

# 國稅局提醒許多退休人員:4月1日是開始從IRA和401(k)中取錢的最後一天

IR-2023-43,2023年3月9日,華府—美國國稅局今天提醒在2022年年滿72歲的退休人員,在大多數情況下,2023年4月1日星期日,是從個人退休安排(IRA)、401(k)和類似的工作場所退休計劃中開始取錢的最後一天。

該款項,稱為規定最低提領額(英文),也就是RMD,通常在年底前領取。但是,任何在2022年年滿72歲的人都受到一項特殊規則的保護,該規則允許IRA賬戶所有者和工作場所退休計劃的參與者最晚等到2023年4月1日才領取他們的第一筆規定最低提領額。換句話說,一般來說,4月1日的特殊規則適用於1949年12月31日之後出生的IRA所有者和這些計劃的其他參與者。同一年兩次付款

4月1日的規定最低提領額截止日僅適用於第一年所規定的提領。對於以後的所有年份,規定最低提領額必須在12月31日之前完成。

這意味著,在2023年4月1日或之前收到第一筆規定提領額(2022年)的納稅人,必須在2023年12月31日之前收到他們的第二筆規定最低提領額(2023年)。即使第一次提領實際上是規定的2022年的提領,它在2023年應納稅,並在2023年的稅表上申報,與2023年的常規提領一起。

### 需要RMD的退休計劃類型

這些規定的提領規則適用於當原始所有人還健在情況下的傳統、SEP和SIMPLE IRA的所有人。它們也適用於各種工作場所退休計劃的參與者,包括401(k)、403(b)和457(b)計劃。規定最低提領額不適用於Roth IRA。

IRA受託人必須向IRA所有者報告規定最低提領額的金額或提供計算。通常,受託人在表格5498(英文)的方格12b中顯示規定最低提領額金額。對於2023年4月1日之前要求的2022年的規定最低提領額,規定最低提領額金額顯示在2021年的表格5498上,通常在2022年上半年發給所有者。有些人可以延緩RMD

雖然4月1日的截止日對於傳統IRA的所有所有者和大多數工作場所退休計劃的參與者都是強制性的,但一些工作場所計劃的人可以等待更長時間來領取他們的規定最低提領額。

大多數仍在為該雇主工作的參與者可以等到退休後當年的4月1日開始提領,如果他們的工作場所計劃允許的話。此RMD例外不適用於贊助退休計劃的企業的5%所有者(英文)或SEP和SIMPLE IRA計劃的參與者。有關詳細信息,請參閱出版物575(英文)中的超額累積稅。

在1987年之前有403(b)計劃應計項目的公立學校和某些免稅組織的員工,應諮詢其雇主、計劃管理員或提供者,來瞭解如何處理這些應計項目。國稅局在線工具和出版物可以提供幫助

有關RMD問題的許多答案可以在IRS.gov上的RMD常見問題解答(英文)中找到。大多數納稅人使用表III(統一壽命)來計算他們的RMD。配偶年輕至少10歲且是其唯一受益人的已婚納稅人使用表II。

對於2022年規定最低提領額(2023年4月1日到期),請使用出版物590-B(英文)附錄B中的預期壽命表。如表III所示,2022年72歲人士的規定最低提領額通常基於27.4年的分配期。將2021年12月31日的餘額除以27.4得到2022年的規定最低提領額。出版物590-B有工作表、示例和其他信息,能夠幫助計算規定最低提領額。

### 新的73歲規則從2023年開始

對於那些提前計劃的人,從2023年開始,退休人員可以等到73歲才開始領取RMD。訪問IRS.gov,瞭解有關影響退休人員和退休計劃參與者的這一變化和其他變化的更多信息。

# 國稅局啓動新的數字錄入規劃;強力開啓表格940掃描程序;其它表格也將陸續開始

IR-2023-41,3月7,2023

華府—美國國稅局今天宣佈作為持續轉型努力的一部分,成功擴展數字掃描。

自2023年初以來,國稅局已經掃描了超過120,000份紙質940表格,這是新的數字錄入掃描規劃的重要一步,與2022年全年相比增長了20倍。這項工作將很快擴大到包括掃描表格1040和表格941。掃描工作是多表格、多解決方案掃描規劃的一部分,也被稱為數字錄入。

“在我們努力機構改革的過程中,掃描範圍的擴大是國稅局的另一個里程碑。”美國國稅局代理局長Doug O'Donnell表示,“我們預計在不久的將來會擴大對更多紙質申報表的掃描,從而為納稅人、商界以及稅務專業人士和國稅局節省時間並提高效率。”

國稅局致力於機構改革並為納稅人做出改進,數字掃描便是其中一項舉措。作為《通貨膨脹削減法案》的一部分,國稅局已採取措施改善服務,包括僱用5,000多名新電話專員,增加納稅人協助中心的人力並開放特別周六時段、擴展文件上傳工具和其它功能。

超過35年以來,國稅局一直在使用各種技術來掃描表格,但最近又向前邁進了一

大步,通過革命性的採購方法利用尖端技術來測試其有效性。這些功能使國稅局能夠將更多紙質文件數字化,以供下游處理和存儲,從而提高效率並改善數據管理結果。

除了與行業合作夥伴簽訂合同外,國稅局還與財政部的財政服務局和密碼箱財務代理合作,來擴大這項工作的範圍。

### 國稅局目前正在進行的掃描規劃包括:

\*帶密碼箱的數字化錄入:密碼箱財務代理(FA)是專門從事事項處理的銀行,但直到現在還沒有採取額外的步驟來掃描和處理稅表。每年,數百萬納稅人向這些密碼箱銀行發送款項和相關的稅表。密碼箱項目致力於現場掃描紙質稅表,並電子申報這些稅表。

\*與行業合作夥伴進行數字化錄入:與密碼箱財務代理的合作一樣,此過程從紙質稅表中提取機器可讀信息,然後電子申報這些稅表。通過國稅局簽發的合同,與行業合作夥伴的這些努力使國稅局能夠處理同樣是國稅局直接收到的表格。

“我們在這項工作中取得了重大進展,希望在未來幾個月內大幅擴大掃描工作,並朝着完全數字化的未來努力,”企業數字化和案件管理辦公室聯合主任Harrison Smith表示。“我們正在建立一個基礎,它使我們能夠在未來幾年幫助納稅人和企業。”

絕大多數稅表現在都是通過電子方式提交。但是數以百萬計的表格仍然是通過紙質方式提交,這意味著手動處理和轉錄這些稅表的過程非常耗時。通過提供掃描和電子處理紙質稅表的能力,國稅局將能夠縮短提交紙質稅表的納稅人的處理時間。

“技術為稅務管理提供動力,我們在過去一年完成了重要工作,幫助大家獲得所需的幫助並減少紙張的使用,此外還改進了國稅局的底層技術基礎設施。”美國國稅局首席信息官Nancy Sieger表示,“這是國稅局未來技術方向的又一積極舉措,其中包括改善對納稅人的服務。”

# 報稅季指南:欠稅的納稅人使用電子支付和協議選項有助于避免罰款與利息

IR-2023-44,2023年3月9日,華府—伴隨着報稅截止日的臨近,美國國稅局提醒納稅人在4月18日的截止日之前提交稅表並支付稅款,可以避免逾期報稅以及利息和罰款。對於有困難在截止日之前繳納稅款的納稅人,國稅局有幾種不同的選項來提供幫助。

國稅局還為大家提供了多種方式來申請延期、獲取信息來幫助報稅以及瞭解支付選項(如果無法在4月18日的截止日之前支付的話)。

2022年收入不超過73,000美元的符合條件的個人和家庭可以使用國稅局免費報稅項目(僅在IRS.gov上提供)以電子方式報稅。所有需要更多時間報稅的納稅人,無論收入多少,都可以使用國稅局免費報稅這個簡單快捷的方式,在2023年4月18日之前以電子方式申請六個月的報稅延期。延期有助于避免因未按時報稅而帶來的罰款和利息,讓納稅人可以在2023年10月16日之前報稅。但是,納稅人仍然必須在4月18日的截止日之前支付所欠稅款。

除了符合條件的近期自然災害受害者可以在10月16日之前繳納各種稅款外,納稅人如果不能在4月18日之前全額繳納所欠稅款,應報稅並儘可能地支付,從而減少總罰款和利息。

有多種方式可以進行電子支付以及付款計劃或協議的選項。

### 國稅局在線賬戶

在準備提交稅表、支付餘額或跟進通知時,國稅局在線賬戶提供了獲取重要信息的渠道。納稅人可以查看:

- \*調整後總收入。
- \*付款歷史和任何預定或待處理的付款。
- \*付款計劃詳情。
- \*國稅局某些通知的電子副本。

納稅人還可以使用他們的在線賬戶安全地對於2022年的欠稅進行當日付款,支付2023年報稅季的季度性預估稅款或申請延期提交2022年的稅表。

4月18日之後支付的任何款項都需繳納利息和逾期支付罰款。付款(即使是部分付款)有助于減少罰款和利息費用。

### 其它電子支付選項

僅在IRS.gov上提供的直接付款選項,是無需登錄國稅局在線賬戶,即可進行一次性付款的最快、最簡單的方式。

\*直接付款:直接支付是免費的,讓納稅人可以直接從他們的支票或儲蓄賬戶安全地支付聯邦稅,無需任何費用或提前註冊。納稅人最多可以提前365天安排付款。通過直接付款提交款項後,納稅人將立即收到確認信息。

\*電子資金提款(EFW)\*:該選項允許納稅人在使用報稅軟件或聘用稅務專業人士時,以電子方式申報並從他們的銀行賬戶里支付。此選項是免費的,並且僅在以電子方式提交稅表時可用。

\*聯邦電子繳稅系統:這項免費服務為納稅人提供了一種安全便捷的方式,通過電話或在線支付個人和企業稅款。要註冊和瞭解更多信息,納稅人可以致電800-555-4477,或訪問gov(英文)。

\*借記卡、信用卡或數字錢包:個人可以通過任何授權的付款處理商在線、電話或使用移動設備進行支付。處理商收取費用。國稅局不收取這些付款的任何費用。授權的支付卡處理商和電話號碼可在gov/payments上找到。

### 其它付款選項:

\*現金\*:對於希望用現金支付的納稅人,國稅局提供了在其現金處理公司服務點支付稅款的方式。國稅局敦促選擇此選項的納稅人儘早行動,因為這個過程涉及四個步驟。詳細信息,包括常見問題的回答,請訪問gov/paywithcash。

\*支票或匯票\*:支票或匯票的付款抬頭應為“美國財政部”。為幫助確保付款及時記入,納稅人還應附上2022年的表格1040-V(英文)付款憑證並在支票或匯票正面書寫以下內容:

“2022年的表格1040”

\*姓名

\*地址

\*日間電話號碼

\*社會安全號碼

### 無法全額支付的納稅人

國稅局鼓勵無法全額支付的納稅人儘可能地支付,並考慮未付餘額的多種支付選項,包括獲得貸款來支付到期稅額。在許多情況下,貸款花費可能低於國稅局根據聯邦法律必須收取的利息和罰款的總和。納稅人應儘快採取行動,稅單未付的時間越長,累積的利息和費用就越多。

有關所有支付選項,請訪問IRS.gov/payments。在線自助付款計劃

大多數個人納稅人都符合付款計劃的資格,可以使用在線付款協議來設置付款計劃(包括分期付款協議)從而而在一段時間內付清所欠金額。

在線申請完成後,納稅人會立即收到其付款計劃是否已獲批准的通知。納稅人可以在幾分鐘內使用在線付款協議制定計劃。無需文書作業,無需致電、寫信或造訪國稅局。某些類型的計劃可能會收取設置費(英文)。

### 個人納稅人的在線支付計劃選項包括:

\*短期付款計劃 - 稅款、罰款和利息加起來所欠總額少於100,000美元。最多180天的額外時間來付清所欠餘額。

\*長期付款計劃(分期付款協議) - 稅款、罰款和利息加起來所欠總額少於50,000美元。按月付款最多72個月。可以使用直接借記(自動銀行取款)設置付款,這樣就無需每月發送付款,從而節省郵寄費用並減少違約的可能性。對於25,000美元至50,000美元之間的餘額,需要直接借記。已有付款計劃的符合條件的納稅人,或可使用在線付款協議進行更改,包括修改直接借記付款的付款日期、付款金額或銀行信息。訪問在線支付協議來瞭解更多信息。

儘管4月18日之後的任何未繳稅款,會累

積利息和逾期支付罰款,但在分期付款協議生效期間,未繳稅款的罰款率將減半。在國稅局的付款計劃附加信息網頁(英文)上查看有關付款計劃花費的更多信息。

### 其它支付選項

有困難完成納稅義務的納稅人也可以考慮這些額外的支付選項:

\*折衷付稅提議 - 某些納稅人有資格通過提交折衷付稅提議以低於其所欠總額的金額結清其納稅義務。為了幫助確定資格,他們可以使用折衷付稅提議資格預審工具(英文)。為了幫助納稅人準備他們自己有效的折衷付稅提議,國稅局創建了一個折衷付稅提議視頻播放列表(也有西班牙文和簡體中文版本)來指導他們完成所需的文書工作。

\*暫緩征收程序 - 納稅人可以聯繫國稅局申請暫緩征收程序。如果國稅局確定納稅人無力支付,可能會延遲徵收,直到納稅人的財務狀況有所改善。罰款和利息將繼續累積,直至全額付清。

\*其它付款計劃選項 - 不符合在線自助服務資格的納稅人應使用最近通知中提供的電話號碼

或地址聯繫國稅局,瞭解其它付款計劃選項。對於已經與國稅局駐地徵收部門合作且欠款不超過250,000美元的個人和停業獨資經營者,一個可用的選項是提議按月付款,以在徵收法規期限內(通常為10年)支付餘額。這些付款計劃不需要財務報表,但需要提交聯邦稅收留置權通知的決定仍然適用。

有關付款的更多信息,請參閱IRS.gov上的第202號稅務主題,納稅選項。

### 納稅人權利

國稅局提醒納稅人,他們在整個徵稅過程中享有權利和保護。有關詳細信息,請參閱納稅人權利法案和第1號出版物,您作為納稅人的權利(英文)。

納稅人應該在欠稅之前就知道。國稅局鼓勵所有納稅人使用國稅局預扣稅估算法來檢查他們的預扣稅。

本新聞稿是“報稅季指南”系列的一部分,該指南是幫助納稅人提交準確稅表的資源。第17號出版物,您的聯邦所得稅(英文)中提供了更多幫助。

# Werfel 上任第 50 任美國國稅局局長

IR-2023-45,2023年3月13日,華府—Danny Werfel 今天上任美國國稅局第50任局長。

Werfel 的任職於3月9日獲得參議院確認,今天上午由國稅局服務和執法部副局長Doug O'Donnell 宣誓就職,後者自11月以來一直擔任代理局長。

“在不久前宣誓就職後,我感到非常感激和謙卑,有機會在美國國稅局歷史上的關鍵時刻領導如此出色的一群敬業的公務員,”Werfel 告訴美國國稅局員工。“這個重任使我畢生致力於公共服務的願景達到頂峰。”

Werfel 作為局長回到聯邦政府,他於1990年代末開始在管理和預算辦公室(OMB)工作。在聯邦政府工作了超過15年後,他任職OMB的財務總監。2013年,他



來到國稅局臨時擔任代理局長。之後,Werfel 擔任波士頓諮詢集團(BCG)公共部門業務的負責人,先是負責北美,然後擔任全球負責人。

“隨着通貨膨脹削減法案的通過,我們有一個獨特的機會來為美國國稅局和國家做出改進,”Werfel 在給美國國稅局員工的信中寫道,“我很激動有這個機會,也很高興能再次與你們一起工作。”

Werfel 的任期將持續到2027年11月12日。



**餐館出讓** 位于 CANTON, OH, 外賣堂吃生意穩定。20年老店,面積2000尺,60位。餐館有酒牌,接手即可營業。只賣8.9萬。業主計劃退休。

**誠意請電(330)323-5221**  
(如工作繁忙無接聽電話,請發短信,有空必復)

**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、工傷者出具有關賠償必要的診療報告。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 電話:216-581-0321  
病痛,提供法律援助 地址:Able Chiropractic Clinic (Maple Town Shopping Center)  
15751 Broadway Ave., Maple Hts, OH 44137