

民众灾后捐款应谨慎,防范诈骗

国税局税务提示 2022-119

2022年8月4日

在紧急情况或灾难发生后,人们会团结起来通过捐款来帮助受灾民众。不幸的是,这给了犯罪分子可乘之机,通过给虚假慈善机构募捐来对受害者下手。诈骗者也可能冒充联邦机构来诈骗试图获得援助的灾民。人们应对未经请求的联络时刻保持警惕。诈骗者经常通过电话、社交媒体、电子邮件或面对面的方式来联络潜在的受害者。

慈善捐款的民众应确保捐赠给有信誉的机构。

窃贼可能会伪装成慈善机构的代表,向善意的纳税人索要金钱或私人信息。

诈骗者可能会使用类似真的慈善机构的名称来设立虚假网站。当纳税人在网上搜索慈善机构时,他们会找到这个虚假网站或社交媒体页面。

捐赠者可以使用免税组织搜索(英文)来查询或验证合格的慈善机构。向这些真

正的慈善机构捐赠或可扣税。

纳税人捐赠应使用支票或信用卡,从而留下捐赠记录。

捐赠者不应将个人财务信息提供给索要捐赠的任何人。这包括社会安全号码、信用卡信息、银行帐号和密码等内容。

灾民须知:

欺诈分子可能声称为国税局工作。窃贼会说他们能够帮助受害者提交伤亡损失申请并获得退税。

受灾民众可以拨打国税局灾难援助热线 866-562-5227。国税局工作人员将回答有关税务宽减或与灾难相关的税务问题。

更多信息:

国家灾难欺诈中心(英文)

DisasterAssistance.gov(英文)

第3067号出版物,国税局灾难援助 - 联邦宣布的灾区(英文)

订阅美国国税局税务提示(英文)

安全峰会发布新的数据安全计划,帮助税务专业人士;新的书面信息安全计划简化了复杂区块

IR-2022-147, 2022年8月9日

华府 — 安全峰会合作伙伴今天公布了一项特殊的新样本安全计划,旨在帮助税务专业人士(尤其是那些小规模)保护其数据和信息。该特殊计划,称为书面信息安全计划 WISP(英文),由一份29页的文件进行了概述,该文件由安全峰会成员编写,包括税务专业人士、软件和行业合作伙伴、州税务团体与国税局的代表。

联邦法律要求所有专业报税人士制定和实施数据安全计划。安全峰会小组(美国国税局、各州以及全国税务行业之间的公私合作伙伴关系)发现一些税务专业人士在制定书面安全计划方面持续遭遇挫折。

为响应这一需求,由税务专业人士工作组带领的峰会,花费数月时间制定了一份特殊的样本文件,让税务专业人士能够迅速将重心放在制定自己的书面安全计划。

“税务专业人士在我们国家的税务系统中发挥着至关重要的作用,”美国国税局代理报税办公室主任兼峰会税务专业小组联

合负责人 Carol Campbell 表示。“但对于许多税务专业人士来说,制定安全计划要从何处开始,很难着手。峰会成员协力制定了本指南,在制定书面信息安全计划时需要考虑的诸多因素方面一步一步地指导税务专业人士,从而保护其业务和客户以及遵守联邦法律。”

每年,安全峰会合作伙伴都会推出针对税务专业人士的“保护您的客户;保护您自己”夏季活动。此稿是今年该系列五篇提示中的第四篇。此系列新闻稿每周二发布,以配合全国税务论坛,帮助教育税务专业人士安全及其它重要课题。

在报税行业想要成功经营,涉及方方面面,包括查阅税法变化、了解软件更新以及管理和培训员工。而一个经常被忽视但却很重要的部分就是创建 WISP。

“任何经营税务业务的人都无法绕过它。制定书面安全计划是一个良好的行业惯例,而且是法律要求的,”峰会税务专业团队的联合负责人兼电子税务管理咨询委员

会(ETAAC)的新任主席、来自 Drake 软件公司的 Jared Bellew 表示。“该样本为您制定计划提供一个出发点,考虑了有效计划中需包含的风险因素,并提供了在发生安全事件、数据丢失和盗窃时可采用的行动蓝图。”

税务专业人士所面临的安全问题可能是令人畏惧的。峰会团队尽可能地努力使这个文件易于使用,这就包括了帮助税务专业人士获取所需信息的特殊版块。

“我们尽量避免使用复杂的专业术语,从而使该文件对税务专业领域的更多人具有实用价值,” Campbell 表示。“这个文件并不是书面信息安全计划的终稿,它旨在为税务专业人士为其业务起草计划、提供了一个理解与尝试的出发点。”

安全计划应适合公司的规模、活动范围、复杂性及所处理的客户数据的敏感度。不存在适合所有情况的 WISP。例如,与由10位合伙人组成的会计师事务所相比,个体经营者可以使用更精简和简化的计划,这在安全峰会小组的新样本 WISP 中有所体现。

税务专业人士在完成 WISP 后,应将其保存为他人可以轻松阅读的格式,例如 PDF 或 Word。国税局鼓励将 WISP 用于员工培训。为以防自然灾害,建议最好将副本进行异地或云端储存。

其它资源

税务专业人士还可以通过查看国税局第4557号出版物,保护纳税人数据(英文)和美国国家标准与技术研究院提供的小企业信息安全:基础知识(英文)来获得有关安全建议的帮助。面向税务专家、个人和企业的国税局身份盗窃中心页面也提供了重要的资讯。

第5293号出版物,税务专业人士的数据安全资源指南(英文),汇总了国税局官网 IRS.gov 上可用的数据盗窃信息。此外,税务专业人士应通过订阅税务专业人士电子新闻(英文)和社交媒体(英文)与美国国税局保持联络。国税局还建议税务专业人士制定数据盗窃响应计划,其中包括联系国税局公共事务联络处(英文)报告盗窃事件。

安全峰会合作伙伴敦促税务专业人士制定数据安全计划

FS-2022-34, 2022年8月

随着数据安全事件的不断发生,美国国税局、州税务机构和税务行业,以安全峰会的形式协力合作,敦促税务专业人士制定安全计划。

国税局还提醒税务专业人士,制定安全计划不仅是好的行业操作,而且由联邦贸易委员会所执行的联邦法律要求所有专业代报税人士创建和实施书面数据安全计划。

每年,安全峰会合作伙伴都会推出针对税务专业人士的“保护您的客户;保护您自己”的夏季活动。本情况说明书补充了与全国税务论坛同期所发布的五篇新闻稿系列,从而帮助教育税务专业人士安全及其它重要课题。

在代报税行业想要成功经营,涉及方方面面,包括查阅税法变化、了解软件更新以及管理和培训员工。而一个经常被忽视但却很重要的部分就是创建书面信息安全计划,亦称 WISP。

拥有一个 WISP 可以保护企业和客户,同时在发生安全事件时提供行动蓝图。此

外,如果发生可能严重破坏税务专业人士开展正常业务能力的其它事件,包括火灾、洪水、龙卷风、地震和盗窃,WISP 也可以提供帮助。

税务专业人士在制定 WISP 时,通常不知从何处着手。因此,由税务专业工作组领导的安全峰会,在软件和税务领域的协助下,制定了一个语言通俗易懂的样本计划,税务专业人士可以用来制作自己的 WISP。样本计划(英文)可在国税局官网 IRS.gov 上获得。

安全计划应适合公司的规模、活动范围、复杂性及所处理的客户数据的敏感度。不存在适合所有情况的 WISP。例如,与由10位合伙人组成的会计师事务所相比,个体经营者可以使用更精简和简化的计划。

制定 WISP

一个好的 WISP 应该关注三个方面:

- 员工管理和培训。
- 信息系统。
- 监测和管理系统故障。

联邦贸易委员会的数据泄露响应指南(英文)是一个很好的资源。

作为该计划的一部分,联邦贸易委员会要求每家公司:

- 指定一名或多名员工来协调其信息安全项目。
 - 识别和评估公司运营各个相关领域的客户信息的风险,并评估当前控制这些风险的保障措施的有效性。
 - 设计和实施保障措施项目,并定期监测和测试。
 - 选择能够维护适当保护措施的服务供应商。
 - 考虑到相关情况来评估和调整计划,包括公司业务或运营的变化,以及安全测试和监控的结果。
- 跟进一个好的安全计划需要定期维护和更新。以下是维持有效 WISP 的提示:
- 税务专业人员完成 WISP 后,应将其 WISP 保存为其他人可以轻松阅读的格式,例如 PDF 或 Word。同时鼓励将 WISP 用于员工培训。为以防灾害,建议最好将副本进行异地或云端储存。
 - 要认识到 WISP 是一个需要持续更新的文件。重要的是要定期检查和更新任何

安全计划,同时调整计划以适应税务专业人士业务的规模、范围以及复杂性的变化。

- 作为安全计划的一部分,国税局还建议税务专业人士制定数据盗窃响应计划,其中包括联系国税局公共事务联络处(英文)以报告盗窃事件。另请参阅上面列出的联邦贸易委员会数据泄露响应要求(英文)。

其它资源

税务专业人士还可以通过查看国税局第4557号出版物,保护纳税人数据(英文)和美国国家标准与技术研究院提供的小企业信息安全:基础知识(英文)来获得有关安全建议的帮助。面向税务专家、个人和企业的国税局身份盗窃中心页面也提供了重要的资讯。

第5293号出版物,税务专业人士的数据安全资源指南(英文),汇总了国税局官网 IRS.gov 上可用的数据盗窃信息。此外,税务专业人士应通过订阅税务专业人士电子新闻(英文)和社交媒体(英文)与美国国税局保持联络。

更多信息,请访问国税局官网 IRS.gov。

教育工作者新学年提示;

2022年教育工作者费用扣除最高可达300美元

IR-2022-148, 2022年8月10日

华府 — 随着新学年的开始,美国国税局提醒教师和其他教育工作者,在明年提交联邦所得税申报表时,他们能够为2022年扣除最高达300美元的自付教室费用。

这是自2002年实施特殊的教育工作者费用扣除以来,年度限额首次增加。从2002年至2021纳税年度,限额为每年250美元。根据通货膨胀调整,该限额将在未来年度以50美元的增量进行增加。

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报税,则限额升至600美元。但在这种情况下,每位配偶不得超过300美元。

谁符合资格?

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

包括幼儿园到12年级的教师、讲师、辅导员、校长或助手,在学年期间在学校工作至少900小时。公立和私立学校的教育工作者都有资格。

哪些可扣除?

教育工作者可以扣除以下未报销的费用:

- 教室中使用的书籍、用品和其他材料。
- 设备,包括电脑设备、软件和服务。
- 新冠疫情防护用品,用于阻止疾病在教室中传播。这包括口罩、针对新冠疫情的消毒剂、洗手液、消毒搓手液、一次性手套,或为了指导社交距离而使用的胶带、涂料或粉笔、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推荐的其它物品。
- 与其教授的科目或教授的学生相关

的职业发展课程。但国税局提醒,对于这些费用,申请另一项教育税务优惠可能更有利,尤其是终身教育费抵税优惠。详细信息,请参阅第970号出版物,教育税务优惠(英文),特别是第3章。

合格费用不包括在家上学费用或健康以体育课程中的非运动用品费用。国税局提醒教育工作者,与申请所有抵免和扣除额一样,请保存好记录,包括收据、已兑现的支票和其它文件。

现在提交的2021年税表提醒:扣除限额为250美元

对于那些申请了延期报税或仍需要提交2021年税表的人,国税局提醒任何仍在准备2021年税表的教育工作者,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,则限额升至500美元。但在这种情况下,每位配偶不超过

250美元。

准备好后以电子方式报税。报税软件使用问答格式,使报税变得更容易。无论是自行准备税表,还是在税务专业人士或受过培训的社区志愿者的协助下准备税表,国税局都敦促大家电子报税并选择经转帐直接存款来获取退税。详细信息,请访问 IRS.gov/efile。此外,国税局敦促任何欠税的人选择快速便捷的电子支付方式,例如使用国税局直接付款,这是一项仅在 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。

申请了延期来提交一份准确税表的纳税人需要在2022年10月17日之前报税。但是,那些已经集齐了报税所需文件的人应尽早申报,以避免税表延迟处理。国税局敦促纳税人在准备好后以电子方式提交税表,避免在截止日期最后一刻匆忙报税。