

# 所有人都適合做 全年稅務規劃



**就算你提交了退稅表，也得考慮今年剩餘時間的稅收問題。你在這一年的所作所為可能會影響到你欠下的任何稅款或明年期待的退稅。**

## 檢查全年的預扣稅款

由於聯邦稅是以現收現付為基礎的，你需要在一年中賺取收入時繳納大部分的稅款。如果您沒有透過預扣納稅，或沒有以此方式繳納足夠的稅款，您可能要繳納估算稅款。這個方法可以確保你的預扣稅款不會太少，這可能會使得退款甚至稅單低於預期。或許你想檢查一下你是否有預扣過多的稅，如果每次發工資時都有這筆額外的錢，那麼這將比你申報時獲得大額退稅更有幫助。當個人資訊或財務資訊因生活事件而發生變化時，如結婚或離婚、生孩子或在工作中加薪，請使用**國稅局預扣稅款估算器**來檢查你的預扣稅款。你需要給你的雇主一份最新的 **W-4 表** 以改變從你的工資中預扣的稅款。

一些納稅人賺取的收入不受扣繳的限制。小型企業主和個體戶——包括零時工作者——可能需要按季度繳納估計稅款(英文)。

## 整理稅務記錄

開發一個記錄系統——電子的或紙質的——將你的重要資訊保存在一起。在收到稅務記錄時，將其添加到檔中。這包括雇主提交的年終表格 W-2、銀行和其他付款人提交的表格 1099、以及其他收入檔和虛擬貨幣交易記錄。將記錄整理好後，準備報稅就更容易了。這還可以幫助他們發現可能被忽視的扣除額或抵免額。如果你的地址發生變化，**請通知國稅局**，並將變更的合法名稱**通知社會保障管理局(英文)**，以避免延遲處理你的退稅。

## 線上查看帳戶資訊

網上安全地創建或線上登錄你的個人稅務帳戶，網址為 [IRS.gov/account](https://www.irs.gov/account) 以訪問有關你的聯邦稅務帳戶的最新資訊。你還可以進行付款或查看你的餘額、付款計畫的詳細資訊和預定付款。

## 國稅局提供：西班牙語、中文、韓語、俄語、越南語和海地克裏奧爾語

我們知道，任何語言的稅務資訊都很難理解。如果這些資訊不是以你最熟悉的語言提供，那就更難了。我們正在將我們的稅收資源翻譯成更多語言。

**“讓我們幫助您”** 頁面以七種語言突出顯示為納稅人提供的美國國稅局資源。該機構還將翻譯服務和其他多語言選項的資訊插入到發給納稅人的最高通知中。欲瞭解更多資訊，請參閱 **“我們會說您的語言”** 頁面(英文)，網址為 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

## 人生事件會影響你的稅收

生活事件，如購買房屋、上大學或失去工作，你可能有資格享受某些稅收優惠。其他情況，如結婚或離婚、孩子出生或經歷配偶去世或受撫養人的死亡，也可能影響你的稅收福利和申報狀態。欲瞭解更多關於人生事件後的稅務管理，請訪問 [IRS.gov/lifeevents](https://www.irs.gov/lifeevents)(英文)。

## 瞭解調整後的總收入 (AGI) 如何影響稅收

你的 AGI 和稅率是計算你稅收的重要因素。AGI 是指你所有來源的收入減去收入的任何調整或扣減。一般來說，AGI 越高，稅率就越高，繳納的稅款就越多。稅務規劃可以包括在這一年中做出改變，以降低你的 AGI。有幾種方法可以降低你的 AGI，包括向**退休帳戶(英文)** 或**健康儲蓄帳戶捐款(英文)**，如果你是一名合格的教育工作者，可以申請**教育者費用(英文)**，以及支付**學生貸款利息**。

## 納稅人應做好申請稅務抵免額和扣除額的準備

應稅收入是指從你的 AGI 中減去應扣除的**扣除額**，包括你的**標準扣除額(英文)**的剩餘部分。大多數人會採取標準扣除，但一些人可能選擇逐項扣除，因為這可能會進一步降低他們的應稅收入。作為一般規則，如果你的逐項扣除額大於標準扣除額，你應該逐項扣除。使用**互動式稅務助理(英文)** 查看逐項計算是否適合你。

你可能有資格獲得抵免，如**勞動所得稅抵免**、**子女和受撫養人照顧抵免(英文)**、**兒童稅收抵免**和**其他受撫養人的抵免(英文)**。有學生的家庭可能有資格獲得美國教育信貸。適當地申請這些稅收抵免可以減少所欠的稅款並增加退稅，所以你應該看看你是否符合條件。保留記錄，顯示你是否有資格獲得你所申請的稅收抵免。這包括關於你收到的預付稅收抵免的機構信函。

## 別因為不申報而錯失退稅機會

許多人可能會因為沒有提交聯邦所得稅申報表而錯失退稅機會。根據法律規定，從最初的到期日（通常是 4 月的最後期限）起，他們只有三年的時間來申請退款。有些人可能會選擇不提交報稅表，因為他們賺的錢未達到**提交報稅表的要求(英文)**。一般來說，如果他們被拖欠退款，則不會收到罰款。但如果他們不進行申報，他們可能會**錯過獲得退稅款的機會**。

## 與國稅局保持聯繫

國稅局的官方網站是 IRS.gov。在 **Twitter**，**Facebook**，**LinkedIn** 和 **Instagram** 上**關注國稅局(英文)**，瞭解稅收變化、欺詐警報、倡議、產品和服務的最新資訊。觀看國稅局的 **YouTube** 視頻，並訂閱**國稅局的電子通訊(英文)**。下載 **IRS2Go** 手機應用程式，可以快速檢查你的退款狀態，支付款項，並獲得稅務提示。

## 納稅準備核對表

在提交報稅表前收集這些資訊。

- 確保您、您的配偶和受撫養人是否有社會保障號碼，您、您的配偶和受撫養人是否有個人納稅人識別號碼
- 報稅表上需要有您、您的配偶及受撫養人的出生日期
- 所有雇主、發放機構或付款人的工資和收入報表（表格 W-2、W-2G、1099-R、1099-MISC），包括表格 1099-G，某些政府付款，用於任何應稅失業補償
- 銀行及其他付款人的利息及股息報表表格 1099
- 去年聯邦和州的申報表副本
- 直接存款的銀行帳戶路徑和帳戶號碼
- 支付的日托或受撫養人護理費用總額和提供人的稅號，如他們的社會保障號碼或企業雇主識別號
- 表格 1095-A，健康保險市場聲明
- 國稅局的通信，包括與調整、付款和您當前的知識產權有關的通知、信件和表格

## 如果沒有可以直接存款的帳戶以加速退款，就去銀行吧

**直接存款**比紙質支票更快地讓你獲得退款。沒有銀行帳戶？瞭解如何在 **FDIC 保險的銀行(英文)** 或通過**全國信用社定位工具線上開戶(英文)**。

退伍軍人請參閱**退伍軍人福利銀行計劃(VBBP)** 以在參與的銀行獲取金融服務。

## 備災

納稅人應將報稅表、出生證、契據、所有權和保險單等原件放在防水容器內，並放在安全的地方。這些檔的副本應保存在納稅人區域之外的可信人員手中。掃描它們作為電子備份存儲是另一種提供安全性和便攜性的選擇。災難發生後，家庭物品的當前照片或視頻可以幫助支持災難後的保險或稅收優惠索賠。**第 584 號出版物中(英文)**的國稅局災害損失工作簿可以幫助彙編這些清單。