

国税局为 2020 年和 2021 年税表提供罚款宽减；帮助纳税人缴纳税款

纳税人如果在 2020 年和/或 2021 年纳税年度有欠款,但因疫情相关暂停而未收到欠款提醒通知的,可能有资格获得自动罚款宽减。

这意味着什么

对于 2020 或 2021 纳税年度的评估税款低于 100,000 美元,国税局将自动免除未缴罚款。

个人、企业、遗产、信托或免税纳税人在以下情况下,有资格获得未缴罚款自动宽减:

提交了 2020 年和/或 2021 年的 1040、1041、1120 系列表格或 990-T 表格税表,

评估税款低于 100,000 美元,并且

在 2022 年 2 月 5 日至 2023 年 12 月 7 日期间收到初始余额到期通知,通常为 CP14 或 CP161。

他们无需采取任何额外行动即可获得此宽减:

如果他们用自己的账户付款或全额支付余额,则他们有资格自动缴纳每年低于 10 万美元的评估税款罚款宽减。

抵免额将自动使用在任何其它有余额的纳税年度,否则他们将收到退税。

如果他们的地址发生变化,将需要更新帐户信息以确保收到任何国税局退税或通知。

评估税款达到或超过 100,000 美元的纳税人没有资格获得自动

宽减,可以根据合理原因标准或首次罚款减免计划申请罚款宽减。请访问 [IRS.gov/penaltyrelief](https://www.irs.gov/penaltyrelief) 了解详细信息。

纳税人可以通过查看其纳税记录找到有关处罚宽减的详细信息。对罚款宽减有疑问的纳税人可以在 2024 年 3 月 31 日之后联系国税局。

纳税人如果无法足额缴纳税款

通知和信件向纳税人提供有关信息,列出他们需要采取的行动。许多通知都带有二维码,可以帮助纳税人访问他们的在线税务账户。此外,这些信函还告知纳税人其未付余额或未提交申报表的状态、解决方案以及在征收过程中的权利。

国税局还敦促人们不要延缓回应。随着费用、罚款和利息的累积,欠税会随着时间推移而迅速累积。此外,如果纳税人不回应,可能会导致国税局采取更严重的征税活动,例如留置权或征税。

国税局鼓励欠税或逾期未报税的纳税人审查国税局的付款方式并提交所有未缴纳的税表。国税局网站提供包含有用信息的在线资源,包括有关付款方式和付款计划以及未申报的详细信息。

对于无法缴纳税款的纳税人,国税局提供了多种选择来帮助他们履行义务。努力履行纳税义务的纳税人可以考虑这些选择。

无法全额付款的人有几个选择

付款计划——有欠款但在报税时无法全额付款的纳税人,不必等待税单来制定付款计划。他们可以在 [IRS.gov/paymentplan](https://www.irs.gov/paymentplan) 上申请付款计划。大多数欠税的纳税人可以通过在线付款协议工具以及使用国税局文本/语音机器人来设置付款计划。纳税人无需任何文书工作,也无需致电、写信或拜访国税局。某些类型的计划可能需要收取设置费。

折衷付税提议——折衷付税提议允许符合资格的纳税人以低于其所欠总金额的方式清偿其纳税义务。纳税人如果要确定资格,可以使用折衷付税提议预资格工具(英文)。国税局为了帮助他们准备自己有效的折衷付税提议,创建了一个折衷付税提议视频播放列表(也提供西班牙语和简体中文版本),引导他们完成必要的文书工作。

暂缓追讨程序——纳税人可以联系国税局请求暂缓追讨程序。如果国税局确定纳税人无法付款,可能会推迟征收,直到纳税人的财务状况改善。罚款和利息会继续累积,直到纳税人全额支付为止。

如果纳税人不安排纳税,会发生什么?

请务必联系国税局并安排自

愿缴纳应付税款。如果纳税人不联系国税局,国税局可能会采取以下一项或多项措施来征收税款。

联邦税抵押权

联邦税抵押权是政府在纳税人忽视或未能缴纳税款时对其财产提出的合法索赔。留置权保护政府对所有纳税人财产的利益,包括房地产、动产和金融资产。

在执行联邦税抵押权之前,国税局会:

评估他们的纳税义务;
向他们发送账单,说明其欠款金额(付款通知和要求);和
纳税人忽视或拒绝及时全额偿还债务。

去除联邦税抵押权的最佳方法是纳税。当情况对政府和纳税人都有利时,还有其它选择可以减少征税的影响。

联邦税抵押通知

国税局提交一份公开文件,即《联邦税抵押通知》,提醒债权人政府对纳税人的财产拥有合法权利。

没收财产

没收是为了偿还税款而合法扣押财产或财产权。当财产被没收时,它将被出售以帮助纳税人偿还税款。如果工资或银行账户被扣押,这笔钱将用于偿还纳税人的税款。

没收财产意向通知和听证会权利通知

该通知通常是国税局在没收财产之前必须采取的行动(英文)之一。

一般来说,国税局在没收财产之前,会向纳税人发送此类通知。如果他们在本通知之日起 30 天内不缴纳逾期税款、做出其他安排来偿还税款或请求举行听证会,国税局可能会没收纳税人的财产。

传票

传票可以合法地迫使纳税人或第三方与国税局会面,并为国税局调查提供信息、文件或证词。

护照相关行动

国务院不会向经国税局证明严重拖欠税款的任何人颁发或续签护照。严重拖欠税款是指法律上可强制执行的未付联邦税款(包括评估的罚款和利息),总额超过 59,000 美元(每年根据通货膨胀进行调整)。国务院还可能撤销之前颁发给这些纳税人的护照。有关护照的信息,请参阅在某些未缴税款的情况下撤销或拒发护照(英文)。

纳税人在整个征收过程中享有权利和保护。如需了解更多信息,请参阅《纳税人权利法案》,1 号出版物《您作为纳税人的权利》,594 号出版物《国税局追讨流程》(英文)和 1660 号出版物《追讨征收上诉权利》(英文)。

国税局提醒 73 岁及以上的人士在 12 月 31 日之前从 IRA 和退休计划中提款;请注意 2023 年法律的变化

华府 — 美国国税局今天提醒 1951 年之前出生的人注意从个人退休安排 (IRA) 和其它退休计划的资金中领取所需最低提领额 (RMD) 的年底截止日期,并留意 2023 年起法律的新要求。

规定最低提领额 (RMD) (英文)是许多退休计划和 IRA 账户所有者每年必须提取的金额。最低提领额属于应税收入,如果不及及时领取,可能会受到处罚。对于 1951 年之前出生的人,IRA 和退休计划中的最低提领额在很大程度上应该已经开始,并且需要在 2023 年底之前完成。

2023 年新增内容:《安全 2.0 法案》提高了账户所有者必须开始领取最低提领额的年龄。到 2023 年,账户所有者必须开始领取规定的最低提领额的年龄从 72 岁提高到 73 岁,因此 1951 年出生的个人必须在 2025 年 4 月 1 日之前收到第一次规定的最低提领额。

有关法律新规定的更多详细信息,请参阅退休计划和 IRA 所需最低提领常见问题解答(英文)。

IRA:最低提领额规则要求个人一旦年满 72 岁(如果账户所有者在 2023 年或之后年满 72 岁,则为 73 岁),无论是否在工作,每年必须从其 IRA (包括 SIMPLE IRA 和 SEP IRA)中提取款项。

Roth IRA 的持有者在其一生中无需提取资金。然而,账户所有者去世后,Roth IRA 的受益人须遵守最低提领额规则。

退休计划:最低提领额规则也适用于雇主资助的退休计划,包括利润分享计划、401(k)计划、403(b)计划和 457(b)计划。雇主赞助退休计划的参与者可以推迟领取最低提领额,直至退休,除非他们在赞助该计划的企业中拥有至少 5% 的股权。

401(k)或 403(b)计划中的指定 Roth 账户须遵守 2023 年的最低提领额规则。从 2024 年开始,当账户所有者仍然健在时,指定 Roth 账户将不受最低提领额规则的约束。

《最低提领额比较图表》(英文)重点介绍了适用于 IRA 和固定缴款计划的几项基本最低提领额规则。

最低提领额计算和错过提领的税收

IRA 受托人或计划管理员必须向 IRA 所有者报告最低提领额金额或提出计算该金额。IRA 所有者或受托人必须为拥有的每个 IRA 单独计算最低提领额,但所有者可以从其选择的账户中提取资金,只要总额等于或超过年度总要求。尽管 IRA 受托人或计划管理员可以计算最低提领额,但账户所有者最终负责获取正确的最低提领额金额。

如果账户所有者未能在到期日之前提取全额最低提领额,则账户所有者需缴纳相当于 2023 年及以后年份未提取金额 25% 的消费税。《安全 2.0 法案》将 2023 年所需提领的消费税率从 50% 降低,如果错误在两年内得到纠正,则税率降至 10%。账户所有者应提交表格 5329《合格计划(包括 IRA)和其它税收优惠账户的附加税》(英文),以及需要但未提取全额最低提领额当年的联邦税表。

国税局有计算最低提领额和付款期限的工作表(英文)。

继承的 IRA

IRA、退休计划账户或从原所有者继承的 Roth IRA 可能有最低提领额。影响继承退休计划账户和 IRA 提领要求的因素包括:账户所有者是否在 2019 年之后去世(如果账户持有人在 2019 年之后去世,《安全法案》对受益人的最低提领额进行了更改)。

受益人与账户所有者的关系以及受益人的某些特征(配偶、未成年子女、残疾人或患有慢性病的个人、个人以外的实体)。

原账户所有者是否在规定的开始日期(原账户所有者必须开始领取最低提领额的日期)之前或之后去世。

国税局通知 2023-54 (英文)规定,受 10 年提领规则约束的某些非配偶受益人不会因未在 2023 年进行提领而违反最低提领额要求。

退休主题 - 受益人(英文)和 IRA 所需的最低提领额受益人(英文)有关于从继承的 IRA 或退休帐户中获取最低提领额,以及将

应税提领作为总收入的一部分报告的信息。出版物 559《在世亲属、遗嘱执行人和管理人》(英文),可以帮助那些负责遗产的人完成和提交联邦所得税申报表,并解释他们代表死者或死者支付任何应付税款的责任。提领

2020 年新冠疫情相关提领

由于新冠疫情,2020 年的提领要求被免除。在 2020 年收到最低提领额的账户所有者或受益人可以选择将其退还至 IRA 或其

它合格计划,以避免为该提领缴税。符合新冠疫情相关提领资格的 2020 年最低提领额可以在三年内偿还,或者提领的应缴税款可以分摊到三年内。

2020 年从继承的 IRA 中提取的款项无法偿还到继承的 IRA 中,但可以分摊到三年内以纳入收入。欲了解更多信息,请参阅退休计划和 IRA 的新冠疫情减免(英文)页面。

纳税人可以在 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 上找到表格、说明、出版物、最低提领要求的常见问题解答(英文)题以及其它易于使用的工具。

同心致远 合乐时光

中国科大华盛顿校友基金会即将举办新年圣诞嘉年华

华府地区中科大子翘首以盼的圣诞新年嘉年华将于 2024 年 1 月 7 日下午 3 点到晚上 10 点在位于维吉尼亚州 Fairfax 的 University of North America 隆重登场。这是中国科技大学华盛顿校友基金会 (USTCWF) 继 2023 年 9 月成功举办人气旺旺的大型野餐聚会之后,为华府科大校友推出的又一个大型活动。活动主题为同心致远,合乐时光。同心致远,体现 USTCWF 提携校友的主旨,齐心协力“指校友职场择业、携校友拓展进阶、拢校友创新创业、撑校友领导社区”;合乐时光,在美食美酒欢歌笑语曼妙舞步中,扫尽 2023 尘土,共踏 2024 旅途。

场地由陈鑫国校友精心挑选,拥有 4 个活动大厅,可容纳 500 人。主厅有超大显示屏和高级音响,做为主会场,将举办讲座、访谈、表演和舞会;酒吧厅为校友和来宾提供鸡尾酒和校友自酿葡萄酒,是交友叙旧的好去处;水吧厅供应无酒精饮料,为科二代孩子们提供休息游乐的好场所;食品厅除了做为美食集散地之外,也将成为饺子作坊,虽规模不大,也可海外学子找到一点家的感觉。

目前确定的大致活动内容包括:3-6 pm,自由社交,开放酒吧,饺子作坊,半杯清茶社中国文化讲座,职业潜力讲座;6-7 pm,晚宴;7-7:30 pm,校友互动;7:30-8:30 文艺

表演,专业乐队伴奏;8:30,舞会,酒会,K 歌,自由联谊

本次晚会有幸请到了数位知名外地校友。来自新泽西州的黄静蓉博士,普林斯顿领导力学院创始人,这次准备借射雕英雄传的故事给大家讲讲如何开发职业潜力。来自新泽西州的张迎潮博士,West-Windsor 教委委员,这次可以欣赏他闻名遐迩的歌喉。来自得克萨斯的张红博士,中科大女生联盟主席,这次将分享“科大女生系列”的台前幕后。还有数位知名校友仍在行程确认中。

时间:2024 年 1 月 7 日,3-10 pm
地点:12750 Fair lake Cir, Fairfax VA 22033

4th Floor, University of North America
敬请有意参加活动的校友们尽早上网报名,便于我们统计人数,准备精美食物。报名费用:基金会会员免费,校友及亲友每人 \$10,5 岁以下小孩免费。报名请用下面的链接, <http://www.netproc.com/ustcwf/USTCWF-2024Party.aspx> 或联系蒋先生 571-262-1779,陈先生 410-5622432,袁先生 832-298-6510,曾女士 443-668-2979,李先生 240-643-1634。有意为此

次大型活动做义工的朋友,也请拨打上面的号码。
中国科技大学华盛顿校友基金会供稿