

Chinatown Service Center – 2020 Volunteer Income Tax Assistance (VITA)

Source: IRS / www.irs.gov

Types of Income <https://www.irs.gov/taxtopics/tc400>

Choosing the Correct Filing Status

When taxpayers file their tax return, it's important they use the right filing status because it can affect the amount of tax they owe for the year. It may even determine if they must file a tax return at all. Taxpayers should keep in mind that their marital status on Dec. 31 is their status for the whole year.

Sometimes more than one filing status may apply to taxpayers. When that happens, taxpayers should choose the one that allows them to pay the least amount of tax.

When filing their tax return, taxpayers have [IRS e-file](#) as the easiest and most accurate way to file. Its tax software helps them choose the right filing status. Most people can use tax software and e-file for free with IRS Free File. This is a free service only available on the IRS website. Visit IRS.gov and click "[Free File](#)" on the home page.

Here's a list of the five filing statuses:

1. **Single.** Normally this status is for taxpayers who aren't married, or who are divorced or legally separated under state law.
2. **Married Filing Jointly.** If taxpayers are married, they can file a joint tax return. If a spouse died in 2016, the widowed spouse can often file a joint return for that year.
3. **Married Filing Separately.** A married couple can choose to file two separate tax returns. This may benefit them if it results in less tax owed than if they file a joint tax return. Taxpayers may want to prepare their taxes both ways before they choose. They can also use this status if each wants to be responsible only for their own tax.
4. **Head of Household.** In most cases, this status applies to a taxpayer who is not married, but there are some special rules. For example, the taxpayer must have paid more than half the cost of keeping up a home for themselves and a qualifying person. Don't choose this status by mistake. Be sure to check all the rules.
5. **Qualifying Widow(er) with Dependent Child.** This status may apply to a taxpayer if their spouse died during 2014 or 2015 and they have a dependent child. Other conditions also apply.

華埠服務中心 2020 年免費報稅服務即將開始

02/01/2020 – 04/15/2020

了解你的報稅身份 | 哪類收入應向國稅局申報？

Source 資料來源：IRS 國稅局 –

國稅局中文網 - <https://www.irs.gov/zh-hant/chinese>

國稅局中文網 - <https://www.irs.gov/zh-hant/chinese/shuiwuzhinan>

報稅身份 (Filing Status)

每個申報聯邦所得稅的人都必須決定適用於自己情況的報稅身份。選對報稅身份是很重要的，因為這會決定您的標準扣抵額，您需補繳的稅額，以及欠您的任何退稅款。

在您能決定您的申報資格，標準扣抵額和正確稅額之前，您必須先確定您的報稅身份。您也可以用您的報稅身份來決定您是否符合申請某些扣除額和抵免額的條件。

報稅身份有五種

婚姻狀況 通常，您的報稅身份取決於您被認定為未婚或已婚。

已婚人士 如果您被視為全年已婚，您與您的配偶就能以夫妻聯合申報或夫妻分別申報的方式報稅。

視為已婚 如果您與您的配偶在稅務年度最後一天符合以下任何一項測試條件，您倆即被視為已婚。

1. 您倆已婚，並以丈夫與妻子的關係住在一起。
2. 您倆以普通法婚姻關係住在一起，該婚姻關係為您現在定居的州或此普通法婚姻關係開始時所在的州所承認。
3. 您倆已婚並且分開居住，但並非依離婚判決或分居撫養費判決而合法分居。
4. 您倆依中期（非最終）離婚判決而分居。就夫妻聯合報稅而言，您倆不被視為已離婚。

1. 單身 (Single)

若您符合以下情況，您的報稅身份是單身：您在年度最後一天未婚或依離婚判決或分居撫養費判決而與配偶合法分居，並且您不符合其他報稅身份的資格。

2. 已婚夫妻聯合報稅 (Married Filing Jointly)

如果您已婚，而且您與配偶皆同意以聯合申報的方式報稅，您就能選擇以已婚夫妻聯合報稅作為您的報稅身份。在聯合報稅表上，您申報您倆合併的收入並扣除您倆合併的可允許支出。即使您倆之中有一人沒有收入或扣除項，您還是可以使用夫妻聯合報稅身份。

3. 已婚夫妻分開報稅 (Married Filing Separately)

如果您已婚，您可以選擇已婚夫妻分開報稅作為您的報稅身份。如果您只想負責您自己的稅，或是這個方式算起來比夫妻聯合報稅所繳的稅額要少，那這個報稅身份可能對您有利。

如果您與配偶不同意用夫妻聯合報稅，您可能就必須用此一報稅身份，除非您符合一家之主的身份。

4. 一家之主 (Head of Household)

如果您符合下述所有的資格要求，您可能就能以一家之主的身份報稅。

1. 您在年度最後一天為未婚或“被視為未婚”。
2. 您在該年度支付一半以上的持家費用。
3. 一個“合格個人”與您同住家中超過該年度的半年以上（暫時離開不在此限，例如就學。）但是，如果“合格個人”是您奉養的父母，則您的父親或母親不須與您同住。

5. 撫養子女的合格寡婦（鰥夫）(Qualifying Widow(er) With Dependent Child)

如果您的配偶在 2016 年身故，您可以使用已婚夫妻聯合報稅作為您 2016 年的報稅身份，前提是您原本即符合該報稅身份的資格。配偶身故那年是您可以與身故配偶聯合報稅的最後一個稅務年度。

配偶身故後的下兩年，您可以用撫養子女的合格寡婦（鰥夫）作為您的報稅身份。例如，如果配偶在 2015 年身故，而且您一直沒有再婚，您就可能在 2016 和 2017 的稅務年度使用這個報稅身份。

哪類收入應向國稅局申報？(What type of income should be reported to the IRS?)

應計入總收入並且向國稅局申報的各類收入

哪類收入應當申報？

通常的原則是，總收入包含所有收到的付款數額，這些付款是提供個人服務所得到的。這被視為已得收入。

未在發出方預扣稅款的所有收入，均須由接受這些收入的人詳實保存準確的賬目記錄。來自於自雇所得的收入也被視為已得收入。

除了已得收入以外，其他哪些收入應當申報？

除了作為雇員所得的收入應申報外，其他類型的應納稅收入也應在稅表上申報。

應申報的收入包括

- 薪水，工資
- 傭金
- 酬金
- 附加福利
- 小費
- 股票購買選擇權
- 利息
- 股息
- 合夥分紅
- 資本利得分紅
- 退休金收入
- 失業補償金收入
- 博弈贏得的獲利
- 國外已得收入

失業福利金是否應計入稅務申報表？

所有的失業福利金均應在稅表上申報。