

# 您的聯邦所得稅

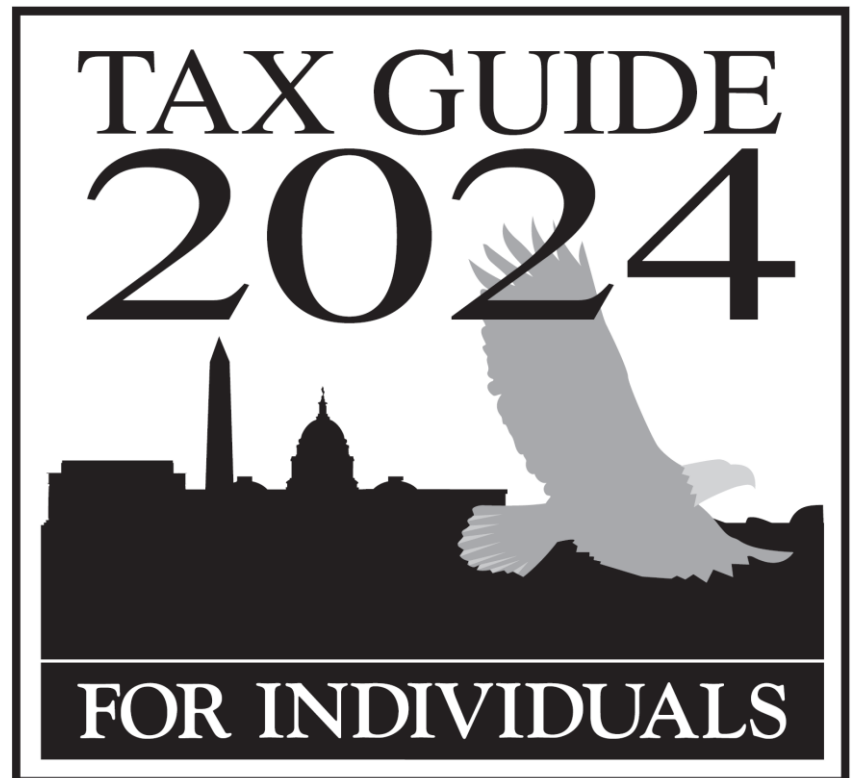
## 適用於個人

17 號刊物

用於準備

2024 申報表

Volume 3 of 11



Publication 17 (ZH-T) (Rev. 2024) Catalog Number 92904L  
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

## 被視為未婚

如需符合戶主報稅身份的資格，您在稅務年度的最後一天必須未婚或被視為未婚。如果符合以下所有規條，則您在稅務年度的最後一天被視為未婚。

1. **您提交分別報稅表。**分別報稅表包括以已婚分別報稅、單身或戶主報稅身份提交的報稅表。
2. **您已支付該稅務年度一半以上維持您家庭生計的費用。**
3. **您的配偶在該稅務年度的最後 6 個月內未居住在您的家中。**即使您的配偶因特殊情況暫時缺席，您的配偶亦被視為居住在您的家中。請參閱下文 **合格人員**下的[暫時缺席](#)章節。
4. **您的住宅是您的子女、繼子女或寄養子女 的主要住宅超過半年時間。**（請參閱下文 **合格**

人員下的合格人員的住所章節，了解有關在稅務年度中子女出生、死亡或暫時缺席的適用規則。）

5. 您必須能夠將該子女申報為被撫養人。如果您僅因非監護方父母能夠根據第 3 章合格子女下的離婚、分開、分居父母的子女所述之規則，或者第 3 章合格親屬下的離婚、分開、分居父母的子女的被撫養人身份測試所述之規則將子女申報為被撫養人，導致您不能將子女申報為被撫養人，則您符合該規條。將子女申報為被撫養人的通用規則見第 3 章之所述。

您可能被視為未婚以使用戶主的報稅身份，但不能用於其他目的，例如申請 EIC。根據您申請的稅務優惠，適用不同的測試。



如果您在稅務年度中的部分時間曾被視為已婚並曾居住在共有財產制度實施州（在夫妻

分別報稅章節中列出），則在確定您的收入和費用時可能會適用特殊規則。請參閱第 555 號刊物，了解更多資訊。

非稅法定義居民的配偶。如果您的配偶在稅務年度中的任何時候是非稅法定義居民，並且您並未選擇將您的非稅法定義居民的配偶視為稅法定義的居民，則在確定戶主身份時，您被視為未婚。但在確定戶主身份時，您的配偶不是合格人員。您必須有另一位合格人員並符合其它規條才有資格以戶主身份進行申報。

選擇將配偶視為居民。如果您選擇將您的配偶視為稅法定義的居民，則您被視為已婚。請參閱第 519 號刊物第 1 章。

## 維持家庭生計

如需符合戶主身份的資格，您必須支付稅務年度一半以上的維持家庭生計的費用。您可以使用[工](#)

**作單 2-1** 來確定您是否已支付一半以上的維持家庭生計的費用。

您包含的費用。 將租金、房屋貸款利息、房地產稅、家庭保險、維修、水電煤氣費以及家裡吃的食物等包含在維持家庭生計的費用中。

您不包含的費用。 不包含服裝、教育、醫療、度假、人壽保險或交通費用。另外，亦不包含您 的服務價值或者您家庭成員的服務價值。

## **合格人員**

請參閱**表格 2-1**，查看哪些人是合格人員。**表格 2-1** 未述及之人員不是合格人員。

**例 1—子女。** 您的子女未婚，全年與您共同生活，並且該年底滿 18 週歲。其並未提供自己一半以上的生活費用，亦不符合成為其他人的合格子女的規條。因此，您子女是您的合格子女（參閱第 3 章的**合格子**

一節)，同時由於您子女是單身，因此在確定戶主身份時，您子女是您的合格人員。

**例 2-不是合格人員的子女。** 事實情況與例 1 相同，但您的子女在該年底滿 25 週歲，並且您子女的總收入為 6,000 美元。由於您子女不符合年齡規條（見第 3 章的合格子女一節之所述），因此您的子女不是您的合格子女。由於您子女不符合總收入測試（見第 3 章合格親屬一節之所述），因此您的子女不是您的合格親屬。因此，在確定戶主身份時，您子女不是您的合格人員。

**例 3-朋友。** 您的朋友全年與您共同生活。即使在符合總收入和被撫養人身份測試（見第 3 章之所述）條件時，您的朋友可能會成為您的合格親屬，但在確定戶主身份時，您的朋友不是您的合格人員，因為您的朋友和您不存在第 3 章無需與您共同生活的親屬項下所述之關係。請參閱表格 2-1。

**例 4-朋友的子女。** 事實情況與例 3 相同，但您朋友的 10 歲的子女亦全年與您共同生活。該子女不是您

的合格子女，因為該子女是您朋友的合格子女，該子女不是您的合格親屬（參閱第 3 章的非合格子女規條）。因此，在確定戶主身份時，您朋友的子女不是您的合格人員。

合格人員的住所。通常，合格人員必須與您共同生活半年以上。

**適用於父母的特殊規則。** 如果您的合格人士是您的父母，則即使您的父母未與您共同生活，您亦有資格作為戶主進行申報。但是，您必須能夠將您的父母申報為被撫養人。另外，您還必須為您的父母的主要家庭支付全年一半以上維持家庭生計的費用。

如果您支付您父母一半以上的養老院/療養院費用，則能算做您支付您的父母主要家庭一半以上維持家庭生計的費用。

**出生或死亡。** 即使讓您有資格以戶主身份進行申報之人在稅務年度中出生或死亡，您亦有資格以戶主身份進行申報。如果該人是您的合格子女，該子女在世時



必須曾經與您共同生活半年以上。如果該人是其他人，請參閱第 501 號刊物，獲取更多資訊。

**暫時缺席。** 即使您和您的合格人員其中一人因疾病、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暫時離家，您和您的合格人員亦被視為共同生活。暫時缺席者在暫時缺席之後會回到家中這一假設必須合理。在缺席期間，您必須繼續維持家庭生計。

**收養的子女或寄養子女。** 如果使您符合戶主身份資格的人是收養的子女或寄養子女，您可能有資格以戶主身份進行申報。有關更多信息，請參閱第 501 號刊物。

**子女被綁架。** 即使作為合格人員的子女被綁架，您亦能以戶主身份進行申報。請參閱第 501 號刊物，了解更多資訊。

## 合格的尚存配偶

如果您的配偶於 2024 年去世，並且您符合使用 已婚聯合報稅身份的資格，則您 2024 年能夠使用已婚聯合報稅身份。去世年份是您可以與已故配偶進行聯合報稅的最後一年。請參閱前文的已婚聯合報稅。

在您的配偶去世後的 2 年內，您有資格使用「合格的尚存配偶」作為您的報稅身份。例如，如果您的配偶於 2023 年去世並且您未再婚，則 您 2024 年和 2025 年可使用該報稅身份。

該報稅身份使您有資格使用聯合報稅表的稅率及最高的標準扣除額（如果您不使用列舉扣除）。其不會使您有資格使用聯合報稅表。

如何申報。 選取表格 1040 或 1040-SR 靠近頂 部 **報稅身份** 一行中的「Qualifying surviving spouse」（合格尚存配偶）選項來選擇該報稅 身份。如果使您符合該報稅身份資格的子女在表格 1040 或

1040-SR 中的 **被撫養人** 區段中未被申報為您的被撫養人，請在 **報稅身份** 區段底部的輸入欄中輸入該子女的姓名。使用稅率表的 **已婚聯合報稅** 欄，或 稅額演算單的 B 部分，來計算 您的稅額。

資格規則。如果您符合以下所有規條，則有資格以「合格的尚存配偶」的身份進行 2024 年稅務申報。

- 在您的配偶去世那年，您有資格與您的配偶進行聯合報稅。無論您是否實際上已提交聯合報稅表，都可以進行聯合報稅。
- 您的配偶於 2022 年或 2023 年去世，並且您於 2024 年底之前未再婚。
- 您有子女或繼子女（不是寄養子女），您可以將其申報為被撫養人，但於 2024 年符合以下條件的情形除外：
  - a. 子女的總收入為 5,050 美元或以上，
  - b. 子女提交聯合報稅表，或

c.您可以在其他人的報稅表上被申報為被撫養人。

如果該子女在表格 1040 或 1040-SR 中的被撫養人區段未被申報為您的被撫養人，請在報稅身份區段底部的輸入欄中輸入該子女的姓名。如果您不輸入姓名，我們將需要更長的時間來處理您的報稅表。

- 該子女全年與您共同生活，但暫時缺席除外。請參閱前文戶主下的暫時缺席一節。當然還有一些子女在稅務年度中出生或死亡或子女被綁架的例外情況（見後文的章節之所述）。
- 您已支付該年度一半以上維持您家庭生計的費用。請參閱前文戶主下的維持家庭生計一節。

**舉例說明。** 您的配偶於 2022 年去世。您未再婚。在 2023 年和 2024 年期間，您繼續維持自己和子女的家庭生計，您的子女與您共同生活，您可以將您子女申報為被撫養人。2022年，您有資格為自己和

已故的配偶進行聯合報稅。2023 年和 2024 年，您能以合格尚存配偶的身份進行申報。2024 年之後，如果您符合資格，則可以戶主身份進行申報。

出生或死亡。即使使您有資格以合格的尚存配偶身份進行申報的子女在稅務年度中出生或死亡，您亦有資格以合格的尚存配偶身份進行申報。您必須已支付該子女在世時那年所有時間的一半以上維持家庭（主要家庭）生計的費用。

收養的子女。如果使您有資格以合格的尚存配偶身份進行申報的子女是您在 2024 年收養的，

或者是被合法安置供您於 2024 年合法收養的，那麼您可能也有資格以合格的尚存配偶身份進行申報。如果自從該子女於 2024 年被收養或安置給您以來，您的主要住所一直是該子女的主要住所，則該子女被視為 2024 年全年一直與您共同生活。

子女被綁架。即使使您有資格以合格的尚存配偶身份進行申報的子女被綁架，您亦有資格以合格尚存配偶

的身份進行申報。請參閱第 501 號刊物，獲取更多資訊。



如前文所述，合格的尚存配偶報稅身份於您的配偶去世後的 2 年內可用。

## 3.

# 被撫養人

## 介紹

*本章包括以下話題。*

- 被撫養人——您一般可以將您的合格子女或合格親屬申報為被撫養人。
- 被撫養人的社會安全號碼（SSN，即英文縮寫）要求——您必須列出您申報的被撫養人的 SSN。

*如何申報被撫養人。 在表格1040 或 1040-SR 的第 1 頁，在被撫養人區段輸入您的被撫養人姓名。*

## 有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ 501 被撫養人、標準扣除和申報資訊
- ☐ 503 子女和被撫養人的護理費用
- ☐ 526 慈善捐獻

表格（和說明）

☐ 2120 多方撫養聲明

☐ 8332 監護方父母解除/撤銷對子女的免稅申報

## 被撫養人

「被撫養人」一詞是指：

- 合格子女，或
- 合格親屬。

「合格子女」和「合格親屬」的定義見後文。申報被撫養人的所有要求概述見[表格 3-1](#)。

管家、女傭或傭人。如果這些人為您工作，您不能將他們申報為被撫養人。

子女稅優惠。對於每位年底未滿 17 週歲的合格子女，如果您將該子女申報為被撫養人，則您有權申報該子女的子女稅優惠。請參閱[第 14 章](#)，了解更多資訊。



其他被撫養人抵稅優惠。對於不符合子女稅優惠的合格子女和合格親屬，您有權獲得其他被撫養人抵稅優惠。請參閱第 14 章，了解更多資訊。

## 例外情況

即使您有合格子女或合格親屬，但也只有在符合以下三項規條的情況下，才能將該人申報為被撫養人。

1. [被撫養人納稅人測試](#)。
2. [聯合報稅表測試](#)。
3. [公民或居民身份認證測試](#)。

這三項測試規條將在本章中進行詳細說明。

### 被撫養人納稅人測試

如果您可以被其他納稅人申報為被撫養人，則您不能將其他任何人申報為被撫養人。即使您有合格子女或合格親屬，您亦不能將該人申報為被撫養人。

如果您提交聯合報稅表，同時您的配偶能夠被其他納稅人申報為被撫養人，則您和您的配偶不得在報稅表上申報任何被撫養人。

**例外情況。** 如果您可以被其他納稅人申報為被撫養人，除非可以【將您或您的配偶（如果聯合報稅）】申報為被撫養人的納稅人提交報稅表只是為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款，那麼您才能將其他人申報為您的被撫養人。

### 聯合報稅表測試

如果已婚人士提交聯合報稅表，則通常情況下不得將其申報為被撫養人。

**例外情況。** 如果某人及其配偶提交聯合報稅表僅為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款，則您可以將該人申報為被撫養人。

表 3-1。 申報被撫養人的規則概述

警示。本表只是規則概述。請參閱本章其餘部分，了解詳細資訊。

| <div><div><div>· 如果另一個納稅人可以將您（或您的配偶，如果是聯合報稅）申報為被撫養人，則您不能申報任何被撫養人, 除非該納稅人提交報稅表只是為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。 。</div><div>· 除非僅為申請退還預扣所得稅或已支付的預估稅而提交報稅表，否則您不能將提交聯合報稅表的已婚人士申報為被撫養人。</div><div>· 除非某人是美國公民、美國稅法定義的居民、美國國民、加拿大或墨西哥的居民，否則您不得將該人申報為被撫養人。<sup>1</sup></div><div>· 除非某人是合格子女或合格親屬，否則您不能將該人申報為被撫養人。</div></div></div>  |  |
|--|--|
| 合格子女身份測試   | 合格親屬身份測試   |
| <div><div><div>1. 該子女必須是您的子女、女兒、繼子女、寄養子女、兄弟、姐妹、異父或異母兄弟、異父或異母姐妹、繼兄弟、繼姐妹、或以上人士的後代。</div><div>2. 該子女必須是 (a) 於年底未滿 19 歲並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；(b) 於年底未滿 24 歲，學生，並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；或 (c) 如果終生完全殘障，不論年齡大小。</div><div>3. 子女必須已經與您共同生活半年以上。<sup>2</sup></div><div>4. 子女不得已經為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。</div><div>5. 子女在本年度不得提交聯合報稅表（除非提交聯合報稅表僅為申請退還預扣所得稅或已支付的預估稅）。</div></div><div>如果某一子女符合成為多人的合格子女的規則，則一般只有一人實際上可以將該子女申報為合格子女。請參閱後文<a href="#">多人之合格子女</a>，了解哪些人有權將該子女申報為合格子女。</div></div> | <div><div><div>1. 此人不能是您的合格子女或任何其他納稅人的合格子女。</div><div>2. 此人 (a) 必須和您存在<a href="#">無需與您共同生活的親屬</a>項下所述之關係，或 (b) 必須全年作為您的家庭成員與您共同生活<sup>2</sup>（並且你們的關係不得違反當地法律）。</div><div>3. 此人稅務年度的總收入必須少於 5,050 美元。<sup>3</sup></div><div>4. 您必須在年度內提供此人總撫養費一半以上的金額。<sup>4</sup></div></div></div> |
| <div><div><div><sup>1</sup> 某些<a href="#">領養子女</a>有例外情況。</div><div><sup>2</sup> <a href="#">暫時缺席</a>、<a href="#">稅務年度出生或死亡的子女</a>、子女是<a href="#">領養子女</a>或是年內被合法安置供領養的; 子女是合格的 <a href="#">寄養的子女</a> 於年內被安置寄養。 <a href="#">離婚或分居父母的子女</a>以及<a href="#">被綁架的子女</a>有例外情況。</div><div><sup>3</sup> 如果該人殘疾並透過<a href="#">殘疾人收容所工廠</a>獲得收入，則有例外情況。</div><div><sup>4</sup> <a href="#">多方撫養協議</a>、<a href="#">離婚或分居父母的子女</a>和<a href="#">被綁架的子女</a>有例外情況。</div></div></div>               |  |

This page is intentionally left blank

**例 1—子女提交聯合報稅表。** 您撫養您 18週歲的子女，並且當您子女的配偶在武裝部隊服役期間，您子女整年與您共同生活。您子女的配偶於稅務年度的收入為 35,000 美元。這對夫妻提交聯合報稅表。您不能將您的子女申報為被撫養人。

**例 2—子女提交聯合報稅表僅為申請預扣稅的退稅款。** 您 18 週歲的子女及其 17 週歲配偶的兼職工作收入為 800 美元，並沒有其它收入。他們全年與您共同生活。他們夫妻二人都無需報稅。他們沒有孩子。稅款從他們的薪金中扣除，因此他們提交了聯合報稅表，僅為了獲得預扣稅的退稅款。所以，他們符合聯合報稅表測試規條的例外情況，因此您不會因他們提交聯合報稅表而失去將他們申報為被撫養人的資格。如果符合所有其它測試規條，則可以將他們申報為被撫養人。

**例 3—子女提交聯合報稅表申報美國機會抵稅額。** 事  
情況與例 2 相同，不同的是未從您子女或其配偶的薪  
金中扣除任何稅款。但是，他們提交聯合報稅表來申  
請 **124 美元的美國機會抵稅額**以及獲取該金額的退  
款。由於他們提交聯合報稅表是為了申請美國機會抵  
稅額，而不僅是為了獲得已預扣的所得稅或已支付的  
預估稅的退稅款。所以，他們不符合聯合報稅表測試  
規條的例外情況，因此您不能將他們任何一人申報為  
被撫養人。

## **公民或居民身份認證測試**

通常情況下，除非某人是美國公民、美國稅法定義的  
居民、美國國民、加拿大或墨西哥的居民，否則您不  
得將該人申報為被撫養人。但是，某些領養子女有例  
外情況，如下所述。

**領養子女的例外情況。** 如果您是美國公民或美國國民  
，並合法領養非美國公民、美國稅法定義的居民或美

國國民的孩子，如果這個孩子全年作為您的家庭成員與您共同生活，則符合該測試規條。如果孩子被依法安置供您合法領養並且孩子在安置後的剩餘時間里與您一起生活，該例外情況同樣適用。

子女的居住地。子女一般是父母所在國家的公民或居民。如果您在子女出生時是美國公民，則該子女是美國公民並符合該測試規條，即使父母另一方是非稅法定義居民且該子女在國外出生亦然。

外國留學生的居住地。根據合格國際教育交流計劃進入本國並安置在美國家庭中暫時停留的外國留學生，通常不屬於美國居民，亦不符合該測試規條。您不得將他們申報為被撫養人。但是，如果您為外國留學生提供住宅，可以扣除慈善捐獻。請參閱第 526 號刊中的*為與您共同生活的學生支付的費用*。

美國國民。美國國民是指雖然不是美國公民但有效忠美國之義務的個人。美國國民包括選擇成為美國國民（而非美國公民）的美屬薩摩亞人和北馬里安納群島人。

## 合格子女

如要成為您的合格子女，必須符合五項測試規條。這五個測試規條為：

1. [關係](#),
2. [年齡](#),
3. [居民身份](#),
4. [撫養費](#)，及
5. [聯合報稅表](#)。

接下來將會介紹這些測試規條。



如果某一個子女符合成為多個人之合格子女的測試規條，必須根據規則確定哪個人實際上可以將該子女申報為合格子女。請參閱後

文多人之合格子女。

### 關係測試

如要符合這項測試規條，該子女必須是：



- 您的兒子、女兒、繼子女、寄養子女或他們其中任一人的後代【例如：您的（外）孫子/女】，或者
- 您的兄弟姐妹，同父異母/同母異父的兄弟姐妹、繼兄弟姐妹，或他們其中任一人的後代（例如：您的侄子/女）。

領養子女。領養子女將始終被視為您自己的子女。「領養子女」包括依法安置供您合法領養的子女。

寄養子女。寄養子女是指由有授權的安置機構或根據具有管轄權的法院的判決、法令等命令安排與您共同生活之人。

## 年齡規條

如要符合該測試規條，該子女必須是：

- 於年底未滿 19 歲並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；
- 於年底未滿 24 歲的學生，並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；或

- 年度內任何時候都永久完全殘障，不論年齡大小。

**舉例說明。** 您的子女在 12 月 10 日年滿 19 週歲。除非他永久完全殘障或者是一名學生，否則他不符合年齡規條，因為他年底已滿 19 歲。

子女必須比您或您配偶年齡小。如要成為您的合格子女，子女沒有永久完全殘障的，必須比您的年齡小。但是，如果您進行已婚聯合報稅，子女必須比您或您的配偶年齡小，但無需比你們夫妻雙方年齡都小。

**例 1-比您或您配偶年齡大的子女。** 您 23 歲的兄弟姐妹是一名學生且未婚，與您和您的配偶共同生活，其一半以上的撫養費由你們負擔。其沒有殘疾。您和您的配偶均為 21 歲，你們提交聯合報稅表。您的兄弟姐妹不是您的合格子女，因為其年齡比您或您的配偶大。

**例 2—子女比您的配偶年齡小但比您大。** 事實情況與例 1 相同，不同的是您的配偶年滿 25 歲。由於您的兄弟姐妹比您的配偶年輕，並且您和您的配偶提交聯合報稅表，因此您的兄弟姐妹是您的合格子女，即使其年齡比您大。

**學生的定義。** 要符合學生的資格，您的子女在年度內任何 5 個日曆月中每個月部分時間必須是：

1. 具有固定教職員工、學科及擴招生的學校的全職學生；
2. 參加由（1）中所述的學校或州、縣或地方政府機構提供的全日制、農場培訓課程的學生。

5 個日曆月不必是連續的。

**全職學生。** 全職學生是指入讀學校定義為全職出席的學時或課程的學生。

**學校的定義。** 學校包括小學、初中、高中、大學或技術/貿易/機械學院。但是，在職訓練課程、函授學校或僅透過網際網路提供課程的學校不算作學校。

**職業高中學生。** 作為學校的常規課堂課程和實踐訓練的組成部分，從事私營行業「合作」工作的學生，被視為全職學生。

**終生完全殘障。** 在同時符合以下兩種情況時，即為子女終生完全殘障。

- 您子女因身體或精神狀況，無法從事任何實質性的有酬活動。
- 醫師確定病情已經/預計會持續一年以上或者可導致死亡。

### **居民身份認證測試**

如需符合該測試規條，您的子女必須已經與您共同生活半年以上。暫時缺席、稅務年度出生或死亡的子女、收養或寄養的子女、被綁架的子女、離婚或分居父母的子女有例外情況。

暫時缺席。 在您或您的子女或者你們雙方因 （例如） 以下特殊情況而暫時缺席期間， 您的孩子被視為與您共同生活：

- 疾病,
- 教育,
- 企業,
- 休假,
- 兵役, 或
- 少管所拘留。

子女的出生或死亡。 對於在稅務年度出生或死亡的子女， 如果您的家是該子女於稅務年度內在世時一半以上時間的家， 該子女被視為已經與您共同生活半年以上。 如果該子女與您共同生活半年以上（出生以後需要住院的情形除外）， 情況亦如此。

**孩子活著出生。** 您可以將在稅務年度活著出生的孩子申報為被撫養人， 即使該孩子僅存活片刻。 州/地方

法律必須將這種孩子視為活著出生。必須有官方文件顯示活著出生的證明，如出生證明。這個孩子必須是您的合格子女或合格親屬，並且必須符合將這個孩子被申報為被撫養人的所有其它測試規條。

**死胎。** 您不得將死胎申報為被撫養人。

**領養或寄養的子女。** 您可以將您收養或寄養的子女視為符合居民身份認證測試，如果您在 2024 年收養了該子女，或該子女於 2024 年被合法安置供您合法收養，又或者該子女是 2024 年期間被安置給您的合格寄養子女。如果自 2024 年該子女被收養或安置給您以來，有超過一半的時間，您的主要住所是該子女的主要住所，則該子女被視為在 2024 年與您共同生活超過一半時間。

**子女被綁架。** 即使子女被綁架，您亦可將該子女視為符合居民身份認證測試規條。請參閱第 501 號刊物，了解詳情。

**離婚或分居父母的子女。** 在大多數情況下，出於居民身份認證測試原因，離婚或分居父母的子女屬於監護方父母的合格子女。但是，如果以下所述之所有四項

情況均屬實，該子女將被視為非監護方父母的合格子女。

1. 父母：
  - a. 根據離婚或分居撫養費法令離婚或合法分居；
  - b. 根據書面分居協議分居；或
  - c. 年度的最後 6 個月一直分居，無論他們目前或過去是否結婚。
2. 子女從父母那裡獲得一半以上的撫養費。
3. 子女於稅務年度一半以上的時間由父母一方或雙方監護。
4. 以下任一情況屬實。
  - a. 監護方父母簽署書面聲明（後文討論），稱其不會將子女申報為稅務年度的被撫養人，非監護方父母將該書面聲明隨附於其報稅表中。（如果該法令或協議於 1984 年之後 2009 年之前生效

，請參閱下文 [1984 年後2009年前的離婚法令或分居協議](#)。如果該法令或協議於 2008 年之後生效，請參閱下文 [2008 年後的離婚法令或分居協議](#)。）

- b. 適用於 2024 年的 1985 年之前的離婚法令、分居撫養費法令或書面分居協議規定，非監護方父母可以將子女申報為被撫養人，1984 年以後的法令或協議未做出變更，規定非監護方父母不得將子女申報為被撫養人，並且非監護方父母應在稅務年度期間至少提供 600 美元的兒童撫養費。

如果第（1）條至第（4）條所述情況均屬實，則只有非監護方父母能夠：

- 將子女申報為被撫養人；以及
- 將子女作為合格子女來申報子女稅優惠，其他被撫養人抵稅優惠，或附加子女減稅優惠。



但這並不允許非監護方父母申報戶主報稅身份、子女和被撫養人的護理費用抵免、被撫養人護理福利抵免或低收入家庭福利優惠。請參閱後文對離婚或分居父母應用決勝規則。

**例—低收入家庭福利優惠。** 即使第（1）條至第（4）條所述情況均屬實，並且監護方父母簽署表格 8332 或者實質上相類似之稱其不會將子女申報為 2024 年被撫養人的聲明，但這亦不會允許非監護方父母將子女作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。監護方父母或其他納稅人若符合資格，可將子女作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。

**監護方父母和非監護方父母。** 監護方父母是指稅務年度期間子女與之同住夜晚數較多的父母一方。另一方則為非監護方父母。

如果父母於稅務年度內離婚或分居，子女在父母分居前與父母雙方共同生活，則在該稅務年度剩下的時間中，監護方父母是指子女與之同住夜晚數較多之人。

在子女符合以下情況時，視為子女與父母一方同住一晚：

- 在父母一方的住宅中過夜，無論該父母一方是否  
在場；或者
- 在子女未在父母一方的住宅中過夜時，由該父母  
一方陪伴（例如：父母一方與子女一起度假）。

*同住夜晚數相等。* 如果子女在稅務年度期間與父母  
各方同住的夜晚數相等，則調整後總收入

（AGI，即英文縮寫）較高的父母一方為監護方父母  
。

*12 月 31 日。* 12 月 31 日的夜晚被視為該夜晚開  
始的所在年度的組成部分。例如：2024 年 12 月 31  
日的夜晚被視為 2024 年的組成部分。

*子女獨立。* 如果子女根據州法獨立，則子女被視為  
不與父母任一方共同生活。請參閱 [例 5](#)和 [6](#)。

*缺席。* 如果子女在某個特定夜晚未與父母任一方同  
住（例如，因為子女住在朋友家中），該子女被視  
為與其通常本來在該晚會與之同住的父母一方同住（

但缺席那晚除外）。但是，如果無法確定子女通常本來會與父母哪一方同住，或者如果子女那天晚上本來不會與父母任一方同住，則視為子女那晚未與父母任一方同住。

*父母上夜班。* 如果由於父母一方的夜間工作安排，導致子女白天（而非夜晚）與夜間工作的父母一方共同生活天數更多，該父母一方被視為監護方父母。在上學日，孩子被視為在學校登記的主要住所居住。

*例 1 – 與父母一方同住夜晚數較多的子女。* 您與子女的另一方父母離婚。2024 年，您的子女與您同住 210 晚，與另一方同住 156 晚。您是監護方父母。

*例 2 – 子女離家參加夏/冬令營。* 2024 年，您的子女每隔一週與父母雙方輪流共同生活。夏季，該子女在夏令營度過了 6 週。在這 6 週期間，該子女被視為與您共同生活 3 週，與另一方（您的前配偶）共同生活 3 週。因為如果您的子女未參加夏令營，這是該子女本來應與父母各方共同生活的時間。

*例 3 – 與父母各方同住夜晚數相同的子女。* 在稅務年度中，您的子女與您同住 180 個晚上，與另一方

（您的前配偶）同住的夜晚數也相同。您的 AGI 為 40,000 美元。您前配偶的 AGI 為 25,000 美元。您被視為您子女的監護方父母，因為您的 AGI 較高。

*例 4 – 子女在父母一方的住宅中但與父母另一方共同生活。* 您的子女一般週一至週五與您共同生活，每個週末與另一方（您的前配偶）共同生活。您生病並住院。您的前配偶在您住院期間連續 10 天在您的住宅中與您的子女共同生活。在這 10 天中，您的子女被視為與您共同生活，因為您的子女住在您的家中。

*例 5 – 五月份獨立的子女。* 在您的子女於 2024 年 5 月份年滿 18 週歲時，根據居住地所屬州的州法，您的子女變得獨立。因此，其被視為半年以上的時間未由其父母進行監護。離婚或分居父母之子女的特殊規則不適用。

*例 6 – 八月份獨立的子女。* 您的子女自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 5 月 31 日與您共同生活，自 2024 年 6 月 1 日至年底與另一方（您的前配偶）共同生活。您的子女於 2024 年 8 月 1 日滿 18 週歲並根據州法變得獨立。由於自 8 月 1 日起您的子女被視為不與父母任何一方共同生活，您的子女被視

為於 2024 年與您同住的夜晚數更多。您是監護方父母。

**書面聲明。** 監護方父母必須使用表格 8332或類似聲明（包含該表格所要求的相同資訊）來做出書面聲明，解除子女的免稅額申報給非監護方父母。雖然 2024 稅務年度的免稅金額為零，但該等解除行為使非監護方父母能夠為子女申報子女稅優惠、附加子女減稅優惠和其他被撫養人抵稅優惠（若適用）。非監護方父母必須將該表格或聲明的副本隨附於其報稅表。

該解除可以適用於一年，多個具體年份（如替代年份），亦可適用於以後的所有年份，具體見聲明規定。

**1984 年後 2009 年前的離婚法令或分居協議。** 如果離婚法令或分居協議於 1984 年之後但於 2009 年之前生效，非監護方父母可以隨附該法令或協議的某些頁面來替代表格 8332。該法令或協議必須載明以下所有三項內容。

1. 非監護方父母可以將子女申報為被撫養人，不附帶任何條件，如支付撫養費。
2. 監護方父母不會將子女申報為該稅務年度的被撫養人。
3. 非監護方父母（而不是監護方父母）能夠將子女申報為被撫養人的年份。

非監護方父母必須將該法令或協議的以下所有頁面隨附於其報稅表。

- 封面（在該頁面上寫上父母另一方的社會安全號碼）。
- 包含上文第（1）項至第（3）項所述之所有資訊的頁面。
- 帶父母另一方簽名和協議日期的簽名頁。

*2008 年後的離婚法令或分居協議。* 如果離婚法令或分居協議於 2008 年以後生效，非監護方父母不得隨附該法令或協議的某些頁面來替代表格 8332。監護方父母必須簽署表格 8332 或目的僅為監護方父母

解除對子女免稅額申報的類似聲明，非監護方父母必須將副本隨附於其報稅表。該表格或聲明必須無條件地解除監護方父母對子女的免稅額申報。例如，該等解除與非監護方父母是否支付撫養費無關。



*非監護方父母必須隨附所需的資訊，即使此類資訊早年間已隨報稅表一起提交。*

**撤銷解除免稅額申報。** 監護方父母可以撤銷解除免稅額申報。對於 2024 年生效的撤銷，監護方父母必須已經（或者已經合理努力）於 2023 年或之前向非監護方父母發出書面撤銷通知。監護方父母可使用表格 8332 的第三部分來傳送該通知，並且對於因該撤銷導致將子女申報為被撫養人的每個稅務年度，必須將撤銷通知的副本隨附於該稅務年度的報稅表。

**再婚父母。** 如果您再婚，您的新配偶提供的撫養費將被視為您提供的撫養費。

**從未結婚的父母。** 適用於離婚或分居父母的特殊規則，同樣適用於從未結過婚並且在稅務年度的最後 6

個月一直分居的父母。（合格子女）被撫養人身份測試

如需符合該測試規條，子女不能已經為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。該測試規條與合格親屬被撫養人身份測試規條不同，合格親屬被撫養人身份測試見後文所述。但是，如需了解什麼屬於被撫養人身份或什麼不屬於被撫養人身份，請參閱後文（合格親屬）被撫養人身份測試。如果不確定子女是否提供自己一半以上的撫養費，工作單 3-1（英文）可能會有所幫助。



屬於您所撫養之人的資金

1. 輸入屬於您所撫養之人的資金總額，包括稅務年度獲得的（應納稅的和無需納稅的）收入和借款金額，加上年初時儲蓄帳戶和其它帳戶中的金額。請勿計入州政府提供的資金；但請計入第 23 行列出的金額

1.

2. 輸入第 1 行的金額中用於該人撫養費之金額

2.

3. 輸入第 1 行的金額中用於其它目的之金額

3.

4. 輸入該人年末時儲蓄帳戶和其它帳戶中的總金額

4.

5. 將 2 行至 4 行金額加起來。（該金額應等於第 1 行的金額。）

5.

整個家庭的費用（您所撫養之人生活所在的家）

6. 住宿（填寫第 6a 或 6b 行）：

a. 輸入已支付的總租金

6a.

b. 輸入住宅的公平租賃價格。如果您所撫養之人擁有該住宅，還請於第 21 行計入該金額

6b.

7. 輸入食物開支總額

7.

8. 輸入水電煤氣費總額（水、電、暖氣等，請勿計入第 6a 或 6b 行中）

8.

9. 輸入維修金總額（請勿計入第 6a 或 6b 行中）

9.

10. 輸入其它開支總額。請勿計入住宅維護費用，例如房屋貸款利率、房地產稅和保險

10.

11. 將 6a 行至 10 行加起來。這些是家庭支出總額

11.

12. 輸入居住在家中的總人數

12.

您所撫養之人的費用

13. 第 11 行除以第 12 行。這是該人在家庭支出中所佔的份額

13.

14. 輸入該人的衣物費用總額

14.

15. 輸入該人的教育費用總額

15.

16. 輸入該人未支付的或未透過保險報銷的醫療費用和牙科費用總額

16.

17. 輸入該人的旅行和娛樂費用總額

17.

18. 輸入該人的其它費用總額

18.

19. 將 13 行至 18 行金額加起來。這是該人稅務年度的撫養費用總額

19.

該人是否提供自己一半以上的撫養費？

20. 第 19 行乘以 50% (0.50)

20.

21. 輸入第 2 行的金額，（如果您所撫養之人擁有住宅）加上第 6b 行的金額。這是該人為自己提供的撫養費金額

21.

22. 第 21 行金額是否比第 20 行金額多？

☐ 不是。您符合被撫養人身份測試規條，以使該人成為您的合格子女。如果該人亦符合其它合格子女測試規條，則到此結束；無需填寫第 23–26 行。否則，請轉至第 23 行，填寫剩下的工作單，確定該人是否為您的合格親屬。

☐ 是。您不符合被撫養人身份測試規條，不能使該人成為您的合格子女或合格親屬。到此結束。

您是否提供一半以上？

23. 輸入其他納稅人為該人提供的撫養費金額。計入州、地方和其他福利救濟協會/機構提供的金額。請勿計入第 1 行中包含的金額

23.

24. 將第 21 行和第 23 行的金額加起來

24.

25. 從第 19 行金額中減去第 24 行金額。這是您為該人提供的撫養費金額

25.

26. 第 25 行金額是否比第 20 行金額多？

☐ 是。您符合被撫養人身份測試規條，以使該人成為您的合格親屬。

☐ 否。您不符合被撫養人身份測試規條，不能使該人成為您的合格親屬。您不得將該人申報為被撫養人，除非根據多方撫養協議、離婚或分居父母(或父母分開居住) 的子女的被撫養人身份測試規條，或被綁架子女的特殊規則，您可以將該人申報為被撫養人。請參閱合格親屬下的[多方撫養協議](#)、[離婚或分居父母的子女的被撫養人身份測試](#)或[被綁架子女](#)。

239

This page is intentionally left blank

**舉例說明。** 您於稅務年度向您 16 歲的子女提供 4,000 美元的撫養費。該子女為自己提供了 6,000 美元。該子女於稅務年度提供了自身一半以上的撫養費。該子女不是您的合格子女。

**寄養護理費用。** 您收到的由兒童安置機構提供的寄養子女撫養費，被視為該機構提供的撫養費。同樣，州/縣政府提供的寄養子女撫養費被視為該州/縣政府提供的撫養費。

如果您不從事提供寄養護理服務的行業或業務，並且在照看寄養子女時發生的未報銷自付（實際）費用主要使有資格獲得可抵扣慈善捐獻的組織受益，則這些費用可作為慈善捐獻抵扣，但不得被視為您提供的撫養費。請參閱第 526 號刊物，了解有關慈善捐獻扣除的更多資訊。如果您的未報銷費用不能作為慈善捐獻抵扣，它們可被視為您提供的撫養費。

如果您不從事提供寄養護理服務的行業或業務，您的未報銷費用不得被視為您提供的撫養費。

**例 1。** 一名寄養子女，於稅務年度的最後 3 個月與已婚的 Smith 夫婦共同生活。Smith 夫婦照顧該寄養

子女是因為他們想領養該子女（儘管該子女 並沒有被安置給他們進行領養）。他們並不是為了開展行業或業務，也不是為了使該子女的安置機構受益而照顧該子女。Smith 夫婦的未報銷費用不能作為慈善捐獻抵扣，但可以被視為他們向該子女提供的撫養費。

**例 2。** 您於稅務年度向您 10 歲的寄養子女提供 3,000 美元的撫養費。州政府提供 4,000 美元，這筆資金被視為州政府（而不是該子女）提供的撫養費。請參閱後文州政府提供的撫養費（福利救濟、食品補助券、住房等。）。您的寄養子女未為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。

**獎學金。** 在確定子女是否為自己提供一半以上的撫養費時，作為學生的子女獲得的獎學金不被考慮在內。

（合格子女）聯合報稅表測試

如需符合該測試規條，子女不能提交稅務年度的聯合報稅表。

**例外情況。** 如果您的子女及其配偶提交聯合報稅表僅是為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款，則適用聯合報稅表測試的例外情況。

**例 1—子女提交聯合報稅表。** 您撫養您 18 週歲的子女，並且當該子女的配偶在武裝部隊服役期間，該子女整年與您共同生活。該子女於稅務年度的收入為 35,000 美元。這對夫妻提交聯合報稅表，因此該子不是您的合格子女。

**例 2—子女提交聯合報稅表僅是為了申請預扣稅的退稅款。** 您 18 週歲的子女及其 17 週歲 配偶的兼職工作收入為 800 美元，並沒有其它收入。他們全年與您共同生活。他們夫妻二人都無需報稅。他們沒有孩子。稅款從他們的薪金中扣除，因此他們提交了聯合報稅表，僅為了獲得預扣稅的退稅款。聯合報稅表測試規條的例外情況適用，因此在符合所有其它測試規條時，該子女是您的合格子女。

**例 3—子女提交聯合報稅表以申報美國機會抵稅額。**

事實情況與例 2 相同，不同的是未從您子女或其配偶的薪金中扣除任何稅款。但是，他們提交聯合報稅表來申請 124 美元的美國機會抵稅額以及獲取該金額的退款。由於他們提交聯合報稅表是為了申請美國機會抵稅額，而不是僅為了獲得已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。因此，聯合報稅表測試規條的例外情況不適用，該子女不是您的合格子女。

### 多人之合格子女



**如果您的合格子女不是其他納稅人的合格子女，該話題不適用於您且您無需閱讀。**

**如果您的合格子女不是其他納稅人（您打算與其一同提交聯合報稅表的配偶除外）的合格子女，該話題也不適用於您且您無需閱讀。**



如果某一子女根據前文所述之離婚或分居父母的子女規則被視為非監護方父母的合格子女，請參閱後文對離婚或分居父母應用決勝規則。

有時，某一子女符合成為多人之合格子女的關係、年齡、居住權、撫養和聯合報稅表測試規條。儘管該子女是這些人中每個人的合格子女，但一般只有一個人夠實際上將該子女申報為合格子女，以申請以下所有稅收寬減（但前提是該人有資格獲得各項福利）。

1. 子女稅優惠、其他被撫養人抵稅優惠或額外的子女稅優惠。
2. 戶主報稅身份。
3. 子女和被撫養人的護理費用抵免。
4. 被撫養人護理福利收入排除。
5. 低收入家庭福利優惠。

另一人無法基於該合格子女獲得這些福利。換句話說，您和其他納稅人不能協商在你們之間分配這些福利。

**決勝規則。** 為了確定誰能夠將子女作為合格子女來申報這五項稅收寬減，以下決勝規則適用。就這些決勝規則而言，「parent」（父母），是指子女的親生父母或養父母。它不包括繼父母或養父母，除非該人收養了該子女。

- 如果這些人中只有一人是子女的父/母，則該子女被視為該父/母的合格子女。
- 如果父母雙方一起提交聯合報稅表，並且能夠將子女申報為合格子女，則該子女被視為父母雙方的合格子女。
- 如果父母雙方不一起提交聯合報稅表，但父母雙方都將子女申報為合格子女，國稅局（IRS，即英文縮寫）會把該子女視為在稅務年度期間與該



子女生活時間較長的父母一方的合格子女。如果子女與父母各方的生活時間相同，IRS 將把該子女視為稅務年度調整後總收入（AGI）較高父母一方的合格子女。

- 如果父母雙方均不能將子女申報為合格子女，該子女被視為稅務年度 AGI 較高之人的合格子女。
- 如果父母能夠將子女申報為合格子女，但父母雙方均未將子女申報為合格子女，該子女會被視為稅務年度 AGI 最高之人的合格子女，但前提是該人的 AGI 高於能夠將該子女申報為合格子女的父母雙方中最高的 AGI。

根據這些決勝規則，您和其他納稅人可以選擇由你們中的誰來將子女申報為合格子女。



**如果您有被另一名納稅人申報為合格子女的低收入家庭福利優惠的合格子女，則您在沒有合格子女的情況下，可能有資格根據納稅人**

規則獲得低收入家庭福利優惠。請參閱第 596 號刊物，了解更多資訊。

**例 1—子女與父母一方和（外）祖父/母共同生活。** 您和您 3 歲的子女 Jordan 全年與您的父母共同生活。您 25 歲、未婚、AGI 為 9,000 美元。您父母的 AGI 為 15,000 美元。Jordan 的另一位父母未與您或您的子女共同生活。您未簽署表格 8332（或類似聲明）。

Jordan 是您和您父母的合格子女，因為對於您和您的父母雙方來說，Jordan 符合關係、年齡、居住權、撫養和聯合報稅表測試規條。但是，你們其中只有一人可將 Jordan 申報為合格子女。Jordan 不是任何其他納稅人（包括 Jordan 的另一位父母）的合格子女。您同意讓您的父母將 Jordan 申報為合格子女。這意味著，在您的父母有資格獲得前面所列的所有五項稅收寬減（並且您未將 Jordan 作為合格子女來申報這些稅收寬減）時，您的父母有資格將

Jordan 作為合格子女來申報前面所列的所有五項稅收寬減。

**例 2-父/母的 AGI 比（外）祖父/母高。** 事實情況與例 1 相同，不同的是您的 AGI 為 18,000 美元。由於您父母的 AGI 沒有您的 AGI 高，因此您父母無法將 Jordan 申報為合格子女。只有您可以申報 Jordan。

**例 3-兩人同時申報同一子女。** 事實情況與例 1 相同，不同的是您和您的父母同時將 Jordan 申報為合格子女。在這種情況下，您作為孩子的家長，將是唯一被允許將 Jordan 申報為合格子女之人。IRS 不會允許您的父母利用 Jordan 的身份而申報前面列出的五項稅收寬減。但是，您的父母可以在作為沒有合格子女的納稅人的情況下，有資格獲得低收入家庭福利優惠。

**例 4-在兩人之間分配合格子女。** 事實情況與例 1 相同，不同的是，您還有另外兩個年幼的子女是您和您父母的合格子女。你們二人各方只可以申報一名子女。但是，如果您父母的 AGI 高於您的 AGI，允許您

的父母申報一名或多名子女。例如，如果您申報一名子女，您的父母能夠申報另外兩名子女。

**例 5—身為合格子女的納稅人。** 事實情況與例 1 相同，不同的是，您只有 18 歲，並且未提供自己稅務年度一半以上的撫養費。這意味著您是您父母的合格子女。如果您父母能夠將您申報為被撫養人，由於前章所述之被撫養人納稅人測試規條，您不能將您的子女申報為被撫養人，除非您的父母提交報稅表只是為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。

**例 6—分居父母。** 您、您的配偶和您 10 歲的子女在 2024 年全年都居住在美國。2024 年 8 月 1 日（您的配偶於該日搬出家）之前，您、您的配偶和您 10 歲的子女共同生活。8 月和 9 月，您的子女與您共同生活。在稅務年度剩下的時間中，您的子女與您的配偶（子女的父母）共同生活。您的子女是您和您配偶的合格子女，因為您的子女與你們各方均共同生

活了半年以上，並且對於你們雙方而言，您的子女符合關係、年齡、撫養和聯合報稅表測試規條。年底時，您和您的配偶仍未離婚、未合法分居或未根據書面分居協議分居，因此離婚或分居父母的**子女的規則不適用**。

**您和您的配偶將提交分別報稅表。**您的配偶同意讓您將子女申報為合格子女。這意味著，如果您的配偶未將您的子女申報為合格子女，並且您有資格享受子女稅優惠和被撫養人護理福利抵免，則您能夠將您的子女作為合格子女來申報這些稅收寬減。但是，您無法申報戶主報稅身份，因為您和您的配偶在稅務年度內的最後 6 個月未分居。因此，**您的報稅身份是已婚分別報稅**，所以您無法申報低收入家庭福利優惠，**因為您不符合某些分居配偶在不提交聯合報稅表時申請低收入家庭福利優惠的要求。**您和您的配偶在 2024 年的最後六個月沒有分開居住，雖然您們在 2024 年底確實分居，但您們沒有根據書面分居協定或分開撫養

的法令來合法分居。因此，您不符合以未提交聯合報稅表的分居配偶來獲得低收入家庭福利優惠的要求。

您也不能享受子女和被撫養人的護理費用抵免，因為您的婚姻狀況是已婚分別報稅，而且您和您配偶在 2024 年的最後 6 個月沒有分開居住。

**例 7-分居父母同時申報同一子女。** 事實情況與例 6 相同，不同的是，您和您的配偶同時將您的子女申報為合格子女。在這種情況下，只有您的配偶能夠將您的子女申報為合格子女。這是因為，在 2024 年期間，子女與您的配偶共同生活的時間比與您共同生活的時間長。如果您為您的子女申報子女稅優惠，IRS 會拒絕您的子女稅優惠申請。如果您沒有其他的合格子女或被撫養人，IRS 還會拒絕您的被撫養人護理福利抵免申請。此外，由於您和您的配偶在稅務年度內

的最後 6 個月並未分居，您的配偶無法申報戶主報稅身份。因此，您的配偶的報稅身份是已婚分別報稅。您配偶無法申報低收入家庭福利優惠，因為您的配偶

不符合某些分居配偶申請低收入家庭福利優惠的要求。您和您的配偶在 2024 年的最後六個月沒有分開居住，雖然您們在 2024 年底確實分居，但您們沒有根據書面分居協議或分開撫養的法令來合法分居。因此，您的配偶不符合以未提交聯合報稅表的分居配偶來獲得低收入家庭福利優惠的要求。您的配偶也不能享受子女和被撫養人的照護費用抵免，因為您配偶的報稅身份是已婚分別報稅，而且您和您配偶在 2024 年的最後 6 個月沒有分開居住。

**例 8 – 未婚父母。** 您、您 5 歲的子女 Marley、和 Marley 的另一方父母整年共同生活在美國。您和 Marley 的另一方父母未結婚。Marley 是您和另一方父母的合格子女，因為對於您和 Marley 的另一方父母雙方來說，其滿足關係、年齡、居住身份、撫養和聯合報稅表測試規條。您的 AGI 為 12,000 美元，另一方父母的 AGI 為 14,000 美元。另一方父母同意讓您將孩子申報為合格子女。這意味著，在您有資格享受子女稅優惠、戶主報稅身份、子女和被撫養

人的護理費用抵免、被撫養人護理福利抵免、以及低收入家庭福利優惠（以及另一方父母未將 Marley 作為合格子女來申報這些福利）時，您能夠將 Marley 作為合格子女來申報這些稅收福利。

**例 9– 未婚父母同時申報同一子女。** 事實情況與例 8 相同，不同的是您和 Marley 的另一方父母同時將 Marley 申報為合格子女。在這種情況下，只有另一方父母能夠將 Marley 申報為合格子女。這是因為另一方父母的 AGI 為 14,000 美元，比您的 AGI 12,000 美元多。如果您為 Marley 申報子女稅優惠，IRS 會拒絕您的子女稅優惠申請。如果您沒有其他的合格子女或被撫養人，IRS 還會絕您的戶主報稅身份、子女和被撫養人的護理費用抵免、和被撫養人護理福利抵免申請。但是，您可以在作為沒有合格子女的納稅人的情況下，申請低收入家庭福利優惠。

**例 10– 未與父母共同生活的子女。** 您和您兄弟姐妹的子女 Reid，全年與您的父母共同生活。您 25 歲，



您的 AGI 為 9,300 美元。您父母的 AGI 為 15,000 美元。Reid 的父母聯合報稅，AGI 低於 9,000 美元，並且不與您或 Reid 共同生活。Reid 是您和您父母的合格子女，因為對於您和您的父母雙方來說，Reid 滿足關係、年齡、居住身份、撫養和聯合報稅表測試規條。但是，只有您的父母能夠將 Reid 申報為合格子女。這是因為您父母的 AGI 為 15,000 美元，比您的 AGI 9,300 美元多。

對離婚或分居父母應用決勝規則。如果根據前文所述之離婚或分居父母的子女的規則，某子女被視為非監護方父母的合格子女，則只有非監護方父母能夠將該子女申報為被撫養人，並為該子女申報子女稅優惠、附加子女減稅優惠或其他被撫養人抵稅優惠。但是，只有監護方父母能夠為該子女申請子女和被撫養人的護理費用抵免或被撫養人護理福利抵免。此外，一般非監護方父母無法將該子女作為合格子女來申報戶主報稅身份或低收入家庭福利優惠。而一般監護方父母

(在符合資格時) 或者其它有資格之人，能夠將該子女作為合格子女來申請這兩種福利。如果子女是這些福利的多人之合格子女，應使用前述決勝規則來確定是監護方父母還是其他有資格之人能夠將該子女申報為合格子女。

**例 1。** 您和您 5 歲的子女 Kody 全年與您的父母共同生活在美國。您的父母支付整個家庭的開支。您的 AGI 為 10,000 美元。您父母的 AGI 為 25,000 美元。Kody 的另一位父母全年生活在美國，但未與您或 Kody 共同生活。

根據前文所述之離婚或分居父母的子女的規則，Kody 被視為其另一位父母的合格子女，Kody 的另一位父母能夠為 Kody 申請子女稅優惠。因此，您無法為 Kody 申報子女稅優惠。但這些規則並不允許 Kody 的另一位父母將 Kody 作為合格子女來申報戶主報稅身份、子女和被撫養人的護理費用抵免、被撫養人護理福利抵免或低收入家庭福利優惠。

您和您的父母沒有兒童照管費或被撫養人護理福利，因此您們都不能申報子女和被撫養人的護理費用抵免或被撫養人護理福利抵免。但 Kody 是您和您父母的合格子女，可基於這個孩子申請戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠，因為對於您和您的父母雙方來說，Kody 滿足關係、年齡、居住身份、撫養和聯合報稅表測試規條。（被撫養人身份測試規條不適用於低收入家庭福利優惠。）但您同意讓您的父母申報 Kody。這意味著，如果您的父母符合享受戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠的資格，並且您未將 Kody 作為合格子女來申請低收入家庭福利優惠，那麼您的父母能夠基於 Kody 來申報戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠。（您不能申報戶主報稅身份，因為您的父母支付整個家庭的開支。）您可以在作為沒有合格子女的納稅人的情況下，申請低收入家庭福利優惠。

**例 2。** 事實情況與例 1 相同，不同的是，您的 AGI 為 25,000 美元，您父母的 AGI 為 21,000 美元。

您的父母不能出於任何目的將 Kody 申報為合格子女，因為您父母的 AGI 低於您的 AGI。

**例 3。** 事實情況與 **例 1** 相同，不同的是您和您的父母同時將 Kody 作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。您的父母還將 Kody 作為合格子女來申報戶主報稅身份。您作為孩子的父母，將是唯一被允許將 Kody 作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠之人。IRS 會拒絕您父母的戶主報稅身份申請，除非您的父母有另外一個合格子女或被撫養人。作為沒有合格子女的納稅人，您的父母不能申報低收入家庭福利優惠，因為您父母的 AGI 高於 18,591 美元。

## 合格親屬

某人如需成為您的合格親屬，必須符合四項測試規條。這四個測試規條為：

1. [非合格子女測試](#)，
2. [家庭成員或關係測試](#)，
3. [總收入測試](#)，及

#### **4. 被撫養人身份測試。**

**年齡。** 與合格子女不同，合格親屬可以處於任何年齡階段。合格親屬沒有年齡規條。

**子女被綁架。** 即使子女被綁架，您亦可將該子女視為您的合格親屬。請參閱第 501 號刊物，了解詳情。

#### **非合格子女測試**

**如果某一孩子是您的合格子女或其他納稅人的合格子女，則這個孩子不是您的合格親屬。**

**例 1。** 您 22 歲的子女是一名學生，與您共同生活，並符合成為您的合格子女的所有測試規條。則該子女不是您的合格親屬。

**例 2。** 您 2 歲的子女與您的父母共同生活，並符合成為他們的合格子女的所有測試規條。則該子女不是您的合格親屬。

**例 3。** 您的 30 歲子女與您共同生活。此子女不是您的合格子女，因為不符合年齡規條。如果滿足總收入測試和被撫養人身份測試規條，那麼此子女是您的合格親屬。

**例 4。** 您 13 歲的孫子女在稅務年度中，與您共同生活 5 個月。其不是您合格子女，因為不符合居住地測試。如果滿足總收入測試和被撫養人身份測試規條，那麼其是您的合格親屬。

無需提交報稅表之人的子女。 如果孩子的父母（或者孩子被確定為其合格子女之人）無需提交所得稅申報表並且符合以下條件之一，則這個孩子不是任何納稅人的合格子女，並因此有資格成為您的合格親屬：

- 未提交所得稅報稅表，或者
- 提交報稅表僅為獲得已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。

**例 1－無需報稅。** 您撫養一位沒有關係的朋友和其 3 歲的孩子，他們整年都在您的家中與您共同生活。您的朋友沒有總收入，無需提交 2024 年報稅表，亦未提交 2024 年報稅表。如果符合被撫養人身份測試規條，您的朋友和其孩子都是您的合格親屬。

**例 2－提交報稅表申請退稅。** 事實情況與例 1 相同，不同的是，您的朋友於稅務年度內的工資為 1,500 美元，並從您的朋友的工資中預扣了所得稅。您的朋友提交了報稅表，僅是為了獲得已預扣所得稅的退稅款，並且未申報低收入家庭福利優惠或任何其它稅額抵免優惠或扣除。如果符合被撫養人身份測試規條，您的朋友和其孩子都是您的合格親屬。

**例 3－申報低收入家庭福利優惠。** 事實情況與例 2 相同，不同的是，您的朋友於稅務年度內的工資為 8,000 美元，並申報了低收入家庭福利優惠。您朋友的孩子是另一位納稅人（您的朋友）的合格子女，因此您不能將您朋友的孩子申報為您的合格親屬。此外

，出於總收入測試規條原因（後文說明），您不能將您的朋友申報為您的合格親屬。

在加拿大或墨西哥的子女。即使您的子女在加拿大或墨西哥生活，您亦可將該子女申報為您的被撫養人。如果子女未與您共同生活，該子女不符合成為您的合格子女的居民身份認證測試。但該子女仍是您的合格親屬。如果與子女共同生活之人不是美國公民且沒有美國總收入，則這些人不是「納稅人，」因此該子女不是任何其他納稅人的合格子女。如果子女不是任何其他納稅人的合格子女，則只要符合總收入測試和被撫養人身份測試規條，該子女即為您的合格親屬。

您不能將生活在加拿大或墨西哥之外其他國家的孩子申報為被撫養人，除非這個孩子是美國公民、美國稅法定義的居民或美國國民。某些全年與您共同生活的領養子女有例外情況。請參閱前文[公民或居民身份測試](#)。



**舉例說明。** 您為年齡為 6 歲、8 歲和 12 歲在墨西哥與您的父母共同生活且沒有收入的子女提供所有撫養費。您單身，在美國生活。您的父母不是美國公民，亦沒有美國收入，因此您的父母不是「納稅人。」您的子女不是您的合格子女，因為他們不符合居民身份認證測試規條。但是，由於他們不是任何其他納稅人的合格子女，因此他們可能是您的合格親屬，您可能被允許將他們申報為被撫養人。如果符合總收入和被撫養人身份測試規條，您還可以將您的父母申報為被撫養人。

## 家庭成員或關係測試

如需符合該測試規條，這個人必須是：

1. 全年作為您的家庭成員與您共同生活，或
2. 和您存在 無需與您共同生活的親屬項下所述之關係。

如果全年任何時候此人是您的配偶，此人不能是您的合格親屬。

無需與您共同生活的親屬。 與您存在以下關係之人無需全年作為您的家庭成員與您共同生活才能符合本測試規條。

- 您的子女、繼子女、或寄養子女或他們其中任一人的後代【例如：您的（外）孫子/女】。（合法領養的孩子被視為您的子女。）
- 您的兄弟姐妹、同父異母/同母異父的兄弟姐妹、繼兄弟或繼姐妹。
- 您的父母、（外）祖父母或其他直接祖先，但不含養父母。
- 您的繼父母。
- 您兄弟姐妹的子女。
- 您同父異母或同母異父的兄弟姐妹的子女。
- 您父母的兄弟姐妹。
- 您的女婿、兒媳、岳父/母/公婆、大/小舅子/大伯哥/小叔子，或小姨子/大姨姐/小姑子/大姑姐。

這些透過婚姻建立的關係都不會因死亡或離婚而終止。

**舉例說明。** 您和您的配偶于 2018 年开始抚养您配偶的未婚父母 Gene。您的配偶于 2023 年去世。尽管您的配偶去世，但 Gene 仍然继续符合此项测试规条，即使 Gene 未与您共同生活，如果满足所有其它测试规条（包括总收入测试和被抚养人身份测试规条），您可以将 Gene 申报为被抚养人。

**寄養子女。** 寄養子女是指由有授權的安置機構或根據具有管轄權的法院的判決、法令等命令安排與您共同生活之人。

**聯合報稅表。** 如果您提交聯合報稅表，某人可與您或您的配偶有關係。此外，此人無需與提供撫養費的配偶有任何關係。

例如，您為您配偶的繼父母提供一半以上的支持撫養費。即使您配偶的繼父母不與您共同生活，也可以成為您的合格親屬。但是，如果您和您的配偶分別報稅

，那麼您配偶的繼父母只有在作為您的家庭成員全年與您共同生活時，才能成為您的合格親屬。

暫時缺席。在您和此人中的一人或者你們雙方因（例如）以下特殊情況而暫時缺席期間，此人被視為作為你們的家庭成員與您共同生活：

- 疾病，
- 教育，
- 企業，
- 休假，
- 兵役，或
- 少管所拘留。

如果此人被無限期地安置在護理療養院中接受持續的醫療護理，則可被視為暫時缺席。

出生或死亡。在稅務年度中去世但在去世之前作為您的家庭成員與您共同生活之人，符合此測試規條。在稅務年度中出生並且在該年剩下的時間中與您共同生活的子女，亦符合此測試規條。如果子女作為您的家

庭成員與您共同生活（出生後必要的住院情形除外），則符合此測試規條。

如果您的被撫養人在稅務年度期間去世，並且您有資格以其它方式將該人申報為被撫養人，則您仍可將該人申報為被撫養人。

*舉例說明。* 您的父母，其符合成為您的合格親屬的測試規條，於 1 月 15 日去世。您能在稅表上將其申報為被撫養人。

違反當地法律。如果您與某人之間的關係在稅務年度內任何時候違反當地法律，該人不符合此測試規條。

*舉例說明。* 您的重要伴侶，作為您的家庭成員全年與您共同生活。但是，您們的關係違反您生活所屬州的州法，因為您的重要伴侶曾與其他人結婚。因此，您的重要伴侶不符合此項測試規條，您不能將其申報為被撫養人。

領養子女。領養子女將始終被視為您自己的子女。「領養子女」包括依法安置供您合法領養的孩子。

堂/表兄弟姐妹。 您的堂/表兄弟姐妹必須在其作為您的家庭成員全年與您共同生活時，才能通過此項測試規條。堂/表兄弟姐妹是指您父母的兄弟姐妹的後代。

## 總收入測試

如需符合此測試規條，某人稅務年度的總收入必須少於 5,050 美元。

總收入的定義。 總收入是指以貨幣、財產和服務形式存在的未免稅的所有收入。

在製造、銷售或採礦業務中，總收入是指淨銷售總額減去銷售的商品成本再加上業務雜項收入。

房屋出租總額收入屬於總收入。在確定房屋出租總收入時，請勿扣除稅款、維修費或其它費用。

總收入包括合夥人在合夥經營收入中所佔的份額（而不是淨收入的份額）。

總收入還包括所有應納稅的失業救濟金、社會安全福利金和某些收到的獎學金與助學金。學位候選人獲得

的用於特定課程所需要的學雜費、用品、書本和設備的獎學金，一般不包含在總收入中。請參閱第 8 章，了解有關獎學金的更多資訊。

在殘障人士收容所工廠工作的殘障被撫養人。在進行總收入測試時，於稅務年度內任何時候終生完全殘障之人的總收入不包括該人在殘障人士收容所工廠提供服務獲得的收入。在收容所工廠中提供醫護服務必須是該人在收容所工廠出現的主要原因。此外，收入必須僅來自於與該醫護服務相關的收容所工廠活動。

「殘障人士收容所工廠」是指符合以下條件的學校：

- 提供旨在減輕個人殘障程度的特殊指導或訓練；以及
- 由某些免稅組織或州政府、美國領地政府、州/領地的政治分區政府、美國政府或哥倫比亞特區政府經營。

此處所述之終生完全殘障的含義與前章合格子女下所述之含義相同。

## （合格親屬）被撫養人身份測試

如需符合此測試規條，您通常必須在日曆年度內提供某人總撫養費一半以上的金額。

但是，如果有兩人或多人提供撫養費，但沒有一人提供該人總撫養費一半以上的金額，請參閱後文多方撫養協議。

如何確定是否符合被撫養人身份測試規條。您可以透過將您向某人提供的撫養費金額與該人從所有來源獲得的所有撫養費金額進行比較，來計算您是否已提供該人總撫養費用一半以上的金額。這包括該人利用其自身的資金提供的撫養費。

您可能會發現 工作單 3-1 有助於計算您是否提供某人一半以上的撫養費。

個人自有資金不用於撫養費。某人的自有資金不屬於撫養費，除非這些資金實際用於撫養費。

**舉例說明。** 您的父母獲得 2,400 美元的社會安全福利金和 300 美元的利息，支付了 2,000 美元的住



宿費和 400 美元的娛樂費，並且將 300 美元存入儲蓄帳戶。

即使您的父母總計獲得了 2,700 美元（2,400 美元 + 300 美元），但您的父母只花了 2,400 美元（2,000 美元 + 400 美元）用於您父母自己的撫養費。如果您花了 2,400 美元以上作為您的父母的撫養費，並且您的父母未收到其它撫養費，那麼您提供了您的父母一半以上的撫養費。

子女的工資用於自己的撫養費。您不能將使用子女自己的工資用於子女撫養費的金額計入您提供的子女撫養費中，即使子女的工資是您支付的。

提供年度撫養費。提供撫養費的年份即為您支付撫養費的年份，即使您使用借來的錢支付撫養費但在以後的年度中償還該借款。

如果您使用財政年度來申報您的收入，必須提供被撫養人在您的財政年度開始時所屬日曆年度中一半以上的撫養費。

武裝部隊被撫養人撥款。在計算您是否提供一半以上的撫養費時，政府提供的撥款部分以及從您的軍人薪

金中提供的部分均被視為由您提供。如果您的撥款被用來撫養您指定之人以外的人，則在這些人符合資格時，您可以將他們申報為被撫養人。

**舉例說明。** 您在武裝部隊中。您授權將分撥款提供給尚存父母，尚存父母用這筆資金來供養其自己和其兄弟姐妹。如果該筆撥款佔他們每個人一半以上的撫養費，那麼在他們符合資格時，您可以將他們都申報為被撫養人，即使您僅授權將撥款提供給您的尚存父母。

**免稅軍事區津貼。** 在計算撫養費時，這些津貼的處理方式與被撫養人撥款相同。薪金和軍區基本免稅津貼均被視為由您提供的撫養費。

**免稅收入。** 在計算某人的撫養金總額時，請計入免稅收入、儲蓄金以及用來撫養該人的借款金額。免稅收入包括某些社會安全福利金、福利救濟、無需納稅的壽險收益、武裝部隊家庭撥款、無需納稅的養老金以及免稅利息。

**例 1。** 您在稅務年度中向您的父母提供了 4,000 美元的撫養費。您的父母有 600 美元的賺得收入、4,800 美元無需納稅的社會安全福利金、以及 200 美元的免稅利息，您父母將所有這些資金用於自己的撫養費。您不能將您的父母申報為被撫養人，因為您提供的 4,000 美元未佔您的父母的總撫養費 9,600 (4,000 美元 + 600 美元 + 4,800 美元 + 200 美元)的一半以上。

**例 2。** 您的兄弟姐妹，辦理了 2,500 美元的學生貸款來支付其大學學費。其自己承擔該筆貸款。您提供 2,000 美元作為其的全部撫養費。您不能將其申報為被撫養人，因為您提供的撫養費未達到其撫養費的一半。

**社會安全福利。** 如果一對已婚夫妻透過向他們雙方簽發的一張支票而獲得福利，則所支付的總金額被視為向夫妻各方各支付一半，除非他們 能夠另行證明。

如果某一子女獲得社會安全福利金，並將該福利金用於其自身的撫養費，該福利金被視為由該子女自己提供。

*州政府提供的撫養費（福利救濟、食品補助券、住房等。）* 州政府向有需要之人提供的福利通常被視為州政府提供的撫養費。但是，如果證明部分款項未用於撫養，則基於收款人的需求支付的款項不會被視為完全用於該人的撫養。

貧困家庭臨時援助 (TANF) 和其他政府付款。根據擬議的財政部法規，如果您收到 TANF 付款或其他類似付款並將這些款項用於撫養另一個人，這些款項將被視為您為該人提供的撫養費，而不是由政府或其他第三方提供的撫養費。

寄養護理。您收到的由兒童安置機構提供的寄養子女撫養費，被視為該機構提供的撫養費。請參閱前文寄養護理費用。

養老院。如果您一次性向養老院支付預付款用於照顧您的親屬，並且該付款以該人的預期壽命為依據支付，則您每年提供的撫養費金額為一次總付金額除以該

親屬的壽命計算得出的金額。您提供的撫養費金額還包含您於稅務年度內提供的其它金額。

## 撫養費總額

如需計算您是否提供某人一半以上的撫養費，您必須首先確定該人獲得的撫養費總額。撫養費總額包括用來提供食物、住宿、衣物、教育、醫療和牙科保健、娛樂、交通和類似必需品的支出金額。

通常情況下，某一個撫養費項目的金額為提供該項目所產生的費用金額。對於住宿而言，撫養費是住房的公平租賃價格。

與家庭成員沒有直接關係的費用（例如：家庭的伙食開支）必須在家庭成員之間分攤。

*例 1。* 一對已婚夫婦和他們的兩個孩子以及他們的一位父母共同生活。該位父母獲得 2,400 美元的社會安全福利金並將該福利金用於衣物、交通和娛樂。該父母沒有其它收入。這對已婚夫婦一家的伙食開支總額為 5,200 美元。他們為該位父母支付醫藥費 1,200 美元。依據類似房屋的費用，向該位父母提供

的住房的公平租賃價格為 1,800 美元/年。該位父母的撫養費總額計 算如下：

|                                |                       |
|--------------------------------|-----------------------|
| 住房的公平租賃價格 . . . . .            | \$ 1,800              |
| 衣物、交通和娛樂 . . . . .             | 2,400                 |
| 醫療費用 . . . . .                 | 1,200                 |
| 伙食分攤 (5,200 美元的 1/5) . . . . . | <u>1,040</u>          |
| 撫養費總額 . . . . .                | <u><u>\$6,440</u></u> |

這對已婚夫婦提供 4,040 美元（1,800 美元的住房 + 1,200 美元的醫療費用 + 1,040 美元的食物）的撫養費，超過該位父母的撫養費總額6,440 美元的一半。

例2。 您的父母Aubrey 和 Bailey 與您、您的配偶以及你們的兩個孩子在您擁有的房子中共同生活。您的父母佔住房的公平租賃價格是 2,000 美元/年（父母各方均佔 1,000 美元/年），含傢俱和水電煤氣費。Aubrey 有 4,200 美元的免稅養老金，在 Aubrey 自己和 Bailey 之間平攤支出，用於衣物、交通和娛樂等撫養項目。您一家人的伙食費總額為

6,000 美元。您的暖氣和水電煤氣費帳單金額為 1,200 美元。Bailey 有 600 美元的住院和醫療費用，您於稅務年度內支付該費用。您父母的撫養費總額計算如下：

| <u>提供的撫養費</u>                    | <u>Aubrey</u>  | <u>Bailey</u>  |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| 住房的公平租賃價格 . . . . .              | \$1,000        | \$1,000        |
| 用於撫養費的養老金 . . . . .              | 2,100          | 2,100          |
| 伙食分攤（6,000 美元的<br>1/6） . . . . . | 1,000          | 1,000          |
| Bailey 的醫療費用 . . . . .           |                | 600            |
| 父母的撫養費總額 . . . . .               | <u>\$4,100</u> | <u>\$4,700</u> |

您必須對父母各方分別進行被撫養人身份測試。在 Aubrey 的 4,100 美元的撫養費總額中，您提供 2,000 美元（1,000 美元的住房費 + 1,000 美元的伙食費），不到總額的一半。您向您的 Bailey 提供了 2,600 美元（1,000 美元的住房費 + 1,000 美元的伙食費 + 600 美元的醫療費用），佔其 4,700 美元撫養費總額的一半以上。您符合 Bailey

的被撫養人身份測試規條，但不符合 Aubrey 的被撫養人身份測試規條。供暖和水電煤氣費包含在住房的公平租賃價格中，因此這些費用沒有單獨考慮。

住房。如果您向某人提供住房，則您被視為提供與該人所居住的房間、公寓、房屋等庇護所的公平租賃價格相等的撫養費。公平租賃價格包含使用傢俱家電以及所提供的暖氣和其他水電煤氣費的合理津貼。

**公平租賃價格的定義。** 公平租賃價格是指您合理預期能夠向陌生人收取的同類住房費用。這些費用用來替代實際花銷，例如：稅款、利息、折舊、噴漆、保險、水電煤氣費以及傢俱家電成本。在某些情況下，公平租賃價格可能會與已支付的租金相等。

如果您提供整個住房，您提供的撫養費金額為該人所使用的房間的公平租賃價格，或者（如果該人使用您的整個住所）在整個住宅的公平租賃價格中分攤的金額。如果您不提供整個住房，必須根據您所提供的整個住房的金額來分攤公平租賃價格總額。如果您僅提供某一部分，其他人提供其餘部分，則必須根據你們雙方各自提供的金額分攤公平租賃價格。



**舉例說明。** 您的父母在您所擁有的房屋中免費居住。所提供的公平租賃價格為 5,400 美元/年，包含 3,600 美元的房屋公平租賃價格，以及 1,800 美元的傢俱公平租賃價格。這不包括供暖和水電煤氣費。這房子中的傢俱完全屬於您的父母。您為他們支付 600 美元的水電煤氣費。水電煤氣費一般不計入您父母所居住區域的房屋租金中。因此，您認為住房的公平租賃價格總額為 6,000 美元（所提供房屋的公平租賃價格 3,600 美元 + 您父母提供的傢俱的津貼 1,800 美元 + 水電煤氣費 600 美元），其中您被視為提供 4,200 美元（3,600 美元 + 600 美元）。

**住在自己家中之人。** 某人所擁有之住宅的公平租賃價格總額被視為該人自己提供的撫養費。

**與某人免租居住。** 如果您在某人的家中免租與其共住，必須依照該人向您提供的住房的公平租賃價格來減少您向該人提供的撫養費金額。

**財產。** 被當作撫養費提供的財產依其公平市價計量。公平市價是指財產在公開市場中的售價。該價格是買

賣雙方對相關事實均有合理了解、雙方均無需採取行動且自願同意的價格。

**資本費用。** 在某些情況下，於稅務年度內向某人提供的資本項目（例如：傢俱家電和車輛）可計入撫養費總額。

以下範例說明了資本項目何時屬於撫養費，何時不屬於撫養費。

**例 1。** 您為您 13 歲的子女購買 200 美元的電動割草機。該子女被授予修剪草坪的職責。由於割草機使所有家庭成員受益，因此請勿將割草機的費用計入您子女的撫養費中。

**例 2。** 您購買 150 美元的電視機作為生日禮物送給您 12 歲的孩子。電視機放在您孩子的臥室中。您可以將電視機的費用計入孩子的撫養費中。

**例 3。** 您支付 5,000 美元購買汽車，並以您的名義登記汽車。您和您 17 歲的子女以平均方式使用該汽

車。因為您擁有該汽車，未將汽車給予您的子女，而只是讓其使用汽車，因此請勿將汽車的費用計入您子女的撫養費總額中。但您可以將您因子女使用汽車產生的自付（實際）費用作為您子女的福利，計入您子女的撫養費中。

**例 4。** 您 17 歲的子女使用個人資金 4,500 美元購買了一輛汽車。您提供子女的其餘 撫養費 4,000 美元。由於汽車由您的子女購買及擁有，因此汽車的公平市價（4,500 美元）必須計入其撫養費中。您的子女提供了自己撫養費用總額 8,500 美元（4,500 美元 + 4,000 美元）中一半以上的金額，因此該子女不是您的合格子女。您提供的撫養費未超過其撫養費用總額的一半，因此該子女不是您的合格親屬。您不能將該子女申報為被撫養人。

**醫療保險保費。** 您支付的醫療保險保費，包括補充型邦醫療保險（Medicare）的保費，均計入您提供的撫養費中。

**醫療保險福利。** 醫療保險福利，包括基本的和補充型 Medicare 福利，均不計入撫養費部分。

根據《退伍軍人安置法》（GI BILL，即英文縮寫）支付的學費和津貼。退伍軍人在入學時根據 GI BILL 獲得的學費和津貼金額計入撫養費總額中。

*舉例說明。* 在稅務年度中，您的子女根據 GI BILL 獲得政府提供的 2,200 美元。該子女將這筆款項用於教育。您提供該子女的剩餘撫養費 2,000 美元。由於 GI 福利計入撫養費總額中，因此您子女的撫養費總額為 4,200 美元（2,200 美元 + 2,000 美元）。您未提供該子女一半以上的撫養費。

兒童照管費。如果您向某人支付費用以提供兒童或被撫養人照管，您可以將這些費用計入您向您的子女或殘疾被撫養人提供的撫養費中，即使您申請這些費用的抵免。如需了解抵免優惠的資訊，請參閱第 503 號刊物。

其它撫養項目。其它項目可根據每種情況的事實，被視為撫養項目。

請勿計入撫養費總額中

請勿將以下項目計入撫養費總額中。

1. 使用自己的收入繳納的聯邦、州和地方所得稅。
2. 使用自己的收入繳納的社會安全稅和 Medicare 稅。
3. 壽險保險金。
4. 喪葬費。
5. 如果您的子女是學生，您的子女獲得的獎學金。
6. 尚存者和被撫養人的教育援助金（用於撫養接受該援助金的子女）。

### 多方撫養協議

有時，沒有人提供某人一半以上的撫養費。而是由只有在進行被撫養人身份測試時可將該人申報為被撫養人的兩人或多人，提供該人一半以上的撫養費。

在這種情況下，您可以同意你們其中單獨向該人提供 10% 以上撫養費的任何人（但僅限一人）將該人申報為被撫養人。其他人每人必須簽署一份聲明，同意

不會將該人申報為該稅務年度的被撫養人。將該人申報為被撫養人之人，必須保留經簽署的聲明以作記錄。載明同意不會將該人申報為被撫養人的其他人身份的多方撫養聲明，必須隨附於將該人申報為被撫養人之人的報稅表中。表格 2120 可用於此目的。

您可以根據與您有關係之人或作為您的家庭成員全年與您共同生活之人的多方撫養協議，將該人申報為被撫養人。

*例 1。* 您、您的兄弟姐妹, Sam、Bobbi 和 Dani, 提供您們父母稅務年度的所有撫養費。您提供 45%，Sam 提供 35%，Bobbi 和 Dani 各提供 10%。您或 Sam 可以將您們的父母申報為被撫養人。不申報的一方必須簽署一份聲明，同意不會將您們的父母申報為被撫養人。將您們的父母申報為被撫養人的一方必須將表格 2120 或類似聲明隨附於其報稅表中，並且必須保留經另一方簽字的聲明，以保存記錄。由於 Bobbi 和 Dani 提供的撫養費均未超過 10%，因

此他們兩方都不能將您的父母申報為被撫養人，且無需簽署聲明。

**例 2。** 您和您的兄弟姐妹各自提供您們父母稅務年度 20% 的撫養費。您們父母剩下的 60% 撫養費由與您們父母無關的兩個人平均提供。您們父母未與他們共同生活。由於您們父母一半以上的撫養費由無法將其申報為被撫養人的人員提供，因此沒有人可以將您們父母申報為被撫養人。

### 離婚或分居父母的子女的被撫養人身份測試

在大多數情況下，離婚或分居父母的子女是父母一方的合格子女。請參閱合格子女下的 [離婚或分居父母的子女](#)。但是，如果子女不符合成為父母任一方的合格子女的要求，該子女可以是父母一方的合格親屬。如果您認為這種可能適用於您，請參閱第 501 號刊物。

## 被撫養人的

## 社會安全號碼 (SSN)

對於在表格 1040 或 1040-SR 的 被撫養人 部分列出的被撫養人，您必須提供這些被撫養人的社會安全號碼 (SSN)。



*如果您未根據要求提供被撫養人的 SSN，或者如果您提供錯誤的 SSN，可能無法享受某些稅收寬減。*

沒有 SSN。如果您希望在您的報稅中將其申報為被撫養人之人沒有 SSN，您或該人應向社會安全局（SSA，即英文縮寫）提交表格 SS-5 「社會安全卡申請表」，儘快申請 SSN。您可透過 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf](https://ssa.gov/forms/ss-5.pdf) *（英文）* 線上獲取表格 SS-5，亦可透過您當地的 SSA 辦事處獲取。

在 SSA 獲得其需要的所有資訊後，一般需要 2 週左右的時間才能獲得 SSN。如果您在報稅截止日期之前



未獲得必要的 SSN，可以提交表格 4868 來申請報稅延期。

*於 2024 年出生並死亡。* 如果您的子女於 2024 年出生並死亡，並且您沒有該子女的 SSN，則可隨附該子女的出生證明、死亡證書或醫院記錄的副本。該文件必須顯示該子女活著出生。如需此操作，請在表格 1040 或 1040-SR 被撫養人部分的第（2）欄中輸入「DIED」（死亡）。

外國人或被領養人沒有 SSN。如果您的被撫養人沒有亦無法獲取 SSN，您必須列出個人納稅人識別號碼（ITIN，即英文縮寫）或領養兒童納稅識別號碼（ATIN，即英文縮寫）來替代 SSN。

*外國人納稅人識別號碼。* 如果您的被撫養人是稅法定義的居民或非稅法定義居民，沒有且沒資格獲取 SSN，則您的被撫養人必須申請 ITIN。請參閱表格 W-7「聯邦個人納稅識別號碼申請書」，了解有關如何申請的詳情。

**被領養人的納稅人識別號碼。** 如果您有被有授權的安置機構安置與您共同生活的孩子，您可以將這個孩子申報為被撫養人。但是，如果您無法為這個孩子獲取 SSN 或 ITIN，必須從 IRS 處為這個孩子獲得 ATIN。請參閱表格 W-7A「為即將被領養人取得納稅識別號碼的申請書」，了解詳情。

## **4.**

# **預扣稅和預估稅**

## **2025 年最新資訊**

2025 年稅法修改。 在您計算將從您的薪金中預扣多少所得稅時及在計算預估稅時， 請考慮 2025 年生效的稅法修改內容。請參閱第 505 號刊物《預扣稅和預估稅》， 了解更多資訊。

## **提示**

高收入納稅人的預估稅安全港。 如果您 2024 年的調整後總收入高於 150,000 美元（如果您 已婚，提交分別稅表，則為 75,000 美元）， 則必須支付 2025 年預期稅額的 90% 或 2024 年報稅表所示之稅額的 110%（以較少者為準）， 以避免預估稅罰款。

## 介紹

本章探討了您在當年賺取或獲得收入的納稅情況。通常情況下，聯邦所得稅是一種現收現付稅。現收現付有兩種方式。

- **預扣稅。**如果您是一名員工，您的雇主可能會從您的薪金中預扣所得稅。稅款還可能會透過養老金、紅利、傭金、賭博收益等某些其他收入進行預扣。預扣金額以您的名義向國稅局（IRS，即英文縮寫）繳納。
- **預估稅。**如果您未透過預扣稅繳稅，或預扣稅繳稅額不足，您可能需要支付預估稅。自營者一般必須以這種**方式繳納**稅款。此外，如果您收到股息、利息、資本收益、租金和特許費等收入，您可能必須**繳納預估稅**。預估稅不僅用於支付所得稅，還可用於支付自僱稅和替代性的最低限額稅。

本章介紹了這些方法。此外，還闡述了以下內容。

- **預扣稅和預估稅抵免額。** 在您提交 2024 年的所得稅申報表時，請使用透過您的薪金、工資、養老金等扣繳的所有預扣所得稅的抵免額以及您已支付的 2024 年預估稅的抵免額。此外，請使用超額社會安全或鐵路員工退休預扣稅的抵免額。請參閱第 505 號刊物。
- **支付不足罰款。** 如果您在稅務年度內未透過預扣稅或預估稅繳納足夠的稅款，則應支付相應罰款。在大多數情況下，IRS 會為您計算這種罰款。請參閱本章文尾的 2024 年支付不足罰款，了解更多資訊。

## 有用的條款

您可能想看：

刊物

☐ 505 預扣稅和預估稅

表格（和說明）

☐ W-4 員工預扣證明

☐ W-4P 繳納定期退休金或年金的預扣證明

☐ W-4S 病假工資中聯邦所得稅的預扣申請

☐ W-4V 自願預扣申請

☐ 1040-ES 個人所得預估稅表

☐ 2210 支付不足的個人、遺產和信託預估稅

☐ 2210-F 農民和漁民支付不足的預估稅

# 2025 年

## 預扣稅

本節討論以下方面的所得稅預扣：

- 薪金和工資,
- 小費,
- 應納稅的附加福利,
- 病假工資,
- 養老金和年金,
- 賭博收益,
- 失業救濟金, 及
- 某些聯邦付款。

本節說明了從這些種類的每種收入中預扣稅款的規則

。

本節還介紹了利息、股息及其他付款的備用預扣稅款。

## 薪金和工資

所得稅是從大部分員工的薪金中進行預扣。您的薪金包括您的固定薪資、紅利、傭金和休假津貼。還包括依據非實報實銷計劃所支付的報銷款和其它費用津貼。請參閱後文 補充報酬，了解有關依據非實報實銷計劃所支付的報銷款和其它費用津貼的更多資訊。

如果因您的收入足夠低而不必支付稅務年度的所得稅，則可以免除預扣。在後文 免除預扣稅 一節中進行說明。

您可以要求您的雇主從非現金工資和其它無需預扣稅的工資中扣繳所得稅。如果您的雇主不 **同意預扣稅款**，或者不足以進行預扣，則您需要支付預估稅，在後文 2025 年預估稅 一節中進行討論。