

VIETNAMESE



Cơ Bản Về Cải Cách Thuế

Cho Cá Nhân Và Gia Đình

ẤN PHẨM

5307-VN

NĂM THUẾ 2018



Mục lục

Tổng quan về Đạo Luật Về Giảm Thuế Và Việc Làm	1
Thay đổi về thuế suất	1
Khoản khấu lưu thuế thu nhập liên bang có thể cần điều chỉnh.....	1
Kiểm tra Phiếu lương	3
Hướng Dẫn Từng Bước Cách Sử Dụng Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu Của IRS	4
Cập nhật Mẫu W-4 sau khi Kiểm tra Phiếu lương	5
Thanh Toán Các Khoản Thuế Ước Tính Hoặc Bổ Sung	5
Thay Đổi Về Khoản Khấu Trừ Thuế Tiêu Chuẩn.....	6
Thay Đổi Về Khấu Trừ Từng Khoản	6
Tạm ngưng giới hạn trên các khoản khấu trừ từng khoản.	7
Khấu trừ chi phí y tế và nha khoa đã được sửa đổi.	7
Khấu trừ cho thuế thu nhập tiểu bang và địa phương, thuế doanh thu và thuế tài sản đã được sửa đổi. . .	7
Khấu trừ tiền lãi vay thế chấp nhà và vốn chủ sở hữu nhà đã được sửa đổi.....	8
Mức tối đa mới cho tổng số dư khoản vay tiền nhà đủ tiêu chuẩn.....	8
Các giới hạn về đóng góp từ thiện đã được sửa đổi.	9
Khấu trừ cho tổn thất do tai biến và trộm cắp đã được sửa đổi.	9
Tạm ngưng các khấu trừ từng khoản linh tinh.....	9
Tạm ngưng Khấu Trừ và Loại Trừ chi phí di dời	10
Thay đổi về Quyền Lợi Cho Người Phụ Thuộc.....	10
Tạm ngưng khấu trừ cho các khoản miễn giảm cá nhân.....	10
Tín thuế dành cho con nhỏ và tín thuế dành cho con nhỏ bổ sung.....	10
Tín thuế dành cho người phụ thuộc khác	10
Cần có số an sinh xã hội cho tín thuế dành cho con nhỏ	11
Khoản miễn giảm thuế tối thiểu thay thế (AMT) đã tăng.....	11
Xóa bỏ khoản khấu trừ cho tiền cấp dưỡng cho vợ/chồng	11
Việc xử lý các khoản vay giáo dục được xóa bỏ vì lý do tử vong hoặc khuyết tật đã được sửa đổi. . .	12
Hủy bỏ khấu trừ cho các khoản thanh toán để đổi lấy quyền sở hữu chỗ ngồi tại sự kiện thể thao đại học	12
Lợi ích thuế khu vực chiến đấu dành cho các thành viên Lực Lượng Vũ Trang đang phục vụ tại Bán Đảo Sinai	12
Báo Cáo Bảo Hiểm Y Tế	12
Các Chương Trình Hưu Trí	13
Tái xác định các khoản chuyển đổi sang chương trình Roth	13
Các Khoản Vay Lợi Ích Cho Nhân Viên Sắp Nghỉ Việc	13
Cứu Trợ Thiên Tai - Các Chương Trình Hưu Trí.....	13
Tài khoản ABLE - Chuyển sang từ Chương trình 529.....	13
Tài khoản ABLE - Hiện Có Thể Dùng Tín Dụng Tiết Kiệm Để Đóng Góp	13
Tài Khoản ABLE - Những Thay Đổi Đối với Người Khuyết Tật	14
Các chương trình 529 - giáo dục mẫu giáo đến lớp 12	14
Nhắc nhở.....	14
Tài liệu tham khảo	14

Tổng quan về Đạo Luật Về Giảm Thuế Và Việc Làm

Một đạo luật cải cách thuế quan trọng ảnh hưởng đến cả cá nhân và doanh nghiệp đã được ban hành vào tháng 12 năm 2017. Luật này thường được gọi là Đạo Luật Giảm Thuế Và Việc Làm (Tax Cuts and Jobs Act, hoặc TCJA) hoặc cải cách thuế.

Theo ước tính của IRS, chúng tôi sẽ cần tạo hoặc sửa đổi hơn 400 tài liệu bao gồm mẫu thuế, hướng dẫn và ấn phẩm dành cho người nộp thuế cho mùa thuế đầu năm 2019 sắp đến. Con số này cao hơn gấp đôi số lượng giấy tờ chúng tôi tạo hoặc sửa đổi trong một năm điển hình.

IRS hợp tác với cộng đồng chuyên nghiệp về thuế, công nghiệp và phần mềm thuế mỗi năm khi chúng tôi thực hiện các thay đổi đối với luật thuế, bao gồm Đạo luật về Giảm Thuế và Việc làm, để đảm bảo khách hàng chung của chúng tôi - là quý vị, người nộp thuế - hiểu được đạo luật này áp dụng như thế nào cho trường hợp cụ thể của quý vị, và đồng thời giúp quý vị có sự chuẩn bị tốt trước khi khai thuế.

Sử dụng phần mềm khai thuế là cách tốt nhất và đơn giản nhất để khai thuế đầy đủ và chính xác. Phần mềm này chỉ cho quý vị cách thực hiện quy trình khai thuế và tính toán hết tất cả. Các lựa chọn khai thuế điện tử bao gồm Dịch vụ Khai thuế Miễn phí của IRS dành cho những người nộp thuế đủ tiêu chuẩn, Các Mẫu Khai thuế Miễn phí dành cho tất cả người nộp thuế, phần mềm thương mại, và hỗ trợ chuyên môn. Chương Trình Hỗ Trợ Thuế Thu Nhập Tình Nguyện (VITA) và Chương Trình Tư Vấn Thuế Vụ Cho Người Già (TCE) của IRS cung cấp sự hỗ trợ về thuế và dịch vụ khai thuế điện tử miễn phí cho những người nộp thuế đủ tiêu chuẩn.

Ấn phẩm này giải thích một số điều khoản của đạo luật TCJA. Nó cung cấp thông tin cho quý vị và gia đình quý vị để giúp quý vị hiểu, hành động - nếu cần - và tuân thủ quy định khai thuế liên bang.

Nó không nhằm thay thế hoặc chi phối các mẫu đơn khai thuế, các hướng dẫn hoặc quy định chính thức khác của IRS.

Trang web chính thức [IRS.gov](https://www.irs.gov) có một [trang riêng về Cải Cách Thuế](#) nhấn mạnh những điều quý vị cần biết về thay đổi luật thuế. Trang này cũng cung cấp liên kết đến các bản tin, ấn phẩm, thông báo và hướng dẫn pháp lý liên quan đến đạo luật này.

Trang [IRS.gov/getready](https://www.irs.gov/getready) liệt kê chi tiết những việc quý vị có thể thực hiện ngay bây giờ để chuẩn bị sẵn sàng cho mùa thuế năm tới, đồng thời giải thích luật thuế mới này có thể ảnh hưởng đến quý vị như thế nào.

Thay đổi về thuế suất

Đối với năm 2018, hầu hết thuế suất đã được giảm. Điều này có nghĩa là hầu hết mọi người sẽ trả ít thuế hơn kể từ năm nay. Thuế suất cho năm 2018 là 10%, 12%, 22%, 24%, 32%, 35% và 37%.

Ngoài ra, đối với năm 2018, thuế suất và các nhóm thuế dành cho thu nhập không do lao động của trẻ em đã thay đổi và không còn bị ảnh hưởng bởi tình trạng thuế của cha mẹ chúng. Thuế suất mới cho thu nhập không do lao động của trẻ em trên \$2,550 là 24%, 35% và 37%.

Ngoài ra, một số thay đổi của luật mới có ảnh hưởng đến quý vị và gia đình quý vị bao gồm: tăng mức khấu trừ thuế tiêu chuẩn, ngưng các khoản miễn giảm cá nhân, tăng tín thuế dành cho con nhỏ, và hạn chế hoặc ngưng một số khoản khấu trừ nhất định.

Hầu hết các thay đổi trong luật này đều có hiệu lực vào năm 2018 đối với những hồ sơ khai thuế liên bang nộp trong năm 2019. Điều quan trọng là người nộp thuế phải xem xét ảnh hưởng của TCJA và thực hiện các điều chỉnh trong năm 2018 và 2019.

Khoản khấu trừ thuế thu nhập liên bang có thể cần điều chỉnh

Đạo Luật Về Giảm Thuế Và Việc Làm đã thay đổi cách tính thu nhập chịu thuế và giảm thuế suất đối với thu nhập đó.

IRS phải giải quyết và thực hiện các thay đổi về khấu trừ thuế thu nhập để đáp ứng với luật mới càng sớm càng tốt sau khi luật này được thông qua. Vấn đề này ảnh hưởng đến tất cả những người nộp thuế nhận tiền lương.

Hệ thống thuế của Hoa Kỳ hoạt động trên cơ sở vừa-làm-vừa-trả. Người đóng thuế thường phải trả ít nhất 90 phần trăm tiền thuế của họ suốt năm bằng cách khấu trừ thuế, trả trước thuế ước tính hoặc bổ sung, hoặc cả hai.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... quý vị phải trả hầu hết thuế của mình trong năm trong lúc quý vị kiếm được hoặc nhận được thu nhập. Nếu không, quý vị có thể sẽ phải trả một khoản tiền phạt ước tính khi khai thuế.

Đối với người lao động, khoản khấu trừ thuế thu nhập là số tiền thuế thu nhập liên bang được giữ lại từ tiền lương của quý vị. Thuế thu nhập mà chủ lao động giữ lại từ tiền lương thường của quý vị phụ thuộc vào hai điều:

- Lương của quý vị bao nhiêu.
- Thông tin quý vị cung cấp cho chủ thuê lao động trên Mẫu W-4, Chứng Thư Cho Phép Khấu Lưu Thuế Của Nhân viên.

IRS đã phát hành các bảng chiết tính tiền khấu trừ mới cho năm 2018 để phản ánh những thay đổi về thuế suất và nhóm thuế, việc tăng khoản khấu trừ tiêu chuẩn và tạm ngưng các khoản miễn giảm cá nhân, và nhiều hơn nữa.

IRS cũng đã tái phát hành các bảng chiết tính tiền khấu trừ, giúp các nhà cung cấp dịch vụ xử lý tiền lương và chủ thuê lao động xác định họ cần giữ lại bao nhiêu tiền thuế từ tiền lương của nhân viên, dựa trên tình trạng hôn nhân và các khoản trợ cấp thuế mà họ yêu cầu.

IRS cũng đã sửa đổi Mẫu W-4, Chứng Thư Cho Phép Khấu Lưu Thuế Của Nhân viên, tức là mẫu IRS mà nhân viên cung cấp cho chủ thuê lao động để họ có thể xác định cần giữ lại bao nhiêu tiền thuế thu nhập liên bang từ tiền lương của nhân viên. Mẫu này giúp người lao động điều chỉnh khoản khấu trừ dựa trên hoàn cảnh cá nhân của họ, chẳng hạn như họ có con hay vợ/chồng cũng đang làm việc hay không. IRS khuyên mọi người lao động nên kiểm tra khoản khấu trừ của họ bất cứ lúc nào thông tin cá nhân hoặc tài chính của họ thay đổi.

Mẫu W-4 liên quan đến khoản khấu trừ thuế liên bang của người lao động. Khoản khấu trừ thuế tiểu bang là một khoản thuế riêng biệt.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... Quý vị có lẽ đã thấy khoản khấu trừ trên phiếu lương của mình bắt đầu thay đổi vào cuối tháng 2 năm 2018. Thời gian chính xác tùy thuộc vào thời điểm chủ thuê lao động của quý vị thực hiện thay đổi và chu kỳ lương của quý vị. Quý vị vẫn cần phải kiểm tra khoản khấu trừ của mình, đảm bảo cho chính xác để không bị nợ thuế bất ngờ khi khai thuế.

Cũng như thuế khấu trừ của quý vị thay đổi dựa trên thay đổi thuế suất, quý vị cũng có thể cần điều chỉnh khoản khấu trừ của mình hoặc thanh toán các khoản thuế ước tính hoặc bổ sung do các thay đổi khác trong luật thuế.

Quý vị nên xem lại khoản khấu trừ của mình trong năm 2018 và điều chỉnh nếu vẫn còn thời gian trong năm nay. Kiểm tra lại lần nữa khoản khấu trừ của quý vị vào đầu năm 2019 để đảm bảo quý vị không khấu trừ quá ít hay quá nhiều thuế từ tiền lương của mình trong năm tới.

Để giúp quý vị thực hiện điều này, IRS đã tạo một **Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu** và **Mẫu W-4** mới nhằm giúp quý vị điều chỉnh khoản khấu trừ với chủ thuê lao động, nếu cần. Quý vị có thể sử dụng Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu để ước tính thuế thu nhập. Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu này sẽ so sánh ước tính đó với khoản khấu trừ hiện tại của quý vị và giúp quý vị xác định có cần điều chỉnh khoản khấu trừ đó với chủ thuê lao động hay không.

Các bảng chiết tính tiền khấu lưu mới nhằm mục đích tính ra khoản khấu lưu phù hợp cho những người có tình trạng thuế đơn giản. Một số người có tình trạng thuế phức tạp hơn, và có thể chủ thuê lao động của họ đang không khấu lưu đủ thuế thu nhập cho họ. Nếu chủ thuê lao động không khấu lưu đủ thuế, quý vị có thể sẽ nợ thuế bất ngờ và thậm chí bị phạt khi quý vị khai thuế trong năm sau.

Quý vị có thể tham khảo thêm thông tin về các bảng chiết tính tiền khấu lưu trên trang [Những Câu Hỏi Thường Gặp Về Bảng Chiết Tính Tiền Khấu Lưu](#) của IRS.

Kiểm tra Phiếu lương

Chiến dịch Kiểm tra Phiếu lương khuyến khích quý vị xem xét lại tình trạng thuế của mình.

Luật thuế mới có thể ảnh hưởng đến khoản thuế người lao động nên yêu cầu chủ thuê lao động giữ lại từ tiền lương của họ. Để được giúp đỡ về vấn đề này, người đóng thuế nên sử dụng Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu trên IRS.gov. Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu này giúp tránh tình trạng chủ thuê lao động giữ lại quá ít hoặc quá nhiều thuế từ tiền lương. Khấu lưu quá ít thuế có thể khiến quý vị nợ thuế bất ngờ hoặc thậm chí phải trả tiền phạt khi khai thuế. Quý vị có thể muốn khấu lưu ít thuế hơn để nhận được nhiều tiền lương hơn trên phiếu lương, làm vậy quý vị có thể sẽ được hoàn lại ít thuế hơn hoặc bị nợ thuế bất ngờ. Hoặc, quý vị có thể muốn trả trước các khoản thuế ước tính hoặc bổ sung để tránh tình trạng nợ thuế bất ngờ hoặc bị phạt thuế.

Tất cả mọi người nên kiểm tra khoản khấu lưu của mình hàng năm, nhưng năm nay còn quan trọng hơn, đặc biệt là đối với những người nộp thuế:

- Thuộc gia đình có hai thu nhập.
- Có ít nhất hai việc làm hoặc chỉ làm việc một phần trong năm.
- Có con nhỏ và yêu cầu các tín thuế như Tín Thuế Dành Cho Con Nhỏ (Child Tax Credit).
- Có người phụ thuộc lớn tuổi, bao gồm con cái từ 17 tuổi trở lên.
- Đã khấu trừ từng khoản khi khai thuế năm ngoái.
- Có thu nhập cao và tình trạng khai thuế phức tạp hơn.
- Đã nhận được nhiều tiền hoàn thuế hoặc nợ nhiều thuế trong năm nước.

Những thay đổi về hoàn cảnh cá nhân có thể làm giảm các khoản phụ cấp khấu lưu mà người nộp thuế có quyền yêu cầu. Những người có hoàn cảnh thay đổi, kể cả những người mới ly dị, bắt đầu việc làm thứ hai, hoặc con của họ không còn là người phụ thuộc nữa, có 10 ngày để nộp Mẫu W-4 mới cho chủ thuê lao động để yêu cầu giữ lại một khoản khấu lưu thích hợp.

Những người làm việc theo mùa hoặc bán năm cũng nên thực hiện “kiểm tra phiếu lương”. Bất kỳ thay đổi khấu lưu nào do nhân viên làm việc bán năm thực hiện cũng có thể ảnh hưởng nhiều hơn đến tiền lương so với nhân viên làm việc quanh năm.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... Kiểm tra phiếu lương có thể giúp quý vị tránh vấn đề khấu lưu thuế quá ít để rồi lâm vào tình trạng nợ thuế bất ngờ hoặc bị phạt khi đến lúc khai thuế. Một số người muốn khấu lưu ít thuế hơn để có nhiều tiền lương hơn trong phiếu lương của họ, điều này sẽ làm giảm số tiền hoàn thuế của họ trong năm tới.

Quý vị có thể tham khảo thêm thông tin về Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu trên trang [Những Câu Hỏi Thường Gặp Về Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu](#).

Hướng Dẫn Từng Bước Cách Sử Dụng Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu Của IRS

Sở Thuế Vụ (IRS) khuyên mọi người nên sử dụng **Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu** để nhanh chóng thực hiện “kiểm tra phiếu lương”. Mục tiêu của công cụ và các bảng chiết tính tiền khấu lưu này là giúp quý vị xác định quý vị nợ bao nhiêu thuế và khấu lưu một khoản tiền bằng với khoản tiền đó nhất có thể, nhằm giảm thiểu tiền hoàn thuế hoặc nợ thuế sau này. Kết quả công cụ này tính ra sẽ bao gồm một khuyến cáo về việc người dùng có nên nộp một Mẫu W-4 mới, tức là mẫu Chứng Thư Cho Phép Khấu Lưu Thuế Của Nhân Viên (Employee’s Withholding Allowance Certificate), để yêu cầu chủ thuê lao động giảm hoặc tăng khoản khấu lưu. Nói chung, nếu quý vị làm theo khuyến cáo này và nộp một mẫu **W-4** mới cho phần còn lại của năm - hoặc cho năm sau - khoản khấu lưu của quý vị sẽ xấp xỉ bằng khoản thuế ước tính quý vị sẽ nợ, và bất kỳ khoản hoàn thuế hoặc nợ thuế nào của quý vị cũng sẽ dưới \$25.

Trước khi bắt đầu, người đóng thuế phải có bản sao phiếu lương và hồ sơ khai thuế gần đây nhất.

Sau đây là hướng dẫn từng bước cách sử dụng công cụ chiết tính này:

Truy cập trang chính của **Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu** trên IRS.gov. Đọc kỹ tất cả thông tin và nhấp vào nút Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu màu xanh dương.

Sử dụng các nút ở cuối mỗi trang để điều khiển công cụ. Các nút này cho phép người dùng tiếp tục nhập thông tin của họ, thiết lập lại thông tin trên trang này, hoặc bắt đầu lại từ đầu.

Nhập thông tin chung về tình trạng khai thuế, bao gồm:

- Tình trạng khai thuế.
- Liệu có ai có thể khai người dùng này là người phụ thuộc hay không.
- Tổng số việc làm đã có trong năm.
- Các khoản đóng góp cho quỹ hưu trí được hoãn thuế, chương trình ăn uống hoặc chương trình trước thuế nào khác.
- Học bổng hoặc trợ cấp học bổng được tính vào tổng thu nhập.
- Số người phụ thuộc.

Nhập thông tin về tín thuế, bao gồm:

- Tín thuế dành cho việc chăm sóc con nhỏ và người phụ thuộc.
- Tín thuế dành cho con nhỏ.
- Tín thuế thu nhập do lao động.

Nhập tổng thu nhập chịu thuế ước tính của năm. Số tiền người dùng cần nhập bao gồm tiền lương, tiền thưởng, tiền hưu trí quân sự, lương hưu chịu thuế và trợ cấp thất nghiệp. Người dùng nên nhập số “0” ở các dòng đề cập đến các khoản tiền không áp dụng cho họ.

Nhập các khoản điều chỉnh thu nhập ước tính, bao gồm khoản đóng góp IRA được khấu trừ và lãi suất tiền vay giáo dục.

Cho biết khoản khấu trừ tiêu chuẩn hoặc khấu trừ từng khoản. Người dùng nào dự kiến sẽ khấu trừ từng khoản cần nhập ước tính của các khoản khấu trừ này.

In ra bản tóm tắt kết quả. Công cụ chiết tính sẽ cung cấp một bản tóm tắt thông tin của người đóng thuế. Người đóng thuế sẽ dựa vào kết quả này để xác định họ có cần hoàn thành Mẫu W-4 mới cho chủ thuê lao động hay không.

Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu cũng giúp những người làm việc bán thời gian ước tính thu nhập, tín thuế, các khoản điều chỉnh và khấu trừ của họ chính xác hơn, đồng thời kiểm tra xem khoản khấu lưu của họ có phù hợp với tình trạng tài chính của họ hay không.

Công cụ sẽ hỏi về thời gian làm việc của người đóng thuế và sẽ tính toán dựa trên thời gian làm việc ngắn hơn của các nhân viên làm việc bán năm thay vì giả định số tiền khấu trừ hàng tuần của họ sẽ được áp dụng cho cả năm. Công cụ này sẽ đưa ra các khuyến cáo phù hợp cho nhân viên làm việc bán năm. Nếu người đóng thuế có nhiều việc làm bán năm, Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu sẽ tính luôn cho trường hợp này. Mẫu W-4 không phân biệt giữa việc làm bán năm và nguyên năm.

Cập nhật Mẫu W-4 sau khi Kiểm tra Phiếu lương

Những ai sử dụng công cụ này và xác định họ cần điều chỉnh tiền khấu trừ cần phải điền một **Mẫu W-4** mới, tức là Chứng thư Cho phép Khấu trừ Thuế của Nhân viên. Nhân viên phải nộp Mẫu W-4 đã hoàn chỉnh cho chủ thuê lao động. Đừng gửi Mẫu W-4 cho IRS.

Dưới đây là một vài điều người đóng thuế cần nhớ về việc điền Mẫu W-4 mới:

- Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu sẽ giúp quý vị xác định có cần điền Mẫu W-4 mới hay không.
- Công cụ sẽ cung cấp thông tin cần thiết cho người dùng điền vào Mẫu W-4 mới.
- Những ai sử dụng công cụ này để kiểm tra tiền khấu trừ sẽ tiết kiệm được thời gian vì họ không cần phải điền các bảng tính trên Mẫu W-4. Công cụ này sẽ tính luôn các khoản thuế trên bảng tính.
- Theo nguyên tắc chung, quý vị điền càng ít khoản phụ cấp khấu trừ (withholding allowances) trên Mẫu W-4, số tiền khấu trừ của quý vị càng cao. Điền "0" hoặc "1" ở dòng 5 trên Mẫu W-4 sẽ khiến chủ thuê lao động khấu trừ nhiều thuế hơn. Điền số lớn hơn có nghĩa là khấu trừ thuế ít hơn, dẫn đến khoản hoàn thuế nhỏ hơn hoặc có thể là nợ thuế hoặc chịu phạt.
- Những ai quyết định điền Mẫu W-4 mới nên nộp cho chủ thuê lao động càng sớm càng tốt. Vì tiền thuế được khấu trừ trong suốt cả năm, tốt hơn là thực hiện bước này càng sớm càng tốt.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... Sử dụng Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu có thể giúp quý vị điều chỉnh mẫu W-4 để tránh nợ thuế bất ngờ hoặc bị phạt.

Những người khấu trừ quá nhiều thuế sẽ thấy số tiền trên phiếu lương của họ ít hơn. Nếu những người đó điều chỉnh khoản khấu trừ của họ và nhập thêm các khoản phụ cấp trên Mẫu W-4, họ sẽ nhận được nhiều tiền hơn trên phiếu lương trong suốt cả năm. Những nhân viên khấu trừ quá ít thuế không trả đủ thuế trong năm, và họ có thể sẽ nợ thuế bất ngờ hoặc chịu phạt khi khai thuế trong năm tới.

Việc có hồ sơ khai thuế hoàn chỉnh của năm trước sẽ giúp người đóng thuế làm việc với Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu để xác định khoản khấu trừ phù hợp và tránh xảy ra vấn đề khi họ khai thuế trong năm tới.

Thanh Toán Các Khoản Thuế Ước Tính Hoặc Bổ Sung

Một số người - gồm cả những người không yêu cầu chủ thuê lao động khấu trừ đủ thuế thu nhập - có thể phải trả thuế ước tính.

Nếu quý vị không khấu trừ đủ thuế thu nhập từ tiền lương hoặc lương hưu, hoặc nếu quý vị có thu nhập như lãi suất, cổ tức, tiền cấp dưỡng, thu nhập tự doanh, lợi nhuận đầu tư, giải thưởng và tiền thưởng, quý vị có thể phải trả thuế ước tính hoặc bổ sung.

IRS khuyên mọi người nên sử dụng Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu để nhanh chóng thực hiện "kiểm tra phiếu lương". Việc này thậm chí quan trọng hơn trong năm nay vì những thay đổi về luật thuế gần đây cho năm 2018. Khấu trừ đủ thuế hoặc thanh toán thuế ước tính hoặc bổ sung trong năm có thể giúp quý vị tránh được các vấn đề không may khi khai thuế.

Người đóng thuế có thể điều chỉnh khoản khấu trừ trên tiền lương của họ hoặc khoản thanh toán thuế ước tính để tránh tình trạng nợ thuế bất ngờ hoặc bị phạt.

Mẫu 1040-ES, Thuế Ước Tính cho Cá Nhân, hiện có trên IRS.gov, nhằm mục đích giúp người đóng thuế chiết tính các khoản thuế này một cách chính xác và đơn giản. Một gói tài liệu thuế theo ước tính bao gồm một bản tóm tắt ngắn gọn về những thay đổi quan trọng về thuế, bảng thuế suất thu nhập cho năm 2018 và một bảng tính giúp tính toán đúng số thuế phải trả. Vào cuối tháng Ba vừa qua, IRS cũng đã gửi một triệu Mẫu 1040-ES cùng với các hướng dẫn cho những người đã sử dụng mẫu này năm ngoái.

Người đóng thuế có thể **đóng thuế** bất cứ lúc nào trong năm. Họ phải chọn năm thuế và loại hoặc mẫu thuế khi đóng thuế bằng đường điện tử. Nếu quý vị chọn đóng thuế bằng ngân phiếu, vui lòng viết tên bên nhận là "United States Treasury" và ghi năm thuế và loại thuế quý vị đang trả.

Để biết thêm chi tiết, vui lòng đọc **Ấn phẩm 505**, Khấu Lưu Thuế và Thuế Ước Tính

Thay Đổi Về Khoản Khấu Trừ Thuế Tiêu Chuẩn

Khoản khấu trừ thuế tiêu chuẩn là một khoản tiền làm giảm bớt khoản thu nhập chịu thuế của quý vị và thay đổi tùy theo tình trạng khai thuế của quý vị.

Khoản khấu trừ thuế tiêu chuẩn giảm bớt khoản thu nhập chịu thuế. Đạo Luật Về Giảm Thuế Và Việc Làm đã tăng khoản khấu trừ thuế tiêu chuẩn này lên gần gấp đôi. Khi quý vị áp dụng khoản khấu trừ thuế tiêu chuẩn này, quý vị sẽ không được khấu trừ từng khoản cho tiền lãi vay thế chấp nhà, thuế tiểu bang, và các khoản khấu trừ từ thiện trong Bản khai A, Khấu Trừ Từng Khoản.

Bắt đầu từ năm 2018, khoản khấu trừ tiêu chuẩn cho mỗi tình trạng khai thuế là:

Độc thân..... \$12,000..... (tăng lên từ \$6,350 năm 2017)

Vợ chồng khai chung. Người góa vợ/chồng
đủ tiêu chuẩn \$24,000..... (tăng lên từ \$12,700 năm 2017)

Vợ chồng khai riêng..... \$12,000..... (tăng lên từ \$6,350 năm 2017)

Chủ gia hộ..... \$18,000..... (tăng lên từ \$9,350 năm 2017)

Số tiền này sẽ nhiều hơn nếu quý vị hoặc vợ/chồng quý vị bị mù hoặc trên 65 tuổi.

Hầu hết người đóng thuế đều có thể chọn áp dụng khoản khấu trừ tiêu chuẩn hoặc khấu trừ từng khoản. Nếu quý vị đủ tiêu chuẩn dùng khoản khấu trừ tiêu chuẩn và khoản khấu trừ tiêu chuẩn của quý vị nhiều hơn tổng số tiền khấu trừ từng khoản, hầu hết các trường hợp quý vị nên áp dụng khoản khấu trừ tiêu chuẩn và không cần nộp Bản khai A, Khấu Trừ Từng Khoản, với hồ sơ khai thuế của quý vị.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... Nhiều người đóng thuế sẽ không khấu trừ từng khoản nữa và việc khai thuế của họ sẽ đơn giản hơn.

Hơn 9 trong số 10 người đóng thuế sử dụng phần mềm thuế hoặc chuyên gia thuế để khai thuế. Nói chung, quý vị sẽ trả lời một chuỗi câu hỏi theo dạng phỏng vấn và phần mềm hoặc chuyên gia thuế sẽ chọn lựa chọn tốt nhất cho quý vị (khấu trừ tiêu chuẩn hoặc khấu trừ theo từng khoản). Luật thuế mới không thay đổi quy trình này và IRS đã làm việc với các nhà phát triển phần mềm và chuyên gia thuế để đảm bảo họ sẵn sàng hỗ trợ quý vị. IRS cũng cung cấp các khóa huấn luyện và chứng nhận cho các tình nguyện viên của Chương Trình Hỗ Trợ Thuế Thu Nhập Tình Nguyện (VITA) và Chương Trình Tư Vấn Thuế Vụ Cho Người Già (TCE). Nếu quý vị đủ tiêu chuẩn, nhóm tình nguyện viên này sẽ giúp quý vị khai thuế miễn phí. Để biết thêm chi tiết, vui lòng tham khảo mục **Khai Thuế Miễn Phí Cho Những Người Đóng Thuế Đủ Tiêu Chuẩn** trên IRS.gov.

Thay Đổi Về Khấu Trừ Từng Khoản

Ngoài việc tăng khoản khấu trừ tiêu chuẩn lên gần gấp đôi, Đạo Luật Về Giảm Thuế Và Việc Làm cũng đã thay đổi một số khoản khấu trừ có thể yêu cầu trên Bản khai A, Khấu Trừ Từng Khoản.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ...Nhiều cá nhân đã áp dụng khấu trừ từng khoản trước đây bây giờ có thể thấy khoản khấu trừ tiêu chuẩn có lợi hơn. Kiểm tra lại các khoản khấu trừ từng khoản năm 2017 của quý vị để đảm bảo quý vị hiểu sự thay đổi này có nghĩa gì đối với tình trạng thuế của quý vị cho năm 2018.

Hầu như tất cả những người trước đây đã khấu trừ từng khoản đều bị ảnh hưởng bởi các thay đổi từ Đạo Luật Về Giảm Thuế Và Việc Làm này. Các thay đổi về khoản khấu trừ thuế tiêu chuẩn và khấu trừ từng khoản có thể ảnh hưởng đến số tiền quý vị cần yêu cầu chủ thuê lao động khấu trừ từ tiền lương. Ngay cả khi quý vị sẽ tiếp tục khấu trừ từng khoản, quý vị nên kiểm tra khoản khấu trừ của mình.

Quý vị sẽ không được áp dụng khoản khấu trừ tiêu chuẩn nếu quý vị yêu cầu khấu trừ từng khoản. Ngược lại, nếu quý vị áp dụng khoản khấu trừ tiêu chuẩn, quý vị sẽ không được khấu trừ từng khoản. Đối với các cặp vợ chồng khai riêng, nếu một trong hai người chọn khấu trừ từng khoản, người kia cũng sẽ phải khấu trừ từng khoản. Do đó, quý vị rất cần kiểm tra xem những thay đổi này có ý nghĩa gì đối với quý vị và gia đình quý vị.

Đối với năm 2018, những thay đổi sau đây đã được áp dụng cho các khoản khấu trừ từng khoản có thể yêu cầu trên Bản khai A.

Tạm ngưng giới hạn trên các khoản khấu trừ từng khoản.

Quý vị có thể khấu trừ nhiều khoản hơn nếu các khoản khấu trừ của quý vị bị giới hạn trước đây vì tổng thu nhập đã điều chỉnh của quý vị. Quy tắc cũ nhằm giới hạn tổng số khoản khấu trừ đối với một số cá nhân có thu nhập cao bây giờ đã bị tạm ngưng.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ...nếu quý vị khấu trừ từng khoản ... số khoản khấu trừ của quý vị sẽ không còn bị giới hạn nếu tổng thu nhập đã điều chỉnh của quý vị vượt quá một mức nhất định.

Khấu trừ chi phí y tế và nha khoa đã được sửa đổi.

Quý vị có thể khấu trừ một số chi phí y tế không được hoàn trả cao hơn 7.5% tổng thu nhập đã điều chỉnh năm 2018 của quý vị. Trước khi luật này thay đổi, để được khấu trừ, chi phí y tế không được hoàn trả phải cao hơn 10% tổng thu nhập đã điều chỉnh đối với hầu hết người đóng thuế.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ...nếu quý vị khấu trừ từng khoản... quý vị có thể khấu trừ phần chi phí y tế và nha khoa đủ tiêu chuẩn trên 7.5% tổng thu nhập đã điều chỉnh năm 2018 của quý vị.

NĂM THUẾ 2019 SẼ CÓ GÌ MỚI? Nếu quý vị dự định sẽ khấu trừ từng khoản cho năm thuế 2019, chi phí y tế và nha khoa không được hoàn trả của quý vị phải cao hơn 10% tổng thu nhập đã điều chỉnh năm 2019 thì mới khấu trừ được.

Khấu trừ cho thuế thu nhập tiểu bang và địa phương, thuế doanh thu và thuế tài sản đã được sửa đổi.

Tổng khoản khấu trừ cho thuế thu nhập tiểu bang và địa phương, thuế doanh thu và thuế tài sản được giới hạn ở mức tối đa là \$10,000 (\$5,000 nếu là vợ chồng khai riêng). Bất kỳ khoản thuế tiểu bang và địa phương nào quý vị đã thanh toán trên số tiền này đều không được khấu trừ.

Thuế bất động sản nước ngoài không được khấu trừ. Thuế tài sản liên quan đến hoạt động thương mại hay kinh doanh được khấu trừ đầy đủ.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ...nếu quý vị khấu trừ từng khoản... quý vị có thể khấu trừ thuế thu nhập, thuế doanh thu và thuế tài sản tiểu bang và địa phương, nhưng chỉ được khấu trừ tối đa \$10,000 (\$5,000 nếu là vợ chồng khai riêng).

Thông báo 2018-54 của IRS cho người đóng thuế biết rằng luật liên bang kiểm soát việc mô tả các khoản thanh toán cho thuế thu nhập liên bang, bất kể mô tả của các khoản thanh toán đó theo luật địa phương là gì.

Khoản khấu trừ tiền lãi vay thế chấp nhà và vốn chủ sở hữu nhà đã được sửa đổi.

Khoản khấu trừ tiền lãi vay thế chấp của quý vị được giới hạn ở khoản tiền lãi quý vị đã trả cho một khoản vay được bảo đảm bởi ngôi nhà chính hoặc ngôi nhà thứ hai mà quý vị đã sử dụng để mua, xây dựng hoặc cải thiện đáng kể ngôi nhà chính hoặc ngôi nhà thứ hai của quý vị.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ...nếu quý vị khấu trừ từng khoản... tiền lãi của hầu hết các khoản vay vốn chủ sở hữu nhà sẽ không khấu trừ được, trừ khi tiền vay được sử dụng để mua, xây dựng hoặc cải thiện đáng kể ngôi nhà chính hoặc ngôi nhà thứ hai của quý vị.

Ví dụ, tiền lãi trên một khoản vay vốn chủ sở hữu nhà được sử dụng để xây thêm vào một ngôi nhà hiện có thường khấu trừ được, trong khi tiền lãi trên cùng một khoản vay được sử dụng để trả chi phí sinh hoạt cá nhân, chẳng hạn như nợ thẻ tín dụng, thì không.

Theo luật cũ, khoản vay phải được bảo đảm bởi ngôi nhà chính hoặc ngôi nhà thứ hai của người đóng thuế (được gọi là nơi cư trú đủ tiêu chuẩn), không vượt quá giá nhà và phải đáp ứng một số yêu cầu khác.

Mức tối đa mới cho tổng số dư khoản vay tiền nhà đủ tiêu chuẩn.

Ngày quý vị ký kết vay một khoản thế chấp hoặc khoản vốn chủ sở hữu nhà cũng có thể ảnh hưởng đến số tiền lãi quý vị được khấu trừ. Nếu khoản vay của quý vị phát sinh hoặc được coi như phát sinh trước ngày 15 tháng 12 năm 2017, quý vị có thể khấu trừ tiền lãi lên đến \$1,000,000 (\$500,000 nếu quý vị đã kết hôn và khai riêng) theo dạng tiền nợ đủ tiêu chuẩn. Nếu khoản vay của quý vị phát sinh sau ngày này, quý vị chỉ có thể khấu trừ tiền lãi lên đến \$750,000 (\$375,000 nếu quý vị đã kết hôn và khai riêng) theo dạng tiền nợ đủ tiêu chuẩn. Giới hạn này áp dụng cho tổng số tiền vay được sử dụng để mua, xây dựng hoặc cải thiện đáng kể ngôi nhà chính và ngôi nhà thứ hai của người đóng thuế.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ...nếu quý vị khấu trừ từng khoản... đối với khoản vay thế chấp hiện tại, quý vị có thể tiếp tục khấu trừ tiền lãi lên đến mức tối đa 1 triệu đô la theo dạng tiền nợ đủ tiêu chuẩn được bảo đảm bởi ngôi nhà thứ nhất và thứ hai, nhưng đối với những người mới mua nhà trong năm 2018, quý vị chỉ có thể khấu trừ tiền lãi lên đến mức tối đa là \$750,000 theo dạng tiền nợ đủ tiêu chuẩn cho ngôi nhà thứ nhất hoặc thứ hai.

Các ví dụ sau đây cho thấy các điểm này.

Ví dụ 1: Vào tháng 1 năm 2018, một người đóng thuế vay một khoản thế chấp \$500,000 để mua một căn nhà chính với giá thị trường là \$800,000. Tháng 2 năm 2018, cá nhân này vay một khoản vay vốn chủ sở hữu nhà trị giá \$250,000 để xây thêm vào căn nhà chính. Cả hai khoản vay được bảo đảm bởi căn nhà chính và tổng số tiền vay không vượt quá giá trị của căn nhà. Bởi vì tổng số tiền của hai khoản vay này không vượt quá \$750,000, toàn bộ tiền lãi đã trả cho hai khoản vay này sẽ khấu trừ được. Tuy nhiên, nếu cá nhân này sử dụng khoản vay vốn chủ sở hữu nhà để trả các chi phí cá nhân, chẳng hạn như trả tiền vay giáo dục và thẻ tín dụng, thì tiền lãi trên khoản vay vốn chủ sở hữu nhà sẽ không khấu trừ được.

Ví dụ 2: Vào tháng 1 năm 2017, một người đóng thuế vay một khoản thế chấp để mua một căn nhà chính với giá thị trường là \$1.2 triệu. Khoản vay này được bảo đảm bởi căn nhà. Vào tháng 1 năm 2018, cá nhân này vay một khoản vay vốn chủ sở hữu nhà \$100,000 trong khi số dư của khoản vay thế chấp đầu tiên là \$900,000. Cá nhân này có thể khấu trừ toàn bộ tiền lãi từ khoản vay đầu tiên bởi vì khoản vay đầu tiên phát sinh vào hoặc trước ngày 15 tháng 12 năm 2017. Cá nhân này không thể khấu trừ bất cứ khoản lãi nào trên khoản vay vốn chủ sở hữu nhà, vì giới hạn \$750,000 áp dụng cho khoản vay vốn chủ sở hữu nhà phải được trừ bớt (nhưng không thấp hơn số không) bởi khoản nợ phát sinh vào hoặc trước ngày 15 tháng 12 năm 2017.

Ví dụ 3: Vào tháng 1 năm 2018, một người đóng thuế vay một khoản thế chấp \$500,000 để mua một căn nhà chính. Khoản vay này được bảo đảm bởi căn nhà chính. Tháng 2 năm 2018, cá nhân này vay một khoản vay \$250,000 để mua một căn nhà nghỉ mát. Khoản vay này được bảo đảm bởi căn nhà nghỉ mát. Bởi vì tổng số tiền của hai khoản thế chấp này không vượt quá \$750,000, toàn bộ tiền lãi đã trả cho hai khoản thế chấp này sẽ khấu trừ được. Tuy nhiên, nếu cá nhân này vay một khoản vay vốn chủ sở hữu nhà \$250,000, được đảm bảo bởi căn nhà chính, để mua căn nhà nghỉ mát, thì tiền lãi trên khoản vay vốn chủ sở hữu nhà sẽ không khấu trừ được.

Ví dụ 4: Vào tháng 1 năm 2018, một người đóng thuế vay một khoản thế chấp \$500,000 để mua một căn nhà chính. Khoản vay này được bảo đảm bởi căn nhà chính. Tháng 2 năm 2018, cá nhân này vay một khoản vay \$500,000 để mua một căn nhà nghỉ mát. Khoản vay này được bảo đảm bởi căn nhà nghỉ mát. Bởi vì tổng số tiền của hai khoản thế chấp này vượt quá \$750,000, họ sẽ không khấu trừ được toàn bộ tiền lãi đã trả cho hai khoản thế chấp này. Họ chỉ được khấu trừ một phần của tổng số tiền lãi đã trả.

Nếu quý vị tái tài trợ nợ của mình, các quy tắc đặc biệt sẽ áp dụng để duy trì các giới hạn này. Để có thêm chi tiết, vui lòng tham khảo [Ấn phẩm 936](#), Khấu Trừ Lãi Thế Chấp Nhà

Các giới hạn về đóng góp từ thiện đã được sửa đổi.

Giới hạn đóng góp từ thiện tiền mặt đã tăng từ 50 phần trăm đến 60 phần trăm của tổng thu nhập đã điều chỉnh của quý vị.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ...nếu quý vị khấu trừ từng khoản ... quý vị có thể khấu trừ nhiều khoản đóng góp từ thiện tiền mặt hơn trong năm nay.

Để biết thêm chi tiết, vui lòng tham khảo [Ấn phẩm 526](#), Đóng Góp Từ Thiện.

Khấu trừ cho tổn thất do tai biến và trộm cắp đã được sửa đổi.

Tổng tổn thất cá nhân do tai biến và trộm cắp sẽ khấu trừ được trong phạm vi chúng do một thiên tai được chính phủ liên bang công bố gây ra. Các yêu cầu khấu trừ phải bao gồm [mã FEMA](#) dành cho thiên tai liên quan. Xem mục Hướng dẫn 2018 cho [Mẫu 4684](#), Tổn Thất Do Tai Biến Và Trộm Cắp, để có thêm chi tiết về các sự kiện thiên tai trong năm 2018.

Tổn thất này vẫn phải trên \$100 mỗi nạn nhân và tổng khoản tổn thất phải trên 10 phần trăm AGI của quý vị. Ngoài ra, quý vị vẫn có thể quyết định khấu trừ tổn thất do tai biến trong năm thuế ngay trước năm thuế quý vị chịu tổn thất do thiên tai gây ra.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ...nếu quý vị khấu trừ từng khoản... tổng khoản tổn thất cá nhân do tai biến và trộm cắp của quý vị phải được quy cho một thiên tai được chính phủ liên bang công bố.

Tham khảo Ấn phẩm 976 của IRS, [Cứu Trợ Thiên Tai](#), để biết thông tin về tổn thất cá nhân do tai biến phát sinh từ những đợt thiên tai được liên bang công bố năm 2016, cũng như một số đợt thiên tai năm 2017, bao gồm Bão xoáy Harvey, Bão nhiệt đới Harvey, Bão xoáy Irma, Bão xoáy Maria và các trận cháy rừng ở California, mà có thể được khai theo dạng tổn thất do thiên tai đủ tiêu chuẩn.

Tạm ngưng các khấu trừ từng khoản linh tinh.

Khoản khấu trừ trước đây cho chi phí liên quan đến công việc hoặc các khoản khấu trừ cụ thể khác trên 2 phần trăm tổng thu nhập đã điều chỉnh đã bị tạm ngưng. Điều này bao gồm các chi phí lao động không được hoàn trả như đồng phục, phí công đoàn và khoản khấu trừ cho các bữa ăn, giải trí và phí đi công tác liên quan đến việc làm, cũng như bất kỳ khoản khấu trừ nào quý vị có thể yêu cầu trước đó cho phí chuẩn bị khai thuế và chi phí đầu tư, gồm cả phí quản lý đầu tư, phí kết an toàn và chi phí đầu tư từ các thực thể chuyển tiền. Mức phí tiêu chuẩn cho mỗi dặm đường được liệt kê trong Thông báo 2018-03 không được sử dụng để yêu cầu khấu trừ từng khoản cho chi phí đi lại không được hoàn trả của người lao động trong thời gian tạm ngưng.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... nếu quý vị khấu trừ từng khoản... nếu các khấu trừ từng khoản linh tinh trước đây của quý vị cần phải vượt quá 2% tổng thu nhập đã điều chỉnh của quý vị, bây giờ chúng không còn được khấu trừ nữa.

Để có thêm chi tiết, vui lòng xem mục Hướng dẫn 2018 cho **Mẫu A**, Khấu Trừ Từng Khoản.

Tạm ngưng Khấu Trừ và Loại Trừ chi phí di dời

Tạm ngưng khấu trừ chi phí di dời. Trong thời gian tạm ngưng, người đóng thuế không được khấu trừ phí sử dụng xe ô tô để di dời. Việc tạm ngưng này không áp dụng đối với các thành viên Quân Đội Hoa Kỳ đang thi hành nhiệm vụ phải di dời theo lệnh liên quan đến thay đổi vĩnh viễn căn cứ quân sự.

Ngoài ra, chủ thuê lao động sẽ bao gồm tiền bồi hoàn chi phí di dời vào thu nhập chịu thuế trong tiền lương của nhân viên, bởi vì luật mới đã tạm ngưng một khoản loại trừ từ thu nhập trước đây dành cho tiền bồi hoàn chi phí di dời đủ tiêu chuẩn từ chủ thuê lao động. Việc tạm ngưng này không áp dụng đối với các thành viên Quân Đội Hoa Kỳ đang thi hành nhiệm vụ phải di dời theo lệnh quân sự liên quan đến thay đổi vĩnh viễn căn cứ.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... trừ khi quý vị là một thành viên Quân Đội Hoa Kỳ đang thi hành nhiệm vụ, quý vị không được khấu trừ chi phí di dời và tiền bồi hoàn từ chủ thuê lao động sẽ là thu nhập chịu thuế.

Thay đổi về Quyền Lợi Cho Người Phụ Thuộc

Tạm ngưng khấu trừ cho các khoản miễn giảm cá nhân

Đối với năm 2018, quý vị không được yêu cầu khấu trừ miễn giảm cá nhân cho chính mình, vợ/chồng hoặc người phụ thuộc của quý vị.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... quý vị sẽ không thể giảm thu nhập chịu thuế theo số tiền miễn giảm cho mỗi người có tên trong hồ sơ khai thuế của quý vị như quý vị đã làm được trong những năm trước.

Tuy nhiên, những thay đổi đối với khoản khấu trừ tiêu chuẩn và Tín Thuế Dành Cho Con Nhỏ có thể bù đắp ít nhất một phần thay đổi này cho hầu hết các gia đình và, trong một số trường hợp, có thể mang lại khoản hoàn thuế lớn hơn.

Tín thuế dành cho con nhỏ và tín thuế dành cho con nhỏ bổ sung

Cho năm 2018, tín thuế tối đa tăng lên đến \$2,000 cho mỗi đứa trẻ đủ tiêu chuẩn. Tối đa \$1,400 từ tín thuế này có thể được hoàn thuế cho mỗi đứa trẻ đủ tiêu chuẩn theo dạng tín thuế dành cho con nhỏ bổ sung. Ngoài ra, ngưỡng thu nhập khi tín thuế dành cho trẻ em bắt đầu giảm đã được tăng lên đến \$200,000, hoặc \$400,000 nếu là vợ chồng khai chung.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... số lượng gia đình với trẻ em dưới 17 tuổi đủ tiêu chuẩn hưởng tín thuế lớn hơn sẽ tăng.

Để biết thêm chi tiết, vui lòng tham khảo **Ấn phẩm 972** năm 2018, Tín Thuế Dành Cho Con Nhỏ.

Tín thuế dành cho người phụ thuộc khác

Một tín thuế mới tối đa \$500 hiện có cho mỗi người phụ thuộc đủ tiêu chuẩn của quý vị, ngoại trừ trẻ em có thể được yêu cầu cấp tín thuế dành cho con nhỏ. Người phụ thuộc đủ tiêu chuẩn phải là công dân Hoa Kỳ, có quốc tịch Hoa Kỳ hoặc người nước ngoài thường trú tại Hoa Kỳ. Tín thuế này được tính bằng tín thuế dành

cho con nhỏ trong các hướng dẫn trên mẫu khai thuế. Tổng số của cả hai tín thuế này tùy thuộc vào một lần giảm duy nhất khi tổng thu nhập đã điều chỉnh vượt quá \$200,000, hoặc \$400,000 nếu là vợ chồng khai chung.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... quý vị có thể yêu cầu tín thuế này nếu quý vị có trẻ em ít nhất 17 tuổi, bao gồm sinh viên đại học, trẻ em có ITIN, hoặc người bà con khác trong gia hộ quý vị.

Cần có số an sinh xã hội cho tín thuế dành cho con nhỏ

Bắt đầu với Năm Thuế 2018, con quý vị phải có Số An Sinh Xã Hội do Sở An Sinh Xã Hội cấp trước ngày hết hạn khai thuế (bao gồm cả thời gian gia hạn) thì mới được coi là trẻ em đủ tiêu chuẩn cho Tín Thuế Dành Cho Con Nhỏ hoặc Tín Thuế Dành Cho Con Nhỏ Bỏ Sung. Trẻ em có ITIN không được yêu cầu nhận tín thuế.

Nếu tình trạng di trú của con quý vị đã thay đổi để con quý vị hiện là công dân Hoa Kỳ hoặc thường trú nhân, nhưng thẻ an sinh xã hội của con quý vị vẫn còn dòng chữ "Không hợp lệ để làm việc (Not valid for employment)," hãy yêu cầu SSA cấp thẻ an sinh xã hội mới không có dòng chữ này.

Nếu con quý vị không có số SSN hợp lệ, con quý vị vẫn có thể đủ tiêu chuẩn để cho quý vị được hưởng Tín Thuế Dành Cho Người Phụ Thuộc Khác. Đây là khoản tín thuế không hoàn lại tối đa \$500 cho mỗi người đủ tiêu chuẩn. Nếu con quý vị sống cùng với quý vị ở Hoa Kỳ và có ITIN nhưng không có SSN được cấp trước ngày cuối cùng quý vị phải khai thuế cho năm 2018 (tính luôn thời gian gia hạn), quý vị có thể yêu cầu một Tín Thuế Dành Cho Người Phụ Thuộc Khác mới cho người con này.

Những người vợ, chồng và người phụ thuộc sống bên ngoài Hoa Kỳ và dùng Số Nhận Dạng Người Đóng Thuế - số xử lý thuế do IRS cấp - nên xem lại thông tin trên IRS.gov/ITIN để xác định xem họ có cần gia hạn ITIN trước khi khai thuế trong năm tới hay không. Họ không cần phải gia hạn ITIN nếu họ sẽ được khai là người phụ thuộc đủ tiêu chuẩn cho lợi ích miễn thuế cá nhân này và không cho bất kỳ lợi ích nào khác.

Khoản miễn giảm thuế tối thiểu thay thế (AMT) đã tăng

Khoản miễn giảm AMT đã tăng lên đến \$70,300 (\$109,400 nếu là vợ chồng khai chung hoặc người góa vợ/chồng đủ tiêu chuẩn; \$54,700 nếu là vợ/chồng khai riêng. Mức thu nhập nơi khoản AMT bắt đầu giảm đã tăng lên đến \$500,000 hoặc \$1,000,000 nếu là vợ chồng khai chung.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... số người đóng thuế trả khoản AMT sẽ ít hơn nhiều.

Để biết thêm chi tiết, xem phần Hướng Dẫn 2018 cho **Mẫu 6251**, Thuế Tối Thiểu Thay Thế - Cá Nhân.

Xóa bỏ khoản khấu trừ cho tiền cấp dưỡng cho vợ/chồng

Tiền cấp dưỡng và bảo trì riêng biệt không còn khấu trừ được đối với bất kỳ thỏa thuận ly hôn hoặc ly thân nào được thực hiện sau ngày 31 tháng 12 năm 2018 hoặc cho bất kỳ thỏa thuận ly hôn hoặc ly thân nào được thực hiện vào hoặc trước ngày 31 tháng 12 năm 2018 và được sửa đổi sau ngày đó. Ngoài ra, tiền cấp dưỡng, bảo dưỡng cho vợ/chồng sau khi ly hôn không còn được tính vào thu nhập dựa trên những ngày này, do đó quý vị sẽ không cần phải báo cáo các khoản thanh toán này trong hồ sơ khai thuế của mình sau ngày 31 tháng 12, 2018.

NĂM THUẾ 2019 SẼ CÓ GÌ MỚI?... các thỏa thuận ly hôn hoặc ly thân được thực hiện hoặc sửa đổi sau ngày 31 tháng 12 năm 2018 quy định việc cấp dưỡng sẽ có những hậu quả về thuế khác nhau. Các khoản thanh toán cấp dưỡng sẽ không khấu trừ được cho bên trả tiền cấp dưỡng và chúng sẽ không được tính vào thu nhập của bên nhận tiền cấp dưỡng.

Việc xử lý các khoản vay giáo dục được xóa bỏ vì lý do tử vong hoặc khuyết tật đã được sửa đổi

TCJA sửa đổi việc loại trừ các khoản vay giáo dục được xóa bỏ khỏi tổng thu nhập, bằng cách tính vào khoản loại trừ một số khoản vay được xóa bỏ nhất định do tử vong hoặc khuyết tật. Điều này áp dụng cho các khoản nợ được xóa bỏ sau ngày 31 tháng 12 năm 2017 và trước ngày 1 tháng 1 năm 2026.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... các khoản vay giáo dục được xóa bỏ do tử vong hoặc khuyết tật không được tính vào thu nhập.

Hủy bỏ khấu trừ cho các khoản thanh toán để đổi lấy quyền sở hữu chỗ ngồi tại sự kiện thể thao đại học

Không được khấu trừ từ thiện cho bất kỳ số tiền nào được trả cho một cơ sở giáo dục đại học để đổi lấy quyền mua vé hoặc chỗ ngồi tại một sự kiện thể thao.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... “Giấy phép chỗ ngồi” hoặc các khoản phí khác được trả để đổi lấy quyền mua chỗ ngồi tại các sự kiện thể thao đại học không còn được khấu trừ nữa.

Lợi ích thuế khu vực chiến đấu dành cho các thành viên Lực Lượng Vũ Trang đang phục vụ tại Bán Đảo Sinai

Theo Đạo Luật Về Giảm Thuế Và Việc Làm, các thành viên của Quân Đội Hoa Kỳ, Hải Quân Hoa Kỳ, Thủy Quân Lục Chiến Hoa Kỳ, Không Quân Hoa Kỳ và Lực Lượng Cảnh Sát Biên Hoa Kỳ mà đã phục vụ ở bán đảo Sinai hiện có thể yêu cầu quyền lợi thuế khu vực chiến đấu hồi tố đến tháng 6 năm 2015.

Các thành viên đủ tiêu chuẩn nên xem lại **Ấn phẩm 3**, Sổ Chỉ Dẫn Khai Thuế cho Quân Đội, hiện có trên IRS.gov.

Báo Cáo Bảo Hiểm Y Tế

Theo Đạo Luật Về Giảm Thuế Và Việc Làm, quý vị phải tiếp tục báo cáo bảo hiểm y tế, hội đủ tiêu chuẩn để được miễn, hoặc báo cáo một khoản thanh toán phí trả chung cho năm thuế 2018.

Nếu quý vị cần bảo hiểm y tế, hãy vào trang mạng HealthCare.gov để tìm hiểu về các lựa chọn bảo hiểm y tế sẵn có cho quý vị và gia đình quý vị, cách mua bảo hiểm y tế và cách quý vị có thể đáp ứng các điều kiện nhằm được hỗ trợ tài chính để trả tiền phí bảo hiểm.

Hầu hết người đóng thuế đều có bảo hiểm y tế đủ tiêu chuẩn hoặc được miễn nguyên 12 tháng trong năm, và sẽ đánh dấu vào ô vuông trên trang đầu của hồ sơ khai thuế của họ.

ĐIỀU NÀY CÓ NGHĨA LÀ... Đối với năm thuế 2018, IRS sẽ không cho rằng hồ sơ khai thuế của quý vị là hoàn chỉnh và chính xác nếu quý vị không khai là có bảo hiểm nguyên năm, được miễn yêu cầu có bảo hiểm, hoặc khai báo một khoản thanh toán phí trả chung trong hồ sơ khai thuế. Quý vị vẫn có nghĩa vụ tuân theo luật pháp và trả nợ thuế, nếu có, tại thời điểm khai thuế.

NĂM THUẾ 2019 SẼ CÓ GÌ MỚI? Khoản thanh toán phí trả chung được giảm xuống còn 0 theo TCJA cho năm thuế 2019 và tất cả các năm sau đó. Tham khảo [IRS.gov/aca](https://www.irs.gov/aca) để biết thêm chi tiết.

Các Chương Trình Hưu Trí

Tái xác định các khoản chuyển đổi sang chương trình Roth

Quý vị không còn được tái xác định một khoản chuyển đổi từ chương trình IRA truyền thống, SEP hoặc SIMPLE sang Roth IRA. Luật mới cũng cấm tái xác định các khoản chuyển đổi sang Roth IRA từ các chương trình hưu trí khác, chẳng hạn như chương trình 401(k) hoặc 403(b). Quý vị vẫn có thể coi các khoản đóng góp thường xuyên cho chương trình Roth IRA hoặc IRA truyền thống như các khoản đóng góp cho các chương trình IRA khác.

Để biết thêm chi tiết, vui lòng tham khảo mục [Các câu hỏi thường gặp về IRA \(IRA FAQs\) - Tái xác định các khoản đóng góp IRA](#) và [IRS.gov/taxreform](#).

Các Khoản Vay Lợi Ích Cho Nhân Viên Sắp Nghỉ Việc

Nếu quý vị nghỉ việc (hoặc nếu chương trình lợi ích nhân viên chấm dứt) mà vẫn còn nợ một khoản vay lợi ích nhân viên, một nhà tài trợ chương trình có thể **bù đắp** số dư khoản vay với số tiền còn lại trong tài khoản của quý vị. Nếu khoản vay lợi ích được bù đắp, quý vị có đến ngày đáo hạn, tính cả giai đoạn gia hạn, để chuyển số dư khoản vay sang một chương trình IRA hoặc chương trình hưu trí đủ tiêu chuẩn khác.

Để biết thêm chi tiết, vui lòng tham khảo mục [Các Câu Hỏi Thường Gặp Về Các Chương Trình Hưu Trí liên quan đến tiền vay](#) và [IRS.gov/taxreform](#).

Cứu Trợ Thiên Tai - Các Chương Trình Hưu Trí

Các luật được ban hành vào năm 2017 và 2018 giúp những người tham gia chương trình hưu trí dễ dàng sử dụng quỹ hưu trí để khắc phục tổn thất do thiên tai gây ra trong các khu vực thảm họa được chính phủ liên bang xác định trong năm 2016, 2017 và 2018. **Cứu trợ thiên tai** này có thể cho phép người đóng thuế bị ảnh hưởng:

- được miễn thuế bổ sung 10% đối với những khoản cứu trợ được cấp sớm và
- bao gồm một khoản cứu trợ đủ tiêu chuẩn vào thu nhập trong khoảng thời gian 3 năm
- hoàn trả các khoản cứu trợ cho chương trình
- mở rộng chương trình cho vay
- kéo dài thời gian hoàn trả tiền vay

Để biết thêm chi tiết, vui lòng tham khảo trang [Cứu Trợ Thiên Tai Dành Cho Chương Trình Hưu Trí Và IRA](#).

Tài khoản ABLE - Chuyển sang từ Chương trình 529

Quý vị có thể đóng góp nhiều hơn cho tài khoản chương trình Cuộc Sống Tươi Đẹp Hơn (Achieving a Better Life Experience, hoặc ABLE) của quý vị. Quý vị cũng có thể chuyển một khoản tiền có giới hạn từ tài khoản chương trình học phí đủ tiêu chuẩn 529 của người thụ hưởng được chỉ định vào tài khoản ABLE của người thụ hưởng được chỉ định cho thành viên gia đình của họ.

Để biết thêm chi tiết, vui lòng tham khảo [Hướng Dẫn Về Tái Đóng Góp, Chuyển Đổi Và Chi Phí Giáo Dục Đại Học Đạt Tiêu Chuẩn dưới Mục 529](#).

Tài khoản ABLE - Hiện Có Thể Dùng Tín Dụng Tiết Kiệm Để Đóng Góp

Bắt đầu từ năm 2018, Tín Dụng Tiết Kiệm có thể được lấy ra để đóng góp vào tài khoản Cuộc Sống Tươi Đẹp Hơn (ABLE) nếu quý vị là người thụ hưởng được chỉ định.

Để biết thêm chi tiết, vui lòng tham khảo [trang Tín Dụng Đóng Góp Khoản Tiết Kiệm Hưu Trí \(Tín Dụng Tiết Kiệm\)](#).

Tài Khoản ABLE - Những Thay Đổi Đối với Người Khuyết Tật

TCJA cũng cho phép các cá nhân khuyết tật đủ tiêu chuẩn đóng góp nhiều tiền hơn vào tài khoản ABLE của họ, được sử dụng **Tín Dụng Tiết Kiệm** trong nhiều trường hợp và chuyển tiền từ chương trình 529 của họ - còn được gọi là chương trình học phí đủ điều kiện - vào tài khoản ABLE của họ.

Để biết thêm chi tiết, vui lòng tham khảo trang “<https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-savings-contributions-savers-credit>” về Tín Dụng Đóng Góp Từ Chương Trình Tiết Kiệm Hưu Trí (Tín Dụng Tiết Kiệm).

Các chương trình 529 - giáo dục mẫu giáo đến lớp 12

Một trong những thay đổi của TCJA cho phép dùng tiền từ các chương trình 529 để trả tiền học, tối đa \$10,000 cho mỗi người thụ hưởng (bất kể số lượng chương trình đóng góp) mỗi năm cho trường tiểu học hoặc trung học (mẫu giáo - lớp 12), trường tư hoặc trường tôn giáo do người thụ hưởng chọn.

Để biết thêm chi tiết, vui lòng tham khảo **Hướng Dẫn Về Tái Đóng Góp, Chuyển Đổi Và Chi Phí Giáo Dục Đại Học Đạt Tiêu Chuẩn dưới Mục 529**.

Nhắc nhở

Công cụ Trợ Lý Thuế Tương Tác. Sử dụng **Công cụ Trợ Lý Thuế Tương Tác** để tìm giải đáp cho những thắc mắc về luật thuế của quý vị. Công cụ này sẽ được cập nhật vào tháng 1 năm 2019 để giải đáp một số câu hỏi về luật thuế. Nó có thể xác định liệu thu nhập có bị đánh thuế hay không, liệu quý vị có đạt tiêu chuẩn để sử dụng một số tín thuế nhất định hay không, và liệu quý vị có thể khấu trừ các khoản chi phí khi khai thuế hay không. Nó cũng trả lời những câu hỏi chung, chẳng hạn như xác định tình trạng khai thuế của quý vị, liệu quý vị có thể khai người phụ thuộc, hoặc liệu quý vị có bắt buộc phải khai thuế hay không.

Sử dụng phần mềm khai thuế là cách tốt nhất và đơn giản nhất để khai thuế đầy đủ và chính xác, vì nó chỉ cho quý vị cách thực hiện toàn bộ quy trình và tính toán hết tất cả cho quý vị. **Các phương pháp khai thuế điện tử** bao gồm **Dịch vụ Khai thuế Miễn phí của IRS** dành cho người nộp thuế đủ tiêu chuẩn, **tình nguyện viên hỗ trợ miễn phí**, **phần mềm thương mại**, và **hỗ trợ chuyên môn**.

Nguồn tham khảo

- [IRS.gov/taxreform](https://www.irs.gov/taxreform)
- **Công Cụ Chiết Tính Tiền Khấu Lưu của IRS**
- [IRS.gov/getready](https://www.irs.gov/getready)