

国税局提醒符合资格的2020和2021年未报税者在截止日前申领纾困金退税额

华府 — 美国国税局提醒那些可能有资格获得纾困金退税额的人在截止日前提交税表、申领款项。

绝大多数有资格获得与新冠疫情税收减免相关的经济影响补助金的人已经收到或通过纾困金退税额申领了这些款项。提交税表来申领2020和2021年纾困金退税额的截止日期分别为2024年5月17日和2025年4月15日。

纾困金退税额是针对那些错过一笔或多笔经济影响补助金的人的可退税优惠。经济影响补助金,也称为刺激计划补助金,于2020年和2021年发放。国税局预估一些个人和家庭仍然有资格获得这些款项。但是,即使纳税人从工作、企业或其他来源获得很少的收入或没有收入,也必须首先提交税表才能进行申领。

谁符合资格?

一般来说,要申请2020年纾困金退税额,个人必须:

在2020年已成为美国公民或美国税法定义的居民。

在2020年不是其他纳税人的被抚养人。

在税表到期日之前有被发放针对美国就业有效的社会安全号码。

一般来说,要申请2021年纾困金退税额,个人必须:

在2021年已成为美国公民或美国税法定义的居民。

在2021年不是其他纳税人的被抚养人。

在税表到期日之前有被发放社会安全号码,申报的被抚养人在税表到期日之前有被发放社会安全号码,或申报的被抚养人拥有领养儿童纳税识别号。

可以为2020年过世的人申请2020年的

纾困金退税额。可以为2021年或之后过世的人申请2020年和2021年的纾困金退税额。

如果您尚未提交税表,则申报截止日如下

要申领:

2020年纾困金退税额,在2024年5月17日之前提交税表。

2021年纾困金退税额,在2025年4月15日之前提交税表。

获得免费帮助

符合条件的纳税人还可以通过免费报税服务(VITA)和老年人税务辅导(TCE)项目在全国范围内找到免费的一对一报税帮助。使用VITA定位器工具(英文)或致电800-906-9887来查找最近的站点。

这是国税局持续努力的一部分,旨在鼓励通常不需要报税的人查看他们依据税法可能获得的福利。每年都有民众可能有资格获得税收抵免和退税,但却没有提交税表。国税局提醒纳税人,在截止日后提交的税表上申请退税不会受到罚款。获得退税最快、最简单的方法是选择经转帐直接存款。

大家还可以使用自己的国税局在线帐户来查看是否已收到了任何经济影响补助金及其总额。

在确认个人是否符合资格申请联邦福利时,例如社会安全生活补助金(SSI)、补充营养援助计划(SNAP)、贫困家庭临时援助(TANF)以及妇女、婴儿与儿童的特殊补充营养计划(WIC),任何收到的纾困金退税额不能算作收入。申请纾困金退税额也不会影响个人的移民身份以及获得绿卡或移民福利的能力。

合格慈善分配允许符合条件的个人退休计划所有人向慈善机构捐赠最高达100,000美元的免税礼物

华府 — 美国国税局今天提醒年满70½岁的个人退休计划(IRA)所有人,他们可以每年向慈善机构免税转帐最高达100,000美元。

这些转帐被称为合格慈善分配(QCD),为符合条件的美国老年人提供了一种在年底前轻松进行慈善捐赠的好方法。另外,对于那些年满73岁的人,合格慈善分配计入IRA所有人当年的规定最低提领额(RMD)。

如何设置合格慈善分配

国税局敦促任何希望在2023年进行合格慈善分配的IRA所有人尽快联系他们的IRA受托人,以便受托人有时间在年底前完成交易。

通常,来自传统IRA的分配在收到时就应纳税。但如果合格慈善分配,这些分配是免税的,只要它们是直接从IRA支付给符合条件的慈善机构。

合格慈善分配必须由IRA的受托人直接向慈善机构进行的分配。IRA分配(例如直接向IRA所有人进行的电子支付)不算作合格慈善分配。同样,支付给IRA所有人的支票也不是合格慈善分配。

每年,年满70½岁的IRA所有人在进行分配时可以从总收入中扣除高达100,000美元的合格慈善分配。对于已婚夫妇,如果夫妻双方在进行分配时均年满70½岁且双方都有IRA,则每位配偶每年最高可扣除100,000美元,合计每年最高可扣除200,000美元。

无论符合条件的IRA所有人是否在附表A中进行逐项扣除,都可以使用合格慈善分配选项。转帐的金额不征税,转帐也不能扣除。

正确申报

2023年的合格慈善分配必须在2023年的联邦所得税表上报告,通常在2024年报税季提交。

2024年初,IRA所有人将从其IRA受托人那里收到表格1099-R(英文),上面会显示2023日历年期间的任何IRA分配,包括定期分配和合格慈善分配。总分配会显示在该表格的方框1中。合格慈善分配没有特殊代码。

与其它IRA分配一样,合格慈善分配显示在表格1040或表格1040-SR(英文)的第4行。如果部分或全部的IRA分配是合格慈善分配,请在第4a行输入IRA分配的总额。这是表格1099-R上方框1中显示的金额。

如果分配的全部金额是合格慈善分配,请在第4b行输入0。如果其中只有一部分是合格慈善分配,则剩余的应税部分通常在第4b行中输入。

无论哪种方式,请务必在第4b行旁边输入“QCD”。更多详细信息将在2023年表格1040的说明中提供。

获得收据

合格慈善分配不能作为慈善捐赠在附表A中进行扣除。但与可扣除的捐赠相同的是,捐赠者必须在报税之前从慈善机构获得其捐赠的书面确认。

一般来说,确认书必须说明捐赠的日期和金额,并说明捐赠者是否有收到任何有价值的物品事项作为其捐赠的回报。有关详细信息,请参阅《第526号出版物,慈善捐赠》(英文)中的“确认”部分。

有关IRA分配和合格慈善分配的更多信息,请参阅《第590-B号出版物,个人退休计划(IRA)分配》(英文)。



徐捷
Jane Shue
(301)-213-3051(C)
janeshue@gmail.com

金牌房地产经纪人



杨莉
Lily Yang
(301)-217-9667(O)

您的需要=我的需要 您的烦恼=我的烦恼 您的房子=我的房子 您的微笑=我的微笑



240-731-8116 (C)
lilyyanghomes@gmail.com

*Silver Spring,大型连栋屋,双车库,阳台,6年新,交通方便,近FDA,\$398,000.00最低要价!
*Potomac, 银行拍卖! 独栋,三层,近6000sqft,占地面积2亩,\$1,050,000.00,低于市场价!
*Va, Great Falls,学区一流,5房,4浴,3车库。三层近7000sqft,占地面积1.5亩,\$1,200,000.00,10年新!
*商业地产投资! 生意买卖! 铺位出租! 服务一流! 欢迎咨询! 1-008

券商代理
投资顾问

袁博士为您一一解答

- “股市跌宕,债市低迷,都有哪些避险资产?”
- “银行利息太低,上哪儿找稳健高息的投资?”
- 市场联动型定期存款(本金FDIC insured)
- 如何给股票指数投资设立保护机制?

Dr. Ryan Yuan 15245 Shady Grove Rd
(410) 988-4451 Suite 310
ryuan@uprightplanning.com Rockville, MD 20850



5-161

Independent Upright
Registered Representative offering securities and advisory services through Independent Financial Group, LLC (IFG), a registered broker-dealer and investment advisor. Member FINRA/SIPC. Upright Planning and IFG are not affiliated entities.

纽约人寿

《财富》杂志美国百强企业之一
十位总统的共同选择

个人及公司保险

- 人寿保险 ● 养老年金保险 ● 资产规划
- 伤残收入保险 ● 长期护理保险

并且代理多家保险公司个人及团体医疗保险,老人附加医疗保险

NEW YORK LIFE
703-628-2608(手机) 703-723-1299(维州办公室)
Email: fyuan@ft.nyl.com



袁菲
Fanny Yuan
百万元圆桌终生会员
保险师协会会员
纽约人寿
优秀业绩奖会员
三十多年
专业经验

Agent, New York Life Insurance Company
6905 Rockledge Dr., Suite 900, Bethesda, MD 20817-1817 5-071

刘氏汽车维修中心
维州汽车排气与安全检查站
Annandale Citgo Gas Station

刘氏汽车维修中心由刘家杰先生主理,服务于华人已有十三周年了,精修各类汽车,您要通过维州汽车安全或废气检查吗?那您一定要来到刘氏汽车维修中心!

电话请找 **刘家杰** 703-941-8309
703-941-8308
营业时间:
周一至周五 7:00Am-7:00Pm
周六 7:00Am-5:00Pm 7-081
地址:
7131 Columbia Pike, Annandale, VA 22003
通英国粤
越潮语

美东学院 金榜题名 迈入藤校
YM American Academy

服务项目 *美国大学、研究生、高中申请指导
*高中学习规划和各类课程辅导

美国当地经验丰富、工作尽职的专业团队
*被美国卡内基梅隆大学商学院选为教学案例
*ISEF 科学竞赛官方合作单位

4-096
www.ymerican.com
zyang@ymamerican.com
Cell: 302-257-1537
WeChat ID: wh785120
办事处:美国/中国北京/南京/深圳/扬州

大华府地区资深贷款专家 A-Z Mortgage



周芳
Amy Zhou
NMLS#212791

当你购房需要贷款,或者重新免费贷款,只需一通电话:
301-661-2169

诚聘
欢迎有经验的 Loan Officer, Loan processor, 加入我们的团队。也欢迎 Realtor 来电咨询

手机: 301-661-2169
办公室: 240-428-1723
amy.zhou@a-zmortgage.net 751 Rockville Pike 17-18B, Rockville, MD 20852