

# 國稅局提醒 72 歲以上的人應開始從 IRA 和退休計劃中提款以避免處罰

IR-2022-217, 2022年12月12日

華府 — 美國國稅局今天提醒那些出生於 1950 年或更早的人，他們的退休計劃和個人退休安排中的資金面臨重要的最低提領額，納稅人需提取最低額額以避免處罰。

規定最低提領額 (RMD) (英文)指的是，許多退休計劃和 IRA 賬戶所有者在他們達到 72 歲後通常必須每年提取的最低金額。賬戶所有者可以將他們的第一個 RMD 延遲到他們達到 72 歲的日曆年的晚些時候之後的 4 月 1 日，或者工作場所退休計劃的持有人可以等到退休。RMD 是應稅收入，如果不及時提領可能會受到處罰。

IRA:RMD 規則要求傳統 IRA (英文)、SEP、SARSEP 和 SIMPLE IRA 賬戶持有人在 72 歲時開始提領，無論他們是否仍在工作。2022 年年滿 72 歲的賬戶持有人必須在 2023 年 4 月 1 日之前提領他們的第一個 RMD，在 2023 年 12 月 31 日之前提領第二個 RMD，此

後每年按時提領。

退休計劃:在 401(k)、403(b) 和 457(b) 計劃中;利潤分享和其它固定供款計劃;和固定福利計劃。第一個 RMD 應在他們達到 72 歲那年的晚些時候的 4 月 1 日到期，或者在參與者不再受雇(如果計劃允許)時提領。擁有 5% 股權的雇主必須在 72 歲時開始提領 RMD。

RMD 不得轉入另一個 IRA 或退休計劃。請參閱 RMD 比較圖表(英文),其中突出顯示了適用於 IRA 和固定供款計劃的一些基本 RMD 規則。Roth IRA (英文)不需要在原所有者在世時進行分配。

**RMD 計算和對錯過的提領徵收 50% 的稅**

IRA 受託人或計劃管理員必須向 IRA 所有者報告 RMD 數額或主動提出計算。IRA 所有者或受託人必須為擁有的每個 IRA 單獨計算 RMD。他們可能能夠從一個或多個 IRA 中提領全部金額。但是，工作場所退休計劃的 RMD 必須與每個計劃分開計算。

未按要求分配或提領不足，可能意味着對未分配的金額徵收 50% 的消費稅。國稅局有工作表(英文)來計算 RMD 和支付期。

**繼承的 IRA**

IRA、退休計劃賬戶或從原所有者繼承的 Roth IRA 可能需要 RMD。退休主題 - 受益人(英文)有相關信息,涉及從繼承的 IRA 或退休賬戶中提取 RMD 並將應稅分配報告為總收入。出版物 559《在世親屬、遺囑執行人和管理人》(英文),可以幫助那些負責遺產的人完成和提交聯邦所得稅申報表,並解釋他們代表死者或死者支付任何應付稅款的責任。

**2020 年新冠疫情相關提領**

自 2020 年 RMD 被免除以來，在 2020 年收到 RMD 的賬戶所有者或受益人可以選擇將其退還給他們的 IRA 或其它合格計劃，以避免對該提領繳稅。符合新冠疫情相關分配條件的 2020 年 RMD 可以在 3 年內償還，或者分配的應繳稅款分攤到三年內。

從繼承的 IRA 中提取的 2020 年資金無法償還給繼承的 IRA，但可以分攤到三年內以納入收入。有關更多信息，請參閱退休計劃和 IRA 的新冠稅情減免(英文)頁面。

納稅人可以在國稅局官網 IRS.gov 上找到表格、說明、出版物、關於最低提領要求的常見問題解答(英文)和其它易於使用的工具。



## 國稅局招募社區志願者和雙語志願者,2023 年為社區提供報稅提供免費稅務輔導

IR-2022-216, 2022年12月8日,

華府 — 美國國稅局正在招募志願者，對他們進行培訓，志願者在即將到來的報稅季為全國各地的社區提供免費稅務輔導。本次招募特別需要雙語志願者。

去年,超過 58,000 名志願者通過為全國範圍內的個人和家庭準備了超過 220 萬份聯邦所得稅申報表來回饋社區。

50 多年來,國稅局免費報稅服務(VITA)與老年人稅務輔導(TCE)計劃為中低收入人群提供免費,幫助他們準備自己的稅表。這些人群包括殘疾人和老年人。許多站點還可以幫助以英語為第二語言的個人。

志願服務可以是令人激動、有教育意義的和愉快的。以下是個人考慮加入並提供志願者服務的一些充分理由:無需以往經驗。

國稅局提供免費在線稅法培訓。稅務專業人士(註冊代理人 and 會計師)可以獲得 CPE 學分。進行志願者服務時間靈活。各地都有志願者站點。可以擔任各種志願者角色。可以幫助社區。

一些志願者網站現在讓志願者可以選擇以虛擬方式幫助納稅人,而不是他們提供的正常面對面幫助。這使志願者可以通過電話或在線幫助納稅人完成申報。其他志願者將在稅表提交給美國國稅局之前與納稅人進行質量審查。虛擬志願服務對於新志願者來說是一個很好的選擇,因為他們可以請有經驗的志願者幫助一起完成納稅申報。志願服務時間靈活,免費稅務輔導站點位於附近的社區中心、圖書館、學校和教堂等地方。

連接和學習稅務(英文)提供免費培訓。志願者站點也可以在 11 月至 1 月期間接受課後培訓。指導和培訓材料包括如何準備聯邦和州的個人所得稅申報表,以及如何以電子方式提交。

有關國稅局志願者報稅計劃的更多信息,請訪問 [www.irs.gov/volunteers](http://www.irs.gov/volunteers)。在那里,有興趣成為志願者的人可以提交他們的申請。國稅局將發送參加虛擬介紹會的邀請,他們將在介紹會上瞭解有關該計劃的更多信息。

## 國稅局提醒許多雇主和個體經營者,延期繳納的社會安全稅于 12 月 31 日到期

IR-2022-220, 2022年12月14日

華府 — 美國國稅局今天提醒選擇延遲支付部分 2020 年社會安全稅款的雇主和個體經營者,第二筆年度分期付款將於 2022 年 12 月 31 日到期。

2020 年出台的新冠疫情減免允許雇主選擇推遲支付應承擔的社會安全稅,即工資的 6.2%。自雇人士也可以選擇推遲類似數額的自雇稅。通常,該延期的一半應在 2021 年 12 月 31 日到期。另一半應在 2022 年 12 月 31 日到期。

今年秋天早些時候,國稅局向受影響的雇主和個體經營者發出了提醒通知。然而,該機構指出,受影響的人仍然需要按時付款,即使他們沒有收到通知。

**如何償還延遲稅款**

雇主和個人有多種付款方式。延期付款可以通過電子聯邦納稅系統 (EFTPS)、直接付款、

借記卡、信用卡或數字錢包,或使用支票或匯票進行。無論選擇哪種付款方式,都必須與其他稅款和存款分開支付。這將確保它被正確記入貸方,並有助於避免後續賬單或通知。

**電子 EFTPS**

雇主和個人可以通過註冊聯邦電子納稅系統來支付延期付款,這是財政部提供的一項免費服務。在稅收類型選擇屏幕上,選擇延遲社會安全稅,然後將日期更改為適用的納稅期(2020 年遞延納稅的日曆季度)。訪問 [EFTPS.gov](http://EFTPS.gov) (英文),或致電 800-555-4477 或 800-733-4829 瞭解詳情。

**直接支付**

另外,自雇個人納稅人可以選擇直接支付直接從支票或儲蓄賬戶支付。此服務僅在 [IRS.gov/payments/direct-pay](http://IRS.gov/payments/direct-pay) 上免費提供。選擇“餘額到期”付款原因,並將付款應用於延遲付款的 2020 納稅年度。直接付款不可用於支付就業稅。

**借記卡、信用卡或數字錢包**

如果使用信用卡、借記卡或數字錢包付款,請選擇“分期付款協議”。將付款應用於延遲付款的 2020 納稅年度。請注意,國稅局不為此服務收取費用,但授權的第三方支付處理商收取費用。有關詳細信息,請訪問 [IRS.gov/Payments](http://IRS.gov/Payments)。

**支票或匯票**

將任何支票或匯票支付給美國財政部,而不是美國國稅局。有關郵寄付款地點的更多信息,請參閱 941 表說明(英文)。

# 為納稅做好準備:2023 年申報的新變化和注意事項

IR-2022-213, 2022年12月5日,

華府 — 美國國稅局鼓勵納稅人本月採取重要行動,幫助他們提交 2022 年的聯邦稅表。

此提示是一系列提示中的第二個,旨在幫助納稅人為即將到來的報稅季做好準備。[IRS.gov](http://IRS.gov) 上更新並提供了一個做好準備頁面,概述了納稅人現在可以採取的步驟,以便在 2022 年更輕鬆地報稅。

以下是納稅人在明年提交申請之前需要考慮的一些關鍵問題。

1099-K 表格的報告規則發生了變化。如果納稅人在 2022 納稅年度收到超過 600 美元的商品和服務第三方付款,他們應該在 2023 年 1 月 31 日之前收到 1099-K 表格(英文)、支付卡和第三方網絡交易。

收入的應稅性沒有變化。所有收入,包括來自兼職工作、副業或商品銷售的收入仍需納稅。納稅人必須在其稅表中報告所有收入(除非法定排除),無論他們收到 1099-K 表格、1099-NEC 表格(英文)、非雇員補償或任何其他信息申報表都需要報告。

在 2022 年之前,只有當年度交易總數超過 200 筆並且這些交易的總金額超過 20,000 美元時,才會為第三方網絡交易簽發 1099-K 表格。《2021 年美國救援計劃法案》為開展業務的第三方網絡處理付款降低了報告門檻(英文)。現在超過 600 美元的單筆交易可能需要第三方平台開具 1099-K。通過第三方支付網絡從朋友和親戚那里收到的作為個人禮物或個人開支報銷的款項不徵稅。

如果 1099-K 上的信息不正確,納稅人應立即聯繫付款人,付款人姓名顯示在表格的左上角。國稅局無法糾正表格上的錯誤信息。

一些稅收抵免恢復到 2019 年的水平。這意味着受影響的納稅人可能會收到比上一納稅

年度少得多的退稅。變化包括子女稅優惠 (CTC)、低收入家庭福利優惠 (EITC) 以及兒童和受撫養人護理抵免的金額。相比之下,那些在 2021 年為每個受撫養人獲得 3,600 美元子女稅優惠的人,如果符合條件,將在 2022 納稅年度獲得 2,000 美元。同樣,沒有孩子的符合條件的納稅人在 2021 年收到大約 1,500 美元,現在將在 2022 年收到 500 美元。兒童和家庭護理抵免額將從 2021 年的 8,000 美元增加到 2022 年的最高 2,100 美元。訪問抵免額和扣除額(英文)瞭解更多詳情。

此外,與 2020 年和 2021 年不同,2022 年沒有新的刺激補助金,因此納稅人不應期望在 2023 年的退稅中獲得額外的刺激付款。

沒有超額慈善扣除。在新冠疫情期間,納稅人可以在其稅表中扣除高達 600 美元的慈善捐贈稅款。但是,2022 年,慈善捐贈標準扣除的,不得超額扣除。

更多人可能有資格獲得保費稅收抵免。對於 2022 納稅年度,納稅人可能仍有資格暫時擴大保費稅收抵免(英文)的資格。

清潔車輛的稅收抵免申請資格規則有所改變。查看 2022 年通貨膨脹減少法案(英文)的變化(英文)以獲得清潔車輛抵免(英文)的資格。

**避免退稅延誤並瞭解退稅時間**

在國稅局收到稅表後,許多不同的因素會影響退稅的時間。儘管國稅局會在不到 21 天的時間內發放大部分退稅,但國稅局仍提醒納稅人不要指望在特定日期之前收到 2022 年的聯邦退稅,尤其是計劃使用該筆退稅進行大宗採購或支付賬單時。如果國稅局系統檢測到可能的錯誤、稅表信息缺失或涉嫌身份盜用或欺詐,某些稅表可能需要額外審查並可能需要更長時間來處理。

此外,國稅局無法為 2 月中旬之前申請低收入家庭福利優惠或額外子女稅優惠 (ACTC) 的人發放退稅。法律要求國稅局持有全部退稅,而不僅僅是與低收入家庭福利優惠或外子女稅優惠相關的部分。

**2022 年的最後一個季度付款將於 2023 年 1 月 17 日到期**

由於失業、個體經營、年金收入甚至數字資產的非工資收入,納稅人可能需要考慮預估或額外的稅款支付。國稅局官網 [IRS.gov](http://IRS.gov) 上的預扣稅估算法(英文)可以幫助工薪階層確定是否需要考慮額外的稅款,以避免在他們報稅時出現意外的稅單。

**收集 2022 年稅務文件**

納稅人應開展一種電子或紙質記錄保存系統,將重要信息保存在一個地方。這包括年終收據文件,例如來自雇主的 W-2 表格、來自銀行或其他付款人的 1099 表格、來自第三方支付網絡的 1099-K 表格、用於非雇員補償的 1099-NEC 表格、用於雜項收入的 1099-MISC 表格,或表格 1099-INT(如果您已獲得利息)以及記錄所有數字資產交易的記錄。

納稅人如果在提交之前確保稅務記錄完整,則有助於避免導致處理延誤的錯誤。當納稅人擁有所有文件時,他們可提交準確的申報表並避免處理或退稅延誤或國稅局信函。

**登錄在線賬戶**

國稅局在線賬戶讓納稅人可以安全地訪問

他們的個人稅務信息,包括納稅申報單、付款歷史、某些通知、上一年調整後的總收入 and 授權書信息。申報人可以登錄以驗證其姓名和地址是否正確。如果他們的地址發生變化,他們應該通知國稅局。他們必須將法定名稱更改通知社會安全管理局(英文),以避免延誤處理他們的稅表。

**啓用銀行賬戶,通過經轉帳直接存款可加快收到退稅**

獲得退稅最快的方法是通過電子方式提交並選擇轉帳直接存款。經轉帳直接存款比等待郵寄紙質支票更快。它還避免了退稅支票丟失、被盜或因無法送達而退回國稅局的種種可能。

沒有銀行賬戶怎麼辦?瞭解如何在 FDIC 保險銀行(英文)或通過國家信用合作管理局查找工具(英文)開設賬戶。退伍軍人應查看退伍軍人福利銀行計劃 VBBP(英文),以便在參與銀行獲得金融服務。

預付借記卡或移動應用程序可能允許直接存入退稅款。他們必須具有與其相關聯的銀行機構識別碼和賬戶號碼,可以在稅表中輸入。納稅人可以與移動應用程序提供商或金融機構核實,以確認使用哪些號碼。

**可標記的資源**

納稅人可以下載 5348 號出版物《準備好報稅》(英文)或 5349 號出版物《適用於所有人的全年稅務規劃》(英文),瞭解更多信息以幫助他們準備好報稅。



**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。(但不用化學藥、不動手術,因此不會有化學藥的副作用或手術並發症)。接受大多數醫療保險、車保、工保。也可為車禍、工傷者出具有關所賠必要的診療報告。可以為您找當地好的律師。  
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  
病痛,提供法律  
索賠報告!  
電話:216-581-0321  
地址:Able Chiropractic Clinic  
(Maple Town Shopping Center)  
15751 Broadway Ave., Maple Hts, OH 44137

**張濤註冊會計師 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(華華酒樓和百佳超市之間)  
(330)776-8068 (330) 819-3067  
E-mail:tzhepa@gmail.com  
www.tzhcpas.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