

# 2024年401(k)限额增至23,000美元, 个人退休账户限额增至7,000美元

华府 — 美国国税局今天宣布,个人可以在2024年为其401(k)计划供款的额度已从2023年的22,500美元增加到23,000美元。

国税局今天还在第2023-75号通知(英文)中发布了影响美元限制的所有生活成本调整的技术指南,可用于2024纳税年度的养老金计划和退休相关事项。

### 2024年的变化要点

参加401(k)、403(b)、大多数457计划和联邦政府节俭储蓄计划的员工供款限额从22,500美元增加到23,000美元。

个人退休账户(IRA)的年度供款限额从6,500美元增加到7,000美元。依据《2022年SECURE 2.0法案》(SECURE 2.0),对50岁及以上个人的IRA追加供款限额进行了修订,纳入了年度生活费用调整,但2024年仍为1,000美元。

参与401(k)、403(b)、大多数457计划和联邦政府节俭储蓄计划的50岁及以上员工的2024年追加供款限额仍然为7,500美元。因此,从2024年开始,50岁及以上的401(k)、403(b)、大多数457计划和联邦政府节俭储蓄计划的参与者最多可以供款30,500美元。50岁及以上参加SIMPLE计划的员工的2024年追加供款限额仍然为3500美元。

确定是否有资格向传统个人退休账户(IRA)进行可扣除供款、向罗斯IRA供款以及申请储蓄者抵免优惠的收入范围,在2024年均有所增加。

如果纳税人满足某些条件,可以对传统IRA的供款进行扣除。如果纳税人或纳税人的配偶在该年内有加入工作中的退休计划,则根据报税身份和收入,扣除额可能会减少或逐步撤销,直至取消。(如果纳税人和配偶均未在工作中加入退休计划,则逐步撤销扣除额不适用。)以下为2024年的逐步撤销范围:

加入了工作单位退休计划的单身纳税人,逐步撤销范围从73,000美元至83,000美元,增加到77,000美元至87,000美元之间。

已婚联合申报的夫妇,如果为IRA供款的配偶有加入工作单位退休计划,则逐步撤

销范围从116,000美元至136,000美元,增加到123,000美元至143,000美元之间。

没有加入工作单位退休计划但其配偶有加入工作单位退休计划的供款人,逐步撤销范围从218,000美元至228,000美元,增加到230,000美元至240,000美元之间。

加入了工作单位退休计划的已婚单独申报的个人,逐步撤销范围不受年度生活成本调整的影响,并且保持在0至10,000美元之间。

向罗斯IRA供款的单身与户主身份纳税人,收入逐步撤销范围从138,000美元至153,000美元,增加到146,000美元至161,000美元之间。已婚共同申报的夫妇,收入逐步撤销范围从218,000美元至228,000美元,增加到230,000美元至240,000美元之间。向罗斯IRA供款的已婚单独申报的个人,逐步撤销范围不受年度生活费用调整的影响,保持在0至10,000美元之间。

中低收入员工的储蓄者抵免优惠(也称为退休储蓄供款抵免优惠)收入限额,如果是已婚联合申报,从73,000美元增至76,500美元;户主的话,从54,750美元增至57,375美元;单身和已婚单独申报的话,从36,500美元增至38,250美元。

个人可以为其SIMPLE退休账户供款的金额从15,500美元增加到16,000美元。

依据SECURE 2.0所做的其它更改如下:

合格长寿年金合同的保费限额为200,000美元。2024年,此限额仍为200,000美元。

增加了对慈善分配的扣税限额的调整。2024年,此限额将从100,000美元增加到105,000美元。

为受托人直接从个人退休账户向利益分割实体进行分配的一次性选择处理,增加了可扣税限额。2024年,此限额将从50,000美元增加到53,000美元。

有关2024年这些和其他与退休相关的生活成本调整的详细信息,请参见IRS.gov上的第2023-75号通知(英文)。



## 避免明年出现意外状况; 现在还有时间检查预扣税

华府 — 2023年即将结束,美国国税局今天鼓励纳税人尽快检查自己的预扣税,从而避免明年报税时可能出现的意外状况。

尽管纳税人最好在年初检查预扣税,但在2023年最后几周进行的调整仍然有助于避免明年报税时出现意外结果,例如大额退税或应缴欠税。

今年只剩下几周了,国税局鼓励近期没有检查预扣税的民众尽快检查,以便进行任何所需的预扣税调整。国税局提供了多种方式给与协助。

### 预扣税估算器

预扣税估算器,也提供西班牙语版本,可以帮助纳税人确定他们是否预扣了过多的所得税以及如何调整预扣税。在其它情况下,它可以帮助纳税人发现他们应该预扣更多税款或缴纳预估税款,从而在提交2023年税表时避免欠税。

该工具为员工、退休人士、自雇人士和其他纳税人提供了一个易于使用、适合移动设备的方式,来根据他们整体的事实情况,计算出他们应从工资和养老金中预扣的正确所得税额。

### 纳税人随赚随缴的选项

税款一般要在全年缴纳。雇主通常从雇员的工资中预扣所得税,并代表雇员缴纳给国税局。然而,大约70%的纳税人每年预扣过多税款,从而导致了退税。

国税局提醒赚取的收入无需预扣税款的个人,例如来自出租物业、零工经济或自雇的收入,应考虑按季度缴纳预估税款,从而避免在报税时出现欠款或罚款。

纳税人可以通过邮寄(英文)表格1040-ES来寄发预估税款,或者通过电话或使用移动设备上的IRS2Go应用程序来在线支付。纳税人还可以通过他们的在线账户缴纳预估税款,在那里他们还可以查看付款历史和其它税务记录。要创建在线账户,请访问IRS.gov/account。

### 其它可能影响2023年税收的事项

常见和无法预见的生活事件可能会导致需要调整预扣税。它们包括:

婚姻或生子等生活变化 - 结婚或生孩子仅是可能影响纳税人的退税或欠款的一个生活事件。

失业 - 《国税局第4128号出版物,失业的税收影响》(英文),解释了这种不幸的情况如何会带来新的税收问题,例如领取失业救济金。

野火和飓风等灾害(英文) - 特别税法条款可以帮助纳税人和企业从灾害的影响中恢复经济,尤其是当联邦政府宣布其所在地为重大灾区时。

国税局提醒纳税人,退税是不能保证的。适当的预扣税调整有助于人们增加实得工资,而不是被过度预扣税款而通过退税拿回。

纳税人如果符合条件,获得退税的最快方式是通过电子方式提交税表并选择经转帐直接存款。国税局会在21天内发放大部分退税。虽然大多数无错误、非纸质税表的退税是在21天或更短的时间内发放,但许多出于不同的原因需要更长的时间。

有关预估税和预扣税的更多信息,请参阅预扣税。

## 郑乔云会计事务所

Abacus Accounting & Tax Services LLC 5-096

25年以上的税务和会计工作经验 服务热情 收费合理

精通英语、国语、福州话

- \* 成立公司及其他商业组织
- \* 个人营业及其他各税
- \* 个人财务报表
- \* 代办营业执照
- \* 电脑会计及簿记
- \* 办理公司、个人所得税
- \* 申报公司
- \* 员工薪资
- \* 服务全美50州
- \* 财务节税计划

(新) Tel: 301-263-3888 Fax: 301-610-7879

邮箱: abacustax60@yahoo.com

地址: 966 Hungerford Dr, Suite 8B, Rockville, MD 20850 本公司位于大中华超市附近 (敬请电话预约)

## Angelo USA Inc

Sam Shu 注册会计师

Meko Wang 税务咨询

- ✔ 专精公司、个人报税
- ✔ 专精外国人在美国报税
- ✔ 专精美国人外国收入、外国资产报税
- ✔ 代理申请各种公司、设计会计制度

电话: (240) 506-1252, (301) 592-7860

邮箱: meko.wang@angelousa.net

地址: 932 Hungerford Dr. #1B, Rockville, MD 20850

## Capitol CPAs & Advisors

邱东渐, 注册会计师 (CPA)

维州、马州和 DC 执照

我们专业、诚信受理:

- ✔ 个人税务规划和申报
- ✔ 公司税务规划和申报
- ✔ 公司注册和财务报表
- ✔ 员工薪资和扣税核算

电话: 703-994-8530 微信: BrinkyQiu

邮箱: info@capitolcpaadvisor.com

地址: 7720 Lisle Ave. Falls Church, VA 22043

## 刘会计事务所

刘佳 注册税务师

专精节税规划, 地产投资抵税

国外资产税收, 疑难税务交涉

全美公司成立, 薪资核算发放

电话: 240-899-4990 传真: 1-888-317-2608

www.LiuTaxGroup.com 5-134

Email: LiuTaxGroup@gmail.com

微信号: LiuAssociatesInc

地址: 46090 Lake Center Plaza #101D Sterling VA 20165

## 何佩芬税务师事务所

P&G Accounting & Tax Services

联邦执照注册税务师 EA MSF

Tel: (571) 551-1118 Fax: (703) 956-2881

Email: PandG.ats@gmail.com

税务咨询、计划、申报(全美50州)

税务交涉 外国人报税

财务咨询、分析、管理 申请工卡

公司建立、建账 簿记报表

薪资发放 生意买卖合同

203 Yoakum Parkway #1118, Alexandria, VA 22304 5-144

## Moy Cheung & Company

梅張會計師樓

执照会计(CPAs), 税务师(EAs), 内部审计师(CIA), 税务律师

申报个人, 公司, 信托和非盈利组织所得税符合规章审计

税务稽核代表, 收税程序, 危机或收税干预, 信托基金免除罚款, 妥协支付税款, 对税务法院立案或者未立案的案件向国税局上诉部门请求结案, 或作法院立案代表

DC Office (大國會堂) 1310 Ninth Street, N.W. Washington, DC 20001-4208

Rockville Office (郵政局停車場旁) 10 North Street Rockville, MD 20850

电话: (202) 234-2228 (202) 797-9288 info@moycheungfinancial.com

电话: (301) 838-2881 (301) 838-8708 www.moycheungfinancial.com

## 首都理财会计师/税务师事务所

CAPITAL TAX SERVICES 5-006

- 承办全美国各州州税, 联邦税, 个人及公司名号商业税务申报
- 非营利公司税务申报
- 税局查账交涉
- 各种公司成立, 注册及代理申请营业执照
- 公司, 个人税务计划, 记账, 工资发放
- 代办外国公司及个人税务申报
- 财务节税计划, 投资策略
- 人寿保险规划
- 退休计划年金
- 多年成功报税经验
- 电子申报, 价格合理
- 诚信服务, 专业可靠
- 遵法省税, 口碑极佳
- 敬业守德, 为您保密隐私

Tel: 240-506-1595, Fax: 301-294-4088

Email: capitaltaxone@gmail.com

美国税法复杂多变, 导致个人报税烦恼易增。我是联邦执照注册税务师, 注册会计师。我的工作就是为您排忧解难, 遵法省税。我的客人讲: “多年自己买软件报税, 费时、费力、费钱。” 在我们公司报税后, 他们都说: “这下可真省时、省力、省事、省钱了。”

新地址: 622 Hungerford Dr, Suite 18(二楼) Rockville, MD 20850 (在马州大中华超市后面的Town House, 走路仅2分钟)

## 李兴会计税务师事务所

FINANCIAL & ACCOUNTING TAXES SPECIALISTS, INC

您是否付出太多税金呢? 新的税法专业知识一定可以让我们帮您节省税金

30年以上个人及公司财务、税务专业的丰富经验

- 三十年以上个人及公司行号专业的丰富经验, 包括成立公司、全美五十州个人及公司报税、会计、财务、税务、投资、移民投资、合资、商业及店面买卖、住家、出租、商业房屋、贷款、退休、遗产、员工福利、子女教育基金等策划。承办大陆、台湾、东南亚、欧洲、美国等各种商业贸易, 移民投资合资等, 国外公司在美国成立分公司的经营市场策划咨询。
- 承办全美五十州州税、联邦税、特别行政区, 个人、公司及合伙人等, 各种商业税务、非营利公司、新移民与国外资产税务申报。
- 承办全美各州各种公司组织成立, 有限公司、合伙人、非盈利公司以及个人各种商业、贸易等。
- 承办公司行号, 每月、每季、每年簿记、员工薪资、零售税、资产税、建立会计制度, 电脑设计, 节省税务策划等。

5-045

● 马州盖城 7831 Muncaster Mill Road, Gaithersburg, MD 20877 301-556-2997 or 301-519-2277 or 301-250-8001

● 马州巴尔的摩 (Towson, MD) ● 马州哥城 (Columbia, MD) 1-888-888-6128 (免费电话) 传真: 301-963-0026

● 维州 (Falls Church, VA) 1-888-888-6128 (免费电话)

C/O MR. ANDY LEE 请看我们的网站及咨询 www.FATSIEFILES.com Email: faatsi@gmail.com 办公时间: 1:00pm-8:00pm 星期七天为您服务(请先预约)