

教育费用扣除上限 2022年首次升至300美元 申报2021年税表扣除上限为250美元

国税局提醒教师和其他为2022年提前计划的教育工作者,他们在明年提交联邦所得税申报表时,将能够扣除最高300美元的自付课堂费用。

这是自2002年实施特殊教育者费用扣除政策以来,年度限额首次增加。对于2002至2021纳税年度,限额为每年250美元。这意味着对正在申报于4月截止的2021年税表的人来说,扣除额上限为250美元。根据通货膨胀调整,该限额在未来几年将以50美元为增量上升。

2022年,符合条件的教育工作者最多可以扣除300美元的合格费用。如果他们已婚并与另一位符合条件的教育工作者联合申报,则限额将升至600美元。但在这种情况下,每名配偶不超过300美元。

谁符合条件?

教育工作者可以申请这项扣除,即使他

们采用标准扣除。符合条件的教育工作者包括从幼儿园到12年级的教师、讲师、辅导员、校长或教学助手,在学校学年期间至少工作900小时。公立和私立学校的教育工作者都有资格。

什么是可扣除的?

教育工作者可扣除以下未报销的费用:教室中使用的书籍、用品和其它材料。设备,包括电脑设备、软件和服务。

新冠疫情防护用品,以防止疾病在教室中传播。这包括口罩、用于对抗新冠病毒的消毒剂,洗手液,消毒洗手液,一次性手套,指导社交距离使用的胶带、油漆或粉笔,物理屏障(如透明有机玻璃),空气净化器以及疾病控制和预防中心(CDC)推荐的其它物品。

与他们教授的课程或与他们教授的学生相关的专业发展课程。对于这些费用,申

请另一项教育税收优惠可能更有利,尤其是终身学习抵免。有关详细信息,请参阅第970号出版物(英文),教育税收优惠,特别是第3章的内容。

合格费用不包括家庭学校费用、健康或体育课程中的非体育用品费用。与所有扣除和抵免一样,国税局提醒教育工作者保存好记录,包括收据、已兑现的支票和其它文件。

申报中的2021年税表提示:扣除额上限为250美元

随着报税截止日临近,国税局提醒仍在准备2021年税表的教育工作者,他们可以在附表1第11行中申报任何符合条件的费用。2021年的扣除限额为250美元。

如果他们已婚并与另一位符合条件的教育工作者联合申报,则限额将升至500美元。但在这种情况下,每名配偶不超过250

美元。

无论是自行报税,还是在税务专业人士或经过培训的社区志愿者的协助下报税,国税局都敦促每个人以电子方式提交并选择经转账直接存款来获取退税。

此外,国税局敦促任何欠税的纳税人选择快速便利的电子支付,例如使用国税局直接付款,这是一项仅在国税局官网IRS.gov上提供的免费服务。

有关此付款方式和其它支付选项的信息,请访问IRS.gov/Payments。

今年的报税截止日为:

对于大多数纳税人,4月18日周一。

缅因州和马萨诸塞州居民,4月19日周

二。

大多数居住在国外的美国人,6月15日

周三。

美国国税局提醒许多退休人员: 4月1日是开始从IRA和401(k)中取钱的最后一天

美国国税局今天提醒在2021年下半年年满72岁的退休人员,在大多数情况下,2022年4月1日,周五,是开始从个人退休安排(IRA)、401(k)和类似的工作场所退休计划取钱的最后一天。

该款项,称为规定最低提领额(英文)RMD,通常在年底前领取。但是,任何在2021年6月30日之后年满72岁的人都适用于一项特殊规定,该规定允许IRA账户所有人和工作场所退休计划的参与者等到最晚2022年4月1日才领取他们的第一笔规定最低提领额。

换句话说,通常,4月1日的特殊规定适用于1949年6月30日之后出生的IRA所有人和这些计划的其他参与者。

同一年两次取钱

规定最低提领额4月1日截止日期仅适用于第一年所需的分配。对于以后的所有年份,规定最低提领额必须在12月31日之前完成。

这意味着,在2021年6月30日之后满

72岁并在2022年4月1日或之前收到第一次要求分配(2021年)的纳税人,必须在2022年12月31日之前接收他们的第二次规定最低提领额(2022年)。即使第一次分配实际上是2021年所需的分配,它在2022年应纳税,并需在2022年的税表上与2022年的常规分配一起申报。

要求规定最低提领额的退休计划类型

这些要求的分配规则适用于传统、SEP和SIMPLE IRA的所有人,而原始所有人还健在。它们也适用于各种工作场所退休计划的参与者,包括401(k)、403(b)和457(b)计划。规定最低提领额不适用于Roth IRA。

IRA受托人必须向IRA所有人报告规定最低提领额的金额或提供计算。通常,受托人在表格5498的方框12b中显示规定最低提领额金额。对于2022年4月1日之前要求的2021规定最低提领额,规定最低提领额金额显示在2020年表格5498(英文)上,通常在2021年上半年发放给所有人。

有些人可以延迟规定最低提领额的取

款

虽然4月1日的截止日对于传统IRA的所有人和大多数工作场所退休计划的参与者都是强制性的,但一些有工作场所计划的人可以等待更长时间来接收他们的规定最低提领额。

如果他们的工作场所计划允许,大多数仍在为该雇主工作的参与者可以等到退休后该年的4月1日开始接收这些分配。此规定最低提领额例外不适用于赞助退休计划的企业的5%所有人(英文)或SEP以及SIMPLE IRA计划的参与者。有关详细信息,请参阅出版物575(英文)中的超额累积税。

国税局在线工具和出版物可提供帮助

在国税局官网IRS.gov上的规定最低提领额常见问题的解答(英文)中可以找到许多问题的答案。大多数纳税人使用表III(统一生命周期)来计算他们的规定最低提领额。配偶比其小10岁以上且为其唯一受益人的已婚纳税人使用表II。

由于该表和其他预期寿命表已针对2022年进行了更新,因此与2022年规定最低提领额相比,接收者需要使用此表的不同版本来计算其2021年规定最低提领额。2022年和未来几年所需的提款通常会较小。

对于2021年规定最低提领额(2022年4月1日到期),请使用出版物590-B(英文)附录B中的预期寿命表,来准备2020年的税表。

如表III所示,2021年72岁人士的规定最低提领额通常基于25.6年的分配期。将2020年12月31日的余额除以25.6得到2021年的规定最低提领额。

对于2022年规定最低提领额(2022年12月31日到期),请使用出版物590-B(英文)附录B中修订后的预期寿命表,来准备2021年的税表。如修订后的表III所示,2022年72岁人士的规定最低提领额通常基于27.4年的分配期。将2021年12月31日的余额除以27.4得到2022年的规定最低提领额。

荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES



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

<p>\$1,075,000</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>马上成交,多个合同同时竞标</p> <p>11 Bucksparke 梦想豪宅、理想之家4室3.5卫浴</p>	<p>\$859,000 新上市</p> <p>Potomac/Richard/Montgomery HS</p> <p>4/3(Sun)开放 2pm-4pm</p> <p>7 Starlight 完美装修、备受追捧4室3.5卫浴</p>	<p>\$2,750,000 即将上市</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>8925 Harvest Square 大格局大视野梦想之家、每轮美轮美奂、网球场、豪华主卧、8室6.5卫浴</p>
<p>\$899,000</p> <p>North Potomac/Wootton HS</p> <p>Under Contract</p> <p>14118 Stonecutter 装修完美、位置绝佳5室3.5卫浴</p>	<p>\$950,000</p> <p>North Potomac/Wootton HS</p> <p>Under Contract</p> <p>10812 Tuckahoe Way 完美装修宽敞明亮、闹中取静理想之家3室3.5卫浴</p>	<p>\$1,875,000</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>Under Contract</p> <p>11505 Glen Rd. 低调奢华的三层住宅4室4+0.5x2卫浴</p>
<p>\$545,000</p> <p>Clarksburg/Clarksburg HS</p> <p>Under Contract</p> <p>22108 Fair Garden Lane 宽敞明亮、完美装修4室4.5卫浴</p>	<p>\$1,760,000 (+13万5售出)</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>SOLD</p> <p>11210 Albermyrtle Rd 梦想之家、宽敞明亮一楼有套房6室5.5卫浴</p>	<p>\$707,000</p> <p>Rockville/Richard/Montgomery HS</p> <p>SOLD</p> <p>703 Carter Rd 宝石家园! 位于 CUL-DE-SAC 黄金地段5室3卫浴</p>
<p>\$925,000</p> <p>Rockville/Wootton HS</p> <p>SOLD</p> <p>3 Bouldercrest Ct 精心维护、位置绝佳4室3.5卫浴</p>	<p>\$1,480,000</p> <p>Rockville/Wootton HS</p> <p>SOLD</p> <p>14008 Travilah 豪华之家、温馨之港湾5室5.5卫浴</p>	