



所有人都適合做 全年稅務規劃



就算你提交了報稅表，也得考慮今年剩餘時間的稅收問題。你在這一年所做的事情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，您可能要繳納預估稅款。這個方法可以確保你的預扣稅款不會太少，可能不會導致退稅金額低於預期甚至稅單。或者，如果每次發工資時都有筆額外的錢比在報稅時獲得大額退稅對您更有幫助，那麼您可能需要檢查一下您是否有過多的預扣稅。當個人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。小型企業主和自雇者（包括零工）可能需要按季度繳納**預估稅款**。

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，將其添加到文件中。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、以及其他收入文件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。這還可以幫助你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**，並將變更的合法姓名**通知社會安全管理局 (英文)**，以避免延遲處理你的退稅。

線上查看帳戶資訊

線上安全存取您的個人稅務帳戶，網址為 [IRS.gov/account](https://www.irs.gov/account)，以查看您的餘額、進行付款、查看付款和付款計劃的詳細資訊等。

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國稅局資源。國稅局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重要通知中。欲了解更多資訊，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、上大學或失業，可能會使你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被撫養人的死亡，也可能影響你的稅收福利和報稅身份。欲了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)。

了解調整後的總收入 (AGI) 如何影響稅收

你的 AGI 和稅率是計算你稅款的重要因素。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**健康儲蓄帳戶供款 (英文)**，如果你是一名合格的教育工作者，可以申報**教育者費用**，以及支付**學生貸款利息**。

納稅人應做好申報稅務抵免額和扣除額的準備

應稅收入是指從你的 AGI 中減去合資格的**扣除額** (包括**標準扣除額 (英文)**) 後剩餘的部分。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。

獲得最大化的退稅

你可能有資格獲得抵免，如**低收入家庭福利優惠**、**子女和被撫養人照顧抵免 (英文)**、**子女稅務優惠**和其他**被撫養人的抵免 (英文)**。有學生的家庭可能有資格獲得**教育優惠額 (英文)**。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。保留記錄以證明你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稅。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，如果他們被欠退稅，則不會受到處罰。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**。

獲取報稅協助

稅務專業人士在美國稅務體系中發揮著至關重要的作用。註冊會計師、註冊報稅代理人、律師和其他沒有正式憑證的人只是幫助納稅人準確提交報稅表的少數專業人士。

選擇一位熟練且值得信賴的專業人士非常重要。

大多數報稅專業人士都提供優質的服務，但選擇錯誤的報稅員可能會對納稅人造成財務損失。國稅局提供**選擇報稅員的提示**。

人們可以使用**國稅局具有憑證和特定資格的聯邦報稅員名錄 (英文)** 來尋找合格的專業人士。

符合資格者可透過免費報稅服務 (VITA) 或老年人稅務輔導 (TCE) 計劃從國稅局認證的志願者那裡獲得**免費稅務援助**。VITA/TCE 服務不僅在全國各地的社區免費，而且還是報稅服務的可靠且值得信賴的來源。

直接報稅 (Direct File)

Direct File (英文)是可以直接、安全地免費在線向國稅局提交個人聯邦報稅表的永久選項。Direct File 是參與州那些報稅表相對簡單的納稅人的一種選擇，申報某些類型的收入以及某些抵免和扣除額。雖然 Direct File 不用於申報州稅表，但如果您居住在參與的州，Direct File 會指導您來使用州支持的工具，該工具可用於免費填報和提交州報稅表。

與國稅局保持聯繫

國稅局的官方網站是 IRS.gov。在 X, Facebook, LinkedIn 和 Instagram 上**關注國稅局(英文)**，了解稅收變化、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，可以快速查看你的退款狀態，支付款項，並獲得稅務提示。

社群媒體可能會傳播不準確或誤導性的稅務資訊。納稅人應始終記住，如果某件事聽起來好得令人難以置信，那麼它很可能就不是真的。納稅人可以透過 @IRStaxsecurity 在 X 上關注國稅局，以獲得幫助，避免可能危及他們資金和資訊的常見騙局。

納稅準備清單

在提交報稅表前收集這些資訊

- 您、您的配偶和被撫養人的社會安全號碼或個人報稅識別號碼 (ITIN) (如果您、您的配偶或被撫養人沒有社會安全號碼)
- 報稅表上需要您、您的配偶及被撫養人的出生日期
- 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
- 支付的日托或被撫養人照護費用總額和提供人的稅號，如他們的社會安全號碼或企業的雇主身份識別號碼 (EIN)
- 表格 1095-A，健康保險市場報表
- 國稅局的通信，包括與調整、付款和您當前的身份保護個人識別號碼 (IP PIN) 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稅，就去銀行吧

直接存款比紙質支票更快地讓你獲得退稅。沒有銀行帳戶？了解如何在**FDIC 保險的銀行 (英文)**或透過**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) (英文)** 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。這些文件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索賠或申領稅收福利。**第 584 號出版物 (英文)**的國稅局災害損失工作簿可以幫助彙編這些清單。