

2024年报税季开启！退税流程、常见问题和避坑指南

2024年报税季已经正式拉开帷幕,1月29日是国税局(IRS)开始接受纳税申报的日期。你可能关心退税速度和查询方式。根据IRS公告,大多数退税将在21天内发出,但也有例外情况。

“IRS提醒纳税人不要过度依赖特定日期收到退税,尤其是在进行重大购买或支付账单时,”该机构表示,“一些申报可能需要进一步审查,处理时间会更长。”

好消息是,IRS今年对“我的退税在哪儿?”(Where's my Refund?)工具进行了升级,帮助纳税人更清晰地了解退税流程。该工具现在提供更详细的“通俗易懂”状态信息,并且在移动设备上更易使用。

“纳税人经常看到一条通用信息,称他们的申报仍在处理中,稍后再查,”公告中写道,“经过改进,纳税人将看到更清晰、更详细的更新,包括IRS是否需要他们回复要求提供额外信息的信件。”

随着报税季的继续,这里是一些常见问题和解答:

报税截止日期

纳税人有到4月15日提交2023年申报表的宽限期。

最快退税时间

IRS表示,收到申报后,影响退税时间的因素有很多。不过,大多数退税会在21天内发出。“IRS提醒纳税人不要过度依赖特定日期收到退税,尤其是在进行重大购买或支付账单时,”该机构表示,“一些申报可能需要进一步审查,处理时间会更长。”

查询退税进度

你可以使用IRS的“我的退税在哪儿?”工具查询退税进度。该工具允许纳税人查看“详细的退税

状态信息,用通俗易懂的语言表达”。今年的改进之一是,该工具将为纳税人提供“更清晰、更详细的更新”,包括IRS是否要求提供更多

报税所需材料

虽然所需文件可能因个人情况而异,但以下是一般清单:

- 社会安全号码
- W-2表格(受雇人士)
- 1099-G表格(失业人士)
- 1099表格(自雇人士)
- 储蓄和投资记录
- 任何符合扣除条件的项目,例如教育费用、医疗账单、慈善捐赠等

· 税收抵免,例如儿童税收抵免、退休储蓄贡献抵免等
你可以在IRS网站上找到更详细的文件清单。

全国纳税专业人员协会(National Association of Tax Professionals)税务内容和政府关系总监Tom O'Saben建议在开始报税前将所有文件放在同一个地方,如果你的财务状况发生重大变化,还要准备好去年的文件。

报税方式

你可以选择在线或纸质报税。两种方式的处理时间差异很大,纸质报税可能需要IRS长达六个月的时间处理,而电子报税只需三周。

报税资源和免费报税服务

对于年收入不超过79,000美元的纳税人,IRS提供免费的引导式报税准备服务,为你完成计算。如果你在填写申报表时有问题,IRS还提供了一个交互式税务助手工具,可以根据你的信息提供答案。

除了TurboTax和H&R Block等流行公司,纳税人也可以聘请持牌专业人士,例如注册会计师。

IRS提供了一个美国各地税务申报员的目录。

IRS还资助两种提供免费税务帮助的项目: Volunteer Income Tax Assistance (VITA) 和老年人税务咨询项目(Tax Counseling for the Elderly, 简称TCE)。年收入不超过64,000美元、有残疾或英语水平有限的人符合VITA项目的资格。60岁及以上的人符合TCE项目的资格。IRS有一个网站可以找到举办VITA和TCE诊所的组织。

如果你遇到税务问题,全国各地都有诊所可以帮助你解决这些问题。通常,这些税务诊所也提供其他语言的服务,例如西班牙语、汉语和越南语。

如何避免报税错误

很多人担心如果犯了错误会惹上IRS的麻烦。以下是如何避免一些最常见的错误:

- 重新检查你的社会安全卡上的姓名

O'Saben在与客户合作时,总是要求他们带上社会安全卡,仔细检查他们的号码和法律姓名,尤其是在结婚后可能发生变化的情况下。O'Saben提醒,“你可能已经改了名字,但没有在社会安全局改。”他补充说,“如果社会安全号码与姓氏的前四个字母不匹配,你的申报将被拒收,这会延迟处理。”

- 搜索税务报表(即使你选择不接收纸质邮件)

许多人喜欢选择不接收纸质邮件,但这可能也包括你的税务文件。O'Saben说:“如果你没有收到任何邮件,并不意味着没有需要你注意和报告的信息文件。”

- 确保报告所有收入

如果你在2023年有过不止一份工作,你需要每个工作的W-2表格。

关于儿童税收抵免你需要知

道些什么

本月早些时候,国会宣布了一项两党协议,以提高现有的儿童税收抵免。目前,每名儿童的税收抵免为2,000美元,但只有1,600美元可退税。该法案将逐步将最高可退税额提高到:2023年纳税申报表为1,800美元,2024年纳税申报表为1,900美元,2025年纳税申报表为2,000美元。

根据预算和政策优先中心的数据,如果这项协议生效,约1,600万来自低收入家庭的儿童将受益于此次儿童税收抵免的扩大。立法者希望尽快推进这项法案。

如果犯了错误怎么办?

每个人都会犯错,而IRS会根据每个案例采取不同的方法。Alev说,一般来说,如果你犯了错误或你的税务记录中缺少什么,IRS会对你进行审计。审计意味着IRS会向你索取更多文件。

“通常情况下,他们非常理解,并且愿意与人们合作。如果你在错误的字段输入了信息,你不会被逮捕,”Alev说。

如果我多年没有报税怎么办?

你可以迟交税款,如果你应该获得退税,你仍然能拿到。如果你多年没有报税并且欠了IRS的钱,你可能会被罚款,但该机构可以与你合作制定还款计划。

避免税务诈骗

O'Saben说,报税季是税务诈骗的高峰期。这些诈骗可以通过电话、短信、电子邮件和社交媒体进行。IRS不会使用任何这些方式联系纳税人。有时,诈骗甚至是由税务准备人员实施的,因此询问大量问题非常重要。O'Saben说,如果税务准备人员说你的退税金额将比以前年份收到的金额更大,那可能是一个危险信号。如果你看不到你的税务准备人员在做什么,

请获取一份纳税申报表的副本并询问每一个条目。

我应该保存我的纳税申报表副本多久?

为了以防万一,最好保留你的纳税申报表副本,以防IRS多年后对你报告的项目进行审计。O'Saben建议保存你的纳税申报表文件副本长达七年。

如何申请报税延期?

如果你没有足够的时间提交你的纳税申报表,你可以申请延期。然而,重要的是记住,延期只是为了提交你的税款,而不是支付它们。如果你欠税,你应该在截止日期之前支付估计金额,以免支付罚款和利息。如果你期望收到退税,在你提交税款时仍会收到你的钱。

申请延期将使你一直到10月15日才需要提交你的税款。你可以通过你选择的税务软件或代报机构、IRS免费报税工具或邮寄方式申请延期。

如果我迟交税款会发生什么?

如果你错过了报税截止日期并且没有申请延期,你可能会收到几种罚款。如果你错过了截止日期,你可能会收到未按时提交罚款。根据IRS的规定,该罚款将相当于未付税款的5%乘以纳税申报表迟交的月份。

如果你欠税并且没有在报税截止日期之前支付,你将收到未缴税款罚款。利息也将计入应缴税款和罚款。如果你应该获得退税,你不会收到罚款,你将收到你的税务申报表支付。如果你有特殊情况导致你无法按时提交或支付税款,你可能会减免你的罚款。如果你的欠税金额太大,你可以申请还款计划。还款计划将允许你分期偿还。

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

公司个人报税, 地产投资抵税
移民前后规划, 国外资产税收
全美公司成立, 退休计划年金

电话: 240-899-4990 传真: 1-888-317-2608
www.LiuTaxGroup.com
Email: LiuTaxGroup@gmail.com
微信号: LiuAssociatesInc
地址: 46164 Westlake Dr. P.O. Box 650083 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
电话: (202) 234-2228
(202) 797-9288
info@moycheungfinancial.com

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

- 三十人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。

● 马州盖城 7831 Muncaster Mill Road, Gaithersburg, MD 20877
301-556-2997 或 301-519-2277 或 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)