

LÊN KẾ HOẠCH THUẾ QUANH NĂM LÀ VIỆC AI CŨNG CÓ THỂ LÀM CÓ THỂ LÀM



Chỉ vì quý vị đã nộp tờ khai thuế, điều đó không có nghĩa là quý vị không cần phải suy nghĩ về các khoản thuế trong thời gian còn lại của năm. Những gì quý vị làm trong năm có thể ảnh hưởng đến bất kỳ khoản thuế nào quý vị có thể nợ hoặc tiền hoàn thuế mà quý vị có thể mong đợi trong năm tới.

Kiểm tra khấu lưu thuế của quý vị trong suốt cả năm

Vì thuế liên bang hoạt động trên phương pháp đóng thuế trên thu nhập kiếm được trong từng tháng, từng quý ba tháng v.v., quý vị cần phải trả phần lớn tiền thuế của mình trong năm khi quý vị kiếm được thu nhập. Nếu quý vị không nộp thuế thông qua việc khấu lưu hoặc không nộp đủ thuế theo cách đó thì quý vị có thể phải nộp thuế ước tính. Quý vị nên đảm bảo rằng quý vị không bị khấu lưu quá ít tiền thuế, điều này có thể dẫn đến số tiền hoàn thuế ít hơn dự kiến hoặc thậm chí là một hóa đơn tính thuế. Hoặc, quý vị có thể muốn kiểm tra để biết rằng mình không bị khấu lưu quá nhiều thuế, nếu có thêm số tiền đó trong mỗi phiếu lương sẽ hữu ích hơn việc nhận được khoản tiền hoàn thuế lớn hơn khi quý vị khai thuế. Sử dụng **Công Cụ Ước Tính Thuế Khấu Lưu Của IRS** để kiểm tra khoản khấu lưu của quý vị khi có các thay đổi thông tin cá nhân hoặc tài chính do một sự kiện trong đời, như kết hôn hoặc ly hôn, sinh con hoặc tăng lương tại nơi làm việc. Quý vị sẽ cần cung cấp cho chủ lao động của mình **Mẫu W-4** được cập nhật để thay đổi số thuế bị khấu lưu từ phiếu lương của quý vị.

Một số người đóng thuế có thu nhập không phải chịu thuế tạm thu. Chủ doanh nghiệp nhỏ và những người tự doanh – bao gồm cả lao động trong nền kinh tế chia sẻ – có thể cần phải thanh toán **các khoản tiền thuế ước tính (tiếng Anh)** hàng quý.

Sắp xếp hồ sơ thuế của quý vị

Xây dựng một hệ thống lưu giữ hồ sơ – điện tử hoặc giấy – trong đó cùng giữ thông tin quan trọng của quý vị. Thêm hồ sơ thuế vào các tệp khi quý vị nhận được. Điều này bao gồm Mẫu W-2 cuối năm từ chủ lao động, Mẫu 1099 từ ngân hàng và những người trả tiền khác, các tài liệu thu nhập khác và hồ sơ về các giao dịch tiền ảo. Việc sắp xếp hồ sơ giúp việc khai thuế trở nên dễ dàng hơn. Điều này cũng có thể giúp quý vị phát hiện các khoản khấu trừ hoặc tín thuế có thể bị bỏ qua. **Thông báo cho IRS** nếu địa chỉ của quý vị thay đổi và **thông báo cho Cơ Quan Quản Lý An Sinh Xã Hội (tiếng Anh)** về việc thay đổi tên hợp pháp để tránh sự chậm trễ trong việc xử lý tờ khai thuế của quý vị.

Xem thông tin tài khoản của quý vị trực tuyến

Tạo hoặc đăng nhập an toàn vào tài khoản thuế cá nhân của quý vị trực tuyến tại **IRS.gov/account** để truy cập thông tin mới nhất có sẵn về tài khoản thuế liên bang của quý vị. Quý vị cũng có thể thực hiện thanh toán hoặc xem số dư, chi tiết kế hoạch chi trả và các khoản thanh toán được liệt kê trong hợp đồng bảo hiểm của mình.

Các nguồn trợ giúp của IRS có sẵn bằng tiếng Tây Ban Nha, Trung Quốc, Hàn Quốc, Nga, Việt Nam và Haiti-Creole

Chúng tôi biết rằng thông tin thuế có thể khó hiểu dưới bất kỳ ngôn ngữ nào. Thậm chí có thể khó hơn nếu thông tin đó không được cung cấp bằng ngôn ngữ mà quý vị biết rõ nhất. Chúng tôi đang dịch các nguồn trợ giúp về thuế của mình sang nhiều ngôn ngữ hơn. Trang **Hãy Để Chúng Tôi Giúp Quý Vị** nêu bật các nguồn trợ giúp của IRS dành cho người đóng thuế bằng bảy ngôn ngữ. Cơ quan này cũng đang đưa thông tin về các dịch vụ dịch thuật và các tùy chọn đa ngôn ngữ khác vào các thông báo hàng đầu được gửi cho người đóng thuế. Để biết thêm thông tin, hãy xem trang **Chúng Tôi Nói Ngôn Ngữ Của Quý Vị (tiếng Anh)** trên IRS.gov.

Các sự kiện trong đời có thể ảnh hưởng đến thuế của quý vị

Các sự kiện trong đời, chẳng hạn như mua nhà, vào đại học hoặc mất việc làm, có thể khiến quý vị đủ điều kiện nhận một số nguồn lợi từ việc đóng thuế nhất định. Các trường hợp khác, chẳng hạn như kết hôn hoặc ly hôn, chào đón một đứa trẻ hoặc người phối ngẫu hoặc người phụ thuộc mà quý vị kê khai qua đời, cũng có thể ảnh hưởng đến tính đủ điều kiện nhận nguồn lợi từ việc đóng thuế và tư cách khai thuế của quý vị. Để tìm hiểu thêm về cách quản lý thuế của quý vị sau một sự kiện trong đời, hãy truy cập **IRS.gov/lifeevents (tiếng Anh)**.

Biết Tổng Thu Nhập Điều Chỉnh (AGI) ảnh hưởng đến thuế của quý vị như thế nào

AGI của quý vị và tỷ suất thuế là những yếu tố quan trọng để tính thuế của quý vị. AGI là thu nhập của quý vị từ tất cả các nguồn trừ đi bất kỳ khoản điều chỉnh hoặc khấu trừ nào đối với thu nhập của quý vị. Nói chung, AGI càng cao, tỷ suất thuế càng cao và quý vị phải trả càng nhiều thuế. Lập kế hoạch thuế có thể bao gồm việc thực hiện các thay đổi trong năm mà có thể

làm giảm AGI của quý vị. Có một số cách để giảm AGI của quý vị, bao gồm **việc đóng góp vào tài khoản hưu trí (tiếng Anh)** hoặc **Tài khoản Tiết kiệm Y tế (tiếng Anh)**, yêu cầu **chi phí cho giáo viên** nếu quý vị là một giáo viên đủ điều kiện và trả **lãi khoản vay sinh viên**.

Nên chuẩn bị kê khai các khoản tín thuế và khấu trừ thuế

Thu nhập chịu thuế là khoản còn lại sau khi quý vị trừ đi mọi **khoản khấu trừ** đủ điều kiện, bao gồm **mức khấu trừ thuế tiêu chuẩn (tiếng Anh)**, từ AGI của quý vị. Hầu hết mọi người lấy mức khấu trừ thuế tiêu chuẩn, nhưng một số có thể chọn liệt kê các khoản khấu trừ vì nó có thể làm giảm thu nhập chịu thuế của họ nhiều hơn. Theo quy tắc chung, nếu các khoản khấu trừ được liệt kê của quý vị lớn hơn mức khấu trừ thuế tiêu chuẩn, thì quý vị nên liệt kê. Sử dụng **Công Cụ Trợ Tá Thuế Tương Tác (tiếng Anh)** để xem việc liệt kê có phù hợp với quý vị hay không.

Quý vị có thể đủ điều kiện nhận các khoản tín thuế, như **Tín Thuế Thu Nhập Kiểm Được, Tín Thuế Chăm Sóc Con Nhỏ Và Người Phụ Thuộc (tiếng Anh)**, **Tín Thuế Trẻ Em và Tín Thuế Cho Người Phụ Thuộc Khác (tiếng Anh)**. Các gia đình có thành viên là sinh viên có thể đủ điều kiện nhận các khoản tín thuế giáo dục. Việc yêu cầu các khoản tín thuế này một cách hợp lý có thể làm giảm số thuế còn nợ và tăng tiền hoàn thuế, vì vậy quý vị nên xem mình có đủ điều kiện hay không. Lưu giữ giấy tờ/hồ sơ cho thấy quý vị đủ điều kiện nhận các khoản tín thuế mà quý vị yêu cầu. Điều này bao gồm thư từ cơ quan về các khoản ứng trước tín thuế mà quý vị nhận được.

Đừng bỏ lỡ khoản tiền hoàn thuế của quý vị do không khai thuế

Nhiều người có thể mất tiền hoàn thuế chỉ vì họ không khai thuế thu nhập liên bang. Theo luật, họ chỉ có thời hạn ba năm kể từ ngày đến hạn ban đầu, thường là tháng Tư, để yêu cầu tiền hoàn thuế. Một số người có thể chọn không khai thuế vì họ không kiếm đủ tiền để **được yêu cầu khai thuế (tiếng Anh)**. Nói chung, họ sẽ không bị phạt nếu bị nợ tiền hoàn thuế. Nhưng họ có thể **bỏ lỡ việc nhận được tiền hoàn thuế** nếu họ không khai thuế.

Giữ kết nối với IRS

Trang web chính thức của IRS là [IRS.gov](https://www.irs.gov). **Theo dõi IRS (tiếng Anh)** trên **Twitter, Facebook, LinkedIn và Instagram** để biết các cập nhật mới nhất về những thay đổi, cảnh báo lừa đảo, sáng kiến, sản phẩm và dịch vụ về thuế. Xem video trên YouTube IRS và đăng ký **bản tin điện tử IRS (tiếng Anh)**. Tải xuống ứng dụng dành cho thiết bị di động **IRS2Go** để nhanh chóng kiểm tra tình trạng tiền hoàn thuế, thanh toán và nhận các mẹo thuế.

Danh sách kiểm tra trước khi khai thuế

Thu thập các mục này trước khi khai thuế

- Số An Sinh Xã Hội cho quý vị, vợ/chồng và người phụ thuộc của quý vị hoặc Số Nhận Diện Người Đóng Thuế nếu quý vị, vợ/chồng hoặc người phụ thuộc của quý vị không có Số An Sinh Xã Hội
- Ngày sinh của quý vị, vợ/chồng và những người phụ thuộc của quý vị trên tờ khai thuế
- Bản sao kê tiền lương và thu nhập (Mẫu W-2, W-2G, 1099-R, 1099-Misc) từ tất cả chủ lao động, cơ quan phát hành hoặc người trả tiền, bao gồm Mẫu 1099-G, Các Khoản Chi Trả Nhất Định Của Chính Phủ, cho bất kỳ khoản bồi thường thất nghiệp chịu thuế nào
- Mẫu 1099 cho báo cáo tiền lãi và cổ tức từ ngân hàng và những người trả tiền khác
- Bản sao tờ khai thuế liên bang và tiểu bang năm ngoái
- Số định tuyến và số tài khoản ngân hàng để ký thác trực tiếp
- Tổng số tiền đã thanh toán cho các chi phí chăm sóc ban ngày hoặc các chi phí chăm nuôi người sống phụ thuộc và số thuế của nhà cung cấp, chẳng hạn như số An Sinh Xã Hội hoặc Số Nhận Dạng Chủ Lao Động của họ
- Mẫu 1095-A, Tuyên Bố Thị Trường Bảo Hiểm Sức Khỏe
- Thư từ từ IRS bao gồm thông báo, thư và mẫu liên quan đến các mục điều chỉnh, khoản thanh toán và số IP PIN hiện tại của quý vị

Gửi Vào Ngân Hàng nếu quý vị không có tài khoản để tăng tốc độ hoàn thuế với hình thức ký thác trực tiếp

Ký thác trực tiếp cho phép quý vị nhận được tiền hoàn thuế của mình nhanh hơn so với chi phiếu giấy. Không có tài khoản ngân hàng? Tìm hiểu cách mở tài khoản trực tuyến tại một **ngân hàng được FDIC bảo hiểm (tiếng Anh)** hoặc thông qua **Công Cụ Định Vị Công Đoàn Tín Dụng Quốc Gia (tiếng Anh)**.

Nếu quý vị là cựu chiến binh, vui lòng xem **Chương Trình Ngân Hàng Phúc Lợi Dành Cho Cựu Chiến Binh (VBBP)** để tiếp cận các dịch vụ tài chính tại các ngân hàng tham gia.

Chuẩn Bị Cho Thiên Tai

Người đóng thuế nên đặt các tài liệu gốc như tờ khai thuế, giấy khai sinh, chứng thư, giấy chứng nhận sở hữu bất động sản và hợp đồng bảo hiểm bên trong các vật chứa không thấm nước trong một không gian an toàn. Bản sao của những tài liệu này nên được lưu giữ với một người đáng tin cậy bên ngoài khu vực của người đóng thuế. Scan chúng để lưu trữ sao lưu điện tử là một tùy chọn khác cung cấp tính bảo mật và tính di động. Hình ảnh hoặc video hiện tại về nội dung của ngôi nhà có thể giúp hỗ trợ các yêu cầu bảo hiểm hoặc nguồn lợi từ việc đóng thuế sau thiên tai. Các sổ làm việc về tổn thất do thiên tai của IRS trong **Ấn Phẩm 584 (tiếng Anh)** có thể giúp soạn ra các danh sách này.