



美國國稅局再發放 43 萬筆失業救濟金相關的退款

IR-2021-212,2021 年 11 月 1 日

華府 — 美國國稅局近期將向為失業救濟金繳稅的納稅人發送約 43 萬筆退款，總額超過 5.1 億美元，該失業救濟金在 2020 納稅年度被排除在可稅收入外。

國稅局糾正失業救濟金多付的稅款，使大多數受影響的納稅人免去提交修改後的納稅申報表。到目前為止，美國國稅局已經確定了超過 1600 萬名需要進行納稅額度調整的人。有些人會收到退款，而另一些人多付的稅款會被用于償付到期稅款或其它債務。

三月份頒佈的 2021 年美國救援計劃法案 (ARPA) 把 2020 年向每位納稅人支付的前 10,200 美元失業補償排除在可稅收入外。這 10,200 美元是計算調整後總收入 (AGI) 時排除的金額；不是退稅金額。排除適用於修正調整後總收入低於 150,000 美元的個人和已婚夫婦。

今年早些時候，美國國稅局開始審核在 ARPA 頒佈之前提交的納稅申報表，以確定可排除的失業救濟金。迄今為止，美國國稅局已發放超過 1170 萬筆退款，總額為 144 億美元。最新一批更正影響了超過 51.9 萬份稅表，其中 43 萬納稅人收到了平均約 1,189 美元的退稅。

國稅局已經審核了最簡單的稅表，現在正專注于更複雜的稅表，對退稅的審核和更正處理幾乎完成。美國國稅局計劃在年底前發放另一批更正退款。

受影響的納稅人通常會在調整後 30 天內收到國稅局的信函，信函會通知他們進行了何種調整(退款、支付國稅局債務或其它授權債務的付款抵消)以及調整金額。

美國國稅局還正在對受排除影響的低收入家庭福利優惠、附加子女減稅優惠、美國機會稅收優惠、保費稅額抵免優惠和紓困金退稅額進行更正。大多數納稅人無需採取任何行動，也無需致電國稅局。

國稅局將在 11 月和 12 月向未申請低收入家庭福利優惠或附加子女減稅優惠、但現在或有資格申請的個人發出通知。

這些通知不是抵免資格確認函，因此，納稅人如果有資格獲得這些抵免，則需要對信函做出回應，而不是直接提交修改過的稅表。對於在排除項扣除後有資格獲得其它抵免和 / 或扣除、但未在其原始申報表中申報的納稅人，他們必須提交表格 1040-X《修訂後的美國個人所得稅申報表》，以申領任何新福利。請參閱 2020 年失業救濟金排除常見問題解答(英文)，以獲取更多信息，包括如何填寫提交修正申報表的詳細信息。

年終捐贈提醒:向慈善機構捐贈 600 美元以內，即使不列舉扣除，亦可獲得特殊稅收減免

IR-2021-214,2021 年 11 月 3 日

華府 — 美國國稅局今天再次提醒納稅人，今年有一項特殊稅收規定，允許更多民眾在 2021 年聯邦所得稅申報表中輕鬆扣除對符合條件的慈善機構的捐款。

通常，選擇標準扣除的人不能對其慈善捐款申請稅收減免。但是，一項臨時的法律變更現在允許他們在 2021 年聯邦所得稅申報表中對向符合條件的慈善組織提供的現金捐款進行有限扣除。近十分之九的納稅人現在採用標準扣除額，可能符合資格。

根據這項規定，個人報稅人(包括單獨報稅的已婚人士)，可以就 2021 年向符合條件的慈善機構提供的現金捐款申請最多 300 美元的扣除額。對於提交聯合申報表的已婚個人，最高扣除額可到 600 美元。

此臨時稅收優惠的更有限版本被納入 2020 年 3 月頒佈的《冠狀病毒援助、救濟和經濟安全法案》(CARES) 中，最初僅適用於 2020 納稅年度。《2020 年納稅人確定性和受災稅收寬減法案》于去年 12 月頒佈，將此稅收優惠延長至 2021 年底。

給與大多數慈善組織的現金捐款符合條件。但對支持組織或建立或維持捐助者建議基金的捐款則不然。從前幾年結轉的捐款不符合條件，對大多數私人基金會的捐款和對慈善剩餘信託的大多數現金捐款也不符合條件。

一般而言，捐贈人建議基金是由慈善機構運營的基金或賬戶，捐贈人可以對其捐贈、在基金中持有的金額如何分配或投資提供建議。支持組織是通過支持其他豁免組織(通常是其他公共慈善機構)來實現其豁免目的的慈善機構。

現金捐款包括通過支票、信用卡或借記卡進行的捐款，以及個人為符合條件的慈善組織提供志願服務而未報銷的自付費用。現金捐款不包括志願服務、證券、家居用品或其它財產的價值。

保存好記錄

納稅人如果要求申請慈善捐款扣除，則需要作好特殊記錄。通常，這包括在提交申報表之前獲得慈善機構的確認信，並保留支付現金的已付支票或信用卡收據。

有關證明捐贈給慈善機構的記錄保存規則的詳細信息，請參閱 IRS.gov 上的出版物 526 (英文)《慈善捐款》。

家庭請注意:關於子女稅優惠

除了特殊慈善捐款扣除外，美國國稅局還鼓勵雇主幫助宣傳子女稅優惠預付款，因為雇主們可以直接接觸許多有資格獲得此抵免的員工和個人。特別提醒低收入員工，尤其是那些通常不報稅的人，註冊這些款項的截止日期現在是 2021 年 11 月 15 日。有關子女稅優惠預付款的更多信息可在 IRS.gov 上查詢。

有關其他與新冠疫情相關的稅收減免的更多信息，請訪問 IRS.gov/Coronavirus。

美國國稅局宣布 401(k) 限額提高至 20,500 美元

2021 年 11 月 4 日，華府 — 美國國稅局今天宣佈，個人可以為其 401(k) 計劃供款的金額從 2021 年和 2020 年的 19,500 美元增加到 2022 年的 20,500 美元。美國國稅局今天還在 2021-61 公告(英文)中發佈了 2022 納稅年度生活成本調整後，被其影響的養老金計劃和其他退休相關項目的金額限制的技術指南，公告今天發佈在國稅局官網 IRS.gov 上。

2022 年的變化要點

參加 401(k)、403(b)、大多數 457 計劃和聯邦政府節儉儲蓄計劃的員工的供款限額從 19,500 美元增加到 20,500 美元。

向傳統個人退休金帳戶 (IRA) 做出可扣除供款、向羅斯 IRA 供款和申報退休金儲蓄供款抵免優惠(儲戶抵免優惠)，其資格是由收入範圍決定的，這個範圍在 2022 年擴大了。

如果納稅人滿足某些條件，他們可以扣除對傳統 IRA 的供款。如果在這一年中納稅人或納稅人的配偶在工作中有加入退休計劃，則扣除額可能會減少或逐步撤銷，直至完全取消，具體取決於報稅的狀態和收入。(如果納稅人和配偶均沒有在工作中加入退休計劃，則扣除額的逐步撤銷不適用。)以下是 2022 年的逐步撤銷範圍：

對於有雇主提供退休金計劃的單身納稅人，逐步撤銷範圍從 66,000 美元增加到 76,000 美元，最高從 68,000 美元提高到 78,000 美元。

對於聯合報稅的已婚夫婦，如果繳納 IRA 供款的配偶享有其雇主提供的退休金計劃，則逐步撤銷範圍從 105,000 美元增加到 125,000 美元，最高從 109,000 美元提高到 129,000 美元。

對於沒有雇主提供退休金計劃的 IRA 供款人，如果其配偶享有雇主提供的退休金計劃，逐步撤銷範圍從 198,000 美元增加到 208,000 美元，最高從 204,000 美元提高到 214,000 美元。

對於有雇主提供退休金計劃的單獨報稅的已婚人士，逐步撤銷範圍不受年度生活費調整的影響，且仍為 0 至 10,000 美元。

向羅斯 IRA 供款的納稅人的收入逐步撤銷範圍，單身人士和戶主，從 125,000 美元增加到 140,000 美元，最高從 129,000 美元增加至 144,000 美元。對於聯合申報的已婚夫婦，收入撤銷範圍從 198,000 美元增加到 208,000 美元，最高從 204,000 美元提高至 214,000 美元。向羅斯 IRA 供款的已婚單獨申報者的逐步淘汰範圍不受年度生活費調整的影響，且仍為 0 至 10,000 美元。

中低收入員工的儲戶抵免優惠(退休金儲蓄供款抵免優惠)的收入限額，已婚聯合申報者從 66,000 美元提高至 68,000 美元；戶主從 49,500 美元提高至 51,000 美元；單身與已婚分別申報者，從 33,000 美元提高至 34,000 美元。

為納稅做好準備:簡單步驟讓納稅人 2022 年報稅更容易

IR-2021-217,2021 年 11 月 8 日

華府 - 美國國稅局今天鼓勵納稅人(包括那些已收到刺激計劃補助金或子女稅優惠預付款的人)在今秋採取關鍵措施，來幫助他們在 2022 年申報聯邦稅。

提前作好規劃有助於納稅人準確報稅，並避免納稅被延時處理從而導致退稅延遲。

國稅局幫助納稅人為即將到來的報稅季做好準備，準備了一系列的提示，這是其中的第一項。國稅局在官網 IRS.gov 上更新並提供了一個特殊頁面，概述了納稅人現在可以採取哪些措施來準備明年提交 2021 年的納稅申報表。

收集和整理稅務記錄

整理稅務記錄會讓準備完整而準確的納稅申報表變得更加容易。它有助於避免造成處理或退稅延遲的錯誤。納稅人應在報稅前準備好所有稅務信息，以確保申報表完整準確。如果他們的地址變更，應該通知國稅局，並在法定姓名變更時通知社會安全局(英文)。

請記住,大多數收入都應納稅。個人記錄保存包括:

- * 雇主提供的表格 W-2(英文)
- * 表格 1099(英文),來自銀行、發行機構和其它支付人(包括失業救濟金、股息、退休退休金、年金或退休計劃的分配)
- * 零工經濟中員工的 1099-K、1099-MISC、W-2 表或其它收入報告
- * 報告所得利息的表格 1099-INT (英文)
- * 其它收入文件和虛擬貨幣(英文)交易記錄

收入文件可以幫助納稅人確定他們是否有資格獲得稅收優惠或抵免。此外，需要核對子女稅優惠和保費稅收抵免預付款的人也需要相關的 2021 年信息。那些收到第三次經濟影響補助金付款並認為他們有資格獲得額外款額的人需要他們的刺激金付款以及附加金額來計算和申請 2021 年紓困金退稅額。

納稅人還應保留年終文件,包括:

- * 信函 6419, 2021 年子女稅優惠預付款總計,以調整子女稅優惠預付款
- * 信函 6475, 您的 2021 年經濟影響補助金,以確定申領(英文)紓困金退稅額的資格
- * 表格 1095-A,健康保險市場聲明,以調整(英文)市場保險的預付保費稅收抵免

使用 IRS.gov 上的在線帳戶安全訪問稅務帳戶信息;幫助提供重要申報資訊

納稅人通過訪問在線帳戶，可以安全地進入子女稅優惠更新門戶以查看他們的付款日期和金額。納稅人需要這些信息來核對他們收到的子女稅優惠預付款與他們在提交 2021 年納稅申報表時可以申請的子女稅優惠額度。

申請 2021 年紓困金退稅額的符合條件的個人可以登錄他們的在線帳戶查看他們的經濟影響補助金金額，以便他們在申報時可以準確地申請。

納稅人如果尚未設置在線帳戶，應儘快創建一個帳戶。已經設置在線帳戶的人應該確保他們仍然可以成功登錄。

納稅人如果對如何創建帳戶、或如何重置用戶名或密碼有疑問，可以在如何註冊某些在線自助工具中找到幫助。如果需要創建帳戶，納稅人現在就應採取行動。如果他們無法在線驗證他們的身份，亦可以使用郵件選項，但這需要更長的時間。

擁有在線帳戶的納稅人可以:

- * 查看他們的經濟影響補助金付款金額
- * 訪問子女稅優惠更新門戶以獲取有關他們子女稅優惠預付款的信息
- * 批准或拒絕稅務專業人士的授權請求
- * 更新他們的電子郵件地址並選擇退出或加入紙質通知選項

納稅人應確保他們已預扣足夠的稅款

如果納稅人去年欠稅或收到大筆退款，則可能需要考慮調整預扣稅。更改預扣稅有助於避免收到繳稅賬單或讓納稅人在每個發薪日保留更多的錢。生活的變化，包括結婚或離婚、迎接孩子的出生或從事第二份工作，或許也是更改預扣稅的理由。納稅人可以考慮每年或在個人或財務狀況發生變化時填寫新的 W-4 表格、員工預扣稅證明。

納稅人還需要考慮預估稅額度。獲得大量非工資收入(如自雇收入、投資收入、應稅社會保障福利(英文)以及在某些情況下養老金和年金收入)的個人應按季度繳納預估稅。2021 年的最後一次將於 2022 年 1 月 18 日到期。

納稅人可以登錄其在線帳戶進行在線付款或訪問 IRS.gov/payments。

ITIN 僅當過期且聯邦報稅需要時才需更新

如果個人納稅人識別號 (ITIN) 在 2018、2019 和 2020 納稅年度中至少一次未包含在美國聯邦納稅申報表中，該 ITIN 將於 2021 年 12 月 31 日過期。

需要注意的是，中間數字為 70 到 88 的 ITIN 已過期。此外，2013 年之前分配的中間數字為 90 到 99 的 ITIN 已過期。先前提交過更新申請並獲得批准的個人，無需再次更新。

想快速獲得退稅嗎？通過銀行經轉帳直接存款速度最快

納稅人通過經轉帳直接存款可以比紙質支票更快地獲得退稅。沒有銀行帳戶的人可以透過聯邦存款保險公司受保銀行(英文)或者信用合作社定位查找工具(英文)瞭解如何開設帳戶。

退伍軍人查看退伍軍人福利銀行計劃 (VBBP, 英文)，可以在參與該計劃的銀行獲得金融服務。

志願幫助符合條件的納稅人報稅

國稅局和其社區合作夥伴正在為即將到來的報稅季積極籌備，在全美尋找獲得國稅局認證的志願者。歡迎大家參與免費報稅服務 (VITA) 和老年人稅務輔導 (TCE) 計劃。VITA/TCE 志願者為符合條件的納稅人提供免費的納稅申報準備。由於今年許多民眾經歷了財務變化，因此需要更多的志願者來幫助他們。

訪問 IRS.gov/volunteers (英文)瞭解更多信息並註冊。註冊後，將提供有關參加虛擬培訓的更多信息。