



CHECKLIST HO SO KHAI THUE

Chuan bi day du · Khai nhanh hon · Tranh sai sot · Toi uu hoan thue

1 ■ THÔNG TIN CÁ NHÂN

■ ID / Driver's License (con hieu luc)

Bang lai xe hoac State ID — tat ca thanh vien gia dinh tren 18 tuoi

■ So SSN hoac ITIN

Cua ban than, vo/chong, va toan bo con cai duoc khai lam dependent

■ Thông tin vo / chong

Ho ten day du, ngay sinh, SSN/ITIN — can neu khai chung (Married Filing Jointly)

■ Thông tin con cai / nguoi phu thuc

Ho ten, ngay sinh, SSN/ITIN. Con sinh trong nam → mang them giay khai sinh

■ So tai khoan ngan hang de nhan refund

Routing number + Account number (checking) — IRS chuyen tien nhanh hon qua direct deposit

■ Ho so thue nam truoc (Federal + State)

Trang 1 Form 1040 va tax return tieu bang — CPA can doi chieu va xac nhan AGI nam truoc

Luu y:

Neu ban moi co con, moi ket hon, hoac moi ly hon trong nam — nho bao CPA biet ngay. Nhung su kien nay anh huong lon den so thue va cac khoan credit duoc huong.

2 ■ NGUON THU NHAP — TAT CA PHAI KHAI

■ Form W-2

Cong ty phat truoc 31/1 — mot W-2 cho moi noi lam viec trong nam

■ Form 1099-NEC / 1099-MISC

Thu nhap freelance, lam them, contractor — tu moi nguoi/cong ty tra cho ban \geq \$600

■ Form 1099-K

Tu Square, PayPal, Venmo, Zelle, DoorDash, Uber Eats... — IRS nhan truc tiep, khong hoi y ban

■ Thu nhap tien mat (cash)

Tip, dich vu nho, thue nha... phai cong vao du khong co giay to chinh thuc

■ Thu nhap cho thue nha / bat dong san

So thang, so tien/thang, chi phi da bo ra — phai khai tren Schedule E

Form K-1

Thu nhập từ partnership, LLC nhiều thành viên, hoặc S-Corp — đơn vị kinh doanh gửi

Thu nhập nước ngoài (nếu có)

Tiền chuyển từ Việt Nam, có tài khoản nước ngoài — phải khai dù có dấu

CANH BAO — 1099-K:

Square, PayPal, Venmo đã gửi 1099-K THANG đến IRS trước khi bạn nhận được. Nếu doanh thu bạn khai thấp hơn con số này → hệ thống phát hiện từ động, gửi thu CP2000. Hãy đối chiếu TAT CA nguồn 1099-K trước khi gặp CPA.

3 ■ KINH DOANH — TIỆM NAIL, NHÀ HÀNG, ONLINE

Tổng doanh thu cả năm

Cong tất cả: tiền dùng, cash, delivery app, Venmo, Zelle...

Bank statements 12 tháng

Cả business account — đối chiếu từng nguồn doanh thu

Hóa đơn mua vật tư / nguyên liệu

Supply, nguyên liệu, thiết bị — chụp ảnh lưu Google Drive theo tháng

Phi commission delivery app

Báo cáo từ DoorDash, Uber Eats, Grubhub — được khấu trừ 100%

Chi phí vận hành

Tiền thuê mặt bằng, điện nước, internet, bảo hiểm kinh doanh...

Mileage log

Ghi ngày, điểm đi, điểm đến, mục đích — dùng app MileIQ hoặc TripLog

Hồ sơ lương nhân viên

Payroll records, W-2 đã cấp cho thợ, 1099-NEC đã cấp cho contractor

Báo cáo kế toán

Xuất từ QuickBooks, Wave — hoặc sao kê ngân hàng hàng tháng

Lưu ý tiệm nail & nhà hàng:

IRS biết rõ chi phí trung bình ngành: tiệm nail supply ~20-30%; nhà hàng food cost ~28-35% doanh thu. Khai quá cao hoặc quá thấp đều là red flag. Giữ đủ receipt để chứng minh từng khoản.

4 ■ NHÀ O & BẤT ĐỘNG SẢN

Form 1098 — Mortgage Interest

Ngân hàng gửi trước 31/1 — số tiền lãi vay nhà đã trả trong năm

Property Tax — Thuế bất động sản

Biên lai đóng thuế đất — có thể khấu trừ nếu chọn itemize deduction

Mua nhà trong năm

HUD-1 / Closing Disclosure — cần để khai homebuyer credit

Form 1099-S — Bán nhà

Closing statement, giá mua bán đầu, chi phí cải tạo — tính capital gain/loss

Chi phí cải tạo / nâng cấp nhà

Hóa đơn đã bỏ ra — ảnh hưởng đến cost basis khi bán nhà sau này

Cho thuê bất động sản

Hợp đồng thuê, biên lai thu tiền, chi phí bảo trì, khấu hao thiết bị

5 ■ GIA ĐÌNH & CON CÁI

■ Chi phí nhà trẻ / daycare

Tên, địa chỉ, EIN có số — bắt buộc để khai Child & Dependent Care Credit

■ Form 1098-T — Học phí đại học

Trường gửi — học phí đã đóng và học bổng nhận được, ảnh hưởng American Opportunity Credit

■ Chi phí y tế / bệnh viện

Phan vượt 7.5% AGI mỗi được khấu trừ — giữ biên lai khám bệnh, thuốc

■ Tiền cấp dưỡng vợ/chồng (Alimony)

Ly hôn trước 2019: tiền nhận là thu nhập; tiền trả được khấu trừ. Sau 2019: không ảnh hưởng

■ Người thân phụ thuộc khác

Cha mẹ, ông bà... nếu bạn chi trả > 50% chi phí sống của họ

■ Chi phí đào tạo / học nghề

Khoa học liên quan công việc hiện tại có thể khấu trừ — giữ biên lai

6 ■ BẢO HIỂM & Y TẾ

■ Form 1095-A — ACA / Obamacare

BẮT BUỘC nếu mua bảo hiểm qua Healthcare.gov — ảnh hưởng trực tiếp đến số thuế

■ Form 1095-B / 1095-C

Từ công ty hoặc Medicaid — chứng minh bạn có bảo hiểm trong năm

■ Chi phí y tế đã thanh toán

Khám bệnh, thuốc, răng, mat... phan vượt 7.5% AGI mỗi được khấu trừ

■ HSA — Form 5498-SA và 1099-SA

Số tiền đã đóng góp và đã rút — cả hai màu đều cần

■ Bảo hiểm tự mua (self-employed)

Phi bảo hiểm sức khỏe có thể khấu trừ 100% trên Schedule 1

■ Long-term care insurance

Một phần phí có thể khấu trừ tùy theo tuổi — giữ đơn bảo hiểm

7 ■ ĐẦU TƯ & TIẾT KIỆM

■ Form 1099-INT — Lãi suất ngân hàng

Nhận được nếu lãi vượt \$10/năm — ngân hàng báo cáo IRS trực tiếp

■ Form 1099-DIV — Cổ tức

Cổ phiếu, quỹ đầu tư — phải khai dù có tài khoản Mỹ hay nước ngoài

■ Form 1099-B — Chung khoán / Crypto

Mọi giao dịch mua bán hoặc đổi crypto đều là taxable event — khai đầy đủ

■ IRA / Roth IRA — Form 5498

Số tiền đóng góp trong năm — IRA truyền thống có thể khấu trừ thuế

■ 401(k) / 403(b)

Đã ghi sẵn trên W-2 Box 12 — không cần giấy tờ riêng

■ Tài khoản nước ngoài — FBAR

So dư > \$10,000 bất kỳ lúc nào → phải nộp FinCEN 114 riêng, khác với tax return

Crypto:

Bán, đổi, hoặc dùng crypto để mua hàng đều là taxable event. Chuẩn bị lịch sử giao dịch từ exchange (Coinbase, Binance...). IRS đã nhận đủ liệu trực tiếp — không khai có thể bị phạt nặng.

8 ■ KHẤU TRỪ & GIẢM THUẾ (DEDUCTIONS & CREDITS)

■ **Dong gop tu thien (Donation)**

Bien lai tu to chuc 501(c)(3) — tien mat \geq \$250 can bien lai co chu ky

■ **Dong gop vao IRA truyen thong**

Toi da \$7,000/nam (2025), hoac \$8,000 neu tu 50 tuoi — deadline 15/4

■ **Dong gop vao HSA**

Toi da \$4,150 (single) / \$8,300 (family) nam 2025 — 100% deductible

■ **Thue nuoc ngoai da dong (Foreign Tax Credit)**

Co thu nhap nuoc ngoai da dong thue o do — nop Form 1116, tranh thue hai lan

■ **Estimated tax da nop trong nam**

Bien lai cac quy Q1-Q4 neu tu nop quarterly tax

■ **Thu tu IRS / S ■ Thu ■ tieu bang**

CP2000, CP11, CP14... bat ky thu nao tu IRS/FTB can cho CPA biet ngay

■ MEO TU VIETMONEYWISE

1 **Chuan bi day du → khai nhanh → CPA tinh phi thap hon**

Moi lan CPA phai goi hoi them giay to la them thoi gian va chi phi cua ban

2 **Khong doan so neu thieu giay to — hay xin lai ban sao**

IRS doi chieu voi nguon thu ba (ngan hang, merchant...). So sai la tu tao van de cho minh

3 **Luu tru ho so it nhat 3 nam — ly tuong la 7 nam**

IRS co the audit trong 3 nam, hoac 6 nam neu khai thieu $>$ 25% thu nhap

4 **Neu co business → bat dau dung phan mem ke toan ngay**

QuickBooks, Wave (mien phi) — ghi chep ro rang, xuất báo cáo cho CPA chi trong vai phut

5 **Gap CPA it nhat 2 lan/nam: giua nam va cuoi nam**

Giua nam:kiem tra estimated tax. Cuoi nam: chuan bi khai. Tranh bi phat tre han 15/4