



# 为每个人服务的全 年税务规划



就算你提交了报税表，也得考虑今年剩余时间的税收问题。你在这一年所做的事情可能会影响到你欠下的任何税款或明年期待的退税。

## 检查全年的预扣税款

由于联邦税是以现收现付为基础的，你需要在一年中赚取收入时缴纳大部分的税款。如果你没有通过预扣缴纳税款，或者不通过这种方式缴纳足够的税款，你可能需要缴纳估计税款。这个方法可以确保你的预扣税款不会太少，可能不会导致退款低于预期甚至税单。或者，如果每次发工资时您都有笔额外的钱比在报税时获得大额退税对您更有帮助，那么您可能需要检查一下您是否有过多的预扣税。当个人信息或财务信息因生活事件而发生变化时，如结婚或离婚，生孩子或在工作中加薪，请使用**国税局预扣税款估算器**来检查你的预扣税款。你需要给你的雇主一份最新的**W-4表**以改变从你的工资中预扣的税款。

一些纳税人赚取的收入不受扣缴的限制。小型企业主和自雇者--包括零工--可能需要按季度**缴纳预估税款 (英文)**。

## 整理税务记录

开发一个记录系统--电子的或纸质的--将你的重要信息保存在一起。在收到税务记录时，将其添加到文件中。这包括雇主提交的年终表格 W-2、银行和其他付款人提交的表格 1099、以及其他收入文件和虚拟货币交易记录。将记录整理好后，准备报税就更容易了。这有助于发现可能被你忽视的税务扣减或抵免优惠。如果你的地址发生变化，**请通知国税局 (英文)**，并将变更的合法名称**通知社会安全管理局 (英文)**，以避免延迟处理你的退税。

## 在线查看账户信息

在线安全访问您的个人税务账户，网址为**IRS.gov/account**以查看您的余额、进行付款、查看付款和付款计划的详细信息等。

## 国税局提供：西班牙语、中文、韩语、俄语、越南语和海地克里奥尔语

我们知道，任何语言的税务信息都很难理解。如果这些信息不是以你最熟悉的语言提供，那就更难了。我们正在将我们的税收资源翻译成更多语言。“**让我们帮助您**”页面以七种语言突出显示为纳税人提供的美国国税局资源。该机构还将翻译服务和其他多语言选项的信息插入到发给纳税人的最高通知中。欲了解更多信息，请参阅“**我们会说您的语言**”页面**(英文)**，网址为 [IRS.gov](https://www.irs.gov)

## 人生事件会影响你的税收

生活事件，如购买房屋、上大学或失去工作，你可能有资格享受某些税收优惠。其他情况，如结婚或离婚、孩子出生或经历配偶去世或被抚养人的死亡，也可能影响你的税收福利和报税身份。欲了解更多关于人生事件后的税务管理，请访问 [IRS.gov/lifeevents](https://www.irs.gov/lifeevents)**(英文)**。

## 了解调整后的总收入 (AGI) 如何影响税收

你的 AGI 和税率是计算你税收的重要因素。AGI 是指你所有来源的收入减去收入的任何调整或扣减。一般来说，AGI 越高，税率就越高，缴纳的税款就越多。税务规划可以包括在这一年中做出改变，以降低你的 AGI。有几种方法可以降低你的 AGI，包括向**退休账户 (英文)**或**健康储蓄账户供款 (英文)**，如果你是一名合格的教育工作者，可以申报**教育者费用 (英文)**，以及支付**学生贷款利息 (英文)**。

## 准备好申请税收抵免和减免

应税收入是指从你的 AGI 中减去应扣除的**扣除额**，包括你的**标准扣除额 (英文)**的剩余部分。大多数人会采取标准扣除，但一些人可能选择逐项扣除，因为这可能会进一步降低他们的应税收入。作为一般规则，如果你的逐项扣除额大于标准扣除额，你应该逐项扣除。使用**互动式税务助理 (英文)**查看逐项计算是否适合你。

## 获取最大化的退税

你可能有资格获得抵免，如**低收入家庭福利优惠**，**子女和被抚养人照顾抵免 (英文)**，**子女税收抵免**和**其他被抚养人的抵免 (英文)**。有学生的家庭可能有资格获得**教育优惠额 (英文)**。适当地申请这些税收抵免可以减少所欠的税款并为每个人服务的全年税务规划增加退税，所以你应该看看你是否符合条件。保留记录，显示你是否有资格获得你所申请的税收抵免。这包括关于你收到的预付税收抵免的机构信。

## 别因为不申报而错失退税机会

许多人可能会因为没有提交联邦所得税申报表而错失退税机会。根据法律规定,从最初的到期日(通常是4月的最后期限)起,他们只有三年的时间来申请退税。有些人可能会选择不提交报税表,因为他们赚的钱未达到**提交报税表的要求(英文)**。一般来说,如果他们被欠退税,则不会被惩罚。但是如果他们不报税,就可能**会错过收到退税的机会**。

## 获取报税帮助

税务专业人士在美国税务体系中发挥着至关重要的作用。注册会计师、注册代理人、律师和其他没有正式凭证的专业人士只是帮助纳税人准确提交报税表的少数专业人士。**选择一位熟练且值得信赖的专业人士**非常重要。

大多数报税专业人士都提供优质的服务,但选择错误的报税员可能会给纳税人带来经济损失。国税局**提供选择报税员的提示(英文)**。

人们可以使用**国税局具有凭证和特定资格的联邦报税员名录(英文)**来查找合格的专业人士。

符合资格者可通过免费报税服务(VITA)或老年人税务辅导(TCE)计划通过国税局认证的志愿者获得**免费税务帮助**。VITA/TCE服务不仅在全国各地的社区免费,而且是准备报税的可靠且值得信赖的来源。

## 直接报税(Direct File)

**Direct File(英文)**是直接、安全地免费在线向国税局提交个人联邦报税表的永久的选项。Direct File是参与州的那些报税表相对简单的纳税人的一种选择,申报某些类型的收入并申报某些抵免和扣除。虽然Direct File不用于申报州税表,但如果您居住在参与的州,Direct File会指导您来使用可以用于免费填报和提交州报税表的州支持的工具。

## 与国税局保持联系

国税局的官方网站是IRS.gov。在X, Facebook, LinkedIn和Instagram上**关注国税局(英文)**,了解税收变化、欺诈警报、倡议、产品和服务的最新信息。观看国税局的YouTube视频,并订阅**国税局的电子通讯(英文)**。下载**IRS2Go**手机应用程序,可以快速检查你的退税状态,支付款项,并获得税务提示。

社交媒体可能会传播不准确或误导性的税务信息。纳税人应始终记住,如果某件事听起来好得令人难以置信,那么它很可能就是假的。纳税人可以通过@IRStaxsecurity在X上关注国税局,以获得帮助,避免可能危及他们资金和信息的常见骗局。

## 纳税准备核对表

在提交报税表前收集这些信息。

- 确保您、您的配偶和被抚养人是否有社会安全号码,您、您的配偶和被抚养人是否有个人纳税人识别号
- 报税表上需要有您、您的配偶及被抚养人的出生日期
- 所有雇主、发放机构或付款人的工资和收入报表(表格W-2、W-2G、1099-R、1099-MISC),包括表格1099-G,某些政府付款,用于任何应税失业补偿
- 银行及其他付款人的利息及股息报表表格1099
- 去年联邦和州的申报表副本
- 直接存款的银行帐户路径和帐户号码
- 支付的日托或被抚养人护理费用总额和提供人的税号,如他们的社会安全号码或企业雇主识别号
- 表格1095-A,健康保险市场声明
- 国税局的通信,包括与调整、付款和您当前的IP PIN有关的通知、信件和表格

## 如果没有可以直接存款的账户以加速退税,就去银行吧

**直接存款**比纸质支票更快地让你获得退税。没有银行账户?了解如何在**FDIC保险的银行(英文)**或通过**全国信用社定位工具(英文)**在线开户。

如果你是退伍军人,请参阅**退伍军人福利银行计划(VBBP)(英文)**,以便在参与银行获得金融服务。

## 备灾

纳税人应将报税表、出生证、契据、所有权和保险单等原件放在防水容器内,并放在安全的地方。这些文件的副本应保存在纳税人区域之外的可信人员手中。扫描它们作为电子备份存储是另一种提供安全性和便携性的选择。灾难发生后,家庭物品的当前照片或视频可以帮助支持灾难后的保险索赔或税收优惠福利申报。**第584号刊物(英文)**的国税局灾害损失工作簿可以帮助汇编这些清单。