

纳税人的报税身份如何影响他们的税表

国税局税务提示 2022-13

纳税人的申报身份告知国税局关于纳税人和其纳税状况的信息。这仅仅是纳税人应当熟悉各选项并知道其正确申报身份的一项原因。国税局互动纳税助手(英文)可以帮助他们确定申报身份。

纳税人的申报身份通常取决于他们是否被视为在12月31日未婚或已婚,这可以确定其该全年的申报身份。

某些情况下,超过一种申报身份适用。如果情况如此,纳税人通常可以选择

允许其所欠最少税额的申报身份。

编制和提交报税表时,申报身份确定:如果纳税人需要提交联邦报税表,如果他们为了领取退税,应当提交报税表

他们的标准扣减额
如果他们申请某些税收优惠
他们所欠的税额

以下是五种申报身份:
单身。通常情况下,这种身份是适用于未婚、离婚或根据州法律管辖的离婚或

分居抚养令合法分居的纳税人。

已婚夫妇联合报税。如果纳税人已婚,他们可以与配偶提交联合报税表。如果一位配偶于2021年死亡,在世配偶可以使用已婚服务联合报税表作为其2021年申报身份,前提是其有资格使用该身份。

已婚夫妇单独报税。已婚夫妇可以选择提交单独报税表。此身份有利于想只负责自己的税收、或此身份导致其相比提交联合报税表缴纳更少税收的纳税人。

户主。未婚纳税人可以使用此身份报

税,但特殊规则适用。例如,纳税人必须已经为自己和居住在家中半年以上符合条件的人支付半年超过一半的房屋维护费用。

有被抚养子女的具备资格鳏寡人士。此身份适用于以下纳税人:配偶于2019年或2020年去世,提交2021年报税表,并且在2021年底前未婚,有一名被抚养子女。其他条件也适用。

更多信息:第501号刊物"被抚养人、标准扣减额和报税信息"(英文)
第17号刊物"您的联邦所得税"

2022年第二季度利率上调

IR-2022-42, 2022年2月23日

华府—美国国税局今天宣布,从2022年4月1日开始的日历季度的利率将提高。利率将是:

超额支付4%(公司为3%);

公司超额支付额超过10,000美元的部分为1.5%;

缺额支付4%;和

大型企业缺额支付6%。

根据《国税法规》,利率按季度确定。对于公司以外的纳税人,超额支付和缺额支付利率是联邦短期利率加上3个百分点。

一般就公司而言,缺额支付利率是联邦短期利率加上3个百分点,超额支付利

率是联邦短期利率加上2个百分点。大型企业缺额支付利率是联邦短期利率加上5个百分点。公司在应税期间多缴税款超过10,000美元部分的利率为联邦短期利率加上二分之一(0.5)个百分点。

今天宣布的利率是根据2022年1月期间确定的联邦短期利率计算得出的,该利

率将于2022年2月1日生效,基于每日复利。

2022-05 税务裁决条文指南(英文)中宣布了利率,并将出现在2022年3月7日的国税法刊物2022-10中。

报税季指南:使用“我的退税在哪里?”

工具或 IRS2Go 移动应用程序,可方便查询退税状态

IR-2022-43, 2022年2月24日

华府—美国国税局今天提醒纳税人,查询退税最快和最简单的方法是使用国税局官 IRS.gov 上的“我的退税在哪里?”工具或使用 IRS2Go 移动应用程序。

今年,那些通常不需要报税的人可能比以往任何时候都更希望报税,从而获得美国救援计划所授权增加的子女相关的税收优惠。这就包括子女税优惠与儿童及被抚养人看护费用优惠(英文)。

退税更新

以电子方式报税并使用经转账直接存款,是准确报税和获得退税的最安全、最快捷的方式。纳税人在提交电子税表24小时后或邮寄纸质报税表后的4周后,可以使用“我的退税在哪里?”工具开始查看退税状态。

该工具追踪显示三个阶段的进度:

- 1.收到税表,
- 2.退税批准和
- 3.退税发送。

退税时间

大多数退税会在21天内发放,但有些可能需要更长时间。发生这种情况有几个原因:税表包含收入所得税抵免或附加子女税优惠申请。

国税局发放退税与银行将退税汇入账户之间的时间可能会有所不同,因为许多银行在周末或节假日不处理款项。

税表可能需要额外审核。

税表可能包含错误或不完整信息。

税表可能牵涉身份盗用或欺诈。

如果国税局需要更多信息来处理税表,将通过邮件来联系纳税人。

收入所得税抵免和附加子女税优惠

由于《保护美国人免受加税法案》即

PATH 法案(英文)对税法做出了修改,国税局无法在2月中旬之前发放收入所得税抵免 EITC(英文)或附加子女税优惠 ACTC(英文)的退税。这包括整笔退税,而不仅仅是与税表上申请的该抵免/优惠相关的部分。

“我的退税在哪里?”和 IRS2Go 会针对大多数较早申请收入所得税抵免和附加子女税优惠的申报人进行更新,如果他们提早报税,预计收到退税的日期将在2月19日之前。

如果申报人申请了收入所得税抵免或附加子女税优惠,他们可以期待在3月1日拿到退税,前提是:

他们是电子报税,他们选择通过经转账直接存款获得退税,并且税表没有发现问题。

不要轻信关于退税的误传

一些纳税人错误地认为他们可以通过

要求获得税务誊本、致电国税局或致电代报税人来加快退税速度。要求获得税务誊本不会帮助纳税人更快地获得退税或获知何时可以获得退税。“我的退税在哪里?”工具中提供的信息与国税局电话专员提供的信息是相同的。

纳税人可以在国税局官网 IRS.gov 上找到问题的解答、表格和说明、以及易于使用的工具。本新闻稿是“报税季指南”系列的一部分,该指南可帮助纳税人提交准确的税表。第17号出版物《您的个人联邦所得税》(英文)中提供了更多帮助。

更多资源:

具有证书和精选资格的联邦税表代报税人名录(英文)

选择税务专业人士

国税局免费报税

为符合条件的纳税人免费准备税表

报税季指南:国税局提醒纳税人报告零工经济收入、虚拟货币交易、外国来源收入和资产

IR-2022-45, 2022年3月1日

华府—美国国税局提醒纳税人,从事零工经济、进行虚拟货币交易、赚取外国来源收入或持有某些外国资产,都有申报义务、亦或有纳税义务。国税局官网 IRS.gov 上提供的信息和1040表格上的说明可以帮助纳税人理解和满足这些申报与税务要求。

零工经济收入应纳税

一般来说,从零工经济中获得的收入应纳税,并且必须向国税局报告。零工经济是人们通过提供按需工作、服务或商品来赚取收入的活动。通常,零工经济的媒介是应用程序或网站等数字平台。纳税人必须在税表上报告从零工经济中获得的收入,即使收入属于以下情况亦需要申报:

来自兼职、临时工作或副业,

未在税务资料申报表中报告,例如1099-K、1099-MISC、W-2表格或其他收入证明,或

以任何形式支付,包括现金、财产、商品或虚拟货币。

有关零工经济的更多信息,请访问零工经济税收中心。

了解虚拟货币申报和税务要求

国税局再次提醒纳税人,1040表格和1040-SR表格顶部有一个问题询问虚拟货币交易。所有提交这些表格的纳税人都必须在方框内勾选“是”或“否”。涉及虚拟货币的交易包括但不限于:

收到虚拟货币作为对所提供商品或服

务的付款;

免费(不提供任何对价)接收或转让虚拟货币,不符合善意礼物的条件;

通过挖矿和质押活动获得新的虚拟货币;

通过硬分叉获得虚拟货币;

用虚拟货币交换财产、商品或服务;

用虚拟货币交换/交易另一种虚拟货币;

出售虚拟货币;和

对虚拟货币经济利益的任何其它处置。

如果个人通过出售、交换或转让来处置作为资本资产持有的任何虚拟货币,应勾选“是”并使用表格8949计算其资本损益并在附表D(表格1040)中报告。

如果他们收到任何虚拟货币作为对服务的补偿、或出售他们持有的任何虚拟货币给贸易或商业客户,他们必须报告收入,和报告相同类型的其它收入一样(例如,1040或1040-SR表格第1行上的W-2工资,或附表1附表C中的库存或服务)。有关虚拟货币的更多信息,请参阅1040表格说明以及国税局官网 IRS.gov(英文)。

报告外国来源收入

美国公民或税法定义的居民的全球收入通常需缴纳美国所得税,无论他们住在哪里。他们与居住在美国的美国公民或税法定义的居民,遵循相同的所得税申报要求。

美国公民和税法定义的居民必须报告

来自美国以外来源的非劳动所得收入,例如利息、股息和养老金,除非法律或税收协定豁免。他们还必须报告来自美国以外来源的劳动所得收入,例如工资和小费。即使纳税人符合税收优惠的条件,例如外国所得收入抵免部分(英文)或外国税收抵免优惠(英文)(这些抵免大幅度减少或消除了美国的税收义务),所得税申报要求通常也适用。只有符合条件的纳税人在提交了美国所得税申报表的情况下,这些税收优惠才适用。

如果纳税人的以往处为据的纳税地和住所都在美国和波多黎各以外,则纳税人可以自动延长2个月至6月15日。即使允许延期,纳税人也必须为在2022年4月18日的正常报税截止日之前为未缴税款支付利息。

对于那些在美国和波多黎各以外地区服役的军人,正常报税截止日也可延长至6月15日。如果这两种情况之一适用,国税局建议附上一份声明。更多信息请参考1040和1040-SR表格说明(英文),第54号出版物,国外美国公民和税法定义的居民税务指南(英文),以及第519号出版物,美国外国人税务指南(英文)中找到。

外国账户和资产需要报告

联邦法律要求美国公民和税法定义的居民报告其全球收入,包括来自外国信托、外国银行和其他金融账户的收入。在大多数情况下,此范围内的纳税人需要填写附表B并将其附在其税表中。附表B的第三部分

询问是否存在外国账户,例如银行和证券账户,并且通常要求美国公民报告每个账户所在的国家。

另外,某些纳税人可能还必须填写8938表格,即外国金融资产申报表(英文),并将其附在其税表中。一般来说,如果这些资产的总价值超过特定门槛,美国公民、税法定义的居民和某些非法定义居民必须在此表格上报告指定的外国金融资产。有关详细信息,请参阅此表格的说明。

此外,除了在税表上报告特定的外国金融资产之外,纳税人如果在2020年任何时候对总价值超过10,000美元的外国金融资产拥有权益或签名或其它权力,必须以电子方式向财政部提交金融犯罪执法网络(FinCEN)表格114,外国银行和金融账户报告FBAR(英文)。由于这个门槛,国税局鼓励拥有外国资产的纳税人,即使是相对较小的资产,也应确认这个申报要求是否适用于他们。该表格只能通过BSA电子申报系统网站(英文)获得。

提交年度外国银行和金融账户报告FBAR(英文)的截止日期与1040表格相同。FinCEN允许错过原始截止日期的申报人自动延期至2022年10月15日来提交FBAR。此延期无需申请。

本新闻稿是“报税季指南”系列的一部分,该指南旨在帮助纳税人提交准确的纳税申报表。第17号出版物《您的联邦所得税》中提供了更多帮助。