

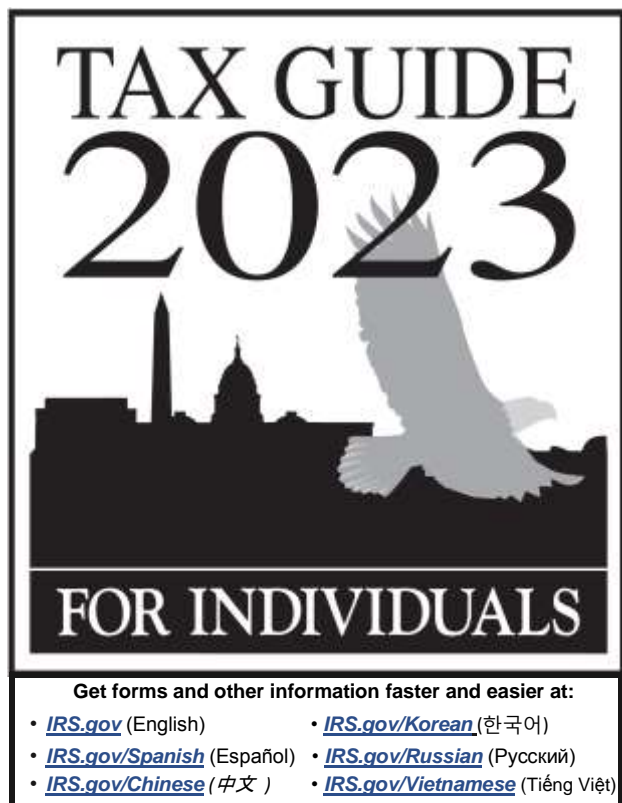
Ấn phẩm 17

Thuế thu nhập Liên bang của bạn

Dành cho Cá nhân

Để sử dụng trong
việc chuẩn bị
Tờ khai **2023**

Volume 2 of 15



Publication 17 (VIE) (Rev 2023) Catalog Number 92910P
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

Bạn có thể truy cập IRS.gov để tìm hiểu các lựa chọn để chuẩn bị và nộp tờ khai thuế của mình, bao gồm.

- **Free File.** Truy cập [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile). Tìm hiểu xem bạn có đủ điều kiện sử dụng phần mềm thương hiệu để chuẩn bị và e-file tờ khai thuế liên bang miễn phí hay không.
- **VITA.** Truy cập [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA), tải ứng dụng IRS2Go miễn phí, hoặc gọi 800-906-9887 để tìm địa điểm VITA gần nhất cung cấp hỗ trợ chuẩn bị tờ khai thuế miễn phí.
- **TCE.** Truy cập [IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE), tải ứng dụng IRS2Go miễn phí, hoặc gọi 888-227-7669 để tìm địa điểm TCE gần nhất cung cấp hỗ trợ chuẩn bị tờ khai thuế miễn phí.

Sử dụng một Chuyên gia thuế

Nhiều chuyên gia thuế khai thuế điện tử cho khách hàng của mình. Bạn có thể tự nhập mã PIN của mình hoặc hoàn thành Mẫu 8879, Ủy quyền Chữ ký e-file của IRS, để ủy quyền cho

chuyên gia thuế nhập mã PIN trên tờ khai thuế của bạn.

Ghi chú. Các chuyên gia thuế có thể tính phí cho dịch vụ *e-file* của IRS. Mức phí có thể thay đổi tùy thuộc vào từng chuyên gia và các dịch vụ cụ thể được cung cấp.

Khi nào tôi phải nộp?

Ngày 15 tháng 4, 2024 là ngày đến hạn nộp tờ khai thuế thu nhập năm 2023 nếu bạn sử dụng niên lịch.

Nếu bạn sinh sống ở bang Maine hoặc Massachusetts, bạn có đến ngày đến hạn là 17 tháng 4, 2024 tại vì lễ Người Yêu Nước và Ngày Giải Phóng. Để xem nhanh ngày đến hạn nộp tờ khai thuế có hoặc không có gia hạn thời gian nộp hồ sơ (được thảo luận sau), tham khảo Bảng 1-5.

Nếu bạn sử dụng năm theo lịch tài chính (năm kết thúc vào ngày cuối cùng của bất kỳ tháng nào ngoại trừ tháng 12 hoặc năm có 52-53 tuần), thì tờ khai thuế thu nhập của

bạn sẽ đến hạn vào ngày 15 của tháng thứ 4 sau khi kết thúc năm theo lịch tài chính của bạn.

Khi ngày đến hạn để thực hiện bất kỳ hành động nào vì mục đích thuế - nộp tờ khai, trả tiền thuế, v.v... - rơi vào Thứ Bảy, Chủ Nhật hoặc ngày lễ hợp pháp, thì ngày đến hạn sẽ được hoãn đến ngày làm việc tiếp theo.

Nộp tờ khai bằng giấy đúng hạn. Tờ khai bằng giấy của bạn sẽ được nộp đúng hạn nếu được gửi trong một phong bì đề đúng địa chỉ, trả đủ bưu phí và được đóng dấu bưu điện trước ngày đến hạn. Nếu bạn gửi tờ khai bằng thư bảo đảm, ngày đăng ký là ngày đóng dấu bưu điện. Đăng ký là bằng chứng cho thấy tờ khai đã được gửi. Nếu bạn gửi tờ khai bằng thư bảo đảm và biên nhận của bạn được nhân viên bưu điện đóng dấu bưu điện, thì ngày trên biên nhận là ngày đóng dấu bưu điện. Biên nhận thư có đóng dấu bưu điện là bằng chứng cho thấy tờ khai đã được gửi.

Dịch vụ chuyển phát tư nhân. Nếu bạn chọn nộp tờ khai thuế qua đường bưu điện, bạn có thể sử dụng dịch vụ chuyển phát tư nhân nhất định đã được IRS chỉ định để đáp ứng việc “gửi đúng thời hạn được coi như nộp/trả đúng thời hạn” quy tắc của

Bảng 1-5. Khi nào nộp tờ khai năm 2023 của bạn

Đối với công dân và thường trú nhân Hoa Kỳ nộp tờ khai thuế theo niên lịch.

	Đối với hầu hết người đóng thuế	Đối với một số người đóng thuế ngoài Hoa Kỳ
Không có yêu cầu gia hạn	Ngày 15 tháng 4, 2024	Ngày 17 tháng 6, 2024

Gia hạn tự động	Ngày 15 tháng 10, 2024	Ngày 15 tháng 10, 2024
----------------------------	------------------------------	------------------------------

nộp hồ sơ thuế và thanh toán. Các dịch vụ chuyển Nếu bạn nhận tiền lương không phải chịu khấu phát tư nhân chỉ bao gồm sau đây. lưu thuế thu nhập của Hoa Kỳ, tờ khai thuế của bạn

- UPS Next Day Air Early A.M., UPS Next Day Air, UPS Next Day Air Saver, UPS 2nd Day Air, UPS 2nd Day Air A.M., UPS Worldwide Express Plus, and UPS Worldwide Express.
- FedEx First Overnight, FedEx Priority Overnight, FedEx Standard Overnight, FedEx 2 Day, FedEx International Next Flight Out, FedEx International Priority, FedEx International First, and FedEx International Economy.

- DHL Express 9:00, DHL Express 10:30, DHL Express 12:00, DHL Express Worldwide, DHL Express Envelope, DHL Import Express 10:30, DHL Import Express 12:00, and DHL Import Express Worldwide.

Để kiểm tra thông tin cập nhật về danh sách dịch vụ chuyển phát tư nhân được chỉ định, truy cập [IRS.gov/PDS](https://irs.gov/PDS) (tiếng Anh). Để tìm địa chỉ gửi thư của IRS nếu bạn sử dụng dịch vụ chuyển phát tư nhân, truy cập [IRS.gov/PDSStreetAddresses](https://irs.gov/PDSStreetAddresses) (tiếng Anh).

Dịch vụ chuyển phát tư nhân có thể cho bạn biết cách lấy bằng chứng văn bản về ngày gửi thư.

Nộp tờ khai thuế điện tử đúng hạn. Nếu bạn sử dụng *e-file* của IRS, thì tờ khai thuế của bạn được coi là nộp đúng hạn nếu đơn vị truyền gửi tờ khai thuế điện tử được ủy quyền đóng dấu bưu điện trước ngày đến hạn. Đơn vị truyền gửi tờ khai thuế điện tử được ủy quyền là thành viên chương trình *e-file* của

IRS, đơn vị này sẽ truyền thông tin khai thuế điện tử trực tiếp đến IRS.

Dấu bưu điện điện tử là một bản ghi về thời điểm đơn vị truyền gửi tờ khai thuế điện tử được ủy quyền nhận được truyền gửi tờ khai thuế điện tử của bạn trên hệ thống chủ. Ngày và giờ trong múi giờ của bạn quyết định liệu tờ khai thuế điện tử của bạn có nộp đúng hạn hay không.

Nộp trễ hạn. Nếu bạn không nộp tờ khai trước ngày đến hạn, bạn có thể phải trả tiền lãi và hình phạt do không khai thuế. Để biết thêm thông tin, xem Hình phạt, ở phần sau. Đồng thời tham khảo phần Tiền lãi trong mục *Số tiền bạn nợ*, ở phần sau.

Nếu bạn được tiền hoàn thuế nhưng bạn không nộp tờ khai thuế, bạn thường phải nộp tờ khai thuế trong vòng 3 năm kể từ ngày đến hạn của tờ khai (bao gồm thời gian gia hạn) để nhận số tiền hoàn thuế này.

Người nước ngoài tạm trú. Nếu bạn là người nước ngoài tạm trú và nhận tiền lương chịu khấu lưu thuế thu nhập Hoa Kỳ, tờ khai thuế thu nhập Hoa Kỳ năm 2023 của bạn (Mẫu 1040-NR) đến hạn vào:

- Ngày 15 tháng 4, 2024, nếu bạn sử dụng niên lịch; hoặc
- Ngày 15 của tháng thứ 4 sau khi kết thúc năm theo lịch tài chính, nếu bạn sử dụng năm theo lịch tài chính.

Nếu bạn nhận tiền lương không phải chịu khấu lưu thuế thu nhập của Hoa Kỳ, tờ khai thuế của bạn đến hạn vào:

- Ngày 17 tháng 6, 2024 nếu bạn sử dụng niên lịch; hoặc
- Ngày 15 của tháng thứ 6 sau khi kết thúc năm theo lịch tài chính, nếu bạn sử dụng năm theo lịch tài chính.

Xem Ấn phẩm 519 để tìm hiểu thêm thông tin về khai thuế.

Khai thuế cho người quá cố. Nếu bạn phải nộp tờ khai thuế thu nhập cuối cùng cho người đóng thuế đã qua đời trong năm (người quá cố), tờ khai thuế sẽ đến hạn vào ngày thứ 15 của tháng thứ 4 sau khi kết thúc năm tính thuế thông thường của người quá cố. Xem Ấn phẩm 559.

Gia hạn thời gian nộp

Bạn có thể được gia hạn thời gian nộp tờ khai. Có ba loại tình huống mà bạn có thể đủ điều kiện để được gia hạn.

- Gia hạn tự động.
- Bạn đang ở bên ngoài Hoa Kỳ.
- Bạn đang phục vụ trong khu vực chiến sự.

Tự động gia hạn

Nếu bạn không thể nộp tờ khai thuế năm 2023 của mình trước ngày đến hạn, bạn có thể được gia hạn 6 tháng tự động.

Ví dụ. Nếu tờ khai thuế của bạn đến hạn vào ngày 15 tháng 4, 2024, bạn sẽ có thêm thời gian cho đến ngày 15 tháng 10, 2024 để nộp.



Nếu bạn không trả tiền thuế trước ngày đến hạn thông thường (ngày 15 tháng 4 đối với hầu hết người đóng thuế), bạn sẽ nợ tiền lãi. Bạn cũng có thể bị tính phí phạt, được thảo luận sau.

Cách xin gia hạn tự động. Bạn có thể xin gia hạn tự động bằng cách:

1. Sử dụng *e-file* (khai thuế điện tử) của IRS, hoặc
2. Nộp mẫu bằng giấy.

Tùy chọn *e-file*. Có hai cách bạn có thể sử dụng *e-file* để gia hạn thời gian nộp. Hoàn thành Mẫu 4868 để sử dụng làm bảng tính. Nếu bạn nghĩ rằng bạn có thể nợ thuế khi nộp tờ khai, sử dụng *Part II (Phần II)* của mẫu để ước tính số nợ đến hạn. Nếu bạn *e-file* Mẫu 4868 và gửi cho IRS, không gửi Mẫu 4868 bằng giấy.

Sử dụng máy tính cá nhân của bạn hoặc thông qua một chuyên gia thuế để e-file.

Bạn có thể sử dụng gói phần mềm thuế với máy tính cá nhân của mình hoặc thông qua một chuyên gia thuế để nộp Mẫu 4868 bằng điện tử. Free File và các mẫu Free File tự điền có sẵn tại IRS.gov, cho phép bạn chuẩn bị và e-file Mẫu 4868 miễn phí. Bạn sẽ cần cung cấp một số thông tin nhất định từ tờ khai thuế năm 2022 của mình. Nếu bạn muốn thanh toán bằng cách chuyển khoản trực tiếp từ tài khoản ngân hàng của mình, tham khảo phần *Trả trực tuyến* trong mục *Cách trả tiền*, ở phần sau của chương này.

E-file và thanh toán bằng thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ hoặc chuyển khoản trực tiếp từ tài khoản ngân hàng của bạn. Bạn có thể được gia hạn bằng cách thanh toán một phần hoặc toàn bộ số thuế ước tính đến hạn bằng thẻ tín dụng hoặc thẻ ghi nợ hoặc bằng cách chuyển khoản trực tiếp từ tài khoản ngân hàng của bạn. Bạn có thể thực hiện việc

này qua điện thoại hoặc Internet. Bạn không nộp Mẫu 4868. Xem *Trả trực tuyến* trong mục *Cách trả tiền*, ở phần sau của chương này.

Nộp Mẫu 4868 bằng giấy. Bạn có thể xin gia hạn thời gian khai thuế bằng cách nộp Mẫu 4868 bằng giấy. Nếu bạn là người đóng thuế theo năm tài chính, bạn phải nộp Mẫu 4868 bằng giấy. Gửi đến địa chỉ được nêu trong hướng dẫn của mẫu.

Nếu bạn muốn thực hiện thanh toán với mẫu này, hãy viết séc hoặc lệnh phiếu trả cho “United States Treasury (Bộ Tài chính Hoa Kỳ).” Ghi SSN, số điện thoại ban ngày và “2023 Form 4868 (Mẫu 4868 năm 2023)” trên séc hoặc lệnh phiếu của bạn.

Khi nào nộp. Bạn phải yêu cầu gia hạn tự động trước ngày đến hạn nộp tờ khai. Bạn có thể nộp tờ khai bất kỳ lúc nào trước khi kết thúc thời gian gia hạn 6 tháng.

Khi nộp tờ khai của bạn. Nhập khoản thanh toán mà bạn đã thực hiện liên quan đến việc gia hạn thời gian khai thuế trên Bảng 3 (Mẫu 1040), dòng 10.

Cá nhân bên ngoài Hoa Kỳ

Bạn được cho phép tự động gia hạn 2 tháng, mà không cần nộp Mẫu 4868 (cho đến ngày 17 tháng 6, 2024, nếu bạn sử dụng niên lịch), để nộp tờ khai năm 2023 và trả mọi khoản tiền thuế thu nhập liên bang đến hạn nếu:

1. Bạn là công dân hoặc thường trú nhân Hoa Kỳ; và
2. Vào ngày đến hạn nộp tờ khai thuế:
 - a. Bạn đang sống bên ngoài Hoa Kỳ và Puerto Rico, đồng thời địa điểm kinh doanh hoặc vị trí làm việc chính của bạn ở bên ngoài Hoa Kỳ và Puerto Rico; hoặc

- b. Bạn đang phục vụ trong quân đội hoặc hải quân và đang làm nhiệm vụ bên ngoài Hoa Kỳ và Puerto Rico.

Tuy nhiên, nếu bạn trả tiền thuế đến hạn sau ngày đến hạn thông thường (ngày 15 tháng 4 đối với hầu hết mọi người đóng thuế), tiền lãi sẽ được tính từ ngày đó cho đến ngày thuế được trả.

Nếu bạn phục vụ trong khu vực chiến sự hoặc khu vực nhiệm vụ nguy hiểm đủ tiêu chuẩn, bạn có thể đủ điều kiện xin gia hạn thời gian nộp lâu hơn. Xem *Cá nhân phục vụ trong khu vực chiến sự*, ở phần sau để tìm hiểu những quy tắc đặc biệt áp dụng với bạn.

Người đóng thuế đã kết hôn. Nếu bạn nộp tờ khai thuế chung, chỉ cần vợ hoặc chồng đáp ứng điều kiện gia hạn tự động này. Nếu bạn và vợ/chồng của bạn nộp tờ khai thuế riêng, quy định gia hạn tự động chỉ áp dụng cho đối tượng đủ điều kiện.

Cách xin gia hạn. Để xin gia hạn tự động, bạn phải gửi bản tường trình giải thích tình huống giúp bạn đủ điều kiện xin gia hạn kèm theo tờ khai thuế. (Xem các tình huống được liệt kê trong mục (2) ở phần trên.)

Gia hạn sau 2 tháng. Nếu bạn không thể nộp tờ khai thuế trong khoảng thời gian 2 tháng gia hạn tự động, bạn có thể xin gia hạn thêm 4 tháng, tổng cộng là 6 tháng. Nộp Mẫu 4868 và đánh dấu vào ô ở dòng 8.

Không gia hạn thêm. Thông thường sẽ không được gia hạn hơn 6 tháng. Tuy nhiên, nếu bạn ở bên ngoài Hoa Kỳ và đáp ứng các thử thách nhất định, bạn có thể được gia hạn dài hơn. Để biết thêm thông tin, xem *When To File and Pay (Khi nào nộp và trả tiền)* trong Ấn phẩm 54.

Các cá nhân phục vụ trong khu vực chiến sự

Thời hạn nộp tờ khai thuế, trả tiền thuế mà bạn nợ và nộp đơn yêu cầu hoàn thuế sẽ tự

động được gia hạn nếu bạn phục vụ trong khu vực chiến sự. Quy tắc này áp dụng cho thành viên của Lực lượng Vũ trang, cũng như thành viên đội thương thuyền phục vụ trên các tàu dưới quyền kiểm soát hoạt động của Bộ Quốc phòng, nhân viên Hội Chữ thập đỏ, phóng viên được công nhận và dân thường dưới sự chỉ đạo của Lực lượng Vũ trang hỗ trợ cho Lực lượng Vũ trang.

Khu vực chiến sự. Khu vực chiến sự là bất kỳ khu vực nào được Tổng thống Hoa Kỳ chỉ định thông qua lệnh hành pháp là khu vực mà Lực lượng Vũ trang Hoa Kỳ đang tham chiến hoặc đã tham chiến. Một khu vực sẽ trở thành khu vực chiến sự và không còn là khu vực chiến sự vào ngày do Tổng thống chỉ định thông qua lệnh hành pháp. Trong phạm vi gia hạn tự động, thuật ngữ “khu vực chiến sự” bao gồm những khu vực dưới đây.

1. Khu vực bán đảo Ả Rập, có hiệu lực từ ngày 17 tháng 1, 1991.

2. Khu vực Kosovo, có hiệu lực từ ngày 24 tháng 3, 1999.
3. Khu vực Afghanistan, có hiệu lực từ ngày 19 tháng 9, 2001.

Xem Ấn phẩm 3 để tìm hiểu thêm thông tin chi tiết về các địa điểm trong từng khu vực chiến sự. Ấn phẩm 3 còn cung cấp thông tin về những lợi ích thuế khác dành cho quân nhân phục vụ trong khu vực chiến sự.

Thời gian gia hạn. Thời hạn nộp tờ khai , trả tiền thuế đến hạn, nộp đơn yêu cầu hoàn thuế và thực hiện những hành động khác với IRS được gia hạn theo hai bước. Thứ nhất, thời hạn của bạn được gia hạn thêm 180 ngày sau thời hạn muộn hơn của:

1. Ngày cuối cùng bạn ở trong khu chiến sự hoặc ngày cuối cùng khu vực đó đáp ứng điều kiện là khu chiến sự, hoặc
2. Ngày cuối cùng của bất kỳ lần nhập viên đủ tiêu chuẩn liên tục nào (được

định nghĩa ở phần sau) do chấn thương khi phục vụ ở khu chiến sự.

Thứ hai, ngoài 180 ngày, thời hạn của bạn còn được gia hạn bằng số ngày còn lại để thực hiện hành động với IRS khi bạn vào khu vực chiến sự. Ví dụ, bạn có 3¹/₂ tháng (1 tháng 1 – 15 tháng 4) để nộp tờ khai thuế. Số ngày còn lại trong khoảng thời gian này kể từ khi bạn vào khu vực chiến sự (hoặc toàn bộ 3¹/₂ tháng nếu bạn vào khu vực chiến sự trước thời điểm đầu năm) sẽ được cộng vào 180 ngày. Xem *Extension of Deadlines (Gia hạn thời hạn)* trong Ấn phẩm 3 để tìm hiểu thêm thông tin.

Các quy tắc về gia hạn thời gian nộp tờ khai thuế cũng áp dụng khi bạn được triển khai bên ngoài lãnh thổ Hoa Kỳ (cách xa địa điểm đóng quân thường trực của bạn) trong khi tham gia cuộc hành quân dự phòng được chỉ định.

Nhập viện đủ tiêu chuẩn. Việc nhập viện phải là kết quả của chấn thương gặp phải khi phục vụ trong khu vực chiến sự hoặc khi tham gia hành quân dự phòng. Nhập viện đủ tiêu chuẩn có nghĩa là:

- Bất kỳ lần nhập viện nào bên ngoài Hoa Kỳ, và
- Nhập viện trong thời gian tối đa 5 năm ở trong Hoa Kỳ.

Xem Ấn phẩm 3 để tìm hiểu thêm thông tin về nhập viện đủ tiêu chuẩn.

Cách chuẩn bị tờ khai?

Phần này giải thích cách chuẩn bị sẵn sàng để điền tờ khai thuế cùng thời điểm khai báo thu nhập và chi phí của bạn. Phần này cũng giải thích cách hoàn thành các mục nhất định trên mẫu. Bảng 1-6 có thể giúp ích cho bạn khi chuẩn bị tờ khai bằng giấy.

Bảng 1-6. Sáu bước để chuẩn bị tờ khai bằng giấy

- 1 — Tập hợp hồ sơ về thu nhập và chi phí của bạn.
- 2 — Lấy các mẫu đơn, bản liệt kê và ấn phẩm mà bạn cần.
- 3 — Điền tờ khai của bạn.
- 4 — Kiểm tra tờ khai để đảm bảo thông tin chính xác.
- 5 — Ký tên và ghi ngày trên tờ khai của bạn.
- 6 — Đính kèm tất cả các mẫu đơn và bản liệt kê theo yêu cầu.

Tờ khai thuế điện tử. Để tìm hiểu thông tin mà bạn có thể thấy hữu ích khi chuẩn bị tờ

khai thuế điện tử, tham khảo mục Tại sao tôi nên nộp bằng điện tử?, ở phần trên.

Mẫu đơn thuế thay thế. Bạn không thể sử dụng mẫu đơn thuế của riêng bạn trừ trường hợp mẫu đơn này đáp ứng những yêu cầu được giải thích trong Ấn phẩm 1167.

Mẫu W-2. Nếu bạn là người lao động, bạn sẽ nhận được Mẫu W-2 từ chủ lao động của mình. Bạn sẽ cần thông tin từ mẫu này để chuẩn bị tờ khai thuế. Xem Mẫu W-2 trong mục Giảm thuế cho Khấu lưu và Thuế ước tính cho năm 2023 ở chương 4.

Chủ lao động của bạn phải cung cấp hoặc gửi Mẫu W-2 cho bạn không muộn hơn ngày 31 tháng 1, 2024. Nếu mẫu đơn này được gửi qua đường bưu điện, bạn nên dành đủ thời gian để nhận trước khi liên hệ với chủ lao động. Nếu bạn vẫn không nhận được mẫu đơn trước đầu tháng 2, IRS có thể giúp bạn bằng cách yêu cầu chủ lao động cung cấp mẫu này. Khi bạn yêu cầu trợ giúp từ IRS, hãy chuẩn bị cung cấp những thông tin sau.

- Tên, địa chỉ (bao gồm mã bưu điện) và số điện thoại của bạn.
- SSN của bạn.
- Ngày nhận việc của bạn.
- Tên, địa chỉ (bao gồm mã bưu điện) và số điện thoại của chủ lao động.

Mẫu 1099. Nếu bạn nhận được một số hình thức thu nhập nhất định, bạn có thể nhận được Mẫu 1099. Ví dụ. nếu bạn nhận được tiền lãi chịu thuế từ \$10 trở lên, người trả tiền phải cung cấp hoặc gửi Mẫu 1099 cho bạn không muộn hơn ngày 31 tháng 1, 2024 (hoặc trước ngày 15 tháng 2, 2024, nếu do người môi giới cung cấp). Nếu mẫu đơn này được gửi qua đường bưu điện, bạn nên dành đủ thời gian để nhận trước khi liên hệ với người trả tiền. Nếu bạn vẫn không nhận được mẫu đơn muộn nhất vào ngày 15 tháng 2 (hoặc ngày 1 tháng 3, 2024, nếu do người môi giới cung cấp), hãy gọi đến IRS để được trợ giúp.

Khi nào khai báo thu nhập và chi phí?

Bạn phải tính thu nhập chịu thuế trên cơ sở năm chịu thuế. “Năm thuế” là chu kỳ kế toán hàng năm được sử dụng để lưu giữ hồ sơ cũng như để khai báo thu nhập và chi phí. Bạn phải hạch toán thu nhập và chi phí của mình theo cách thể hiện rõ ràng thu nhập chịu thuế của bạn. Cách bạn thực hiện quy trình hạch toán được gọi là phương pháp kế toán. Phần này giải thích bạn có thể sử dụng những chu kỳ và phương pháp kế toán nào.

Chu kỳ kế toán

Hầu hết tờ khai thuế cá nhân áp dụng một niên lịch 12 tháng từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12. Nếu bạn không sử dụng niên lịch, chu kỳ kế toán của bạn là năm theo lịch tài chính. Năm theo lịch tài chính thông thường là khoảng thời gian 12 tháng kết thúc vào ngày cuối cùng của bất kỳ tháng nào ngoại trừ tháng 12. Năm tài chính 52-53 tuần

thay đổi từ 52 đến 53 tuần và luôn kết thúc vào cùng một ngày trong tuần.

Bạn chọn chu kỳ kế toán (năm thuế) khi nộp tờ khai thuế thu nhập lần đầu. Chu kỳ kế toán không thể dài hơn 12 tháng.

Thông tin bổ sung. Để biết thêm thông tin về chu kỳ kế toán, bao gồm cách thay đổi chu kỳ kế toán của bạn, tham khảo Ấn phẩm 538.

Phương pháp kế toán

Phương pháp kế toán của bạn là cách bạn hạch toán thu nhập và chi phí của mình. Hầu hết người đóng thuế sử dụng phương pháp thu chi bằng tiền mặt hoặc phương pháp kế toán tích lũy. Bạn chọn phương pháp kế toán khi nộp tờ khai thuế thu nhập lần đầu. Nếu bạn muốn thay đổi phương pháp kế toán của mình sau đó, bạn thường phải xin chấp thuận của IRS. Sử dụng Mẫu 3115 để đề nghị thay đổi phương pháp kế toán.

Phương pháp tiền mặt. Nếu bạn sử dụng phương pháp này, hãy khai báo tất cả các khoản thu nhập trong năm mà bạn nhận được trên thực tế hoặc suy định. Thông thường, bạn sẽ khấu trừ tất cả các chi phí trong năm mà bạn thực sự chi trả. Đây là phương pháp mà hầu hết cá nhân đóng thuế sử dụng.

Khoản nhận suy định. Nói chung, bạn nhận thu nhập suy định khi số tiền này được ghi có vào tài khoản của bạn hoặc để sẵn cho bạn tự do sử dụng. Bạn không cần thực sự sở hữu khoản tiền đó. Ví dụ, tiền lãi được ghi có trên tài khoản ngân hàng của bạn vào ngày 31 tháng 12, 2023 sẽ là thu nhập chịu thuế đối với bạn trong năm 2023 nếu bạn có thể rút tiền trong năm 2023 (ngay cả khi số tiền không được nhập trong hồ sơ của bạn hoặc tới năm 2024 bạn mới rút số tiền này).

Sai áp tiền lương. Nếu chủ lao động dùng tiền lương của bạn để trả các khoản nợ của bạn, hoặc nếu tiền lương của bạn bị lệnh tịch biên hoặc sai áp, toàn bộ khoản tiền này được

coi là khoản nhận suy định của bạn. Bạn phải bao gồm khoản tiền lương này vào thu nhập trong năm bạn nhận được.

Các khoản nợ đã trả cho bạn. Nếu một người khác xóa bỏ hoặc trả các khoản nợ của bạn (nhưng không phải dưới hình thức quà tặng hoặc khoản vay), số tiền này được coi là khoản nhận suy định của bạn và thông thường bạn phải bao gồm khoản tiền này vào tổng thu nhập trong năm. Xem Các khoản nợ được xóa bỏ ở chương 8 để tìm hiểu thêm thông tin.

Thanh toán cho bên thứ ba. Nếu bên thứ ba được trả bằng thu nhập từ tài sản mà bạn sở hữu, phần thu nhập này được coi là khoản nhận suy định của bạn. Tình huống này giống như khi bạn thực sự nhận được thu nhập và sau đó mang trả cho bên thứ ba.

Thanh toán cho người đại diện. Thu nhập mà người đại diện nhận cho bạn là thu nhập nhận suy định của bạn trong năm mà người đại diện nhận được. Nếu bạn nêu rõ trong hợp

đồng rằng thu nhập của bạn sẽ được trả cho người khác, bạn phải bao gồm vào tổng thu nhập của mình khi người đó nhận được số tiền này.

Séc đã nhận hoặc khả dụng. Séc hợp lệ được cung cấp cho bạn trước khi kết thúc năm thuế là khoản nhận suy định của bạn trong năm đó. Séc được “cung cấp cho bạn” bao gồm séc bạn đã nhận được, nhưng chưa chuyển thành tiền mặt hoặc ký gửi. Ví dụ, séc trả lương cuối cùng trong năm mà chủ lao động đưa cho bạn để nhận tại văn phòng trước khi kết thúc năm. Séc này được coi là khoản nhận suy định của bạn trong năm đó cho dù bạn có nhận được séc trước khi kết thúc năm hay không hoặc đợi nhận séc qua đường bưu điện sau khi kết thúc năm.

Không phải là khoản nhận suy định. Có thể có những dữ kiện cho thấy bạn đã không nhận thu nhập suy định.

Ví dụ. Lennon, là một giáo viên, đã đồng ý với điều kiện của hội đồng nhà trường rằng, khi Lennon vắng mặt, Lennon sẽ chỉ nhận được phần chênh lệch giữa lương bình thường và lương của giáo viên dạy thay do hội đồng nhà trường thuê. Vì vậy, Lennon đã không nhận suy định số tiền lương bị giảm để trả cho giáo viên dạy thay.

Phương pháp tích lũy. Nếu bạn sử dụng phương pháp tích lũy, bạn thường khai báo thu nhập khi kiếm được thay vì khi nhận được. Thông thường, bạn sẽ khấu trừ chi phí của mình tại thời điểm phát sinh thay vì tại thời điểm bạn thanh toán những chi phí này.

Thu nhập được ứng trước. Thu nhập được ứng trước thường được bao gồm vào tổng thu nhập trong năm bạn nhận được. Phương pháp kế toán của bạn không ảnh hưởng đến quy tắc này miễn là thu nhập khả dụng đối với bạn. Khoản ứng trước có thể bao gồm tiền thuê hoặc tiền lãi mà bạn nhận trước và tiền

trả cho các dịch vụ mà bạn sẽ thực hiện sau đó.

Có thể được cho phép hoãn thuế có giới hạn cho đến năm chịu thuế tiếp theo đối với một số khoản ứng trước. Xem Ấn phẩm 538 để tìm hiểu thông tin cụ thể.

Thông tin bổ sung. Để biết thêm thông tin về các phương pháp kế toán, bao gồm cách thay đổi phương pháp kế toán của bạn, tham khảo Ấn phẩm 538.

Số An sinh Xã hội (SSN)

Bạn phải nhập SSN trên tờ khai. Nếu bạn đã kết hôn, hãy nhập SSN cho bạn và vợ/chồng của bạn, cho dù bạn khai thuế chung hay riêng.

Nếu bạn khai thuế chung, nhập SSN tương ứng với thứ tự tên. Sử dụng thứ tự này khi gửi các mẫu đơn và tài liệu khác cho IRS.



Nếu bạn hoặc vợ/chồng của bạn, nếu khai thuế chung, không có SSN (hoặc ITIN) được cấp vào hoặc trước ngày đến hạn của tờ khai thuế năm 2023 (bao gồm thời gian gia hạn), bạn không thể yêu cầu một số lợi ích thuế nhất định trên tờ khai thuế năm 2023 ban đầu hoặc điều chỉnh.

Sau khi bạn được cấp SSN, hãy sử dụng nó để nộp tờ khai thuế. Sử dụng SSN của bạn để nộp tờ khai thuế ngay cả khi SSN của bạn không cho phép làm việc hoặc nếu bạn đã được cấp một SSN cho phép làm việc và bạn bị mất giấy phép làm việc của mình. ITIN sẽ không được cấp cho bạn sau khi bạn đã được cấp SSN. Nếu bạn đã nhận được SSN của mình sau khi sử dụng ITIN trước đó, hãy ngừng sử dụng ITIN của bạn. Sử dụng SSN của bạn thay vào đó.

Kiểm tra để đảm bảo rằng tên và SSN trên Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, W-2 và 1099 khớp với thông tin trên thẻ an sinh xã hội của bạn. Nếu không, một số khoản khấu trừ và tín

thuế trên Mẫu 1040 hoặc 1040-SR có thể bị giảm hoặc không được cho phép và bạn có thể không nhận được ghi có cho thu nhập an sinh xã hội. Nếu Mẫu W-2 hiển thị SSN hoặc tên không chính xác, thông báo cho chủ lao động của bạn hoặc người đại diện phát hành mẫu đơn càng sớm càng tốt để đảm bảo thu nhập của bạn được ghi có vào hồ sơ an sinh xã hội. Nếu tên hoặc SSN trên thẻ an sinh xã hội của bạn không chính xác, hãy gọi cho Sở An sinh Xã hội (SSA) theo số 800-772-1213.

Thay đổi tên. Nếu bạn thay đổi tên của mình vì kết hôn, ly hôn, v.v..., bạn phải khai báo thay đổi cho văn phòng SSA địa phương trước khi nộp tờ khai thuế. Thủ tục này giúp tránh chậm trễ trong quá trình xử lý tờ khai thuế và hoàn thuế cho bạn. Thủ tục này cũng bảo vệ quyền lợi an sinh xã hội trong tương lai của bạn.

SSN của người phụ thuộc. Bạn phải cung cấp SSN của từng người phụ thuộc mà bạn khai, bất kể tuổi của người phụ thuộc. Yêu

cầu này áp dụng đối với tất cả người phụ thuộc (không chỉ trẻ em của bạn) được khai trên tờ khai thuế của bạn.



Trẻ em của bạn phải có SSN hợp lệ cho việc làm được cấp trước ngày đến hạn của tờ khai thuế năm 2023 (bao gồm thời gian gia hạn) để được coi là trẻ đủ điều kiện nhận một số lợi ích thuế nhất định trên tờ khai thuế năm 2023 ban đầu hoặc điều chỉnh của bạn. Xem chương 14.

Trường hợp ngoại lệ. Nếu trẻ em của bạn sinh ra và qua đời trong năm 2023 và không có SSN, hãy nhập "DIED (ĐÃ QUA ĐỜI)" vào cột (2) của phần *Dependents (Người phụ thuộc)* trên Mẫu 1040 hoặc 1040-SR và đính kèm bản sao giấy khai sinh, giấy chứng tử hoặc hồ sơ bệnh viện của trẻ. Tài liệu phải chứng minh rằng trẻ còn sống khi sinh.

Không có SSN. Nộp Mẫu SS-5, Đơn xin cấp thẻ An sinh Xã hội tới văn phòng SSA địa phương để xin cấp SSN cho bạn hoặc người phụ thuộc của bạn. Bình thường kéo dài i

khoảng 2 tuần để nhận được SSN. Nếu bạn hoặc người phụ thuộc của bạn không đủ điều kiện xin SSN, tham khảo mục Mã số thuế cá nhân (ITIN), ở phần sau.

Nếu bạn là công dân Hoa Kỳ hoặc người nước ngoài thường trú, bạn phải xuất trình bằng chứng về tuổi, danh tính và quốc tịch hoặc tình trạng người nước ngoài với Mẫu SS-5. Nếu bạn từ 12 tuổi trở lên và chưa bao giờ được cấp SSN, bạn phải trực tiếp mang bằng chứng này đến văn phòng SSA.

Mẫu SS-5 được cung cấp tại văn phòng SSA, trên Internet tại [SSA.gov/forms/ss-5.pdf](https://ssa.gov/forms/ss-5.pdf) ([tiếng Anh](#)), hoặc bằng cách gọi đến số 800-772-1213. Nếu bạn có bất kỳ câu hỏi nào về những tài liệu mà bạn có thể sử dụng làm bằng chứng về tuổi tác, danh tính hoặc quốc tịch, hãy liên hệ với văn phòng SSA.

Nếu người phụ thuộc của bạn không có SSN vào thời điểm đến hạn nộp tờ khai thuế, bạn có thể muốn xin gia hạn thời gian khai thuế,

nếu đã giải thích ở phần trên trong mục *Khi nào tôi phải nộp.*

Nếu bạn không cung cấp SSN theo yêu cầu hoặc nếu bạn cung cấp SSN không chính xác, tiền thuế của bạn có thể tăng và tiền hoàn thuế có thể giảm.

Mã số thuế cho việc nhận con nuôi (ATIN). Nếu bạn đang trong quá trình xin nhận con nuôi là công dân hoặc thường trú nhân Hoa Kỳ và không thể xin cấp SSN cho trẻ cho đến khi thủ tục nhận con nuôi hoàn tất, bạn có thể xin cấp ATIN để sử dụng thay vì SSN.

Nộp Mẫu W-7A, Đơn xin Mã số thuế cho việc nhận con nuôi ở Hoa Kỳ đang chờ xử lý cho IRS để xin cấp ATIN nếu tất cả những điều dưới đây đều đúng.

- Bạn có trẻ sống chung với bạn và trẻ đã được đưa đến nhà bạn để làm con nuôi hợp pháp.

- Bạn không thể lấy SSN hiện có của trẻ mặc dù bạn đã cố gắng hợp lý để lấy SSN từ cha mẹ đẻ, cơ quan sắp xếp nhận con nuôi và những người khác.
- Bạn không thể lấy SSN cho trẻ từ SSA do thủ tục nhận con nuôi chưa hoàn tất.
- Bạn có đủ điều kiện để khai trẻ là người phụ thuộc trên tờ khai thuế của mình.

Sau khi thủ tục nhận con nuôi hoàn tất, bạn phải nộp đơn xin cấp SSN cho trẻ. Bạn không thể tiếp tục sử dụng ATIN.

Xem Mẫu W-7A để thêm thông tin.

Vợ/chồng là người nước ngoài tạm trú.

Nếu vợ/ chồng của bạn là người nước ngoài tạm trú, vợ/ chồng của bạn phải có SSN hoặc ITIN nếu:

- Bạn nộp tờ khai thuế chung, hoặc
- Vợ/chồng của bạn nộp tờ khai thuế riêng.

Nếu vợ/chồng của bạn không đủ điều kiện xin cấp SSN, tham khảo phần thảo luận dưới đây về ITIN.

Mã số thuế cá nhân (ITIN). IRS sẽ cấp cho bạn ITIN nếu bạn là người nước ngoài tạm trú hoặc thường trú và bạn không có cũng như không đủ điều kiện xin cấp SSN. Quy định này cũng áp dụng cho vợ/chồng hoặc người phụ thuộc là người nước ngoài. Để đăng ký ITIN, nộp Mẫu W-7 cho IRS. Quá trình này thường kéo dài khoảng 7 tuần trước khi bạn nhận được ITIN. Nhập ITIN trên tờ khai thuế của bạn ở bất kỳ mục nào yêu cầu SSN.

Đảm bảo rằng ITIN của bạn chưa hết hạn. Xem *Gia hạn mã số thuế cá nhân (ITIN)*, trước đó, để biết thêm thông tin về hết hạn và gia hạn ITIN. Bạn có thể tìm hiểu thêm thông tin tại [IRS.gov/ITIN](https://www.irs.gov/ITIN).



Nếu bạn đang nộp đơn xin cấp ITIN cho bản thân, vợ/chồng hoặc người phụ thuộc của bạn để khai thuế, hãy gửi kèm tờ khai thuế hoàn chỉnh với Mẫu W-7

của bạn. Xem hướng dẫn Mẫu W-7 để biết cách thức và nơi nộp đơn.



Bạn không thể e-file tờ khai với ITIN trong niên lịch mà ITIN được cấp; tuy nhiên, bạn có thể e-file tờ khai trong những năm tiếp theo.

ITIN chỉ sử dụng cho thuế. ITIN chỉ sử dụng cho thuế liên bang. Mã này không mang lại cho bạn quyền lợi an sinh xã hội hay thay đổi tình trạng việc làm hoặc nhập cư của bạn theo luật Hoa Kỳ.

Hình phạt cho hành vi không cung cấp số an sinh xã hội. Nếu bạn không cung cấp SSN của bạn hoặc SSN của vợ/chồng hoặc người phụ thuộc của bạn theo yêu cầu, bạn có thể phải trả tiền phạt. Xem nội dung thảo luận về Hình phạt, ở phần sau để tìm hiểu thêm thông tin.

SSN trên thư từ. Nếu bạn gửi thư cho IRS về tài khoản thuế của mình, bao gồm SSN của bạn (cùng tên và SSN của vợ/chồng bạn, nếu

bạn khai thuế chung) trong thư. Vì SSN được dùng để xác định tài khoản của bạn, điều này giúp IRS kịp thời phản hồi thư của bạn.

Quỹ Vận động tranh cử Tổng thống

Quỹ này tài trợ các chiến dịch tranh cử Tổng thống. Quỹ cũng tài trợ cho các nghiên cứu nhi khoa. Nếu bạn muốn đóng góp \$3 vào quỹ này, vui lòng đánh dấu vào ô. Nếu bạn khai thuế chung, vợ/chồng của bạn cũng có thể đóng góp \$3 vào quỹ. Nếu bạn đánh dấu ô này, tiền thuế hoặc tiền hoàn thuế của bạn sẽ không thay đổi.

Tính toán

Thông tin sau đây có thể hữu ích cho quá trình hoàn thiện tờ khai thuế.

Làm tròn số tiền. Bạn có thể làm tròn số tiền xu trên tờ khai và các bảng liệt kê . Nếu bạn làm tròn, bạn phải làm tròn tất cả các khoản tiền. Để làm tròn, giảm số tiền dưới 50 xu và tăng số tiền từ 50 đến 99 xu đến đồng

đô la tiếp theo. Ví dụ. \$1,39 sẽ được làm tròn thành \$1 và \$2,50 sẽ được làm tròn thành \$3.

Nếu bạn phải thêm hai hoặc nhiều khoản để tính số tiền cần nhập trên một dòng, giữ nguyên phần xu lẻ khi cộng và chỉ làm tròn tổng số.

Nếu bạn nhập số tiền bao gồm phần xu lẻ, hãy nhớ sử dụng dấu thập phân. Không có cột xu trên Mẫu 1040 hoặc 1040-SR.

Số tiền bằng nhau. Nếu bạn được yêu cầu nhập số tiền nhỏ hơn hoặc lớn hơn trong hai số tiền bằng nhau, hãy nhập số tiền đó.

Số tiền âm. Nếu bạn nộp tờ khai thuế bằng giấy và bạn cần nhập số tiền âm, đặt số tiền đó trong dấu ngoặc đơn thay vì sử dụng dấu trừ. Để cộng số tiền dương và số âm, cộng tất cả các số tiền dương với nhau rồi trừ đi số tiền âm.

Đính kèm

Tùy thuộc vào hình thức bạn nộp tờ khai thuế và khoản mục được khai báo trên tờ khai thuế của bạn, bạn có thể phải hoàn thành các bảng liệt kê và mẫu đơn bổ sung đồng thời đính kèm vào tờ khai giấy của bạn.



Bạn có thể nộp tờ khai không giấy bằng cách sử dụng e-file của IRS. Bạn không phải đính kèm hay gửi bất kỳ mẫu đơn nào, kể cả Mẫu W-2 của bạn. Xem Tại sao tôi nên nộp bằng điện tử, ở phần trên.

Mẫu W-2. Mẫu W-2 là báo cáo từ chủ lao động của bạn về tiền lương và các khoản thù lao khác đã trả cho bạn cũng như các khoản thuế đã khấu trừ từ lương của bạn. Bạn sẽ nhận Mẫu W-2 từ mỗi chủ lao động. Nếu bạn nộp tờ khai thuế bằng giấy, hãy đính kèm bản sao Mẫu W-2 vào vị trí chỉ định trên tờ khai thuế của bạn. Để biết thêm thông tin, xem Mẫu W-2 trong chương 4.

Mẫu 1099-R. Nếu bạn nhận được Mẫu 1099-R cho biết thuế thu nhập liên bang đã khấu trừ và bạn nộp tờ khai thuế bằng giấy, hãy đính kèm bản sao mẫu này vào vị trí chỉ định trên tờ khai thuế của bạn.

Mẫu 1040 hoặc 1040-SR. Nếu bạn nộp tờ khai thuế bằng giấy, hãy đính kèm các mẫu đơn và bảng liệt kê vào sau Mẫu 1040 hoặc 1040-SR theo "Attachment Sequence No. (Số thứ tự đính kèm)" hiển thị ở góc trên bên phải của mẫu đơn hoặc bảng liệt kê. Sau đó, sắp xếp tất cả các báo cáo hoặc bảng liệt kê đính kèm khác có liên quan theo thứ tự tương ứng với các mẫu đơn và bảng liệt kê và đính kèm vào sau cùng. Không đính kèm những tài liệu không cần thiết.

Người được chỉ định làm Bên thứ ba

Nếu bạn muốn cho phép người khai thuế, một người bạn, người nhà hoặc bất kỳ người nào khác do bạn chọn để thảo luận về tờ khai thuế 2023 với IRS, hãy đánh dấu vào ô "Yes

(Có)” trong mục “Third Party Designee (Người được chỉ định làm Bên thứ ba)” trên tờ khai thuế của bạn. Ngoài ra, nhập tên, số điện thoại của người được chỉ định và năm chữ số mà người được chỉ định chọn làm mã số nhận diện cá nhân (PIN).

Nếu bạn đánh dấu vào ô “Yes (Có)”, bạn và vợ/ chồng bạn, trong trường hợp khai thuế chung, sẽ cho phép IRS gọi cho người được chỉ định để trả lời mọi câu hỏi phát sinh trong quá trình xử lý tờ khai thuế của bạn. Bạn cũng ủy quyền cho người được

chỉ định:

- Cung cấp thông tin còn thiếu trong tờ khai của bạn cho IRS;
- Gọi cho IRS để biết thông tin về việc xử lý tờ khai thuế hoặc tình trạng hoàn thuế hoặc các khoản thanh toán của bạn;
- Nhận bản sao của các thông báo hoặc bản ghi liên quan đến tờ khai thuế của bạn, theo yêu cầu; và

- Trả lời một số thông báo nhất định của IRS về lỗi toán học, bù trừ (xem phần Hoàn thuế ở sau) và sự chuẩn bị tờ khai thuế.

Bạn không ủy quyền cho người được chỉ định nhận séc hoàn thuế, ràng buộc bạn bởi bất kỳ điều khoản nào (bao gồm nghĩa vụ thuế bổ sung) hoặc đại diện cho bạn trước IRS. Nếu bạn muốn mở rộng phạm vi ủy quyền cho người được chỉ định, tham khảo Ấn phẩm 947.

Việc ủy quyền sẽ tự động hết hiệu lực không muộn hơn ngày đến hạn (không kể gia hạn) nộp tờ khai thuế năm 2024. Ngày này là ngày 15 tháng 4, 2025, đối với hầu hết mọi người.

Xem hướng dẫn cho mẫu đơn của bạn để tìm hiểu thêm thông tin.

Chữ ký

Bạn phải ký tên và ghi ngày trên tờ khai thuế. Nếu bạn khai thuế chung, cả bạn và vợ/chồng

của bạn phải ký tên trên tờ khai thuế, kể cả khi chỉ một trong hai người có thu nhập.



Nếu bạn khai thuế chung, cả hai vợ chồng thường phải chịu thuế và toàn bộ nghĩa vụ thuế có thể được tính cho một trong hai người phối ngẫu. Xem chương 2.

Tờ khai của bạn không được coi là tờ khai hợp lệ trừ khi bạn ký tên theo các yêu cầu trong hướng dẫn cho tờ khai.

Bạn phải ký tay chữ ký của mình trên tờ khai nếu bạn nộp bằng giấy. Chữ ký kỹ thuật số, điện tử hoặc chữ ký đánh máy không phải là chữ ký hợp lệ cho Mẫu 1040 hoặc 1040-SR được nộp trên giấy.

Nếu bạn khai thuế bằng điện tử, bạn có thể sử dụng chữ ký điện tử để ký vào tờ khai thuế của mình theo các yêu cầu trong hướng dẫn của tờ khai.

Việc bạn không ký vào tờ khai thuế theo các yêu cầu này có thể khiến bạn không được hoàn thuế.

Nhập nghề nghiệp của bạn. Nếu bạn khai thuế chung, hãy nhập cả nghề nghiệp của bạn và nghề nghiệp của vợ/chồng bạn.

Khi nào người khác có thể ký thay bạn.

Bạn có thể chỉ định người đại diện ký tên vào tờ khai thuế của bạn nếu bạn:

1. Không thể ký tờ khai thuế vì bệnh tật hoặc thương tích,
2. Vắng mặt tại Hoa Kỳ trong ít nhất 60 ngày liên tục trước ngày đến hạn nộp tờ khai thuế, hoặc
3. Được văn phòng IRS tại khu vực của bạn cho phép làm như vậy.

Giấy ủy quyền. Tờ khai thuế có chữ ký của người đại diện trong bất kỳ trường hợp nào trên đây phải có giấy ủy quyền (POA) đính kèm cho phép người đại diện ký thay bạn.

Bạn có thể sử dụng POA nêu rõ người đại diện được ủy quyền ký tờ khai thuế hoặc bạn có thể sử dụng Mẫu 2848. Part I (Phần I) của Mẫu 2848 phải nêu rõ rằng người đại diện được ủy quyền ký tờ khai thuế.

Người bảo hộ, người giám hộ hoặc người được ủy thác khác do tòa án chỉ định. Nếu bạn là người bảo hộ, người giám hộ hoặc người được ủy thác khác do tòa án chỉ định cho một cá nhân không đủ năng lực về tinh thần hoặc thể chất phải khai thuế, hãy ký tên của bạn cho cá nhân đó. Nộp Mẫu 56.

Không thể ký. Nếu người đóng thuế có đủ năng lực về tinh thần nhưng không thể ký vào tờ khai thuế hoặc POA, “chữ ký” hợp lệ được xác định theo luật tiểu bang. Chữ ký hợp lệ có thể là bất cứ hình thức nào thể hiện rõ ràng ý định ký của người đóng thuế. Ví dụ, chữ “X” của người đóng thuế với chữ ký của hai nhân chứng có thể được coi là chữ ký hợp lệ theo luật tiểu bang.

Vợ/chồng không thể ký. Nếu vợ/chồng của bạn không thể ký vì bất kỳ lý do gì, tham khảo mục Ký tờ khai thuế chung ở chương 2.

Tờ khai của trẻ em. Nếu trẻ phải khai thuế nhưng không thể ký vào tờ khai thuế, cha mẹ, người giám hộ của trẻ hoặc một người chịu trách nhiệm pháp lý khác phải ký tên của trẻ, tiếp đó ghi “By (Bởi) (chữ ký của bạn), parent for minor child (cha mẹ của trẻ vị thành niên).”

Người khai thuế được trả tiền

Thông thường, bất kỳ ai được bạn trả tiền để chuẩn bị, hỗ trợ chuẩn bị hoặc xem xét tờ khai thuế của bạn phải ký tên và điền vào các ô trống khác, bao gồm Mã Số Thuế của Người Khai Thuế (PTIN), trong phần dành cho người khai thuế được trả tiền trên tờ khai thuế của bạn.

Nhiều người khai thuế được yêu cầu *e-file* cho tờ khai thuế mà họ chuẩn bị. Họ ký tờ khai *e-file* bằng phần mềm khai thuế của mình. Tuy

nhiên, bạn có thể chọn hoàn thành tờ khai thuế trên giấy nếu muốn. Trong trường hợp này, người khai thuế được trả tiền có thể ký vào tờ khai thuế bằng tay, sử dụng con dấu cao su hoặc thiết bị cơ khí. Người khai thuế phải chịu trách nhiệm cá nhân cho việc đóng dấu chữ ký của mình trên tờ khai thuế.

Nếu người khai thuế là người tự kinh doanh (nghĩa là không được thuê bởi bất kỳ cá nhân hay doanh nghiệp nào để chuẩn bị tờ khai thuế), họ cần đánh dấu vào ô tự kinh doanh trong phần "Paid Preparer Use Only (Chỉ dành cho Người khai thuế được trả tiền)" trên tờ khai thuế.

Người khai thuế phải cung cấp cho bạn bản sao tờ khai thuế của bạn ngoài bản sao đã nộp cho IRS.

Nếu bạn tự chuẩn bị tờ khai thuế, để trống phần này. Nếu người khác chuẩn bị tờ khai thuế cho bạn và không tính phí, người đó không nên ký vào tờ khai thuế của bạn.

Nếu bạn có thắc mắc về việc liệu người khai thuế có phải ký vào tờ khai thuế của bạn hay không, liên hệ với bất kỳ một văn phòng nào của IRS.

Hoàn thuế

Khi hoàn thành tờ khai thuế của mình, bạn sẽ xác định liệu bạn có trả nhiều thuế thu nhập hơn số tiền bạn nợ hay không. Nếu có, bạn có thể được hoàn lại số tiền đã trả thừa hoặc bạn có thể chọn áp dụng toàn bộ hoặc một phần khoản thanh toán vượt mức cho tiền thuế ước tính của năm tiếp theo (2024).



Nếu bạn chọn áp dụng khoản thanh toán vượt mức năm 2023 cho tiền thuế ước tính năm 2024, bạn không thể thay đổi quyết định và sẽ không được hoàn thuế sau ngày đến hạn (không có gia hạn) của tờ khai thuế năm 2023.

Làm theo Hướng dẫn cho Mẫu 1040 để hoàn thành các mục nhập để yêu cầu hoàn thuế và/hoặc để áp dụng khoản thanh toán vượt mức cho tiền thuế ước tính năm 2023.



Nếu số tiền hoàn thuế cho năm 2023 lớn, bạn có thể muốn giảm số thuế thu nhập khấu trừ từ lương của mình trong năm 2024. Xem chương 4 để tìm hiểu thêm thông tin.



Thay vì nhận séc giấy, bạn có thể yêu cầu ký gửi trực tiếp tiền hoàn thuế vào tài khoản thanh toán, tiết kiệm, tiết kiệm sức khỏe, đầu tư, hoặc tương tự, bao gồm quỹ hưu trí cá nhân (IRA). Làm theo Hướng dẫn cho Mẫu 1040 để yêu cầu ký gửi trực tiếp. Nếu không thể ký gửi trực tiếp, IRS sẽ gửi séc.

Không yêu cầu ký gửi tiền hoàn thuế vào tài khoản không đứng tên bạn. Không cho phép người khai thuế chuyển tiền hoàn thuế của bạn vào tài khoản của họ. Số lần ký gửi trực tiếp vào một tài khoản hoặc thẻ ghi nợ trả

trước được giới hạn trong ba lần hoàn thuế một năm. Sau khi vượt quá giới hạn này, séc giấy sẽ được gửi thay thế. Tìm hiểu thêm tại [IRS.gov/DepositLimit](https://irs.gov/DepositLimit) (tiếng Anh).

IRA. Bạn có thể yêu cầu ký gửi trực tiếp tiền hoàn thuế (hoặc một phần) vào IRA truyền thống, IRA Roth hoặc SEP-IRA, nhưng không thể yêu cầu chuyển vào IRA SIMPLE. Bạn phải thiết lập IRA tại một ngân hàng hoặc tổ chức tài chính trước khi yêu cầu ký gửi trực tiếp.

TreasuryDirect®. Bạn có thể yêu cầu ký gửi tiền hoàn thuế vào tài khoản trực tuyến của TreasuryDirect® để mua chứng khoán khả mại và trái phiếu tiết kiệm của Bộ Tài chính Hoa Kỳ. Để biết thêm thông tin, truy cập <https://TreasuryDirect.gov> (tiếng Anh).

Chia nhỏ tiền hoàn thuế. Nếu bạn chọn hình thức ký gửi trực tiếp, bạn có thể chia nhỏ tiền hoàn thuế và ký gửi vào nhiều hơn một tài khoản hoặc dùng để mua trái phiếu tiết kiệm sê-ri I bằng giấy hoặc điện tử trị giá tối

đa \$5.000. Hoàn thành Mẫu 8888 và đính kèm vào tờ khai thuế của bạn.

Thanh toán vượt mức ít hơn một đô la.

Nếu khoản thanh toán vượt mức của bạn ít hơn một đô la, bạn sẽ không được hoàn thuế trừ khi bạn có yêu cầu bằng văn bản.

Rút séc hoàn thuế. Rút séc hoàn thuế ngay sau khi bạn nhận được séc. Séc sẽ hết hạn vào ngày làm việc cuối cùng của tháng thứ 12 sau khi phát hành.

Nếu séc của bạn hết hạn, bạn có thể nộp đơn lên IRS để xin phát hành lại.

Tiền hoàn thuế nhiều hơn hoặc ít hơn mong đợi. Nếu bạn nhận được séc hoàn thuế mà bạn không được hưởng hoặc hoàn lại khoản thanh toán vượt mức lẽ ra phải được ghi có vào thuế ước tính, đừng rút séc. Hãy gọi cho IRS.

Nếu bạn nhận được séc với số tiền hoàn thuế nhiều hơn yêu cầu, đừng rút séc cho đến khi

bạn nhận được thông báo giải thích khoản chênh lệch.

Nếu séc hoàn thuế của bạn ít hơn số tiền bạn đã yêu cầu, séc này phải kèm theo thông báo giải thích khoản chênh lệch. Việc rút séc không ngăn bạn yêu cầu hoàn thuế bổ sung.

Nếu bạn không nhận được thông báo và bạn có thắc mắc về số tiền hoàn thuế của mình, bạn nên đợi 2 tuần. Nếu bạn vẫn chưa nhận được thông báo, hãy gọi cho IRS.

Bù trừ các khoản nợ. Nếu bạn được hoàn thuế nhưng chưa thanh toán một số tiền nợ, thì toàn bộ hoặc một phần tiền hoàn thuế của bạn có thể được dùng để thanh toán toàn bộ hoặc một phần số tiền quá hạn. Các khoản quá hạn bao gồm thuế thu nhập liên bang quá hạn, các khoản nợ liên bang khác (ví dụ như khoản vay sinh viên), thuế thu nhập tiểu bang, tiền cấp dưỡng cho con và vợ/chồng và nợ bồi thường thất nghiệp của tiểu bang. Bạn sẽ nhận được thông báo nếu số tiền hoàn

thuế mà bạn yêu cầu đã được bù trừ cho các khoản nợ của bạn.

Tờ khai thuế chung và vợ/chồng bị tổn hại. Khi nộp tờ khai thuế chung và chỉ có 1 người phối ngẫu có nợ quá hạn, người còn lại có thể được coi là vợ/chồng bị tổn hại. Người vợ/chồng bị thiệt hại nên nộp Mẫu 8379, Phân bổ cho Người vợ/chồng bị tổn hại, nếu cả hai điều kiện sau đây áp dụng và người vợ/chồng muốn được hoàn lại phần thanh toán vượt mức của mình trên tờ khai thuế chung.

1. Bạn không có nghĩa vụ pháp lý phải trả số tiền quá hạn.
2. Bạn đã thực hiện và khai báo các khoản thanh toán thuế (ví dụ như thuế thu nhập liên bang khấu trừ từ tiền lương của bạn hoặc các khoản thanh toán thuế ước tính), hoặc yêu cầu tín thuế được hoàn lại (tham khảo các khoản tín thuế được liệt kê trong mục *Ai nên nộp*, ở phần trên).

Ghi chú. Nếu nơi cư trú của người vợ/chồng bị tổn hại nằm ở tiểu bang có tài sản chung vào bất kỳ thời điểm nào trong năm thuế, các quy tắc đặc biệt có thể áp dụng. Xem Hướng dẫn cho Mẫu 8379.

Nếu bạn chưa khai thuế chung và bạn biết rằng khoản hoàn thuế chung của bạn sẽ bị bù trừ, nộp Mẫu 8379 với tờ khai của bạn. Bạn sẽ nhận được tiền hoàn thuế của mình trong vòng 14 tuần kể từ ngày nộp tờ khai thuế bằng giấy hoặc trong vòng 11 tuần kể từ ngày nộp tờ khai thuế điện tử.

Nếu bạn đã khai thuế chung và tiền hoàn thuế chung của bạn đã bị bù trừ, nộp riêng Mẫu 8379. Nếu nộp sau khi bù trừ, có thể mất tối đa 8 tuần để bạn nhận được tiền hoàn thuế. Không đính kèm tờ khai thuế đã nộp trước đó, mà đính kèm bản sao tất cả các Mẫu W-2 và W-2G cho cả hai vợ chồng và bất kỳ Mẫu 1099 nào cho thấy số thuế thu nhập đã khấu lưu. Việc xử lý Mẫu 8379 có thể bị trì hoãn nếu những mẫu đơn này không được

đính kèm, hoặc nếu mẫu đơn không đầy đủ khi nộp.

Mẫu đơn 8379 riêng phải được nộp cho mỗi năm thuế để được xem xét.



Đơn yêu cầu của vợ/chồng bị tổn hại khác với yêu cầu của vợ/chồng vô can. Người vợ/chồng bị tổn hại sử dụng Mẫu 8379 để yêu cầu phân chia số tiền thuế thanh toán vượt mức được quy cho mỗi người. Người vợ/chồng vô can sử dụng Mẫu 8857, Yêu cầu miễn cho Người vợ/ chồng vô can, để đề nghị giảm nhẹ trách nhiệm liên đới về thuế, tiền lãi và hình phạt trên tờ khai thuế chung đối với các khoản mục của người kia (hoặc vợ/chồng cũ) đã được khai báo không chính xác trên tờ khai thuế chung. Để tìm hiểu thông tin về vợ/chồng vô can, tham khảo phần Giảm nhẹ trách nhiệm liên đới trong mục Nộp tờ khai thuế chung ở chương 2.

Số tiền bạn nợ

Khi hoàn thành tờ khai thuế của mình, bạn sẽ xác định liệu bạn đã trả đủ số tiền thuế mà bạn nợ hay chưa. Nếu bạn nợ thuế bổ sung, bạn nên trả kèm theo tờ khai thuế của mình.



Bạn không phải trả nếu số tiền bạn nợ nhỏ hơn \$1.

Nếu IRS tính thuế cho bạn, bạn sẽ nhận được hóa đơn tiền thuế đến hạn. Bạn phải thanh toán hóa đơn này trong vòng 30 ngày (hoặc trước ngày đến hạn nộp tờ khai thuế, nếu muộn hơn). Xem Thuế do IRS tính ở chương 13.



Nếu bạn không trả thuế khi đến hạn, bạn có thể phải trả tiền phạt do không trả thuế. Xem Hình phạt, ở phần sau.

Để biết thêm thông tin về nợ đến hạn của bạn, tham khảo Ấn phẩm 594.



Nếu số tiền bạn nợ cho năm 2023 lớn, bạn có thể muốn tăng số thuế thu nhập khấu lưu từ lương của mình hoặc thanh toán thuế ước tính cho năm 2024. Xem [chương 4](#) để tìm hiểu thêm thông tin.

Cách trả tiền

Bạn có thể thanh toán trực tuyến, qua điện thoại, bằng thiết bị di động, bằng tiền mặt, bằng séc hoặc lệnh chuyển tiền. Không gộp thuế ước tính cho năm 2024 vào khoản thanh toán này. Thay vào đó, hãy thanh toán riêng thuế ước tính.

Séc hoặc thanh toán không hợp lệ. Mức phạt cho hành vi gửi séc không hợp lệ cho IRS là \$25 hoặc 2% giá trị séc, tùy mức nào cao hơn. Mức phạt này cũng áp dụng cho những hình thức thanh toán khác nếu IRS không nhận được tiền.

Trả trực tuyến. Thanh toán trực tuyến rất tiện lợi và an toàn đồng thời giúp đảm bảo rằng chúng tôi nhận được tiền thanh toán của bạn đúng hạn.

Bạn có thể thanh toán trực tuyến bằng cách ký gửi trực tiếp từ tài khoản ngân hàng của mình thông qua Direct Pay của IRS hoặc Hệ thống thanh toán thuế Liên bang bằng điện tử (EFTPS), hoặc bằng thẻ ghi nợ hoặc thẻ tín dụng.

Để thanh toán thuế trực tuyến hoặc để tìm hiểu thêm thông tin, truy cập [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments).

Trả qua điện thoại. Thanh toán qua điện thoại là một cách trả tiền trực tuyến an toàn và bảo mật khác. Sử dụng một trong các phương thức sau.

- EFTPS.
- Thẻ ghi nợ hoặc thẻ tín dụng.

Để biết thêm thông tin về EFTPS hoặc để đăng ký EFTPS, truy cập EFTPS.gov (*tiếng Anh*) hoặc gọi 800-555-4477. Để liên hệ với EFTPS qua Dịch vụ Viễn thông chuyển tiếp (TRS) cho người bị điếc, khiếm thính, hoặc khuyết tật nói, gọi 711 và cung cấp cho người trợ tá của TRS số 800-555-4477 hoặc số 800-733-4829. Thông tin bổ sung về EFTPS cũng có sẵn trong Ấn phẩm 966. .

Để thanh toán bằng thẻ ghi nợ hoặc thẻ tín dụng, bạn có thể gọi cho một trong các nhà cung cấp dịch vụ sau. Phí dịch vụ của những nhà cung cấp này khác nhau tùy theo nhà cung cấp, loại thẻ và số tiền thanh toán.

WorldPay US, Inc.

844-PAY-TAX-8TM (844-729-8298)

www.payUSAtax.com (*tiếng Anh*)

ACI Payments, Inc.

888-UPAY-TAXTM (888-872-9829)

fed.acipayonline.com (*tiếng Anh*)

Link2Gov Corporation
888-PAY-1040™ (888-729-1040)

www.PAY1040.com (tiếng Anh)

Để cập nhật thông tin mới nhất về cách trả tiền qua điện thoại, truy cập

IRS.gov/Payments.

Trả bằng tiền mặt. Tiền mặt là tùy chọn thanh toán trực tiếp cho cá nhân được cung cấp thông qua các đối tác bán lẻ với tối đa \$1.000 mỗi ngày cho mỗi giao dịch. Để thanh toán bằng tiền mặt, chọn một nhà xử lý trực tuyến tại fed.acipayonline.com (tiếng Anh) hoặc www.PAY1040.com (tiếng Anh). Đừng gửi tiền mặt qua bưu điện.

Trả bằng séc hoặc lệnh phiếu. Viết séc hoặc lệnh phiếu cho "United States Treasury (Bộ Tài chính Hoa Kỳ)" cho toàn bộ số tiền đến hạn. Không gửi tiền mặt. Không đính kèm tiền thanh toán với tờ khai thuế của bạn. Ghi chính xác tên, địa chỉ, SSN, số điện thoại ban ngày, năm chịu thuế và số mẫu đơn lên mặt trước của séc hoặc lệnh phiếu. Nếu bạn khai

thuế chung, nhập SSN hiển thị đầu tiên trên tờ khai thuế của bạn.

Thông báo cho người đóng thuế xuất trình séc. Khi bạn viết séc để thanh toán, bạn cho phép chúng tôi sử dụng thông tin từ séc của bạn để thực hiện chuyển khoản điện tử một lần từ tài khoản của bạn hoặc để xử lý thanh toán dưới hình thức giao dịch séc. Khi chúng tôi sử dụng thông tin từ séc của bạn để thực hiện chuyển khoản điện tử, tiền có thể được rút khỏi tài khoản của bạn ngay ngày chúng tôi nhận được khoản thanh toán của bạn và bạn sẽ không nhận lại séc từ tổ chức tài chính của mình.

Không chấp nhận séc \$100 triệu trở lên.

IRS không thể chấp nhận một séc duy nhất (bao gồm séc ngân hàng có bảo chứng) cho số tiền \$100.000.000 (\$100 triệu) trở lên. Nếu bạn thanh toán \$100 triệu trở lên bằng séc, bạn phải chia khoản thanh toán thành hai séc hoặc hơn với mỗi séc có giá trị thấp hơn \$100 triệu. Hạn mức này không áp dụng

đối với các cách trả tiền khác (ví dụ như thanh toán điện tử). Vui lòng cân nhắc cách trả tiền khác ngoài séc nếu số tiền thanh toán trên \$100 triệu.

Thanh toán thuế ước tính. Không bao gồm thuế ước tính năm 2024 khi thanh toán cho tờ khai thuế thu nhập năm 2023 của bạn. Xem chương 4 để tìm hiểu thông tin về cách trả thuế ước tính.

Tiền lãi

Tiền lãi sẽ được tính trên khoản thuế mà bạn không trả trước ngày đến hạn nộp tờ khai thuế. Tiền lãi sẽ được tính kể cả khi bạn được gia hạn thời gian nộp tờ khai thuế.



Nếu IRS tính thuế cho bạn, để tránh bị tính lãi do chậm thanh toán, bạn phải thanh toán hóa đơn trước ngày ấn định trên hóa đơn hoặc trước ngày đến hạn nộp tờ khai thuế của bạn, tùy ngày nào muộn hơn. Để tìm hiểu thông tin, tham khảo mục Thuế do IRS tính ở chương 13.

Lãi tính trên hình phạt. Tiền lãi được tính trên hình phạt do không khai thuế, hình phạt do thiếu chính xác và hình phạt do gian lận tính từ ngày đến hạn nộp tờ khai thuế (bao gồm thời gian gia hạn) cho đến ngày thanh toán. Tiền lãi tính trên các khoản hình phạt khác bắt đầu vào ngày thông báo và yêu cầu, nhưng không tính trên các khoản hình phạt được thanh toán trong vòng 21 ngày theo lịch kể từ ngày thông báo (hoặc trong vòng 10 ngày làm việc nếu thông báo yêu cầu thanh toán \$100.000 trở lên).

Tiền lãi do lỗi hoặc trì hoãn của IRS. Tất cả hoặc một phần tiền lãi tính cho bạn sẽ được xóa bỏ nếu khoản tiền lãi đó là do lỗi hoặc trì hoãn bất hợp lý của viên chức hoặc nhân viên IRS khi thực hiện hành vi thủ tục hoặc hành vi quản lý.

Hành vi thủ tục là hành động mang tính quy trình hoặc máy móc diễn ra trong quá trình xử lý vụ việc của bạn. Hành vi quản lý bao gồm hoạt động điều chuyển nhân sự và đào

tạo nhân sự kéo dài. Quyết định liên quan đến việc áp dụng đúng luật thuế liên bang không phải là hành vi thủ tục hay hành vi quản lý.

Tiền lãi chỉ được xóa bỏ nếu bạn không chịu trách nhiệm ở mọi khía cạnh quan trọng đối với tình huống sai sót hoặc trì hoãn và IRS đã thông báo cho bạn bằng văn bản về khoản thiếu hụt hoặc khoản thanh toán. Để biết thêm thông tin, xem Ấn phẩm 556.

Tiền lãi và một số hình phạt nhất định có thể tạm dừng trong khoảng thời gian giới hạn nếu bạn nộp tờ khai thuế trước ngày đến hạn (bao gồm thời gian gia hạn) và IRS không cung cấp cho bạn thông báo cụ thể về trách nhiệm pháp lý của bạn cùng cơ sở của trách nhiệm đó trước khi kết thúc khoảng thời gian 36 tháng bắt đầu vào ngày muộn hơn của:

- Ngày nộp tờ khai thuế, hoặc
- Ngày đến hạn nộp tờ khai thuế mà không liên quan đến gia hạn.

Để biết thêm thông tin, xem Ấn phẩm 556.

Thỏa thuận trả góp

Nếu bạn không thể trả toàn bộ số tiền đến hạn theo tờ khai thuế, bạn có thể đề nghị trả góp hàng tháng toàn bộ hoặc một phần. Tuy nhiên, bạn sẽ bị tính lãi và có thể bị tính phí phạt chậm thanh toán đối với tiền thuế chưa thanh toán vào ngày đến hạn nộp tờ khai thuế, kể cả khi yêu cầu trả góp của bạn được chấp thuận. Nếu yêu cầu của bạn được chấp thuận, bạn cũng phải trả một khoản phí. Để hạn chế tiền lãi và phí phạt, hãy trả càng nhiều tiền thuế càng tốt theo tờ khai thuế của bạn. Nhưng trước khi yêu cầu thỏa thuận trả góp, bạn nên cân nhắc các phương án thay thế khác ít tổn kém hơn, ví dụ như vay ngân hàng hoặc thanh toán bằng thẻ tín dụng.

Để đăng ký thỏa thuận trả góp trực tuyến, truy cập [IRS.gov/OPA](https://www.irs.gov/opa). Bạn cũng có thể sử dụng Mẫu 9465.

Ngoài thanh toán bằng séc hoặc lệnh phiếu, bạn có thể sử dụng thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ hoặc thanh toán trực tiếp từ tài khoản ngân

hàng của mình để thực hiện thanh toán theo thỏa thuận trả góp. Xem *Cách trả tiền*, ở phần trên.

Quà tặng để giảm nợ công



Bạn có thể đóng góp (tặng quà) để giảm phần nợ công. Nếu bạn muốn làm như vậy, hãy lập séc riêng cho “Bureau of the Fiscal Service (Văn phòng Dịch vụ Tài chính).”

Gửi séc của bạn đến:

Bureau of the Fiscal Service

ATTN: Department G

P.O. Box 2188

Parkersburg, WV 26106-2188

Hoặc gửi séc riêng trong phong bì cùng với tờ khai thuế thu nhập của bạn. Không thêm quà tặng này vào bất kỳ khoản thuế nào mà bạn nợ.

Để tìm hiểu thông tin về cách tặng quà trực tuyến, truy cập TreasuryDirect.gov/Help-

[Center/ Public-Debt-FAQs/#DebtFinance](#) [\(tiếng Anh\)](#) và xem thông tin dưới “How do you make a contribution to reduce the debt? (Cách đóng góp để giảm nợ?)”.

Bạn có thể khấu trừ quà tặng này như một khoản đóng góp từ thiện trên tờ khai thuế của năm tới nếu bạn khấu trừ từng khoản trên Bảng A (Mẫu 1040).

Tên và địa chỉ

Sau khi bạn hoàn thiện tờ khai thuế của hình, điền tên và địa chỉ của bạn vào vị trí thích hợp trên Mẫu 1040 hoặc 1040-SR.



Bạn phải ghi SSN của mình vào đúng vị trí trên tờ khai thuế.

Hộp thư. Nếu bưu điện không gửi thư đến địa chỉ đường phố của bạn và bạn có hộp thư bưu điện, hãy nhập số hộp thư bưu điện ở dòng cho địa chỉ nhà hiện tại thay vì địa chỉ đường phố.

Địa chỉ nước ngoài. Nếu địa chỉ của bạn ở bên ngoài Hoa Kỳ hoặc lãnh thổ của Hoa Kỳ, nhập tên thành phố vào dòng thích hợp trên Mẫu 1040 hoặc 1040-SR. Không nhập bất kỳ thông tin nào khác trên dòng đó, nhưng cần điền thông tin vào khoảng trống phía dưới.

1. Tên quốc gia ở nước ngoài.
2. Tỉnh/bang/quận ở nước ngoài.
3. Mã bưu chính nước ngoài.

Không viết tắt tên quốc gia. Thực hiện theo thông lệ của quốc gia khi nhập mã bưu chính và tên tỉnh, quận hoặc tiểu bang.

Tôi nộp ở đâu?

Sau khi hoàn thành tờ khai, bạn phải gửi tờ khai cho IRS. Bạn có thể gửi qua đường bưu điện hoặc bạn có thể gửi dưới hình thức điện tử. Xem *Tại sao tôi nên nộp bằng điện tử*, ở phần trên.

Gửi tờ khai bằng giấy của bạn qua đường bưu điện. Gửi tờ khai thuế của bạn qua đường bưu điện đến địa chỉ nêu trong Hướng dẫn cho Mẫu 1040.

Điều gì xảy ra sau khi tôi nộp?

Sau khi gửi tờ khai của mình cho IRS, bạn có thể có một số câu hỏi. Phần này thảo luận về những thắc mắc của bạn liên quan đến việc lưu giữ hồ sơ, tiền hoàn thuế và những việc cần làm nếu bạn chuyển đi.

Tôi nên giữ những hồ sơ nào?

Phần này thảo luận lý do tại sao bạn nên lưu giữ hồ sơ, những loại hồ sơ bạn nên giữ và bạn nên giữ hồ sơ trong bao lâu.



Bạn phải lưu hồ sơ để có thể lập tờ khai thuế thu nhập đầy đủ và chính xác. Luật pháp không yêu cầu bất kỳ mẫu hồ sơ đặc biệt nào. Tuy nhiên, bạn nên giữ tất cả biên lai, séc đã hủy hoặc bằng chứng thanh toán khác và bất kỳ hồ sơ nào

khác để hỗ trợ khoản khấu trừ và tín thuế mà bạn yêu cầu.

Nếu bạn nộp đơn yêu cầu hoàn thuế, bạn phải có khả năng chứng minh rằng bạn đã nộp thừa tiền thuế bằng hồ sơ.

Phần này không thảo luận về các loại hồ sơ mà bạn nên lưu giữ khi điều hành một doanh nghiệp. Để tìm hiểu thông tin về hồ sơ kinh doanh, tham khảo Ấn phẩm 583, Khởi Nghiệp Kinh Doanh và Lưu Giữ Hồ Sơ.

Tại sao cần lưu giữ hồ sơ?

Hồ sơ đầy đủ giúp bạn:

- **Xác định nguồn thu nhập.** Hồ sơ có thể xác định các nguồn thu nhập để giúp bạn tách biệt thu nhập kinh doanh và thu nhập phi kinh doanh cũng như thu nhập chịu thuế và thu nhập không chịu thuế.
- **Theo dõi chi phí.** Bạn có thể sử dụng hồ sơ để xác định những chi phí mà bạn có thể yêu cầu khấu trừ. Điều này giúp bạn

xác định liệu bạn có thể khấu trừ từng khoản trên tờ khai thuế của mình không.

- **Theo dõi giá gốc của tài sản.** Bạn cần lưu giữ hồ sơ thể hiện giá gốc của tài sản của bạn. Giá gốc của tài sản bao gồm chi phí ban đầu hoặc giá gốc khác của tài sản và bất kỳ cải tiến nào mà bạn đã thực hiện.
- **Chuẩn bị tờ khai thuế.** Bạn cần các hồ sơ để chuẩn bị tờ khai thuế.
- **Hỗ trợ các mục được khai báo trên tờ khai thuế.** IRS có thể đặt câu hỏi về một mục trên tờ khai thuế của bạn. Hồ sơ sẽ giúp bạn giải trình bất kỳ mục nào và tính toán mức thuế chính xác. Nếu bạn không thể xuất trình hồ sơ chính xác, bạn có thể phải trả thêm thuế và bị phạt.

Các loại hồ sơ cần lưu giữ

IRS không quy định cụ thể cách thức lưu giữ hồ sơ. Hãy lưu giữ hồ sơ theo cách cho phép

bạn và IRS xác định mức thuế chính xác của bạn.

Bạn có thể sử dụng sổ séc để ghi chép thu nhập và chi phí của mình. Bạn cũng cần giữ các hồ sơ, ví dụ như biên lai và phiếu bán hàng, có thể giúp chứng minh khoản khấu trừ.

Trong phần này, bạn sẽ tìm thấy hướng dẫn về các loại hồ sơ cơ bản mà mọi người nên giữ. Phần này cũng cung cấp hướng dẫn về các loại hồ sơ cụ thể mà bạn nên giữ cho những mục nhất định.

Hồ sơ điện tử. Tất cả yêu cầu áp dụng cho sổ sách và hồ sơ bản cứng đồng thời áp dụng cho hệ thống lưu trữ điện tử duy trì sổ sách và hồ sơ thuế. Khi bạn thay thế sổ sách và hồ sơ bản cứng, bạn phải duy trì hệ thống lưu trữ điện tử trong khoảng thời gian cần thiết cho hoạt động quản lý luật thuế.

Để tìm hiểu chi tiết về yêu cầu đối với hệ thống lưu trữ điện tử, tham khảo Quy trình Thuế vụ 97-22, trên trang 9 của Bản tin Thuế vụ 1997-13 tại địa chỉ [IRS.gov/pub/irs-irbs/irb97-13.pdf](https://www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb97-13.pdf) (tiếng Anh).

Bản sao tờ khai thuế. Bạn nên giữ bản sao tờ khai thuế trong hồ sơ thuế của mình. Bản sao tờ khai thuế có thể giúp bạn chuẩn bị tờ khai thuế trong tương lai, và bạn sẽ cần tài liệu này nếu bạn nộp tờ khai được điều chỉnh hoặc khi bạn bị kiểm xét. Bản sao tờ khai thuế và những hồ sơ khác có thể hữu ích cho người còn sống, người thi hành hoặc người quản lý di sản của bạn.

Nếu cần, bạn có thể yêu cầu bản sao tờ khai thuế và tất cả các tài liệu đính kèm (bao gồm Mẫu W-2) từ IRS bằng cách sử dụng Mẫu 4506. Bạn phải trả phí để lấy bản sao tờ khai thuế. Để tìm hiểu thông tin về chi phí và nơi nộp , tham khảo Hướng dẫn cho Mẫu 4506.

Nếu bạn chỉ cần thông tin từ tờ khai thuế của mình, bạn có thể xin bản ghi theo một trong những cách sau.

- Truy cập [IRS.gov/Transcript](https://www.irs.gov/Transcript).
- Gọi 800-908-9946.
- Sử dụng Mẫu 4506-T hoặc Mẫu 4506T-EZ.

Không có lệ phí cho bản ghi. Để biết thêm thông tin, xem Mẫu 4506-T.

Hồ sơ cơ bản

Hồ sơ cơ bản là tài liệu mà mọi người nên giữ. Đây là những hồ sơ chứng minh thu nhập và chi phí của bạn. Nếu bạn sở hữu nhà hoặc các khoản đầu tư, hồ sơ cơ bản mà bạn nên giữ bao gồm những tài liệu liên quan đến các khoản mục đó.

Thu nhập. Hồ sơ cơ bản chứng minh số tiền bạn khai báo là thu nhập trên tờ khai thuế của mình. Thu nhập của bạn có thể bao gồm tiền lương, cổ tức, tiền lãi, và phân phối từ công ty hợp danh hoặc công ty S. Hồ sơ của

bạn còn có thể chứng minh một số khoản nhất định không phải chịu thuế, ví dụ như tiền lãi được miễn thuế.

Ghi chú. Nếu bạn nhận được Mẫu W-2, giữ Bản sao C cho đến khi bạn bắt đầu nhận phúc lợi an sinh xã hội. Điều này sẽ giúp bảo vệ quyền lợi của bạn trong trường hợp có thắc mắc về hồ sơ việc làm hoặc thu nhập của bạn trong một năm cụ thể.

Chi phí. Hồ sơ cơ bản chứng minh các chi phí mà bạn yêu cầu khấu trừ (hoặc xin tín thuế) trên tờ khai thuế của mình. Các khoản khấu trừ của bạn có thể bao gồm tiền cấp dưỡng ly hôn, đóng góp từ thiện, lãi thế chấp và thuế bất động sản. Bạn còn có thể xin tín thuế cho chi phí giữ trẻ.

Nhà ở. Hồ sơ cơ bản cho phép bạn xác định giá gốc hoặc giá gốc được điều chỉnh của căn nhà. Bạn cần thông tin này để xác định liệu bạn có lãi hay lỗ khi bán nhà hoặc để tính khấu hao nếu bạn sử dụng một phần căn nhà của mình cho mục đích kinh doanh hoặc cho

thuê. Hồ sơ của bạn phải thể hiện giá mua, chi phí quyết toán hoặc chi phí kết thúc cùng chi phí của bất kỳ cải tiến nào. Hồ sơ cũng có thể thể hiện bất kỳ tổn thất bất ngờ nào được khấu trừ và tiền bồi thường bảo hiểm cho những tổn thất bất ngờ này.

Để tìm hiểu thông tin chi tiết về giá gốc, bao gồm chi phí quyết toán hoặc chi phí kết thúc được tính vào căn nhà của bạn, tham khảo Ấn phẩm 551.

Khi bạn bán nhà, hồ sơ của bạn phải thể hiện giá bán và chi phí bán, ví dụ như hoa hồng. Để tìm hiểu thông tin về việc bán nhà, tham khảo Ấn phẩm 523.

Đầu tư. Hồ sơ cơ bản cho phép bạn xác định giá gốc của khoản đầu tư và liệu bạn có lãi hay lỗ khi thanh lý khoản đầu tư này. Các khoản đầu tư bao gồm cổ phiếu, trái phiếu và quỹ tương hỗ. Hồ sơ của bạn phải thể hiện giá mua, giá bán và hoa hồng. Hồ sơ còn có thể thể hiện các khoản cổ tức được tái đầu tư,

chia tách cổ phiếu và cổ tức, phí bán và chiết khấu phát hành ban đầu (OID).

Để tìm hiểu thông tin về cổ phiếu, trái phiếu và quỹ tương hỗ, tham khảo Ấn phẩm 550 Ấn phẩm 551.

Bảng chứng thanh toán

Một trong những hồ sơ cơ bản cần giữ là bảng chứng thanh toán. Bạn nên giữ hồ sơ này để chứng minh cho những số tiền nhất định ghi trên tờ khai thuế của bạn. Bảng chứng thanh toán không phải là bằng chứng cho thấy khoản mục yêu cầu của bạn được cho phép. Ngoài ra, bạn nên giữ những tài liệu khác giúp chứng minh khoản mục đó được cho phép.

Thông thường, bạn chứng minh việc thanh toán bằng biên lai tiền mặt, bảng sao kê tài khoản tài chính, bảng sao kê thẻ tín dụng, séc đã hủy hoặc séc thay thế. Nếu bạn thanh toán bằng tiền mặt, bạn sẽ nhận được biên lai

ghi ngày tháng và có chữ ký cho biết số tiền và lý do thanh toán.

Nếu bạn thanh toán bằng tài khoản ngân hàng của mình, bạn có thể chứng minh việc thanh toán bằng bảng sao kê tài khoản.

Sao kê tài khoản. Bạn có thể chứng minh việc thanh toán bằng sao kê tài khoản tài chính hợp pháp do ngân hàng của bạn hoặc tổ chức tài chính khác lập.

Sao kê lương. Một số chi phí được khấu trừ có thể được khấu trừ từ lương của bạn, ví dụ như bảo phí bảo hiểm y tế. Bạn nên giữ bảng sao kê lương cuối năm hoặc cuối kỳ của mình để làm bằng chứng cho việc thanh toán những chi phí này.

Giữ hồ sơ trong bao lâu

Bạn phải lưu giữ hồ sơ cho đến khi những hồ sơ còn cần thiết cho công tác quản trị bất kỳ điều khoản nào của Bộ Luật Thuế vụ. Nói chung, quy định này có nghĩa là bạn phải lưu giữ hồ sơ hỗ trợ các khoản mục hiển thị trên

tờ khai thuế của mình cho đến hết khoảng thời gian giới hạn cho tờ khai thuế đó.

Khoảng thời gian giới hạn là khoảng thời gian mà bạn có thể điều chỉnh tờ khai thuế của mình để yêu cầu tín thuế hoặc hoàn thuế hoặc IRS có thể đánh thuế bổ sung. Bảng 1-7 trình bày khoảng thời gian giới hạn áp dụng cho tờ khai thuế thu nhập. Trừ khi có quy định khác, các năm tham chiếu là khoảng thời gian bắt đầu sau khi tờ khai thuế được nộp. Tờ khai thuế nộp trước ngày đến hạn được coi là được nộp vào ngày đến hạn.

Bảng 1-7. Khoảng thời gian giới hạn

NẾU bạn...	THÌ khoảng thời gian là...
1 Nộp tờ khai và (2), (3) và (4) không áp dụng đối với bạn,	3 năm.

2 Không khai báo thu nhập mà bạn nên và điều này nhiều hơn 25% tổng thu nhập hiển thị trên tờ khai thuế của bạn,	6 năm.
3 Nộp tờ khai thuế gian lận,	Không giới hạn.
4 Không nộp tờ khai thuế,	Không giới hạn.
5 Nộp đơn yêu cầu tín thuế hoặc hoàn thuế sau khi bạn nộp tờ khai thuế,	Thời điểm muộn hơn giữa 3 năm và 2 năm sau khi trả tiền thuế.
6 Nộp đơn xin xét lỗi từ chứng khoán vô giá trị hoặc khấu trừ nợ xấu,	7 năm.

Tài sản. Giữ hồ sơ liên quan đến tài sản cho đến hết khoảng thời gian giới hạn cho năm mà bạn thanh lý tài sản theo diện chịu thuế. Bạn phải lưu giữ những hồ sơ này làm cơ sở tính toán lãi lỗ khi bạn bán hoặc thanh lý tài sản theo cách khác.

Nói chung, nếu bạn nhận được tài sản dưới hình thức trao đổi không chịu thuế, giá trị tài sản của bạn bằng giá trị tài sản mà bạn đã từ bỏ. Bạn phải lưu giữ hồ sơ về tài sản cũ, cũng như tài sản mới, cho đến hết khoảng thời gian giới hạn cho năm mà bạn thanh lý tài sản mới theo diện chịu thuế.

Thông tin hoàn thuế

Bạn có thể truy cập trực tuyến để kiểm tra tình trạng hoàn thuế năm 2023 24 giờ sau khi IRS nhận được tờ khai đã e-file của bạn hoặc 4 tuần sau khi bạn gửi tờ khai thuế bằng giấy qua đường bưu điện. Nếu bạn đã nộp Mẫu 8379 cùng với tờ khai thuế của mình, hãy đợi 14 tuần (11 tuần nếu bạn nộp tờ khai điện tử) trước khi kiểm tra tình trạng hoàn thuế của

mình. Chuẩn bị sẵn bản sao tờ khai thuế năm 2023 vì bạn sẽ cần biết tư cách khai thuế, SSN đầu tiên hiển thị trên tờ khai thuế và số tiền hoàn thuế làm tròn chính xác. Để kiểm tra tiền hoàn thuế của bạn, thực hiện một trong các bước sau.

- Truy cập [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds).
- Tải ứng dụng IRS2Go miễn phí về điện thoại thông minh của bạn và sử dụng ứng dụng này để kiểm tra tình trạng hoàn thuế của bạn.
- Gọi đến đường dây nóng tự động về hoàn thuế theo số 800-829-1954.

Lãi trên tiền hoàn thuế

Nếu bạn được hoàn thuế, bạn có thể nhận được tiền lãi trên khoản tiền này. Lãi suất được điều chỉnh hàng quý.

Nếu việc hoàn thuế được thực hiện trong vòng 45 ngày sau ngày đến hạn nộp tờ khai thuế của bạn, bạn sẽ không được trả lãi. Nếu bạn

nộp tờ khai thuế sau ngày đến hạn (bao gồm thời gian gia hạn), bạn sẽ không được trả lãi nếu việc hoàn thuế được thực hiện trong vòng 45 ngày sau ngày bạn nộp hồ sơ. Nếu việc hoàn thuế không được thực hiện trong khoảng thời gian 45 ngày trên, tiền lãi sẽ được trả kể từ ngày đến hạn nộp tờ khai thuế hoặc từ ngày bạn nộp hồ sơ, tùy ngày nào muộn hơn.

Chấp nhận séc hoàn thuế không thay đổi quyền yêu cầu hoàn thuế bổ sung và tiền lãi của bạn. Nộp đơn yêu cầu trong khoảng thời gian áp dụng. Xem Tờ khai được điều chỉnh và yêu cầu hoàn thuế, ở phần sau. Nếu bạn không chấp nhận séc hoàn thuế, tiền lãi sẽ không được trả thêm cho khoản thanh toán vượt mức bao gồm trong séc.

Lãi trên tiền hoàn thuế sai sót. Tất cả hoặc một phần tiền lãi tính cho bạn do hoàn thuế sai thường sẽ được xóa bỏ. Tiền lãi được tính cho khoảng thời gian trước khi yêu cầu hoàn trả được thực hiện sẽ được xóa bỏ trừ khi:

1. Bạn, hoặc người có liên quan đến bạn, đã gây ra tình huống hoàn thuế sai theo bất kỳ cách nào; hoặc
2. Tiền hoàn thuế lớn hơn \$50.000.

Ví dụ. nếu bạn yêu cầu hoàn thuế \$100 trên tờ khai của mình, nhưng IRS đã sai sót và gửi cho bạn \$1.000, bạn sẽ không bị tính lãi cho khoảng thời gian giữ số tiền chênh lệch \$900. Tuy nhiên, bạn phải hoàn trả \$900 khi IRS yêu cầu.

Thay đổi địa chỉ

Nếu bạn đã chuyển đi, hãy khai thuế theo địa chỉ mới của mình.

Nếu bạn chuyển đi sau khi nộp tờ khai thuế, bạn cần cung cấp cho IRS thông báo rõ ràng và ngắn gọn về thông tin thay đổi địa chỉ của bạn. Thông báo có thể bằng văn bản, điện tử hoặc bằng miệng. Gửi thông báo bằng văn bản đến Trung tâm phục vụ của Sở Thuế vụ địa chỉ cũ của bạn. Bạn có thể dùng Mẫu 8822, Thay đổi địa chỉ. Nếu bạn đang đợi

nhận tiền hoàn thuế, thông báo cho bưu điện phục vụ địa chỉ cũ của bạn. Điều này sẽ giúp chuyển tiếp séc đến địa chỉ mới của bạn (trừ khi bạn chọn ký gửi trực tiếp tiền hoàn thuế). Để biết thêm thông tin, xem Quy trình Thuế vụ 2010-16, 2010-19 I.R.B. 664, tại [IRS.gov/irb/2010-19_IRB/ar07.html](https://www.irs.gov/irb/2010-19_IRB/ar07.html) (tiếng Anh).

Đảm bảo ghi rõ SSN của bạn (cùng tên và SSN của vợ/chồng bạn nếu bạn khai thuế chung) trong thư từ gửi cho IRS.

Điều gì sẽ xảy ra nếu tôi nhầm lẫn?

Sai sót có thể trì hoãn tiền hoàn thuế hoặc dẫn đến thông báo được gửi cho bạn. Nếu bạn phát hiện ra sai sót, bạn có thể nộp tờ khai được điều chỉnh hoặc yêu cầu hoàn thuế.

Tờ khai được điều chỉnh và Yêu cầu hoàn thuế

Bạn nên sửa đổi tờ khai thuế của mình nếu sau khi nộp, bạn nhận thấy rằng:

1. Bạn đã không khai báo một số khoản thu nhập,
2. Bạn yêu cầu khấu trừ hoặc tín thuế mà bạn không nên yêu cầu,
3. Bạn không yêu cầu khoản khấu trừ hoặc tín thuế mà bạn đáng ra có thể yêu cầu, hoặc
4. Bạn nên khai với tư cách khai thuế khác. (Sau khi bạn khai thuế chung, bạn không thể chọn nộp tờ khai thuế riêng cho năm đó sau ngày đến hạn nộp tờ khai thuế.) Tuy nhiên, người thi hành có thể thực hiện thay đổi này cho người vợ/chồng quá cố.)

Nếu bạn cần bản sao tờ khai thuế của mình, tham khảo phần *Bản sao tờ khai thuế* trong mục *Các loại hồ sơ cần lưu giữ*, ở phần trước trong chương này.

Mẫu 1040-X. Sử dụng Mẫu 1040-X để sửa đổi tờ khai thuế mà bạn đã nộp.

Hoàn thành Mẫu 1040-X. Trên Mẫu 1040-X, nhập thu nhập, các khoản khấu trừ và tín thuế như bạn đã khai báo ban đầu trên tờ khai thuế; nội dung thay đổi cùng các khoản đã sửa đổi. Sau đó, tính thuế trên số thu nhập chịu thuế đã điều chỉnh và số tiền bạn nợ hoặc số tiền hoàn thuế của bạn.

Nếu bạn nợ thuế, IRS cung cấp một số tùy chọn thanh toán. Xem *Cách trả tiền*, ở phần trên. Số thuế nợ sẽ không được khấu trừ vào bất kỳ số tiền nào bạn đã ghi có cho khoản thuế ước tính của mình.

Nếu bạn không thể trả toàn bộ số tiền đến hạn theo tờ khai thuế, bạn có thể đề nghị trả góp hàng tháng. Xem *Thỏa thuận trả góp*, ở phần trên.