

IRS.gov 上提供報稅提示和資源,幫助需在 4 月 15 日最後一刻之前報稅的納稅人;70 個地點開放周六特別服務時段

IR-2024-108, 2024 年 4 月 12 日
華府 一四月的報稅截止日下周就到了,美國國稅局今天提醒數百萬趕在最後一刻報稅的納稅人, 國稅局官網 IRS.gov 上提供了各種免費工具和資源。

IRS.gov 上提供從報稅準備、稅法問題解答、退稅追蹤、稅法研究到商業主題等各類信息, 可以幫助納稅人按時申報或輕鬆自動獲得 6 個月的延期。國稅局還在全國 70 個納稅人協助中心提供周六特別時段來幫助納稅人。

“全國數百萬納稅人將在最後幾個小時內報稅, 民眾應該記住, 有很多方法可以獲得最後一刻的幫助。”美國國稅局局長 Danny Werfel 表示: “我們在 IRS.gov 上提供了各種免費工具, 可以幫助解決基本稅法問題、提供免費報稅選項、更新退稅狀態, 甚至也提供申請延期報稅的方法。我們將在報稅季的最後一個周末繼續為納稅人提供擴大的特別協助, 報稅在 70 個地點提供周六特別服務。”

對於全國大部分地區來說, 報稅截止日是 4 月 15 日。緬因州和馬薩諸塞州的納稅人可以在 4 月 17 日之前報稅並繳納今年到期的稅款, 因為這些州今年 4 月 15 日慶祝愛國者日假期, 而 4 月 16 日是哥倫比亞特區的解放日假期。災區的其他納稅人、某些現役軍人和居住在國外的公民自動獲得更多的申報時間; 更多詳情如下。

對於需要報稅延期的納稅人, 有多種選項可自動延期至 10 月 15 日。雖然延期可以延長報稅時間, 但不會延長 2024 年 4 月 15 日到期的繳稅義務。為了避免罰款和逾期所帶來的費用, 欠稅的納稅人應在 4 月 15 日的截止日之前支付全部稅款或至少儘可能地支付稅款。國稅局估計 1900 萬納稅人將申請自動延期。

國稅局已收到超過 1 億份稅表, 隨著報稅截止日的臨近, 預計還會有數千萬份稅表被提交。

“完成報稅季的工作是一項艱巨的任務, 我們非常感謝許多不同地區的人在報稅截止日臨近的時候長時間工作, 為納稅人提供服務。” Werfel 補充說: “這些努力遠遠超出了國稅局的範圍, 還包括辛勤工作的稅務專業人士、軟件供應商、薪資領域的人士以及我們州稅務

機構的同僚。他們為納稅人提供的幫助產生了巨大影響。”

全天下都可獲取稅務幫助

對於需要最後一刻幫助的納稅人, 可在 IRS.gov 上找到針對個人以及企業和自雇人士的申報信息。對於最後一刻尋找免費資源的申報者, 國稅局 Direct File (英文) 仍然是一個選項, 國稅局 Free File 也是如此。任何人都可以使用國稅局 Free File 來申請延期 (英文), 無論其收入如何。

IRS.gov 是一個重要的資源, 可以在多個領域提供幫助:

- 獲取稅法問題的答案。納稅人可以找到交互式稅務助手 (英文) 等工具, 也可以使用常見問題解答 (英文) 工具來查找數十個主題的答案。
- 查看聯邦稅務信息。納稅人可以使用在線帳戶。他們將從最初提交的當年稅表中找到諸如還款金額、所欠餘額、付款歷史和關鍵信息等信息。他們還可以獲得稅表謄本。
- 在國稅局處理稅表後, 使用“獲取謄本”工具查看、打印或下載其稅務謄本。
- 當年和上一年的表格 (英文)、說明和稅務出版物, 可隨時下載並打印。
- 有關稅收抵免和扣除 (英文) 有一些特殊信息, 其中一些信息可能會被忽視。個人和企業可以使用抵免額來減少應納稅額, 而扣除額則可以減少應稅收入額。
- 使用“我的退稅在哪裡?” 工具和國稅局官方移動應用程序 IRS2Go 來獲取有關退稅的最新信息。
- 付款信息: 直接付款是免費的, 允許人們直接從支票或儲蓄帳戶安全地繳納稅款, 無需任何費用或註冊。他們最多可以提前 365 天安排付款。通過直接付款提交付款後, 他們將立即收到確認。如需更多付款方式, 請訪問 irs.gov/payments。

無紙化

國稅局鼓勵所有納稅人以電子方式報稅並選擇轉賬直接存款, 以避免退稅延誤。紙質報稅可能會大大延遲退稅。稅務軟件可以幫助個人通過數學計算避免錯誤。它還使用問答形式指導人們完成稅表的每個部分。

一些納稅人自動獲得延期

特殊規則為一些納稅人提供了更多時間, 而無需申請延期:

- 在美國和波多黎各各境外生活和工作的美國公民和稅法定義的居民可獲得自動兩個月 (英文) 的報稅延期至 6 月 15 日。但是, 稅款仍在 4 月 15 日到期, 否則未繳稅款將會產生利息。
- 在美國和波多黎各各境外服役的軍人也自動獲得兩個月的報稅延期。在戰區 (英文) 服役的人員在離開戰區後最多有 180 天的時間提交稅表並繳納任何到期稅款。詳情請參閱《第 3 號出版物, 軍隊稅務指南》(英文)。
- 當美國總統發佈災區聲明時, 國稅局可推遲受災地區納稅人的某些納稅人截止日。符合資格災區的納稅人無需以電子或紙質方式申請延期。有關災難情況的最新稅收寬減的信息可在延期報稅頁面上找到。

查找有關當地免費報稅的信息

國稅局的免費報稅服務 (VITA) 項目為符合資格的個人提供免費的基本稅表準備, 包括:

- 一般收入為 64,000 美元或以下的人。
- 殘疾人。
- 英語能力有限的納稅人。

老年人稅務輔導 (TCE) (英文) 項目還為納稅人, 特別是 60 歲及以上的, 提供免費稅務幫助。

VITA/TCE 站點定位器 (英文) 可以幫助符合條件的納稅人找到最近的社區站點, 這些站點由經過國稅局培訓和認證的志願者組成。這項服務的需求很高, 因此納稅人可能會經歷更長的預約等待時間。納稅人可以使用定位器工具查找他們附近的開放站點。它會在整個報稅季進行更新, 因此, 如果個人沒有看到列出的附近站點, 應再次查看或在搜索中增加距離其位置的距離。

MilTax (英文) 是 Military OneSource 提供的稅務服務, 為符合條件的軍人、退伍軍人及其家人提供在線軟件, 以電子方式免費提交聯邦稅表 and 最多三份州稅表。

輔助技術選項

在在線替代媒體中心 (英文), 納稅人將找到各種無障礙產品, 例如屏幕閱讀軟件、可刷新的盲文顯示器和屏幕

放大軟件。這些產品包括稅表、說明和出版物。許多內容符合第 508 條規定的 PDF、HTML、電子盲文、文本和大字體形式, 可下載或在線查看。

付款時遇到困難? 國稅局可以提供幫助

對於那些稅表有欠款的人, 國稅局提供了多種付款選項。

納稅人如果無法在報稅截止日前全額繳納, 國稅局建議他們應提交稅表並儘可能地支付, 並申請在線付款計劃。納稅人在截止日前報稅, 可避免未報稅所帶來的罰款和利息, 即使他們無法支付。納稅人可以查看各種付款選項; 無需致電或寫信給國稅局, 即可立即收到付款計劃接受或拒絕的答復。在線付款計劃選項包括:

- 短期付款計劃——所欠稅金、罰款和利息的總額低於 100,000 美元。最多 180 天的額外時間來付清餘額。
- 長期付款計劃——所欠總額 (稅金、罰款和利息合計) 低於 50,000 美元。按月付款, 最多 72 個月。可以使用直接存款 (自動銀行提款) 方式設置付款, 這樣就無需每月寄發款項, 從而節省了郵費並減少了違約的可能性。對於 25,000 美元至 50,000 美元之間的餘額, 必須使用直接存款。

儘管 4 月 15 日之後任何未繳稅款都會繼續產生利息和逾期繳稅罰款, 但在分期付款協議生效期間, 未繳稅罰款將減少一半。有關付款計劃費用的更多信息, 請訪問國稅局的付款計劃額外信息網頁。

調整預扣稅以防止稅收“意外”

報稅季是納稅人檢查預扣稅的絕佳時機, 以確保在 2025 年報稅時出現稅務意外。結婚、離婚、生孩子或收入變化等生活事件 (英文) 都會影響稅收。

預扣稅估算法器可以使人們繳納的稅款更接近所欠的稅款。員工可以通過向雇主 (而不是國稅局) 提交新的《表格 W-4, 員工預扣稅證明》來評估他們的所得稅、抵免、調整和扣除, 並確定是否需要更改預扣稅。



骯髒十二條騙術: 年度納稅人反詐騙宣傳活動收尾篇, 虛假避稅策略、具有國際元素的騙局

IR-2024-105, 2024 年 4 月 11 日
華府 一美國國稅局為 2024 年“骯髒十二條騙術”反詐騙宣傳活動劃上句點, 提醒納稅人警惕兜售虛假避稅策略的推廣人和企圖減稅或完全避稅的欺詐性離岸騙局。

威脅納稅人的各種欺詐騙局可以採取不同的形式, 包括與聯合保護地役權和微型專屬自保保險安排相關的剝削性協議。這些騙局也可能具有國際性, 例如將資金和數字資產隱藏在國外賬戶中或使用外國自保保險和馬耳他外國個人退休賬戶。

“納稅人應該對任何試圖完全消除合法納稅責任的行為保持警惕。”美國國稅局局長 Danny Werfel 表示: “推廣人繼續兜售精心設計的減稅騙局並賺取可觀的利潤。考慮這些安排的納稅人應該始終尋求值得信賴的稅務專業人士的建議, 而不是聽信專注於推廣可疑交易來賺錢的激進推廣人的話。”

今天是國稅局年度“骯髒十二條騙術”活動的最後一天。自 2002 年開始, 國稅局的年度“骯髒十二條騙術”活動列出了 12 種騙局和騙術, 這些騙局和騙術使納稅人、企業和稅務專業人士面臨損失金錢、個人信息、數據等的風險。雖然“骯髒十二條騙術”不是一份法律文件, 也不是機構執法優先事項的正式清單, 但教育工作旨在提高認識並保護納稅人和稅務專業人員免受常見稅務詐騙和騙局的侵害。

今天的 2024 年“骯髒十二條騙術”反詐騙宣傳活動系列的最後一部分包括清單上的第十一和第十二項: 具有國際元素的虛假避稅策略和騙局。列表中的每項都有幾個部分反映了納稅人可能面臨的各種詐騙和騙局。儘管國稅局重點關注“骯髒十二條騙術”清單中的 12 項, 但提醒納稅人, 鑒於稅收制度的複雜性和這些騙局的不斷變化, 納稅人全年應對更多事項保持警惕。

虛假避稅策略包括聯合保護地役權、微型專屬自保保險

保護地役權是對不動產使用的限制。一般來說, 如果轉讓符合《國稅法規》第 170 章節的規定, 納稅人可以就轉讓給慈善機構的保護地役權的公平市場價值來申請慈善捐贈扣除。

在濫用安排中, 推廣人聯合保護地役權交易, 試圖讓投資者有機會申報慈善捐款扣除和相應的節稅, 金額大大超過投資者的投資金額。這些濫用安排為推廣人帶來了高費用, 企圖通過嚴重夸大的稅收扣除來欺騙稅務體系。

在近期的立法中, 國會修訂了第 170 章節以遏制某些濫用保護地役權的交易。國稅局致力於確保執行修訂的保護地役權扣除的相關法條, 並將繼續關注“好得令人難以置信”的交易。

微型專屬自保保險安排

微型專屬自保 (也被稱為小型專屬自保) 是其所有人選擇僅對其投資收入徵稅的保險公司。濫用微型專屬自保涉及缺乏合法保險的許多屬性的騙局。這些架構通常包括難以置信的風險、無法滿足真正的業務需求, 並且在許多情況下, 還會不必要地重複納稅人的商業保險。此外, 根據這些安排所支付的“保費”往往過高, 反映了非公平交易定價。

濫用微型專屬交易仍然是國稅局執法領域的一個優先重點。自 2017 年以來, 國稅局在稅務法院和上訴法院所有微型專屬類案件都根據案情裁定取得了勝利。

涉及國際元素的騙局包括馬耳他退休安排、數字資產

《海外賬戶稅收合規法案》(FATCA) 在打擊持有離岸賬戶和其它離岸金融資產的美國稅法定義居民的逃稅方面發揮著關鍵作用。它要求大多數在美國境外持有金融資產的美國納稅人向美國國稅局報告這些資產。它還要求某些外國金融機構直接向美國國稅局報告美國納稅人持有的金融賬戶。這些機構不僅包括銀行, 還包括其他金融機構, 例如投資實體、經紀人和某些保險公司。申報要求會對未報告的進行處罰。

不擇手段的推廣人繼續引誘美國稅法定義居民將其資產放入離岸賬戶和構架中, 並稱國稅局無法觸及。這些說法並不屬實。國稅局可以識別和追蹤外國金融賬戶的匿名交易。

其中許多騙局都是在網上進行宣傳和廣告的, 但所有這些騙局都有一個共同點, 即它們把承諾的節稅好得令人難以置信, 並且可能會對使用它們的納稅人造成法律損害。

利用馬耳他個人退休安排來濫用稅收協定

此騙局涉及美國公民或稅法定義的居民, 他們試圖通過向馬耳他或其它國家的外國個人退休安排供款來逃避美國稅收。這些國家允許以現金以外的形式供款, 並且不根據就業或自雇活動來限制供款金額。通過不恰當地將其聲稱為美國稅收協定目的的“養老基金”, 美國納稅人不恰當地要求對外國個人退休安排的收益、收入以及分配免徵美國所得稅。

數字資產

數字資產是價值的數字表現, 記錄在加密安全的分布式賬本或任何類似技術上。常見的數字資產包括:

- 可兌換虛擬貨幣和加密貨幣。
- 穩定幣。
- 不可替代代幣 (NFT)。

不擇手段的推廣者經常將數字資產推銷為國稅局無法追蹤和發現的資產。然而事實是, 國稅局可以識別和追蹤全球數字資產的匿名交易。

出于聯邦稅收目的, 數字資產被視為財產。適用於財產交易的一般稅收原則也適用於使用數字資產的交易。

報告數字資產收入

涉及數字資產的交易通常需要在聯邦稅表上報告。例如, 持有數字資產作為資本資產並在 2023 年出售、交換或轉讓該數字資產的投資者, 必須使用表格 8949, 資本資產的銷售和其他處置 (英文) 來計算他們在交易中的資本收益或損失, 然後將其附在表格 D (表格 1040), 資本收益和損失 (英文) 中進行申報。

通過禮物處置任何數字資產的納稅人可能需要提交表格 709, 美國贈與 (和隔代轉讓) 報稅表 (英文)。

如果員工被支付了數字?? 資產, 他們必須將收到的資產價值作為工資申報。同樣地, 如果他們作為獨立承包商作業並被支付了數字資產, 他們必須在附表 C (表格 1040), 營業利潤或虧損 (個體經營) 中報告該收入。任何向與貿易或業務相關的客戶出售、交換或轉讓數字資產的人, 也可使用附表 C。

關注合規性

在適當的情況下, 國稅局將質疑如今“骯髒十二條騙術”中所列交易和其他可疑安排中所謂的稅收優惠, 並在必要時處以處罰。國稅局刑事調查部門繼續追查此類騙局的推廣者和參與者。

提醒一下, 納稅人應該:

- 在將此類有問題的安排納入稅表之前請三思而後行, 因為一旦簽署, 他們就要對稅表上的內容負責。
- 聘用他們認識並信任的信譽良好的稅務專業人士。

國稅局保持警惕

無論是在海外還是在美國, 濫用型交易和騙局仍然是國稅局的高度優先事項。國稅局一直在尋找此類騙局的推廣者和參與者, 並在適當的情況下對他們提出質疑並實施處罰。

國稅局通過利用新的和不斷發展的數據分析工具和增強的文件匹配, 繼續改進這些領域的調查和執法。

舉報欺詐行爲

舉報稅收詐騙計劃和無良代報稅人是“骯髒十二條騙術”反詐騙宣傳活動的一部分, 美國國稅局鼓勵個人舉報那些宣揚濫用稅務行爲的人以及故意提交錯誤稅表的代報稅人。

要舉報濫用型稅務騙局或代報稅人, 應使用在線《表格 14242, 舉報涉嫌濫用型稅務推廣或代報稅人》(英文), 或者郵寄或傳真真妥的紙質《表格 14242, 舉報涉嫌濫用型稅務推廣或代報稅人》連同任何支持材料發送至國稅局推廣者調查辦公室的領導發展中心。

郵件:

Internal Revenue Service Lead Development Center
Stop MS5040
24000 Avila Road
Laguna Niguel, California 92677 3405
Fax: 877 477 9135

納稅人和稅務專業人士也可以將此信息提交給國稅局檢舉者辦公室 (英文), 在那里他們可能有資格獲得獎勵。有關詳細信息, 請參閱濫用型稅務騙局和濫用型代報稅人部分。



蔣磊律師事務所

主要法務: 商業及公司, 房地產, 美國移民, 信託及財產規劃, 民事及刑事訴訟等

公司網址: www.LeiJiangLaw.com

電話: 440.835.2271 首次諮詢免費

**地址: 30285 Bruce Industrial Pkwy Unit C Solon OH 44139;
26943 Westwood Road Westlake OH 44145**

克里夫蘭傷痛診所

Dr. Wenming 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、工傷者出具有關所賠必要的診療報告。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!**

趙文寧 醫生
中醫針灸師
西醫脊柱神經科
傷痛症專科

電話: 216-581-0321

**地址: Able Chiropractic Clinic
(Maple Town Shopping Center)
15751 Broadway Ave., Maple Hts, OH 44137**