



# 准备报税

## 立即采取措施为明年的税务工作做好准备

### 使用这些准备技巧 为提交联邦所得税申 报表做好准备

#### 依靠 IRS.gov 获取核实的信息

数百万人使用 IRS.gov 解答税务问题、提交报税表、查看其退税情况或支付税款，您也可以加入他们的行列。通过 IRS.gov，每天 24 小时都可以找到有用的[在线工具和资源](#)，无需等待或预约。

#### 保护您的数据

IRS 的官方网站是 IRS.gov，大多数 IRS.gov 网页地址以 <https://www.irs.gov/> 开头。不要被自称是 IRS 的网站或未经请求的电子邮件误导。他们的 URL 通常以 .com、.net 或 .org 结尾，而不是 .gov。采取[这些步骤 \(英文\)](#) 保护自己免受身份窃贼和国税局冒充者的侵害。

#### 与 IRS 保持联系

IRS 有几种方法可以让您随时了解有助于税务规划的重要税务信息。请关注 IRS 的官方[社交媒体帐户和电子邮件订阅列表 \(英文\)](#)，以随时了解最新的税务主题和警报。下载 [IRS2Go 移动应用](#)、观看 [IRS YouTube \(英文\)](#) 视频、订阅 [IRS 电子通讯 \(英文\)](#) 或关注 [推特 \(英文\)](#)、[脸书 \(英文\)](#)、[LinkedIn \(英文\)](#) 和 [Instagram \(英文\)](#) 上的 IRS，以获取有关税务变动、诈骗警报、计划、产品和服务的最新更新。

#### 以您喜欢的语言和格式获取税务信息

任何语言的税务信息都可能难以理解，尤其是您不熟悉的语言。我们正在将税务资源翻译成更多语言，目前拥有 [二十种语言 \(英文\)](#) 的基本税务信息。要接收 IRS 提供的其他语言的书面通讯，您可以提交[附表 LEP，请求更改语言偏好 \(英文\)](#) 或者 [订阅西班牙语 IRS 新闻 \(西班牙文\)](#) (Noticias del IRS en Español) 以接收税务提示以及西班牙文的最新消息。表格 9000 (替代媒体偏好) 可用于接收替代媒体格式 (盲文、大字体等) 进行的书面通信。



#### 在线安全地访问您个人的税务帐户信息

IRS 在线帐户可让您查看最近纳税申报表中的关键数据。这包括您提交明年税表时可能需要的信息，例如您上一年的调整后总收入。您的在线帐户还包含您的税款余额、付款计划详细信息，并允许您进行付款。您还可以查看 IRS 的选定信件，批准税务专业人员的授权书和税务信息授权申请。通过 [IRS.gov/account](https://irs.gov/account) 访问您的帐户。

#### 更新记录

如果您的 [地址发生变更 \(英文\)](#) 请通知 IRS 以确保您在新地址收到 IRS 信件。申报 [8822 表格，地址变更 \(适用于个人、赠与、遗产或隔代转让税申报表\) \(英文\)](#)，向 IRS 更新您的地址。否则，当您报税时，国税局将自动使用您纳税申报表上的地址更新您的记录。如果您合法更改了姓名，请通知 [社会安全管理局 \(英文\)](#) [社会安全管理局 \(英文\)](#) 以避免延误处理您的纳税申报表。

#### 检查您的抵免和扣除资格

人生大事 — 买房、上大学或失去工作 — 可能让您有资格享受某些税收优惠。现在了解一下您的申请资格，有助于在明年更轻松地报税。其他情况，如结婚或离婚，欢迎孩子或亲身经历配偶或被抚养人的死亡，也可能影响您税务优惠的资格和申报状态。要了解更多信息，请转到 [人生大事件后管理您的税务 \(英文\)](#)。

[税收抵免和扣除 \(英文\)](#) 可能意味着您口袋里的钱更多，现在考虑一下您的申请资格，可能有助于您明年更容易申报。使用 IRS.gov 上的 [交互式税务助理 \(英文\)](#) 查找您是否有资格获得 [低收入家庭福利优惠](#)、[子女和被抚养人护理抵免](#)、[子女税务优惠](#) 和其他 [被抚养人抵税优惠](#) 等抵免。有学生的家庭可能有资格获得教育抵免优惠。

请记住要保留记录，包括政府机关的信函，这些记录会显示您有资格申请优惠。

## 检查您的 ITIN

如果要使用 ITIN (个人报税识别号码) 进行申报, 请确保该识别号码未过期。请访问 [IRS.gov/ITIN](https://www.irs.gov/ITIN) 了解更多信息。

## 准备以电子方式申报

**电子申报**是编制和申报税表的最准确方式。错误会导致退款延迟, 避免此类错误的最简单方法是通过**电子方式提交**。税务准备软件将指导您完成整个过程并完成所有数学计算。

百分之七十的纳税人可以免费使用品牌税务软件, 使用 **IRS 免费申报**准备和电子提交联邦所得税申报表。所有纳税人, 无论收入水平如何, 都可以使用 **IRS 免费可填写表格 (英文)**。老年人、军人和其他许多纳税人根据收入的不同也可以享受由国税局培训的志愿者通过 **免费报税服务 (VITA)** 或**老年人税务咨询 (TCE)** 计划进行 **免费报税表填写**和进行电子申报的资格。

有许多类型的报税员, 包括注册会计师、注册代理人、律师和其他许多无专业资历的报税人。大部分的报税人致力提供卓越专业的税务服务。然而, 每年都有一些纳税人因选择错误的报税员而遭受经济损失。请务必查看我们**选择报税员提示 (英文)**和 **如何避免不道德的“幽灵”报税员的提示**。

## 准备好直接存入您的退税

结合 **直接存款**结合直接存款与电子申报是您获得退税最安全、最快的方式。通过直接存款, 您的退税将直接存入您的银行帐户。无需担心退税支票丢失、被盗或无法送达。

如果您没有银行帐户, 请访问 **FDIC 网站 (英文)** 或国家信用社管理局的**信用社定位器工具 (英文)**以获取如何找到可在线开立帐户的银行或信用社以及如何为您选择合适的帐户的信息。

## 管理退税预计日期

不同的因素会影响您的退税。请注意, 不要指望在特定日期前获得退款, 尤其是在进行重大购买或支付其他财务义务时。如需更多信息, 请访问 [IRS.gov/refunds](https://www.irs.gov/refunds)。

虽然国税局会在不到 21 天内发出大多数电子申报退款, 但您的纳税申报表可能需要额外审核。由于多种原因, 某些申报表的处理时间比其他申报表要长, 包括申报表不完整、受身份盗窃或欺诈影响或包含数学错误时。

而且, 如果您申请**低收入家庭福利优惠**或**额外的子女税务优惠**, 根据法律, 国税局在 2 月中旬之前不能发放您的退税。此时间范围适用于整个退税, 而不仅仅是与这些优惠相关的部分。

## 失业救济金

失业救济金是应纳税的, 必须在您的所得税申报表上报告。失业救济金领取者应在一月份通过邮寄或电子方式从其州失业保险机构收到 1099-G 表格, 某些政府款项。请访问您所在

州的失业救济网站了解更多信息。表格 1099-G 在方框 1 中报告领取的失业救济金额并在方框 4 中报告预扣的任何联邦所得税。有关失业救济金的更多信息, 请查阅 **第 525 号刊物 (英文)**。

## 了解是否需要调整预扣税金

您收到的退税是否比预期少或有意外的税单? 使用 **IRS 预扣税估算表 (英文)**帮助您决定是否需要调整预扣税款或缴纳预估税款或额外税款。如果需要进行调整, 请向雇主提交新的 **W-4 表格 (员工的预扣税证明)**。如果从您的薪金、退休金或其他收入中预扣的税款不足以支付您当年应缴的所得税, 您还可以支付 **预估税款或额外税款**。

## 整理您的税务记录

良好的记录使得准备纳税申报表变得更容易, 并且如果您收到 IRS 的通知, 也能帮您提供答案。保留支持您的纳税申报表中的收入、扣除或抵免项目的记录和文件。