

贷款找我们

持续多年全美贷款杰出业绩 Top Producer 马里兰大学双硕士

马州、维州、DC 执照 **资深全职贷款专家**

美国十多年专业工作经验,中英文流利,为您提供:

- 购房贷款, 免费重新贷款
- 最低的利率
- 免费贷款咨询
- 最快的过户
- 各类房屋贷款, 20+合作银行
- 最好的服务

张宁

专线: 571-278-7081
ning.zhang@top1mortgage.com

TopOne Mortgage, Inc 1335 Rockville Pike Suite 310 Rockville, MD 20852 NMLS#476292

M&T Bank

We're here to help you find your way home.

Equal Housing Lender.
©2023 M&T Bank. Member FDIC. NMLS #381076. AMP-3334

If you're considering buying a home, let's talk.

Cherie Zhou
AVP/Loan Officer
NMLS # 870803
410-591-8299
czhou1@mtb.com
URL: mtb.com/czhou1

专办房屋贷款 诚信第一

Fortune Mortgage Co. 5-103

彭小萍 Linda Peng

服务热忱 诚实可靠 欢迎比较

购屋前请先联络房贷专业人员彭小萍,及时为您提供最佳贷款及长期免费顾问

(专线) 301-354-4628 NMLS#213005
(手机) 703-585-3672 (住宅) 301-924-0566

Email: lindap@fortunemortgageco.com
lindapeng888@yahoo.com http://top-home-lenders.com
17B Firstfield Rd #201, Gaithersburg, MD 20878

国税局现已向伊利诺伊州部分地区的风暴受灾者提供税收宽减; 各种截止日期推迟至2025年2月3日

美国国税局今天宣布,为伊利诺伊州部分地区受2024年7月13日开始的严重风暴、龙卷风、直线风和洪水影响的个人和企业提供灾难税务宽减。

受影响的纳税人现在可以在2025年2月3日之前提交各种联邦个人和企业税表并缴纳税款。

国税局正在向联邦紧急事务管理局(FEMA)指定的任何地区提供宽减。目前,这包括伊利诺伊州的库克县、富尔顿县、亨利县、圣克莱尔县、华盛顿县、威尔逊县和温尼贝戈县。

在这些地区居住或经营业务的个人和家庭有资格享受税收宽减。随后加入灾区的任何其它县也将获得同样的税务宽减。当前符合条件的地区列表可在 IRS.gov 上的灾难情况下的税收宽减页面上找到。

报税和缴税宽减

税收宽减推迟了2024年7月13日至2025年2月3日(推迟期限)的各种报税和缴税截止日期。因此,受影响的个人和企业可在2025年2月3日之前提交税表和缴纳原本在此期限内到期的任何税款。

举例来说,这意味着2025年2月3日的截止日期现在将适用于:

- 任何拥有有效延期来提交2023年联邦税表的个人、企业或免税组织。但国税局指出,这些税表的付款不符合额外期限,因为这些付款是在去年春天、风暴发生之前到期的。
- 通常于2024年9月16

日和2025年1月15日到期的季度性预估所得税款。

- 通常于2024年7月31日、10月31日和2025年1月31日到期的季度性工资和工商税申报表。

此外,因未缴纳工资与工商税存款而产生的罚款,如果在2024年7月13日或之后以及2024年7月29日之前到期,只要在2024年7月29日之前缴纳税款,就能获得宽减。

针对个人和企业的灾难援助和紧急宽减(英文)页面详细介绍了符合延长期限内宽减资格的其他税表、付款以及税务相关行动。

国税局会自动向在国税局的地址记录位于灾区的任何纳税人提供报税和罚款宽减。这些纳税人无需联系国税局即可获得此宽减。

受影响纳税人在国税局的记录地址可能不位于灾区范围,原因诸如他们在报税后搬到了灾区。在这些特殊情况下,受影响纳税人在延长期限内可能会收到国税局寄发的逾期报税或逾期缴税罚款通知。纳税人应拨打通知上的电话号码以获得罚款宽减。

此外,如果纳税人居住在灾区之外,但其为了赶上截止日所必需的记录位于灾区,且此截止日在此宽限期内的话,国税局也将给与协助。居住在灾区以外的有资格获得宽减的纳税人需致电 866-562-5227 来联系国税局。这也包括协助救灾活动、隶属于公认的政府或

慈善机构的员工。客户位于灾区以外的灾区代报税人可以选择使用 IRS.gov 上描述的“从业者灾难宽减批量申请(英文)”选项。

额外税收宽减

个人和企业如果位于联邦宣布的受灾地区,并遭受未保险或未报销的灾害相关损失,可以选择在损失发生当年的税表(也就是通常明年提交的2024年税表)或上一年的税表(今年提交的2023年税表)中进行申报。纳税人可在灾难年度的联邦所得税表到期日后最多六个月的额外时间内(不考虑任何延期报税时间)进行选择。对于个人纳税人来说,这意味着2025年10月15日。请务必在任何申报损失的税表中注明 FEMA 声明编号 4819-DR。详细信息,请参见第 547 号出版物,伤亡、灾难和盗窃。

符合条件的救灾款通常不计入总收入。一般来说,这意味着受影响纳税人可从其总收入中排除从政府机构收到的用于合理和必要的个人、家庭、生活或丧葬费用以及用于修缮或复原其房屋,或用于修缮或更换家居物品的金额。详情请参考第 525 号出版物,应税与免税收入(英文)。

参与退休计划或个人退休安排(IRA)的受影响纳税人或可获得额外宽减。例如,纳税人可能符合特殊灾难发配金的资格,该发配金无需缴纳额外10%的提前发配金税,并允许纳税人将收入分摊到三年内。纳税人还可能符合特殊困难提款的资格。每种计划或IRA

都有特定的规则和指南供其参与者遵循。

国税局将来可能会提供额外的救灾宽减。

税收宽减是联邦针对这些风暴造成的损失采取协调一致应对措施的一部分,并以 FEMA 对当地损失的评估为基础。有关灾难恢复的信息,请访问 disasterassistance.gov(英文)。

关于报税选项的提醒

- 符合资格的个人或家庭可以在免费报税服务(VITA)和老年人税务辅导(TCE)站点获得报税的免费帮助。要查找最近的免费税务帮助站点,请使用 VITA 定位工具(英文)或致电 800-906-9887。请注意,通常情况下,VITA 站点无法帮助灾难损失索赔申请。
- 要查找 AARP 税务助手

站点,请使用 AARP 站点定位工具(英文)或致电 888-227-7669。

- 2023年调整后总收入(AGI)为79,000美元或以下的任何个人或家庭都可以免费使用国税局 Free File 的指导税务软件。有英文和西班牙语产品。

- 另一个免费报税选项是免费报税可填写式表格(英文)。这些是电子联邦报税表,相当于纸质1040,专为能够轻松填写国税局税表的纳税人而设计。任何人,无论收入如何,都可以使用此选项。

- MiTax(英文)是国防部的一个项目,提供免费的税表准备软件以及联邦税表和最多三个州所得税表的电子申报。它适用于所有军人和一些退伍军人,没有收入限制。



退休人员在报税时经常犯六种常见错误

退休人员在报税时会犯六种常见错误,因为他们试图尽量减少一生的税收负担,退休人员应在报税前了解这些潜在错误。

第一个错误是逐项扣除(itemized deductions)而不是采用标准扣除(standard deductions)。虽然过去拥有抵押贷款的纳税人通常会从逐项扣除中受益,但自2018年税法修改以来,情况不一定如此,因为现在的扣除标准更高。同样,并不总是值得花费时间和精力来逐项列出一个人的所有慈善捐款。只有退休夫妇的医疗费用才值得逐项列出;抵押税、州税和

地方税;如果配偶双方都超过65岁并共同申报,则慈善捐款加起来将超过2023年的标准扣除额,即30,700美元。应该意识到,只有当医疗费用超过调整后总收入的7.5%时,才能扣除医疗费用。

第二个错误是不正确地报告合格的慈善分配(QCD)。随着越来越多的人逐项扣除,它们的受欢迎程度飙升。制作QCD的最低年龄是70.5岁,因此任何更年轻的人都无法利用它们。

但即使是那些有资格获得这些分配的人也必须小心。那些符合资格并正确进行分配的人中看

到的最大错误是他们实际上并没有在纳税申报表上报告这一情况,为了避免这种错误,必须在表格1040的第4(a)行报告总分配,在第4(b)行报告净额。在它们之间,应写上字母“QCD”。

第三个错误是对幻影收益或低效投资组合的税收不敏感。比如一对退休夫妇联名账户中的共同基金已确认可观的资本收益,尽管这对夫妇没有出售任何东西。共同基金内的税收待遇按比例将资本收益传递给基金所有者,这使得税收规划变得不可预测。相反,可以在应税账户中持有交易所交

易基金和个股。对于这些工具,你在出售时纳税,而不是基金经理出售时纳税。

第四个错误是毫无根据地抛售股票。由于托管人直到2011年才被要求跟踪证券的基差,因此该时期之前的许多投资在报表上显示为“0”基差。如果你卖掉它们,全部金额都会作为收益征税,因此需要找出真实的成本基准。

第五个错误是支付超过必要的医疗保险费用。当保费基于配偶双方工作时的收入时,退休夫妇应该考虑提交 SSA-44,即改变生活的事件表格。这将使他们能够

根据当前收入而不是他们工作时的收入来预测当前收入并支付保费。他补充说,医疗保险B部分和D部分的保费根据收入而波动,与税率一样,也存在收入门槛,超过该门槛,保费就会上涨。

第六个错误是没有利用较低的纳税年度。退休和提款之间的年份被称为“税谷”。税收高峰期是收入高峰期,而低谷期则相反。退休夫妇利用这些低谷,评估他们是否可以转换退休基金,接受分配或以低于未来的利率出售资本收益。