

# 現在為退休儲蓄，以後獲得稅收抵免：提高的儲戶抵免額度可以幫助中低收入務工者在 2023 年儲蓄更多

IR-2022-224, 2022年12月21日

華府 — 美國國稅局提醒中低收入務工者，他們現在可以為退休儲蓄，並可在 2022 年及未來幾年獲得特別稅收抵免。

退休金儲蓄供款抵免，也稱為儲戶抵免，可用于抵消務工者自願為個人退休安排、401(k) 計劃和類似的工作場所退休計劃供款的前 2,000 美元中的一部分。該抵免額還幫助有資格的殘障人士，如果他們是“實現更美好生活體驗”(ABLE) 賬戶指定受益人，該抵免幫助他們向該賬戶供款。有關 ABLE 賬戶的更多信息，請參閱 IRS.gov 上的出版物 907(英文)。

納稅人除了任何其它適用的稅收優惠外，還可以享受儲戶抵免。

### 還有時間採取行動

符合條件的人仍有時間進行合格的退休供款，並在 2022 年的稅表中獲得儲戶抵免。人們必須在 2023 年 4 月 18 日(提交 2022 年申報表的截止日期)之前建立一個新的 IRA 或為現有的 IRA 增加 2022 年的資金。Roth 和傳統 IRA 都符合條件。

另一方面，個人如果參與工作場所退休計

劃，則必須在 2022 年底之前採取行動，以便計入今年的供款。這意味著必須在 12 月 31 日之前將選擇性延期(供款)提交給：

- ★ 401(k) 計劃。
- ★ 403(b) 計劃適用於公立學校和某些免稅組織的雇員。
- ★ 州或地方政府雇員的政府 457 計劃。
- ★ 聯邦雇員的節儉儲蓄計劃(TSP)。

對某些其它工作場所退休計劃的供款也符合條件。有關詳細信息，請參閱表格 8880(英文)的說明。

今年無法存錢的員工應儘快安排 2023 年的供款，以便他們的雇主可以在 1 月份開始扣款。

### 誰有資格

儲戶抵免基于納稅人收入限制，該限制基于調整後的總收入，及婚姻或申報狀態的。但由於通貨膨脹，額度將在 2023 年顯著增加。

因此，儲戶抵免可以由以下個人申報：

- ★ 2022 年收入不超過 68,000 美元或 2023 年收入不超過 73,000 美元的已婚夫婦共同申

報。

- ★ 2022 年收入不超過 51,000 美元或 2023 年收入不超過 54,750 美元的戶主。
- ★ 2022 年收入不超過 34,000 美元或 2023 年收入不超過 36,500 美元的單身人士或已婚分別報稅個人。

與其它稅收抵免一樣，儲戶抵免可以增加納稅人的退稅或減少所欠稅款。儘管儲蓄者的最高抵免額度為 1,000 美元(已婚夫婦為 2,000 美元)，但國稅局提醒說，它通常要少得多，而且部分由於其它扣除和抵免額的影響，實際上對於某些納稅人來說可能為零。

納稅人的抵免額度取決於他們的申報狀態、調整後的總收入、納稅義務以及對合格退休計劃或 ABLE 賬戶的供款額。表格 8880 (英文)用于申報儲戶抵免，其說明包含有關正確計算信用額度的詳細信息。

在 2020 納稅年度(可獲得完整數據的最近一年)，約有 940 萬份個人所得稅申報表申請了總計超過 17 億美元的儲戶抵免。每個符合條件的回報平均約為 186 美元。

儲戶信貸補充了為退休儲蓄的人可以獲

得的其它稅收優惠。例如，大多數務工者可能會扣除他們對傳統 IRA 的供款。雖然 Roth IRA 供款不可扣除，但符合條件的提款(通常在退休後)是免稅的。通常對 401(k) 和類似工作場所計劃的供款在提款之前不會徵稅。

### 一些限制

儲戶抵免的其它特殊規則包括：

- ★ 符合條件的納稅人必須年滿 18 歲。
- ★ 在稅表上聲稱為他人被扶養人的個人都不能獲得抵免。
- ★ 學生不能獲得該抵免。在一年中的 5 個日曆月的任何時間註冊為全日制學生的人都被視為學生。

來自退休計劃或 ABLE 賬戶的任何分配都會減少用于計算信用的供款金額。對於 2022 年，此規則適用於 2019 年之後和 2022 年申報表到期日(包括延期)之前收到的分配。表格 8880 及其說明包含有關進行此計算的詳細信息。

要瞭解有關為即將到來的報稅季做好準備的其它方法，請訪問 IRS.gov/getready。

# 國稅局宣布推遲對第三方支付平臺 1099K 表格 600 美元報告門檻的實施

IR-2022-226, 2022年12月23日

華府 — 美國國稅局今天宣佈推遲對第三方支付結算機構報告門檻的實施措施，該門檻原定在即將到來的報稅季施行。

因為這一推遲，第三方支付結算機構無需在 1099K 表格上向國稅局或收款人報告 2022 納稅年度 600 美元以上的交易，該降低的 600 美元門檻是 2021 年美國救援計劃的一部分。

同時，國稅局今天發佈指南，指出 2022 日曆年將成為第三方支付結算機構 (TPSO) 實施降低報告門檻的過渡期，這包括了 Venmo、PayPal、CashApp 等須為納稅人提供 1099K 表格的機構。

“美國國稅局和財政部獲悉了實施美國救援計劃下改革內容的時間進度的一些擔憂。”國稅局代理局長 Doug O'Donnell 表示，“為了幫助順利過渡並確保納稅人、稅務專業人士和行業的清晰度，國稅局將推遲實施有

關 1099-K 的變更。額外的時間將有助於減少在即將到來的 2023 年報稅季的混亂，並為納稅人提供更多時間來準備和瞭解新的報告要求。”

2021 年美國救援計劃改變了 TPSO 的報告門檻。商業交易的新門檻是每年 600 美元；而之前的門檻則是每年超過 200 筆交易、總金額超過 20,000 美元。該法律的目的不是為了追蹤個人交易，例如分攤乘車或用餐、生日或節日禮物的費用，或支付家庭成員或他人的家庭賬單。

根據法律，從 2023 年 1 月 1 日開始，TPSO 必須報告在 2022 年支付給任何參與收款人的第三方支付網絡交易，無論交易數量多少、總付款超過最低門檻 600 美元則須報告。TPSO 通過向個人收款人提供國稅局表格 1099K，支付卡和第三方支付網絡交易來報告這些交易。

第 2023-10 號通知指出，過渡期推遲了對超過 600 美元交易的報告，推遲為 2022 日曆年之後發生的交易。過渡期旨在促進 TP-SO 稅收合規的有序過渡，以及個人收款人所得稅申報的合規性。第三方支付網絡交易的參與收款人，指的是為商業交易而接受第三方支付機構付款的任何個人。

法律規定的變更是極其重要的，因為如同 1099K 表格的情況，當金額受信息報告約束時，稅收合規度會更高。然而，國稅局指出，必須對其進行謹慎管理，以幫助確保 1099K 只

發放給應該收到此表格的納稅人。另外，納稅人瞭解根據此報告應該做什么，代報稅人和軟件供應商掌握他們幫助納稅人所需的信息，也是很重要的。

有關此推遲以及幫助納稅人和行業的更多詳細信息，將在不久的將來提供。由於法定變更而可能已經收到 1099-K 的納稅人，國稅局正加快速度提供指導說明，幫助納稅人明確瞭解怎么做。

國稅局還指出，當前的 1099-K 報告門檻，也就是超過 200 筆交易、總金額超過 20,000 美元，將繼續有效。



## Governor DeWine Names Anne Vogel as Nominee for Director of the Ohio Environmental Protection Agency



(COLUMBUS, Ohio)—Ohio Governor Mike DeWine today announced that he is nominating Anne M. Vogel to be the next director of the Ohio Environmental Protection Agency (OhioEPA). If confirmed by the Ohio Senate, Vogel will replace outgoing director Laurie A. Stevenson who announced her intent to retire at the end of the year.

“Anne Vogel brings a wealth of knowledge and experience to the helm of the Ohio

EPA,” said Governor Mike DeWine. “Because she worked with me as Policy Director, Anne knows my priorities and will provide leadership to this important agency charged with protecting Ohio’s air, land, and water.”

Serving as Policy Director for Governor DeWine during his first term, Vogel was charged with implementing the vision for the major initiatives of the DeWine-Husted Administration. Chief among them is the creation and launch of H2Ohio, the governor’s water quality initiative that brings together the Ohio EPA, Ohio Department of Agriculture and Ohio Department of Natural Resources to improve Ohio’s water quality through the creation of wetlands, the reduction in phosphorus runoff, and access to clean drinking water and quality sewer systems.

Vogel holds a law degree from Capital University and an MBA from The Ohio State University.

## A statewide news service for Ohio

In Ohio, Tobacco Use Remains a Public Health Challenge

Smoking, mostly in the form of e-cigarettes or vapes, continues to pose serious public-health threats to Ohio communities, according to the latest America's Health Rankings Report. Amy Bush Stevens, vice president of the Health Policy Institute of Ohio, said

smoking is one of the main drivers of the state's poor health outcomes. She said 2019 data show 30% of Ohio high school students reported using e-cigarettes within the past 30 days. "The high use of e-cigarettes is still concerning, because it can lead to a lifetime of struggles with nicotine dependence," Stevens explained."



# 伊利華報惠登廣告

## 熱線電話: 216-324-2959



### 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

**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)。

趙文學 醫生  
中醫針灸師  
西醫脊柱神經科  
傷痛症專科

接受大多數醫療保險、車保、工保。也可為車禍、工傷者出具有關賠賠必要的診療報告。可以為您找當地好的律師。

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

**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(麗華酒樓和百佳超市之間)  
(330) 776-8068 (330) 819-3067  
E-mail: tzhcpa@gmail.com  
www.tzhcpas.com  
Global Capital Management LLC