

合格慈善分配允許符合條件的個人退休計劃所有人向慈善機構捐贈最高達100,000美元的免稅禮物

IR-2023-215, 2023年11月16日
華府 — 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。另外,對於那些年滿73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2023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。

合格慈善分配必須由IRA的受託人直接向慈善機構進行分配。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,支付給IRA所有人的支票也不是合格慈善分配。

每年,年滿70歲的IRA所有人在進行分配時可以從總收入中扣除最高達100,000美元的合格慈善分配。對於已婚夫婦,如果夫妻雙方在進行分配時均年滿70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

2023年的合格慈善分配必須在2023年的聯邦所得稅表上報告,通常在2024年報稅季提交。

2024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2023日曆年期的任何IRA分配,包括定期分配和合格慈善分配。總分配會顯示在該表格的方框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上方框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2023年表格1040的說明中提供。

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,慈善捐贈》(英文)中的"確認"部分。

有關IRA分配和合格慈善分配的更多信息,請參閱《第590-B號出版物,個人退休計劃(IRA)分配》(英文)。



國稅局提醒符合資格的2020和2021年未報稅者在截止日前申領紓困金退稅額

IR-2023-217, 2023年11月17日
華府 — 美國國稅局提醒那些可能有資格獲得紓困金退稅額的人在截止日前提交稅表、申領款項。

絕大多數有資格獲得與新冠疫情稅收寬減相關的經濟影響補助金的人已經收到或通過紓困金退稅額申領了這些款項。提交稅表來申領2020和2021年紓困金退稅額的截止日期分別為2024年5月17日和2025年4月15日。

紓困金退稅額是針對那些錯過一筆或多筆經濟影響補助金的人的可退稅優惠。經濟影響補助金,也稱為刺激計劃補助金,于2020年和2021年發放。國稅局預估一些個人和家庭仍然有資格獲得這些款項。但是,即使納稅人從工作、企業或其他來源獲得很少的收入或沒有收入,也必須首先提交稅表才能進行申領。

誰符合資格?

一般來說,要申請2020年紓困金退稅額,個人必須:

- * 在2020年已成為美國公民或美國稅法定義的居民。
- * 在2020年不是其他納稅人的被撫養人。
- * 在稅表到期日之前有被發放針對美國就業有效的社會安全號碼。

一般來說,要申請2021年紓困金退稅額,個人必須:

- * 在2021年已成為美國公民或美國稅法定義的居民。
- * 在2021年不是其他納稅人的被撫養人。
- * 在稅表到期日之前有被發放社會安全號碼,申報的被撫養人在稅表到期日之前有被發放社會安全號碼,或申報的被撫養人擁有領養兒童納稅識別號碼。

可以為2020年過世的人申請2020年的紓困金退稅額。可以為2021年或之後過世的人申請2020年和2021年的紓困金退稅額。

如果您尚未提交稅表,則申報截止日如下要申領:

- * 2020年紓困金退稅額,在2024年5月17日之前提交稅表。
- * 2021年紓困金退稅額,在2025年4月15日之前提交稅表。

獲得免費幫助

符合條件的納稅人還可以通過免費報稅服務(VITA)和老年人稅務輔導(TCE)項目在全國範圍內找到免費的一對一報稅幫助。使用VITA定位器工具(英文)或致電800-906-9887來查找最近的站點。

這是國稅局持續努力的一部分,旨在鼓勵通常不需要報稅的人查看他們依據稅法可能獲得的福利。每年都有民眾可能有資格獲得稅收抵免和退稅,但卻沒有提交稅表。國稅局提醒納稅人,在截止日後提交的稅表上申請退稅不會受到罰款。獲得退稅最快、最簡單的方法是選擇經轉帳直接存款。

大家還可以使用自己的國稅局在線帳戶來查看是否已收到了任何經濟影響補助金及其總額。

在確認個人是否符合資格申請聯邦福利時,例如社會安全生活補助金(SSI)、補充營養援助計劃(SNAP)、貧困家庭臨時援助(TANF)以及婦女、嬰兒與兒童的特殊補充營養計劃(WIC),任何收到的紓困金退稅額不能算作收入。申請紓困金退稅額也不會影響個人的移民身份以及獲得綠卡或移民福利的能力。



國稅局和安全峰會合作夥伴宣佈第八屆年度國家稅務安全意識周于11月27日開啓;重點提高納稅人、稅務專業人士的安全提示意識,以防範身份盜竊和詐騙

IR-2023-218, 2023年11月17日

華府 — 隨著假期和2024年報稅季的臨近,美國國稅局與州稅務機構和全國稅務行業的安全峰會合作夥伴於今日宣佈特別周活動,重點提高納稅人和稅務專業人士保護敏感財務信息、防範身份盜竊的意識。

第八屆年度國家稅務安全意識周將於今年11月27日至12月1日舉行,這是安全峰會(英文)(國稅局、州稅務管理者、稅務軟件公司、稅務專業人士社區和大範圍稅務社區其他人的聯盟)組織的年度活動。該組織成立於2015年,旨在通過更好的公私部門協調以及加強內部保護和提高對安全威脅的認識來打擊與稅務相關的身份盜竊。

隨著假日購物季的到來和報稅季的臨近,安全峰會合作夥伴提醒納稅人和稅務專業人士在這一關鍵時期採取額外措施保護其財務和稅務信息。在節日期間,由於犯罪分子加大力度誘騙人們通過電子郵件、短信和社交媒體等方式分享敏感的個人信息,人們面臨著更高的身份盜竊風險。身份盜竊可以利用這些信息試圖提交虛假稅表並竊取退稅。

"安全周重點強調了納稅人和稅務專業人士保護自己防範快速演變的身份盜竊騙局竊取稅務和其它財務數據的方式。"美國國稅局局長Danny Werfel表示,"安全峰會是國稅局、各州和私立稅務行業協同努力保護納稅人和稅務社區的一種創新方式。保護納稅人是國稅局的首要任務,國家稅務安全意識周為納稅人提供了有用的信息,有助於我們打擊身份盜竊的持續戰鬥。"

為了幫助打擊一威脅,峰會合作夥伴所開展的國家稅務安全意識周進行為期一周的系列教育活動,旨在教育納稅人和稅務專業人士如何防範身份盜竊和其他詐騙。該活動包括:在11月27日這一週,每日都將發佈新聞稿,強調具體的國家稅務安全意識問題,這些問題可以保護納稅人和稅務專業人士防範不斷演變的身份盜竊和稅務騙局。

X(以前稱為Twitter)、Facebook、Instagram和YouTube上的社交媒體宣傳。關注X上的@IRStaxSecurity、@IRSnews和#TaxSecurity以獲取最新信息。

特別教育材料,包括電子海報和國稅局出版物,也將提供給峰會合作夥伴和其他有興趣分享信息的人使用。

將於11月30日舉辦的針對稅務專業人士的特別網絡研討會"制定書面信息安全計劃(英文)".書面信息安全計劃WISP(英文)PDF是一份28頁、易於理解的文檔,由稅務和行業專業人士開發,旨在確保客戶和企業信息的安全。

國稅局和峰會合作夥伴致力於打擊身份盜竊及其日益複雜的詐騙活動。身份盜竊經常使用虛假電子郵件、短信和在線詐騙來冒充國稅局和稅務界的其他人。這些詐騙經常利用最近發生的悲劇事件或假冒慈善團體來誘騙人們分享敏感的財務數據,這可能導致與稅務相關的身份盜竊。

"安全峰會在保護全國納稅人方面取得了令人難以置信的進步,但身份盜竊仍然猖獗,"稅務管理聯合會董事會主席兼威斯康星州稅務局秘書長Peter Barca表示,"我們鼓勵納稅人、企業和稅務專業人士對這些威脅保持警惕,國家稅務安全意識周中的信息可以提供幫助。"

識別和防禦這些詐騙的一個關鍵工具是由國稅局和安全峰會合作夥伴開發的身份盜竊信息共享和分析中心(ISAC),用於更好地識別和協調防範詐騙者工作。隨著該組織加強了稅務系統內部的防禦以發現新出現的詐騙,身份盜竊也持續尋找獲取敏感個人財務信息以提交欺詐性稅表的方法。而由於稅務專業人士的業務掌握有價值的稅務信息,這使得他們成為詐騙者的主要下手目標。

"即時面對安全峰會在保護納稅人和稅務系統免遭身份盜竊方面所取得的所有成就,但仍有更多工作要做。消費者和稅務專業人士在這一努力中發揮著重要作用;保護他們的重要信息也將有助於安全峰會合作夥伴打擊身份盜竊的鬥爭。"Cash App Taxes公司的稅務監管事務負責人,同時也是安全峰會最初參與者之一Julie Magee表示。

伴隨國際欺詐宣傳周于本周收尾,安全峰會合作夥伴提醒納稅人,提高安全意識是稅務社區全年都要努力的工作。而隨著假期和2024年報稅季的臨近,于11月27日開始的特別國家稅務安全意識周則為納稅人提供了額外的安

全意識。今年的亮點包括:

2023年國家稅務安全意識周亮點

網絡星期一:在線安全

國稅局和安全峰會(英文)合作夥伴提醒大家在網上購物時採取以下基本步驟:使用具有反惡意軟件功能的防病毒軟件;確保它包含防火牆以防止入侵。

對所有帳戶使用強而獨特的密碼。

儘可能使用多重身份驗證。

只在帶有掛鎖圖標且網址中帶有"https"的安全網站購物。

不在不安全的或公共Wi-Fi上購物。

為稅務專業人士提供保護客戶的建議,包括計劃于11月30日舉辦的特別網絡研討會

由於身份盜竊持續攻擊稅務專業人士,國稅局和峰會合作夥伴敦促從業人員審閱"稅務-安全-協同"清單(英文),包括:

使用多重身份驗證來保護稅務軟件帳戶。

如果遠程工作,請使用虛擬專用網絡。

根據聯邦法律的要求制定書面數據安全計劃。

國稅局還提醒稅務社區,聯邦貿易委員會今年夏天更新了其保障標準,現在要求稅務專業人士使用多因素身份驗證來保護客戶信息。

瞭解網絡釣魚和電話詐騙,包括身份盜竊在向稅務專業人士發送的消息中冒充新客戶的"魚叉式網絡釣魚"騙局。

創建數據安全和數據盜竊恢復計劃。

本周針對稅務專業人士的部分也將在美國東部時間11月30日上午10:30舉行的特別網絡研討會上得到重點強調。國稅局和幫助制定WISP的峰會成員之一Jared Ballew將主持該會議。Ballew擔任Taxwell政府關係副總裁,代表Drake Software和TaxAct。今年夏天,他舉辦了特別的國稅局全國稅務論壇會議,該會議座無虛席。

"這些安全計劃提供了寶貴的提示和信息,可幫助稅務專業人士制定適合其業務的有效計劃。"Ballew表示,"安全峰會合作夥伴繼續敦促稅務專業人士確保他們制定了強有力的安全計劃,並且WISP對許多業務來說,是一個很好的起點。"

身份盜竊/國稅局IP PIN項目

可以在線驗證其身份的納稅人可以選擇加入國稅局身份保護個人識別號碼項目,納稅人可使用該工具來保護自己及其退稅免遭身份盜竊的侵害。以下是納稅人需要瞭解的信息:

IP PIN是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保護。

使用IRS.gov/ippin上的獲取身份保護個人識別號碼(IP PIN)工具來立即獲取IP PIN。切勿與可信賴的稅務服務供應商之外的任何人分享IP PIN。

為稅務專業人士、小企業提供的幫助

大多數網絡攻擊針對的是員工少於100人的小型企業。為了幫助這個重要群體,安全峰會在國家稅務安全意識周期間提供了一些重要信息,包括:

瞭解小型企業的最佳安全實踐。

企業可以使用《表格14039-B,企業身份盜竊宣誓書》向國稅局報告盜竊行為。謹防各種詐騙,尤其是企圖竊取員工收入信息W-2詐騙。

查看國稅局身份盜竊中心的"企業"部分。

今年早些時候,峰會舉辦的保護您的客戶;保護您自己活動鼓勵了稅務專業人士關注基礎知識,並留意這些從業人員新出現的漏洞。這項努力還提醒了稅務專業人士留意可供稅務專業人士使用的重要資源。

針對納稅人和企業的額外資源

稅務專業人士除了查看國稅局《第4557號出版物,保護納稅人數據》(英文)PDF之外,還可以通過查看美國國家標準與技術研究院的《小型企業信息安全:基礎知識》(英文)PDF來獲得安全建議方面的幫助。

針對稅務專業人士、個人和企業的國稅局身份盜竊中心頁面也有重要的詳細信息。

國稅局和安全峰會合作夥伴還分享了有關納稅人安全措施的YouTube視頻。您可以在"保護您電腦和電話的簡單步驟"(英文)和"有助於防範稅務相關身份盜竊的安全措施"(英文)來查看或下載這些視頻。

您還可將《第4524號出版物,納稅人的安全意識》(英文)PDF分享给員工和客戶,稅務專業人士也可以分享给客戶。

伊利華報惠登廣告

熱線電話:216-324-2959

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、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。可以為您找當地的律師。



趙文寧 醫生 中醫針灸師 西醫骨柱神經科 傷痛症專科

治療車禍工傷 電話:216-581-0321 地址:Able Chiropractic Clinic (Maple Town Shopping Center) 15751 Broadway Ave., Maple Hts, OH 44137

餐廳出讓

位于 Chagrin Falls 外賣堂吃生意穩定,餐廳有酒牌。店主退休,接手即可營業。

聯繫電話 4402891623