

547 號刊物

意外事故、災難以及 竊盜

用於準備

2023 申報表

Volume 2 of 2



更快，更輕鬆地獲取表格和其他信息：

- [IRS.gov](https://www.irs.gov) (English)
- [IRS.gov/Korean](https://www.irs.gov/Korean) (한국어)
- [IRS.gov/Spanish](https://www.irs.gov/Spanish) (Español)
- [IRS.gov/Russian](https://www.irs.gov/Russian) (Русский)
- [IRS.gov/Chinese](https://www.irs.gov/Chinese) (中文)
- [IRS.gov/Vietnamese](https://www.irs.gov/Vietnamese) (Tiếng Việt)



This page intentionally left blank

- 財產是否為您提供類似的服務。
- 與資產相關的業務風險的性質。
- 您在該財產的管理、服務和與租戶的關係方面需要耗費怎樣的心力。

範例。 您擁有出租給製造業公司的土地和建築物。該建築被龍捲風摧毀。在替換期間，您建造了一座新建築。您將新大樓出租用作雜貨批發倉庫。由於替代財產也是出租財產，如果在下列所有方面都相似，則這兩個財產在服務或使用方面被視為相似或相關。

- 您的管理活動。
- 您向租戶提供的服務數量和種類。
- 與資產相關的業務風險的性質。

位於聯邦宣佈的災區的商業或創收財產。 如果您被摧毀的企業或創收財產位於聯邦宣佈的災區，則您為用於任何企業而獲得的任何有形替代財產被視為在服務

或使用方面與被毀財產相似或相關。替代財產不必位於聯邦宣佈的災區。如要瞭解更多資訊，請參閱後文的 災區損失的內容。

對股份公司享有的控股權益。 您可以透過獲得一家公司的控股權益來替換財產，該公司須擁有與您的損壞、毀壞或被盜財產類似或相關的服務或用途。如果為您提供控股權益的股票成本至少與您的財產收到的金額（補償）一樣多，您可以遞延報告您的全部收益。如果您擁有的股票至少佔所有類別有表決權股票的總投票權的 80%，並且至少佔所有其他類別股票的總股數的 80%，則您擁有控股權。

對公司財產的基礎的調整。 您獲得控制權時公司持有的財產基礎必須減去您的遞延收益金額（如有）。您無需將公司財產的調整後基礎降低到低於您調整後的公司股票基礎（在減去您的遞延收益後判定）。

按照下面顯示的順序將此減少分配給下列財產類別。

1. 在服務或使用方面與被毀壞或被盜財產相似或相關的財產。
2. 可折舊資產不在（1）中扣除。
3. 所有其他財產。

如果兩個或多個財產屬於同一類，則根據該類中所有財產的調整後基礎按比例將減少分配給每個財產。任何單一財產的縮減的基礎不能小於零。

替換主要住所。如果您因主要房屋被毀而獲得的補償收益超過您可以從收入中扣除的金額（請參閱主要住所被毀，該內容載於前文的計算收益），您可以透過購買在服務或使用方面類似或相關的替代財產來遞延報告超額收益。如要遞延報告所有超額收益，替代財產的成本必須至少與您因破壞而收到的金額減去排除的收益相同。

此外，如果您根據這些規則遞延報告您的收益的任何部分，您將被視為在您擁有並使用被毀壞的財產作為

您的主要住所期間擁有並使用替代財產作為您的主要住所。

替代財產的基礎。 您必須在替代財產的基礎（其成本）中扣除遞延收益的金額。在這種方式下，收益稅會被遞延到您處置替代財產的時候。

範例。 一場火災摧毀了您從未住過的出租房屋。保險公司向您補償了\$67,000 美元的財產，該房屋調整後的基數為 \$62,000 美元。您從意外事故中獲得了\$5,000 美元的收益。如果您在替換期內以\$110,000 美元建造了另一個出租房屋，您可以遞延報告收益。您將所有補償（包括您的全部收益）重新投資到新出租房屋中。您的新出租房屋的基礎是\$105,000 美元（\$110,000 美元成本- \$5,000 美元遞延收益）。

替換期

如要遞延報告您的收益，您必須在指定的時間段內購買替代財產。這就是替換期。

替換期從您的財產受損、毀壞或被盜之日開始。

替代期在您實現任何部分收益的第一個稅務年度結束後2 年結束。

範例。 您是一位日曆年納稅人。在您度假時，一件價值 \$2,200 美元的貴重古董傢俱在您的家中被竊取。您在 2023 年 7 月 7 日回家時發現了盜竊行為。您的保險公司調查了盜竊案，直到2024 年 1 月 22 日才解決您的理賠，當時他們向您支付了\$3,000 美元。您先在 2024 年實現了盜竊補償的收益，因此您必須在 2026 年 12 月 31 日之前替換該財產。

災區主要居所。 對於位於聯邦宣佈的災區的主要房屋（或房屋內的物品），替換期一般在您實現任何部分收益的第一個稅務年度結束後4 年結束。請參閱後文的 災區損失的內容。

範例。 您是一位日曆年納稅人。一場颶風在 2023 年 9 月摧毀了您的家。保險公司在 2023 年 12 月支付給您的費用比您房屋的調整後基礎多了\$3,000 美元。您家所在的地區不是聯邦宣佈的災區。您先在

2023 年從意外事故補償中實現了收益，因此您必須在 2025 年 12 月 31 日之前替換該財產。如果您的房屋位於聯邦宣佈的災區，則您必須在 2027 年 12 月 31 日之前替換該房產。

延長。您可以申請延長替換期。將您的書面申請發送到您申報納稅申報表的國稅局服務中心。查看您的納稅申報表說明或前往IRS.gov 在哪裡申報紙本納稅申報表（不論是否要付款）以獲取地址。您的申請必須包含有關放寬需求的所有詳細資訊。您應該在替換期結束前申請。

然而，如果您有充分的遞延理由，您可以在替換期結束後的合理時間內申報申請。如果您能證明有合理的理由在替換期無法更換，則可以批准延期。

一般而言，直到替換期或延長的替換期即將結束時才會提出或批准延期請求。延期一般限於不超過1 年的期限。替代財產的高市場價值或稀缺性並不是批准延期的充分理由。如果您的替換房產正在建設中，並且

您明確表明無法在替換期限內完成，您可能會獲得延期。

災區房屋實現的收益

如果您的主要住宅位於美國總統宣佈因災難而需要聯邦援助的地區，並且該住宅或其任何物品因災難而損壞或毀壞，則下列規則適用。這些規則也適用於在作為其主要住所的出租房屋中獲得損壞或毀壞財產保險收益的承租人。

1. 對於屬於家庭財產一部分的計劃外個人財產所收到的任何保險收益不予確認。
2. 您針對房屋或房屋內的物品收到的任何其他保險收益都被視為收到的單個財產，並且您購買的在服務或用途方面相似或相關的任何替代財產皆被視為在服務或使用方面與該單一財產相似或相關。因此，僅有針對該單一財產收到的保險資金超出替換財產的費用的部分才能認列為收益。

3. 如果您選擇遞延收到您的主要房屋或其任何房屋內的物品的保險或其他補償的任何收益，您必須購買替代財產的期限將延長至收益的任何部分實現的第一個納稅年度結束後的 4 年。

有關如何遞延增益的詳細資訊，請參閱後文的 如何遞延收益的內容。

範例。 您的主要住所及其房屋內的物品在 2023 年被聯邦政府宣佈的災區的龍捲風完全摧毀。您在 2023 年收到了 \$200,000 美元的房屋保險收益、\$25,000 美元的非計劃個人財產保險金、\$5,000 美元的珠寶保險金以及 \$10,000 美元的集郵保險金。

您收到的 \$25,000 美元的非計劃個人財產的保險賠償金不被確認為收益。

珠寶和收集的郵票保存在您的房屋內，屬於您的保險單上的受保財產。在確認非自願轉換您的房屋及其物

品的收益時，您的房屋及其替代物品被視為單一財產。

如果您將\$215,000 美元剩餘保險賠償金再投資於置換房屋及其替代物品，您可以選擇推遲您的房屋、珠寶或集郵的任何收益。

如果 \$215,000 美元的保險金超過了您投資於重置房屋及其替代物品的金額，那麼您可能需要確認的收益為 \$215,000 美元的保險賠償金超過您投資於置換房屋及其替代物品的金額。

請參閱523 刊物以了解有關出售時可排除的收益的更多資訊，包括因房屋被毀而獲得的保險收益。

為了推遲收益，您必須在 2028 年前購買置換資產。您的置換財產基數等於其成本減去任何推遲收益的金額。

如何遞延收益

您在獲得收益的那一年透過在納稅申報表上報告您的選擇來遞延報告您從意外事故或盜竊中獲得的收益。

您在收到保險收益或導致產生收益的其他補償的那一年存在收益。

如果被盜或毀壞的財產是由合夥企業或公司擁有，則只有合夥企業或公司可以選擇遞延報告收益。

必要的聲明。您應該在您獲得收益的那一年的納稅申報表中附上一份聲明。該聲明應包括下列內容。

- 意外事故或盜竊的日期和詳細資訊。
- 您從意外事故或盜竊中獲得的保險或其他補償。
- 您是如何計算收益的。

在申報納稅申報表之前獲得的替代財產。如果您在獲得收益的那一年先是購買了替代財產才申報納稅申報表，則您的聲明還應包括有關下列所有內容的詳細資訊。

- 替代財產。
- 遞延的收益。
- 反映遞延收益的基礎調整。

- 您報告為收入的任何收益。

申報納稅申報表後獲得的替代財產。如果您打算在您為獲得收益的那一年申報納稅申報表後購買替代財產，您的聲明還應說明您選擇在要求的替換期限內替換該財產。

然後，您應該在您獲得替代財產的那一年的納稅申報表中附上另一份聲明。此聲明應包含有關替代財產的詳細資訊。

如果您在一年內獲得部分替代財產，另一部分在另一年獲得，則您必須在每一年作出聲明。該聲明應包含有關當年獲得的替代財產的詳細資訊。

替換替代財產。一旦您獲得了在納稅申報表隨附的聲明中指定為替代財產的符合資格的替代財產，您以後就不能替代其他符合資格的替代財產。即使您在替換期內獲得其他財產也是如此。但是，如果您發現原

來的替代財產不是符合資格的替代財產，您可以（在替換期限內）替換新的符合資格的替代財產。

調整後的納稅申報表。在下列任一情況中，您必須為獲得收益的納稅年度申報修改過的納稅申報表（個人使用《表格1040-X》）。

- 您沒有在規定的替換期和延期內獲得替代財產。在此修改過的納稅申報表中，您必須報告收益並支付任何額外的應付稅款。
- 您在規定的替換期和延期內獲得替代財產，但成本低於您因事故或盜竊而收到的金額。在此修改過的納稅申報表中，您必須報告不能遞延的收益的部分並支付任何額外的應繳稅款。

三年限制。估算任何收益的稅務的期限在您針對下列事項通知國稅局主管的 3 年內結束。

- 您替換了財產。
- 您不打算替換該財產。

- 您沒有在替換期內替換該財產。

改變主意。您可以在替換期結束前隨時改變是否報告或遞延報告您的收益的想法。

範例。您的財產在 2022 年因為聯邦宣佈的災難中而被毀壞。您的保險公司向您補償了\$10,000 美元，其中 \$5,000 美元是收益。您在 2022 年（您實現收益的那一年）的納稅申報表中舉報了\$5,000 美元的收益並支付了應付稅款。您在 2023 年購買了替代財產。您的替代財產價值 \$9,000 美元。由於除了剩餘的 \$1,000 美元以外，您將的所有補償都進行了再投資，因此您現在可以遞延舉報\$4,000 美元（5,000 美元 - 1,000 美元）的收益。

如要遞延報告您的收益，請使用《表格1040-X》為 2022 年申報修改過的納稅申報表。您應該附上說明，表明您之前報告了意外事故的全部收益，但現在您只想舉報收益（1,000 美元）的一部分，該部分等於未用於替代財產的補償部分。

何時報告收益和損失

收益。如果您收到的保險或其他賠償超過您對毀壞或被竊取財產的調整基數，您將從意外事故或盜竊中獲得收益。您必須將此收益計入您收到補償當年的收入中，除非您選擇遞延報告收益，正如前文所述。

損失。一般而言，您只能在發生意外事故的稅務年度扣除不可補償的意外事故。即使您直到下一年才修理或更換損壞的財產，也是如此。（然而，請參閱後文的災區損失，以瞭解例外情形。）

只有在您發現財產被竊取的那一年，您才能扣除不可補償的竊盜損失。

如果在事故發生的那一年存在合理的恢復前景的賠償理賠，則在您合理確定是否會收到此類賠償之前，損失仍未成立。如果您不確定您的部分意外事故或竊盜損失是否會得到補償，請在您合理確定不會補償的稅務年度之前扣除該部分。較後的稅務年度指的是您的損失成立的年份。

存款損失。如果您的損失是由於無力償債或破產的金融機構造成的存款損失，請參閱前文的 存款損失的內容。

承租人的損失。如果您從其他人那裡租賃財產，您可以在確定損失責任的那一年扣除意外事故。即使損失發生的年份或履行理賠義務的年份是在不同的年份也是如此。在可以合理準確地判定您在租賃下的義務前，您無權獲得扣除額。您的義務可以在賠償理賠得到解決、裁定或放棄時判定。

災區損失

本節討論了適用於聯邦政府宣佈的災區損失的特殊規則。它包含有關何時可以扣除損失、如何理賠損失、如何在災區治療您的房屋以及可以遞延哪些納稅期限的資訊。它還列出了聯邦緊急事務管理署（FEMA）的電話號碼。（請參閱後文的 聯絡聯邦緊急事務管理署（FEMA）的內容。）

災難損失是發生在美國總統根據斯塔福德法判定需要聯邦政府援助的地區的損失，該損失可歸因於聯邦政府宣佈的災難。災區包括需要公共或個人援助（或兩

者) 的區域。聯邦宣佈的災難包括重大災難或緊急聲明。



根據斯塔福德法需要公共或個人援助 (或兩者) 的區域清單可在 [FEMA.gov/Disasters](https://www.fema.gov/disasters) (英文) 上取得。

聯邦緊急事務管理署災難聲明編號。如果您要報告因聯邦宣佈的災難而造成的意外事故或竊盜損失，請勾選此核取方塊並在 2023 年《表格4684》第1行上方提供的空白處填入聯邦緊急事務管理署指派的 DR 或 EM 聲明編號。聯邦宣佈的災難和聯邦緊急事務管理署災難聲明編號的清單可在 [FEMA.gov/Disasters](https://www.fema.gov/disasters) (英文) 上獲取。

聯邦緊急事務管理署災難聲明編號由字母「DR」和四個數字或字母「EM」和四個數字組成。例如，對於田納西州強烈雷暴和可能發生的強烈龍捲風，在相應輸入框中輸入「DR-4712」。

災難年度。災難年度是您因聯邦宣佈的災難而遭受損失的稅務年度。一般來說，災害損失是在災害發生的那一年是持續發生的。但是，災害損失也可能在災害發生後的一年後持續發生。例如，如果存在有合理恢

復前景的補償理賠，則在可以合理確定地確定您是否會得到補償之前，可能會收到補償的任何部分損失都不成立。

何時扣除損失。 您一般必須在災難年度扣除意外事故。然而，如果您因聯邦宣佈的災難發生在需要公共或個人援助（或兩者）的地區而遭受意外事故，您可以選擇在緊接災難年度之前的稅務年度的納稅申報表或修正過的納稅申報表中扣除該損失。如果您做出此選擇，損失將被視為發生在上一年。獲得公共或個人援助（或兩者）的區域清單可在聯邦緊急事務管理署網站獲取，網址為 [FEMA.gov/Disasters](https://www.fema.gov/disasters)（英文）。

您必須在申報您的災難年度原始申報表（無延期）的正常到期日之後6 個月的日期或之前選擇承擔上一年因災難造成的意外事故。如果您是日曆年度納稅人，您必須在 2024 年 10 月 15 日之前修改您的 2022 年納稅申報表，以申報發生在 2023 年的意外事故理賠。

如何扣除上一年的損失。 如果您已經申報了上一年的納稅申報表，您可以選擇透過申報修改後的納稅申報表，從當年的收入中申領災難損失。個人在 《表格

1040-X》申報修改過的納稅申報表。（請參閱後文的 如何在《表格1040-X》 上報告損失的內容。）

如要選擇這麼做，請填寫2022 年《表格4684》 D 部份的第1 部份，並將其隨附到您申領災難損失扣除額的 2022 年的納稅申報表或修改過的納稅申報表。

您必須選擇在申報災難年度原始納稅申報表（無延期）的正常到期日之後6 個月內扣除上一年的損失。對於個人日曆年度納稅人，選擇在 2022 年納稅申報表上申領2023 年災難損失的截止日期是 2024 年 10 月 15 日。請參閱《表格4684》的 2022 年說明，瞭解有關如何在原始或修改後的 2022 年納稅申報表上申領這些損失的更多詳細資訊。

如果您在申領災難年度的納稅申報表中要求扣除災難損失，並且您希望扣除前一年的損失，您必須在申報納稅申報表當日前申報修改過的納稅申報表以刪除先前扣除的損失或包括災難損失扣除額在內的上一年的修改過的納稅申報表。



在上一年的納稅申報表中申領符合資格的災難損失可能會導致該年度的稅收降低，一般會產生或增加現金退稅。

撤銷選擇以扣除上一年度的損失。如果您想撤銷對在 2023 年申領災難年度的選擇以扣除前一個稅務年度聯邦政府宣佈的災難損失，請填寫 2022 年的《表格 4684》的 D 部分的第二部分。將填寫完成的 D 部分隨附到上一年的修改過的納稅申報表（也就是，為了撤銷對在 2023 年申領災難年度的選擇而填寫的修改過的 2022 年納稅申報表）。

您撤銷申領選擇的修改過的納稅申報表必須在作出選擇的截止日期後 90 天內申報以及在您申報包含災難損失的那一年的任何納稅申報表或修改過的納稅申報表前。

您修改過的納稅申報表（撤銷之前的災難損失選擇）應重新計撤銷選擇後的納稅義務。您必須支付或安排支付因撤銷而需支付的任何稅款和利息。

符合資格的災難損失 合格的災害損失是指個人意外事故或個人用途財產被盜損失，該損失是由於總統在

2020 年 1 月 1 日至2021 年 2 月 25 日期間所宣布的重大災害導致的損失。此外，這場災難的事故期必須在 2019 年 12 月 28 日或之後，2020 年 12 月 27 日或之前開始；並且必須在 2021 年 1 月 26 日之前結束。合格災害損失的定義並不包括任何僅因 COVID-19 疫情（因為 COVID-19 的事件期延長至 2021 年 1 月 26 日之後）而宣布的重大災害。鑑於 COVID-19 的事件期間一般為 2020 年 1 月 20 日至2023 年 5 月 11 日，因此 COVID-19 造成的損失不屬於合格的災難損失。

符合資格的災難損失也包括個人因下列原因造成的個人意外事故或個人用途財產的盜竊損失：

- 總統根據2016 年斯塔福德法第401 條宣佈的重大災難；
- 哈維颶風；
- 哈維熱帶風暴；
- 艾爾瑪颶風
- 瑪麗亞颶風；

- 2017 年以及2018 年 1 月的加州野火；以及
- 總統在 2018 年以及2019 年 12 月 21 日前，並持續到2020 年 1 月 19 日根據斯塔福德法第 401 條宣佈的重大災難（除了那些可歸因於 2018 年 1 月的加州野火且已獲得減免的損失）。

請參閱 [IRS.gov/DisasterTaxRelief](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief) 以瞭解與這些災害相關的特定日期聲明和更多資訊。

備註。如果您遭遇合格的災難損失，您有資格申報災難損失扣減，並且選擇在上一納稅年度申報損失。

增加標準扣除額報告。如果您在《表格4684》第 15 行有符合資格的災難淨損失，並且您沒有逐項列出您的扣除額，您可以透過執行下列操作使用附表A（《表格1040》）申領增加的標準扣除額。

1. 在附表A 的第16 行旁邊的虛線上填入《表格 4684》第15 行中的金額和描述，“Net Qualified Disaster Loss.”（「符合資格的的災難淨損失」）。

2. 此外，在第16行旁邊的虛線上填入您的標準扣除額和描述，"Standard Deduction Claimed With Qualified Disaster Loss."（「依照符合資格的災難損失申領標準扣除額」）。
3. 結合這兩個金額並填入在附表A 的第16行和《表格1040》或《表格1040-SR》的第12行。



標準扣除額的替代性最低稅額調整追溯不適用於符合資格的災難淨損失。請參閱《表格4684》的說明中的同時申報2023年的《表格6251——一個人的替代性最低稅額》以瞭解更多資訊。

災區的主要住宅。如果您的房屋位於聯邦宣布的災區，如果您把補償費用用於修理或更換您的房屋，您可以推遲報告收益。如果位於這些地區，特殊的規則適用於與您的主要住宅（或其住宅內物品）的損壞或破壞有關的替換財產。欲了解更多資訊，請參見上文災區房屋實現的收益。

住所因災難而變得不安全。如果您的家位於聯邦宣佈的災區，您的州或當地政府可能會命令您將其拆除或搬遷，因為災難使居住不再安全。如果發生這種情況，請將價值損失視為災難造成的意外事故。您的州或地方政府必須在該地區被宣佈為災區後120 天內發布命令，要求您拆除或搬遷房屋。

以與個人用途財產的意外事故相同的方式計算您的損失。（請參閱前文的 計算損失的內容。）在判定公平市值的下降金額時，使用您搬遷或拆除房屋之前的價值作為它在意外事故後的公平市值。

不安全的住所。只有當下列兩種情況都適用時，您的家才會被視為不安全。

- 災難發生後，您的家比災難發生前危險得多。
- 危險來自未來災難造成破壞的風險大大增加。

範例。由於一場嚴重的風暴，總統宣佈您居住的縣位於聯邦災區。儘管風暴對您的房屋僅造成輕微損壞，但一個月後，該縣發布了拆遷令。這個命令是由於發現風暴造成您的住所附近產生土石流而變得不安全而

發出。由於土石流導致房屋不安全而造成的房屋價值損失被視為災難造成的意外事故。價值損失是您家的公平市值在災難之前和災難之後的差值。

計算損失扣除額。 在選擇扣除前一年的損失時，除非您有前文討論的 符合資格的災難損失，否則您必須根據一般的意外事故規則計算損失，視同它發生在災難發生前一年。

範例。 一場颶風在 2023 年 9 月損壞了您的主要住所並摧毀了您的傢俱。這是您今年唯一的意外事故。您的家位於聯邦緊急事務管理署在 2023 年 9 月指定的聯邦宣佈的災區，能接受公共或個人援助（或兩者）。您的房屋和土地的成本為 \$134,000 美元。災難發生前的公平市值為 \$147,500 美元，災難發生後的公平市值為 \$100,000 美元。您分別計算了每件傢俱的損失（請參閱前文的 計算扣除額），傢俱的總損失為 \$3,000 美元。您的保險不包括這種類型的意外事故，而且您不希望對您的房屋或傢俱進行補償。

您選擇修改您的 2022 年納稅申報表，以申領您因災難造成的意外事故。您2022 年納稅申報表的調整後總收入(AGI) 為 \$71,000 美元。在使用適用於災難損失的規則後，您計算出您的意外事故如下。

表3。 何時扣除意外事故或竊盜損失

如果您有損失...*	然後在...中扣除
從 意外事故*	損失發生的年份。
在聯邦政府宣佈的 災區	災年 或災年之前的一年。
因竊取	發現盜竊的年度。
在 存款視為意外事故	可以作出合理的估計的。
*如果您是個人，則個人用途財產的意外事故和竊盜損失僅在損失可歸因於聯邦宣佈的災難時才可扣除。如果您有個人意外事故收益，則屬例外情形。	

	房屋	家具
1. 費用	\$134,000 美元	\$10,000 美元
2. 災難前的公平市價 .	\$147,500 美元	\$8,000 美元
3. 災難後的公平市價 .	100,000	5,000
4. 公平市價的下降金額(第2行 - 第3行) . .	\$47,500 美元	\$3,000 美元
5. 在第1行或第4行中的 較低者	\$47,500 美元	\$3,000 美元
6. 減去預計的保險 . . .	-0-	-0-
7. 補償後損失	\$47,500 美元	\$3,000 美元
8. 總損失		\$50,500 美元
9. 減去\$100 美元		100

10. 應用 \$100 美元規則後的損失. . . .	\$50,400 美元
11. 減去\$71,000 美元調整後總收入 (AGI) 的 10%	7,100 美元
12. 意外事故扣除額.	43,300 <u>美元</u>

如何在《表格1040-X》上報告損失。您應該在《表格1040-X》調整您的扣除額《表格1040-X》的說明顯示瞭如何執行此操作。說明調整原因並附上《表格4684》以顯示您如何計算您的損失。請參閱本章中前文的計算損失的內容。

如果損壞或毀壞的財產是非商業財產以及您沒有在原始納稅申報表中逐項列出扣除額，您必須先確定現在的意外事故扣除額是否對您進行逐項列出有利。如果意外事故扣除額和任何其他逐項扣除額的總和超過您的標準扣除額，則逐項列出是有利的。如果您逐項列出，請附上附表A（《表格1040》）或附表A（《表格1040》-NR），以及《表格4684》到您

的修改過的納稅申報表。填寫《表格1040-X》以重新計算您的稅款以得出您的退稅。

記錄。您應該保留能證明您的損失扣除額的記錄。您不必將它們附加到修改後的納稅申報表中。

如果您的記錄被毀壞或遺失，您可能需要重新建立它們。關於重新建立記錄的資訊，請前往

[IRS.gov/Newsroom/Reconstructing-Records-After-a-Natural-Disaster-or-Casualty-Loss](https://www.irs.gov/Newsroom/Reconstructing-Records-After-a-Natural-Disaster-or-Casualty-Loss)（英文），或者參見 3067 號刊物, IRS 災害援助 - 聯邦宣布的災區（英文）。

您需要上一年的納稅申報表的副本嗎？如果您有前一年的納稅申報表的副本，填寫《表格1040-X》會更容易。如果您的納稅申報表是由報稅員完成，他或她應該能夠向您提供您的納稅申報表的副本。如果沒有，您可以透過向國稅局申報《表格4506》來獲取副本。每次申請納稅申報表都需要付費。然而，如果您的主要住所、主要營業地點或稅務記錄位於聯邦宣佈的災區，則該費用將被免除。在《表格4506》的最上方空白處寫下災難的名稱(例如，「Tennessee Severe Thunderstorms and Possible Strong

Tornadoes (田納西州強烈雷暴和可能的強烈龍捲風)」)。

其他災害問題

庫存的災難損失。如果您的庫存損失符合意外事故的條件，並歸因於是在聯邦緊急事務管理署指定的公共或個人援助（或兩者）區域發生的災難造成的，您可以選擇在您的上一年的納稅申報表或修正的納稅申報表中扣除損失。然而，請減少損失當年的期初庫存，這樣就不會在庫存中再次報告損失。

全額減免的聯邦貸款。如果您部分的聯邦災難貸款根據斯塔福德法被減免，則被視為對損失的補償。該減免會減少您的意外事故扣除額。

聯邦賑災補助金。如果根據斯塔福德法獲得的災後救濟補助金用於幫助您滿足醫療、牙科、住房、個人財產、交通或喪葬費用方面的必要費用或嚴重需求，則不要將其納入您的收入中。請勿扣除這些賑災補助金專門補償的意外事故或醫療費用。如果意外損失由補助金特別補償，並且您在扣除意外傷害損失的那一年之後收到補助金，請參閱前文扣除損失後收到的補償

資金的內容。斯塔福德法下的失業補助金是應稅失業補償金。

為企業提供州立賑災補助金。 企業根據州計劃獲得且用於補償企業因災難造成的財產損壞或毀壞而遭受的損失的補助金不能在做為一般福利、贈禮、合資格的賑災款項（接下來討論），或作為對資本的投入從收入中排除。然而，如果企業在一定時期內購買符合資格的替代財產，則企業可以選擇遞延報告從贈款中實現的收益。請參閱前文的 遞延收益的內容，以瞭解適用的規則。

符合資格的賑災款項。 如果由符合資格的賑災款項提供的任何費用未透過保險或其他補償方式進行補償，則符合資格的賑災款項不包括在個人收入中。這些款項無需繳納所得稅、自僱稅或就業稅（社會保障稅、醫療保險稅和聯邦失業稅）。這些款項不適用預扣稅。

符合資格的賑災款項包括您根據下列費用收到的款項（無論來源如何）。

- 由於聯邦宣佈的災難而產生的合理和必要的個人、家庭、生活或喪葬費用。
- 由於聯邦宣佈的災難，為修復重建個人住宅而產生的合理和必要的費用。（個人住宅可以是租來的住宅或您擁有的住宅。）
- 由於聯邦宣佈的災難，修理或更換個人住宅的內容而產生的合理和必要的費用。

符合資格的救災款項還包括聯邦、州或地方政府向受災個人支付的與聯邦宣佈的災難有關的金額。這些款項必須由政府基金支付，基於個人或家庭的需要，而不是對服務的補償。提供給企業的款項一般不符合資格。



符合資格的救災款項不包括：

- 透過保險或其他補償方式支付的其他費用；或者
- 收入補償金，例如支付工資損失、營業收入損失或失業補償金。

符合資格的災難舒緩款項。根據斯塔福德法或國家水患保險法案（2005 年 4 月 15 日生效）支付的符合資格的災難舒緩款項不包括在收入中。這些是您作為業主收到的款項，目的是降低您的財產未來遭受損壞的風險。使用這些款項後，您不能用其增加您的財產基礎，也不能進行扣除或抵免。

根據災難舒緩計劃出售財產。一般而言，如果您出售或以其他方式轉讓財產，除非該財產是您的主要住宅，否則您必須確認任何收益或損失以用於稅收目的。您在實現收益或損失這一年的納稅申報表中報告收益或扣除損失。（您不能扣除個人用途財產的損失，除非損失是由於如前文所述的意外事故導致。）然而，如果您根據災難舒緩計劃將財產出售或以其他方式轉讓給聯邦政府、州或地方政府或印第安部落政府，並且在特定期限內購買符合資格的替代財產，則您可以在特定期間內選擇遞延報告收益。請參閱本章中前文的遞延收益，以瞭解適用的規則。

收益。如果您選擇遞延報告在聯邦宣佈的災區損壞或毀壞的財產的收益，則適用特殊規則。對於這些特殊規則，請參閱下列討論。

- 前文的在災區的主要居所，該內容載於替代財產。
○
- 前文的位於聯邦宣佈的災區的商業或創收財產，該內容載於替代財產。

延後納稅截止日期

國稅局可能會將受聯邦宣佈的災難影響的納稅人的特定納稅期限遞延最多1年。國稅局可能遞延的納稅截止日期包括申報收入、消費稅和就業納稅申報表、繳納所得稅、消費稅和就業稅，以及為傳統的個人退休金帳戶或羅斯個人退休金帳戶投入金額的截止日期。

如果任何納稅截止日期受到遞延，國稅局將在您所在地區公佈延期並發佈新聞稿，並在必要時在稅收裁決、稅收條款、通知、公告或國內稅收公告（IRB）中的其他指南中發佈。請前往

[IRS.gov/DisasterTaxRelief](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief) 以瞭解您所在地區的納稅截止日期是否已被遞延。

誰符合資格。 如果國稅局遞延納稅截止日期， 下列納稅人有資格延期。

- 任何主要居所位於涉及的災區的個人（定義 如後文）。
- 主要營業地點位於受災地區的任何商業實體或獨資經營者。
- 任何隸屬於被認可的政府或慈善組織的救援人員， 並在受保護的災區提供援助的任何個人。
- 任何記錄需要在延期的納稅期限內完成的個人、商業實體或獨資企業， 並且前提是這些記錄保存在受災地區中。主要住所或主要營業地點不必位於涉及的災區。
- 任何有稅務記錄以滿足遞延的納稅期限所必需的遺產或信託， 並且前提是這些記錄保存在涉及的災區。
- 與符合延期資格的納稅人聯合申報的配偶。

- 任何不在涉及的災區的個人、商業實體或獨資企業，但其為滿足遞延的納稅期限所必需的記錄位於涉及的災區。
- 任何拜訪災區並因為災難而被殺或受傷的個人。
- 國稅局判定受聯邦宣佈的災難影響的任何其他人。

涉及的災區。這是聯邦宣佈的災難地區，國稅局已決定將納稅期限遞延最多1年。

授權推遲60天。某些受2019年12月20日之後發生的聯邦宣佈的災害影響的納稅人，可能有資格獲得某些稅收截止日期的義務性推遲60天，如申報或支付所得稅、消費稅和就業稅；以及向傳統IRA或Roth IRA供款。

從災害聲明中規定的最早事件發生日期開始，到最早事件發生日期或聲明日期之後的60天（以較晚者為準）結束的這段時間，是截止日期被推遲的時期。

有關您所在地區可獲得的救災資訊，包括享受推遲的資訊，請訪問 [全美各地的國稅局新聞\(英文\)](#)。

減免利息和罰款。 國稅局可能會在稅收截止日期遞延的時間內減少對所得稅繳納不足徵收的利息和罰款。

聯絡聯邦緊急事務管理署 (FEMA)

您可以透過前往 DisasterAssistance.gov (英文) 或撥打下列號碼獲取資訊。這些號碼僅在聯邦宣佈的災難發生後才會啟動。

- 800-621-3362。
- 如果您失聰、有聽力障礙或有語言障礙，請撥打 711 並向 TRS 接線員提供 800-621-3362 號碼。

如何報告損益

您報告收益和損失的方式取決於該財產是商業財產、創收財產還是個人用途財產。

個人用途財產。 如果您有損失，請利用下列兩個項目。

- 《表格4684》。

- 附表A（《表格1040》）（或附表A（《表格1040》-NR），如果您是非稅法定義居民）。

如果您存在收益，請將它報告在下列兩項。

- 《表格4684》。
- 附表D（《表格1040》）。

請勿在這些表格上報告您遞延的任何收益。如果您選擇遞延收益，請參閱前文的 如何遞延收益。

商業和創收財產。使用《表格4684》報告您的收益和損失。您還必須在其他表格上報告收益和損失，如下所述。

持有 1 年或下列的財產。個人在 附表A（《表格1040》）報告在創收財產的損失。商業和創收財產的收益與商業財產的損失相抵，並在《表格4797》報告淨收益或損失。如果您不需要申報則僅在《表格4797》（對於申報《表格1040》或《表格1040-SR》的個人，這將是 附表1（《表格1040》），第 4 行）中標註的行數填入淨收益或損失。在該行數旁邊，請填入「《表格4684》。」合夥企業和 S 型企

業應參閱《表格4684》的說明以找出在哪里報告這些收益和損失。

持有超過1年的財產。如果您的企業財產或創收財產發生的損失超過此類財產的收益，請將您的商業意外事故與商業和創收財產的總收益相抵。在《表格4797》上將淨收益或損失報告為普通收益或損失。如果您無需提交《表格4797》，在您的報稅表上，只需在確定來自《表格4797》一行輸入淨損益（對於提交《表格1040》或《表格1040-SR》的個人，為附表1（《表格1040》）第4行）。在該行一旁，輸入「《表格4684》。」個人在附表A（《表格1040》）報告在創收財產的損失。合夥企業和S型企業應參閱《表格4684》以找出在哪里報告這些收益和損失。

如果商業和創收財產的損失小於或等於這些財產的收益，則在《表格4797》報告淨額。依據您是否存在其他交易，您可能還需要在附表D（《表格1040》）報告收益。合夥企業和S型企業應參閱《表格4684》以找出在哪里報告這些收益和損失。

應折舊財產。如果損壞或被盜的財產是持有超過1 年的應折舊財產，您可能必須在被允許或可允許的折舊範圍內將全部或部分收益視為普通收入。您會使用《表格4797》的第三部分計算收益中的普通收入部分。請參閱第544 號刊物第3 章中的折舊回收的內容，以瞭解更多有關回收的規則。

基礎調整

如果您有意外事故或竊盜損失，您必須透過您收到的任何保險或其他補償以及任何可扣除的損失來降低您的財產基礎。這樣的結果是您調整後的房產基礎。

如果您進行上述任何一種基礎調整，您用於將財產恢復到其意外事故前狀況的維修費用會增加您的調整基礎。不得以使用任何符合資格的減災款項來增加您的財產基礎（在前文的 災區損失中討論過）。請參閱調整後基數金額，該內容載於第551 號刊物，以瞭解更多有關調整基礎的更多資訊。

如果扣除額比收入高

如果您的意外事故或竊盜損失扣除額導致您當年的扣除額超過您當年的收入，您可能會有營運淨損失（NOL）。您不必從事業務就可能在從意外事故或竊盜損失中存在營運淨損失。如要瞭解更多資訊，請參閱第536 號刊物——一個人、遺產和信託的營運淨損失（NOL）。

如何獲得稅務幫助

如果您對稅務問題有疑問，需要幫助準備納稅申報表，或者想下載免費刊物、表格或說明，請前往 [IRS.gov](https://www.irs.gov)（英文）並找到可立即為您提供協助的資源。

準備和提交您的納稅申報表。收到您的所有薪資和所得報表（《表格W-2》、《表格W-2G》、《表格1099-R》、《表格1099-MISC》、《表格1099-NEC》等）、失業補償報表（透過郵件或數位格式）或其他政府付款報表（《表格1099-G》）、以及銀行和投資公司的利息、股息和退休報表（《表格1099》）後，您有多項選擇來準備和提交納稅申報

表。您可以自己準備納稅申報表，檢閱是否有資格獲得免費稅務準備，或聘請稅務專業人員來準備您的納稅申報表。

稅務準備的免費選項。 查看您透過網路或本地社區（如果您符合資格的話）填寫和提交報稅表的選項，其包括以下內容。

- 免費申報：該計劃允許您使用軟體或使用免費報稅可填寫表格，用以免費填寫和申報聯邦個人所得稅。但是，免費報稅可能無法提供州稅的申報。請訪問 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)，看看您是否符合免費線上申報聯邦稅、電子報稅及直接存款或付款選項的資格。
- VITA. 免費報稅服務(VITA) 計畫為中低收入人士、殘障者和需要幫助準備自己的納稅申報表的英語能力有限的納稅人提供免費稅務幫助。請前往[IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA)，免費下載IRS2Go 應用程式

，或致電 800-906-9887 瞭解有關免費報稅準備的資訊。

- 老年人稅務諮詢服務。老年人稅務諮詢服務 (TCE) 計畫為所有納稅人，尤其是年滿60 歲的納稅人提供免費稅務幫助。TCE 志願者專門回答有關老年人特有的養老金和退休相關問題。請前往 [IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE)，或免費下載IRS2Go 應用程式，瞭解有關免費報稅準備的資訊。
- MilTax. 美國武裝部隊成員和合資格的退伍軍人可以使用 MilTax，這是國防部透過 Military OneSource 提供的一項免費稅務服務。更多資訊，請前往 [MilitaryOneSource \(英文\)](https://www.militaryonesource.com/MilTax) ([MilitaryOneSource.mil/MilTax \(英文\)](https://www.militaryonesource.com/MilTax))。

此外，國稅局提供免費的可填寫表格，無論所得如何，都可以線上填寫並以電子方式提交。

使用線上工具幫助您準備申報表。 請前往 [IRS.gov/Tools](https://www.irs.gov/Tools) 瞭解以下內容。

- 低收入家庭福利優惠的助手
([IRS.gov/EITCAssistant](https://www.irs.gov/EITCAssistant)) 判定您是否符合低收入家庭福利優惠 (EIC) 資格。
- 線上 EIN 申請([IRS.gov/EIN](https://www.irs.gov/EIN)) 免費幫助您獲取僱主識別號碼 (EIN) 。
- 預扣稅估算機([IRS.gov/W4App](https://www.irs.gov/W4App)) 讓您能更容易地估計您希望您雇主從您的工資中預扣的聯邦所得稅。這就是預扣稅款。查看您的預扣稅款如何影響您的退稅、實得工資或應繳稅款。
- 首次購屋者抵稅優惠帳戶查詢 (英文)
([IRS.gov/HomeBuyer](https://www.irs.gov/HomeBuyer) (英文)) 工具為您的還款和帳戶餘額提供資訊。
- 銷售稅扣除額計算器 (英文)
([IRS.gov/SalesTax](https://www.irs.gov/SalesTax) (英文)) 如果您在《附表 A》(《表格1040》) 中逐項列出扣除額, 則計算您可以申請的金額。



針對您的稅務問題獲得解答。透過 IRS.gov 上，您可以獲得有關當前情況和稅法變化的最新資訊。

- [IRS.gov/Help](#):各式能幫助您找出部分常見稅務問題的解答的工具。
- [IRS.gov/ITA](#) (英文):互動式稅務助理，這是一項會向您詢問問題，並根據您的輸入，為您提供一些稅務主題的答案的工具。
- [IRS.gov/Forms](#) (英文): 查找表格、說明和刊物。您將找到最新的稅收變更的詳情和交互式鏈接，幫助您找到問題的答案。
- 您還可以在電子申報軟體中存取稅務資訊。

需要有人準備您的納稅申報表嗎？有各種類型的代報稅人，包括註冊報稅代理人、註冊會計師(CPAs)、會計師以及許多其他不具專業資格的人。如果您選擇讓某人準備您的納稅申報表，請明智地選擇上述的報稅員。付費報稅員：

- 主要負責您申報表的整體實質準確性，

- 需要在申報表上簽字，
- 並且需要包括其報稅人稅務識別碼 (PTIN)。



儘管報稅員會在報稅表上簽字，但您最終還是要負責提供報稅員準確編制報稅表所需的所有資訊，並對報稅表上報告的每個項目的準確性負責。任何有償為他人報稅的人員都應該對稅務問題有全面的了解。有關如何選擇報稅員的更多資訊，請訪問 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 上的選擇報稅員提示。

僱主可以註冊使用線上商業服務。社會安全局 (SSA) 在 [SSA.gov/employer](https://ssa.gov/employer) (英文) 提供線上服務，為註冊會計師、會計師、註冊報稅代理人 and 處理《表格W-2》、薪資、稅務報表、《表格W-2c》、更正薪資和稅務報表的個人提供快速、免費和安全的 W-2 申報選項。

國稅局社群媒體。請前往 [IRS.gov/ SocialMedia](https://www.irs.gov/SocialMedia) (英文) 檢閱國稅局用於分享有關稅務變化、詐騙警報、倡議、產品和服務的最新資訊的各種社群媒體工具。對於國稅局而言，隱私和安全是我們最優先考慮的問題。我們使用這些工具與您共享公共資訊。請勿

在社群媒體網站上發布您的社會安全號碼 (SSN) 或其他機密資訊。使用任何社群網站時請始終保護您的個人身份。

以下的國稅局 YouTube 頻道以英語、西班牙語和 ASL 提供有關各種稅務相關主題的簡短教育性影片。

- [Youtube.com/irsvideos](https://www.youtube.com/irsvideos) (英文)。
- [Youtube.com/irsvideosmultilingua](https://www.youtube.com/irsvideosmultilingua) (英文)。
- [Youtube.com/irsvideosASL](https://www.youtube.com/irsvideosASL) (英文)。

觀賞國稅局影片。 國稅局影片入口網站 ([IRSVideos.gov](https://www.irs.gov/irs/videos) (英文)) 含有為個人、小型企業和稅務專業人員提供的影片和音訊簡報。

其他語言的線上稅務資訊。 如果英語不是您的母語，您可以在 [IRS.gov/MyLanguage](https://www.irs.gov/MyLanguage) (英文) 上找到所需資訊。

免費電話口譯 (OPI) 服務。 國稅局致力於透過提供 OPI 服務為英語能力有限(LEP) 的納稅人服務。 OPI 服務是一項由聯邦政府資助的計劃，可在納稅人協助中心(TAC)、大多數國稅局辦事處以及每個

VITA/TCE 報稅點取得。 OPI 服務可以用超過350種語言提供。

為殘疾的納稅人提供無障礙幫助熱線。 需要有關無障礙服務資訊的納稅人請致電 833-690-0598。 無障礙服務熱線可以回答與當前和未來的無障礙產品和服務有關的問題， 這些產品和服務可以通過替代媒體格式（例如，盲文、大字體、音訊等）提供。無障礙幫助熱線不能進入你的國稅局賬戶。有關稅法、退稅或賬戶相關問題的幫助，請訪問 [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp)。

注意：9000 表， 替代媒體偏好表， 或 9000(SP) 表允許你選擇以下列格式接收某些類型的書面信函：

- 標準打印。
- 大字體。
- 盲文。
- 音頻(MP3)。
- 純文本文件 (TXT)。

- 盲文就緒文件 (BRF)。

災害。請前往 [IRS.gov/DisasterRelief](https://www.irs.gov/DisasterRelief) (英文) 來查看提供的災害稅務寬減。

獲取稅表和刊物。請前往 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) (英文) 檢閱、下載，或列印所有您可能需要的稅表、說明和刊物。或者您也可以前往 [IRS.gov/ OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) 下訂單。

獲得電子書格式的稅務刊物和說明。在行動裝置上下載和查看大多數的稅務刊物和說明（包括 1040 表的說明）的電子書，網址是 [IRS.gov/ eBooks](https://www.irs.gov/eBooks) (英文)。

IRS 電子書已使用蘋果 (Apple) 公司的 iBooks 對 iPad 進行了測試。我們的電子書沒有在其他專門的電子書閱讀器上進行測試，電子書的功能可能無法按預期操作。

存取您的線上帳戶（僅限個人納稅人）。請前往 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account) 以安全地存取關於您的聯邦稅務帳戶的資訊。

- 流覽您所欠的金額並按納稅年度進行細分。
- 查看付款計劃詳情或申請新的付款計劃。
- 進行付款或查看 5 年的付款歷史和任何待付或計劃的付款。
- 訪問您的稅務記錄，包括您最近一次報稅的關鍵數據和稅收謄本。
- 查閱國稅局選定的通知的數位副本。
- 批准或拒絕稅務專業人員的授權請求。
- 查看您的檔案位址或管理您的通信偏好。

獲取您的報稅謄本。透過在線帳戶，您可以訪問各種資訊，以在報稅季節為您提供幫助。您可以獲得謄本，查看最近提交的報稅表，並獲得調整後的總收入。前往 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account) 建立或訪問您的線上帳戶。

稅務專業人員帳戶。這個工具讓您的稅務專業人員提交一個授權請求，以訪問您的個人納稅人IRS 線上帳

戶。 更多資訊， 請前往 [IRS.gov/ TaxProAccount](https://www.irs.gov/TaxProAccount) (英文)。

使用直接存款。 電子報稅並選擇直接存款是最安全、最簡單的退稅方式。這可以安全且以電子方式將您的退稅款直接轉入您的金融帳戶。直接存款還可以避免發生支票遺失、被盜、毀壞或無法交付給國稅局的可能性。十分之八的納稅人使用直接存款來獲得退稅。如果您沒有銀行帳戶， 請前往 [IRS.gov/DirectDeposit](https://www.irs.gov/DirectDeposit) 以瞭解更多關於在哪裡找到可以開在線帳戶的銀行或信用社的資訊。

申報和解決與您的稅務相關的身份竊取問題。

- 當有人竊取您的個人資訊以進行稅務詐欺時， 便會發生與稅務相關的身份竊取。如果您的社會安全號碼 遭用於提交詐欺性申報或要求退稅或抵免， 您的稅務可能會受到影響。
- 國稅局不會透過電子郵件、簡訊(包括縮短的鏈接)、電話或社群媒體途徑與納稅人聯絡以索取或驗證個人或財務資訊。這包括對於信用卡、銀行或其他金融帳戶的個人識別碼 (PIN)、密碼或類似資訊的請求。

- 請前往 [IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/IdentityTheft)，國稅局身份竊取中心網頁，提供有關納稅人、稅務專業人員和企業的身份竊取以及資料安全保護的資訊。如果您的社會安全號碼遺失或被竊取，或者您懷疑自己是與稅務相關的身份竊取的受害者，您可以瞭解應該採取哪些步驟。
- 獲取一組身份保護個人識別碼身份保護PIN 是分配給納稅人的六位數號碼，以幫助防止其社會安全號碼被濫用於聯邦所得稅申報表的詐欺行為。當您擁有身份保護PIN 時，可以防止其他人使用您的社會安全號碼提交納稅申報表。欲瞭解更多資訊，請前往 [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN)。

查看您的退稅狀態的方法。

- 請前往 [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)。
- 將官方IRS2Go 應用程式下載到您的行動裝置以查看您的退稅狀態。
- 致電自動退稅專線800-829-1954。



國稅局無法在 2 月中旬之前對申報EIC 或附加子女減稅優惠 (ACTC) 的報稅申請人發放退稅金。這適用於全部退稅金，而不僅是與這些稅收優惠相關的部分。

繳納稅款。美國稅款必須以美元匯給IRS。不接受數字資產。請移至 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)，瞭解有關使用以下任何一種方式進行付款的資訊。

- **直接付款:**直接從您的支票或儲蓄帳戶支付您的個人稅單或估算稅款，並且毋須額外付費。
- **借記卡或信用卡或數位錢包：**選擇經核准的支付處理商，在線或通過電話付款。
- **電子取款：**在使用報稅軟體或透過稅務專業人員申報聯邦稅務時提供安排付款。
- **聯邦稅款電子繳納系統:**企業的最佳選擇。需要註冊。
- **支票或匯票:**將您的款項郵寄到通知或說明上列出的地址。

- 現金：您可以在參與計畫的零售店用現金繳納稅款。
- 當日電匯：您或許可以從您的金融機構進行當日電匯。請聯絡您的金融機構，以瞭解可行性、費用和時間範圍。

注意。國稅局使用最新的加密技術，以確保您在網上、通過電話或使用行動裝置上的 IRS2Go 應用程式進行的電子支付安全可靠。電子繳納快捷、方便，而且比郵寄支票或匯票更快捷。

如果我無法繳納我的稅款，該怎麼辦？請前往 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments) 以瞭解更多關於您的選項的資訊。

- 申請一份 [線上繳款協議\(IRS.gov/OPA\)](https://www.irs.gov/OPA) 以每月分期付款滿足您的稅務義務（如果您當天無法全額繳納稅款）。您完成線上流程後，您將立即收到關於您的協議是否已獲批准的通知。
- [使用 財政部折中要約資格預審（英文）](#) 以查看您是否能以低於您積欠的稅款的金額來清償您的

稅務債務。有關折中方案的更多資訊，請前往 [IRS.gov/OIC](https://www.irs.gov/OIC)。

提交修改過的申報表。請參閱 [IRS.gov/Form1040X](https://www.irs.gov/Form1040X) 以獲取資訊和更新。

查看修改過的納稅申報表狀態。請前往 [IRS.gov/WMAR](https://www.irs.gov/WMAR) 追蹤《表格1040-X 修改過的納稅申報表》的狀態。



從您提交修改過的稅表之日起，最多可能需要3 週的時間顯示在我們的系統中，而處理該報稅表最多可能需要16 週的時間。

瞭解您收到的國稅局通知或信件。請前往 [IRS.gov/Notices](https://www.irs.gov/Notices) 查找有關回覆國稅局通知或信件的更多資訊。

回覆 IRS 通知或信件。現在您可以使用文件上傳工具上傳對所有通知和信件的回應。對於需要採取額外行動的通知，納稅人將在 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 上適當地被重新引導以採取進一步行動。要了解有關該工具的更多資訊，請訪問 [IRS.gov/Upload](https://www.irs.gov/Upload) (英文)。

注意。 您可以使用副表LEP，改變語言偏好的請求，來說明您希望以另一種語言接收國稅局的通知、信件或其他書面通信。您可能不會立即收到所要求語言的書面通訊。國稅局對LEP 納稅人的承諾是於2023 年開始提供翻譯的多年時間表的一部分。您將繼續收到英文通信，包括通知和信件，直到它們被翻譯成您的首選語言。

聯絡您的當地 TAC 請記得，許多問題無需前往納稅人援助中心（TAC）就能在 IRS.gov 上獲得解答。請前往 [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp) 以獲取人們最常問的主題的解答。如果您仍然需要幫助，納稅人援助中心會針對無法在線上或透過電話解決的稅務問題提供稅務協助。所有納稅人援助中心現在都按預約提供服務，讓您在透提前知道您毋須等待過長的時間就能獲得您需要的服務。在您前往中心前，請前往

[IRS.gov/TACLocator](https://www.irs.gov/TACLocator) (英文) 查詢最近的國稅局

納稅人援助中心並且查看營業時間、提供的服務，以及會議選項。或在 IRS2Go 應用程式的保持更新頁面下選擇聯絡我們選項，並按一下「當地辦公室」。

納稅人辯護服務處(TAS) 隨時為您提供幫助

什麼是 TAS？

TAS 是國稅局內部的一個獨立的組織，幫助納稅人和保護納稅人的權利。TAS 努力確保每位納稅人得到公平對待，並且確保您知道並瞭解納稅人權利法案（英文）。

您能如何瞭解您的納稅人權利？

納稅人權利法案描述了所有納稅人在與國稅局往來時擁有的 10 項基本權利。請前往 TaxpayerAdvocate.IRS.gov（英文）幫助您瞭解這些權利對您的意義以及其適用方式。這些條款是您的權利。瞭解它們。利用它們。

納稅人權益服務處能為您做什麼？

納稅人權益服務處可以幫助您解決您與國稅局之間無法解決的問題。並且他們的服務是免費的。如果您有資格獲得他們的協助，您將被指派一名權益維護代表，他將在整個過程中與您合作並盡一切可能解決您的問題。在以下情況下，納稅人權益服務處可以為您提供幫助：

- 您的問題正在給您、您的家人或您的企業帶來財務困難；
- 您面臨（或您的企業正面臨）不利行動的直接威脅；或
- 您已多次嘗試聯絡國稅局，但沒有人回覆，或者國稅局未在承諾的日期前回覆。

您能夠如何聯絡納稅人權益服務處？

TAS 在每個州、哥倫比亞特區和波多黎各均設有辦事處。要查找您的當地辯護人號碼：

- 請參閱 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us](https://taxpayeradvocate.irs.gov/Contact-Us) (英文)；
- 請參閱 [IRS.gov/pub/irs-pdf/p1546.pdf](https://irs.gov/pub/irs-pdf/p1546.pdf) (英文)，下載1546 刊物，納稅人辯護服務處是你在國稅局的聲音；
- 請撥打 IRS 免費電話800-TAX-FORM (800-829-3676) 訂購 1546 刊物的副本；
- 查看本地目錄；或

- 撥打 TAS 免費電話877-777-4778。

TAS 還可以為納稅人提供其他哪些幫助？

TAS 致力於解決影響許多納稅人的大規模問題。如果您知道其中一個主要問題，透過 [IRS.gov/ SAMS](https://www.irs.gov/SAMS) 報告問題。請務必不要包含任何個人納稅人資訊。

低收入納稅者服務處(LITC)

LITC 獨立於IRS 和 TAS。LITC 可代表收入低於某個水準且需要解決與IRS 的稅務問題的個人。LITC 可以代表納稅人在國稅局和法庭上參與稽核、上訴和徵稅糾紛。此外，LITC 可為使用英文作為第二語言的個人提供不同語言的納稅人權利和責任資訊。同時為合格納稅人提供免費提供服務，或在收取小額費用的情況下提供服務。有關詳細資訊，或要查找附近的LITC，請轉到LITC 頁面，網址為 TaxpayerAdvocate.IRS.gov/LITC (英文) 或訪問 [IRS.gov/pub/irs-pdf/p4134.pdf](https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p4134.pdf) (英文) 查看 IRS 第4134 號刊物，[低收入納稅人服務處清單](#) (英文)。

索引

為幫助我們開發出更有用的索引，請告訴我們您是否有索引條目的想法。有關與我們聯繫的方式，請參閱“簡介”中的“意見和建議”。

《表格1040-X》：

災區損失 14

《表格1040》，附表A 15

《表格1040》，附表D 15

《表格4684》：

報告個人用途財產的損益 15

三劃

已婚納稅人：

扣除限制 8, 9

四劃

公平市價 (FMV) :

受災地區或周邊的財產的市價下降 6

計算下降金額:

不須考慮的項目 6

公平市價 (FMV) :

計算 5

需要考慮的項目 5

木材損失 11

五劃

刊物 (見稅務幫助)

可扣除損失 3

失蹤兒童照片 2

生活費款項 7

六劃

企業或創收財產 5

合格機會基金 2

因意外事故和盜竊造成意外事故的工作簿 2

存款損失 4, 14

報告（表1） 4

報告時機 12

扣除限制：

10% 規則 8

100 美元規則 8

扣除限額 8

個人用途財產（表2） 7

扣除損失後：

收到的補償 7

收益：

紀錄 15

計算 10

推遲填報 11

報告時機 12

遞延 12

賠償 4

七劃

估價 5, 6

延後納稅截止日期 14

汽車：

公平市值 5

意外 3

災區損失 12

《表格1040-X》 14

不安全的住所 13

主要住所規則 12, 14

全額減免的聯邦貸款 u

如何扣除上一年的損失 13

扣除時機：

表 3 14

何時扣除 13

要保留的記錄 14

計算損失扣除額 13

庫存 14

納稅期限遞延 15

符合資格的災難舒緩款項 14

符合資格的賑災款項 14

聯邦宣佈的災難 11, 13

災難損失 2

八劃

協助（見稅務幫助）

非商業壞帳。 4

九劃

保險 6

生活費款項 7

保護費用 6

為企業提供州立賑災補助金 14

相關費用 6

表格和數字：

何時扣除損失（表3） 14

個人用途財產扣除限額規定（表2） 7

報告存款損失（表1） 4

計算收益 10

計算損失 4, 9

災區損失 13

保險和其他賠償 6

調整後的基數金額 6

重置費用 6

十劃

個人用途不動產 5

個人用途財產：

扣除限額 7

報告收益和損失 15

庫存損失 5

災區損失 14

租賃財產 5

報告時機 12

納稅人過世：

遞延收益 11

追回被竊盜的財產 5

十一劃

動產：

損失扣除額，計算 9

商業用途，財產部分用於 10

基數金額：

調整後的 6

基礎：

替代財產 11

調整 11, 15

基礎調整 15

從相關人處購買替代財產 11

情感價值 6

推遲填報收益 11

授權延期 60 天 15

清理費用 5

現金禮物 6

理賠：

未能申報理賠 6

現金禮物 6

僱主的緊急災難基金。 6

賑災 7

類型 6

符合資格的災難損失 2

符合資格的災難舒緩款項 14

被竊盜的財產(見竊盜損失)

十二劃

報告收益和損失 15

存款 4

表 14

扣除額超過收入 15

災區損失 14

個人用途財產 15

時機 12

商業和創收財產 15

基礎，調整 15

景觀美化 5

替代財產 11

主要住所 11

法團財產的基礎的調整 11

基礎 11

預付款 11

遞延收益 12

替換期	<u>11</u>
延長	<u>12</u>
減免利息	<u>15</u>
減免利息和罰款	<u>15</u>
減免罰款	<u>15</u>
無法扣除的損失	<u>3</u>
稅務幫助	<u>15</u>
費用：	
估價	<u>6</u>
保護	<u>6</u>
重置	<u>6</u>
清理	<u>5</u>
景觀美化	<u>5</u>
損失後拍攝的照片	<u>6</u>
維修	<u>5</u>

雜費 6

十三劃

填報損益 11

意外 3

意外事故 14

可扣除損失 3

存款損失 4

逐步惡化 3

報告時機 12

報告財產的工作簿 2

無法扣除的損失 3

證明 4

意外事故傷亡：

定義 2

損失：

存款(見存款損失)

災區(見災區損失)

紀錄 4, 15

計算量 (見計算損失)

報告時機 12

表3 14

意外事故 (見意外事故)

證明 4

竊盜 (見竊盜損失)

損失記錄 4

損失證明 4

照片:

紀錄損失 6

十四劃

僱主的緊急災難基金。 6

對基礎的調整 11

截止日期：

延後納稅截止日期 14

維修費用 5

腐蝕性乾壁 3

誤放或遺失財物 4

賑災補助金 7

遞延收益 12

三年限制 12

必要的聲明 12

申報納稅申報表後獲得的替代財產 12

在申報納稅申報表之前獲得的替代財產 12

改變主意 12

替換替代財產 12

調整後的納稅申報表 12

十五劃

徵用 2

調整後的納稅申報表 12

調整後的基數金額 6

十七劃

聯邦宣佈的災難 11, 13

災難損失 2

符合資格的災難損失 2

聯邦意外事故 2

聯邦財物損失 2

聯邦意外事故 2

聯邦緊急事務管理署（FEMA），聯絡 15

聯邦賑災補助金 14

十八劃

雜費 6

十九劃

壞帳 4

龐氏投資計劃 4

二十二劃

竊盜損失 3

扣除時機（表3） 14

被盜財產的公平市值 5

報告時機 12

報告財產的工作簿 2

誤放或遺失財物 4

證明 4