

# 安全峰會特別周重點關注身份盜竊,旨在接下來的節假期和報稅季為納稅人與稅務專業人士保駕護航

IR-2022-202, 2022年11月18日

華府一伴隨節假期和2023年報稅季的臨近,國稅局連同州稅務機構以及全美稅務行業,今天宣佈特別周將重點關注增強納稅人防範身份盜竊、保護敏感財務信息的能力。

一年一度的全美稅務安全意識周今年是第七屆,將於11月28日至12月2日舉行。安全峰會(英文)是一個由國稅局、各州以及全美稅務軟件與稅務專業社區組成的聯盟,該聯盟成立於2015年,旨在通過加強防範欺詐和提高安全意識來打擊稅務相關的身份盜竊。此次特別周活動就是安全峰會持續努力的一部分。

隨著節假期和報稅季的臨近,峰會合作夥伴提醒納稅人和稅務專業人士採取額外措施來保護他們的財務和稅務信息。欺詐分子利用節假期誘使人們通過電子郵件、短信和在線的方式共享敏感的個人信息,因此在接下來的幾個月,民衆面臨的風險將提高。身份竊賊利用盜取的信息會試圖提交稅表並竊取退稅。

為了打擊身份盜竊,峰會合作夥伴舉辦的全美稅務安全意識周將推出為期一周的系列教育材料,幫助個人、企業和稅務專業人士防範身份盜竊。本次活動將包括11月29日主題為深入探討新興網絡犯罪和加密稅務合規(英文)的網絡研討會、特殊信息圖表以及在Twitter和Instagram上通過@IRSnews和#TaxSecurity進行的社交媒體活動。

“納稅人和稅務專業人士需要時刻警惕,防範旨在竊取敏感財務信息的愈演愈烈的複雜騙局。”國稅局代理局長Doug O'Donnell表示,“安全峰會的工作重點是宣傳強調各行各業的人都可以採取簡單的步驟,來幫忙規避稅季可能出現的問題。”

國稅局和峰會合作夥伴持續觀察到不斷演化的威脅和騙局。詐騙者通過虛假電子郵件、短信和在線騙局來冒充國稅局和稅務界其他人士。這些騙局經常利用最近發生的災難或慈善團體來騙取人們的敏感財務數據。

## 國稅局提醒年滿70歲的個人退休計劃所有人:合格慈善分配是向慈善機構捐贈免稅禮物的絕佳選擇

IR-2022-201, 2022年11月17日

華府一美國國稅局今天提醒年滿70歲的個人退休計劃(IRA)所有人,他們可以選擇每年向慈善機構免稅轉帳最高達100,000美元。

這些轉帳被稱為合格慈善分配(QCD),為符合條件的美國老年人提供了一種在年底前輕鬆進行慈善捐贈的好方法。此外,對於那些年滿72歲的人,合格慈善分配計入IRA所有人當年的規定最低提領額(RMD)。

如何設置合格慈善分配  
國稅局敦促任何希望在2022年進行合格慈善分配的IRA所有人儘快聯繫他們的IRA受託人,以便受託人有時間在年底前完成交易。

通常,來自傳統IRA的分配在收到時就應納稅。但如果有合格慈善分配,這些分配是免稅的,只要它們是直接從IRA支付給符合條件的慈善機構。

合格慈善分配可以通過電子方式直接發送給慈善機構,也可以通過支票支付給慈善機構。國稅局強調,IRA分配(例如直接向IRA所有人進行的電子支付)不算作合格慈善分配。同樣地,支付給IRA所有人的支票不是合格慈善分配。

每年,年滿70歲的IRA所有人可以從總收入中扣除高達100,000美元的合格慈善分配。對於已婚夫婦,如果夫妻雙方均年滿70

“納稅人面臨高風險構成了真正的威脅。犯罪分子不斷變換手法,並一直在尋找機會以欺詐手段獲取這些信息。”羅德島稅務管理員聯合會董事會主席Neena Savage說,“我們敦促每人都採取必要的措施來保護他們的敏感信息,這同時有助於加強各州、美國國稅局和稅務行業通過安全峰會夥伴關係開展的聯合工作。”

近年來,隨著安全峰會合作夥伴加強針對身份盜竊的聯合防禦,包括通過身份盜竊信息共享和分析中心(ISAC),欺詐者越來越多地尋找獲取敏感個人財務信息的方法,以躲避共同防禦。這使得稅務專業人士成為詐騙分子下手的誘人目標,因為他們掌握著客戶的有價值的稅務信息。

“公共部門和私營部門之間創新的峰會合作夥伴關係為防止與稅務相關的身份盜竊提供了重要保護。”現金支付程序納稅的稅務監管主管Julie Magee,是安全峰會的初創成員之一也是峰會的傳播聯席主席,她表示,“這種協作努力會繼續阻止身份竊賊,幫助保護納稅人和稅務專業人士,同時也保護對我們國家運行至關重要的聯邦和州稅收制度。”

隨著今年到11月19日為止的國際欺詐意識周的即將落幕,安全峰會對將於11月28日開啓的全美稅務安全意識周進行了預告。2022年全美稅務安全意識周亮點網絡星期一:在線保護個人和財務信息

國稅局和安全峰會(英文)合作夥伴提醒人們在網上購物時採取以下基本步驟:

- \* 使用電腦和手機的安全軟件,並保持更新。
  - \* 確保電腦的防病毒軟件具有阻止惡意軟件的功能,並且啓用可防止入侵的防火牆。
  - \* 為所有帳戶使用保護力強且獨特的密碼。
  - \* 儘可能使用多重因素身份驗證。
  - \* 只在安全網站購物;在網址和掛鎖圖標中查找“https”;避免在咖啡館、商場或餐館等地方使用不安全的公共Wi-Fi進行購物。
- 稅務專業人士應審查他們的安全協議  
隨著身份竊賊持續以稅務專業人士為目標發動攻擊,國稅局和峰會合作夥伴敦促從業者審

歲且雙方都有IRA,則每位配偶每年最高可扣除100,000美元,合計每年最高可扣除200,000美元。

無論符合條件的IRA所有人是否在附表A中進行逐項扣除,都可以使用合格慈善分配選項。轉帳的金額不徵稅,轉帳也不能扣除。

正確申報

2022年的合格慈善分配必須在2022年的聯邦所得稅表上報告,通常在2023年報稅季提交。

2023年初,IRA所有人將從其IRA受託人那里收到表格1099-R(英文),上面會顯示2022日曆年期間的任何IRA分配,包括定期分配和合格慈善分配。總分配在該表格的方格1中。合格慈善分配沒有特殊代碼。

與其它IRA分配一樣,合格慈善分配顯示在表格1040或表格1040-SR(英文)的第4行。如果部分或全部的IRA分配是合格慈善分配,請在第4a行輸入IRA分配的總額。這是表格1099-R上方方格1中顯示的金額。

如果分配的全部金額是合格慈善分配,請在第4b行輸入0。如果其中只有一部分是合格慈善分配,則剩餘的應稅部分通常在第4b行中輸入。

無論哪種方式,請務必在第4b行旁邊輸入“QCD”。更多詳細信息將在2022年表格1040的最終說明中提供。

獲得收據

合格慈善分配不能作為慈善捐贈在附表A中進行扣除。但與可扣除的捐贈相同的是,捐贈者必須在報稅之前從慈善機構獲得其捐贈的書面確認。

一般來說,確認書必須說明捐贈的日期和金額,並說明捐贈者是否有收到任何有價值的物品事項作為其捐贈的回報。有關詳細信息,請參閱第526號出版物(英文)中的確認(英文)部分,該出版物可在IRS.gov上獲取。

有關IRA分配和合格慈善分配的更多信息,請參閱IRS.gov上的第590-B號出版物(英文)。

查“稅務-安全-共同”清單(英文),這包括:

- \* 部署基本的安全措施。
  - \* 使用多重因素身份驗證來保護稅務軟件帳戶。
  - \* 如果遠程工作,創建一個虛擬專用網絡。
  - \* 按照聯邦法律的要求制定書面數據安全計劃。
  - \* 瞭解網絡釣魚和電話詐騙。
  - \* 制定數據安全和數據盜竊恢復計劃。
  - \* 獲取身份保護個人識別號碼IPPIN能夠在線驗證身份的納稅人可選擇加入國稅局的IP PIN項目,這是納稅人可以用來保護自己及其退稅的工具。以下是納稅人需要瞭解的:
  - \* 身份保護個人識別號碼或IP PIN是一個只有個人和國稅局知道的六位數代碼。它為納稅人稅表上的社會安全號碼提供了多一層的保護。
  - \* 使用IRS.gov/IPPIN上的獲取身份保護個人識別號碼IPPIN工具來立即獲取IP PIN。
  - \* 除了可信賴的報稅服務商之外,切勿與任何人分享IP PIN。
- 企業應提防稅務相關詐騙並實施保護措施  
大多數網絡攻擊針對的是員工人數少於100人的小型企業。該部分的一些詳細信息包括:
- \* 瞭解適用於小型企業的最佳安全措施。

\* 國稅局繼續保護性遮蓋企業稅務賬本中的敏感信息。

- \* 表格14039-B,商業身份盜竊宣誓書,可供企業向國稅局報告盜竊。
  - \* 謹防各種騙局,尤其是試圖竊取員工收入信息的W-2騙局。
  - \* 在IRS.gov/identify theft上查看國稅局身份盜竊中心的“企業”版塊。
- 今年早些時候,“保護您的客戶,保護您自己”(英文)活動鼓勵稅務專業人士關注基礎知識,並提醒那些使用雲服務的從業者提防新出現的漏洞。
- 更多資訊

除了查看國稅局第4557號出版物,保護納稅人數據(英文)之外,稅務專業人士還可以查看國家標準與技術研究院的小企業信息安全:基礎知識(英文)來獲取有關安全建議的幫助。面向稅務專業人士、個人和企業的國稅局身份盜竊中心頁面也提供了重要的資訊。

國稅局和安全峰會合作夥伴還分享了納稅人可採取的安全步驟的YouTube視頻。您可以點擊保護您的電腦和電話的簡單步驟(英文)和幫助防範稅務相關身份盜竊的安全措施(英文)來觀看或者下載這些視頻。

雇主可與其員工和客戶、稅務專業人士可與其客戶分享第4524號出版物,納稅人的安全意識(英文)。

## 納稅人應查看2023年401(k)和IRA的限額增加

國稅局稅務提示 2022-178

個人在2023年可為其401(k)計劃供款的金額將從2022年的20,500美元增加到22,500美元。用於確定是否有資格向傳統IRA供款、向羅斯IRA供款和申請儲蓄者抵免優惠的收入範圍也將在2023年全部增加。

有關影響2023納稅年度養老金計劃和其它退休相關事項的美元限制的所有生活開支調整,納稅人可以在國稅局官網IRS.gov上的第2022-55號通知(英文)中閱讀相關技術指南。

以下是2023年的一些變化:

- \* 參加401(k)、403(b)、大多數457計劃和聯邦政府節儉儲蓄計劃的員工的供款限額將增加到22,500美元。
- \* IRA的年度供款限額將增加到6,500美

元。50歲及以上個人的IRA追加供款限額不受年度生活開支調整的影響,仍為1,000美元。

- \* 參加401(k)、403(b)、大多數457計劃和聯邦政府節儉儲蓄計劃的50歲及以上員工的追加供款限額將增加到7,500美元。
- \* 參與SIMPLE計劃的50歲及以上員工的追加供款限額將從3,000美元增加到3,500美元。
- \* 扣除傳統IRA供款的逐步撤銷範圍也將增加。納稅人應查看第2022-55號通知,瞭解有關其情況的詳細信息。
- \* 對於單身、戶主和已婚聯合申報的納稅人,向羅斯IRA供款的收入逐步撤銷範圍將增加。同樣,納稅人應查閱第2022-55號通知以瞭解有關其具體情況的詳情。
- \* 針對中低收入員工的儲蓄者抵免優惠,已婚聯合申報的夫婦的話,收入限額為73,000美元;戶主的話,收入限額為\$54,750;單身和已婚單獨申報的話,收入限額為36,500美元。
- \* 個人可以其SIMPLE退休賬戶供款的金額將增加到15,500美元。

## 安全指南有助於在線個人信息安全

國稅局稅務提示 2022-179

認真嚴肅地對待在線安全問題,可以幫助人們保護自己的信息安全,防範身份竊賊和詐騙分子。只需幾個簡單的步驟即可避免常見的安全陷阱。按照這些提示,消費者和納稅人可以降低身份、金錢或賬戶被犯罪分子盜取的風險。

始終保護個人數據

個人信息可能包括生日、地址、年齡和社會安全號碼等。人們應該只在必要時以及在驗證請求者的身份後才提供他們的數據。如果有人要求提供個人或財務信息,納稅人應單獨核實他們的要求。對於政府雇員,這可能包括聯繫該機構或訪問該機構的網站。只在信譽良好的零售商處購物

每個人應在信譽良好的在線零售商處購物。人們應該只在安全的網站上購物,避免任何無效證書的網站。字母“https”並不意味著該網站是合法的,因為犯罪分子可以簡單地購買有效的SSL證書並將其附加到欺詐網站。

使用安全軟件

人們應該確保他們的安全軟件,如防病毒軟件和防火牆始終處於開啓狀態並自動更

新。他們應該定期備份和加密存儲在電腦上的敏感文件。敏感文件包括稅務記錄、學校成績單和大學申請等。他們還應該確保所有家庭成員的設備都有全面的防病毒保護,尤其是在共享設備上。

選擇保護力強的密碼和雙因素身份驗證

他們應該為每個帳戶使用保護力強且獨特的密碼,並儘可能為在線帳戶啓用雙因素身份驗證。人們永遠不應該與任何人分享他們的密碼。

瞭解公共Wi-Fi的風險

連接到公共Wi-Fi很方便,而且通常是免費的,但可能並不安全。犯罪分子可以輕鬆地從這些網絡中竊取個人信息。人們在連接公共Wi-Fi時應始終使用虛擬專用網絡。學會識別和避免詐騙

每個人都應留意常見騙局。犯罪分子使用網絡釣魚電子郵件、威脅電話和短信冒充美國國稅局雇員或其他合法的政府及執法機構。人們應該記住永遠不要點擊未知或可疑電子郵件中的鏈接或下載其中的附件。警惕被盜的帳戶

一旦犯罪分子入侵了電子郵件或社交媒體帳戶,他們可能會試圖通過冒充受害者來欺騙受害者的聯繫人。每個人都應該對不尋常的、反常的請求或消息持懷疑態度,即使該帳戶屬於朋友、同事或家人。

更多信息:

第4524號出版物,納稅人的安全意識(英文)身份盜用納稅人指南

**克里夫蘭傷痛診所**  
Dr. Wenning Zhao, Acupuncturist from China, Chiropractic Physician

中西醫並用。輔以天然藥、營養藥、中成藥、手法、理療、調理、治療各種痛症、傷痛。(但不化學藥、不動手術,因此不會有化學藥的副作用或手術並發症)。

趙文學 醫生  
中醫針灸師  
西醫脊柱神經科  
傷痛症專科

治療車禍工傷 電話:216-581-0321  
病痛,提供法律 地址:Able Chiropractic Clinic  
律索賠報告 (Maple Town Shopping Center)  
15751 Broadway Ave., Maple Hts, OH 44137

**张涛注册会计师 CPA,MSA,MTAX**

報稅服務 公司成立 公司變更 酒牌申請  
各類牌照 合法省稅 改稅補稅 查稅辯護  
會計簿記 商業諮詢 文件公證 生意買賣  
保險年金 國際稅務 經驗豐富 準確價優

2999 Payne Ave, Suite 114, Cleveland, OH 44114  
克里夫蘭亞洲商場內(華酒樓和百佳超市之間)  
(330)776-8068 (330)819-3067  
E-mail:tzhcpa@gmail.com  
www.tzhcpa.com  
Global Capital Management LLC

**Otani 大谷 正宗 日本料理**

JAPANESE CUISINE

疫情期間提供外賣 歡迎品嚐健康素食

Tel:(440) 442-7098; WWW.OTANIRESTaurant.COM  
Add: 1625 Golden Gate Plaza, Mayfield Heights, OH 44124-3490