

## 2021年延期报税者,不要忽视重要的税务优惠

IR-2022-153, 2022年8月18日

华府 — 美国国税局提醒尚未提交2021年联邦所得税申报表的纳税人,确保利用他们有资格获得的税务优惠与抵免,并尽快电子报税。

“每年,符合条件的纳税人都会忽略可以帮他们省钱、节省开支的税务优惠与抵免,不论是抚养家庭、日托、支付大学费用、为退休储蓄还是向慈善机构捐款。”国税局局长Chuck Rettig表示,“我们希望确保他们了解自己所有资格申请的所有税务优惠。”

今年,国税局收到了大约1900万份延期报税申请,延期至10月17日之前提交税表。符合条件的人可以使用国税局免费报税软件来免费准备和提交税表。电子报税和选择经转帐直接存款可以帮助纳税人更快地获得退税。如果他们有欠税,提交税表时缴纳全额税款可以防止额外的利息和罚款。如果纳税人可获得退税,则不会因未报税而产生罚款。

尚未提交2021年税表的纳税人可在国税局官网IRS.gov上找到报税提示。

纳税人在提交税表时应注意以下税务优惠:

收入所得税抵免:符合条件的中低收入

员工和家庭可以获得税收减免。

子女税优惠:即使家庭在2021年下半年收到了每月预付款,也可以申请此优惠。

子女及被抚养人看护费用优惠(英文):如果家庭有支付照看符合条件的个人的费用,以便他们可以工作或寻找工作,如果被照看的符合条件的有一人,家庭最多可获得4,000美元的税务优惠,如果被照看的符合条件的有两人或以上,最多可获得8,000美元的税务优惠。

纾困金退税额(RRC):如果错过了去年的第三轮经济影响补助金(EIP3),也称为刺激计划补助金,可能有资格申请纾困金退税额。该退税额还可以帮助没有领取到全额EIP3的符合条件的民众,包括那些在2021年迎来孩子的人。

慈善捐赠扣除:大多数采用标准扣除的纳税人可以扣除他们在2021年期间向慈善机构的符合条件的现金捐赠。联合报税的已婚夫妇,现金捐赠最高可扣除600美元,个人纳税人最高可扣除300美元的捐款。此外,有进行大额现金捐赠、使用逐项扣除的民众,通常有资格在2021年进行全额扣除。

美国机会税收抵免和终身教育费抵免

优惠(英文):高等教育税收优惠与抵免可以减少纳税人税表上的所欠税额,从而帮助抵消纳税人的学费和其他费用。

退休储蓄供款抵免优惠(储蓄者抵免优惠):此抵免优惠适用于为个人退休账户或雇主赞助的退休计划进行符合条件的供款。

有用的提醒

国税局敦促纳税人在提交2021年税表之前,确保他们集齐了所有年终报表。除了W-2和1099之外,这还包括国税局发放的两份报表 - 第6419号信函(英文),显示他们的子女税优惠预付款总额,以及第6475号信函(英文),显示他们的第三轮经济影响补助金总额。

个人还可以使用其国税局在线账户查看第三轮经济影响补助金或子女税优惠预付款的总额。收到联合款项的已婚配偶将各自需要登录自己的帐户来查询各自的金额。纳税人可以在IRS.gov上在线找到问题答案、表格与说明以及易于使用的工具。需要的时候,他们可以在家中、工作时或旅途中使用这些资源来获得帮助。

现在调整2022年的预扣税以避免明年的税收意外

夏季是纳税人检查其2022年预扣税的

好时机,以避免在明年报税时出现税收意外。结婚、离婚、生孩子或收入变化等生活事件都会影响税收。预扣税款太少可能导致收到税单或罚款。预扣税款过多可能意味着纳税人在2023年获得退税之前无法使用这笔款项。

IRS.gov上的国税局预扣税估算器帮助员工评估其所得税、优惠抵免、调整和扣除,并确定是否需要更改预扣税。如果建议进行更改,估算器将提供有关通过在线或提交新的表格W-4,员工的预扣税证明的方式来向雇主更新其预扣税的说明。

查找纳税人协助中心

纳税人协助中心定位器工具(英文)具有全新的外观和感受,提供动态地图、方向按钮和用于输入搜索条件的两个选项卡。重要的是请记住,纳税人协助中心的运营只通过预约进行。纳税人必须通过拨打他们想要访问的办公点的电话进行预约。

用其它语言来读取信息

国税局官网IRS.gov上的许多页面现在提供西班牙语、越南文、俄文、韩文、海地克里奥尔语和中文版本。一些多语言资源包括纳税人权利法案、电子报税资源以及许多税务表格和出版物(英文)。

## 大学生应了解的两项税务优惠

税务提示 2022-123

追求高等教育,可能花销不小,不论是专业的职业培训还是研究所。在2021年为自己、配偶或被抚养人支付了高等教育费用的符合条件的纳税人,或可利用这两项教育类税务优惠(英文)。美国机会税收优惠(英文)和终身教育费抵税优惠(英文)可以通过减少他们所欠的税额来帮助抵消教育花费。如果美国机会税收优惠将税额减至零,纳税人可以获得最高达1,000美元的退税。

想要符合这些优惠的申请资格,纳税人或被抚养人必须已收到来自合格教育机构的表格1098-T,学费账单(英文)。但是,也有一些学生例外。要申请这两种优惠,纳税人必须填写表格8863,教育类优惠(英文),并将其与税表一起提交。

以下是纳税人应该了解的关于这些优惠的一些关键事项。

美国机会税收优惠是:

每名符合条件的学生最高可获得2,

500美元的优惠额

仅适用于中学后教育或职业学校的前四年

适用于攻读学位或其它公认教育证书的学生

部分可退还;纳税人最多可获得1,000美元退款

终身教育费抵税优惠是:

无论有多少名学生符合条件,每年每份税表的优惠额最高可达2,000美元

适用于所有年份的中学后教育以及获得或提升工作技能的课程

可用于无限个纳税年度

纳税人可以使用国税局官网IRS.gov上的交互式税务助手(英文)工具来查看他们是否有资格获得这些优惠。

更多信息:

比较教育类的税务优惠(英文)

第970号出版物,教育税务优惠(英文)

订阅美国国税局税务提示(英文)

## 了解纳税人的权利:每位纳税人都有隐私权

税务提示 2022-127

保护美国纳税人的隐私,是国税局的重中之重。隐私权是纳税人权利法案赋予所有纳税人的十项权利之一。

纳税人有权期望国税局的任何调查、检查或执法行动都符合法律规定,并且不会造成不必要的侵扰。纳税人还可以期望国税局尊重所有正当程序权利,包括搜查和扣押保护,并将在适用的情况下召开催收正当程序

听证会。

以下是有关纳税人隐私权的更多详情:

国税局不能扣押某些个人物品,例如教科书、衣服和未送达的邮件。

国税局不能在未获得法院批准的情况下扣押个人住所,并且国税局必须证明无合理替代方法征收欠税。

有时,纳税人会提交与争议欠税金额有关的清偿提议。正式名称为“欠税争议折衷

方案”(Doubt as to Liability Offer in Compromise)。提出此方案的纳税人无需提交任何财务文件。

在审计过程中,如果国税局未发现合理迹象表明纳税人有未申报的收入,将不会寻求关于纳税人生活方式的侵扰信息和无关信息。

纳税人可以期望国税局的催收行为不会造成不必要的侵扰。在催收正当程序听

证会期间,上诉办公室必须平衡上述预期与国税局提议的催收行动以及有效征税的总体需求。

更多信息:

纳税人辩护服务处

国税局隐私政策(英文)

1974年隐私法(英文)

订阅美国国税局税务提示(英文)

## 有抱负的创业者:开办企业的基础知识

国税局税务提示 2022-128

2022年8月22日

新的创业者通过确保了解经营企业的税务责任,可以从正确的起点开始。这个过程看上去令人敬畏,但国税局官网IRS.gov提供了帮助新企业家的资源。

以下是新企业家在创业时需要做的几件事。

选择企业结构

企业形式决定了企业纳税人需要提交的所得税申报表。最常见的企业结构是:

独资企业:个人拥有的非法人企业。纳

税人和他们的企业之间并无区别。

合伙企业(英文):由两人或更多人共同拥有的非法人企业。

公司:也称为C公司。它是股东拥有的独立实体。

S型公司:选择将公司收入、亏损、税务扣除与优惠抵免转嫁给股东的公司。

有限责任公司:州法规所允许的一种企业结构。

选择纳税年度

纳税年度(英文)是作记录和申报收入支出的财会年度。新的企业主必须选择以

下之一:

日历年:从1月1日开始到12月31日结束的连续12个月。

财政年:在除12月之外的任何月份的最后一天结束的连续12个月。

申请雇主身份识别号码EIN

EIN也称为雇主身份识别号码。它用于识别一个企业。大多数企业需要这样的数字。对于拥有EIN的企业来说,及时更新企业邮寄地址、所在位置和责任人非常重要。国税局法规要求EIN持有人在60天内报告责任人的变更。需要填写表格8822-

B,地址或责任人变更(英文),并将其邮寄到表格上的地址。

让所有员工填写这些表格

表格I-9,就业资格认证美国公民与移民服务(英文)表格W-4,员工的预扣税证明

缴纳企业税

企业的形式决定了必须缴纳哪些税款以及如何缴付。

访问州网站

准企业主应访问其所在州的网站(英文)以获取有关州规定的相关信息。

订阅美国国税局税务提示(英文)

## 新冠疫情税收宽减:美国国税局因疫情向特定2019与2020年税表提供大规模罚款宽减;12亿美元罚款退还给160万名纳税人

IR-2022-155, 2022年8月24日

华府 — 为了帮助被新冠疫情影响而陷入困境的纳税人,美国国税局今天发布了第2022-36号通知(英文),该通知为逾期申报特定2019或2020年税表的大多数个人和企业提供了罚款宽减。

国税局还采取了额外的措施来帮助那些已经支付了罚款的民众。近160万名纳税人将自动获得超过12亿美元的退款或抵免额。这当中的许多退款将在9月底前完成。

此举措除了为受疫情影响的个人和企业提供援助外,也能够让国税局将其资源集中处理积压税表与纳税人信件,从而帮助2023年报税季恢复正常运营。

“在新冠疫情期间,国税局努力为国家提供支持,以各种不同的方式为民众提供援助。”国税局局长Chuck Rettig表示,“今天发布的罚款宽减是国税局在此前所未有的特

殊时期为民众提供支持的另一种方式。符合条件的个人或企业,将自动获得此罚款宽减;无需打电话。”

宽减适用于未申报而导致的罚款。该罚款在联邦所得税申报表迟交的情况下进行评定,通常为每月5%的比率,最高可达未缴税款的25%。此宽减适用于1040和1120系列表格以及IRS.gov上今天所发布的第2022-36号通知(英文)中所列的其它表格。

要获得这项宽减,任何符合条件的所得税申报表必须在2022年9月30日之前提交。此外,国税局正在为需要提交各种税务资料申报表的银行、雇主以及其它企业提供罚款宽减,例如1099系列中的那些。想要获得宽减资格,按照通知规定,符合条件的2019年税表必须在2020年8月1日之前提交,符合条件的2020年税表必须在2021年8月1日之前提交。

由于这两个截止日期都在周末,因此纳

税人如果在2020年8月3日之前提交2019年的税表,或在2021年8月2日之前提交2020年的税表,则依据此通知所提供的宽减,将被视为按时提交。该通知提供了可获得宽减资格的税务资料申报表的详情。

该通知还为各种国际税务资料申报表的申报人提供了宽减详情,例如申报与外国信托的交易、收到外国礼物和在外国的所有权益。要获得此项宽减,任何符合条件的税表必须在2022年9月30日之前提交。宽减是自动提供的;12亿美元中的大部分退款将在下月底之前寄给符合条件的纳税人。罚款宽减是自动的。这意味着符合条件的纳税人无需申请。如果已经评估,罚款将被宽减。如果已经支付,纳税人将获得抵免或退款。

因此,近160万已缴纳罚款的纳税人将收到总额超过12亿美元的退款。大多数符合条件的纳税人将在9月底前收到退款。

某些情况不提供罚款宽减,例如提交欺诈性税表、处罚是已达成的折衷付税提议或成交协议的一部分,或者处罚最终已由法院裁定的情况。详细信息,请参阅国税局官网IRS.gov上的第2022-36号通知(英文)。

此项宽减仅限于该通知中明确规定有资格获得宽减的罚款。其它罚款,例如未缴税而导致的罚款,不符合条件。但对于这些不符合条件的罚款,纳税人可以利用现有的罚款宽减程序,例如根据合理原因标准或首次宽减项目来申请宽减。请访问IRS.gov/penaltyrelief来了解详情。

“对于国税局来说,罚款宽减是一个复杂的问题。”Rettig表示,“当我们从纳税人、税务领域以及国会等其他各处了解到大家的困扰后,努力了几个月的时间来制定此项决议。这是帮助纳税人的又一重大举措,我们鼓励受到影响的民众查看相关指示说明。”