



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



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

## Kiểm tra khấu lưu thuế của bạn trong suốt cả năm

Vì thuế liên bang hoạt động trên phương pháp trả ngay, bạn cần phải trả hầu hết thuế trong năm khi bạn kiếm được thu nhập. Nếu bạn không trả thuế thông qua khấu lưu hoặc không trả đủ thuế theo cách đó thì bạn có thể phải trả thuế ước tính. Bạn nên đảm bảo rằng mình không 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 thuế. Hoặc, bạn có thể kiểm tra để biết rằng mình không 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 bạn khai thuế. Sử dụng **Công cụ Ước tính Khấu lưu thuế của IRS** để kiểm tra khoản khấu lưu của bạn 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 được tăng lương tại nơi làm việc. Bạn sẽ cần cung cấp cho chủ lao động của mình **Mẫu W-4** được cập nhật để thay đổi số thuế khấu lưu từ phiếu lương của bạn.

Một số người đóng thuế có thu nhập không phải chịu khấu lưu. Chủ doanh nghiệp nhỏ và những người tự kinh doanh – bao gồm cả lao động trong nền kinh tế gig – có thể cần phải thực hiện **thanh toán thuế ước tính** hàng quý.

## Tổ chức hồ sơ thuế của bạn

Xây dựng một hệ thống lưu giữ hồ sơ – điện tử hoặc giấy – trong đó cùng giữ thông tin quan trọng của bạn. Thêm hồ sơ thuế vào các hồ sơ khi bạn 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 tổ chức hồ sơ giúp việc khai thuế trở nên dễ dàng hơn. Điều này cũng có thể giúp bạn phát hiện các khoản khấu trừ hoặc tín thuế có thể bị bỏ qua. **Thông báo cho IRS** nếu địa chỉ của bạn thay đổi và **thông báo cho Sở 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 bạn.

## Xem thông tin tài khoản của bạn trực tuyến

Truy cập an toàn vào tài khoản thuế cá nhân của bạn trực tuyến tại **IRS.gov/account** để xem số nợ của bạn, thực hiện thanh toán, xem chi tiết các khoản thanh toán và kế hoạch thanh toán, v.v.

## Các tài nguyên của IRS có sẵn bằng tiếng Tây Ban Nha, Trung, Hàn, Nga, Việt, 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 bạn biết rõ nhất. Chúng tôi đang dịch tài nguyên thuế của mình sang nhiều ngôn ngữ hơn. Trang **Hãy để chúng tôi giúp bạn** nêu bật tài nguyên 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, xem trang **Chúng tôi nói ngôn ngữ của bạn (tiếng Anh)** trên IRS.gov.

## Các sự kiện cuộc sống có thể ảnh hưởng đến thuế của bạn

Các sự kiện cuộc sống, chẳng hạn như mua nhà, vào đại học hoặc mất việc làm, có thể khiến bạn đủ điều kiện nhận một số lợi ích về thuế. Các trường hợp khác, chẳng hạn như kết hôn hoặc **ly hôn**, chào đón một đứa trẻ hoặc trải qua cái chết của vợ/chồng hoặc người phụ thuộc bạn khai, cũng có thể ảnh hưởng đến tính đủ điều kiện của lợi ích thuế và tư cách khai thuế của bạn. Để tìm hiểu thêm về cách quản lý thuế của bạn sau một sự kiện cuộc sống, hãy truy cập **IRS.gov/lifeevents (tiếng Anh)**.

## Biết cách Tổng thu nhập được điều chỉnh (AGI) ảnh hưởng đến thuế của bạn

AGI của bạn và tỷ suất thuế là những yếu tố quan trọng để tính thuế của bạn. AGI là thu nhập của bạn từ tất cả các nguồn trừ đi bất kỳ khoản điều chỉnh hoặc khấu trừ nào đối với thu nhập của bạn. Thông thường, AGI càng cao, tỷ suất thuế càng cao và bạn 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 bạn. Có một số cách để

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

## Chuẩn bị để yêu cầu tín thuế và khấu trừ

Thu nhập chịu thuế là khoản còn lại sau khi bạn trừ đi mọi **khoản khấu trừ**, đủ điều kiện, bao gồm **khấu trừ tiêu chuẩn (tiếng Anh)**, từ AGI của bạn. Hầu hết mọi người dùng khấu trừ tiêu chuẩn, nhưng một số người có thể chọn khấu trừ từng khoản vì nó có thể làm giảm thu nhập chịu thuế của họ nhiều hơn. Theo quy tắc chung, nếu khấu trừ từng khoản của bạn lớn hơn khấu trừ tiêu chuẩn, thì bạn nên khấu trừ từng khoản. Sử dụng **Công cụ Trợ lý thuế tương tác (tiếng Anh)** để xem việc khấu trừ từng khoản có phù hợp với bạn hay không.

Bạn có thể đủ điều kiện nhận các khoản tín thuế, như **Tín thuế Thu nhập kiếm được**, **Tín thuế Chăm sóc Trẻ em và Người phụ thuộc (tiếng Anh)**, **Tín thuế Trẻ em** và **Tín thuế cho Người phụ thuộc khác (tiếng Anh)**. Các gia đình có sinh viên có thể đủ điều kiện cho **tín thuế giáo dục (tiếng Anh)**. 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 bạn nên xem mình có đủ điều kiện hay không. Lưu giữ hồ sơ cho thấy bạn đủ điều kiện nhận các khoản tín thuế mà bạn yêu cầu. Điều này bao gồm thư từ cơ quan về các khoản tín thuế ứng trước mà bạn nhận được.

## Đừng bỏ lỡ tiền hoàn thuế của bạn 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)**. Thông thường, họ sẽ không bị phạt nếu có tiền hoàn thuế. Nhưng họ có thể **bỏ lỡ việc nhận được tiền hoàn thuế** nếu họ không khai thuế.

## Nhận trợ giúp để khai thuế

Có nhiều loại người khai thuế khác nhau, bao gồm kế toán viên được chứng nhận, đại diện đã đăng ký, luật sư và nhiều người khác không có chứng chỉ chuyên môn. Hầu hết những người khai thuế đều cung cấp dịch vụ thuế xuất sắc và chuyên nghiệp. Tuy nhiên, mỗi năm, một số người đóng thuế bị thiệt hại về tài chính vì họ chọn sai người khai thuế. Hãy nhớ kiểm tra các **mẹo của chúng tôi để chọn người khai thuế và cách tránh những người khai thuế “ma” phi đạo đức**.

Những người đủ điều kiện có thể nhận **trợ giúp thuế miễn phí** từ các tình nguyện viên được IRS chứng nhận thông qua Tình nguyện hỗ trợ thuế thu nhập (VITA) hoặc Tư vấn thuế cho Người cao niên (TCE). Các dịch vụ của VITA/TCE không chỉ miễn phí mà còn là nguồn đảm bảo và đáng tin cậy để chuẩn bị tờ khai thuế.

## Giữ kết nối với IRS

Trang web chính thức của IRS là IRS.gov. **Theo dõi IRS (tiếng Anh)** trên **Twitter, Facebook, LinkedIn** và **Instagram** để biết các cập nhật mới nhất về thay đổi của thuế, cảnh báo lừa đảo, sáng kiến, sản phẩm và dịch vụ. Xem video YouTube của IRS và đăng ký **bảng tin điện tử của 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 bạn khai thuế

- Số An sinh Xã hội của bạn, vợ/chồng và người phụ thuộc của bạn hoặc Mã số thuế Cá nhân nếu bạn, vợ/chồng hoặc người phụ thuộc của bạn không có số An sinh Xã hội
- Ngày sinh của bạn, vợ/chồng và những người phụ thuộc của bạn trên tờ khai thuế
- Lương và báo cáo tiền kiếm được (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, Một số khoản thanh toán 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 trước
- Số định tuyến và số tài khoản ngân hàng để ký gửi trực tiếp
- Tổng số tiền đã trả cho nhà trẻ hoặc các chi phí chăm sóc người phụ thuộc và mã số thuế của nhà cung cấp, chẳng hạn như số An sinh Xã hội hoặc Mã số thuế của Chủ lao động của doanh nghiệp của họ
- Mẫu 1095-A, Báo cáo của Thị trường Bảo hiểm Sức khỏe
- Thư từ từ IRS bao gồm thông báo, thư và các mẫu liên quan đến các mục điều chỉnh, khoản thanh toán và số IP PIN hiện tại của bạn

## Tìm ngân hàng nếu bạn không có tài khoản để nhận được tiền hoàn thuế nhanh chóng bằng ký gửi trực tiếp

**Ký gửi trực tiếp** cho phép bạn nhận được tiền hoàn thuế của mình nhanh hơn so với séc 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 bạn 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. Quét 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 của bảo hiểm hoặc lợi ích thuế sau thiên tai. Sách bài tập về mất mát do thiên tai của IRS trong **Ấn phẩm 584 (tiếng Anh)** có thể giúp soạn ra các danh sách này.