

# 《SECURE 2.0 法案》变更影响企业填写 W-2 表格的方式

美国国税局提醒企业,从 2023 纳税年度开始,《SECURE 2.0 法案》的变更可能会影响他们在 W-2 表格上报告的金额。

《SECURE 2.0 法案》使企业可以在各种雇主退休计划中添加额外功能,以鼓励企业使用这些计划。

可能影响 W-2 表格(包括 W-2AS、W-2GU 和 W-2VI 表格)的规定包括:

- 最低限度的经济激励(《SECURE 2.0 法案》第 113 条),
- Roth 员工储蓄激励匹配计划(SIMPLE)和 Roth 简化员工养老金(SEP)个人退休安排(IRA)(《SECURE 2.0 法案》第 601 条),以及
- 将雇主非选择性或匹配供款视为 Roth 供款的选择性处理(《SECURE 2.0 法案》第 604 条)。

### 最低限度的经济激励

《SECURE 2.0 法案》进行了一些修改,旨在鼓励员工为其雇主的 401(k) 或 403(b) 计划供款。这些变化允许雇主为选择参与这些退休储蓄安排的雇员提供小额经济激励。

如果雇主提供此类激励措施,则它被视为雇员收入的一部分,并且需缴纳常规的预扣税,除非有特定的豁免。有关更多信息,请参阅《国税法刊物》中发布的通知 2024-2 (英文)中的问题与解答 D-1 至 D-6。

### Roth SIMPLE 和 Roth SEP IRA

根据《SECURE 2.0 法案》第 601 条,持有 SEP 或 SIMPLE IRA 计划的雇主可以为参与计划的雇员提供将其薪水减少供款存入 Roth IRA 而不是传统 IRA 的选择。如需了解更多信息,请参阅《国税法刊物》中发布的通知 2024-2 (英文)中的问题与解答 K-1 至 K-8。

员工选择 Roth SEP 或 Roth SIMPLE IRA 供款时需缴纳联邦所得税预扣税,遵循联邦保险缴款法(FICA)和联邦失业税法

(FUTA)。这些供款应包含在表格 W-2(英文)的方框 1、3 和 5(或铁路退休税的方框 14)中。他们还将方框 12 中报告,并填写代码 F(针对 SEP)或代码 S(针对 SIMPLE IRA)。

雇主向 Roth SEP 或 Roth SIMPLE IRA 供款无需预扣联邦所得税,也不受限于 FICA、FUTA。这些供款应在其被分配到个人账户的年份的 1099-R 表格中报告。总金额应列在表格 1099-R 的方框 1 和 2a 中,并在方框 7 中输入代码 2 或 7,并选中 IRA/SEP/SIMPLE 复选框。

### 指定 Roth 非选择性供款和指定 Roth 匹配供款

根据《SECURE 2.0 法案》第 604 条,计划可以允许员工将 2022 年 12 月 29 日之后做出的某些匹配和非选择性供款指定为 Roth 供款。这些供款无需缴纳联邦所得税、社会保障和医疗保险预扣税。有关更多信息,请参阅《国税法刊物》中发布的通知 2024-2 (英文)中的问题与解答 L-1 至 L-11。

与常规 Roth 供款不同,指定 Roth 非选择性供款和匹配供款必须在分配至个人账户当年的 1099-R 表格中报告。它们在表格 1099-R 的方框 1 和 2a 中报告,代码“G”用在方框 7 中。

### 提示

2023 纳税年度的 W-2 表格已更新(2024 年提交)。企业现在可以在 IRS.gov 上为收件人填写和打印各种 W-2 表格(包括 W-2AS、W-2GU 和 W-2VI 表格)的各种副本。在一份副本上输入的任何信息都会自动显示在其它副本上。

如果企业已提交 2023 年 W-2 表格但未遵循这些新指南,则可能需要提交 W-2c 表格(英文)以更正任何错误。有关何时以及如何提交表格 W-2c 的详细信息,请参阅表格 W-2 和 W-3 的一般说明。

# 美国税局重申增加富人查税,中低收入家庭不受影响

国税局(IRS)表示将大幅收紧税务审计尺度,借此打击欺诈行为,并提高库房收入,届时会把重点放在富裕家庭和大型企业,年入超过 1000 万元纳税人的抽查比例,将从 2019 年的 11% 增至 16.5%。官方同时强调,中产和基层民众不会受到影响。

国税局 2 日表示,自从 2022 年以来联邦政府落实《降低通胀法案》(Inflation Reduction Act),向部门增加拨款以来,至今已取得成绩,局方也已定下未来目标,包括在 7 年内增加查税,资产超过 2.5 亿元的大型企业,审计比例会增加 2 倍,资产超过 1000 万元的合伙企业,审计比例则提高 10 倍。

根据《降低通胀法案》,国会从 2022 年开始的 10 年内,将向国税局增拨 800 亿元,以便部门添置设备、聘请人手,共和党质疑此举将令小型企业及中产家庭成为目标,一再要求削减拨款,到了去年 6 月债务上限谈判时,民主党同意削减当中的 200 亿元。

国税局局长韦费尔(Danny Werfe)2 日重申,新措施不影响中产和基层,年入少于 40 万家庭的审计比例,不会超过 2018 年历

史最低水平,小型企业也可置身事外。

国税局之前由于长年经费不足,查税力度始终无法增强,甚至在 2010 至 2021 年期间有所下降,部门得到新的拨款后,加强审计之余也希望提升服务,为此正增聘律师、会计师、工程师、经济学家和税务专家等,从 2022 年以来已增设大约 1.1 万个全职职位。局方也斥资改进科技,包括使用人工智能(AI)协助需要审计的企业。

官员表示自从经费增加后,当局已从富人身上成功追回 5.2 亿元未申报或拖欠的税款,此外国税局在 2023 财年复查了 58.3 万宗个案,建议额外征税 319 亿元。相比之下在 2013 至 2021 年期间,个人报税的审查比例只有 0.44%,企业的审查比例也只有 0.74%。

国税局又说,部门处理的查询电话按年增加 100 万通,全国各地的办事处也正增聘人手,今年已试行名为“直接报税”(Direct File)的免费项目,民众可在网上自行办理相关事宜。国税局强调,需要国会持续拨款维持服务,因此议员应延长法案,让部门至 2034 财年经费增至 1040 亿元。

# 美国房贷利率6周末首次回落,购房者迎久违喘息机会

抵押贷款利率在连续五周上涨后出现下跌。房地美(Freddie Mac)周四在一份声明中表示,30 年期固定贷款的平均利率为 7.09%,低于上周的 7.22%。

在一年中交易最繁忙的时期,购房者可以得到一些喘息机会。抵押贷款银行家协会的数据显示,截至 5 月 3 日的当周,购房贷款申请量有所增加,这表明借贷成本的任何下降都可能引发需求的上升。

劳动力市场降温的迹象增强了人们对联储会最早可能在 7 月首次降息的预期。在联储官员最近一次会议后,联储会主席鲍威尔没有提供任何潜在降息的时间表,但他表示进一步加息“不太可能”,从而安抚了交易员的担忧。

“本周较为友好的抵押贷款利率势头是

否会在短期内持续,很大程度上取决于下周公布的 4 月通胀数据。”Realtor.com 的首席经济学家丹妮尔·黑尔(Danielle Hale)表示。

当下的抵押贷款利率比 2022 年初时高出一倍以上,导致许多购房者望而却步。由于可用房屋持续短缺,高昂的购买价格仍然是一个障碍。在挂牌出售的房屋中,许多都需要进行重大维修或翻新——这是相当昂贵的,尤其是对于首次购房者来说。

“许多潜在卖家仍然犹豫是否要挂牌出售自己的房屋,并放弃几年前较低的抵押贷款利率,这对供应产生了不利影响,并导致房价居高不下。”房地美的首席经济学家萨姆·哈特(Sam Khater)在声明中表示,“房价上涨加剧了潜在买家在这种高利率环境下面临的整体负担能力挑战。”



**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 • 养老年金保险 • 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

6905 Rockledge Dr.,  
Suite 900, Bethesda,  
MD 20817-1817 5-071

Agent, New York Life Insurance Company

## 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 \*美国大学、研究生、高中申请指导  
项目 \*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  
zyang@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