

本资料对象为由社会安全局领取残障福利，同时又以独立承包商或是自行执业者身份取得工作收入的人士。独立承包商被视为自行执业。自行执业者服务所得支票本身没有任何减。但是，您在决定自行项 执业净收入(NESE, Net Earnings from SelfEmployment)时可以扣减特定项目。本文将指引您有那些减，以及您的项 NESE 会如何影响您 个月的每 SSI 或 SSDI 福利。

如果您 残障福利与工作收入有任何疑问对 问，请致电 Disability Rights California 免费电话 1-800-776-5746 要求与社会安全与工作代言人 (Social Security and Work Advocate) 联系。您也可以登陆社会安全局涵盖社会安全与工作的网站 www.ssa.gov/work 或是我们政府福利的网页 www.disabilityrightscalifornia.org。社会安全局出版的“就业支持红皮书” (“Red Book on Employment Support”) 可以在社会安全局网站 <http://www.ssa.gov/redbook> 找到。纸本可以在当地社会安全局办事处取得。就说您需要“就业支持红皮书”。下面引用有社会安全规章。这些规章可以参见网站 www.ssa.gov/regulations/index.htm#top。点击“联邦法规” (“Code of Federal Regulations”) 或者去当地图书馆请参考文献图书馆员帮忙。

您必须自行保存记录，因为您无法依赖社会安全局的档案或记录系统。如果您领取社会安全补助金 (SSI, Supplemental Security Income) 或是社会安全残障福利金 (SSDI, Social Security Disability Income)，您必须：

- 保存所有社会安全局寄给您的文件。把信封也留下来！
- 保存所有您寄给社会安全局文件的副本。
- 您无论任何时候与社会安全局联系或者与社会安全局人员会面时，都要做笔。写下记 该人的姓名，你们讨论的事项以及你们谈话或会面的日期。

我们建议您用打洞器在所有文件上打三个孔，放在文件夹里。我们同时建议您在文件袋上打三个洞放在文件夹里，安全保存您的支票存根与收据。

总收入与自行执业净利 (**NESE**):

社会安全局在决定可计算收入时，会检查您在任何扣减之前的总收入。但是如果您是一位独立承包商或是自行执业者，您的收入可能不是您收到的支票面额，而是比较低的数额。这可能是您有营业支出或是其他减，因而降低了您的收入。扣除了项营业支出或是其他减之后，剩余的收入就是项 SSA 所谓的自行执业净利。

可用来决定您的 **NESE** 的减项:

NESE 是您独立承包商/自行执业所获支票扣除所有国税局(IRS, Internal Revenue Service)所允许之减 后的金项 额。SSA 同时允许您从收入中扣除您 交社会安全税

缴金额的 50%。¹ (IRS 有时候将已经扣除经核准减 及您社会安全税半数的金项 额 称为 “调整后收入” (“adjusted gross income”)。如果您的收入够高的话, 这个金 额就是您 付所得税的基缴 础。) 参见 20 C.F.R. § 404.1080, 404.1081, 416.1110(b).

决定可计算收入-SSI 计划 (Title XVI)

如果您领取 **SSI** – 社会安全局如何计算自由业收入: 如果您属于自由业, 社会安全 局会计算您的 NESE。每个月的 NESE 系由年度 NESE 平均除以税务年度的月份数 而来。任何经查验由自行执业所造成的净损失也将和净收入一样平均分摊在整个税 务年度。20 C.F.R. § 416.1111(b)。如此逐月分摊之后, NESE 才会用来决定您每 个月的 SSI 福利金额。

案例: SSI 是您唯一收入来源, 您没有任何其他工作或非工作收入。您从某个机构 取得一个合同担任顾问。该合同由 2010 年 7 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日止。合 同规定您担任顾问时, 日薪为美金\$120 元。您在 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日的六个月内, 工作了 3 天。假定您没有营业开支而且您也没有支付任何社会 安全自行执业税。² 以下就是您 如何决定您的应该 NESE:

¹ 如果您全年自行执业收入等于或高于\$400 元, 您必须缴付相当于您由自行执业总净 收入之 15.3%的社会安全自行执业所得税。请参见社会安全局关于自行执业的出版品 : <http://www.ssa.gov/pubs/10022.html> (2010 年一月).

² 如果您全年自行执业收入低于\$400 元, 您不必报税也不须缴付社会安全自行执业所 得税。

您在 2011 年里的\$360 元收入应该除以 12。这个结果等于每月工作收入为\$30 元

。

以下是您如何决定您 月每 SSI 福利金额:

总工作收入	\$ 30.00
减 \$20 元任何收入减项*	(20.00)
减 \$65 元工作收入减项	(65.00)
减 残相伤 关工作开支 (IRWEs)	- 0 -
小计	\$ - 0 -
减小计的 50%	- 0 -
减盲人工作开支	- 0 -
可计算 SSI 收入	\$ - 0 -

* 如果您没有非工作收入，您可以以从工作收入中减掉\$20 元任何收入减项。

根据以上计算，您的 SSI 福利金额不会改动

。

社会安全局如何计算自行执业收入-SSDI (Title II):

试工期 (Trial Work Period)

如果您的 NESE 在 2011 年任何一个月里平均超过\$720 元，或者您工作超过 80 个小时，无论您的收入多寡，该月都算作试工期 (TWP, trial work period)。您在任何滚动连续 60 个月以内 都只能有九个试工期。这九个试工期时段不必连续。20 C.F.R. § 404.1592.

36 个月重新核准期 (Reentitlement Period) (延长合格期) (Extended Period of Eligibility)

紧接着您的九个试工期之后，您就进入重新核准期。这是一个为时 36 个月的连续时间。如果当事人在重新核准期的 NESE 超过高额收入活动 (SGA, Substantial Gainful Activity) 门槛 (2011 年度数额为\$1,000.00 元)时，SSA 得终止福利给付。SSA 在判定该工作是否 SGA 时，必须采用譬如残障相关工作开支 (Impairment Related Work Expenses) 的所有相关的工作奖励 (见下文)。如果重新核准期内工作收入低于 SGA 门槛，福利给付可以重新恢复。但是，如果在 36 个月重新核准期之后，工作收入还是高于 SGA 门槛，福利给付可能永久终止。20 C.F.R. 404.15929(a)

关于 SGA 与 TWP 门槛的年度调高

社会安全局通常每年针对其残障与盲人 Title II 福利计划，放宽收入限额，使您 (a) 不至于导致该月份被视为试工期，或是 (b) 不至于您的收入被视为“高额收入活动” (“substantial gainful activity”)或 SGA。20 C.F.R. §§404.1574(b)(2)(ii), 404.1592(b)(2)(ii)。但是，当生活成本没有增加时，试工期与 SGA 也不会增加。³⁴

³ 社会安全法案对社会安全金与社安辅助金福利都提供有自动调涨机制，只要去年第三季度城镇受薪者与文员的消费者物价指数 (CPI-W, Consumer Price Index for Urban Wage Earners and Clerical Workers) 有所增加，本年第三季度生活指数调整量(COLA, cost-of-living adjustment) 会重新计算。根据劳工统计局 (Bureau of Labor Statistics) 所计算，从 COLA 有记录的最后一年 2008 年第三季度，直到 2010 年第三季度，CPI-W 都没有增加。因此，根据现行法规，

⁴ 年也不可能会有 COLA。社会安全局“社会安全新闻稿法律规定 2011 年将没有社会安全 COLA” 社会安全局新闻办公室，2010 年 10 月 15 日。

特定工作开支的特别 项减

残障相关工作开支 (*IRWEs, Impairment Related Work Expenses*) 是与您的残障相关, 您 行工作或者使您能进 继续工作所必需的自付开支, 即使您不去工作也要支付同样的开支。20 C.F.R. §§ 404.1576, 416.976. 如果您工作的同时还领取残障福利, IRWE 规定将适用于您 (见下文)。IRWE 的例子包括工作场所的照顾辅助来帮助您 工作、返回工作, 或者当您由于残障无法使用或依预备 赖公用交通系统时的交通开支。请参见红皮书查阅更多的例子。

SSI 领取人的 IRWE: 您自己付的 IRWE 可以从您的工作所得中扣除。您的可计收入所得 (countable income) 亦即您 SSI 给付将要减少的数额, 在扣除 IRWE 和其他减 后决定。项 这个减 适用与所有因除了失明以外的残障而得以项 领取 SSI 的人士

(关于盲人的规定请参见下文)。这个减 也适用于因项 为年龄 (65 岁或 65 岁以上) 而领取 SSI, 但是在其 65 岁生日前一个月曾经因残障领过 SSI 的人士。20 C.F.R. 416.1112(c)(6).

SSI 失明者工作开支: 因失明领取 SSI 的盲人不得减免

因失明而取得 SSI 的人士不得减免伤残相关工作开支 (Impairment Related Work Expenses)。但是他们可以扣减失明工作开支, 这个开支包括所有与工作有关的合理开支。失明工作开支涵盖大部分的 IRWE, 还有其他与伤残无关但是与工作有关的开支 (强制性预扣税金或是退休年金、公交车资、制服、设备、工作中餐点等等)。欲知详情, 请参见红皮书。这项扣减适用于 65 岁以下领取 SSI 的人士, 以及年满 65 岁但是曾经在他们的 65 岁生日前的一个月里领取 SSI 者。20 C.F.R.

因残障或失明领取社会安全 **Title II** 福利，包括社会安全残障津贴 (**SSDI, Social Security Disability Income**)、残障成年子女或子女残障福利 (**Disabled Adult Child [DAC] or Child Disability Benefits [CDB]**)、或是残障孀寡残障福利 (**Disabled Widow Benefits**)：在衡量您的收入是否过高而构成 SGA 之前，您应先从工作收入中扣除自己缴付的 IRWE。

您自行执业的净收入里，先扣除您的 IRWE 再决定您扣过 IRWE 的工作收入是否超过\$1,000 元 (2011 年度) (如果您基于残障而取得福利) 或是超过\$1,640 元 2011 年度) (如果您基于失明而取得福利)。20 C.F.R. §§ 404.1574(b) (1), 404.1576. 在衡量某个月是否可以算作试工期时，IRWE 不得由收入中扣除。⁵

向社会安全局申报您的收入

向社会安全局申报您来自自行执业的净收入以及如何使用附件表格

如果您有领取 **SSI**：您必须向社会安全局申报多项变更。20 C.F.R. § 416.708。需要申报的变更之中，包括任何收入增减。20 C.F.R. § 416.708(c)。任何收入的增减必须在变动发生月的下一个月十天以内申报。20 C.F.R § 416.714(a)。我们建议您如果可能，尽量在第十天以前申报变动。如果您在第十天还没有申报，社会安全局有权处罚您，降低或是暂停您的 SSI。20 C.F.R. §§ 416.722 至 416.730。

⁵ 因失明而符合领取 SSI 资格者扣减一项开支时，将它当作失明工作开支要要比将它当成营业开支有利，这是因为失明工作开支是在 50%工作奖励扣减之后扣减，而 IRWE 则是在 50%工作奖励扣减之前扣减。

如果您因为残障领有 **Title II** 社会安全福利： 社会安全法令规定您如果开始工作（包括以独立承包商身份或是自行执业者工作），就必须马上通知社会安全局。此后，您也必须申报任何工作量的增加（就是说您工作时数的增加）或收入增加。20 C.F.R. § 404.1588。您也必须申报任何工作量或是收入的减少。如果停止自行执业，也要申报。

不要因为您尚未决定您的业务 项减或是其他减而拖延申报自行执业收入：只要在您寄给社会安全局的格式信里手书 项“减 未定”（“deductions not yet determined”）即可。

如果您同时领取 SSI 与 Title II 福利

5 在决定自行执业净收入(NESE)时，某些开支有可能符合规定当作业务开支减，也可以当作残障相 关工作 开支(IRWE)或是盲人工作开支(BWE, Blind Work Expense) 减。同一项 项开支只能扣减一次。除了附注 3 所解释的差异以外，一项开支究竟当作合理业务开支或是当作一个 IRWE 扣减，并没有实质上的差别。但是，尽管社会安全局不认可您在没有工作收入的月份里所付出的 IRWE，IRS 所允许的业务开支却没有这样的限制。

如果您需要额外季度数的工作来符合领取社会安全福利的资格，这可以作为将一项支出称为 IRWE 而非业务开支的一个好理由。2011 年度里，您必须赚 \$1,120 元才够资格得到一个社会安全或医疗保险（Medicare）工作信用点数。若要取得一年里最多的四点则需要\$4,480 元。

您必须同时向 SSI (Title XVI) 部门与 SSDI (Title II) 部门申报。他们彼此间互不联系。将您所有寄给 Title XVI 部门的文件副本用另一个信封寄到同一个地址，但是在副本信封上注明“Title II 部门收” (“Attention Title II Unit”)。请 认确 您的记录显示您已经将报告同时寄给 Title XVI SSI 部门 与 Title II SSDI 部门。

向社会安全局申报的优势：人们反映当他们负责向社会安全局申报时，他们觉得更加自信，与社会安全局来往时也比较不会害怕。他们反映社会安全局对他们更尊重。人们报道当他们自己提出报告，而不等待社会安全局向他们要资料时，他们觉得更为自主。

SSI 领受人使用的表格：

标题为 “**SSI** 领受人—自行执业报告” 的两表格页

书信格式：在“事由” (“re.”) 后面填入您所属社会安全局办公室的地址和有关您个人的信息。在第(1)项里请填写今年内您自行执业的第一个月的年份与月份。如果您去年就自行执业延续到今年，或者您从一月开始自行执业，就填入一月。在第(2)项里请填写今年您第一次收到自行执业收入的月份。这个月份可能与第(1)项所填月份相同，也可能较晚。如果您不清楚您的自行执业会持续多久，请在第(3)项里填写“未知” (“unknown”)。现在，请做多份影本。我们建议您在上面打洞，放在活页夹里。

每个月填入您 署与签 邮寄表格的日期。第(1) (2) (3)项都应该已经填好。第(4)项里请填写您向社会安全局申报的月份与您在该申报月份里（在计算任何业务 项减 之前）的总收入。如果这是您填报年份里的第一个月，第(2)项与第(4)项里的月份 相同。应该影印您工作所收到的支票或支票存根。将影本合在您 寄预备 给社会安全局的文件里。如果您已经支付社会安全自行执业税，请附上能够显示您所付金额的材料。

明细表格： 填入总收入的收据资讯（亦即您独立承包上或是顾问所得的支票）。写上您收到付款的日期、付款人以及金额。在以下的栏目里填入所有业务开支减项（譬如电话费、旅费、耗材）。在最后一栏里，请填入关于 IRWE 或是盲人工作开支的材料。把这一页存在笔簿里，当您有新的收入或记开支时，随时更新。每次您申报的时候，影印此页连同第一页一起付邮。将收入支票与开支收据影本钉在这个表格的原件上-或者将它们放在笔簿里的牛皮纸信封里。

确 您保留寄给或交给社会安全局材料的副本。这包括格式信的副本以及明细表的副本。虽然您已经在笔簿里保留明细表的原件，同时在收到收入或支付开支时增录新材料，您是需要一份与您寄还给社会安全局完全一样的影印本。在影印本上注明邮寄日期（譬如“2011年12月1日付邮”）。无论何时您造访社会安全局，都要带着您的笔簿。

标题为 **“SSI 领受人 – 关于自行执业的总结报告”** 的表格

这个表格用在您束一段自行执业期间时。譬如，您作为独立承包商或是顾问的合约已经到期或是已经过期，您在应该邮寄这个填写好的表格时附上您前次申报时使用的明细表副本。

社会安全残障福利领受人(SSDI, DAC, 残障未亡人)使用的表格:

在"事由" ("re.") 后面填入您所属社会安全局办公室的地址与关于您的资料。填入日历年里您自行执业的第一个年份与月份，请做多份影本。我们建议您在影本上面打洞，放在活页夹里。

您必须申报您第一个有任何自行执业收入的月份。此后，如果自行执业收入有任何增加，您也必须申报。任何月份里您如果工作超过 80 个小时就得申报。我们也建议在自行执业收入减少的月份也要申报。2011 年度，如果您没有累积九个月独立承包商或自行执业收入 2011- 第 10 页

的试工期，在试工月份以后的一个月里，收入如果等于或低于\$720元，或者每月工作时数等于或低于80小时就务必申报。

针对每个您申报的月份，邮寄填妥并签署完毕的信件格式连同明细表副本。在格式信件格式上方填入您署与签 邮寄的日期。在信的第二段里，填入您向社会安全局所申报的月份。勾选您的工作等于、低于或超过每月80小时。将您工作所得支票影印本与信一同付邮。

您收到自行执业收入时，请在明细表上登记。在第一栏里填入收入日期、付款人以及金额。影印支票或是支票存根，准备与其他文件一起寄给社会安全局。把原件放在笔簿内的信封袋里。在第二栏里填入所有的业务开支资讯。第三栏里，填入所有 IRWE 的资讯。把所有的开销收据或是注销了的支票放在笔簿内的信封袋里。记原件保留在笔簿里。记

请 认确 保存寄给或交予社会安全局的文件副本。这包括范本信的副本，以及明细表的副本。虽然您已经把明细表的原件保存在您的笔簿里，同记 时在收到收入时与支付业务开支时增录，您 是要保存一份与您寄还 给社会安全局的文件完全相同的副本。您 必在副本上写明务 邮寄日期，譬如“2011年12月1日付邮”。每次造访社会安全局时都请 带您 着您的笔簿。记

千万、千万不要邮寄您的支票存根、收据或是注销过的支票原件，除非您先请邮局让对方签收并给您收条！。根据我们的经验，很多您寄给社会安全局办事处的东西根本没有归档。

请参见表格

日期: _____

地区社会安全办公室

Attn: Title XVI/SSI Unit

Re: 姓名 _____ 社安号码 _____

_____ 住址

_____ 白天

电话 _____ 夜间/留言电话 _____

我报告领取自行执业收入。

(1)我在 200 ____年____月开始自行执业。

(2)我在 200 ____年____月受到第一份收入。

(3)我预期自行执业将持续至 200 ____年____月。

(4)我在 200 ____年____月由自行执业总共收到\$_____元。附上支票或支票存根影印本。

随信附上截至目前的总收入单据与营业开支扣减、相关 IRWE 或是盲人工作开支扣减，以及社会安全自行执业所得税缴付记录明细。如果您需要更多材料，同时/或者您决定

截至目前的自行执业收入将影响我社会安全金福利 (SSI) 支票数额的话, 请即刻通知我。我在年度审查面谈时会把我的记录带来。为了避免遗失的危险, 我就不寄上文本原件了。

我发誓以上陈述真实正确, 同时所附自行执业收入与开支明细, 也属真实无误, 否则愿受伪证罪处罚。我发誓所附影本为原件真实副本, 否则愿受伪证罪处罚。执行 (签署) 于信首所列日期在上列本人地址所在之城市。

□ _____

明细

姓名 _____ 社安号码 _____

自行执业总收入

收入日期	来源	金额

业务 项减

支付日期	开支明细与支付对象	金额

残障相关工作开支或盲人工作开支

支付日期	开支明细与支付对象	金额

社会安全自行执业税

支付日期	支付金额	支付日期	支付金额

如有必要可以加页.

明细 第二页

姓名_____ 社安号码_____

自行执业总收入

收入日期	来源	金额

业务 项减

支付日期	开支明细与支付对象	金额

残障相关工作开支或盲人工作开支

支付日期	开支明细与支付对象	金额

社会安全自行执业税

支付日期	支付金额	支付日期	支付金额

独立承包商或自行执业收入 2011- 第 13 页

SSI 领受者自

行执业结束

日期: _____

地区社会安全办公室

Attn: Title XVI/SSI Unit

Re: 姓名 _____ 社安号

码 _____ 住址

天电话_____夜间/留言电话_____

我已经结束由 200__年__月至 200__年__月的自行执业。我由自行执业的净所得 (NESE)为\$_____元 (总收入减营业开支减已付社会安全自行执业税)。我的 IRWE 或盲人工作开支 (Blind Work Expense) 总额为\$_____元。请参见所附明细。年度面谈时我会将记录带来。为了避免遗失的危险, 我就不寄上文本原件了。

请告知我由自行执业的净所得是否会影响我的 SSI 支票。

我发誓以上陈述真实正确, 同时所附自行执业收入与开支明细, 也属真实无误, 否则愿受伪证罪处罚。执行 (签署) 于信首所列日期在上列本人地址所在之城市。

□ _____

SSDI, DAC 鳏寡福利

自行执业申报表

日期: _____

地区社会安全办公室

Attn: Title II Unit

Re: 姓名 _____ 您自己的社安

号码 _____

如果您使用另外一个福利号码（譬如根据父母之一的收入记录申请的子女残障福利）。请填写那个号码

社安号码 _____ 住址

白天电话 _____ 夜间/留言电话 _____ 所申报月份

200__年__月我报告在 200__年__月开始自行执业。

随信附上今年截至目前包括申报月份止，我的为 总收入与营业开支、所有残障相关工作开支以及社会安全自行执业所得税缴付记录明细。我附上申报月份里总收入支票与支票存根影本。在那个月里我累积了

_____ 少于或等于 80 小时进行自行执业的活动，或者

_____ 多于 80 小时进行自行执业的活动，我理解如果勾选工作多于 80 小时，无论收入多少，该月都将被视为试工期。

我发誓以上陈述真实正确，所附影本为原件真实副本，同时所附自行执业收入与开支明细，也属真实无误，否则愿受伪证罪处罚。执行于以上所列地点及日期。

明细

姓名_____社安号码_____

自行执业总收入

收入日期	来源	金额

业务 项减

支付日期	开支明细与支付对象	金额

残障相关工作开支或盲人工作开支

支付日期	开支明细与支付对象	金额

社会安全自行执业税

支付日期	支付金额	支付日期	支付金额

如有必要可以加页.

明细第二页

姓名_____ 社安号码_____

自行执业总收入

收入日期	来源	金额

业务 项减

支付日期	开支明细与支付对象	金额

残障相关工作开支或盲人工作开支

支付日期	开支明细与支付对象	金额

社会安全自行执业税

支付日期	支付金额	支付日期	支付金额

