

IRS 更新了 2021 年子女稅優惠和子女稅優惠預付款常見問題解答

FS-2022-29, 2022 年 5 月

本情況說明書更新了 2021 年子女稅務優惠和子女稅務優惠預付款的常見問題 (FAQ) 。這些更新是為了幫助符合條件的家庭在準備和提交 2021 年的報稅表時正確申報抵免優惠。

這些常見問題的修訂內容如下:

- 主題 A: 一般資訊: 更新了問題 1、2、3、4、5、8、9、10、11、13、14、15、16
- 主題 E: 子女稅務優惠預付款流程: 更新了問題 2、3
- 主題 F: 更新您 2021 年期間的子女稅務優惠資訊: 刪除了問題 1、2 並更新了問題 3、4
- 主題 G: 收到子女稅務優惠預付款: 更新了問題 1、6、7、9、10、11
- 主題 H: 在 2021 年納稅申報表上核對子女稅務優惠預付款: 更新了問題 1、2、9 並刪除了問題 10
- 主題 J: 取消預付款項的登記: 更新了問題 1 並刪除了 2、3、4、5、6、7
- 主題 K: 驗證身份以查看您 2021 年子女稅務優惠的款項: 更新了問題 2、3、5、6 並刪除了問題 7
- 主題 L: 常見的共同監護問題: 更新了 1 和 2

發佈各該常見問答集是為了儘快向納稅人和稅務專業人士提供一般資訊。因此,各該常見問答集可能不涉及任何特定納稅人的具體事實和情況,而且在進一步審查後可能會有所更新或修改。因為各該常見問答集沒有在《國內稅收公報》中公佈,所以國稅局不會依賴各該常見問答集或將其用於解決個案。同樣地,「常見問答集」所述的法律聲明如被證明無法準確地適用於某一特定納稅人的案件,則應按法律控管該納稅人的稅務責任。

儘管如此,納稅人如若合理和善意地依賴各該常見問答集而導致少繳稅款,則不會受到任何處罰,包括過失處罰或 其他與準確性有關的處罰。對各該常見問答集的事後更新或修改都會標明日期,以使納稅人能夠確認各該常見問答 集發生修改的日期。此外,各該常見問答集的先前版本將保留在 IRS.gov 上,以確保納稅人在依賴先前版本的情況 下仍可在事後找到該版本。

更多有關 <u>可依賴性的資訊</u>。各該常見問答集已在 <u>IR-2022-108</u> 中公佈。

2021 年子女稅收抵免和子女稅優惠預付款

背景

子女稅務優惠已有重要的變化,這將有助於諸多家庭獲取預付款。2021 年美國救援計畫法案 (ARPA) 擴大了子女稅務優惠 (CTC),但僅適用於 2021 年納稅年度。



以下是關於 2021 年子女稅務優惠預付款的常見問答集 (按主題分述)。 請勿向國稅局撥打電話。我們的電話助理沒有掌握 IRS.gov 網站上以外的資訊。

- 主題 A: 一般資訊
- 主題 B: 子女稅優惠預付款和 2021 年子女稅優惠的資格
- 主題 C: 2021 年子女稅優惠的計算方法
- 主題 D: 子女稅優惠預付款的計算方法
- 主題 E: 子女稅優惠的預付款程序
- 主題 F: 2021 年期間更新您的子女稅優惠資訊
- 主題 G: 領取子女稅優惠預付款
- 主題 H: 在 2021 年的納稅申報表上折抵子女稅優惠預付款
- 主題 I: 美國領土居民和子女稅優惠預付款
- 主題 J: 取消預付款
- 主題 K: 核實您的身分, 以管理您的款項
- 主題 L: 常見的共同監護權問題
- 主題 M: 與移民相關的常見問題
- 主題 N: 退回款項

2021 年子女稅優惠以及子女稅優惠預付款 - 主題 A: 一般資訊

問題 1: 什麼是子女稅務優惠預付款? (2022年5月20日更新)

解答 1: 子女稅務優惠預付款是國稅局根據預估的子女稅務優惠的 50% 進行提前支付的,該預估金估算額是根據您將可能會在 2021 年申報單納稅申報單上正確申領的子女稅務優惠計算的。如果國稅局在 6 月底前已處理您的 2020 年或 2019 年的申報單納稅申報單,則這些每月款項將根據該申報單納稅申報單從 2021 年 7 月開始支付到 2021 年 12 月。

備註:子女稅務優惠預付款額度不是根據其他被撫養人稅務優惠額計算的,其他被撫養人稅務優惠額是無法退稅款的。有關其他被撫養人稅務優惠額的更多資訊,請參閱國稅局<u>副表 8812 (表單 1040) 72 號出版物——子女稅務優</u>惠以及其他被撫養人稅務優惠額 (英文)。

問題 2: 我需要做什麼才能領取子女稅務優惠預付款? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 2: 一般而言, 什麼都不用做。如果您有資格基於 2020 年或 2019 年的申報單納稅申報單 (包括您在 2020 年在 IRS.gov 上輸入的經濟影響補助金的非申報人工具, 或在 2021 年輸入的子女稅收稅務優惠非申報者工具) 獲得子女稅務優惠預付款, 您一般能自動領取那些款項而毋須採取任何額外行動。





子女稅務優惠預付款的發放從 7 月開始,按月持續到 2021 年 12 月,一般是根據您 2019 年或 2020 年聯邦所得稅申報單中的資訊進行發放。若您有資格獲得子女稅收稅務優惠,但未收到子女稅務優惠預付款,您可以在申報 2021 年的納稅申報單時申領全額稅務優惠。

有關資格以及子女稅務優惠預付款是如何發放的更多資訊,請參閱主題 B:子女稅務優惠預付款和 2021 年子女稅務優惠的資格性和主題 E:子女稅務優惠預付款流程。

問題 3: 我是否需要有收入才能領取子女稅務優惠預付款? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 3: 不需要。即便您的收入為 0 美元,如果您具備資格,您仍可獲得子女稅務優惠預付款。

子女稅務優惠預付款的發放從 7 月開始,按月持續到 2021 年 12 月,一般是根據您 2019 年或 2020 年聯邦所得稅申報單中的資訊進行發放。若您有資格獲得子女稅收稅務優惠,但未收到子女稅務優惠預付款,您可以申報 2021 年的納稅申報單時申領全額稅務優惠。

有關資格性的資訊,請參閱主題 B: 子女稅務優惠預付款的資格和 2021 年子女稅務優惠的資格。

問題 4: 如果我無法自行完成 2020 年的申報單納稅申報單, 我可以從哪裡獲得幫助? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 4: 如果您無法或選擇不使用子女稅收稅務優惠非申報人註冊工具、國稅局免費申報服務或免費申報可填入表單來申報 2021 年的申報單納稅申報單,還有註冊會計師、註冊稅務師、律師和其他人士等多種類型的報稅員可協助您申報申報單納稅申報單。有關這些和其他可能適合您的其他報稅員的更多資訊,請瀏覽需要人協助填寫納稅申報單?

子女稅務優惠預付款的發放從 7 月開始,按月持續到 2021 年 12 月,一般是根據您 2019 年或 2020 年聯邦所得稅申報單中的資訊進行發放。若您有資格獲得子女稅收稅務優惠,但未收到子女稅務優惠預付款,您可以在 2022 年報稅季節提交 2021 年的納稅申報單時申領全額稅務優惠。

問題 5: 如果我不想接受子女稅務優惠預付款,該怎麼辦? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 5: 如果您寧願在申報 2021 年的申報單納稅申報單申領全額稅務優惠額而偏好不領取每月的子女稅務優惠預付款,或者如果您知道您在 2021 稅務年度不符合子女稅務優惠的資格,您將能夠透過子女稅務優惠更新入口網站 (CTC UP) 取消子女稅務優惠預付款。

問題 6: 國稅局會在何時開始發放子女稅務優惠預付款? (2022 年 1 月 11 日更新)

解答 6: 國稅局將於 7 月 15 日開始發放子女稅務優惠預付款。在那之後,款項將會按月發放,直至 2021 年 12 月。

如要瞭解有關如何子女稅務優惠預付款的更多資訊, 請參閱主題 E: 子女稅務優惠預付款流程。



問題 7: 國稅局會在發放子女稅務優惠預付款前與我聯絡嗎? (2022 年 1 月 11 日更新)

解答 7: 會的。國稅局會在 2021 年 6 月向您發送 6417 號信件。該信將通知您每月預計能收到的子女稅務優惠款項。 該信還將說明您可以在何處找到有關子女稅務優惠預付款的更多資訊。

問題 8: 我如何能有資格領取子女稅務優惠預付款? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 8: 如果您有一名符合條件的子女,您就有資格獲得子女稅務優惠預付款。此外,您(或您的配偶,如果已婚並聯合申報)必須在 50 州的其中一州或哥倫比亞特區擁有一個主要住所超過半年的時間。您的主要住所可以是您經常居住的任何地方。您的主要住所可以是您的房屋、公寓、移動房屋、庇護所、臨時住所或其他地點,並且不需要在整個納稅年度處於同一實際地點。您不需要永久地址來領取這些款項。如果您因疾病、教育、出差、休假或服兵役而暫時離開您的主要住所,您一般會被視為住在您的主要住所中。

子女稅務優惠預付款的發放從 7 月開始,按月持續到 2021 年 12 月,一般是根據您 2019 年或 2020 年聯邦所得稅申報單中的資訊進行發放。若您有資格獲得子女稅收稅務優惠,但未收到子女稅務優惠預付款,您可以在申報 2021 年的納稅申報單時申領全額稅務優惠。

有關子女稅務優惠預付款以及一般子女稅務優惠的資格性的更多資訊,請參閱主題 B:子女稅務優惠預付款的資格和 2021 年子女稅務優惠的資格。

有關您的收入會如何減少子女稅務優惠款項的資訊,請參閱主題 C: 2021 年子女稅務優惠的計算方法。

問題 9: 當我申報 2021 年的納稅申報單時,領取子女稅務優惠預付款是否會導致我的退稅款發生延遲? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 9:不會。惟若您在 2021 年聯邦所得稅報稅上未能正確地將您的子女稅務優惠預付款與您有資格獲得的子女稅收稅務優惠數額進行核對,國稅局對您的報稅處理將會遭到延遲。

關於如何在 2021 年納稅申報單上核對您的預付子女稅收稅務優惠和子女稅收稅務優惠的更多資訊,請參閱<u>主題 H:</u> 在 2021 年的納稅申報單上核對您的預付子女稅收稅務優惠款項。

問題 10:子女稅務優惠預付款是否需要納稅? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 10:不需要。子女稅務優惠預付款不是收入,並且不會在您的 2021 年申報單納稅申報單中列為收入。子女稅務優惠預付款是您 2021 納稅年度子女稅務優惠的預付款。

然而,您在 2021 年領取的子女稅務優惠預付款總額是根據國稅局對您 2021 年的子女稅務優惠的估算。如果總額大 於您在 2021 年的申報單納稅申報單中可申領的子女稅務優惠,您可能會需要在 2021 年的申報單納稅申報單中償還 多發的款項。例如,如果您在 2021 年時不再擁有合資格的子女,但仍根據兩位在 2020 年的申報單納稅申報單上正





確申領的合資格子女領取子女稅務優惠預付款時,那麼除非您符合還款保護的資格,否則您根據那兩位子女領取的子女稅務優惠預付款將會加入至您在 2021 年的收入。如要瞭解更多有關您的還款保護資格的資訊,以及如何在您 2021 年的申報單納稅申報單上將您的子女稅務優惠預付款與子女稅務優惠進行核對,請參閱主題 H: 在 2021 年的納稅申報單上核對您的預付子女稅收稅務優惠款項。

題 11: 國稅局是否會向我發送一封關於子女稅務優惠預付款的信件,以幫助我在明年的 2021 年的申報單納稅申報單中申領正確的子女稅務優惠? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 11: 會的。國稅局在 2022 年 1 月已向您發送 6419 號信件,提供在 2021 年向您發放的子女稅務優惠總額的資訊。請將這封關於您的子女稅務優惠預付款的信件與您的稅務記錄一起保存。您在申報 2021 年的申報單納稅申報單時將可能會需要參照此信件。

有關此信的更多資訊,以及如何在 2021 年的申報單納稅申報單上將您的子女稅務優惠預付款與子女稅務優惠進行 核對的資訊,請參閱主題 H: 在您 2021 年的申報單納稅申報單上折抵子女稅務優惠預付款。

問題 12: 子女稅務優惠預付款會影響任何我正在領取的政府補助嗎? (2022 年 1 月 11 日更新)

解答 12:不會。在判定您或任何其他人是否有資格獲得補助或援助,或者您或任何其他人可以領取多少聯邦計劃或任何全部或部分由聯邦資金資助的州或地方計劃下的補助或援助時,子女稅務優惠預付款不能算作收入。在您收到該款項後的至少 12 個月內,這些計劃也不能將子女稅收稅務優惠額預付款視為判定資格性的資源。

問題 13: 我是否能夠針對子女稅務優惠預付款致電國稅局或我的稅務軟體公司或銀行以更新我的銀行帳戶資訊? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 13: 國稅局將會在 IRS.gov 上提供<u>子女稅務優惠更新入口網站 (CTC UP)</u>, 這將會讓您能夠向國稅局更新銀 行帳戶等資訊。此入口網站已不在有效,IRS 已完成發放子女稅務優惠預付款。

如果您申報了 2021 年的納稅申報單, IRS 將使用您在納稅申報單上輸入的銀行帳戶資訊發送您的退稅款(如果您會收到)。

問題 14: 我如何避免有關子女稅務優惠預付款的騙局? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 14: 國稅局鼓勵呼籲每個人都警惕那些試圖使用子女稅務優惠預付款作為幌子以掩護竊取個人資訊和金錢的騙局的詐騙者。國稅局不會透過電子郵件、簡訊或社交媒體等管道主動要求個人或財務資訊,或甚至是與子女稅務優惠預付款相關的資訊。另外,請提防聲稱含有與子女稅務優惠預付款或子女稅務優惠退稅款相關的特殊資訊的附件或連結的電子郵件。

如果您收到與國稅局相關的可疑電子郵件,請參閱舉報釣魚或線上詐騙以獲取額外資訊。



問題 15: 我希望在我的社區幫助傳播有關子女稅務優惠的消息。我可以怎麼做? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 15: 國稅局將會發佈能透過社群媒體、電子郵件,以及其他方式輕鬆分享的額外資料或資訊。國稅局敦促僱主、社區團體、非營利組織、協會、教育團體以及能聯絡到與兒童有關的任何其他人士分享有關 2021 納稅年度的子女稅務優惠範圍擴大的資訊。您可以在 2021 年子女稅收稅務優惠和預付子女稅收稅務優惠:資源和指南(英文)中找到分享的資料。

Fact Sheet

國稅局將繼續提供有關如何申領 2021 年子女稅收稅務優惠的資料,以及如何將您的子女稅務優惠預付款與您有資格獲得的 2021 年子女稅收稅務優惠數額進行核對。

關於如何在 2021 年納稅申報單上核對您的子女稅務優惠預付款和子女稅收稅務優惠的更多資訊,請參閱<u>主題 H:</u> 在 2021 年的納稅申報單上核對您的預付子女稅收稅務優惠款項。

子女稅務優惠預付款的發放從 7 月開始,按月持續到 2021 年 12 月,一般是根據您 2019 年或 2020 年聯邦所得稅申報單中的資訊進行發放。若您有資格獲得子女稅收稅務優惠,但未收到子女稅務優惠預付款,您可以在申報 2021 年的納稅申報單時申領全額稅務優惠。

問題 16: 我何时能够更新我的資訊? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 16: 在美國東部時間 11 月 29 日晚上 11 點 59 分之前進行的更新,將反映在 12 月份的每月付款中。若您需要更新合格子女人數或申報身分,請在您申報 2021 年的納稅申報單時進行相應更新。

*您可以進行更改的日期	您可以做什麼
2021年6月21日	取消預付款查看您的預付款清單
2021年6月30日	• 從8月開始更改您的銀行資訊以進行付款
2021年8月20日	• 更改您的地址
2021年11月1日	• 更改您的收入資訊
2021年11月29日	 在 CTC UP 上更新資訊的最後日期,以影響在 12 月發放的預付子女稅收稅務優惠。 子女稅收稅務優惠更新入口網站亦有西班牙語版本。 (更新入口網站已失效。)



* 日期可能會有變化

2021 年子女稅優惠以及子女稅優惠預付款 - 主題 B: 子女稅優惠預付款和 2021 年的子女稅優惠的資格

問題 B1. 誰有資格領取子女稅優惠預付款? (2022 年 1 月 11 日更新)

解答. 如果您有一名符合條件的子女,您就有資格獲得子女稅優惠預付款。此外,您(或您的配偶,如果已婚並聯合申報)必須在 50 州的其中一州或哥倫比亞特區擁有一個主要住所超過半年的時間 您的主要住所可以是您經常居住的任何地方。您的主要住所可以是您的房屋、公寓、移動房屋、庇護所、臨時住所或其他地點,並且不需要在整個納稅年度處於同一實際地點。您不需要永久地址來領取這些款項。如果您因疾病、教育、出差、休假或服兵役而暫時離開您的主要住所,您一般會被視為住在您的主要住所中。

子女稅優惠預付款的發放從 7 月開始,按月持續到 2021 年 12 月,一般是根據您 2019 年或 2020 年聯邦所得稅申報 表中的資訊進行發放。 若您有資格獲得子女稅收抵免,但未收到子女稅優惠預付款,您可以在 2022 年報稅季節提 交 2021 年的報稅表時申請全額抵免。

關於您的子女稅收抵免金額如何依據您的收入金額而減少的資訊,請參閱主題 C: 2021 年子女稅收抵免的計算方法。

問題 B2. 2021 年的子女稅優惠對「符合資格的子女」的要求是否有變化? (2021 年 6 月 14 日添加)

答. 有的。

問題 B3. 誰屬於 2021 年的子女稅優惠中「符合資格的子女」? (2022 年 3 月 8 日更新)

解答. 符合資格的子女在 2021 納稅年度指的是在 2022 年 1 月 1 日以前未滿 18 歲且滿足以下條件的個人:

- 1. 該人士是納稅人的兒子、女兒、繼子女、符合資格的寄養子女、兄弟、姐妹、繼兄弟、繼姐妹、同父異母 (同母異父) 的兄弟、同父異母 (同母異父) 的姐妹或前述任一項的後代 (例如,孫子、侄女或侄子) 。
- 2. 該人士在 2021 年期間沒有為自己負擔一半以上的扶養費。
- 3. 該人士與納稅人在 2021 納稅年度同住超過一半以上的時間。如要瞭解此要求的例外情形,請參閱國稅局<u>附</u>件 8812 (表格 1040) 符合資格的子女和其他被撫養人的稅務優惠 (英文)。
- 4. 此人士被正確地申領為納稅人的被撫養人。有關如何正確地將個別人士申領為被撫養人的更多資訊,請參 閱國稅局 501 號出版物 —— 被撫養人、標準扣除額,以及申報資訊(英文)。
- 5. 此人士在 2021 納稅年度沒有與其配偶聯合申報,或僅為了申領所得稅預扣額或繳付的估算稅款的退稅而申報。





6. 此人士曾是美國公民、美國國民或美國外籍居民。有關此條件的更多資訊,請參閱<u>國稅局 519 號出版物 —</u>— 為外國人提供的美國稅務指南 (英文)。

問題 B4. 我或我的子女是否需要社會安全號碼才能符合子女稅優惠的資格? (2022 年 1 月 11 日更新)

解答. 您(或您的配偶,如果已婚並聯合申報)必須擁有一組社會安全號碼(SSN)或一組國稅局個人納稅識別號碼(ITIN)。只有當您在申報 2020 年或 2019 年的納稅申報表(包含在 2020 年時在 IRS.gov 上的非申報人工具或2021 年的子女稅收抵免非申報者註冊工具中輸入的資訊)時,您才會收到子女稅優惠預付款。

將為每位擁有能在美國就業的社會安全號碼的合資格子女發放子女稅優惠預付額。

問題 B5. 能就業的社會安全號碼是什麼意思? (2021 年 6 月 14 日添加)

解答. 就合資格子女而言,一組有效的社會安全號碼指的是能在美國<u>有效就業(英文)</u>的社會安全號碼,並且是由 社會安全局 (SSA) 在您 2021 年的 納稅申報表的申報截止日期(包含延期)前簽發的。

如果一位個別人士在領取 社會安全號碼時是一位美國公民,那麼該社會安全號碼 在美國就業就是有效的。如果該個別人士的社會安全卡上印製了「不得就業」的字樣並且該人士的移民身份已經改變,其現為美國公民或永久居民,則請向社會安全局索取一張新的社會安全卡(英文)。

然而,如果印製的是「僅能在國土安全部授權下就業」的字樣,則只要國土安全部的授權是有效的,該個別人士就擁有必要的社會安全號碼。

問題 B6. 如果我符合資格的子女在 2021 年過世了,我是否有資格領取子女稅優惠預付款? (2022 年 1 月 11 日更新)

解答. 是的。如果您符合資格的子女在 2021 年的任一時間點上是活著的,並且在 2021 年活著的時間中有超過一半的時間是與您同住,那麼您的子女在 2021 年的子女稅優惠中屬於符合資格的子女。因此,您將根據您符合資格的子女領取子女稅優惠預付款。

子女稅優惠預付款的發放從 7 月開始,按月持續到 2021 年 12 月,一般是根據您 2019 年或 2020 年聯邦所得稅申報 表中的資訊進行發放。 若您有資格獲得子女稅收抵免,但未收到子女稅優惠預付款,您可以在 2022 年報稅季節提 交 2021 年的報稅表時申請全額抵免。

問題 B7. 我該怎麼知道我是否符合預付款的資格? (2022 年 1 月 11 日更新)

解答.如要確認您是否符合預付款的資格,請使用子女稅優惠預付款資格性助手。

問題 B8. 我的款項發放了,但我並未收到,我能怎麼做? (2021 年 6 月 21 日添加)



解答. 如您未在下列時間範圍內收到款項,您可以申請進行款項追蹤以追蹤您的款項。除非符合下列條件,否則我們無法追蹤您的款項:

- 自發放日已過了 5 天並且銀行表示尚未收到款項
- 自款項已透過支票郵寄至一個標準地址 4 週後
- 您在當地郵政局登記了轉發地址,並且自款項郵寄 6 週後
- 您的地址在國外,並且自款項郵寄9週後

如要發起款項追蹤, 請郵寄或傳真完成的《表格 3911 —— 納稅人針對退稅的聲明》(英文)。

2021 年子女稅優惠以及子女稅優惠預付款 - 主題 C: 2021 年的子女稅優惠的計算方法

問題 C1. 2021 年的子女稅優惠金額是多少? (2022 年 3 月 8 日更新)

解答. 子女稅優惠在 2021 稅務年度從每位符合資格子女 2,000 美元增加至

- 2021 年底, 5 歲以下的子女為 3,600 美元, 以及
- 2021年底,6至17歲的子女為3,000美元。

備註:無法退稅的其它被撫養人抵免額的 500 美元保持不變。有關其它被撫養人抵免額的更多資訊,請參閱國稅局 附件 8812 (表格 1040) ── 符合資格的子女和其他被撫養人的稅務優惠 (英文)。

問題 C2. 我的子女稅優惠是否可能會根據我 2021 年的收入減少? (2021 年 6 月 14 日添加)

解答. 是的。子女稅優惠會根據您 2021 年的經修正的調整後總收入(AGI)分兩步遞減。

第一階段的遞減可將子女稅優惠下降至每名子女 2,000 美元。

• 也就是,第一階段的遞減將會減少每名在 2021 年年末 5 歲及以下且符合資格的子女的 1,600 美元增額,以及 6 至 17 歲符合資格的子女的 1,000 美元增額。

第二階段的遞減可將剩餘的子女稅優惠降至每名子女 2,000 美元以下。

如要瞭解減少 2021 年的子女稅優惠的經修正的調整後總收入的額外資訊, 請參閱下列問題 C4 和問題 C5。

問題 C3. 我的經修正的調整後總收入為何? (2021 年 6 月 14 日添加)



解答. 就子女稅優惠及子女稅優惠預付款而言,您的經修正的調整後總收入是您的調整後總收入(根據 2020 年國稅局《表格 1040》第 11 行,或者,若您沒有提交 2020 年的申報表,則來自 2019 年國稅局《表格 1040》第 8b 行)加上下列可能適用於您的金額。

- 2020年或 2019年國稅局《表格 2555 —— 國外收入所得》(英文)第 45 行或第 50 行中的任何金額。
- 任何由於來自波多黎各或美屬薩摩亞的來源而被排除在總收入之外的金額。

如果您没有上述任何一種收入,您的調整後總收入就是您的經修正的調整後總收入。

問題 C4. 第一階段的遞減是如何將 2021 年的子女稅優惠下降至每名子女 \$2,000 美元? (2021 年 6 月 14 日添加)

解答. 如果您在 2021 年的經修正的調整後總收入超過下列項目,每名子女的子女稅優惠即開始減低至 2,000 美元:

- 150,000 美元 (如果結婚且聯合申報,或以符合資格的寡婦或鰥夫身份申報);
- 112,500美元(如以戶長的身份申報);或者
- 75,000美元(如果您是單身申報者或結婚但個別申報)。

您的經修正的調整後總收入每超過上述適用於您的收入門檻 1,000 美元 (或其中的一部份) , 第一階段的遞減會減少子女稅優惠 50 美元。

問題 C5. 第二階段的遞減是如何減少剩餘的 \$2,000 美元子女稅優惠? (2021 年 6 月 14 日添加)

解答. 除非您的 2021 年的經修正的調整後總收入超過下列事項,每位子女的子女稅優惠就會開始減低至 2,000 美元以下:

- 400,000 美元 (如果結婚且聯合申報),或者
- 200,000 美元(所有其他申報身份)。

您的經修正的調整後總收入每超過上述適用於您的收入門檻 1,000 美元 (或其中的一部份) , 第二階段的遞減會減少子女稅優惠 50 美元。

2021 年子女稅優惠以及子女稅優惠預付款 - 主題 D: 子女稅優惠預付款的計算方法

問題 D1: 我的子女稅優惠預付款金額是如何決定的? (2022 年 3 月 8 日更新)

解答 1: 我們是透過預算您在 2022 年報稅季期間在 2021 年的納稅申報表上申領的子女稅優惠來確定您的子女稅優 惠預付款金額。



我們是按照您經處理的 2020 年的納稅申報表的資訊來預計您的 2021 年子女稅優惠(包括您在 2021 年子女稅收抵免非報稅人註冊工具上輸入的資訊)。如果我們在決定自七月後的任一月開始向您發放的子女稅優惠預付款的金額時您 2020 年的納稅申報表尚未處理,我們會根據您 2019 年的納稅申報表上的資訊估算您 2021 年的子女稅優惠(包含在 2020 年時在 IRS.gov 上的非申報人工具輸入的資訊)。在我們處理您 2020 年的納稅申報表後,我們會重新計算您的子女稅優惠預付款並針對任何剩餘的每月款項進行調整。

子女稅優惠預付款的發放從 7 月開始,按月持續到 2021 年 12 月,一般是根據您 2019 年或 2020 年聯邦所得稅申報 表中的資訊進行發放。 若您有資格獲得子女稅收抵免,但未收到子女稅優惠預付款,您可以在 2022 年報稅季節提交 2021 年的報稅表時申請全額抵免。

備註:子女稅優惠預付款不包含其它被撫養人抵免額的 500 美元,其它被撫養人抵免額是無法退稅的。有關更多其它被撫養人抵免額的資訊,請參閱國稅局<u>附件 8812 (表格 1040) ── 符合資格的子女和其他被撫養人的稅務優惠</u>_(英文)_。

問題 D2: 符合條件者將收到多少預付子女稅收抵免? (2022 年 1 月 11 日更新)

解答 2: 符合條件者的子女稅優惠預付款總額將等於您預計的 2021 年的子女稅優惠金額的一半。這筆金額接著會分成月領的預付款發放給您。

因此:

- 針對您每位 5 歲或以下符合資格的子女,您一般會領到 300 美元。這是由於 3,600 美元除二,也就是 1,800 美元得來的。每月發放 300 美元將會一共給您 1,800 美元。
- 針對您每位 6 到 17 歲符合資格的子女,您一般會領到 250 美元。這是由於 3,000 美元除二,也就是 1,500 美元得來的。每月發放 250 美元將會一共給您 1,500 美元。

2021 年子女稅務優惠以及子女稅務優惠預付款——主題 E: 子女稅務優惠預付款流程

問題 E1: 符合條件者將於何時收到子女稅務優惠預付款? (更新日期: 2022 年 1 月 11 日)

解答: 子女稅優惠預付款將按月從 2021 年 7 月 15 日開始發放至 2021 年 12 月。

付款月份	付款日期
7月	2021年7月15日
8月	2021年8月13日
9月	2021 年 9 月 15 日
10 月	2021年10月15日





11月	2021年11月15日
12 月	2021年12月15日

問題 E2: 符合條件者將如何收取子女稅務優惠預付款? (更新日期: 2022 年 5 月 20 日)

解答 2:若國稅局收到了符合條件者的銀行資訊,付款就會以直接存款的方式發送。

一般而言,我方使用以下來源的銀行帳戶資訊,順序如下:

- 符合資格者在子女稅務優惠更新入口網站提供的銀行帳戶資訊。
- 符合條件者的 2020 年報稅表,包括在 2021 年輸入子女稅務優惠非申報者註冊工具的資訊。
- 符合條件者的 2019 年報稅表,包括 2020 年在 IRS.gov 上輸入的非申報者工具的資訊。
- 符合條件者為獲取聯邦福利向另一個聯邦機構提供的銀行帳戶資訊,包含社會安全津貼、退伍軍人津貼, 或鐵路退休金等。

如果我們沒有來自上述任何來源的直接存款資訊,財政部財政局會從下列來源向我們提供銀行帳戶資訊:

- 符合條件者收取美國政府款項的來源,包含透過直接快遞卡(英文),或者
- 人事管理辦公室為符合條件者使用的聯邦薪資發配來源。

若我方沒有銀行帳戶資訊,無法發出直接存款,我方就透過郵件發送預付子女稅務優惠。

問題 E3: 我的 2019 年報稅表被用來確定我的子女稅務優惠預付款。 (更新日期: 2022 年 5 月 20 日)

解答 3:如果符合條件者透過直接存入其銀行帳戶的方式收到子女稅務優惠預付款,則符合條件者的銀行對帳單會 以下描述辨識這些款項:「IRS TREAS 310 CHILDCTC」。

如果符合條件者透過郵寄的國庫支票收到子女稅務優惠預付款,則這些國庫支票會提供以下描述:「子女稅務優惠 預付款」。

2021 年子女稅優惠以及子女稅優惠預付款 - 主題 F: 在 2021 年更新您的子女稅優惠資訊

問題 F1.若我將在 2021 年的報稅表上申報一名子女, 但在 2020 年的報稅表上沒有申報該子女, 怎麼辦? (更新日 期: 2022年5月20日)

解答 1: 您的預付子女稅收抵免是基於您在 2020 年報稅表(或 2019 年報稅表,若您的 2020 年報稅表在您每月的預 付子女稅收抵免的確定日期還未被處理)上所申請的子女稅。





若您沒有為您將在 2021 年申報的合格子女領取預付子女稅收抵免,您可以在申報 2021 年的報稅表時,為該子女申報全額的預付子女稅收抵免。

問題 F2.子女稅收抵免和預付子女稅收抵免的擴大和增加,加上目前從我的工資中預扣的所得稅,如何影響我的退稅金額或 2021 年所得稅申報中的餘額? (更新日期: 2022 年 5 月 20 日)

解答 2: 2021 年 7 月,國稅局開始每月預付 2021 年子女稅收抵免。針對許多家庭來說,2021 年的子女稅收抵免的金額比 2020 年的子女稅收抵免的金額有所增加。然而,根據家庭的情況,預付款總額可能大於 2021 年抵免的任何增長。若您處於這種情況,並且在 2021 年沒有調整工資中預扣的所得稅(也沒有取消每月的預付款),則您在2022 年收到的退稅金額可能會比 2021 年收到的退稅金額減少,或者 2022 年您 2021 年所得稅申報的餘額可能比2021 年的餘額增加。一些納稅人也可能從 2021 年獲得退稅轉為在 2022 年欠下餘額。

因此,若您在 2021 年提交 2020 年的報稅表時收到少量退款或有餘額,您可以取消預付子女稅收抵免、更新您的 W-4 表格,在表格的第 4c 步輸入各個工資期要扣留的額外金額,或在 2021 年剩餘時間內按季度支付估計稅款。

更多關於您的預付子女稅收抵免是如何計算和發放的資訊,請參閱 <u>主題 D:預付子女稅收抵免的計算</u>,以及 <u>主題</u> E: 子女稅務優惠預付款流程。

2021 年子女稅務優惠以及子女稅務優惠預付款——主題 G: 領取子女稅務優惠預付款

問題 G1: 若我認為我的子女稅務優惠預付款的金額不正確, 我可以怎麼做? (更新日期 2022 年 5 月 20 日)

解答 1: 首先, 您應該回顧一下國稅局在您收到您的第一次子女稅務優惠預付款之前郵寄給您的 6417 號信函。這封信告訴您 2021 年稅年您的子女稅務優惠預付款金額和子女稅務優惠預付款金額。

子女稅務優惠預付款的發放從 7 月開始,按月持續到 2021 年 12 月,一般是根據您 2019 年或 2020 年聯邦所得稅申 領表中的資訊進行發放。若您有資格獲得子女稅務優惠,但未收到全部或部分子女稅務優惠預付款,您可以在 2022 年報稅季節申報 2021 年的納稅申報單時申領全額稅務優惠。

問題 G2: 若我欠下前幾年的稅款或其他聯邦或州的債務, 我的子女稅務優惠預付款是否會因此減少? (更新日期 2022 年 1 月 11 日)

解答 2: 子女稅務優惠預付款免不會因為前幾年的逾期稅款或其他聯邦或州的欠款而減少(即抵消)。

惟若您在 2021 年報稅時收到了退稅款,且若您欠下稅款或其他聯邦或州的債務,您退稅款中包含的任何剩餘的子 女稅務優惠額可能會被抵消。



問題 G3: 若我的配偶或我欠下過期的子女撫養費,我的預付子女稅收是否會被抵消? (更新日期 2022 年 1 月 11 日) 解答 3: 不會。

問題 G4: 我的子女稅務優惠預付款是否會被扣押? (更新日期 2022 年 1 月 11 日)

解答 4: 好。根據聯邦法律,子女稅務優惠預付款不受非聯邦債權人的扣押。因此,在您所在州和當地政府的法律允許的範圍內,您的子女稅務優惠預付款可能會被您所在州、當地政府和私人債權人扣押,包括根據涉及非聯邦方的法庭命令(這可能包括與犯罪有關的罰款、行政法庭費用、賠償和其他法庭命令的債務)。

然而,一些州和金融機構已選擇採取行動保護這些款項。各該款項仍然受到聯邦政府的保護,不會被抵消。例如,若一名納稅人受制於某一私人方獲得的針對性判決,但同時也積欠聯邦估稅,國稅局將保護該款項,使其免於抵銷聯邦稅款。

問題 G5: 若我的配偶欠下聯邦或州的債務,但我沒有,我是否需要申領受傷配偶索賠 (8379 表,受傷配偶分配)? (更新日期 2022 年 1 月 11 日)

解答 5: 子女稅務優惠預付款不會因為您的配偶在前幾年的逾期稅款或其他聯邦或州的欠款而減少(即抵消)。

惟若您和您的配偶共同申報 2021 年的稅款並獲得退稅款,則您的退稅款中包含的任何剩餘的子女稅務優惠額可能 會因您的配偶所欠的稅款或其他聯邦或州的債務而被抵消。您可以在 2021 年報稅時申報 <u>8379 表(英文)</u>。

問題 G6: 雖然我和我的子女不住在美國,但我用美國的地址報了 2020 年的稅。2021 年時,我在美國的地址收到了第 6417 號信函,說國稅局開始向我發放子女稅務優惠預付款。我現在該做些什麼?(更新日期 2022 年 5 月 20 日)

解答 6: 您仍有權獲取子女稅務優惠預付款。您可能有資格在 2021 年報稅時申領子女稅務優惠,但可能無法申領全額 3,000 美元或各個合格子女的 3,600 美元,因為您的主要住所在 2021 年的一半以上都不在美國。我方寄給您的預付款可能已超過您在 2021 年報稅時允許申領的子女稅務優惠金額。有關更多資訊,請參閱主題 H: 核對您在 2021 年納稅申報單上的子女稅務優惠預付款。

問題 G7: 我為我的合格子女獲得了一項或多項子女稅務優惠預付款,但該子女在 2021 年初與她的另一位父母搬到一起。我能做些什麼? (更新日期 2022 年 5 月 20 日)

解答 7: 您可以採取以下行動之一:





- 與您合格子女的另一方家長達成協議,允許您為該子女申領 2021 年的子女稅務優惠。您需要從您子女的另一方父母那裡收到一份已署名的 8332 表,即《監護人對子女豁免權的解除/撤銷》(英文),並將其附在您2021 年申領子女稅務優惠的稅單上。
- 考慮使用子女稅務優惠更新入口網站 (CTC UP) 來取消子女稅務優惠預付款,或將該子女從您提供給國稅局的子女稅務優惠資訊中刪除。因此,您未來的子女稅務優惠預付款金額將被減少,以考慮到您取消註冊或刪除該子女的情況。(更新入口網站已關閉。)

若您沒有採取任何行動,您可能需要在 2021 年報稅時向國稅局償還您收到的基於該子女的子女稅務優惠預付款金額。這是因為合格子女是指與您一起生活超過半年者,當然還有其他因素需要考慮。若子女的居住地發生變化,他們可能不再是您的合格子女。

問題 G8: 若我報告說我是一個與稅收有關的身分盜竊的受害者,我如何確保我將收到子女稅務優惠預付款? (更新日期 2022 年 1 月 11 日)

解答 8: 如果您舉報,您是<u>與稅務相關的身份盜竊的受害者</u>,在您與稅務相關的身份盜竊的問題解決前,國稅局不會向您發放子女稅務優惠預付款。這些問題和解答會提供更多有關與稅務相關的身份盜竊的詳細資訊。

問題 G9: 若我懷疑我是一名與稅務有關的身分盜竊的受害者,我可以做些什麼來確保我收到子女稅務優惠預付款? (更新日期 2022 年 5 月 20 日)

解答 9: 若您認為您是與稅務有關的身分盜竊的受害者,且沒有向國稅局報告與稅務有關的身分盜竊問題,您應該採取措施來保護自己。透過 <u>IdentityTheft. gov (英文)</u>網站申報 <u>14039 表,即身分盜竊宣誓書(英文)</u>,或透過紙本方式通知國稅局。

在您與稅務有關的身分盜竊問題得到解決之前,國稅局不會向您發放子女稅務優惠預付款。若您沒有為您將在 2021 年申領的合格子女領取子女稅務優惠預付款,您可以在申報 2021 年的納稅申報單時,為該子女申領全額的子 女稅務優惠預付款。

問題 G10: 我需要做什麼才能獲得子女稅務優惠預付款? (更新日期 2022 年 5 月 20 日)

解答 10: 國稅局使用您在 2019 年或 2020 年已處理的納稅申報單上的資訊、您在 2020 年在 IRS. gov 上輸入的非納稅人工具的資訊來註冊經濟影響補助金,或您在 2021 年輸入的子女稅務優惠非納稅人註冊工具的資訊,來確定您是否符合條件並自動註冊。您不需要採取任何額外的行動。

若您今年或去年不用報稅,而且您去年沒有註冊經濟影響補償金,您可以在申報 2021 年的納稅申報單時申領子女 稅務優惠任何您沒有收到的金額。

問題 G11: 為什麼我每月收到的子女稅務優惠預付款是以紙本支票形式郵寄的? (更新日期 2022 年 5 月 20 日)



解答 11: 若我方沒有您的銀行帳戶資訊,無法透過直接存款方式給您付款,國稅局就會把您的子女稅務優惠預付款 作為紙本支票郵寄出去。

此外,若您的銀行帳戶已關閉或無效,國稅局會將您的付款以紙本支票的形式重新郵寄。

2021 年子女稅優惠以及子女稅優惠預付款——主題 H: 在您 2021 年的納稅申報表上折抵 子女稅優惠預付款

問題 H1: 我如何在 2021 年的納稅申報單上核對我的子女稅務優惠預付款和子女稅務優惠? (更新日期 2022 年 5 月 20 日)

解答 1: 當您申報 2021 年的納稅申報單時, 您需要比較:

- 1. 您在 2021 年收到的子女稅務優惠預付款總額;以及
- 2. 您在 2021 年報稅時可以適當申報的子女稅務優惠金額。

多餘的子女稅務優惠金額: 若您的子女稅務優惠金額超過您的子女稅務優惠預付款總額, 您可以在 2021 年的納稅申報單上申報子女稅務優惠的剩餘金額。

多餘的子女稅務優惠預付款金額: 若您收到的子女稅務優惠預付款總額超過了您在 2021 年報稅時可以適當申報的子女稅務優惠金額, 您可能需要向國稅局償還部分或全部超額款項。

2022 年 1 月,國稅局向您發出第 6419 號信函,提供 2021 年期間向您發放的子女稅務優惠預付款的總金額。請將這封關於您子女稅務優惠預付款的信函與您的稅務記錄一併保存。您在申報 2021 年的稅款時,您可能需要參考這封信函。

問題 H2: 子女稅務優惠預付款的總金額怎麼會大於我 2021 年的子女稅務優惠金額? (更新日期 2022 年 5 月 20 日)

解答 2: 您在 2021 年收到的子女稅務優惠預付款金額是基於國稅局對您在 2021 年納稅年度適當允許的子女稅務優惠金額的估計。法律要求此種估計必須基於下列事項:

- 1. 您在 2020 年的納稅申報單,或者,若無該納稅申報單,您在 2019 年的納稅申報單(包括透過 IRS.gov 上的經濟影響補助金的非申報者工具申報的 2019 年納稅申報單,或透過子女稅務優惠非申報者註冊工具申報的 2020 年納稅申報單)。
- 2. 您在 2021 年向國稅局提供的任何更新資訊,包括透過子女稅務優惠更新入口網站 (CTC UP) 提供的資訊。 (更新入口網站已關閉)



家庭和生活狀況在一年中可能會發生變化。以下是一些可能導致子女稅務優惠預付款發生變化的例子。

- 與您一起居住的合格子女可能在 2021 年期間換了房子,並且在 2021 年的一半以上的納稅年度與不同的人居住。
- 您的收入在2021年有所增加。
- 您的申報身分在 2021 年有所改變。
- 2021年有一半以上的時間,您的主要住所在美國境外。

由於各該類型的家庭和生活變化,您可能收到的子女稅務優惠預付款總額超過了您在 2021 年報稅時允許的子女稅 務優惠金額。

更多關於子女稅務優惠預付款資格的資訊,包括您主要住房的定義,請參閱主題 B:子女稅優惠預付款和 2021 年的子女稅優惠的資格。

問題 H3: 若子女稅務優惠預付款大於 2021 年報稅時允許的子女稅務優惠額, 我是否需要向國稅局償還任何金額? (更新日期 2022 年 1 月 11 日)

解答 3: 也許要。若您符合本主題 H 中描述的還款保護,您將被免除償還部分或全部的超額金額。若您不符合償還保護的資格,您將需要在 2021 年的納稅申報單上將全部超額的金額作為額外的所得稅報告。這筆額外的所得稅將減少您的退稅金額或增加您 2021 年的總稅額。

問題 H4: 我如何知道我是否沒有資格享受基於 2021 年期間收入的申報者還款保護? (更新日期 2022 年 2 月 1 日)

解答 4: 若您的調整後總收入 (AGI) 達到或超過以下根據您 2021 年報稅狀態列出的金額, 您就沒有資格享受任何還款保護。

- 若您已婚並申報聯合申報,或作為符合資格的寡婦或鰥夫申報,則為120,000美元;
- 若您以戶主身分申報,則為 100,000 美元;且
- 若您是單身申報者或已婚但單獨申報,則為80,000美元。

關於修正後 AGI 的定義,請參閱主題 C: 2021 年的子女稅優惠的計算方法。

問題 H5: 我如何知道我是否有資格在 2021 年期間根據收入獲得申報者的全部還款保護? (新增日期 2021 年 6 月 14 日)



解答 5: 解答若您的主要住房在 2021 年的一半以上是在美國,而且根據您 2021 年的報稅情況,您 2021 年的修正調整後總收入 (AGI) 達到或低於以下數額,您就有資格享受全額還款保護,不需要償還您預付子女稅抵免的任何多餘金額。

- 若您已婚並申報聯合申報,或作為符合資格的寡婦或鰥夫申報,則為60,000美元;
- 若您以戶主身分申報,則為50,000美元;且
- 若您是單身申報者或已婚但單獨申報,則為 40,000 美元。

若您修改後的 AGI 超過各該數額, 或您的主要住房在 2021 年的一半以上不在美國, 您的還款保護可能受到限制。

更多關於您主要住房的定義,請參閱主題 B: 子女稅優惠預付款和 2021 年的子女稅優惠的資格。關於修正後 AGI的定義,請參閱主題 C: 2021 年的子女稅優惠的計算方法。

問題 H6: 若我有資格獲得還款保護,我將有資格獲得多少還款減免? (更新日期 2021 年 6 月 14 日)

解答 6: 若您符合還款保護的條件,您的子女稅務優惠預付款的稅額將減少,最多為全額還款保護金額。全額還款保護金額等於 2,000 美元,乘以以下項目:

- 國稅局在確定國稅局對您的子女稅務優惠預付款的初步估計時考慮到的合格子女人數,減去
- 在確定您 2021 年納稅申報單上允許的子女稅務優惠額時適當考慮到的合格子女人數。

例如: 您在 2020 年的納稅申報單上正確申報了三名合格子女,但在 2021 年的納稅申報單上只申報了一名合格子女。 若您符合條件,您最多可以獲得 4,000 美元的還款保護 (即各個多餘的合格子女獲得 2,000 美元)。

若您的調整後總收入 (AGI) 根據您 2021 年的報稅情況達到或低於以下數額, 您就可以為各個超額的合格子女申請全額還款保護。

- 若您已婚並申報聯合申報,或作為符合資格的寡婦或鰥夫申報,則為60,000美元;
- 若您以戶主身分申報,則為50,000美元;且
- 若您是單身申報者或已婚但單獨申報,則為40,000美元。

關於修正後 AGI 的定義,請參閱主題 C: 2021 年的子女稅優惠的計算方法

問題 H7; 若我的調整後總收入 (AGI) 高於使我有資格獲得全額還款保護的調整後 AGI 數額, 我的超額子女稅務優惠預付款的還款保護數額是否會減少? (更新日期 2022 年 1 月 11 日)





解答 7: 好。您的還款保護金額將根據您的調整後總收入 (AGI) 大於以下金額而減少,各該金額將根據您 2021 年的報稅情況而定。

- 若您已婚並申報聯合申報,或作為符合資格的寡婦或鰥夫申報,則為60,000美元;
- 若您以戶主身分申報,則為50,000美元;且
- 若您是單身申報者或已婚但單獨申報,則為 40,000 美元。

當您修改後的 AGI 超過上述數額時,此一還款保護金額就會逐步縮減 - 或減少。您的還款保護金額將等於 0 美元, 當您的修正 AGI 達到或超過此基於您 2021 年報稅狀態的較高金額時,您的還款金額就不會減少。

- 若是已婚並申報聯合申報,或作為符合資格的寡婦或鰥夫申報,則為120,000美元;
- 若以戶主身分申報,則為100,000美元;或
- 若您是單身申報者或已婚但單獨申報,則為80,000美元。

例如: 您與您的配偶在 2020 年報稅,並為三個合格子女正確申報了子女稅務優惠。國稅局根據各該合格子女估計了您的子女稅務優惠預付款總額。但是,當您在 2021 年聯合報稅時,修改後的 AGI 為 75,000 美元,您只為一個合格子女申請了子女稅務優惠,因此有兩名多餘的合格子女。您的修正 AGI 為 75,000 美元,比您適用的 60,000 美元修正 AGI 門檻高出 25%。您的潛在全額還款保護金額為 4,000 美元 (即各個超額合格子女為 2,000 美元),減少 25%至 3,000 美元。

問題 H8: 若我因為超額子女稅務優惠預付款而有欠國稅局的餘額,但我在 2021 年報稅時沒有能力支付這筆欠款,該怎麼辦? (新增日期 2021 年 6 月 14 日)

解答 8: 大多數需要償還超額子女稅務優惠預付款者將透過減少其預期的聯邦所得稅退稅來滿足該餘額。然而,若您 所欠的餘額超過了您的退稅額,國稅局通常會與那些欠下其無法支付的金額的納稅人合作。對這些欠款作出支付安 排的程序,與其他稅款餘額相同。有關如何支付逾期聯邦所得稅的進一步資訊,請參閱《支付您的稅款》。

問題 H9: 國稅局是否會向我提供資訊,幫助我在 2021 年的納稅申報單上核對我的子女稅務優惠預付款? (更新日期 2022 年 5 月 20 日)

解答 9: 會的。2022 年 1 月,國稅局向您發出了第 6419 號信函,提供 2021 年期間向您發放的子女稅務優惠預付款的總金額。

重要事項:請保留這封關於您的子女稅務優惠預付款的信函和您的稅務記錄。您在申報 2021 年納稅申報單時可能需要參考這封信函

這封信將在信件郵寄日起寄到您存檔的地址。這通常是您最近的納稅申報單上的地址。





如果您沒有這封信函,您可以查看您的線上帳戶以瞭解您的款項金額。

2021 年子女稅收抵免和預付子女稅收抵免 - 主題 I: 美屬領地居民以及子女稅優惠預付款

Q I1: 若我是波多黎各的居民, 我是否有資格獲得預付子女稅收抵免? (更新日期: 2022 年 1 月 11 日)

解答 1: 您沒有資格領取預付子女稅抵免, 但您可能有資格為您的合格子女申請子女稅收抵免。

- 2021年1040-PR表(英文)
- 2021 年 1040-SS 表 (英文)

向國稅局提交的其他 1040 系列表格

有關其他資訊,請造訪 IRS.gov 或查閱 1040-PR 表(英文) 或 1040-SS 表(英文)的說明。或者,若您向國稅局提交其他 1040 系列表格,請參閱附表 8812 (1040 表格)(英文)和 附表 8812 說明(英文)。

Q I2: 針對波多黎各居民, 2021 年的子女稅收抵免有什麼變化? (2021 年 6 月 14 日)

解答 2: 2021 年子女稅收抵免的最高額度已從 2000 美元增加到 3000 美元,針對 2021 年底的 6 至 17 歲子女,或者 5 歲以下子女,最高額度為 3600 美元。即使您沒有收入或支付美國社會安全稅,您也可以申請此增額抵免。從 2021 年開始,有三個合格子女的要求已被取消,您只需要一名合格子女來申請子女稅收抵免。

- 2021年1040-PR表(英文)
- 2021年1040-SS表(英文)
- 2021 年向國稅局提交的其他 1040 系列表格。

Q I3: 若我是美屬薩摩亞、北馬里安納群島聯邦、關島或美屬維爾京群島的居民,我是否有資格獲得預付子女稅收抵免? 還有,2021年的子女稅收抵免有什麼變化? (更新日期:2022年1月11日)

解答 3: 您可能已經有資格在您的美國地區稅務機構獲得預付子女稅收抵免。關於任何預付款和其他子女稅收抵免的 變化,請聯絡您當地的稅務機構,以獲取更多資訊。

Q I4: 我是自由聯邦國家 (密克羅尼西亞聯邦、馬紹爾群島共和國或帛琉共和國) 的公民或居民。我是否有資格申請預付子女稅收抵免? 我有資格申請子女稅收抵免嗎? (更新日期: 2022 年 1 月 11 日)

A4: 在自由聯邦國家的公民身分或居住身分本身並不能使您有資格獲得預付子女稅收抵免或子女稅收抵免。若您的主要住所在 50 個州或哥倫比亞特區超過半年,您可能有資格獲得子女稅收抵免,並且可能已經有資格向國稅局獲取這項預付抵免。





若您是波多黎各的居民,您可能有資格向國稅局申請子女稅收抵免,但您沒有資格獲得抵免的預付款。

若您是美屬薩摩亞、北馬里安納群島聯邦、關島或美屬維爾京群島的居民,您可能有資格向您的美國領土稅務機構獲得預付子女稅收抵免。關於任何預付款和其他子女稅收抵免的變化,請聯絡您當地的稅務機構,以獲取更多資訊。

2021 年子女稅務優惠以及子女稅務優惠預付款——主題 J: 取消預付款項的登記

问题 J1. 個人選擇取消子女稅務優惠預付款的原因是什麼? (更新日期: 2022 年 5 月 20 日)

解答 1. 個人能選擇退出子女稅務優惠預付款有幾個原因。例如,個人選擇取消註冊是因為他們預計在 2021 年報稅時,他們所欠的稅款將大於預期的退稅。

個人收到的款項是他們在 2021 年報稅時通常會得到的子女稅務優惠的預付款。因為這些稅務優惠是提前支付的,個人在 2021 年收到的每一塊錢都會減少個人在 2021 年報稅時可以申請的子女稅務優惠額。其表示,個人若接受子女稅務優惠預付款,退稅額可能會相應減少,或者所欠的稅額可能會增加。

個人可透過取消子女稅務優惠預付款,並申報2021年的納稅申報單時申領稅務優惠,從而避免欠稅給稅務局。

2021 年子女稅務優惠以及子女稅務優惠預付款——主題 K: 驗證您的身份, 查閱您的線上帳戶

問題 K1: 我為何需要驗證我的身份? (2021 年 6 月 22 日新增)

解答 1: 在國稅局讓您存取您的敏感帳戶資訊前,我們需要確保您是您,而不是偽裝成您的人。驗證您的身份有助於確保您的資訊安全並防止欺詐和身份竊取。

問題 K2: 我要如何驗證我的身份? (2021 年 5 月 20 日更新)

解答 2: 如果您是新線上帳戶使用者,您必須在國稅局建立一個 ID.me 帳戶並驗證您的身份。ID.me 是一家受信任的憑證服務廠商,被選為支援 IRS.gov 的登入服務。

ID.me 使用最新的身份驗證技術來快速輕鬆地驗證您的身份。請在<u>登入或建立新帳號(英文)</u>瞭解更多關於 ID.me 和國稅局的驗證流程。

如果您在國稅局已有帳戶,請使用您的安全存取使用者名稱和密碼並輸入安全代碼作為多重身份驗證(MFA)流程的一部分。如果您在州政府或聯邦機構已有 ID.me 帳戶,您可以使用您的電子郵箱和密碼並完成多重身份驗證(MFA)。





問題 K3: 本人未滿 18 歲並被告知無法進行身份驗證: 我該怎麼做? (2022 年 5 月 20 日更新)

解答 3: ID.me 驗證 18 歲以上的人士。如果您需要幫助驗證您的身份或遞交支援票證,您可以瀏覽 <u>ID.me IRS 幫助網</u>站(英文)。如果您無法線上驗證您的身份,請查看我們的替代選項。

問題 K4: ID.me 是否會保留我的資訊? (2021 年 6 月 22 日新增)

解答 4: 會的,作為受聯邦標準規範的憑證服務廠商,ID.me 必須留存個別人士的資訊。ID.me 使用比許多金融機構 更強的加密措施所有敏感資料。

問題 K5.: 我無法驗證我的身份。我需要做什麼? (2021 年 5 月 20 日更新)

解答 5: 如果您是一個新線上帳戶使用者,您必須在國稅局建立一個 ID.me 帳戶來驗證您的身份。您可以在 ID.me IRS 幫助網站(英文)上得到幫助,用 ID.me 驗證您的身份。ID.me 是一個被選為支持 IRS.gov 登錄服務的值得信賴的有資格憑證的服務提供商。

如果您需要幫助驗證您的身份或遞交支援票證,您可以瀏覽 ID.me IRS 幫助網站(英文)。如果您無法線上驗證您的身份,請查看我們的替代選項。

問題 K6: 當本人致電國稅局要求幫助驗證本人的身份時,本人可以提供那些資訊更新? (2021 年 5 月 20 日更新)

解答 6: 您可以更新您的地址。

2021 年子女稅務優惠和子女稅務優惠預付款——主題 L: 常見的共同監護問題

問題 L1: 我子女的另一位家長和我共同監護我方的子女。國稅局是如何決定我方中的哪一方將獲得子女稅務優惠預付款的? (更新日期: 2022 年 5 月 20 日)

解答 1: 國稅局根據您 2020 年納稅申報單上的資訊來決定誰能獲得 2021 年的子女稅務優惠預付款,若國稅局沒有處理您的 2020 年納稅申報單,則根據您的 2019 年納稅申報單做出決定。換句話說,若您在 2020 年的納稅申報單上為您的子女申請了子女稅務優惠,您就會收到預付子女稅務優惠。若您子女的另一位家長在 2020 年的納稅申報單上申請了子女稅務優惠,則另一位家長就會得到預付子女稅務優惠。

若您知道您在 2021 年的納稅申報單 (2022 年 4 月到期的納稅申報單)上沒有資格申請子女稅務優惠,您可取消註冊,不再領取每月付款。在 2021 年期間接受每月付款可能表示您在申報 2021 年的納稅申報單時必須償還這些款項。若情況再次發生變化,使您有權獲得 2021 年的子女稅務優惠,您可在 2021 年報稅時全額申報。





問題 L2: 我和我子女的另一位家長約定,在聯邦所得稅方面,我將在各個偶數年申領我方的子女,而另一位家長將在各個奇數年申領我方的子女。我在 2020 年的納稅申報單上為我方的子女申請了子女稅務優惠。為什麼我在 2021 年報稅時沒有申請子女稅務優惠,國稅局卻向我發放了 2021 年的子女稅務優惠預付款? (更新日期: 2022 年 5 月 20 日)

解答 2: 因為您在 2020 年的納稅申報單上申領了您的子女,所以即使您知道您沒有在 2021 年的納稅申報單上申領您的子女,國稅局還是會自動向您發放子女稅務優惠預付款。當您申報 2021 年的納稅申報單 (2022 年 4 月到期)時,您可能需要償還超過您有權在該納稅申報單上申領的子女稅務優惠金額的預付款。

若您符合還款保護的條件,您可能會被免除償還部分或全部的超額款項。更多關於還款保護的資訊,請參閱主題 H: 在您 2021 年的納稅申報表上折抵子女稅優惠預付款。

若您知道您不會在 2021 年的納稅申報單上申領子女稅務優惠,您可取消登記,不再領取每月的款項。若情況再次發生變化,您有資格領取 2021 年的子女稅務優惠,您可以在 2021 年的納稅申報單上申領全額稅款。

問題 L3: 我子女的另一位家長收到了預付子女稅務優惠,儘管我將在 2021 年的報稅中為我方的子女申請子女稅務優惠。我是否還能申請全額子女稅務優惠? (更新日期: 2022 年 1 月 11 日)

解答 3: 可以。您可以在 2021 年的納稅申報單上為您的子女申領全額的子女稅務優惠,即使父母的另一方收到子女稅務優惠預付款。另一位家長應已取消領取子女稅務優惠預付款的資格,但其決定不會影響您申領子女稅務優惠的能力。

2021 年子女稅收抵免和預付子女稅收抵免 主題 M: 常見的移民相關問題

Q M1: 我沒有社會安全號碼 (SSN), 但我有國稅局的個人納稅識別號碼 (ITIN)。我有資格申請子女稅收抵免嗎? (更新日期 2022 年 1 月 11 日)

解答 1: 好。您和您的配偶,若採用已婚的聯合申報,必須有一個社會安全號碼 (SSN) 或國稅局的個人納稅識別號碼 (ITIN) 才有資格獲得子女稅收抵免。

只有當您在 2020 年報稅或 2019 年報稅 (包括 2020 年透過 IRS.gov 上的非報稅人工具報稅或 2021 年透過子女稅收抵免非報稅人註冊工具報稅) 時,您才有資格獲得預付子女稅收抵免。

預付子女稅收抵免是為合格子女提供的,其社會安全號碼 (SSN) 對於在美國就業就是有效的。

Q M2: 我的子女是否需要有一個社會安全號碼 (SSN) 才能符合子女稅收抵免的條件? (更新日期 2022 年 1 月 11 日)

解答 2: 是的。您的子女必須有一個有效的社會安全號碼 (SSN),才有資格參加子女稅收抵免。





因此,若您的子女沒有有效的就業 SSN,您就沒有資格為該子女領取預付子女稅收抵免。

Q M3: 有助於有效就業的社會安全號碼 (SSN) 是指什麼? (新增日期 2021 年 8 月 19 日)

解答 3: 針對合格子女,有效的社會安全號 (SSN) 是指在美國<u>就業的有效號碼 (英文)</u>,並且在 2021 年報稅截止日期 (包括延期)之前由社會安全局 (SSA) 核發。

若某人在收到社會安全號 (SSN) 時是美國公民,則此對於在美國就業就是有效的。若某人的社會安全卡上印有「無法有效就業」,則該人的移民身分已經改變,其現為美國公民或永久居民,請向社會安全局 (SSA) 索取新的社會安全卡(英文)。

惟若個人的社會安全卡上印有「僅在國土安全部授權下有效就業」,則只要國土安全部的授權有效,該個人就擁有所需的社會安全號碼。

Q M:4 獲得 2021 年子女稅收抵免或預付子女稅收抵免是否會影響我的移民身分或獲得綠卡的能力? (新增日期 2021 年 8 月 19 日)

解答 4: 根據現行法律,獲得子女稅收抵免或其他符合條件的聯邦稅收抵免不會影響您的移民身分、您獲得綠卡的能力,或您未來獲得移民福利的資格。聯邦稅收抵免的使用者不會被美國公民及移民服務局認定為「公共負擔」的製造者。

Q M5: 作為「童年抵達者暫緩行動」 (DACA) 的受益人, 我是否不能申請 2021 年子女稅收抵免或為我的合格子女領取預付子女稅收抵免? (更新日期 2022 年 1 月 11 日)

解答 5: 擁有 DACA 並不影響您的資格。只要您和您的子女符合所有的資格要求,您可以為您的子女申請 2021 年的子女稅收抵免,並有資格獲得預付子女稅收抵免。

Q M6: 我的子女是 DACA 受益人。我是否還可以要求我的子女參加子女稅收抵免並獲得預付子女稅收抵免? (新增日期 2021 年 8 月 19 日)

解答 6: 可以。您的資格不會因為您的子女是 DACA 受益人而受到影響。只要您的子女有一個有效的社會安全號碼 (SSN), 並且您和您的子女符合所有其他資格要求, 您就有資格獲得子女稅收抵免, 並且有資格獲得預付子女稅收抵免。

2021 年子女稅收抵免和預付子女稅收抵免 - 主題 N: 退回款項

QN1: 我應該怎麼做才能退回我收到的預付子女稅收抵免的直接存款或紙本支票? (更新日期: 2022 年 1 月 11 日)

解答 1: 您應按下述方式退款這筆付款。

如果是紙本支票,您還沒有兌現:

- 在支票背面的背書部分寫上「無效」。將作廢的國庫支票郵寄到下列適當的國稅局地點。請勿裝訂、彎曲 或用迴紋針夾住支票。
- 除了作廢的支票之外,請一併附上一份單獨、簡短的書面解釋,以說明退回支票的原因,包括您是否想取 消今後每月預付子女稅的抵免。

如果是紙本支票,並且您已兌現,或直接存款:

- 請用個人支票或匯票將費用支付給「美國財政部」,並在下列適當的國稅局地點提交該支票或匯票。在備 註欄中寫上「預付子女稅收抵免 (AdvanceCTC)」以及支票或存款收件人的社會安全號碼或個人納稅識別號 碼。
- 除了您的個人支票或匯票之外,請一併附上洗錢一份單獨、簡短的書面解釋,以說明退回款項的原因,包 括您是否想取消今後每月預付子女稅的抵免。

以下是國稅局的郵寄位址,相關地址根據各州而有所不同:

如果您居住在	則郵寄到此地址
緬因州、馬里蘭州、麻塞諸塞州、新罕布什爾州、佛蒙特州	安多弗國稅局
	310 Lowell St. Andover, MA 01810
喬治亞州、愛荷華州、堪薩斯州、肯塔基州、維吉尼亞州	亞特蘭大國稅局 4800 Buford Hwy Chamblee, GA 30341
佛羅里達州、路易斯安那州、密西西比州、奧克拉荷馬州、德克薩斯州	奥斯丁國稅局 3651 S Interregional Hwy 35 Austin, TX 78741
紐約	布魯克海文市國稅局 1040 Waverly Ave. Holtsville, NY 11742





阿拉斯加、亞利桑那、加利福尼亞、科羅拉多、夏威夷、内華達、新墨西哥、俄勒岡、猶他、華盛頓、威斯康辛、懷俄明	弗雷斯諾國稅局 3211 S Northpointe Dr. Fresno, CA 93725
阿肯色州、康涅狄格州、德拉瓦州、印第安那州、密西根州、明尼蘇達州、密蘇里州、蒙大拿州、內布拉斯加、新澤西州、俄亥俄州、西維吉尼亞州	堪薩斯城國稅局 333 W Pershing Rd. Kansas City, MO 64108
阿拉巴馬州、北卡羅來納州、北達科他州、南卡羅來納州、南達科他州、田納西州	孟菲斯國稅局 5333 Getwell Rd. Memphis, TN 38118
哥倫比亞特區、愛達荷州、伊利諾州、賓夕法尼亞州、羅德島州	費城國稅局 2970 Market St. Philadelphia, PA 19104
外國、美國屬地或領土,或使用 APO 或 FPO 位址,或提交 2555 或 4563 表格,或屬於雙重身分的外國人。	奧斯丁國稅局 3651 S Interregional Hwy 35 Austin, TX 78741

IRS-FAQ