

美國國稅局協安全峰會合作夥伴開啓 2023 年國家稅務安全意識周，重點敦促民衆伴隨報稅季的臨近提防假期詐騙並保護個人信息

IR-2023-223, 2023 年 11 月 27 日
華府 — 在網絡星期一，美國國稅局、州稅務機構和全國稅務行業以安全峰會(英文)的形式協同合作，開啓了第八屆國稅局稅務安全意識周，為納稅人和稅務專業人士提供有關如何避免詐騙和保護敏感個人信息的提示。

“隨著假期和報稅季的臨近，這特殊的一周會宣傳強調我們正在進入一個敏感時期，納稅人需要格外小心地保護他們敏感的財務和個人信息。”國稅局局長 Danny Werfel 表示，“身份竊賊正在尋找毀掉您假日的方式並竊取納稅人信息，以幫助他們竊取身份並提交欺詐性稅表。國稅局和安全峰會繼續努力加強我們的內部系統，但納稅人和稅務專業人士通過保護他們的稅務和財務信息，構成了抵禦身份竊賊的重要第一道防線。”

自 2015 年以來，國稅局和安全峰會利用這特殊的一周來提高納稅人和稅務專業人士在網上購物或查看電子郵件和短信時保護其信息的意識，特別是在犯罪分子活躍的假日季。

本周，峰會合作夥伴重點關注納稅人和稅務專業人士如何保護自己免受旨在竊取個人、財務和稅務信息的不斷演變的詐騙和騙局的侵害。這可以幫助身份竊賊提交欺詐性稅表。

安全峰會提醒每個人在假期和報稅季保持安全，以下提示有助於在上網和其他環境中保護自己：

- * 在網址以“https”開頭的網站購物，“s”代表安全通信，並在瀏覽器窗口中尋找“掛鎖”圖標。
- * 不要在商場或餐館等地方使用不安全的公共

- Wi-Fi 購物。
- * 更新計算機、平板電腦和手機的安全軟件。
- * 保護家庭成員(包括年幼的兒童、老年人以及技術不嫺熟的用戶)的設備。
- * 確保計算機的防病毒軟件具有阻止惡意軟件的功能，並且啓用可以防止入侵的防火牆。
- * 為在線帳戶使用強而獨特的密碼。
- * 儘可能使用多重身份驗證。它有助於防止竊賊輕易入侵帳戶。國稅局還提醒稅務界，聯邦貿易委員會今年夏天更新了他們的標準，現在要求稅務專業人士使用多因素身份驗證來保護信息。

針對稅務專業人士、企業和納稅人的其他提示

今年早些時候，安全峰會的“保護您的客戶；保護您自己”活動鼓勵稅務專業人士關注基礎知識，並注意那些使用基於雲的服務進行實踐的從業者會遇到的新漏洞。詐騙者通過欺騙或侵入稅務專業人員的計算機系統來訪問客戶數據。即使稅務專家認為他們將客戶數據存儲在安全的雲中，但缺乏強大的身份驗證也會使這些信息容易受到攻擊。

為企業、稅務專業人士和納稅人提供的防範可能的身份盜竊的額外保障措施包括：

- * 分開使用個人和商務計算機、移動設備和電子郵件帳戶。
- * 不要將敏感的商业信息發送到個人電子郵件設備。
- * 不要在個人電腦或設備上開展業務，包括在線商業銀行業務。

- * 不要在商用計算機或設備上進行網上冲浪、遊戲或視頻下載。
- * 不要在個人和企業計算機或設備之間共享 USB 驅動器或外部硬盤驅動器。
- * 切勿將未知 / 不受信任的硬件連接到系統或網絡。
- * 經常更改密碼。建議每三個月一次。
- * 考慮使用密碼管理應用程序來存儲密碼。
- * 不應重複使用包含業務信息的設備和應用程序的密碼。

國稅局和安全峰會合作夥伴觀察到的常見身份盜竊騙局

國稅局提醒納稅人警惕大量稅務詐騙，因為身份竊賊持續發送大量電子郵件和短信，承諾退稅或幫助“解決”稅務問題。

最新的電子郵件騙局涉及各種主題，但許多主題都圍繞着第三輪經濟影響補助金的承諾。國稅局每天都會收到有關此騙局的投訴，該騙局有一個嵌入式 URL 鏈接，可將人們帶到網絡釣魚網站以竊取敏感的納稅人信息。

國稅局還經常收到敦促人們“在線申領退稅”的電子郵件報告，以及表明該人的稅表有問題的短信。這些騙局充滿了拼寫錯誤和尷尬的措辭，但卻始終試圖誘使人們點擊鏈接。

被盜數據可被用於提交欺詐性稅表，這使得國稅局和各州更難發現，因為欺詐性稅表使用真實的財務信息。其他數據竊賊在網絡上出售代報稅人或納稅人基本信息，以便其他欺詐者可以嘗試提交欺詐性稅表。

納稅人應提高警惕，請記住，不要點擊來自

可疑來源的鏈接。收到與國稅局相關詐騙信息的民衆可以將其舉報給 phishing@irs.gov。

隨著假期臨近，國稅局提醒人們小心可能涉及稅務的禮品卡詐騙。國稅局還提醒人們注意聯邦貿易委員會的智能手機安全檢查器(英文)來檢查針對其特定手機的安全建議。由於手機用於購物甚至納稅，因此請記住確保手機和平板電腦與電腦一樣安全。

額外資源
對於納稅人來說，國稅局鼓勵人們警惕常見的稅務詐騙。人們可以通過關注 X(以前稱為 Twitter) 上的 @IRSnews 以及其他國稅局官方社交媒體平台來獲取有關詐騙的最新信息。

除了查看國稅局第 4557 號出版物《保護納稅人數據》(英文)之外，稅務專業人員還可以通過查看美國國家標準與技術研究院提供的小企業信息安全：基礎知識(英文)來獲得有關安全建議的幫助。面向稅務專家、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。

出版物 5293《稅務專業人員數據安全資源指南》(英文)，提供了國稅局官網 IRS.gov 上可用的數據盜竊信息的彙編。

美國國稅局宣佈推遲 2023 年第三方平台付款的 1099-K 表格申報門檻；計劃 2024 年 5,000 美元的門檻來分階段實施

FS-2023-27, 2023 年 11 月

根據納稅人、稅務專業人士和付款處理商的反饋，並為了減少納稅人的困惑，美國國稅局推遲了 2023 年納稅年度第三方支付機構 1099-K 表格 600 美元申報門檻的要求，並計劃將門檻設置為 2024 年 5,000 美元來逐步實施新法律。

第三方支付機構包括許多流行的支付應用程序和線上市場。

國稅局將 2023 年定為另一個過渡年，以實施《美國救援法案》的新要求，該法案更改了納稅人銷售商品或提供服務超過 600 美元付款的 1099-K 表格申報門檻。之前的申報門檻在 2023 年將保持不變。

這意味着什麼

這意味着，在 2023 年及往年，支付應用程序和線上市場只需向收到超過 20,000 美元且交易次數超過 200 筆的納稅人發送 1099-K 表格。對於 2024 年納稅年度，國稅局計劃將 5000 美元的門檻逐步納入申報要求。

這種分階段實施的方法將使國稅局能夠審查其運營流程，以更好地解決納稅人和利益相關者的擔憂。

納稅人應該意識到，雖然 2023 年的申報門檻仍然是 20,000 美元和 200 筆交易，但公司仍然可以針對任何金額發放表格。

值得注意的是，較高的門檻不會影響在稅表上報告收入的實際稅法。所有收入，無論金額多少，均需納稅，除非法律明確排除，無論是否發送 1099-K 表格。

誰會獲得表格

1099-K 表格可以發送給任何使用支付應用程序或在線市場接受銷售商品或提供服務付款的人。這包括從事副業的人、小型企業、手工藝者和其他獨資經營者。

然而，它也可能包括臨時賣家，他們出售衣服、傢具和其他家居用品等個人物品，但支付的價格高於售價。虧本銷售商品實際上並不是應稅收入，而 600 美元的門檻會讓許多人收到 1099-K 表格。

這種複雜性導致國稅局決定推遲一年，從而提供時間來更新其業務，以便納稅人更容易在表格上申報金額。

需要做什么

國稅局瞭解您的表格 1099-K 網頁為收到 1099-K 表格的納稅人提供資源，包括收到 1099-K 表格要做什么以及如何您收到錯誤的 1099-K 表格該怎麼辦。

收到 1099-K 表格的納稅人應檢查表格，確定金額是否正確，並確定報稅時可申請的與付款相關的任何可扣除費用。

1099-K 表格上的付款可能會在您的表上的不同位置申報，具體取決於付款的類型。例如，作為拼車司機獲得報酬的人可在附表 C 上進行申報。

出售個人物品的人必須確定其表格上的金額是損失還是收益。如果納稅人不確定其物品的原價，可以瞭解更多有關如何計算物品價值和如何建立基礎(英文)的信息。

虧本售賣個人物品

如果納稅人虧本出售，這意味着他們為這些物品支付的費用高於其出售價格，他們將能夠通過在表格 1040 附表 1 上報告付款和抵消調整，來將稅表上的付款清零。這將確保那些沒有必要收到這些表格的人不必繳納他們不欠的稅款。

具體來說：

如果您虧本出售個人物品，您有兩種選擇來申報損失：

在附表 1 上申報(表格 1040)

您可在附表 1 (表格 1040)，額外收入和收入調整(英文)上申報然後將表格 1099-K 的總付款金額清零。

示例：您會收到一份 1099-K 表格，其中包含您以 21,000 美元的價格在線出售汽車的信息，該價格低於您購買時支付的價格。

在附表 1 上 (表格 1040)：

- * 輸入表格 1099-K 總付款金額，第 I 部分中的 (方框 1a) - 第 8z 行 - 其他收入：?" 表格 1099-K 虧本出售個人物品，\$21,000"
- * 抵消表格 1099-K 總付款金額，第 II 部分中的 (方框 1a) - 第 24z 行 - 其他調整：?" 表格 1099-K 虧本出售個人物品 \$21,000"

這兩項對您的調整後總收入(AGI)產生 0 美元的淨影響。

在表格 8949 上申報

您還可以在《表格 8949，資本資產的銷售和其他處置》(英文)中報告損失，該表格包含在《附表 D，資本損益》(英文)中。

盈利出售個人物品：

如果他們是盈利出售，這意味着他們支付的費用低於出售的價格，他們必須將盈利報告為收入，並且應納稅。

如果您收到盈利出售個人物品的表格 1099-K，請在以下兩項中都申報：

- * 表格 8949，資本資產的銷售和其他處置(英文)？
- * 附表 D (表格 1040)，資本收益和損失(英文)

什麼不應該申報

個人交易無需申報，例如生日或節日禮物、分攤乘車或用餐費用或向家庭成員或其他人支付家庭賬單。這些付款不需納稅，也不應在表格 1099-K 中申報。

額外信息和資源：

國稅局在瞭解您的表格 1099-K 網頁上提供了全面的信息，其中包括有關接收和申報表格 1099-K 的更多詳細信息，以幫助納稅人解決這一複雜問題。此外，國稅局將繼續更新其通訊，很快會提供更多詳細信息。

儲戶抵免優惠 有助于中低收入納稅人在 2024 年增加儲蓄

IR-2023-222, 2023 年 11 月 22 日

華府 — 美國國稅局提醒中低收入納稅人，現在可以為退休儲蓄，並有可能在 2024 年及未來幾年獲得特別稅收優惠。

退休金儲蓄供款抵免優惠，也稱為儲戶抵免優惠，可用于抵消工作者自願為個人退休計劃(IRA)、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。該抵免優惠還可幫助符合條件的殘障人士，這些人士是“生活體驗改善”(ABLE) 賬戶的指定受益人並向該賬戶供款。有關 ABLE 賬戶的更多信息，請參閱《第 907 號出版物，殘障人士的稅務重點》(英文)。

儲蓄抵免優惠最高可達 1,000 美元 (已婚夫婦為 2,000 美元)。該抵免可以增加納稅人的退稅或減少欠稅，但會受到其他扣除和抵免的影響。退休計劃或 ABLE 賬戶的分配減少了用於計算抵免的供款金額。

供款截止日期

擁有 IRA 的個人必須在 2024 年 4 月 15 日之前(提交 2023 年稅表的截止日期)設立一

個新的 IRA 或為現有的 IRA 增加 2023 年的資金。羅斯和傳統 IRA 都符合條件。

擁有工作場所退休計劃的個人仍有時間繳納合格的退休供款，並在其 2023 年的稅表上獲得儲蓄抵免優惠。到以下各項的工作場所退休計劃選擇性遞延(供款)必須在 12 月 31 日前完成：

- * 401(k) 計劃。
- * 公立學校和某些免稅機構的雇員的 403(b) 計劃。
- * 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)。

查看《表格 8880，合格退休儲蓄供款抵免優惠》(英文)的說明，來獲取符合資格的工作場所退休計劃列表和其他詳細信息。

資格條件

符合條件的納稅人必須年滿 18 歲，沒有被他人申報為被 i 撫養人，且不是全日制學生。儲戶抵免優惠根據納稅人的調整後總收入及其婚姻和報稅身份而有收入限制。

2023 年的收入限制是：

- * 已婚夫婦聯合報稅：調整後總收入不超過 73,000 美元。
- * 戶主：調整後總收入不超過 54,750 美元。
- * 已婚單獨申報的個人以及單身人士：調整後總收入不超過 36,500 美元。

納稅人可以使用交互式稅務助手工具針對儲戶抵免優惠的信息(英文)來確定其資格。

查看 IRS.gov 上的儲戶抵免優惠頁面來瞭解有關規定、供款率和抵免限額。



新闻发布

國稅局 媒體關係辦公室 華盛頓特區

媒體聯絡電話：202.317.4000
公眾聯絡電話：800.829.1040
網站：WWW.IRS.GOV/NEWSROOM

注册會計師事務所
National Tax and Accounting Inc

公司地址: 92 Northwoods Blvd, STE A, Columbus, OH 43235
中英文電話: 614-962-0868 郵箱: fred@nationaltax.net 微信號: Nationaltax

成立于 1999 年，具有豐富的稅務和會計經驗，人力資源雄厚，價格合理。多年來為公司、個人提供完善、精準的稅務申報和其它會計服務，為客戶合理合法省稅。

事務所提供以下服務：

- * 個人稅務申報
- * 公司會計服務
- * 員工工資及相關稅務
- * 公司稅務申報
- * 公司稅務計劃
- * 公司成立登記註冊

伊利華報惠登廣告

熱線電話: 216-324-2959

ASIA-AMERICA LAW, LLC
美亞律師事務所
Daniel Conneen, Esq.
丹紐·柯恩律師
Attorney at Law 法學博士

移民法與商業法

Te: 215-259-3072 Cell: 215-908-6688
WeChat: 215-432-2530
Web: www.AsiaAmericaLaw.com
Email: dconneen@asiaamericallaw.com
1237 Lancaster Avenue, Berwyn, PA 19312, USA
美國費城西郊柏文市蘭卡斯特大道 1237 號

李侑真 Jane Y. Lee 國語, 英語
移民律師 Immigration Lawyer

614-452-4915 Call to Schedule an Appointment

服務包括: 家庭移民, 工作移民, 入籍申請, 豁免申請(Waiver), 庇護

PETERSON CONNERS LLP
545 Metro Place South, Suite 435, Dublin, OH 43017
Web: www.petersonconners.com; www.attorneyjanelee.com

