

您的聯邦所得稅

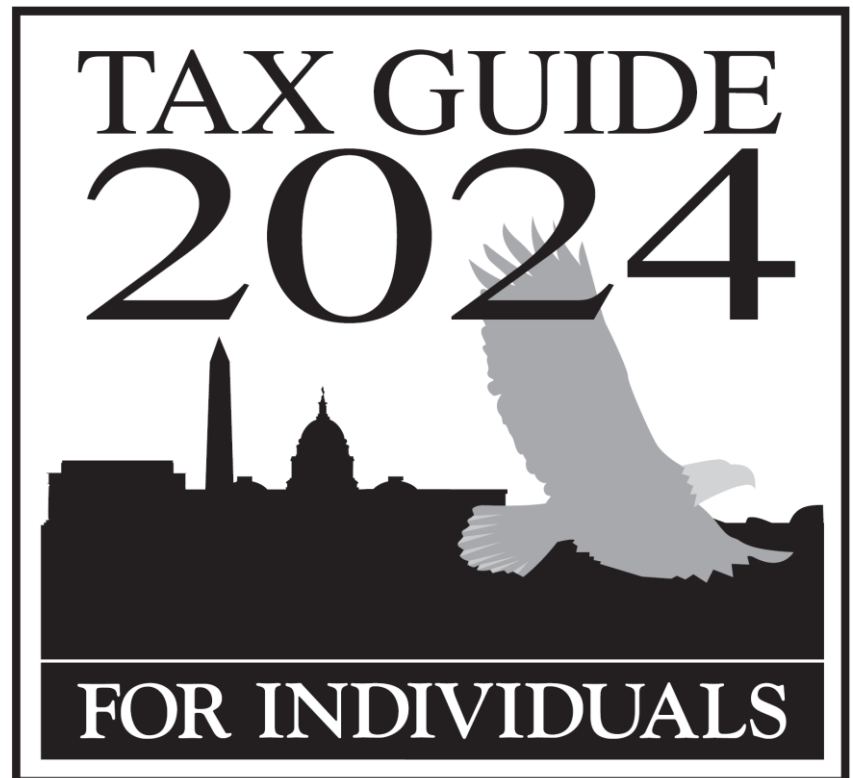
適用於個人

17 號刊物

用於準備

2024 申報表

Volume 8 of 11



Publication 17 (ZH-T) (Rev. 2024) Catalog Number 92904L
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

對超額供款徵稅。 通常，如果您沒有在某年報稅日到期前（包括延期）前提取超額供款，您就要繳納 6% 的稅款。在您的稅務年度結束時，您必須為您傳統 IRA 中剩餘的超額供款金額每年支付 6% 的稅款。在您稅務年度結束時，該筆稅款不能超過您所有 IRA 總額的 6% 。該筆額外稅要在表格 5329 上計算。

在報稅日到期之前提取的超額供款。 如果您在某個稅務年度提取了超額供款，並且您還提取了超額供款所賺取的利息或其他收入，您就可以不必支付 6% 的稅款。您必須在該年度的報稅日到期（包括延期）之前完成款項的提取。

如何處理提取的供款。 如果滿足以下兩個條件，請勿將您在報稅日到期前從傳統 IRA 中提取的超額供款計入您的總收入。

- 不允許扣除超額供款。
- 您提取了從超額供款中賺取的利息或其他收入。

在計算必須提取的金額時，您可以將供款在 IRA 中的任何損失考慮在內。如果發生虧損，您必須提取的淨收入可能是負數金額。

如何處理提取的利息或其他收入。 您必須將超額供款所賺取的利息或其他收入計入您的總收入中。並在超額供款當年的報稅表中對其進行申報。您所提取的利息或其他收入可能需要就提前 發配金繳納 10% 的額外稅，這一點將在後文中討論。

從 2022 年 12 月 29 日或之後開始，如果您在所得稅申報到期日（包括延期）或之前提取利息或其他收入，10% 的附加稅將不適用於您的提取。更多資訊，請參閱 590-B 刊物。。

在報稅日之後提取的超額供款。 通常，您必須將傳統 IRA 的所有發配金（取款）計入您的總收入。但是，如果滿足以下條件，您可以從您的 IRA 中提取超額供款，並且不在自己的總收入中計入提取的金額。

- 2024 年您的 IRA 總供款額（轉存供款額除外）未超過 7,000 美元（如果您年滿 50 歲及以上，則為 8,000 美元）。
- 您沒有將提取的超額供款額進行扣除。

取款可以在任何時間進行，甚至可以在當年報稅日到期（包括延期）之後進行。

上一年度扣除的超額供款。如果您在上一年度扣除了超額供款，而供款總額沒有超過該年度的最高扣除額（見下表），您仍然可以從您的傳統 IRA 中移除超額供款，並且不將其計入您的總收入中。要做到這一點，請提交該年度的表格 1040-X，並且請勿在修改過的稅表上扣除超額供款。通常，您可以在提交報稅表後的 3 年內，或從繳稅時間起的 2 年內（以較晚者為準）提交修改過的稅表。

年	供款限額	該年末年滿 50 歲及以上的 供款限額
2023 年	\$6,500	\$7,500
2019 年至 2022 年	\$6,000	\$7,000
2013 年至 2018 年	\$5,500	\$6,500
2008 年至 2012 年	\$5,000	\$6,000
2006 年至 2007 年	\$4,000	\$5,000
2005	\$4,000	\$4,500
2002 年至 2004 年	\$3,000	\$3,500
1997 年至 2001 年	\$2,000	—
1997 年之前	\$2,250	—

因錯誤轉存資訊造成的超額。 如您傳統 IRA 中的超額供款是由於轉存造成的，而發生超額供款是因為該計畫按要求提供給您的資訊不正確，那麼您可以提取

超額供款額。因錯誤資訊導致的超額供款額會增加上述限額金額。您必須修改發生超額供款的年份的報稅表，從而修正該年度的轉存金額的申報情況。請勿將因錯誤資訊造成的超額供款計入您的總收入。請參閱第 590-A 號刊物中*何種行為會產生罰金或額外稅？*下的*超額供款*，了解更多資訊。

提前分配

您必須將傳統 IRA 的應稅金額的提前發配金計入您的總收入。提前發配金還需繳納 10% 的額外稅。請參閱後文[申報額外稅](#)中對於表格 5329 的討論，用於計算並申報該項稅款。

定義提前發配金。 提前發配金通常是指在您在年滿 59 歲半之前從您的傳統 IRA 帳戶或年金中分配的金額。59 歲半規定。通常，如果您的年齡在 59 歲半以下，您必須為傳統 IRA 的任何資產（金錢或其他財產）的發配金繳納 10% 的額外稅。您年滿 59 歲

半之前的發配金叫作提前發配金。10% 的額外稅適用於您必須計入總收入的發配金部分。這是在該金額需要在一般所得稅之外繳納的稅款。

年滿 59 歲半後但小於 73 歲。 您年滿 59 歲半之後，就可以在無需繳納 10% 額外稅的情況下獲得發配金。雖然您到了 59 歲半之後就可以領取發配金，但是您在 73 歲之前領取發配金並不是必須的。請參閱前文的您必須何時提取 IRA 資產？（規定的最低發配金）。

例外情況。 59 歲半規定還有一些例外情況。即使您在 59 歲半之前收到發配金，如果您屬於以下情況之一，您也可能無需繳納 10% 的額外稅款。

- 您的未報銷醫療費用超過您調整後總收入 (AGI) 的 7.5% 。
- 這筆發放金用於支付您因失業而產生的醫保費用金額。

- 您是終身完全殘疾的人員。
- 您已被證明患有絕症。
- 您是已故 IRA 所有人的受益人。
- 您正在以一系列基本相等的定期付款的形式收到發配金。
- 發放金是修正發放金的收入。
- 該發放金是用於您的合格高等教育費用。
- 您使用發配金購買、建造或重建第一套住房。
- 該發配金是由於 IRS 對 IRA 或退休計劃的徵收。
- 該發配金是一項符合規定的預備役發配金。
- 您是家庭暴力的受害者。
- 該發配金用於符合條件的緊急個人開支。

請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中*何種行為會產生罰金或額外稅*中的*提前發配金*中解釋的這些例外情況。

注意。如前文所述，及時妥善轉存的發配金既不需要繳納一般所得稅，也不需要繳納 10% 的額外稅。某些在報稅日到期之後提取的超額供款也是免稅的，因此不需要繳納 10% 的額外稅。（請參閱前文的報稅日到期後提取的超額供款額的內容。）這也適用於前文所討論的離婚時轉移。

破產管理發配金。 除非有前文列出的例外情況，接受破產管理的儲蓄機構的提前發配金（無論是否征得您的同意）均需要繳納該項稅款。即使該筆發配金來自作為國家機構的破產接管人，情況也是如此。

10% 的額外稅。 就提前發配金徵收的額外稅屬於您必須計入總收入的提前發配金的 10%。該筆稅款是在因將發配金計入收入而產生的任何一般所得稅之外的稅款。

不可扣除的供款。 提前發配金的該項稅款不適用於代表返還您不可扣除的供款（基數）的發配金部分。

更多資訊。如欲了解更多關於提前發配金的資訊，請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中的*何種行為會產生罰金或額外稅？*。

超額累計額

（發配金不足）

您不能無限期地將款項存放在傳統 IRA 中。通常，您必須在年滿 73 歲的下一年度的 4 月 1 日之前領取發配金。對於您年滿 73 歲之後的任意年度，您必須在該年度的 12 月 31 日前領取最低發配金。



在 2022 年 12 月 31 日之後年滿 72 歲的個人，可以推遲到年滿 73 歲的次年 4 月 1 日再領取規定的最低髮配金。

超額金額稅款。如果該年度的發配金少於規定的最低發配金，您可能需要為該年度未按規定分配的金額繳納 25% 的工商稅。



對於 2022 年 12 月 29 日之後開始的納稅年度，低於規定最低發配金額的發配所徵收的工商稅降至 25%。此外，對於符合其他要求的納稅人，工商稅還可額外減至 10%。更多資訊，請參閱 590-B 刊物以了解更多資訊。

申請免稅。如果超額累計是由於合理的錯誤造成的，而您已經或正在採取措施彌補發配金的不足，那麼您可以申請免稅。如果您認為您有資格享受這種減免，請附上一份解釋聲明，並按照表格 5329 說明中出於合理原因免稅的指示填寫表格 5329。

免稅。如果您的傳統 IRA 投資於保險公司發行的合同，而該保險公司正處於州保險公司犯罪訴訟之中，因此您無法領取規定發配金，如果您滿足了《稅務手續指南》92-10 的條件和要求，則 25% 的工商稅不適用。

更多資訊。如欲了解更多關於超額累計額的資訊，請參閱第 590-B 號第 1 章中的*何種行為會產生罰金或額外稅？*。

申報額外稅

通常，您必須使用表格 5329 來申報超額供款額、提前發配金和超額累計額的稅款。

提交報稅表。 如果您必須申報個人所得稅，請填寫表格 5329，並將其附在表格 1040 或 1040-SR 上。請在附表 2（表格 1040）第 8 行輸入應繳納的額外稅總額。

未提交報稅表。 如果您不需要提交報稅表，但確實需要繳納前文提及的某項額外稅款，請在您提交表格 1040 或 1040-SR 的時間和地點向 IRS 提交填寫好的表格 5329。請務必在第 1 頁填寫您的地址，在第 2 頁簽名並填寫日期。在信封內裝入支票或郵政匯票，但請勿將其附在表格上，該支票或郵政匯款用於支付表格 5329 上顯示的您所欠的稅款，收款人為「

United States Treasury」(美國財政部)。請在支票或郵政匯票上注明您的社會安全號碼和「2024 Form 5329」(2024 年表格 5329)。

不要求表格 5329。如果存在以下任意一種情況，那麼您就不必使用表格 5329。

- 在您的所有表格 1099-R 的第 7 格中，發配金代碼 1（提前發配金）均顯示正確。如果您不欠發配金的任何其他額外稅，請將提前分配的應納稅部分乘以 10%（0.10），然後在附表 2（表格 1040）第 8 行輸入結果。在該行的左側輸入「No」（否），表示您不必提交 5329 表格。但是，如果您欠繳了這筆稅款，同時也就某項發配金欠繳了任何其他額外稅，請勿直接在表格 1040 或 1040-SR 上輸入這 10% 的額外稅。您必須填寫表格 5329 來申報您的額外稅。
- 如果您從合格的退休金計畫中轉存出某些發配金的部分或全部金額，該筆轉存部分不需要繳納就提前發配金徵收的稅款。

- 如果您有合格災難發配金。

Roth 個人退休金帳戶 (IRA)

無論您的年齡大小，您都可以開立一個名為 Roth IRA 的退休金計畫，並向其中作出不可扣除的供款。

未申報的供款。您無需在報稅表上申報 Roth IRA 的供款。

Roth IRA 是什麼？

Roth IRA 是一種個人退休金計畫，除本章解釋的內容外，Roth IRA 必須遵守適用於傳統 IRA（定義見前文）的規定。Roth IRA 可以是一個帳戶，也可以是年金。第 590-A 號刊物第 1 章的*如何開立傳統 IRA*？中介紹了個人退休金帳戶和年金。

要成為 Roth IRA，該帳戶或年金必須在開立時被指定為 Roth IRA。視同 IRA 的可以是 Roth IRA，從 2023 納稅年度開始，SEP IRA 和 SIMPLE IRA 均可被指定為 Roth IRA。

與傳統 IRA 不同，您不能扣除對 Roth IRA 作出的供款。但是如果您滿足了這些要求，合格發配金（稍後討論）是免稅的。只要您活著，就可以在 Roth IRA 中保留一定金額。

何時可以開立 Roth IRA？

您可以在任何時候開立 Roth IRA。但每年的供款時間都是有限制的。請參閱下一項您可以為 Roth IRA 供款嗎？中的您何時可以供款。

您可以為 Roth IRA 供款嗎？

通常，如果您有應稅報酬（定義見後文），並且您的再調整後的 AGI（定義見後文）低於以下標準，那麼您可以向 Roth IRA 供款：

- 已婚聯合報稅或合資格的尚存配偶，為 240,000 美元；
- 單身、戶主或已婚分別報稅並且您與配偶全年分居，為 161,000 美元；或

- 已婚分別報稅，並且您在該年度與配偶同住過，為 10,000 美元。



您可能**有資格為您的 Roth IRA 供款申請稅額抵免優惠**。請參閱第 590-A 號刊物的第 3 章，了解**更多資訊**。

供款有年齡限制嗎？無論您的年齡大小，您都可以向 Roth IRA 供款。

您可以為配偶的 Roth IRA 供款嗎？如果您為配偶向 Roth IRA 作出的供款滿足 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 的限額（前文傳統 IRA 下的您可以供款的金額是多少中已經介紹過），同時您們已婚聯合報稅，並且您再調整後的 AGI 低於 240,000 美元，那麼您就可以為配偶的 Roth IRA 供款。

報酬。報酬包括工資、薪金、小費、專業費用、紅利以及您因提供個人服務而獲得的其他款項。報酬還包括佣金、自僱收入、免稅戰鬥津貼、軍人差別薪資、

應稅贍養費、分居撫養費款項以及應稅的非學費獎學金和津貼。

有關詳細資訊，請參閱上文的什麼是報酬。

再調整後的 AGI。基於 Roth IRA 之目的，您再調整後的 AGI 屬於您的調整後總收入 (AGI)，會經過一些調整後在您的報表上顯示。請使用[工作單 9-2](#) 確定您再調整後的 AGI。

工作單 9-2。基於 Roth IRA 目的之再調整後的 AGI

保留您的記錄



使用本工作單就 Roth IRA 而言計算您再調整後的 AGI。

- | | |
|---|-----------|
| 1. 請在表格 1040 或 1040-SR 的第 11 行輸入您的 AGI | 1. _____ |
| 2. 請輸入從 IRA (Roth IRA 除外) 轉換至 Roth IRA (計入在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行) 和從合格退休金計畫轉存至 Roth IRA (計入在表格 1040 或 1040-SR 第 5b 行) 所產生的任何收入 | 2. _____ |
| 3. 從第 1 行金額中減去第 2 行金額 | 3. _____ |
| 4. 輸入附表 1 (表格 1040) 第 20 行中任何傳統 IRA 扣除額 | 4. _____ |
| 5. 輸入附表 1 (表格 1040) 第 21 行中任何學生貸款利息扣除額 | 5. _____ |
| 6. 輸入表格 2555 第 45 行中任何國外所得收入和/或住房抵免額 | 6. _____ |
| 7. 輸入表格 2555 第 50 行中任何國外房屋費用扣減額 | 7. _____ |
| 8. 輸入表格 8815 第 14 行中任何可以不計入收入的儲蓄公債利息 | 8. _____ |
| 9. 輸入表格 8839 第 28 行中任何不計入收入的雇主提供的領養福利 | 9. _____ |
| 10. 將第 3 行至第 9 行中的金額相加 | 10. _____ |
| 11. 輸入:
· 已婚聯合報稅或合資格的尚存配偶為 240,000 美元,
· 已婚分別報稅, 並且您在該年度與
配偶同住過, 為 10,000 美元, 或
· 所有其他人, 161,000 美元。 | 11. _____ |

第 10 行金額大於第 11 行金額嗎?

如果選是, 請見下文的注意。

如果選否, 那麼第 10 行的金額即基於 Roth IRA 之目的您再調整後的 AGI。

注意。如果第 10 行的金額大於第 11 行的金額, 並且您有其他收入或損失項目, 如社會安全收入或間接運作虧損, 這些項目需要遵守基於 AGI 的逐步取消規定, 僅出於計算您基於 Roth IRA 之目的再調整後的 AGI 的目的, 您可以重新計算您的 AGI。(如果您獲得社會安全福利金, 請使用第 590-A 號刊物附錄 B 中的工作單 1, 重新計算您的 AGI。)然後轉到本工作單 9-2 中上面的第 3 行, 重新計算再調整後的 AGI。如果您沒有其他收入或虧損項目需要遵守基於 AGI 的逐步取消規定, 您基於 Roth IRA 之目的再調整後的 AGI 就是第 10 行的金額。

表 9-3。再調整後的 AGI 對 Roth IRA 供款的影響

本表顯示了您對 Roth IRA 的供款是否受到您再調整後的 AGI 的影響。 .

如果您有應稅報酬，而且您的申報身份是.....。	而您的再調整後的 AGI 為.....	那麼.....。
已婚聯合報稅或合資格的尚存配偶	少於 230,000 美元	您可以供款的上限為 7,000 美元（2024 年年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
	至少為 230,000 美元 但少於 240,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	240,000 美元或以上	您不可以為 Roth IRA 供款。
已婚分別報稅，並且您在該年度與配偶同住過	零 (-0-)	您可以供款的上限為 7,000 美元（2024 年年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
	大於零 (-0-) 但小於 10,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	10,000 美元或更多	您不可以為 Roth IRA 供款。
單身、 戶主或已婚分別報稅並且您與配偶全年分居	少於 146,000 美元	您可以供款的上限為 7,000 美元（2024 年年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
	至少為 146,000 美元 但少於 161,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	161,000 美元或以上	您不可以為 Roth IRA 供款。

可以供款的金額是多少？

Roth IRA 的供款限額通常取決於是只向 Roth IRA 供款還是同時向傳統 IRA 和 Roth IRA 供款。

僅向 Roth IRA 供款。如果只向 Roth IRA 供款，您的供款限額通常是以下金額中較小的一項。

- 7,000 美元（2024 年年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
- 您的應稅報酬。

但是，如果您再調整後的 AGI 超過了一定的數額，您的供款限額可能會被減少，後文的[減少的供款限額](#)中有相關解釋內容。

Roth IRA 和傳統 IRA。如果同時向 Roth IRA 和為您的利益而設立的傳統 IRA 供款，您對 Roth IRA 的供款限額通常與您只向 Roth IRA 供款的限額相同，但要減去當年對除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額。SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款不影響這一限額。

這意味著您的供款限額通常是以下金額中較小的一項。

- 7,000 美元（如果您 2024 年年滿 50 歲及以上，則為 8,000 美元）減去該年度對除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額（SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款除外）。
- 您的應稅報酬減去該年度對除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額（SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款除外）。

但是，如果您再調整後的 AGI 超過了一定的數額，您的供款限額可能會被減少，下文的*減少的供款限額*中有相關解釋內容。

減少的供款限額。 如果您再調整後的 AGI 超過了一定數額，您的供款限額會被逐漸減少。請使用表 9-3 確定這類減少情況是否適用於您。

計算減少額。 如果您可以向您的 Roth IRA 供款的金額減少了，請參閱第 590-A 號刊物第 2 章中 *您可向 Roth IRA 供款嗎？* 下的工作單 2-2。

您何時可以進行供款？

您可以在一年內中的任何時間或在該年度的報稅日到期（不包括延期）之前向 Roth IRA 供款。



您可以在 2024 年報稅日到期（不包括 延期）前進行 2024 年的供款。

如果您的供款額太多怎麼辦？

任何超額供款到 Roth IRA 的款項均需繳納 6% 的工商稅。

超額供款。 這些是一年內對您的 Roth IRA 的供款，等於以下項之總和：

1. 稅務年度內供款給 Roth IRA 的金額（如後文所述，除了適當及時地[從 Roth IRA 轉存的金額](#)，或適當地[從傳統 IRA 轉換的金額](#)，或[從合格退休計劃轉存的金額](#)），其超出您於該年度內的供款限額；加上
2. 前一年的任何超額供款，減去以下總額：

- a. 該年度 Roth IRA 中的任何供款，以及
- b. 該年度的供款限額減去該年度對所有 IRA 的供款。

提取超額供款額。 為了確定超額供款額，在當年報稅到期當日或之前（包括延期）提取的任何供款均將被視為未供款金額。只有在供款收入也被提取的情況下，這種處理方式才適用。這些收入被認為是在作出超額供款年度賺取並收到的款項。

使用超額供款額。 如果您某一年對 Roth IRA 的供款額超過了限額，並且如果下一年度的供款額低於當年允許的上限，那麼您可以將某一年的超額供款用於下一年度。

您可以將款項轉移到 Roth IRA 中嗎？

您可能可以將傳統 IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 的款項轉換為 Roth IRA 的款項。您可能可以將合格退休金計畫中的金額轉存入 Roth IRA。您可以將向一個 IRA 作出的供款重新界定為直接向另一個 IRA

作出的供款。您可以從指定的 Roth 帳戶或從一個 Roth IRA 將款項轉存入另一個 Roth IRA。

轉換

您可以將傳統 IRA 轉換為 Roth IRA。無論使用了何種轉換方式，該種轉換均被視為轉存。前文 *中傳統 IRA 下從一個IRA 轉存至另一個IRA* 中介紹的大部分轉存規定均適用於這類轉存。但是，1 年等待期的規定不適用這類轉存。

轉換方法。透過以下任何一種方式，您可以將傳統 IRA 的金額轉換為 Roth IRA 的金額。

- *轉存*。您可以從傳統 IRA 獲得發配金，並在分配後 60 天內將其轉入（供款至）Roth IRA。
- *受託人對受託人轉讓*。您可以指示傳統 IRA 的受託人將一筆款項從傳統 IRA 轉至 Roth IRA 的受託人處。
- *相同的受託人轉讓*。如果傳統 IRA 的受託人同時也管理著 Roth IRA，那麼您可以指示該名受託人將一筆款項從傳統 IRA 轉至 Roth IRA。

同一受託人。 對於在同一受託人處進行的轉換，可以透過將傳統 IRA 重新指定為 Roth IRA 來完成，而無需開立一個新的帳戶或簽發一份新合同。

從合格退休金計畫中轉存入 Roth IRA。您可以將您從您（或您已故配偶）那裡獲得的全部或部分符合條件的轉存發配金轉入 Roth IRA：

- 雇主的合格養老金、利潤分成或股票紅利計畫；
- 年金計畫；
- 避稅年金計畫（第 403(b) 節計畫）；或
- 政府延稅報酬計畫（第 457 節計畫）。

任何轉存入的金額都要遵守與將傳統 IRA 轉換為 Roth IRA 相同的規定。另外，轉存供款必須滿足適用於特定類型退休金帳戶的轉存要求。

收入。 對於某些如果您沒有將其轉換入 Roth IRA 您就必須將其計入收入的合格退休金計畫的發配金，您必須將其計入您的總收入中。勿將付款時應向您徵稅的合格退休計畫發配金的任何本金（稅後繳款）部

分計入您的總收入。通常， 這些金額會在您從合格雇主計畫轉存至 Roth IRA 的年度計入您報稅表的收入中。



如果您必須將某些金額計入您的總收入 中，您可能需要增加您的預扣稅款或繳納預估稅。請參閱第 505 號刊物《預扣 稅和預估稅》。

如欲了解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 2 章的從雇主計畫轉存至Roth IRA。

從 SIMPLE IRA 轉換。通常，您可以根據前文在傳統 IRA 下從任何傳統 IRA 轉換為 Roth IRA下解釋的相同規定，將 SIMPLE IRA 中的金額轉換為 Roth IRA 的金額。

但是， 在您首次參加雇主供款的任何 SIMPLE IRA 計畫之日開始的 2 年期間，您都不能轉換任何從 SIMPLE IRA 中分配的金額。

更多資訊。如欲了解更多關於轉換的資訊，請參閱第 590-A 號第 2 章中的*您可以將款項轉入 Roth IRA 嗎？*。

從 Roth IRA 中轉存

如果您在 60 天內將一個 Roth IRA 的全部或部分資產供款於另一 Roth IRA，您就可以免稅提取這些資產。前文中*傳統IRA 下從一個 IRA 轉存至另一個 IRA* 中說明的大部分轉存規定均適用於這類轉存。

從指定 Roth 帳戶中轉存。從指定 Roth 帳戶轉存的款項只能轉到另一個指定的 Roth 帳戶或 Roth IRA 中。有關指定 Roth 帳戶的更多資訊，請參閱第 575 號刊物中*轉存下的指定 Roth 帳戶*。

發配金需要納稅嗎？

對於合格發配金、或作為您 Roth IRA 的定期供款回報的發配金，您可以不將其計入總收入中。對於您從

另一個 Roth IRA 中免稅轉存入您 Roth IRA 的發配金，您也可以不將其計入總收入中。您可能需要將部分其他發配金計入您的收入中。請參閱後文的[發配金的排序規定](#)。

何為合格發配金？合格發配金是指符合以下要求的您的 Roth IRA 中的任何款項或發配金。

1. 該分配是在向 Roth IRA 作出供款的首個稅務年度開始的 5 年期後作出的，而該 Roth IRA 是為了您的利益而開立的。
2. 付款或發配金是：
 - a. 在您滿 59 歲半之日或以後進行，
 - b. 因為您殘障而進行，
 - c. 在您去世後向受益人或您的遺產進行，
或
 - d. 為某些合格首次購屋者支付高達 10,000 美元（終生限額）。請參閱第

590-B 號刊物第 1 章中的何種行為會產生罰金或額外稅？下的首套住房，了解更多資訊。

對 5 年期內轉換發配金和某些轉存供款徵收的額外稅款。 在您從傳統 IRA 轉換金額或從合格退休金計畫轉存至 Roth IRA 的稅務年度第一天開始的 5 年期內，如果您從 Roth IRA 領取了發配金，您可能需要為提前發配金繳納 10% 的額外稅。通常，對於您必須計入收入的、可歸屬於轉換或轉存款項的部分金額（轉換或轉存供款），您必須繳納 10% 的額外稅。每次轉換和

轉存都有單獨的 5 年期限。請參閱後文的[發配金的排序規定](#)，確定您必須計入收入的、可歸屬於轉換或轉存供款部分的發配金額（如有）。

其他提前發配金的額外稅。除非有例外情況，否則您必須為任何非合格發配金的應稅部分繳納 10% 的額

外稅。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-B 號刊物。

發配金的排序規定。如果您從您的 Roth IRA 收到的發配金不是合格發配金，那麼您可能要為其中一部分納稅。我們規定了一套被視為從您的 Roth IRA 中分配的供款（包括合格退休金計畫的轉換供款和轉存供款）和收益的順序。通常首先分配常規發配金。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-B 號刊物第 2 章發配金需要納稅嗎？中的發配金的排序規定。

您必須提取或使用 Roth IRA 資產嗎？您不需要在任何年齡段從您的 Roth IRA 中領取發配金。在所有人健在的時候，適用於傳統 IRA 的最低發配金規定不適用於 Roth IRA。但在 Roth IRA 所有人去世後，某些適用於傳統 IRA 的最低發配金規定也適用於 Roth IRA。

更多資訊。如欲了解更多 Roth IRA 的詳細資訊，請參閱第 590-A 和 590-B 號刊物的第 2 章。

第三部分

標準扣除、列舉扣除和其他扣除

確定調整後的總收入後，您即可減去用於計算應納稅收入的扣除額。您可以減去標準扣除額或列舉扣除額，如果符合條件，則可扣除合格營業收入扣除額。列舉扣除是對附表A（表格1040）列出的某些費用的扣除。本部分的三章討論標準扣除和列舉扣除。如需決定採用標準扣除或列舉扣除時要考量的因素，請參閱[第10章](#)。

這些章節中討論的表格1040 和表格1040-SR 的附表包括：

- 附表1，【額外收入和收入調整】；
- 附表2，第二部分，【其他稅款】；及
- 附表3，第一部分，【不可退稅的抵免優惠】。

10.

標準扣除

最新資訊

標準扣除額增加。不在附表 A（1040 表）上申報列舉扣除額的納稅人的標準扣除額增加了。您的標準扣除額取決於您的報稅身份和其他因素。可以使用本章末尾的 2024 年標準扣除表 計算您的標準扣除額。

介紹

本章包括以下話題。

- 如何計算標準扣除額。
- 被撫養人的標準扣除。
- 誰應列舉扣除額。

大多數納稅人既可以選擇標準扣除，也可以選擇**列舉扣除**。如果可以，您可以選擇稅額較低的方法。

標準扣除即減少您應納稅收入的美元金額。對於大多數納稅人來說，選擇標準扣除可免除在附表 A（表格 1040）上列舉實際扣除，例如醫療費用、慈善捐獻和稅金等。以下納稅人的標準扣除額較高：

- 65 歲或以上，或
- 失明。



如果您的標準扣除額大於允許的列舉扣除總額，那麼標準扣除對您有利。

沒有資格享受標準扣除的人員。如果您符合以下情況，則您的標準扣除額為零，應申報列舉扣除：

- 您的報稅身份是已婚分別報稅，您的配偶在其報稅表中列舉扣除；
- 由於您的年度會計結算期有所變更，因此您將提交一個短稅務年度的報稅表；或
- 您在該年度是非稅法定義居民或具有雙重居民身份的外國人。如果您在該年度既是 非居民又是稅

法定義的居民，則被視為具有雙重居民身份的外國人。

如果您在年底的身份為非稅法定義居民並與美國公民結婚，或者為稅法定義的居民，則可以選擇被視為美國居民。（請參閱第 519 號刊物。）如果您做此選擇，則可以進行標準扣除。



如果您在他人的報稅表上（例如您父母的報稅表）可以被申報為被撫養人，則您的標準扣除額可能會受到限制。請參閱後文被撫養人的標準扣除。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ 501 被撫養人、標準免稅額和報稅身份資訊
- ☐ 502 醫療及牙科費用

- ☐ 526 慈善捐獻
- ☐ 530 業主稅務資訊
- ☐ 547 意外事故死亡、災難和竊盜
- ☐ 550 投資收入和支出
- ☐ 936 房屋抵押貸款利息扣除
- ☐ 970 教育的稅務優惠寬減

表格（和說明）

- ☐ 附表 A（表格 1040） 列舉扣除

標準扣除額

標準扣除額取決於您的報稅身份，是否在 65 週歲或以上，或是否失明，以及其他納稅人是否可以將您申報為被撫養人。通常，標準扣除額會在每年針對通貨膨脹進行調整。有關大多數人的標準扣除額，請參閱 表 10-1。

死者最終申報。死者最終報稅表的標準扣除額與如同死者在世之扣除額相同。但是，如果死者在去世時年齡不超過 65 週歲，則無法申請老年人的高標準扣除。

老年人（65 週歲或以上）的高標準扣除

如果您在一年中的最後一天年滿 65 週歲或以上，並且未採取列舉扣除，則有權申請高標準扣除。在 65 歲生日前一天，您將被視為年滿 65 歲。因此，如果您在 1960 年 1 月 2 日之前出

生，則可以在 2024 年申請高標準扣除。請使用表 10-2 計算標準扣除額。

納稅人死亡。如果您正在為 2024 年去世的人員準備報稅表，請在使用表 10-2 或表 10-3 之前閱讀此內容。僅當納稅人去世時已經年滿 65 歲，才會被視為到 2024 年底年滿 65 歲。即使納稅人是在 1960 年 1 月 2 日之前出生，也不會

在 2024 年底被視為 65 週歲或以上，除非他們
去世時年齡為 65 週歲或以上。

人們在 65 歲生日前一天將被視為年滿 65 歲。

盲人

高標準扣除

如果您在一年中的最後一天為失明狀態，並且未採取
列舉扣除，則有權申請高標準扣除。

不完全失明。如果您並未完全失明，則必須獲得經眼
科醫生（眼科醫師或驗光師）驗證的聲明：

- 在戴眼鏡或隱形眼鏡的情況下視力低於 20/200
， 或
- 或者視力低於 20 度。

如果您的視覺無法透過矯正而高於以上限定額，則應
在聲明中闡述這一事實。請將聲明保存在您的記錄中
。

如果因疼痛、感染或潰瘍而只能短暫佩戴隱形眼鏡來矯正視力以高出以上限定額，則在符合其他條件的情況下，可以申請盲人高標準扣除。

配偶 65 週歲或以上，或失明

如果您的配偶年齡在 65 週歲或以上，或失明，同時符合以下情況，則可申請高標準扣除：

- 您提交聯合報稅表，或
- 您進行分別報稅，同時您的配偶沒有總收入，也不能被其他納稅人稱為被撫養人。

配偶死亡。 如果您的配偶於 2024 年去世並未滿 65 週歲，那麼您將無法因為配偶申請高標準扣除。即使您的配偶在 1960 年 1 月 2 日之前出生，也不會在 2024 年底被視為 65 週歲或以上，除非其去世時年齡在 65 週歲或以上。

個人在 65 歲生日前一天將被視為年滿 65 歲。

舉例說明。 如果您的配偶於 1959 年 2 月 14 日出生，並於 2024 年 2 月 13 日去世。那麼 您的配偶在去世時被視為年滿 65 週歲。但是，如果您的配偶於 2024 年 2 月 12 日去世，那麼其在去世時將不被視為年滿 65 週歲，並且在 2024 年底不超過 65 週歲。



您不得為除自己和配偶之外的其他個人 申請高標準扣除。

災害損失淨額的高標準扣除

您的標準扣除可能會因任何合格災害損失淨額而增加。

有關如何計算增加標準扣除以及如何在表格 1040 或 1040-SR 上進行申報的更多資訊，請參閱表格 1040 的說明以及附表 A（表格 1040）的說明。

舉例說明

以下示例將向您說明如何使用 表 10-1 和 10-2 確定標準扣除。

例 1。 一對已婚夫婦，分別為 46 歲和 33 歲，提交 2024 年聯合報稅表。兩人均非盲人，也均不能被申報為被撫養人。他們決定選擇列舉扣除。他們使用 表 10-1。其標準扣除為 \$29,200。

例 2。 其他條件均與 **例 1** 相同，但配偶一方在 2024 年底為失明狀態。他們使用 表 10-2。其標準扣除為 \$30,750。

例 3。 一對已婚夫婦選擇 2024 年聯合報稅。兩人年齡均在 65 週歲以上。兩人均非盲人，也均不能被申報為被撫養人。如果他們不採取列舉扣除，則他們可以使用 表 10-2。其標準扣除為 \$32,300。

被撫養人的標準扣除

在他人報稅表上的身份為被撫養人的個人的標準扣除通常限於以下數額中的較大者：

- \$1,300，或

- 個人當年的賺得收入加 \$450（但不超過常規標準扣除額，通常為 \$14,600）。

但是，如果個人為 65 週歲或以上，或為盲人，則標準扣除額可能會更高。

如果您（或您的配偶，適用於聯合報稅）在他人報稅表上的身份為被撫養人，請使用表 10-3 確定標準扣除額。

賺得收入定義。賺得收入是指薪資、工資、小費、專業費用，以及您實際從事工作收到的其他報酬。

為了進行標準扣除，賺得收入還包括應納稅獎學金或助學金的任何部分。請參閱第 970 號刊物第 1 章，了解有關什麼是合格獎學金和助學金的更多資訊

例 1。 您今年 16 歲，單身。您父母可以在他們的 2024 年報稅表上將您申報為被撫養人。您的利息收入為 \$780，薪資為 \$150。您沒有選擇列舉扣除。您使用表 10-3 查找自己的標準扣除額。您在第 1 行輸入 150 美元（賺得收入），在第 3 行輸入

600 美元（150 美元+ 450 美元），在第 5 行輸入 1,300 元（600 美元和 \$1,300 美元中較大者），在第 6 行輸入 14,600，則在第 7a 行輸入的標準扣除額為 \$1,300 美元（1,300 美元和 14,600 中較小者）。

例 2。 您今年 22 歲，大學生，可在您父母的 2024 年報稅表上被申報為被撫養人。您已婚，並選擇已婚分別報稅。您的配偶沒有在分別稅表上選擇列舉扣除。您的利息收入為 1,500 美元，工資為 3,800 美元並且沒有選擇列舉扣除。您透過表 10-3 查找自己的標準扣除。您在第 1 行輸入賺得收入 3,800 美元。將第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行輸入 4,250 美元（3,800 美元 + 450 美元）。在第 5 行輸入第 3 行和第 4 行中較大者，即 4,250 美元。因為您已婚，並選擇 已婚分別報稅，您在第 6 行輸入 14,600 美元，在第 7a 行輸入 4,250 美元作為標準扣除，因為它小於第 6 行的 14,600 美元。

例 3。 您單身，可在您父母的 2024 年報稅表上被申報為被撫養人。您今年 18 歲，失明。您的利息收入為 1,300 美元，工資為 2,900 美元並且沒有選擇列舉扣除。您使用表 10-3 查找自己的標準扣除。

您在第 1 行輸入工資 2,900 美元，將第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行輸入 3,350 美元（2,900 美元 + 450 美元），在第 5 行輸入第 3 行和第 4 行中較大者，即 3,350 美元。因為您是單身，您在第 6 行輸入 14,600 美元，在第 7a 行輸入 3,350 美元。該數額是第 5 行和第 6 行中的較小者。因為您勾選了工作單頂部選框，即表明您是盲人，因此在第 7b 行輸入 1,950 美元，然後將第 7a 和 7b 行的金額相加，在第 7c 行輸入標準扣除 5,300 美元（3,350 美元 + 1,950 美元）。

例 4。 您今年 18 歲，單身。您在您父母的 2024 年報稅表上可被申報為被撫養人。您的工資為 7,000 美元，利息收入為 500 美元，營業虧損為 3,000 美元並且沒有選擇列舉扣除。您使用表 10-3 查找自己的標準扣除。您在第 1 行輸入 4,000 美元

(7,000 美元 – 3,000 美元)，將第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行輸入 4,450 美元 (4,000 美元 + 450 美元)，在第 5 行輸入第 3 行和第 4 行中較大者，即 4,450 美元，並且因為您是單身，所以在第 6 行輸入 14,600 美元，在第 7a 行輸入 4,450 美元作為標準扣除，因為它小於第 6 行的 14,600 美元。

誰應當列舉扣除

如果您的總扣除額大於標準扣除額，則應選擇列舉扣除。若不符合上文沒有資格享受標準扣除的人員所述標準扣除條件，也應選擇列舉扣除。

您首先應該計算出您的列舉扣除額，然後將計算結果與標準扣除額進行比較，以確保您使用的方法可以帶來更大的好處。

列舉扣除時間。 如果您滿足以下條件，則可以從附表 A（表格 1040）列舉扣除中受益：

- 不符合標準扣除的規定，
- 在該年度，有大量未投保的醫療和牙科費用，

- 支付住宅的利息和稅款,
- 有大量未投保的意外事故死亡或竊盜損失,
- 向合格的慈善機構進行大量捐獻, 或者
- 有超過您另外有權獲得的標準扣除額的分項扣除總額。

這些扣除於第 11 章和前文*實用資源*下所列刊物中進行了說明。

如果您決定選擇列舉扣除, 請填寫附表 A (1040 表) 並將其附至表格 1040 或 1040-SR。將附表 A (表格 1040) 第 17 行中的金額輸入在表格 1040 或表格 1040-SR 第 12 行。

選擇列舉扣除用於州稅或其他目的。即使您的列舉扣除額少於標準扣除額, 您也可以在聯邦申報表上選擇列舉扣除, 而不是採用標準扣除。如果您在州報稅表上的列舉扣除所帶來的稅益大於因不採用標準扣除而在聯邦申報表上所損失的稅益, 則可能需要選擇這種

方式。若要進行該選擇，您必須核取附表 A（表格 1040）第 18 行的框。

改變想法。如果您沒有進行列舉扣除，之後又發現您應該進行列舉扣除，或者如果您進行列舉扣除，之後又發現自己不應該進行列舉扣除，則可以通過提交表格 1040-X【修改過的美國個人所得稅申報表】對申報進行變更。如需了解修改過的稅表的更多資訊，請參閱第 1 章修改過的 稅表和退稅申請部分。

分別報稅的已婚人士。 只有在您和您的配偶雙方同時進行相同的變更時，您才能變更扣除方式。雙方均須提交一份同意書，用以評估任何一方因更改而可能欠下的額外稅金。

您和您的配偶可以使用總稅額較低的方法，即使其中一方可能比使用其他方法所支付的稅額更高。雙方必須使用相同的方法來申報扣除。如果其中一方選擇列舉扣除，則另一方也應選擇列舉扣除，因為他們不符

合標準扣除條件。請參閱 前文沒有資格享受標準扣除的人員。

2024 年標準扣除表


 如果您選擇已婚分別報稅，同時您的配偶選擇列舉扣除，或者您為具有雙重居民身份的外國人，那麼您將無法進行標準扣除，即使您在 1960 年 1 月 2 日之前出生或處於失明狀態。

表 10-1。 適用於大多數人*的標準扣除表

如果您的報稅身份是.....	則您的標準扣除為.....
單身或已婚分別報稅	\$14,600
已婚聯合報稅或合格尚存配偶	29,200
戶主	21,900
* 如果您於 1960 年 1 月 2 日之前出生，處於失明狀態，或者您（或您的配偶，適用於聯合報稅）為其他人的被撫養人，則不可以使用此圖表。請使用表 10-2 或 10-3。	

表 10-2。 適用於 1960 年 1 月 2 日之前出生或處於失明狀態人員*的標準扣除表

核取以下正確數量的框。然後開始填寫圖表。

您：

1960 年 1 月 2 日之前出生

您的配偶：

1960 年 1 月 2 日之前出生

核取框總數

失明

失明

如果 您的報稅身份是.....	以及 以上框數為.....	則 您的標準扣除為.....
單身	1	\$16,550
	2	18,500
已婚聯合報稅	1	\$30,750
	2	32,300
	3	33,850
	4	35,400
合格的尚存配偶	1	\$30,750
	2	32,300
已婚申報 分別報稅**	1	\$16,150
	2	17,700
	3	19,250
	4	20,800
戶主	1	\$23,850
	2	25,800

*如果其他人可以將您（或您的配偶，適用於聯合報稅）申報為被撫養人，請使用表 10-3。

** 如果您的報稅身份為已婚分別報稅，並且您的配偶沒有收入，沒有提交報稅表，並且不能被申報為他人報稅表上的被撫養人，則可以核取配偶相關的框。

表 10-3。 被撫養人的標準扣除演算單
僅當您（或您的配偶，適用於聯合報稅）為他人的被撫養人時，方可使用該演算單。

核取以下正確數量的框。然後開始填寫演算單。		
您：	1960 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>
您的配偶：	1960 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>
核取框總數 <input type="checkbox"/>		
1. 輸入您的賺得收入（定義如下）。如果沒有，請輸入-0-。	1. _____	
2. 附加金額。	2. _____ \$450	
3. 將第 1 行和第 2 行的金額相加。	3. _____	
4. 最低標準扣除。	4. _____ \$1,300	
5. 輸入第 3 行和第 4 行中較大者。	5. _____	
6. 根據您的報稅身份輸入以下金額。 • 單身或已婚分別報稅——\$14,600 • 已婚聯合報稅——\$29,200 • 戶主——\$21,900	6. _____	
7. 標準扣除。 a. 輸入第 5 行或 6 行中較小的金額。如果是在 1960 年 1 月 1 日以後出生且未失明，請在此停止。這就是您的標準扣除。否則，請前往第 7b 行。 b. 如果於 1960 年 1 月 2 日之前出生，或者是盲人，則用 1,950 美元（如已婚，則為 1,550 美元）乘以上框中的數字。 c. 將第 7a 行和第 7b 行的金額相加。這就是您 2024 年的標準扣除。	7a. _____ 7b. _____ 7c. _____	
賺得收入 包括薪資、工資、小費、專業費用以及您因提供個人服務而獲得的報酬。同時還包括應納稅的獎學金或助學金。		

This page is intentionally left blank

11.

稅項

提示

州稅和地方稅的扣除限額。 《減稅與就業法案》對州稅和地方稅的扣除作出了臨時限制規定。請參閱後文的*州稅和地方稅的扣除限額*。

房地產國外稅無減免。 您繳付的房地產國外稅不再可扣除。

介紹

本章討論若您在附表 A（表格 1040）有列舉扣除項，您可以扣除的稅項。還解釋了其他附表或表格的可扣除項以及您不能扣除的稅項。

本章包括以下主題。

- 所得稅（聯邦、州、地方和國外）。

- **普通銷售稅**（州和地方）。
- **房地產稅**（州、地方和國外）。
- **動產稅**（州和地方）。
- **不能扣除的稅項和費用。**

使用 **表 11-1** 為指南，確定您可以扣除哪些稅項。

本章末尾小節總結了您可以使用哪些表格來扣除不同類型的稅項。

企業稅。 只有當某些稅費是您的貿易或商務或產生收入的通常且必要的開支時，您才能扣除該等稅費。有關這些稅費的詳情，請參閱第 334 號刊物的第 8 章《**企業費用**》。

州或地方的稅賦。 這是由 50 個州、美國領土或其任何政治分區（如縣或市）或哥倫比亞特區徵收的稅項。

印第安部落政府。 經財政部長認可、履行實質性政府職能的印第安部落政府將基於稅費扣除之目的被視為一個州。印第安部落政府（或其任何被視為一個州的政治分支機構）徵收的所得稅、房地產稅和動產稅均可以扣除。

普通銷售稅。 這些是對各種項目的零售額按同一稅率徵收的稅。

國外稅務。 即外國或其任何政治分支機構徵收的稅。

有用的條款

您可能想看：

- ☐ 502 醫療及牙科費用
- ☐ 503 子女和被撫養人的護理費用
- ☐ 504 離婚或分居的個人
- ☐ 514 個人國外稅收抵免優惠

☐ 525 應稅收入和免稅收入

☐ 530 業主稅務資訊

表格（和說明）

☐ 附表A（表格1040） 列舉扣除

☐ 附表C（表格1040） 企業利潤或損失（獨資經營業主）

☐ 附表E（表格1040） 補充收入與損失

☐ 附表F（表格1040） 農業利潤或損失

☐ 附表SE（表1040） 自僱稅

☐ 1116 國外稅收抵免優惠

如需了解上述內容和其他實用資源，請前往
[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)（英文）。

扣除

任何稅項之規條

您必須滿足以下兩項規條才能扣除任何稅項。

- 必須向您徵收的稅款。
- 您必須在您稅務年度內繳納了稅款。

必須向您徵收的稅款。 總體上，您僅可以扣除向您徵收的稅項。

總體來說，僅當您是財產的所有者時，才能扣除財產稅。若您的配偶持有物業並支付房地產稅，則該稅款可以在您配偶的分別報稅表或您的聯合報稅表中扣除。

您必須在您稅務年度內繳納了稅款。 如果您是收付實現制納稅人，您只能扣除您在納稅年度實際支付的稅款。如果您用支票付稅，並且您的金融機構兌現了支

票，您郵寄或遞送支票的日期就是付款日期。如果您使用的是電話支付帳戶（如信用卡或電子資金提取），則顯示付款時間的金融機構對帳單上顯示的日期即為付款日期。如果您對納稅義務提出異議且是收付實現制納稅人，您只能在您實際支付稅款的年份來扣除該稅款（或轉讓資金或其他財產以符合有爭議義務之要求）。如需了解更多資訊，請參閱第 538 號刊物。

若您採用應計法記帳，請參閱第 538 號刊物了解更多資訊。

所得稅

本節探討州和地方所得稅扣除（包括員工對州福利基金的供款）和國外所得稅。

州和地方所得稅

您可以扣除州和地方所得稅。

例外情況。 對於免除聯邦所得稅的收入，您不能扣除為該收入所繳納的州和地方所得稅，除非免稅的收入是利息收入。比如，您無法扣除州所得稅中免除聯邦所得稅的生活津貼部分。

扣除哪些項目

您的扣除額可能是預扣稅款、預估稅繳納額或如下其他稅金。

預扣稅款。 您可以從預扣當年的薪資中扣除州和地方所得稅。您的表格 W-2 將顯示這些金額。表格 W-2G、1099-B、1099-DIV、1099-G、1099-K、1099-MISC、1099-NEC、1099-OID 和 1099-R 可能也會顯示預扣州和地方所得稅。

預估稅繳納額。 您可以扣除當年向州或地方政府支付的預估稅繳納額。但是，您必須有合理原因，才能扣

除預估稅繳納額。任何在繳納時是非善意繳納的預估州或地方稅均不可扣除。

舉例說明。 您支付預估州所得稅繳納額。但是，您的預估州稅欠款顯示您將獲得全額預估繳納額退稅。您無合理原因認為您有額外州所得稅欠款，**您不能扣除預估稅繳納額。**

用作稅款的退稅。 **您可以扣除任何選擇計入您 2024 年預估州或地方所得稅的前一年州或地方所得稅退稅。**

不要因以下任何項目而減少您的扣除。

- 任何預計 2024 年收到的州或地方所得稅退稅（或優惠）。
- 任何您在 2024 年實際收到的前一年州和地方所得稅退稅（或優惠）。

但是，部分或全部該等退稅（或優惠）可能需要納稅。請參閱後文 [州或地方所得稅退稅（或抵免優惠）](#) 之說明。

分別聯邦申報表。 如果您和您的配偶分別提交州、地方和聯邦所得稅報稅表，則每個人只能在聯邦報稅表中扣除各自在納稅年度繳納的州和地方所得稅金額。

聯合州和地方申報。 如果您和您的配偶聯合州和地方報稅但分別提交聯邦申報表，則每個人只能在分別聯邦申報表中扣除各自在納稅年度繳納的州和地方所得稅金額。您可以按您和您配偶總收入中您的總收入比例扣除相應總稅額。但是，您的扣除額不得超過當年實際繳納的稅額。如果您和您的配偶共同並單獨承擔全額的州和地方所得稅，則您無需該等計算。如此，您和您的配偶可以在分別聯邦申報表中扣除各自實際支付的金額。

聯合聯邦申報表。 若您提交聯合聯邦報稅表，您可以扣除您和您配偶兩人支付的州和地方所得稅。

州福利基金供款。 作為員工，您可以扣除從您的薪資中預扣的強制性州福利基金供款，該基金是為了給員工在失去薪資收入時提供保障。例如，某些州要求員工向提供殘疾或失業保險福利的州基金供款。支付給以下州福利基金的強制性付款可予以扣除，在附表 A（表格 1040）第 5a 行作為可扣除州所得稅。

- 阿拉斯加州失業救濟金基金。
- 加州非職業殘障人士補助基金。
- 紐澤西州非職業殘障人士補助基金。
- 紐澤西州失業救濟金基金。
- 紐約州非職業殘障人士補助基金。
- 賓夕法尼亞州失業救濟金基金。
- 羅德島臨時殘障人士補助基金。
- 華盛頓州補充工傷補償基金。



員工私人或自願性殘障計劃供款不可扣除。

州或地方所得稅退稅（或抵免優惠）。若您在實際支付年之後的年份收到州或地方所得稅退稅（或抵免優惠），您可能需要在實際收到的年度，將退稅計入附表 1（表格 1040）第 1 行的收入項。這包括因超額預扣稅款、上一年度報稅表中用於抵稅、未正確計算的稅款或修改過的稅表上重新計算的稅款而產生的退稅。如果您在上一年沒有進行列舉扣除，不要把退稅計入收入。若上一年您扣除了稅款，在您實際收到退稅的當年，將全部或部分退稅包括在附表 1（表格 1040），第 1 行的收入項。有關包含多少的討論，請參閱第 525 號刊物【應納稅與不應納稅的收入】中的回收款，了解更多資訊。

國外所得稅

一般來說，您可以對外國或美國領土徵收的所得稅進行扣除或抵免。但是，對於根據國外所得收入抵免部分或國外住房費用扣減額而免除美國稅的收入，您不能扣除為該等收入所繳納的國外所得稅或將該稅額用作抵免。如需有關這些抵免的資訊，請參閱第 54 號刊物《境外美國公民和稅法定義的居民稅務指南》。如需了解國外稅收抵免優惠的資訊，請參閱第 514 號刊物。

州和地方的普通銷售稅

您可以選擇扣除州和地方的普通銷售稅，而非州和地方所得稅，作為附表 A（表格 1040），第 5a 行列舉扣除項。您可以依據實際花銷或州和地方銷售稅表計算您的銷售稅扣除。

實際花銷。 一般來說，如果稅率與普通銷售稅率相同，可以扣除實際的州和地方的普通銷售稅（包括補償使用稅）。

食物、服裝和醫療用品。 食品、服裝和醫療用品的銷售稅可以作為普通銷售稅扣除，即使稅率低於普通銷售稅率。

機動車輛。 機動車輛的銷售稅可以作為普通銷售稅扣除，即使稅率低於普通銷售稅率。但是，如果您以高於普通銷售稅的稅率繳納機動車銷售稅，則您只能扣除按照該車輛的普通銷售稅率應繳納的稅額。包括為租賃機動車支付的任何州和地方的普通銷售稅。在本節中，機動車輛包括汽車、摩托車、汽車寓所、休閒車、運動型多用途車、貨車、麵包車和越野車。



若您採用實際花銷法，您必須出示支付普通銷售稅的收據。

貿易或商務項目。 請勿包括附表 A（表格 1040）中您的貿易或商務項目支付的銷售稅。取而代之，請參閱您用於申報企業收入和支出的表格的說明，查看您是否可以扣除這些稅項。

可選銷售稅表。 取代實際花銷，您可以用附表 A（表格 1040）中州和地方銷售稅表說明，計算您的州和地方的普通銷售稅扣除。您還可以加上對某些特定項目支付的州和地方的普通銷售稅。

您的適用表格金額基於您居住所在州、您的收入和您的家庭人數而定。您的收入是您的調整後總收入加上以下任何不徵稅的項目。

- 免稅利息。
- 退伍軍人福利。
- 免稅戰鬥津貼。
- 工傷補償。

- **社會安全和鐵路員工退休福利不徵稅部分。**
- **個人退休金帳戶 (IRA)、養老金或年金分配中不徵稅部分，不包括轉存。**
- **公共援助付款。**

如果您在同一稅務年度內居住在不同的州，則必須以您在每個州的居住天數為比例分攤計算每個州的適用表金額。如需了解詳情，請參閱附表 A（表格 1040）第 5a 行的說明。

州和地方房地產稅

可扣除房地產稅是指為了提供普通公共福利救濟而針對房地產徵收的州和地方稅。僅對在稅務機關管轄範圍內的所有房地產進行統一評估，您才能扣除這些稅款。收益必須用於一般社區或政府用途，而非對授予您的特殊特權或提供的服務的付款。

可扣除房地產稅一般不包括為地方福利和為提升房地產價值而進行的改造所徵收的稅款。亦不包括針對特定財產或特定人群評估的服務（如垃圾收集）的列舉項目收費，即使該費用是支付給稅務機關。如需有關不可扣除的稅項和費用的更多資訊，請參閱後文不能扣除的房地產相關項目。

合作社式的住房公司的租戶股東。一般來說，如果您是合作社式的住房公司的承租人股東，您可以扣除支付給公司的金額，即公司為您的住所單元支付或產生的房地產稅之相關份額。公司應向您提供一份顯示您所繳納稅款之份額的聲明。如需了解更多資訊，請參閱第 530 號刊物中的*合作社式的住房公司的特殊規則*。

買方與賣方之間房地產稅之分攤。如果您在一年內購買或出售房地產，房地產稅必須由買方和賣方分攤。

買方和賣方必須根據各自擁有該房產的房地產稅年度（徵稅期間）內的天數分攤房地產稅。截至銷售日（但不包括銷售日）的稅款被視為由賣方承擔。買方承擔自出售之日起的稅款。無論地方法律對抵押權日期有何規定，該規則均適用。通常，這些資訊包含在交割時提供的結算單中。

如果您（賣方）採用現金收付會計法，在納稅前不能扣除稅款，且購買您的財產的買方個人負責納稅，則您在出售時被視為已繳納了部分稅款。這可以讓您扣除銷售日之前的部分稅款，即使您沒有實際支付。但是，您還必須將該稅的金額包括在房產的售價中。買方必須在其房產成本中包括相同的金額。

在房地產稅年度內購買或出售的每套房產的 稅款扣除額計算如下。

工作單 11-1。計算您的州和地方 房地產稅扣除 保留您的記錄



1. 輸入房地產稅年度州和地方房地產稅總額 _____
2. 輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數 _____
3. 第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366） _____
4. 用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除額。將該金額輸入到附表 A（表格 1040）第 5b 行中 _____

注意。對於在房地產稅年度中您購買或出售的每套房均需重複第 1 至第 4 步計算。您的總扣除額為所有房地產第 4 行結果的總和。

之前年度的房地產稅。 對於在房產出售之前的任何房地產稅年度的任何拖欠稅款不應在買方與賣方之間分攤。即使買方同意支付拖欠稅款，買方也不能扣除該稅款。買方必須將該費用計入房產成本。賣方能扣除買方支付的這些稅款。但是，賣方必須將其計入銷售價格。

舉例說明。 以下範例說明了買方與賣方如何分攤房地產稅。

例 1。 Porter 和 Riley White 共有的舊屋和新屋的房地產稅年度均為日曆年，繳款日期為 8 月 1 日。他們舊屋的出售日為 5 月 7 日，房地產稅為 620 美元。他們 5 月 3 日購買的新屋的房地產稅為 732 美元。Porter 和 Riley 被視作已支付其舊屋房地產稅的相關份額，即使他們並未支付給稅務局。另一方面，即使他們支付了全部稅款，他們也只能按比例申報扣除他們為新屋繳納的房地產稅。

Porter 和 Riley 在房地產稅年度持有舊屋 127 天（從 1 月 1 日至 5 月 6 日，出售前一日）。他們計算其舊屋的房地產稅扣除如下。

工作單 11-1。計算您的州和地方房地產稅扣除 — 舊屋稅

1.	輸入房地產稅年度州和地方房地產稅總額	<u>\$620</u>
2.	輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數	<u>127</u>
3.	第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366）	<u>0.3470</u>
4.	用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除。將該金額輸入到附表 A（表格 1040）第 5b 行中	<u><u>\$215</u></u>

因為其舊屋的買方支付了所有稅款，Porter 和 Riley 還將\$215 計入其舊屋出售價格。（買方添加\$215 至其房屋成本。）

Porter 和 Riley 在房地產稅年度持有新屋243 天（從 5 月 3 日至12 月 31 日，包括出售日）。他們計算其新屋的房地產稅扣除如下。

工作單 11-1。計算您的州和地方的房地產稅扣除 — 新屋稅

1.	輸入房地產稅年度州和地方房地產稅總額	<u>\$732</u>
2.	輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數	<u>243</u>
3.	第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366）	<u>0.6639</u>
4.	用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除。將該金額輸入到附表 A（表格 1040）第 5b 行中	<u><u>\$486</u></u>

因為 Porter 和 Riley 支付了新屋的所有稅，他們添加\$246（\$732 減去\$486 扣除額）至其新屋成本。（賣方添加該\$246 至其出售價格並扣除\$246 的房地產稅。）

Porter 和 Riley 的舊屋和新屋房地產稅扣除為 \$215 和 \$486 的總和，即\$701。他們將該金額輸入附表A（表格1040）第5b 行中。

例2。 Reese 與Quin Brown 於2024 年 5 月 3 日購買了一套新屋。他們新屋的房地產稅年度是日曆年。他們所在州於2024 年 1 月 1 日評估了2023 年房地產稅。納稅日定於2024 年 5 月 31 日和 2024 年 10 月 31 日。

Brown 夫婦同意支付在出售日後的所有到期應付稅款。2023 年房地產稅為 \$680。他們於2024 年 5 月 31 日支付了\$340，2024 年 10 月 31 日支付了\$340。這些稅款是 2023 年房地產稅年度內的稅款。Brown 夫婦不能扣除這些稅款，因為他們在2023 年之前並不擁有該房產。取而代之，他們須將\$680 添加至其新屋成本。

2025 年 1 月，Brown 夫婦收到了其 2024 年房地產稅對帳單 \$752，將於2025 年支付。Brown 夫婦在 2024 年房地產稅年度持有新屋243 天（從 5 月 3 日至12 月 31 日）。他們計算其 2025 年房地產稅扣除如下：

工作單 11-1。計算您的州和地方房地產稅扣除 — 新屋稅

1.	輸入房地產稅年度州和地方房地產稅總額	<u>\$752</u>
2.	輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數	<u>243</u>
3.	第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366）	<u>0.6639</u>
4.	用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除。在附表 A（表格 1040）第 5b 行中申報該金額	<u><u>\$499</u></u>

2025 年繳納的剩餘 253 美元稅款（支付的 752 美元減去 499 美元扣除）加上 2024 年支付的 680 美元，將被加到其新屋成本。

鑒於截至出售日的稅款由賣方在出售日支付，賣方有權獲得 2024 年房地產稅扣除 933 美元。2023 年總稅款為 680 美元，2024 年賣方持有房屋 123 天稅款 253 美元。賣方還必須在計算銷售損

益的時候，將 933 美元計入銷售價格。賣方須於 2025 年 1 月聯繫 Brown 夫婦，算出 2024 年需繳納多少房地產稅。

表格 1099-S。 對於某些銷售或交換房地產，負責結清銷售的人士（通常為結算代理）將製備表格 1099-S 房地產交易收入，向 IRS 以及房屋賣方申報提供相關資訊。表格 1099-S 框 2 為銷售總收入，應包括賣方房地產稅欠款，由買方在出售日支付的部分。買方將這些稅款計入房屋成本，賣方則將此金額作為已付稅款扣除，並計入房屋銷售價格。

對於涉及住宅的房地產交易，任何賣方提前支付的房地產稅但屬於買方責任的需在表格 1099-S 框 6 中顯示。買方扣除該等金額的房地產稅，且賣方在其房地產稅扣除中減少同等金額（或計入收入）。參閱後文[退稅（或返款）](#)。

第三方代管契約款項中的稅款。 若您月度房屋貸款包括計入第三方代管契約的款項（由第三方保管）涉及房地產稅，您不能扣除計入第三方代管契約款項的總額。您僅能扣除第三方實際向稅務機關繳納的房地產稅。若第三方未告知您為您代繳的房地產稅的金額，聯絡第三方或稅務機關，確定正確的金額，以填寫在報稅表上。

完全共有。 若您和您的配偶完全共有且提交分別聯邦報稅表，你們個人僅扣除各自支付的房地產稅。

離婚人士。 若您的離婚或分居協議規定由您繳納您和您配偶共同所有的住宅的房地產稅，您的部分付款可以作為贍養費扣除，部分可以作為房地產稅扣除。請參閱第 504 號刊物中的*向第三方付款*，了解更多資訊。

神職人員和軍隊住房津貼。 若您是神職人員或軍警部門人員並收到了可從您的收入中扣除的住房津貼，您依舊可以扣除您為房屋支付的所有房地產稅。

退稅（或返款）。若 2024 年您收到已付的 2024 年房地產退稅或返款，您收到的退稅須從您的扣除中減去。如果您在 2024 年收到了上一年扣除的房地產稅的退稅或返款，通常須將返款或退稅計入所收到年份的收入之中。但是，您計入收入的金額僅限於上一年為您減稅的扣除額。如需了解更多資訊，請參閱第 525 號刊物 中的償還。

表 11-1。 您可以扣除哪些稅？

應稅類型	您可以扣除	您不可扣除
費用及收費	您的貿易或商務或產生收入的費用及收費。	非您的貿易或商務或產生收入的費用及收費，比如駕照、車輛檢驗、停車或水費（參閱 您無法扣除的費用及收費 ）。 罰款與罰金。
所得稅	州和地方所得稅。 國外所得稅。 在 州福利基金供款 中所列的員工供款。	聯邦所得稅。 員工私人或自願性殘障計劃供款。 州和地方的普通銷售稅，若您選擇扣除州和地方的所得稅。
普通銷售稅	州和地方的普通銷售稅，包括補償使用稅。	州和地方的所得稅，若您選擇扣除州和地方的普通銷售稅。
其他稅項	稅項是您的貿易或業務的費用。 為產生租金或特許權使用費收入的財產繳納的稅款。 自僱稅的一半。	聯邦工商稅，比如汽油稅，並非您的貿易或商務的費用或產生收入的費用。 人均稅。
動產稅	州和地方動產稅。	非您的貿易或商務或產生收入相關的海關稅。
房地產稅	州和地方的房地產稅。 合作社式的住房公司支付的 租戶股東的房地產稅份額。	被視為向他人徵收的房地產稅（參閱 買方與賣方房地產稅分攤 ）。 外國房地產稅。 地方福利稅（有例外情況）。請參閱 您不能扣除的房地產相關項目 。 垃圾收集費（有例外情況）。請參閱 您不能扣除的房地產相關項目 。 因更高房地產稅而增加的租金。 業主協會收費。

This page is intentionally left blank

您不能扣除的房地產相關項目

一般而言，以下項目不能作為房地產稅扣除。

- 地方福利稅。
- 列舉項目服務收費（比如垃圾收集費）。
- 轉讓稅（或印花稅）。
- 因更高房地產稅而增加的租金。
- 業主協會收費。

當地福利稅。 可扣除房地產稅一般不包括為當地福利和為提升您的房地產價值而進行的改造所徵收的稅款。這些評估包括對街道、人行道、總水管、下水道、公共停車設施和類似改造的評估。您應根據評估金額增加您的房產基數。

當地福利稅只有用於與這些福利相關的維護、維修或利息費用時才可扣除。如果僅有一部分稅款用於維護

、維修或利息，則您必須能夠顯示該部分的金額以申請扣除。如果您無法確定哪一部分稅是用於維護、修理或利息，則這些稅均不可扣除。



當地福利稅可能計入您的房地產稅帳單。若您的稅務機關（或房屋貸款貸方）並未向您提供一份您的房地產稅帳單，請向其索取。您應利用以上規則確定是否可扣除地方福利稅。若您對您的房地產稅帳單上的某個具體收費有疑問，聯絡您的稅務機關。

列舉項目服務收費。 對某房屋或人士進行評估

的列舉項目服務收費不是稅，即使該費用是向稅務機關支付的。比如，如果屬於以下情況，則不能作為房地產稅扣除費用：

- 提供服務的單位費用（例如，每使用 1,000 加侖水收取 5 美元的費用），

- 定期收取的住宅服務費用（例如，因垃圾收集而每月向每位業主收取 20 美元或每年收取 240 美元），或
- 對政府提供的單一服務統一收費（例如，修剪草坪的費用為 30 美元，因為允許草坪長得比地方法規的允許範圍更高）。



您必須查看您的房地產稅帳單，決定帳單中是否有任何上文所列等不可扣除列舉項目費用。若您的稅務機關（或房屋貸款貸方）並未向您提供一份您的房地產稅帳單，請向其索取。

例外情況。 用於維護或改善服務（如垃圾收集或治安和消防）的服務費可作為房地產稅扣除，前提是：

- 對稅務管轄區內的所有財產按相同的費率收費；
- 收集的資金沒有指定用途；相反，它們與政府一般收入基金混在一起；及
- 用於維護或改善服務的資金不限於所收取的這些費用或收費金額，或由其決定。

轉讓稅（或印花稅）。 轉讓稅和出售個人住宅的類似稅費不可扣除。如果這些費用是由賣方支付的，則是銷售費用並減少銷售實得金額。如果由買方支付，則這些費用計入房屋的成本基數。

因更高房地產稅而增加的租金。 如果您的房東因房地產稅的增加而以附加稅的形式增加您的租金，您不能把增加的部分作為稅款扣除。

業主協會收費。 這些收費不可扣除，因為是由業主協會，而不是州或地方政府徵收。

動產稅

如果是下列的州或地方稅，則動產稅可扣除：

- **對個人財產收取；**
- **僅基於個人財產的價值；及**
- **按年收費，即使每年收取的費用多於或少於一次。**

稅款符合以上要求可視作個人動產收費，即使是為行使某特權。例如，以價值為基礎的年稅可作為個人動產稅，即使稱為登記費，是為了登記機動車或在高速公路上使用機動車的特權。

如果稅收部分基於價值，部分基於其他標準，則有的部分可能符合條件。

舉例說明。 您所在州每年徵收機動車登記稅，按價值的 1% 加上每一百磅 50 美分。基於您的車價值 (\$1,500) 和重量 (3400 磅)，您支付了 \$32。\$15 ($1\% \times \$1,500$) 作為動產稅，基於價值可扣除。剩餘 \$17 ($\$0.50 \times 34$)，基於重量不可扣除。

不能扣除的稅項和費用

許多聯邦、州和地方政府的稅收是不可扣除的，因為它們不屬於上文討論的類型。聯邦所得稅等其他稅項

和費用因稅法明確禁止扣除而不得扣除。請參閱表 11-1。

以下項目的稅費通常不能扣除。

- **就業稅。**這包括從您的薪資中預扣的社會安全、聯邦醫療保險和鐵路員工退休稅。但是，您支付的一半自僱稅可扣除。此外，您為家政工人在其薪資中支付的社會安全和其他就業稅可以計入您可扣除的醫療費用中，或者包含在允許您申報的兒童和被撫養人護理稅收抵免之兒童照管費中。如欲了解更多資訊，請參閱第 502 號刊物和第 503 號刊物。
- **遺產稅、繼承稅、遺產稅或繼承稅。**您可以扣除以您為受益人並將該收入計入您的總收入的死者收入遺產稅。這樣的話，扣除附表 A（表格 1040）第 16 行中的遺產稅。如需了解更多資訊，請參閱第 559 號刊物中的內容。

- **聯邦所得稅。** 這包括從您的工資中預扣的 所得稅。
- **罰款與罰金。** 您不能扣減因違反任何法律而向政府支付的罰款和罰金，包括被沒收為抵押存款的相關款項。
- **外國個人或房地產稅。**
- **饋贈稅。**
- **授權費用。** 您不能為個人目的（如結婚、駕照和寵物執照費）扣除執照費。
- **人均稅。** 您不能扣除州或地方人均稅。

除上述稅費外，許多稅費也不可扣除，除商業或創收活動通常的與必須的支出外。如需有關其他不可扣除項目，請參閱上文**您不可扣除的房地產相關項目。**

在哪兒扣除

您在以下附表上扣除所列稅款。

州和地方所得稅。 這些附表 A（表格 1040）第 5a 行所列稅可扣除，即使您的收入來源是商業、租金或版權使用費。

州和地方稅的扣除限額。 州和地方稅的扣除限額在 \$10,000 （若已婚人士分別報稅則為 \$5,000）。州和地方稅指您計入附表 A（表格 1040）中第 5a、5b 和 5c 行所列的稅。將美國領土徵收的稅計入您的附表 A（表格 1040）第 5a、5b 和 5c 行的州和地方稅。但是，不要將您支付的且計入免稅收入的美國領土徵收的稅計入。



相比扣除，美國領土稅優惠可能更適合您。
如需了解詳情，請參閱附表 3（表格 1040）第 1 行的說明。

普通銷售稅。 銷售稅在附表 A（表格 1040）第 5a 行扣除。您必須檢查第 5a 行的框。若您選擇扣除銷

售稅，不要扣除附表 A（表格 1040）第 5a 行州和地方所得稅。

國外所得稅。 一般而言，您支付給外國或美國領土的所得稅可以在附表 A（表格 1040）第 6 行作為列舉扣除，或在附表 3（表格 1040）第 1 行作為美國所得稅的抵免優惠處理。若要申請抵免優惠，您必須填寫並附上表格 1116。請參閱表格 1040 或第 514 號刊物的說明，了解更多資訊。

房地產稅和動產稅。 房地產稅和動產稅分別在附表 A（表格 1040）第 5b 行和第 5c 行扣除，除非這些稅是用於您的商業目的。在這種情況下，則在附表 C（表格 1040）或附表 F（表格 1040）中扣除。用於產生租金或特許權使用費收入的財產稅則在附表 E（表格 1040）中扣除。

自僱稅。 在附表 1（表格 1040）第 15 行中扣除一半您的自僱稅。其他稅項。 所有其他可扣稅項在附表 A（表格 1040）第 6 行中扣除。

12.

其他列舉扣除

最新資訊

標準里程費率。 2024 年車輛商用費率為每英里 67 美分。

提示

禁止雜項列舉扣除。 您不得再申報任何雜項列舉扣除。 雜項列舉扣除是指符合 2% 調整後總收入 (AGI) 限額的扣除項。請參閱後文 雜項列舉扣除內容。

罰款與罰金。 有關扣除罰款與罰金的規定已變更。請參閱後文 罰款與罰金內容。

介紹

本章主要說明您不得再申報的任何雜項列舉扣除，您屬於可申報未報銷的員工費用相關扣除的合格職業類別之一則不受此規限。雜項列舉扣除是指符合 2%

AGI 限額的扣除項。您仍可以將某些費用作為附表 A（表格 1040）、附表 A（1040-NR 表）的列舉扣除，或作為表格 1040 或 1040-SR 的收入調整進行申報。本章包括以下主題。

- 雜項列舉扣除。
- 不可扣除的費用。
- 可以扣除的費用。
- 如何申報扣除。



您必須保存相關記錄以核實您的扣除項。您應該保留收據、已付支票、替代支票、財務帳目對帳單和其他證明文件。有關記錄保留的更多資訊，請參閱第 1 章 應保留記錄 部分。

有用的條款

您可能想看：

刊物

☐ 463 旅行、禮品和車輛費用

- ☐ 525 應稅收入和免稅收入
- ☐ 529 雜項減免
- ☐ 547 意外事故死亡、災難和竊盜
- ☐ 575 養老金和年金收入
- ☐ 587 房屋商用
- ☐ 946 財產折舊方法

表格（和說明）

- ☐ 附表A（表格1040） 列舉扣除
- ☐ 2106 員工業務費用
- ☐ 8839 合格的領養花銷
- ☐ 附表K-1（表格1041） 受益人的收入、扣除、優惠等份額

如需了解上述內容和其他實用資源，請前往 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)（英文）。

雜項列舉扣除

您不得再申報任何符合 2% AGI（調整後總收入）限額的雜項列舉扣除，包括未報銷的員工費用。但是，如果您屬於以下 [未報銷的員工費用](#) 所列職業類別之一，則可以扣除某些未報銷的員工業務費用。

未報銷的員工費用

您不得再申報未報銷的員工費用扣除，您屬於以下職業類別之一除外。

- 武裝部隊預備役軍人。
- 合格的表演藝術家。
- 收費的州或地方政府官員。
- 領取與缺陷有關的工作費用的員工。

就業類別

只有武裝部隊預備役軍人、合格表演藝術家、收費的州或地方政府官員、或領取與缺陷有關的工作費用的員工，才可以扣除未報銷的員工費用。

武裝部隊預備役軍人（預備役部隊成員）。如果您效力於美國陸軍、海軍、海軍陸戰隊、空軍或海岸警衛隊預備役，美國陸軍國民警衛隊，或公共衛生服務後備部隊，則符合美國武裝部隊預備役部隊成員條件。

合格的表演藝術家。如果您符合以下條件，則說明您是合格的表演藝術家：

1. 在稅務年度內，以員工身份為至少兩個雇主提供表演藝術服務。
2. 從至少兩個雇主中的每個雇主接受 200 美元或以上，
3. 屬於表演藝術的可允許業務費用超過表演藝術總收入的 10%，及
4. 在扣除表演藝術家的費用前，AGI 為 16,000 美元或以下。