

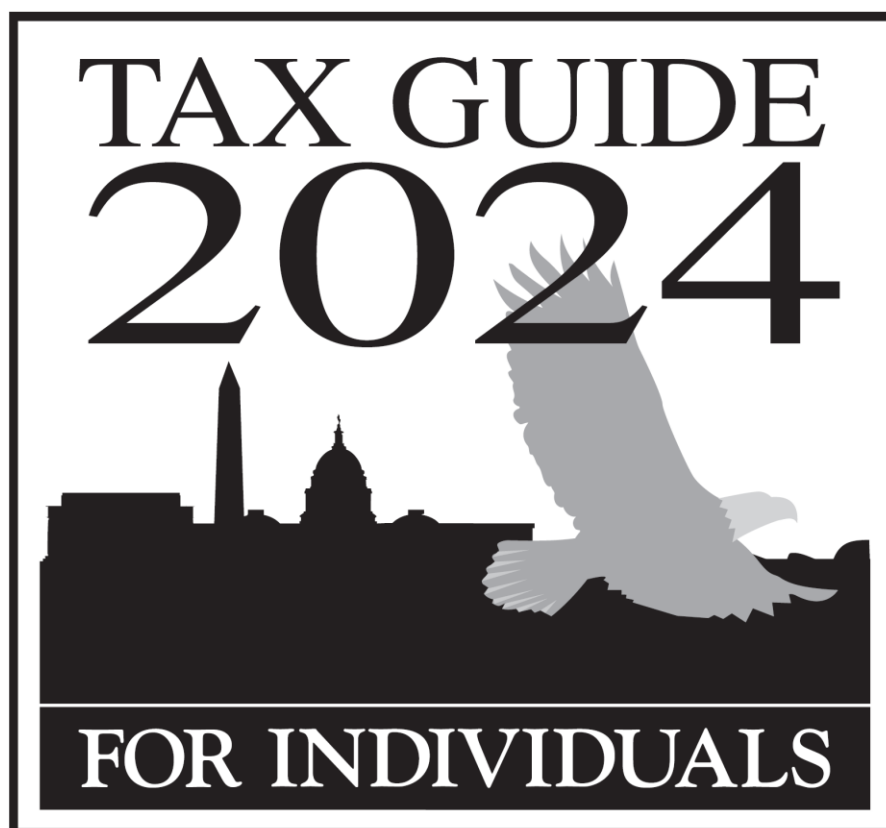
您的联邦所得税

个人专用

17 号刊物

用于准备 2024 申报表

Volume 5 of 13



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



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

电话支付

电话支付是另一种安全可靠的电子支付方式。使用以下方法之一：（1）致电借记卡/信用卡提供商之一，或者（2）使用联邦电子缴税系统

（EFTPS，即英文缩写）直接从您的支票或储蓄账户支付。

借记卡或信用卡。致电我们的服务提供商之一。每笔手续费因提供商、卡的类型、和缴付金额而异。

ACI Payments, Inc. (以前的官方付款)

888-272-9829

www.fed.acipayonline.com (英文)

Link2Gov Corporation

888-PAY-1040TM (888-729-1040)

www.PAY1040.com (英文)

EFTPS。要获得有关 EFTPS 的更多信息或注册 EFTPS, 请访问 [EFTPS.gov](https://www.eftps.gov) (英文) 或致电 800-555-4477。失聪、有听力障碍、或有语言障碍的人, 要使用电信中继服务 (TRS) 联系 EFTPS, 请拨打 711, 然后向 TRS 助理提供上述 800-555-4477 或 800-733-4829 号码。966 刊物也提供关于 EFTPS 的其他信息。

移动设备支付

如需通过移动设备支付, 需下载 IRS2Go 应用程序。

现金支付

现金是一种个人亲自支付选项, 通过零售合伙人提供, 每天每笔交易最多 1,000 美元。如需进行现金支付, 您必须通过 ACI Payments, Inc. 在其网站 www.fed.acipayonline.com (英文), 或通过我

们的官方支付服务提供商

www.Pay1040.com (英文) 在线选择支付处理商

。如需更多信息，请访问 [IRS.gov/](http://IRS.gov/paywithcash)

paywithcash 或参阅刊物 5250。请勿通过邮件发送现金付款。

利用预估税

付款单据使用支票或汇票支付

在使用预估税付款单据通过邮寄方式提交付款前，请考虑一下其它方法。我们的其中一个安全、快捷、简单的电子支付选项可能会适合您。如果您选择通过邮寄方式付款，那么通过支票或汇票支付每笔预估税时，必须随附表格 1040-ES 中的付款单据。

如果您在 2024 年满足以下情况：

- 至少已支付一笔预估税缴纳额，但不是以电子方式支付，
- 未使用软件或付费软件来进行报税，

那么您应该会收到 2025 年的表格 1040-ES 副本和随附付款单据。

随附付款单据会预先打印出您的姓名、地址和社会安全号码。使用预先打印好的单据会加快处理速度，减少出错机率，并有助于节省处理成本。

请使用表格 1040-ES 套装随附的开窗信封。如果您使用自己的信封，请确保将您的付款单据邮寄至表格 1040-ES 说明中根据您的居住所在地提供的地址。

不会接受 1 亿美元（以上）的支票。IRS 不会接受单张金额为 100,000,000（1 亿）美元（以上）的支票（包括银行支票）。如果您通过支票寄付 1 亿

美元（以上），那么您需要将付款金额分摊到两张或多张支票中，每张支票的金额应少于 1 亿美元。该限制性规定不适用于其它支付方式（例如：电子支付）。如果支付金额超过 1 亿美元，则请考虑采用除支票以外的其它支付方式。

注意。 这些标准可能会变更，恕不通知。如果您未收到表格 1040-ES 套装，但您必须缴付预估 税 缴纳额，那么您应访问 [IRS.gov/ Form1040-ES](https://www.irs.gov/Form1040-ES)，打印表格 1040-ES 副本，含四份空白付款单据。填写其中一份付款单据，及时付款，避免因逾期支付而受到处罚。



请勿使用表格 1040 说明上显示的地址 来缴付预估税款。

如果您去年未缴纳预估税，您可以向 IRS 预订表格 1040-ES（参阅本刊物的封底页），或者通过

IRS.gov (英文) 下载。请按说明操作, 确保正确使用单据。

联合预估税缴纳额。如果您提交联合报税表并支付联合预估税缴纳额, 那么请按照报税表上的相同顺序, 在付款单据上输入姓名和社会安全号码。

地址变更。您在税务年度期间缴付预估税缴纳额以及变更地址时, 必须通知 IRS。填写表格 8822 “地址变更”, 并将其邮寄至该表格说明中提供的地址。

2024 年

预扣税和预估税的扣缴额

在您提交 2024 年的所得税报税表时, 请计入通过您的薪金、工资、养老金等扣缴的所有预扣所得税和超额社会安全预扣税或铁路员工退休预扣税的扣缴额。同时还请计入您支付的 2024 年预估税的扣缴额。这

些扣缴额从您的总税额中减去。由于这些扣缴额是可退还的，所以即使您未欠缴税款，您也应该提交报税表，来申请这些扣缴额。

两名或多名雇主。 如果您 2024 年有两名或多名雇主，并且获得的工资超过 168,600 美元，那么从您的薪金中预扣的社会安全税或 1 级铁路员工退休税可能会过多。您在提交报税表时，可利用该超额款税来申请抵免所得税。请参阅 1040 表的说明以了解更多信息。

预扣

如果您 2024 年有预扣所得税，那么您应在 2025 年 1 月 31 日之前收到一份说明表，显示您的收入和已预扣的税款。根据您的收入来源，您应收到：

- 表格 W-2 工资与税务说明书；
- 表格 W-2 G 某些赌博收益；或者

- 1099 系列表格。

表格 W-2 和 W-2G。 如果提交纸质报税表，则表格 W-2 始终与您的所得税报税表一起提交。只有在报税表显示从您的收益中预扣联邦所得税时，才需将表格 W-2G 与您的报税表一同提交。每个表格至少应获得副本两份。如果您提交

纸质报税表，则请随附联邦所得税报税表的正面副本一份。保留副本一份，以备记录。您还应收到副本，与您的州报税表和当地报税表一同提交。

表格 W-2

您的雇主必须在 2025 年 1 月 31 日之前向您提供或发送表格 W-2。 您应收到您的每个雇主向您提供的独立表格 W-2。

如果您在 2024 年底之前停止工作，您的雇主可在您停止工作后的任何时间向您提供表格 W-2。但是，

您的雇主必须在 2025 年 1 月 31 日之前向您提供或发送。

如果您要求提供表格，那么您的雇主必须在收到您的书面申请后的 30 天内或者在向您支付 最终工资后的 30 天内（以较晚者为准），将其发送给您。

如果您在 1 月 31 日之前未收到表格 W-2，则应向雇主索要。如果您在 2 月初仍未收到，请致电 IRS。

表格 W-2 显示您在税务年度中的薪金总额和其它报酬以及已预扣的所得税、社会安全税和联邦医疗保险税。将预扣的联邦所得税（见表格 W-2 的方框 2 之所示） 计入表格 1040 或 1040-SR 的第 25a 行。

此外， 表格 W-2 还用来汇报您获得的应纳税病假工资以及从您的病假工资中预扣的所得税。

表格 W-2G

如果您 2024 年有赌博收益，则付款人可能已经预扣所得税。如果已预扣税款，付款人会向您提供 表格 W-2G，显示您赢得的金额和已预扣的税款金额。

在附表 1（表格 1040）中申报您赢得的金额。在表格 1040 或 1040-SR 的第 25c 行中填写预扣税抵免额。

1099 系列

1099 系列的大多数表格不与报税表一同提交。这些表格应于 2025 年 1 月 31 日之前（或者，表格 1099-B、1099-S 和某些表格 1099-MISC

应于 2025 年 2 月 15 日之前）向您提供。除非获得指示要求这些表格与您的报税表一同提交，否则请妥善保存，以供记录。本系列有几种不同的表格，没

有列出。有关更多信息, 请参见特定的 1099 表格说明。

表格 1099-R。 如果方框 4 显示有预扣联邦所得税, 则请将表格 1099-R 随附于您的纸质报税表。将预扣的总金额填入表格 1040 或 1040-SR 的第 25b 行中。

备用预扣税款。 如果您 2024 年获得的收入应缴纳备用预扣税, 那么请将预扣的总金额 (见表格 1099 之所示) 填入表格 1040 或 1040-SR 的第 25b 行中。

错误表格

如果您收到含错误信息的表格, 应要求付款人提供更正后的表格。拨打表格上的付款人电话号码, 或按照表格上的地址致函付款人。您收到的更正后的表格 W-2G 或表格 1099 表格顶部的 “已更正” 选项框中

会有“X”。特殊表格—表格 W-2c “更正后的工资与税务申报表”— 用于更正表格 W-2。

在某些情况下，您会收到两个表格，来代替错误的原表格。在您的纳税人识别号错误或丢失、您的姓名和地址错误、或者您收到的表格类型错误（例如，表格 1099-DIV, 股息和分配, 而不是表格 1099-INT, 利息收入）时，会发生这种情况。您收到的第一份新表格将会是相同的错误表格或存在相同的错误信息，但是所有金额都会为零。该表格顶部的“已更正”选项框中会有 “X”。第二份新表格的所有信息都正确，就像原表格一样编制（“CORRECTED”（已更正）选项框不会被勾选）。

在报税后收到的表格

如果您提交报税表，然后又收到了您未填入报税表中的收入的表格，那么您应提交表格 1040-X “修改过

的美国个人所得税申报表”，来申报该收入，并使用预扣所得税的抵免额。

分别报税表

如果您已婚，但分别报税，那么您只能使用从您自己的收入中预扣的税款的抵免额。请勿填写从您的配偶收入中预扣的金额。但是，如果您居住在共有财产制度实施州，则可能适用不同的规则。

共有财产制度实施州在第 2 章中列出。参阅第 555 号刊物《共有财产》，了解这些规则的更多信息。

预估税

在 1040 表或 1040-SR 表的第 26 行，填写您 2024 年所有预估税缴纳额的抵免额。包括您已计入 2024 年预估税使用的来自于 2023 年的超额支付款项。

更改后的姓名。 如果您更改姓名，并且您使用您的旧姓名支付了预估税缴纳额，那么请在您的纸质版报税表正面随附一份简要声明，说明：

- **您于何时支付，**
- **每次支付的金额，**
- **您支付时使用的姓名，以及**
- **您的社会安全号码。**

该声明应涵盖您与您的配偶一起支付的金额，以及您单独支付的金额。

请确保向社会保障署汇报该变更情况。这样可以避免延迟处理您的报税并避免延迟发出退税款。

分别报税表

如果您和您的配偶分别支付 2024 年的预估税，并且您提交分别报税表，那么，您只能为自己的付款使用抵免额。

如果您支付联合预估税缴纳额，那么您必须决定如何分摊报税表中的付款金额。您们其中一方可申报已支付的所有预估税，另一方或者您可以您们同意的其它方式对其进行分摊。如果您们无法达成一致，那么必须按照您们 2024 年分别报税表上显示的各方的个人税额，按比例分摊付款。

离婚纳税人

如果您 2024 年已支付联合预估税缴纳额，并且您在该年中离婚，那么您或您的前配偶都可以申报所有的联合付款，您们各方也可以分别申报部分联合付款。

如果您就如何分摊付款无法达成一致，那么必须按照您们 2024 年分别税表上显示的各方的个人税额，按比例分摊。

如果您在您的报税表上申报联合付款，那么，请在表格 1040 或 1040-SR 前面的空白处，输入您前任配偶的社会安全号码（SSN）。如果您在 2024 年离婚并再婚，那么请在表格 1040 或 1040-SR 前面的空白处，输入您现任配偶的 SSN。此外，在第 26 行旁边的虚线中，输入您前任配偶的 SSN，然后输入“DIV。”

2024 年支付不足罚款

如果您没有通过预扣或及时支付预估税缴纳额的方式来缴付足够的税款，您将被视为预估税支付不足，并应支付罚金。

通常来说，如果满足以下任一情况，您将无需为 2024 年支付罚金。

- **您的预扣税和预估税缴纳额的总额至少为与您 2023 年的税额相同【或者在您的 AGI 高于 150,000 美元（如果您 2024 年的报税身份是已婚分别报税，那么为 75,000 美元）时，是您 2023 税额的 110%】，并且您已按时支付所有必须支付的预估税缴纳额；**
- **您 2024 年报税表中的税款余额不超过您 2024 年总税额的 10%，并且您已按时支付所有必须支付的预估税缴纳额；**
- **您的 2024 年总税额减去您的预扣税和可退还的抵免额后少于 1,000 美元；**
- **您 2023 年无纳税义务，并且您的 2023 税务年度为 12 个月；或者**

- 您没有任何预扣税，并且您当前年度的税款减去家庭服务就业税后少于 1,000 美元。

农民和渔民。如果您是农民或渔夫，则适用特殊规则。参阅表格 2210-F 说明，了解更多信息。

IRS 会为您计算这种罚金。如果您认为自己欠缴罚金，但不想在提交报税表时自己计算，那么您可以不必计算。通常情况下，IRS 会为您计算罚金并向您发送账单。但是，如果您认为自己可以降低或消除罚金，那么您必须填写表格 2210 或表格 2210-F，并将其随附于您的纸质报税表中。参阅 表格 2210 说明，了解更多信息。

第二部分

收入和收入调整

本部分的五个章节讨论了多种收入和收入调整。同时将解释说明哪些收入需要征税，哪些不需要征税，并讨论了您在计算调整后总收入时可以做的一些收入调整。

本部分章节中讨论的表格1040 和表格1040-SR 的附表包括：

- 附表1 《其他收入和收入调整》；
- 附表2, 第二部分, 《其他税款》；以及
- 附表3, 第二部分, 《其他付款和可退还抵免优惠》。

表五其他收入调整

使用本表查找本刊物中的此部分未涉及的其他收入调整信息。

如果您正在寻找更多

关于扣除的信息... 请看...

健康储蓄账户供款 969 号刊物, 健康储蓄账户和其他税收优惠的健康计划 (英文)。

搬家费 3 号刊物, 军队税务指南 (英文)。

自雇税部分 第11 章。

自雇者健康保险 502号刊物, 医疗和牙科费用 (英文)。

向自雇者的 SEP、SIMPLE 和合格计划支付的款项。
560号刊物, 小企业退休计划 (英文)。

提前支取罚金 第6 章。

对Archer MSA 的供款 969 号刊物 (英文)。

再造林摊销或费用 225号刊物, 农民税收指南 (英文) 的第4 章和第7 章。
225号刊物, 农民税收指南 (英文)。

向国税法规 (IRC) 第 501(c)(18)(D) 条退休金计划缴款 525号刊物, 应纳税和非应税收入 (英文)。

个人财产租赁费用 第8 章。

补充失业救济金的某 第8 章。
些必要偿还额 (sub-pay)

国外房屋费用 54号刊物, 国外的美国公民
和税法定义的居民的税务指
南 (英文) 的第4 章。

给您的雇主的陪审员 第8 章。
薪酬

某些牧师或教士对国 517号刊物, 神职人员和宗教
税法规 (IRC) 第 工作者的社会保险及其他信
403(b) 条计划供款 息(英文) 。

涉及国税局对举报人 525 号刊物 (英文)。

奖励行为的律师费和

某些费用

5.

工资、薪金和其他收入

最新消息

延期报酬供款限额。如果您参加了 401 (k) 计划、403 (b) 计划或联邦政府的节俭储蓄计划，您 2024 年的年供款的总金额增加到 23,000 美元 (50 岁或以上则为 30,500 美元)。大多数第 457 条计划也适用此规定。

自选物项计划下的健康弹性开支计划（健康 FSAs）。对于从 2024 年开始的税务年度，根据第 125(i) 条，雇员自愿从薪资扣除为健康 FSAs 供款的限额为 3,200 美元。

介绍

本章探讨员工获得工资、薪资和附加福利等服务报酬的税务处理。其中包含了以下话题。

- 红利和奖金。
- 针对某些员工实施的特别规定。
- 疾病和伤害福利。

本章解释了能计入和不能计入员工总收入的收入。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- ☐ 463 《旅行、礼品和车辆费用》
- ☐ 502 《医疗和牙科费用》
- ☐ 524 《老人或残疾人优惠额》

- 525 《应纳税收入和免税收入》
- 526 《慈善捐献》
- 550 《投资收入和支出》
- 554 《老年人税务指南》
- 575 《退休金和年金收入》
- 907 《残疾人税务重点》
- 926 《家庭雇主纳税指南》
- 3920 《对恐怖主义袭击受害人税收宽减》

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

员工报酬

本节讨论各种类型的员工报酬，包括附加福利、退休金计划供款、股票期权和限制性财产。

表格 W-2。如果您是一名员工，您应该从雇主那里收到了表格 W-2，显示您提供服务所获得的薪水。即使您没有收到 表格 W-2，仍要在 表格 1040 或表格 1040-SR 的第 1a. 行填写您的薪水金额。

在某些情况下，您的雇主无需为您提供表格 W-2。如果您在雇主家中从事家务劳动，在该日历年度内的现金工资少于 2,700 美元，而且您的工资中未预扣联邦所得税，那么您的雇主就无需提供表格 W-2。家务工作是指在雇主家中或在雇主家附近所从事的工作。从事家务劳动的劳动者的例子有：

- 临时保姆，
- 管家，
- 看护人员，
- 厨师，

- 家政人员，
- 司机，
- 健康护理员，
- 家庭保洁员，
- 女管家，
- 女佣，
- 保姆，
- 私人护士，以及
- 园丁。

请参阅附表 H (表格 1040) “家庭雇佣就业税”及其说明，并且参阅第 926 号刊物了解更多信息。

如果您并非作为独立经营的承包人提供服务，而您的雇主没有从您的薪水中预扣社会安全和联邦医疗保险税，您必须在申报表格 1040 或表格 1040-SR 时一

同申报表格 **8919** “工资中未征集的社会安全和联邦医疗保险税”。更多有关如何计算未申报的工资和税款，以及如何将其计入您的所得税申报表，请参阅表格 **8919** 及其说明。

子女照管人。 如果您提供儿童照管服务，无论是在该名儿童家中、您的家中或是在其他营业场所，必须将所得到的报酬计入您的收入中。如果您不是一名员工，可能是名自雇者，则必须在附表 **C**（表格 **1040**），商业损益中计入您所供服务所获得的报酬。通常，除需要听从雇佣您的人士的意志和控制，告诉您要做什么以及如何去做外，否则您不应视为一名员工。

临时保姆。 如果您通过临时照看孩子获得了报酬，即使是亲戚或邻里的孩子，无论是定期还是偶尔照看，子女照管人的规定都适用于您。

自雇税。 无论您是一名员工还是一名自雇者，您的收入均可能需要遵守自雇税的规定。如果您是一名自雇者，请参阅附表 C 和附表 SE 的说明

（表格 1040）。同时，请参阅第 926 号刊物了解更多信息。

其他报酬

本节讨论不同类型的员工报酬。

预付佣金和其他收入。如果您收到对于将来要执行的服务的预付佣金或其他金额，而且您是一名现金收付会计法纳税人，您必须在收到这些金额的年份将其计入您的收入中。

如果您在收到未赚到的佣金或其它金额的同一年度内对其进行了偿还，您可以在收入中扣除偿还的金额。如果您在下一个税务年度偿还这些金额，您可以在附表 A（表格 1040）第 16 行将这一还款金额扣除作

分项扣除，或可以享受当年的税收抵免优惠。请参阅第 8 章中 偿还金 说明。

津贴和报销。如果您从雇主处获得差旅、交通或其他业务费用津贴或报销金额，请参阅第 463 号刊物，《旅行、礼品和汽车费用》。如果您是军人并且收到了搬家费的报销，请参阅第 521 号刊物《搬家费》。

补发工资裁定额。如果您收到了一笔支付和解或判决补发工资的款项，您必须将该笔款项计入您的收入中。这包括支付给您的损害赔偿金、未支付的寿险保险金和未支付的健康保险费。您的雇主应该在表格 W-2 中申报这些款项。

红利和奖金。如果您从雇主那里获得红利或奖金（现金、商品或服务），必须将其价值计入您的收入中。但是，如果您的雇主只是承诺在未来的某个时段才

向您支付这些红利或奖金，那么在您收到之前是无需为其纳税。

员工成就奖金。如果您收到有形个人财产

（现金、礼券或同等物品除外）作为服务年限或安全成就奖，通常您可以不将其价值计入您的收入中。您可以计入的免税额仅限于您雇主的成本金额，**并且**对于您在该年度获得的所有此类奖金中，合格的计划奖金不得超过 **1,600 美元**，非合

格的计划奖金不得超过 **400 美元**。您的雇主会告知您所得的奖金是否属于合格的计划奖金。您的雇主必须在不太可能变相支付现金的情况下，将该奖金作为合理奖励的一部分发放给您。

但是，上述免税额不适用于以下奖金。

- **服务年限奖**，如果您的服务年限不足 5 年，或者在该年或前 4 年内您获得过其他服务年限奖。
- **安全成就奖**，如果您是经理、行政人员、文职员工或其他专业人员，或者有 10% 以上的符合条件的员工曾在该年度内获得过安全成就奖。

举例说明。 您在这一年中获得了三项员工成就奖：一项非合格的计划奖是价值 250 美元的

手表，两项合格计划奖是价值 1,000 美元的音

响，还有一套价值 500 美元的高尔夫球杆。假设满足合格的计划奖的其它要求，则每项奖励本身将不计入收入中。但是，由于 1,750 美元奖金

的总价值超过了 1,600 美元，您 必须将 150 美元（1,750 美元 - 1,600 美元）计入您的收入之中。

差别工资付款。 这是雇主在您作为现役军人超过 30 天的期限内，向您支付的任何款项，是您在这一时期本应从雇主获得的全部或部分工资。这些付款被视为工资，需要预扣所得税，但无需缴纳 FICA 或 FUTA 税。这些付款在表格 W-2 上均作为工资申报。

政府生活费津贴。 美国政府公务人员因在国外工作而获得的大部分报酬都需要纳税。但是，某些生活津贴是免税的。第 516 号刊物《美国政府驻外公职员工》解释了在国外工作的津贴、差额和其他特殊报酬的税务处理方法。

非合格延期报酬计划。 您的雇主可以在表格 W-2 的第 12 格中，使用编码 Y 申报非合格延期报酬计划下的年度延期总额。这一金额不计入您的收入中。

但是， 如果在该税务年度的任何时候，该计划未能满足某些要求，或没有按照这些要求进行操作，则该计

划在该税务年度和之前所有税务年度的所有您延期金额，只要是之前未计入收入的既得金额，均将计入当年的收入中。这笔金额包含在 **表格 W-2 第 1 格** 所示的工资中，也显示在了 **表格 W-2 的第 12 格**，使用了编码 **Z**。

服务所得票据。 如果您的雇主给您一张担保票据作为对您提供服务的报酬，您必须将该票据的公平市价（通常是贴现值）计入您收到该票据年度的收入中。在您随后收到票据的付款时，每笔付款按比例依据您先前计入收入的公平市价进行冲回。请勿将这部分再次计入您的收入中。将这笔报酬的其余部分在收到报酬的年度计入您的收入中。

如果您的雇主 给您一张不可转让的无担保票据作为您的服务报酬，那么当您收到票据时，票据上的付款将被计入票据的本金，属于报酬收入。

离职金。 如果您在雇主处的工作结束或被解职时收到离职金，您必须将该笔离职金额计入您的收入中。

应计假期报酬。 如果您是一名联邦员工，并在退休或辞职时收到一次性支付的应计年假报酬，这一金额将作为工资计入您的表格 W-2。

如果您从一家机构辞职并被另一家机构重新雇佣，您可能需要向第二家机构补缴一次性年假报酬的部分款项。在收到工资的同一税务年度，您可以从工资总额中扣除这笔补缴的金额。在您的纳税申报表中附上一份由您补缴机构为您出具的收据或声明的复印件，用于解释纳税申报表上的工资和您 表格 W-2 表格的工资之间的差异。

转职就业服务。 如果您选择接受金额较少的离职金，以便能够接受新职介绍服务（如简历撰写和面试技巧

培训)，您必须将未减少的离职金金额计入自己的收入中。

病假工资。 您生病或受伤时从雇主那里获得的报酬是您的工资或薪金的一部分。此外，您必须将从下列任何付款人处收到的病假工资福利计入您的收入中。

- 福利基金。
- 州疾病或残疾基金。
- 雇主协会或雇员协会。
- 保险公司，如果您的雇主缴纳保险计划保费。

但是，如果您自己支付了意外或健康保险计划的保费，您根据该保单所获得的福利就无需纳税。更多信息请参阅 第 525 号刊物，《应税收入和免税收入》。

雇主支付的社会安全和医疗保险税。 如果您和您的雇主之间达成了一项协议，由您的雇主会支付您的社会

安全和联邦医疗保险税，而不从您的工资总额中扣除上述两项税款，您必须在纳税申报表上将为您支付的税额作为应税工资申报。在计算您的社会安全和联邦医疗保险税以及您的社会安全和联邦医疗保险福利时，这笔款项也被视为工资计入。但是，如果您是一名家庭雇员或农场劳工，则不将这些款项视为社会安全和联邦医疗保险工资。

股票增值权。 在您行使（使用）这一权利之前，请勿将雇主授予您的股票增值权计入您的收入中。您在使用该权利时，有权获得相当于公司股票在使用日的公平市价减去权利授予日的公平市价的现金付款。您要把该笔现金付款计入您使用该权利所在年度的收入中。

附加福利

对于因提供服务而获得的附加福利，除您按公平市价纳税或者法律明确规定将该等福利从您的收入中扣除外，否则这些福利将作为报酬计入您的收入中。出于本类规定之目的，避免提供服务

（例如，根据竞业禁止协议）被视为提供服务。

会计结算期。您必须采用您的雇主所使用的同一会计结算期来申报您的应税非现金附加福利。您的雇主可以选择使用以下任一规则来申报应税非现金附加福利。

- 一般规则：福利将按照整个日历年度（1 月 1 日至 12 月 31 日）进行申报。
- 特殊会计结算期规则：在某个日历年度最后 2 个月（或任何较短时期）提供的福利将作为下一个日历年度支付的福利计入。例如，您的雇主每年

都会申报上一年度最后 2 个月和本年度前 10 个月所提供的福利价值。

您的雇主不必对每项附加福利使用相同的会计结算期，但必须对所有领取特定福利的员工采用相同的会计结算期。

在申报员工经营扣除时（比如用车），您必须采用与您用于申报福利的同一会计结算期。

表格 W-2。 您的雇主必须在 表格 W-2 的第 1 格中计入所有应纳税附加福利，例如工资、小费和其他报酬，在 第 3 格和第 5 格中填入社会安全和联邦医疗保险工资（如适用）。虽然没有强制要求，但您的雇主可以在 第 14 格中（或在附加声明中）列出附加福利的总价值。但是，如果您的雇主为您提供了一辆车，并将其 100% 的年租赁价值计入您的收入，雇主必须在 第 14 格

（或在一份附加声明中）中单独为您申报这一价值。

意外事故或医疗保险计划

多数情况下，您的雇主为您提供的意外保险或医疗计划承保范围的价值不计入您的收入中。您从保险计划中获得的福利可能需要纳税，稍后将在 疾病和伤害福利 中加以解释。

关于本节所涉及的项目，除长期护理保险外，请参阅第 969 号刊物《健康储蓄帐户和其他享有税收优惠的健康计划》。

长期护理保险。您的雇主为您提供的长期护理服务保险范围的供款一般不计入您的收入之中。但是，通过雇主提供的弹性消费或类似协议所作出的供款必须计入您的收入之中。这笔金额将作为工资申报在 表格 W-2, 第 1 格。

第 502 号刊物《医疗和牙科费用》中将讨论您对这一保险计划的供款。

阿切尔医疗存款帐户供款。 您的雇主为您提供的阿切尔医疗存款帐户供款通常不计入您的收入中。该笔供款总额将在 **表格 W-2 第 12 格中使用 编码 R** 进行申报。您必须在 **表格 8853, 阿切尔医疗存款帐户及长期医疗护理保险合同中申报这笔金额**。将本表格与您的纳税申报表一同提交。

医疗保险弹性开支计划（医疗 FSA）。 如果您的雇主为您提供了一项符合意外保险或医疗保险计划的医疗 FSA, 那么多数情况下, 您的薪金扣除金额和医疗费用的报销金额都不计入您的收入中。

注意。 从 2012 年后开始的保险计划年度, 医疗 FSA 的薪金扣除型供款均有限额。对从 2024 年开始的税务年度, 员工自愿用于医疗 FSA 的员工薪金

扣除型供款美元限额（按通货膨胀指数计算）为 3,200 美元。

医疗报销协议 (HRA)。 如果您的雇主为您提供了一项符合意外保险或医疗保险计划的 HRA，那么在多数情况下，您的医疗费用的报销金额和报销责任范围都不计入您的收入中。

健康储蓄帐户 (HSA)。 如果您是符合条件的个人，您和任何其他人，包括您的雇主或家庭成员，都可以为您的健康储蓄账户供款。除雇主供款外，无论您是否进行列举扣除，您的供款都可以在纳税申报表中扣除。雇主为您提供的供款不计入您的收入中。您的健康储蓄账户中用于支付合格医疗费用的供款份额不计入您的收入中。未用于支付合格医疗费用的供款份额将计入您的收入中。请参阅第 969 号刊物了解健康储蓄账户的要求。

合伙经营企业对真正的合伙人的健康储蓄账户的供款不属于雇主供款。供款被视为现金分配且不计入合伙人的总收入之中。合伙经营企业为提供服务而向合伙人提供的健康储蓄账户供款被视为可计入合伙人总收入的保证付款。在这两种情况下，合伙人可以扣除对健康储蓄账户供款。小型企业股份公司为股东或员工提供的服务

而向其健康储蓄账户提供 2% 供款被视为保证付款，并计入股东或雇员的总收入。股东或雇员可以扣除向股东或雇员的健康储蓄账户作出的供款。

合格的健康储蓄账户资金份额分配。 您可以从自己的个人退休账户 (IRA) 向健康储蓄账户分配一次性的供款，一般来说，任何此类供款份额均不计入您的收入中。

领养补助

您可能可以从自己的收入额中扣除雇主为您合法收养的一个孩子所支付的合格的领养花销。了解更多信息，请参阅 **表格 8839 “合格的领养花销”**之说明。

您的雇主会在表格 W-2 的第 12 格中使用编码 T 为您申报领养福利。该笔福利同时也作为社会安全和联邦医疗保险工资计入了第 3 格和

第 5 格中，但未计入第 1 格的工资之中。为了

确定应税和免税金额，您必须填写表格 8839 的第三部分。将本表格与您的纳税申报表一同提交。

微量允许（最低）福利

如果您的雇主为您提供了一种产品或服务，而这种产品或服务的成本非常小，而雇主将其计入您的收入会显得非常不合理，那么您通常不将其价值计入自己的

收入中。多数情况下，请勿将公司食堂的折扣、加班后回家的打车费、公司野餐的价值计入自己的收入中。

节日礼物。如果您的雇主在圣诞节或其他节假日赠送您一只火鸡、一块火腿或其他具有名义价值的物品，请勿将此类礼物的价值计入您的收入中。但如果您的雇主发放了现金或现金等价物，则必须将其计入您的收入中。

教育补助

您可以至多将 5,250 美元的雇主提供的合格教育补助不计入自己的收入。了解更多信息，请参阅第 970 号刊物《教育税收宽减》的内容。

团体定期寿险

多数情况下，您的雇主（或前雇主）为您提供的高达 50,000 美元的团体定期寿险的保险范围不计入您的收入中。然而，对于您的雇主提供的超过 50,000 美元保险范围，您必须从中减去您为购买该保险所支付的任何金额后的费用，然后将剩余费用计入您的收入中。

关于例外情况，请参阅后文的 全部费用免税 和 全部费用征税。

如果您的雇主提供了超过 50,000 美元的保险，计入您的收入之中的金额将作为您的工资的一部分在 表格 W-2 的第 1 格中进行申报。另外，该笔金额还在 第 12 格中单独显示，编码为 C。

团体定期寿险。这种保险是定期寿险保障（在一定时间内的保险），它：

- 提供一般身后福利,
- 向员工团体提供,
- 根据雇主投保的保单来提供, 并且
- 基于无个人选择的公式为每位雇员提供保险金额。

永久性福利。 如果您的团体定期寿险保单中包含永久性福利, 如已缴或现金退保价值, 您必须将永久性福利的费用减去您为其支付的金额作为工资计入您的收入中。您的雇主应当能够告诉您计入收入的金额。

意外身故福利。 提供意外或其他身故保障, 但不提供一般身故保障的保险 (如旅行保险) 不属于团体定期寿险。

前雇主。 如果您的前雇主在该年度提供了超过 50,000 美元的团体定期寿险保险范围, 计入您收入的金额将作为您的工资的在表格 W-2 的第 1 格中进

行申报。同时，这笔超额保险范围金额也在 **第 12 格** 中单独显示，编码为 **C**。**第 12 格** 还会显示超额保险中未征收的社会安全和联邦医疗保险税，编码分别是 **M** 和 **N**。您**必须**在申报所得税时缴纳这些税款。将其计入 **附表 2（表格 1040）第 13 行**中。

两名或多名雇主。 无论您的团体定期寿险是由一名还是多名雇主提供的，该寿险的免税额均不能超过 **50,000 美元的保险范围**。如果两名或多

名雇主提供的保险范围总额超过 **50,000 美元**，那么在您的 **表格 W-2** 中作为工资申报的金额不正确。您必须计算出要计入自己收入的金额。将您计算出的金额减去表格 **W-2 第 12 格** 中用 **编码 C** 申报的金额，将结果加到 **第 1 格** 中申报的工资上，然后在您的纳税申报表中申报总数额。

计算应纳税费用。使用 工作表 5-1 计算要计入您收入的金额。

工作表 5-1。计算出要计入收入
之中的团体定期寿险费用
保留您的记录



1. 输入您雇主提供的 保险范围总额	1. _____
2. 雇主提供的团体定期寿 险保险范围的免税限额	2. <u>50,000</u>
3. 从第 1 行金额中减去第 2 行 金额	3. _____
4. 用第 3 行除以 1,000 美元。计 算精确到十分位数	4. _____
5. 使用 表 5-1 。根据您在某一税 务年度最后一天的年龄，在左 栏中找到您的年龄段，然后从 右栏中输入您所在年龄段的费 用	5. _____
6. 用第 4 行乘以第 5 行	6. _____
7. 输入这一费用的保险范 围的全部投保月数	7. _____
8. 用第 6 行乘以第 7 行	8. _____
9. 输入您每月 缴纳的保费	9. _____
10. 输入您缴纳 保费的月数	10. _____
11. 用第 9 行乘以第 10 行	11. _____
12. 用第 8 行的金额减去第 11 行 的金额。将这一金额作为工 资计入您的收入中	12. _____

表 5-1。保险范围为 1,000 美元的团体定期寿险 1 个月的费用

<u>年龄</u>	<u>费用</u>
25 岁以下	0.05 美元
25 岁至 29 岁	0.06
30 岁至 34 岁	0.08
35 岁至 39 岁	0.09
40 岁至 44 岁	0.10
45 岁至 49 岁	0.15
50 岁至 54 岁	0.23
55 岁至 59 岁	0.43
60 岁至 64 岁	0.66
65 岁至 69 岁	1.27
70 岁及以上	2.06

举例说明。您今年 51 岁，同时为雇主 A 和 B 工作。两家雇主都为您提供覆盖全年的团体定期寿险保险。您从雇主 A 那里获得的保额范围为 35,000 美元，雇主 B 是 45,000 美元。根据雇主 B 的团体保险计划，您每月支付 4.15 美元的保险费。您要计算出工作表 5-1 中所示的自己的收入金额。计算出要计入收入之中的团体定期寿险的费用—在下一步中说明。

工作表 5-1。计算出要计入收入
之中的团体定期寿险的费
用——如图示
保留您的记录



1. 输入您雇主提供的 保险范围总额	1. <u>80,000</u>
2. 雇主提供的团体定期寿 险保险范围的免税限额	2. <u>50,000</u>
3. 从第 1 行金额中减去第 2 行 金额	3. <u>30,000</u>
4. 用第 3 行除以 1,000 美元。计 算精确到十分位数	4. <u>30.0</u>
5. 使用 表 5-1 。根据您在某一税 务年度最后一天的年龄，在左 栏中找到您的年龄段，然后从 右栏中输入您所在年龄段的费 用	5. <u>0.23</u>
6. 用第 4 行乘以第 5 行	6. <u>6.90</u>
7. 输入这一费用的保险范 围的全部投保月数	7. <u>12</u>
8. 用第 6 行乘以第 7 行	8. <u>82.80</u>
9. 输入您每月 缴纳的保费	9. <u>4.15</u>
10. 输入您缴纳 保费的月数	10. <u>12</u>
11. 用第 9 行乘以第 10 行	11. <u>49.80</u>
12. 用第 8 行的金额减去第 11 行 的金额。将这一金额作为工 资计入您的收入中	12. <u>33.00</u>

全部费用均不计入。如果您适用以下任何一种情况，您的团体定期寿险费用均无需纳税。

1. 您是终身完全残疾人士，并且已停止了工作。
。
2. 在该税务年度，您的雇主是该保单在整个保险期间的受益人。
3. 捐款可以扣除的慈善组织（ 526 号刊物，《慈善捐献》中之定义）是在该税务年度整个保险有效期内保单的唯一受益人。（您无权因指定某慈善机构为您保单的受益人而将慈善捐款用作免税扣除额。）
4. 该保险计划在从 1984 年 1 月 1 日起存续，并且：
 - a. 您在 1984 年 1 月 2 日之前退休，退休时享有该保险计划的保障，或

- b. 您在 1984 年 1 月 2 日之前年满 55 岁，并且在 1983 年受雇于该名雇主或其前身。

全部费用纳税。 如果以下任何一种情况适用，您都需要对团体定期寿险的费用纳税。

- 该保险由您的雇主通过合格员工信托提供，例如养老金信托或合格年金计划。
- 您是一名主要员工，而您雇主所采纳的计划特别优待主要员工。

退休金计划服务

通常， 请勿将您的雇主的合格退休金计划为您和您的配偶提供的合格退休金计划服务的价值计算在内。合格服务包括退休金计划建议、您雇主的退休金计划的相关信息，以及关于该计划如何与您的整体个人退休

收入计划相匹配的信息。您不能将雇主提供的任何税务准备、会计、法律或经纪服务的价值扣除。

交通

如果您的雇主为您提供了合格交通附加福利，在一定限额内可以从收入中扣除这一福利。合格交通附加福利是：

- 乘坐公路通勤车（面包车等）往返于您的家庭和工作地点之间，
- 或使用交通卡，或
- 使用合格停车场。

您雇主在善意报销协议下对于这些费用报销的现金也是可以从收入中扣除。但是，只有在不方便直接为您发放仅能兑换交通卡的代金券或类似物品时，才可以将交通卡的现金报销额从收入中扣除。

免税限额。 通勤车辆运输和交通卡的附加福利免税额每月不得超过 **315 美元**。

合格停车附加福利免税额每月不得超过 **315美元**。

如果这些福利的价值超过了这些**限额**，超出部分必须计入您的收入中。

公路通勤车辆。 这是一辆可以至少乘坐六名成年人（未包括驾驶员）的高速公路车辆。至少 **80%** 的车辆行驶里程必须合理预期为：

- 对于**接送**雇员往返于其住所及其工作地点的情况，以及
- 在员工至少占用车辆一半成人载客能力（未包括驾驶员）的旅行期间。

交通卡。 这里指任何能让个人免费或以优惠价格乘坐公共交通（无论是公共还是私人运营的交通方式）的

交通卡、代币、交通优惠卡、代金券或类似物品，或乘坐由从事乘客运输业务的人员有偿驾驶的公路通勤车辆。

合格停车。 这是在雇主的营业场所或附近为雇员提供的停车位。还包括在员工乘坐公交车、通勤公路车或拼车上班的地方或附近提供的停车位。但不包括在员工家中或附近停车。

退休金计划供款

您的雇主为您向合格退休金计划的供款不计入供款时的收入之中。（您的雇主可以告知您的退休金计划是否合格。）**但是**，计划中包含的人寿保险范围的费用可能要计入您的收入中。请参阅前文 **附加福利中**团体定期寿险之说明。

如果您的雇主为您支付了一项非合格计划，一般来说，您必须将该计划的供款作为供款所在税务年度的工

资计入您的收入中。但是，如果您在该计划中的权益无法转让或在供款时有巨大被没收的风险（您很有可能会损失该等权益），在其变得可以转让或不再具有很大的没收风险之前，您不必将您的权益价值计入自己的收入中。



了解退休金计划供款份额的相关信息，请参阅第 575 号刊物《养老金和年金收入》（或如果您是一名联邦员工或退休人员，请参阅第 721 号刊物《美国公务员退休福利税务指南》之说明）。选择性延期。如果您参加了某类退休金计划，您可以选择让您的雇主把您的部分报酬用于退休基金供款，而不用支付给您。您留出的金额（称为“选择性延期”）被视为雇主对合格计划所作的供款。除了指定的罗斯个人退休金账户供款

(稍后讨论) 之外，选择性延期不计入在供款时应缴纳所得税的工资当中。而是在计划中对其进行分配时才缴纳所得税。但是，这笔供款包含在供款时需要缴纳社会安全和联邦医疗保险税的工资之中。

选择性延期包括对下列退休金计划的选择性供款。

1. 现金或延期协议【401(k) 节计划】。
2. 联邦员工的节俭储蓄计划。
3. 薪金扣除型简化员工退休金计划 (SARSEP)。
4. 员工储蓄激励匹配计划 (SIMPLE 计划)。
5. 避税年金计划【403(b) 节计划】。
6. 501(c)(18)(D) 节计划。
7. 457 节计划。

合格自动供款安排。根据合格自动供款安排的规定，您的雇主可以视您为已经选择将您的部分报酬用于 401 (k) 节计划的供款。您将收到书面通知，说明您在合格自动供款安排下应有的权利和义务。该通知中必须说明：

- 您有权选择不作选择性供款，或按不同的百分比进行供款；以及
- 在您没有作出任何投资决定的情况下，将如何对您的供款进行投资。

在收到通知后至作出第一次选择性供款之前，雇主必须给予您一段合理的时间，让您就供款作出选择。

延期总限额。2024 年的多数情况下，您不应该将上文 (1) 到 (3) 和 (5) 所列计划中总计超过 23,000 美元的供款延期。SIMPLE 计划的限额为 16,000 美元。第 501(c)(18)(D) 节计划的限额为

7,000 美元或您获得报酬的 25% 两者中较 低 的金额。
。457 节计划的 限额 是您可计入收入的报酬或
23,000 美元两者中较 低 的金额。特定计划 限额 下的
延期 金额 是延期总 限额 的一 部分。

指定的罗斯个人养老金账户供款。参与 401(k) 节,
403(b) 节和政府的 457 节计划的雇主可以创建合
格的罗斯个人养老金账户供款计划, 这样您可以选择
将您的部分或全部选择性延期供款指定用于税后罗斯
个人养老金账户供款的计划。除指定罗斯个人养老金
计划供款在供款时被计入收入之中, 否则其将被视为
选择性延期供款。

超额延期。您的雇主或计划管理人在计算您的计划供
款时, 应当采纳适合的年度 限额。但是, 您有责任监
控您延期供款的总 金额, 从而确保延期供款金额不超
过总 限额。

如果您留出的金额超过了限额，一般超额部分必须计入您当年的收入，除您有指定罗斯个人养老金账户供款有超额延期供款额外。请参阅第 525 号刊物关于超额延期供款额的税务处理的讨论。

补缴供款。如果您在该税务年度结束时已年满 50 岁或以上，您可能可以补缴供款（额外的选择性延期供款）。

股票期权

如果您收到了购买或出售股票或其他财产的非法定期权作为您的服务报酬，那么在您收到期权时、当您行权时（使用其购买或出售股票或其他财产）或者当您出售或以其他方式处置期权时，您通常会获得收入。但是，如果您的期权是法定股票期权，在您卖出或交易股票之前不会获得任何收入。您的雇主可以告诉您持有期权的类型。更多信息请参阅第 525 号刊物。

限制性财产

多数情况下，如果您因提供服务而获得财产，您必须将其公平市价计入您获得财产所在年度的收入中。但是，如果您收到的股票或其他具有影响其价值的某些限制的财产，在您实质上获得该财产之前，请勿将该财产的价值计入您的收入中。

(尽管您可以选择将财产的价值计入到将财产转让给您的那一年的收入中。) 更多信息，请参阅第 525 号刊物中“限制性财产”章节。

从限制性股票中收到的股息。您收到的限制性股票的股息被视为报酬而非股息收入。您的雇主应在您的表格 W-2 上计入这些款项。

您选择计入收入的股票。对于您选择在转让年度计入您收入中的限制性股票的股息，其处理方式与任何其他股息的处理方式相同。在纳税申报表上将其作为股

息申报。关于对股息的讨论，请参阅 550 号刊物，《投资收入和支出》。

有关如何处理 表格 W-2 和 表格 1099-DIV 上申报股息的信息，请参阅 525 号刊物中关于从限制性股票中获得的股息的内容。

针对

某些员工实施的特别规定

本节涉及针对某些类型就业人员的特别规则：神职人员、宗教团体成员、为国外雇主工作的人员、军事人员和志愿者。

神职人员

一般来说，如果您是一名神职人员，除了工资外，您必须在收入中计入从结婚、洗礼、葬礼、弥撒等仪式

中收取的捐款和费用。如果接受捐款的一方是宗教机构，您则无需为其纳税。

如果您是一名宗教组织的成员，您把从宗教组织以外获得的收入上交给了该宗教组织，那么您仍然必须把这些收入计入您的收入中。但是，您可能就有资格就支付给该组织的金额获得慈善捐款扣除。请参阅 526 号刊物。

养老金。神职人员的养老金或退休工资通常被视为其他养老金或年金。必须在表格 1040 或表格 1040-SR 的第 5a 和 5b 行对其进行申报。

住房。神职人员住房的特别规定。根据这些规定，房屋的租金价值（包括水电煤气费）或作为工资的一部分支付给您的指定住房补贴不计入您的收入。但是这部分免税额不能超过合理的服务报酬金额。如果您支付了水电煤气费，您可以不将任何指定的水电煤气费

补贴计入收入中，但免税额不得超过您的实际成本金额。您必须是一名受任命、有执照的或受委托的牧师才能获得住房或补贴作为您的服务报酬。但是，如果您需要缴纳自雇税，必须在附表 SE（表格 1040）中把房屋的租金价值或住房补贴作为自雇收入。了解更多信息，请参阅第 517 号刊物《神职人员和宗教工作者的社会安全和其他信息》。

宗教团体成员

如果您是一名发过甘愿贫穷誓言的宗教团体成员，如何处理您宣布放弃并上交到该团体的收入取决于您是否为该团体提供服务。

为该团体提供的服务。如果您是作为该团体的代理人在履行团体要求的职责时提供服务，请勿将上交至该团体的收入金额计入您的收入。

如果您的团体指示您为监督教会的另一家机构或相关机构提供服务，则视为您作为该团体的代理人在提供服务。对于您作为该团体的代理人

所赚取的任何工资，如果您将其上交至该团体，则该笔工资不计入您的收入。

举例说明。您是一名教会团体的成员，并且发过甘愿贫穷的誓言。您宣布放弃领取自己的收入，并将您所赚取的任何薪金或工资上交至该团体。您是一名注册护士，您的团体指派您在一家医院工作，而这家医院是这家教会的附属机构。但您仍需遵守该团体的总体指挥与控制进行工作。如果将您视为某个团体的代理人，您上交至该团体的在医院赚取的任何工资均不计入您的收入中。

为该团体以外提供的服务。如果您收到指示要在该团体外工作，您所提供的服务并不是行使该团体所要求的职责，除非他们同时满足以下两项要求。

- 这些服务通常是该团体成员履行的职责。
- 这些服务是您必须履行、或作为宗教团体的代理人必须履行的职责的一部分。

如果您是一名第三方的雇员，您为第三方提供的服务不会被视为该团体指示或要求您提供的服务。您从这些服务中获得的金额要计入您的收入中，即使您发过甘愿贫穷的誓言。

举例说明。您是一名宗教团体成员，并且发过甘愿贫穷的誓言。您宣布放弃领取自己的收入，并将您的收入上交至您的团体。

您是一名教师。您团体的上级指示您在一家免税的私立学校找到一份工作。您成为了这所学校的员工，并且在您的要求下，学校直接将您的工资支付给了您的团体。

因为您是这所学校的员工，您是在为这所学校提供服务，而不是作为您团体的代理人在提供服务。您在为这所学校工作期间所挣得的工资要计入其收入。

国外雇主

如果您为国外雇主工作，则特别规定适用。

美国公民。如果您是一名在美国为外国政府、国际组织、外国大使馆或任何外国雇主工作的美国公民，您必须将这份工作的薪金计入您的收入。

社会安全和联邦医疗保险税。如果您在美国受雇于国际组织或外国政府，您可以免缴社会安全和联邦医疗保险雇员税。但是，即使您不是一名自雇者，您也必

须为 **您在 美国提供服务所获得的收入** 缴纳 **自雇税**。如果 **您是一名外国政府的合格全资机构的员工**，这一规则也 **适用**。

国际组织或外国政府的员工。 **如果您不是美国公民，或者您是菲律宾公民（无论您是否是美国公民），您为国际组织提供公务服务的报酬均可以免缴联邦所得税。**

如果以下情况全部属实，您为外国政府提供的公务服务报酬可以免缴联邦所得税。

- **您不是美国公民，或者您是菲律宾公民（无论您是否是美国公民）。**
- **您的工作就像美国员工在外国从事的工作一样。**
- **外国政府对美国在其国内的雇员给予同等的免税待遇。**

豁免非税法定义居民身份。 如果您是**为外国政府或国际组织工作的外国人**，并且**根据《移民和国籍法》第 247(b) 节申请豁免来保持您的移民身份**，不同的规则可能适用。请**参阅 525 号刊物中的“国外雇主”章节**。

海外就业。 关于**海外收入的税务处理事宜**，请**参阅第 54 号刊物**。

军队

对于您在**服兵役期间**领取的报酬，除了**退休工资**要作为**养老金**纳税之外，一般都是作为**工资**纳税。补贴一般无需纳税。了解**军事补贴和福利**的税务处理的更多信息，请**参阅第 3 号刊物《军队税务指南》**的内容。

差别工资付款。 在**服兵役期间**，您从**雇主方**收到的任何款项都被视为**报酬**。这些工资需要**预扣所得税**，并

要在表格 W-2 上进行申报。请参阅前文 其他报酬 下对这方面内容的讨论。

军队退休工资。如果您的退休工资是根据年龄或服役年限计算的，那就需要纳税，您必须在表格 1040 或表格 1040-SR 的第 5a 行和第 5b 行将其作为养老金计入收入。请勿将退休金或预付工资的任何扣除额计入您的收入中，以便根据

《退伍军人家属保护计划》或《遗属福利计划》为您的配偶或子女提供遗属年金。

了解更多关于遗属年金的详细讨论内容，请参阅 575 号刊物，《退休金和年金收入》。

伤残。如果您因伤残退伍，请参阅 后文 《疾病和伤害福利》中 “军队和政府伤残养老金” 的内容。

退伍军人福利。请勿将依据任何法律、法规或退伍军人事务部 (VA) 的任何行政惯例而支付的任何退伍军

人福利计入您的收入之中。以下向退伍军人或其家属支付的金额无需纳税。

- **教育、培训和生活补贴。**
- **向退伍军人或其家属支付的伤残补偿金和伤残养老金。**
- **家居轮椅改造津贴。**
- **为丧失视力或四肢丧失功能的退伍军人提供机动车津贴。**
- **向退伍军人或其受益人支付的退伍军人保险赔款和股息，包括在退伍军人去世前支付的养老保险单的保险理赔金。**
- **您在退伍军人事务部留存的保险股息收入利息。**
- **受抚养人照料援助计划下领取的福利。**

- 支付给 2001 年 9 月 10 日以后死亡的武装部队军人遗属的死亡抚恤金。
- 根据有偿工作疗法项目支付的款项。
- 因在作战地区服役而由国家或政治分区支付的任何额外津贴。

志愿者

以下将说明您作为 Peace Corps（美国和平队）或类似机构的志愿工作者所获得的款项的税务处理事宜。

Peace Corps（美国和平队） 您作为美国和平队志愿者或志愿者领导所获得的住房、水电煤气费、家居用品、食品和服装等生活补贴一般都是免税的。

应纳税的补贴。 但以下补贴必须计入您的收入并作为工资申报。

- 您在美国接受志愿者领导培训时，为您的配偶和未成年子女支付的补贴。
- 由 Peace Corps（美国和平队）主任指定为基本补偿的生活补贴。这些都是用于购买个人物品的补贴，如家政服务、洗衣和服饰保养、娱乐和休闲、交通和其他杂项开支。
- 休假补贴。
- 重新适应补贴或退职金。这些款项在您的账户入账时，即视为您已收到款项。

举例说明。 您是一名 Peace Corps（美国和平队）志愿者，您在服役期间每月能得到 175美元的重新适应补贴，该笔补贴会在您服役期满时一次性支付给您。虽然您在服役期满之前无法获得该笔补贴，但您必须将其按月计入您的收入，因为补贴在您的账户入账。

美国志愿服务队 (VISTA)。 如果您是一名 VISTA 志愿者，须将支付给您的餐饮和住宿补贴按照工资计入您的收入中。

国家老年人服务队项目。 请勿将您从以下项目中因支持性服务或付现费用报销而收到的款项计入您的收入中。

- Retired Senior Volunteer (退休老年人志愿者) 项目 (RSVP)。
- Foster Grandparent (寄养祖父母) 项目。
- Senior Companion (老年人陪护) 项目。

高级退休管理人员服务队 (SCORE)。 如果您从 SCORE 中因支持性服务或杂项开支报销而收到款项，请勿将其计入您的总收入中。

义务税务咨询。请勿将您在接受为老年人义务提供联邦所得税咨询 (TCE) 服务的培训中、或实际提供服务时收到的交通、餐饮和其他费用的报销计入您的收入中。

您可以将参加免费报税服务 (VITA) 项目时未报销的实付费用作为慈善捐款扣除。请参阅 526号刊物的内容。

志愿消防员和紧急医疗救护人员。如果您是一名志愿消防员或紧急医疗救援人员，请不要将您从州或地方政府获得的以下福利包括在您的收入中。

- 由于您作为志愿消防员或紧急医疗救援人员提供的服务而获得的财产税或所得税的退税或减免。
- 您作为志愿消防员或紧急医疗救援人员所提供的服务而获得的报酬，您提供服务的每月最高为 50 美元的报酬。

不包含的收入会减少任何相关的税收或捐献的扣除。

疾病和伤害福利

本节内容讨论了疾病和伤害福利，包括伤残养老金、长期护理保险合约、工伤补偿和其他福利。

多数情况下，对于您通过由雇主支付的意外保险或健康保险计划收到的任何人身伤害或疾病的保险理赔金额，必须将其作为收入申报。如果您和您的雇主都为该保险计划缴纳了保费，那么只有您收到的因雇主付款而产生的保险理赔金额才需要申报为收入。但是，您可能无需为某些款项纳税。了解更多免税款项的信息，请参阅后文中 [“军队和政府伤残养老金”](#) 以及 [“其他疾病和 伤害福利”](#) 中对本项内容的说明。



请勿将计划成立后您报销的医疗费用金额作为收入申报。

您支付的费用。如果您支付了健康保险或意外伤害保险计划的全部保费，请勿将从保险计划中因人身伤害或疾病收到的任何保险理赔金计入纳税申报表中。如果您的保险计划为您报销了前一年扣除的医疗费用，您可能需要将部分或全部报销金额计入您的收入中。请参阅 502 号刊物

《医疗和牙科费用》来看看如果您下一年收到保险报销的情况怎样？

自选物项计划。多数情况下，如果您通过自选物项计划获得意外保险或健康保险计划，而保费没有计入您的收入中，则不视为您已经支付了保险费，您必须将您获得的任何福利计入您的收入中。如果保费计入了您的收入中，则视为您已经支付了保费，而您所获得的任何福利都无需纳税。

残障养老金

如果您因伤残而退休，您必须将在雇主支付的计划下领取的任何残障养老金计入收入中。您必须在 **表格 1040 或表格 1040-SR 的第 1h 行** 申报您收到的应税伤残款项，直至达到最小退休年龄。最小退休年龄一般是指在您没有残疾的情况下，可以首次领取养老金或年金的年龄。



如果您退休时是一名终生完全残疾人员，您可能有权享受税收抵免优惠。了解抵免优惠和终生完全残疾的定义的相关信息，请参阅 524 号刊物, 《老人或残疾人优惠额》。

从您达到最小退休年龄的那一天开始，您收到作为养老金或年金的款项均应纳税。在 **表格 1040 或表格 1040-SR 的第 5a 和 5b 行** 对该笔款项进行申报。

575 号刊物的残障养老金中说明了申报养老金的规定

。

关于政府提供的作为失业救济金的代替品的伤残津贴项目的信息，请参阅 **第 8 章失业补助（英文）内容**

。

退休和利润分成计划。 如果您从没有为伤残退休供款的退休计划或利润分成计划中获得了付款，请勿将这些款项视为残障养老金。这些款项必须申报为养老金或年金。了解更多养老金相关的信息，请参阅 **575 号刊物的内容**。

应计假期报酬。 如果您因伤残而退休，您领取的任何应计年假的一次性付款均属于薪金款项。这笔款项不属于伤残款项。请在您收到这笔款项的税务年度将其计入您的收入中。

军队和政府残障养老金

某些军队和政府残障养老金无需纳税。

服役导致的残疾。对于您因在以下政府服务部门服役而获得的养老金、年金或类似津贴中的人身伤害或疾病金额，您可以不将其计入收入中。

- 任何国家的武装部队。
- The National Oceanic and Atmospheric Administration（美国国家海洋和大气管理局）。
- The Public Health Service（公共卫生服务）。
- The Foreign Service（对外服务）。

免税条件。 如果以下任何一种情况适用，请勿将伤残补助金计入您的收入中。

1. 在 1975 年 9 月 25 日之前，您有资格领取伤残补助金。
2. 您曾是 1975 年 9 月 24 日政府机构或其后备役军人，或作出了有约束力的书面承诺要成为上述成员。
3. 您因参战受伤而获得伤残补助金。这属于人身伤害或疾病，是
 - a. 由于武装冲突直接导致的；
 - b. 在您参与危险性特别大的军队行动时发生的；
 - c. 在模拟战争的条件下发生的，包括演习等演习训练；
 - d. 由于战争所导致。

4. 如果您提出申请，将有资格从退伍军人事务部获得残障补偿。在这种条件下，您的免税额等于您有权从退伍军人事务部获得的金额。

按照服役年限计算的养老金。如果您根据服役年限领取残障养老金，多数情况下，须将其计入您的收入中。但是，如果养老金符合因公致残

（前文已有说明）的免税条件，而且如果养老金是按照伤残百分比计算的，那么请勿将您本应收到的那部分养老金计入收入。您必须将养老金的剩余部分计入您的收入。

退伍军人事务部追溯评定。如果您根据服役年限从武装部队退役，后来退伍军人事务部为您追溯评定了因公致残的等级，那么您在追溯期间的退役工资不计入收入中，不计入的免税额不超过您本来有权获得的退

伍军人事务部残障人士补助金额。在追溯期内，您可以通过使用表格 1040-X 对以往每一年的税务进行修正纳税申报，要求退还就可免除金额支付的任何税款（受法规时效限制）。您必须在每份表格 1040-X 中附上一份 VA 授予补发福利的正式评定书的副本。评定书中必须注明预扣金额和补助金的生效日期。

如果您收到了一次性伤残遣散费，后来又获得了退伍军人事务部的伤残补助金，请勿将全额遣散费计入您的收入中。但是，即使后来退伍军人事务部授予您残疾等级的追溯评定，您仍然必须在您的收入中计入您从解除现役职务以后任何一次性的重新适应补助或其他非伤残遣散费。

特殊时效期。多数情况下，根据时效期限，个人必须在申报后 3 年内或缴税后 2 年内申请税收抵免优惠

或提出退税。但是，如果您收到了与服役相关的伤残等级追溯评定，则时效期从评

定之日起延长 1 年。这 1 年的延长期适用于 2008 年 6 月 17 日之后提交的税收优惠抵免或

退税申请，但不适用于在评定日期前 5 年以上开始的任何税务年度。

恐怖袭击或军事行动。对于您因针对美国（或其盟友）的恐怖袭击或军事行动直接造成的伤害所获得的伤残补助金，无论发生在美国境外或境内，请勿将该笔伤残补助金计入您的收入中。请参阅第 3920 号刊物和第 907 号刊物了解更多信息。

长期护理保险合约

多数情况下，长期护理保险合约是当做意外保险和健康保险合同来看待的。多数情况下，您从这些保险中获得的理赔金（不含保单持有人的分红或保费退款）

均不计入因人身伤害或疾病而获得的保险理赔金额中。
。若要申请长期护理保险合约下按日率制或其它定期支付的款项的免税额，您必须在提交纳税申报表时一并提交表格 8853。

长期护理保险合约是一种只为合格长期护理服务提供保障的保险合同。该合约必须：

- 保证可以续保；
- 不提供退保积存金或其它可支付、转让、抵押或借贷的金钱；
- 规定除被保险人死亡或完全退保或取消合同时退还的保费和合同项下的分红之外，其他退还的保费只能用于减少未来的保险费或增加未来的保险理赔金；并且
- 多数情况下，不支付或报销联邦医疗保险可以报销的服务或可以报销的项目所产生的费用，除联

邦医疗保险是第二付款人或合同按日率制或其它
定期付款而无论费用金额大小外。

合格长期护理服务。合格长期护理服务是：

- 必要的诊断、预防、疗法、医治、治疗、缓解和
康复服务，以及保养和个人护理服务；以及
- 根据执业医生出具的护理计划所提供的、慢性病
患者所需要的服务。

慢性病患者。慢性病患者是指在过去 12 个月内由持
证医生证明属于下列情况之一的人员。

- 由于丧失功能性行为能力，在没有实质协助的情
况下，至少 90 天内无法进行至少两项日常生活
活动的人员。日常生活活动包括进食、如厕、移
动、洗澡、穿衣和大小便。

- 由于严重的认知障碍而需要实质监督以保护其健康和 **安全** 不受威胁的人员。

免税限额。 2024 年，您每天至多可以不将 410

美元计入您的总收入。更多信息，请参阅第 525 号刊物，其他疾病和伤害福利，中有关长期护理保险合约的免税限额说明。

工伤补偿

如果您因职业 **病** 或工伤而获得的工伤补偿金额是 **根据** 工伤补偿法或具有工伤补偿法性质的法规支付的，相关补偿金额 **全额免税**。该项免税政策也适用于您的遗属。但是，即使您是 **因为** 职业 **病** 或受伤而退休的，该项免税政策不 **适用于** 根据您的年龄、服务年限或之前对该计划所作供款而获得的退休金计划福利。



如果您的工伤补偿的部分金额减少了所获得的社会安全或同等的铁路员工退休福利，那么这部分就被视为社会安全

(或同等的铁路员工退休)福利，可能需要纳税。了解更多信息，请参阅第 915 号刊物《社会安全和同等铁路员工退休福利》中的内容。

重返工作岗位。如果您在获得工伤补偿资格后重返工作岗位，因从事轻体力劳动而获得的工资报酬应作为工资纳税。

其他疾病和伤害福利

除了伤残养老金和年金外，您还可以获得其他疾病或伤害类补助金。

铁路病假工资。 **您根据《铁路失业保险法》领取的病假工资需要纳税，必须将其计入收入中。但是，如果是该笔工资是因工伤向您支付，请勿将其计入收入。**

如果您因残疾获得收入，请参阅前文的 伤残养老金 中的内容。

联邦雇员补偿法 (FECA)。 **根据该项法案获得的人身伤害或疾病补偿金，包括个人死亡时对其受益人的补偿金均无需纳税。但是，在索赔裁决期间，根据该项法案的规定，您在 45 天内继续领取的工资金额需要纳税。将这笔收入申报为工资。另外，在索赔裁决期间领取的病假工资需要纳税，并且必须作为工资计入收入。**



如果您根据 FECA 收到的补偿金的部分金额减少了您所获得的社会安全或同等的铁路退休福利，那么这部分就被视为 社会安全（或同等的铁

路员工退休)福利, 可能需要纳税。请参阅第 554 号刊物了解更多信息。

其他报酬。您因疾病或受伤而获得的许多其他补偿金都无需纳税。这些补偿金包括以下类型。

- 您因身体伤害或身体疾病而获得的补偿金, 无论是一次性付款还是定期付款。
- 您根据意外保险或健康保险保单所获得福利金, 无论是您还是您的雇主支付的保险费, 都必须将其计入您的收入。
- 您因根据不追究责任的汽车保险单规定受伤而失去收入或谋生能力而获得的伤残保险理赔金。
- 您因永久丧失或失去身体某部分或身体机能, 或因永久毁容而获得的保险理赔金。这笔补偿只能根据受伤情况来作出理赔, 而不根据您缺勤的时间进行理赔。即使您的雇主为提供这些保险理赔

件的意外保险和健康保险计划支付了保费，这些保险理赔金也无需纳税。

医疗费报销。医疗费报销一般无需纳税。但是，这笔款项可能会减少您的医疗费用扣除额。了解更多信息，请参阅 502 号刊物。

This page is intentionally left blank