

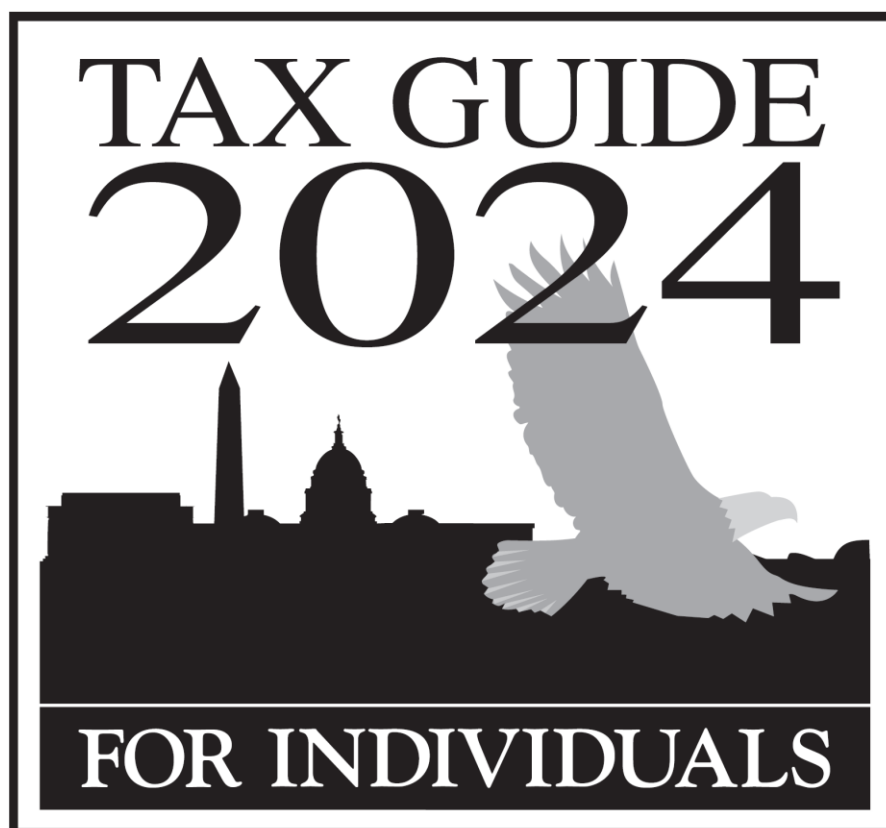
# 您的联邦所得税

## 个人专用

17 号刊物

用于准备 2024 申报表

Volume 6 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

## 6.

# 利息收入

## 提示

国外来源的收入。如果您是**美国公民**，拥有来自美国境外的利息收入（国外收入），必须在报税表上申报这些收入，除该等收入依据美国法律豁免纳税外。无论居住在美国境内还是境外，无论国外付款人是否向您提供了表格 1099，上述情况均适用。

**6 个月自动延期**。如果您延迟收到申报利息收入的表格 1099，而您需要更多的时间提交报税表，可以要求延期 6 个月来进行提交。请参阅第 1 章的 **自动延期** 的内容。

**有未赚到的收入的子女** 关于适用于某些有未赚到的收入的子女的规则和税率，请见 8615 表及其说明。

## 介绍

本章包括以下话题。

- 不同类型的利息收入。
- 何种利息应该纳税，何种利息无需纳税。
- 何时申报利息收入。
- 如何在报税时申报利息收入。

通常，您收到的利息或记入您账户并可以支取的利息都是应税收入。本章稍后将讨论这一规定的例外情况。

如果您列举出扣除项目，则可以在附表 A（表格 1040）中扣除赚取该等收入的费用。请参阅后文 借钱投资定期存单以及 第 12 章的内容。

## 有用的条款

您可能想看：

刊物

- ☐ 525 应纳税和非应税收入
- ☐ 537 《分期付款销售》
- ☐ 550 《投资收入和支出》
- ☐ 555 《共有财产》
- ☐ 1212 《原始发行折价 (OID) 工具指南》

表格（和说明）

- ☐ 1040 美国个人所得税申报表

- ☐ 1040-SR 美国老年人所得税申报表附表 A（表格 1040） 列举扣除
- ☐ 附表 B（表格 1040） 利息和普通股息收入
- ☐ 附表 K-1（表格 1041） 受益人的收入、扣除额、抵免额等的份额。
- ☐ 附表 K-1（表格 1065） 合伙人的收入、扣除额、抵免额等的份额。
- ☐ 附表 K-1（表格 1120-S） 股东的收入、扣除额、抵免额等的份额。
- ☐ W-9 索取纳税识别号码和证明
- ☐ 1099 某些税务资料申报表的一般说明

- ☐ 1099-INT 利息收入
- ☐ 1099-DIV 股息和发配金
- ☐ 1099-OID 原始发行折价
- ☐ 1099-R 退休金, 年金, 退休或利润分享计划,  
IRA 个人退休账户, 保险合约等的发配金
- ☐ 3115 会计核算方法变更申请
- ☐ 6251 替代性的最低限额税 – 个人
- ☐ 8615 某些拥有非赚得收入的子女的税务事宜
- ☐ 8814 父母选择申报子女的利息和股息

- 8815 1989 年后发行的 EE 和 I 系列美国储蓄公债的利息免税额

了解上述内容和其他实用资源，请访问 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) (英文)。

## 一般信息

本文中涉及到了一些大家普遍关心的税务问题。



**保留记录。** 您应该记录一份清单，显示一年中利息收入的来源和收到的利息金额。另外，保存您收到的显示您利息收

入的表格（例如表格 1099-INT），作为您记录的重要组成部分。

某些子女的非赚得收入的税务事宜。2024 年子女的部分非赚得收入可以按照父母的税率纳税。如果是这种情况，必须填写表格 8615，并随附该名子女的报



税表一起提交。如果不是这种情况，就不需要填写表格 8615，子女的收入可以按他/她自己的税率纳税。

有些父母可以选择将孩子获得的利息和股息纳入父母的报税表中。如果您可以，请使用 8814 表格用于这一目的。

欲了解更多子女非赚得收入的税务事宜及父母选择的相关信息，请参阅 [8615 表格](#)。

遗产或信托的受益人。您作为遗产或信托的受益人所收到的利息通常属于应税收入。您应该从信托处收到一份 附表 K-1 (表格 1041)。您收到的附表 K-1 (表格 1041) 及说明会告知您如何在表格 1040 或 1040-SR 上申报收入。

纳税人识别号码 (TIN)。您必须将自己的姓名和 TIN (纳税人识别号码) 【社会安全号码 (SSN)、雇主身份识别号码 (EIN)、收养的纳税人识别号码

（ ATIN ） 或**个人税务识别号码 (ITIN)**】提供给联邦税法所要求的相关人员，以

便他们制备您的报税表、报表或其他文件。这包括了利息的付款人。如果您不向付息人提供您的 TIN，付息人一般需要对利息支付进行备用预扣税款，税率为 24%。而且您可能还会被罚款。使用表格 W-9 来提供必要的信息。请参阅表格 W-9 及其说明

*联合账户的 TIN （纳税人识别号码）*。一般来说，如果联合账户中的资金属于一个人，则要在账户上先列出该名人员的姓名，并将其 TIN（纳税人识别号码）提供给付款人。（关于联合账户资金所有人的信息，请参阅后文的 [联合账户](#)内容）。如果联合账户中包含联合基金，请提供账户上姓名排在第一位的人员的 TIN（纳税人识别号码）。

这些规定既适用于已婚配偶的共同所有权，也适用于其他人士的共同所有权。例如，如果您用属于孩子的资金与孩子开立了一个联合储蓄账户，您要在账户上先列出孩子的姓名，并提供孩子的 TIN（纳税人识别号）。

**W-9 表格及其说明规定：**如果此 W-9 表是为联名账户（由外国金融机构（FFI）开立的账户除外）填写的，请首先列出您在 W-9 表第一部分中填写了其号码的个人或实体的姓名，然后圈出该姓名。如果您向 FFI 提供 W-9 表格以记录一个联名账户，则该账户的每位美国人持有人都必须提供一份 W-9 表格。请参阅 W-9 表格及其说明

***您子女的监护人账户。***如果您的孩子是一个账户的实际所有人，而该账户记录在作为监护人的您的名下，请将孩子的 TIN（纳税人识别号）提供给付款人

。例如，您必须把您孩子的 **SSN**（社会安全号码）提供给向您孩子账户付款的利息支付人，即使这笔利息是支付给您，这个监护人。

**未能提供 TIN（纳税人识别号）之罚款金额。** 如果您未能为付息人提供您的 **TIN**（纳税人识别号），您可能被处以罚款。请参阅第 1 章 **罚金** 下 **未能提供 SSN（社会安全号码）** 之说明。备用预扣税款也可能适用于本文中的情况。

备用预扣税款。您的利息收入一般无需定期预扣税。但是，为了确保所得税的征收，该笔收入可能要缴纳备用预扣税款。在预扣备用税款的情

况下，付息人必须对您所支付的金额按照相应的预扣税率预扣税款作为所得税。目前的税率是 **24%**。只有在需要备用预扣税款条件的情况下才预扣，比如没

有向付款人提供您的 TIN，或者 没有根据伪证罪处罚（如果需要）对您的 TIN 进行认证。

如果 IRS（国税局）认定您少申报了利息或股息收入，也可能需要预扣备用税款。了解更多信息，请参阅第 4 章中的 备用预扣税款 内容。

*申报备用预扣税款。* 如果从您的利息收入中扣除了备用预扣税款，预扣的款项将在您的 1099-INT 表格中报告。表格 1099-INT 将显示任何“预扣为联邦所得税”的备用预扣税款。

联合帐户。如果两名或两名以上的人员以共同承租人、完全共有承租人或持有共有产权的身份持有财产（如储蓄账户或储蓄公债），即每个人从财产中获得按当地法律确定的利息份额。

赠与子女财产的收入。根据《向未成年人赠与证券示范法》《统一未成年人财产受让法》或任何类似法律，您作为父母向子女赠与的财产将成为子女的财产。

来自这些财产的收入应当向子女征税，但其

中用于履行抚养子女的法律义务的任何收入的部分应当向负有该法律义务的父母或监护人征税。

**父母作为受托人的储蓄账户。** 对于为未成年子女开立的储蓄账户的利息收入，且该利息收入按以父母为受托人的名义的指令存入，如果根据

该子女所居住的州的法律规定，下列两种情况均属实，则该子女应当就该利息收入纳税。

- 该储蓄账户在法律上属于该名子女。
- 法律上不允许其父母使用任何其中的资金来抚养子女。

**表格 1099-INT。** 利息收入一般是由银行、储蓄和贷款以及其他付息人通过 **表格 1099-INT 或类似的** 报表向您告知。这张表格显示了您在这一年中收到的利息收入。请保留此表以备记录。您无需将其附在您的报税表上一同提交。

**在报税表上申报您在该税务年度内获得的利息收入总额。** 请参阅表格 **1099-INT**, 收件人的说明, 了解您是否需要调整任何告知给您的金额。

***未在表格 1099-INT 上申报的利息。*** 即使您没有收到表格 **1099-INT**, **仍然必须申报您的全部利息收入**。例如, 您可能会从合伙经营或小型股份有限公司获得应分配的利息份额。该利息在附表 **K-1** ( **表格 1065** ) ; 或附表 **K-1** ( **表格 1120-S** ) 中向您显示。

**代理人。** 通常如果有人作为您的代理人为您收取利息，该名人员必须为您提供一份 **表格 1099-INT**，显示代表您收取的利息金额。

如果您作为他人的代理人收到 **1099-INT** 表格和利息，请参阅 550 刊物上的第 1 章中*如何报告利息收入*，或附表 B（表格 1040）说明中有关代理人分发的讨论。

**不正确的金额。** 如果您收到的表格 1099-INT 显示的金额不正确或其他信息不正确，您应该要求发表人提供一份更正后的表格。您收到的新的表格 1099-INT 应当显示勾选了“更正”框。

**表格 1099-OID。** 应当申报的利息收入也会在表格 1099-OID 原始发行折价中显示。更多关于该表格显示金额的信息，请参阅本章后文的 **原始发行折价 (OID)** 内容。





下面讨论的方框参考来自 2024 年 1 月修订的 1099-INT 表和 1099-DIV 表。以后的修订版可能有不同的方框参考。

**免息股息收入。** 您从共同基金或其他受政府条例管制的投资公司 (RIC) 获得的免息股息收入，均不计入您的应税收入中。（但请参阅下文 **纳税信息申报要求**。）免息股息收入应当在 1099-DIV 表格的第 12 格中显示。您无需降低您的免息股息收入分配额的基础额度。

**纳税信息申报要求。** 尽管免息股息收入无需纳税，但您如果需要进行纳税申报的话，就必须将其显示在您的报税表中。这是一项信息申报要求，并没有将免息股息变为应税收入。

**注意。** 从共同基金或其他 RIC 对特定的私人活动债券中收到的免息股息收入可能需要遵守替代性的最低

限额税 (AMT) 之规定。需要遵守 AMT 规定的免息股息应在 1099-DIV 表的第 13 格中显示。了解更多信息，请参阅第 13 章的 替代性的最低限额税 (AMT)。550 刊物的第 1 章还介绍了 *州和地方政府债券下的民间活动债券*。

VA（退伍军人事务部）股息利息。存在退伍军人事务部 (VA) 的存款的保险股息利息无需纳税。这包括美国政府人寿保险和国民服役人员人寿保险保单转换后的股息利息。

个人退休计划 (IRA)。Roth IRA（罗斯个人退休计划）的利息通常无需纳税。传统 IRA（个人退休计划）的利息可以延税。您在从 IRA（个人退休计划）中支取款项之前，通常不将 IRA（个人退休计划）中赚取的利息计入您的收入中。请参阅 第 9 章内容。

## 应税利息 – 通常情况

应税利息包括您从银行账户、您向他人提供的贷款和其他来源获得的利息。以下是一些应税利息的来源。

实际为利息的股息。 **某些通常称为股息的份额**实际是利息。您必须将以下存款或股票账户上的股息作为利息申报：

- 合作银行，
- 信用合作社，
- 国内建筑与贷款协会
- 国内储蓄贷款会
- 联邦储蓄贷款会，以及
- 互助储蓄银行。

这类“股息”会在表格 1099-INT 上以利息收入的形式显示。

货币市场基金。货币市场基金支付股息，由非银行金融机构提供，如共同基金和股票经纪公司。通常您从货币市场基金获得的款项应作为股息而非利息进行申报。

定期存单和其他延期利息账户。如果您购买定期存单或开立延期利息账户，在账户期限内，利息可能按照 1 年或更短的固定期限间隔进行支付。通常当您实际收到、或有权收到收入利息而避免支付大笔罚款时，您必须将这些利息计入您的收入。到期时一次性支付利息、1 年及以内到期的账户也是如此。如果利息延期超过 1 年，请参阅后文的 原始发行折价(OID)内容。

**提前支取利息须缴纳罚款。** 如果您在到期前从延期利息账户中支取资金，可能需要缴纳罚款。您必须报告当年支付或入账的利息总额，包括罚款额。了解更多有关如何申报利息和扣除罚款的信息，请参阅 **550 刊物第 1 章中 提前支取储蓄金额的罚款 内容。**

**借款投资定期存款。** 您向银行或储蓄机构借款以满足该机构定期存单所需的最低存款额而支付的利息支出和您在该存单上赚取的利息是独立的两项。您必须在收入中申报您在该存单上赚取的利息收入总额。如果您使用列举扣除，您可以将支付的作为投资利息的利息扣除，扣除金额不超过您的净投资收入。请参阅 **550 刊物第 3 章 利息费用中的说明。**

**示例。** 您通过从银行贷款借入 **5,000 美元**并额外添加 **5,000 美元**的资金用于购买 **10,000 美元**的存款单。该存单在 **2024 年**到期时赚了 **575**

美元， 但您只收到了 265 美元， 即您赚取的 575 元减去您的 5,000 美元贷款利息 310 美元。银行为您提供了一份 2024 年的 表格 1099-INT，显示您赚取了 575 美元的利息。同时还为您提供了一份银行结算单，显示您 2024 年支付了 310 美元的利息。您必须将这 575 美元计入您的收入中。如果您在 附表 A（表格 1040）上进行列举扣除，您可以扣除 310 美元，但扣除额不得超过净投资收入的限额。

**开立账户礼品。** 如果您因存款或在储蓄机构开户而收到非现金礼品或服务，可能需要将其价值作为利息申报。

**您必须将存款不足 5,000 美元但赠送超过 10 美元的礼品或服务申报为利息。** 对于存款为 5,000 美元或

以上，您必须将价值超过 20 美元的礼品或服务申报为利息。上述价值是由金融机构的成本决定的。

**示例。** 您在当地银行开立了一个储蓄账户，并存入了 800 美元。该账户赚取了 20 美元的利息。您还收到了一个价值 15 美元的计算器。如果在这一年中，您的账户没有其他利息入账，您收到的表格 1099-INT 将显示该年度的利息为 35 美元。您必须在报税表上申报 35 美元的利息收入。

**保险股息收入利息。** 您存放在保险公司的存款的保险股息收入每年都可以提取的利息，需要在利息入账的年度对其进行纳税。但是，如果您仅能在保单周年日（或其他指定日期）支取利息，则利息应在该日发生的年度内纳税。

**预交保险金。** 如果发生预交保险金、预收保险金、保险金存款资金的增值，如果该笔增值额用于支付保险

单到期的保险金或供您支取，则该笔增值额属于利息。

**美国债券。** 由美国任何机构或部门发行的美国债券，如美国短期国库券、中期国库券和长期国债，其利息应当按照联邦所得税纳税。

**退税利息。** 您从退税额上获得的利息属于应税收入。

**征用补偿金利息。** 如果征用机关向您支付利息，用于补偿延迟支付的补偿金，则该笔利息需要纳税。

**分期付款销售。** 如果财产销售或交易合同规定了延期支付款项，通常也会规定在延期付款时应支付的利息。通常您在收到这些利息时需要纳税。如果延期支付合同中规定的利息很少或没有利息，则每笔付款的一部分可作为利息处理。请参阅第 537 号刊物中 *未确定利息和原始发行折价(OID)*之说明。



**年金合同利息。** 您在年金合同期满日之前所出售的年金合同的累计利息需要纳税。

**高利贷利息。** 高利贷利息是指按非法利率收取的利息。除非州法律自动将其改为对本金的付款，否则其应作为利息纳税。

**冻结存款的利息收入。** 冻结存款的利息不计入您的总收入中。因以下原因，您不能在年底支取任何部分的存款，那么存款就会被冻结：

- **金融机构已经或可能破产或无力偿债，或**
- **该机构所在的州因该州的其他金融机构已经破产或无力偿债而限制支取款项。**

**您必须扣除的利息金额**是指冻结存款的利息减去以下两项的总和：

- **您在该年度从这些存款中支取的净额，以及**

- 您在年末本可以支取的金额（未因提前支取定期存款而受到被罚款从而导致支取金额减少）。

如果您收到了有关 2024 年底冻结存款利息的表格 1099-INT，请参阅 550 刊物第 1 章*如何申报利息收入下的冻结存款内容*，了解更多将该笔收入申报为免税额的信息。

您扣除的利息会视作在下一年度记入您的账户。您必须在可以支取的年度将利息计入收入。

**示例。** 该年度内您的冻结存款已经有 100 美元利息入账。您支取了 80 美元，但到年底就 不能再支取了。您必须将这 80 美元计入收入，并从您的年度收入中扣除 20 美元。您必须在您 可以支取的年度将该 20 美元利息计入收入。

债券净价交易。如果您折价买入债券，当利息被滞纳或利息已累积但尚未支付时，这种交易被称为债券净

价交易。滞纳金或未付利息不属于收入，如果以后支付，也无需作为利息纳税。当您收到该笔利息的付款时，这是一种降低了您所持债券剩余成本基础的资本回报。但是，在购买日期之后产生的利息属于收到该笔利息或应计年度的应税利息收入。**更多信息**，请参阅后文的*在付息日之间出售的债券*。

**低于市场利率的贷款。** 通常，“below-market loan”（低于市场利率的贷款）是指满足以下条件的任何贷款：**(a)** 在赠与贷款或活期贷款的情况下，贷款利息的支付利率低于适用的联邦利率，**(b)** 如果是定期贷款，贷款金额超过贷款项下所有应付款项的现值（使用的贴现率等于适用的联邦利率）。（有关详细信息，请参阅《法规》第 7872 节。）第 7872 节适用于某些低于市场利率的贷款，包括赠与贷款、报酬补偿相关贷款和公司股东贷款。（参见《法规》第 7872(c) 条。）如果您是低于市场利率贷

款的贷款人，您可能会有额外的利息收入。请参阅第 550 号刊物第 1 章中的*低于市场利率的贷款*了解更多信息。

## 美国储蓄公债

本节介绍了美国储蓄公债的信息。解释了如何申报这些公债的利息收入以及如何处理这些公债的转让。

目前向个人发行的美国储蓄公债包括 EE 系列债券和 I 系列债券。



有关美国储蓄公债的信息，请访问

[TreasuryDirect.gov/savings-bonds/](https://www.treasurydirect.gov/savings-bonds/) ([英文](#))。



如果您更喜欢通信，请致信：

Treasury Retail Securities Services

P.O. Box 9150

Minneapolis, MN 55480-9150

应计法纳税人。如果您使用会计中的应计法，您必须在每年的美国储蓄公债产生利息时对其进行申报。您不能将上述利息的申报推迟至收到利息或债券到期时。第 1 章的 会计记帐方法 中介绍了会计的应计法。

现金收付会计法纳税人。如果您和多数个人纳税人一样采用现金收付会计法，通常要在收到美国储蓄公债的利息时对其进行申报。第 1 章的 会计记帐方法 中介绍了现金收付会计法。但请参阅后文的 现金收付会计法纳税人的申报选项内容。

H 和 HH 系列债券。美国财政部自 1980 年到 2004 年 8 月期间出售 HH 储蓄债券。HH 储蓄债券的利息长达 20 年。因此，最后一批 HH 债券将于 2024 年停止赚取利息。（请参见 [TreasuryDirect.gov/savings-bonds/hh-bonds/](https://TreasuryDirect.gov/savings-bonds/hh-bonds/) (英文)。）

某些 HH 债券不能仅以现金形式购买。要购买这些 HH 债券，您必须以您之前购买的另一种证券进行交易。在进行交换时，您可能使用原始证券赚取的利息来帮助支付 HH 债券。如果您使用旧债券购买了多张 HH 债券，则您用于购买债券的利息将按比例分配给 HH 债券。您可以有对该利息付税的选择：当时支付，或者稍后支付

（推迟）。您决定稍后支付的利息是“deferred interest”（递延利息）。如果您的 HH 债券有递延利息，您会看到债券正面标识的金额。当以下第一个事件发生，在您提交当年的报税表之前，您不必在联邦所得税报税表上报告递延利息：您兑现了 HH 债券；HH 债券停止赚取利息；重新发行 HH 债券以显示属于应税事件的所有权变更。（参见 [TreasuryDirect.gov/savings-bonds/hh-bonds/hh-bonds-tax-information](https://www.treasurydirect.gov/savings-bonds/hh-bonds/hh-bonds-tax-information)（英文）。）

H 系列债券是 1980 年之前发行的。所有 H 系列债券均已到期且不再赚取利息。

除了每年两次的利息支付外，大多数 H/HH 债券还有递延利息的部分。本章稍后将讨论如何报告此收入。

EE 和 I 系列债券。这些债券的利息在您兑现债券时支付。购买价格与赎回价值之间的差额为应税利息。

EE 系列债券。E 系列债券是 1980 年的 7 月以前发行的，所有 E 系列债券均已到期，不再赚取利息。

EE 系列债券于 1980 年 1 月首次发行，期限为 30 年；在 2012 年之前一直以纸质（确定）形式发行。

纸质 EE 系列和 E 系列债券以折扣价发行，并随着赚取利息而增值。电子式（记账式）EE 系列债券于

2003 年首次发行；按面值发行，并随赚取利息的增加而增值。对于所有 E 系列和 EE 系列债券，在赎回时，按购买价格加上所有应计利息给您付款。

**I 系列债券。** I 系列债券于 1998 年首次发行。该系列债券是按面值发行的**通货膨胀指数化债券**，期限为 30 年。I 系列债券**随赚取利息而增值**。在赎回时，**按面值加全额应计利息向您付款**。

**现金收付会计法纳税人的申报选项。** 如果您采用**现金收付会计法**申报收入，可以按照下列任意一种方式申报 EE 系列及 I 系列债券的利息。

1. **方法 1：**推迟利息申报，直到您兑现或处置债券的年份或它们到期的年份中较早的时间。  
。（但请参阅后文的[交易的储蓄公债](#)。）
2. **方法 2：**选择每年将赎回价值的增加额申报为利息。

您必须对持有的所有 EE 系列和 I 系列债券采用相同的方法。如果您没有选择方法 2，每年将赎回价值的增加额作为利息进行申报，那么您必须使用方法 1。





如果您计划在支付高等教育费用的同一 TIP 年兑现您的债券，您可能想使用 方法 1，因为您可以不将这些利息计入收入 中。了解具体方法，请参阅后文的 Education Savings Bond（教育储蓄公债）计划内容。

变更方法 1。如果您想把自己的利息申报方法从 方法 1 变更为方法 2，无需 IRS（国税局）的允许就可以作出更改。在变更方法的年度，您必须申报所有债券到目前为止的应计利息总额和之前未申报的利息额。

一旦您选择 每年申报利息，必须继续为持有的所有 EE 系列和 I 系列债券以及以后获得的任何债券每年都申报利息，除再次请求变更方法外，如下文所述。

变更方法 2。要从 方法 2 变更为方法 1，您必须向 IRS（国税局）申请许可。如果您向 IRS（国税局）

寄送了一份符合以下所有要求的报表，就能自动获得变更许可。

1. 您已经在 顶部输入或打印出了以下数字 “131” 。
2. 其中包括了您的姓名和 “131 ” 下的社会安全号码 。
3. 其中包括了更改年份（包含起始日期） 。
4. 确定了您要求这一更改的储蓄公债 。
5. 其中包括您对如下事项的同意：
  - a. 申报在变更年度内或变更年度后获得的任何债券的、在处置、赎回或最后到期时变现赚取的所有利息，以时间最早者为准；以及
  - b. 申报在变更年度前获得的债券的、在处置、赎回或最后到期时变现赚取的所有

利息，以最早者为准，但之前税务年度申报的利息除外。

您必须将该报表附在您的变更年度的报税表上，并且必须在到期日（包括延期）前将其提交。

您可以从变更年度的申报表到期日（不包括延期）起，自动延长 6 个月期限，用于在提交修改后的报税表时一并提交该报表。在声明中，键入或打印“Filed pursuant to section 301.9100-2.”（根据第 301.9100-2 节提交。）

要获得此延期，您必须在到期日（包括延期）之前提交变更年份的原始报税表。

您可以不提交本报表，而是通过提交表格 3115 “会计记账方法变更申请书”请求允许从方法 2 变更为方法 1。在这种情况下，请遵循相关表格说明进行自动变更。无需缴纳使用费。

共同所有人。如果以共同所有人的名义发行美国储蓄公债，比如您和您的孩子或您和您的配偶，那么通常购买公债的共同所有人需要就公债利息纳税。

使用了一名共有人的资金。如果您使用您的资金购买债券，必须为该其利息纳税。即使您让另一位共有人兑现债券并保留所有收益，情况也是如此。在这种情况下，兑现债券的共有人将在兑现时收到表格 1099-INT，同时必须向您提供另一份表格 1099-INT，显示您应纳税的债券利息金额。兑现债券的共有人为 “nominee ” (代理人)。请参阅 550 刊物第 1 章如何申报利息收入中的代理人分配额内容，了解更多代理人如何申报属于他人的利息收入的信息。

使用两名共有人的资金。如果您和您的另一名共有人各自出资一部分购买了债券，通常您们每个人都应按照各自支付的金额比例对利息进行纳税。

共有财产。如果您和您的配偶生活在共有财产实施州，并将债券作为共有财产持有，则每人均被视为收到一半的利息。如果您们分别报税，通常每个人都必须申报一半的债券利息。了解更多共有财产的信息，请参阅第 555 号刊物。

表 6-1。 [表 6 -1](#) 中也显示了这些规定。

表6-1。谁来支付美国储蓄公债利息的税款

如果.....	那么.....必须申报这笔利息。
您仅使用自己的资金，以您的名义和另一个人的名义作为共同所有人购买债券	您。

您以他人的名义购买债券 您为其购买债券的人员。  
，而他人是债券的唯一所  
有人

您和另一名人员以共有人的 您和另一名共有人按照各  
的身份购买债券，各自出 自支付的比例购买债券。  
资购买价格的一部分

您和您的配偶居住在共有 您和您的配偶。如果您们  
财产实施州，购买的债券 分别报税，您们每个人都  
是共有财产 必须申报一半的利息。

已转让的所有权。 **如果您全资购买了 EE 系列或 I  
系列债券，并将其转售至您的共有人或受益人名下单独持有，则您必须将在这些债券上赚取的、且之前未申报过的所有利息计入您在转售年度的总收入中。但**

是，如果这些债券以您一个人的名义重新转售，则不必申报当时所产生的利息。

当债券（作为共有财产的债券除外）在配偶之间或离婚时转让时，也适用这一规则。

共同购买。如果您和共有人各自出资共同购买 EE 系列或 I 系列债券，后来又以共有人的名义转售债券，必须在转售债券的年度总收入中计入您之前未申报的所有债券利息的份额。原共有人在转售时，不必将其在转让前未申报的利息份额计入总收入。但这些利息以及转售后赚取的所有利息都属于原共有人的收入。

当新共有人购买了您的债券份额并且债券以原共有人和新共有人的名义转售时，也适用此收入申报规定。但新的共有人仅申报其在转让后所赚取的利息收入。

如果债券是您和共有人共同购买，随后按您们各自购买的出资比例分别转售给您们每个人，您和您的共有人都无需申报在债券转售前所赚取的利息。

例 1。您和您的配偶各自等额出资购买了价值 1,000 美元的 EE 系列储蓄公债。该债券出售给您和您的配偶为共同所有人。您们都推迟申报了该债券的利息。后来，您将该债转售为两份各自价值 500 美元的债券，一份以您的名义，一份以您配偶的名义。此时，您和您的配偶都无需申报截至转售日期所赚取的利息。

例 2。您全资购买了价值 1,000 美元的 EE 系列储蓄公债。该债券出售给您和您的配偶为共同所有人。您们都推迟申报了该债券的利息。后来，您将该债转售为两份各自价值 500 美元的债券，一份以您的名义，一份以您配偶的名义。您必须申报截至转售日所赚取的利息的一半。



转让至信托。如果您持有 EE 系列或 I 系列债券，并将其转让至信托，同时放弃了所有的所有权，如果您还没有申报截止转让日的利息收入，您必须将其计入您该年度的收入中。但是，如果您是信托的所有人，并且如果您仍然需要对转让前后的增值额纳税，可以继续延期申报每年的利息收入。您必须在您兑现或处置债券的那一年或债券最终到期的那一年（以较早者为准）将总利息计入您的收入。

如果转让至信托的包含您在 EE 系列或 E 系列债券交易中获得的 HH 系列债券，同样的规则适用于之前未申报的 EE 系列或 E 系列债券的利息。请参阅后文的[已交易的储蓄公债](#)。

死者。在所有人（死者）去世后，EE 系列或 I 系列债券的利息收入的申报方式取决于死者之前使用的会计记账方法和收入申报方法。550 刊物第 1 章中介绍了这一内容。

已交易的储蓄公债。在 2004 年 9 月之前，您可以使用 E 系列或 EE 系列债券换取 H 系列或 HH 系列债券。在交易时，您可以选择推迟（延后）报告您的 E 系列或 EE 系列债券赚得的利息，直到在交易中收到的 H 系列或 HH 系列债券被赎回或到期。您在交易中收到的任何现金均为收入，以 E 系列或 EE 系列债券的应计利息金额为限额。您选择推迟报告的收入金额在 H 系列或 HH 债券的票面上记录为“递延利息”；该金额也等于 H 系列或 HH 债券的赎回价值与您的成本之间的差额。您的成本就是您为交易 EE 系列或 E 系列债券支付的金额，加上您在交易时必须支付的任何款项金额的总和。

示例。您使用 EE 系列债券（推迟申报了其利息）交易了价值 2,500 美元的 HH s 系列债券和 223 美元的现金。您在报税表中将这 223 美元作为应税收入申报。在交易时，EE 系列债券的应计利息为 523

美元，赎回价值为 2,723 美元。您持有 HH 系列债券直至期满，届时将收到 2,500 美元。您必须在到期当年申报 300 美元的

利息收入。这是其赎回价值 2,500 美元和您的成本 2,200 美元（您为 EE 系列债券支付的金额）之间的差额。也是 EE 系列债券的应计利息 523 美元与交易中收到的 223 美元现金之间的差额。

注意。赎回或到期时应报告的 300 美元金额可在 HH 系列债券的票面上记录为“递延利息”。如果在交换中收到一个以上的 HH 系列债券，交易中推迟/递延的利息总额将按比例分配给 HH 系列债券。

选择在交易年度申报利息。您可以选择将之前未申报的 EE 系列债券交易为 HH 系列债券的所有应计利息作为交易年度的收入。如果您做出此选择，则会将其视为对方法 1 的更改。参见前面变更方法 1。如果

您选择报告利息，那么在交易中收到的 HH 系列的票面上的“Deferred Interest (递延利息)”标记将是 0 美元或空白。

美国储蓄公债利息的表格 1099-INT。您兑现债券时，如果您收到的利息部分价值 10 美元或更多，兑现债券的银行或其他付款人必须向您提供一份表格 1099-INT。这份表格 1099-INT 的第 3 格应该显示的利息是您收到的金额和购买债券金额之间的差额。但是，您的表格 1099-INT 显示的利息可能大于您在所得税申报表中计入的利息。例如，如果以下任何一种情况属实，就可能发生这种情况。

- 您选择申报每年债券赎回价值的增加额。您的表格 1099-INT 上显示的利息不会因为之前计入收入中的金额而减少。

- 您从死者继承了债券。您的表格 1099-INT 上显示的利息不会因为死者在去世前、死者最终报税表上或遗产在遗产所得税申报表上申报的任何利息而减少。
- 债券所有权已转让。您的表格 1099-INT 上显示的利息不会因为转让前产生的利息而减少。

注意。对纸质债券来说这是正确的，但财政部对电子债券的报告程序更加完善 - 如果财政部知道电子储蓄债券的转让是应报告的事件，那么转让人将收到转让当年的 1099-INT 表，用于报告截至转让时的应计利息；当受让人后来处置债券时（赎回、到期或进一步转让），受让人将收到 1099-INT 表，其中减去最初转让时向转让人报告的利息金额。

- 您被列为共同所有人，而另一名共同所有人出资购买了债券。您的表格 1099-INT 上显示的利息不会因为您作为其他共有人的代理人收到的金额而减少。（请参阅本章前文的 共同所有人的内容，了解更多有关申报要求的信息。）
- 您从退休金计划或利润分成计划获得的应税分配额中收到了债券。您的表格 1099-INT 上显示的利息不会被作为该计划的分配额的应税金额中的利息部分减去，并且也不作为利息纳税。（这笔金额通常显示在发配年度的表格 1099-R 上。）

了解更多如何正确申报利息金额的相关信息，请参阅后文的 如何申报利息收入 的内容。550 刊物中举例介绍了如何申报这些款项。



美国储蓄公债的利息免缴州税与地方税。

## 教育储蓄公债计划

如果您在当年支付了合格的高等教育费用，可以从收入中排除该年度赎回合格美国储蓄公债的全部或部分利息。这项免税额称为 Education Savings Bond（教育储蓄公债）计划。

如果您的报税身份是已婚分别报税，就没有资格享受这项免税额。

表格 8815。使用表格 8815 计算您的免税额。将这份表格附在表格 1040 或 1040-SR 上。

合格美国储蓄公债。合格美国储蓄公债是 1989 年后发行的 EE 系列债券或 I 系列债券。该债券以您的名义（唯一所有人）或以您和您配偶的名义（共同所有人）持有。您必须在债券售出日之前年满 24 岁。例如，父母购买了债券，以未满 24 岁的子女名义出售，父母或子女均不符合获得免税额的规定。



债券的发行日期可能早于购买债券的日期，  
因为分配给债券的发行日期是购买债券的当月第一天。

受益人。您可以指定任何个人（包括子女）作为债券的受益人。

IRS（国税局）核实。如果您申请该项免税额，IRS（国税局）将使用财政部的债券赎回信息进行核实。

合格费用。合格的高等教育费用是指您、您的配偶或您的被抚养人（您为其申请免税的人员）在符合条件的教育机构就读所需要的学杂费。

合格费用包括您向合格学费计划或 Coverdell（卡沃德尔）教育储蓄账户（ESA）作出的任何供款。



合格费用不 包括食宿费用或不属于 学位授予或证书授予计划组成 部分的、涉及体育、游戏或兴趣爱好课程的费用。

符合条件的教育机构。 这类机构包括大多数公立、私立和非营利型大学、学院和职业学校， 它们都经过认证 并有资格参加由美国教育部运营的学生援助计划。

某些福利的扣除额。 您必须通过以下所有免税福利来减少您的合格高等教育费用。

1. 奖学金和助学金的免税部分（请参阅第 8 章 奖学金和助学金 的内容）。
2. 用于计算 Coverdell ESA（教育储蓄账户）的免税部分的金额。
3. 用于计算合格学费计划分配额免税部分的金额。

4. 任何用于教育费用的免税付款（不包括赠与或遗产），例如：
  - a. 退伍军人的教育补助福利、
  - b. 合格的学费减免或
  - c. 雇主提供的教育补助。
5. 任何用于计算美国机会和终身教育费抵税优惠的费用。

**可扣除的金额。** 如果您该年度赎回的合格美国储蓄公债的总收益（利息加本金）不超过您该年度调整后的合格高等教育费用，您也许可以扣除所有的利息。如果该笔收益大于费用，您可能只能扣除部分利息。

**要确定可扣除的金额，**请将收益中的利息部分乘以分数。分数的分子是您该年度支付的合格高等教育费用。分数的分母是您在该年度中获得的总收益。

示例。2024 年 1 月，一对已婚配偶 Mark 和 Joan 兑现了 2008 年 1 月以 5,000 美元购买的总面额为 10,000 美元的合格 EE 系列美国储蓄公债。他们收到了 8,052 美元的收益，即本金 5,000 美元加利息 3,052 美元。2024 年，他们为女儿支付了 4,000 美元的大学学费。他们并没有申请该笔金额的教育优惠额用于税收抵免，他们的女儿也没有任何免税的教育补助。他们在 2024 年可以将  $1,516.15$  美元  $(3,052 \text{ 美元} \times (4,000 \text{ 美元} \div 8,052 \text{ 美元}))$  的利息从收入中扣除。但必须将剩余的  $1,535.85$  美元  $(3,052 \text{ 美元} - 1,516.15 \text{ 美元})$  的利息计入总收入。

## 美国短期国库券、中期国库券和长期国债

美国短期国库券、中期国库券和长期国债是美国政府的直接债务（债券）。

利息税款。来自短期国库券、中期国库券和长期国债的利息收入均需缴纳联邦所得税，但可以免除所有州和地方所得税。您应该收到一份表格 1099-INT，在表格的第 3 格中显示该年度支付给您的利息。

短期国库券。这些国库券的到期期限一般为 4 周、8 周、13 周、26 周或 52 周。通常以 100

美元和 100 美元的倍数折价发行。您为短期国库券支付的折价与到期时收到的面值之间的差额就是利息收入。通常您要在短期国库券到期付款时申报这笔利息收入。如果您溢价购买了国库券

（高于面值），通常在其到期付款时，您可以将溢价作为第 171 条的扣除额进行申报。

如果您在到期时将短期国库券再投资于新的短期国库券、中期国库券和长期国债，您将收到到期短期国库券收益（票面金额减去任何预扣税款）与新国库券购

买价格之间的差额。但是，您必须在每张国库券到期时报告其利息收入的全部金额。

中期国库券和长期国债。中期国库券的到期时间一般在 1 年以上，最长为 10 年。长期国债的期限一般都超过 10 年。两者的发行面额一般为 100 美元至 1,000,000 美元，通常每 6 个月支付一次利息。一般来说，您要在收到利息付款的年度内对其进行申报。欲了解更多信息，请参阅 550 刊物第 1 章的 美国短期国库券、中期国库券和长期国债 的内容。



了解中期国库券和长期国债的其他信息，请致信：

Treasury Retail Securities Services

P.O. Box 9150

Minneapolis, MN 55480-9150



或者在 互 联 网 上 访 问 :

[TreasuryDirect.gov/marketable-securities/](https://www.treasurydirect.gov/marketable-securities/) (英文)。

关于 EE 系列、I 系列和 HH 系列储蓄公债的信息, 请 参 阅 前 文 的 美国储蓄公债 内 容。

美国财政部通货膨胀保值债券 (TIPS)。这些证 券每 年 按 固 定 利 率 支 付 两 次 利 息, 利 息 以 考 虑 到 通 货 膨 胀 和 通 货 紧 缩 而 调 整 的 本 金 为 基 础。关于这些证 券的 税 务 处 理, 请 参 阅 550 号 刊 物 第 1 章 中 的 原 始 发 行 折 价 (OID) 下 的 通 货 膨 胀 指 数 化 债 务 工 具 之 说 明。

## 付息日之间出售的长期国债

如 果 您 在 付 息 日 之 间 出 售 长 期 国 债, 则 销 售 价 格 的 一 部 分 代 表 了 截 至 销 售 日 应 计 的 利 息。您 必 须 将 该 部 分 销 售 价 格 作 为 该 销 售 年 度 的 利 息 收 入 进 行 申 报。

如果您在付息日之间买入长期国债，则买入价格的一部分代表了买入日之前产生的利息。当该笔利息支付给您时，将其视为您资本投资的免税回报，而不是利息收入。了解申报这些款项的信息，请参阅 550 刊物第 1 章如何申报利息收入中长期国债的应计利息内容。

## 保险

您作为被保险人受益人收到的寿险收益通常无需纳税。但如果您分期收取该笔收益，通常必须将每期付款的一部分作为利息收入申报。

了解更多关于分期收到的保险赔款的信息，请参阅第 525 号刊物。

年金。如果您使用寿险收益购买年金，您收到的年金付款将作为非合格计划的养老金和年金收入纳税，而

不是作为利息收入纳税。请参阅 第 5 章内容，了解来自非合格计划的养老金和年金内容。

## 州或地方政府债券

如果债券是由某州发行的，用于资助政府运作的债券的利息通常无需纳税，美国领土哥伦比亚特区或其任何政治分区。

印第安部落政府 1982 年以后发行的债券（包括 2009 年 2 月 17 日以后发行的部落经济发展债券）视同一州发行的债券。如果这些债券是发行的债券的一部分，其大部分收益将用于行使基本的政府职能，那么这些债券的利息通常无需纳税。然而，基本政府职能要求不适用于 2009 年 2 月 17 日之后发行的部落经济发展债券。详情请见第 7871(f) 条。

关于联邦政府担保债券、抵押贷款收入债券、套利债券、民间活动债券、合格债券和税收抵免债券的信息



，包括其中一些债券的利息是否需要纳税，请参阅 550 刊物第 1 章中的州或地方政府债券。

纳税信息申报要求。如果您要报税，需要在报税表上显示您收到的任何免税利息。支付给您的免税利息将在 1099-INT 表第 8 格向您报告。这仅是一项纳税信息申报要求。不会将免税利息更改为应税利息。

## 原始发行折价 (OID)

OID 是利息的一种形式。通常，无论是否从发行人处收到任何付款，您都要在该债务工具的期限内将原始发行折价计入您的收入。

当债务工具的发行价格低于其到期时规定的赎回价格时，该债务工具一般具有 OID（原始发行折价）。

OID（原始发行折价）是指到期时预先确定的赎回价格与发行价格之间的差额。

所有在到期前不支付利息的债务工具都被假定为折价发行。零息债券是这类工具的一个例子。

OID（原始发行折价）累计规定通常不适用于短期债券（从发行之日起固定到期日为 1 年

及以下期限的债券）。请参阅 550 刊物第 1 章

短期债券折价的内容。微量允许 OID（原始发行折价）。如果折价低于到期时已确定赎回价格的 1% 的四分之一（0.0025）乘以原始发行日至到期日的整数年，您可以将该折扣视为零。这项最小的折扣就是 de minimis（微量允许）OID（原始发行折价）。

例 1。您购买了一张 10 年期的债券，到期时已确定的赎回价格为 1,000 美元，发行价为 980 美元，OID（原始发行折价）为 20 美元。1,000 美元（已确定的赎回价格）的 1% 的四分之一乘以 10（从原

始发行日至到期日的整数年) 等于 25 美元。因为 20 美元的折扣小于 25 美元, 所以该 OID (原始发行折价) 视作零。

(如果您在到期时持有该债券, 您将确认 20 美元 (1,000 美元 - 980 美元) 的资本收益。)

例 2。本事例与例 1 相同, 只是债券的发行价格是 950 美元。OID (原始发行折价) 为

50 美元。由于 50 美元的折扣比例 1 中计算的

25 美元多, 您必须将 OID (原始发行折价) 计入收入, 因为这是在债券期限内产生的。

原始发行后购买的债务工具。如果您溢价买入了具有微量允许 OID (原始发行折价) 债务工具, 则该微量允许 OID 不计入收入。如果您折价买入了具有微量允许 OID (原始发行折价) 债务工具, 则根据市场折

价规定申报该折价。请参阅 550 刊物第 1 章中市场折价债券中的内容。

作为当期收入申报 OID（原始发行折价）的例外情况。

。本章讨论的 OID（原始发行折价）规定不适用于以下债务工具。

1. 免税债务。（但是，请参阅 550 刊物第 1 章剥离债券和息票下的剥离免税债券内容。）
2. 美国储蓄公债。
3. 短期债务工具（从发行之日起固定期满日不超过 1 年的债务工具）。
4. 如果以下情况全部属实，该笔贷款属于个人之间的贷款。

- a. 该贷款不是在贷款人的贸易或业务过程中进行的。
- b. 贷款金额加上同一人之间之前未偿还的贷款金额为 10,000 美元或更少。
- c. 避免缴纳任何联邦税并不是贷款的主要目的。

5. 溢价购买的债券。

表格 1099-OID。您可能会收到您拥有的债务证券的 1099-OID 表格。如果您收到表格 1099-OID（修订版 1-2024），第 1 框将显示任何 “Original issue discount for the year ”

（当年的原始发行折价）；框 2 将显示任何 “Other periodic interest”（其他定期利息）；框 8 将显示任何 “Original issue discount on

U.S. Treasury obligations.”（美国国库券的原始发行折价。）

多数情况下，您必须在表格 1099-OID 的第 1、2 和 8 格中将全部金额作为利息收入申报。了解更多信息，请参阅后文讨论的 [重新计算表格 1099-OID 中显示的原始发行折价。](#)

未收到表格 1099-OID。如果您当年有原始发行折价，但没有收到表格 1099-OID，您可能需要计算出正确的原始发行折价金额在您的报税表上申报。请参阅第 1212 号刊物详细了解如何计算正确的原始发行折价。

代理人。如果其他人是属于您的原始发行折价工具的证券持有人（注册所有人），并代表您收到了表格 1099-OID，则该名人员必须向您提供表格 1099-OID。

重新计算表格 1099-OID 中显示的原始发行折价。

如果有下列情况之一，您可能需要重新计

算表格 1099-OID 第 1 格或第 8 格中显示的原始发行折价。

- 您在债务工具原始发行后买入并支付了溢价或收购溢价。
- 该债务工具为剥离债券或剥离息票（包括某些零息债券工具）。

如果您在 2014 年之前购买了您的债券，您的付款人只需要在 1099-OID 表格的第 1 框或第 8 框中报告 OID 的总金额。

关于计算正确的 OID 金额用来包括在您收入中的信息，请参阅 1212 号刊物中和 1099-OID 表。

如果您在 2013 年之后购买债券，除非您已告知您的付款人您不想摊销债券溢价，否则您的付款人通常必须报告 (1) 净额 OID，以重新反映 OID 与债券溢价或购买溢价摊销金额的抵消，或 (2) OID 和债券溢价摊销或购买溢价摊销的总金额。

重新计算表格 1099-OID 中显示的定期利息。如果您在该年度处置了债务工具或从其他持有人那里购入了该工具，请参阅前文的 [付息日之间出售的债券](#)，了解该工具在表格 1099-OID 第 2 格中可能显示的定期利息的处理方法。

存单 (CD)。CD 是一种债务工具。如果您购买了期限超过 1 年的 CD，您必须在每年收入中计入一部分到期的利息总额，并按照与其它 OID

(原始发行折价) 相同的方式对其进行申报。



这也适用于与银行、**建筑和贷款协会**等的类似存款协议，包括：

- 定期存款、
- 分红计划、
- 储蓄单、
- 延期收入证书、
- 债券储蓄存单和
- 增值储蓄存单。

**无记名存单**。1982 年以后发行的存单一般必须采用记名形式。**无记名 CD** 是一种没有记名的 CD。它不是以储户存款人的名义签发，可以从一名人员移给其他人。

银行必须向**国税局**（IRS）和赎回无记名 CD 的人员提供**表格 1099-INT**。

更多信息。请参阅 550 刊物第 1 章，了解更多关于 OID（原始发行折价）及相关话题的信息，例如市场折价债券。

## 何时申报利息收入

何时申报利息收入取决于您是采用现金收付会计法还是应计法来申报收入。

现金收付会计法。大多数个人纳税人采用现金收付会计法。如果您使用这种方法，通常要在实际或建设性地收到利息收入的年度进行申报。但是，某些债务工具的折价有一些特殊的申报规定。请参阅前文 美国储蓄公债 和 [原始发行折价 \(OID\)](#) 内容。

示例。2022 年 8 月 31 日，您借给另一个人 2,000 美元，年复合增长利率为 4%。您并非经营放贷生意。该票据已经确定了本息将于 2024 年 8 月 30 日到期。2024 年，您收到了

2,163.20 美元（本金 2,000 元加利息 163.20 美元）。如果您使用现金收付会计法，必须在 2024 年的报税表上把当年收到的 163.20 美元利息计入收入。

**推定收入。** 当收入记入您的账户或提供给您时，就积极地获得了收入。您不需要实际持有这些收入。例如，对于您在银行、储蓄和贷款或

类似金融机构的任何存款或账户所产生的利息、股息或其他收益，或人寿保险单股息剩余积累的利息，当它们记入您的账户并须由您支取时，就视作您获得了利息、股息或其他收益。

即使您必须进行以下操作，您已积极地获得了存款或账户的收入：

- 支取金额为偶数倍；
- 支取前发出支取通知；

- 支取全部或部分账户用于提取收益；或
- 支付提前支取的罚金，除非您提前支取或赎回的利息远低于到期时的利息。

应计法。如果您使用应计法，当您赚取利息收入时，无论您是否已收到利息，都需要对其进行申报。利息是在债务工具的期限内赚取的。

示例。在前面的例子中，如果您采用的是应计法，必须在赚取利息时将其计入收入。您要申报的利息如下：2022 年，26.67 美元；2023 年，81.06 美元；以及 2024 年，55.47 美元。

付息债券。可拆分息票的无记名债券的利息通常在息票到期支付的年度纳税。邮寄息票用于付款的时间并不重要。

## 如何申报利息收入

通常，您要在表格 1040 或表格 1040-SR 的第 2b 行申报所有的应纳税利息收入。

附表 B（表格 1040）。如果您提交表格 1040 或者表格 1040-SR，并且以下任何一项适用，您必须填写附表 B（表格 1040）的第一部分。

1. 您的应纳税利息收入超过了 1,500 美元。
2. 您是在根据教育储蓄公债计划申请利息免税额（前文已有说明）。
3. 您从卖方融资的抵押贷款中获得了利息，并且买方将该房产用作私人住宅。
4. 您收到了美国储蓄公债利息的表格 1099-INT，其中包括您在上一个税务年度申报的金额。

5. 您作为代理人收到了实际上属于他人的利息。
6. 您收到了关于冻结存款利息的表格1099-INT。
7. 您收到了一份表格 1099-INT，是关于您在付息日之间购买的债券的利息的。
8. 您报告的原始发行折扣金额低于表格 1099-OID 上显示的金额。
9. 您通过可摊销债券溢价来减少债券的利息收入。

在 第 I 部分第 1 行列出每位付款人的姓名以及从每位付款人处收到的金额。如果您收到经纪公司提供的表格 1099-INT 或表格 1099-OID，请将经纪公司列为付款人。



下面讨论的引用方格来自 2024 年 1 月修订的 1099-INT 表和 1099-DIV 表。后来的修订版可能有不同的参考引用格。

申报免税利息。合计您在表格 1099-INT 第 8 格; 表格 1099-OID 第 11 格中申报的免税利息

(如某些州和市政债券的利息或应计 OID (原始发行折价), 包括零息市政债券), 以及在表格 1099-DIV 第 12 格中申报的来自共同基金或其他受政府条例监管的投资公司的免息股息收入。在这些金额上加上您收到的任何其他免税利息。在表格 1040 或 1040-SR 的第 2a 行申报总金额。

表格 1099-INT 第 9 格和表格 1099-DIV 第 13 格显示的是表格 6251 中应缴纳 AMT 的免税利息。这些金额已经计入到了表格 1099-INT 第 8 格和表格 1099-DIV 第 12 格的金额中。请勿将表格 1099-INT 第 9 格和表格 1099-DIV 第 13 格的金额加到

表格 1099-INT 第 8 格和表格 1099-DIV 第 12 格的金额上，也请勿将其从这些金额中减去。



请勿将IRA 的利息作为免税利息申报。

表格 1099-INT。您的应纳税利息收入，除了美国储蓄公债和国库券的利息外，都显示在表格 1099-INT 的第 1 格中。在这笔金额上加上您收到的任何其他应纳税利息收入。如果您从溢价收购的证券中获得了利息，请参阅表格 1099-INT 收件人说明。即使您没有收到表格 1099-INT，仍然必须申报您的全部应纳税利息收入。如果您在 2 月 15 日之前没有收到表格 1099-INT，请联系相关金融机构。在您收到的任何表格 1099-INT 中，您的身份号码显示可能有删节。

如果您因为提前支取定期存款而丧失了利息收入，可扣除的金额将显示在表格 1099-INT 的第 2 格。请



参阅 550 刊物第 1 章关于提前支取储蓄存款的处罚。

表格 1099-INT 的第 3 格显示了您从美国储蓄公债、短期国库券、中期国库券和长期国债中获得的利息收入。通常，要将表格 1099-INT 的第 3 格中显示的金额加到您收到的任何其他应税利息收入上。如果表格 1099-INT 的第 3 格中显示的部分金额之前曾计入您的利息收入中，请参阅后文 [已申报的美国储蓄公债利息](#) 的内容。如果您溢价买入了证券，请参阅表格 1099-INT 收件人说明。

如果您需要缴纳备用预扣税款，表格 1099-INT 的第 4 格将包含一项金额。计入表格 1040 或 1040-SR 第 25b 行第 4 格中的金额（预扣联邦所得税）。

表格 1099-INT 的第 5 格显示了您投资支出费用。此金额是不能扣除的。

表格 1099-INT 的第 6 格显示已支付的外国税款。您可以在您的 1040 或 1040-SR 表上将此税款作为扣除或抵免。请参阅您的报税表说明。表格 1099-INT 的第 7 格显示了您支付外国税款的国家或美国领土。

已申报的美国储蓄公债利息。如果您收到了美国储蓄公债券利息的表格 1099-INT，该表格可能会显示您无需申报的利息。请参阅前文的美国 储蓄公债利息 表格1099-INT。

在附表 B（表格 1040）第 I 部分第 1 行，报告您的表格 1099-INT 上显示的所有利息。然后按照下列步骤继续填写。

1. 在第 2 行以上几行，输入第 1 行所列的所有利息的小计金额。

2. 在小计金额下方, 输入 “U.S. Savings Bond Interest Previously Reported” (已申报的美国储蓄公债利息) 并输入已申报过的金额或收到债券前应计的利息。
3. 从小计金额中减去这些金额, 并在第 2 行输入结果。

更多信息。了解更多有关如何申报利息收入的信息, 请参阅 550 刊物第 1 章以及必须提交表格之说明。

# 7.

## 社会安全和等效铁路

### 员工退休福利

#### 提醒事项

表格 1040 和 1040-SR 上的第 1a 至 1z 行。第 1 行扩大了，有第 1a 至 1z 行。前几年在 1040 表上报告的一些金额，以及在 1040-SR 表上报告的一些金额，现在都在附表 1 上报告。

- 现在奖学金和助学金在附表 1 第 8r 行报告。
- 非合格的延期补偿计划或非政府的第 457 条计划的退休金或年金，现在要在附表 1 第 8t 行报告。

- 入狱期间赚取的工资现在在附表 1 第 8u 行报告。

表格 1040 和 1040-SR 上的第 6c 行。在第 6c 行增加了一个复选框。选择使用一次性总付金额方法的纳税人勾选此框。详情请见 915 号刊物，社会安全和等效铁路员工退休福利，中的一次总付金额选择。

## 介绍

本章介绍了社会安全福利金和等效 1 级铁路员工退休福利的联邦所得税之规定。本章涵盖了以下话题。

- 如何计算您的福利是否需要纳税。
- 如何申报您的应税福利。
- 社会安全福利金工作单的使用方法（附示例）。
- 与您的福利相关的扣除项目，以及如何处理超过您当年获得的福利的还款。

社会安全福利金包括每月的退休金、遗属和残障人士补助。但不包括无需纳税的社会安全生活补助金 (SSI) 的款项。

1 级等效铁路员工退休福利是指铁路员工或受益人在社会安全制度下本应享有的部分 1 级福利待遇。通常被称为 1 级福利中的社会安全等效福利 (SSEB, 即英文缩写) 部分。

如果您在 2024 年期间收到这些福利, 应该收到了表格 SSA-1099, 社会安全福利表; 或表格 RRB-1099, 铁路员工退休委员会的付款。这些表格显示了该年度收到和偿还金额和预扣税款。您可能会在一年中收到多份这样的表格。您应该把当年收到的所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 上显示的金额相加, 以确定当年收到和偿还的总金额以及预扣税款。了解更多信息, 请参阅第 915 号刊物最后的附录内容。

注意。本章中 “福利” 一词指 **社会安全福利金**，以及 1 级铁路员工**退休福利**中的 **SSEB 部分**。

**我的社会安全 账户**。 **社会安全受益人可以通过我的社会安全 帐户快速便捷地从 SSA（社会安全局）的网站上获取信息**，进行以下操作：

- 追踪您的收入并每年对其进行核实，
- 如果您依旧在就业中，可以预估未来的福利，
- 如果您目前正在领取福利，可以获得一封证明福利的信函，
- 更改您的地址，
- 启用或变更直接入账的方式，
- 更换 Medicare 卡，以及
- 在税务季获得表格 **SSA-1099** 的替换副本。

- 了解更多信息和账户设置内容，请访问 [SSA.gov/myaccount](https://ssa.gov/myaccount) (英文)。

本章涵盖的内容。本章不涉及以下铁路员工退休福利的税务规定。

- 1 级福利中的非社会安全等效福利 (NSSEB) 部分。
- 2 级福利。
- 既得双重福利。
- 补充年金福利。

了解更多这些福利的信息，请参阅 第 575 号刊物《养老金和年金收入》的内容。

本章不包括表格 SSA-1042S，社会安全福利表或表格 RRB-1042S，非税法定义居民领取铁路员工退休委员会的付款的表中所申报的社会安全福利金之税务



规定。了解更多信息，请参阅第 519 号刊物《美国外籍居民税务指南》；和第 915 号刊物中的内容。

本章也不涉及外国社会安全福利金的税务规定。除这些福利在美国免税或根据税务协定被视为美国社会安全福利金外，否则这些福利均需作为年金纳税。

## **有用的条款**

您可能想看：

刊物

- ☐ 501 《被扶养人、标准扣除额和报税身份信息》
- ☐ 505 《预扣税和预估税》
- ☐ 519 《美国外籍居民税务指南》
- ☐ 575 《养老金和年金收入》
- ☐ 590-A 《个人退休计划 (IRA) 供款》
- ☐ 915 《社会安全和等效铁路员工退休福利》

## 表格（和说明）

- ☐ 1040-ES 个人所得预估税表
- ☐ SSA-1099 社会安全福利金声明
- ☐ RRB-1099 铁路员工退休委员会的付款
- ☐ W-4V 自愿预扣申请

了解上述内容和其他实用资源，[请访问 IRS.gov/Forms（英文）](https://www.irs.gov/forms)。

## 您有需要纳税的福利吗？

要了解您是否有可能需要纳税的福利，请将与您的报税身份相关的[基准额](#)（稍后解释）与以下各项的总和进行比较：

1. 您的一半福利金，加上
2. 您的所有其他收入，包括免税利息。

免税额。比较时，请勿因为以下任何免税额的因素而减少您的其他收入：

- 合格美国储蓄公债产生的利息，
- 雇主提供的领养福利，
- 教育贷款的利息，
- 国外所得收入或国外住房 或
- American Samoa （美属萨摩亚）或 Puerto Rico （波多黎各）合法居民所赚取的收入。

子女福利。本章规定也适用于子女领取的福利。请参阅后文 哪些人需要纳税的内容。

计算总收入。要计算您一半的福利金加上其他收入的总额，请使用稍后讨论的 [工作单 7-1](#)。如果总额超过了您的基准额，您的部分福利可能需要纳税。

如果您已婚且 2024 年提交了已婚联合报税表，您和配偶必须将您的收入和福利合起来，来计算您的合并福利是否需要纳税。即使您的配偶没有获得任何福利，您也必须将您配偶的收入与您的收入相加，来计算您的福利是否需要纳税。



**如果您在 2024 年期间获得的唯一收入 TIP 是您的社会安全或 1 级铁路员工退休福利中的 SSEB 部分，那么您的福利一般无需纳税，可能无需进行税务申报。如果您在福利之外还有收入，即使您的福利都不需要缴税，可能也需要进行税务申报。请参阅前文第 1 章的 我需要进行税务申报吗？ 的内容；第 501 号刊物；或您的报税表说明来了解是否需要进行税务申报。**

**基准额。您的基准额为：**

- 如果您是单身、家庭户主或符合规定的尚存配偶，基准额为 25,000 美元；
- 如果您们是已婚分别报税且您在 2024 年全年与配偶分居，则为 25,000 美元；
- 如果您们是已婚合并报税，则为 32,000 美元；或
- 如果您们是已婚分别报税且在 2024 年的曾与配偶同住过，则为 0 美元。

工作单 7-1。 您可以使用 工作单 7-1 来计算收入金额，并与您的基准额相比较。这是一种快速检查您是否有某些需要纳税的福利的方法。

## 工作单 7-1。快速检查您是否有某些需要纳税的福利的方法

注意。如果您计划提交联合所得税申报表，请在 A、C 和 D 行填写您配偶的金额（如有）。

- A. 输入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的**第 5 格**中的总金额。包括 2024 年收到的 2024 年及之前年度的任何一次总付金额福利付款的全额。（如果您收到的表格不止一张，请合并第 5 格中的金额，然后输入总数。） . . . . .

A. \_\_\_\_\_

注意。如果 A 行上的金额为零或小于零，您的申报可以就此停止；今年您收到的福利都无需纳税。

- B. 用 A 行金额乘以 50% (0.50) . . . . .

B. \_\_\_\_\_

- C. 输入您的应税收入的总额  
(不包括 A 行金额) , 如养老金、工资、利息、普通股息和资本收益分配额。请勿因任何扣除额、[免税额](#) (前文列举的) 或免税额度而减少您的收入 . . . . . C. \_\_\_\_\_
- D. 输入任何免税利息收入, 如市政债券的利息 . . . . . D. \_\_\_\_\_
- E. 加上 B、C 和 D 行的金额 . . . . . E. \_\_\_\_\_

注意。 比较 E 行金额与您报税身份的 **基准额** 。如果 E 行金额等于或小于您报税身份的 **基准额** , 您今年收到的福利都无需纳税。如果 E 行金额大于您的 **基准额** , 您的部分福利可能需要纳税并且您将需要填写第915 号刊物的工作单 1 (或您报税表说明中的 **社会安全福利金工作单** ) 。如果您没有需要纳税的福利

，但在其他方面必须报税，请参阅如何申报您的福利下后文的 **免税福利**。

**示例。** 您已年满 65 岁，正在提交 2024 年 单身身份的申报表，并且您在该年中领取了 **社会安全福利金**。2025 年 1 月，您收到了表格 SSA-1099，其中第 5 格中显示了 1,500 美元的 **净福利金**。您还收到了 16,000 美元的 **应税养老金**和 700 美元的 **利息收入**。您没有任何 **免税利息收入**。您获得的福利在 2024 年无需纳税，因为如工作单 7-1 中计算的，您的收入没有超过您的单身报税的基准额（25,000 美元）。

尽管您的福利都无需纳税，但必须提交 2024 年的 **税务申报表**，因为您的 **应税总收入**（17,450 美元）超过了报税身份的最低申报要求金额。



## 填写工作单 7-1。快速检查您是否有某些需要纳税的福利的方法

注意。如果您计划提交联合所得税申报表，请在 A、C 和 D 行填写您配偶的金额（如有）。

A. 输入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的 **第 5 格** 中的总金额。包括 2024 年收到的 2024 年及之前年度的任何一次总付金额福利付款的全额。（如果您收到的表格不止一张，请合并第 5 格中的金额，然后输入总数。） . . . . . A. 1,500 美元

注意。如果 A 行上的金额为零或小于零，您的申报可以就此停止；今年您收到的福利都无需纳税。

B. 用 A 行金额乘以 50% (0.50) . . . . . B. 750

C. 输入您的应税收入的总额 (不包括 A 行金额)，如养老金、工资、利息、普通股 息和资本收益分配额。请勿 因任何扣除额、 <u>免税额</u> (前 文列举的) 或免税额度而减 少您的收入 . . . . .		C.	<u>16,700</u>
D. 输入任何免税利息收入，如 市政债券的利息 . . . . .		D.	<u>-0-</u>
E. 加上 B、C 和 D 行的金 额 . . . . .		E.	<u>17,450 美元</u>

注意。 比较 E 行金额与您报税身份的 **基准额** 。如果 E 行金额等于或小于您报税身份的 **基准额** ， 您今年收到的福利都无需纳税。如果 E 行金额大于您的 **基准额** ， 您的部分福利可能需要纳税并且您将需要填写第915 号刊物的工作单 1 (或您报税表说明中的 **社会安全福利金工作单** ) 。如果您没有需要纳税的福利

，但在其他方面必须报税，请参阅如何申报您的福利下后文的 **免税福利**。

**哪些人需要纳税。** **福利金**应计入在有合法权利领取福利金的人的应纳税收入中（以应纳税为限）。例如，如果您和您的孩子领取了福利金，但孩子的支票是以您的名字开具的，您只能用您的那部分福利金来查看是否有任何需要纳税的福利金。属于您孩子的部分的一半，必须加上您孩子的其他收入，再查看您孩子的这些福利中是否有需要纳税的部分。

**偿还福利。** 您在 **2024 年**期间偿还的任何福利必须从您在 **2024 年**收到的总福利中减去。不管您偿还的是 **2024 年**领取的福利，还是在更早一年领取的福利。如果您偿还的金额超过了您在 **2024 年**获得的总福利，请参阅后文的 **偿还金额超过总福利额**。

您的总福利显示在表格 SSA-1099 或 RRB-1099 的第 3 格中。您的偿还金额显示在第 4 格中。第 5 格中的金额显示了您 2024 年的净福利额 (第 3 格金额减去第 4 格金额)。使用第 5 格中的金额计算您的福利是否需要纳税。

预扣税和预估税。您可以选择从社会安全福利金和/或 1 级铁路员工退休福利的 SSEB 部分中扣缴联邦所得税。如果您选择这种方法，必须填写表格 W-4V。

如果您不选择预扣所得税，可能需要申请从其他收入中额外预扣税，或者在该税务年度支付预估税。更多详细信息，请参阅前文第 505 号刊物，第 4 章内容；或表格 1040-ES 的说明。

## 如何申报您的福利

如果您的部分福利需要纳税，必须使用 表格 1040 或 1040-SR。

在表格 1040 或 1040-SR 上申报。在第 6a 行申报您的净福利（所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 第 5 格中的总金额），在第 6b 行申报应税部分。如果您们已婚分别报税，而您和配偶 2024 年全年分居，也在第 6a 行 “benefits” (福利) 字样的右边输入 “D”。

免税福利。在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行申报您的净福利金（所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 第 5 格中的总金额）。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0-。如果您们已婚分别报税，而您和配偶 2024 年全年分居，也在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行 “benefits” (福利) 字样的右边输入 “D”。

## 多少款项是要纳税的？

如果您的部分福利需要纳税，那么应纳税额取决于您的福利和其他收入的总额。通常该笔总金额越高，福利中的应税部分就越多。

**最高应纳税额。** 通常您的福利中最多有 50% 需要纳税。但是，如果您有以下任意情况，您的福利中最多可以有 85% 需要纳税。

- 您的一半福利和您所有其他收入的总和超过了 34,000 美元（如果您是已婚联合报税，则为 44,000 美元）。
- 你们是已婚分别报税，并在 2024 年的曾与配偶一起生活过。

**使用哪张工作单。** 在表格 1040 的说明中，有一张工作表可以用来计算您的应税福利。您可以使用该工

作单或第 915 号刊物中的 工作单 1，除您符合以下任意情况。

1. 您向传统的个人退休计划 (IRA, 即英文缩写) 供款, 而您或您的配偶通过工作获得了退休金计划。在这种情况下, 您必须使用第 590-A 刊物附录 B 中的特殊工作单来计算您的 IRA 扣除额和应税福利。
2. 情况 1 不适用且您可以扣减合格的美联储公债的利息 (表格 8815)、领养福利 (表格 8839)、国外所得收入或住房 (表格 2555)、或 American Samoa (表格 4563) 或 Puerto Rico 合法居民赚取的收入。在这种情况下, 您必须使用第 915 号刊物中 工作单 1 来计算您的应税福利。
3. 您收到了前一年的一次总付金额付款。在这种情况下, 也请填写第 915 号刊物中的工作

单 2 或 3 及工作单 4。见下文的 [一次总付金额选择](#)。

一次总付金额选择。您必须将 2024 年收到的一次总付金额（追溯）福利付款的应税部分计入 2024 年的收入中，即使支付的福利金中包含了前一年的福利金。



如果您选择使用一次总付金额的选择方 TIP 法获取您的福利，请勾选 1040 表格或 1040-SR 表格上的第 6c 行的方框。如果您的任何福利在 2024 年应纳税，并且其中包括前一年的一次总付福利付款，您可能可以通过一次总付金额的选择来减少应纳税金额。请查阅 915 号刊物的一次总付金额的选择 以了解详情。



这类一次总付金额福利付款不应该与 SSA 和 RRB 支付给许多受益人的一次总付金额



身后福利相混淆。任何一次总付金额身后福利都无需纳税。

通常您使用 2024 年的收入来计算 2024 年领取的总福利中的应税部分。但是，可以用您前一年的收入，单独计算前一年的一次总付金额的应税部分。如果这能降低您的应税福利金额，您可以选择这种方法。

**做出选择。** 如果您在 2024 年收到了一次总付金额福利付款，其中包括前一年或之前更多年份的福利金，请按照第 915 号刊物中一次总付金额选择所述说明，确定是否可以降低您的应税福利金额。其中还介绍了如何做出选择。



**因为前一年的应税福利已经计入了您 2024 年的收入中，所以不再对前一年的申报内容进行调整。请勿修改并提交 前一年的报税表。**

示例

以下几个例子可以用来指导您计算福利的应税部分。


例 1 。 您是单身， 2024 年提交了表格 1040。您在 2024 年获得的收入如下。

全额应税养老金 . . . . .	18,600 美元
兼职工资 . . . . .	9,400
应税利息收入 . . . . .	990
总额 . . . . .	<u>28,990 美元</u>

您还在 2024 年领取了社会安全福利金。您在 2025 年 1 月收到的表格SSA-1099 第5 格中显示 5,980 美元。为了计算您的应税福利， 您填写了本文显示的工作单。

## 填写工作单 1。 计算您的应税福利

1. 输入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的 **第 5 格** 中的总金额。同时在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行输入这一金额 . . . . . 5,980 美元
2. 用 第 1 行金额乘以 50% (0.50) . . . . . 2,990
3. 合并表格 1040 或 1040-SR 第 1z、2b、3b、4b、5b、7 行和第 8 行的金额 . . . 28,990
4. 输入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金额 (如有) . . . . . -0-
5. 为以下各项输入任何免税额/调整的总额:
  - 领养福利 (表格 8839 第 28 行) ,
  - 国外所得收入或住房 (表格 2555 第 45 和 50 行) , 以及
  - American Samoa (表格 4563 第 15 行) 或 Puerto Rico 合法居民的特定收入 . . . . . -0-
6. 合并以上第 2、3、4 和 5 行的金额 . . . 31,980
7. 输入附表 1 (表格 1040) 第 11 到第 20 行和第 23 和 25 行的总金额 . . . . . -0-
8. 第 7 行的金额是否小于第 6 行的金额?
 

不是。  您的社会安全福利金均无需纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0-。

是的。 用第 6 行金额减去第 7 行金额 . . . . . 31,980


9. 如果您是：

- 已婚联合报税，输入 32,000 美元；或
- 单身、家庭户主、符合规定的尚存配偶或已婚分别报税，而且您与配偶 2024 年全年分居，输入

25,000 美元 . . . . . 25,000

注意。如果您是已婚分别报税，并且您在 2024 年与配偶一起生活过，跳过第 9 行至第 16 行，将第 8 行金额乘以 85% (0.85)，并在第 17 行输入结果。然后填写第 18 行。

10. 第 9 行的金额是否小于第 8 行的金额？

不是。  您的福利均无需纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0-。如果您们已婚分别报税，而您和配偶 2024 年全年分居，请确保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行“benefits” (福利) 字样的右边输入“D”。

是的。 用第 8 行金额减去第 9 行金额 . . . . . 6,980

11. 如果已婚联合报税，输入 12,000 美元；或者如果是单身、家庭户主、符合规定的尚存配偶或已婚分别报税，而且您与配偶 2024 年全年分居，输入 9,000 美元 . . . . .

9,000

12. 从第 10 行金额中减去第 11 行金额。如果结果为零或少于零，输入 -0- . . . . .	<u>-0-</u>
13. 输入第 10 行或 11 行中 较小的金额 . . .	<u>6,980</u>
14. 用第 13 行金额乘以 50% (0.50) . . . . .	<u>3,490</u>
15. 输入第 2 行或 14 行中 较小的金额 . . .	<u>2,990</u>
16. 用第 12 行的金额乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金额为零，输入 -0- . . . . .	<u>-0-</u>
17. 加上第 15 行和第 16 行金额 . . . . .	<u>2,990</u>
18. 用第 1 行的金额乘以 85% (0.85) . . . . .	<u>5,083</u>
19. 应税福利。输入第 17 行和第 18 行中 较小的金额。同时在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行输入这一金额 . .	<u><u>2,990 美元</u></u>

您工作单的第 19 行的金额显示，您的社会安全福利金中有 2,990 美元需要纳税。您在您的表格 1040 第 6a 行输入了净福利金额 5,980 美元。在第 6b 行输入了应税福利金额 2,990 美元。

**例 2。** Casey 和 Pat Hopkins 联合申报 2024 年表格 1040。Casey 现在已经退休，并领取了 15,500 美元的全额应税养老金。Casey 还领取了社

会安全福利金，Casey 的 2024 年表格 SSA-1099 的第 5 格显示净福利金额为 5,600 美元。Pat 在这一年持续工作，工资是 14,000 美元。Pat 向自己的 IRA 账户支付了 1,000 美元的可扣除额，该笔金额未涵盖在其工作的退休金计划的范围内。Casey 和 Pat 有两个储蓄账户，共有 250 美元的应税利息收入。他们填写了工作单 1，如下所示，在第 3 行输入了 29,750 美元

(15,500 美元 + 14,000 美元 + 250 美元)。

他们发现 Casey 的社会安全福利金都无需纳税。他们在表格 1040 的第 6a 行输入了 5,600 美元，6b 行输入了 -0-。




## 填写工作单 1。 计算您的应税福利

---

1. 输入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的**第 5 格**中的总金额。同时在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行输入这一金额 . . . . . \$5,600  
用第 1 行金额乘以 50%
2. (0.50) . . . . . 2,800
3. 合并表格 1040 或 1040-SR 第 1z、2b、3b、4b、5b、7 行和第 8 行的金额 . . . . . 29,750
4. 输入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金额（如有） . . . . . -0-
5. 为以下各项输入任何免税额/调整的总额：
  - 领养福利（表格 8839 第 28 行），
  - 国外所得收入或住房（表格 2555 第 45 和 50 行），以及
  - American Samoa（表格 4563 第 15 行）或 Puerto Rico 合法居民的特定收入 . . . . . -0-
6. 合并以上第 2、3、4 和 5 行的金额 . . . . . 32,550
7. 输入附表 1（表格 1040）第 11 到第 20 行和第 23 和 25 行的总金额 . . . . . 1,000

8. 第 7 行的金额是否小于第 6 行的金额？

不是。  您的社会安全福利金均无需纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0-。


是的。 用第 6 行金额减去第 7 行金额 . . . . . 31,550

9. 如果您是：

- 已婚联合报税，输入 32,000 美元；  
或
- 单身、家庭户主、符合规定的尚存配偶或已婚分别报税，而且您与配偶 2024 年全年分居，输入 25,000 美元 . . . . . 32,000

注意。如果您是已婚分别报税，并且您在 2024 年与配偶一起生活过，跳过第 9 行至第 16 行，将第 8 行金额乘以 85% (0.85)，并在第 17 行输入结果。然后，填写第 18 行。

10. 第 9 行的金额是否小于第 8 行的金额？

不是。  您的福利均无需纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0-。如果您们已婚分别报税，而您和配偶 2024 年全年分居，请确保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行“benefits” (福利) 字样的右边输入“D”。

是的。 用第 8 行金额减去第 9 行金额 . . . . . \_\_\_\_\_



11. 如果已婚联合报税，输入 12,000 美元；  
或者如果是单身、家庭户主、符合规定的  
尚存配偶或已婚分别报税，而且您与  
配偶 2024 年全年分居，输入 9,000 美  
元 . . . . . \_\_\_\_\_
12. 从第 10 行金额中减去第 11 行金额。如  
果结果为零或少于零，输入 -0- . . . . . \_\_\_\_\_
13. 输入第 10 行或 11 行中 较小的金额 . . . . . \_\_\_\_\_
14. 用第 13 行金额乘以 50% (0.50) . . . . . \_\_\_\_\_
15. 输入第 2 行或 14 行中 较小的金额 . . . . . \_\_\_\_\_
16. 用第 12 行的金额乘以 85% (0.85)。如果  
第 12 行的金额为零，输入 -0- . . . . . \_\_\_\_\_
17. 加上第 15 行和第 16 行金额 . . . . . \_\_\_\_\_
18. 用第 1 行的金额乘以 85% (0.85) . . . . . \_\_\_\_\_
19. 应税福利。输入第 17 行和第 18 行中 较  
小的金额。同时在表格 1040 或  
1040-SR 的第 6b 行输入这一金额 . . . . .

**例 3。** Jamie 和 Jessie Johnson 使用 2024 年表格 1040 联合报税。Jamie 是一名退休铁路员工，2024 年领取了 1 级铁路退休员工福利的 SSEB 部分。Jamie 的表格 RRB-1099 第 5 格中显示有 10,000 美元。Jessie 是一名退休的政府工作人员，领取了 38,000 美元的全额应税养老金。他们有 2,300 美元的应税利息收入，加上 200 美元的合格美国储蓄公债的利息。这笔储蓄公债利息符合免税条件。他们通过填写工作单 1，如下所示，来计算他们的应税福利。由于他们有符合条件的美国储蓄公债利息，他们按照工作单开头的说明，在工作单的第 3 行使用附表 B（表格 1040）第 2 行的金额，而未使用表格 1040 第 2b 行的金额。在工作单的第 3 行，他们输入了 40,500 美元（38,000 美元 + 2,500 美元）。