

# Publication 17

## Thuế thu nhập Liên bang của bạn

Dành cho Cá nhân

Để sử dụng trong  
việc chuẩn bị

Tờ khai **2024**

Volume 9 of 15



Publication 17 (VIE) (Rev 2024) Catalog Number 92910P  
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** [www.irs.gov](http://www.irs.gov)

Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](http://IRS.gov)

This page is intentionally left blank

**Ví dụ.** Trong suốt năm 2023, bạn đã thanh toán \$1.700 cho chi phí y tế. Trong số tiền này, bạn đã khấu trừ \$200 trên Bảng A năm 2023 (Mẫu 1040). Vào năm 2024, bạn đã nhận được khoản hoàn trả \$500 từ bảo hiểm y tế cho các chi phí năm 2023 của bạn. Số tiền hoàn trả \$500 duy nhất phải được tính trong thu nhập của bạn cho năm 2024 là \$200- số tiền thực sự được khấu trừ.

**Khoản phục hồi khác.** Xem *Recoveries (Phục hồi)* trong Ấn phẩm 525 nếu:

- Bạn có khoản phục hồi từ các mục khác với các khoản khấu trừ từng khoản hoặc
- Bạn đã nhận được khoản phục hồi cho mục mà bạn đã yêu cầu tín thuế (trừ tín thuế đầu tư hoặc tín thuế nước ngoài) trong năm trước.

## **Tiền cho thuê tài sản cá nhân**

Nếu bạn cho thuê tài sản cá nhân, ví dụ như thiết bị hoặc xe cộ, cách bạn khai báo thu nhập và chi phí của bạn trong hầu hết các trường hợp được xác định bởi:

- Hoạt động cho thuê có phải là hoạt động kinh doanh hay không, và
- Hoạt động cho thuê có được thực hiện để thu lợi nhuận hay không.

Trong hầu hết các trường hợp, nếu mục đích chính của bạn là thu nhập hoặc lợi nhuận và bạn liên quan đến hoạt động cho thuê với tính liên tục và thường xuyên thì hoạt động cho thuê của bạn là một hoạt động kinh doanh.

### **Khai báo thu nhập và chi phí kinh doanh.**

Nếu bạn đang kinh doanh cho thuê tài sản cá nhân, hãy khai báo thu nhập và chi phí của bạn trên Bảng C (Mẫu 1040). Hướng dẫn mẫu có thông tin về cách hoàn thành chúng.

**Khai báo thu nhập phi kinh doanh.** Nếu bạn không kinh doanh cho thuê tài sản cá nhân, khai báo thu nhập cho thuê của bạn trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8l.

**Khai báo chi phí phi kinh doanh.** Nếu bạn cho thuê tài sản cá nhân vì lợi nhuận, bao gồm chi phí thuê của bạn trong tổng số tiền bạn nhập trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 24b và tham khảo hướng dẫn ở đó.

Nếu bạn không cho thuê tài sản cá nhân vì lợi nhuận, khoản khấu trừ của bạn bị giới hạn và bạn không thể khai báo khoản lỗ để bù trừ thu nhập khác. Xem *Hoạt động không vì lợi nhuận* trong mục *Thu nhập khác* ở phần sau.

## **Hoàn trả**

Nếu bạn phải hoàn trả một số tiền mà bạn đã gộp trong thu nhập trong một năm trước đó, bạn có thể khấu trừ số tiền đã được hoàn trả khỏi thu nhập cho năm mà bạn đã hoàn trả. Hay, nếu số tiền bạn hoàn trả nhiều hơn \$3.000, bạn có thể được khấu trừ thuế cho

năm mà bạn đã hoàn trả. Nói chung, bạn chỉ có thể yêu cầu khấu trừ hoặc ghi tín thuế nếu khoản hoàn trả đủ điều kiện là một khoản chi phí hoặc tổn thất phát sinh trong giao dịch hoặc kinh doanh của bạn hoặc trong một giao dịch vì lợi nhuận.

**Loại khấu trừ.** Loại khấu trừ bạn được phép sử dụng trong năm hoàn trả phụ thuộc vào loại thu nhập bạn đã tính trong năm trước đó. Bạn thường khấu trừ khoản hoàn trả theo cùng một hình thức hoặc bản khai mà trước đây bạn đã khai báo là thu nhập. Ví dụ. nếu bạn đã khai báo đó là thu nhập tự doanh, hãy khấu trừ nó như một chi phí kinh doanh trên Bảng C (Mẫu 1040) hoặc Bảng F (Mẫu 1040). Nếu bạn đã khai báo đó là lãi vốn, hãy khấu trừ đó như là khoản lỗ vốn được giải thích trong Hướng dẫn cho Bảng D (Mẫu 1040). Nếu bạn đã khai báo nó dưới dạng tiền lương, tiền trợ cấp thất nghiệp hoặc thu nhập phi kinh doanh khác, bạn có thể khấu trừ nó như

một khoản khấu trừ từng khoản khác nếu số tiền hoàn trả trên \$3.000.



*Bắt đầu từ năm 2018, bạn không còn có thể yêu cầu bất kỳ khoản khấu trừ từng khoản linh tinh nào nữa, vì vậy nếu số tiền được hoàn trả từ \$3.000 trở xuống, bạn sẽ không thể khấu trừ số tiền đó vào thu nhập trong năm bạn hoàn trả.*

### **Phúc lợi an sinh xã hội được hoàn trả.**

Nếu bạn hoàn trả phúc lợi an sinh xã hội hoặc hưu trí đường sắt tương đương, tham khảo mục Hoàn trả quyền lợi ở chương 7.

**Hoàn trả từ \$3.000 trở xuống.** Nếu số tiền bạn hoàn trả từ \$3.000 trở xuống, hãy khấu trừ số tiền đó vào thu nhập của bạn trong năm bạn hoàn trả.

**Hoàn trả trên \$3.000.** Nếu bạn hoàn trả trên \$3.000, bạn có thể khấu trừ tiền hoàn trả như một khoản khấu trừ từng khoản khác trên Bảng A (Mẫu 1040), dòng 16, nếu bạn bao gồm thu nhập theo quyền yêu cầu.

Điều này có nghĩa là tại thời điểm bạn tính thu nhập, có vẻ như bạn có quyền không hạn chế đối với thu nhập đó. Tuy nhiên, bạn có thể chọn lấy tín thuế trong năm hoàn trả. Tính thuế của bạn theo cả hai phương pháp và so sánh kết quả. Sử dụng phương pháp (khấu trừ hoặc ghi tín thuế) phải trả ít thuế hơn.



*Khi xác định xem số tiền bạn đã hoàn trả nhiều hơn hoặc ít hơn \$3.000, hãy xem xét tổng số tiền được trả khi hoàn trả. Mỗi trường hợp hoàn trả không được xem xét riêng biệt.*

**Phương pháp 1.** Tính thuế của bạn cho năm 2024 yêu cầu khấu trừ cho số tiền đã hoàn trả. Nếu bạn khấu trừ nó như một khoản khấu trừ từng khoản khác, hãy nhập nó vào Bảng A (Mẫu 1040), dòng 16.

**Phương pháp 2.** Xác định thuế của bạn cho năm 2024 yêu cầu tín dụng cho số tiền đã hoàn trả. Thực hiện theo các bước sau.



1. Tính thuế của bạn cho năm 2024 mà không khấu trừ số tiền đã trả.
2. Xác định thuế của bạn từ năm trước mà không tính vào thu nhập số tiền bạn đã hoàn trả vào năm 2024.
3. Trừ khoản thuế (2) vào tiền thuế ghi trên tờ khai của bạn cho năm trước. Đây chính là khoản tín thuế.
4. Trừ kết quả ở (3) khỏi thuế cho năm 2024 được tính mà không có khấu trừ (bước 1).

Nếu phương pháp 1 dẫn đến việc trả ít thuế hơn, hãy khấu trừ số tiền đã hoàn trả. Nếu phương pháp 2 dẫn đến trả ít thuế hơn, hãy yêu cầu khoản tín dụng được nêu trong (3) ở trên Bảng 3 (Mẫu 1040), dòng 13b, bằng cách cộng số tiền tín thuế vào bất kỳ khoản tín thuế nào khác trên dòng này và tham khảo hướng dẫn ở đó.

Có thể tìm ví dụ về tính toán này trong Ấn phẩm 525.

**Hoàn trả tiền lương chịu thuế an sinh xã hội và Medicare.** Nếu bạn đã phải trả lại một số tiền mà bạn đã gộp trong tiền lương hoặc tiền trợ cấp của bạn trong một năm trước đó mà các khoản thuế an sinh xã hội, Medicare hoặc RRTA bậc 1 đã được trả, hãy yêu cầu chủ lao động hoàn lại số tiền vượt quá cho bạn. Nếu chủ lao động từ chối hoàn lại thuế, hãy yêu cầu một bản kê khai cho biết số tiền thu thừa để hỗ trợ cho yêu cầu của bạn. Nộp đơn yêu cầu hoàn trả bằng cách sử dụng Mẫu 843, Yêu cầu Hoàn trả và Đề nghị bãi bỏ.

**Hoàn trả tiền lương chịu Thuế Medicare Bổ Sung.** Chủ lao động không thể thực hiện điều chỉnh hoặc nộp đơn yêu cầu hoàn lại khấu lưu Thuế Medicare Bổ sung khi có khoản hoàn trả tiền lương mà nhân viên đã nhận trong năm trước vì nhân viên xác định trách nhiệm đối với Thuế Medicare Bổ sung trên tờ khai thuế thu nhập của nhân viên đối với năm trước.

Nếu bạn phải hoàn trả một số tiền mà bạn đã tính trong tiền lương hoặc tiền trợ cấp của bạn trong một năm trước đó, và trên đó Thuế Medicare Bổ sung đã được trả, bạn có thể lấy lại Thuế Medicare Bổ sung đã trả trên số tiền đó. Để thu hồi Thuế Medicare Bổ sung đối với tiền lương hoặc tiền trợ cấp đã hoàn trả, bạn phải nộp Mẫu 1040-X cho năm trước mà tiền lương hoặc tiền trợ cấp được nhận. Xem Hướng dẫn cho Mẫu 1040-X.

## **Tiền bản quyền**

Tiền bản quyền từ bản quyền, bằng sáng chế và các tài sản dầu, khí đốt và khoáng sản bị đánh thuế như thu nhập thông thường.

Trong hầu hết các trường hợp, bạn khai báo tiền bản quyền trong Phần I của Bảng E (Mẫu 1040). Tuy nhiên, nếu bạn nắm giữ lợi nhuận kinh doanh dầu, khí đốt hoặc khoáng sản hoặc đang kinh doanh với tư cách là nhà văn, nhà phát minh, nghệ sĩ tự làm chủ, v.v...,

hãy khai báo thu nhập và chi phí của bạn trên Bảng C (Mẫu 1040).

**Bản quyền và bằng sáng chế.** Tiền bản quyền từ bản quyền đối với các tác phẩm văn học, âm nhạc hoặc nghệ thuật và tài sản tương tự, hoặc từ các bằng sáng chế về phát minh, là số tiền trả cho bạn để có quyền sử dụng tác phẩm của bạn trong một khoảng thời gian nhất định. Tiền bản quyền nói chung dựa trên số lượng đơn vị đã bán, ví dụ như số lượng sách, vé xem buổi biểu diễn hoặc máy móc được bán.

**Tên, Hình ảnh, Chân dung (NIL).** NIL là thuật ngữ mô tả phương tiện mà các vận động viên sinh viên được phép nhận được khoản bồi thường tài chính. NIL đề cập đến việc sử dụng tên, hình ảnh hoặc chân dung của một vận động viên sinh viên cho mục đích thương mại thông qua các nỗ lực tiếp thị và quảng cáo. Điều này có thể bao gồm những thứ như ký tặng, quảng bá sản phẩm, thỏa thuận cấp phép và bán hàng, tham gia vào

các chiến dịch quảng cáo, bài đăng trên phương tiện truyền thông xã hội, trại giảng dạy hoặc bài học, v.v.

**Dầu mỏ, khí đốt và khoáng sản.** Thu nhập bản quyền từ tài sản dầu, khí đốt và khoáng sản là số tiền bạn nhận được khi tài nguyên thiên nhiên được khai thác từ tài sản của bạn. Tiền bản quyền dựa trên đơn vị, chẳng hạn như thùng, tấn, v.v, và được trả cho bạn bởi một người hay công ty thuê tài sản từ bạn.

**Hao hụt.** Nếu bạn là chủ của quyền lợi kinh tế đối với các mỏ khoáng sản hay giếng dầu và khí đốt, bạn có thể thu hồi khoản đầu tư thông qua khoản trợ cấp hao hụt.

**Than và quặng sắt.** Trong một số trường hợp nhất định, bạn có thể coi số tiền bạn nhận được từ việc xử lý than và quặng sắt là khoản thanh toán từ việc bán tài sản vốn chứ không phải là thu nhập bản quyền. Để biết thêm thông tin về lãi hoặc lỗ từ tiêu thụ than và quặng sắt, tham khảo chương 2 của Ấn phẩm 544.

***Bán quyền lợi của tài sản.*** Nếu bạn bán toàn bộ quyền lợi của bạn đối với dầu, khí đốt hoặc quyền khoáng sản, số tiền bạn nhận được coi là khoản thanh toán cho việc bán tài sản được sử dụng trong thương mại hoặc kinh doanh theo mục 1231, không phải thu nhập từ bản quyền. Trong một số trường hợp nhất định, việc bán hàng phải được xử lý lãi hoặc lỗ vốn như được giải thích trong Hướng dẫn cho Bảng D (Mẫu 1040). Để biết thêm thông tin về việc bán tài sản đoạn 1231, tham khảo chương 3 của Ấn phẩm 544.

Nếu bạn giữ lại tiền bản quyền, tiền bản quyền ghi đề hoặc tiền lãi ròng từ tài sản khoáng sản trong suốt thời gian tồn tại của tài sản đó, bạn đã thực hiện một hợp đồng thuê hoặc cho thuê lại và bất kỳ khoản tiền mặt nào bạn nhận được để chuyển nhượng các quyền lợi khác trong tài sản đó là thu nhập bình thường có trợ cấp hao hụt.

### ***Phần sản xuất trong tương lai đã bán.***

Nếu bạn sở hữu tài sản khoáng sản nhưng bán một phần sản xuất trong tương lai, trong hầu hết các trường hợp, bạn coi số tiền bạn nhận được từ người mua tại thời điểm bán như một khoản vay từ người mua. Đừng đưa nó vào thu nhập của bạn hoặc tính sự hao hụt dựa trên nó.

Khi sản xuất bắt đầu, bạn tính tất cả số tiền thu được vào thu nhập của bạn, khấu trừ tất cả các chi phí sản xuất và khấu trừ phần hao hụt từ số tiền đó để tính thu nhập chịu thuế từ tài sản.

### **Quyền lợi thất nghiệp**

Việc xử lý thuế đối với quyền lợi thất nghiệp mà bạn nhận được tùy thuộc vào loại chương trình chi trả trợ cấp.

**Bồi thường thất nghiệp.** Bạn phải tính vào thu nhập tất cả các khoản bồi thường thất nghiệp mà bạn nhận được. Bạn sẽ nhận được Mẫu 1099-G thể hiện trong ô 1 tổng số tiền

bồi thường thất nghiệp đã trả cho bạn. Trong hầu hết các trường hợp, bạn nộp khoản bồi thường thất nghiệp trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 7.



*Nếu bạn đã nhận được bồi thường thất nghiệp nhưng chưa nhận được Mẫu 1099-G qua thư, có thể bạn cần truy cập thông tin của mình qua trang web của tiểu bang để nhận Mẫu 1099-G điện tử.*

**Các loại bồi thường thất nghiệp.** Tiền bồi thường thất nghiệp thường bao gồm bất kỳ số tiền nhận được theo luật bồi thường thất nghiệp của Hoa Kỳ hoặc của một tiểu bang. Bồi thường thất nghiệp bao gồm các khoản bồi thường dưới đây.

- Quyền lợi được trả bởi một tiểu bang hoặc Đặc khu Columbia từ Quỹ tín thác thất nghiệp Liên bang.
- Trợ cấp bảo hiểm thất nghiệp tiểu bang.
- Quyền lợi trợ cấp thất nghiệp đường sắt.



- Các khoản trợ cấp khuyết tật từ một chương trình của chính quyền được trả thay thế cho trợ cấp thất nghiệp. (Số tiền nhận được dưới dạng trợ cấp khuyết tật hoặc bệnh tật cho nhân viên không phải là trợ cấp thất nghiệp. Xem chương 5 để tìm hiểu thêm thông tin.)
- Trợ cấp điều chỉnh thương mại theo Đạo luật Thương mại năm 1974.
- Khoản hỗ trợ thất nghiệp theo Đạo luật Cứu trợ thiên tai và Hỗ trợ khẩn cấp.
- Hỗ trợ thất nghiệp theo Chương trình Đạo luật Bãi bỏ quy định hàng không năm 1978.

***Chương trình của chính phủ.*** Nếu bạn đóng góp vào chương trình trợ cấp thất nghiệp của chính phủ và khoản đóng góp của bạn không được khấu trừ, số tiền bạn nhận được theo chương trình sẽ không được tính vào trợ cấp thất nghiệp cho đến khi bạn khôi phục được khoản đóng góp của mình.

Nếu bạn khấu trừ tất cả các khoản đóng góp cho chương trình, toàn bộ số tiền bạn nhận được theo chương trình sẽ được tính vào thu nhập của bạn.

***Hoàn trả bồi thường thất nghiệp.*** Nếu bạn đã hoàn trả trợ cấp thất nghiệp năm 2024 mà bạn đã nhận vào năm 2024, hãy trừ số tiền bạn đã hoàn trả khỏi tổng số tiền bạn nhận được và nhập phần chênh lệch vào Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 7. Trên dòng chấm bên cạnh mục bạn phải nhập, hãy nhập “Repaid (Đã hoàn trả)” và số tiền bạn đã hoàn trả. Nếu bạn đã hoàn trả trợ cấp thất nghiệp vào năm 2024 mà bạn đã tính vào thu nhập của một năm trước đó, bạn có thể khấu trừ số tiền được hoàn trả trên Bảng A (Mẫu 1040), dòng 16, nếu bạn chia từng khoản khấu trừ và số tiền là hơn \$3.000. Xem mục *Hoàn trả*, ở phần trên.

***Khấu lưu thuế.*** Bạn có thể chọn khấu lưu thuế thu nhập liên bang từ trợ cấp thất nghiệp của mình.

Để đưa ra lựa chọn này, hãy hoàn thành Mẫu W-4V, Yêu Cầu Khấu Lưu Tự nguyện, và gửi tới văn phòng chi trả. Thuế sẽ được khấu lưu ở mức 10% khoản thanh toán của bạn.



*Nếu bạn không chọn khấu lưu thuế từ trợ cấp thất nghiệp, bạn có thể phải chịu thuế ước tính. Nếu bạn không trả đủ thuế, thông qua khấu lưu hoặc thuế ước tính, hoặc kết hợp cả hai, bạn có thể phải trả tiền phạt. Để biết thêm thông tin về thuế ước tính, hãy tham khảo chương 4.*

**Quyền lợi thất nghiệp bổ sung.** Quyền lợi nhận được từ quỹ do chủ lao động chi trả (mà nhân viên không đóng góp) không phải là khoản bồi thường thất nghiệp. Khoản này phải chịu thuế như tiền lương. Để biết thêm thông tin, xem *Supplemental Unemployment Compensation Benefits (Quyền lợi Bồi thường thất nghiệp bổ sung)* trong phần 5 của Ấn phẩm 15-A, Hướng dẫn bổ sung cho thuế của Chủ lao động. Khai báo khoản thanh toán trên dòng 1a của Mẫu 1040 hoặc 1040-SR.

***Hoàn trả quyền lợi.*** Bạn có thể phải hoàn trả một số quyền lợi thất nghiệp bổ sung để đủ điều kiện nhận các khoản trợ cấp điều chỉnh thương mại theo Đạo luật Thương mại năm 1974. Nếu bạn hoàn trả các quyền lợi thất nghiệp bổ sung trong cùng năm bạn nhận chúng, hãy giảm tổng số tiền trợ cấp sao cho bằng số tiền bạn hoàn trả. Nếu bạn hoàn trả các khoản trợ cấp trong một năm sau đó, bạn phải tính toàn bộ số tiền trợ cấp nhận được vào thu nhập cho năm bạn đã nhận chúng.

Khấu trừ tiền hoàn trả vào năm sau như một sự điều chỉnh cho tổng thu nhập trên Mẫu 1040 hoặc 1040-SR. Khai báo tiền hoàn trả vào Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 24e, và tham khảo hướng dẫn ở đó. Nếu số tiền bạn hoàn trả trong năm sau nhiều hơn \$3.000, bạn có thể được khấu trừ thuế vào năm sau đó thay vì khấu trừ số tiền đã hoàn trả. Để biết thêm thông tin về nội dung này, tham khảo mục *Hoàn trả*, ở phần trên.

**Quỹ thất nghiệp tư nhân.** Các khoản thanh toán quyền lợi thất nghiệp từ quỹ tư nhân (phi công đoàn) mà bạn tự nguyện đóng góp chỉ bị đánh thuế nếu số tiền bạn nhận được nhiều hơn tổng số tiền bạn phải trả vào quỹ. Khai báo số tiền chịu thuế trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8z.

**Thanh toán bởi công đoàn.** Quyền lợi được trả cho bạn như một thành viên thất nghiệp của một công đoàn từ chi phí công đoàn thông thường được tính vào thu nhập của bạn trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8z. Tuy nhiên, nếu bạn đóng góp vào quỹ công đoàn đặc biệt và các khoản thanh toán của bạn cho quỹ không được khấu trừ, quyền lợi thất nghiệp bạn nhận được từ quỹ chỉ được tính vào thu nhập của bạn trong phạm vi nhiều hơn khoản đóng góp của bạn.

**Lương hàng năm được đảm bảo.** Các khoản thanh toán bạn nhận được từ chủ lao động trong thời gian thất nghiệp, theo một thỏa thuận công đoàn đảm bảo bạn được trả

đủ lương trong năm, sẽ bị đánh thuế dưới dạng tiền lương. Tính chúng trên dòng 1a của Mẫu 1040 hoặc 1040-SR.

**Nhân viên của tiểu bang.** Các khoản thanh toán tương tự như khoản trợ cấp thất nghiệp của tiểu bang có thể được tiểu bang thực hiện cho những nhân viên của mình, những người không thuộc phạm vi điều chỉnh của luật trợ cấp thất nghiệp của tiểu bang. Mặc dù các khoản thanh toán phải chịu thuế đầy đủ, không khai báo số tiền này là trợ cấp thất nghiệp. Khai báo khoản thanh toán này trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8z.

## **Phúc lợi xã hội và Quyền lợi hỗ trợ công cộng khác**

Không bao gồm vào thu nhập của bạn các khoản thanh toán phúc lợi công cộng từ quỹ phúc lợi công cộng dựa trên nhu cầu, ví dụ như các khoản thanh toán cho người mù theo luật hỗ trợ công cộng của tiểu bang.

Các khoản thanh toán từ quỹ của tiểu bang cho các nạn nhân của tội phạm sẽ không được tính vào thu nhập của nạn nhân nếu bản chất của chúng thuộc về các khoản thanh toán phúc lợi. Không khấu trừ các chi phí y tế được hoàn trả bởi quỹ đó. Bạn phải đưa vào thu nhập của mình bất kỳ khoản thanh toán quyền lợi nào là tiền bồi thường cho các dịch vụ hoặc thu được một cách gian lận.

**Các khoản thanh toán Hỗ trợ điều chỉnh nghề nghiệp tuyển dụng lại (RTAA).** Các khoản thanh toán RTAA nhận được từ một tiểu bang phải được tính vào thu nhập của bạn. Tiểu bang phải gửi cho bạn Mẫu 1099-G để thông báo cho bạn về số tiền bạn nên tính vào thu nhập. Số tiền phải được khai báo trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8.

**Người khuyết tật.** Nếu bạn là người khuyết tật, bạn phải tính khoản trợ cấp thu nhập mà bạn nhận được cho các dịch vụ bạn thực hiện trừ khi khoản trợ cấp được loại trừ.

Tuy nhiên, bạn không tính vào thu nhập giá trị hàng hóa, dịch vụ và tiền mặt mà bạn nhận được, không phải để đổi lại các dịch vụ của bạn, mà là để đào tạo và phục hồi vì bạn bị khuyết tật. Các khoản được loại trừ bao gồm các khoản thanh toán cho phương tiện đi lại và chăm sóc người phục vụ, ví dụ như dịch vụ phiên dịch cho người khiếm thính, dịch vụ đọc cho người mù và các dịch vụ giúp những người khuyết tật trí tuệ làm việc của họ.

**Trợ cấp cứu trợ thiên tai.** Không tính các khoản trợ cấp sau thảm họa nhận được theo Đạo luật Cứu trợ thiên tai và Hỗ trợ khẩn cấp Liberia T. Stafford vào thu nhập của bạn nếu khoản trợ cấp được thực hiện để giúp bạn đáp ứng các chi phí cần thiết hoặc nhu cầu nghiêm trọng về y tế, nha khoa, nhà ở, tài sản cá nhân, phương tiện đi lại, chăm sóc con cái, hoặc chi phí tang lễ. Không khấu trừ tổn thất thương vong hoặc chi phí y tế được hoàn trả cụ thể bằng các khoản trợ cấp cứu trợ thiên tai này.



Nếu bạn đã khấu trừ tổn thất thương vong do mất nơi cư trú cá nhân và sau đó bạn nhận được khoản trợ cấp cứu trợ thiên tai cho việc mất nơi ở đó, bạn có thể phải tính một phần hoặc toàn bộ khoản trợ cấp đó vào thu nhập chịu thuế của bạn. Xem mục Phục hồi, ở phần trên. Các khoản hỗ trợ thất nghiệp theo Đạo luật là khoản bồi thường thất nghiệp chịu thuế. Xem Bồi thường thất nghiệp trong mục *Quyền lợi Thất nghiệp*, ở phần trên.

**Thanh toán cứu trợ thiên tai.** Bạn có thể loại trừ khỏi thu nhập bất kỳ số tiền nào bạn nhận được là khoản thanh toán cứu trợ thiên tai đủ điều kiện. Khoản thanh toán cứu trợ thiên tai đủ điều kiện là số tiền được trả cho bạn:

1. Để hoàn trả hoặc thanh toán các chi phí cá nhân, gia đình, sinh hoạt hoặc tang lễ hợp lý và cần thiết do một thảm họa đủ điều kiện gây ra;
2. Hoàn trả hoặc thanh toán các chi phí hợp lý và cần thiết phát sinh cho việc

sửa chữa hoặc phục hồi ngôi nhà của bạn hoặc sửa chữa hoặc thay thế các phần ngôi nhà trong phạm vi do thảm họa đủ điều kiện;

3. Bởi một người tham gia cung cấp hoặc bán phương tiện vận chuyển với tư cách là người vận chuyển thông thường vì cái chết hoặc thương tật cá nhân phát sinh do thảm họa đủ điều kiện; hoặc
4. Bởi chính quyền, cơ quan liên bang, tiểu bang hoặc địa phương; hoặc tổ chức có liên quan đến một thiên tai đủ điều kiện để thực hiện các phúc lợi chung.

Bạn chỉ có thể loại trừ số tiền này trong phạm vi bất kỳ khoản chi phí nào mà nó phải trả không được bảo hiểm hoặc cách khác thanh toán. Loại trừ không áp dụng nếu bạn là người tham gia hoặc chủ mưu trong một hành động khủng bố hoặc đại diện của một hành động khủng bố.

Thiên tai đủ điều kiện là:

- Một thảm họa do khủng bố hoặc hành động quân sự;
- Một thảm họa được liên bang tuyên bố; hoặc
- Một thảm họa do tai nạn liên quan đến người vận chuyển thông thường hoặc từ bất kỳ sự kiện nào khác, được xác định là thảm khốc bởi Bộ trưởng Ngân khố hoặc đại biểu của người đó.

Đối với số tiền được thanh toán theo mục (4) ở trên, thảm họa đủ điều kiện nếu nó được xác định bởi chính quyền liên bang, tiểu bang hoặc địa phương hiện hành để đảm bảo sự hỗ trợ từ chính quyền, văn phòng hoặc tổ chức liên bang, tiểu bang hoặc địa phương.

**Khoản thanh toán giảm nhẹ thiên tai.** Bạn có thể loại trừ khỏi thu nhập bất kỳ số tiền nào bạn nhận được là khoản thanh toán giảm nhẹ thiên tai đủ điều kiện.

Các khoản thanh toán giảm nhẹ thiên tai đủ tiêu chuẩn thường được trả cho bạn trong khoảng thời gian ngay sau khi có thiệt hại về tài sản do hậu quả của thiên tai. Tuy nhiên, các khoản thanh toán giảm nhẹ thiên tai được sử dụng để giảm nhẹ (giảm mức độ nghiêm trọng của) thiệt hại tiềm ẩn do các thảm họa thiên nhiên trong tương lai. Chúng được trả cho bạn thông qua chính quyền tiểu bang và địa phương dựa trên các quy định của Đạo luật Cứu trợ thiên tai và Hỗ trợ khẩn cấp hoặc Đạo luật Bảo hiểm lũ lụt Quốc gia của Robert T. Stafford.

Bạn không thể tăng mức cơ sở hoặc mức cơ sở được điều chỉnh của tài sản cho các cải tiến được thực hiện với các khoản thanh toán giảm nhẹ thiên tai không chịu thuế.

**Chương trình Điều chỉnh giá nhà hợp lý (HAMP).** Nếu bạn được lợi từ Thanh toán thành công theo hiệu suất trong HAMP, thì khoản thanh toán đó sẽ không bị đánh thuế.

**Khoản thanh toán hỗ trợ vay thế chấp theo đoạn 235 của Đạo luật Nhà ở Quốc gia.** Các khoản thanh toán được thực hiện theo mục 235 của Đạo luật Nhà ở Quốc gia để được hỗ trợ vay thế chấp không được tính vào thu nhập của chủ nhà. Tiền lãi trả cho chủ nhà theo chương trình hỗ trợ vay thế chấp không được khấu trừ.

**Medicare.** Quyền lợi Medicare nhận được theo tiêu đề XVIII của Đạo luật An sinh Xã hội không được tính vào tổng thu nhập của những cá nhân được trả. Điều này bao gồm cơ bản (Phần A (Quyền lợi bảo hiểm bệnh viện cho người cao tuổi)) và bổ sung (Phần B (Quyền lợi bảo hiểm y tế bổ sung cho người cao tuổi)).

**Các phúc lợi an sinh xã hội (bao gồm các khoản thanh toán một lần cho những năm trước), các phúc lợi Thu nhập An sinh bổ sung (SSI), và các khoản trợ cấp tử tuất một lần.** Sở An sinh Xã hội (SSA) cung cấp các quyền lợi như trợ cấp tuổi già,

trợ cấp cho người lao động tàn tật, và phúc lợi cho vợ/chồng và người phụ thuộc. Những phúc lợi này có thể phải chịu thuế thu nhập liên bang tùy thuộc vào tình trạng nộp đơn và thu nhập khác của bạn. Xem chương 7 trong ấn phẩm này và Ấn phẩm 915, Phúc lợi An sinh Xã hội và Hưu trí đường sắt tương đương, để tìm hiểu thêm thông tin. Một cá nhân ban đầu bị từ chối quyền lợi, nhưng sau đó được chấp thuận, có thể nhận được khoản thanh toán một lần cho khoảng thời gian quyền lợi bị từ chối (có thể là những năm trước). Xem Ấn phẩm 915 để biết thông tin về cách thực hiện việc chi trả một lần, điều này có thể làm giảm nghĩa vụ thuế của bạn. Ngoài ra còn có các loại phúc lợi khác do SSA chi trả. Tuy nhiên, trợ cấp SSI và trợ cấp tử tuất một lần (trả một lần cho vợ/chồng và con cái của người đã chết) không phải chịu thuế thu nhập liên bang. Để biết thông tin về các quyền lợi này, đi đến trang [SSA.gov](http://SSA.gov) ([tiếng Anh](#)).

**Chương trình Dinh dưỡng cho Người cao niên.** Trợ cấp thực phẩm bạn nhận được theo Chương trình Dinh dưỡng cho Người cao niên không chịu thuế. Nếu bạn chuẩn bị và phục vụ các bữa ăn miễn phí cho chương trình, hãy tính vào thu nhập của bạn dưới dạng tiền lương mà bạn nhận được, ngay cả khi bạn cũng đủ điều kiện nhận trợ cấp thực phẩm.

**Trợ cấp để giảm chi phí sử dụng năng lượng vào mùa đông.** Khoản thanh toán do tiểu bang thực hiện cho những người đủ điều kiện để giảm chi phí sử dụng năng lượng vào mùa đông của họ sẽ không bị đánh thuế.

## **Thu nhập khác**

Các cuộc thảo luận ngắn sau đây được sắp xếp theo thứ tự bảng chữ cái. Các khoản thu nhập khác được thảo luận ngắn gọn dưới đây được tham chiếu đến các ấn phẩm cung cấp nhiều thông tin thời sự hơn.

**Hoạt động không vì lợi nhuận.** Bạn phải đưa vào thu nhập hoàn thuế của bạn từ một hoạt động mà bạn không mong đợi tạo ra lợi nhuận. Một ví dụ về loại hoạt động này là một sở thích hoặc một nông trại mà bạn vận hành chủ yếu để giải trí và vui chơi.

Nhập thu nhập này vào Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8j. Các khoản khấu trừ cho các chi phí liên quan đến hoạt động bị hạn chế. Chúng không thể có tổng nhiều hơn thu nhập bạn khai báo và chỉ có thể được lấy nếu bạn giảm thiểu các khoản khấu trừ trên Bảng A (Mẫu 1040).

### **Cổ tức Quỹ Thường trực Tiểu bang**

**Alaska.** Nếu bạn nhận được khoản thanh toán từ quỹ thu nhập khoáng sản của Alaska (cổ tức của Quỹ Thường trực Tiểu bang Alaska), hãy khai báo khoản đó dưới dạng thu nhập trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8g. Tiểu bang Alaska gửi cho mỗi người một tài liệu cho biết số tiền thanh toán bằng séc. Số tiền phải được khai báo cho IRS.



**Cấp dưỡng.** Tính vào thu nhập của bạn trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 2a, bất kỳ tiền cấp dưỡng phải chịu thuế nào mà bạn nhận được. Số tiền bạn nhận được để trợ cấp cho con không phải là thu nhập của bạn. Cấp dưỡng và trợ cấp cho con được thảo luận tại Ấn phẩm 504.



*Không tính các khoản thanh toán cấp dưỡng mà bạn nhận được theo thỏa thuận ly hôn hoặc ly thân (1) được thực hiện sau năm 2018 hoặc (2) được thực hiện trước năm 2019 nhưng được sửa đổi sau đó nếu sửa đổi nêu rõ việc bãi bỏ khoản khấu trừ cho các khoản cấp dưỡng áp dụng cho sửa đổi.*

**Tiền hồi lộ.** Nếu bạn nhận tiền hồi lộ, hãy tính khoản đó vào thu nhập của bạn.

**Đóng góp cho bầu cử.** Những đóng góp này không phải là thu nhập cho một ứng viên trừ khi được chuyển cho mục đích sử dụng cá nhân của ứng viên này.

Để không bị đánh thuế, các khoản đóng góp phải được chi tiêu cho các mục đích bầu cử hay được giữ trong một quỹ để sử dụng cho các bầu cử trong tương lai. Tuy nhiên, tiền lãi thu được từ tiền gửi ngân hàng, cổ tức nhận được từ chứng khoán góp vốn và lãi ròng thu được từ việc bán chứng khoán góp vốn đều phải chịu thuế và phải được khai báo trên Mẫu 1120-POL, Tờ khai thuế thu nhập Hoa Kỳ cho một số Tổ chức chính trị. Số tiền vượt mức của bầu cử được chuyển vào tài khoản văn phòng phải được tính vào thu nhập của chủ văn phòng trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8z, trong năm được chuyển.

**Đi chung xe.** Đừng tính số tiền thu nhập mà bạn nhận được từ hành khách để lái xe và đi chung xe đi làm. Số tiền này được coi là khoản hoàn trả cho chi phí của bạn. Tuy nhiên, quy tắc này sẽ không áp dụng nếu bạn đã phát triển đi chung xe thành một hoạt động kinh doanh dịch vụ đưa đón công nhân để thu lợi nhuận.

**Hoàn lại tiền mặt.** Khoản hoàn lại tiền mặt mà bạn nhận được từ đại lý hoặc nhà sản xuất của mặt hàng bạn mua không phải là thu nhập, nhưng bạn phải giảm mức giá gốc bằng số tiền giảm giá.

**Ví dụ.** Bạn mua một chiếc ô tô mới với giá \$24.000 tiền mặt và nhận được séc hoàn lại \$2.000 từ nhà sản xuất. \$2.000 không phải là thu nhập đối với bạn. Giá gốc của bạn với chiếc xe là \$22.000. Đây là giá gốc để bạn tính toán lãi lỗ nếu bán xe và khấu hao nếu dùng vào mục đích kinh doanh.

**Bảo hiểm thiệt hại và khoản hoàn trả khác.** Thông thường, bạn không nên khai báo những khoản hoàn trả này vào tờ khai trừ khi bạn đang tìm ra lợi ích hoặc tổn thất to thiệt hại và trộm cắp. Tham khảo Ấn phẩm 547 để biết thêm thông tin.

**Thanh toán trợ cấp cho con.** Bạn không nên khai báo các khoản thanh toán này vào tờ khai. Tham khảo Ấn phẩm 504 để biết thêm thông tin.

**Phán quyết của tòa án và tổn thất.** Để xác định xem liệu số tiền thanh toán mà bạn nhận được do thỏa hiệp hoặc phán quyết có được tính vào thu nhập của bạn hay không, bạn phải cân nhắc việc khoản thanh toán được thay thế. Đặc tính của thu nhập là thu nhập thông thường hoặc lãi vốn phụ thuộc vào bản chất của sự đòi bồi thường. Bao gồm các khoản sau đây vào thu nhập thông thường.

1. Tiền lãi đối với bất kỳ phán quyết nào.
2. Bồi thường cho tiền lương bị mất hoặc lợi nhuận bị mất trong hầu hết các trường hợp.
3. Tổn thất mang tính chất trừng phạt, trong hầu hết các trường hợp. Không quan trọng nếu chúng liên quan đến chấn thương thể chất hoặc bệnh tật.
4. Số tiền nhận được trong giải quyết quyền lợi về hưu bổng (nếu bạn không đóng góp vào chương trình).
5. Tổn thất do:

- a. Vi phạm bằng sáng chế hoặc bản quyền,
  - b. Vi phạm hợp đồng, hoặc
  - c. Cản trở hoạt động kinh doanh.
6. Khoản hoàn trả và tiền bồi thường thiệt hại do thiệt hại về tinh thần nhận được để đáp ứng yêu cầu bồi thường theo tiêu đề VII của Đạo luật Quyền dân sự năm 1964.
7. Phí và chi phí luật sư (bao gồm cả phí dự phòng) trong đó khoản thu hồi cơ bản được tính vào tổng thu nhập.
8. Phí luật sư và các chi phí liên quan đến phần thưởng của người tố giác trong đó khoản thu hồi cơ bản được tính vào tổng thu nhập.

Không tính vào thu nhập của bạn những khoản bồi thường thiệt hại cho thương tật cá nhân hoặc bệnh tật (cho dù nhận một lần hoặc nhiều lần).

**Cảm xúc đau khổ.** Bản thân đau khổ về tinh thần không phải là một tổn thương về thể chất hoặc bệnh tật, nhưng những thiệt hại mà bạn trải qua do đau khổ về tinh thần do chấn thương thể chất hoặc bệnh tật được coi như đã nhận được đối với chấn thương thể chất hoặc bệnh tật. Không đưa chúng vào thu nhập của bạn.

Nếu đau khổ về tinh thần là do thương tích cá nhân mà không phải do chấn thương thể chất hoặc bệnh tật (ví dụ: phân biệt đối xử trong việc làm hoặc tổn thương danh tiếng), bạn phải đưa các thiệt hại trong thu nhập của mình, ngoại trừ bất kỳ thiệt hại nào không nhiều hơn số tiền phải trả cho chăm sóc y tế do đau khổ về tinh thần đó. Cảm xúc đau khổ bao gồm các triệu chứng thể chất do cảm xúc, ví dụ như đau đầu, mất ngủ và rối loạn dạ dày.

**Bảo hiểm thẻ tín dụng.** Trong hầu hết các trường hợp, nếu bạn nhận trợ cấp theo chương trình bảo hiểm khuyết tật hoặc thất

nghiệp bằng thẻ tín dụng, thì bạn phải chịu thuế. Các chương trình này thực hiện khoản thanh toán hàng tháng tối thiểu trên thẻ tín dụng của bạn nếu bạn không thể thanh toán do thương tật, bệnh tật, tàn tật hoặc thất nghiệp. Khai báo trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8z, số tiền trợ cấp bạn nhận được trong năm nhiều hơn số phí bảo hiểm bạn đã trả trong năm.

**Hỗ trợ thanh toán trước.** Nếu bạn mua nhà và nhận hỗ trợ từ một công ty phi lợi nhuận để thực hiện khoản trả trước, khoản hỗ trợ đó không được tính vào thu nhập của bạn. Nếu công ty đủ điều kiện là một tổ chức từ thiện được miễn thuế, khoản hỗ trợ được coi như một món quà và được tính trong mức giá trị cơ sở căn nhà của bạn. Nếu công ty không đủ điều kiện, hỗ trợ được coi là khoản giảm giá hoặc giảm giá mua và không được tính vào giá trị cơ sở của bạn.

**Phí môi giới việc làm.** Nếu bạn nhận được một công việc thông qua văn phòng môi giới việc làm và phí do chủ lao động trả, khoản phí này sẽ không được tính vào thu nhập của bạn nếu bạn không phải chịu trách nhiệm về khoản phí đó. Tuy nhiên, nếu bạn trả số tiền đó và chủ lao động hoàn lại tiền cho bạn thì số tiền đó sẽ tính vào thu nhập của bạn.

**Trợ cấp bảo tồn năng lượng.** Bạn có thể loại trừ khỏi tổng thu nhập bất kỳ khoản trợ cấp nào được cung cấp, trực tiếp hoặc gián tiếp, bởi các tiện ích công cộng để mua hoặc thực hiện một phương pháp bảo tồn năng lượng cho một đơn vị cư trú.

***Phương pháp bảo tồn năng lượng.*** Điều này bao gồm các phương pháp hoặc sửa đổi được thiết kế chủ yếu để giảm tiêu thụ điện hoặc khí đốt tự nhiên hoặc cải thiện việc quản lý nhu cầu năng lượng.

***Đơn vị cư trú.*** Nó bao gồm một ngôi nhà, căn hộ, chung cư, nhà di động, thuyền hoặc tài sản tương tự.



Nếu một tòa nhà hoặc công trình kiến trúc có cả nhà ở và các đơn vị khác, thì bất kỳ khoản trợ cấp nào cũng phải được phân phối hợp lý.

**Thu nhập từ di sản và quỹ tín thác.** Quỹ di sản hoặc quỹ tín thác, không giống như hình thức hợp tác kinh doanh, có thể phải trả thuế thu nhập liên bang. Nếu bạn là người thụ hưởng quỹ di sản hoặc quỹ tín thác, bạn có thể bị đánh thuế trên phần thu nhập được phân phối hay bắt buộc phải phân phối cho bạn. Tuy nhiên, không bao giờ bạn bị đánh thuế hai lần. Các quỹ di sản và quỹ tín thác nộp tờ khai thuế theo Mẫu 1041, Tờ khai thuế thu nhập Hoa Kỳ cho Di sản và Quỹ tín thác, và phần thu nhập được khai báo cho bạn trên Bảng K-1 (Mẫu 1041).

***Thu nhập hiện tại được yêu cầu phân phối.*** Nếu bạn là người thụ hưởng di sản hoặc quỹ tín thác mà phải phân phối tất cả thu nhập hiện tại của nó, bạn phải khai báo phần thu nhập ròng có thể phân phối của mình, cho dù bạn có thực sự nhận được hay không.

***Thu nhập hiện tại không được yêu cầu phân phối.*** Nếu bạn là người thụ hưởng di sản hoặc quỹ tín thác và người được ủy thác có quyền lựa chọn phân phối toàn bộ hay một phần thu nhập hiện tại, bạn phải khai báo:

- Tất cả thu nhập bắt buộc phải được phân phối cho bạn, cho dù nó có thực sự được phân phối hay không, cộng với
- Tất cả các khoản tiền khác đã thực trả hay được ghi có cho bạn, lên đến số tiền chia sẻ thu nhập ròng có thể phân phối của bạn.

***Cách khai báo.*** Coi từng khoản thu nhập giống như cách mà quỹ di sản hoặc quỹ tín thác sẽ đối xử với nó. Ví dụ. nếu thu nhập từ cổ tức của quỹ tín thác được phân phối cho bạn, bạn sẽ khai báo việc phân phối dưới dạng thu nhập cổ tức trên lợi tức của bạn. Quy tắc tương tự cũng được áp dụng cho việc phân phối tiền lãi và lãi từ vốn được miễn thuế.

Người được ủy thác di sản hoặc quỹ tín thác phải cho bạn biết loại khoản mục tạo nên phần thu nhập từ di sản hoặc quỹ tín thác của bạn và bất kỳ khoản tín dụng nào bạn được phép trên tờ khai thuế thu nhập cá nhân.

**Lỗi.** Khoản lỗi từ di sản và tín thác của người thụ hưởng thường không được khấu trừ thu.

***Quỹ tín thác của người ký thác.*** Thu nhập kiểm được của quỹ tín thác của người ký thác phải chịu thuế bởi người ký thác, không phải người thụ hưởng, nếu người ký thác giữ quyền kiểm soát nhất định đối với quỹ ủy thác. (Người ký thác là người đã chuyển tài sản cho quỹ tín thác.) Quy tắc này áp dụng nếu tài sản (hoặc thu nhập từ tài sản) đặc vào quỹ tín thác sẽ hoặc có thể hoàn lại(được trả lại) cho người ký thác hoặc vợ/chồng của người ký thác.

Nói chung, quỹ tín thác là quỹ tín thác của người ký thác nếu người ký thác có lợi ích có thể hồi chuyển trị giá (tại ngày chuyển nhượng) trên 5% giá trị của tài sản được chuyển nhượng.

**Chi phí được trả bởi người khác.** Nếu chi phí cá nhân của bạn được thanh toán bởi một người khác, chẳng hạn như một công ty, khoản thanh toán đó có thể phải chịu thuế tùy thuộc vào mối quan hệ của bạn với người đó và bản chất của khoản thanh toán. Nhưng nếu khoản thanh toán bù đắp cho tổn thất do người đó gây ra và giúp bạn trở về vị trí trước khi có tổn thất, khoản thanh toán đó sẽ không được tính vào thu nhập của bạn.

**Chi phí dịch vụ.** Tính tất cả các chi phí dịch vụ vào thu nhập của bạn. Ví dụ về khoản phí là số tiền nhận được cho các dịch vụ bạn thực hiện như:

- Giám đốc công ty cổ phần;

- Người thi hành, quản lý hoặc cá nhân đại diện của di sản;
- Người quản lý của một giao dịch thương mại hoặc kinh doanh mà bạn đã điều hành trước khi tuyên bố phá sản theo chương 11;
- Công chứng viên; hoặc
- Viên chức khu bầu cử.

***Tiền thù lao không phải dành cho nhân viên.*** Nếu bạn không phải là nhân viên và chi phí dịch vụ của bạn từ một người thanh toán duy nhất trong quá trình giao dịch hoặc kinh doanh của người thanh toán có tổng từ \$600 trở lên trong năm, người thanh toán sẽ gửi cho bạn Mẫu 1099-NEC. Bạn có thể cần phải khai báo chi phí của bạn dưới dạng thu nhập từ việc tự kinh doanh. Xem *Người tự kinh doanh* trong chương 1 để thảo luận về thời điểm bạn được cho là tự kinh doanh.

***Quản trị công ty.*** Chi phí quản trị công ty là thu nhập tự kinh doanh. Khai báo khoản thanh toán này trên Bảng C (Mẫu 1040).

***Người đại diện cá nhân.*** Tất cả người đại diện cá nhân phải tính trong tổng thu nhập được trả cho họ từ di sản. Nếu bạn không tham gia giao dịch hay kinh doanh để trở thành người thi hành (ví dụ: bạn là người thi hành tài sản của bạn bè hay người thân), hãy khai báo các khoản phí này trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8. Nếu bạn đang kinh doanh thương mại hoặc kinh doanh với tư cách là người thi hành công việc, hãy khai báo các khoản phí này dưới dạng thu nhập từ tự làm chủ trên Bảng C (Mẫu 1040). Chi phí này không được tính vào thu nhập nếu chúng được miễn.

***Người quản lý thương mại hoặc kinh doanh cho di sản vỡ nợ.*** Tính trong thu nhập của bạn tất cả các khoản thanh toán nhận được từ di sản vỡ nợ của bạn khi quản lý hoặc điều hành một hoạt động thương mại

hay kinh doanh mà bạn đã điều hành trước khi nộp đơn phá sản. Khai báo thu nhập này vào Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8z.

**Công chứng viên.** Khai báo khoản thanh toán cho dịch vụ này trên Bảng C (Mẫu 1040). Khoản thanh toán này không được đánh thuế tự làm chủ. Xem Hướng dẫn riêng cho Bảng SE (Mẫu 1040) để biết chi tiết.

**Viên chức khu bầu cử.** Bạn sẽ nhận được một Mẫu W-2 thể hiện khoản thanh toán cho dịch vụ được thực hiện bởi viên chức bầu cử hay nhân viên bầu cử. Khai báo khoản thanh toán trên dòng 1a của Mẫu 1040 hoặc 1040-SR.

**Người chăm sóc nuôi dưỡng.** Nói chung, khoản thanh toán bạn nhận được từ một tiểu bang, một khu vực chính trị hay một văn phòng sắp xếp việc chăm sóc nuôi dưỡng đủ điều kiện để chăm sóc một cá nhân được nuôi dưỡng đủ điều kiện tại nhà của bạn bị loại trừ khỏi thu nhập của bạn.

Tuy nhiên, bạn phải đưa vào khoản thanh toán thu nhập trong phạm vi số tiền đó nhận được để chăm sóc hơn năm người được nuôi dưỡng đủ điều kiện từ 19 tuổi trở lên.

Cá nhân nuôi dưỡng đủ điều kiện là người:

1. Đang được nhận nuôi trong một gia đình; và
2. Được ở đó theo quyết định của:
  - a. Một văn phòng của tiểu bang hay một trong các phân khu chính trị của nó, hay
  - b. Văn phòng sắp xếp việc chăm sóc nuôi dưỡng đủ điều kiện.

***Thanh toán cho dịch vụ chăm sóc khó khăn.*** Đây là các khoản thanh toán được người trả chỉ định là khoản thù lao cho việc cung cấp dịch vụ chăm sóc bổ sung cần thiết cho các cá nhân được nuôi dưỡng đủ điều kiện về thể chất, tinh thần hay cảm xúc.



Một tiểu bang phải xác định rằng khoản thù lao này là cần thiết và việc chăm sóc mà các khoản thanh toán được thực hiện phải được cung cấp tại nhà của nhà cung cấp dịch vụ chăm sóc nuôi dưỡng nơi người nuôi dưỡng đủ điều kiện được đặt.

Một số khoản tiền trả miễn trừ Medicaid nhất định được coi là khoản thanh toán cho dịch vụ chăm sóc khó khăn khi được một chăm sóc cá nhân nhận để chăm sóc cho một cá nhân đủ điều kiện sống trong nhà của người chăm sóc. Xem Thông báo 2014-7, có sẵn tại [IRS.gov/irb/2014-04 IRB#NOT-2014-7 \(tiếng Anh\)](https://www.irs.gov/irb/2014-04_IRB#NOT-2014-7), và các câu hỏi và câu trả lời liên quan, có sẵn tại [IRS.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-MayBe-Excludable-From-Income \(tiếng Anh\)](https://www.irs.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-MayBe-Excludable-From-Income) để tìm hiểu thêm thông tin.

Bạn phải gộp khoản thanh toán cho dịch vụ chăm sóc khó vào thu nhập của bạn trong phạm vi chúng nhận được nhiều hơn:

- 10 cá nhân nhận nuôi đủ điều kiện dưới 19 tuổi, hoặc
- 5 cá nhân nhận nuôi đủ điều kiện từ 19 tuổi trở lên.

***Đảm bảo không gian trong nhà.*** Nếu bạn được trả tiền để đảm bảo không gian trong nhà cho chăm sóc nuôi dưỡng khẩn cấp, bạn phải gộp khoản thanh toán này vào thu nhập của bạn.

***Khai báo số tiền chịu thuế.*** Nếu bạn nhận được các khoản thanh toán mà bạn phải tính trong thu nhập và bạn đang kinh doanh với tư cách là người chăm sóc nuôi dưỡng, hãy khai báo các khoản thanh toán trên Bảng C (Mẫu 1040). Xem Ấn phẩm 587, Sử dụng nhà của bạn cho việc kinh doanh, để giúp bạn xác định số tiền bạn có thể khấu trừ để sử dụng ngôi nhà.

***Tài sản được tìm thấy.*** Nếu bạn tìm thấy và giữ tài sản thứ đã bị thất lạc hay bị bỏ rơi (kho báu) không thuộc về bạn, tài sản đó sẽ

bị đánh thuế theo giá trị thị trường hợp lý hợp lý trong năm đầu tiên khi nó là tài sản không thể tranh cãi của bạn.

**Du lịch miễn phí.** Nếu bạn nhận được một chuyến du lịch miễn phí từ một công ty du lịch khi tổ chức du lịch một nhóm khách, bạn phải tính giá trị của nó vào thu nhập của bạn. Khai báo giá cả phải chăng trên trị trường hợp lý của chuyến du lịch trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8z, nếu bạn không kinh doanh hay kinh doanh tổ chức các chuyến du lịch. Bạn không thể khấu trừ chi phí của bạn khi phục vụ với tư cách là người lãnh đạo tự nguyện theo yêu cầu của nhóm. Nếu bạn tổ chức các chuyến du lịch với tư cách thương mại hoặc kinh doanh, hãy khai báo giá trị của chuyến du lịch trên Bảng C (Mẫu 1040.)

**Tiền thắng cược.** Bạn phải gộp tiền thắng cược của bạn vào thu nhập trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8b. Tiền thắng từ các giải đấu thể thao tưởng tượng là tiền thắng cược.

Nếu bạn chia từng khoản khấu trừ của bạn trên Bảng A (Mẫu 1040), bạn có thể khấu trừ các khoản thua bạc mà bạn đã có trong năm, nhưng cao nhất chỉ bằng số tiền thắng cược của bạn. Nếu bạn đang buôn bán hoặc kinh doanh dịch vụ cá cược, hãy sử dụng Bảng C (Mẫu 1040).

***Xổ số và rút thưởng.*** Tiền thắng từ xổ số và rút thưởng là tiền thắng cược. Ngoài tiền thắng cược, bạn phải tính vào thu nhập của bạn giá trị thị trường hợp lý của trái phiếu, ô tô, nhà ở và các giải thưởng không bằng tiền mặt khác.



*Nếu bạn giành được giải thưởng xổ số của tiểu bang và được trả nhiều lần, tham khảo Ấn phẩm 525 để tìm hiểu thêm thông tin.*

***Mẫu W-2G.*** Bạn có thể đã nhận được Mẫu W-2G, Một số khoản tiền thắng cược, thể hiện số tiền thắng đánh bạc của bạn và bất kỳ khoản thuế nào được trích từ chúng.

Bao gồm số tiền từ ô 1 trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8b. Bao gồm số tiền được hiển thị trong ô 4 trên Mẫu 1040 hoặc 1040-SR, dòng 25c, dưới dạng thuế thu nhập liên bang được khấu trừ.

***Khai báo tiền thắng và lưu hồ sơ.*** Để tìm hiểu thêm thông tin về cách khai báo số tiền thắng đánh bạc và lưu trữ hồ sơ, hãy tham khảo *Số tiền thua cược lên đến số tiền thắng đánh cược trong* chương 12.

***Quà tặng và thừa kế.*** Trong hầu hết các trường hợp, tài sản bạn nhận được dưới dạng quà tặng, vật di tặng hoặc tài sản thừa kế không được tính vào thu nhập của bạn. Tuy nhiên, nếu tài sản bạn nhận được theo cách này sau đó tạo ra thu nhập như tiền lãi, cổ tức, hoặc tiền cho thuê, thì thu nhập đó bị đánh thuế đối với bạn. Nếu tài sản được trao cho một quỹ ủy thác và thu nhập từ nó được trả, được tín thuế hoặc được phân phối cho bạn, thì thu nhập đó cũng phải chịu thuế.

Nếu quà tặng, vật di tặng hoặc di sản thừa kế là thu nhập từ tài sản, thì thu nhập đó phải chịu thuế.

***Hưu bổng hoặc quỹ hưu trí cá nhân (IRA) được thừa kế.*** Nếu bạn được thừa kế một khoản hưu bổng hoặc IRA, bạn có thể phải gộp một phần của số tiền được thừa kế vào thu nhập của bạn. Xem *Survivors and Beneficiaries (Người sống sót và Người thụ hưởng)* trong Ấn phẩm 575 nếu bạn được thừa kế khoản tiền hưu bổng. Xem *What if You Inherit an IRA? (Phải làm gì nếu bạn thừa kế IRA?)* trong Ấn phẩm 590-A và 590-B nếu bạn thừa kế IRA.

***Khoản lỗ từ sở thích.*** Các khoản lỗ từ một sở thích không được khấu trừ từ thu nhập khác. Sở thích là một hoạt động mà bạn không mong tạo ra lợi nhuận. Xem *Hoạt động không vì lợi nhuận*, trước đó.



*Nếu bạn thu thập tem, tiền xu hoặc các vật phẩm khác như một sở thích để giải trí và đam mê, và bạn bán bất kỳ vật phẩm nào, khoản thu nhập của bạn sẽ bị đánh thuế như một khoản lãi vốn. (Xem Ấn phẩm 550) Tuy nhiên, nếu bạn bán các mặt hàng trong bộ sưu tập bị lỗ, bạn không thể khấu trừ khoản lỗ.*

**Hoạt động bất hợp pháp.** Thu nhập từ các hoạt động bất hợp pháp, ví dụ như tiền từ buôn bán ma túy bất hợp pháp, phải được tính vào thu nhập của bạn trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8z hoặc trên Bảng C (Mẫu 1040) nếu chúng từ hoạt động tự kinh doanh của bạn.

**Quyền đánh cá của Thổ dân.** Nếu bạn là thành viên của một bộ lạc thổ dân đủ điều kiện có quyền đánh cá được bảo đảm bởi hiệp ước, Lệnh Hành Pháp, hoặc Đạo luật của Quốc Hội kể từ ngày 17 tháng 3, 1988, không tính vào thu nhập của bạn số tiền nhận được từ các hoạt động liên quan đến các quyền đánh

cá đó. Thu nhập này không phải chịu thuế thu nhập, thuế tự kinh doanh hoặc thuế việc làm.

**Lãi từ tiền gửi đóng băng.** Nói chung, bạn loại trừ khỏi thu nhập của bạn số tiền lãi từ khoản tiền gửi đóng băng. Xem *Thu nhập từ tiền lãi trên tiền gửi đóng băng* trong chương 6.

**Lãi từ trái phiếu tiết kiệm đủ điều kiện.** Bạn có thể loại trừ khỏi thu nhập từ tiền lãi từ trái phiếu tiết kiệm đủ điều kiện của Hoa Kỳ mà bạn mua lại nếu bạn thanh toán chi phí giáo dục đại học đủ điều kiện trong cùng một năm. Để tìm hiểu thêm thông tin về loại trừ này, hãy tham khảo *Chương trình Trái phiếu tiết kiệm Giáo dục* theo *Trái phiếu tiết kiệm Hoa Kỳ* trong chương 6.

**Chi phí phỏng vấn việc làm.** Nếu nhà tuyển dụng tiềm năng yêu cầu bạn xuất hiện trong một cuộc phỏng vấn và trả cho bạn một khoản trợ cấp hoặc hoàn trả cho bạn chi phí vận chuyển và các chi phí đi lại khác, số tiền bạn nhận được không phải chịu thuế.



Bạn chỉ tính vào thu nhập số tiền bạn nhận được nhiều hơn chi phí thực tế của bạn.

**Nhiệm vụ bồi thẩm.** Khoản thanh toán nhiệm vụ bồi thẩm mà bạn nhận được phải được tính trong thu nhập của bạn trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8h. Nếu bạn đã trả bất kỳ khoản thanh toán nhiệm vụ bồi thẩm nào cho chủ lao động vì chủ lao động của bạn tiếp tục trả tiền cho bạn trong khi bạn thực hiện nhiệm vụ bồi thẩm, hãy gộp số tiền bạn đã đưa cho chủ lao động của bạn để điều chỉnh thu nhập trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 24a và tham khảo hướng dẫn ở đó.

**Tiền lại quả.** Bạn phải tính tiền lại quả, tiền hoa hồng phụ, tiền thúc đẩy hoặc các khoản thanh toán tương tự mà bạn nhận được trong thu nhập của bạn trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8 hoặc trên Bảng C (Mẫu 1040) nếu từ hoạt động tự kinh doanh của bạn.

**Ví dụ.** Bạn bán xe hơi và giúp thu xếp bảo hiểm xe hơi cho người mua. Các công ty môi giới bảo hiểm trả lại một phần tiền hoa hồng của họ cho bạn khi giới thiệu khách hàng cho họ. Bạn phải tính các khoản lại quả trong thu nhập của mình.

### **Tài khoản tiết kiệm y tế (Tài khoản Tiết kiệm Y tế Archer và Medicare**

**Advantage).** Trong hầu hết các trường hợp, bạn không tính số tiền thu nhập mà bạn rút từ Chương trình tiết kiệm miễn thuế Archer MSA hay Medicare Advantage nếu bạn sử dụng số tiền này để thanh toán các chi phí y tế đủ điều kiện. Nói chung, các chi phí y tế đủ điều kiện là những khoản bạn có thể khấu trừ trên Bảng A (Mẫu 1040). Để tìm hiểu thêm thông tin về chi phí y tế đủ điều kiện, hãy tham khảo Ấn phẩm 502. Để biết thêm thông tin về Chương trình tiết kiệm miễn thuế Archer MSA hay Medicare Advantage, hãy tham khảo Ấn phẩm 969,

Tài khoản tiết kiệm dành cho sức khỏe và các Chương trình sức khỏe được ưu đãi thuế khác.

**Giải thưởng và phần thưởng.** Nếu bạn giành được giải thưởng trong một cuộc quay số may mắn, chương trình đố vui trên truyền hình hay đài phát thanh, cuộc thi sắc đẹp hay các sự kiện khác, bạn phải tính nó vào thu nhập của bạn. Ví dụ. nếu bạn giành được giải thưởng \$50 trong một cuộc thi nhiếp ảnh, bạn phải khai báo thu nhập này trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8i. Nếu bạn từ chối nhận giải thưởng, không tính giá trị của nó vào thu nhập của bạn.

Giải thưởng và phần thưởng về hàng hóa hoặc dịch vụ phải được tính trong thu nhập của bạn theo giá trị thị trường hợp lý của chúng.

***Phần thưởng hoặc tiền thưởng cho nhân viên.*** Phần thưởng tiền mặt hoặc tiền thưởng mà chủ lao động của bạn trao cho bạn vì công việc tốt hay đề xuất thường phải được tính trong thu nhập của bạn dưới dạng tiền lương.

Tuy nhiên, một số phần thưởng thành tích của nhân viên không bằng tiền mặt có thể được loại trừ khỏi thu nhập. tham khảo Tiền thưởng và Phần thưởng trong chương 5.

***Giải thưởng Pulitzer, Nobel, và giải thưởng tương đương.*** Nếu bạn được trao giải thưởng nhằm công nhận những thành tích trong các lĩnh vực tôn giáo, từ thiện, khoa học, nghệ thuật, giáo dục, văn học hoặc công dân, bạn thường phải tính giá trị của giải thưởng vào thu nhập của bạn. Tuy nhiên, bạn sẽ không tính giải thưởng này vào thu nhập của mình nếu bạn đáp ứng tất cả các yêu cầu sau.

- Bạn đã được chọn mà không cần thực hiện bất kỳ hành động nào từ phía bạn để tham gia cuộc thi hoặc tiếp tục cuộc thi.
- Bạn không bắt buộc phải thực hiện các dịch vụ quan trọng trong tương lai như một điều kiện để nhận giải thưởng.

- Phần thưởng hoặc giải thưởng được chuyển trực tiếp bởi người trả cho một đơn vị chính quyền hoặc tổ chức từ thiện được miễn thuế theo chỉ định của bạn.

Xem Ấn phẩm 525 để tìm hiểu thêm thông tin về các điều kiện áp dụng cho việc chuyển nhượng.

**Quỹ Cơ hội đủ điều kiện (QOF).** Hiệu lực từ ngày 22 tháng 12, 2017, phần 1400Z-2 của Đạo luật quy định tạm thời hoãn việc tính vào tổng thu nhập khoản lãi vốn đầu tư vào QOF và loại trừ vĩnh viễn thu nhập vốn từ việc tiêu thụ hoặc trao đổi khoản đầu tư trong QOF nếu khoản đầu tư được tổ chức ít nhất 10 năm. Xem Hướng dẫn cho Mẫu 8949 về cách khai báo cuộc bầu cử của bạn để trì hoãn khoản lãi đủ điều kiện được đầu tư vào QOF. Xem hướng dẫn cho Mẫu 8997, Khai báo ban đầu và hàng năm về các khoản đầu tư của Quỹ Cơ hội đủ điều kiện (QOF), để biết thông tin khai báo.

Để biết thêm thông tin, xem mục Các câu hỏi thường gặp về Khu vực Cơ hội tại địa chỉ [IRS.gov/Newsroom/ Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions](https://www.irs.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions).

**Chương trình Tiền học đủ điều kiện (QTP).** QTP (còn được gọi là chương trình 529) là một chương trình được đưa ra cho phép bạn trả trước hoặc đóng góp vào tài khoản được thiết lập để thanh toán các chi phí giáo dục đại học đủ điều kiện của sinh viên tại một cơ sở giáo dục đủ điều kiện. Một chương trình có thể được thiết lập và duy trì bởi một tiểu bang, một văn phòng hoặc cơ quan của tiểu bang, hoặc một cơ sở giáo dục đủ điều kiện.

Phần phân phối đại diện cho số tiền đã trả hoặc đóng góp cho QTP không được tính trong thu nhập. Đây là khoản hoàn vốn đầu tư vào chương trình.

Trong hầu hết các trường hợp, người thụ hưởng không tính vào thu nhập bất kỳ khoản thu nhập nào được phân phối từ QTP nếu tổng

số tiền phân phối nhỏ hơn hoặc bằng chi phí giáo dục đại học đủ điều kiện đã điều chỉnh. Xem Ấn phẩm 970 để tìm hiểu thêm thông tin.

**Niên kim hưu trí đường sắt.** Các loại thanh toán sau đây được coi là thu nhập từ hưu bổng hoặc niên kim và phải chịu thuế theo các quy tắc được giải thích trong Ấn phẩm 575, Thu nhập lương hưu và niên kim.

- Quyền lợi hưu trí ngành đường sắt bậc 1 nhiều hơn quyền lợi tương đương với an sinh xã hội.
- Quyền lợi Bậc 2.
- Quyền lợi kép được xác nhận.

**Thưởng.** Nếu bạn nhận được thưởng cho việc cung cấp thông tin, hãy tính vào thu nhập của bạn.

**Bán nhà.** Bạn có thể loại trừ khỏi thu nhập tất cả hoặc một phần bất kỳ khoản lợi nhuận nào từ việc bán hoặc trao đổi chính căn nhà của bạn. Tham khảo Ấn phẩm 523.

**Bán mặt hàng cá nhân.** Nếu bạn đã bán một mặt hàng mà bạn sở hữu để sử dụng cho mục đích cá nhân, ví dụ như ô tô, tủ lạnh, đồ nội thất, dàn âm thanh nổi, đồ trang sức hoặc đồ bạc, khoản thu nhập của bạn sẽ bị đánh thuế dưới như lãi vốn. Khai báo nó theo phần hướng dẫn được giải thích tại Bảng D (Mẫu 1040). Bạn không thể khấu trừ một khoản tiền vốn bị lỗ.

Tuy nhiên, nếu bạn đã bán một mặt hàng bạn nắm giữ để đầu tư, ví dụ như vàng hoặc bạc thỏi, tiền xu hoặc đá quý, thì bất kỳ khoản thu đều bị đánh thuế như lãi vốn và mọi khoản lỗ đều được khấu trừ như tiền vốn bị lỗ trong việc đầu tư.



**Ví dụ.** Bạn bán một bức tranh trên một trang web đấu giá trực tuyến với giá \$100. Bạn đã mua bức tranh với giá \$20 tại một hội chợ giảm giá nhiều năm trước. Khai báo khoản lãi của bạn như lãi vốn được giải thích trong Hướng dẫn cho Bảng D (Mẫu 1040).

**Học bổng và trợ cấp nghiên cứu sinh.** Một thí sinh học để lấy bằng có thể loại trừ số tiền nhận được như một học bổng thông thường hoặc học bổng cho người đi làm đủ điều kiện. Học bổng hoặc trợ cấp nghiên cứu sinh đủ điều kiện là số tiền bạn nhận được bao gồm:

- Tiền học và phí để đăng ký hoặc theo học tại một cơ sở giáo dục; hoặc
- Phí, sách, vật tư và thiết bị cần thiết cho khóa học tại cơ sở giáo dục.

Số tiền được sử dụng cho phí ăn và ở không đủ điều kiện để loại trừ. Xem Ấn phẩm 970 để tìm hiểu thêm thông tin về trợ cấp học bổng thông thường hoặc học bổng cho người đi làm đủ điều kiện.

***Chi phí dịch vụ.*** Trong hầu hết các trường hợp, bạn phải tính phần thu nhập của bất kỳ học bổng thông thường hoặc học bổng cho người đi làm nào đại diện cho khoản thanh toán cho việc giảng dạy, nghiên cứu trong quá khứ, hiện tại, hay tương lai, hay các dịch vụ khác. Quy định này áp dụng ngay cả khi tất cả các thí sinh học để lấy bằng phải thực hiện các dịch vụ để nhận được bằng.

Để biết thông tin về các quy tắc áp dụng cho việc giảm học phí đủ điều kiện miễn thuế do một tổ chức giáo dục cung cấp cho nhân viên và gia đình của họ, hãy tham khảo Ấn phẩm 970.

***Thanh toán của Bộ Cựu Chiến binh (VA).*** Khoản trợ cấp do VA trả không được tính vào thu nhập của bạn. Khoản trợ cấp này không được coi là trợ cấp học bổng thông thường hoặc học bổng cho người đi làm.

**Giải thưởng.** Giải thưởng học bổng giành được trong một cuộc thi không phải là học bổng thông thường hoặc học bổng cho người đi làm nếu bạn không sử dụng giải thưởng cho mục đích giáo dục. Bạn phải khai báo số tiền này vào thu nhập của mình trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8i, cho dù bạn có sử dụng số tiền này cho mục đích giáo dục hay không.

**Kinh tế chia sẻ/gig.** Nền kinh tế chia sẻ là nền kinh tế trong đó tài sản được chia sẻ giữa các cá nhân với một khoản phí, thường là thông qua internet. Ví dụ: bạn cho thuê ô tô khi không cần đến hoặc bạn chia sẻ tài khoản wi-fi của mình với một khoản phí.

Nền kinh tế gig là nền kinh tế trong đó hợp đồng ngắn hạn hoặc công việc tự do là tiêu chuẩn, trái ngược với công việc lâu dài. Ví dụ: bạn lái xe cho một dịch vụ đi chung xe hoặc làm huấn luyện viên thể dục, người trông trẻ hoặc gia sư.

Nói chung, nếu bạn có thu nhập do giao dịch trong nền kinh tế chia sẻ hay đã làm công việc gig, bạn phải gộp cả thu nhập nhận được từ tất cả các công việc cho dù bạn đã nhận được Mẫu 1099-K, Giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba hay không. Xem Hướng dẫn cho Bảng C (Mẫu 1040) và Hướng dẫn cho Bảng SE (Mẫu 1040).

***Thay đổi cho yêu cầu báo cáo của Mẫu 1099-K.*** Đối với các năm dương lịch sau năm 2023, ngưỡng báo cáo thấp hơn sẽ dẫn đến nhiều người nhận được Mẫu 1099-K hơn. Đối với năm dương lịch 2024, người đóng thuế chấp nhận thanh toán từ tổ chức thanh toán bên thứ ba sẽ nhận được Mẫu 1099-K nếu tổng số tiền họ nhận được cho việc cung cấp hàng hóa và dịch vụ vượt quá \$5.000 trong năm dương lịch. Sử dụng số tiền được báo cáo trên Mẫu 1099-K với các hồ sơ thuế khác của bạn để tính thu nhập chịu thuế của bạn.

Người đóng thuế nhận được thanh toán dưới dạng tổng thu nhập trong hoạt động thương mại hoặc kinh doanh nên khai báo tổng thu nhập của họ trên Bảng C (Mẫu 1040). Người đóng thuế nhận được thanh toán cho việc bán tài sản vốn có lãi nên khai báo việc bán trên Mẫu 8949 và Bảng D (Mẫu 1040). Người đóng thuế nhận được khoản thanh toán cho việc bán tài sản được sử dụng trong thương mại hoặc kinh doanh hoặc nắm giữ để sản xuất thu nhập, đối với khoản khấu hao đã hoặc đáng lẽ phải được yêu cầu khấu hao, hãy khai báo việc bán trên Mẫu 4797. Người đóng thuế nhận được khoản thanh toán từ việc bán một vật dụng cá nhân được bán có lãi sẽ coi việc bán này là việc bán một tài sản vốn như đã thảo luận ở trên. Nếu vật dụng cá nhân được bán lỗ, thì khoản lỗ thường không được khấu trừ. Khai báo số tiền bán là thu nhập trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 8z, và cùng số tiền đó là khoản khấu trừ trên Bảng 1 (Mẫu 1040), dòng 24z.

Nếu khoản lỗi là kết quả của một mất mát trong thiên tai do liên bang tuyên bố, hãy xem hướng dẫn cho Bảng A (Mẫu 1040), dòng 15. Nếu Mẫu 1099-K báo cáo sai khoản hoàn trả cho các chi phí cá nhân, hãy khai báo số tiền trên cả Bảng 1 (Mẫu 1040), các dòng 8z và 24z. Để biết

thêm thông tin về Mẫu 1099-K, hãy xem *Hướng dẫn cho Người nhận tiền* có trong mẫu đó và các câu hỏi thường gặp và thông tin khác tại [IRS.gov/1099K](https://www.irs.gov/1099K).

**Thanh toán thuế tiểu bang.** Không bao gồm các khoản thanh toán trên tờ khai thuế của bạn được thực hiện bởi các tiểu bang theo các chương trình phúc lợi xã hội được luật pháp quy định nhằm thúc đẩy phúc lợi chung. Để đủ điều kiện được loại trừ phúc lợi chung, các khoản thanh toán của tiểu bang phải được thanh toán từ quỹ chính phủ, nhằm mục đích thúc đẩy phúc lợi chung (nghĩa là dựa trên nhu cầu của cá nhân hoặc gia đình nhận các

khoản thanh toán đó) và không phải là thù lao cho các dịch vụ.

**Tài sản đánh cắp.** Nếu bạn đánh cắp tài sản, bạn phải khai báo giá trị thị trường hợp lý của nó trong thu nhập của bạn trong năm bạn đánh cắp, trừ khi bạn trả lại cho chủ sở hữu hợp pháp của nó trong cùng năm đó.

**Đưa đón trẻ em đến trường.** Không tính vào thu nhập của bạn khoản trợ cấp theo từng dặm đường của hội đồng nhà trường để đưa trẻ đến trường nếu bạn không kinh doanh dịch vụ đưa trẻ đến trường. Bạn không thể khấu trừ chi phí cung cấp việc đưa đón này.

**Trợ cấp và lệ phí công đoàn.** Số tiền được khấu trừ từ khoản thanh toán của bạn cho phí công đoàn, đánh giá, đóng góp hay các khoản thanh toán khác cho công đoàn không được loại trừ khỏi thu nhập của bạn.

**Trợ cấp do hành động đình công và khóa xưởng.** Các quyền lợi do công đoàn trả cho bạn dưới dạng Trợ cấp do hành động đình công hay khóa xưởng, bao gồm cả tiền mặt và giá trị thị trường hợp lý của tài sản khác, thường được gộp trong thu nhập của bạn như một khoản bồi thường. Bạn chỉ có thể loại trừ những quyền lợi này khỏi thu nhập của bạn khi các dữ kiện cho thấy rõ ràng rằng công đoàn dùng chúng làm quà tặng cho bạn.

**Tiền hoàn lại của tiện ích.** Nếu bạn là khách hàng của một công ty tiện ích về điện và bạn tham gia vào chương trình bảo tồn năng lượng của công ty, bạn có thể nhận được trên hóa đơn điện hàng tháng của bạn:

- Giám giá mua điện cung cấp cho bạn (giảm đơn giá), hoặc
- Tín thuế không hoàn lại trên giá mua điện.

Số tiền giảm giá hoặc tín thuế không hoàn lại không được tính trong thu nhập của bạn.



## 9.

# Quỹ Hưu trí Cá nhân (IRA)

## Quy định mới

**Hạn mức đóng góp cho IRA được tăng lên.** Bắt đầu từ năm 2024, hạn mức đóng góp IRA sẽ tăng lên \$7.000 (\$8.000 cho những cá nhân từ 50 tuổi trở lên) từ \$7.000 (\$7.500 cho những cá nhân từ 50 tuổi trở lên).

**Phân phối cho nạn nhân của bạo hành gia đình.** Bắt đầu với các khoản phân phối được thực hiện sau ngày 31 tháng 12, 2023, khoản phân phối cho nạn nhân của bạo hành gia đình không phải chịu mức thuế bổ sung 10% đối với các khoản phân phối sớm nếu đáp ứng được một số yêu cầu nhất định. Xem Ấn phẩm 590-B để biết thêm thông tin.

**Phân phối cho chi phí cá nhân khẩn cấp.** Bắt đầu từ các khoản phân phối được thực hiện sau ngày 31 tháng 12, 2023, khoản phân phối cho một cá nhân để chi trả một số

chi phí cá nhân khẩn cấp sẽ không phải chịu mức thuế bổ sung 10% đối với các khoản phân phối sớm nếu đáp ứng được một số yêu cầu nhất định.

**Hạn mức tổng thu nhập được điều chỉnh (AGI) đã sửa đổi cho các khoản đóng góp IRA truyền thống.** Đối với năm 2024, nếu bạn được bao trả theo kế hoạch hưu trí tại nơi làm việc, khoản khấu trừ của bạn cho các khoản đóng góp cho IRA truyền thống sẽ được cắt giảm (loại bỏ dần) nếu AGI đã sửa đổi của bạn là:

- Hơn \$123.000 nhưng ít hơn \$143.000 đối với vợ chồng khai chung hồ sơ thuế hoặc người vợ/chồng còn lại đủ điều kiện,
- Hơn \$77.000 nhưng ít hơn \$87.000 đối với một cá nhân độc thân hoặc chủ gia đình, hoặc
- Dưới \$10.000 đối với một cá nhân đã kết hôn khai riêng hồ sơ thuế.

Nếu bạn sống với vợ/chồng của mình hoặc khai chung hồ sơ thuế và vợ/chồng của bạn được bao trả theo kế hoạch hưu trí tại nơi làm việc nhưng bạn thì không, khoản khấu trừ của bạn sẽ được loại bỏ dần nếu AGI đã sửa đổi của bạn nhiều hơn \$230.000 nhưng ít hơn \$240.000. Nếu AGI đã sửa đổi của bạn từ \$240.000 trở lên, bạn sẽ không được khấu trừ các khoản đóng góp cho IRA truyền thống. Xem *Số tiền bạn có thể khấu trừ*, ở phần sau.

**Hạn mức AGI đã sửa đổi cho các khoản đóng góp IRA Roth.** Đối với năm 2024, hạn mức đóng góp IRA Roth của bạn được cắt giảm (loại bỏ dần) trong các trường hợp sau.

- Tư cách khai thuế của bạn là vợ chồng khai chung hồ sơ thuế hoặc người vợ/chồng còn lại và AGI đã sửa đổi của bạn tối thiểu là \$230.000. Bạn không thể đóng góp IRA Roth nếu AGI đã sửa đổi của bạn là từ \$240.000 trở lên.

- Tư cách khai thuế của bạn là độc thân, chủ gia đình hoặc vợ chồng khai riêng hồ sơ thuế và bạn không sống cùng vợ/chồng của mình trong năm 2024 và AGI đã sửa đổi của bạn tối thiểu là \$146.000. Bạn không thể đóng góp IRA Roth nếu AGI đã sửa đổi của bạn là từ \$161.000 trở lên.
- Tư cách khai thuế của bạn là vợ chồng khai riêng hồ sơ thuế, bạn đã sống cùng với vợ/ chồng của mình trong năm và AGI đã sửa đổi của bạn lớn hơn 0. Bạn không thể đóng góp IRA Roth nếu AGI đã sửa đổi của bạn là từ \$10.000 trở lên.

Xem *Bạn có thể đóng góp cho IRA Roth không?*, ở phần sau.

**Hạn mức AGI đã sửa đổi năm 2025.** Bạn có thể tìm kiếm thông tin về việc đóng góp cho năm 2025 và hạn mức AGI trong Ấn phẩm 590-A.

## **Nhắc nhở**

**Đóng góp cho cả hai IRA truyền thống và Roth.** Để tìm hiểu thông tin về hạn mức đóng góp kết hợp của bạn nếu bạn đóng góp cho cả IRA truyền thống và Roth, xem IRA Roth và IRA truyền thống, ở phần sau.

### **Báo cáo về phân phối tối thiểu cần thiết.**

Nếu có yêu cầu phân phối tối thiểu từ IRA của bạn thì người được ủy thác, người trông coi hoặc tổ chức phát hành đã nắm giữ IRA vào cuối năm trước đó phải báo cáo số tiền phân phối tối thiểu bắt buộc của bạn hoặc đề nghị tính nó cho bạn. Báo cáo hoặc đề nghị phải bao gồm ngày mà số tiền phải được phân phối. Hạn báo cáo là vào ngày 31 tháng 1 của năm có yêu cầu phân phối tối thiểu. Nó có thể được cung cấp cùng với báo cáo giá trị thị trường hợp lý cuối năm mà bạn thường nhận được mỗi năm. Không cần báo cáo IRA của người đã qua đời.

**Tiền lãi của IRA.** Mặc dù tiền lãi kiếm được từ IRA của bạn thường không phải chịu thuế trong năm kiếm được nhưng nó không phải là tiền lãi được miễn thuế. Thuế đối với IRA truyền thống của bạn thường được hoãn lại cho đến khi bạn nhận được phân phối. Không báo cáo khoản tiền lãi này trên tờ khai thuế của bạn là tiền lãi được miễn thuế.

**Thuế thu nhập đầu tư ròng (NIIT).** Để phục vụ mục đích của NIIT, thu nhập đầu tư ròng không bao gồm các khoản phân phối từ kế hoạch hưu trí đủ điều kiện tính cả IRA (ví dụ: chương trình 401 (a), 403 (a), 403 (b), 408, 408A, hoặc 457 (b)). Tuy nhiên, các khoản phân phối này sẽ được xem xét khi xác định ngưỡng AGI đã được sửa đổi. Các khoản phân phối từ kế hoạch hưu trí không đủ tiêu chuẩn sẽ được tính vào thu nhập đầu tư ròng. Xem Mẫu 8960, Thuế thu nhập đầu tư ròng-Cá nhân, Di sản và Quỹ tín thác và các hướng dẫn để tìm hiểu thêm thông tin.

**Mẫu 8606.** Để chỉ định các khoản đóng góp là không thể khấu trừ, bạn phải khai nó trên Mẫu 8606.



*Thuật ngữ "50 trở lên" được sử dụng nhiều lần trong chương này. Nó dùng để chỉ chủ sở hữu IRA từ 50 tuổi trở lên vào thời điểm cuối năm tính thuế.*

## **Giới thiệu**

IRA là một kế hoạch tiết kiệm để dành cá nhân mang lại cho bạn các lợi ích về thuế khi để dành tiền hưu trí.

Chương này sẽ thảo luận về các chủ đề sau.

- Các quy định đối với IRA truyền thống (bất kỳ IRA nào không phải là Roth hoặc SIMPLE).
- IRA Roth với các khoản đóng góp không hạn mức và phân phối miễn thuế.

Đơn giản hóa Hưu trí cho Nhân viên (SEP) và Kế hoạch Khuyến khích tiết kiệm tương ứng cho Nhân viên (SIMPLE) sẽ không được thảo

luận trong chương này. Để biết thêm thông tin về các chương trình này và IRA SEP và IRA SIMPLE của nhân viên nằm trong chương trình này, tham khảo Ấn phẩm 560.

Để biết thông tin về các khoản đóng góp, khấu trừ, rút tiền, chuyển qua, chuyển tiếp và các giao dịch khác, xem Ấn phẩm 590-A và Ấn phẩm 590-B.

## **Các mục hữu ích**

Bạn có thể muốn xem:

### **Ấn phẩm**

- ☐ **560** Kế hoạch hưu trí cho Doanh nghiệp nhỏ
- ☐ **575** Thu nhập lương hưu và niên kim
- ☐ **590-A** Đóng góp vào Quỹ Hưu trí Cá nhân (IRA)
- ☐ **590-B** Phân phối từ Quỹ Hưu trí Cá nhân (IRA)



## Mẫu (và Hướng dẫn)

- ☐ **5329** Thuế bổ sung cho các Chương trình đủ điều kiện (kể cả IRA) và các Tài khoản được ưu đãi về thuế khác
- ☐ **8606** IRA không được khấu trừ
- ☐ **8915-F** Phân phối và hoàn trả cho kế hoạch hưu trí do thiên tai đủ điều kiện

Để xem các mục này và các mục hữu ích khác, hãy truy cập [IRS.gov/Forms \(tiếng Anh\)](https://www.irs.gov/forms).

## IRA truyền thống

Trong chương này, IRA ban đầu (đôi khi được gọi là IRA thông thường hoặc bình thường) được gọi là “IRA truyền thống.” IRA truyền thống là tất cả IRA không phải là IRA Roth hoặc IRA SIMPLE. Hai lợi thế của IRA truyền thống là:

- Bạn có thể khấu trừ một số hoặc tất cả các khoản đóng góp của mình vào đó tùy theo hoàn cảnh của bạn; và

- Số tiền trong IRA của bạn, tính cả thu nhập và lãi, thường sẽ không phải chịu thuế cho đến khi chúng được phân phối.

## **Ai có thể mở một IRA truyền thống?**

Bạn có thể mở và đóng góp vào một IRA truyền thống nếu bạn (hoặc vợ/chồng của bạn nếu bạn khai thuế chung) nhận được thù lao chịu thuế trong năm.



*Đối với các năm tính thuế bắt đầu sau năm 2019, không có giới hạn độ tuổi đóng góp cho IRA truyền thống của bạn. Để biết thêm thông tin, xem Ấn phẩm 590-A.*

**Thù lao là gì?** Thông thường, thù lao là những gì bạn kiếm được từ việc lao động. Thù lao bao gồm tiền công, tiền lương, tiền boa, phí chuyên môn, tiền thưởng và các khoản tiền khác mà bạn nhận được khi cung cấp các dịch vụ cá nhân.

IRS coi tất cả các khoản tiền nào được ghi trong ô 1 (Tiền lương, tiền bo, các khoản thù lao khác) của Mẫu W-2, Báo cáo Tiền lương và thuế là thù lao với điều kiện số tiền này được giảm bởi bất kỳ khoản tiền nào đã được ghi trong ô 11 (Kế hoạch không đủ điều kiện).

Học bổng thường và tiền trợ cấp nghiên cứu là thù lao cho mục đích này nếu được hiển thị trong ô 1 của Mẫu W-2 của bạn. Tuy nhiên, đối với các năm tính thuế bắt đầu sau năm 2019, một số tiền trợ cấp nghiên cứu không phải học phí và tiền trợ cấp thực tập không được khai báo trên Mẫu W-2 của bạn được coi là thù lao chịu thuế cho các mục đích của IRA. Những khoản tiền này bao gồm tiền trợ cấp nghiên cứu không phải học phí và tiền trợ cấp thực tập được thực hiện để hỗ trợ bạn theo đuổi học tập cao học hoặc sau tiến sĩ và bao gồm trong tổng thu nhập của bạn theo các quy tắc được thảo luận trong Chương 1 của Ấn phẩm 970, Lợi ích thuế cho Giáo dục.

Thù lao cũng bao gồm tiền hoa hồng và tiền cấp dưỡng chịu thuế và tiền bảo trì sau ly thân.

***Thu nhập tự kinh doanh.*** Nếu bạn là người tự kinh doanh (doanh nghiệp cá thể hoặc hội viên) thù lao là thu nhập ròng từ việc buôn bán hoặc kinh doanh của bạn (với điều kiện các dịch vụ cá nhân của bạn là một yếu tố tạo ra thu nhập vật chất) cắt giảm đi tổng của:

- Khoản khấu trừ cho các khoản đóng góp trên danh nghĩa của bạn cho các kế hoạch hưu trí, và
- Phần được khấu trừ từ thuế tự kinh doanh của bạn.

Thù lao bao gồm thu nhập từ việc tự kinh doanh ngay cả khi chúng không phải chịu thuế tự kinh doanh nhờ vào niềm tin tôn giáo của bạn.

***Lương chiến đấu không chịu thuế.*** Đối với các mục đích của IRA, nếu bạn là thành viên của Lực lượng Vũ trang Hoa Kỳ thì thù lao của bạn sẽ bao gồm tất cả tiền lương chiến đấu mà bạn nhận được.

**Khoản nào không phải là thù lao?** Thù lao không bao gồm các mục sau đây.

- . Thu nhập và lợi nhuận từ tài sản, chẳng hạn như thu nhập cho thuê nhà, thu nhập từ tiền lãi và thu nhập cổ phần.
- Thu nhập hưu trí hoặc niên kim.
- Thù lao hoãn thuế đã nhận (thù lao bị hoãn trả từ một năm trước).
- Thu nhập từ hợp danh mà bạn không cung cấp các dịch vụ được coi là yếu tố tạo ra thu nhập vật chất.
- Các khoản thanh toán cho Chương trình Dự trữ bảo tồn (Conservation Reserve Program, CRP) được khai báo trên Bảng SE (Mẫu 1040), dòng 1b.

- Bất kỳ khoản tiền nào (ngoài tiền lương chiến đấu) mà bạn loại trừ khỏi thu nhập, chẳng hạn như thu nhập kiếm được từ nước ngoài và chi phí nhà ở.

## **Khi nào và làm thế nào để mở một IRA truyền thống?**

Bạn có thể mở một IRA truyền thống vào bất kỳ lúc nào. Tuy nhiên, thời gian đóng góp cho từng năm là có giới hạn. Xem *Thời điểm có thể thực hiện đóng góp* , ở phần sau.

Bạn có thể mở các loại IRA khác nhau với nhiều tổ chức khác nhau. Bạn có thể mở IRA tại một ngân hàng hoặc tổ chức tài chính khác hoặc với một quỹ tương hỗ hoặc công ty bảo hiểm nhân thọ. Bạn cũng có thể mở IRA thông qua công ty môi giới chứng khoán của mình. Tất cả IRA phải đáp ứng các yêu cầu của Bộ Luật Thuế Vụ.

**Các loại IRA truyền thống.** IRA truyền thống của bạn có thể là tương mục hưu trí cá nhân hoặc niên kim.

Nó có thể là một phần của SEP hoặc tài khoản ủy thác của chủ lao động hoặc hiệp hội nhân viên.

## **Có thể đóng góp bao nhiêu?**

IRA truyền thống có các hạn mức và các quy định khác ảnh hưởng đến số tiền đóng góp. Những hạn mức này và các quy định khác sẽ được giải thích dưới đây.

**Luật tài sản chung.** Trừ trường hợp như được trình bày ở sau theo Hạn mức của IRA của Người phối ngẫu Kay Bailey Hutchison, mỗi người vợ/ chồng sẽ tính hạn mức riêng của họ bằng cách sử dụng số thù lao của riêng họ. Quy định này được áp dụng ở cả các tiểu bang có luật tài sản chung.

**Hoa hồng môi giới.** Hoa hồng của công ty môi giới được trả liên quan đến IRA truyền thống của bạn phải tuân theo hạn mức đóng góp.

**Phí ủy thác.** Phí hành chính của người được ủy thác không phải tuân theo hạn mức đóng góp.

**Các khoản hoàn trả của lính dự bị đủ điều kiện.** Nếu bạn đang (hoặc đã từng) là thành viên thuộc thành phần dự bị và bạn được lệnh hoặc được gọi đi làm nhiệm vụ tại ngũ sau ngày 11 tháng 9 năm 2001, bạn có thể đóng góp (hoàn trả) cho IRA khoản tiền tương đương với bất kỳ phân phối của lính dự bị đủ điều kiện nào mà bạn đã nhận được. Bạn có thể thực hiện các khoản đóng góp hoàn trả này ngay cả khi chúng khiến tổng số tiền đóng góp của bạn cho IRA vượt quá hạn mức chung cho phép đóng góp. Để đủ điều kiện thực hiện các khoản đóng góp hoàn trả này, bạn phải nhận được phân phối dự phòng đủ điều kiện từ IRA hoặc từ chương trình đoạn 401 (k) hoặc 403 (b) hoặc thỏa thuận tương tự.



Để biết thêm thông tin, xem *Qualified reservist repayments* (Các khoản hoàn trả của lính dự bị đủ điều kiện) trong mục *How Much Can Be Contributed?* (Số tiền có thể đóng góp?) tại chương 1 của Ấn phẩm 590-A.



*Các khoản đóng góp trên danh nghĩa của bạn cho IRA truyền thống sẽ làm giảm hạn mức đóng góp cho IRA Roth. (Xem IRA Roth ở phần sau.)*

**Hạn mức tổng quát.** Đối với năm 2024, số tiền lớn nhất bạn có thể đóng góp cho IRA truyền thống thường sẽ nhỏ hơn các con số sau đây.

- \$7.000 (\$8.000 nếu bạn từ 50 tuổi trở lên).
- Thù lao chịu thuế của bạn (đã được xác định trước đó) trong năm.

Đây là số tiền lớn nhất có thể được đóng góp mà không tính đến việc các khoản đóng góp đó là cho một hay nhiều IRA truyền thống hay tất cả hoặc một phần đóng góp là không thể

khấu trừ. (Xem *Đóng góp không thể khấu trừ*, ở phần sau.) Các khoản hoàn trả của lính dự bị đủ điều kiện không ảnh hưởng đến hạn mức này.

**Ví dụ 1.** Bạn 34 tuổi và độc thân và có thu nhập là \$24.000 trong năm 2024. Các khoản đóng góp IRA của bạn cho năm 2024 được giới hạn ở mức là \$7.000.

**Ví dụ 2.** Bạn là một sinh viên đại học chưa lập gia đình làm việc bán thời gian và kiếm được \$3.500 trong năm 2024. Các khoản đóng góp IRA của bạn cho năm 2024 được giới hạn ở mức là \$3.500, bằng với số thù lao của bạn.

**Hạn mức của IRA của Người phối ngẫu Kay Bailey Hutchison.** Đối với năm 2024, nếu bạn khai chung hồ sơ thuế và thù lao chịu thuế của bạn ít hơn của vợ/chồng mình thì số tiền tối đa bạn có thể đóng góp trong năm cho IRA của mình sẽ nhỏ hơn các con số sau đây.