



準備報稅

立即採取措施為明年的稅務工作做好準備

使用這些準備技巧 為提交聯邦所得稅申報表做好準備

依靠 IRS.gov 獲取核實的資訊

數百萬人使用IRS.gov解答稅務問題、提交報稅表、查看其退稅情況或支付稅款，您也可以加入他們的行列。透過IRS.gov，每天24小時都可以找到有用的**線上工具和資源**，無需等待或預約。

保護您的數據

國稅局 (IRS) 的官方網站是IRS.gov，大多數IRS.gov網頁地址以 <https://www.irs.gov/> 開頭。不要被自稱是 IRS 的網站或未經請求的電子郵件誤導。他們的URL 通常以 .com、.net 或 .org 結尾，而不是 .gov。採取**這些步驟 (英文)** 保護自己免受身份竊賊和國稅局冒充者的侵害。

與 IRS 保持聯繫

IRS 有幾種方法可以讓您隨時了解有助於稅務規劃的重要稅務資訊。請關注IRS的官方**社交媒體帳戶和電子郵件訂閱列表 (英文)**，以隨時了解最新的稅務主題和警報。下載 **IRS2Go** 行動應用、觀看 **IRS YouTube (英文)** 影片、訂閱 **IRS電子通訊 (英文)** 或關注 **X (英文)**、**臉書 (英文)**、**LinkedIn (英文)** 和 **Instagram (英文)** 上的 IRS，以獲取有關稅務變更、詐騙警報、計劃、產品和服務的最新更新。

以您喜歡的語言和格式獲取稅務資訊

任何語言的稅務資訊都可能難以理解，尤其是您不熟悉的語言。我們正在將稅務資源翻譯成更多語言，目前擁有 **二十種語言 (英文)** 的基本稅務資訊。要接收 IRS 提供的其他語言的書面通訊，您可以提交 **附表LEP, 請求更改語言偏好 (英文)** 或 **訂閱西班牙語 IRS 新聞 (西班牙文)** (Noticias del IRS en Español) 以接收稅務提示以及西班牙語的最新消息。表格 9000 (替代媒體偏好) 可用於接收替代媒體格式 (點字、大字體等) 進行的書面溝通。

申請身份保護個人識別號碼 (IP PIN)

IP PIN 是一個可防止他人使用納稅人的社會安全號碼或個人報稅識別號碼 (ITIN) 提交聯邦報稅表的六位的數字。使用身份保護個人識別碼 (IP PIN) 是納稅人保護自己免受身份盜竊



的一種方法。當有人欺詐性地申報為納稅人的被扶養人時，IP PIN 也將會幫助保護納稅人。即使被扶養人已在先前提交的報稅表中被申報，只要第二份報稅表中的主要納稅人 提供有效的 IP PIN，IRS 就會接受表格 1040、1040-NR 和 1040-SS。透過您的 IRS 線上帳戶獲取 IP PIN 是最簡單的獲取方法。

在線安全地訪問您個人的稅務帳戶資訊

IRS線上帳戶可讓您查看最近報稅表中的關鍵資料。這包括您提交明年稅表時可能需要的資訊，例如您上一年的調整後總收入。您的線上帳戶還包含您的稅款餘額、付款計劃詳細資訊，並允許您進行付款。您也可以查看IRS的選定信件，以批准稅務專業人員的授權書和稅務資訊授權申請。透過 **IRS.gov/account** 訪問您的帳戶。

更新記錄

如果您的 **地址發生變更**，請通知 IRS 以確保您在新地址收到 IRS 信件。申報 **8822 表格, 地址變更 (適用於個人、贈與、遺產或隔代轉讓稅申報表) (英文)**，向 IRS 更新您的地址。否則，當您報稅時，國稅局將自動使用您報稅表上的地址更新您的記錄。如果您合法更改了姓名，請通知 **社會安全管理局 (英文)** 以避免延誤處理您的報稅表。

檢查您的抵免和扣除資格

人生大事 — 買房、上大學或失去工作 — 可能讓您有資格享受某些稅收優惠。現在了解您的申請資格，有助於在明年更輕鬆地報稅。其他情況，如結婚或 **離婚**，歡迎孩子或親身經歷配偶或被撫養人的死亡，也可能影響您稅務優惠的資格和申報狀態。要了解更多資訊，請轉到 **人生大事件後管理您的稅務 (英文)**。

稅收抵免和扣除 (英文) 可能意味著您口袋裡的錢更多，現在考慮一下您的申請資格，可能有助於您明年更容易申報。使用IRS.gov 上的 **互動式稅務助理 (英文)** 查看您是否有資格獲得 **低收入家庭福利優惠、子女和被扶養人照護抵免、子女稅務優惠和其他被扶養人抵稅優惠** 等抵免。有學生的家庭可能有資格獲得教育抵免優惠。

請記住要保留記錄，包括表明您有資格申請抵免的政府機關的信函。

檢查您的 ITIN

如果要使用 ITIN 進行申報，請確保該識別號碼未過期。請訪問 [IRS.gov/ITIN](https://www.irs.gov/ITIN) 了解更多。

準備以電子方式申報

電子申報是編製和申報稅表最準確的方式。錯誤會導致退稅延遲，避免此類錯誤的最簡單方法是透過 **電子申報**。稅務準備軟體將引導您完成整個過程並完成所有數學計算。

百分之七十的納稅人可以免費使用品牌稅務軟體，使用 **IRS 免費申報** 準備和電子提交聯邦所得稅申報表。所有納稅人，無論收入水平如何，都可以使用 **IRS 免費可填寫表格 (英文)**。老年人、軍人和其他許多納稅人根據收入的不同也可以享受由國稅局培訓的志工透過 **老年人稅務輔導 (TCE)** 計劃進行**免費報稅表填寫**和進行電子申報的資格。

直接向 IRS 在線免費報稅。Direct File 簡單、準確且安全。IRS Direct File 將於 2025 年初開放報稅，擴大到 24 個參與州，並提供其他功能，讓更多納稅人可以使用此選項。使用資格檢查器了解 IRS Direct File 是否適合您在 2025 年使用。訂閱Direct File 時事通訊或訪問 IRS.gov上的**Direct File(英文)**以了解更多資訊。

有許多類型的報稅員，包括註冊會計師、註冊代理人、律師和其他許多無專業資歷的報稅人。大部分的報稅人致力於提供卓越專業的稅務服務。然而，每年都有一些納稅人因選擇錯誤的報稅員而遭受經濟損失。請務必查看我們**選擇報稅員提示**和 **如何避免不道德的“幽靈”報稅員的提示**。

警惕社交媒體上流傳的不準確的稅務資訊。請記住，如果聽起來好得令人難以置信，那麼就很可能是假的。

準備好直接存入您的退稅

結合 **直接存款**與電子申報是您獲得退稅最安全、最快的方式。透過直接存稅，您的退稅將直接存入您的銀行帳戶。無需擔心退稅支票遺失、被盜或無法送達。

如果您沒有銀行帳戶，請訪問 **FDIC 網站 (英文)** 或國家信用社管理局的**信用社定位工具 (英文)**以取得如何找到可在線上開立帳戶的銀行或信用社以及如何為您選擇合適的帳戶的資訊。

管理退稅預計日期

不同的因素會影響您的退稅。請注意，不要指望在特定日期之前獲得退稅，尤其是在進行重大購買或支付其他財務義務時。如需更多資訊，請訪問退稅 [IRS.gov/refunds](https://www.irs.gov/refunds)。

雖然國稅局會在不到 21 天內發出大多數電子申報退稅，但您的報稅表可能需要額外審核。由於多種原因，某些申報表的處理時間比其他申報表要長，包括申報表不完整、受身份盜竊或欺詐影響或包含數學錯誤時。

而且，如果您申請 **低收入家庭福利優惠 (EITC)** 或**額外的子女稅務優惠 (CTC)**，根據法律，國稅局在 2 月中旬之前不能發放您的退稅。此時間範圍適用於整個退稅，而不僅僅是與這些優惠相關的部分。

清潔能源抵免

從購買清潔能源汽車到讓您的家居更加節能，2022 年《通貨膨脹削減法案》可能會對您的稅收產生重大影響。看看您是否有資格獲得清潔能源汽車稅收抵免或**家居能源稅收抵免**。或**家居能源稅收抵免**。

表格 1099-K

表格 1099-K，支付卡和第三方網路交易，是用於報告某些支付交易的IRS表格。如果您收到了 1099-K 表格，請了解您**收到該表格的原因**。

然後使用該表格和您的其他記錄來幫助您在報稅表上申報您正確的收入。

了解是否需要調整預扣稅金

您收到的退稅是否比預期少或有意外的稅單？使用**IRS 預扣稅估算表**協助您決定是否需要調整預扣稅款或繳納預估稅款或額外稅金。如果需要進行調整，請向雇主提交新的 **W-4 表格 (員工的預扣稅證明)**。如果從您的薪水、退休金或其他收入中預扣的稅款不足以支付您當年應繳的所得稅，您還可以支付 **預估稅款或額外稅款**。

整理您的稅務記錄

良好的記錄使得準備報稅表變得更容易，並且如果您收到 IRS 的通知，也能幫您提供答案。保留支持您的報稅表中的收入、扣除額或抵免項目的記錄和文件。