

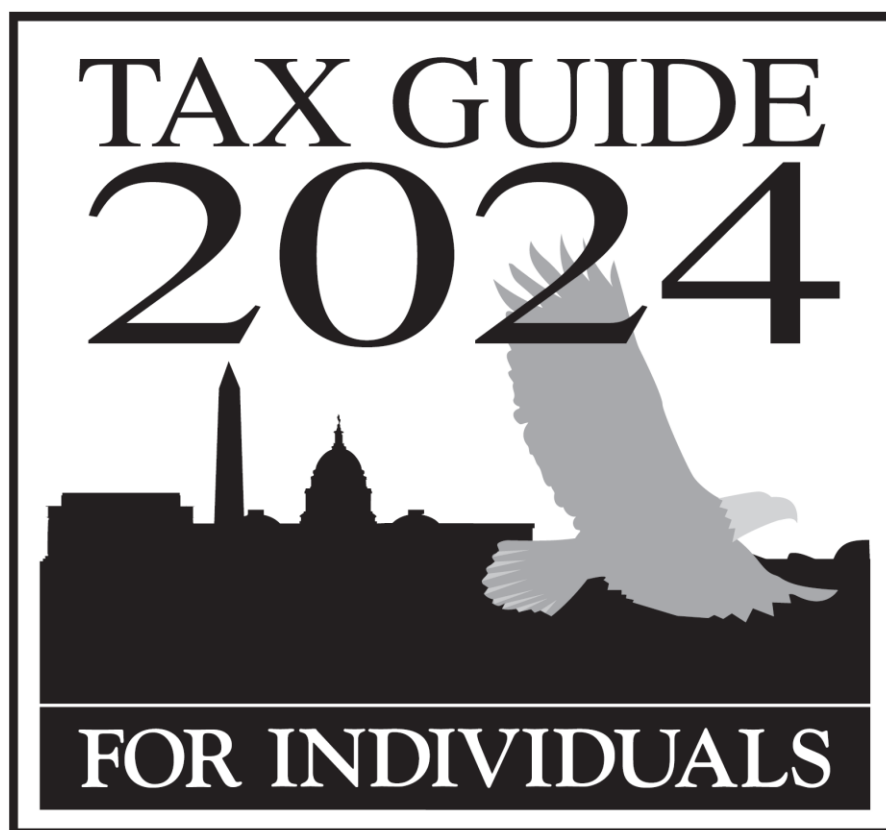
您的联邦所得税

个人专用

17 号刊物

用于准备 2024 申报表

Volume 3 of 13



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



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

2.

报税身份

介绍

本章将帮助您确定您的报税身份。共有五种报税身份。

- 单身。
- 已婚联合报税。
- 已婚分别报税。
- 户主。
- 合格的尚存配偶。



如果您适用于多个报税身份，请选择缴税最低的身份。

您必须先确定报税身份，然后才能够确定您是否必须提交报税表（第1章）您的标准扣除额（第10章）、以及您的应纳税额（第11章）。您还可以通过报税身份来确定是否有资格申请某些扣除额和优惠。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- ☐ 3 《军队税务指南》
- ☐ 501 《被抚养人、标准扣除和申报信息》
- ☐ 503 《子女和被抚养人照管费用》
- ☐ 519 《非居民美国税务指南》
- ☐ 555 《共有财产》
- ☐ 559 《遗属、遗嘱执行人和管理人》

□ 596 《低收入家庭福利优惠 (EIC)》

□ 925 《间接运作亏损和风险规则》

□ 971 《无辜配偶宽免》

查阅上述刊物和其它实用项目，请访问
[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)（英文）。

婚姻状况

通常情况下，您的报税身份取决于您是被视为未婚，还是被视为已婚。

未婚人士。如果在税务年度的最后一天，您符合以下条件，则您将被视为全年未婚：

- 未婚，或
- 根据离婚/分居抚养费法令与您的配偶合法分居。

判定您是已婚还是根据离婚/分居抚养费法令合法分居的州法。

婚姻的定义。 如果两个人的婚姻得到缔结婚姻的美国州或领地的承认，无论其合法居住地在哪里，则该婚姻在联邦税务方面得到承认。两个人根据外国司法管辖区或美洲印第安部落的法律建立了婚姻的关系，如果该关系根据至少美国的一个州或领地的法律被承认为婚姻，则出于联邦税务目的，该关系被视为已婚关系，无论合法居住地在哪里。已登记的同居伴侣、民事结合或其他类似关系（根据建立此类关系的美国州或领地的法律不被称为婚姻）的个人，无论其合法居住地在哪里，就联邦税务而言，都不是合法婚姻。

Considered married, next.

离婚人士。 如果您根据最终法令在税务年度最后一天离婚，那么您将被视为整年未婚。

离婚和再婚。 如果您仅仅只是为了以未婚个人的身份提交报税表而离婚，并且在离婚时您打算并且实际上

在下一个税务年度再婚，那么您和您的配偶两年都必须按已婚个人身份进行申报。

无效婚姻。 如果您获得法院废除令，裁定从未存在过有效婚姻，那么即使您早些年已提交联合报税表，您也会被视为未婚。提交修改过的美国个人所得税申报表**1040-X 表格**，针对受废除令影响但不受报税表法规时效限制的所有税务年度，以单身或户主身份进行申报。一般情况下，**如需获得优惠或退税，您必须在提交原始报税表之日后的 3 年内（包括延期），或在缴纳税款之日后的 2 年内（以较晚者为准），提交表格1040-X。**如果您提前（例如：3 月 1 日）提交原始报税表，那么您的报税表将被视为于截止日（通常为 4 月 15 日）提交。但是，如果您的申报时间延期（例如，延至10 月 15 日），**但您提前申报，我们于 7 月 1 日收到报税表，那么您的报税表将被视为于 7 月 1 日提交。**

户主或合格的尚存配偶。 **如果您被视为未婚**，您可以作为户主或合格的尚存配偶进行申报。参阅户主**和后面的合格的尚存配偶**章节，查看您是否符合规定。

已婚人士。 如果您被视为已婚，那么您和您的配偶可以提交联合报税表或分别报税表。

被视为已婚。 如果在税务年度的最后一天， **您和您的配偶**符合以下任一项条件，则您被视为全年已婚。

1. 您们已结婚并共同生活。
2. 您们依据普通法婚姻规定一起生活，并且您的普通法婚姻在您们现在所居住的州或您的普通法婚姻开始所在的州受认可。
3. 您们已婚且分居，但未根据离婚/分居抚养费法令合法分居。
4. 您们根据临时（非最终）离婚法令分居。

配偶在这一年中去世。 如果您的配偶在这一年中去世，那么就报税身份而言，您将被视为全年已婚。

如果您在税务年度结束前并未再婚，则您可以为您自己和已故配偶进行联合报税。在接下来的两年中，您有资格获得合格的尚存配偶章节项下所述之专享福利。

如果您在税务年度结束之前再婚，那么您可以与新配偶一起提交联合报税表。您的已故配偶在该税务年度的报税身份为已婚分别报税。

已婚分居人士。 如果您与配偶分居，并满足某些条件，那么即使未离婚或未合法分居，您也能够以户主身份进行申报。如果您有资格以户主身份进行申报（而不是已婚分别报税），那么您的标准扣除额会更高。您的税额也可能会更低，同时，您可以申请低收入家庭福利优惠 (EIC)。请参阅以下户主章节。

单身

如果您被视为未婚，并且您不符合其他报税身份规定，则您的报税身份为单身。如需确定您的婚姻状况，请参阅以上婚姻状况章节。

配偶在 2024 年 1 月 1 日前死亡。如果您在 2024 年 1 月 1 日之前丧偶，并且在 2024 年底之前并未再婚，那么您的报税身份可为单身。但是，您可以使用能够为您降低税额的其他报税身份。请参阅以下户主章节和合格的尚存配偶章节，查看您是否符合规定。

如何申报。在 1040 或 1040-SR 表格上，选中靠近表格顶部报税身份一列中的“单身”选项，将您的报税身份选为单身。使用税率表的单身栏，或税额演算单的 A 部分，来计算您的税额。

已婚联合报税

如果您被视为已婚，并且您和您的配偶双方均同意提交联合报税表，那么可以选择已婚联合报税作为您的报税身份。在联合报税表中，您和您的配偶申报您们的合并收入并扣除您们的合并允许的费用。即使您们其中一人没有收入或扣除额，您也可以提交联合报税表。

如果您和您的配偶决定提交联合报税表，那么对于其他报税身份而言，您的税额可能会低于您们的合并税额。此外，您的标准扣除额（如果您未列举扣除）可能会更高，并且您可能会符合规定，可获得不适用于其他报税身份的应税福利。

如何申报。在 1040 或 1040-SR 表格上，选中靠近表格顶部报税身份一列中的“已婚联合报税”选项，将您的报税身份选为已婚联合报税。使用税率表的已

婚联合报税栏，或税额演算单的 **B 部分**，来计算您的税额。

如果您和您的配偶各自都有收入，您可能会希望（使用已婚分别报税身份）来计算联合报税表的税款和分别报税表的税款。除非您必须单独申报，您可以选用能够使您们的合并税额较低的方法。

丧偶。 **如果您的配偶在这一年中去世，那么您将被视为全年已婚，可选择已婚联合报税作为您的报税身份。如需获取更多信息，请参阅上文已婚人士中的当年丧偶之说明。**

如果您的配偶在 2025 年于提交2024 年报税表之前去世，那么您可以在 2024 年报税表上选用已婚联合报税作为您的报税身份。

离婚人士。 如果您根据最终法令在税务年度最后一天离婚，那么您将被视为整年未婚，您不能选择已婚联合报税作为您的报税身份。

提交联合报税表

您和您的配偶都必须将您们的所有收入和扣除额填入联合报税表中。

会计结算期。 您和您的配偶双方必须使用相同的会计结算期，但是可以使用不同的会计记帐方法。请参阅第1章中的**会计结算期和会计记帐方法**。

联合责任。 您和您的配偶双方可能共同/单独承担因您们的联合报税表产生的税款和利息/罚款。这意味着，如果一方不缴纳应缴税款，则另一方必须缴纳。或者，如果一方未申报正确的税额，则由双方共同承担国税局征收的额外税。即使所有收入都是由一方赚取的，全部应缴税款也可能会由另一方承担。

在以下情况下，您可能会希望分别报税：

- **您认为您的配偶未全额申报应申报收入，或者**
- **在您的配偶的预扣税不足，或者未足额支付预估税时，您不希望承担任何应缴税款。**

离婚纳税人。您可能会需要共同/单独承担因离婚前所提交的联合报税表产生的税款、利息和罚金。即使您的离婚法令规定您的前任配偶会承担之前已提交的联合报税表上的应缴款项，但该责任也可能会适用。

免除联合报税税款责任。在某些情况下，对于一方在联合报税表中错误申报的项目，另一方可以免除对该等项目的税款、利息和罚金的联合报税税款责任。无论责任多小，均可要求宽免。

有三种宽免类型。

1. **无辜配偶宽免。**

2. 责任分立（仅适用于已丧偶、离婚、合法分居、或在截至选用宽免方式之日满 12 个月未生活在一起的联合报税人）。
3. 衡平法免慰。

如需申请免除联合报税税款责任，您必须提交表格 8857 “申请无辜配偶宽免”。第971 号刊物对这些宽免措施以及谁有资格获得这些宽免进行了阐述。

签署联合报税表。对于将被视为联合报税表的报税表，通常情况下，配偶双方均须在该报税表上签字。

配偶在签字前去世。如果您的配偶在签署报税表之前去世，则执行人/管理人必须代您的配偶在报税表上签字。如果您或其他人尚未被任命为执行人/管理人，则您可以代您的配偶在报税表上签字，在报税表的签字区中输入“由尚存配偶申报”。

配偶不在家。如果您的配偶不在家，那么您应该准备好报税表，在报税表上签字，然后将其寄给您的配偶签字，以便及时提交。

受伤或疾病妨碍签字。如果您的配偶因疾病或受伤而无法签字，并让您代其签字，那么您可以在报税表上的适当位置签上您配偶的姓名，然

后加上“By (your name), Spouse. 【由（您的姓名），配偶代签”字样。请确保在您的签字区中签字。

在报税表中随附经您签字且注明日期的声明。该声明应包含您所提交的报税表号、税务年度以及您的配偶不能签字的原因，也应当声明您的配偶已同意由您代其签字。

作为配偶的监护人签字。如果您的配偶无精神能力，您是您配偶的监护人，则您可以作为监护人代您的配偶在报税表上签字。

配偶在作战地区。如果您的配偶因在作战地区（例如：波斯湾地区、塞尔维亚、黑山、阿尔巴尼亚或阿富汗）服役而无法签字，则您可以代您的配偶在联合报税表上签字，即使您没有委托代理证书或其它声明。在您的报税表中随附经签字的声明，说明您的配偶正在作战地区中服役。如需有关在作战地区服役之人或因在作战地区服役而失踪之人的特殊税务规定的更多信息，请参阅 第3 号刊物。

委托代理证书。在上述任一种情况下，为了代您的配偶在报税表上签字，您必须在报税表中随附授权您代您的配偶签字的委托代理证书（POA）。您可以使用授权书来说明您已获得授权，有权在报税表上签字，您也可以使用表格2848。在表格2848 的第一部分，必须声明您已获得授予，有权在报税表上签字。

非税法定义居民或具有双重居民身份的外国人。 一般情况下，如果在税务年度中的任何时候，配偶有一方是非税法定义居民，则配偶双方无法提交联合报税表。但是，如果配偶有一方是非税法定义居民或具有双重居民身份的外国人，并在税务年度年底与美国公民或税法定义的居民结婚，那么，配偶双方可选择提交联合报税表。如果您确实提交了联合报税表，则您和您的配偶在整个税务年度都将被视为居民。请参阅 第 519 号刊物的第一章。

已婚分别报税

如果您已婚，您可以选择已婚分别报税作为您的报税身份。如果您只想承担自己的税款，或者与提交联合报税表相比，产生的税款会更少，那么这种报税身份会使您受益。

如果您和您的配偶不同意提交联合报税表，那么您必须使用这种报税身份，除非您符合规定，能够使用户主身份，这种情况将在后面进行讨论。

如果您因与您的配偶分居并满足某些条件而被视为未婚（将在以下户主章节中进行说明），那么您可以选用户主报税身份。即使您并未离婚或未合法分居，这也可能会适用于您。如果您符合规定，能作为户主申报，而不是已婚分别报税，那么您的税款可能会更低，您可能会能够申请 EIC（低收入家庭福利优惠）和某些其它福利，并且标准扣除额会更高。即使您的配偶选择列举扣除，您也可以通过户主报税身份选择标准扣除。如需更多信息，请参阅以下户主章节。



出于特殊规则项下所列之原因，一般情况下，您通过分别报税表支付的合并税款会比通过联合报税表支付的税款要多。但是，除非您必须进

行分别报税，否则您应该通过这两种方式（联合报税表和分别报税表）计算税款。这样，您能够确保您使用的报税身份会产生最低的合并税款。在计算您们的合并税款时，您可能会需要考虑州税和联邦税。

如何申报。如果您提交分别报税表，则一般情况下只需申报自己的应申报收入、抵免/优惠和扣除额。

选中靠近表格1040 或 1040-SR 顶部报税身份一列中的“已婚分别报税”选项，来选择该

报税身份。在报税身份底部的输入栏中输入您配偶的全名和社会安全号码/个人报税识别号码。如果您的配偶没有且不需要拥有社会安全号码/ 个人报税识别号码，则请在该输入栏中输入您配偶的“非税法定义的居民”码，来代替社会安全号码。使用税率表的已婚分别报税栏，或税额演算单的 C 部分，来计算您的税额。

特殊规定

如果您选择使用已婚分别报税作为您的报税身份，则以下特殊规则适用。由于有这些特殊规则，所以，与使用您有资格使用的其他报税身份相比，您通常在分别报税表缴纳的税款会更多。

1. 您的税率一般高于联合报税表。
2. 用于计算替代性最低限额税的免税额是允许的联合报税表免税额的一半。
3. 在大多数情况下，您无法享受子女和被抚养人的护理费用的税收优惠，您根据雇主被抚养人护理援助计划能够从收入中扣除的限额是 2,500 美元（而不是联合报税表中的 5,000 美元）。但是，如果您与您的配偶合法分开/分居，那么您可以提交分别报税表，同时能够享受该优惠。如需有关这些费用、

优惠和扣除的更多信息，请参阅 503 号刊物
中的您的报税身份是什么？

4. 您无法享受低收入家庭福利优惠 (EIC)，除非您有合格子女并符合某些要求。有关这些要求的更多信息，请参见596 号刊物。
5. 在大多数情况下，您无法扣除领养费用或享受领养费用优惠。
6. 您无法享受教育优惠额（美国机会抵税额和终身教育费抵税优惠）或学生贷款利息减免扣除。
7. 您无法将利息收入从您用于高等教育费的符合规定的美国储蓄公债中扣除。
8. 如果您在税务年度中的任何时候与配偶同居，那么：
 - a. 您无法申领老人或残疾人优惠额，同时

- b. 您必须将您获得的社会安全或同等铁路员工退休福利的更多比例（最多85%）纳入收入中。
- 9. 以下优惠抵免额和扣除额按收入水平减少为联合报税表金额的一半。
 - a. 子女税优惠和其他被抚养人抵税优惠。
 - b. 退休金储蓄供款抵免优惠。
- 10. 您的资本损失扣除限额是 1,500 美元（而不是联合报税表的 3,000 美元）。
- 11. 如果您的配偶列举扣除，那么您无法申报标准扣除。如果您能够申报标准扣除，那么您所允许的的基本标准扣除是联合报税表金额的一半。

调整后总收入（AGI）限制。如果您的分别报税表上的调整后总收入低于联合报税表上的调整后总收入，那么对于受调整后总收入限制的某些扣除额（例如医疗费用），您可以扣除更多的金额。

个人退休计划（IRA）。如果您或您的配偶在税务年度工作中享受员工退休金计划，那么，您可能不得扣除您的所有或部分传统个人退休金帐户供款。如果您的收入高于一定金额，则您的扣除额将减少或消除。对于在税务年度任何时候同居但分别报税的已婚人士而言，该金额要低得多。如需更多信息，参阅第9章您能扣除多少金额一节。

租赁活动损失。如果您已积极参加被动房地产租赁活动，导致发生损失，那么您一般可以将该损失从您的非被动收入中扣除，最高限额为 25,000 美元。这称

为特殊津贴。但提交分别报税表且在税务年度中任何时间与配偶同居的已婚人士无法申领该特殊津贴。对于来自被动房地产租赁活动的损失，提交分别报税表且在税务年度中始终分居的已婚人士每个人允许最高申领 12,500 美元的特殊津贴。参阅925 号刊物中的租赁活动以获取更多信息。

共有财产制度实施州。如果您们居住在共有财产制度实施州中，但分别报税，那么就所得税而言，您的收入可能会被视为分别收入或共同收入。共有财产制度实施州包括亚利桑那州、加利福尼亚州、爱达荷州、路易斯安那州、内华达州、新墨西哥州、德克萨斯州、华盛顿州和威斯康星州。参阅第555 号刊物以获取更多信息。

分别报税表后的联合报税表

您可以使用表格1040-X 提交修改过的税表，将您的报税身份从分别报税表变更为联合报税表。

您一般可以在自分别报税表到期日起3 年内的任何时间变更为联合报税表。这~~不~~包含延期。分别报税表包括您或您的配偶以已婚分别报税、单身或户主报税身份提交的报税表。

联合报税表后的分别报税表

一旦提交联合报税表，在报税表到期日后，您在税务年度将无法选择提交分别报税表。

例外情况。死者的个人代表可以为死者从尚存配偶选择的联合报税表变更为分别报税表。个人代表可以在报税表到期日后的 1 年内（包括延期）做出该项变更

。如需有关代死者进行税务申报的更多信息，请参阅第559号刊物。

户主

如果您满足以下所有要求，则可以户主身份进行申报。

1. 您在税务年度的最后一天未婚或被视为未婚。请参阅以上婚姻状况章节和以下被视为未婚章节。
2. 您已支付整年一半以上的维持家庭生计的费用。
3. 合格人员与您在家中共同生活半年以上（上学等临时缺席的情况除外）。但是，如果合格人员是您的父母被抚养人，那么您的父母被抚养人不必与您共同生活。参阅以下合格人员项下的父母特殊规则一节。



如果您符合规定，能以户主身份进行申报，那么您的税率通常会低于单身或已婚分别报税的税率。与单身或已婚分别报税相比，您还会获得更高的标准扣除额。

如何申报。选中靠近表格1040 或 1040-SR 顶部报税身份一列中的“户主”选项，来选择该报税身份。如果您使您符合该报税身份规定的子女在表格1040 或 1040-SR 中的被抚养人部分中未被申报为您的被抚养人，那么，请在报税身份部分底部的输入栏中输入该子女的姓名。使用税率表的户主栏，或税额演算单的 D 部分，来计算您的税额。

工作表 2-1。维持家庭生计的费用

保留您的记录



	您已支付的 金额	费用合计
地产税	\$	\$
房屋贷款利息支出		
租金		
水电煤气费		
维修维护		
财产保险		
家里吃的食物		
其它家庭开支		
合计	\$	\$
减去您已支付的总金额		()
其他人支付的金额		\$
如果您支付的总金额高于其他人支付的金额，那么，您符合支付一半以上维持家庭生计费用的要求。		

This page is intentionally left blank

被视为未婚

如需符合户主报税身份规定，您在税务年度的最后一天必须未婚或被视为未婚。如果满足以下所有条件，那么您在税务年度的最后一天被视为未婚。

1. **您提交分别报税表。**分别报税表包括以已婚分别报税、单身或户主报税身份提交的报税表。
2. **您已支付该税务年度一半以上维持您家庭生计的费用。**
3. **您的配偶在该税务年度的最后六个月中，未居住在您的家中。**即使您的配偶因特殊情况暂时缺席，您的配偶也被视为居住在您的家中。参阅以下合格人员项下的暂时缺席章节。

4. 您的住所是您的子女、继子女、或寄养子女的主要住所，超过半年时间。（如需有关在税务年度中子女出生、死亡、或暂时缺席的适用规定，请参阅下文合格人员项下的合格人员的住所章节。）
5. 您必须能够将该子女申报为被抚养人。如果您仅因非监护方父母能够根据第3章合格子女项下的离婚/分开/分居父母的子女所述之规条，或者第3章合格亲属项下的离婚/分开/分居父母的子女被抚养人身份测试所述之规则，将子女申报为被抚养人，导致您不能将子女申报为被抚养人，那么您符合该规条。将子女申报为被抚养人的通用规则见第3章

之所述。

您可能被视为未婚以使用户主的报税身份，但不能用于其他目的，例如申请 EIC。根据您申请的税收优惠，适用不同的测试。



如果您在税务年度中的部分时间曾被视为已婚并曾居住在共有财产制度实施州（在已婚分别申报章节中列出），那么，在确定您的收入和费用时，可能会适用特殊规则。更多信息请参阅 第555号刊物。

非税法定义居民的配偶。 如果您的配偶在税务年度中的任何时候是非税法定义居民，并且您并未选择将您的非税法定义居民配偶视为税法定义的居民，那么，在确定户主身份时，您被视为**未婚**。但在确定户主身份时，您的配偶不是合格人员。您必须有另一位合格

人员并满足其它规条，**才有**资格以户主身份进行申报。

选择将配偶视为居民。**如果您**选择将您的配偶视为税法定义的居民，那么，您被视为已婚。请参阅第**519**号刊物第一章。

维持家庭生计

要符合户主身份规定，您必须支付税务年度一半以上的维持家庭生计的费用。您可以使用**工作表2-1**来确定您是否已支付一半以上的维持家庭生计的费用。

您包含的费用。**将租金、房屋贷款利息、房地产税、家庭保险、维修、水电煤气费以及家里吃的食物等**包含在维持家庭生计的费用中。

您不包含的费用。**不包含服装、教育、医疗、度假、人寿保险或交通费用。**另外也不包含您或者您家庭成员的服务价值。

合格人员

参阅表2-1，查看哪些人是合格人员。表2-1 未述及之人员不是合格人员。

举例1—子女。 您的未婚子女全年与您共同生活，并且该年底满 18 周岁。您子女并未提供自己一半以上的生活费用，也不符合成为其他人的合格子女的规条。因此，您子女是您的合格子女（参阅第3 章的合格子女一节），同时，由于此子女是单身，此子女是使您符合户主报税身份的合格人员。。

举例2 —不是合格人员的子女。 事实情况与举例1 相同，但您子女在该年底满 25 周岁，并且您子女的总收入为 6,000 美元。因为您子女不符合年龄规条（见第3 章合格子女一节之所述），所以您子女不是您的合格子女。因为此子女不符合总收入规条（见第3 章合格亲属一节之所述），所以您子女不是您的合格

亲属。因此，在确定户主身份时，您的子女不是您的合格人员。

举例3 一朋友。 您的朋友全年与您共同生活。即使在满足总收入和被抚养人身份测试（见第3章之所述）规条时，您的朋友可能会成为

您的合格亲属，但在确定户主身份时，您的朋友不是您的合格人员，因为您的朋友和您不存在第3章**不必与您共同生活的亲属**项下所述之关系。请参阅 **表2-1**。

举例4 一朋友的子女。 事实情况与**举例3**相同，但您的朋友10岁的子女也全年与您共同生活。您朋友的子女**不是您的合格子女**，因为此子女是您朋友的合格子女，此子女不是您的合格亲属（参阅第3章的**非合格子女**规条）。因此，在确定户主身份时，您朋友的子女不是您的合格人员。

合格人员的家。通常，合格人员必须与您共同生活半年以上。

父母特殊规则。 如果您的合格人士是您的父母，那么，即使您的父母未与您共同生活，您也有资格作为户主进行申报。但是，您必须能够将您的父母申报为被抚养人。另外，您还必须为您的父母的主要家庭支付全年一半以上维持家庭生计的费用。

如果您支付您父母一半以上的养老院/疗养院费用，那么，能算做您支付您的父母主要家庭一半以上维持家庭生计的费用。

出生或死亡。 即使使您有资格以户主身份进行申报之人在税务年度中出生或死亡，您也有资格以户主身份进行申报。如果该人是您的合格子女，那么该子女在

世时必须曾经与您共同生活半年以上。如果该人是其他人，请参阅第**501** 号刊物， 获取更多信息。

暂时缺席。 **即使您和您的合格人员**其中一人因疾病、教育、工作、假期、服兵役或拘留在青少年拘留所中等特殊情形而暂时离家，您和您的合格人员也会被视为共同生活。暂时缺席者在暂时缺席之后会回到家中这一假设必须合理。在缺席期间，您必须继续维持家庭生计。

收养的子女或寄养子女。 如果使您符合户主身份资格的人是收养的子女或寄养子女，您可能有资格以户主身份进行申报。有关更多信息，请参阅刊物**501**。

子女被绑架。 即使作为您合格人员的子女被绑架，您也能以户主身份进行申报。更多信息请参阅 **第501号刊物**。

合格的尚存配偶

如果您的配偶于 2024 年去世，并且您符合使用已婚联合报税身份的规定，那么，您2024 年能够使用已婚联合报税身份。去世年份是您可以与已故配偶进行联合报税的最后一年。请参阅前面的 已婚联合报税章节。

在您的配偶去世后的 2 年内，您有资格使用“合格的尚存配偶”作为您的报税身份。例如，如果您的配偶于 2023 年去世，并且您未再婚，那么，您2024 年和 2025 年可使用该报税身份。

该报税身份使您有资格使用联合报税表的税率以及最高的标准扣除额（如果您不使用列举扣除）。其不会使您有资格提交联合报税表。

如何申报。选中靠近表格1040 或 1040-SR 顶部报税身份一列中的“Qualifying surviving spouse”(合

格尚存配偶) 选项，来选择该报税身份。如果使您符合该报税身份规定的子女在表格**1040 或 1040-SR**中的**被抚养人部分中未被申报**为您的被抚养人，那么请在报税身份部分底部的输入栏中输入该子女的姓名。使用税率表的已婚联合报税栏，或税额演算单的 **B 部分**，来计算您的税额。

表 2-1。 谁是使您有资格以户主身份进行申报的合格人员？¹

警示。请参阅本章内容，了解您以户主报税身份进行申报必须满足的其它要求。

如果该人是您的.....	并且.....	那么，该人是.....
合格子女（例如：与您共同生活半年以上并满足其它某些规条的子女、（外）孙子/女） ²	子女是单身	合格人员，无论该子女是否满足 公民或居民规条 在第 3 章中的条件。
	子女已婚，同时您能将子女申报为被抚养人	合格人员。
	子女已婚，同时您不能将子女申报为被抚养人	不合格人员。 ³
合格亲属 —— 您的父母亲 ⁴	您能将您父母申报为被抚养人 ⁵	合格人员。 ⁶
	您不能将您父母申报为被抚养人	不合格人员。
除您的父母以外的合格亲属 ⁴ （例如：满足某些规条的（外）祖父母或兄弟姐妹）	亲属与您共同生活半年以上，同时您亲属与您存在第 3 章 不必与您共同生活的亲属 项下所述之关系，并且您能将您亲属申报为被抚养人 ⁵	合格人员。
	您亲属与您在生活的时间不超过半年	不合格人员。
	您亲属与您不存在第 3 章 不必与您共同生活的亲属 项下所述之关系，同时您亲属是您的合格亲属，但仅因亲属曾作为您的家庭成员全年与您共同生活	不合格人员。
	您不能将您亲属申报为被抚养人	不合格人员。

¹ 一个人不能使多个纳税人在税务年度中有资格使用户主报税身份。

² [合格子女](#)一词的定义见第 3 章注意事项。如果您是非监护方父母，那么在确定户主报税身份时，“合格子女”不包括仅因第 3 章合格子女项下的[离婚/分开/分居父母的子女](#)所述之规则而成为您的合格子女之子女。如果您是监护方父母，同时这些规则适用，那么在确定户主报税身份时，该子女一般是您的合格子女，即使该子女不是合格子女，您也能将其申报为被抚养人。

³ 如果仅因您或您的配偶在进行联合报税时，在另一纳税人的报税表被申报为被抚养人，而使得该人士无法申报为您的被抚养人，则该人士是合格人员。

⁴ “[合格亲属](#)”的定义见第 3 章。

⁵ 如果您仅因存在多方抚养协议，将某人申报为被抚养人，该人士则不是合格人员。参阅第 3 章的[多方抚养协议](#)。

⁶ 参阅以上合格人员项下[父母特殊规则](#)。

This page is intentionally left blank

资格规则。如果您满足以下所有规条，那么您有资格以“合格的尚存配偶”的身份进行 2024 年税务申报。

- 在您的配偶去世那年，您有资格与您的配偶进行联合报税。您是否实际上提交了联合报税表并不重要。。
- 您的配偶于 2022 年或 2023 年去世，并且您在 2024 年底之前并未再婚。
- 您有子女或继子女（不是寄养子女），您可以将此子女申报为被抚养人，但在 2024 年符合以下条件的情形除外：
 - a. 该子女的总收入为 5,050 美元或以上，
 - b. 该子女已提交联合报税表，或者
 - c. 您可以在其他人的报税表上被申报为被抚养人。

如果该子女在表格 1040 或 1040-SR 中的被抚养人部分中未被申报为您的被抚养人，那么，请在报税身份部分底部的输入栏中输入该子女的姓名。如果您不输入姓名，那么我们将需要更长的时间来处理您的报税表。

- 该子女全年与您共同生活，但暂时缺席除外。参阅前面的户主项下的暂时缺席一节。当然还有一些子女在税务年度中出生或死亡或子女被绑架的例外情况（见后面的章节之所述）。
- 您已支付税务年度一半以上维持家庭生计的费用。参阅前面的户主项下的维持家庭生计一节。

举例说明。您的配偶于 2022 年去世。您未再婚。在 2023 年和 2024 年期间，您继续维持自己和子女的家庭生计，您的子女与您共同生活，您能够将您的子女申报为被抚养人。2022 年，您有资格为自己

和已故的配偶进行联合报税。2023 年和 2024 年，您能以合格的尚存配偶的身份进行申报。2024 年之后，如果您符合规定，则可以以户主身份进行申报。

出生或死亡。 即使使您有资格以合格的尚存配偶身份进行申报的子女在税务年度中出生或死亡，您也有资格以合格的尚存配偶身份进行申报。您必须已经支付此子女在世时那年所有时间的一半以上维持家庭（主要家庭）生计的费用。

收养的子女。 如果使您有资格以合格的尚存配偶身份进行申报的子女是您在 2024 年收养的，或者是被合法安置供您于 2024 年合法收养的，那么您可能也有资格以合格的尚存配偶身份进行申报。如果自该子女于 2024 年被收养或安置给您以来，您的主要住所一直是该子女的主要住所，则该子女被视为 2024 年全年一直与您共同生活。

子女被绑架。即使使您有资格以合格尚存配偶身份进行申报的子女被绑架，您也有资格以合格尚存配偶身份进行申报。参阅第501号刊物，以获取更多信息。



如上所述，合格的尚存配偶报税身份在您的配偶去世后的 2 年内可用。

3.

被抚养人

介绍

本章讨论以下话题。

- 被抚养人—您一般可以将您的合格子女或合格亲属申报为被抚养人。
- 被抚养人的社会安全号码（SSN）要求—您必须列出您申报的被抚养人的 SSN。

如何申报被抚养人。在表格1040 或 1040-SR 的第 1 页，在被抚养人部分中输入您的被抚养人姓名。

有用的条款

您可能想看：

刊物

☐ 501 《被抚养人、标准扣除和申报信息》

☐ 503 《子女和被抚养人的照护費用》

☐ 526 《慈善捐獻》

表格（和说明）

☐ 2120 多方抚养声明

☐ 8332 监护方父母解除/撤销对子女的免税申报

This page is intentionally left blank

被抚养人

“被抚养人”一词是指：

- 合格子女，或
- 合格亲属。

“合格子女”和“合格亲属”的定义见后文。

申报被抚养人的所有要求概述见[表 3-1](#)。

管家、女佣或仆人。如果这些人为您工作，您不能将他们申报为被抚养人。

子女税优惠。对于每位年底未满 17 岁的合格子女，如果您将该子女申报为被抚养人，那么您有权申报该子女的子女税优惠。请参阅[第 14章](#)，了解更多信息。

其他被抚养人抵税优惠。对于不符合子女税优惠的合格子女和合格亲属，您有权申报其他被抚养人抵税优惠。请参阅[第 14 章](#)，了解更多信息。

例外情况

即使您有合格子女或合格亲属，但也只有在符合以下三项规条的情况下，才能将该人申报为被抚养人。

1. [被抚养人纳税人测试](#)。
2. [联合报税表测试](#)。
3. [公民或居民身份测试](#)。

这三项测试规条将在本章中进行详细说明。

被抚养人纳税人测试

如果您被其他纳税人申报为被抚养人，那么您不能将其他任何人申报为被抚养人。即使您有合格子女或合格亲属，您也不能将该人申报为被抚养人。

如果您提交联合报税表，同时您的配偶能够被他纳税人申报为被抚养人，那么您和您的配偶不得在报税表上申报任何被抚养人。

例外情况。 如果您可以被其他纳税人申报为被抚养人，除非可以【将您或您的配偶（如果联合报税）】申报为被抚养人的纳税人提交报税表只是为了申请已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款，那么您才能将其他人申报为您的被抚养人。

联合报税表测试

如果已婚人士提交联合报税表，那么通常情况下 不得将其申报为被抚养人。

例外情况。 如果某人及其配偶提交联合报税表仅为了申请已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款，那么您可以将该人申报为被抚养人。

例 1 – 子女提交联合报税表。 您抚养您 18 岁的子女，并且当其配偶在武装部队服役期间，

此子女整年与您共同生活。您子女税务年度的收入为 35,000 美元。这对配偶提交联合报税表。

您不能将您的此子女申报为被抚养人。

例 2 – 子女提交联合报税表仅为申请预扣税的退税款。 您 18 岁的子女及其 17 岁配偶的兼

职工作收入为 800 美元，并没有其它收入。他们全年与您共同生活。他们二人都无需进行税务申报。他们没有孩子。应纳税从他们的薪金中扣除，因此他们提交了联合报税表，仅为了获得预扣税的退税款。所以，他们符合联合报税表测试规条的例外情况，因此您不会因他们提交联合报税表而失去将他们申报为被抚养人的资格。如果所有其它测试规条均满足，则可以将他们申报为被抚养人。

例 3 – 子女提交联合报税表申报美国机会抵税额。

事实情况与例 2 相同，不同的是未从您子女或其配偶的薪金中扣除任何税款。但他们提交联合报税表来申请 124 美元的美国机会抵税额以及获取该金额的退税。由于他们提交联合报税表是为了申请美国机会抵税额，而不仅仅是为了获得已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款而提交联合报税表。所以，他们不符合联合报税表测试规条的例外情况，因此您不能将他们任何一人申报为被抚养人。

公民或居民身份测试

通常情况下，除非某人是美国公民、美国税法定义的居民、美国国民、或加拿大或墨西哥的居民，否则您不得将该人申报为被抚养人。但是，某些领养子女有例外情况，如下所述。

领养子女的例外情况。如果您是美国公民或美国国民，并合法领养非美国公民、美国税法定义的居民、或美国国民的孩子，如果这个孩子全年作为您的家庭成员与您共同生活，那么满足该测试规条。如果孩子被依法安置供您合法领养并且孩子在安置后的剩余时间里与您一起生活，那么该例外情况同样适用。

子女的居住地。子女一般是父母所在国家的公民或居民。

如果您在子女出生时是美国公民，那么该子女是美国公民并满足该测试规条，即使父母另一方是非税法定义居民且该子女在国外出生。

外国留学生的居住地。根据合格国际教育交流计划进入本国并安置在美国家庭中暂时停留的外国留学生，通常不属于美国居民，也不符合该测试规条。您不得将他们申报为被抚养人。但是，如果您为外国留学生

提供住宅, 则可以扣除慈善捐献额。请参阅第 526 刊物中的为与您共同生活的学生支付的费用。

美国国民。 美国国民是指虽然不是美国公民但有效忠美国义务的个人。美国国民包括选择成为美国国民而非美国公民的美属萨摩亚人和北马里亚纳群岛人。

合格子女

如需成为您的合格子女, 必须满足五项测试规条。这五项测试规条为 :

1. [关系](#)、
2. [年龄](#)、
3. [居住身份](#)、
4. [抚养和](#)
5. [联合报税表](#)。

接下来我们会介绍这方面的内容。

如果某一个孩子符合成为多个人合格子



女的测试规条，您必须根据规则来确定哪个人实际上可以将这个孩子申报为合格子女。

请参阅后文多人合格子女。

关系测试

如需满足该测试规条，这个孩子必须是：

- 您的子女、继子女或寄养子女、或他们其中任一人的后代【例如：您的（外）孙子/女】；或者
- 您的兄弟姐妹，同父异母/同母异父的兄弟姐妹、继兄弟姐妹、或他们其中任一人的后代（例如：您的侄子/女）。

领养子女。领养子女将始终被视为您自己的子女。 “

领养子女”包括依法安置供您合法领养的孩子。

寄养子女。 寄养子女是指由有 **权限**的 **安置机构**或 **根据具有管辖权的法院的判决、法令等命令安排与您共同生活之人**。

年龄测试

如需满足该测试规条，这个孩子必须是：

- 年底未满 19 岁并且比您【或您的配偶（如果联合报税）】的年龄小；
- 是年底未满 24 岁的学生并且比您【或您的配偶（如果联合报税）】的年龄小；或者
- 在税务年度中的任何时候终生完全残障，不论年龄大小。

示例。 您的子女在 12 月 10 日年满 19 周岁。除非您子女终生完全残障或者是学生，否则您子女不符合年龄测试规条，因此子女年底已满 19 岁。

子女必须比您或配偶年龄小。如需成为您的合格子女，子女没有终生完全残障的，必须比您的年龄小。但是，如果您进行已婚联合报税，那么孩子必须比您或您的配偶年龄小，但无需比您们配偶双方年龄都小。

例 1 – 比您或配偶年龄大的孩子。 您 23 岁的兄弟姐妹是一名学生且未婚，与您和您的配偶共同生活，其负担自己一半以上的抚养费。其没有残疾。您和您的配偶均为 21 岁，您们提交联合报税表。您的兄弟姐妹不是您的合格子女，因为其大于您或您的配偶。

例 2 – 孩子比您的配偶年龄小但大于您。

事实情况与例 1 相同，不同的是您的配偶 25 岁。由于您的兄弟姐妹比您的配偶年轻，并且您和您的配偶提交联合报税表，所以您的兄弟姐妹是您的合格子女，即使其大于您。

学生的定义。如需成为合格学生，您的子女在一年中任一个 5 个日历月的部分时间中，必须符合以下条件：

1. 是拥有正规教职员工和学习课程和定期招生入学校的一名在校全职学生；以及
2. 是一名接受第（1）条所述之学校、或州/县/地方政府机构提供的全日制农场培训课程的学生。

这 5 个日历月不必为连续的 5 个月。

全职学生。全职学生是指入读学校定义为全职出席的学时或课程的学生。

学校的定义。学校包括小学、初中、高中、大学、或技术/贸易/机械学院。但是，在职训练课程、函授学校、或仅通过互联网提供课程的学校不算作学校。

职高学校学生。作为学校的常规课堂课程和 实践培训的组成部分, 从事私营行业 “合作” 工作的学生, 被视为全职学生。

终身完全残疾。在同时满足以下两种情况时, 即为子女终生完全残障。

- 您子女因身体或精神状况, 无法从事任何实质性的有酬活动。
- 医生确定病情已经/预计会持续一年以上或者可导致死亡。

居民身份测试

如需满足该测试规条, 您的子女必须已经与您共同生活半年以上。暂时缺席、税务年度出生或死亡的子女、收养或寄养的子女、被绑架的子女、离婚或分居父母的子女有例外情况。

暂时缺席。在 您或您的子女或者您们双方因

(例如) 以下特殊情况而暂时缺席期间，您的孩子被视为与您共同生活：

- 疾病、
- 教育、
- 商务、
- 假期、
- 服兵役、或
- 在青少年拘留所中拘留。

子女的出生或死亡。对于在 税务年度出生或死亡的子女，如果您的家是该子女于 税务年度在世时一半以上时间的家，那么该子女被视为已经与您共同生活半年以上。如果子女与您共同生活半年以上（出生以后需要住院的情形除外），情况也是如此。

孩子活着出生。 您可以将在税务年度活着出生的孩子申报为被抚养人，即使该孩子仅存活片刻。州/地方法律必须将这种孩子视为活着出生。必须有官方文件显示活着出生的证明，例如：出生证明。这个孩子必须是您的合格子女或合格亲属，并且必须满足将这个孩子被申报为被抚养人的所有其它测试规条。

死胎。 您不得将死胎申报为被抚养人。

收养或寄养的子女。 您可以将您收养或寄养的子女视为符合居民身份认证测试，如果您在 2024 年收养了该子女，或该子女于 2024 年被合法安置供您合法收养，又或者该子女是 2024 年期间被安置给您的合格寄养子女。如果自 2024 年该子女被收养或安置给您以来，有超过一半的时间，您的主要住所是该子女的主要住所，则该子女被视为在 2024 年与您共同生活超过一半时间。

子女被绑架。即使子女被绑架，您也可以将该子女视为符合居民身份认证测试规条。请参阅第 501 号刊物，了解详情。

离婚或分居父母的子女。在大多数情况下，出于居民身份认证测试原因，离婚或分居父母的子女属于监护方父母的合格子女。但是，如果以下所述之所有四项情况均成立，那么子女将被视为非监护方父母的合格子女。

1. 父母：

- a. 根据离婚法令离婚，或根据分居抚养费法令合法分居；
- b. 根据书面分居协议分居；或者
- c. 在税务年度的最后 6 个月中始终分居，无论他们是否（已）结婚。

2. 子女从父母那里获得一半以上的抚养费。

3. 子女税务年度一半以上的时间由父母一方或双方监护。
4. 以下任一情况成立。
 - a. 监护方父母签署书面声明（后文讨论），声明其不会将子女申报为税务年度的被抚养人，非监护方父母将该书面声明随附于其报税表中。（如果该法令或协议于 1984 年之后 2009 年之前生效，稍后请参阅 [1984 年后 2009 年前的离婚法令或分居协议](#)。如果该法令或协议于 2008 年之后生效，稍后请参阅 [2008 年后的离婚法令或分居协议](#)。）
 - b. 适用于 2024 年的 1985 年之前的离婚法令、分居抚养费法令或书面分居协议规定，非监护方父母可以将子女申报

为被抚养人，1984 年以后的法令或协议未做出变更，规定非监护方父母不得将子女申报为被抚养人，并且非监护方父母应在税务年度期间至少提供 600 美元的儿童抚养费。

如果第（1）条至第（4）条所述情况均成 如果第（1）条至第（4）条所述情况均成

立，那么只有非监护方父母能够：

- 将子女申报为被抚养人；以及
- 将子女作为合格子女来申报子女税优惠，其他被抚养人抵税优惠，或附加子女减税优惠。

但这并不允许非监护方父母申报户主报税身份、子女和被抚养人的护理费用抵免、被抚养人护理福利抵免或低收入家庭福利优惠。请参阅后文对离婚或分居父母应用决胜规则。

示例 – 低收入家庭福利优惠。即使第 (1) 条至第 (4) 条所述情况均成立，并且监护方父母签署表格 8332 或者实质上相类似的、

声明其不会将子女申报为 2024 年被抚养人的声明书，但这也不会允许非监护方父母将子女作为合格子女来申报低收入家庭福利优惠。监护方父母或其他纳税人若符合资格，可将子女作为合格子女来申报低收入家庭福利优惠。

监护方父母和非监护方父母。 监护方父母是指在税务年度期间，子女与之夜晚同住次数较多的父母一方。另一方则为非监护方父母。

如果父母在税务年度中离婚或分居，子女在父母分居前与父母双方共同生活，那么在该税务年度剩下的时间中，监护方父母是指子女与之夜晚同住次数较多之人。

在子女符合以下情况时，视为子女与父母一方夜晚同住：

- 在父母一方的住宅中过夜，无论该父母一方是否在场；或者
- 在子女未在父母一方的住宅中过夜时，由该父母一方陪伴（例如：父母一方与子女一起度假）。

夜晚同住次数相等。如果子女在税务年度期间与父母各方夜晚同住的次数相等，则 AGI 较高的父母一方为监护方父母。

12 月 31 日。12 月 31 日的夜晚被视为该夜晚开始的所在年度的组成部分。例如：2024 年 12 月 31 日的夜晚被视为 2024 年的组成部分。

子女独立。如果子女根据州法独立，那么子女被视为不与父母任一方共同生活。请参阅例 [5](#)和例 [6](#)。

缺席。 如果子女在某个特定夜晚未与父母任一方同住（例如，因为子女住在朋友家中），那么子女被视为与其通常本来在该晚会与之同住的父母一方同住（但缺席那晚除外）。但是，如果无法确定子女通常本来会与父母哪一方同住，或者如果子女那天晚上本来不会与父母任一方同住，则视为子女那晚未与父母任一方同住。

父母夜晚上班。 如果由于父母一方的夜间工作安排，导致子女白天（而非夜晚）与夜间工作的父母一方共同生活天数更多，则该父母一方被视为监护方父母。在上学时，孩子被视为在学校登记的主要住所居住。

例 1 – 与父母一方夜晚同住次数较多的子女。 您与子女的父/父母离婚。2024 年，您的子女与您同住 210 晚，与另一方同住 156 晚。您是监护方父母。

例 2 – 子女离家参加夏/冬令营。 2024年，您的子女每隔一周与父母双方轮流生活。夏季，该子女在夏令营度过了 6 周。在这 6 周期

间，该子女被视为与您共同生活 3 周，与另一

方（您的前配偶）共同生活 3 周，因为如果该子女未参加夏令营，这是该子女本来应与父母各方共同生活的时间。

例 3 – 与父母各方夜晚同住次数相同的子女。 在税务年度中，您的子女与您同住 180 个晚上，与另一方（您的前配偶）夜晚同住的次数也相同。您的 AGI 为 40,000 美元。您前配偶的 AGI 为 25,000 美元。您被视为您的子女的监护方父母，因为您的 AGI 较高。

例 4 – 子女在父母一方的住宅中但与父母另一方在一起生活。 您的子女一般周一至周五与您共同生活，每个周末与另一方（您的前配偶）生活。您生病并住院

。您的前配偶在您住院期间连续 10 天在您的住宅中与您的子女共同生活。

在这 10 天中，该子女被视为与您共同生活，因为其住在您的家中。

例 5 – 五月份独立的子女。 在您的子女于 2024 年 5 月份年满 18 周岁时，该子女根据居住地所属州的州法独立。因此，该子女被视为半年以上的时间未由其父母进行监护。离婚或分居父母的子女的特殊规则不适用该规定。

例 6 – 八月份独立的子女。 您的子女自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 5 月 31 日与您共同生活，自 2024 年 6 月 1 日至年底与另一方

（您的前配偶）生活。该子女于 2024 年 8 月 1 日满 18 周岁并根据州法独立。由于自 8 月 1 日起该子女被视为不与父母任何一方共同生活，该子女被

视为在 2024 年与您夜晚同住的次数更多。您是监护方父母。

书面声明。 监护方父母必须使用表格 **8332**或类似声明（包含该表格要求的相同信息）来做出书面声明，解除子女的免税额申报给非监护方父母。虽然 **2024 税务年度**的免税金额为零，但该等解除行为使非监护方父母能够为子女申报子女税优惠、**附加子女减税优惠**、和其他被抚养人抵税优惠（若适用）。非监护方父母必须将该表格或声明的副本随附于其报税表。

该解除可以适用于一年，可以适用于多个具体年份（例如：替代年份），也可以适用于以后的所有年份，**具体见声明规定。**

1984 年后 2009 年前的离婚法令或分居协议。 如果离婚法令或分居协议在 1984 年之后但在 2009 年之前生效，那么非监护方父母可以随附该法令或协

议的某些页面，**来替代表格 8332**。该法令或协议必须载明以下所有三项内 容。

1. **非监护方父母**可以将子女申报为被抚养人，
不附带任何条件，例如：支付抚养费。
2. **监护方父母**不会将子女申报为该税务年度的
被抚养人。
3. **非监护方父母**（而不是监护方父母）能够将
子女申报为被抚养人的年份。

非监护方父母必须将该法令或协议的以下所有页面随
附于其报税表。

- **封面**（在该页面上写上父母另一方的社会安全号
码 (SSN)）。
- **含以上第（1）项至第（3）项所述之所有信息的
页面。**

- 帶父母另一方签字和协议日期的签字页。

2008 年后的离婚法令或分居协议。 如果离 婚法令或分居协议在 2008 年以后生效，那么非监护方父母不得随附该法令或协议的某些页面，来替代表格

8332。 监护方父母必须签署表格 **8332** 或目的仅为监护方父母解除对子女免税额申报的类似声明，非监护方父母必须将副本随附于其报税表。该表格或声明必须无条件地解除子女免税额申报。例如，该等解除与非监护方父母是否支付抚养费无关。



非监护方父母必须随附所需的信息，即使此类信息早年间已随报税表提交。

放弃免税申报权的撤销。 监护方父母可以撤销放弃免税申报权。要使撤销在 **2024** 年生效，监护方父母必须已经（或者已经合理努力）在 **2023** 年或之前向非监护方父母发出书面撤销通

知。监护方父母可使用表格 8332 的第三部分来发送该通知，并且对于因该撤销导致将子女申报为被抚养人的每个税务年度，必须将撤销通知的副本随附于该税务年度的报税表。

再婚父母。 如果您再婚，您的新配偶提供的抚养费将被视为您提供的抚养费。

从未结婚的父母。 适用于离婚或分居父母的特殊规则同样适用于从未结过婚并且在税务年度的最后 6 个月一直分居的父母。

合格子女）被抚养人身份测试

如需满足该测试规条，子女不能已经为自己提供税务年度一半以上的抚养费。

该测试规条与合格亲属被抚养人身份测试规条不同，合格亲属被抚养人身份测试见后章之所述。但是，如需了解什么属于被抚养人身份，什么不属于被抚养人

身份，稍后请参阅 (合格亲属) 被抚养人身份测试。
如果不确定子女是否提供自己一半以上的抚养费，工
作单 3-1 (英文) 可能会有所帮助。

示例。 您税务年度向您 16 岁的子女提供了 4,000 美元的抚养费。该子女为自己提供了 6,000 美元。该子女为自己提供了一半以上的抚养费。该子女不是您的合格子女。

寄养护理费用。 您收到的由子女安置机构提供的寄养子女抚养费，被视为该机构提供的抚养费。同样，州/县政府提供的寄养子女抚养费被视为该州/县政府提供的抚养费。

如果您不从事提供寄养护理服务的贸易或业务，并且在照看寄养子女时发生的未报销自付

(实际) 费用主要使有资格获得可抵扣慈善捐献的组织受益，那么这些费用可作为慈善捐献抵扣，但不得被视为您提供的抚养费。请参阅 526号刊物，了解有关扣除慈善捐献的更多信息。如果您的未报销费用不能作为慈善捐献抵扣，那么它们可被视为您提供的抚养费。

属于您所抚养之人的资金

1. 输入属于您所抚养之人的资金总额，包括税务年度获得的（应纳税的和无需纳税的）收入和借款金额，加上年初时储蓄账户和其它账户中的金额。请勿计入州政府提供的资金；但请计入第 23 行列出的金额

1.

2. 输入第 1 行的金额中用于该人抚养的金额

2.

3. 输入第 1 行的金额中用于其它目的之金额

3.

4. 输入该人年末时储蓄账户和其它账户中的总金额

4.

5. 将第 2 行至第 4 行的金额加起来（该金额应等于第 1 行的金额）

5.

整个家庭的费用（您所抚养之人生活所在的家）

6. 住宿（填写第 6a 或 6b 行）：

a. 输入已支付的总租金

6a.

b. 输入住宅的公平租赁价格。如果您所抚养之人拥有该住宅，
还请 在第 21 行计入该金额

6b.

7. 输入食物开支总额

7.

8. 输入水电煤气费总额（水、电、暖气等，请勿计入第 6a 或 6b 行中）

8.

9. 输入维修金总额（请勿计入第 6a 或 6b 行中）

9.

10. 输入其它开支总额。请勿计入住宅维护费用，例如：房屋贷款利率、房地产税和保险

10.

11. 将 6a 行至 10 行加起来。这些是家庭支出总额

11.

12. 输入居住在家中的总人数

12.

您所抚养之人的费用

13. 第 11 行除以第 12 行。这是该人在家庭支出中所占的份额

13.

14. 输入该人的衣物费用总额

14.

15. 输入该人的教育费用总额

15.

16. 输入该人未支付的或未通过保险报销的医疗费用和牙科费用总额

16.

17. 输入该人的旅行和娱乐费用总额

17.

18. 输入该人的其它费用总额

18.

19. 将 13 行至 18 行金额加起来。这是该人税务年度的抚养费用总额

19.

该人是否提供自己一半以上的抚养费？

20. 第 19 行金额乘以 50% (0.50)

20.

21. 输入第 2 行的金额，（如果您所抚养之人拥住宅）加上第 6b 行的
金额。这是该人自己提供的抚养费金额

21.

22. 第 21 行金额是否比第 20 行金额多？

☐ 否。您符合被抚养人身份测试规条，该人可成为您的合格子女。如果该人也符合其它合格子女测试规条，则到此结束；
无需填写第 23 – 26 行。否则，请转至第 23 行，填写剩下的工作单，确定该人是否是您的合格亲属。

☐ 是。您不符合被抚养人身份测试规条，该人无法成为您的合格子女或合格亲属。到此结束。

您是否提供一半以上？

23. 输入其他人为该人提供的抚养金额。计入州、地方和其他福利救济协会/机构提供的金额。请勿
计入第 1 行中包含的金额

23.

24. 将第 21 行和第 23 行的金额加起来

24.

25. 从第 19 行金额中减去第 24 行金额这是您为该人提供的抚养费金额

25.

26. 第 25 行金额是否比第 20 行金额多？

☐ 是。您符合被抚养人身份测试规条，该人可成为您的合格亲属。

☐ 否。您不符合被抚养人身份测试规条，该人无法成为您的合格亲属。您不得将该人申报为被抚养人，除非根据多方抚养
协议、离婚或分居父母 (或分开居住的 父母) 的子女的被抚养人身份测试规条、或被绑架子女的特殊规则，您可以将该人申
报为被抚养人。请参阅合格亲属中的[多方抚养协议](#)、[离婚或分居父母的子女的被抚养人身份测试](#)、或[被绑架子女](#)。

269

This page is intentionally left blank

如果您不从事提供寄养护理服务的贸易或业务，那么您的未报销费用不得被视为您提供的抚养费。

例 1。 一名寄养子女，在税务年度的最后 3 个月与已婚的 Smith 夫妇共同生活。Smith 夫妇照顾该寄养子女 是因为他们想领养该子女

（尽管该子女并没有被安置给他们进行领养）。他们照顾该寄养子女并不是为了开展贸易或业务，也不是为了使该寄养子女的安置机构受益。Smith 夫妇的未报销费用不能作为慈善捐献抵扣，但可以被视为他们向该寄养子女提供的抚养费。

例 2。 您在税务年度向您 10 岁的寄养子女提供了 3,000 美元的抚养费。州政府提供了 4,000 美元，这笔资金被视为州政府（而不是该子女）提供的抚养费。稍后请参阅州政府提供的抚养费（福利救济、食品补助券、住房等。）

(英文)。您的寄养子女未为自己提供税务年度一半以上的抚养费。

奖学金。在确定子女是否为自己提供一半以上的抚养费时，作为学生的子女获得的奖学金不被考虑在内。

(合格子女) 联合报税表测试

如需满足该测试规条，子女不应提交税务年度的联合报税表。

例外情况。如果您的子女及其配偶提交联合报税表仅是为了申请已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款，则适用联合报税表测试的例外情况。

例 1 – 子女提交联合报税表。 您抚养您 18 岁的子女，并且当您子女的配偶在武装部队服役期间您子女整年与您共同生活。您子女的配偶税务年度的收入为

35,000 美元。这对配偶提交联合报税表，因此该子女不是您的合格子女。

例 2 – 子女提交联合报税表仅仅只是为申请预扣税的退税款。 您 18 岁的子女及其 17 岁配

偶的兼职工作收入为 800 美元，并没有其它收入。他们全年与您共同生活。他们配偶二人都无需进行税务申报。他们没有孩子。应纳税从他们的薪金中扣除，因此他们提交了联合报税表，仅为了获得预扣税的退税款。联合报税表测试规条的例外情况适用，因此在满足所有其它测试规条时，该子女是您的合格子女。

例 3 – 子女提交联合报税表申报美国机会抵税额。

事实情况与例 2 相同，不同的是未从您子女或其配偶的薪金中扣除任何税款。但他们提交联合报税表来申请 124 美元的美国机会抵税额以及获取该金额的退

税款。由于申请美国机会抵税额是他们提交联合报税表的原因，**而**不仅是为了获得已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款而提交联合报税表。因此，联合报税表测试规条的例外情况不适用，该子女不是您的合格子女。

多人合格子女



如果您的合格子女不是其他人的合格子女，那么该话题不适用于您，且您无需阅读。如果您的合格子女不是其他人（您打算与其一同提交联合报税表的配偶除外）的合格子女，那么该话题也不适用于您，且您无需阅读。



如果某一子女根据前章所述之离婚或分居父母的子女规则被视为非监护方父母的合格子女，稍后请参阅对离婚或分居父母应用决胜规则。

有时，某一子女满足成为多人合格子女的关系、年龄、居住身份、抚养、和联合报税表测试规条。尽管该子女是这些人中每个人的合格子女，但通常只有一个人能够实际上将该子女申报为合格子女，以申请以下所有应税福利（但前提是该人有资格获得各项福利）。

1. 子女税优惠，其他被抚养人抵税优惠或额外的子女税优惠。
2. 户主报税身份。
3. 子女和被抚养人的护理费用抵免。
4. 被抚养人护理福利收入抵免。
5. 低收入家庭福利优惠。

另一人无法基于该合格子女获得这些福利。换句话说，您和其他人不会同意在您们之间分配这些福利。

决胜规则。 为了确定谁能够将子女作为合格子女来申报这五项应税福利，以下决胜规则适用。就这些决胜规则而言，“**parent**” (**父母**) 一词是指个人的亲生父母或收养父母。该词不包括继父母或寄养父母，除非该人收养了该子女。

- **如果这些人中只有一人是子女的父母，那么该子女被视为该父母的合格子女。**
- **如果父母双方一起提交联合报税表，并且能够将子女申报为合格子女，那么该子女被视为父母双方的合格子女。**
- **如果父母双方不一起提交联合报税表，但父母双方都将子女申报为合格子女，那么国税局（IRS）会把该子女视为在税务年度期间与该子女生活时间较长的父母一方的合格子女。如果子女与父**

母各方的生活时间相同，那么 IRS 将把该子女视为税务年度 AGI 较高父母一方的合格子女。

- 如果父母双方均不能将子女申报为合格子女，那么该子女被视为税务年度 AGI 较高之人的合格子女。
- 如果父母能够将子女申报为合格子女，但父母双方均未将子女申报为合格子女，那么该子女被视为税务年度 AGI 最高之人的合格子女，但前提是该人的 AGI 高于能够将该子女申报为合格子女的父母双方中最高的 AGI。

根据这些决胜规则，您和其他人可以选择由您们中的谁来将子女申报为合格子女。



如果您有被另一名纳税人申报为合格子女的低收入家庭福利优惠合格子女，那么您在没有合格子女的情况下，可能会有资格根据纳税人

规则获得低收入家庭福利优惠。请参阅第 596 号刊物，了解更多信息。

例 1 – 子女与父母一方和（外）祖父母共同生活。

您和您 3 岁的子女 Jordan 全年与您的父母共同生活。您 25 岁、未婚、AGI 为 9,000 美元。您父母的 AGI 为 15,000 美元。您子女的另一位家长未与您或您的子女共同生活。您未签署表格 8332（或类似声明）。

Jordan 是您和您父母的合格子女，因为对于您和您的父母双方来说，Jordan 满足关系、年龄、居住身份、抚养和联合报税表测试规条。但是，您们其中只有一人可将其申报为合格子女。Jordan 不是任何其他人（包括 Jordan 的另一位家长）的合格子女。您同意让您的父母将 Jordan 申报为合格子女。这意味着，在您的父母有资格获得前面所列的所有五项应税福利（并且您未将 Jordan 作为合格子女来申报这些

应税福利) 时，您的父母有资格将 **Jordan** 作为合格子女来申报前面所列的所有五项应税福利。

例 2 – 父母的 AGI 比 (外) 祖父母高。 事实情况与例 1 相同，不同的是您的 AGI 为 18,000 美元。由于您父母的 AGI 没有您的 AGI 高，因此您父母无法将 **Jordan** 申报为合格子女。只有您可以申报 **Jordan**。

例 3 – 两人同时将子女申报为合格子女。 事实情况与例 1 相同，不同的是您和您的父母同时将 **Jordan** 申报为合格子女。在这种情况下，您作为此子女的家长，将是唯一被允许将此子女申报为合格子女之人。

IRS 不会允许您的父母利用 **Jordan 的身份而申报前面列出的五项应税福利。** 但是，您的父母可以在没有合格子女的情况下，有资格作为纳税人获得低收入家庭福利优惠。

例 4 – 在两人之间分配合格子女。 事实情况与**例 1** 相同，不同的是您还有另外两个年幼的子女，是您和您父母的合格子女。您们二人各方只可以申报一名子女。但是，如果您父母的 **AGI** 高于您的 **AGI**，则可以允许您的父母申报一名或多名子女。例如，如果您申报一名子女，您的父母能够申报另外两名子女。

例 5 – 身为合格子女的纳税人。 事实情况与**例 1** 相同，不同的是您只有 18 岁，并且未提供自己税务年度一半以上的抚养费。这意味着您是您父母的合格子女。如果您父母能够将您申报为被抚养人，那么由于前章所述之被抚养人纳税人测试规条，您不能将您的子女申报为被抚养人，除非您的父母提交纳税申报表只是为了申请已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款。

例 6 – 分居父母。 您、您的配偶和您 10 岁的子女 2024 年全年都居住在美国。您的配偶于 2024 年

8 月 1 日搬出家。8 月和 9 月，您的子女与您共同生活。在这一年的剩余时间里，您的子女与您的配偶（子女的另一位父母）共同生活。您的子女是您和您配偶的合格子女，因为您的子女与您们各方均共同生活了半年以上，并且对于您们双方而言，其满足**关系、年龄、抚养、和联合报税表测试规条**。年底时，您和您的配偶仍未离婚、未合法分居、或未根据书面分居协议分居，因此，离婚或分居父母的子女的规则不适用。

您和您的配偶将分别提交税表。您的配偶同意让您将子女申报为合格子女。这意味着，如果您的配偶未将您的子女申报为合格子女，并且您有资格享受子女税优惠和被抚养人护理福利抵免，那么您能够将您的子女作为合格子女来申报这些应税福利。但是，您无法申报户主报税身份，因为您和您的配偶在税务年度中的最后六个月并未分居。因此，您的报税身份是已婚

分别报税，所以您无法申报低收入家庭福利优惠，因为您不符合某些分居配偶在不提交联合申报表时申请低收入家庭福利优惠的要求。您和您的配偶在 2024 年的最后六个月没有分开居住，虽然您们在 2024 年底确实分居，但您们并没有根据书面分居协议或分开抚养的法令来合法分居。因此，您不符合以未提交联合申报表的分居配偶来获得

低收入家庭福利优惠的要求。您也不能享受子女和被抚养人的护理费用抵免，因为您的婚姻状况是已婚分别申报，而且您和您配偶在 2024 年的最后 6 个月没有分开居住。

例 7 – 分居父母同时申报同一子女。事实情况与例 6 相同，不同的是您和您的配偶同时将您的子女申报为合格子女。在这种情况下，只有您的配偶能够将您的子女申报为合格子女。这是因为，在 2024 年期间

，子女与您配偶共同生活的**时间比与您共同生活的时间长**。如果您为您的子女申报子女税优惠，**IRS 会拒绝您的子女税优惠申请**。如果您没有其他的合格子女或被抚养人，**IRS 还会拒绝您的被抚养人护理福利抵免申请**。此外，由于您和您的配偶在税务年度中的最后六个月并未分居，您的配偶无法申报户主报税身份。因此，您的配偶的报税身份是已婚分别报税。您的配偶无法申报低收入家庭福利优惠，因为您的配偶不符合对某些分居配偶申请低收入家庭福利优惠的要求。您和您的配偶在 **2024 年的最后六个月没有分开居住**，虽然您们在 **2024 年底确实分居**，但您们没有根据书面分居协议或分开抚养的法令来合法分居。因此，您的配偶不符合以未提交联合申报表的分居配偶来获得低收入家庭福利优惠的要求。您的配偶也不能享受子女和被抚养人的护理费用抵免，**因为您配偶**

的报税身份是已婚分别报税，而且您和您配偶在 2024 年的最后 6 个月没有分开居住。

例 8 – 未婚父母。 您、您 5 岁的子女 Marley、和 Marley 的另一位父母整年共同生活在美国。您和 Marley 的另一位父母未结婚。Marley 是您和另一位父母的合格子女，因为对于您和另一位父母双方来说，其满足关系、年龄、居住身份、抚养和联合报税表测试规条。您的 AGI 为 12,000 美元，Marley 的另一位父母的 AGI 为 14,000 美元。Marley 的另一位父母同意让您将孩子申报为合格子女。这意味着，在您有资格享受子女税优惠、户主报税身份、子女和被抚养人的护理费用抵免、被抚养人护理福利抵免、以及低收入家庭福利优惠（以及如果另一位父母未将 Marley 作为合格子女来申报这些福利）时，您能够将 Marley 作为合格子女来申报这些应税福利。