

以下資料由仁人服務社節錄及翻譯自官方網站，所有內容均以官方網站公布資料為準。

網站鏈接：<https://www.irs.gov/coronavirus/economic-impact-payment-information-center#eligibility>

## IRS: COVID-19 Economic Impact Payment Information 04/22/2020 國稅局: 新冠病毒經濟影響補助金資料

### “誰有資格？”

如果美國居民不是另一位納稅人的受撫養者，並且擁有符合工作條件的社會安全號碼，且調整後總收入不超過以下金額，則個人或戶主申報人的經濟影響付款為 1,200 美元，夫妻聯合報稅的為 2,400 美元：

- 個人 \$ 75,000
- 家庭戶主 \$ 112,500
- 已婚夫婦聯合報稅 \$ 150,000

如果納稅人的調整後總收入在以下區間，則經濟影響付款將減少：

- 個人或已婚分開報稅 \$ 75,000—\$ 99,000
- 家庭戶主 112,500—\$136,500
- 已婚夫婦聯合報稅 150,000—\$ 198,000

減少的付款額將根據納稅人的特定調整後總收入來確定。

符合資格的退休人員和社會保障接受者，退休鐵路工作者，殘障或退伍軍人福利的接受者，以及收入通常不足以提交納稅申報表的納稅人，都將獲得付款。這也包括那些沒有收入的人，以及那些收入完全來自某些福利計劃（例如補助安全收入福利）的人。

獲得社會保障退休金或鐵路退休金的退休人員也將自動獲得付款。

### “誰沒有資格？”

儘管某些申報者（例如高收入申報者）不符合經濟影響付款的資格，但大多數的人會符合資格。

如果符合以下任何條件，則納稅人可能沒有資格獲得經濟影響付款：

1. 您調整後的總收入大於：
  - 個人或已婚分開報稅 \$ 99,000,
  - 家庭戶主 \$ 136,500
  - 已婚夫婦聯合報稅 \$ 198,000

2. 您是另一個報稅人的受扶養人，例如，子女，學生或年長的受撫養人，可以被包含在父母（子女）的報稅表中。
3. 您沒有有效的社會安全號碼。
4. 您是非居住外國人。
5. 報 2019 年的稅時，您提交了 1040-NR 表格、1040NR-EZ 表格、1040-PR 表格或 1040-SS 表格。

**問題 4：我尚未提交 2018 年或 2019 年的聯邦納稅申報表，也不需要提交那些年份的聯邦納稅申報表。我領取社會保障金，社會安全生活補助金（SSI）或鐵路退休金。我需要做什麼才能獲得付款？**

如果您在 2019 年獲得了社會保障退休金，社會保障殘疾保險（SSDI），倖存者福利，社會安全生活補助金（SSI）或鐵路退休福利，則無需提交報稅表，並且會自動收到 1200 美元的付款。您無需聯繫美國國稅局，社會保障局（SSA）或鐵路退休委員會（RRB）。如果您未在 2018 或 2019 年提交納稅申報表，美國國稅局將使用您 2019 年福利中的信息向您付款。您將以直接銀行匯款或郵寄（支票）的方式收到付款，和平常您收到聯邦福利時的方式一樣。

**問題 5：我尚未提交 2018 年或 2019 年的聯邦納稅申報表，也沒有收到社會保險退休金或任何其他聯邦福利。我需要做什麼才能獲得付款？**

您必須向 IRS 提供基本信息才能收到付款。美國國稅局（IRS）建議您盡快採取以下措施之一。

- 您可以使用下面鏈接中的“非申報者：在此處輸入付款信息”工具向 IRS 提供簡單的信息，以便收到付款。

<https://www.irs.gov/coronavirus/non-filers-enter-payment-info-here>

如果美國公民和永久居民的 2019 年總收入不超過 12,200 美元（夫妻共同申報為 24,400 美元），並且不被要求也不打算在 2019 年提交聯邦所得稅申報表，使用這個工具是最快收到付款的方式。

- 即使您的收入為非納稅收入，或收入不足以提交聯邦所得稅申報表，您仍可以向 IRS 提交 2019 年聯邦所得稅申報表。

使用該工具或選擇提交聯邦所得稅申報表時，請提供銀行帳戶信息，以便您盡快獲得付款。否則，美國國稅局會將您的付款郵寄到您提供的地址。

**問題 6：我沒有提交 2018 年或 2019 年的聯邦納稅申報表。我要如何知道是否需要提交納稅申報表？**

使用美國國稅局（IRS）互動式稅務助理（ITA）線上工具來找到稅務問題的答案。“我需要報稅嗎？”線上工具（鏈接如下）可以幫助您確定是否需要提交 2019 年聯邦所得稅申報表。

<https://www.irs.gov/help/ita/do-i-need-to-file-a-tax-return>

回答有關您的報稅狀態，預扣聯邦所得稅和基本信息的問題，以幫助您確定總收入，並查看是否需要提交 2019 年納稅申報表。如果您沒有任何收入或收入不超過一定數量，則無需提交納稅申報表。如果不要您提交納稅申報表，則使用下面鏈接中的“非申報者：在此處輸入付款信息”工具是最快獲取付款的方式。

<https://www.irs.gov/coronavirus/non-filers-enter-payment-info-here>

**問題 10：國稅局會與我聯繫有關我的付款嗎？**

美國國稅局不會就您的付款給您打電話，發電子郵件或發短信給您。美國國稅局不會與您聯繫，要求您提供個人或銀行帳戶信息。請留意那些要求金錢或個人信息的網站和社交媒體，以及與經濟影響付款相關的詐騙。

美國國稅局（IRS）敦促納稅人訪問 IRS.gov（美國國稅局的官方網站），以防止詐騙。國稅局已發布有關冠狀病毒相關詐騙的警告，鏈接如下：

<https://www.irs.gov/newsroom/irs-issues-warning-about-coronavirus-related-scams-watch-out-for-schemes-tied-to-economic-impact-payments>

為了安全起見，國稅局會在付款後的 15 天內將有關付款的信件郵寄到每個收件人的最新已知地址。這封信將提供有關付款方式以及如何報告未收到付款的信息。

**問題 17：2020 年，我有符合條件的孩子，所以獲得了 500 美元的額外付款。但是，他今年剛滿 17 歲。我明年提交 2020 年納稅申報表時，是否還需要退還這 500 美元？**

不用，法律沒有規定要求退還。明年報稅時，如果您有資格獲得額外的抵免額，例如，如果您的孩子出生於 2020 年，則可以在 2020 年的納稅申報表中要求額外的抵免額。即使您符合條件的孩子在 2020 年滿 17 歲，或者您的調整後總收入在 2020 年超過上述門檻，您在報 2020 年的稅時，也不會被要求退還。

**問題 18：我的孩子是我 2019 年納稅申報表的受撫養人。她將於 2020 年從學校畢業。她會收到自己的付款嗎？**

不會，您的孩子在 2020 年將不會獲得付款，因為她是您 2019 年納稅申報表的受撫養人。如果她是您 2020 年納稅申報表的受撫養人，她也不會在 2021 年獲得 1200 美元的抵免額。

但是，如果您的孩子在 2020 年申報表中，不能被您或其他任何人稱為受撫養人，那麼她可能有資格在明年提交的 2020 年納稅申報表上獲得 1200 美元的抵免額。

**問題 22：國稅局如何知道將付款發送到哪裡？**

如果您填寫 2019 年納稅申報單時（或者填寫 2018 年納稅申報單時，如果您尚未提交 2019 年納稅申報單）要求國稅局將退稅直接匯入您的銀行帳戶，則國稅局已將您的付款匯入了您最新納稅申報單上提供的銀行帳戶。如果您報稅時提交了 8888 表（退款分配），要求將您的退稅匯入多個帳戶，則您的付款將存入列出的第一個銀行帳戶。您將無法更改帳戶信息。

如果您提交了 2019 年或 2018 年的納稅申報單但未通過銀行匯款獲得退稅，即使您通過銀行匯款獲得了社會保障或鐵路退休福利，您的付款仍將郵寄到您的地址。通常，這是您最近的納稅申報單上的地址，或者是通過美國郵政服務（USPS）更新的地址。

如果您 2019 年退稅（或者 2018 年退稅，如果您尚未提交 2019 年納稅申報單）不是以銀行匯款的方式收到的，在您的付款已發送之前，則有機會透過國稅局“獲取我的付款”工具（見下面鏈接）提供銀行帳戶信息。銀行匯款是接收付款的最快方式。

<https://www.irs.gov/coronavirus/get-my-payment>

**問題 23：如果我最近的納稅申報單上使用的銀行帳號已關閉或不再有效怎麼辦？我可以更改為郵寄付款嗎？**

如果帳戶已關閉或不再使用，銀行將拒絕匯款，並以郵寄支票方式付款給您在我處存檔的地址。通常，這是您最近的納稅申報單上的地址，或者是通過美國郵政服務（USPS）更新的地址。您此時無需致電 IRS 更改付款方式或更新地址。

根據法律要求和出於安全原因，有關付款的信件將在付款後 15 天內郵寄到每個收件人的最新已知地址。這封信將提供有關付款方式以及如何報告未收到付款的信息。

### 問題 27: 如果我沒有銀行帳戶怎麼辦?

我們會將您的付款郵寄到您在我處存檔的地址。通常，這是您最近的納稅申報單上的地址，或者是通過美國郵政服務（USPS）更新的地址。

### 問題 29: 國稅局從哪裡獲得了我的銀行信息，如果我需要更改該信息怎麼辦?

您的銀行帳戶信息是從最近提交的納稅申報表中獲得的，或者從您的“獲取我的付款”（鏈接如下）<https://www.irs.gov/coronavirus/get-my-payment> 獲得（如果您是透過此工具提供的信息）。如果“獲取我的付款”指示您的付款已處理，則無法更改您的銀行帳戶信息。

如果您尚未提交 2018 年或 2019 年的納稅申報單，並且收到了 SSA-1099 表格或 RRB-1099 表格，則您的銀行帳戶信息可能會從社會安全局（SSA）獲得。您將以銀行匯款或郵寄方式收到付款，就像您平時收到福利一樣。您將無法使用“獲取我的付款”來提供您的銀行帳戶信息。

### 問題 33: 如果我不是美國公民，美國永久居民或這些領土的居民，我會得到付款嗎?

如果您不是另一位納稅人的受撫養人，且您是具有有效社會安全號碼的美國居住外國人，則您有資格獲得付款。確定您是否被視為“美國居住外國人”取決於您報稅時提交哪種表格，您可用“外國人 - 提交哪種表格”網站查詢。

<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/aliens-which-form-to-file>

對於有資格在 2019 年像美國公民一樣提交 1040 或 1040-SR 表格的人，包括與美國公民或美國居住外國人配偶聯合報稅的人，或即使收入不足以報稅而有資格向國稅局提交 2019 年的 1040 或 1040-SR 表格的人，如果您已經提交了 2019 或 2018 年的 1040 或 1040-SR 表格，則無需採取任何措施。

如果您在 2019 年納稅年度不是美國居住外國人，但您在 2020 年納稅年度將變成美國居住外國人，您可以在向 IRS 提交 2020 納稅年度的 1040 或 1040-SR 表格時要求付款。