

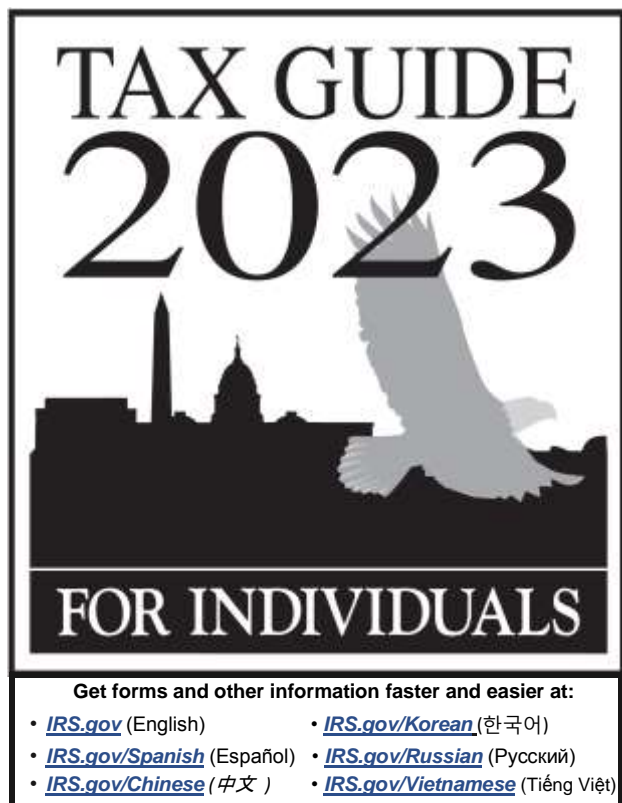
Ấn phẩm 17

Thuế thu nhập Liên bang của bạn

Dành cho Cá nhân

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

Volume 10 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](https://www.irs.gov)

This page is intentionally left blank

Thù lao là gì? Thông thường, thù lao là những gì bạn kiếm được từ việc lao động. Thù lao bao gồm tiền công, tiền lương, tiền boa, phí chuyên môn, tiền thưởng và các khoản tiền khác mà bạn nhận được khi cung cấp các dịch vụ cá nhân. IRS coi tất cả các khoản tiền nào được ghi trong ô 1 (Tiền lương, tiền boa, các khoản thù lao khác) của Mẫu W-2, Báo cáo Tiền lương và thuế là thù lao với điều kiện số tiền này được giảm bởi bất kỳ khoản tiền nào đã được ghi trong ô 11 (Kế hoạch không đủ điều kiện).

Học bổng thường và tiền trợ cấp nghiên cứu là thù lao cho mục đích này nếu được hiển thị trong ô 1 của Mẫu W-2 của bạn. Tuy nhiên, đối với các năm tính thuế bắt đầu sau năm 2019, một số tiền trợ cấp nghiên cứu không phải học phí và tiền trợ cấp thực tập không được khai báo trên Mẫu W-2 của bạn được coi là thù lao chịu thuế cho các mục đích của IRA. Những khoản tiền này bao gồm tiền trợ cấp nghiên cứu không phải học phí và tiền trợ cấp

thực tập được thực hiện để hỗ trợ bạn theo đuổi học tập cao học hoặc sau tiến sĩ và bao gồm trong tổng thu nhập của bạn theo các quy tắc được thảo luận trong Chương 1 của Ấn phẩm 970, Lợi ích thuế cho Giáo dục.

Thù lao cũng bao gồm tiền hoa hồng và tiền cấp dưỡng chịu thuế và tiền bảo trì sau ly thân.

Thu nhập tự kinh doanh. Nếu bạn là người tự kinh doanh (doanh nghiệp cá thể hoặc hội viên) thù lao là thu nhập ròng từ việc buôn bán hoặc kinh doanh của bạn (với điều kiện các dịch vụ cá nhân của bạn là một yếu tố tạo ra thu nhập vật chất) cắt giảm đi tổng của:

- Khoản khấu trừ cho các khoản đóng góp trên danh nghĩa của bạn cho các kế hoạch hưu trí, và
- Phần được khấu trừ từ thuế tự kinh doanh của bạn.

Thù lao bao gồm thu nhập từ việc tự kinh doanh ngay cả khi chúng không phải chịu thuế tự kinh doanh nhờ vào niềm tin tôn giáo của bạn.

Lương chiến đấu không chịu thuế. Đối với các mục đích của IRA, nếu bạn là thành viên của Lực lượng Vũ trang Hoa Kỳ thì thù lao của bạn sẽ bao gồm tất cả tiền lương chiến đấu mà bạn nhận được.

Khoản nào không phải là thù lao? Thù lao không bao gồm các mục sau đây.

- Thu nhập và lợi nhuận từ tài sản, chẳng hạn như thu nhập cho thuê nhà, thu nhập từ tiền lãi và thu nhập cổ phần.
- Thu nhập hưu trí hoặc niên kim.
- Thù lao hoãn thuế đã nhận (thù lao bị hoãn trả từ một năm trước).
- Thu nhập từ hợp danh mà bạn không cung cấp các dịch vụ được coi là yếu tố tạo ra thu nhập vật chất.

- Các khoản thanh toán cho Chương trình Dự trữ bảo tồn (Conservation Reserve Program, CRP) được khai báo trên Bảng SE (Mẫu 1040), dòng 1b.
- Bất kỳ khoản tiền nào (ngoài tiền lương chiến đấu) mà bạn loại trừ khỏi thu nhập, chẳng hạn như thu nhập kiếm được từ nước ngoài và chi phí nhà ở.

Khi nào và làm thế nào để mở một IRA truyền thống?

Bạn có thể mở một IRA truyền thống vào bất kỳ lúc nào. Tuy nhiên, thời gian đóng góp cho từng năm là có giới hạn. Xem Thời điểm có thể thực hiện đóng góp , ở phần sau.

Bạn có thể mở các loại IRA khác nhau với nhiều tổ chức khác nhau. Bạn có thể mở IRA tại một ngân hàng hoặc tổ chức tài chính khác hoặc với một quỹ tương hỗ hoặc công ty bảo hiểm nhân thọ. Bạn cũng có thể mở IRA thông qua công ty môi giới chứng khoán của

mình. Tất cả IRA phải đáp ứng các yêu cầu của Bộ Luật Thuế Vụ.

Các loại IRA truyền thống. IRA truyền thống của bạn có thể là tương mục hưu trí cá nhân hoặc niên kim. Nó có thể là một phần của SEP hoặc tài khoản ủy thác của chủ lao động hoặc hiệp hội nhân viên.

Có thể đóng góp bao nhiêu?

IRA truyền thống có các hạn mức và các quy định khác ảnh hưởng đến số tiền đóng góp. Những hạn mức này và các quy định khác sẽ được giải thích dưới đây.

Luật tài sản chung. Trừ trường hợp như được trình bày ở sau theo Hạn mức của IRA của Người phối ngẫu Kay Bailey Hutchison, mỗi người vợ/ chồng sẽ tính hạn mức riêng của họ bằng cách sử dụng số thù lao của riêng họ. Quy định này được áp dụng ở cả các tiểu bang có luật tài sản chung.

Hoa hồng môi giới. Hoa hồng của công ty môi giới được trả liên quan đến IRA truyền thống của bạn phải tuân theo hạn mức đóng góp.

Phí ủy thác. Phí hành chính của người được ủy thác không phải tuân theo hạn mức đóng góp.

Các khoản hoàn trả của lính dự bị đủ điều kiện. Nếu bạn đang (hoặc đã từng) là thành viên thuộc thành phần dự bị và bạn được lệnh hoặc được gọi đi làm nhiệm vụ tại ngũ sau ngày 11 tháng 9 năm 2001, bạn có thể đóng góp (hoàn trả) cho IRA khoản tiền tương đương với bất kỳ phân phối của lính dự bị đủ điều kiện nào mà bạn đã nhận được. Bạn có thể thực hiện các khoản đóng góp hoàn trả này ngay cả khi chúng khiến tổng số tiền đóng góp của bạn cho IRA vượt quá hạn mức chung cho phép đóng góp. Để đủ điều kiện thực hiện các khoản đóng góp hoàn trả này, bạn phải nhận được phân phối dự phòng đủ điều kiện từ IRA hoặc từ chương trình đoạn

401 (k) hoặc 403 (b) hoặc thỏa thuận tương tự.

Để biết thêm thông tin, xem *Qualified reservist repayments* (Các khoản hoàn trả của lính dự bị đủ điều kiện) trong mục *How Much Can Be Contributed?* (Số tiền có thể đóng góp?) tại chương 1 của Ấn phẩm 590-A.



Các khoản đóng góp trên danh nghĩa của bạn cho IRA truyền thống sẽ làm giảm hạn mức đóng góp cho IRA Roth. (Xem IRA Roth ở phần sau.)

Hạn mức tổng quát. Đối với năm 2023, số tiền lớn nhất bạn có thể đóng góp cho IRA truyền thống thường sẽ nhỏ hơn các con số sau đây.

- \$6.500 (\$7.500 nếu bạn từ 50 tuổi trở lên).
- Thù lao chịu thuế của bạn (đã được xác định trước đó) trong năm.

Đây là số tiền lớn nhất có thể được đóng góp mà không tính đến việc các khoản đóng góp đó là cho một hay nhiều IRA truyền thống hay tất cả hoặc một phần đóng góp là không thể khấu trừ. (Xem *Đóng góp không thể khấu trừ*, ở phần sau.) Các khoản hoàn trả của lính dự bị đủ điều kiện không ảnh hưởng đến hạn mức này.

Ví dụ 1. Bạn 34 tuổi và độc thân và có thu nhập là \$24.000 trong năm 2023. Các khoản đóng góp IRA của bạn cho năm 2023 được giới hạn ở mức là \$6.500.

Ví dụ 2. Bạn là một sinh viên đại học chưa lập gia đình làm việc bán thời gian và kiếm được \$3.500 trong năm 2023. Các khoản đóng góp IRA của bạn cho năm 2023 được giới hạn ở mức là \$3.500, bằng với số thù lao của bạn.

Hạn mức của IRA của Người phối ngẫu Kay Bailey Hutchison. Đối với năm 2023, nếu bạn khai chung hồ sơ thuế và thù lao chịu thuế của bạn ít hơn của vợ/chồng mình thì số

tiền tối đa bạn có thể đóng góp trong năm cho IRA của mình sẽ nhỏ hơn các con số sau đây.

1. \$6.500 (\$7.500 nếu bạn từ 50 tuổi trở lên).
2. Tổng số thù lao được bao gồm trong tổng thu nhập của cả bạn và vợ/chồng của bạn trong năm sẽ được giảm đi hai khoản sau.
 - a. Khoản đóng góp IRA của vợ/chồng bạn trong năm cho IRA truyền thống.
 - b. Bất kỳ khoản đóng góp nào trong năm cho IRA Roth trên danh nghĩa vợ/chồng của bạn.

Điều này có nghĩa là tổng số tiền đóng góp kết hợp có thể được thực hiện trong năm cho IRA của bạn và IRA của vợ/chồng bạn có thể lên tới \$13.000 (\$14.000 nếu chỉ một trong hai người từ 50 tuổi trở lên hoặc \$15.000 nếu cả hai từ 50 tuổi trở lên).

Thời điểm có thể thực hiện đóng góp?

Bạn có thể thực hiện đóng góp ngay sau khi mở IRA truyền thống thông qua người bảo trợ mà bạn đã chọn (người được ủy thác hoặc quản trị viên khác). Các khoản đóng góp phải dưới dạng tiền (tiền mặt, séc hoặc lệnh phiếu). Không được đóng góp bằng tài sản.

Đóng góp phải được thực hiện trước ngày đến hạn. Bạn có thể đóng góp vào IRA truyền thống của mình trong một năm tại bất kỳ thời điểm nào trong năm hoặc trước ngày đến hạn nộp tờ khai thuế của năm đó, không bao gồm thời gian gia hạn.

Chỉ định năm đóng góp. Nếu một khoản tiền được đóng góp cho IRA truyền thống của bạn trong khoảng thời gian từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 15 tháng 4, bạn nên cho người bảo trợ biết khoản tiền đó đóng góp cho năm nào (năm hiện tại hoặc năm trước). Nếu bạn không cho người bảo trợ biết chính xác năm thì người đó có thể giả định và khai báo với IRS rằng khoản đóng góp đó là cho năm hiện

tại (năm mà người bảo trợ nhận được khoản đóng góp).

Khai thuế trước khi đóng góp. Bạn có thể nộp tờ khai thuế yêu cầu khoản đóng góp IRA truyền thống trước khi thực hiện đóng góp. Khoản đóng góp thường phải được thực hiện trước ngày đến hạn của tờ khai thuế của bạn, không bao gồm thời gian gia hạn.

Không bắt buộc phải đóng góp. Bạn không cần phải đóng góp cho IRA truyền thống của mình cho mỗi năm chịu thuế dù có thể đóng góp.

Số tiền bạn có thể khấu trừ?

Thông thường, bạn có thể khấu trừ phần nhỏ hơn của:

- Những khoản đóng góp cho IRA truyền thống của bạn trong năm, hoặc
- Hạn mức chung (hoặc Hạn mức của IRA của Người phối ngẫu Kay Bailey Hutchison nếu có thể áp dụng).

Tuy nhiên, nếu bạn hoặc vợ/chồng của bạn được bao trả theo kế hoạch hưu trí của chủ lao động thì bạn có thể sẽ không thể khấu trừ số tiền này. Xem Hạn mức nếu được bao trả theo chương trình của Chủ lao động, ở phần sau.



Bạn có thể yêu cầu tín thuế cho những khoản đóng góp cho IRA truyền thống của mình. Để tìm hiểu thêm thông tin, xem chương 3 của Ấn phẩm 590-A.

Phí ủy thác. Phí hành chính của người được ủy thác được lập hóa đơn riêng và được thanh toán theo IRA truyền thống của bạn sẽ không được khấu trừ dưới dạng đóng góp IRA. Bạn cũng không thể khấu trừ các khoản phí này như một khoản khấu trừ từng khoản.

Hoa hồng môi giới. Hoa hồng của công ty môi giới là một phần trong khoản đóng góp IRA của bạn và do đó nó phải được khấu trừ theo các giới hạn.

Khấu trừ toàn bộ. Nếu cả bạn và vợ/chồng của bạn đều không được bao trả trong một phần của năm theo kế hoạch hưu trí của chủ lao động, bạn có thể khấu trừ tổng số tiền đóng góp cho một hoặc nhiều IRA truyền thống lên đến con số thấp hơn:

- \$6.500 (\$7.500 nếu bạn 50 tuổi trở lên vào năm 2023), hoặc
- 100% thù lao của bạn.

Bất kỳ khoản đóng góp nào vào chương trình 501 (c) (18) trên danh nghĩa của bạn sẽ làm giảm hạn mức đóng góp này.

IRA của Người phối ngẫu Kay Bailey Hutchison. Trong trường hợp một cặp vợ chồng có mức thù lao không bằng nhau khai chung hồ sơ thuế thì khoản khấu trừ cho các khoản đóng góp cho IRA truyền thống của người vợ/chồng có số thù lao thấp hơn được giới hạn ở mức thấp hơn các con số sau.

1. \$6.500 (\$7.500 nếu người vợ/chồng có mức thù lao thấp hơn đủ 50 tuổi trở lên vào năm 2023).
2. Tổng số thù lao được bao gồm trong tổng thu nhập của cả hai vợ chồng trong năm sẽ được giảm đi ba khoản sau.
 - a. Khoản khấu trừ IRA trong năm đó của người vợ/chồng có số thù lao lớn hơn.
 - b. Bất kỳ khoản đóng góp không giới hạn nào được chỉ định trong năm được thực hiện trên danh nghĩa của người vợ/chồng có số thù lao lớn hơn.
 - c. Bất kỳ khoản đóng góp nào trong năm đó vào IRA Roth trên danh nghĩa của người vợ/chồng có số thù lao hơn.

Hạn mức này được giảm trừ tất cả khoản đóng góp vào chương trình 501 (c) (18) trên danh nghĩa của người vợ/chồng có số thù lao thấp hơn.

Ghi chú. Nếu bạn đã ly hôn hoặc ly thân hợp pháp (và không tái hôn) trước thời điểm cuối năm thì bạn không thể khấu trừ bất kỳ khoản đóng góp nào cho IRA của vợ/chồng của mình. Sau khi ly hôn hoặc ly thân hợp pháp, bạn chỉ có thể khấu trừ các khoản đóng góp cho IRA của riêng mình. Các khoản khấu trừ của bạn phải tuân theo các quy định dành cho người độc thân.

Được bao trả theo kế hoạch hưu trí của chủ lao động. Nếu bạn hoặc vợ/chồng của bạn được bao trả theo kế hoạch hưu trí của chủ lao động trong năm mà bạn đã thực hiện các khoản đóng góp thì khoản khấu trừ của bạn có thể bị giới hạn hơn nữa. Nội dung này sẽ được thảo luận sau trong Hạn mức nếu được bao trả theo chương trình của Chủ lao động. Hạn mức về số tiền bạn có thể khấu trừ

không ảnh hưởng đến số tiền có thể đóng góp. Xem *Đóng góp không thể khấu trừ* sau đây.

Bạn có được bao trả theo kế hoạch hưu trí của Chủ lao động không?

Mẫu W-2 mà bạn nhận được từ chủ lao động của mình có một ô được sử dụng để cho biết liệu bạn có được bao trả trong năm hay không. Ô "Retirement plan (Kế hoạch hưu trí)" sẽ được đánh dấu trong trường hợp bạn được bao trả.

Quân nhân dự bị và lính cứu hỏa tình nguyện cũng nên tham khảo *Các trường hợp không được bao trả*, ở phần sau.

Nếu bạn không chắc liệu mình có được bao trả theo kế hoạch hưu trí của chủ lao động hay không, hãy hỏi chủ lao động của bạn.

Các thẩm phán liên bang. Để phục vụ mục đích khấu trừ IRA, các thẩm phán liên bang được bao trả theo kế hoạch hưu trí của chủ lao động.

Bạn được bao trả cho (những) năm nào?

Các quy định đặc biệt được áp dụng để xác định các năm chịu thuế mà bạn được bao trả theo chương trình của chủ lao động. Các quy định này có sự khác biệt tùy theo chương trình này là một chương trình đóng góp xác định hay một chương trình phúc lợi xác định.

Năm chịu thuế. Năm chịu thuế của bạn là chu kỳ kế toán hàng năm để bạn lưu giữ và báo cáo thu nhập và chi phí trên tờ khai thuế thu nhập của mình. Đối với hầu hết mọi người, năm chịu thuế là năm theo niên lịch.

Chương trình đóng góp được xác định.

Thông thường, bạn sẽ được bao trả theo một chương trình đóng góp xác định cho một năm chịu thuế nếu số tiền được đóng góp hoặc phân bổ vào tài khoản của bạn cho năm chương trình kết thúc cùng hoặc trong năm chịu thuế đó.

Một chương trình đóng góp xác định là chương trình cung cấp một tài khoản riêng cho mỗi người tham gia chương trình. Các loại chương trình đóng góp xác định bao gồm chương trình chia sẻ lợi nhuận, chương trình thưởng cổ phiếu và kế hoạch hưu trí mua tiền. Để biết thêm thông tin, xem Ấn phẩm 590-A.

Chương trình quyền lợi được xác định.

Nếu bạn đủ điều kiện để tham gia vào chương trình quyền lợi xác định của chủ lao động cho năm chương trình kết thúc trong năm chịu thuế của bạn thì tức là bạn đang được bao trả theo chương trình này. Quy định này áp dụng ngay cả khi bạn:

- Từ chối tham gia chương trình,
- Không đóng góp theo quy định, hoặc
- Không thực hiện dịch vụ tối thiểu cần thiết để tích lũy quyền lợi trong năm.

Một chương trình quyền lợi xác định là tất cả các chương trình không phải là chương trình đóng góp xác định. Trong một chương trình quyền lợi xác định, mức quyền lợi đối với mỗi người tham gia được nêu cụ thể trong chương trình. Nhà quản lý chương trình sẽ tính toán số tiền cần thiết để cung cấp những quyền lợi đó và số tiền đó sẽ được đóng góp vào chương trình. Các chương trình quyền lợi xác định bao gồm các kế hoạch hưu trí và chương trình niên kim.

Không có quyền lợi được đảm bảo. Nếu bạn tích lũy được một khoản trợ cấp cho một năm của chương trình, bạn sẽ được hưởng bao trả theo chương trình đó ngay cả khi bạn không có quyền lợi được đảm bảo (quyền hợp pháp) đối với khoản tích lũy đó.

Các trường hợp không được bao trả

Trừ trường hợp bạn đang được bao trả theo chương trình của chủ lao động khác, bạn sẽ không được bao trả theo chương trình của chủ

lao động khi thuộc một trong các trường hợp được mô tả dưới đây.

An sinh xã hội hoặc hưu trí đường sắt.

Bao trả theo an sinh xã hội hoặc hưu trí đường sắt không phải là bao trả theo kế hoạch hưu trí của chủ lao động.

Quyền lợi từ kế hoạch của chủ lao động trước.

Nếu bạn đang nhận quyền lợi hưu trí từ chương trình của chủ lao động trước đây thì bạn sẽ không được bao trả theo chương trình này.

Bảng 9-1. Ảnh hưởng của AGI đã sửa đổi¹ đối với Khấu trừ nếu bạn được bao trả theo Kế hoạch Hưu trí tại nơi làm việc.

Nếu bạn được bao trả theo kế hoạch hưu trí tại nơi làm việc, hãy sử dụng bảng này để xác định xem AGI đã sửa đổi của bạn có ảnh hưởng đến số tiền khấu trừ của bạn hay không.

NẾU tư cách khai thuế của bạn là...	VÀ AGI đã sửa đổi của bạn là...	THÌ bạn có thể nhận được...
Độc thân hoặc Chủ gia đình	\$73.000 trở xuống	khấu trừ đầy đủ.
	nhiều hơn \$73.000 nhưng ít hơn \$83.000	khấu trừ một phần.
	\$83.000 trở lên	không được khấu trừ.
Vợ chồng khai chung hồ sơ thuế hoặc	\$116.000 trở xuống	khấu trừ đầy đủ.
	nhiều hơn \$116.000	khấu trừ một phần.

Người vợ/chồng còn lại đủ điều kiện	nhưng ít hơn \$136.000	
	\$136.000 trở lên	không được khấu trừ.
Vợ chồng khai riêng hồ sơ thuế ²	dưới \$10.000	khấu trừ một phần.
	\$10.000 trở lên	không được khấu trừ.

1. AGI đã sửa đổi . Xem AGI đã sửa đổi ở phần sau.
2. Nếu bạn không chung sống cùng vợ/chồng của mình trong năm thì tư cách khai thuế của bạn được coi là Độc thân cho mục đích này (do đó, khoản khấu trừ IRA của bạn được xác định trong cột “Độc thân”).

Lính dự bị. Nếu lý do duy nhất mà bạn tham gia vào một chương trình là do đang là một thành viên thuộc một đơn vị dự bị của Lực lượng Vũ trang Hoa Kỳ thì bạn có thể sẽ không được bao trả theo chương trình này. Bạn không được bao trả theo chương trình này nếu có đủ cả hai điều kiện sau.

1. Chương trình bạn tham gia được lập ra cho nhân viên của mình tại:
 - a. Hoa Kỳ,
 - b. Một tiểu bang hoặc phân khu chính trị thuộc một tiểu bang, hoặc
 - c. Một cơ quan phát hành của (a) hoặc (b) ở trên.
2. Bạn không phục vụ tại ngũ quá 90 ngày trong năm (không tính thời gian đào tạo nghĩa vụ).

Lính cứu hỏa tình nguyện. Nếu lý do duy nhất mà bạn tham gia vào một chương trình là do đang là một lính cứu hỏa tình nguyện thì bạn có thể sẽ không được bao trả theo chương trình này. Bạn không được bao trả theo chương trình này nếu có đủ cả hai điều kiện sau.

1. Chương trình bạn tham gia được lập ra cho nhân viên của mình tại:
 - a. Hoa Kỳ,
 - b. Một tiểu bang hoặc phân khu chính trị thuộc một tiểu bang, hoặc
 - c. Một cơ quan phát hành của (a) hoặc (b) ở trên.
2. Trợ cấp hưu trí tích lũy của bạn vào đầu năm sẽ không cấp quá \$1.800 mỗi năm khi nghỉ hưu.

Hạn mức nếu được bao trả theo chương trình của Chủ lao động

Nếu bạn hoặc vợ/chồng của bạn được bao trả theo kế hoạch hưu trí của chủ lao động thì bạn có thể chỉ được hưởng một phần khấu trừ (đã giảm) hoặc không khấu trừ tùy vào thu nhập và tư cách khai thuế của bạn.

Khoản khấu trừ của bạn sẽ bắt đầu giảm đi (loại bỏ dần) khi thu nhập của bạn tăng vượt quá một số tiền nhất định và bị loại bỏ hẳn khi nó đạt đến số tiền cao hơn. Những con số này sẽ thay đổi tùy vào tư cách khai thuế của bạn.

Để xác định xem khoản khấu trừ của bạn có bị giảm dần hay không, bạn phải xác định AGI đã sửa đổi và tư cách khai thuế của mình. Xem mục Tư cách khai thuế và AGI đã sửa đổi, ở phần sau. Sau đó sử dụng Bảng 9-1 hoặc Bảng 9-2 để xác định mức giảm dần được áp dụng.

Người nhận phúc lợi an sinh xã hội. Thay vì sử dụng Bảng 9-1 hoặc Bảng 9-2, hãy sử dụng bảng tính trong *Appendix B (Phụ lục B)* của Ấn phẩm 590-A cho năm áp dụng đủ tất cả các điều kiện sau đây.

- Bạn đã nhận được phúc lợi an sinh xã hội.
- Bạn đã nhận được thù lao chịu thuế.
- Bạn đã đóng góp cho IRA truyền thống của mình.
- Bạn hoặc vợ/chồng của bạn đã được bao trả theo kế hoạch hưu trí của chủ lao động.

Sử dụng các bảng tính đó để tính khoản khấu trừ IRA, khoản đóng góp không thể khấu trừ của bạn và phần chịu thuế, nếu có, trong quyền lợi an sinh xã hội của bạn.

Khấu trừ giảm dần. Nếu bạn được bao trả theo kế hoạch hưu trí của chủ lao động và bạn không nhận được bất kỳ khoản trợ cấp hưu trí an sinh xã hội nào thì khoản khấu trừ

IRA của bạn có thể bị giảm hoặc loại bỏ tùy vào tư cách khai thuế và AGI đã sửa đổi của bạn như được ghi trong Bảng 9-1.

Nếu vợ/chồng của bạn được bao trả. Nếu bạn không được bao trả theo kế hoạch hưu trí của chủ lao động nhưng vợ/chồng của bạn thì có và bạn không nhận được bất kỳ khoản trợ cấp an sinh xã hội nào thì khoản khấu trừ IRA của bạn có thể được giảm bớt hoặc loại bỏ hoàn toàn tùy vào tư cách khai thuế và AGI đã sửa đổi của bạn như trong Bảng 9-2.

Tư cách khai thuế. Tư cách khai thuế của bạn chủ yếu dựa vào tình trạng hôn nhân của bạn. Để khai thuế, bạn cần biết tư cách khai thuế của mình là độc thân, chủ gia đình, vợ chồng khai chung hồ sơ thuế, người vợ/chồng còn lại đủ điều kiện, hay vợ chồng khai riêng hồ sơ thuế. Nếu bạn cần thêm thông tin về tư cách khai thuế, vui lòng tham khảo chương 2.

Sống xa vợ/chồng. Nếu bạn không chung sống với vợ/chồng của mình trong năm và bạn khai thuế riêng thì tư cách khai thuế của bạn, cho mục đích này, được coi là độc thân.

AGI đã sửa đổi. Bạn có thể sử dụng Bảng tính 9-1 để tính AGI đã sửa đổi của mình. Tuy nhiên, nếu bạn đã đóng góp cho IRA của mình cho năm 2023 và nhận được phân phối từ IRA của bạn vào năm 2023, xem Ấn phẩm 590-A.



Đừng cho rằng AGI đã sửa đổi của bạn bằng với thù lao của bạn. AGI đã sửa đổi của bạn có thể bao gồm thu nhập cộng thù lao (đã đề cập trước đó) chẳng hạn như tiền lãi, cổ tức và thu nhập từ việc phân phối IRA.

Khi khai thuế theo Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, hãy báo trước số tiền AGI tại dòng 11 mà không bao gồm các khoản sau đây.

- Khoản khấu trừ IRA.
- Khoản khấu trừ lãi vay sinh viên.

- Loại trừ thu nhập kiếm được từ nước ngoài.
- Loại trừ hoặc khấu trừ thuế cho chi phí về nhà cửa ở nước ngoài.
- Loại trừ lãi suất trái phiếu tiết kiệm đủ tiêu chuẩn được ghi trên Mẫu 8815, Lãi được loại trừ từ Trái phiếu tiết kiệm Hoa Kỳ Sê-ri EE và I được phát hành sau năm 1989.
- Loại trừ các quyền lợi do nhận con nuôi mà chủ lao động cung cấp được ghi trên Mẫu 8839, Chi phí nhận con nuôi đủ điều kiện.

Đây là AGI đã sửa đổi của bạn.

Cả hai khoản đóng góp cho năm 2023 và phân phối trong năm 2023. Nếu có đủ cả ba điều sau thì bất kỳ phân phối IRA nào mà bạn nhận được trong năm 2023 có thể sẽ được miễn thuế một phần và chịu thuế một phần.

- Bạn đã nhận được phân phối trong năm 2023 từ một hoặc nhiều IRA truyền thống.
- Bạn đã đóng góp cho IRA truyền thống cho năm 2023.
- Một số khoản đóng góp đó có thể là đóng góp không thể khấu trừ.

Nếu bạn gặp phải trường hợp này thì bạn phải tính phần chịu thuế của phân phối IRA truyền thống trước khi có thể tính toán AGI đã sửa đổi của mình. Để làm điều này, bạn có thể sử dụng Bảng tính 1-1 trong Ấn phẩm 590-B.

Nếu một trong ba điều trên không áp dụng, tính toán AGI đã sửa đổi của bạn bằng cách dùng Bảng tính 9-1.

Cách tính khoản khấu trừ IRA đã giảm của bạn. Bạn có thể tính khoản khấu trừ IRA đã giảm của mình cho Mẫu 1040 hoặc 1040-SR bằng cách sử dụng các bảng tính thuế trong chương 1 của Ấn phẩm 590-A. Ngoài ra, Hướng dẫn cho Mẫu 1040 cũng bao gồm các

bảng tính thuế tương tự để bạn có thể lựa chọn.

Bảng 9-2. Ảnh hưởng của AGI đã sửa đổi¹ đối với Khấu trừ nếu bạn không được bao trả theo Kế hoạch Hưu trí tại nơi làm việc

Nếu bạn không được bao trả theo kế hoạch hưu trí tại nơi làm việc, hãy sử dụng bảng này để xác định xem AGI đã sửa đổi của bạn có ảnh hưởng đến số tiền khấu trừ của bạn hay không.

NẾU tư cách khai thuế của bạn là...	VÀ AGI đã sửa đổi của bạn là...	THÌ bạn có thể nhận được...
Độc thân, Chủ gia đình, hoặc Người vợ/chồng còn lại đủ điều kiện	bất kỳ số tiền	khấu trừ đầy đủ.

Vợ chồng khai chung hồ sơ thuế hoặc vợ chồng khai riêng hồ sơ thuế trong đó một người <i>không được</i> bao trả theo chương trình tại nơi làm việc	bất kỳ số tiền	khấu trừ đầy đủ.
Vợ chồng khai chung hồ sơ thuế trong đó một người <i>được</i> bao trả theo chương trình tại nơi làm việc	\$218.000 trở xuống	khấu trừ đầy đủ.
	nhiều hơn \$218.000 nhưng ít hơn \$228.000	khấu trừ một phần.

	\$228.000 trở lên	không được khấu trừ.
Vợ chồng khai riêng hồ sơ thuế trong đó một người <i>được</i> bao trả theo chương trình tại nơi làm việc ²	dưới \$10.000	khấu trừ một phần.
	\$10.000 trở lên	không được khấu trừ.

1. AGI đã sửa đổi . Xem *AGI đã sửa đổi* ở phần sau.
2. Bạn có thể được khấu trừ đầy đủ nếu bạn không chung sống cùng với vợ/chồng của mình trong năm.

Khai báo đóng góp có thể khấu trừ

Khi khai thuế theo Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, hãy nhập khoản khấu trừ IRA của bạn trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 20.

Đóng góp không thể khấu trừ

Mặc dù khoản khấu trừ của bạn cho các khoản đóng góp cho IRA có thể bị giảm hoặc bị loại bỏ, các khoản đóng góp cho IRA của bạn có thể lên đến hạn mức tổng quát hoặc Hạn mức của IRA của Người phối ngẫu Kay Bailey Hutchison nếu áp dụng. Sự khác biệt giữa tổng đóng góp được cho phép và khoản khấu trừ IRA của bạn, nếu có, là đóng góp không thể khấu trừ của bạn.

Ví dụ. Bạn 30 tuổi và độc thân. Bạn được bao trả theo kế hoạch hưu trí tại nơi làm việc trong năm 2023. Lương của bạn là \$67.000. AGI đã sửa đổi của bạn là \$85.000. Bạn đã đóng góp \$6.500 cho IRA cho năm 2023. Do bạn đã được bao trả theo một kế hoạch hưu trí và AGI đã sửa đổi của bạn là hơn \$83.000 nên bạn sẽ không thể khấu trừ khoản đóng góp \$6.500 cho IRA. Bạn sẽ phải chỉ định khoản đóng góp này là khoản đóng góp không thể khấu trừ bằng cách khai báo nó trên Mẫu 8606, như hướng dẫn tiếp theo đây.

Mẫu 8606. Để chỉ ra các khoản đóng góp là không thể khấu trừ, bạn phải khai nó trên Mẫu 8606.

Bạn không phải chỉ định một khoản đóng góp là không thể khấu trừ cho đến khi nộp tờ khai thuế. Khi nộp tờ khai thuế, bạn thậm chí có thể chỉ định các khoản đóng góp được khấu trừ khác là không được khấu trừ.

Bạn phải khai Mẫu 8606 để báo cáo các khoản đóng góp không thể khấu trừ ngay cả khi không phải nộp tờ khai thuế trong năm.



Không sử dụng Mẫu 8606 cho năm mà bạn chuyển tiếp từ kế hoạch hưu trí đủ điều kiện sang IRA truyền thống và tiền chuyển tiếp bao gồm cả các khoản không phải chịu thuế. Trong những trường hợp đó, bạn sẽ hoàn thành Mẫu 8606 cho năm mà mình nhận phân phối từ IRA đó. Xem Mẫu 8606 trong Phân phối chịu thuế đầy đủ hoặc một phần ở phần sau.

Không khai báo đóng góp không thể khấu trừ. Nếu bạn không khai báo các khoản đóng góp không thể khấu trừ thì tất cả các khoản đóng góp cho IRA truyền thống của bạn sẽ được coi là khoản đóng góp được khấu trừ khi được rút ra. Tất cả các phân phối từ IRA của bạn sẽ phải chịu thuế trừ khi bạn có các chứng cứ thỏa đáng rằng đã thực hiện các khoản đóng góp không thể khấu trừ.

Hình phạt đối với khai báo thừa. Nếu bạn khai báo thừa đóng góp không thể khấu trừ trên Mẫu 8606 cho bất kỳ năm chịu thuế nào, bạn sẽ phải trả một khoản tiền phạt là \$100 cho mỗi lần khai báo thừa trừ khi có lý do hợp lý.

Hình phạt đối với việc không khai Mẫu 8606. Bạn sẽ phải trả \$50 tiền phạt nếu bạn không khai Mẫu 8606 theo yêu cầu trừ khi bạn có thể chứng minh rằng mình có lý do hợp lý.

Thuế trên thu nhập kiếm được trên đóng góp không thể khấu trừ. Miễn là các khoản đóng góp nằm trong hạn mức đóng góp thì các khoản thu nhập kiếm được hoặc lãi trên khoản đóng góp (có thể khấu trừ hoặc không thể khấu trừ) sẽ không bị thuế cho đến khi chúng được phân phối. Xem *Khi nào bạn có thể rút hoặc sử dụng tài sản của IRA.*

Vốn giá gốc. Bạn sẽ có vốn giá gốc trong IRA truyền thống của mình khi thực hiện các khoản đóng góp không thể khấu trừ. Vốn giá gốc của bạn là tổng các khoản đóng góp không thể khấu trừ cho IRA của bạn trừ đi số tiền đã rút hoặc phân phối của các khoản đóng góp không thể khấu trừ.


IRA thừa kế

Nếu bạn thừa kế một IRA truyền thống, bạn sẽ được gọi là người thụ hưởng. Người thụ hưởng có thể là bất kỳ cá nhân hoặc tổ chức nào mà người chủ sở hữu chọn để nhận các quyền lợi của IRA sau khi người đó qua đời.

Những người thụ hưởng IRA truyền thống phải đưa vào tổng thu nhập của họ mọi khoản phân phối chịu thuế mà họ nhận được.

Thừa kế từ vợ/chồng. Nếu bạn thừa kế một IRA truyền thống từ vợ/chồng của mình, bạn thường sẽ có ba lựa chọn sau. B

Bảng tính 9-1. **Tính toán AGI đã sửa đổi của bạn**

Giữ để lưu hồ sơ của quý vị 

Sử dụng bảng tính này để tính AGI đã sửa đổi của bạn cho mục đích của IRA truyền thống.

1. Nhập tổng thu nhập được điều chỉnh của bạn (AGI) từ Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 11, tính toán mà không bao gồm các khoản từ Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 20	1. _____
2. Nhập tất cả khoản khấu trừ lãi vay sinh viên từ Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 21	2. _____
3. Nhập tất cả khoản thu nhập kiếm được từ nước ngoài và/hoặc chi phí về nhà cửa ở nước ngoài bị loại trừ từ Mẫu 2555, dòng 45	3. _____
4. Nhập tất cả các khoản khấu trừ chi phí về nhà cửa ở nước ngoài từ Mẫu 2555, dòng 50	4. _____
5. Nhập tất cả khoản tiền lãi từ trái phiếu tiết kiệm bị loại trừ từ Mẫu 8815, dòng 14	5. _____
6. Nhập tất cả quyền lợi do nhận con nuôi mà chủ lao động cung cấp bị loại trừ từ Mẫu 8839, dòng 28	6. _____
7. Thêm các dòng từ 1 đến 6. Đây là AGI đã sửa đổi của bạn cho IRA truyền thống	7. _____

Trang này cố ý để trống

Giữ để lưu hồ sơ của quý vị Sử dụng bảng tính này để tính AGI đã sửa đổi của bạn cho mục đích của IRA truyền thống.

1. Coi nó là IRA thuộc sở hữu riêng bằng cách chỉ định bản thân bạn là chủ sở hữu tài khoản.
2. Coi nó là sở hữu riêng bằng cách chuyển tiếp nó vào IRA của bạn, hoặc trong phạm vi nó vẫn phải chịu thuế thành một:
 - a. Chương trình của chủ lao động đủ điều kiện,
 - b. Chương trình niên kim của chủ lao động đủ điều kiện (chương trình theo đoạn 403(a)),
 - c. Chương trình niên kim được hoãn thuế (chương trình theo đoạn 403(b)), hoặc
 - d. Chương trình thù lao hoãn thuế của một tiểu bang hoặc chính

quyền địa phương (chương trình theo đoạn 457).

3. Coi bản thân là người thụ hưởng thay vì coi IRA là sở hữu riêng.

Coi nó là sở hữu riêng. Bạn sẽ được cho là đã chọn IRA là sở hữu riêng khi:

- Thực hiện đóng góp (bao gồm cả đóng góp chuyển tiếp) cho IRA thừa kế, hoặc
- Bạn không nhận khoản phân phối tối thiểu bắt buộc trong một năm với tư cách là người thụ hưởng IRA.

Bạn sẽ chỉ được cho là đã chọn IRA là sở hữu riêng khi:

- Bạn là người thụ hưởng IRA duy nhất, và
- Bạn không bị giới hạn quyền rút tiền từ đó.

Tuy nhiên, nếu bạn nhận một phân phối từ IRA từ người vợ/chồng đã qua đời của mình thì bạn có thể chuyển phân phối đó vào IRA

của riêng mình trong thời hạn 60 ngày, miễn là nó không phải là phân phối bắt buộc, ngay cả khi bạn không phải là người thụ hưởng duy nhất của IRA từ người vợ/chồng đã qua đời.

Được thừa kế từ một người khác không phải là vợ/chồng. Nếu bạn thừa kế IRA truyền thống từ bất kỳ một ai đó khác không phải là vợ/chồng đã qua đời của bạn, bạn sẽ không thể coi IRA được thừa kế đó là sở hữu riêng. Điều này có nghĩa là bạn không thể thực hiện đóng góp cho IRA đó. Nó cũng có nghĩa là bạn không thể chuyển tiếp bất kỳ số tiền nào vào hoặc ra khỏi IRA thừa kế. Tuy nhiên, bạn có thể thực hiện chuyển qua từ người được ủy thác sang người được ủy thác khác miễn là IRA mà số tiền được chuyển vào đó được thiết lập và duy trì dưới danh nghĩa của chủ sở hữu IRA đã qua đời có chỉ định bạn là người thụ hưởng.

Để biết thêm thông tin, xem *IRA thừa kế* trong mục *Chuyển tiếp từ IRA này sang IRA khác* ở phần sau.

Bạn có thể chuyển tài sản trong kế hoạch hưu trí không?

Bạn có thể chuyển qua các tài sản (tiền hoặc tài sản) mà không mất thuế từ các kế hoạch hưu trí khác (bao gồm các IRA truyền thống) sang IRA truyền thống. Bạn có thể thực hiện các hình thức chuyển qua như sau.

- Chuyển qua từ người được ủy thác này sang người được ủy thác khác.
- Chuyển tiếp.
- Chuyển qua do ly hôn.

Chuyển qua RA Roth. Trong một số điều kiện nhất định, bạn có thể chuyển tài sản từ IRA truyền thống hoặc từ tài khoản Roth được chỉ định sang một IRA Roth. Bạn cũng có thể chuyển tài sản từ kế hoạch hưu trí đủ điều kiện sang IRA Roth. Xem *Bạn có thể chuyển tiền vào IRA Roth không?* trong mục *IRA Roth ở phần sau*.

Chuyển qua từ người được ủy thác sang người được ủy thác

Việc chuyển tiền từ IRA truyền thống của bạn từ người được ủy thác này trực tiếp sang một người khác theo ý của bạn hoặc của người được ủy thác không được coi là tiền chuyển tiếp. Điều này bao gồm trường hợp người được ủy thác hiện tại phát hành séc cho người được ủy thác mới nhưng lại đưa séc cho bạn để gửi tiền. Do không có phân phối gửi đến bạn nên việc chuyển qua sẽ được miễn thuế. Vì đây không phải là tiền chuyển tiếp nên nó phải tuân theo quy định chờ 1 năm bắt buộc giữa các lần chuyển như được thảo luận trong *Chuyển tiếp từ IRA này sang IRA khác*. Để biết thông tin về việc chuyển qua trực tiếp từ các kế hoạch hưu trí không phải IRA đến IRA, tham khảo *Can You Move Retirement Plan Assets? (Bạn có thể chuyển tài sản của kế hoạch hưu trí không?)* trong chương 1 và *Can You Move Amounts Into a IRA Roth? (Bạn có*

thể chuyển tiền vào một IRA Roth không?)
trong chương 2 của Ấn phẩm 590-A.

Chuyển tiếp

Chuyển tiếp thường là phân phối miễn thuế dành cho bạn dưới hình thức tiền mặt hoặc các tài sản khác từ một kế hoạch hưu trí mà bạn đóng góp (chuyển tiếp) sang một kế hoạch hưu trí khác. Đóng góp cho kế hoạch hưu trí thứ hai được gọi là đóng góp chuyển tiếp.

Ghi chú. Một khoản tiền được chuyển miễn thuế từ kế hoạch hưu trí này sang kế hoạch hưu trí khác thường được sẽ được tính trong thu nhập khi nó được phân phối từ chương trình thứ hai.

Các loại chuyển tiếp sang một IRA truyền thống. Bạn có thể chuyển tiền từ các chương trình sau vào một IRA truyền thống.

- Một IRA truyền thống

- Kế hoạch hưu trí đủ điều kiện của chủ lao động dành cho nhân viên.
- Một chương trình thù lao hoãn thuế của một tiểu bang hoặc chính quyền địa phương (chương trình theo đoạn 457
- Một chương trình niên kim được hoãn thuế (chương trình theo đoạn 403(b)).

Xử lý của chuyển tiếp. Bạn không thể khấu trừ khoản đóng góp chuyển tiếp nhưng bạn phải báo cáo phân phối chuyển tiếp trong tờ khai thuế của mình như được đề cập ở sau trong Khai báo chuyển tiếp từ IRA và Khai báo chuyển tiếp từ chương trình của chủ lao động.

Thông báo chuyển tiếp. Chương trình (không phải là IRA) thực hiện việc phân phối phải cung cấp cho bạn một lời giải thích bằng văn bản về việc xử lý tiền chuyển tiếp. Xem phần *Written explanation to recipients* (Giải thích bằng văn bản cho người nhận) trong Ấn phẩm 590-A.

Các loại chuyển tiếp từ một IRA truyền thống. Bạn có thể chuyển tiếp mà không mất thuế một phân phối từ IRA truyền thống của bạn sang một chương trình đủ điều kiện. Các chương trình này bao gồm Chương trình Tiết kiệm để dành liên bang (dành cho nhân viên liên bang), chương trình thù lao hoãn thuế của chính quyền tiểu bang hoặc địa phương (chương trình 457) và chương trình niên kim được hoãn thuế (chương trình 403(b)). Phần phân phối mà bạn có thể chuyển tiếp là phần có thể phải chịu thuế (được bao gồm trong thu nhập của bạn). Các chương trình đủ điều kiện có thể, dù không bắt buộc, chấp nhận các khoản tiền chuyển tiếp này.

Thời hạn để thực hiện đóng góp chuyển tiếp. Thông thường, bạn sẽ phải thực hiện đóng góp chuyển tiếp không muộn hơn ngày thứ 60 sau ngày bạn nhận được phân phối từ IRA truyền thống hoặc từ chương trình của chủ lao động.

IRS có thể từ bỏ quy định 60 ngày trong trường hợp việc không thực hiện đúng yêu cầu là bất khả kháng, chẳng hạn như trong trường hợp có thương vong, thiên tai hoặc sự kiện khác nằm ngoài tầm kiểm soát của bạn. Để biết thêm thông tin, xem *Can You Move Retirement Plan Assets? (Bạn có thể chuyển tài sản của kế hoạch hưu trí không?)* trong chương 1 của Ấn phẩm 590-A.

Gia hạn thời gian chuyển tiếp. Nếu một khoản tiền được phân phối cho bạn từ một IRA truyền thống hoặc kế hoạch hưu trí của chủ lao động đủ điều kiện là tiền gửi đóng băng tại bất kỳ một thời điểm nào trong khoảng thời gian 60 ngày được phép thực hiện chuyển tiếp thì thời gian chuyển tiếp sẽ được gia hạn. Để biết thêm thông tin, xem *Can You Move Retirement Plan Assets? (Bạn có thể chuyển tài sản của kế hoạch hưu trí không?)* trong chương 1 của Ấn phẩm 590-A.

Chuyển tiếp từ IRA này sang IRA khác

Bạn có thể rút mà không mất thuế tất cả hoặc một phần tài sản từ một IRA truyền thống nếu bạn tái đầu tư chúng trong vòng 60 ngày trong chính IRA truyền thống đó hoặc một IRA khác. Vì đây là tiền chuyển tiếp nên bạn sẽ không thể khấu trừ số tiền mà mình tái đầu tư vào IRA.

Thời gian chờ giữa các lần chuyển tiếp.

Thông thường, nếu bạn thực hiện việc chuyển tiếp không mất thuế đối với bất kỳ phần nào trong phân phối từ một IRA truyền thống thì bạn sẽ không thể thực hiện chuyển tiếp không mất thuế đối với bất kỳ phân phối nào sau này từ cùng IRA đó trong vòng 1 năm. Bạn cũng không thể thực hiện chuyển tiếp không mất thuế đối với bất kỳ số tiền nào được phân phối, trong cùng khoảng thời gian 1 năm, từ IRA mà bạn đã thực hiện chuyển tiếp không mất thuế.

Thời gian 1 năm được tính từ ngày bạn nhận được phân phối của IRA, không phải vào ngày bạn chuyển nó vào một IRA. Các quy định áp dụng cho số lần được phép chuyển tiếp đối với IRA truyền thống của bạn. Xem phần Áp dụng của hạn mức một lần chuyển tiếp tiếp theo.

Áp dụng của hạn mức một lần chuyển tiếp. Bạn chỉ có thể thực hiện một lần chuyển từ IRA này sang IRA khác (hoặc tương tự) trong thời gian 1 năm bất kể số lượng IRA mà bạn sở hữu. Hạn mức áp dụng bằng cách tổng hợp tất cả các IRA của một cá nhân, bao gồm các IRA SEP và SIMPLE cũng như các IRA truyền thống và Roth, coi chúng như một IRA. Tuy nhiên, việc chuyển qua từ người được ủy thác này sang người được ủy thác khác giữa các IRA không bị giới hạn và tiền chuyển tiếp từ IRA truyền thống sang IRA Roth (chuyển đổi) cũng không bị giới hạn.

Ví dụ. Bạn sở hữu ba IRA truyền thống: IRA-1, IRA-2, and IRA-3. Bạn đã không nhận bất kỳ phân phối nào từ IRA của mình trong năm 2023. Vào ngày 1 tháng 1, 2024, bạn nhận một khoản phân phối từ IRA-1 và chuyển nó sang IRA-2 trong cùng ngày. Trong năm 2024, bạn không thể chuyển bất kỳ phân phối IRA trong năm 2023 nào khác, bao gồm cả phân phối chuyển tiếp của IRA-3. Điều này sẽ không áp dụng cho chuyển qua từ người được ủy thác này sang người được ủy thác khác hoặc chuyển đổi thành IRA Roth.

Chuyển tiếp một phần. Nếu rút tài sản từ một IRA truyền thống, bạn có thể chuyển phần tiền rút không mất thuế và giữ phần còn lại. Số tiền bạn giữ lại thường sẽ phải chịu thuế (ngoại trừ phần là khoản hoàn trả của các khoản đóng góp không thể khấu trừ). Số tiền bạn giữ lại có thể phải chịu thuế bổ sung 10% đối với các khoản phân phối sớm, được thảo luận ở sau trong Hành vi nào sẽ phát sinh hình phạt hoặc thuế bổ sung.

Phân phối bắt buộc. Số tiền phải được phân phối trong một năm cụ thể theo quy định phân phối tối thiểu bắt buộc (sẽ được đề cập đến sau) không hợp chuẩn cho việc xử lý chuyển tiếp.

IRA thừa kế. Nếu bạn thừa kế IRA truyền thống từ vợ/chồng của mình, thông thường bạn có thể chuyển nó qua hoặc có thể biến nó thành của riêng mình. Xem Coi nó là sở hữu riêng ở trước đó.

Không được thừa kế từ vợ/chồng. Nếu bạn thừa kế một IRA truyền thống từ một người khác không phải là vợ/chồng của mình thì bạn sẽ không thể chuyển nó qua hoặc cho phép nó nhận một khoản đóng góp chuyển qua. Bạn phải rút tài sản IRA trong một khoảng thời gian nhất định. Để biết thêm thông tin, xem *When Must You Withdraw Assets? (Required Minimum Distributions)* (*Khi nào bạn phải rút tài sản? (Phân phối tối thiểu bắt buộc)*) trong chương 1 của Ấn phẩm 590-B.

Khai báo chuyển tiếp từ IRA. Khai báo bất kỳ khoản chuyển tiếp nào từ một IRA truyền thống sang một IRA tương tự hoặc IRA truyền thống khác theo Mẫu 1040 hoặc 1040-SR như sau.

Nhập tổng số tiền phân phối vào Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 4a. Nếu tổng số tiền trên Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 4a, đã được chuyển tiếp, hãy nhập số 0 vào Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 4b. Nếu tổng phân phối không được chuyển tiếp, hãy nhập phần chịu thuế của phần chưa được chuyển tiếp trong Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 4b. Nhập “Rollover (Chuyển tiếp)” bên cạnh Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 4b. Để biết thêm thông tin, xem mục Hướng dẫn cho Mẫu 1040.

Nếu bạn đã chuyển phân phối vào một chương trình đủ điều kiện (không phải IRA) hoặc bạn thực hiện chuyển qua trong năm 2024, hãy đính kèm một báo cáo giải thích những việc bạn đã thực hiện.

Chuyển tiếp từ chương trình của Chủ lao động sang IRA

Bạn có thể chuyển tiếp sang một IRA truyền thông tất cả hoặc một phần của phân phối chuyển tiếp hợp chuẩn mà bạn nhận được từ (hoặc từ người vợ/ chồng đã qua đời của bạn):

- Chương trình hưu bổng, lợi nhuận chia sẻ, hoặc thưởng cổ phiếu của chủ lao động;
- Chương trình niên kim;
- Chương trình niên kim được hoãn thuế (chương trình theo đoạn 403(b)); hoặc
- Chương trình lương được trì hoãn của chính phủ (chương trình theo đoạn 457).

Một chương trình đủ điều kiện là chương trình đáp ứng các yêu cầu của Bộ Luật thuế vụ.

Phân phối chuyển tiếp hợp chuẩn. Phân phối chuyển tiếp hợp chuẩn là các phân phối toàn bộ hoặc một phần số dư vào tín thuế của

bạn trong một kế hoạch hưu trí đủ điều kiện ngoại trừ các phân phối sau đây.

1. Phân phối tối thiểu bắt buộc (được giải thích sau tại Khi nào bạn phải rút tài sản IRA? (Phân phối tối thiểu bắt buộc)).
2. Phân phối do hoàn cảnh khó khăn.
3. Bất kỳ khoản phân phối nào trong một chuỗi các khoản phân phối định kỳ có giá trị bằng nhau được trả ít nhất một lần mỗi năm trong:
 - a. Trọn đời bạn hoặc theo tuổi thọ trung bình,
 - b. Trọn đời bạn hoặc theo tuổi thọ trung bình của bạn và người thụ hưởng của bạn, hoặc
 - c. Khoảng thời gian từ 10 năm trở lên.
4. Phân phối điều chỉnh các khoản đóng góp vượt mức hoặc hoãn thuế quá

mức cùng bất kỳ thu nhập nào được phân bổ cho phần thặng dư, hoặc của các khoản bổ sung hàng năm vượt mức và của bất kỳ khoản thu nhập phân bổ nào.

5. Một khoản vay được coi là một khoản phân phối vì nó không thỏa mãn các yêu cầu nhất định khi được thực hiện hoặc sau đó (chẳng hạn như khi vỡ nợ) trừ trường hợp quyền lợi tích lũy của người tham gia bị giảm đi (bù trừ) để trả khoản vay. Để tìm hiểu thêm thông tin, xem phần Plan loan offsets (Bù trừ khoản vay của kế hoạch) trong Time Limit for Making a Rollover Contribution (Giới hạn thời gian để thực hiện đóng góp chuyển tiếp) trong Ấn phẩm 590-A.
6. Cổ tức trên chứng khoán của chủ lao động.
7. Chi phí bảo hiểm nhân thọ.

Chuyển tiếp của bạn vào IRA truyền thống có thể bao gồm cả số tiền phải chịu thuế và không phải chịu thuế nếu chúng được phân phối cho bạn thay vì được chuyển tiếp. Trong trường hợp phân phối được chuyển tiếp vào IRA truyền thống, nó sẽ không được tính vào thu nhập của bạn.



Tất cả số tiền không chịu thuế mà bạn chuyển vào IRA truyền thống đều trở thành một phần trong cơ sở (chi phí) trong IRA của bạn. Để khôi phục cơ sở của bạn khi bạn nhận phân phối từ IRA của mình, bạn phải hoàn thành Mẫu 8606 cho năm phân phối. Xem Mẫu 8606 trong Phân phối chịu thuế đầy đủ hoặc một phần sau đây.

Chuyển tiếp từ người thụ hưởng không phải là vợ/chồng. Chuyển qua trực tiếp từ chương trình hưu bổng đủ điều kiện, chia sẻ lợi nhuận hoặc thưởng cổ phiếu của một nhân viên đã qua đời; chương trình niên kim; chương trình niên kim được hoãn thuế (đoạn 403 (b)); hoặc chương trình lương được trì

hoãn của chính phủ (đoạn 457) cho IRA được thiết lập để nhận phân phối thay mặt bạn có thể được coi là phân phối chuyển tiếp đủ điều kiện nếu bạn là người thụ hưởng được chỉ định của chương trình chứ không phải vợ/chồng của nhân viên. IRA được coi như IRA thừa kế. Để biết thêm thông tin về IRA thừa kế, tham khảo *IRA thừa kế* trước đó.

Khai báo chuyển tiếp từ chương trình của chủ lao động. Nhập tổng phân phối (trước khi khấu trừ thuế thu nhập hoặc thuế khác) vào Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 4a. Số liệu này cần được hiển thị trong ô 1 của Mẫu 1099-R, Phân phối từ Lương hưu, Niên kim, Chương trình hồi hưu hoặc chia lãi, IRA, Hợp đồng Bảo hiểm, v.v. Lấy số liệu này trừ đi các khoản đóng góp (thường hiển thị trong ô 5 Mẫu 1099-R) mà bạn phải chịu thuế khi thực hiện. Lấy kết quả đó trừ đi số tiền được chuyển tiếp trực tiếp hoặc trong vòng 60 ngày kể từ ngày nhận được phân phối. Nhập số tiền còn lại, kể cả bằng không, vào Mẫu

1040 hoặc 1040-SR, dòng 4b. Đồng thời, điền "Rollover (Chuyển tiếp)" vào cạnh Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 4b.

Chuyển qua do ly hôn

Nếu một quyền lợi trong IRA truyền thống được chuyển qua từ vợ/chồng hoặc vợ/chồng cũ sang bạn bằng một văn bản ly hôn hoặc lệnh cấp dưỡng sau ly thân hoặc một văn bản có liên quan, thì bắt đầu từ ngày chuyển qua, quyền lợi trong IRA được coi như IRA của bạn. Việc chuyển qua được miễn thuế. Để biết thêm thông tin, vui lòng tham khảo

Distributions under divorce or similar proceedings (alternate payees) (Phân phối theo thủ tục ly hôn hoặc các thủ tục tương tự (người nhận thay thế)) trong Rollover From Employer's Plan Into an IRA (Chuyển tiếp từ chương trình của chủ lao động sang IRA) trong Ấn phẩm 590-A.

Chuyển đổi từ bất kỳ IRA truyền thống nào sang IRA Roth

Được phép chuyển đổi. Bạn có thể rút tất cả hoặc một phần tài sản từ IRA truyền thống và tái đầu tư vào IRA Roth (trong vòng 60 ngày). Số tiền bạn rút và đóng góp kịp thời (chuyển đổi) vào IRA Roth được gọi là đóng góp chuyển đổi. Nếu chuyển tiếp đúng cách (và kịp thời), các khoản phân phối sớm sẽ không phải chịu thuế bổ sung 10%. Tuy nhiên, có một phần hoặc toàn bộ đóng góp chuyển đổi từ IRA truyền thống được tính vào tổng thu nhập của bạn.

Phân phối bắt buộc. Bạn không thể chuyển đổi số tiền phải được phân phối từ IRA truyền thống của mình cho một năm cụ thể (bao gồm cả năm theo niên lịch mà bạn đủ 72 tuổi theo quy định phân phối tối thiểu bắt buộc (được thảo luận ở phần sau)).

Thu nhập. Bạn phải tính vào tổng thu nhập cả phân phối tổng thu nhập của mình từ IRA truyền thống mà bạn sẽ phải tính nếu chưa

chuyển đổi thành IRA Roth. Những khoản tiền này thường được tính vào thu nhập trên tờ khai thuế cho năm mà bạn chuyển đổi các khoản đó từ IRA truyền thống thành IRA Roth.

Bạn không tính vào tổng thu nhập bất kỳ phần nào của phân phối từ IRA truyền thống là phần khai vốn giá gốc, như được nêu dưới đây.

Bạn phải gửi Mẫu 8606 để khai báo các chuyển đổi năm 2023 từ IRA truyền thống, SEP hoặc SIMPLE sang IRA Roth vào năm 2023 (trừ khi bạn tái xác định toàn bộ số tiền) và để tính số tiền cần đưa vào thu nhập.

Nếu phải tính vào tổng thu nhập khoản tiền bất kỳ, bạn có thể phải tăng khấu lưu và thực hiện thanh toán thuế ước tính. Xem chương 4.

Tái xác định

Bạn có thể coi khoản đóng góp cho một loại IRA như là đã đóng cho một loại IRA khác.

Đây gọi là tái xác định khoản đóng góp. Xem *Can You Move*

Retirement Plan Assets? (Bạn có thể di chuyển tài sản kế hoạch hưu trí không?) trong chương 1 của Ấn phẩm 590-A để biết thêm thông tin chi tiết.

Làm thế nào để tái xác định một khoản đóng góp. Để tái xác định một khoản đóng góp, thông thường bạn phải chuyển qua đóng góp từ IRA đầu tiên (điều đầu tiên nó thực hiện) sang IRA thứ hai bằng cách chuyển qua từ người được ủy thác sang người được ủy thác. Nếu chuyển qua được thực hiện trước ngày đến hạn (tính cả gia hạn) cho tờ khai thuế của bạn trong năm thực hiện khoản đóng góp, bạn có thể chọn coi khoản đóng góp đó được thực hiện ban đầu cho IRA thứ hai thay vì cho IRA đầu tiên. Nếu tái xác định khoản đóng góp của mình, bạn phải thực hiện cả ba việc sau.

- Tính các khoản thu nhập phân bổ cho khoản đóng góp vào chuyển qua. Nếu bị

lỗi, thu nhập ròng bạn phải chuyển qua có thể là số âm.

- Báo cáo tái xác định trên tờ khai thuế của bạn cho năm thực hiện khoản đóng góp
- Coi như đã thực hiện đóng góp cho IRA thứ hai vào ngày thực hiện cho IRA đầu tiên.

Không có chuyển đổi nào tái xác định từ năm 2018 trở đi. Việc chuyển đổi IRA truyền thống thành IRA Roth và chuyển tiếp từ các kế hoạch hưu trí đủ điều kiện khác sang IRA Roth, được thực hiện trong các năm chịu thuế bắt đầu từ sau năm thuế 2017, không thể tái xác định là đã được thực hiện cho IRA truyền thống. Nếu thực hiện chuyển đổi trong năm chịu thuế 2017, bạn phải đợi đến ngày đáo hạn (bao gồm gia hạn) để nộp tờ khai thuế cho năm chịu thuế đó để tái xác định chuyển qua đó.

Không được phép khấu trừ. Bạn không thể khấu trừ khoản đóng góp cho IRA đầu tiên. Các khoản thu nhập ròng bạn chuyển qua với khoản đóng góp được tái xác định đều được coi là kiếm được trong IRA thứ hai.

Cách tái xác định khoản đóng góp? Để tái xác định khoản đóng góp, bạn phải thông báo cho cả người được ủy thác của IRA đầu tiên (người ban đầu mà khoản đóng góp dành cho) và người được ủy thác của IRA thứ hai (người được nhận khoản đóng góp chuyển đến) mà bạn đã chọn để xử lý khoản đóng góp như là thực hiện cho IRA thứ hai thay vì IRA đầu tiên. Bạn phải thông báo vào ngày chuyển qua. Chỉ cần thực hiện một thông báo nếu người được ủy thác của cả hai IRA là cùng một người. Thông báo phải bao gồm các thông tin sau.

- Loại và số tiền đóng góp cho IRA đầu tiên được tái xác định.
- Ngày thực hiện đóng góp cho IRA đầu tiên và năm thực hiện.

- Hướng dẫn cho người được ủy thác của IRA đầu tiên để thực hiện chuyển qua từ người được ủy thác đến người được ủy thác số tiền đóng góp và các thu nhập ròng (hoặc lỗ) có thể phân bổ cho khoản đóng góp cho người được ủy thác của IRA thứ hai.
- Tên của người được ủy thác của IRA đầu tiên và tên của người được ủy thác của IRA thứ hai.
- Các thông tin bổ sung cần thiết để thực hiện chuyển qua.

Khai báo tái xác định. Nếu chọn tái xác định một khoản đóng góp cho IRA này thành khoản đóng góp cho IRA khác, bạn phải báo cáo về việc tái xác định trong tờ khai thuế của mình theo hướng dẫn trong Mẫu 8606 và hướng dẫn của mẫu. Bạn phải coi như thực hiện khoản đóng góp cho IRA thứ hai.

Khi nào bạn có thể rút hoặc sử dụng tài sản của IRA?

Có một số quy định giới hạn việc sử dụng tài sản IRA của bạn và phân phối việc sử dụng. Thông thường việc vi phạm các quy định có thể làm phát sinh các khoản thuế bổ sung trong năm vi phạm. Xem phần Hành vi nào sẽ phát sinh hình phạt hoặc thuế bổ sung, dưới đây.

Các khoản đóng góp được khai thuế trước ngày đến hạn khai thuế. Nếu thực hiện đóng góp IRA vào năm 2023, bạn có thể rút các khoản này miễn thuế không muộn hơn ngày đến hạn nộp tờ khai thuế của mình. Nếu có gia hạn thời gian khai nộp tờ khai thuế, bạn có thể rút các khoản này miễn thuế trước ngày đến hạn được gia hạn. Bạn có thể làm như vậy nếu áp dụng cả hai điều kiện sau cho mỗi khoản đóng góp muốn rút.

- Bạn không khấu trừ khoản đóng góp

- Bạn đã rút lãi hoặc thu nhập khác kiểm được từ khoản đóng góp. Khi tính toán số tiền được rút, bạn có thể tính đến những tổn thất đối với khoản đóng góp khi còn thuộc IRA. Nếu bị lỗ, thu nhập ròng kiểm được từ khoản đóng góp có thể là số âm.

Ghi chú. Để tính được số tiền bạn phải rút, tham khảo Bảng tính 1-4 trong phần *When Can You Withdraw or Use Assets?* (Khi nào bạn có thể rút tiền hoặc sử dụng tài sản?) trong chương 1 của Ấn phẩm 590-A.

Lợi tức tính vào thu nhập. Bạn phải tính vào thu nhập lợi tức trên các khoản đóng góp bạn rút ra. Tính lợi tức vào thu nhập cho năm bạn thực hiện đóng góp, không phải cho năm rút các khoản này.



Thông thường, trừ các khoản thuộc khoản rút ra để trả lại các khoản đóng góp không được khấu trừ (vốn giá gốc), các khoản đóng góp rút ra sau ngày đến hạn (hoặc ngày đến hạn đã gia hạn) của tờ khai thuế sẽ được coi là một khoản phân phối

chịu thuế. Số tiền đóng góp vượt mức cũng có thể được thu hồi miễn thuế như được nhắc đến trong phần Hành vi nào sẽ phát sinh hình phạt hoặc thuế bổ sung, dưới đây.

Thuế do phân phối sớm. Khoản thuế bổ sung 10% đối với các khoản phân phối được thực hiện trước khi bạn 59 tuổi^{1/2} không áp dụng cho việc rút các khoản đóng góp miễn thuế này của bạn. Tuy nhiên, bạn phải báo cáo việc phân phối tiền lãi hoặc thu nhập khác theo Mẫu 5329 và phải chịu thuế này trừ khi việc phân phối đủ điều kiện là một ngoại lệ đối với quy định tuổi 59^{1/2}. Xem *Early Distributions (Phân phối sớm)* trong phần *What Acts Result in Penalties or Additional Taxes? (Hành vi nào sẽ phát sinh hình phạt hoặc thuế bổ sung?)* trong Ấn phẩm 590-B.

Khi nào bạn phải rút tài sản IRA? (Phân phối tối thiểu bắt buộc)

Bạn không thể giữ tiền vô thời hạn trong IRA truyền thống. Sau vùng, tiền sẽ được phân phối. Nếu không phân phối, hoặc phân phối

không đủ lớn, bạn có thể phải trả thuế gián thu 25% trên số tiền không phân phối được theo yêu cầu. Xem phần Tích lũy vượt mức (Phân phối không đủ), dưới đây. Yêu cầu phân phối các khoản tiền IRA khác nhau tùy thuộc bạn là chủ sở hữu IRA hay người thụ hưởng IRA của người quá cố.

Phân phối tối thiểu bắt buộc. Số tiền phải phân phối mỗi năm được gọi là “phân phối tối thiểu bắt buộc.”

Phân phối không đủ điều kiện để chuyển tiếp. Số tiền phải phân phối (phân phối tối thiểu bắt buộc) trong một năm cụ thể không đủ điều kiện để thực hiện chuyển tiếp.

Chủ sở hữu IRA. Nếu đang là chủ sở hữu của một IRA truyền thống, thông thường bạn phải bắt đầu nhận phân phối từ IRA của mình không muộn hơn ngày 1 tháng 4 của năm sau năm bạn đủ 72 tuổi. Ngày 1 tháng 4 của năm sau năm 72 tuổi được gọi là “ngày bắt đầu bắt buộc.”

Phân phối trước ngày bắt đầu bắt buộc.

Bạn phải nhận ít nhất số tiền tối thiểu cho mỗi năm bắt đầu từ năm bạn 72 tuổi. Nếu bạn không (đã không) nhận số tiền tối thiểu đó vào năm đủ 72 tuổi, bạn phải nhận khoản phân phối cho năm 72 tuổi của mình không muộn hơn ngày 1 tháng 4 năm sau đó.

Nếu chủ sở hữu IRA qua đời trước năm 72 tuổi nhưng là trước ngày 1 tháng 4 năm sau đó, thì không yêu cầu khoản phân phối tối thiểu nào do qua đời trước ngày bắt đầu bắt buộc.



Những cá nhân đạt 72 tuổi sau ngày 31 tháng 12, 2022 có thể hoãn nhận khoản phân phối tối thiểu bắt buộc cho đến ngày 1 tháng 4 của năm sau năm mà họ đạt 73 tuổi.



Ngay cả khi bạn bắt đầu nhận phân phối trước khi đạt 72 tuổi, bạn phải bắt đầu tính toán và nhận phân phối tối thiểu bắt buộc không muộn hơn ngày bắt đầu bắt buộc của mình.

Phân phối sau ngày bắt đầu bắt buộc.

Khoản phân phối tối thiểu bắt buộc cho các năm sau năm 72 tuổi phải được thực hiện không muộn hơn ngày 31 tháng 12 của năm sau.

Người thụ hưởng. Nếu bạn là người thụ hưởng IRA truyền thông của người quá cố, yêu cầu phân phối từ IRA đó thường phụ thuộc vào thời điểm chủ sở hữu IRA qua đời trước hay sau ngày bắt đầu bắt buộc phân phối.

Thông tin bổ sung. Để biết thêm thông tin, bao gồm cả cách tính toán khoản phân phối tối thiểu bắt buộc mỗi năm nếu bạn là người thụ hưởng IRA của người quá cố, tham khảo phần *When Must You Withdraw Assets? (Required Minimum Distributions) (Khi nào bạn phải rút tài sản? (Phân phối tối thiểu bắt buộc))* trong chương 1 của Ấn phẩm 590-B.

Các khoản phân phối có chịu thuế không?

Thông thường, các khoản phân phối từ IRA truyền thống phải chịu thuế vào năm bạn nhận phân phối.

Trường hợp ngoại lệ. Các trường hợp ngoại lệ đối với các khoản phân phối từ IRA truyền thống phải chịu thuế trong năm nhận phân phối gồm có:

- Chuyển tiếp;
- Phân phối từ thiện đủ điều kiện (QCD), được thảo luận sau;
- Khoản tiền đóng góp rút về được miễn thuế, đã thảo luận trước đó; và
- Tiền đóng góp không được khấu trừ trả lại, sẽ được thảo luận sau trong phần *Phân phối chịu thuế toàn bộ hoặc một phần*.



Tuy việc chuyển đổi IRA truyền thống được coi là chuyển tiếp các mục đích IRA Roth, nhưng quy định phân phối từ IRA truyền thống phải chịu thuế trong năm bạn nhận phân phối sẽ không phải là ngoại lệ. Phân phối chuyển đổi được tính vào tổng thu nhập của bạn tuân theo quy định này và các quy định đặc biệt về chuyển đổi được nêu rõ trong mục Converting From Any Traditional IRA Into a Roth IRA (Chuyển đổi từ bất kỳ IRA truyền thống nào IRA Roth) thuộc phần Can You Move Retirement Plan Assets? (Bạn có thể di chuyển tài sản kế hoạch hưu trí không?) trong chương 1 của Ấn phẩm 590-A.

Phân phối từ thiện đủ điều kiện (QCD).

Một phân phối từ thiện đủ điều kiện thường do người được ủy thác IRA của bạn thực hiện trực tiếp một khoản phân phối không chịu thuế cho một tổ chức đủ điều kiện nhận các khoản đóng góp được khấu trừ thuế. Xem phần

Qualified Charitable Distributions (Phân phối từ thiện đủ điều kiện) trong Ấn phẩm 590-B để tìm hiểu thêm thông tin.



QCD sẽ được tính vào khoản phân phối bắt buộc tối thiểu của bạn. Xem mục Qualified charitable distributions (Phân phối từ thiện đủ điều kiện) thuộc phần Are Distributions Taxable? (Phân phối có chịu thuế không?) trong chương 1 của Ấn phẩm 590-B để tìm hiểu thêm thông tin.

Thu nhập thông thường. Các khoản phân phối từ IRA truyền thống mà bạn tính vào thu nhập bị đánh thuế như thu nhập thông thường.

Không có xử lý đặc biệt. Khi xác định thuế của mình, bạn không thể sử dụng tùy chọn thuế 10 năm hoặc tính thuế cho lợi nhuận đầu tư áp dụng cho các khoản phân phối một lần từ các kế hoạch hưu trí đủ điều kiện.

Phân phối chịu thuế toàn bộ hoặc một phần

Phân phối từ IRA truyền thống của bạn có thể phải chịu thuế toàn bộ hoặc một phần, tùy thuộc IRA của bạn có bao gồm khoản đóng góp không khấu trừ nào không.

Chịu thuế toàn bộ. Nếu chỉ thực hiện các khoản đóng góp được khấu trừ cho IRA truyền thống (hoặc nếu có nhiều hơn một IRA), bạn không có vốn giá gốc trong IRA của mình. Do không có vốn giá gốc trong IRA của mình, các khoản phân phối khi nhận được sẽ chịu thuế toàn bộ. Xem phần *Khai báo phân phối chịu thuế trên tờ khai thuế của bạn*, dưới đây.

Chịu thuế một phần. Nếu thực hiện đóng góp không khấu trừ hoặc chuyển tiếp các khoản tiền sau thuế bất kỳ sang IRA truyền thống bất kỳ, bạn có chi phí vốn giá gốc (đầu tư vào hợp đồng) bằng số tiền đóng góp đó. Các khoản đóng góp không khấu trừ này không bị đánh thuế khi được phân phối cho

bạn. Đó là khoản hoàn vốn đầu tư vào IRA của bạn.

Chỉ có phần đóng góp thể hiện đóng góp không khấu trừ và chuyển số tiền sau thuế (chi phí vốn giá gốc) được miễn thuế. Nếu đã thực hiện đóng góp không khấu trừ hoặc chuyển số tiền sau thuế sang IRA của bạn, phân phối bao gồm một phần đóng góp không khấu trừ (vốn giá gốc) và một phần đóng góp có khấu trừ, thu nhập, và tiền lời (nếu có). Cho tới khi đã phân phối hết tất cả vốn giá gốc, mỗi khoản phân phối phải chịu thuế toàn bộ hoặc một phần.

Mẫu 8606. Bạn cần hoàn thành Mẫu 8606 và đính kèm vào tờ khai thuế nếu bạn nhận được một khoản phân phối từ IRA truyền thống và đã thực hiện đóng góp không khấu trừ hoặc chuyển số tiền sau thuế qua một IRA truyền thống bất kỳ của mình. Khi sử dụng mẫu, bạn sẽ tính được phân phối không thuế cho năm 2023 và tổng giá trị IRA cơ bản cho năm 2023 và những năm trước đó.

Ghi chú. Nếu bạn được yêu cầu nộp Mẫu 8606 nhưng không được yêu cầu nộp tờ khai thuế thu nhập cá nhân, bạn vẫn phải nộp Mẫu 8606. Gửi mẫu đến IRS vào thời điểm và địa điểm mà bạn sẽ nộp tờ khai thuế thu nhập.

Phân phối được khai báo trên Mẫu 1099-R. Nếu nhận phân phối từ IRA truyền thống của mình, bạn sẽ nhận Mẫu 1099-R hoặc một mẫu tương tự. Phân phối IRA được thể hiện trong các ô 1 và 2a của Mẫu 1099-R. Các mã số hoặc chữ cái trong ô 7 cho bạn biết loại phân phối nhận được từ IRA của mình.

Khấu lưu. Thuế thu nhập liên bang bị khấu lưu từ IRA truyền thống trừ khi bạn chọn không có khấu lưu thuế. Xem chương 4.

Phân phối IRA được giao bên ngoài Hoa Kỳ. Nhìn chung, nếu bạn là công dân hoặc người nước ngoài thường trú tại Hoa Kỳ và địa chỉ nhà của bạn nằm ngoài Hoa Kỳ hoặc lãnh thổ liên quan, bạn không thể chọn miễn trừ khấu lưu đối với các phân phối IRA truyền thống của bạn.

Khai báo phân phối chịu thuế trên tờ khai thuế của bạn. Khai báo phân phối chịu thuế toàn bộ, gồm cả phân phối sớm, trên Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 4b (để trống Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 4a). Nếu chỉ một phần phân phối chịu thuế, hãy nhập tổng số tiền vào Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 4a, và phần chịu thuế vào Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 4b.

Hành vi nào sẽ phát sinh hình phạt hoặc thuế bổ sung?

Lợi ích về thuế khi sử dụng IRA truyền thống để tiết kiệm hưu trí có thể được đền bù bằng các khoản thuế và tiền phạt bổ sung nếu bạn không tuân theo các quy định.

Nếu bạn sử dụng tiền IRA của mình cho các giao dịch bị cấm sẽ phải chịu thêm thuế bổ sung ngoài thuế thông thường. Ngoài ra còn có các loại thuế bổ sung cho các hoạt động sau đây.

- Đầu tư vào đồ sưu tầm.

- Có thu nhập kinh doanh không liên quan; tham khảo Ấn phẩm 590-B.
- Đóng góp vượt mức.
- Thực hiện phân phối sớm.
- Cho phép tích lũy vượt mức (không thực hiện phân phối theo yêu cầu).

Việc phóng đại số tiền đóng góp không khấu trừ và không nộp Mẫu 8606, nếu được yêu cầu sẽ bị phạt.

Giao dịch bị cấm

Thông thường, giao dịch bị cấm là việc bạn, người thụ hưởng của bạn, hoặc người không đủ tư cách sử dụng IRA truyền thống không đúng cách.

Người không đủ tư cách gồm người được ủy thác, thành viên trong gia đình vợ/chồng (vợ/chồng, tổ tiên, dòng dõi họ hàng, và bắt chuyện với tất cả mọi người).

Dưới đây là ví dụ về giao dịch bị cấm với một IRA truyền thống.

- Mượn tiền từ IRA; tham khảo Ấn phẩm 590-B.
- Bán tài sản cho IRA.
- Sử dụng IRA làm bảo đảm cho một khoản vay.
- Mua tài sản vì mục đích sử dụng cá nhân (hiện tại hoặc tương lai) với quỹ IRA.

Ảnh hưởng lên tài khoản IRA. Thông thường, nếu bạn hoặc người thụ hưởng của bạn tham gia vào một giao dịch bị cấm liên quan đến tài khoản IRA truyền thống của bạn bất kỳ lúc nào trong năm, thì tài khoản đó sẽ ngừng là IRA kể từ ngày đầu tiên của năm đó.

Ảnh hưởng lên bạn hoặc người thụ hưởng của bạn. Nếu tài khoản không còn là IRA do bạn hoặc người thụ hưởng của bạn tham gia vào một giao dịch bị cấm, tài khoản được coi là phân phối tất cả tài sản của nó cho bạn

theo giá trị thị trường hợp lý của chúng vào ngày đầu tiên của năm. Nếu tổng những giá trị này lớn hơn vốn giá gốc của bạn trong IRA, bạn sẽ có khoản lời chịu thuế được tính vào thu nhập của mình. Để nắm cụ thể cách tính toán tiền lời và báo cáo trong thu nhập, tham khảo phần *Các khoản phân phối có chịu thuế không*, trước đó. Việc phân phối có thể phải chịu thêm thuế hoặc tiền phạt.

Thuế đánh vào giao dịch bị cấm. Nếu ai đó không phải là chủ sở hữu hoặc người thụ hưởng IRA truyền thống tham gia vào một giao dịch bị cấm, người đó có thể phải chịu một số khoản thuế nhất định. Nhìn chung, có 15% thuế đối với số tiền của giao dịch bị cấm và 100% thuế bổ sung nếu giao dịch không được sửa chữa.

Thông tin bổ sung. Để biết thêm thông tin về giao dịch bị cấm, tham khảo phần *Hành vi nào sẽ phát sinh hình phạt hoặc thuế bổ sung?* trong chương 1 của Ấn phẩm 590-A.

Đầu tư vào đồ sưu tầm

Nếu IRA truyền thống đầu tư vào đồ sưu tầm, số tiền được phân phối cho bạn trong năm. Bạn có thể phải đóng 10% thuế bổ sung trên phân phối sớm, như được nêu dưới đây.

Đồ sưu tầm. Những lựa chọn này bao gồm:

- Tác phẩm nghệ thuật,
- Thảm,
- Đồ cổ,
- Kim loại,
- Đá quý,
- Tem,
- Tiền xu,
- Đồ uống có cồn, và
- Một số tài sản cá nhân thực hữu khác.

Trường hợp ngoại lệ. IRA của bạn có thể đầu tư vào toàn bộ, một nửa, một phần tư, hoặc toàn bộ, hoặc các đồng tiền vàng của

Hoa Kỳ hoặc toàn bộ, hoặc một phần mười ounce đồng xu bạc do Bộ Tài chính đúc. IRA cũng có thể đầu tư vào một số đồng tiền bạch kim và vàng, bạc, paladi và thỏi bạch kim nhất định.

Đóng góp vượt mức

Thông thường, đóng góp vượt mức là số tiền đã đóng góp cho (các) IRA truyền thống của bạn trong năm lớn hơn số tiền nhỏ hơn trong:

- Số tiền khấu trừ tối đa cho năm đó (năm 2023, số tiền này là \$6.500 (\$7.500 nếu bạn 50 trở lên)); hoặc
- Thù lao chịu thuế của bạn cho năm đó.

Đóng góp vượt mức có thể từ đóng góp của bạn, của vợ/chồng bạn, của chủ lao động, hoặc một khoản đóng góp chuyển tiếp không hợp lý. Nếu chủ lao động thay mặt bạn thực hiện đóng góp cho IRA SEP, tham khảo chương 2 của Ấn phẩm 560.

Thuế trên đóng góp vượt mức. Nói chung, nếu bạn không rút tiền đóng góp vượt mức của một năm trước ngày tờ khai thuế của bạn đến hạn trong năm đó (tính cả gia hạn), bạn phải chịu thuế 6%. Bạn phải trả thuế 6% mỗi năm trên số tiền vượt mức còn trong IRA truyền thống vào cuối năm chịu thuế của mình. Thuế không được cao hơn 6% tổng giá trị của tất cả IRA của bạn tính đến cuối năm chịu thuế. Thuế bổ sung được tính toán trên Mẫu 5329.

Số tiền vượt mức được rút trước ngày đến hạn của tờ khai thuế. Bạn sẽ không phải trả thuế 6% nếu rút tiền đóng góp vượt mức đã đóng trong một năm chịu thuế và đồng thời rút tiền lãi hoặc thu nhập khác kiếm được từ tiền đóng góp vượt mức đó. Bạn phải hoàn tất việc rút tiền trước ngày đến hạn khai thuế cho năm đó, tính cả gia hạn.

Xử lý các khoản đóng góp đã rút như thế nào. Không tính vào tổng thu nhập của bạn số tiền đóng góp vượt mức mà bạn đã rút

khỏi IRA truyền thống của mình trước khi tờ khai thuế đến hạn nếu đáp ứng cả hai điều kiện sau.

- Không được khấu trừ cho số tiền đóng góp vượt mức.
- Bạn rút tiền lãi hoặc thu nhập khác kiếm được trên tiền đóng góp vượt mức.

Khi tính toán số tiền được rút, bạn có thể tính đến những tổn thất đối với khoản đóng góp khi còn thuộc IRA. Nếu bị lỗ, thu nhập ròng bạn phải rút có thể là số âm.

Xử lý tiền lãi hoặc thu nhập khác đã rút ra như thế nào. Bạn phải tính vào tổng thu nhập tiền lãi hoặc thu nhập khác kiếm được trên số tiền đóng góp vượt mức. Báo cáo khoản tiền đó trong tờ khai thuế của bạn cho năm thực hiện số tiền đóng góp vượt mức. Việc rút khoản tiền lãi hoặc thu nhập khác của bạn có thể phải chịu 10% thuế bổ sung trên các khoản phân phối sớm, như được nêu dưới đây.

Bắt đầu vào hoặc sau ngày 29 tháng 12, 2022, khoản thuế bổ sung 10% sẽ không áp dụng cho việc bạn rút tiền lãi hoặc thu nhập khác nếu rút tiền vào hoặc trước ngày đến hạn (bao gồm cả thời gian gia hạn) của tờ khai thuế thu nhập. Xem Ấn phẩm 590-B để biết thêm thông tin.

Rút tiền đóng góp vượt mức sau ngày đến hạn khai thuế. Thông thường, bạn phải tính vào tổng thu nhập tất cả khoản phân phối (khoản rút ra) từ IRA truyền thống của mình. Tuy nhiên, nếu đáp ứng các điều kiện dưới đây, bạn có thể rút tiền đóng góp vượt mức từ IRA của mình và không tính số tiền đã rút vào tổng thu nhập.

- Tổng các khoản đóng góp (ngoài đóng góp chuyển qua) cho năm 2023 vào IRA của bạn không lớn hơn \$6.500 (\$7.500 nếu bạn từ 50 tuổi trở lên).
- Bạn không khấu trừ cho tiền đóng góp vượt mức đã rút.

Có thể thực hiện rút tiền vào bất kỳ thời điểm nào, kể cả sau ngày đến hạn khai thuế cho năm đó, tính cả gia hạn.

Số tiền đóng góp vượt mức khấu trừ trong năm trước đó. Nếu bạn đã khấu trừ số tiền đóng góp vượt mức trong năm trước đó mà tổng đóng góp không lớn hơn khoản khấu trừ tối đa của năm đó (tham khảo bảng dưới đây), bạn vẫn có thể xóa bỏ phần vượt mức trong IRA truyền thông của mình và không tính vào tổng thu nhập. Để làm như vậy, hãy khai Mẫu 1040-X cho năm đó và khấu trừ số tiền đóng góp vượt mức vào tờ khai thuế sửa đổi. Thông thường, bạn có thể nộp tờ khai thuế sửa đổi trong vòng 3 năm khi khai thuế hoặc 2 năm từ thời điểm nộp thuế, tùy ngày nào muộn hơn.