

您的聯邦所得稅

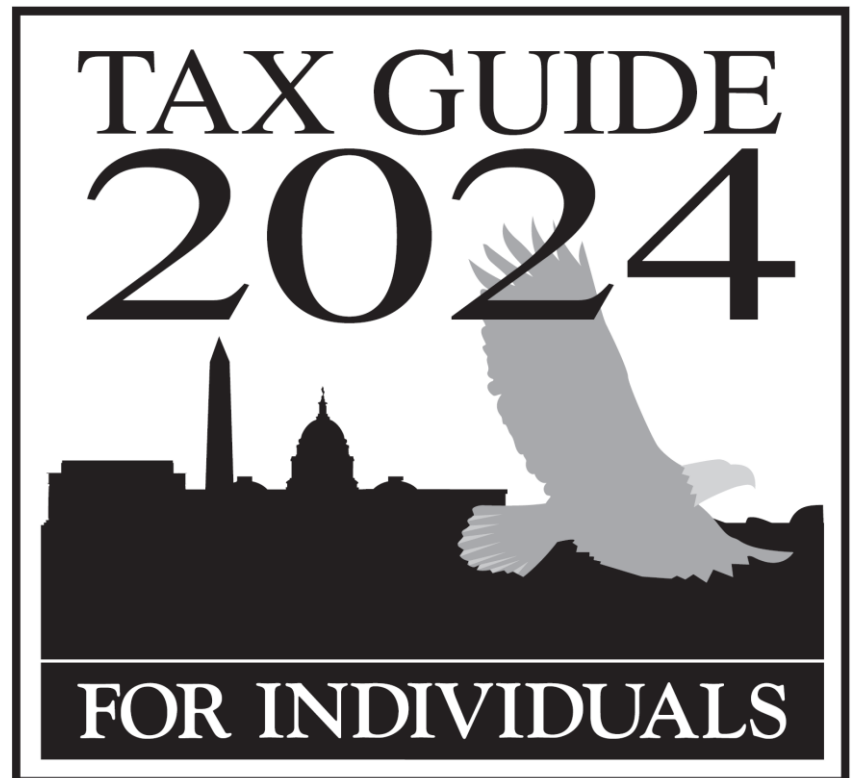
適用於個人

17 號刊物

用於準備

2024 申報表

Volume 4 of 11



Publication 17 (ZH-T) (Rev. 2024) Catalog Number 92904L
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

退伍軍人。 就預扣所得稅而言，軍人的退休薪金處理方式與常規工資的處理方式相同，即使出於其他稅收目的，其會被視為養老金或年金。

家政工人。 如果您是家政工人，可以要求您的雇主從您的薪金中預扣所得稅。家政工人是指在私人住宅、當地大學俱樂部或當地兄弟會或聯誼會中從事家政工作的員工。

只有在您希望預扣稅款並且您的雇主同意預扣稅款時，才會預扣稅款。 如果您的預扣所得稅不足，則必須支付預估稅，在後文 **2025 年預估 稅**一節中進行討論。

農場工人。 一般情況下，所得稅是從您的農場工作現金工資中進行預扣，除非您的雇主同時符合以下兩種情況：

- 在稅務年度中向您支付的現金工資低於 150 美元，並且

- 在稅務年度期間的農業勞動支出總計低於 2,500 美元。

差別工資付款。在員工因服兵役而請假時，某些雇主會補足軍人薪餉與平民薪金之間的差額。向現役 30 天以上的員工支付的付款將需要預扣所得稅，但不需要預扣社會安全稅、Medicare 稅或聯邦失業（FUTA，即英文縮寫）稅。工資和預扣情況將在表格 W-2 【工資與稅務申報表】中進行彙報。

使用表格 W-4 來確定預扣稅金額

您的雇主從您的固定工資中預扣的所得稅取決於兩項內容：

- 您在每個薪資核算期間賺取的金額。
- 您透過表格 W-4 向雇主提供的資訊。

表格 W-4 包含某些步驟，可幫助您計算您的預扣金額。只有在適用於您時，才需完成步驟 2 至步驟 4。

- 步驟 1. 輸入您的個人資訊，包括報稅身份。

- **步驟 2.** 如果您同時擁有多份工作，或者已婚聯合報稅並且您和您配偶二者均工作，請完成此步驟。
- **步驟 3.** 如果您申報被撫養人及其他抵免優惠，請完成此步驟。
- **步驟 4.** 完成此可選步驟來進行其它調整。

*其它收入

*扣除

*額外預扣

新工作

在開始新工作時，您必須填寫表格 W-4，並將其交給您的雇主。您的雇主應擁有該表格的副本。如果您以後需要變更資訊，則必須填寫新表格。

如果您只在稅務年度中的部分時間工作（例如，您在稅務年度開始之後開始工作），預扣稅可能會過多。如果您的雇主同意使用分年法，則可避免超額預扣。

請參閱第 505 號刊物第 1 章的分年法，了解更多資訊。

員工還獲得養老金收入。如果您獲得養老金或年金收入並開始新工作，則需向您的新雇主提交表格 W-4。但是，您可以選擇以任何方式將您的養老金和工作分開進行預扣。

變更您的預扣金額

在稅務年度中，您的婚姻狀況、調整額、扣除額或者您希望在報稅表中申報的抵免額、優惠額可能會發生變化。在發生這種變化時，您需要向您的雇主提供一份新的表格 W-4，來變更您的預扣金額。

如果個人情況的變化減少了你有資格申報的預扣稅抵免額，你需要在變化發生后的 10 天內向你的雇主提交新的表格 W-4。

變更您的 2026 年預扣金額。如果 2025 年的事件會改變您應申報的 2026 年的預扣金額，則必

須於 2025 年 12 月 1 日之前向您的雇主提交新的表格 W-4。如果事件發生於 2025 年 12 月，請於 10 天內提交新的表格 W-4。

檢查您的預扣金額

在向您的雇主提交表格 W-4 後，您可以查看從您的薪金中扣繳的預扣稅金額是否過多或過少。如果預扣稅扣繳過多或過少，您應向您的雇主提供新的表格 W-4，來變更您的預扣金額。您應嘗試使您的預扣金額與您的實際納稅義務相符。如果預扣稅不足，您在稅務年底會欠稅，並可能需要支付利息和罰款。如果預扣稅過多，則在收到退稅款之前，您會失去使用這筆資金的機會。如果在您的生活中發生個人或財務變化，或者發生可能改變您的納稅義務的法律變化，請務必檢查您的預扣金額。

注意。 您不得向您的雇主付款，補繳以往工資支付期的工資預扣稅或支付預估稅。

填寫表格 W-4 和工作單

表格 W-4 有工作單，可幫助您計算您可申報的正確預扣金額。工作單僅供您自己記錄。切勿將其提交給您的雇主。

多份工作工作單。如果您同時擁有多份工作收入，或者已婚聯合報稅並且您和您配偶二者均工作，請填寫表格 W-4 中的多份工作單。

如果您和您的配偶希望提交分別報稅表，請根據您自己的個人收入、調整額、扣除額和優惠額，來使用獨立的工作單計算您的預扣金額。

扣除額工作單。如果您打算列舉扣除或申報某些收入調整，同時希望減少您的預扣金額，請使用表格 W-4 中的扣除額工作單。此外，在變更這些項目時，請填寫該工作單，以確認是否需要變更預扣金額。

取得正確的預扣稅金額

在大多數情況下，如果您遵循這兩條規則，則從您的薪金中扣繳的預扣稅將接近您在報稅表中計算得出的稅額。

- 您準確填寫適用於您的所有表格 W-4 工作單。
- 發生變更時，您向雇主提供新的表格 W-4。

但是，由於工作單和預扣方法不適用於所有可能的情況，因此您可能無法確定正確的預扣金額。這種情形很可能在以下情況中發生。

- 您已婚，並且您和您的配偶都有工作。
- 您同時擁有多份工作。
- 您有非工資收入，如利息、股息、贍養費、失業救濟金或自僱收入。
- 您會欠繳報稅表中的額外金額，如自僱稅。
- 您的預扣金額依據在稅務年度大部分時間中未更新的表格 W-4 資訊計算得出。
- 您只在稅務年度中的部分時間工作。

- **您在稅務年度期間變更預扣金額。**
- **你需要繳納附加的醫療保險稅或淨投資收入稅（NIIT）。如果你預計有繳納附加的醫療保險稅或NIIT的義務，你可以要求你的僱主在 W-4 表上預扣額外的所得稅金額。**

累積工資法。 如果您在稅務年度中變更預扣金額，則在進行變更之前的這段時間中，預扣金額可能會過多或過少。如果您的僱主同意在稅務年度剩餘的時間內使用累積工資預扣法，則可對此進行彌補。您必須以書面方式要求您的僱主使用此方法。

如需符合資格，自稅務年度之初以來，您的報酬必須是以相同的薪資發放期進行發放的（每週一次、每兩週一次等）。

第 505 號刊物

為了確保您能取得正確的預扣稅金額，請參閱第 505 號刊物。它會幫助您比較稅務年度將扣繳的預扣稅總額和您希望在報稅表中計算出的稅額。還會幫助您確定每個發薪日需要扣繳多少額外預扣稅（若有），以避免您在提交報稅表時欠稅。如果您的預扣稅不足，則可能需要支付預估稅，在後文 2025 年的預估稅 中進行說明。



您可以使用 [IRS.gov/W4App](https://irs.gov/W4App) 中的預扣稅金估算表（而非第 505 號刊物或表格 W-4 中的工作單）來確定您是否需要增加或減少預扣金額。

您的雇主必須遵循的規則

了解雇主必須遵守的一些預扣稅規則可能會對您有所幫助。這些規則會影響您填寫表格 W-4 的方式及處理可能會出現的問題的方式。

新的表格 W-4。在您開始新工作時，您的雇主應讓您填寫表格 W-4。自您的首個發薪日起，您的雇主將使用您在表格中提供的資訊來計算您的預扣金額。

如果您隨後填寫新的表格 W-4，您的雇主應儘快令新的表格生效。新表格生效日期不得晚於自您提交新表之後 30 天或以上結束的首個工資表期開始之時。

沒有表格 W-4。如果您未向雇主提供填妥的表格 W-4，您的雇主必須視您為單身，依照最高的稅率進行預扣。

償還預扣稅。如果您發現因未申報自己有資格申報的正確預扣金額，而導致自己的預扣稅過多，則您應向雇主提供新的表格 W-4。您的雇主無法償還以前扣繳的稅款。相反，請在提交報稅表時全額申報預扣金額。

但是，如果您的雇主扣繳的金額高於您的有效表格 W-4 所載之正確金額，則您無需填寫新的表格 W-4 來將您的預扣金額降低至正確金額。您的雇主應償還錯誤扣繳的金額。如果您未收到償還款，您的表格

W-2 會反映實際扣繳全額，您在提交報稅表時可對其進行申報。

免除預扣稅

如果您申請免除預扣稅，您的雇主將不會從您的工資中預扣聯邦所得稅。豁免僅適用於預扣所得稅，而不適用於社會安全、Medicare 或 FUTA預扣稅。

只有在以下兩種情況均適用時，您才能申請免除 2025 年的預扣稅。

- 就 2024 年而言，由於您沒有納稅義務，因此您有權獲得所有的預扣聯邦所得稅的退稅款。
 - 就 2025 年而言，由於您預計沒有納稅義務，因此您預計會獲得所有的預扣聯邦所得稅的退稅款。
- 。

學生。如果您是學生，不會自動免除預扣稅。請參閱第 1 章，了解您是否必須提交報稅表。如果您僅僅只做兼職或者只在夏季工作，則有資格免除預扣稅。

65 歲或以上或失明。如果您年滿 65 歲以上或失明，請使用第 505 號刊物第 1 章的工作單 1-1 或 1-2，來幫助您確定您是否有資格免除預扣稅。如果您將列舉扣除，或者在您的 2025 年報稅表中申報稅額抵免優惠，請勿使用任何一個工作單。相反，請參閱第 505 號刊物第 1 章的*列舉扣除或申報優惠*。

申請免除預扣稅。如需申請免稅，您必須向雇主提供表格 W-4。在表格中步驟 4(c) 下空白處寫「Exempt」（豁免），並完成表格的適用步驟。

如果您申請豁免，但您的情況後來發生變化而導致您最終必須繳納所得稅，則必須在發生變化後的 10 天內提交新的表格 W-4。如果您於 2025 年申請豁免，但預計 2026 年會欠繳所得稅，則必須於 2025 年 12 月 1 日之前提交新的表格 W-4。

您的免稅申請狀態可由 IRS 進行審查。

免除預扣稅有效期僅 1 年。 您必須在每年 2 月 15 日之前向雇主提供新的表格 W-4，以繼續免除預扣稅。

補充報酬

補充報酬包括獎金、傭金、加班費、休假津貼、某些病假工資以及根據某些計劃支付的費用津貼。付款人可使用與您的固定工資相同的方法來計算補充報酬的預扣金額。但是，如果這些付款與您的固定工資分開確定，則您的雇主或其他補充報酬付款人可以依照常規稅率從這些工資中扣繳預扣所得稅。

費用津貼。 您的雇主根據非實報實銷計劃支付的報銷款或其它費用津貼被視為補充報酬。

如果您未在合理的時間內退還多餘的費用，則根據實報實銷計劃支付的超出您已證明費用的報銷款或其它費用津貼將被視為根據非實報實銷計劃支付。

請參閱第 505 號刊物，了解有關實報實銷費用津貼和非實報實銷費用津貼的更多資訊。

罰款

如果同時符合以下兩種情況，則必須支付 500 美元的罰款。

- 您在表格 W-4 中做出減少預扣稅金額的聲明或進行減少預扣稅金額的預扣申報。
- 在填寫表格 W-4 時，您沒有合理依據做出這些聲明或進行這些申報。

如果故意在表格 W-4 中提供虛假或詐欺性資訊或者故意不提供會增加預扣金額的資訊，還會導致刑事處罰。一經定罪，最高可處罰款 1,000 美元或監禁 1 年，或兩者兼施。

如果您為了試圖減少或解除適當的預扣稅而故意或蓄意偽造表格 W-4 的資訊，則這些處罰將適用。簡單或善意的錯誤不會導致上述處罰。

小費

您在工作時獲得的小費被視為您的薪金組成部分。您必須將小費填寫在報稅表中與固定薪金相同的一行中。但稅款不會直接從小費收入中扣繳，而是從您的固定薪金中扣繳。不過，在計算應從您的固定薪金中扣繳的預扣金額時，您的雇主會考慮您所彙報的小費。

請參閱第 531 號刊物《申報小費收入》，了解有關您向雇主彙報的小費和小費收入預扣規則的更多資訊。

雇主如何計算預扣金額。您向雇主彙報的小費被視為您彙報小費所屬月份的收入的組成部分。您的雇主可透過兩種方式來計算您的預扣金額。

- 依照常規稅率，對您的薪金和您所彙報的小費的總額進行預扣。
- 依照常規稅率，對您的薪金和您所彙報的一定比例的小費進行預扣。

薪金不足以支付稅款。 如果您的固定薪金不足以用來讓您的雇主對您的薪金和小費扣繳所有的應扣預扣稅【包括所得稅、**社會安全稅**和聯邦醫療保險稅（或同等的鐵路員工退休稅）】，則您可以向您的雇主提供資金，補足差額。請參閱第 **531** 號刊物，了解更多資訊。

已分配的小費。 您的雇主不應對已分配的小費預扣所得稅、聯邦醫療保險稅、社會安全稅或鐵路員工退休稅。預扣稅僅基於您的薪金加您彙報的小費。您的雇主應向您退還錯扣的預扣稅。請參閱第 **531** 號刊物，了解更多資訊。

應納稅的附加福利

您從雇主處獲得的某些非現金附加福利的價值被視為您的薪金組成部分。您的雇主通常必須從您的固定薪金中預扣這些福利的所得稅。

請參閱第 5 章 **員工報酬** 中的 附加福利，了解有關附加福利的更多資訊。

儘管您個人使用雇主提供的汽車、貨車或其它高速機動車的價值應納稅，但您的雇主可以選擇不對其預扣所得稅。如果做出該選擇，您的雇主必須通知您。

請參閱第 505 號刊物的第 1 章，了解有關應稅附加福利預扣稅的更多資訊。

病假工資

病假工資是指在您因疾病或人身傷害而暫時缺勤時，向您支付的用來代替固定工資的工資。如需獲得病假工資，必須根據您的雇主參與的計劃進行支付。

如果您從您的雇主或雇主代理人獲得病假工資，必須預扣所得稅。不向您支付固定工資的代理人可選擇依照統一稅率預扣所得稅。

但是，如果您從不是雇主代理人的第三者處獲得病假工資，則只有在您選擇預扣時，才會預扣所得稅。請參閱後文[表格W-4S](#)。

如果您根據雇主未參與的計劃（例如您已支付所有保險金的事務或健康計劃）獲得付款，該付款不是病假工資，通常無需納稅。

工會協議。如果您根據工會和雇主訂立的集體談判協議獲得病假工資，可根據該協議確定所得稅預扣金額。如需更多資訊，請諮詢您的工會代表或您的雇主。

表格 W-4S。如果您選擇從保險公司等第三者支付的病假工資中預扣所得稅，必須填寫表格 W-4S。其說明書包含工作單，您可以用來計算您的預扣金額。它們還對可能適用的限制進行了說明。

將填妥的表格提交給您的病假工資付款人。付款人必須根據您在表格上給出的指示進行預扣。

預估稅。 如果您未在表格 W-4S 上申請預扣或者您的預扣稅不足，則可能需要支付預估稅。如果您未透過預估稅或預扣稅或兩者相結合的方式

來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的 2024 年支付不足罰款。

養老金和年金

所得稅通常將從向您分配的養老金或年金中預扣，除非您選擇不預扣所得稅。該規則適用於透過以下來源獲得的分配款：

- 傳統個人退休計劃（IRA）；
- 根據捐贈、年金或人壽保險合同成立的人壽保險公司；
- 養老金、年金或利潤分成計劃；
- 股票紅利計劃；及
- 任何其他延遲接受報酬的時間的計劃。

預扣金額取決於您收到付款的時間是超過 1 年（定期付款）、在 1 年以內（非定期付款），還是合格轉存分配款（ERD，即英文縮寫）。必須從 ERD 中預扣所得稅。

更多資訊。有關養老金和年金預扣稅的更多資訊（包括表格 W-4P 的討論），請參閱 505 號刊物第 1 章的養老金和年金。

賭博收益

對於某些類型的賭博收益，依照 24% 的統一稅率預扣所得稅。

透過以下來源獲得的高於 5,000 美元的賭博收益需要預扣所得稅。

- 賭金全贏制；賭注池，包括向撲克錦標賽獲勝者支付的款項；或彩票。
- 其它賭注（如果收益是下注金額的至少 300 倍）。

不論您的收益是以現金，財產，還是以年金方式支付。未以現金支付的收益，將依其公平市價考慮。

例外情況。 透過賓戈遊戲、基諾和老虎機獲得的賭博收益通常不預扣所得稅。但是，您需要向付款人提供社會安全號碼以避免預扣稅。請參閱第 505 號刊物第 1 章的**賭博收益的備用預扣稅款**。如果您獲得無需支付預扣稅的賭博收益，則可能會需要支付預估稅。請參閱後文 **2025 年 預估稅**。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的 **2024 年 支付不足罰款**。

表格 W-2G。 如果付款人從您的賭博收益中預扣所得稅，應收到表格 W-2G「某些賭博收益」，顯示您贏得的金額和預扣的金額。在表格 1040 或 1040-SR 的第 25c 行彙報已預扣的稅款。

失業救濟金

您可以選擇從失業救濟金中預扣所得稅。如需做出該選擇，請填寫表格 W-4V（或付款人提供的類似表格）並將其提交給付款人。

所有失業救濟金均應納稅。如果您的預扣所得稅不足，則可能會需要支付預估稅。請參閱後文 2025 年預估稅。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的 2024 年支付不足罰款。

聯邦付款

您可以選擇從您獲得的某些聯邦付款中預扣所得稅。這些付款如下。

1. 社會安全福利。
2. 1 級鐵路員工退休福利。
3. 您選擇計入總收入的商品信貸公司貸款。

4. 根據 1949 年的農業法（7 U.S.C. 1421 等等）修訂版或 1988 年的災難援助法案標題 II 的付款，其被視為保險賠款並且您接受該付款是因為：

- a. 您的農作物因乾旱、洪水或任何其他天然災禍而遭到破壞或損壞；或
- b. 您因 (a) 中所述的天然災禍而無法種植農作物。

5. 經國務卿決定之根據聯邦法支付的其它付款。

如需做出該選擇，請填寫表格 W-4V（或付款人提供的類似表格）並將其提交給付款人。

如果您選擇不預扣所得稅，可能需要支付預估稅。請參閱後文 [2025 年預估稅](#)。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的 [2024 年支付不足罰款](#)。

更多資訊。請參閱第 7 章，了解有關社會安全和鐵路員工退休福利納稅處理的更多資訊。請參閱第 225 號刊物《農民稅務指南》，了解商品信貸公司貸款或企業天然災禍付款的納稅處理資訊。

備用預扣稅款

向您支付某些收入的銀行或其它企業，必須向 IRS 提交稅務資料申報表（表格 1099）。稅務資料申報表顯示您在稅務年度中獲得的金額。它還包含您的姓名和 TIN（納稅人識別號碼）。納稅人識別號碼（TIN）於第 1 章的社會安全號碼 (SSN) 下進行了說明。

這些付款通常無需繳納預扣稅。但在某些情況下需要繳納「備用」預扣稅款。備用預扣稅款適用於在表格 1099 中彙報的大多數付款。

在以下情況下，付款人必須依照 24% 的統一稅率預扣稅款。

- 您未以所要求的方式向付款人提供您的 TIN。
- IRS 通知付款人您所提供的 TIN 不正確。
- 您必須證明但您並未證明您無需繳納備用 預扣稅款。
- 因為您在所得稅報稅表中少報利息或股息，導致 IRS 通知付款人開始對利息或股息預扣稅款。IRS 僅在向您寄送四次通知後才會這樣做。

有關需要繳納備用預扣稅款的付款類型的更多資訊，請造訪 [IRS.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding \(英文\)](https://www.irs.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding)。

罰款。 為了規避備用預扣稅款而提供虛假資訊，會受到民事和刑事處罰。民事罰款為 500 美元。一經定罪，刑罰最高可處罰款 1,000 美元 或監禁 1 年，或兩者兼施。

2025 年預估稅

預估稅是用來對**無需繳納預扣稅**的收入進行納稅的方法。這包括自僱收入、利息收入、股息收入、贍養費收入、租金收入、出售固定資產獲得的收入、獎品和獎勵收入。在透過您的薪金、養老金或其它收入預扣的所得稅不足時，您可能還需要支付預估稅。

預估稅用於支付所得稅和自僱稅以及您在報稅表上申報的其他應納稅款和金額。如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。如果您未於每個繳付期的到期日之前（請參閱後文 **何時支付預估稅**）足額繳付，則即使您在提交報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰金。請參閱本章末尾的 **2024 年支付不足罰款**，了解有關罰金何時適用的更多資訊。

誰無需支付預估稅

如果您的收入是薪金或工資，可以要求雇主從您的薪資中扣繳額外的稅金，以此避免繳納預估稅。您只要重新填一張表格 W-4 交給雇主即可。請參閱第 505 號刊物第 1 章。

無需繳納預估稅。如果您符合以下全部三種情況，則在 2025 年度可不必繳納預估稅。

- 您在 2024 年度沒有納稅義務。
- 您在整個年度中都是美國公民或稅法定義的居民。
 -
- 您的 2024 稅務年度涵蓋的期間為 12 個月。

如果您的總納稅額為零或者不必申報所得稅，則表示您於 2024 稅務年度沒有納稅義務。2024 年的「total tax (總稅額)」定義見第 505 號刊物第 2 章。

-

誰必須繳納預估稅

如果您欠繳 2024 年的額外稅，則可能必須支付 2025 年預估稅。

在稅務年度中，您可以使用以下一般規則作為指導來確認您的預扣稅是否足夠，或者您是否應該增加預扣稅或支付預估稅。

一般規則。大多數情況下，如果同時符合以下兩種情況，您必須支付 2025 年預估稅。

1. 在減去預扣稅和可退稅優惠後，您預計您 2025 年至少還會欠繳稅款 1,000 美元。
2. 您預計您的預扣稅加可退稅優惠少於以下項之較小者：
 - a. 您的 2025 年報稅表上顯示 90% 的稅在款，或

- b. 您的 2024 年報稅表上顯示 100% 的稅款（但請參閱下文[適用於農民、漁民和更高所得稅納稅人的特殊規則](#)）。您的 2024 年報稅表必須涵蓋所有 12 個月。



如果使用上述一般規則得出的結果表明您的預扣稅金額將不足，請填寫第 505 號刊物中的 2025 年預估稅工作單來進行更精確的計算。

適用於農民、漁民和更高所得稅納稅人的特殊規則。

如果您 2024 或 2025 納稅年度的總收入中至少有三分之二來自於農漁業，請用 662/3% 來代替前文[一般規則](#)（2a）中的 90%。如果您 2024 年的調整後總收入（AGI，即英文縮寫）高於 150,000 美元（如果您的 2025 年的報稅身份是已婚分別報稅，則為 75,000 美元），請用 110% 來代替前文[一般規則](#)（2b）中的 100%。請參閱[圖 4-A](#) 和第 505 號刊物第 2 章，了解更多資訊。

外國人。 稅法定義的居民和非稅法定義居民亦可能需要繳納預估稅。稅法定義的居民應遵循本章中的規則，除非另有規定。非稅法定義居民應 **獲取一份表格 1040-ES【非稅法定義（NR，即 英文縮寫）】「美國非稅法定義居民的個人預估稅」**。

如果您不是美國公民或國民，則您是外國人。如果您持有綠卡或符合實質性居住規條，則您是稅法定義的居民。請參閱第 519 號刊物《美國外籍居民稅務指南》，了解有關實質性居住規條的更多資訊。

已婚納稅人。 如果您有資格繳納聯合預估稅，則本節所述之規則適用於您的聯合預估收入。

即使您和您的配偶未共同生活，你們亦可繳納聯合預估稅。

但是，如果符合以下情況，您和您的配偶不得繳納聯合預估稅：

- **您根據離婚或分居撫養費法令合法分居，**

- 您和您的配偶擁有不同的稅務年度， 或
- 已婚任一方為非稅法定義居民（除非該配偶出於稅務目的而選擇被視為稅法定義的居民（請參閱第 519 號刊物的第 1 章））。

如果您和您的配偶無法繳納預估稅， 這些規則適用你們各自的分別預估收入。無論聯合預估稅或分別預估稅， 均不會影響您選擇提交 2025年聯合報稅表或分別報稅表。

2024 年分別報稅表和 2025 年聯合報稅表。如果您打算與您的配偶一起提交 2025 年聯合報 稅表， 但您 2024 年已提交分別報稅表， 則您 5 2024 年的稅額為分別報稅表上顯示的稅款總 額。如果您是以單身、戶主或已婚分別報稅身份進行申報的， 則您是提交了分別報稅表。

2024 年聯合報稅表和 2025 年分別報稅表。如果您打算提交 2025 年的分別報稅表，但您已提交 2024 年的聯合報稅表，則您 2024 年的稅額為您在聯合報稅表所顯示之稅款中的分攤金額。如果您以單身、戶主或已婚分別報稅身份進行申報，則您是提交分別報稅表。

如需計算您在聯合報稅表所顯示之稅款中的分攤金額，首先計算如果您使用與 2025 年相同的報稅身份，計算您和您的配偶在提交 2024 年分別報稅表的情況下本應支付的稅額。然後，將聯合報稅表所顯示之稅款乘以以下分數。

您在提交分別報稅表的情況下本應支付的稅額

**在提交分別報稅表的情況下您和您的配偶本應支付的
總稅額**

舉例說明。納稅人 A 和 B 2024 年提交了聯合報稅表，報稅表上顯示應納稅收入為 48,500

美元，稅額為 5,359 美元。在 48,500 美元的應納稅收入中，40,100 美元是納稅人 A 的收入，剩下的是納稅人 B 的收入。對於 2025 年，他們打算進行已婚分別報稅。納稅人 A 確定其在 2024 聯合報稅表稅額中的分攤比例如下：

分別報稅表中 40,100 美元的稅額	\$4,583
分別報稅表中 8,400 美元的稅額	843
總額	<u>\$5,426</u>
納稅人 A 佔總額的比例 (4,583 美元 ÷ 5,426 美元)	85%
納稅人 A 在聯合報稅表稅額中的分攤金額 (5,359 美元 × 85%)	<u><u>\$4,555</u></u>

如何計算

預估稅

如需計算預估稅，您必須計算您在該稅務年度預測的調整後總收入（AGI）、應納稅收入、稅款、扣除額和抵稅優惠額。

在計算您的 2025 年預估稅時，使用您 2024 年的收入、扣除額和抵稅優惠額做為起點會有所幫助。使用您 2024 年的聯邦稅表作為參考。您可使用表格 1040-ES 和第 505 號刊物來計算您的預估稅。非稅法定義居民使用表格 1040-ES (NR) 和第 505 號刊物來計算預估稅（請參閱第 519 號刊物的第 8 章，了解更多資訊）。

您必須根據自身情況的改變以及最新的稅法變更調整自己的預估值。請造訪 [IRS.gov \(英文\)](https://www.irs.gov)，查閱這些變更的討論。

請參閱第 505 號刊物第 2 章，了解有關如何 計算 2025 年預估稅的更完整資訊。

何時繳付預估稅

一年共分為四個預估稅繳付期。每個繳付期都有具體的繳付到期日。如果您未於每個繳付期的到期日之前足額繳付稅款，則即使您在提交所得稅報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰款。預 估稅繳納額的繳付期和到期日見下文所示。

繳付期：

到期日： *

1 月 1 日 – 3 月 31 日	4 月 15 日
4 月 1 日 – 5 月 31 日	6 月 16 日
6 月 1 日 – 8 月 31 日	9 月 15 日
9 月 1 日 – 12 月 31 日	次年 1 月 15 日

*請參閱[週六、周日和節假日規則](#)和[一月繳付](#)。

週六、周日和節假日規則。 如果預估稅繳納額的到期日在週六、週日或法定節假日，則您在第二天（非週六、非周日或非法定節假日）繳付為按時繳付。

一月繳付。 如果您於2026 年 2 月 2 日之前提交2025 年的表格1040 或 1040-SR，並繳付您欠繳稅款的剩餘部分，則無需於2026 年 1 月 15 日繳付到期款。

財政年度納稅人。 如果您的稅務年度不是於1 月 1 日開始，請參閱表格1040-ES 說明，了解您的繳付到期日。

何時開始

在有需要繳付所得稅的收入之前， 您無需繳付預估稅繳納額。如果您有收入需要在首個繳付期內繳付預估稅，必須在首個繳付期的到期日之前進行首次繳付。您屆時可繳付您的所有預估稅，亦可分期付款。如果您選擇分期付款，請在首個繳付期的到期日之前進行

首次繳付。在以後的繳付期到期日之前繳付剩餘的分期款。

沒有需要在首個繳付期繳付預估稅的收入。 如果在後來的繳付期到來之前， 您沒有收入需要繳付預估稅，則必須在相應的繳付期到期日之前進行繳付。您可以在該繳付期到期日之前繳付全部的預估稅，亦可在該繳付期的到期日之前以及剩下的繳付期到期日之前分期付款。

表 4-1。 預估稅分期款的一般到期日

如果您於以下時間有必須繳付預估稅的首筆收入：	於以下時間之前支付分期款： *	於以下時間支付之後的分期款： *
4 月 1 日之前	4 月 15 日	6 月 15 日 9 月 15 日 次年 1 月 15 日
4 月 1 日 – 5 月 31 日	6 月 15 日	9 月 15 日 次年 1 月 15 日
6 月 1 日 – 8 月 31 日	9 月 15 日	次年 1 月 15 日
8 月 31 日之後	次年 1 月 15 日	(無)

*請參閱[週六、周日和節假日規則](#)和[一月繳付](#)。

應繳付多少可避免罰款。 如需確定在每個繳付到期日之前應繳付多少金額，請參閱下一節[如何計算每筆繳付款](#)。

如何計算

每筆繳付款

您應在每個繳付期的到期日之前繳付足額預估稅，以避免該繳付期產生罰款。您可以使用常規分期付款法或年化收入分期付款法計算您於每個繳付期必須支付的繳付款。這些方法在第 505 號刊物的第 2 章中進行說明。如果您未在每個繳付期間足額繳付稅款，則即使您在提交報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰款。

如果前文的[沒有需要在首個繳付期繳付預估稅的收入](#)或後文的[預估稅變化](#)適用於您，參閱第 505 號刊物第 2 章的[年化收入分期付款法](#)，了解有關如何避免罰金的資訊會使您受益。

支付不足罰款。 根據常規分期付款法，如果任何繳付期的預估稅繳納額少於預估稅的四分之一，則您可能會在提交報稅表時，被收取該繳付期的缺額支付預估稅款的罰金。根據年化收入分期付款法，您的預估

稅繳納額隨您的收入而變化，但每個繳付期必須繳付要求繳付的金額。請參閱**表格 2210 的說明**，了解更多資訊。

預估稅變化。 如果在繳納預估稅繳納額後，您的收入、調整額、減免費用和抵稅優惠額發生變化，則您可能有必要重新計算您的預估稅。在發生變化後的下筆繳付款到期日之前，繳付修改後的預估稅的未付清餘額，或者在該日期和剩下的繳付期到期日之前分期支付。

無需

繳納預估稅

如果每個繳付期的預扣稅至少等於以下金額，則無需支付預估稅：

- 所需年度付款的四分之一，或
- 您在該期間所需的年化收入分期付款。

如果透過預扣稅足額支付稅款而使報稅表中欠繳的金額低於 1,000 美元，則亦無需繳付預估稅。

如何繳付預估稅

預估稅有數種繳付方法。

- 將 2024 年報稅表的超額支付款記入 2025 年的預估稅貸項。
- 透過您的銀行帳戶直接轉帳支付，或者利用電話支付系統或網際網路透過金融卡或信用卡支付。
- 使用表格 1040-ES 中的付款單據傳送您的繳付款（支票或匯款單）。

將超額支付款記入貸項

如果您在填妥 2024 年的表格 1040 或 1040-SR後顯示有超額支付稅款，則可將其全部或部分用於您 2025 年的預估稅。在表格 1040 或 1040-SR 的第 36 行，輸入您想記入預估稅的貸項金額（而非退稅

）。在計算預估稅繳納額時考慮您已記入貸項的金額。

在提交下一個稅務年度的報稅表之前，您已記入預估稅貸項的金額不會退還給您。同時，您亦不得以任何其他方式使用該超額支付款。

線上支付

IRS 提供適合您的電子繳付選項。線上付款方便、安全，並有助於確保我們按時收到您的繳付款。如需線上支付稅款或獲取更多資訊，請造訪

[IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)。您可以使用以下任一種方式進行繳付。

- IRS 直接支付（Direct Pay）。直接從您的支票或儲蓄帳戶線上轉帳，您無需承擔手續費，請造訪 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)。
- 卡片或數位錢包支付。如需使用金融卡或信用卡或數位錢包支付，請造訪 [IRS.gov/ Payments](https://www.irs.gov/payments)。這些服務提供者將收取費用。您也可以使用金

融卡或信用卡透過電話繳付。參閱之後在 *電話支付* 選項中的 *金融卡或信用卡*。

- 電子資金提款（EFW）。這是一種整合式 *e-file/e-pay*（電子報稅/支付）選項，僅在使用報稅軟體以電子方式申報聯邦稅時，才會透過專業稅務人員提供，或由 IRS 在 [IRS.gov/OPA](https://www.irs.gov/opa) 上提供。
- 線上付款協議。如果您無法在報稅表到期日之前全額繳付，可以在 [IRS.gov/ Payments](https://www.irs.gov/payments) 上申請線上月度分期付款計劃。完成線上流程後，您將立即收到有關您的協議是否已獲批准的通知。會收取用戶費用。
- IRS2Go. 這是 IRS 的行動應用程式。您可以下載該應用程式，使用 Direct Pay 或卡片支付。

聯邦電子繳稅系統 (EFTPS)

該系統允許您直接從您的支票或儲蓄帳戶在線或透過電話繳納稅款。這項服務不收取任何費用。您必須在

線註冊或要求將註冊表格郵寄給您。參閱在之後的 *電話支付* 選項中的 *EFTPS*。

電話支付

電話支付是另一種安全可靠的電子支付方式。請使用以下方法之一：(1) 致電金融卡或信用卡提供商之一，或者(2) 使用聯邦電子繳稅系統（EFTPS，即英文縮寫）直接從您的支票或儲蓄帳戶支付。

金融卡或信用卡。致電我們的服務提供者之一。每筆手續費因提供者、卡片類型和繳付金額而異。

ACI Payments, Inc. (之前稱為 Official Payments)

888-272-9829

www.fed.acipayonline.com (英文)

Link2Gov Corporation

888-PAY-1040TM (888-729-1040)

www.PAY1040.com (英文)

EFTPS。要獲得有關 EFTPS 的更多資訊或註冊 EFTPS, 請訪問 [EFTPS.gov](https://www.irs.gov/eftps) (英文) 或致電 800-555-4477。失聰、有聽力障礙、或有語言障礙的人, 要使用電信中繼服務 (TRS) 聯繫 EFTPS, 請撥打 711, 然後向 TRS 助理提供上述 800-555-4477 或 800-733-4829 號碼。 966

刊物也提供關於 EFTPS 的其他資訊。

行動裝置支付

如需透過行動裝置支付, 需下載 IRS2Go 應用程式。

現金支付

現金是一種個人親自支付選項, 透過零售合夥人提供, 每天每筆交易最多 1,000 美元。如需進行現金支付, 您必須透過 ACI Payments, Inc. 在其網站 www.fed.acipayonline.com (英文), 或透過我們的官方支付服務提供者 www.Pay1040.com (英文) 線上選擇付款處理商。如需更多資訊, 請訪問

[IRS.gov/paywithcash](https://www.irs.gov/paywithcash) 或參閱刊物 5250。請勿以郵件寄送現金付款。

使用預估稅

付款單據進行支票或滙票付款

在使用預估稅付款單據以郵寄方式提交付款前，請考慮一下其它方法。我們的其中一個安全、快捷、簡單的電子支付選項可能適合您。

如果您選擇以郵寄方式付款，則透過支票或滙票支付每筆預估稅時必須隨附表格 1040-ES中的付款單據。

在 2024 年，如果您：

- 支付了至少一筆預估稅，但不是透過電子方式，
- 未使用軟體或收費報稅員來填寫或提交報稅表，

則應該會收到 2025 年的表格 1040-ES 副本和隨附付款單據。

隨附付款單據會預先列印出您的姓名、地址和社會安全號碼。使用預先列印好的單據會加快處理速度，減少出錯機率，並有助於節省處理成本。

使用表格 1040-ES 套裝隨附的開窗信封。如果您使用自己的信封，確保將您的付款單據郵寄至表格 1040-ES 說明中根據您的居住所在地提供的地址。

不會接受 1 億美元（以上）的支票。 IRS 不會接受單張金額為 100,000,000（1 億）美元（以上）的支票（包括銀行本票）。如果您透過支票寄付 1 億美元（以上），則需要將付款金額分攤到兩張或多張支票中，每張支票的金額應少於 1 億美元。該限制性規定不適用於其它支付方式（例如：電子支付）。如果支付金額超過 1 億美元，則請考慮採用支票以外的其它支付方式。

注意。這些標準可能會變更，恕不通知。如果您未收到表格 1040-ES 套裝，但必須繳付預估稅繳納額，則應造訪 [IRS.gov/Form1040-ES](https://www.irs.gov/Form1040-ES)，並列印一份含四張空白付款單據的表格 1040-ES 副本。填寫其中一份付款單據，及時付款，以避免因逾期支付而受到處罰。



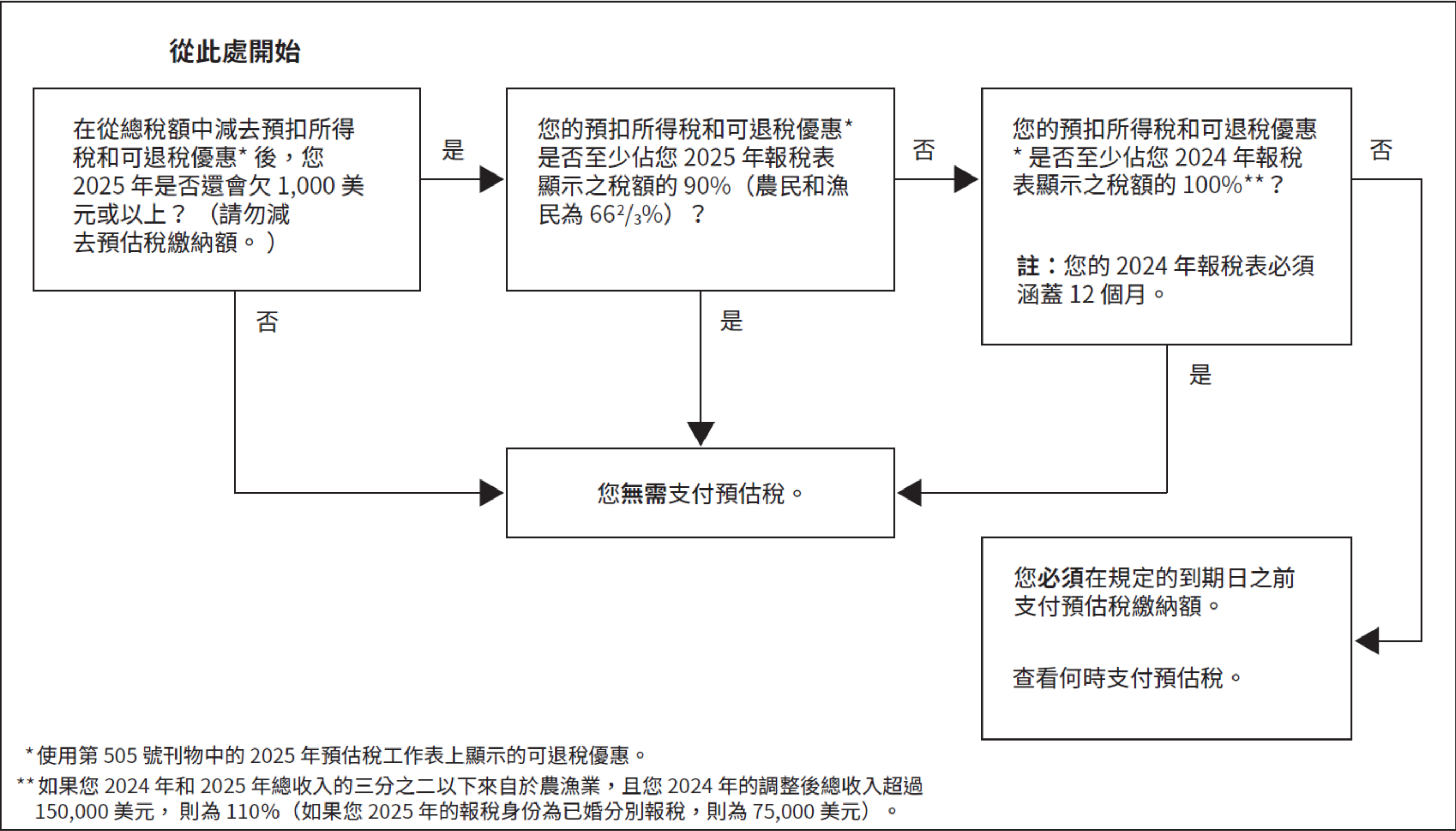
請勿使用表格 1040 說明上顯示的地址 來繳付預估稅。

如果您去年未繳納預估稅，可以向 IRS 預訂表格 1040-ES（參閱本刊物的封底頁），或者透過 IRS.gov（英文）下載。請依照說明操作，確保正確使用單據。

聯合預估稅繳納額。如果您提交聯合報稅表並支付聯合預估稅繳納額，請依照報稅表上的相同順序，在付款單據上輸入姓名和社會安全號碼。

地址變更。您在稅務年度期間繳付預估稅繳納額以及變更地址時，必須通知 IRS。填寫表格 8822「地址變更」，並將其郵寄至該表格的說明中提供的地址。

圖 4-A. 您是否必須繳納預估稅？



This page is intentionally left blank

2024 年

預扣稅和預估稅的抵免額

在提交2024 年的所得稅報稅表時，請使用透過您的薪金、工資、養老金等扣繳的所有預扣所得稅和超額社會安全預扣稅或鐵路員工退休預扣稅的抵免額。此外，還請使用您支付的 **2024 年預估稅** 的抵免額。這些優惠額從您的總稅額中減去。由於這些抵免額是可退還的，因此即使您未欠繳稅款，您亦應該提交報稅表來申請這些抵免額。

兩名或多名雇主。 如果您2024 年有兩名或多名雇主，並且獲得的工資超過168,600 美元，則從您的薪金中預扣的社會安全稅或 1 級鐵路員工退休稅可能會過多。您在提交報稅表時，可利用該超額款稅來申請抵免所得稅。如需了解更多資訊，請參閱表格**1040** 的說明。

預扣稅

如果您2024 年有預扣所得稅，則應於2025 年 1 月 31 日之前收到一份申報表，顯示您的收入和已預扣的稅款。根據您的收入來源，您應收到：

- 表格W-2【工資與稅務說明書】；
- W-2G 表【某些賭博收益】；或
- 1099 系列中的表格。

表格 W-2 和 W-2G。如果提交紙質報稅表，則表格 W-2 始終與您的所得稅報稅表一起提交。只有在報稅表顯示從您的收益中預扣聯邦所得稅時，才需將表格 W-2G 與您的報稅表一同提交。

應獲得每個表格的至少兩份副本。如果您提交紙質報稅表，請隨附聯邦所得稅報稅表的正面副本一份。請保留一份副本供您留作記錄。您還應收到副本，與您的州報稅表和當地報稅表一同提交。

表格 W-2

您的雇主必須於 2025 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送表格 W-2。您應收到您的每個雇主向您提供的獨立表格 W-2。

如果您於 2024 年底之前停止工作，您的雇主可以在您停止工作後的任何時間向您提供表格 W-2。但是，您的雇主必須於 2025 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送。

如果您要求提供表格，您的雇主必須在收到您的書面申請後的 30 天內或者在向您支付最終工資後的 30 天內（以較晚者為準），將其寄送給您。

如果您於 1 月 31 日之前未收到表格 W-2，應該向雇主索要。如果您於 2 月初仍未收到，請致電 IRS。

表格 W-2 顯示您於稅務年度的薪金總額和其它報酬以及已預扣的所得稅、社會安全稅和聯邦醫療保險稅。將預扣的聯邦所得稅（見表格 W-2 的方塊 2 所示）計入表格 1040 或 1040-SR 的第 25a 行。

此外，表格 W-2 還用於彙報您獲得的應納稅病假工資以及從您的病假工資中預扣的所得稅。

表格 W-2G

如果您 2024 年有賭博收益，付款人可能已經預扣所得稅。如果已預扣稅款，付款人會向您提供表格 W-2G，顯示您贏得的金額和已預扣的稅款金額。

於附表 1（表格 1040）中申報您贏得的金額。於表格 1040 或 1040-SR 的第 25c 行中填寫預扣稅抵免額。

1099 系列

1099 系列的大多數表格不與報稅表一同提交。這些表格應於 2025 年 1 月 31 日之前（或者，表格 1099-B、1099-S 和某些表格 1099-MISC 應於 2025 年 2 月 15 日之前）向您提供。除非獲得指示要求這些表格與您的報稅表一同提交，否則請妥善保存，供您留作記錄。本系列有幾種不同的表格，其並

未列出。如需了解更多資訊，請參閱特定表格 1099 的說明。

表格 1099-R。 如果方塊 4 顯示有預扣聯邦所得稅，請將表格 1099-R 隨附於您的紙質報稅表。將預扣的總金額填入表格 1040 或 1040-SR 的第 25b 行。

備用預扣稅款。 如果您 2024 年獲得的收入應繳納備用預扣稅款，請將預扣的總金額（見表格 1099 所示）填入表格 1040 或 1040-SR 的第 25b 行。

錯誤表格

如果您收到含錯誤資訊的表格，應要求付款人提供更正後的表格。撥打表格上的付款人電話號碼，或依照表格上的地址致函付款人。您收到的更正後的表格 W-2G 或表格 1099 表格頂部的「CORRECTED」（已更正）方塊中會有「X」。特殊表格——表格 W-2c「更正後的工資與稅務說明書」——用於更正表格 W-2。

某些情況下，您會收到兩個表格來代替錯誤的原表格。在您的納稅人識別號碼錯誤或遺失、您的姓名和地址錯誤或者您收到的表格類型錯誤（例如，表格 1099-DIV，股息和分配而不是表格 1099-INT，利息收入）時，會發生這種情況。您收到的第一份新表格將會是相同的錯誤表格或具有相同的錯誤資訊，但是所有金額都會為零。該表格頂部的「CORRECTED」（已更正）方塊中會有「X」。第二份新表格的所有資訊都正確，就像原表格一樣編制（「CORRECTED」（已更正）方塊不會被核取）。

在報稅後收到的表格

如果您提交報稅表，然後又收到您未填入報稅表中的收入的表格，應提交表格 1040-X「修改過的美國個人所得稅申報表」來申報該收入，並使用預扣所得稅的抵免額。

分別報稅表

如果您已婚但提交分別報稅表，則只能使用從您自己的收入中預扣的稅款的抵免額。請勿填寫從您的配偶收入中預扣的金額。但是，如果您居住在共有財產制度實施州，可能適用不同的規則。

共有財產制度實施州在第 2 章中列出。請參閱第 555 號刊物《共有財產》，了解這些規則的更多資訊。

預估稅

於表格 1040 或 1040-SR 的第 26 行中填寫 2024 年的預估稅繳納額的抵免額。包括您已計入 2024 年預估稅的 2023 年超額支付。

變更後的姓名。如果您變更姓名，並且您使用您的舊姓名支付了預估稅繳納額，請在您的紙質版報稅表正面隨附一份簡要申報表，表明：

- 您什麼時候付的款，

- 每次付款的金額,
- 付款時的姓名, 以及
- 您的社會安全號碼。

該申報表應涵蓋您與您的配偶一起支付的金額以及您單獨支付的金額。

確保向社會保障署彙報該變更情況。這樣可以避免延遲處理您的報稅並避免延遲發出退稅款。

分別報稅表

如果您和您的配偶分別支付 2024 年的預估稅並且您提交分別報稅表, 則只能為自己的付款使用抵免額。

如果您繳納聯合預估稅, 必須決定如何分攤報稅表中的付款金額。你們其中一方可申報已支付的所有預估稅, 另一方或者您可以用你們同意的其它方式對其進行分攤。如果你們無法達成一致, 必須依照你們 2024 年分別報稅表上顯示的已婚各方的個人稅額, 依比例分攤付款。

離婚納稅人

如果您已繳納 2024 年的聯合預估稅並且您於該年中離婚，您或您的前配偶都可以申報所有的聯合付款，你們各方亦可分別申報部分聯合付款。如果你們就如何分攤付款無法達成一致，必須依照你們 2024 年分別報稅表上顯示的已婚各方的個人稅額，依比例分攤。

如果您在您的報稅表上申報聯合付款，請在表格 1040 或 1040-SR 前面的空白處輸入您前任配偶的社會安全號碼（SSN）。如果您在 2024 年離婚並再婚，請在表格 1040 或 1040-SR 前面的空白處輸入您現任配偶的 SSN。此外，在第 26 行旁邊的虛線中，輸入您前任配偶的 SSN，然後輸入「DIV」（離婚）。

2024 年支付不足罰款

如果您沒有透過預扣或及時繳納預估稅的方式來繳付足夠的稅款，您將被視為預估稅支付不足，並應支付罰款。

通常來說，如果符合以下任一情況，您將無需為 2024 年支付罰款。

- 您的預扣稅和預估稅總額至少等於您的 2023 年的稅額（或者，如果您的 AGI 超過 150,000 美元 [如果您於 2024 年的報稅身份為已婚分別報稅，則為 75,000 美元]，則為 2023 年稅額的 110%），並且您已按時繳納所有必需的預估稅；
- 您 2024 年報稅表上的應付稅款餘額不超過您 2024 年稅收總額的 10%，並且您已按時繳納所有必需的預估稅；

- 您的 2024 年納稅總額減去預扣稅和可退稅優惠後的金額少於 1,000 美元；
- 您於 2023 年沒有納稅義務，您的 2023 稅務年度為 12 個月；或
- 您沒有任何預扣稅，您現年的稅額減去任何家庭僱傭就業稅都小於 1,000 美元。

農民和漁民。如果您是農民或漁民，則適用特殊規則。請參閱表格 2210-F 的說明，了解更多資訊。

IRS 會為您計算這種罰款。如果您認為自己欠繳罰款，但不想在提交報稅表時自己計算，則可不必計算。通常情況下，IRS 會為您計算罰款並向您寄送帳單。但是，如果您認為自己可以降低或消除罰金，必須填寫表格 2210 或表格 2210-F 並將其隨附於您的紙質報稅表中。請參閱表格 2210 的說明，了解更多資訊。

第二部分

收入和收入調整

這部分的五章討論多種收入和收入調整。同時將解釋哪些收入應納稅，哪些不應納稅，並討論在計算調整後總收入時可以對收入進行的一些調整。

這些章節中討論的表格1040 和 1040-SR 的附表包括：

- 附表1，【額外收入和收入調整】；
- 附表2，第二部分，【其他稅款】；及
- 附表3，第二部分，【其他付款和可退還的抵免優惠】。

表五。收入的其他調整

使用此表查找有關刊物的這個部分未涵蓋的收入調整的資訊。

**如果您正在尋找有關扣除
的更多資訊...**

然後查看...

向健康儲蓄帳戶供款

第969 號刊物, 《健康
儲蓄帳戶和其他稅收優惠
的健康計劃》 (英文)。

搬家費

第3 號刊物, 《軍隊稅務
指南》 (英文)。

自僱稅的部分

第11 章。

自僱者健康保險

第502 號刊物, 《醫療
及牙科費用》 (英文)。

對自僱者 SEP、SIMPLE 和合格計劃的付款 第560 號刊物, 《小型企業退休金計畫》 (英文)。

提前支取儲蓄金額的罰金 第6 章。

供款給阿切爾醫療存款帳戶 第969 號刊物 (英文)。

再造林的攤銷和費用 第225 號刊物, 農民稅務指南 (英文) 的第4 章和第7 章。

供款給國稅法規第 501(c)(18)(D) 條退休金計劃 第525 號刊物, 《應稅與非應稅的收入》 (英文)

來自出租個人財產的費用 第8 章。

補充失業救濟（SUB 費用）的某些必需償還金 第8 章。

國外住房費用 第54 號刊物《境外美國公民和稅法定義的居民稅務指南》（英文）的第4章。

向雇主支付的陪審員義務費用 第8 章。

某些牧師或專職教士向國稅法規第403(b) 條計劃的供款 第517 號刊物《神職人員和宗教工作者的社會安全和其他資訊》（英文）
。

涉及IRS 獎勵舉報者的律師費及訴訟費用 第525 號刊物（英文）
。

5.

工資、薪金和其他收入

最新資訊

延期報酬供款限額。如果您參加了 401 (k) 計劃、403 (b) 計劃或聯邦政府的節儉儲蓄計劃，您 2024 年的年供款的總金額增加到 23,000 美元 (50 歲或以上則為 30,500 美元)。大多數 457 計劃也適用此規定。

自選物項計劃下的醫療靈活支出安排（醫療 FSA）。對於從 2024 年開始的稅務年度，根據第 125(i) 條，僱員自願從薪資扣除為醫療 FSA 供款的限額為 3,200 美元。

介紹

本章探討員工獲得工資、薪資和附加福利等服務報酬的稅務處理。其中包含了以下話題。

- 紅利和獎勵。

- 針對某些員工實施的特別規定。
- 疾病和傷害福利。

本章解釋了計入和不能計入員工總收入的收入。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ 463 旅行、禮品和車輛費用
- ☐ 502 醫療及牙科費
- ☐ 524 老人或殘疾人優惠額
- ☐ 525 應稅收入和免稅收入
- ☐ 526 慈善捐獻
- ☐ 550 投資收入和支出
- ☐ 554 老年人稅務指南

- 575 養老金和年金收入
- 907 殘疾人稅務重點
- 926 家庭雇主納稅指南
- 3920 對恐怖主義襲擊受害人稅收寬減

如需了解上述內容和其他實用資源，請訪問
[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)。

員工報酬

本節討論各種類型的員工報酬，包括附加福利、退休金計劃供款、股票期權和限制性財產。

表格 W-2。如果您是一名員工，您應從雇主那裡收到表格 W-2，其中會顯示您為提供服務所獲得的薪水。即使沒有收到表格 W-2，您仍要在表格 1040 或 1040-SR 的第 1a 行填寫您的薪水金額。

在某些情況下，您的雇主無需為您提供表格 W-2。
如果您在雇主家中從事家務勞動，在該日曆年度內的

現金工資少於 2,700 美元，而且您的工資中未預扣聯邦所得稅，那麼您的雇主就無需提供表格 W-2。

家務工作是指在雇主家中或在雇主家附近所從事的工作。從事家務勞動的勞動者的例子有：

- 臨時保姆，
- 男管家，
- 看管者，
- 廚師，
- 家政從業人員，
- 駕駛員，
- 健康助理，
- 家庭清潔員，
- 女管家，
- 女傭，
- 保姆，
- 私人護士， 及

- 園丁。

請參閱附表 H（表格 1040）【家庭僱傭就業稅】及其說明，以及第 926 號刊物，了解更多資訊。

如果您並非作為獨立經營的承包人提供服務，而您的雇主沒有從您的薪水中預扣社會安全稅和聯邦醫療保險 (Medicare) 稅，您就必須在申報表格 1040 或 1040-SR 時一同申報表格 8919【工資中未收取的社會安全稅和聯邦醫療保險稅】。如需詳細了解如何計算未申報的工資和稅款，以及如何將其計入您的所得稅申報表，請參閱表格 8919 及其說明。

兒童照管人。 如果您提供兒童照管服務，無論是在該名兒童家中、您的家中或是在其他營業場所，您必須將所得到的報酬計入您的收入中。如果您不是一名員工，可能是名自僱者，則必須在附表 C（表格 1040）【商業損益】中計入您為提供服務所獲得的報酬。通常，除非針對做什麼以及如何做，您需要聽從僱用您的人士的意志和控制，否則您不應視為一名員工。

臨時保姆。 如果您因臨時照看孩子獲得了報酬，即使照看的是親屬或鄰里的孩子，無論是定期還是偶爾照看，兒童照管人的規定都適用於您。

自僱稅。 無論您是一名員工還是一名自僱者，您的收入均需要遵守自僱稅的規定。如果您是一名自僱者，請參閱附表 C 和 SE 的說明（表格 1040）。同時請參閱第 926 號刊物，了解更多資訊。

其他報酬

本節討論不同類型的員工報酬。

預付佣金和其他收入。 如果您收到將來要提供服務的預付佣金或其他金額，而且您是一名使用現金收付會計法的納稅人，您必須在收到這些金額的年份將其計入您的收入中。

如果您在收到未賺得的佣金或其它金額的同一年度內對其進行了償還，您可以在收入中扣除償還的金額。如果您在下一個稅務年度償還這些金額，您可以在附

表 A（表格 1040）第 16 行將這一還款金額作列舉扣除，或可以享受當年的抵免優惠額。請參閱第 8 章中的償還金部分。

津貼和報銷。如果您從雇主處獲得差旅、交通或其他業務費用津貼或報銷金額，請參閱第 463 號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》。如果您是軍人並且收到了搬家費的報銷，請參閱第 521 號刊物《搬家費》。

補發工資裁定額。如果您收到了一筆支付和解或判決補發工資的款項，您必須將該筆款項計入您的收入中。這包括支付給您的損害賠償金、未支付的壽險保險金和未支付的健康保險費。您的雇主應在表格 W-2 中申報這些款項。

紅利和獎勵。如果您從雇主那裡獲得紅利或獎金（現金、商品或服務等），必須將其價值計入您的收入中。但是，如果您的雇主只是承諾在未來某個時段才向您支付這些紅利或獎金，那麼在您收到之前無需為其納稅。

員工成就獎勵。 如果您收到有形個人財產（現金、禮券或同等物品除外）作為服務年限或安全成就獎，通常您可以不將其價值計入您的收入中。您可以計入的免稅額僅限於您雇主的成本金額，並且對於您在該年度獲得的所有此類獎金中，合格的計劃獎金不得超 1,600 美元，不合 格的計劃獎金不得超過 400 美元。您的雇主會告知您所得的獎金是否屬於合格的計劃獎金。您的雇主必須在不太可能變相支付現金的情況下，將該獎金作為合理獎勵的一部分發放給您。

但是，上述免稅額不適用於以下獎項。

- 服務年限獎，如果您的服務年限不足 5 年，或者在該年或前 4 年內您獲得過其他服務年限獎。
- 安全成就獎，如果您是管理人員、行政人員、文職員工或其他專業人員，或者有 10% 以上的符合條件的員工曾在該年度內獲得過安全成就獎。

舉例說明。 您在這一年中獲得了三項員工成就獎勵：一項不合格的計劃獎是價值 250 美元 的手錶，兩項

合格的計劃獎是價值 1,000 美元的 音響，還有一套價值 500 美元的高爾夫球杆。假設滿足合格的計劃獎的其它要求，則每項獎勵本身不計入收入中。但是，由於 1,750 美元獎金 的總價值超過了 1,600 美元，您必須將 150 美元（1,750 美元-1,600 美元）計入您的收入之中。

差別工資付款。這是雇主在您作為現役軍人超過 30 天的期限內，向您支付的任何款項，是您在這一時期本應從雇主獲得的全部或部分工資。這些付款被視為工資，需要預扣所得稅，但無需繳納《聯邦社會保險稅責法案》（FICA，即英文縮寫）或《聯邦失業保險稅法案》（FUTA，即英文縮寫）規定的稅款。這些款項在表格 W-2 上均作為工資申報。

政府生活費津貼。美國政府公職員工因在國外工作而獲得的大部分報酬都需要納稅。但是，某些生活津貼是免稅的。第 516 號刊物《美國政府駐外公職員工

》解釋了因在國外工作而獲得的津貼、差額和其他特殊報酬的稅務處理方法。

非合格延期報酬計劃。 您的雇主可以在表格 W-2 的第 12 格中，使用編碼 Y 申報非合格延期

報酬計劃下的年度延期總額。這一金額不計入您的收入中。

但是，如果在該稅務年度的任何時候，該計劃未能滿足某些要求，或沒有按照這些要求進行操作，則該計劃在該稅務年度和之前所有稅務年度的所有延期金額，只要是之前未計入收入的既得金額，均將計入當年的收入中。這筆金額包含在表格 W-2 第 1 格中，也顯示在了表格 W-2 的第 12 格，使用了編碼 Z。

因服務而獲得的票據。 如果您的雇主向您支付一張擔保票據作為服務報酬，您必須將該票據的公平市價（通常是貼現值）計入您收到該票據年度的收入中。在您隨後收到票據的付款時，每筆付款按比例依據您先前計入收入的公平市價進行沖回。請勿將這部分再次

計入您的收入中。將這筆款項的其餘部分在付款年度計入您的收入中。如果您的雇主向您支付一張不可轉讓的無擔

保票據作為服務報酬，那麼當您收到票據時，票據上的款項將被計入票據的本金，屬於報酬收入。

離職金。 您與雇主的僱傭關係結束或終止時，您收到了離職金，則必須將該筆離職金額計入您的收入中。

應計假期報酬。 如果您是一名聯邦員工，並在退休或辭職時收到一次性支付的應計年假報酬，這一金額將作為工資計入您的表格 W-2。

如果您從一家機構辭職並被另一家機構重新僱用，您可能需要向第二家機構補繳一次性年假報酬的部分款項。在收到工資的同一稅務年度，您可以從工資總額中扣除這筆補繳的金額。在您的報稅表中附上一份由補繳款接收機構為您出具的收據或聲明的副本，用於解釋報稅表上的工資和表格 W-2 表格上工資之間的差額。

轉職就業服務。 如果您選擇接受金額較少的離職金，以便能夠接受轉職就業服務（如簡歷撰寫與面試技巧培訓），您必須將未減少的離職金金額計入收入中。

病假工資。 您生病或受傷時從雇主那裡獲得的報酬是您的工資或薪金的一部分。此外，您必須將從下列任何付款人處收到的病假工資福利計入您的收入中。

- 福利基金。
- 州疾病或殘疾基金。
- 雇主協會或員工協會。
- 保險公司，前提是您的雇主繳納了保險計劃保費。

但如果您自己支付了意外險或健康保險計劃的保險金，您根據該保單所獲得的福利就無需納稅。請參閱第 525 號刊物，《應納稅與不應納稅的收入》，了解更多資訊。

雇主繳納的社會安全稅和聯邦醫療保險稅。如果您與您的雇主約定由雇主支付您的社會安全稅和聯邦醫療保險稅，而不從您的工資總額中扣除上述兩項稅款，則您必須在報稅表上將為您支付的稅額作為應稅工資申報。在計算您的社會安全稅和聯邦醫療保險稅以及社會安全福利和聯邦醫療保險福利時，這筆款項也被視為工資計入。但是，如果您是一名家庭僱員或農場勞工，則不用將這些款項視為社會安全稅和聯邦醫療保險稅工資。

股票增值權。在您行使（使用）這一權利之前，請勿將雇主授予您的股票增值權計入您的收入中。您在使用該權利時，有權獲得相當於公司股票在使用日的公平市價減去權利授予日的公平市價的現金款項。您要把該筆現金款項計入您使用該權利所在年度的收入中。

附加福利

對於因提供服務而獲得的附加福利，除非您按公平市價納稅或者法律明確規定將該等福利從您的收入中扣除，否則這些福利將作為報酬計入您的收入中。出於本類規定之目的，避免提供服務（例如，根據競業禁止協定）被視為提供服務。

會計結算期。 您必須採用雇主所使用的同一會計結算期來申報您的應稅非現金附加福利。您的雇主可以選擇使用以下任一規則來申報應稅非現金附加福利。

- **一般規則：**福利將按照整個日曆年度（1 月 1 日至 12 月 31 日）進行申報。
- **特殊會計結算期規則：**在某個日曆年度最後 2 個月（或任何較短時期）提供的福利將作為下一個日曆年度支付的福利計入。例如，您的雇主每年都會申報上一年度最後 2 個月和本年度前 10 個月所提供的福利價值。

您的雇主不必對每項附加福利使用相同的會計結算期，但必須對所有領取特定福利的員工採用相同的會計結算期。

在申報員工業務扣除額（比如用車）時，您必須採用與您用於申報福利的同一會計結算期。

表格 W-2。您的雇主必須在表格 W-2 的第 1 格中計入所有應納稅附加福利，例如工資、小費和其他報酬，在第 3 格和第 5 格中填入社會安全和聯邦醫療保險工資（如適用）。雖然沒有強制要求，但雇主可以在第 14 格中（或在另外的報表中）列出附加福利的總價值。但如果雇主為您提供了一輛車，並將其年租賃價值的 100% 計入您的收入，則雇主必須在第 14 格（或在另外的報表中）中單獨為您申報這一價值。

意外事故或健康保險計劃

多數情況下，雇主為您提供的意外保險或健康保險範圍的價值不計入您的收入中。您從保險計劃中獲得的

福利可能需要納稅，稍後將在疾病和傷害福利中加以解釋。

關於本節所涉及的項目，除長期醫療護理保險外，請參閱第 969 號刊物《健康儲蓄帳戶和其他享有稅收優惠的健康計劃》。

長期醫療護理保險。您的雇主為您提供的長期醫療護理服務保險範圍的供款一般不計入您的收入之中。但是，透過雇主提供的靈活支出或類似安排所作出的供款必須計入您的收入之中。這筆金額將作為工資在您的表格 W-2 的第 1 格中進行申報。

第 502 號刊物《醫療和牙科費用》中將討論您對這一保險計劃的供款。

阿切爾 (Archer) 醫療存款帳戶 (MSA，即英文縮寫) 供款。您的雇主為您提供的阿切爾 MSA 供款通常不計入您的收入中。該筆供款總額將在表格 W-2 第 12 格中使用編碼 R 進行申報。您必須在表格 8853 **【阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同】** 中申報這筆金額。將此表格與您的報稅表一同提交。

醫療靈活支出安排（醫療 FSA，即英文縮寫）。如果雇主為您提供了一項符合意外保險或健康保險計劃的醫療 FSA，那麼多數情況下，您的薪金扣除金額和醫療費用的報銷金額都不計入您的收入中。

注意。從 2012 年後開始的保險計劃年度，醫療 FSA 的薪金扣除型供款均有限額。對從 2024 年開始的稅務年度，員工自願用於醫療 FSA 的員工薪金扣除型供款美元限額（按通貨膨脹指數計算）為 3,200 美元。

醫療報銷協議（HRA，即英文縮寫）。如果雇主為您提供了一項符合意外保險或健康保險計劃的 HRA，那麼在多數情況下，您的醫療費用的報銷金額和報銷責任範圍都不計入您的收入中。

健康儲蓄帳戶（HSA，即英文縮寫）。如果您是符合條件的個人，您和任何其他人，包括您的雇主或家庭成員，都可以為您的 HSA 供款。除雇主供款外，無論您是否進行列舉扣除，您的供款都可以在納稅申報表中扣除。雇主為您提供的供款不計入您的收入中。您的 HSA 中用於支付合格醫療費用的供款份額不

計入您的收入中。未用於支付合格醫療費用的供款份額將計入您的收入中。請參閱第 969 號刊物了解 HSA 的要求。

合夥經營企業對善意合夥人的 HSA 供款不屬於雇主供款。供款被視為現金分配且不計入合夥人的總收入之中。合夥經營企業為提供服務而向合夥人提供的 HSA 供款被視為可計入合夥人總收入的保證付款。在這兩種情況下，合夥人可以扣除對合夥人作出的 HSA 供款。

小型企業股份公司針對持股員工提供的服務而向其 HSA 提供 2% 供款被視為保證付款，並計入持股員工的總收入。持股員工可以扣除向持股員工的 HSA 作出的供款。

合格的 HSA 資金份額分配。 您可以從自己的個人退休金帳戶（IRA，即英文縮寫）向 HSA 分配一次性的供款，一般來說，任何此類供款份額均不計入您的收入中。

領養補助

您可能可以從自己的收入額中扣除雇主為您合法收養的一個孩子所支付的合格的領養花銷。了解更多資訊，請參閱表格 8839【合格的領養花銷】之說明。

雇主會在表格 W-2 的第 12 格中使用編碼 T 為您申報領養福利。該筆福利同時也作為社會安全和聯邦醫療保險工資計入了第 3 格和第 5 格 中，但未計入第 1 格的工資之中。為了確定應 稅和免稅金額，您必須填寫表格 8839 的第三部分。將該表格與您的納稅申報表一同提交。

微量允許（最低）福利

如果您的雇主為您提供了一種產品或服務，但這種產品或服務的成本非常小，雇主將其計入您的收入會顯得非常不合理，那麼您通常不將其價值計入自己的收入中。多數情況下，請勿將公司食堂的折扣、加班後回家的打車費、公司野餐的價值計入自己的收入中。

節日禮物。 如果您的雇主在聖誕節或其他節假日贈送您一隻火雞、一塊火腿或其他具有名義價值的物品，

請勿將此類禮物的價值計入您的收入中。但如果雇主給您發放了現金或現金等價物，則您必須將其計入您的收入中。

教育援助

您最多可以將 5,250 美元的雇主提供的合格教育援助不計入自己的收入。更多資訊，請參閱第 970 號刊物《教育稅收寬減》。

團體定期壽險

多數情況下，雇主（或前雇主）為您提供的高達 50,000 美元的團體定期壽險的保險範圍不計入您的收入中。然而，對於雇主提供的保險超過了 50,000 美元，您必須從中減去您為購買該保險所支付的任何金額後的費用，然後將剩餘費用計入收入中。

關於例外情況，請參閱後文全部費用免稅和全部費用納稅的內容。

如果雇主提供的保險超過了 50,000 美元，計入您的收入之中的金額將作為您的工資的一部分在表格 W-

2 的第 1 格中進行申報。同時，這筆金額也在第 12 格中單獨顯示，編碼為 C。

團體定期壽險。 這種保險是定期壽險保障（在一定時間內的保險），具有以下特點：

- 一般身後福利，
- 提供給一組員工，
- 根據雇主的保單提供，及
- 根據防止個人選擇的方案，為每位員工提供一定的保險額。

永久性福利。 如果您的團體定期壽險保單中包含永久性福利，如已繳或現金退保價值，您必須將永久性福利的費用減去您為其支付的金額作為工資計入您的收入中。您的雇主應當能夠告訴您計入收入的金額。

意外身後福利。 提供意外或其他身後福利，但不提供一般身故保障的保險（如旅行保險）不屬於團體定期壽險。

前雇主。如果您的前雇主在該年度提供了超過 50,000 美元的團體定期壽險保險範圍，計入您收入的金額將作為工資在表格 W-2 的第 1 格中進行申報。同時，這筆金額也在第 12 格中單獨顯示，編碼為 C。第 12 格還會顯示超額保險中未收取的社會安全稅和聯邦醫療保險稅，編碼分別是 M 和 N。您必須在申報所得稅時繳納這些稅款。將其計入附表 2（表格 1040）第 13 行中。

兩名或多名雇主。無論您的團體定期壽險是由一名還是多名雇主提供的，該壽險的免稅額均不能超過 50,000 美元的保險範圍。如果兩名或多名雇主提供的保險範圍總額超過 50,000 美元，那麼在您的表格 W-2 中作為工資申報的金額不正確。您必須計算出要計入自己收入的金額。將您計算出的金額減去表格 W-2 第 12 格中用編碼 C 申報的金額，將結果加到第 1 格中申報的工資上，然後在納稅申報表中申報總數額。

計算應稅費用。使用[工作單 5-1](#) 計算要計入您收入的金額。

工作單 5-1. 【計算要計入收入的團體定期壽險費用】

保留您的記錄



- | | |
|--|------------------|
| 1. 輸入您雇主提供的 保險範圍
總額 | 1. _____ |
| 2. 雇主提供的團體定期壽險 保
險範圍的免稅限額 | 2. <u>50,000</u> |
| 3. 從第 1 行金額中減去第 2 行
金額 | 3. _____ |
| 4. 用第 3 行除以 1,000 美元。計
算結果精確到十分位 | 4. _____ |
| 5. 轉至表 5-1。根據您在某一稅
務年度最後一天的年齡，在左
欄中找到您的年齡段，然後從
右欄中輸入您所在年齡段的費
用 | 5. _____ |
| 6. 用第 4 行乘以第 5 行 | 6. _____ |
| 7. 輸入這一費用的保險範圍 的
全部投保月數 | 7. _____ |
| 8. 用第 6 行乘以第 7 行 | 8. _____ |
| 9. 輸入您每月繳納 的
保險金 | 9. _____ |
| 10. 輸入您繳納 保費的
月數 | 10. _____ |
| 11. 用第 9 行乘以第 10
行 | 11. _____ |
| 12. 用第 8 行的金額減去第 11 行
的金額。將這一金額作為工資
計入您的收入中 | 12. _____ |

表 5-1。保險範圍為 1,000 美元的團體定期壽險 1 個月的費用

<u>年齡</u>	<u>費用</u>
25 歲以下	\$ 0.05
25 歲至 29 歲	0.06
30 歲至 34 歲	0.08
35 歲至 39 歲	0.09
40 歲至 44 歲	0.10
45 歲至 49 歲	0.15
50 歲至 54 歲	0.23
55 歲至 59 歲	0.43
60 歲至 64 歲	0.66
65 歲至 69 歲	1.27
70 歲及以上	2.06

舉例說明。 您今年 51 歲，同時為雇主 A 和 B 工作。兩家雇主都為您提供覆蓋全年的團體定期壽險保險。您從雇主 A 那裡獲得的保額範圍為 35,000 美元，雇主 B 是 45,000 美元。根據雇主 B 的團體保險計劃，您每月支付 4.15 美元的保險金。您要計算出

後文 工作單 5-1. 【計算要計入收入的團體定期壽險費用】 ——如圖示 中顯示的收入。

工作單 5-1. 【計算要計入收入的團體定期壽險費用】——如圖示

保留您的記錄



1. 輸入您雇主提供的保險範圍總額	1. <u>80,000</u>
2. 雇主提供的團體定期壽險保險範圍的免稅限額	2. <u>50,000</u>
3. 從第 1 行金額中減去第 2 行金額	3. <u>30,000</u>
4. 用第 3 行除以 1,000 美元。計算結果精確到十分位	4. <u>30.0</u>
5. 轉至表 5-1。根據您在某一稅務年度最後一天的年齡，在左欄中找到您的年齡段，然後從右欄中輸入您所在年齡段的費用	5. <u>0.23</u>
6. 用第 4 行乘以第 5 行	6. <u>6.90</u>
7. 輸入這一費用的保險範圍的全部投保月數	7. <u>12</u>
8. 用第 6 行乘以第 7 行	8. <u>82.80</u>
9. 輸入您每月繳納的保險金	9. <u>4.15</u>
10. 輸入您繳納保費的月數	10. <u>12</u>
11. 用第 9 行乘以第 10 行	11. <u>49.80</u>
12. 用第 8 行的金額減去第 11 行的金額。將這一金額作為工資計入您的收入中	12. <u>33.00</u>

全部費用免稅。 如果以下任何一種情況適用， 您無需對團體定期壽險的費用納稅。

1. 您是終生完全殘障人士， 並且已停止了工作。
。
2. 在該稅務年度， 您的雇主是該保單在整個保險期間的受益人。
3. 捐款可以扣除的慈善組織（第 526 號刊物中之定義）是在該稅務年度整個保險有效期內保單的唯一受益人。（如果您將慈善組織指定為您的保單受益人， 則無權獲得慈善捐獻的扣除。）
4. 該計畫於 1984 年 1 月 1 日開始實施， 及：
 - a. 您於 1984 年 1 月 2 日前退休， 退休時受該計劃承保， 或

- b. 您於 1984 年 1 月 2 日前滿 55 歲，
並於 1983 年受僱於現雇主或其前公
司。

全部費用納稅。如果以下任何一種情況適用，您都需要對團體定期壽險的費用納稅。

- 該保險由您的雇主透過合格員工信托提供，例如養老金信托或合格年金計劃。
- 您是一名主要員工，而您雇主所採納的計劃特別優待主要員工。

退休金計劃服務

通常，請勿將雇主的合格退休金計劃為您和您的配偶提供的合格退休金計劃服務的價值計算在內。合格服務包括提供退休金計劃建議、關於雇主的退休金計劃的資訊，以及關於該計劃如何與您的整體個人退休收入計劃相匹配的資訊。您不能將雇主所提供的任何稅務準備、會計、法律或經紀服務的價值扣除。

交通

如果雇主為您提供了合格交通附加福利，在一定限額內可以從收入中扣除這一福利。合格交通附加福利是：

- 乘坐公路通勤車（麵包車等）往返於您的家庭和工作地點之間，
- 交通卡，或
- 合格停車。

雇主根據善意報銷協議對這些費用報銷的現金也是可以從收入中扣除。但是，只有在不方便直接為您發放僅能兌換交通卡的代金券或類似物品時，才可以將交通卡的現金報銷額從收入中扣除。

免稅限額。 通勤車輛和交通卡的附加福利的免稅額每月不得超過 315 美元。

合格停車附加福利的免稅額每月不得超過 315 美元。