

2024年报税季指南:完成税表之前需了解的信息

华府 — 在报税季节最繁忙的时期,美国国税局开启了2024年报税季指南系列,来帮助提醒纳税人提交2023年税表所需的关键事项。

报税季指南周系列共为四部分,通过国税局持续提供新的和更新的资源,来帮助纳税人提交准确的税表。纳税人可以依靠 IRS.gov 获取更新的资源(英文)和工具,以及全天候可用的特殊免费帮助页面。我们还鼓励纳税人阅读《第17号出版物,您的联邦所得税(针对个人)》来获取额外指导。

提交准确税表的要素

本报税季提交《表格1040,美国个人所得税表》或《表格1040-SR,美国老年人税表》(英文)的截止日期是2024年4月15日。但是,居住在缅因州或马萨诸塞州的人,由于这些州所适用的法定假日,可在2024年4月17日之前报税。

国税局建议纳税人等到收到所有适当的税务文件后再提交税表。如果没有集齐所有必要的文件就报税,可能会导致错误和潜在的延误。

对于纳税人来说,仔细检查其文件是否有任何不准确或缺失的信息非常重要。如果发现任何问题,应立即联系付款人要求更正信息,或确认付款人有纳税人最新的邮寄或电子邮件地址。

创建国税局在线帐户可以让纳税人安全地访问有关其联邦税务帐户的信息,包括付款历史记录、税务记录和其它重要信息。

有条理的税务记录可以使准备完整、准确税表的过程变得更加容易,还可以帮助纳税人发现任何被忽视的扣除或抵免(英文)。

如果个人报税识别号码,也就是ITIN已过期且在申报美国联邦税表时是必需的,则纳税人可能需要进行更新。如果快过期或已过期的个人报税识别号码未更新,国税局仍可以接受税表,但可能会导致处理延迟或抵免发放延迟。

2023 纳税年度抵免和扣除的变化

标准扣除额增加。2023年,所有申报人的标准扣除额均已增加。金额为:

- 单身或已婚单独申报 — \$13,850。
- 一户主 — 20,800 美元。
- 已婚联合申报或符合资格的在世配偶 — 27,700 美元。

附加子女税优惠金额增加。每名符合条件子女的最高附加子女税优惠额已增加至1,600美元。

子女税优惠的增强。2021年《美国救援计划法案》实施的子女税优惠的许多变更均已过期。

然而,国税局继续密切关注国会正在考虑的影响子女税优惠的立法。国税局提醒有资格获得子女税优惠的纳税人这个报税季不应等待提交2023年税表。如果国会更改子女税优惠指南,国税局将自动对已报税的纳税人进行调整,因此符合条件的纳税人无需采取额外行动。

根据现行法律,对于2023纳税年度,目前适用以下规定:

— 6岁以下和18岁以下符合条件子女被允许加强的优惠已过期。2023年,每名符合条件子女的子女税优惠初始金额为2,000美元。当调整后总收入超过200,000美元(联合申报则为400,000美元)时,抵免额开始逐步撤销。与

2020年一样,能够作为可退税抵免申请的子女税优惠金额受到限制,但每名符合条件子女的最高附加子女税优惠金额(ACTC)增加至1,500美元。

— 符合资格子女增加的年龄限额已过期。到2023年底,子女必须17岁以下才能符合资格。

低收入家庭福利优惠(EITC)的变更。2021年《美国救援计划法案》针对没有合格子女的纳税人实施的增强措施不适用于2023年纳税年度。没有合格子女的要是在2023年申请低收入家庭福利优惠,纳税人必须在2023年底年满25岁但不满65岁。如果纳税人是已婚联合申报,则到2023年底,其中一方配偶必须年满25岁但未满65岁。

纳税人可以在附表8812(表格1040)的说明(英文)中找到有关子女税优惠的更多信息。

新的清洁能源车辆抵免。新合格插电式电动汽车的抵免已发生变化。该抵免现在称为清洁能源车辆抵免。抵免的最高金额和申请抵免的一些要求已发生变化。该抵免在《表格8936,合格插电式电动汽车抵免》(英文)和表格1040(附表3)中申报。

有关2023纳税年度的这些以及其他抵免和扣除变化的更多信息,请参阅《第17号出版物,您的联邦所得税(适用于个人)》,纳税人指南。

2023 纳税年度的 1099-K 报告要求没有变化

根据纳税人、税务专业人士和付款处理商的反馈,并为了减少纳税人的困惑,国税局最近发布了第2023-74号通知,宣布推迟2023纳

税年度《表格1099-K,支付卡和第三方支付网络交易》(英文)的新的600美元申报门槛。之前的申报门槛针对2023年将保持不变。

国税局发布了一份情况说明书,其中包含更多信息来帮助纳税人了解2023纳税年度1099-K报告要求的变化。

表格 1099-K 申报要求

纳税人如果因销售商品或提供客户或客户服务而通过信用卡、借记卡或礼品卡收到了直接付款,应从其付款处理商或付款结算机构获取1099-K表格,无论他们收到了多少笔付款或金额是多少。

如果他们使用支付应用程序或在线市场并从200多笔交易中收到超过20,000美元,支付应用程序或在线市场需要发送1099-K表格。但是,他们可以为更低的金额发送1099-K表格。无论纳税人是否收到1099-K表格,都必须在税表上报告所有收入。

什么是应税的? 这些活动的利润才是应税收入。1099-K表格显示收到的付款总额。纳税人可以使用它和其它记录来计算他们对任何利润所欠的实际税款。请记住,所有收入,无论金额多少,都需要纳税,除非税法规定不需要纳税——即使纳税人没有收到1099-K表格。

什么是不纳税的? 纳税人不应收到用于个人付款的1099-K表格,包括作为礼物收到的款项和用于偿还分摊费用的款项。这笔钱不需纳税。为了防止获得不准确的1099-K表格,请尽可能将这些付款标注为“个人”。

良好的记录保存是关键。请务必保留良好的记录,因为这在提

交税表时会有所帮助。将商业交易和个人交易分开是个好主意,这样可以更容易地计算出纳税人所欠税款。

有关纳税人收到错误的1099-K表格或表格上的信息不正确时该怎么办的详细信息,请访问IRS.gov/1099K或在表格1099-K常见问题解答中查找常见问题。

Direct File 试点项目今年为许多民众提供了新的选项

国税局在2024年报税季推出了Direct File试点项目(英文)。该试点将为符合条件的纳税人提供免费直接向国税局准备并电子申报2023年税表的选项。

Direct File 试点项目将向12个试点州的合格纳税人提供,这些纳税人的税表相对简单,仅报告某些类型的收入并申请有限的抵免和扣除。目前参与Direct File 试点项目的12个州是亚利桑那州、加州、佛罗里达州、马萨诸塞州、内华达州、新罕布什尔州、纽约州、南达科他州、田纳西州、德州、华盛顿州和怀俄明州。纳税人可在directfile.irs.gov(英文)上查看他们的资格。

Direct File 试点目前在内部测试阶段,将于3月中旬更广泛地提供。纳税人可以在Direct File 试点新闻(英文)中获取有关试点的最新消息,并注册以便在Direct File 向新用户开放时收到通知。

最后,有关2023纳税年度所有这些和其它变化的综合信息,我们鼓励纳税人和税务专业人士阅读《第17号出版物,您的联邦所得税(针对个人)》,纳税人指南,以及访问IRS.gov上纳税人感兴趣的其它主题。



金牌房地产经纪人
徐 健
Jane Shue
(301)-217-9667(O)



金牌房地产经纪人
杨 莉
Lily Yang
(301)-217-9667(O)

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6000sft.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7000sft.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!

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

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

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 Financial Group, LLC Upright Planning

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

Agent, New York Life Insurance Company

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

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**

美東學院
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