

为报税季做好准备：国税局网站为纳税人提供有用的资源

华府——国税局鼓励纳税人查看 IRS.gov 上面的提示、工具和资源，从而帮助他们为提交 2023 年联邦所得税表做好准备。

本新闻稿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三篇。IRS.gov 上的为报税做好准备页面列出了纳税人现在可采取的步骤，从而让 2024 年的报税更加简单。本月晚些时候，国税局预计将宣布 2024 年报税季的开始日期，届时国税局将开始接受税表。

交互式税务助手

交互式税务助手(英文)是 IRS.gov 上的一个工具,可以帮助纳税人解决各种税法问题,包括:

- 谁需要提交税表。
- 最好使用什么报税身份。
- 谁可以申报被抚养人。
- 谁有资格申请抵免或扣除某些费用。

低收入家庭福利优惠助手

低收入家庭福利优惠(EITC)帮助中低收入员工和家庭获得税收减免。低收入家庭福利优惠可以减少所欠税款,并可能带给纳税人更多的退税。纳税人可以使用低收入家庭福利优惠助手(英文)来确定:

- 他们是否有资格申请低收入家庭福利优惠。
- 他们是否有任何符合条件的子女或亲属。
- 其抵免的预估金额。
- 他们应该使用的报税身份。

“我的退税在哪里?”

大多数退税会在 21 个日历日内发放。纳税人可以使用“我的退税在哪里?”在电子申报后 24 小时内查看其 2023 年所得税退税的状态。对于提交纸质税表的纳税人来说,通常可在四周后查看退税信

息。“我的退税在哪里?”所提供的信息会在夜间更新,因此无需每天多次查看该工具。

国税局个人在线账户

拥有社会安全号码或个人报税识别号码的纳税人,可以创建或访问其国税局个人在线账户,以获取提交税表所需的信息。

通过国税局个人在线账户,大家可以:

- 查看所欠余额、付款历史记录并安排付款。
- 取消所安排的付款 - 2024 年的新功能。
- 获取誉本。
- 查看或创建付款计划。
- 查看一些国税局通知的电子副本。
- 查看最近提交的税表中的关键数据,包括调整后总收入。
- 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。
- 查看、批准并以电子方式签署来自其税务专业人士的授权书和税务信息授权。

身份保护识别号码

身份保护识别号码(IP PIN)是一个六位数字,可防止其他人使用纳税人的社会安全号码或个人报税识别号码提交税表。身份保护识别号码只有纳税人和国税局知道。它可以帮助国税局在纳税人提交电子或纸质税表时验证其身份。

获取身份保护识别号码的最快方法是使用在线获取 IP PIN 工具,该工具将于 1 月 8 日至 11 月中旬开放使用。想要获取 IP PIN 但尚未在 IRS.gov 上拥有个人在线帐户的纳税人,则必须注册以确认其身份。

IRS.gov 上的申报选项 纳税人在查看提交 2023 年联邦所得税表的选项时,应将 IRS.gov 作为其第一站。

● IRS Free File. 几乎每个人都可以使用 IRS Free File 项目来免费电子报税。那些能够自行准备税表的人,无论收入多少,都可以使用国税局免费报税可填写式表格(英文)来在线或通过邮寄的方式提交税表。

● 免费报税服务和老年人税务辅导。纳税人可在其社区中找到由国税局认证的志愿者所组成的机构,这些机构为符合条件的纳税人(包括工薪家庭、老年人、残障人士和英语能力有限的人)提供免费的税务帮助。

● MilTax. MilTax(英文)是国防部的项目,通常为所有军人和一些退伍军人提供联邦所得税表和最多三份州税表的免费报税准备和电子报税软件,没有收入限制。

● Direct File 试点。国税局正在即将到来的报税季试行一项名为“Direct File”的新报税服务,该服务为符合资格的纳税人提供了直接向国税局免费在线申报 2023 年联邦税表的新选择。请查看有关 Direct File(英文)试点资格、范围和参与州的更多信息。

查找授权的电子报税供应商。国税局电子报税项目所接受的税务专业人士是授权的国税局电子报税供应商(英文)。他们有资格准备、传输和处理电子税表。

大多数代报税人提供出色且专业的税务服务。但是,选择错代报税人每年都会给纳税人带来经济损失。请务必查看选择代报税人的提示以及如何避免不道德的“幽灵”代报税人(英文)。纳税人可以使用具有证书和精选资质的联邦代报税人国税局名录(英文)。

2024年投资者需要关注的五个关键主题

美国股市疯狂的 2023 年即将结束,随着标普 500 指数接近两年来的首个历史高点,投资者对 2024 年的前景十分乐观。

随着美联储暗示可能结束加息,市场越来越关注货币政策以外的风险,比如经济前景、企业盈利和 11 月的美国总统大选。

当前,投资者面临的一个主要挑战将是评估美联储加息周期的滞后影响,这使华尔街策略师对 2024 年股市走向产生分歧。当然,许多人在 2023 年预测了灾难性的结果,但尽管银行崩溃、衰退担忧和数十年来的最高借贷成本,标普 500 指数仍然跃升了超过 24%。

以下是 2024 年投资者需要关注的五个关键主题:

1. 降息的时机

近几个月来,越来越多的人猜测美联储将在 2024 年年中之前开始降低借贷成本,这给股市带来了支撑。市场正在消化美联储更早、幅度更大的降息预期,期货交易员押注美联储明年将降息约 150 个基点,是美联储官员预测的两倍。

2. 大型科技公司的成长状况

从英伟达到微软,“科技七巨头”2023 年至今对标普 500 指数涨幅的贡献达到 64%,这得益于人工智能热潮的爆发。媒体编制的数据显示,这些公司 2024 年的盈利预计将增长 22%,是标普 500 指数增幅的两倍。关键在于这些增长是否已经体现在股价中,特别是随着对“软着陆”预期的增加。

资金管理公司 Navellier & Associates 的 Louis Navellier 表示,这 7 只股票中有 6 只在进入 2024 年之前前景良好。他在一份报告中写道,只有苹果会略逊一筹,没

有尖端产品或技术来提高其利润。

3. 美国总统大选

从历史上看,现任总统参选的选举年对美国股市来说是一个看涨的场景。数据显示,自 1949 年以来,标准普尔 500 指数在选举年份的平均涨幅接近 13%。而当没有现任总统参选时,该指数平均全年亏损 1.5%。股市上涨的部分原因是,现任政府通常会在投票前实施新政策或推动减税,以提振经济和市场人气。

4. 亚洲风险

在日本央行超宽松政策和日元疲软的推动下,日经 225 指数在 2023 年攀升至 30 年来的高点,但日本股市在 2024 年初将面临障碍。据了解,日本央行维持世界上唯一的负利率政策,但有三分之二的经济学家预测,日本央行将在 4 月前实施自 2007 年以来的首次加息。此外,印度是一个巨大的“牛市亮点”,该国获得了备受瞩目的制造业合同,加大了基础设施支出。

5. 欧洲央行和英国央行政策

随着斯托克欧洲 600 指数接近两年来的最高水平,受亚洲市场影响较大的周期性股票可能是进一步获得收益的关键。尽管疲软的经济可能会影响欧洲的企业盈利,但分析师的普遍预测显示,2024 年的利润增长约为 4%,主要依赖于利润率的提高。

债券市场预计欧洲央行将在 4 月前降息,这可能会为该地区的股市提供额外的推动力,并预计英国央行将落后于美联储和欧洲央行进行宽松,因为英国是七国集团中通胀率最高的国家之一。



徐捷
Jane Shue

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

金牌房地产经纪人



(301)-217-9667(O)



杨莉
Lily Yang

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

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

*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



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

Y.M. American Academy 金榜题名 迈入藤校

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
ztyang@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

手机: 301-661-2169
办公室: 240-428-1723
amy.zhou@a-zmortgage.net

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

751 Rockville Pike 17-18B, Rockville, MD 20852