

سومین دور بسته محرک پولی: شروع بازپرداخت‌های بهبود اقتصادی از مارس 2021

سلب مسئولیت: این مشاوره توسط انجمن کمک حقوقی تهیه شده است. این مشاوره به منزله مشاوره حقوقی نیست و جایگزین مشاوره ارائه شده توسط یک متخصص مهاجرت، مالیات و/یا مزایا نمی‌شود. اطلاعات موجود در این سند در تاریخ نسخه که در پایین آن آمده است به‌روز بوده و ممکن است تغییر کند.

قانون طرح نجات آمریکا سال 2021 چیست؟

قانون طرح نجات آمریکا سال 2021 لایحه فدرال به ارزش تقریبی 1.9 تریلیون دلار است که رئیس جمهور بایدن در 11 مارس 2021 آن را امضا کرد. این شامل مفاد مختلفی است که به همه‌گیر کووید 19 پاسخ می‌دهد، از جمله:

- دادن پول به افراد از طریق بازپرداخت‌های بهبود اقتصادی،
- افزایش مزایای بیمه بیکاری، و
- تغییر در برخی از اعتبارات مالیاتی فدرال.

توجه: پرداخت تأثیر اقتصادی (EIP) پیش‌پرداخت اعتبار بازپرداخت بهبود اقتصادی (RRC) است. به همین دلیل، EIP را در اظهارنامه مالیاتی سال 2020 خود با عنوان RRC مشاهده خواهید کرد.

بازپرداخت بهبود اقتصادی چیست؟

یکی از موارد مندرج در طرح نجات آمریکا بازپرداخت بهبود اقتصادی بوده که سومین دور پرداخت دولت فدرال در طی همه‌گیری کووید 19 محسوب می‌شود. این مبلغ به افرادی می‌رسد که کمتر از 80,000 دلار درآمد کسب کرده‌اند؛ به زوج‌های متأهلی که کمتر از 160,000 دلار درآمد داشته‌اند؛ و به سرپرستان خانوارهای مالیاتی که کمتر از 120,000 دلار درآمد کسب نمودند. این مبالغ مربوط به سال مالیاتی 2020 بوده و براساس درآمد ناخالص تعدیل شده مالیات شما است. اگر امسال مالیات سال 2020 خود را ثبت نکرده‌اید، خدمات درآمد داخلی (IRS) از مبلغ اظهارنامه مالیاتی سال 2019 شما استفاده خواهد کرد.

مبلغ بازپرداخت بهبود اقتصادی چقدر است؟

مبلغ بازپرداخت بهبود اقتصادی برای هر فرد واجد شرایط حداکثر 1,400 دلار و برای هر فرد وابسته واجد شرایط 1,400 دلار است.

چه کسی واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی هست (و نیست)؟

تغییراتی در پرداخت‌های محرک سال گذشته براساس قانون CARES (که اولین دور پرداخت‌ها بوده و از مارس 2020 شروع شد) و قانون تخصیص اعتبارات تلفیقی سال 2021 (دومین دور پرداخت‌ها بوده و از دسامبر 2020 شروع گردید) ایجاد شده است. به منظور واجد شرایط بودن جهت بازپرداخت بهبود اقتصادی فعلی، باید یک فرد بزرگسال دارای شماره سوشیال سکوریتی (SSN) باشید که در حال حاضر برای اشتغال معتبر باشد و امکان طرح ادعا برای شما به عنوان یک فرد وابسته در اظهارنامه مالیات شخصی دیگر وجود ندارد.

اگر فقط شماره شناسایی مالیات‌دهنده انفرادی (ITIN) را داشته باشید، واجد شرایط نیستید، مگر اینکه همسر شما SSN داشته باشد و در طول سال مالیاتی که اظهارنامه مالیاتی خود را ثبت کرده‌اید و شما را واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی می‌سازد، عضو نیروهای مسلح ایالات متحده باشد.

اگر فرزندان SSN یا شماره شناسایی مالیات‌دهنده فرزندخواندگی (ATIN) دارد، اگر شما SSN داشته باشید او نیز واجد شرایط است.

اگر SSN دارید و عضوی از خانواده‌ای با وضعیت مهاجرت گوناگون هستید، اعضای خانواده دارای SSN یا ATIN واجد شرایط دریافت بازپرداخت بهبود اقتصادی هستند و سایر اعضای خانواده دارای ITIN یا فاقد شماره واجد شرایط نیستند. (استثنا: اگر SSN دارید و در طول سال مالیاتی که اظهارنامه مالیاتی را ارائه می‌دهید و شما را واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی می‌کند، عضو نیروهای مسلح ایالات متحده بوده‌اید، در این صورت همسر شما که ITIN داشته باشد واجد شرایط خواهد بود.)

باید چه کاری انجام دهم؟

بازپرداخت بهبود اقتصادی به صورت خودکار و بدون نیاز به انجام هیچ کاری پرداخت می‌شود، به شرطی که شما:

- اظهارنامه مالیاتی سال 2020 را ارائه داده باشید،
- اظهارنامه مالیاتی سال 2019 را ارائه داده باشید،
- قبل از 22 نوامبر 2020 از ابزار Non-Filers برای پرداخت محرک 2020 استفاده کرده باشید،
- مزایای سوشیال سکیوریتی (از جمله بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگان) را دریافت کنید،
- مزایای درآمد تأمین تکمیلی (SSI) را دریافت کنید،
- مزایای بازنشستگی راه آهن را دریافت کنید، یا
- یک کهنه سرباز یا ذینفع چنین شخصی بوده و مزایای جبران خسارت یا حقوق بازنشستگی (C&P) را دریافت نمایید.

توجه: پس از ارائه اظهارنامه مالیاتی، در صورت داشتن سایر معیارهای واجد شرایط بودن که در بالا ذکر شد، به‌طور خودکار واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی خواهید بود. این پرداخت‌ها همچنین برای هر شخصی که اظهارنامه مالیاتی ساده را ارائه داده و توسط سازمان امور مالیاتی پردازش شده باشد، به صورت خودکار انجام می‌شود.

چطور می‌توانم درخواست بدهم؟

اگر هیچ یک از مزایای فوق را نداشته باشید، در سال 2019 به دلیل درآمد کم یا فقدان درآمد اظهارنامه مالیاتی را ارائه نکرده‌اید و قبل از 22 نوامبر سال 2020 در ابزار Non-Filers در آدرس IRS.gov ثبت نام نکرده‌اید، اکنون پرداخت را به صورت خودکار دریافت نخواهید کرد. در عوض، باید هم اکنون اظهارنامه مالیات بر درآمد فدرال 2020 خود را ثبت کنید و در سطر 30 اظهارنامه خود، بازپرداخت بهبود اقتصادی را درخواست نمایید.

اگر فرزند داشته باشم، چطور؟

به ازای هر فرزند (صرف‌نظر از سن) که نامش به عنوان فرد وابسته در اظهارنامه مالیاتی سال 2020 شما ذکر شده است (یا اگر هنوز اظهارنامه مالیاتی خود را برای سال 2020 ثبت نکرده‌اید، در اظهارنامه مالیاتی 2019 شما)، ممکن است واجد شرایط یک بازپرداخت بهبود اقتصادی 1,400 دلار جداگانه باشید. نام این فرزند نباید به عنوان فرد وابسته در اظهارنامه مالیاتی شخص دیگری ذکر شده و باید دارای SSN یا ATIN باشد.

و اگر فرزندی داشته باشم که به کالج می‌روند، چطور؟

اگر فرزندی دارید که در کالج تحصیل می‌کنند و نام آنها را به عنوان افراد وابسته اعلام کرده‌اید، آنها نیز واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی هستند. پرداخت به شما تعلق می‌گیرد، نه به فرزندان.

فارغ‌التحصیلان اخیر که واجد شرایط افراد وابسته نیستند ممکن است در اظهارنامه مالیاتی خود واجد شرایط درخواست بازپرداخت بهبود اقتصادی باشند.

و اگر فرزندی داشته باشم که در سال 2021 به دنیا آمده باشد، چطور؟

اگر فرزندان در هر زمانی در طول سال 2021 متولد شود، تا زمانی که محدودیت‌های درآمد را برآورده کنید، بازپرداخت بهبود اقتصادی را برای آن کودک دریافت خواهید کرد.

اگر یک بزرگسال مسن را به عنوان فرد وابسته به خود مطرح کنم، چطور؟

اگر این بستگان بزرگسال به عنوان افراد وابسته اعلام شوند، آنها نیز واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی هستند. پرداخت به شما تعلق می‌گیرد، نه به بزرگسال وابسته.

اگر به تازگی بر اساس درآمد سال 2020 واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی باشیم، اما اظهارنامه سال 2020 خود را ثبت نکرده باشیم، چطور؟

اظهارنامه مالیاتی سال 2020 خود را در اسرع وقت ثبت کنید و اعتبار بازپرداخت بهبود اقتصادی را درخواست نمایید. طبق اعلام وبسایت IRS، شما در واقع نه تنها برای پرداخت فعلی، بلکه برای دو پرداخت سال گذشته نیز واجد شرایط هستید.

چقدر دریافت خواهیم کرد؟

مبلغ بازپرداخت بهبود اقتصادی شما به تعداد اعضای خانواده و میزان درآمد گزارش شده شما در اظهارنامه مالیاتی سال 2020 (یا اگر هنوز اظهارنامه سال 2020 را ارائه نکرده‌اید، اظهارنامه سال 2019) بستگی دارد. مبلغ کامل 1,400 دلار به افراد مجرد بدون فرزند دارای درآمد 75,000 دلار یا کمتر، یا به سرپرست خانوار ارائه‌دهنده اظهارنامه مالیاتی با درآمد 112,500 دلار یا کمتر و به هریک از اعضای واجد شرایط یک زوج متأهل با درآمد 150,000 دلار یا کمتر تعلق می‌گیرد. با این حال، با افزایش درآمد تا 80,000 دلار برای یک فرد مجرد، 120,000 دلار برای یک سرپرست خانوار و 160,000 دلار برای زوج‌های متأهل، مبلغ بازپرداخت بهبود اقتصادی کاهش می‌یابد.

چه زمانی بازپرداخت بهبود اقتصادی را دریافت می‌کنم؟

در حال حاضر پرداخت مستقیم آغاز شده است. بر اساس برنامه‌های قبلی، ارسال چک‌های کاغذی از 22 مارس 2021 آغاز می‌شود و کارت‌های پرداخت تأثیر اقتصادی (EIP) از 29 مارس 2021 ارسال خواهند شد. همانند قبل، باید بتوانید از ابزار "دریافت پرداخت‌های IRS من" برای پیگیری وضعیت پرداخت خود استفاده کنید.

اگر بازپرداخت‌های بهبود اقتصادی خود را از سال 2020 دریافت نکرده باشیم، چطور؟

اگر از مارس 2020 (برای اولین پرداخت محرک اقتصادی) یا در دسامبر 2020 (دومین پرداخت محرک اقتصادی) واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی بوده اما آن را دریافت نکرده‌اید، می‌توانید در هنگام ارائه اظهارنامه مالیاتی 2020، همراه با درخواست اعتبار بازپرداخت بهبود اقتصادی، آن موارد را نیز درخواست کنید. درخواست خود را در سطر 30 فرم 1040 یا SR-1040 مربوط به IRS مطرح کنید.

من قبلاً بازپرداخت بهبود اقتصادی خود را دریافت کردم اما شامل هزینه اضافی برای فرزندانم نبود. باید چه کاری انجام دهم؟
اگر امسال چنین مبلغی را به همراه بازپرداخت بهبود اقتصادی دریافت نکردید، ممکن است لازم باشد اظهارنامه مالیاتی 2020 خود را در سال 2021 ارائه کنید تا 1,400 دلار بیشتر را برای هر کودک دریافت نمایید.

اگر من و همسرم مشترکاً اظهارنامه مالیاتی ارائه کنیم، اما فقط یکی از ما شماره تأمین اجتماعی داشته باشد و دیگری شماره ITIN، چه اتفاقی می‌افتد؟

در حال حاضر این موضوع، مشکلی محسوب نمی‌شود. همسری که دارای SSN است می‌تواند بازپرداخت بهبود اقتصادی را دریافت کند و همسر دیگر آن را دریافت نمی‌کند.

استثنا: اگر همسر دارای SSN در طول سال مالیاتی که اظهارنامه مالیاتی را ارائه می‌دهد و او را واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی می‌کند، عضو نیروهای مسلح ایالات متحده باشد، در این صورت همسری که ITIN دارد نیز بازپرداخت بهبود اقتصادی را دریافت می‌کند.

آیا باید بازپرداخت بهبود اقتصادی را پس بدهم؟

خیر. بازپرداخت بهبود اقتصادی پیش‌پرداخت اعتبار مالیاتی است که در آینده از چیزی حاصل نمی‌شود. در صورتی که آن را به درستی دریافت کرده باشید، مجبور به بازپرداخت آن نیستید. مبلغ آن از هیچ چیز دیگری کسر نمی‌شود. یعنی وام نیست؛ بلکه بازپرداخت مالیات است.

آیا بازپرداخت بهبود اقتصادی به وضعیت مهاجرت من آسیب می‌رساند یا مرا مشمول عدم تمکن مالی می‌سازد؟
خیر. بازپرداخت بهبود اقتصادی به عنوان عدم تمکن مالی برای اهداف مهاجرت محسوب نمی‌شود. در صورتی که آن را به درستی دریافت کرده باشید، هیچ پیامد منفی برای مهاجرت نخواهد داشت.

آیا بازپرداخت بهبود اقتصادی باعث کاهش یا سلب واجد شرایط بودن من برای مزایای دولتی می‌شود؟
خیر. بازپرداخت بهبود اقتصادی نوعی بازپرداخت مالیات موردی است. ما اعتقاد داریم که این درآمد جزو مزایای دولتی، از جمله کمک‌های عمومی، Medicaid، SNAP (کوپن غذا)، SSI، بخش 8 و NYCHA محسوب نمی‌شود.

در خصوص SSI، این مبلغ جزو محدودیت منابع 2,000 دلاری (برای افراد) یا 3,000 دلاری (برای زوج‌ها) طی 12 ماه محسوب نمی‌شود. در خصوص کمک‌های عمومی، ما اعتقاد داریم که این پرداخت جزو محدودیت منابع 2,000 دلاری (3,000 دلاری اگر سن فرد 60 سال به بالا باشد) برای 2 ماه پس از ماه دریافت، محسوب نمی‌شود.

آیا بازپرداخت‌های بهبود اقتصادی مشمول وصول مطالبات هستند؟

اگرچه بازپرداخت‌های بهبود اقتصادی در برابر وصول مطالبات مورد محافظت قرار دارند و امکان جبران هیچ‌گونه بدهی فدرال یا ایالتی، از جمله حمایت از کودک از محل آنها وجود ندارد، اما در حال حاضر در برابر کسر به منظور پرداخت بدهی خصوصی مورد محافظت نیستند.

اگر واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی نباشم اما تصادفاً آن را دریافت کنم، چطور؟

اگر بازپرداخت بهبود اقتصادی را دریافت کردید اما به دلیل داشتن درآمد بیش از حد مجاز نباید چنین اتفاقی می‌افتاد، معتقدیم که IRS شما را وادار نخواهد کرد که آن را برگردانید. این مسئله در مورد بازپرداخت‌های بهبود اقتصادی سال گذشته صدق می‌کرد و ما انتظار داریم که برای بازپرداخت‌های بهبود اقتصادی فعلی نیز همین وضعیت وجود داشته باشد.

با این حال، اگر به دلیل وضعیت مهاجرت خود واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی نبودید اما تصادفاً آن را دریافت کردید، توصیه می‌کنیم برای جلوگیری از احتمال عواقب منفی بر مهاجرت، آن را به IRS برگردانید.

در خصوص بازپرداخت‌های بهبود اقتصادی ارائه شده در سال گذشته، IRS در ابتدا ادعا کرد که افراد زندانی واجد شرایط بازپرداخت بهبود اقتصادی نیستند و گفت هرگونه پرداخت صورت گرفته به شخصی که زندانی بوده باید به IRS برگردانده می‌شود. اما این موضوع به دلیل دادخواهی منتفی شده است. افرادی که از 27 مارس 2020 تاکنون در هر زمان زندانی یا بازداشت شده‌اند اما معیارهای واجد شرایط بودن پرداخت سال گذشته را برآورده می‌سازند، می‌توانند مزایای آن را دریافت کنند. همین مسئله در مورد بازپرداخت‌های بهبود اقتصادی فعلی نیز صادق است.

افراد فوت شده، ماترک آنها یا امین اموال آنها، همچنان واجد شرایط محسوب نمی‌شوند. IRS می‌گوید هر بازپرداخت صورت گرفته به شخصی که قبل از دریافت بازپرداخت فوت کرده باشد، باید به IRS بازگردانده شود.

تمدید مزایای جبران خسارت بیمه بیکاری

مزایای جبران خسارت بیمه بیکاری (UI) معمول برای 25 هفته دیگر تمدید شده و به مبلغ 300 دلار در هفته به آن اضافه می‌شود. این مسئله شامل کمک بیکاری همگیری (PUA) است که مزایای UI را برای کارگرانی که به طور سنتی واجد شرایط نیستند، مانند کارگران موقت و بیمانکاران مستقل، افزایش می‌دهد.

جبران خسارت اضطراری همگیری (PEUC) که قرار بود در تاریخ 14 مارس 2021 منقضی شود نیز در مجموع به مدت حداکثر 79 هفته تمدید خواهد شد. افرادی که از 14 مارس 2021، مزایای آن پس از دوره معمول 26 هفته‌ای دریافت می‌کنند، در صورت عدم رسیدن به حداکثر تعداد هفته‌های مزایای خود، دریافت این مزایا را تا 6 سپتامبر 2021 ادامه خواهند داد.

بودجه فدرال برای ایالت‌هایی که از هفته انتظار خود برای مزایا چشمپوشی کرده‌اند، تمدید خواهد شد. کارگرانی که حداقل 5,000 دلار درآمد خوداشتغالی دارند، ممکن است به‌عنوان بخشی از جبران خسارت بیکاری مشاغل مختلط، واجد شرایط 100 دلار درآمد اضافی در هفته به منظور تعدیل پرداخت پایه UI کمتر باشند.

اگرچه مزایای بیکاری مشمول مالیات است، اما قانون جدید اولین 10,200 دلار از مزایا را برای افرادی که درآمدشان کمتر از 150,000 دلار است، معاف از مالیات اعلام کرده است. این مسئله فقط در مورد سال 2020 اعمال می‌شود.

اعتبار مالیاتی کودک و اعتبار مالیات بر درآمد کسب شده

اعتبار مالیاتی کودک (CTC) و اعتبار مالیات بر درآمد کسب شده (EITC) (که همچنین اعتبار درآمد کسب شده [EIC] نیز نامیده می‌شود) برای سال مالیاتی 2020 متفاوت با گذشته محاسبه می‌شود. در خصوص هر اعتبار، باید مقدار مشخصی از درآمد کسب شده بر اساس تعداد اعضای خانوار داشته باشید تا واجد شرایط اعتبار کامل شوید. با این حال در طی همه‌گیری، ممکن است بسیاری از افرادی که به‌طور معمول واجد شرایط می‌شدند، درآمد کمتری داشته باشند زیرا شغل خود را از دست داده‌اند یا ساعات کمتری کار کرده‌اند. از آنجا که درآمد پایین‌تر در سال 2020 می‌تواند به معنای آن باشد که واجد شرایط این اعتبارات نخواهید بود، قانون جدید بازپرداخت بهبود اقتصادی شامل مفادی است که به شما امکان می‌دهد از درآمد کسب شده خود در سال 2019 برای محاسبه CTC و EITC خود جهت سال مالی 2020 استفاده کنید. امیدواریم این مسئله به شما کمک کند تا واجد شرایط این اعتبارات باشید.

علاوه بر این، CTC که معمولاً برای هر کودک و واجد شرایط حداکثر 2,000 دلار ارزش دارد، به ازای هر کودک به 3,000 دلار افزایش یافته است (3,600 دلار برای کودکان زیر 5 سال) و محدودیت سنی برای فرزندان واجد شرایط از 16 سال به 17 سال رسیده است.

شما می‌توانید مقداری از این اعتبار را به‌عنوان پیش‌پرداخت مالیات 2021 خود دریافت کنید. (همچنین می‌توانید در صورت تمایل از دریافت پیش‌پرداخت‌ها صرف‌نظر کنید.) این قانون اعتبار را کاملاً قابل استرداد می‌سازد، بدین معنی که می‌توانید از آن به‌عنوان بازپرداخت مالیات، پول دریافت کنید حتی اگر مبلغ اظهارنامه مالیاتی شما به صفر برسد. ممکن است نیمی از این پول طی شش ماه آینده به شما پرداخت شود (بر اساس اطلاعات مالیاتی 2020 شما، یا اگر هنوز اظهارنامه مالیاتی 2020 خود را ارائه نکرده‌اید، بر اساس اطلاعات مالیاتی 2019 شما).

توجه: مشخص نیست که پرداخت‌ها به چه تعداد دفعاتی انجام می‌شود.

اعتبار مراقبت از کودک و فرد وابسته

اعتبار مراقبت از کودک و فرد وابسته که به خانواده‌های کارگر کمک می‌کند هزینه مراقبت از کودکان زیر 13 سال و سایر افراد وابسته را پرداخت کنند، برای سال مالیاتی 2020 به‌طور قابل توجهی گسترش می‌یابد. فقط برای امسال، اعتبار با حداکثر ارزش 2,100 دلار برای دو یا چند نفر واجد شرایط، اکنون به میزان حداکثر 4,000 دلار برای یک فرد واجد شرایط یا 8,000 دلار برای دو نفر یا بیشتر رسیده است.

این قانون همچنین سطح درآمدی را که در آن اعتبار شروع به کاهش یافتن می‌کند، به‌طور قابل توجهی افزایش می‌دهد. در سال‌های گذشته، کاهش اعتبار با درآمد ناخالص تعدیل شده 15,000 دلار آغاز می‌شد، اما امسال کاهش اعتبار با 125,000 دلار آغاز می‌شود.

علاوه بر این، دور سوم بازپرداخت‌های بهبود اقتصادی، اعتبار را کاملاً قابل استرداد می‌سازد بنابراین می‌توانید این پول را به‌عنوان بازپرداخت وصول کنید، حتی اگر اظهارنامه مالیاتی شما صفر باشد.