

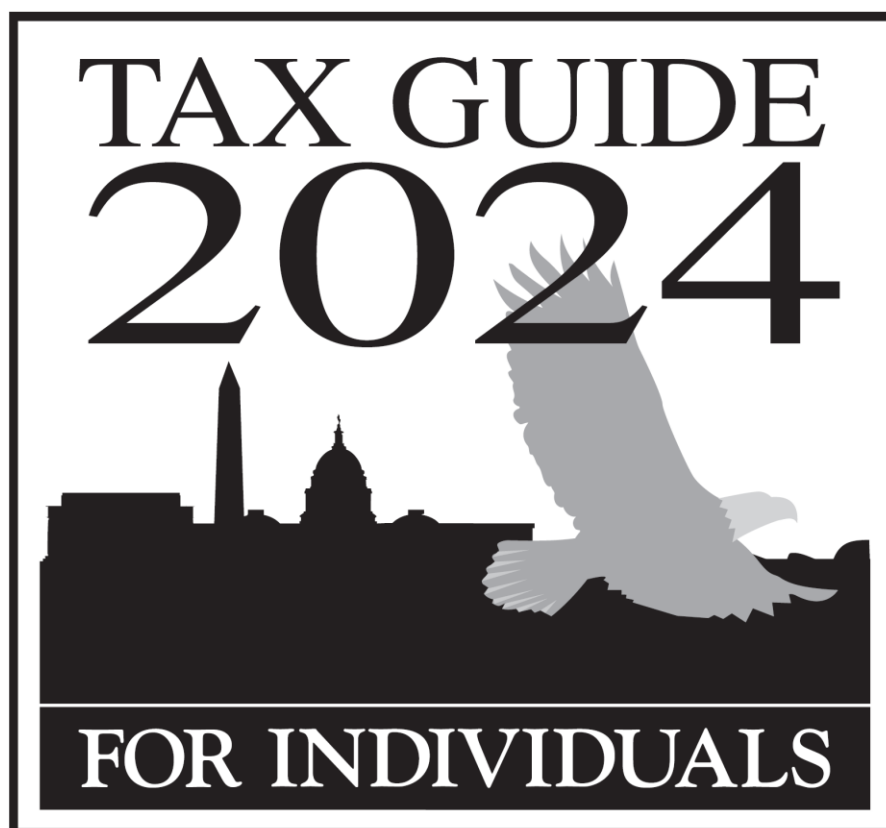
# 您的联邦所得税

## 个人专用

17 号刊物

用于准备 2024 申报表

Volume 12 of 13



Publication 17 (ZH-S) (Rev. 2024) Catalog Number 92887L  
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** [www.irs.gov](http://www.irs.gov)



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](http://IRS.gov)

This page is intentionally left blank

残疾人(见残疾人)

保险费用 42

工伤补偿 43

公共援助福利 59

军队和政府养老金 42

社会安全和铁路员工退休福利，扣除额5 3

申报残障养老金收入 42

失明(见盲人)

退休、养老金和利润分成计划 42

武装部队 42

应计假期报酬 42

优惠额 (见老人或残疾人，优惠额)

由法院指定的代表人签署报税表 12

自选物项计划 42

差别工资：

预备役军人工资：

军事预备役 42

差别工资付款 38

差旅费和交通费：

附加福利 40

交通卡 40

求职费用 61

停车费：

雇主提供的附加福利 40

通勤费用：

雇主提供的通勤车辆 40

为他人支付的费用 83

运送学龄儿童 62

长期护理保险合约 43

定义的合格服务 43

慢性病患者 43, 56

免税限额 43

偿还金 57

社会安全福利金 51, 57

失业救济金 58

铁路员工退休福利 51

先前计入收入的金额 83

常规收益与亏损 (见收益与亏损)

车辆 40, 62

(另见 差旅和交通)

个人财产税，扣除 80

成本基数：

不可减免供款额的 IRA 66, 69

承租人：

共有 44

完全共有 44

惩罚性赔偿：

作为收入 59

抽彩售货 60

出售资产：

个人物品 61

出席股东大会所需费用 82

储蓄：

单 45, 48

教育公债 47

债券 45, 49

处罚：

故意不报税 17

欺诈 17

传统 IRA (见个人退休计划 (IRA) )

创收费用 81

慈善捐献：

以馈赠方式减少公债 14

从未结婚的父母 24

存单 (CD) 48, 62

(另见 个人退休计划 ( IRA) )

存款:

损失 81

错误 (见错误)

更正后的工资与税务申报表 36

退税款15

在税务申报后发现，需要修改报税表 15

## **D**

代理人 44, 48

签署报税表 12

收入支付给 11

代替表格 10



贷款 16

(另见 债务)

单身纳税人 18

报税身份 6, 18

申报要求 5

总收入申报要求 (表1-1) 5

当地所得税, 列举扣除 75

导游:

组织旅游中的免费游览 60

到期日 9

2024 年日期 (表1-5) 9

非税法定义居民报税 9

延期 (见报税时间延期)

盗窃财物 62

低收入家庭福利优惠 86

配偶分别报税 19

申报 7

抵销债务 9, 13

抵押贷款:

减免 54

利息:

退款 57

贴现抵押贷款 54

援助款 59

地方评估:

扣除 79

地址 14

    变更 15

    国外 14

    邮政信箱 14

地址变更 15

第三方：

    通过纳税人的财产获得的收入支付给 11

    与IRS 讨论报税表的被指定人 12

第三者代管契约款项：

    税款计入，可扣税 78

电话 82

    匿名举报 IRS 员工欺诈或不当行为的号码 2

电子报税 2

电子申报:

报税表(见E-file)

电子支付选项 2

调整 85

调整后总收入(AGI):

再调整后(见再调整后的总收入(MAGI))

调整后总收入 ( AGI) :

退休金储蓄供款抵免优惠 19

冬季能耗费 60

董事费 60

冻结存款:

IRA 转存期延期 67

利息61

赌博收益与损失 60

赌博收益与亏损 83

预扣 32, 36

短期国库券、中期国库券和长期国债 47

对提前从IRA 或退休金计划中提取的款项征收10%

的税款(见提前从延期利息账户中提款，副标题：  
征税)

多方抚养协议 30

## **E**

E-file 5, 7

报税时间延期 9

准时申报 9

EE 和 E 系列储蓄公债 46

EIC (见低收入家庭福利优惠)

## **E**

儿童抚养费 59

儿童照管：

    护理人 38

    临时保姆 38

## **F**

FICA 预扣税 10, 38

(另见 社会安全和联邦医疗保险税)

(另见 预扣)

## Foster Grandparent（寄养祖父母）项目 42

### **F**

发配金：

规定最低发配金 67, 68

(另见 个人退休计划 (IRA))

合格的慈善 68

罚金 35, 36

IRA 69

超额供款 69

多报不可减免的供款额 66

提前发配金 70

未能领取规定发配金 68

未为不可减免的供款额提交表格8606 62,  
66

Roth IRA:

5 年期内提取的转换供款 73

超额供款额 72

备用预扣税款 33

抗辩 17

扣除 82

利息 13

民事处罚 16

欺诈 16, 17

缺额支付预估税款 35, 36

少报可申报交易 17

疏忽 17



逃税漏税 17

未缴税 16

未填写社会安全号码 11, 17

未为不可减免的 IRA 供款额提交表格8606 62,  
66

无用的税务提交 17

刑事 17

严重少报所得税 17

延迟报税 9, 16

例外情况 16

延误付款 16

与准确率相关 16

预估税(见本标题：预估税支付不足)

预估税支付不足 30

预扣 32, 33

罚款 9, 16, 17

(另见 罚金)

扣除 82

法规时效:

退税款申报 13, 15

法律诉讼损害赔偿 59

法院裁决和损害赔偿 (见法律诉讼损害赔偿)

房地产:

表格1099-S 申报销售收入 78

不可扣列举项目服务收费 79

不能扣除的房地产相关项目 79

处理取消的商业债务 55

房地产税之分摊 78

转让税 79

房地产税：

合作社式的住房 78

扣除 78

附表A、C、E 或 F（表格1040） 80

可扣税清单（表11-1） 79

评估（见地方评估）

退税，处理 79

非法活动：

申报 61

非税法定义居民 7

标准扣除 74

到期日 9

个人纳税人识别号 (ITIN) 11

豁免非税法定义居民身份 41

纳税人识别号 30

配偶 11

分居 20

预估税 33

非税法定义居民的:

配偶:

不可使用联合报税表 19

非营利活动 59

非员工报酬 60

非赚得收入:

子女44

费 60

(另见 特定类型的扣除项和收入)

职业许可证 82

分居父母 23, 27

分居纳税人 18

IRA 63

报税身份 19, 20

非税法定义居民的配偶 20

分居税表(见配偶分别报税)

分期付款计划 14

服务费 81

福利救济待遇 29, 58

抚养费总额 29

父母的责任 (见子女)

付款 85, 86

灾难宽减 59

附表 14, 38, 41, 43

(另见 表格1040)

(另见 表格1040 或 1040-SR)

K-1:

合伙经营收入 56

小型企业股份公司收入 56

K-1, 表格1041 44

表格1040, A-F、R 和 SE (见表格1040)

附表A-F、R、SE（表格1040 或 1040-SR）（见  
表格1040 或 1040-SR）

附加福利：

阿切尔医疗存款帐户供款 39

表格W-2 39

会计结算期 39

交通 40

教育补助 39

节日礼物 39

领养雇主补助 39

团体定期寿险保费 39

退休金计划服务 40

微量允许福利 39

意外保险和医疗保险 39

应纳税收入 39

预扣 32

付息债券 49

## **G**

GI Bill 福利 29

## **G**

干扰企业经营：

作为收入的损害赔偿 59

高级退休管理人员服务队 (SCORE) 42

高利贷利息 45



个人财产:

    租赁收入 57

个人财产税:

    扣除 79

        附表A、C、E 或 F （表格1040） 80

    税项 (见个人财产税)

个人代表(见信托)

个人免税额 30

个人纳税人(见单身纳税人)

个人纳税人识别号 ( ITIN) 11, 30

个人退休计划 (IRA) (见个人退休计划 (IRA))

    供款 19

    管理费 81

纳税时间 62

受托人对受托人转移:

IRA 至Roth IRA 72

受托人管理费 81

退休金储蓄供款抵免优惠 19

预扣 32

个人退休计划 (IRA) 62, 67, 70

(另见 Roth IRA)

(另见 转存)

59 1/2 岁时发配金 70

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 63, 64

不可减免的供款额 66

提前提取 70

超额供款额 69

成本基数 66, 69

定义 62

定义报酬 63

对不可减免的供款额：

收入征税 66

发配金：

规定最低发配金(见本标题：规定发配金)

年满 59 1/2 岁 70

罚金 69

超额供款额 69

多报不可减免的供款额 66

受禁交易 69

提前发配金(见提前从延期利息账户中提款)

未能领取规定发配金 68, 70

未为不可减免的供款额提交表格8606 62,  
66

供款:

报税日到期之前提取 68

不要求每年作出 63

超额 69

供款前报税 63

时间 63

同年作出的 Roth IRA 供款 71

指定的供款年份 63

供款额:

不可减免 66

供款限额 63

50 岁以下，63

供款限制：

50 岁及以上，63

雇主退休金计划参与人员 64

管理费 63

规定发配金 67, 68

超额累积额 70

计算再调整后的 AGI（工作单 9-1） 66

继承的 IRA 60, 66, 67

规定发配金 68

开立账户 62

时间 63

在何处开立账户 63

扣除额 63

受雇主退休金计划（表9 -1）保障的人员 64

未受雇主退休金计划（表17-2）保障的人员  
65

逐步取消 64

类型 63

离婚纳税人 67

利息，处理 62

年满 59 1/2 岁时发配金：

规定的例外情况 70

年满 70 1/2 岁时：

规定发配金 68

年满 73 岁时：

规定发配金 70

申报：

发配金 69

重新界定供款 68

使用表格：

不可减免的供款，使用表格8606 62

用于申报发配金的表格1099-R 69

受禁交易 69

受托人对受托人转让 66

提款：

规定(见本标题：规定发配金)

提前 (见提前从延期利息账户中提款)

提前发配金(见提前从延期利息账户中提款)

提取 68, 69

已婚配偶 (见本标题 : Kay Bailey Hutchison  
配偶 IRA)

应纳税额 70

发配金 68

预扣 12, 69

允许转让 66

至Roth IRA 68

允许转让至:

Roth IRA 66

再调整后的总收入(MAGI):

对受雇主退休金计划保障的人员的扣除额的

影响 (表9 -1) 64



对未受雇主退休金计划保障的人员的扣除额  
的影响 (表17-2) 65

工作单 9-1 66

计算 64

重新界定供款 68

自雇人员 63

作为普通收入的发配金 69

根据 GI Bill 支付的学费和福利 29

更高所得税纳税人:

预估税 33

更正 (见错误)

工会 32, 58, 62

罢工和雇主停工闭厂福利 62

根据工会协议对病假工资扣缴预扣税 32

会费和杂费 62

失业救济金付款来自于 58

工伤补偿 43

重返工作岗位 43

州基金强制性供款, 扣除 77

工商税 68

(另见 罚金)

Roth IRA 72

扣除 (表11-1) 79

未能领取最低发配金的 IRA 68

工资和薪金 10, 37-43

(另见 表格W-2)

阿切尔医疗存款帐户供款 39

表格W-2 (见表格W-2)

兵役 42

病假工资 38, 43

补充 32

补发工资裁定额 38

长期护理保险 39

服务所得票据 38

附加福利 39

股票期权 41

股票增值权 38

雇主提供的退休金计划供款 40

国外雇主 41

红利 38

家政工人 31

奖金和奖励 38

津贴和报销 32, 38

离职金 38

临时保姆 38

领养雇主补助 39

农场工人 31

其他报酬 38

神职人员 41

退伍军人 31, 42

微量允许福利 39

限制性财产 41

从限制性股票中获得的股息 41

选择性延期 40

已扣押 11

意外保险和医疗保险 39

应计假期报酬 38

由雇主支付的社会安全和联邦医疗保险税 38

预付佣金 38

预扣 (见预扣)

员工报酬 38

员工成就奖金 38

政府生活费津贴 38

志愿工作 42

转职就业服务 38

子女的收入 6

子女照管人 38

宗教团体 41

工资总额扣除 80

工作表：

户主身份和维持家庭生计的费用 20

工作单：

Roth IRA 再调整后的总收入限额 (MAGI), 计算 (工作单 17-2) 70

被抚养人身份测试 25

个人退休计划 (IRA), 再调整后的 AGI 计算 (工作单 9-1) 66

社会安全或铁路员工退休福利, 计算应纳税额 50, 51

公共援助福利 58

公民：

美国境外居住(见境外美国公民)

公民或居民身份测试 23

公平租赁价格 29

公债：

减少馈赠 14

公证费 60

供款：

免税战斗津贴 63

预备役还款 63

政治 82

共同基金：

未公开出售 81

共有财产 6, 46

IRA 63

配偶分别报税 19

购买后降价 55

古玩 (见收藏品)

股东 16

(另见 证券)

债务 54

股份公司 56

(另见 小型企业股份公司)

作为自雇收入的董事费 60

股票 16



(另见 证券)

股票奖励计划 32

股票期权 41

股票增值权 38

股息：

Alaska 永久基金(见Alaska 永久基金股息收入)

待收取费用 81

股东债务在取消时为 54

雇员福利 39

(另见 附加福利)

雇主：

电子申报选项 9

海外就业 (见国外就业)

教育补助来自于 (见教育补助)

让新员工填写表格W-4 31

预扣规则 31

雇主提供的公共交通卡 40

雇主提供的公交卡 40

雇主停工闭厂福利 62

关岛:

收入 6

关系测试 23, 28

管理人, 固定资产 (见执行人和管理人)

规定最低发配金 67, 68

(另见 个人退休计划 (IRA) )

国际就业 (见国外就业)

国际组织员工 41

国税局 (IRS):

匿名举报员工欺诈或不当行为。 2

国外就业 7, 41

海外就业 41

豁免非税法定义居民身份 41

美国公民 41

社会安全和联邦医疗保险税 41

国外收入:

申报 2

所得收入抵免部分 2

国外所得税:

定义 77

扣除 77

表格1116 申请优惠 80

附表A 或表格1040 或 1040-SR 申报 80

过渡实体 81

## **H**

HAMP（住房可负担贷款修改计划）：

住房可负担贷款修改：

绩效薪酬 59

HH 和 H 系列储蓄公债 45

## **H**

孩子活着出生 23

海外工作 (见国外就业)

合格的慈善发配金 68

合格的机会基金 61

合格的计划 67

(另见 转存)

合格亲属 27

合格学费计划 61

合格子女 23

合伙人与合伙企业 81

收入 56

合伙用车 59

合作社式的住房：

房地产税，扣除 78

可扣税 (表11-1) 79

何处申报 14

衡平法免慰(见无辜配偶宽免)

红利 32, 38, 61

互联网:

E-file (见E-file)

户主 18, 19

护理疗养院:

护理保险 (见长期护理保险合约)

坏帐:

回收款 56

坏账:

退款申请 16

回扣 61

回收款, 裁决:

根据 1964 年《民权法案》第七章规定的精神损害赔偿 59

回收之前扣除的款项:

列举扣除 57

数年后 57

会费:

俱乐部 82

会计记账方法 11

现金收付会计法(见现金收付会计法纳税人)

应计法(见应计法纳税人)

会计结算期 10

变更，不允许标准扣除 74

财政年度 10, 34

附加福利 39

日历年度 9, 10, 39

贿赂 59, 82

活动开支 82

货币市场存单 45

## **I**

I 系列储蓄公债 46

IRA (见个人退休计划 (IRA) )

ITIN (见个人纳税人识别号 (ITIN) )



# J

基数:

成本基数:

不可减免供款额的 IRA 66, 69

急救医疗服务人员:

因公殉职时的寿险收益 56

计算税款和税额抵免优惠 50, 84

(另见 工作单)

记录保存:

赌博 83

继承:

税 80

(另见 遗产税)

继承税：

扣除 80

寄养：

护理困难付款 60

寄养服务提供者款项 60

维持家庭空间用于紧急寄养 60

子女税务优惠 87

寄养护理费用 24, 29

寄养子女 23, 24, 28, 29

加班工资 32

加拿大：

居民 23, 27

家居陈设：

古玩 (见收藏品)

家人 87

(另见 子女税务优惠)

家庭 6

(另见 子女)

安全系统 82

维持家庭生计的费用 20

工作表 20

家庭成员 18

(另见 户主)

家庭成员或关系测试 28

家政服务：

预扣 31

家政工人(见家政服务)

家政工作人员不能被申报为被抚养人 22

家政佣人不能被申报为被抚养人 22

简易员工养老金(SEP):

IRA 作为 63

健康保险保费 29

健康保险抵税优惠 7

鉴定费 81

奖金(见奖励和奖金)

奖励 61

奖励和奖金 38, 61

(另见 红利)

Pulitzer、Nobel 及类似奖项 61

奖学金 61

收入免税额 38

奖学金 26, 28, 29

奖学金和助学金：

教学或研究助学金 61

赚得收入包括 75

总收入免税额 61

交通卡 40

教育：

储蓄公债计划 47

教育补助：

雇主提供的 39

奖学金(见奖学金和助学金)

学费 (见合格学费计划)

教育费:

雇主提供的 (见教育补助)

学费 (见合格学费计划)

教育优惠额:

配偶分别报税 19

节能:

措施和改造 60

津贴 60

水电煤气费折扣 62

节日礼物 39

结欠余额 85

**1100**

结转：

企业税款抵免优惠额结转 16

截止时间（见到期日）

截止时间在节假日 34

截止时间在周六 34

截止时间在周日 34

金和银：

IRA 投资于 69

金融机构 63

(另见 银行)

经纪人：

IRA 63

IRA 带：

佣金 63

精神病患者 42

(另见 残疾人)

由法院指定的代表人签署报税表 12

精神损害赔偿 59

净营业亏损:

退税款结转 16

竞选活动捐赠 59

总统竞选活动资金 12

竞选活动开支 82

境外美国公民 6

IRA 发配金中的预扣税 69

报税时间延期 10



就业 (见国外就业)

申报要求 6

所得收入抵免部分 2

酒精饮料:

IRA 受禁交易69

救护服务人员:

因公殉职时的寿险收益56

救济金供款82

救援队成员:

因公殉职时的寿险收益56

就业:

税38

(另见 社会安全和联邦医疗保险税)

应纳税：

FICA 预扣税 10

(另见 预扣)

就业税 30, 31, 35

居民：

非税法定义(见非税法定义居民)

双重居民身份(见双重居民身份纳税人)

税法定义的 (见税法定义的居民)

居民身份测试 23

捐献 14

(另见 慈善捐献)

捐赠 59

(另见 竞选活动捐赠)

捐赠收益 56

决胜规则 26

军队 (见武装部队)

军人(见武装部队)

## **K**

刊物 (见税务帮助)

康复项目补贴 42

可选报税方法:

电子(见E-file)

恐怖袭击:

联邦员工残障养老金 43

扣除 56, 74

(另见 回收之前扣除的款项)

标准扣除 74, 75

偿还金 57

过渡实体 81

列举项目 (见列举扣除)

社会安全和铁路员工退休福利 53

偷窃损失 83

学生贷款利息减免(见学生贷款)

意外事故损失 83

在税务申报后修改申报，需要修改 15

扣押工资 11

扣押令和扣押 11

矿产开采特许费 58

馈赠：

减少公债14

馈赠税：

不可扣除80

## **L**

垃圾收集：

扣除（表11-1） 79

老年人：

65 周岁或以上人群的标准扣除 74

65 周岁或以上人群的标准扣除额 74

长期护理（见长期护理保险合约）

老年人税务辅导 9

老年人营养计划 59

养老院 29

优惠额 (见老年人或残疾人，优惠额)

老年人或残疾人优惠额 86

老年人税务辅导 9

老年人营养计划 59

老人：

免除预扣税 32

老人或残疾人，优惠额：

配偶分别报税 19

离婚父母 23, 27

离婚或分居父母 23

离婚纳税人 59

(另见 赡养费)

IRA 63, 67

报税身份 18

房地产税，分摊 79

预估税缴纳额 36

子女监护 24

离职金 38

应计假期报酬 38

转职就业服务 38

礼物：

节日礼物 39

利润分成计划：

预扣 12, 32

利息：

待收取费用 81

冻结存款 45

高利贷 45

利息收入 43

表格1099-INT 10

储蓄公债 61

(另见 美国储蓄公债)

冻结存款 61

利息的回收 57

退税 15

利息支付 57

(另见 抵押贷款)



取消的债务包括 54

学生贷款减免 19

联邦法官：

雇主退休金计划保障 64

联邦雇员补偿法(FECA) 补偿金 43

联邦所得税：

不可扣除 80

非扣除：

扣除（表11-1） 79

联邦医疗保险 38, 41

(另见 社会安全和联邦医疗保险税)

联邦员工：

FECA 补偿金 43

残障养老金 42

按照服役年限 43

恐怖袭击 43

免税条件 42

生活费津贴 38

应计假期报酬 38

联邦政府：

员工 (见联邦员工)

联合报税表：

报税身份 18

被抚养人 28

非税法定义居民或具有双重居民身份的外国人 19

分居税表后 19

会计结算期 18

境外美国公民的延期 10

离婚纳税人 18

联合报税表变更为分居税表 19

欺诈罚金 17

签署 18

签字 12

社会安全和铁路员工退休福利 53

受连累配偶 13

无辜配偶 18

已故配偶 18

预估税 33

责任 18

州和地方所得税，扣除 77

作为配偶的监护人签字 19

联合报税表测试 22, 26

联合帐户 44

列举扣除：

从标准扣除改为列举扣除（或反过来） 75

回收款 57

配偶分别报税 19

选择列举扣除 75

已婚分别报税 75

配偶选择列举扣除 74

应使用表格1040 57

与标准扣除比较 75

州税 75

临时保姆 38

临终结算 56

领养：

ATIN 11

雇主补助 39

纳税人识别号 11, 30

优惠：

配偶分别报税 19

子女税务优惠 87

领养子女 23, 28, 30

律师费 81, 82

律师费，检举者裁决：

作为收入 59

律师或有费：

作为收入 59

## **M**

MAGI (见再调整后的总收入(MAGI))

Medicare:

Medicare Advantage MSA (见医疗存款帐户  
(MSA))

福利59

MSA (见医疗存款帐户 (MSA))

# M

慢性病：

长期护理（见长期护理保险合约）

提前给付寿险收益（见提前给付身后福利）

盲人：

标准扣除 74

免除预扣税 32

煤和铁矿石 58

美国储蓄公债：

教育，用于 19

利息 61

美国短期国库券、中期国库券和长期国债 47

美国公民或居民 23

美国国民 23

美国领土:

扣除所得税 77

美国属地:

收入 6

美国印第安人(见印第安人)

美国债券利息 45

美属萨摩亚:

收入 6

美属维尔京群岛:

收入 6

美洲原住民(见印第安人)

免除债务 (见取消债务)

免税:

利息 48



收入 83

预扣税 31

债券和其他债券 48

免税收入 28

免息股息收入 44

民事税务处罚 (见罚金)

民事诉讼 59

(另见 法律诉讼损害赔偿)

墨西哥:

居民 23, 27

牧师 (见神职人员)

## **N**

New Jersey 非职业残障人士补助基金 77

New Jersey 失业救济金基金 77

New York 非职业残障人士补助基金 77

Nobel 奖 61

## **N**

纳税人权利声明:

IRS 信息请求 2

纳税人识别号 (TIN):

个人 (ITIN) 11, 30

领养 11

社会安全号码 (见社会安全号码 (SSN))

能源补助 59

年金：

IRA 作为 63

死者未收回投资 12

未收回投资 83

预扣 12, 32

年龄：

65 周岁或以上人群的标准扣除额 74

IRA：

年满 59 1/2 岁之前的发配金 70

年满 70 1/2 时规定发配金

年满 73 时规定发配金

Roth IR A71, 73

子女投资 (见子女，副标题：18 周岁以下子女的投资收入)

总收入和申报要求 (表1-1) 5

年龄测试 23

农民：

预估税 33

预扣 31

农业 (见务农)

农业工人(见农民)

## **O**

OASDI (联邦社会保障基金) 59

## **P**

Peace Corps (美国和平队) 补贴 42

Pennsylvania 失业救济金基金 77

Pulitzer 奖 61

## **P**

陪审员义务费用 61

配偶 6, 11, 12, 18, 19, 56

(另见 已婚纳税人)

配偶分别报税 19

低收入家庭福利优惠 19

共有财产制度实施州 19

扣除:

处理 19

列举扣除 19

如何申报 19

优惠，处理 19

转存 19

披露声明 17

票据：

服务所得票据 38

已贴现 38

破产：

取消的债务不视为收入 55

普通法婚姻 18

# Q

期权 41

欺诈：

罚金 16, 32

向 IRS 匿名举报 2

其他被抚养人抵税优惠 86, 87

合格人员 87

优惠申报 87

优惠限制 87

其他应纳税 84

企业税款抵免优惠：

退款申请 16

签署报税表 8

签署报税表日期 12

签字 12

残疾人 12

父母为子女 12

精神病患者 12

联合报税表 18

使用代理人 12

侵占罪：

申报挪用公款 61

求职：

面试费用的扣除 61

取消债务 54



作为收入处理的例外情况 54

去世(见死者)

## **R**

Retired Senior Volunteer (退休老年人志愿者) 项目 42

Rhode Island 临时残障人士补助基金 77

Roth IRA 70-73

(另见 转存)

IRA 转让至 66, 68

超额供款额 72

定义 70

定义报酬 71

发配金：

合格发配金 73

罚金：

5 年期内提取的转换供款 73

超额供款额 72

供款 71

仅向 Roth IRA 供款 71

时间 72

同年向传统 IRA 作出供款 71

无扣除 70

供款限额 71

50 岁以下，71

年满 50 岁及以上，71

开立账户 71

年龄：

供款无限制 71

年满 59 1/2 岁后的发配金 73

无规定分配年龄 73

配偶供款 71

提款：

超额供款额 72

免税 73

提取 73

应纳税额 73

再调整后的 AGI 对供款额的影响（表17-3） 70

再调整后的总收入(MAGI) 71

计算 ( 工作单 17-2) 70

再调整后的总收入限额 (MAGI):

逐步取消 (表17-3) 70

重新界定 68

转换 72

## **R**

人均税:

扣除 80

人身伤害诉讼:

损害赔偿 59

人寿保险 39

(另见 团体定期寿险)

预扣 32

人寿保险费 29

日历年度纳税人：

报税到期日 9

会计结算期 9, 10, 39

## **S**

Senior Companion（老年人陪护）项目 42

SEP（见简易员工养老金(SEP)）

SIMPLE 计划：

转存至Roth IRA 72

SSN（见社会安全号码（SSN））

# S

丧偶 74

丧失财务能力之人 16

丧葬：

费 81

丧葬费 29

赡养费：

申报收入 59

尚存配偶（见尚存配偶）

报税身份 18

被抚养儿童 20

单身报税身份 18

寿险收益付给 56

税(见遗产税)

总收入申报要求 (表1-1) 5

社会安全福利:

国外雇主 41

配偶分别报税 19

由雇主支付 38

社会安全福利金 29, 49, 53

表格SSA-1099 49

偿还福利 51, 57

偿还金 81

非税法定义居民使用的表格SSA-1042S 50

雇主退休金计划不同于 64

联合报税表 53

领取福利人员的 IRA 64

申报 51

相关扣除额 53

一次总付金额选择 51

已婚分别报税 51

应纳税额 50, 51

预估税 51

预扣 33, 51

非扣除 80

社会安全号码 (SSN) 11

被抚养人 2, 11

例外情况 11