

离婚和分居纳税人的减免税



➔ 联合申报纳税=连带责任

当您注册并且提交联合纳税申报单的时候，这相当于告知国税局，您同意支付任何基于此联合纳税申报单产生的税款，即使当您的配偶停止支付时，或者即使此税款不是基于您的个人收入或错误所产生时。您和您的配偶共同承担由此联合申报纳税产生的所有责任，包括必须缴纳任何国税局认为你们应当缴纳的税款。IRS也有权使用任何退税款来支付配偶其中一方的个人债务，如子女抚养费，学生贷款，或其他联邦债务。

➔ “我怎样才能避联合纳税中产生的连带责任？”

最简单的可以避免联合申报纳税连带责任的办法是申请“已婚分报纳税”。但是，如果您决定提交申请“已婚分报纳税”，您将不再符合申请“收入税收抵免”政策的要求，这是一项专门针对工作家庭的税收抵免政策。但往往结果是您选择了已婚分报纳税的方式，却仍然缴纳了比联合申报纳税更多的税款。因此，很多夫妇选择联合申报纳税，而不选择已婚分报纳税。但重要的是，您需要知道您有申请已婚分报纳税的权力。

➔ “我的配偶强迫我签署一份联合税申报单，我该怎么办？”

如果您在武力或暴力胁迫的情况下被迫签署了一项联合纳税申报单，并非是您“自愿”签署的申报单时，事实上相当于您没有申报当年的那税单。在这种情况下，您必须向国税局证明您是在武力暴力胁迫的情况下被迫签署的联合纳税申报单，这样以来您也许不需要再提交一份婚后分别纳税申请。在某些情况下，当您的收入非常低时，您也许并不欠国税局任何税款，您只需要提交纳税单做为保留纳税记录。

➔ “我的配偶伪造我的签名来签署联合纳税申报单，我该怎么办？”

一个伪造的签名的法律效力并不等同于自愿签名。事实上相当于您没有申报当年的那税单。您将必须向国税局证明联合纳税申报单上的签名并不是您的签名。在大多数情况下，国税局会寄给您一份您的纳税单的复印件。您可能需要重新申报一份婚后分别纳税申请。同样的情况，根据收入的高低，您可能将不需要缴纳任何税款。

➔ “我提出了联合纳税申报，但认为由我分担联合纳税债务并不公平的，我该怎么办？”

国税局已根据这种情况建立了三个类型的救济，以便在某些特定情况下，以纾缓“无辜的配偶”承担联合纳税债务的所有或者部分连带责任所造成的不公平结果。如果您符合以下三种情况之一，即可提交表格8857来申请无辜配偶的救济：

救济1：无辜的配偶救济

当您的配偶没有申报个人收入或者申请了太多的联合报税减免。国税局基于您配偶的这些类型的错误行为已修改了联合纳税申报单的纳税数额。但在签署的联合申报单的时候，您确实不知道并且也没有任何机会可以知道您配偶的这些错误做法。同时您也没有从您配偶的错误做法中得到任何形式的好处（例如，您的配偶并没利用从国税局偷逃的税款戴您去昂贵的度假胜地）。这种情况下，您可以申请要求“无辜的配偶救济”。

救济2：“分担责任”救济

在离婚，丧偶或和您的配偶合法分居在12个月以上的前提下，您的配偶没有申报个人收入或者申请了太多的联合报税减免。国税局基于您配偶的这些类型的错误行为已修改了联合纳税申报单的纳税数额。签署的联合申报单的时候，您并不知道您配偶的这些错误行为。您可以申请要求国税局根据双方赚得的收入以及是谁申请了过多的税务减免，来分开计算修改税款。

救济3：其他“平等”救济

平等意味着公平。当您的实际情况并非上述两种情况之一，但您仍然认为强制您缴纳联合报税税款并不公平时，您可以要求国税局免除您所需要缴纳的联合报税税款。国税局将考虑所有的事实情况和信息，来决定由配偶一方承担此联合纳税责任是否公平。国税局将考虑一些因素包括：（1）如果此救济没有被批准，您是否会经受重大经济困难；（2）您是否从被减免的税款中收益；（3）您是否取得了良好的信用并且遵守税务法；（4）您是否是家庭暴力的受害者；（5）在您签署联合纳税申报单的日期以及申请救济的日期当天，您是否具备健全的生理心理状态。

如果IRS拒绝了您的救济请求。您可以向国税局上诉办公室上诉，甚至向税务法庭提起诉讼。

➡ “我的配偶伪造我的签名来领取所得税退税支票，我该怎么办？”

如果您怀疑您的配偶伪造您的签名来领取所得税退税款，请联系并告知国税局您没有收到您的所得税退税支票。填写表格3911，纳税人对有关退税支票的声明，并附加一份声明，说明为什么您认为退税支票被伪造的签名领走了，以及您认为谁涉嫌伪造了您的签名。国税局将调查领走您退税支票的签名是否是伪造的。

➡ “如果其他机构基于完全由我配偶欠下的债务，而领走了我的退税款，我该怎么办？”

国税局有权将您的退税款用于抵免您欠其他政府机构的债务。如果国税局将您的联合纳税申报所获得的退税款，用于抵免完全由您配偶的原因而产生的债务时，例如：子女抚养费，学生贷款，或其他联邦债务等，您可能已符合“受害配偶”救济的条件。填写表格8379，受害配偶安置，国税局将对比您和您配偶的收入来确认多少退税款是属于您的。基于您的收入而确认的退税款会归在您名下。如果您是家庭中唯一工作并且有收入的一方，国税局会归还全部退税款。

➡ “我最近刚和我的配偶合法分居。谁有权申请做为孩子的家属？”

美国国税局公开了17条规定，作为一般性原则，在一年当大部分时间托管儿童的父母一方有资格申请抚养亲属免税额。监护权是由最近的离婚判决，分居判决或监护权法令决定。如果判决并没有指定哪一方有监护权，在一年中大部分时间托管儿童的父母一方，有资格申请抚养亲属免税额。儿童赡养费被视父母享有监护权一方的义务。当父母享有监护权的一方签署了国税局8332表格，同意放弃申请抚养亲属免税额，或者父母双方在1984年之后签署协议，表示允许没有监护权的父母一方也可以申请抚养亲属免税额时，父母没有监护权的一方才有资格申请抚养亲属免税额。

税务诊所帮助热线：

(312)630-0241

taxclinic@economicprogress.org



The Center for Economic Progress (CEP) helps low-income individuals and families move from financial uncertainty to financial security.

www.economicprogress.org

The Center for Economic Progress's Tax Clinic is a nonprofit low income taxpayer clinic (LITC) partially funded by a grant from the IRS. However, the Tax Clinic and its employees are not affiliated with the IRS, the Illinois Department of Revenue, or any other group. A taxpayer's decision to use the Tax Clinic's services will not affect the taxpayer's rights before the IRS or IDOR. Pursuant to the United States Treasury Department Regulations set forth in Circular 230, any tax advice contained in this communication, including any attachments, is not intended or written to be used, and cannot be used, by any person or entity for the purpose of (i) avoiding penalties imposed under the Internal Revenue Code or (ii) promoting, marketing or recommending to another party any tax-related matter.