

Dầu Loang Vùng Vịnh: Hỏi và Đáp

Cập nhật: Ngày 25 tháng Sáu, 2010

Hãy đến **www.IRS.gov** và tìm **Gulf Oil Spill (Dầu Loang Vùng Vịnh)** để biết đường lối hướng dẫn gần đây nhất

Luật lệ hiện hành sẽ quy định số tiền nhận từ BP - để đền bù mất mát, hư hại và thương tật - có bị trả thuế hay không.

Lý do chi trả	Cách tính thuế vụ
Lương bổng hoặc lợi tức bị mất	Trả thuế
Hư hại tài sản	Không trả thuế (nếu chi trả không vượt quá mức căn bản về tài sản)
Thương tật thể chất	Không trả thuế

Câu hỏi (H) 1. Đối với số tiền nhận được - để đền bù lợi tức doanh thương bị mất, lương bổng bị mất hoặc lợi nhuận bị mất - người đóng thuế có phải tính vào tổng lợi tức hay không?

Đáp (Đ) 1. Có. Đối với số tiền nhận được - để đền bù lợi tức doanh thương bị mất, lương bổng bị mất hoặc lợi nhuận bị mất - luật lệ đòi hỏi người đóng thuế phải tính vào tổng lợi tức. Muốn biết có phải trả tiền thuế phỏng định hay không thì nên xem Ấn Phẩm 505 - Tạm Thu Thuế và Thuế Ước Tính.

Vì mục đích thu thuế tư doanh, đối với số tiền nhận được - là khoản đền bù cho lợi tức bị mất của hoạt động kinh doanh hay thương mại của mình - người tự làm chủ phải ghi món tiền đó dưới dạng lợi tức thuần từ công việc tư doanh. Muốn biết thêm thông tin về việc khai báo lợi tức tư doanh và trả thuế tư doanh thì nên xem Ấn Phẩm 334 - Hướng Dẫn về Thuế cho Doanh Thương Nhỏ (đối với Người Sử Dụng Danh Mục C hoặc C-EZ).

Nói chung, đối với mục đích thu thuế an sinh xã hội và thuế Medicare, chi trả cho cá nhân để đền bù lương bổng bị mất không bị xem là lương bổng, vì đó không thật sự là tiền trả công trong khuôn khổ luật lệ. Và nhìn chung những chi trả này cũng không bị tạm thu (withholding) thuế lợi tức, trừ khi áp dụng cách tạm thu dự phòng. Câu A2 ở dưới có phần bàn thảo về tạm thu dự phòng. Tuy nhiên, nếu đây là số tiền hãng sở trả cho nhân viên, hoặc để tạm nhân trả cho nhân viên của hãng sở khác để thực hiện vòng tròn nghĩa vụ của hãng sở đó đối với nhân viên, thì chi trả sẽ bị trả thuế an sinh xã hội, thuế Medicare, và bị tạm thu thuế lợi tức.

H2. Người trả tiền cho cá nhân khác - để đền bù lợi tức doanh thương bị mất, lương bổng bị mất hoặc lợi nhuận bị mất - có phải khai báo chi trả đó lên IRS hay không?

Đ2. Nói chung là có. Người trả tiền cho cá nhân khác - để đền bù lợi tức doanh thương bị mất, lương bổng bị mất hoặc lợi nhuận bị mất - vẫn phải khai trình số tiền đó lên IRS biết theo Mẫu 1099-MISC (Lợi Tức Khác), nếu tổng chi trả là \$600 hoặc nhiều hơn. Nhìn chung, những chi trả này sẽ bị tạm thu dự phòng ở mức 28 phần trăm nếu cá nhân nọ không cung cấp mã số cá nhân đóng thuế của mình cho người trả tiền vào lúc hoặc trước lúc chi trả.

Số tiền bị xem là trả lương phải được báo cáo theo Mẫu W-2 (Khai Trình Thuế và Lương Bổng), và phải tuân hành quy tắc thu thuế an sinh xã hội, thuế Medicare và tạm thu thuế lợi tức vốn vẫn áp đặt trên khoản lương bổng thường kỳ do hãng sở trả cho nhân viên. Muốn biết thêm thông tin về việc tạm thu thuế từ lương bổng của nhân viên thì nên xem Ấn Phẩm 15 (Thông Tri E) - Hướng Dẫn về Thuế cho Hãng Sở.

Theo luật lệ hiện hành, người trả tiền cho một tập đoàn - để đền bù lợi tức doanh thương bị mất hoặc lợi nhuận bị mất - không bị đòi hỏi phải trình báo chi trả đó lên IRS. Tuy nhiên, nói chung người trả tiền cho hội hùn vốn, hãng trách nhiệm hữu hạn hoặc pháp nhân khác không là tập đoàn - để đền bù lợi tức doanh thương bị mất hay lợi nhuận bị mất - phải khai báo chi trả đó lên IRS theo cách thức giống như khi trả tiền cho cá nhân, và chi trả này bị tạm thu dự phòng ở mức 28 phần trăm nếu pháp nhân đó không kịp cung cấp mã số hãng sở cho người trả tiền vào lúc hoặc trước lúc chi trả.

H3. Đối với số tiền nhận được - để đền bù tình trạng bị phá hủy hoặc hư hại tài sản - người đóng thuế có phải tính vào tổng lợi tức hay không?

Đ3. Đối với số tiền nhận được - để đền bù tình trạng phá hủy hoặc hư hại tài sản - người đóng thuế không bị đòi hỏi phải tính vào tổng lợi tức, nếu chi trả này không vượt quá xa mức căn bản đã điều chỉnh của người đó trên tài sản bị phá hủy hay hư hại. Nếu số tiền đền bù tình trạng phá hủy hoặc hư hại tài sản vượt quá xa mức căn bản đã điều chỉnh của người đóng thuế trên tài sản bị phá hủy hay hư hại, thì người đó sẽ có tiền lời phải trả thuế lợi tức liên bang. Nếu tình trạng phá hủy hoặc hư hại là “chuyển đổi ngoài ý muốn” thì người đóng thuế có thể hoãn nộp thuế trên bất cứ món lời nào khi mua tài sản thay thế phù hợp có trị giá ít nhất bằng số tiền đã nhận theo tài sản bị phá hủy hay hư hại (Được hoãn thuế cho tới lúc bán tài sản thay thế phù hợp về sau này). Chuyển đổi ngoài ý muốn nghĩa là khi tài sản của người đóng thuế bị phá hủy, trộm cắp, phế hạng hoặc bán tổng bán tháo vì có mối đe dọa phế hạng, và người đó nhận tài sản khác hay món tiền chi trả, chẳng hạn như bảo hiểm hoặc trị giá phế hạng. Xem Ấn Phẩm 544 - Mua Bán và Những Cách Phát Mãi Khác đối với Tài Sản. Người trả tiền đền bù tình trạng phá hủy hoặc hư hại tài sản không bị đòi hỏi phải khai trình thông tin lên IRS, trong đó cho biết về chi trả.

H4. Nếu số tiền nhận được - để đền bù cho tài sản đã bị phá hủy hoặc hư hại - lại ít hơn mức căn bản đã điều chỉnh của người đóng thuế trên tài sản, thì người đó có thể xin khấu giảm cho trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro hay không?

Đ4. Nếu số tiền nhận được (kể cả món tiền bảo hiểm hay đền bù hư hại) - hoặc có nguyên do hợp lý để dự kiến sẽ nhận - lại ít hơn mức căn bản đã điều chỉnh của người đóng thuế trên tài sản, thì người đó có thể xin khấu giảm cho trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro. Câu A5 ở dưới có phần bàn thảo về cách tính khoản khấu giảm có thể được.

H5. Làm thế nào để xác định số tiền người đóng thuế có thể khai là khấu giảm cho trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro?

Đ5. Đối với tài sản dùng vào mục đích cá nhân, nói chung người đóng thuế có thể khai số tiền sau đây là khấu giảm cho trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro, tùy vào giá trị nào thấp hơn: (1) chênh lệch giữa giá trị thị trường thông thường của tài sản ngay trước và sau khi bị thiệt hại rủi ro; hoặc (2) mức căn bản đã điều chỉnh của tài sản. Bất cứ món tiền bảo hiểm hay chi trả nào khác mà người đóng thuế nhận được - hoặc có nguyên do hợp lý để dự kiến sẽ nhận - đều làm hạ bớt số tiền khấu giảm. Cá nhân đóng thuế phải hạ bớt \$100 trong số tiền xin khấu giảm cho mỗi trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro đối với tài sản dùng vào mục đích cá nhân, và trừ đi một khoản - bằng 10 phần trăm tổng lợi tức đã điều chỉnh của người đóng thuế - ra khỏi tổng số tiền xin khấu giảm cho các trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro đối với tài sản dùng vào mục đích cá nhân trong một năm chịu thuế.

Đối với tài sản doanh thương hay tài sản mang lại lợi tức bị phá hủy một phần, nói chung người đóng thuế có thể khai số tiền sau đây là khấu giảm cho trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro, tùy vào giá trị nào thấp hơn: (1) chênh lệch giữa giá trị thị trường thông thường của tài sản ngay trước và sau khi bị thiệt hại rủi ro; hoặc (2) mức căn bản đã điều chỉnh của tài sản. Bất cứ món tiền bảo hiểm hay chi trả nào khác mà người đóng thuế nhận được - hoặc có nguyên do hợp lý để dự kiến sẽ nhận - đều làm hạ bớt số tiền khấu giảm. Tuy nhiên, nếu tài sản doanh thương hay tài sản mang lại lợi tức bị phá hủy hoàn toàn, và giá trị căn bản đã điều chỉnh vượt quá giá trị thị trường thông thường của tài sản này, thì người đóng thuế có thể xin khấu giảm cho trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro bằng với mức căn bản đã điều chỉnh của tài sản, trừ đi số tiền người đó nhận được hoặc có nguyên do hợp lý để dự kiến sẽ nhận trên tài sản (kể cả món tiền bảo hiểm hay đền bù hư hại).

H6. Người đóng thuế làm thế nào để lượng tính độ hạ giảm giá trị thị trường thông thường của tài sản sau khi bị thiệt hại rủi ro?

Đ6. Người đóng thuế có thể sử dụng số tiền định giá hoặc chi phí cần để sửa chữa hay dọn dẹp tài sản để xác định độ hạ giảm giá trị thị trường thông thường của tài sản sau khi bị thiệt hại rủi ro.

H7. Người đóng thuế trình báo ra sao về khấu giảm cho trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro trên tờ khai thuế?

Đ7. Người đóng thuế khai khoản khấu giảm cho trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro trên tờ khai thuế trong năm xảy ra thiệt hại đó. Cá nhân đóng thuế xin khấu giảm cho trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro đối với tài sản dùng vào mục đích cá nhân bằng cách trình báo số tiền bị mất trên Mẫu 4684 (Thiệt Hại Rủi Ro và Trộm Cắp), và khai khoản khấu giảm ghi rõ chi tiết trên Danh Mục A (Khấu Giảm Liệt Kê Cụ Thể) trong tờ khai thuế của mình. Người đóng thuế khai khoản khấu giảm cho trường hợp mất mát thiệt hại rủi ro đối với tài sản doanh thương hoặc tài sản mang lại lợi tức trên Đoạn B của Mẫu 4684, và trên Mẫu 4797 (Bán Tài Sản Doanh Thương), nếu có đòi hỏi. Muốn biết thêm thông tin về mất mát thiệt hại rủi ro thì nên xem Ấn Phẩm 547 (Thiệt Hại Rủi Ro, Thảm Họa và Trộm Cắp), và Ấn Phẩm 584 (Sổ Ghi Mất Mát do Thiệt Hại Rủi Ro, Thảm Họa và Trộm Cắp).

H8. Đối với số tiền nhận được - để đền bù cho thương tích hay bệnh tật thể chất cá nhân, hoặc cho suy tổn tinh thần có cội nguồn từ thương tích hay bệnh tật thể chất - cá nhân đó có phải tính vào tổng lợi tức hay không?

Đ8. Không. Đối với số tiền nhận được - có liên quan đến thương tích hay bệnh tật thể chất cá nhân - nói chung không đòi hỏi người đó phải tính vào tổng lợi tức. Thương tật thể chất cá nhân bao gồm những tổn hại có thể nhận thấy trên cơ thể, chẳng hạn như chỗ bầm tím, vết cắt đứt, nơi sưng phù và chảy máu. Và tương tự, cũng không đòi hỏi người đó phải tính số tiền nhận được - để đền bù cho suy tổn tinh thần có cội nguồn từ thương tích hay bệnh tật thể chất cá nhân - vào tổng lợi tức. Người trả tiền đền bù thương tích hay bệnh tật thể chất cá nhân - hoặc suy tổn tinh thần có cội nguồn từ thương tích hay bệnh tật thể chất này - không bị đòi hỏi phải khai trình thông tin lên IRS, trong đó cho biết về chi trả.

H9. Đối với số tiền nhận được - để đền bù cho suy tổn tinh thần (hoặc cho những triệu chứng suy tổn tinh thần như mất ngủ, nhức đầu hay bệnh tiêu hóa) không có cội nguồn từ thương tích hay bệnh tật thể chất cá nhân - người đó có phải tính vào tổng lợi tức hay không?

Đ9. Có. Đối với số tiền nhận được - để đền bù cho suy tổn tinh thần (hoặc cho những triệu chứng suy tổn tinh thần như mất ngủ, nhức đầu hay bệnh tiêu hóa) không có cội nguồn từ thương tích hay bệnh tật thể chất - luật lệ đòi hỏi mỗi cá nhân phải tính vào tổng lợi tức. Tuy nhiên, cá nhân đó được trừ khỏi tổng lợi tức những món tiền đền bù suy tổn tinh thần đến tối đa bằng với phí tổn chăm sóc y tế - có liên quan đến suy tổn tinh thần - người ấy đã trả nếu chưa khấu trừ phí tổn này trong năm chịu thuế trước đó.

H10. Người trả tiền đền bù suy tổn tinh thần - không có cội nguồn từ thương tích hay bệnh tật thể chất cá nhân - có bị đòi hỏi phải khai trình chi trả đó lên IRS hay không?

Đ10. Có. Người trả tiền đền bù suy tổn tinh thần - không có cội nguồn từ thương tích hay bệnh tật thể chất cá nhân - phải khai báo lên IRS theo Mẫu 1099 MISC (Lợi Tức Khác), nếu chi trả đó có giá trị \$600 hoặc nhiều hơn. Nếu người nhận tiền không cung cấp mã số cá nhân đóng thuế của mình cho người trả tiền thì người trả tiền phải tạm thu dự phòng trên số tiền chi trả ở mức 28 phần trăm.