

九百万人错过扩大的税收福利,但仍有时间申领

新冠疫情税务提示 2022-166

超过 900 万人可能有资格获得税收福利,但他们没有通过提交 2021 年的联邦所得税表来申领。其中许多人可能有资格申领部分或全部 2021 年的纾困金退税、子女税优惠、收入所得税抵免和其它税收优惠与抵免。根据去年的《美国救援计划法案》和其它最近的立法,这些和其他税收福利都得到了扩大。

获得有价值的福利的唯一方法是提交 2021 年的税表。

通常,人们可以获得这些扩大的税收福利(英文),即使他们从工作、企业或其他来源获得了很少的收入或没有收入。这意味着许多通常不需要报税的人应该为 2021 年报税,即使他们近几年来都不需要报税。

符合条件的人即使没有收到信件也可以提交税表。在 2022 年 4 月的正常报税截止

止日之后提交的税表上申领的退税,不会受到罚款。

扩大的税收福利包括:

扩大的子女税优惠。即使家庭在 2021 年下半年收到了每月的预付款,也可以申请此优惠。每个孩子的总优惠额最高可达 3,600 美元。

更慷慨的收入所得税抵免。法律提高了无子女的员工的收入所得税抵免。还有一些变化可以帮助到有子女的中低收入家庭。对于无符合条件的子女的员工,该抵免额最高可达 1,502 美元,有一个子女的话可达 3,618 美元,有两个子女的话可达 5,980 美元,有至少三个子女的话可达 6,728 美元。

纾困金退税。那些错过去年第三轮经济影响补助金的人可能有资格申请纾困金退税。纾困金退税通常被称为刺激计划补助金,可以帮助到没有收到全额的第三

轮补助金的符合条件的人,包括那些在 2021 年迎来孩子的人。每位符合条件的成年人的最高可获得 1,400 美元,每位符合条件的子女或成年被抚养人最高可获得 1,400 美元。增加的儿童及被抚养人看护费用优惠(英文)。家庭如果有支付看护孩子或被抚养人的费用,以便可以工作或寻找工作,如果家中有一个符合条件的人,可获得价值高达 4,000 美元的税收优惠,如果有两个或更多符合条件的人,则可获得高达 8,000 美元的税收优惠。

慈善捐赠扣除。大多数采用标准扣除的报税人,可以扣除他们在 2021 年的符合条件的现金捐赠。已婚联合报税的夫妇,最多可以扣除 600 美元的现金捐款,个人最多可以扣除 300 美元的捐款。此外,有大额现金捐赠的采用逐项扣除的报税人,通常有资格在 2021 年进行全额扣除。

免费报税软件开放至 11 月 17 日

为了帮助人们申请这些福利,免费报税软件今年将额外多开放一个月,直到 2022 年 11 月 17 日。收入不超过 73,000 美元的人可以使用品牌软件免费以电子方式提交税表。

人们还可以访问 ChildTaxCredit.gov(英文)来提交 2021 年的所得税申报表。收入低于 12,500 美元的个人和收入低于 25,000 美元的夫妇,或可提交一份简单的税表来申领 2021 年的纾困金退税和子女税优惠。

更多信息

收入所得税抵免助手

我的孩子/被抚养人符合子女税优惠或其他被抚养人的税务优惠的条件吗?(英文)

我有资格申领儿童及被抚养人看护费用优惠吗?(英文)

订阅美国国税局税务提示(英文)

考虑从退休基金中提前提款的人的重要须知

新冠疫情税务提示 2022-162

无论人们怎么计划,都避免不了意外的发生。而这些意外通常会带来计划外的开销。为了支付这些费用,人们有时会提早从他们的退休储蓄中提取资金。虽然这看上去是一种快速获取现金的简单方法,但提前取款可能会导致巨额罚款和代价高昂的税收后果。以下是人们在动用辛苦赚来的退休储蓄之前需要了解的一些重要信息。

工作单位的退休计划:401(k)、403(b)和 457(b)

这些计划只有在特定事件发生时才能分配福利。计划的概况描述应清楚说明何时可进行分配。它还将说明该计划是否允许困境分配(英文)、提前取款或贷款。

困境分配是由于紧迫和沉重的财务需求而从参与者的账户中提款,并且提款仅限于满足该财务需求所需的金额。员工的需要包括员工配偶或被抚养人的需要。

困境分配金可包括在总收入中,除非它

们包括指定的罗斯供款。

在参与者年满 65 岁或该计划的正常退休年龄(如果更早)之前的分配,可能会导致所提取金额 10% 的额外所得税。

将困境分配金偿还回该计划,或者将其转入另一个计划或 IRA,是不允许的。

借款人将从这些计划中的贷款偿还回其退休账户。借款人应审阅贷款金额限制和其他要求(英文)。如果贷款符合规定并且按时还款,则不会对这笔钱征税。

规定最低提领额

纳税人必须从年满 72 岁的那一年开始,每年领取规定最低提领额(如果纳税人在 2019 年年满 70 岁,则是从 70 岁的那一年开始)。人们通过将截至上一年 12 月 31 日的 IRA 账户余额,除以适用的分配期限或预期寿命,来计算规定最低提领额。根据新冠疫情宽减条例,2020 年免除了规定最低提领额的要求。罗斯 IRA 无规定最低提领额的要求。

IRA 和基于 IRA 的计划

个人可以随时从其 IRA、SEP-IRA 或 SIMPLE-IRA 中提取分配。纳税人想要提取分配,无需证明有困境存在,他们只需联系管理账户的金融机构即可。

当个人在 59 岁之前从个人退休账户或退休计划中提取资金时,就会发生提前分配的情况。这些退休计划分配需缴纳所得税。除非提前分配税的例外情况(英文)适用,否则个人还必须额外支付 10% 的提前取款税。

账户持有人无论年龄,都必须提交显示了提款金额的表格 1040《个人所得税申报表》,并填写表格 5329,认可退休计划(包括 IRA)和其它利税账户附的加税(英文),将其附在税表中。这些是提前取款和定期分配的要求。

与新冠疫情相关的分配和贷款

《新冠疫情援助、救济和经济安全法案》让受新冠疫情影响的人(英文)更容易拿到

IRA 和工作单位退休计划中的储蓄金。在 2020 年 1 月 1 日到 2020 年 12 月 30 日期间,从 IRA 或工作单位退休计划向符合条件的个人(英文)进行的某些分配,可能被视为与新冠疫情相关的分配(英文)。

对提前分配所征收的 10% 的附加税(包括对某些 SIMPLE IRA 分配所征收的 25% 的附加税),不适用于此类分配。

对 IRA 或工作单位退休计划的偿还,可在三年内进行。

纳税人可通过 3 年的时间,以每年三分之一的比率,将与新冠疫情相关的分配包括在收入中,或者是选择将其包括在分配当年的收入中。

离婚相关的分配

为满足离婚要求或法院判决(英文)而从传统 IRA 中提早取款,需遵守常规所得税要求和 10% 的附加税,除非有符合条件的例外情况。

(上接第 16 版)以便老人们上车时不至于脚下踩空,造成人身伤害。接着他快速下车,站在车门前搀扶老人,把他们一个接一个的送上车,然后把老人们随身携带的包包一个个的递送到老人们的手中。紧接着,下车将老人们的手推车一辆一辆的举上车,在车内前方擦起来,并用备用的弹力绳子仔细系好。检查无误后,关上车门,让老人们系好安全带,然后就聚精会神地开着 29 号车驶往欢乐中心。

在疫情严重的那段日子里,老人们在居家隔离。欢乐中心领导想老人之所想,急老人之所急,精心安排了多项线上活动,如:bingo、丝网花、绘画等,并且每天都能按时把午餐手递手送到老人的门口。每次我都能听到余师傅的问候声:「阿姨、叔叔好!请慢用!」临走时还向老人道别说:「少出门,戴口罩,勤洗手。保重!再见!」一句句称呼,一句句问候,一句句叮嘱,一句句再见,都在温暖着老人们的心。余师傅不仅充当了「外卖员」的角色,还起到了「通讯员」、「邮递员」的作用。他经常把老人们的药品、尿不湿、bingo 和手工用纸等物品,送到老人们的手中,受到老人们的喜爱和称赞。有位老人专门为他写了一篇《疫情之中见真情》.....

在接送老人的路上,有许多大小不同的铁栓井盖,还有因失修而多处出现的凹凸不平的路面和较长的裂缝。再加上车辆本身老化、减震效果较差,个别老人的心脏,因为在车辆经过那些特殊地段时产生的震动,感到十分难受,像是要脱落的感觉。所以每当车辆经过那些地方时,都会用手把住护栏轻轻地抬起上半身.....余师傅看在眼里,便事后与老人们沟通,把这位老人安排在第

一排位置上。每次路过那些地段时,他都提前减速,轻轻地踩下刹车,缓缓地、轻轻地驶过。

29 号车余师傅的一言一行、点点滴滴的贴心之举,深深地感动了这位老人。能坐在这辆 29 号车上,穿梭在公寓和欢乐中心之间,是我最为感动的时段。胜似儿女情,给我留下了永远抹不灭的回忆.....

佳作五 美京华人活动中心与我(作者:贾明文女生)

美京华人活动中心与我

贾明文·资深义工

每周日的早上七点半,在马里兰的大瀑布市晨行的耄耋老人,一行 10 余人左右,已经行之有年,这些老友,想当年都是美京华人活动中心的义工,我们都在不同时段加入了这个大家庭的行列,为中心贡献了数十年。如今我们也成了这么多年的好友。

这些老友,有 1986 年就从小康州给中心创始人之一李潮打电话,询问中文学校因而加入会员至今的;有和张凌、李一强成立资料中心的,每周都不厌其烦的搬运录像带,帮助会员办理借阅手续;有一批负责中心通讯小组的成员,编辑、折叠,来往于出版社,邮寄贴了会员地址条的中心通讯;有在早期办公室值班、每年春节参与举办大型活动的轮值义工;有中秋敬老活动中接送老人的,到蒙郡申请经费,到教堂发送济贫餐,农历新年给无家可归的游民们送美食,送温暖的;有成立电脑社的,提供成人英语教学的,直到后来在欢乐日间保健中心当英文翻译的常青会员。还有一些他们参与的其他活动,简直是不胜枚举。

这些会员在工作之余,都付出了大量的时间与精力。经年累月的坚持,无怨无悔的长期服务。早期的创始人周苏民、任建立,资料中心的李一强,虽然已离开我们,但他们的服务精神与创办中心的理念,却永流人间。

看到现在美京华人活动中心成长与茁壮,如此壮大,成员与董事,人才济济,内心很为中心骄傲,也为这些曾经的义工鼓掌。没有他们的付出与努力,没有这些默默无闻的义工,中心不会走到今天。所谓「前人种树,后人乘凉」就说明了这些。

日前,任渝提议给张凌与吴焕文过 90

岁生日。我们这些老义工,欣然举双手赞成。美食与蛋糕和美照,见证了这些义工在美京华人活动中心的成长岁月。虽然我们岁数大了,脸上的皱纹多了,行动也不如以往矫健,也开始健忘了,可是一提到在中心的点点滴滴,每个人都如数家珍的说出一箩筐的往事。

值此美京华人活动中心庆祝 40 周年之际,我们这批老友也共同举杯庆祝吧!希望美京华人活动中心在越来越来越棒,在主流社会工作成效显著,一马当先,造福更多的人。

当然,这批老当益壮(岁数加起来超过 800 岁)老友的晨行,仍然会持续,直到我们走不动.....

注:本文作者曾以「假糊涂」笔名,为文《义工心声》,刊登于《美京华人活动中心二十周年特刊》

参加活动:1986 年至今。常青社会义工、资料中心共同创始人、中心通讯小组义工、欢乐中心办公室资料整理者,带老人看诊时担任英文翻译。



贾明文女士(后排居后者)与中心其他资深义工在一起



美国公证认证中心

AMERICAN NOTARY SERVICE CENTER INC.

★隆重推出快速专项服务★

免费咨询 专业法规	各种确认公证	公证员公证	出生证	单身证明
	各种当面宣誓承诺公证	海牙认证	成绩单	健在证明
	各种当面签字签约公证	州务卿认证	委托书	中美授权
	各种复印件与原件相符公证	国务院认证	结婚证	收入证明
	各种事实验证公证	大使馆认证	离婚证	跨国驾照
	特办:全球远程电子公证	全套三级认证	死亡证	异名证明
			无犯罪记录	合同协议

特别推出

小企业认证服务、8(a)企业发展计划,帮助您获得联邦政府采购合同

电话: 202-599-0777 传真: 302-264-2121 微信: USnotary 邮箱: info@usnotarycenter.com
网站: www.usnotarycenter.com 地址: 7510 Diplomat Dr. Suite 101, Manassas, VA 20109

山姆出国定居服务受理中心 跨国办案·公证认证

- 杰出人才 EB-1A
- 国家利益豁免 NIW
- 婚姻/亲属移民
- 政治庇护
- 几大理由移民美国
- 养子、继子、私生子、非婚生子及其上下左右
- 各种连带关系移民
- 国内(际)子女收养领养移民

美国服务热线: 703-879-7304
中国免费直拨美国: 950-4042-6006
info@SAMabroad.com
www.SAMabroad.com





宋宗来·欢乐日间保健中心会员