

國稅局提醒 7 個州的風暴受害者:6 月 17 日為報稅和付款截止日期

IR-2024-146,2024 年 5 月 23 日
華府 — 美國國稅局今天提醒七個州部分地區的個人和企業,他們的 2023 年聯邦所得稅表和稅款應于 2024 年 6 月 17 日星期一到期。

國稅局通常會為聯邦緊急事務管理局(FEMA)指定的任何地區提供寬減,包括推遲各種納稅申報和付款截止日期。只要他們的記錄地址位于災區,個人和企業納稅人就自動獲得額外時間,而無需提出要求。

哪些地區符合 6 月 17 日截止日期的資格?

- 6 月 17 日的截止日適用於受七種不同災難聲明影響的納稅人。這些包括:
- * 加州的一個縣:聖地亞哥。
- * 康涅狄格州的一個縣和兩個部落民族:新倫敦縣以及 Mohegan 和 Mashantucket Pequot 部落民族。
- * 密歇根州(英文)九個縣:伊頓、英厄姆、愛奧尼亞、肯特、利文斯頓、馬科姆、門羅、奧克蘭和韋恩。
- * 緬因州七個縣:安德羅斯科金、富蘭克林、肯納貝克、牛津、佩諾布斯科特、皮斯卡塔基斯和薩默塞特。
- * 田納西州九個縣:奇塔姆、戴維森、迪克森、吉布森、蒙哥馬利、羅伯遜、斯圖爾特、薩姆納和威克利。
- * 華盛頓州的兩個縣:斯波坎和惠特曼。
- * 西弗吉尼亞州(英文)的六個縣:布恩、卡爾霍恩、克萊、哈里森、卡納瓦和羅恩。

當前符合條件的地區列表可以在 IRS.gov 災難情況下的稅收寬減頁面上找到。

哪些稅表和付款符合 6 月 17 日截止日期的要求?

符合條件的稅表和付款包括:

- 通常于 3 月 15 日到期的 2023 日曆年合夥企業和 S 型公司稅表。
- 通常于 4 月 15 日到期的 2023 個人所得稅表和付款。
- 通常于 4 月 15 日到期的季度性預估所得稅款。
- 通常于 4 月 15 日到期的 2023 日曆年公司和信託所得稅表及付款。
- 通常于 4 月 30 日到期的季度性工資和工商稅申報表。
- 通常于 5 月 15 日到期的 2023 日曆年免稅組織稅表。

其它申報、付款和時間敏感的稅務相關行動也符合額外時間的條件。有關詳細信息,請參閱針對個人和企業的災難援助和緊急寬減(英文)頁面。

還可以進一步申請延期

受影響個人納稅人如果在 6 月 17 日截止日期之後需要更多時間報稅,都必須使用《表格 4868,美國個人所得稅表自動延期申請》(英文)來以紙質形式申請延期。這是因為 4 月 15 日之後,用于申請延期的電子報稅選項不可用。

通過填寫此表格,災區納稅人可以在 10 月 15 日之前報稅,但稅款仍需在 6 月 17 日之前繳納。請訪問 IRS.gov/extensions 瞭解詳細信息。其它寬減

國稅局會自動向在國稅局的地址記錄位于災區的任何納稅人提供報稅和罰款寬減。這些納稅人無需聯繫國稅局即可獲得此寬減。但是,如果受影響的納稅人收到國稅局發出的遲報或遲繳罰款通知,且原始或延期的報稅、付款或存款到期日落在推遲期內,則納稅人應撥打通知上的電話號碼以獲取罰款寬減。

此外,國稅局將與居住在災區以外但其在推遲期間的最後期限內所需的記錄位于受影響地區的納稅人合作。居住在災區以外且有資格獲得寬減的納稅人需要致電 866-562-5227 聯繫國稅局。這還包括隸屬於公認的政府或慈善組織的協助救災活動的工作人員。

聯邦宣佈的災區中遭受未投保或未報銷的災害相關損失的個人和企業可以選擇根據損失發生當年的申報表或上一年的申報表進行申報。有關詳細信息,請參閱第 547 號出版物,傷

亡、災難和盜竊。

對其它災區納稅人的提醒

三個州的災區納稅人可以在 7 月 15 日之前提交 2023 年稅表並繳納應繳稅款。這包括: * 阿拉斯加(英文)部落民族蘭格爾合作社協會。

* 緬因州八個縣:坎伯蘭、漢考克、諾克斯、林肯、薩加達霍克、沃爾多、華盛頓和約克。 * 羅德島(英文)的四個縣:肯特縣、紐波特縣、普羅維登斯縣和華盛頓縣。

此外,夏威夷縣和毛伊縣的夏威夷(英文)山火受害者可以在 8 月 7 日之前報稅和付款,俄亥俄州奧格萊茲縣、克勞福德縣、達克縣、特拉華州、漢考克縣、利金縣、洛根縣、默瑟縣、邁阿密縣、里奇蘭縣和聯合縣的龍捲風受害者可以在 9 月 3 日之前報稅和付款。

針對以色列恐怖襲擊事件的特別寬減

在以色列、加沙或約旦河西岸居住或經營業務的納稅人,以及受以色列(英文)國內恐怖襲擊影響的某些其他納稅人,可以在 2024 年 10 月 7 日之前進行報稅和納稅。



國稅局宣佈 Free File 項目延長至 2029 年

IR-2024-145,2024 年 5 月 22 日
華府 — 美國國稅局今天宣佈將當前的 Free File 項目延長至 2029 年,就此前達成的協議,將繼續向納稅人提供這一免費的私營部門稅務軟件。

國稅局和 Free File Inc. 之間的五年延期協議將使該項目持續到 2029 年 10 月。

Free File 是國稅局與多家報稅軟件公司之間的公私合作夥伴關係,這些公司免費提供在線報稅和報稅軟件。通過這種合作關係,稅務準備和申報軟件提供商向符合條件的納稅人提供在線產品。該項目僅在 IRS.gov 上提供。

今年,通過 Free File 項目提交的稅表增加了約 20 萬份,截至 5 月 11 日達到 290 萬

份。這比去年同期提交的 270 萬份增加了 7.3%。

“Free File 仍然是國稅局產品組合的重要组成部分,旨在幫助納稅人進行免費申報。”國稅局局長 Danny Werfel 表示,“我們很高興看到今年該項目的使用人數增長,並期待保持與稅務軟件行業的這一重要合作。Free File 為國稅局報稅季的成功作出了貢獻,民衆對一系列幫助納稅人的免費項目越來越感興趣。”

全國納稅人可以通過訪問 IRS.gov 來訪問國稅局 Free File 值得信賴的合作夥伴提供的免費軟件產品,該項目現在已進入第 22 個年頭。通過這種公私合作夥伴關係,稅務準備和申報軟件提供商向符合條件的納稅人提供其在線產品。今年,八家私營部門 Free File 合作夥伴向

2023 年調整後總收入 (AGI) 為 79,000 美元或以下的納稅人提供在線指導稅務軟件產品。此外,調整後總收入超過 79,000 美元的納稅人可以使用國稅局的 Free File 可填寫式表格。只有從國稅局 Free File 門戶進入,才能免費訪問在線產品。

國稅局指出,在 2023 年稅表的 10 月 15 日延期截止日期之前,納稅人仍可在 IRS.gov 上使用 Free File 服務。

“二十多年來,Free File 一直是國稅局的重要合作夥伴,為數千萬納稅人提供了幫助。此次延期將在未來繼續保持這種關係,”國稅局納稅人服務部主管 Ken Corbin 表示。“這項多年期協議還將為私營部門合作夥伴提供確定性,以幫助他們未來的 Free File 規劃。”

2024 年,參與國稅局 Free File 的合作夥伴包

- 括: 1040Now, Drake (1040.com), ezTaxReturn.com, FileYourTaxes.com, On-Line Taxes, TaxAct, TaxHawk (FreeTaxUSA), TaxSlayer

國稅局還注意到本報稅季民衆對 Direct File 試點項目的興趣,該試點首次讓納稅人可以以直接以電子方式向國稅局申報。12 個州的數十萬納稅人註冊了 Direct File 賬戶,140,803 名納稅人使用這項新服務提交了聯邦稅表。

國稅局還發現,免費報稅服務(VITA)和老年人稅務輔導(TCE)項目站點的免費報稅活動有所增加,為納稅人準備了 260 萬份稅表,比一年前增加了 20 萬份。

社會保障基金十年內耗盡,這意味着什麼?

波士頓學院(Boston College)近日一份報告顯示,社會保障儲備將在 2033 年耗盡。這意味着什麼?勤勤懇懇交了幾十年的稅,到退休時,政府發不出退休金!這簡直太可怕了!

這也預示着未來不久,增稅、削減福利或兩者並存的局面就會出現。國會仍有時間採取措施鞏固退休制度,但尚未表現出任何決心。以下是有關可能發生的六個關鍵問題的答案:

最新預測顯示,社會保障儲備將在 2033 年耗盡。這意味着什麼?

社會保障體系有兩個信託基金,用于存放前幾年積累的盈餘資金——一個用于 Old Age and Survivors Insurance(養老和遺屬保險),一個用于 Disability Insurance(傷殘保險)。根據社會保障受託人的最新估計,以退休為重點的 OASI 基金將在 2033 年耗盡。

波士頓學院退休研究中心在一項新分析中指出,規模小得多的傷殘保險不會耗盡,合併這兩個基金將使其耗盡時間推遲到 2035 年。但合併這兩個基金也需要修改法律,這不太可能,因此 2033 年將是攸關年份。

信託基金由美國財政部管理,持有累積盈餘,預計最終會耗盡,這並不是什麼新鮮事。然而,波士頓學院的報告稱,“財政部和國會本來有 68 年的時間來研究如何避免資金枯竭,現在

還剩 9 年時間,問題還在那里。”

社會保障最終會破產嗎?

不會,但退休人員和依賴社會保障的人可能會陷入嚴重困境。如果國會不鞏固信託基金或採取其他補救措施,社會保障管理局將需要將福利削減約 21%,以匹配當時的工資稅和其他收入水平。

波士頓學院的報告指出:“信託基金耗盡並不意味着 OASI 資金耗盡。在基金耗盡時,工資稅收入仍會源源不斷,可以支付目前法定福利的 79%。”

退休人員會入不敷出嗎?

許多人會。對於一個典型的 65 歲老人來說,社會保障福利目前覆蓋退休前收入的約 36%。波士頓學院的分析顯示,這一比例將降至 29%,這是“自 1950 年代以來從未見過的水平”。

社會保障從來就不是為每個人支付退休後的全部費用——個人儲蓄、房屋淨值、工作場所 401(k)計劃和其他資產才是關鍵。數百萬當前和未來的退休人員可能面臨福利削減,大部分或全部收入都依賴社會保障的人可能會越來越接近貧困線。國會可能會通過將大部分福利削減轉移到更富裕的受助人身上來保護這些人。

將一些信託基金資產投資于股票市場怎麼樣?

這項提議已經爭論了幾十年,回想起來,考慮到股市長期保持 10%至 11%的年收益記錄,這項提議可能是一個明智的選擇。然而,也有合理的擔憂,比如政客可能會決定選擇哪些股票進行投資,以及社會保障的巨額現金流入和流出可能會扭曲市場交易。

此外,市場有時會劇烈波動,但股票通常經受住了時間的考驗。波士頓學院的報告稱:“事實上,如果社保在 1984 年甚至 1997 年開始將其 40%的資產投資于股票,那麼信託基金就不會面臨資金耗盡。”

分析人士稱,儲備金仍是一種可能,“但要利用這一選擇,國會必須儘早採取行動,以免信託基金耗盡。”目前,儲備金價值 2.6 萬億美元。

國會未能採取行動還導致了哪些問題?

波士頓學院的報告稱,這種不作為的政策“削弱了美國人對退休制度支柱的信心,導致一些人提前領取福利,希望那些在冊的人將來不會受到削減”。更糟糕的是,政府不作為將導致未來福利削減更加嚴重,更加不公平。拖延的時間越長,千禧一代和更年輕的一代將承受的增稅或福利削減的負擔就越重。

兩黨都在很大程度上迴避做出解決這一問題

的艱難決定,總統候選人唐納德·特朗普和喬·拜登也是如此。然而,負責任聯邦預算委員會主席瑪雅·麥克吉尼斯承諾儘量不觸及未來的福利削減。

該計劃的實際修復措施是什麼?

縮小差距的其他選擇包括提高退休年齡、減緩生活成本調整以及讓高收入者的更多薪酬繳納工資稅。最終,選擇歸結為提高稅收和削減福利。雇員和雇主已經支付了 12.4%的稅款來支持社會保障(加上 2.9%的醫療保險),這個幅度可能要增加。

還要增加多少?波士頓學院的分析預測:“如果工資稅提高至 3.5%(雇員和雇主各提高 1.75%),政府就可以支付到 2098 年的預定福利,並在年底時保留一年的儲備金。”

2024-05-27



伊利華報惠登廣告

熱線電話:216-324-2959

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

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

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