

# 准备好在 2024 年报税:新变化以及需要注意的事项

华府 — 美国国税局今天敦促纳税人现在采取重要行动,以便明年提交 2023 年联邦所得税申报表。

这是帮助纳税人为即将到来的报税季做好准备的一系列提示中的第二个。IRS.gov 上的“准备就绪”页面概述了纳税人现在可以采取的步骤,以便在 2024 年更轻松地进行报税。

以下是新内容以及明年提交申请之前需要注意的事项。

国税局在线帐户增强功能  
纳税人和个人纳税人识别号(ITIN)持有者现在可以访问其在线帐户,并查看、批准和以电子方式签署税务专业人士的授权书和税务信息授权。

通过在线帐户,个人还可以:查看其所欠税款和付款历史

记录并安排付款。  
索取税务记录。  
查看或申请付款计划。  
查看一些国税局通知的数字副本。

查看最近提交的税表中的关键数据,包括调整后的总收入。

验证银行帐户并保存多个帐户,从而无需在每次付款时重新输入银行帐户信息。

避免退税延迟并了解退税时间  
许多不同的因素可能会影响国税局收到税表后的退税时间。尽管国税局会在不到 21 天内发放大部分退税,但国税局提醒纳税人不要依赖在特定日期之前收到 2023 年联邦退税,尤其是在进行大额采购或支付账单时。如果国税局系统检测到可能的错误、税表缺少信息或涉嫌身份盗窃或欺诈,某些

税表可能需要额外审查,并且可能需要更长的时间来处理。

此外,国税局无法在 2 月中旬之前为申请低收入家庭福利优惠(EITC)或附加子女税优惠(ACTC)的人发放退税。法律要求国税局扣留全部退税,而不仅仅是与低收入家庭福利优惠或附加子女税优惠相关的部分。如果纳税人选择经转账直接存款并且税表没有其它问题,国税局预计大多数低收入家庭福利优惠和附加子女税优惠相关退税将在 2024 年 2 月 27 日之前存入纳税人银行账户或借记卡。

2023 年最后一个季度付款将于 2024 年 1 月 16 日到期

纳税人可能需要考虑因失业、自营职业、年金收入甚至数字资产产生的非工资收入而产生的估计或额外税款。IRS.gov 上的预扣

税估算器(英文)可以帮助工薪阶层确定是否需要考虑额外缴税,以避免在报税时出现意外的税单。

收集 2023 年税务文件

纳税人应该开发一种记录保存体系(电子或纸质文件),将重要信息保存在一个地方。这包括年终收入文件,例如雇主提供的 W-2 表、银行或其它付款人提供的 1099 表、第三方支付网络提供的 1099-K 表、非雇员补偿表 1099-NEC、杂项收入表 1099-MISC 或表 1099-INT 用于支付利息,以及记录所有数字资产交易的记录。

当纳税人准备好所有文件后,就能够提交准确的税表并避免处理或退税延迟。

1099-K 报告门槛延迟实施

根据纳税人、税务专业人士和支付处理机构的反馈,并为了减少纳税人的困惑,国税局将第三方结算组织 600 美元的 1099-K 表格报告门槛延迟到 2023 日历年实施。

国税局致力于实施新法律,将把 2023 年视为额外的过渡年。这将减少因将 1099-K 表格发送给许多不希望收到表格、且或没有纳税义务的纳税人而造成的潜在混乱。因此,除非纳税人在 2023 年收到超过 20,000 美元且交易超过 200 笔,否则不需要报告。

鉴于新规定的复杂性以及受影响的个人纳税人数量众多,国税局计划在 2024 年纳税年度将起征点定为 5,000 美元,作为逐步实施根据美国救援计划(ARP)制定的 600 美元报告起征点的一部分。

对于纳税人来说,了解他们收到 1099-K 表格的原因非常重要,然后使用该表格和其它记录来帮助计算并在税表上报告他们的正确收入。对于纳税人来说,了解如果收到了本不该收到的 1099-K 表格(英文)该怎么办也很重要。

收入的纳税义务没有变化。所有收入,包括兼职工作、副业或商品销售收入,仍需纳税。纳税人必须在税表上报告所有收入,除非法律排除,无论他们收到的是 1099-K 表、1099-NEC 表、1099-MISC 表还是任何其他信息申报表。

了解能源相关抵免

在 2023 年购买车辆的纳税人应审查 2022 年《通货膨胀削减法案》(英文)的变化,以确定他们是否有资格获得 2022 年或之前购买的新电动汽车(英文)或 2023 年或之后购买的新清洁能源汽车(英文)的抵免额。纳税人如果要申请任一抵免,需要提供车辆的 VIN 并提交 8936 表《合格插电式电动汽车抵免》(英文)以及税表。

如果纳税人对其房屋进行了能源改进,则部分合格费用可以获得税收抵免。2022 年《通货膨胀削减法案》扩大了合格费用的信贷金额和类型。要申请该抵免,纳税人需要将 5695 表《住宅能源抵免》(英文)第二部分与税表一起提交。

通过经转账直接存款快速退税

电子申报和选择经转账直接存款是纳税人获得退税的最快方式。经转账直接存款使个人能够比纸质支票更快地获得退税。

没有银行账户的人可以学习如何在 FDIC 承保银行(英文)或通过国家信用合作社定位工具(英文)开设账户。退伍军人应该查看退伍军人福利银行计划(英文),以便在参与银行获得金融服务。

预付借记卡或移动应用程序可能允许直接存入账户退税。预付借记卡或移动应用程序必须具有与其关联的金融机构识别号码和账户信息,才能输入税表。请咨询移动应用程序提供商或金融机构,以确认要使用哪些号码。

## 国税局:2024 年弹性开支计划缴款限额提高 150 美元

华府 — 在弹性开支计划(FSA)的开放注册季节期间,美国国税局提醒纳税人,他们或有资格通过其弹性开支计划使用免税金额支付其它健康计划未承保的医疗费用

2024 年,这些账户的缴款限额将增加 150 美元。

选择参加弹性开支计划的雇员可以在 2024 计划年度通过工资扣除最多缴纳 3,200 美元。供款金额无需缴纳联邦所得税、社会保障税或医疗保险税。

如果计划允许,雇主还可以向雇员的弹性开支计划供款。如果雇员的配偶通过雇主制定了计划,则配偶也可以向该计划缴纳最多 3,200 美元。在这种情况下,夫妻俩可以共同为家庭贡献最多 6,400 美元。

对于允许结转未使用金额的弹性开支计划,2024 年结转至 2025 年的最高金额为 640 美元。

对于 2023 年未使用的金额,可以结转到 2024 年的最高金额为 610 美元。

对于纳税人来说,每年在医疗保健开放注册季节审查他们的医疗保健选择并最大限度地节省开支非常重要。

提供健康弹性开支计划(FSA)的公司的合格员工需要在其医疗计划年度开始之前采取行动,才能在 2024 年期间利用弹性开支计划。个体经营者不符合资格。

需要考虑的费用

纳税人全年都可以使用弹性开支计划资金支付其健康计划未承保的合格医疗费用。这些可以包括自付额、免赔额和各种医疗产品。还涵盖从牙科和视力保健到眼镜和助听器的各种服务。有兴趣的雇员应向其雇主查询有关合格费用和索赔程序的详细信息。

在注册之前(如果雇主提供弹

性开支计划),请审查本年度预计的任何预期医疗保健费用。参与雇员在计算其缴款金额时应计划医疗保健活动。考虑:

药柜必要用品更新。

高额费用。

季节性需求,如抗过敏产品、防晒霜或温热蒸汽蒸发器。

常规保险计划不承保的常规检查或专科医生就诊。

许多非处方药均符合弹性开支计划资格。

眼科检查或牙科就诊:牙科和视力保健的自付费用也由弹性开支计划承担。

雇主不是必须提供弹性开支计划的。有兴趣的纳税人应咨询其雇主,了解他们是否提供弹性开支计划。有关弹性开支计划的更多信息,请参阅 IRS.gov 出版物 969《健康储蓄账户和其它税收优惠健康计划》(英文)。



**徐 捷**  
Jane Shue

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

**金牌房地产经纪人**

**徐 捷**      **杨 莉**

Profound Realty Inc.  
(301)-217-9667(O)

**Lily Yang**

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



**杨 莉**  
Lily Yang

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

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

**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

个人及公司保险  
● 人寿保险 ● 养老金保险 ● 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 Agent, New York Life Insurance Company  
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

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**  
YM American Academy  
金榜题名 迈入藤校

服务 \*美国大学、研究生、高中申请指导  
项目 \*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