

# 国税局：谨慎选择报税专业人士

华府——美国国税局今天提醒纳税人，仔细选择税务专业人士来准备申报表，是确保他们的个人和财务信息安全可靠并得到妥善处理的关键。

大多数代报税人提供诚实、高质量的服务。但有些可能会通过欺诈、身份盗窃和其它诈骗给纳税人带来伤害。

对于纳税人来说，了解他们所选择的人以及在聘请个人或公司准备其申报表时要问哪些重点问题非常重要。

谨慎选择代报税人的另一个原因是，纳税人最终对其所得税表上的所有信息负有法律责任，无论是谁准备的税表。

国税局整理了一份具有证书和精选资质的联邦报税代报税人名录(英文)，以帮助个人找到符合高标准的税务专业人士。IRS.gov上还有一个针对选择税务专业人士的特殊页面，可以帮助指导纳税人做出正确的选择，包括选择隶属于公认的国家税务协会(英文)的人员。税务专业人士有不同类型，纳税人的需求将有助于确定哪种代报税人最适合他们。

### 需要警惕的危险信号

有一些警告信号可以帮助纳税人远离不道德的代报税人。例如，不签署税表是一个危险信号，表明收费代报税人可能不值得信任。他们可能希望通过承诺大额退税或根据退税金额多少收取费用来快速获利。

这些不择手段的“幽灵”代报税人经常会打印税表并让纳税人签名并将其邮寄给国税局。对于电子税表，幽灵代报税人会准备税表，但拒绝以收费代报税人的身份来电子签名。纳税人应避免此类不道德的代报税人。

此外，纳税人应始终选择持有有效报税员税务识别编号PTIN(英文)的税务专业人士。根据法律规定，任何收费准备或协助准备联邦税表的人都必须拥有有效的PTIN。收费代报税人必须在他们准备的任何税表上签名并包含他们的PTIN。

### 其它提示

以下是选择代报税人时需要考虑的其它一些要点：  
寻找全年当中都能找得到的代报税人。

如果出现有关税表的问题，纳税人可能需要在报税季结束后联系代报税人。

审查代报税人的历史。查看商业改进局网站以获取有关代报税人的信息。查找有资质代报税人的纪律处分和执照状态。对于注册会计师，请查看州会计委员会的网站，对于律师，请查看州律师协会。对于注册报税代理人，请访问IRS.gov搜索“验证注册报税代理人身份”或者查看国税局联邦代报税人名录(英文)。

询问服务费用。纳税人应避免根据退税比例收取费用或提出将全部或部分退税存入自己的财务账户的代报税人。警惕那些声称可以比竞争对手拿到更多退税的代报税人。

● 查找授权的国税局电子报税供应商。他们有资格准备、传输和处理电子税表。对于电子报税并选择经转帐直接存款的纳税人，国税局会在不到21天的时间内发放大部分退税。

提供记录和收据。好的代报税人会要求查看这些文件。他们还会提出问题以确定客户的总收入、扣除额、税收抵免和其它项目。不要聘请使用工资单而不是W-2表格来电子报税的代报税人。这违反了国税局的电子报税规定。

了解代报税人的证书和资质。律师、注册会计师和注册报税代理人可以在任何情况下在国税局面前代表任何客户。年度报税季项目(英文)的参与者如果准备并签署了税表，则可以在有限的情况下代表纳税人。

切勿在空白或未完成的税表上签字。纳税人有责任提交完整且正确的税表。

签署前检查税表。如果存在不清楚或看起来不准确的地方，请务必进行询问。任何退税都应直接转给纳税人，而不是转入代报税人的银行账户。检查已完成税表上的银行机构识别码和账户号码，确保其准确无误。

纳税人可以使用国税局表格14157，投诉：代报税人(英文)，向国税局报告代报税人的不当行为。如果纳税人怀疑代报税人在未经其同意的情况下提交或更改了税表，则应提交表格14157-A表格，代报税人欺诈或不当行为宣誓书(英文)。

# 2024年谁需要报税

大多数在美国工作的美国公民(英文)和永久居民(英文)如果当年的收入超过一定数额，就需要报税。

国税局在IRS.gov上提供了各种信息来帮助纳税人，包括特别“免费帮助”页面。以下是一些具体详情，可以帮助到需要报税的民众。

### 影响一个人是否需要报税的因素

以下是影响某人是否必须提交税表的一些因素。  
总收入。总收入是指个人以金钱、商品、财物和服务的形式获得的所有收入，这些收入不能免税。这包括来自美国以外来源或出售主要房屋的任何收入，即使纳税人可以排除其中部分或全部收入。

申报门槛。纳税人需要查看他们的总收入是否超过规定的申报门槛。报税身份(英文)有不同的收入门槛，因此纳税人可能还需要考虑其可能适用的报税身份。

报税身份有五种：

- 单身
- 户主
- 已婚联合申报
- 已婚单独申报
- 符合条件的在世配偶

想要了解有关报税要求的详细信息，请查看第501号出版物，被抚养人、标准扣除和申报信息(英文)。

不同报税身份在2023纳税年度的申报门槛  
报税身份 2023年底的年龄 一个人必须报税，如果总收入至少为：

单身 65岁以下	\$13,850
单身 65岁或以上	\$15,700
户主 65岁以下	\$20,800
户主 65岁或以上	\$22,650
已婚联合申报 65岁以下(配偶双方)	\$27,700
已婚联合申报 65岁或以上(一名配偶)	\$29,200
已婚联合申报 65岁或以上(配偶双方)	\$30,700
已婚单独申报 任何年龄	\$5
符合条件的在世配偶 65岁以下	\$27,700
符合条件的在世配偶 65岁或以上	\$29,200

自雇身份。自雇人士如果自雇职业的净收入为400美元或更多，则需要提交年度税表并按季度缴纳预估值。

作为被抚养人的身份。被申报为被抚养人的个人，可能仍需要报税。这取决于他们的总收入，包括：

赚得收入。这包括薪金、工资、小费、专业费用和因执行的工作而收到的其它付款。

未赚到的收入。这是投资类收入，包括利息、股息和资本收益、租金、特许权使用费等。来自信托的利息、股息、资本收益以及其他未赚到的收入的分配，也属于信托受益人的未赚到的收入。

父母或监护人必须为需要报税但无法自己报税的被抚养人提交税表。

### 报税可能带来的好处

获得退税。在某些情况下，人们报税时可能会拿到退税。例如，如果他们的雇主从他们的工资中预扣税款，那么纳税人可能会获得退税。

避免利息和罚款。人们可以通过按时提交准确的税表并在截止日前缴纳所欠税款来避免利息和罚款。如果他们有欠税且无法支付全部或部分税款，国税局可以提供帮助。

建立社会保障福利。在税表上报告收入对于自雇人士来说很重要，因为此信息用于计算他们的社会保障福利。未报告的收入可能会导致计算错误。

准确了解收入情况。当人们报告所有收入时，他们会向贷方提供准确的财务状况，以确定他们可能收到的贷款金额和利率。

安心。当人们提交准确的税表并按期缴纳税款时，他们知道自己是遵纪守法的。

有些人即使不需要报税，也应该考虑提交税表

有的民众即使收入低于申报门槛，也会希望报税，因为他们可能会拿到退税。如果他们满足以下条件，这可能适用于他们：

- 有从其工资中预扣联邦所得税
- 缴纳预估税款
- 有资格申请税收抵免优惠(英文)，例如：
  - 低收入家庭福利优惠
  - 子女税优惠
  - 美国机会税收优惠
  - 联邦燃料税抵免优惠
  - 保费税额抵免优惠
  - 健康保险抵免优惠
  - 病假与家事假抵免优惠
  - 儿童与被抚养人看护费用优惠

交互式税务助手(英文)可以帮助人们确定是否需要报税  
交互式税务助手是一个在线工具，可根据个人的具体情况提供常见税法问题的答案。根据用户的输入，可以确定他们是否应该报税。还可以帮助他们了解：

- 他们的报税身份
- 他们是否可以申报被抚养人
- 他们的收入类型是否应纳税
- 他们是否有资格申请某项抵免
- 他们是否可以扣除某些费用

这些信息是匿名的，仅用于帮助回答该人的问题。该工具不会以任何其它方式分享、存储或使用信息，也无法识别使用该工具的个人。当用户退出话题时，系统会丢弃用户提供的信息。



**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**  
YM 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.ymamerican.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