

国税局付款计划选项 – 快速、简单且安全

有的时候纳税人可能无法全额支付欠税,但请记住国税局提供了多种付款计划选项。

国税局提供了多种不同的付款计划选项,但纳税人根据自己的财务状况,可能希望首先考虑非国税局的选项。无论纳税人如何支付,都应该迅速行动,因为只要税单未付清,所欠金额就会越积越多。

在线自助付款计划

大多数纳税人都符合国税局付款计划(或分期付款协议)的资格,并且可使用在线付款协议(OPA)来设置在一段时间内来付清余额。纳税人完成在线申请后,会立即收到国税局是否批准其付款计划的通知。

这个过程只需几分钟,无需文书作业,也不需要打电话、写信或访问国税局。某些

类型的计划可能会收取设置费(英文)。不符合在线自助服务资格的纳税人应使用最近通知中的电话号码或地址来联系国税局了解其它付款计划选项。

个人纳税人的在线付款计划选项包括:

- 短期付款计划:适用于税款、罚款和利息加起来所欠总额低于100,000美元的纳税人。该计划提供了额外180天的时间来全额付清余额。

- 长期付款计划(也称为分期付款协议):适用于税款、罚款和利息加起来所欠总额低于50,000美元的纳税人。他们最多可在72个月的时间里按月付款。国税局鼓励纳税人使用直接存款(自动银行提款)设置计划付款,这样就无需每月寄送款项,从而

节省邮费并减少了违约的机会。对于25,000美元到50,000美元之间的余额,国税局要求使用直接存款。

企业纳税人的在线付款计划选项包括:

- 长期付款计划(也称为分期付款协议):适用于当前和上一纳税年度的税款、罚款和利息加起来所欠总额低于25,000美元的企业纳税人。他们最多可在24个月的时间里按月付款。纳税人可以选择使用直接存款(自动银行提款)来设置付款,并要求余额在10,000美元到25,000美元之间。

付款计划的在线工具

已有付款计划的符合条件的纳税人,或可使用在线付款协议来更改他们的计划,包括修改直接存款款项的付款日期、付款金额

或银行信息。

个人纳税人可以选择登录或创建自己的在线帐户。该帐户允许他们:

- 查看预定或待付款项。
- 查看付款计划详情和付款历史。
- 查看所欠金额。

已与国税局合作的纳税人的付款选项已经与国税局合作来解决税务问题且欠款不超过250,000美元的个人以及停业独资经营业主,可以选择提议按月付款,从而在征税法令的期限内(通常是10年)付清余额。这些付款计划不需要财务报表,但提交联邦税抵押权通知的决定仍然适用。

有关付款计划花费的更多信息,请查看IRS.gov上有关付款计划的额外信息(英文)。

时间不多了:错过2019年15亿美元退税的纳税人必须在7月17日之前报税

州或地区	预估人数	潜在退税的中位数	潜在退税的总额*
阿拉巴马州	23,900	\$880	\$23,694,700
阿拉斯加州	6,000	\$917	\$6,542,300
亚利桑那州	35,400	\$824	\$33,911,500
阿肯色州	12,800	\$864	\$12,586,100
加州	144,700	\$856	\$141,780,000
科罗拉多州	30,100	\$859	\$29,514,000
康涅狄格州	15,400	\$934	\$16,198,400
特拉华州	5,700	\$880	\$5,754,900
哥伦比亚特区	4,400	\$887	\$4,550,100
佛罗里达州	89,300	\$893	\$89,530,400
乔治亚州	48,000	\$826	\$46,269,000
夏威夷州	8,800	\$932	\$9,197,700
爱达荷州	7,600	\$758	\$6,996,000
伊利诺伊州	55,800	\$916	\$57,591,300
印第安纳州	31,700	\$916	\$32,115,100
爱荷华州	15,300	\$926	\$15,492,600
堪萨斯州	14,600	\$913	\$14,753,700
肯塔基州	18,600	\$906	\$18,574,200
路易斯安那州	22,000	\$877	\$22,274,800
缅因州	6,400	\$876	\$6,197,300
马里兰州	31,400	\$897	\$32,344,500
马萨诸塞州	35,700	\$966	\$38,400,900
密歇根州	48,500	\$888	\$48,582,600
明尼苏达州	23,200	\$848	\$22,387,800
密西西比州	12,300	\$820	\$11,836,700
密苏里州	31,800	\$880	\$31,345,700
蒙大拿州	5,200	\$854	\$5,144,900
内布拉斯加州	7,800	\$893	\$7,745,600
内华达州	15,800	\$869	\$15,550,300
新罕布什尔州	6,900	\$974	\$7,451,800
新泽西州	40,500	\$924	\$42,035,900
新墨西哥州	9,600	\$867	\$9,522,400
纽约州	81,600	\$945	\$86,826,200
北卡罗来纳州	45,800	\$862	\$44,426,600
北达科他州	3,700	\$958	\$3,997,100
俄亥俄州	51,800	\$868	\$50,234,900
俄克拉何马州	21,400	\$897	\$21,770,000
俄勒冈州	23,700	\$801	\$22,348,900
宾夕法尼亚州	56,000	\$924	\$57,572,600
罗德岛	4,300	\$924	\$4,468,700
南卡罗来纳州	18,200	\$809	\$17,264,100
南达科他州	3,700	\$918	\$3,746,700
田纳西州	28,100	\$873	\$27,623,700
得克萨斯州	135,300	\$924	\$142,235,200
犹他州	11,700	\$845	\$11,198,400
佛蒙特州	3,100	\$901	\$3,036,600
弗吉尼亚州	42,200	\$869	\$42,110,500
华盛顿州	42,400	\$934	\$44,823,200
西弗吉尼亚州	6,500	\$959	\$6,818,900
威斯康星州	21,000	\$834	\$20,003,100
怀俄明州	3,300	\$949	\$3,534,800
合计	1,469,000	\$893	\$1,479,913,400

华府 — 美国国税局鼓励全美各地近150万名民众在2023年7月17日截止日前提交税表来申领其2019纳税年度的退税。

因为有民众尚未提交其2019年的税表,国税局预估有近15亿美元的退税未被申领。现有数据包含对各州有多少人可能有资格获得这些退税的特别预估,以及每个州的潜在退税中位数。2019纳税年度的平均退税中位数为893美元。

“超过一百万的民众有资格申领其2019年的退税,但所剩的时间不多了。”美国国税局局长Danny Werfel表示,“由于新冠疫情,许多人可能忽略了提交2019年的税表。我们希望大家错过申领退税的窗口期。我们鼓励民众查看自己的记录并在截止日前迅速采取行动。国税局提供了几种重要的方式来帮助大家。”

根据法律规定,纳税人通常有三年的时间来报税和申请退税。如果他们不在三年内报税,这笔钱将成为美国财政部的财产。

但针对2019年的税表,民众比平时有更多时间来报税从而申领退税。通常申领早年退税的常规报税截止日是在4月的报税截止日前后,也就是今年提交2022年税表的4月18日。但由于新冠疫情的因素,2019年未提交税表的三年窗口期被推迟到2023年7月17日。2023年2月27日发布的国税局第2023-21号通知(英文),为延期截止日前提交的申请提供了法律指导。法律要求纳税人正确填写地址、邮寄并确保税表在2023年7月17日之前盖上邮戳。

纳税人可能损失的不仅仅是2019年预扣或支付的税款的退税。许多中低收入员工可能有资格获得低收入家庭福利优惠(EITC)。2019年,该优惠金额高达6,557美元。低收入家庭福利优惠帮助2019年收入低于特定门槛的个人和家庭。2019年可能有资格获得低收入家庭福利优惠的民众的收入门槛如下:

有三个或以上符合条件的子女,\$50,162(已婚联合申报为\$55,952)。

有两个符合条件的子女,\$46,703(已婚联合申报为\$52,493)。

有一个符合条件的子女,\$41,094(已婚联合申报为\$46,884)。

没有符合条件的子女,\$15,570(已婚联合申报为\$21,370)。

国税局提醒想要申领2019年退税的纳税人,如果他们尚未提交2020年和2021年的税表,他们的支票可能会被扣留。此外,退税会被用于欠国税局或州税务机构的任何款项,并可能用于抵消未支付的子女抚养费或逾期未付的联邦债务,例如学生贷款。

想要获取当年和上一年的税表(英文)(例如2019纳税年度的表格1040和1040-SR)以及说明,可查看国税局表格、说明和出版物(英文)页面或拨打免费电话800-TAX-FORM(800-829-3676)。

需要提交2019年税表吗? 获取关键文件的几个选项

尽管自2019已过去好几年了,但国税局提醒纳税人,他们仍然可以通过多种方式收集提交此税表所需的信息。但大家应该尽早行动,以确保有足够的时间在7月的截止日之前报税来获取2019年的退税。以下是一些选项:

索要关键文件的副本:缺少2019、2020或2021年表格W-2、1098、1099或5498的纳税人可以向其雇主、银行或其他付款人索取副本。

使用IRS.gov上的“在线获取誊本”功能。无法从雇主或其他付款人处获得这些缺失表格的纳税人可以使用IRS.gov上的在线获取誊本工具免费订购工资和收入誊本。对于许多纳税人来说,这是最快、最简单的选项。

索要誊本。另一个选项是向国税局提交《表格4506-T, 索要税表誊本》(英文)来索要“工资和收入誊本”。工资和收入誊本显示了国税局收到的税务资料申报表中的数据,例如表格W-2、1099、1098、5498以及IRA供款信息。纳税人可以使用誊本中的信息来提交税表。但要提前规划,因为这些书面请求可能需要数周时间处理;因此强烈建议大家首先尝试其它选项。

可能会拿到2019年所得税退税的个人的各州预估

根据目前掌握的税务信息,国税局预估了每个州有多少人可能有资格获得退税。实际退税金额将根据每个家庭的税务情况而有所不同。