

401(k) 限额提高至 20,500 美元

华府 — 美国国税局宣布,个人可以为其 401(k) 计划供款的金额从 2021 年和 2020 年的 19,500 美元增加到 2022 年的 20,500 美元。

美国国税局今天还在 2021-61 公告(英文)中发布了 2022 纳税年度生活成本调整后,被其影响的养老金计划和其他退休相关项目的金额限制的技术指南,公告今天发布在国税局官网 IRS.gov 上。

2022 年的变化要点

参加 401(k)、403(b)、大多数 457 计划和联邦政府节俭储蓄计划的员工的供款限额从 19,500 美元增加到 20,500 美元。

向传统个人退休帐户 (IRA) 做出可扣除供款、向罗斯 IRA 供款和申报退休金储蓄供款抵免优惠(储户抵免优惠),其资格是由收入范围决定的,这个范围在 2022 年扩大了。

如果纳税人满足某些条件,他们可以扣除对传统 IRA 的供款。如果在这一年中纳税人或纳税人的配偶在工作中有加入退休计划,则扣除额可能会减少或逐步撤销,直至完全取消,具体取决于报税的状态和收入。(如果纳税人和配偶均没有在工作中加入退休计划,则扣除额的逐步撤销不适用。)以下是 2022 年的逐步撤销范围:

对于有雇主提供退休计划的单身纳税人,逐步撤销范围从 66,000 美元增加到 76,000 美元,最高从 68,000 美元提高到 78,000 美元。

对于联合报税的已婚夫妇,如果缴纳 IRA 供款的配偶享有其雇主提供的退休金计划,则逐步撤销范围从 105,000 美元增加到 125,000 美元,最高从 109,000 美元提高到 129,000 美元。

对于没有雇主提供退休计划的 IRA 供款人,如果其配偶享有雇主提供的退休金计划,逐步撤销范围从 198,000 美元增加到

208,000 美元,最高从 204,000 美元提高到 214,000 美元。

对于有雇主提供退休金计划的单独报税的已婚人士,逐步撤销范围不受年度生活费调整的影响,且仍为 0 至 10,000 美元。

向罗斯 IRA 供款的纳税人的收入逐步撤销范围,单身人士和户主,从 125,000 美元增加到 140,000 美元,最高从 129,000 美元增加到 144,000 美元。

对于联合申报的已婚夫妇,收入撤销范围从 198,000 美元增加到 208,000 美元,最高从 204,000 美元提高至 214,000 美元。向罗斯 IRA 供款的已婚单独申报者的逐步淘汰范围不受年度生活费调整的影响,且仍为 0 至 10,000 美元。

中低收入员工的储户抵免优惠(退休金储蓄供款抵免优惠)的收入限额,已婚联合申报者从 66,000 美元提高至 68,000 美元;户主从 49,500 美元提高至 51,000 美元;单身与已婚分别申报者,从 33,000 美元提高

至 34,000 美元。

个人可以为他们的 SIMPLE 退休账户供款的金额从 13,500 美元增加到 14,000 美元。

员工供款限额保持不变的主要部分对 IRA 的年度供款限额保持不变,为 6,000 美元。50 岁及以上个人的 IRA 追补供款限额不受年度生活费调整的影响,仍为 1,000 美元。

参加 401(k)、403(b)、大多数 457 计划和联邦政府节俭储蓄计划的 50 岁及以上员工的追补供款限额保持不变,为 6,500 美元。因此,从 2022 年开始,50 岁及以上的 401(k)、403(b)、大多数 457 计划和联邦政府节俭储蓄计划的参与者最多可以供款 27,000 美元。50 岁及以上员工参与 SIMPLE 计划的追补供款限额不变,为 3,000 美元。

有关 2022 年与退休相关的生活成本调整的详细信息,请参见 IRS.gov 上的 2021-61 号通知(英文)。

本周问题解答: 欢迎继续提问

问: 我送给孙女 1 万 2 千美元作为她的毕业礼物。请问我的孙女应该向 IRS 申报这笔收入? 礼款有上线吗?

国税局中文发言人蔡萍回答: 通常来说,接受礼款的人不需要将礼款作为收入申报给国税局。申报礼款税务的责任在捐赠者,而不是接受者。国税局对 2021 年礼款数额的缴税上线是 1 万 5 千美元,也就是说,1 万 5 千美元以下的礼款是不需要缴税的,超过 1 万 5 千美元以上的数额才需要申报税务,比如,馈赠的礼款是 1 万 6 千美元的话,您只需要向国税局申报 1 千美元的礼款。

另外,以下的礼款也是不需要向国税局申报税务的:

1. 用于偿付学费和医疗费用的礼款
 2. 夫妻之间的馈赠礼款
 3. 给政治团体的捐款
 4. 给享有免税资格的慈善机构的捐款
- 申报礼款税,可以到国税局的官网上用表格 709 来申报。

2. 需要请人报税, 如果选择报税人?

国税局中文发言人蔡萍回答: 您可以选择各种各样的报税人,包括注册会计师、注册报税代理人或者其他人士。只要他们有国税局报税员税务识别编号 (PTIN), 他们

都可以提供收费的报税服务。但是,报税人的技能、教育和专长各不相同。

国税局为民众提供线上助手,帮助您选择自己中意的报税人,您可以用这个网站查询您所在地区的经过国税局认证的代报税人,这个线上助手还提供报税人的专业背景和资历。如何选择诚信可靠的报税人? 您可以参考国税局发布的官方视频

Choose a Tax Preparer Wisely - YouTube 国税局中文发言人提醒华人社区,在选择报税人时要小心,虽然大多数的报税人提供诚实可信和优质的服务,但是,每年都有少数不诚实的报税人从事身份盗窃和税务欺诈。国税局为民众提供了经国税局认证的报税人的查询网站: <https://irs.treasury.gov/rpo/rpo.jsf>

观看国税局的官方视频: 如何使用被国税局认证的报税人的搜寻功能

How to Use the Tax Return Preparer Directory - YouTube

在雇用报税员时,必须小心谨慎,以下是一些小提示,供您参考::

- 寻找全年可以为您提供服务的报税员。如果报税结束后出现什么问题,您还可以联系报税员。
- 询问报税员是否具有国税局颁发的报税员税务识别编号 (PTIN)。收费报税员必须在国税局注册,有 PTIN 并将其填

写在纳税申报表中。美国有 75 万 9 千名具有 PTIN 的联邦纳税代报税人,现在必须更新他们 2022 年的报税员税务识别编号 (PTIN)。所有现有的 PTIN 将于 2021 年 12 月 31 日到期。

• 询问纳税申报表是否具有专业证书(注册代理人,注册会计师或律师),是否属于专业组织或正在参加专业培训课程。由于税法的复杂,报税员需要不断更新自己的税务知识。国税局官网提供有关税务专业组织 (national tax professional organizations) 的更多信息。

• 检查报税员的资格和记录,您可以使用国税局提供的线上服务查询报税员的资格和背景记录 (IRS Directory of Federal Tax Return Preparers with Credentials and Select Qualifications)。

• 检查报税员的历史记录,有关报税员的信息,请访问商业改进局的网站 (Better Business Bureau) 站。寻找有关报税员的纪律处分或许可状态。对于注册会计师,请咨询州会计委员会。对于律师,请咨询州律师协会。

• 询问服务费。避免报税员根据客户退款的一定比例收取费用或比吹嘘有比竞争对手更大的退款。如果只是询问他们的服务和费用,请不要向报税员提供税务文件,社会安全号码或其他信息。一些不道

德的报税员在没有纳税人许可的情况下使用这些信息不正当地提交申报表。

• 确保报税员提供 IRS 电子报税并要求以电子方式提交纳税申报表。对超过 10 个客户的付费报税员通常必须以电子方式提交。自从 20 世纪 80 年代电子报税开始以来,美国国税局已经处理了超过 15 亿份的电子提交个人纳税申报表。这是最安全,最准确的报税方式。

• 提供记录和收据。好的报税员要求查看这些文件。您还会提出问题以确定客户的总收入,扣除额,税收抵免和其他项目。不要雇用使用薪资存根而不是 W-2 表格来电子提交纳税申报表的报税员。这违反了 IRS 电子文件规则。

• 永远不要签署空白或不完整的税表

• 签署前查看纳税申报表。如果某些事情不明确或看起来不准确,请务必提出问题。任何退款应直接转到纳税人 - 而不是直接到报税员的银行账户。查看已完成税表的银行帐号是个好主意。

• 向美国国税局报告滥用职权报税员。使用表格 14157 (Form 14157 PDF), 投诉: 报税员。如果纳税人怀疑报税员未经纳税人同意而提交或更改其申报表,则应提交表格 14157-A (Form 14157-A PDF), 报税员欺诈或不当行为书面证词。表格可在 IRS.gov 上获得。

荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES



全美最大地产公司

全美业绩 Top 1%
双硕士,专业有心
前蒙郡家长会会长
教育学区房讯专家

240-888-5076 专线
301-469-4700 (O)

余青蕙
Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

房市热滚滚 买房、卖房最佳时机!

www.MichelleYuRealEstate.com

\$1,500,000
Rockville/Wootton HS

14008 Travilah Rd, Rockville.
全砖建筑,超大空间 5 室 5.5 卫浴 6,384 Sq.Ft

\$469,000 即将上市
Germantown/Northwest HS

14028 Rockingham Rd, Germantown
完美装修 3 室 4 卫浴 1,504 Sq.Ft

\$359,000
Gaithersburg/Quince Orchard HS

14 Big Acre Sq, #22-7, Gaithersburg
交通便利 3 室 2.5 卫浴 1,220 Sq.Ft

\$169,000
Silver Spring

Under Contract
15107 Interlachen Dr, #2-406, Silver Spring
2 室 2 卫浴 990 Sq.Ft

\$465,000
North Potomac/Wootton HS

Under Contract
14430 Rebbie Hill Ln, North Potomac
交通便利 4 室 2.5 卫浴 1,518 Sq.Ft

\$1,899,000
Bethesda/Walt Whitman HS

Under Contract
8505 Carlynn Dr, Bethesda
完美地段,豪华装修,8 室 8 卫浴 5,604 Sq.Ft

\$230,000
SOLD

15300 Pine Orchard Dr #85-2D, Silver Spring
安静舒适,交通便利 2 室 2 卫浴 1,043 Sq.Ft

\$695,000
SOLD

11108 Freas Dr, North Potomac
宽敞明亮,4 室 2.5 卫浴 2,014 Sq.Ft

\$1,025,000
SOLD

8905 Falls Chapel Way, Potomac
舒适安静,宽敞明亮 4 室 3.5 卫浴 2,705 Sq.Ft

\$1,050,000
SOLD

14224 Platinum Dr, North Potomac
交通便利 4 室 3.5 卫浴 2,919 Sq.Ft

\$1,801,000
SOLD

11409 Palatine Dr, Potomac
安静舒适,宽敞明亮 4 室 5 卫浴 5,158 Sq.Ft