

分居或離婚人士需要注意的一些稅務事項

國稅局稅務提示 2022-92, 2022年6月15日

當人們經歷合法分居或離婚時，他們關係的變化也會影響他們的稅務狀況。從報稅的目的出發，美國國稅局會將一對夫婦認定為已婚，直到他們獲得離婚或分居撫養費的最終判決。

更新預扣稅

當某人離婚或分居時，他們通常需要向雇主提交一份新的 W-4 表格，來申請適當的預扣稅。如果他們收到贍養費，則可能需要支付預扣稅。國稅局官網 IRS.gov 上的預扣稅估

算器? 工具可以幫人們確定他們是否預扣了正確的金額。

瞭解贍養費和分居撫養費的稅務處理

根據離婚判決、分居撫養費判決或書面分居協議，支付給配偶或前配偶的金額，或為視為聯邦稅收目的上的贍養費或分居撫養費。某些贍養費或分居撫養費可由支付方配偶進行扣除，而收款方的配偶必須將其包含在收入中。

但是，依據 2018 年之後執行或 2019 年之前執行但後又修改的離婚或分居協議，而支付的贍養費或分居撫養費，如果修改明確規定廢除贍養費扣除適用於該修改，則個人不能扣除。依據此協議而收到的贍養費和分居撫養費，不包含在收款方配偶的收入中。

如果提交單獨的稅表，需要確定誰來申報被撫養的子女

一般來說，擁有孩子監護權的父母一方，可在其稅表上申報該子女。如果父母雙方平分監

護權，並且沒有提交聯合申報表，他們將不得不決定由哪位父母來申報該子女。如果父母雙方不能達成一致，可參考決勝局規則(英文)。子女撫養費，付款方不能扣除，也不對收款方徵稅。

如果需要，報告財產轉移

通常，如果配偶間或前配偶間的財產轉移是由於離婚，則不存在確認的損益。人們可能需在贈與稅申報表上報告交易。

考慮報稅身份

正在辦理離婚的夫婦，如果在年底仍維持已婚狀態，則被視為該年已婚，並且必須確定他們的報稅身份。國稅局官網 IRS.gov 上的“我是報稅身份是什麼”工具(英文)可以幫助人們查找適合他們狀況的報稅身份。

分居或近期離婚的人士應考慮的報稅身份：

- * 已婚聯合申報。在聯合申報表中，已婚人士報告他們的綜合收入並扣除他們的綜合可扣除費用。對許多夫婦來說，聯合申報比單獨申報要繳納的稅少。

* 已婚單獨申報。如果配偶雙方單獨申報，他們每個人都只在各自的稅表中報告自己的收入、扣除額和抵免額。每位配偶只負責自己稅表上的到期稅款。人們應考慮是單獨申報還是聯合申報對他們更有利。

* 戶主。如果所有這些都適用，一些分居人士可能有資格作為戶主來報稅：?他們的配偶在一年中的最後六個月沒有住在他們的家中。* 他們支付了一半以上的當年維持住所的費用。

* 在超過半年的時間里，他們的住所是其被撫養子女的主要住所。

* 單身。離婚或分居撫養費的最終判決頒佈後，納稅人將從判決頒佈之年開始以單身身份報稅，除非他們有資格以戶主身份報稅或在年底前再婚。

更多信息：

- 第 504 號出版物，離婚或分居的個人(英文)
- 第 452 號稅務主題，贍養費和分居撫養費
- 訂閱美國國稅局稅務提示(英文)

國稅局擴大語音機器人服務選項，以提陞服務速度，減少納稅人等待時間

該服務現在可為符合條件的納稅人制定或修改付款計劃;2022年計劃實現更多功能，幫助納稅人獲取賬戶信息

IR-2022-127, 2022年6月17日

華府—美國國稅局今天宣佈擴大語音機器人選項，來幫助符合條件的納稅人輕鬆驗證身份以設置或修改付款計劃，同時避免漫長的等待時間。

“這是國稅局為改善納稅人體驗而進行的大範圍努力的一部分。”國稅局局長 Chuck Rettig 表示。“我們會繼續尋找更好地協助納稅人的方法，其中包括幫助人們避免電話等待時間、或避免需要二次通話才能獲得所需的服務。語音機器人服務範圍擴大是國稅局使用先進技術更好地為納稅人服務的一個實例。”

語音機器人通過人工智能驅動的軟件運行，使來電者能夠獲得交互式語音回復的導航。自1月份以來，國稅局一直在許多免

費電話線上使用語音機器人，納稅人如果有簡單的付款或通知相關問題，可快速獲取所需信息並避免等待。如有需要，納稅人總還是能夠與講英語或西班牙語的國稅局電話專員進行交談。

符合條件的納稅人，如果致電自動徵收系統(ACS)和賬戶管理免費熱線，希望討論付款計劃選項，可以通過個人識別號碼(PIN)創建過程來驗證或確認身份。設置 PIN 很容易。納稅人需要他們最近的國稅局賬單和一些基本的個人信息來完成這個過程。

“迄今為止，語音機器人已經接聽了超過 300 萬通電話。隨著我們添加更多功能來為納稅人解決問題，我預計會有更多的納稅人快速輕鬆地獲得他們所需的服務。”國稅局小型企業/自雇經營部徵收和運營支持副局長 Darren Guillot 表示。

國稅局計劃在 2022 年對語音機器人的服務進行額外增強，將允許通過身份驗證的個人(擁有已建立或新創建的 PIN 的納稅人)獲取：

- * 帳戶和稅表謄本。
- * 付款歷史。
- * 當前欠款。

除了付款熱線之外，語音機器人還可以為經濟影響補助金(EIP)免費熱線來電者的常見問題，幫忙提供常規程序回復。國稅局還在 2 月份為子女稅優惠預付款免費熱線添加了語音機器人，為需要幫助確認 2021 年稅表上優惠額的來電者提供類似的幫助。

國稅局還提醒納稅人有許多其它自助服務選項可供使用。



幫助納稅人快速瞭解備用預扣稅的事實清單

國稅局稅務提示 2022-93, 2022年6月16日

根據稅法，付款人有責任知道他們向誰付款。為此，付款人必須從他們支付的供應商那里收集法定姓名和納稅人識別號碼(TIN)。通常，當服務供應商未及時或準確地向付款人提供其 TIN 時，則需要繳納備用預扣稅(英文)。此類預扣稅可適用於某些表格 1099 和 W-2G 上報告的大多數付款。

以下是納稅人需要瞭解的有關備用預扣稅的內容。

當某些條件適用時，某些非工資金額需要繳納備用預扣稅款。

向收款人支付此類款項的付款人通常不會預扣稅款，而收款人在提交聯邦稅表時會報告此收入並為該收入繳納稅款。但是，在某些情況下，付款人需要預扣一定比例的稅款以確保國稅局收到該收入的到期稅款。備用預扣稅有設定特定的百分比。

先行比率為 24%。需繳納備用預扣稅的付款包括：

- * 利息付款
- * 股息
- * 支付卡和第三方網絡交易
- * 贊助紅利，但前提是至少有一半的付款是以貨幣形式支付的
- * 租金、利潤或其它收益
- * 作為獨立承包商完成工作的傭金、費用或其他付款
- * 經紀人付款
- * 易貨交易
- * 漁船經營者付款，但僅限于以實際貨幣支付的部分，代表捕魚收益的一部分
- * 特許權使用費
- * 賭博獎金，如果不受賭博預扣稅的限制
- * 應稅贈款
- * 農業付款

付款人必須扣除備用預扣稅的例子：

- * 如果收款人未向付款人提供納稅人識別號碼(TIN)。
 - o TIN 明確識別收款人。
 - o TIN 包括社會安全號碼、雇主識別號碼、個人報稅識別號碼和領養兒童納稅識別號碼。
- * 如果國稅局通知付款人，收款人提供了錯誤的 TIN(即 TIN 與國稅局記錄中的名字不匹配)。收款人應確保付款人的姓名和 TIN 正確，以避免備用預扣稅款。



美國國稅局為 2022 年“十二條騙術”詐騙清單畫上句點；敦促納稅人警惕避稅手段

加密貨幣、不報稅、濫用聯合保護地役權、濫用小型自保交易都在名單上

2022 年 6 月 10 日，華府—美國國稅局今天為 2022 年報稅季的年度“十二條騙術”詐騙清單畫上句點，並提醒納稅人避免被誤導使用虛假的避稅手段。

國稅局提醒納稅人要警惕那些兜售這些騙局的人。作為其使命的一部分，國稅局高度關注涉及各類稅務違規行為的高收入納稅人，從最基礎的不報稅，到涉及濫用聯合保護地役權、濫用國內小型自保保險計劃的複雜交易。

“一些避稅手段承諾減稅或完全避稅，聽上去好到令人難以置信，被推廣給毫無戒心的民眾，”國稅局局長 Chuck Rettig 表示。“納稅人不應該自欺欺人地相信他們可以向國稅局隱瞞收入。我們持續關注這些交易，參與這些交易的人將面臨嚴厲的民事處罰或刑事指控。”

國稅局廣泛致力於向納稅人進行告知，其努力之一便是發佈“十二條騙術”清單。民眾應該警惕，不要讓自己陷入收取高費用的濫用型騙局以及“十二條騙術”中其他騙局的困境。近年來，國稅局加大了對濫用型騙局的打擊力度。作為這項更廣泛努力的一部分，國稅局首席法律顧問辦公室今年早些時候宣佈，將額外聘請多達 200 名律師，來幫助國稅局打擊濫用聯合保護地役權、小型自保交易以及其它濫用型騙局。IR-2022-17(英文)?。

上周，國稅局開啓了 2022 年“十二條騙術”清單(IR-2022-113?)，其中包括納稅人需要避免的四項被大力宣傳的濫用型交易。隨後國稅局發佈了一些針對普通納稅人的常見騙局。這些以消費者為中心的騙局可以侵害任何個人或組織，竊取敏感的財務信息或金錢，在某些情況下讓納稅人來承擔相應的法律後果。

今天是“十二條騙術”的總結篇，國稅局重點強調了其它四個騙局，這些騙術通常針對正在尋找避稅方法的擁有高資產的個人。對投入這些騙局目標人群的招攬，通常比廣泛撒網的騙局(例如每個人都可能收到的電子郵件詐騙)更具有針對性。

將資產隱藏在納稅人自認為的匿名賬戶中，或者根本不提交稅表以期待躲避審查，都是已經存在數十年的避稅騙局。國稅局仍然致力於制止這些欺騙手段，這些騙局剝奪了每年公平納稅、負責任的納稅人的權益。

國稅局警告任何考慮使用這些騙局或類似騙局的人，新的不斷發展的數據分析工具和強化的文件匹配功能，讓國稅局可以繼續推進這些領域的工作。這類“十二條騙術”騙局涵蓋：

在離岸賬戶中隱瞞資產和數字資產報告不當；國稅局仍然專注於阻止那些將資產隱藏在離岸賬戶和持有加密貨幣或其它數字資產的賬戶中的避稅行為。

國際稅務合規是美國國稅局的重中之重。複雜的國際避稅騙局和跨境交易中出現的新模式和趨勢，加劇了人們對涉獵國際事務的個人和實體缺乏稅務合規性的擔憂。隨著國際稅收和洗錢犯罪的增加，國稅局通過幫助美國納稅人瞭解和履行其稅務義務，並在全球範圍內以誠信和公平的方式執法，繼續保護美國稅收制度的完整性。

多年來，許多人被認定為通過試圖將收入隱藏在離岸銀行、經紀賬戶或提名實體中來逃避美國稅收。然後，他們使用借記卡、信用卡、電匯或其它安排來獲得資金。一些人利用外國信託、雇員租賃騙局、私人年金和結構化交易，來試圖隱瞞賬戶或保險計劃的真正所有人。

稅法定義上的美國人的全球收入都要徵稅。錢存入離岸賬戶這一單一事實並不意味著它就脫離了美國稅收體制的約束。在偽證處罰的制約下，稅法定義上的美國人必須報告來自離岸基金和其它外國資產的收入。國稅局使用各種來源來識別蠱惑他人在海外隱藏資產的詐騙分子。

主流金融組織以及經濟體中的許多其他部分正在採用數字資產。在過去十年左右的時間里，全球數字資產的激增，帶來了數字資產相關的稅務管理上的挑戰，部分原因是人們錯誤地認為稅務機關無法檢測到數字資產賬戶。一些肆無忌憚的詐騙分子繼續煽動大家相信

傳言，並斷言納稅人可以輕鬆隱瞞他們持有的數字資產。

國稅局敦促納稅人不要被誤導去相信這個關於數字資產的謊言，從而可能導致因未報告涉及數字資產的交易而受到民事欺詐處罰和刑事指控。

“在我們國家的稅法執行期間，國稅局能夠識別和追蹤國際賬戶以及數字資產的所謂匿名交易，”Rettig 表示。“我們敦促每個人都遵守報稅和申報責任，避免陷入最終結果對他們不利的騙局。”

不報稅的高收入個人：美國國稅局繼續關注那些選擇無視法律而不報稅的人，特別是那些年收入超過 100,000 美元的人。

國稅局希望告知那些盡最大努力提交稅表並繳納稅款或簽訂納稅協議來繳稅的納稅人，該機構正在追蹤不履行其報稅和納稅義務的那些人。好消息是大多數人都按時報稅並支付他們應繳的稅款。

那些即使法律要求報稅也選擇不報稅的人，尤其是那些年收入超過 100,000 美元但不報稅的人，代表了稅務合規方面的一大障礙，仍然是國稅局首當其衝要解決的問題。

納稅人如果錯誤地認為不報稅是明智之舉，請看這個重要提醒。未報稅罰款最初遠高於未支付罰款。按時提交準確的稅表並在需要時制定付款計劃比不報稅更有利。未報稅的罰款通常是逾期申報每個月或部分月未繳稅款的 5%。罰款一般不會超過未繳稅款的 25%。未繳稅款罰款通常是未繳稅的每月或部分月未繳稅款的 0.5%。罰款將不超過未繳稅款的 25%。

如果一個人未能報稅被認定為欺詐，則罰款通常從每月 5% 增加到逾期報稅每月或部分月的 15%，對於遲交的每個月或一個月的部分時間，最高罰款通常從 25% 增加到 75%。

濫用型聯合保護地役權：在聯合保護地役權中，發起人通過對未開發土地(或者，對於一些特殊的保護地役權，歷史建築的外牆)的夸大評估，以及通過使用沒有合法商業目的的合夥安排，來對允許保護地役權的稅法條款進行

歪曲。這些濫用型騙局其實就是通過大幅夸大的稅收減免來玩弄稅收體系，並為騙局發起人帶來高利潤。

國稅局敦促納稅人避免陷入這些肆無忌憚的發起人所兜售的交易中。如果某件事聽起來好得令人難以置信，那麼它可能就是騙局。人們可能會因參與有問題的交易(例如濫用聯合保護地役權)而面臨嚴厲的罰款。

在過去的五年中，國稅局審查了數百個聯合保護地役權交易，其中數百億美元的扣除額被不當申報。這是一項使用大量資源和數千小時工時的國稅局範圍的努力。國稅局全方位審查這些交易，並計劃在可預見的未來繼續這樣的努力。數以百計的此類交易已被告上法庭，未來可能還會有數百筆交易被告上法庭。

“我們正在投入大量資源來打擊濫用保護地役權，因為這對於稅收管理的公平性很重要，”國稅局局長 Rettig 表示。“工薪階層復一年地支付他們應付的份額，但高資產人士卻可以在房地產投資的偽裝下，通過高估的保護地役權捐贈來逃避數百萬美元的稅款，這是不公平的。”

濫用小型專屬保險計劃：在濫用“微型專屬”結構中，發起人、會計師或財富規劃師說服密切持有實體的所有人，參與到缺乏許多保險屬性的騙局中去。

例如，承保範圍可能會“保障”不合理的風險，無法匹配真正的業務需求或重複納稅人的商業承保範圍。這些騙局下所支付的“保費”通常過高，並被用來規避稅法。

最近，國稅局加強了對可能使用濫用型離岸專屬保險公司的變體的執法力度。濫用小型自保交易仍然是被高度關注的重點領域。

國稅局已經進行了數千件參與者審查和發起人調查，評估了數億美元的拖欠的額外稅款和罰款，並啓動了一項成功的和解計劃。有關和解計劃的更多信息，請參見 IR-2020-26(英文)?。國稅局的活動由獨立上訴辦公室運營，自 2017 年以來，國稅局已經在稅務法庭和上訴法庭對所有小型專屬自保案件所做出的裁決中，取得了勝利。by Richard Ren