

### 國稅局提醒納稅人,2023 年季度預估稅最終繳納日期為 1 月 16 日

IR-2023-242,2023 年 12 月 15 日  
華府 — 美國國稅局今天提醒 2023 年未繳納足夠稅款的納稅人在 1 月 16 日或之前繳納第四季稅款,以避免 2024 年報稅時可能面臨的罰款或稅單。

納稅人通常通過從工資中預扣稅款並按季度向國稅局繳納預扣稅(英文)、或兩者相結合的方式全年繳納稅款。這樣做是因為納稅人在賺取或收到收入時,需要在一年內繳納大部分稅款。

**誰需要付款?**  
收入無需預扣稅(英文)的納稅人,例如自營業者或獨立承包商,應按季度向國稅局繳納稅款。

此外,在提交當年稅表時欠稅的人往往會在下一年提交稅表時發現自己再次遇到同樣的情況。這種情況下的納稅人通常包括:

過去使用曾逐扣除但現在採用標準扣

除額的人, 家庭中有兩個賺取工薪的人擁有非工資收入來源, 例如股息稅務情況複雜和/或未能增加預扣稅款的人。

**哪些收入應納稅?**  
國稅局提醒納稅人,大多數收入都是應納稅的,無論是失業收入、返還利息還是來自零工經濟和數字資產的收入。在估算季度納稅時,納稅人應包括所有形式的賺取收入,包括來自兼職工作、副業或商品銷售的收入。

此外,各種金融交易,尤其是在年底,往往會產生意想不到的稅收影響。例如,年終和節假日獎金、彩票獎金、股票股息、共同基金、股票、債券、虛擬貨幣、房地產或其它以盈利方式出售的財產的資本收益分配。

**延遲提交 1099-K 表格**  
在收到納稅人、稅務專業人士和付款處理者的反饋後,國稅局宣佈,2023 日曆年將被視為

報告門檻降低至 600 美元的另一個過渡年。對於 2023 日曆年,簽發 1099-K 表格的第三方結算組織只需報告付款總額超過 20,000 美元且交易數量超過 200 筆的交易。國稅局還發佈了一份事實情況說明書,以幫助可能收到 1099-K 表格的人。

**如何繳納預扣稅款**  
估算稅款最快、最簡單的方法是以電子方式進行。納稅人可以選擇通過銀行賬戶進行電子支付。使用國稅局直接支付項目付款。此選項允許納稅人在 1 月 16 日截止日期之前安排付款。

使用國稅局在線賬戶付款。此選項允許納稅人查看其付款歷史記錄、待處理或最近的付款以及其它稅務信息。

使用電子申報納稅系統 (EFTPS) 支付。EFTPS 是一個免費系統,提供諸如提前一年安排付款、支付預扣稅款以及跟踪和更改預定付款等選擇。

納稅人還可以選擇使用借記卡或信用卡付款。信用卡處理機構(而不是國稅局)收取服務費用。

使用這些或其它電子支付選項可確保付款及時記入貸方。有關其他付款方式的更多信息,請訪問 [IRS.gov/payments](https://www.irs.gov/payments)。

**使用預扣稅估算器進行跟踪**  
IRS.gov 上提供的預扣稅估算器通常可以幫助納稅人確定是否需要估算稅款。它還可以幫助他們根據完整的稅務事實和情況計算全年應扣繳的正確稅額。

或者,納稅人可以使用 1040-ES 表格《個人預扣稅》中包含的工作表,或閱讀 IRS.gov 上提供的出版物 505《預扣稅和預估稅》(英文)。

儘早規劃  
為報稅季做好準備越早越好。如需更多提示和資源,請查看 IRS.gov 上的為報稅做好準備和預估稅頁面(英文)。

### 國稅局提醒 73 歲及以上的人士在 12 月 31 日之前從 IRA 和退休計劃中提款; 請注意 2023 年法律的變化

IR-2023-246,2023 年 12 月 20 日  
華府 — 美國國稅局今天提醒 1951 年之前出生的人注意從個人退休安排 (IRA) 和其它退休計劃的資金中領取所需最低提領額 (RMD) 的年底截止日期,並留意 2023 年起法律的新要求。

規定最低提領額 (RMD) (英文)是許多退休計劃和 IRA 賬戶所有者每年必須提取的金額。最低提領額屬於應稅收入,如果不及時領取,可能會受到處罰。對於 1951 年之前出生的個人,IRA 和退休計劃中的最低提領額在很大程度上應該已經開始,並且需要在 2023 年底之前完成。

2023 年新內容:《安全 2.0 法案》提高了賬戶所有者必須開始領取最低提領額的年齡。到 2023 年,賬戶所有者必須開始領取規定的最低提領的年齡從 72 歲提高到 73 歲,因此 1951 年出生的個人必須在 2025 年 4 月 1 日之前收到第一次規定的最低提領。

有關法律新規定的更多詳細信息,請參閱退休計劃和 IRA 所需最低提領常見問題解答(英文)。

**IRA:** 最低提領額規則要求個人一旦年滿 72 歲(如果賬戶所有者在 2023 年或之後年滿 72 歲,則為 73 歲),無論是否在工作,每年必須從其 IRA(包括 SIMPLE IRA 和 SEP IRA)中提取款項。

Roth IRA 的持有者在其一生中無需提取資金。然而,賬戶所有者去世後,Roth IRA 的受

益人須遵守最低提領額規則。

退休計劃:最低提領額規則也適用於雇主資助的退休計劃,包括利潤分享計劃、401(k) 計劃、403(b) 計劃和 457(b) 計劃。雇主贊助退休計劃的參與者可以推遲領取最低提領額,直至退休,除非他們在贊助該計劃的企業中擁有至少 5% 的股權。

401(k) 或 403(b) 計劃中的指定 Roth 賬戶須遵守 2023 年的最低提領額規則。從 2024 年開始,當賬戶所有者仍然健在時,指定 Roth 賬戶將不受最低提領額規則的約束。

《最低提領額比較圖表》(英文)重點介紹了適用於 IRA 和固定繳款計劃的幾項基本最低提領額規則。

**最低提領額計算和錯過提領的稅收**

IRA 受託人或計劃管理員必須向 IRA 所有者報告最低提領額金額或提出計算該金額。IRA 所有者或受託人必須為擁有的每個 IRA 單獨計算最低提領額,但所有者可以從其選擇的賬戶中提取資金,只要總額等於或超過年度總要求。儘管 IRA 受託人或計劃管理員可以計算最低提領額,但賬戶所有者最終負責獲取正確的最低提領額金額。

如果賬戶所有者未能在到期日之前提取全額最低提領額,則賬戶所有者需繳納相當於 2023 年及以後年份未提取金額 25% 的消費稅。《安全 2.0 法案》將 2023 年所需提領的消

費稅率從 50% 降低,如果錯誤在兩年內得到糾正,則稅率降至 10%。賬戶所有者應提交表格 5329《合格計劃(包括 IRA)和其它稅收優惠賬戶的附加稅》(英文),以及需要但未提取全額最低提領額當年的聯邦稅表。

國稅局有計算最低提領額和付款期限的工作表(英文)。

**繼承的 IRA**  
IRA、退休計劃賬戶或從原所有者繼承的 Roth IRA 可能有最低提領額。影響繼承退休計劃賬戶和 IRA 提領額要求的因素包括:

賬戶所有者是否在 2019 年之後去世(如果賬戶持有人在 2019 年之後去世,《安全法案》對受益人的最低提領額進行了更改)。

受益人與賬戶所有者的關係以及受益人的某些特徵(配偶、未成年子女、殘疾人或患有慢性病的個人、個人以外的實體)。

原賬戶所有者是否在規定的開始日期(原賬戶所有者必須開始領取最低提領額的日期)之前或之後去世。

國稅局通知 2023-54 (英文)規定,受 10 年提領規則約束的某些非配偶受益人不會因未

在 2023 年進行提領而違反最低提領額要求。

退休主題 - 受益人(英文)和 IRA 所需的最低提領額(英文)有關於從繼承的 IRA 或退休賬戶中獲取最低提領額,以及將應稅提領作為總收入的一部分報告的信息。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。提領

**2020 年新冠疫情相關提領**

由於新冠疫情,2020 年的提領要求被免除。在 2020 年收到最低提領額的賬戶所有者或受益人可以選擇將其退還至 IRA 或其它合格計劃,以避免為該提領繳稅。符合新冠疫情相關提領資格的 2020 年最低提領額可以在三年內償還,或者提領的應繳稅款可以分攤到三年內。

2020 年從繼承的 IRA 中提取的款項無法償還到繼承的 IRA 中,但可以分攤到三年內以納入收入。欲瞭解更多信息,請參閱退休計劃和 IRA 的新冠稅減免(英文)頁面。

納稅人可以在 IRS.gov 上找到表格、說明、出版物、最低提領額的常見問題解答(英文)題以及其它易於使用的工具。



### Lions International 國際總會長會見中華人民共和國國務院總理

(2023 年 12 月 11 日伊利諾伊州橡樹溪消息) - 在 2023 年 12 月 10 日這一天,Lions International 國際總會長派蒂·希爾博士在北京與中華人民共和國國務院總理李強會面,討論雙方對服務他人的承諾,並在未來的人道主義服務方面進行合作。

會議期間,中國國務院總理李強感謝 Lions International 致力於服務有需要的人,並支持中國各地的防盲活動。

獅子會國際基金會(LCIF)與中國衛生部、國家醫院管理研究所和中國殘疾人聯合會共同開創了一個全國性的眼部護理方案:視力第一,中國行動(SFCA)方案。二十多年來,該方案一直致力於滿足中國的眼部護理需求。

中國國務院總理李強表示,中國政府高度重視開展改善公共衛生的方案,鼓勵慈善組織在其中發揮積極作用。

超過 34,000 名獅子會會員在

中國獅子會聯合會的 1,300 多個分會中服務,每一天,這些獅友和世界各地的獅友都在透過人道服務改變社區。

然而,不僅當地和全球社區的需求日益增長,我們還需要更多富有同情心的人願意一齊做出改變。

希爾國際總會長鼓勵新會員加入獅子會分會,並指出當有人加入獅子會時,不僅使我們的社區更加強大,也會讓世界成爲一個更友善、更健康、更美好的居住地。

“我要感謝中國獅子會和中國政府對協助他人所作的承諾,”“當我們努力在我們的生活和他人的生活中做出積極的改變時,我們就爲世界帶來了美好”,希爾國際總會長說。

**關於 Lions International**

Lions International 代表國際獅子會和獅子會國際基金會。借在 49,000 個分會中的 140 萬名會員所提供的服務,以及我們基金會的撥款資助,獅子會應對了我們的社區和世界所面臨的一些最大的挑戰。我們在當地和全球改善健康和福祉、加強社區並支持有需要的人。在 Lions International,我們爲有需求的世界服務。請在 [lionsclubs.org](https://lionsclubs.org) 網站上更深入地瞭解我們和我們的工作。



### 美國移民局:留學生可以直接申請綠卡

美國公民及移民(專題)服務局 (USCIS) 剛更新了留學類簽證(F 類和 M 類)的政策指南,明確了留學生(專題)及其家屬在美國境內的工作授權、身份變更、居留延期和恢復申請方面的諸多疑問。

其中明確了一個具有里程碑式的指南,留學生可以直接申請綠卡,在申請期間不會對他們的身份有影響。換句話說,即使他們回國續簽,或者離開美國後再次入境,也不會因爲有移民傾向而被拒簽或者遭到遣返。

更新後的指南強調,F 簽證和 M 簽證的學生可以是永久勞工證或者移民簽證的申請者,前提是必須保持他們外國公民身份以及不打算永久放棄自己的祖國,需要證明他們短暫停留後有返回祖國的意圖。

更新後的指南還對一些名詞作出了更加明確的定義,比如 F-1 簽證允許非公民作爲各種教育機構的全日制學生進入美國,包括學院、大學和語言培訓項目。而 M-1 簽證則是培訓類的學生簽證。

指南還允許 STEM(科學、技術、工程和

數學)專業的留學生,在初創公司進行 OPT 工作,但初創公司必須遵守特定的要求,比如遵循概述的培訓計劃,在 E-Verify 中保持良好的信譽,並提供與類似情況的美國工人同等的薪酬等等。

這對於初創公司和留學生來說是雙贏的選擇,初創公司可以發現更有潛力的外國人才,也要求初創公司在工作簽證和綠卡方面給與留學生幫助。

不過,留學生能夠直接申請綠卡的途徑不多,如果是自己申請,只能通過“高配版”的杰出人才(EB-1)和“低配版”的杰出人才(NIW),能夠實現上述兩種移民的留學生,至少是在讀碩士以上。

當然,部分在本科階段或者更早的時候已經獲得過國際榮譽的,申請綠卡自然不在話下,比如有人在 16 歲就參加過奧運會,甚至獲得了獎牌,那麼這些人群已經可以直接申請綠卡了,與他們是否持留學簽證沒有太大的關係。

傳統上,留學生靠發表論文來攢榮譽,並希望藉此符合杰出人才的要求,目前已經越來越難,審核也越來越嚴格,大多數都只能找到工作後,由雇主幫助申請綠卡。

## 老王裝修

專業改造浴室、黏地板磚、鋪地板、室內裝修、沒有最好只有更好。  
區域:俄亥俄州各地區  
電話:347-420-1877

## 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@asiaAmericaLaw.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

### 注冊會計師事務所

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

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

### 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