

第三轮刺激资金： 2021 年 3 月开始 复苏退税

免责声明：本通报由 The Legal Aid Society 创建。本通报不是法律建议，并且不能替代移民、税务和/或福利专家的建议。本文包含的信息是截至文件底部所示版本日期的当前信息，并且可能随时更改。

《2021 年美国救援计划法案》是什么？

《2021 年美国救援计划法案》是 2021 年 3 月 11 日拜登总统签署成为法律的将近 1.9 万亿美元的联邦法案。它涵盖应对新冠病毒（COVID-19）大流行的各项规定，其中包括：

- 通过复苏退税向个人提供资金，
- 增强失业保险福利，以及
- 变更某些联邦税收抵免。

注：经济影响付款（EIP）是复苏退税抵免（RRC）的预付款。因此，您将在 2020 年纳税申报表上看到 EIP 称为 RRC。

“复苏退税”是什么？

《美国救援计划》规定了“复苏退税”，这是在新冠病毒（COVID-19）大流行期间联邦政府提供的第三轮付款，该计划还包含其他内容。它向年收入低于 80,000 美元的个人；低于 160,000 美元的已婚夫妇；以及低于 120,000 美元的纳税户主发放。金额为 2020 纳税年度收入，并基于税款调整后的总收入。如果您今年尚未报 2020 年的税，则美国国税局（IRS）将使用您的 2019 纳税申报额。

“复苏退税”金额是多少？

每位符合资格的个人可享受高达 1,400 美元的“复苏退税”，每位符合资格的被抚养人可享受高达 1,400 美元的“复苏退税”。

谁有资格（或没有资格）获得“复苏退税”？

与去年的《CARES 法案》（从 2020 年 3 月开始提供了第一轮付款，）和《2021 年综合拨款法案》（从 2020 年 12 月开始提供了第二轮的付款）的刺激付款相比，有一些变化。要取得当前“复苏退税”的资格，您必须是成年人，拥有当前可以就业的社会安全号码（SSN），并且不能声称为他人税收意义上的被抚养人。

如果您只有个人纳税人识别号码（ITIN），则**没有资格**，除非您的配偶拥有社会安全号码（SSN），并且在您因报税而符合“复苏退税”资格的报税年度的任何时候都是美国武装部队成员。

如果您拥有社会安全号码（SSN），且您的孩子拥有社会安全号码（SSN）或领养纳税人识别号（ATIN），则您的孩子**有资格**。

如果您拥有社会安全号码（SSN）且是混合移民身份家庭的成员，则拥有社会安全号码（SSN）或领养纳税人识别号（ATIN）的家庭成员**有资格**领取“复苏退税”，而拥有个人纳税人识别号（ITIN）或根本没有任何上述号码的其他家庭成员则**没有资格**。（例外：您拥有社会安全号码（SSN），并且在您因报税而符合“复苏退税”资格的报税年度的任何时候都是美国武装部队成员，则您拥有个人纳税人识别号（ITIN）的配偶**有资格**。）

我需要做什么？

如果您符合下列条件，将自动向您发放“复苏退税”，您无需执行任何操作：

- 报了 2020 年的税，
- 报了 2019 年的税，
- 在 2020 年 11 月 22 日之前，已针对 2020 年刺激付款使用过“非申报者”工具，
- 领取社会保障福利（含退休、残疾和幸存者），
- 领取补充安全收入（SSI）福利，
- 领取铁路退休福利，或
- 是领取美国退伍军人事务部（VA）补偿或退休金（C&P）福利的退伍军人或其受益人。

注：报税后，如果您满足上述其他资格标准，则有资格自动领取“复苏退税”。对于已提交且美国国税局（IRS）已处理简化纳税申报表的所有人，也是自动付款。

我该如何申请？

如果您未享受上述任何一项福利，由于收入低或没有收入而在 2019 年未报税，并且未在 2020 年 11 月 22 日之前在 IRS.gov 上注册“非申报者”工具，则目前不会收到自动付款。您若想领取，则必须立即**报 2020 年联邦所得税**，并在纳税申报表的第 30 行申请“复苏退税”。

如果我有孩子怎么办？

对于在您 2020 年纳税申报表（如果您尚未提交 2020 年纳税申报表，则为 2019 年纳税申报表）上列为被抚养人的任何一个孩子（不论年龄大小），您可能有资格领取额外 1400 美元的“复苏退税”。孩子不得声称其为其他纳税人的被抚养人，且必须拥有社会安全号码（SSN）或领养纳税人识别号（ATIN）。

如果我有在上大学的孩子怎么办？

如果您有在上大学的孩子，并且声称其为被抚养人，则他们也有资格领取“复苏退税”。将向您付款，而不是孩子。

不符合被抚养人资格的应届毕业生可能有资格在自己的纳税申报表上申请“复苏退税”。

如果我有一个 2021 年出生的孩子怎么办？

如果您符合收入限制，只要孩子在 2021 年任何时间出生，您都会获得这个孩子的“复苏退税”。

如果我声称一位老年人为被抚养人怎么办？

如果成年亲属声称其为被抚养人，则也有资格获得“复苏退税”。将向您付款，而不是被抚养成人。

如果我根据 2020 年收入才有资格领取“复苏退税”，但还没有报 2020 年的税怎么办？

尽快报 2020 年的税，并申请“复苏退税抵免”。根据美国国税局（IRS）网站上的信息，您实际上可能不仅有资格领取当前付款，而且还有资格领取去年的两笔付款。

我会获得多少？

您的“复苏退税”金额取决于您的家庭人数以及 2020 年纳税申报表上申报的收入（如果您尚未报 2020 年的税，则取决于 2019 年纳税申报表）。年收入不超过 75,000 美元且没有孩子的单身人士、年收入不超过 112,500 美元的户主纳税申报人、共同年收入不超过 150,000 美元的夫妻各方，均获得全额 1,400 美元。然而，当个人年收入增加到 80,000 美元，户主年收入增加到 120,000 美元和夫妻年收入增加到 160,000 美元时，“复苏退税”金额会减少。

我什么时候可以获得“复苏退税”？

已经开始直接存款支付。根据过去的时间表，将从 2021 年 3 月 22 日开始邮寄纸质支票将从 2021 年 3 月 29 日开始邮寄经济影响付款（EIP）卡。和以前一样，您应该可以使用美国国税局（IRS）网站上的 Get My Payment（获取我的付款）工具来跟踪付款状态。

如果我未获得 2020 年的“复苏退税”，该怎么办？

如果您有资格从 2020 年 3 月（第一笔刺激付款）或 2020 年 12 月（第二笔刺激付款）获得“复苏退税”，但没有收到，您可以尝试在报 2020 年税时申请“复苏退税抵免”。在 IRS 1040 或 1040-SR 表的第 30 行提出申请。

我已经收到了我的“复苏退税”，但其中不包括我给孩子的额外资金。我该怎么办？

如果您今年没有通过“复苏退税”领取，则可能需要在 2021 年报 2020 年税时，才能收到每个孩子的额外 1,400 美元。

如果我和我的配偶共同报税，但其中只有一人拥有社会安全号码（SSN），而另一人具有个人纳税人识别号码（ITIN）怎么办？

这已不构成问题。拥有社会安全号码（SSN）的配偶可以领取““复苏退税””，而另一个配偶则不可以领取。

例外：如果拥有社会安全号码（SSN）的配偶在您因报税而符合“复苏退税”资格的报税年度的任何时候都是美国武装部队成员，则拥有个人纳税人识别号码（ITIN）的配偶也将获得“复苏退税”。

我是否需要偿还“复苏退税”？

不需要。“复苏退税”是一种预付税抵免，将来不会出现任何问题。只要您正确收到，就不必偿还。不会从其他任何项中扣减。它不是贷款；它是退税。

“复苏退税”是否会我的移民目的不利或视为“公共负担”。

不会。“复苏退税”不计入移民目的的“公共负担”。只要您正确收到，就不会对移民造成任何负面影响。

“复苏退税”是否会降低或使我没有资格获得政府的任何福利？

不会。“复苏退税”是一种一次性退税。我们认为，它不算作政府福利收入，政府福利收入包括公共援助（Public Assistance）、联邦医疗补助（Medicaid）、食品券（SNAP）、补充安全收入（SSI）、第 8 款住房补贴和纽约市房屋局（NYCHA）补贴。

对于补充安全收入（SSI），这笔钱不计入 12 个月 2,000 美元（个人）或 3,000 美元（夫妻）的资源限额内。对于公共援助（Public Assistance，我们认为，在收到资金当月后两个月内，这笔费用不计入 2,000 美元（如果年龄超过 60 岁，则为 3,000 美元）的资源限额内。

“复苏退税”是否会被征收？

尽管“复苏退税”受保护不会被征收，并且不会抵销包括子女抚养费在内的任何联邦或州债务，但目前并未受到保护免于因偿还私人债务而扣发。

如果我没有资格领取“复苏退税”但又意外收到了该怎么办？

如果您收到“复苏退税”，但由于收入超出限值而不应领取，我们相信美国国税局（IRS）不会让您偿还。去年的““复苏退税””确实如此，我们希望当前的““复苏退税””也一样。

然而，如果您因移民身份而没有资格，但无论如何还是意外地收到了“复苏退税”，我们建议您将其退还给美国国税局（IRS），以免造成负面移民后果。

对于去年发放的“复苏退税”，美国国税局（IRS）最初声称被监禁人员不符合领取“复苏退税”的条件，并说向被监禁人员支付的任何款项均已退还给美国国税局（IRS）。由于诉讼，情况已发生变化。从 2020 年 3 月 27 日至今任何时候被监禁在监狱中的个人，只要符合去年付款的资格标准，都可以领取该福利。现行“复苏退税”亦如此。

死者、遗产或信托仍然没有资格。美国国税局（IRS）说，对在收到退税之前死亡人员的退税已退还给美国国税局（IRS）。

延长失业保险补偿福利

常规失业保险（UI）的补偿福利又延长了 25 周，并将每周增加 300 美元。这其中包括大流行性失业援助（PUA），它将失业保险（UI）福利范围扩展到传统意义上没有资格的工人，比如零工经济工人和独立承包商

原定于 2021 年 3 月 14 日到期的大流行紧急失业补偿（PEUC）也将延长，总共最长达 79 周。如果个人未达到其最长福利周数，则截至 2021 年 3 月 14 日，在标准 26 周时间段之后领取福利的个人将继续领取至 2021 年 9 月 6 日。

联邦政府将为那些放弃福利等待周的州提供联邦资金。自雇收入不少于 5,000 美元的工人可能有资格获得每周 100 美元的额外福利，作为“混合收入者失业补偿”的一部分，以便针对较低的失业保险（UI）基本付款进行调整。

尽管失业福利属于应税范围，但新法律规定，对于收入低于 15 万美元的人，免征前 10,200 美元的税。这仅适用于 2020 年。

儿童税收抵免和收入所得税抵免

2020 纳税年度的儿童税收抵免 (CTC) 和收入所得税抵免 (EITC) (也称为收入所得抵免[EIC]) 的计算方式与过去有所不同。对于每项抵免, 您必须有一定收入所得 (根据家庭人数), 才有资格获得全部抵免。然而, 在大流行期间, 很多本来有资格的人可能会因为失业或工作时间减少而收入较少。由于 2020 年收入较低可能意味着您可能没有资格获得这些抵免, 因此新“复苏退税”法律包括一项条款, 允许您使用 2019 年的收入来计算 2020 纳税年度的儿童税收抵免 (CTC) 和收入所得税抵免 (EITC)。希望这有助于您有资格获得这些抵免。

此外, 儿童税收抵免 (CTC) 通常是每名合格儿童最高抵免额为 2,000 美元, 现已增加至高达每名儿童 3,000 美元 (5 岁及以下儿童为 3,600 美元), 合格儿童的年龄限制从 16 岁提高至 17 岁。

您可以收到一些抵免额, 作为 2021 年税款的预付款。(如果您愿意, 也可以选择不使用预付款。) 该法律规定抵免额全额退还, 这意味着即使您的税单减少到零, 您也可以从中获得退税。可以在未来六个月内向您预付这笔钱的一半 (根据您 2020 年报税信息, 或者如果您尚未报 2020 年的税, 则根据 2019 年报税信息)。

注: 目前尚不清楚多久付一次款。

儿童和被抚养人照料抵免

“儿童和被抚养人照料抵免”有助于工薪家庭抵消 13 岁以下儿童和其他被抚养人照料费用, 将在 2020 纳税年度大幅扩展。两名或以上合格人员的抵免额最高为 2,100 美元, 仅在今年, 目前一名合格人员的抵免额最高为 4,000 美元, 两名或以上合格人员的抵免额最高为 8,000 美元。

该法律还显著提高了开始减少抵免的收入水平。在过去几年中, 在调整后总收入 15,000 美元开始减少抵免, 但今年将从 125,000 美元开始。

此外, 第三轮“复苏退税”使抵免额全额退还, 因此即使您的税单为零, 也可以将其作为退税来领取。