

334 号刊物

小型企业税务指南

(适用于使用附表 C 的个人)

用于准备

2023 申报表

Volume 1 of 4



更快, 更轻松地获取表格和其他信息:

- [IRS.gov](https://www.irs.gov) (English)
- [IRS.gov/Korean](https://www.irs.gov/Korean) (한국어)
- [IRS.gov/Spanish](https://www.irs.gov/Spanish) (Español)
- [IRS.gov/Russian](https://www.irs.gov/Russian) (Русский)
- [IRS.gov/Chinese](https://www.irs.gov/Chinese) (中文)
- [IRS.gov/Vietnamese](https://www.irs.gov/Vietnamese) (Tiếng Việt)



Publication 334 (ZH-S) (Rev. 2023) Catalog Number 93055D
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on [IRS.gov](https://www.irs.gov)

This page intentionally left blank

目录

Contents	Regular Page	Large Print Page
2023 年最新动态	3	17
2024 年最新动态	4	21
提醒事项	4	22
失踪儿童照片	5	26
章节 1. 申报和缴纳营业税	5	27
识别号码	5	29
所得税	6	34
自雇 (SE) 税	7	49
就业税	9	54
工商税	9	57

税务资料申报表	10	59
章节 2. 会计期间和方法	11	67
会计期间	11	67
会计方法	12	71
章节 3. 商业财产的处置	14	91
什么是财产的处置？	15	94
我如何计算收益或亏损？	15	97
我在哪里申报收益和亏损？	16	100
章节 4. 普通营业税优惠	16	105
企业优惠	16	106
如何申请优惠	17	112
章节 5. 营业收入	17	113

收入种类	17	115
非收入的项目	20	137
精选职业指南	21	140
您的收入的核算方法	22	149
章节 6. 如何计算商品销售成本	22	153
在附表 C 第 35 -42 行计算商品销售成本	23	154
章节 7. 计算毛利润	24	165
核对项	24	168
检验毛利润的准确性	25	170
毛利润增加项	25	171
章节 8. 营业支出	25	173
坏账	25	174

轿车和卡车支出	25	177
折旧	26	186
雇员报酬	27	191
保险	28	194
利息	28	200
律师和专业人员费用	29	202
养老金计划	29	203
租赁费	29	205
税收	29	207
差旅和用餐	30	210
将您的住所用于商业用途	30	214
您可以扣减的其他支出	31	221
您不能扣除的支出	31	222

章节 9. 计算净利润或损失	32	225
净经营损失 (NOL)	32	226
非营利活动	32	227
章节 10. 自雇 (SE) 税	32	229
哪些人必须缴纳自雇税？	32	229
申报自雇税	35	251
章节 11. 您作为纳税人的权利	36	253
检查、上诉、征收和退税	36	253
章节 12. 如何获得更多信息	36	263
小型企业管理局	39	286
其他联邦机构	40	287
如何获取税收帮助	36	263

索引	41	289
-----------	-----------	------------

未来发展

有关第 334 号刊物相关发展的最新信息（如本刊物出版后颁布的立法），请转至 [IRS.gov/Pub334](https://www.irs.gov/pub334)。

介绍

本刊物提供有关适用于自雇人士或法定雇员的联邦税法的一般信息。本刊物包含可以帮助小型企业所有者提交所得税报税表的营业收入、支出和税收抵免相关信息。

本刊物不涵盖下表中列出的主题。

如果您需要以下方面的信息：	请参阅：
企业	第542 号刊物
农业.....	第225 号刊物
渔民（资本建设基金）	第595 号刊物
国际业务.....	IRS.gov/ International
合伙经营.....	第541 号刊物
被动活动.....	第925 号刊物
记录保存和创业.....	第583 号刊物
租赁.....	第527 号刊物
小型企业.....	1120-S 表说明

您是否为自雇人士？



如果您以独资经营业主或独立经营的承包人身份从事某行业或业务，您就是自雇人士。

您不必进行常规的全职业务活动即可成为自雇人士。

除了拥有常规工作或业务之外，如还有一份兼职业务也可将您视为自雇人士。

行业或业务。行业或业务通常是指为了营利而进行的活动。每个案例的事实和情况决定了一项活动是否属于行，业或业务。只要您有营利动机，无需实际营利即构成从事某行业或业务。您确实需要不断努力提高您的业务利益。

有限责任公司 (LLC)。有限责任公司是指根据州法律通过提交组织章程而成立的实体。就所得税而言，单一成员有限责任公司通常被视为是与其所有者无关的实体，并在其所有者的联邦所得税报税表中申报其

收入和扣除额。例如，如果单一成员有限责任公司不从事农业业务并且所有者为个人，则其可使用附表 C。

独资经营业主。 独资经营业主是指自己拥有非法人企业的个人。就所得税而言，如果您是个人并且是国内有限责任公司的唯一成员，则您也是独资经营业主，除非您选择将有限责任公司视为企业。

独立经营的承包人。 医生、牙医、兽医、律师、会计师、承包商、分包商、公共速记员或拍卖师等从事向公众提供服务的独立行业、业务或职业的人员通常属于独立经营的承包人。然而，他们是独立经营的承包人还是雇员取决于每个案例的事实。如果支付工作报酬的个人有权控制或指导工作结果，而不能控制或指导工作方式，则一般将该个人视为独立经营的承包人。以独立经营的承包人身份获得收入的个人须缴纳自雇税。有关确定您是雇员还是独立经营的承包人的

更多信息，请参阅第 15-A 号刊物《雇主补充税务指南》。

您是否为法定雇员？

法定雇员的 W-2 表《工资和税务报表》第 13 格有勾选标记。法定雇员使用附表 C 申报其工资和支出。

由配偶双方拥有和经营的企业

如果您和您配偶共同拥有和经营一个非法人企业并共享利润和亏损，则无论你们是否订立了正式的合伙经营协议，你们都属于合伙经营的合伙人。请勿使用附表 C。相反，请提交 1065 表《美国合伙经营收入报税表》。有关更多信息，请参阅第 541 号刊物《合伙经营》。

例外情形——共同收入。 如果您和您配偶根据某个州、外国或美国领土的共同财产法完全拥有一个非法人企业作为共同财产，则你们可以将该企业视为独资经营企业或合伙经营企业。设有共同财产法的州包括亚利桑那州、加利福尼亚州、爱达荷州、路易斯安那州、内华达州、新墨西哥州、德克萨斯州、华盛顿州和威斯康星州。您的申报身份发生变更时将被视为转换了实体。请参阅第 555 号刊物，了解有关共同财产法的更多信息。

例外情形——符合条件的合资经营企业 (QJV)。 如果您和您配偶各自作为共同拥有和经营的企业的唯一成员实质性地参与该企业的经营，并且你们在纳税年度提交了联合报税表，则你们可以共同选择在纳税年度被视为符合条件的合资经营企业 (QJV) 而不是合伙经营企业。做出此选择将使你们避免填报 1065 表的复杂性，但仍可让配偶双方获得退休福利所依据的

社会安全收入抵免。有关“材料参与”的介绍，请参阅附表 C (1040 表格) 的第 G 行的说明。



只有由配偶双方作为共同所有者（而不是以州法律实体的名义）拥有和经营的企业才有资格做出此选择。因此，配偶双方通过有限责任公司拥有和经营的企业没有资格选择将自身视为符合条件的合资经营企业 (QJV)。

您和您配偶必须根据你们在企业中各自的利益划分你们之间可归因于企业的所有收入、收益、亏损、扣除和抵免项目，才能做出此选择。你们必须分别提交单独的附表 C 和单独的附表 SE。有关更多信息，请参阅附表 SE 说明中的 **符合条件的合资经营企业**。

附加信息

您需要了解的内容。 表 A 提供您需要回答的问题列表，以帮助您履行联邦纳税义务。每个问题之后是本刊物中相关讨论的内容。

IRS 使命。 通过帮助美国纳税人了解和履行其税务责任为美国纳税人提供最优质的服务，并以诚信和公平的方式执法。

意见及建议。 我们欢迎您对本刊物提出意见以及对未来版本提出建议。

您可以通过以下网址向我们发送意见：
[IRS.gov/ FormComments](https://www.irs.gov/FormComments) (英文)。或者，您也可以致函以下地址：Internal Revenue Service,
Tax Forms and Publications, 1111
Constitution Ave.NW, IR-6526, Washington,
DC 20224。

尽管我们无法对收到的每条意见单独回复，但我们非常感谢您的反馈，并会在修改税务表格、说明和刊物时考虑您的意见及建议。请 **勿** 将税务问题、报税表或款项发送到上述地址。

获取税务问题的答案。如果您有本刊物或者本刊物结尾处 **如何获取税务帮助** 一节未解答的税务问题，请转至 **IRS 互动式税务助理** 页面（网址为 [IRS.gov/Help/ITA](https://www.irs.gov/Help/ITA) **（英文）**），您可以通过使用搜寻功能或查阅列出的类别来在其中查找主题。

获取税务表格、说明和刊物。请访问 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) **（英文）** 下载今年和上一年的表格、说明和刊物。订购 **税务表格、说明和刊物**。请转至 [IRS.gov/ OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) 订购今年的表格、说明和刊物；致电 800-829-3676 订购上一年的表格和说明。IRS 会尽快处理您

的表格和刊物订单。如果您已向我们传送请求，请勿重复提交。您可以更快地在线获取税务表格和刊物。

2023 年最新动态

以下是 2023 年的一些税收变化。

最高净收入。 2023 年自雇税社会安全部分对应的最高自雇净收入为 160,200 美元。医疗补助部分对应的收入没有最高限额。

标准里程费率。 对于 2023 年，2023 年期间您的商用轿车、货车、皮卡车或型运货汽车的每英里商业用途运营成本的标准里程费率增加到了每英里 65.5 美分。

有关更多信息，请参阅第 8 章中的 轿车和卡车支出。重新设计的 1040-SS 表格。 对于 2023 年，表 C 和表 SE（表 1040）可与表 1040-SS 一起申报

(如果适用) 。有关其他信息，请参见表 1040-SS 的说明。

加速优惠折旧。 第 168(k) 条下的加速优惠折旧扣减额从2023 年开始逐步取消, 适用扣减从 100% 降至 80%。

表格 7205, 节能商业建筑扣除。 此表格及其单独的说明用于申请第 179D 条扣除符合条件的节能商业建筑费用，这些费用现在附表 C (表格 1040) 的新的第 27b 行中报告。如需了解更多信息，请参阅表格 7205 及其说明。商业清洁车辆税收抵免优惠。购买合格的商用清洁车辆的企业可能有资格获得清洁车辆税收抵免。有关详细信息，请参阅表格 8936 及其说明。

表 A. 您需要了解的联邦税相关内容

（备注。 以下是您可能需要回答以便您填写联邦所得税报税表的问题列表。提供章节标题是为了便于您找到本刊物中的相关讨论。）

我必须了解的内容	寻找答案的章节
我必须缴纳哪些类型的联邦税？ 我如何缴纳这些联邦税？	请参阅 第 1 章 。
我必须提交哪些表格？	请参阅 第 1 章 。
如果我有雇员，我该怎么办？	请参阅第 1 章中的 就业税 。
我的纳税年度必须从 1 月份开始，还是可以从任何其他月份开始？	请参阅第 2 章中的 会计期间 。
我可以使用什么方法来核算我的收入和支出？	请参阅第 2 章中的 会计方法 。
如果我在这一年处置了企业财产，我该怎么办？	请参阅 第 3 章 。
我必须在报税表中申报哪些类型的营业收入？	请参阅 第 5 章 。
我可以在报税表中扣除哪些类型的营业支出？	请参阅第 8 章中的 业务支出 。
哪些类型的支出不能作为营业支出扣除？	请参阅第 8 章中的 您不能扣除的支出 。
如果我出现业务亏损怎么办？ 我能否扣除亏损？	请参阅 第 9 章 。
作为纳税人，我有哪些权利？	请参阅 第 11 章 。
如果我有联邦税方面的问题，我该向谁寻求帮助？	请参阅 第 12 章 。

This page intentionally left blank

商务用餐费用。 商务餐费临时 100% 扣除政策已到期。自 2023 年 1 月 1 日起，商务餐扣除将恢复为之前的允许 50% 的扣除。请参见后文的膳食和住宿。

2024 年最新动态

以下是 2024 年的一些税收变化。有关其他变化的信息，请转至 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

最高净收入。 2024 年自雇税社会安全部分对应的最高自雇净收入为 168,600 美元。

标准里程费率。 2024 年，商用轿车、货车、皮卡或小型运货汽车的运营成本为每英里 67 美分（标准里程费率）。

提醒事项

超额营业亏损限额。 你的贸易或业务的损失可能是有限的。如果有的话，使用 461 表来确定你的超额营业亏损的数额。你的超额营业亏损将作为收入列入附表 1（1040 表）第 8p 行，并被视为你必须结转和在下一年度扣除的净营业损失。

更多关于超额营业亏损限制的信息，请参见 461 表及其说明。

合格的带薪病假和合格的带薪事假的工资税收抵免优惠。 一般来说，根据《家庭优先冠状病毒应对法案》(FFCRA) 颁布并经《2020 年新冠肺炎相关税收减免法案》修订和扩展，合格病假和家事假工资税收抵免优惠，适用于 2020 年 3 月 31 日之后至 2021 年 4 月 1 日之前的休假，以及根据《2021 年美国救援计划法案》(ARP) 颁布的《国税法规》第 3131

、3132 和 3133 条规定，对 2021 年 3 月 31 日之后至 2021 年 10 月 1 日之前休假的合格病假和家事假工资税收抵免优惠已过期。然而，如果雇主在 2023 年为 2020 年 3 月 31 日之后至 2021 年 10 月 1 日之前的休假支付了合格的病假和事假工资，则有资格在 2023 年的季度为支付的合格工资申请合格病假和事假工资抵免优惠。如需了解更多信息，请参阅表格 941 第 11b、11d、13c 和 13e 行；944 表第 8b、8d、10d 和 10f 行。对于包含允许抵免的任何日历季度最后一天的纳税年度，您必须将合格病假和家事假工资抵免的全额（包括可退还部分和不可退还部分）计入第 3 行或第 4 行（如适用）的总收入中。注意。只有在 2020 年 3 月 31 日之后和 2021 年 10 月 1 日之前休假，并且只有在支付了符合条件的休假工资之后，才能获得抵免，在某些情况下，这可能要到 2021 年 9 月 30 日之后的一个季

度才能发生，包括 2023 年期间的 季度。因此，与合格病假和事假工资相关的所有行的项目仍保留在 2023 年就业纳税申报表中。

应申报交易。 **您必须提交 8886 表《应申报交易披露声明》**来申报特定交易。如果您必须提交 8886 表 **但没有**这样做，您可能须支付罚款。您可能还须因进行了任何应申报交易轻报而支付利息和罚款。应申报交易包括：

1. **。与 IRS 认定的避税交易相同或基本相似的交易；**
2. **在保密条件下向您提供的、您为此向顾问支付了最低费用的交易；**
3. **您或关联方对其实施合同保护以防止税收优惠被取消的交易；**

4. 导致在任一纳税年度至少亏损 200 万美元（如为特定外币交易，则至少亏损 50,000 美元）或导致在任意纳税年度至少亏损 400 万美元的交易；以及
5. 与被 IRS 认定为相关交易的任一类型交易相同或基本相似的交易

有关更多信息，请参阅 8886 表说明或者 [滥用避税计划 and 交易（英文）](#)。

小型企业和自雇人士 (SB/SE) 税务中心。您需要税务问题或编制报税表方面的帮助，还是需要免费刊物或表格？SB/SE 税务中心为提交以下表格的纳税人以及资产低于 1,000 万美元的小型企 业纳税人提供服务：1040 表；1040-SR 表；附表 C、E 或 F；或 2106 表。有关更多信息，请访问 SB/SE 税

务中心（网址为 [IRS.gov/Businesses/Small](https://www.irs.gov/Businesses/Small)）。

零工经济税务中心。零工（或按需、共享或访问）经济是指人们通过提供按需工作、服务或商品赚取收入所属的活动领域。请访问 [IRS.gov/Gig](https://www.irs.gov/Gig) 获取有关参与零工经济的税收后果的更多信息。

失踪儿童照片

国税局是 [全国失踪和受虐儿童中心® \(NCMEC\) 引以为傲的合作伙伴 \(英文\)](#)。国家失踪和受虐儿童中心选择的失踪儿童照片可能会出现在本刊物中原本是空白的页面上。如果您认识某儿童，您可以通过查看照片并致电 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678) 来帮助将其送回家。

1.

申报和缴纳营业税

介绍

本章介绍您可能须缴纳的营业税以及您可能须提交的表格，此外还讨论纳税人识别号 (TIN)。

表 1-1 列出了以电子方式申报的好处。

表 1-2 列出了您可能须缴纳的联邦税、它们的到期日期以及您申报所用的表格。

表 1-3 提供的核对清单突出显示了您在停业时可能需要提交的典型表格和附表。



您可能希望获取 第 509 号刊物《税务日历》
》，其中含有告知您何时提交报税表以及何时
纳税的税务日历。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- ☐ **505** 预扣税及预估税
- ☐ **583** 创业和保存记录

表格（及说明）

- ☐ **461** 营业亏损的限制
- ☐ **1040** 美国个人所得税报税表
- ☐ **1040-SR** 美国老年人报税表
- ☐ **1040-ES** 个人预估税

- **7205** 节能商业建筑扣除
- **附表 C (1040 表)** 营业利润或亏损
- **附表 SE (1040 表)** 自雇税

请参阅 第 12 章 了解有关获取刊物和表格的信息。

识别号码

本节介绍三种类型的纳税人识别号码 (TINs) 以及哪些人需要、何时使用、如何获取这些识别号码。

社会安全号码 (SSN)。 通常，使用您的 SSN 作为您的 TIN。您必须在所有个人所得税表格上填写此号码，例如 1040 表及其附表。

要申请 SSN，请使用 SS-5 表《社会安全卡申请表》。此表格可向社会安全管理局 (SSA) 办公室或致电 800-772-1213 索取，也可从 SSA

网站（网址为 [SSA.gov/ forms/ss-5](https://ssa.gov/forms/ss-5)（英文））上下载。

个人报税识别号码 (ITIN)。如果您是非居民或外籍居民，并且您无 SSN 也没有资格获取 SSN，则 IRS 将向您发 放 ITIN。任何纳税人如连续 3 年未提交联邦所得税报税表（或在其他纳税人的报税表中未被注明为被抚养人），则其 ITIN 将失效。一般而言，如需获取 ITIN，您必须附上 W-7 表《IRS 个人纳税人识别号申请表》连同经您签名且填写完整的报税表原件和任何其他所需文件，并将它们邮寄到 W-7 表说明中列出的地址。说明中涵盖了例外情形。如果您必须在您的报税表中注明其他人的 SSN，而该人 无 SSN 也无法获取 SSN，请输入该人的 ITIN。此申请表还提供西班牙语版本。此表格可从 [IRS.gov/FormW7](https://irs.gov/FormW7) 上下载。



ITIN 仅用于税务用途。它不会使持有人有权享受社会安全福利，也不会改变持有人的就业状态或移民身份。

雇主识别号码 (EIN)。如果您要执行以下任一操作，则还须持有可用作纳税人识别号的 EIN。

- 向一名或多名雇员支付工资。
- 提交养老金或消费税报税表。

如果您须持有 EIN，请按照指示将其与您的 SSN 一同注明到您的附表 C 中。

您可以通过以下方式申请 EIN：

- 通过点击雇主识别号 (EIN) 链接 [IRS.gov/EIN](https://www.irs.gov/ein) 进行在线申请，只要主要营业地点位于美国或美国领土境内——一旦申请信息通过验证，EIN 就会立即发放；

- **通过致电 267-941-1099（非免费电话）进行申请，只要主要营业地点位于美国或美国领土境外；或者**
- **通过邮寄或传真 SS-4 表《雇主识别号申请表》进行申请。**

新的 EIN。如果您的企业形式或所有权发生变更，您可能需要获取新的 EIN。有关更多信息，请参阅第 1635 号刊物《了解您的雇主识别号》。

您何时需要其他人的识别号码。在经营您的业务时，您可能会支付某些您须在税务资料申报表中申报的款项。这些款项将在本章后面的 税务资料申报表 部分讨论。您必须向这些款项的接收人（收款人）提供一份注明年度付款总额的对账单。您必须在报税表和对账单中同时注明收款人的识别号码和您的识别号码。

雇员。如果您有多位雇员，您必须向每位雇员获取其 SSN。准确记录每位雇员的姓名和 SSN，确保其与雇员社会安全卡上注明的姓名和 SSN 一致。如果社会安全卡上注明的雇员姓名不正确，雇员应向 SSA 申请新卡。如果雇员因结婚或离婚而更改姓名，则可能会发生这种情况。

W-4 表《雇员预扣津贴证明》由每位雇员填写，以便可以从他们的工资中预扣适当的联邦所得税。

如果您的雇员没有 SSN，其应向 SSA 提交 SS-5 表。

其他收款人。如果您向您的雇员以外的人支付款项，并且您必须在税务资料申报表中申报款项，请获取该人的 SSN。如果您必须向组织（例如，企业或合伙经营企业）申报款项，则必须获取其 EIN。

要获取收款人的 **SSN 或 EIN**，请使用 **W-9 表《纳税人识别号和证明索取表》**。

未向您提供识别号码的收款人可能须缴纳备查扣缴税。
有关备查扣缴税的信息，请参阅 **W-9 表《索取表》** 说明以及特定税务资料申报表的一般说明。

所得税

此部分介绍您是否**必须提交所得税报税表**以及何时提交，此外还介绍您如何**纳税**。

我是否必须提交所得税报税表？

如果您的自雇净收入不低于 **400 美元**，您**必须提交 2023 年所得税报税表**。如果您的自雇净收入低于 **400 美元**，并且您符合 **1040 表**说明中列出的任何其他申报要求，您仍须提交所得税报税表。

我如何提交？

在 1040 表 或者 1040-SR 表 中提交您的所得税报税表并附上 附表 C 。 将 附表 C 所列的净利润或亏损输入 附表 1 （1040 表）。使用 附表 C 计算您的营业净利润或亏损。如果您以独资经营企业身份经营多项营业，则必须针对每项营业分别附上单独的 附表 C。

IRS e-file （以电子方式提交）



您可以使用 IRS e-file 选项以电子方式提交报税表。表 1-1 列出了 IRS e-file 的好处。IRS e-file 使用自动化操作来代替处理纸质报税表所需的大部分手动操作。因此，处理 IRS e-file 报税表比处理纸质报税表更快、更准确。和纸质报税表一样，您同样有责任确保您的报税表信息准确且按时提交。

使用 IRS e-file 不会影响 IRS 对您的报税表进行审查的概率。

您可以使用 IRS e-file提交最常用的商业表格。有关更多信息，请访问 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

电子签名。 无纸化报税比您想象的要容易，大多数以电子方式报税的纳税人都可以进行无纸化报税——包括那些在 2023 年底年满 16 岁或以上的首次报税人。如果您使用报税软件以电子方式报税或通过税务专业人员进行报税，您应使用自选 PIN（个人识别码）方法签署您的 IRS e-file 报税表。如果您的报税身份为已婚联合报税，则您和您配偶都需要创建一个 PIN 并将其输入用作你们的电子签名。

要创建 PIN，您必须从您最初提交的 2022 年所得税报税表中（而非从经修订报税表、1040-X 表中或从 IRS 收到任何数学错误通知后）获取您的调整后总收

入 (AGI)。您还需要提供您的出生日期 (DOB)。确保您的 DOB 是准确的，并且与您使用 e-file之前 SSA 留档的信息相符。为此，请查看您的年度社会安全声明。

使用自选 PIN，无需签名且无需邮寄——即使是您的 W-2 表也如此。有关自选 PIN 方法的更多详细信息，请访问 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

州报税表。在大多数州，您可以随联邦报税表一同提交电子版州报税表。有关更多信息，请咨询您所在州的税务机构、税务专业人员或访问 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

退税。您可以选择将退税支票邮寄给您，也可以选择将退税直接存入您的支票或储蓄账户。

使用 IRS e-file 时，退税发放时间比纸质报税提前一半时间。大多数退税会在 21 天内发放。

抵销债务。 和纸质报税表一样，如果您拖欠特定逾期款项，例如联邦税、州税、学生贷款或子女抚养费，您可能无法获得全部退税。如果您申请的退税已抵消您的债务，您将收到通知。

退税查询。 如果自您提交报税表之日起已满 24 小时（如果您是邮寄的纸质报税表，则为 4 周），您可以查看您的退税状态。请务必准备好一份报税表，因为您需要了解报税身份、报税表中注明的第一个 SSN 以及退税的确切整数金额。要查看您的退税，请执行以下操作之一。

- 请转至 [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)。
- 将免费的 IRS2Go 应用程序下载到您的智能手机上并使用它来查看您的退税状态。
- 致电 800-829-1954 获取自动退税信息，并按照所记录的说明进行操作。

IRS 在 2024 年 2 月中旬前，不能对已申请低收入家庭福利优惠或附加子女减税优惠的报税表发放退税款项。此时间范围适用于完整退税，不仅仅适用于与这些抵免相关的部分退税。

应付余额。 **如果您的报税表显示您欠税**，您必须在报税表到期日期之前缴纳应缴税款（不考虑任何延期报税）以避免产生滞纳金和利息。对于 2023 日历年，请在 2024 年 4 月 15 日之前缴纳税款。您可采用多种方式缴纳税款，包括安排从您的支票或储蓄账户中提取电子资金，或者使用借记卡或信用卡。有关税款缴纳方式的更多信息，请转 至 [IRS.gov/Payments。](https://www.irs.gov/payments)

使用获授权的 **IRS e-file** 提供商

许多税务专业人员可以电子方式为其客户提交无纸化报税表。有两种方式供您选择。

1. 您可以自行填写报税表，然后将其带到获授权的 IRS e-file 提供商处，让提供商以电子方式将其传送给 IRS。
2. 您可以让获授权的 IRS e-file 提供商为您填写报税表并以电子方式为您传送。

您必须填写 8879 表《IRS e-file 签名授权书》，才能授权提供商在您的报税表中输入您的自选 PIN。

因提供商和请求的特定服务不同，可能会收取一定的费用。要找寻您附近获授权的 IRS e-file 提供商，请转至 [IRS.gov/Efile/Providers](https://www.irs.gov/efile/providers) (英文)。

使用您的个人计算机

使用 IRS e-file 提交报税表只需一台可访问互联网的计算机。如使用个人计算机，全天任何时间均可从家中使用 e-file 提交报税表。使用自选 PIN 以电子方

式签署报税表，即完成该流程。无需提交签名表或发送 W-2 表。

用于税务用途的免费软件选项。如果您 2023 年的 AGI 不超过 79,000 美元，则可使用免费报税软件填写报税表并使用 e-file 提交报税表。

免费报税。IRS 和报税软件提供商之间建立了公私合作伙伴关系，这使得纳税人可以免费使用大约十几个品牌的商业软件产品和 e-file。请访问 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile) 了解详情。您可以查看每个软件提供商的免费使用标准，或者使用在线工具查找哪些免费软件产品符合您的情况。部分软件提供商免费提供州报税表填写服务。

免费报税可填写表格。IRS 还提供也可免费使用 e-file 提交的电子版 IRS 纸质表格。免费报税可填写表格最适合在自行填写报税表方面有丰富经验的人

士使用。使用这些表格没有收入限制。免费报税可填写表格进行基本的数学运算，仅支持联邦税表格。

通过雇主和金融机构进行报税

部分企业向其雇员、成员或客户免费提供 e-file，其他企业则是收费的。请问您的雇主或金融机构其是否将 IRS e-file 作为一项雇员、成员或客户福利提供。

免费获取报税表方面的帮助

您在全国范围内都可以从受过 IRS 培训的志愿者那里免费获取报税表填写方面的帮助。志愿者所得税援助 (VITA) 计划旨在帮助低收入纳税人，而老年人税务咨询 (TCE) 计划旨在为 60 岁或 60 岁以上的纳税人提供报税表方面的帮助。部分办事处提供免费电子报税。

表 1-1. IRS *e-file* 的优点

准确性	· 大大降低了您从 IRS 收到错误通知的概率。
安全性	· 让您的隐私和安全得到保证。
电子签名	· 创建您自己的个人识别码 (PIN) 并通过报税软件或税务专业人员提交完全无纸化的报税表。无需邮寄纸质化报税表。
受理凭证	· 您会在 48 小时内收到一份电子确认书，表明 IRS 已受理您的报税表处理请求。
快速退税	· 采用直接存入方式，让您更快获得退税。
免费互联网报税选项	· 符合条件的纳税人可使用 IRS.gov 免费获取商业税填写和 <i>e-file</i> 服务。
电子支付选项	· 提供方便、安全、可靠的电子支付选项。使用 <i>e-file</i> 提交报税表和缴纳税款，一步到位。安排从您的支票或储蓄账户直接缴款（在 2024 年 4 月 15 日（含）之前），或者使用借记卡或信用卡缴款。
联邦/州报税	· 一同填写并提交联邦报税表和州报税表，使您从 <i>e-file</i> 获得的好处翻倍。

This page intentionally left blank

我的报税表何时到期？

对于 2023 日历年，1040 表或 1040-SR 表的到期日期为 2024 年 4 月 15 日。如果您使用的是财政年度（介绍见 第

2 章），则您的报税表到期日期为您的财政年度结束后第 4 个月的第 15 天。如果您延迟报税，您可能须支付罚款和利息。

如果您不能按时提交报税表，请使用 4868 表《美国个人所得税报税表提交自动延期申请书》要求自动延期 6 个月。对于按日历年报税的纳税人，此操作会将报税到期日期延期至 10 月 15 日。申请延期不会延迟纳税时间，只会延迟报税表提交时间。

我如何缴纳所得税？

联邦所得税属于现收现缴税。您必须在同一年赚取或获得收入时缴纳联邦所得税。雇员通常选择从其工资中预扣所得税。如果您没有通过预扣方式缴税，或者没有以这种方式缴纳足够的税款，您可能须缴纳预估税。

预估税缴纳。如果您在提交报税表时预计欠税（包括稍后讨论的自雇税）不低于 1,000 美元，您通常须缴纳预估税。使用 1040-ES 表计算并缴纳税款。如果您不必缴纳预估税，您可以在提交报税表时缴纳任何应缴税款。有关预估税的更多信息，请参阅第 505 号刊物。

有哪些预估税缴纳选项可供我选择？您可以使用多个选项以电子方式缴纳预估税。如果您以电子方式缴

税，则无需邮寄 1040-ES 表缴税凭据。这些选项包括：

1. 通过电子联邦税缴纳系统 (EFTPS) 以电子方式缴税；
2. 以电子方式提交 1040 表或 1040-SR 表时，通过授权电子资金提取使用 Direct Pay 缴税；或者
3. 通过电话或互联网使用信用卡或借记卡缴税。

其他选项包括将您 2022 年报税表中的多付款项记入您的 2023 年预估税，或者邮寄带有 1040-ES 表缴税凭据的支票或汇票。

EFTPS。

1. 要注册 EFTPS，请转至 [EFTPS.gov](https://eftps.gov) ([英文](#)) 或者致电 800-555-4477。
2. 申请新的 EIN 时，您可能会自动注册 EFTPS。
3. EFTPS 具有以下优点。
 - a. 降低了缴税出错的概率。
 - b. 您能立即收到每笔交易的确认信息。

税款少缴罚款。 如果您 2023 年没有通过预扣或缴纳预估税的方式缴纳足够的所得税和自雇税，您可能须对未付金额支付罚款。IRS 将为您计算罚款并向您发送账单。或者，您可以使用 2210 表《个人、遗产和信托预估税少缴》确定您是否须支付罚款并计算罚款金额。有关更多信息，请参阅第 505 号刊物。

自雇 (SE) 税

自雇税是一种主要针对为自己工作的个人的社会安全和医疗保险税。它类似于从大多数工薪阶层的工资中预扣的社会安全和医疗保险税。



如果您以法定雇员身份获得劳动所得，则无需为该收入缴纳自雇税。社会安全和医疗保险税应该已经从这些收入中扣除了。

社会安全福利范围。 自雇人士可以像工薪阶层一样获得社会安全福利。您缴纳自雇税可确保您获得社会安全体系范围内的福利。社会安全福利范围为您提供退休福利、伤残津贴、遗属福利和医疗保险福利。



请务必申报您所有的自雇收入。否则，可能导致您在退休时享受的社会安全福利减少。

如何在社会安全体系下投保。 在您开始领取社会安全福利之前，您必须要在社会安全体系下投保。如果您

有下文讨论的规定抵免名额（也称为承保季度），则您已投保。

2023 年和 2024 年收入工作点数积分。2023 年，您针对每份须缴纳社会安全税的 1,640 美元（2024 年为 1,730 美元）收入获得了一个工作点数积分（最多四个工作点积分）。因此，如果您 2023 年须缴纳社会安全税的收入（自雇收入和工资）为 6,560 美元，则您将获得四个工作点数积分（6,560 美元 ÷ 1,640 美元）。

有关您保险必须拥有的工作点数积分以及您和您家人根据社会安全计划可享受的福利的介绍，请咨询离您最近的 SSA 办事处。



为获得或增加社会安全福利而做出虚假陈述可能会导致您被收取罚款。

SSA 自雇收入公布时限。 通常, SSA 只会为您在获得收入所在纳税年度后 3 年 3 个月 15 天内提交的报税表中申报的自雇收入提供抵免。如果您在此时限后提交报税表或申报自雇收入变更, SSA 可能会更改其记录, 但仅限删除或减少金额。SSA 不会为增加您的自雇收入而更改其记录。

哪些人必须缴纳自雇税。 如果以下任一情况适用, 您必须缴纳自雇税并提交 附表 SE (1040 表)。

1. 您的自雇净收入 (不包括教会雇员收入) 不低于 400 美元。
2. 您的教会雇员收入不低于 108.28 美元。



无论您多大年纪, 即使您已经在领取社会安全或医疗保险福利, 自雇税规则仍适用。

自雇税税率。 净收入的自雇税税率为 15.3%（12.4% 的社会安全税加 2.9% 的医疗保险税）。

最高收入须缴纳自雇税。 2023 年只有第一个 160,200 美元的工资、小费和净收入总额须缴纳总税率为 12.4% 的自雇税社会安全部分、社会安全税或铁路退休税第 1 部分（三者任意组合）。

您 2023 年所有的工资、小费和净收入总额须缴纳总税率为 2.9% 的自雇税医疗保险部分、医疗保险税或铁路退休税医疗保险部分（三者任意组合）。

如果您以雇员身份获得的工资和小费须缴纳社会安全税或铁路退休税第 1 部分或者两者都缴纳，并且总额不低于 160,200 美元，则您的任何净收入均无须缴纳 12.4% 的自雇税社会安全部分。但是，您的所有净收入必须缴纳 2.9% 的自雇税医疗保险部分。



扣除您一半的自雇税作为收入调整项并将其输入附表 1 (1040 表) 第 15 行。

附加医疗保险税。 如果您的自雇净收入超过以下任一门槛金额（根据您的报税身份），您可能须缴纳 0.9% 的附加医疗保险税。

- 已婚联合报税——250,000 美元
- 已婚单独报税——125,000 美元
- 单身、户主或合条件尚存配偶——200,000 美元

如果您同时拥有工资和自雇收入，则对自雇收入征收附加医疗保险税的门槛金额将减少的金额为（但不低于零）须缴纳附加医疗保险税的工资金额。使用 8959 表《附加医疗保险税》计算此税额。

更多信息。 有关自雇税计算方法的信息，请参阅 第 10 章。

就业税

如果您有雇员，则需要提交表格以申报就业税。就业税包括以下项目。

- 社会安全和医疗保险税。
- 联邦所得税预扣。
- 联邦失业税 (FUTA)。

有关更多信息，请参阅 第 15 号刊物 (E 通告) 《雇主税务指南》。该刊物介绍作为雇主的纳税义务。



不要用《家庭优先冠状病毒应对法案》

(FFCRA) 和《2021 年美国救援计划法案》

(ARP) 中对就业税表上的合格病假和事假工资的不可退还和可退还部分来减少您的社会安全税和医疗保险税的扣除额。相反，将抵免额报告为收入。

表 1-2. 我必须提交哪些表格？

如果您须缴纳...	请使用...	到期日期... ¹
所得税	1040 表、或 1040-SR 表和附表 C ²	纳税年度结束后 第 4 个月第 15 天。
自雇税	附表 SE	使用 1040 表、1040-SR 表或 1040-SS 表报 税。
预估税	1040-ES 表	纳税年度第 4、6、9 个月第 15 天，以及纳税 年度结束后第 1 个月第 15 天。
社会安全和医疗保险税以及所得税预扣	941 表或 944 表	4 月 30 日、7 月 31 日、10 月 31 日和 1 月 31 日。 ³ 请参阅第 15 号刊物。
提供有关社会安全和医疗保险税 以及所得税预扣的信息	W-2 表（送达雇员） W-2 表和 W-3 表（送达社会安全管理局 (SSA)）	1 月 31 日。 ³ 1 月 31 日。 ³
联邦失业税 (FUTA)	940 表	1 月 31 日。 ³ 4 月 30 日、7 月 31 日、10 月 31 日和 1 月 31 日，但前提是未缴税款超过 500 美元。
针对支付给非雇员的款项以及与其他人的交易 提交税务资料申报表	请参阅 税务资料申报表	1099 表——在 1 月 31 日之前送达接收人，并 在 2 月 28 日之前送达 IRS（如果以电子方式提 交，则为 3 月 31 日）。 ⁴ 其他表格——请参阅特定税务资料申报表的一 般说明。
工商税	请参阅 工商税	请参阅表格说明。

¹ 如果到期日期恰逢星期六、星期日或法定假日，请在不是星期六、星期日或法定假日的第二天提交。有关更多信息，请参阅 第 509 号刊物。

² 针对每项营业提交单独的附表。

³ 如果您停业、变更企业形式或停止支付工资，请参阅表格说明。

⁴ 1099-NEC 表——如果您要申报非雇员薪酬，请在 1 月 31 日之前送达 IRS（即使以电子方式提交）。

This page intentionally left blank

为了帮助您确定为您工作的人员是否是您的雇员，请参阅 **第 15-A 号刊物**。该刊物包含的信息可帮助您确定个人是独立经营的**承包人**还是雇员。



*如果您错误地将雇员归类为独立经营的**承包人**，您可能需要支付罚款并为该雇员缴纳就业税。*

独立经营的承包人属于自雇人士。对于支付给独立经营的承包人的款项，您通常无需预扣或缴纳任何税款。

工商税

本节列出了您在执行以下任何行动时可能须缴纳的部分工商税以及须提交的部分表格。

- 制造或销售特定产品。
- 经营特定类型的营业。

- 使用各种设备、设施或产品。
- 接收特定服务款项。

有关工商税的更多信息，请参阅 第 510 号刊物，工商税。

720 表。 720 表《季度联邦工商税报税表》中申报的联邦工商税 由包括以下各项在内的几大类税种组成。

- 对销售或使用消耗臭氧层的化学品以及含有这些化学品或使用这些化学品制造的进口产品征收的环境税。
- 通讯和航空运输税。
- 燃料税。
- 重型卡车、拖车和拖拉机首次零售税。

- **制造商**因销售或使用各种不同商品而被征收的税项。
- **室内日光浴服务税**。

2290 表。 在公路上使用特定卡车、货运拖拉机和公共汽车须缴纳联邦工商税。联邦工商税适用于应税总重量不低于 **55,000 磅**的车辆。在 **2290 表《重型公路车辆使用报税表》**中申报联邦工商税。有关更多信息，请参阅 **2290 表说明**。

缴纳工商税。 如须在 **720 表**中提交季度工商税报税表，则可能须在报税表到期之前缴纳工商税。有关缴纳工商税的详细信息，请参阅 **720 表说明**。

税务资料申报表

如果您的企业有支付或接收款项，您可能必须在税务资料申报表中向 IRS 申报这些款项。IRS 将税务资

料申报表中列出的款项与每个人的**所得税**报税表进行比较，以确定是否将这些款项计入收入中。您必须向接收人或付款人提供您须提交的每份税务资料申报表的复印件。除了下述表格之外，您可能还须使用**其他**报税表来申报特定类型的款项或交易。有关税务资料申报表以及何时须提交税务资料申报表的更多详细信息，请参阅 **特定税务资料申报表的一般说明**。

1099-MISC 表。 使用 **1099-MISC 表**《杂项税务资料》申报您的企业支付的特定款项。这些款项包括以下项目。

- **不低于 600 美元的租金**，支付给房产经纪人的租金除外。
- **不属于服务收入且不低于 600 美元的奖品和奖励**，例如在电视或广播节目中获得的奖金。
- **不低于 10 美元的版税。**

- 渔船所有者和经营者向特定船员支付的款项。
- 为从从事捕鱼业务的任何人处购买用于转售的鱼而支付的款额。

您也可使用 1099-MISC 表向他人申报您销售不低于 5,000 美元的消费品，以便在常设零售设施以外的任何地方转售。

1099-NEC 表。 就以下各项为参与您的营业且您在一年中向其支付了不低于 600 美元的每个人提交 1099-NEC 表

《非雇员薪酬》：

- 由雇员以外的人员提供的**服务**（包括零件和材料）（第 1 栏）；
- 您从从事捕鱼行业或营业的任何人处购买的鱼（或其他水生生物）的现金付款（第 1 栏）；或者

- 支付给律师的款项（第 1 栏）。

无论款项金额多少，您还须为您根据备查扣缴税规则向其预扣了任何联邦所得税（在第 4 栏中申报）的每个人提交 1099-NEC 表。



如果您使用 1099-NEC 表申报总销售额不低于 5,000 美元的消费品，则须在 1 月 31 日之前向 IRS 提交 1099-NEC 表。

W-2 表。 您必须提交 W-2 表以申报向您的雇员支付的款项，例如工资、小费和其他报酬；以及预扣所得税、社会安全税和医疗保险税。您可以在线提交 W-2 表。有关 W-2 表的更多信息，请参阅 W-2 表和 W-3 表的一般说明。罚款。 法律规定未提交 1099-MISC 表、1099-NEC 表或 W-2 表或者未正确申报信息时须支付以下罚款。有关更多信息，请参阅 特定税务资料申报表的一般说明。

- **未提交税务资料申报表。**如未在到期日期前提交税务资料申报表、未提供所有规定的信息或申报不正确的信息，则须支付罚款。
- **未提供正确的收款人报表。**如未在规定日期前向收款人提供规定的报表、未提供所有规定的信息或申报不正确的信息，则须支付罚款。

免除罚款。 如果您能证明不作为是由于合理原因而非故意疏忽造成的，则无须支付罚款。

此外，如果您在报税表到期当年的 8 月 1 日之前更正错误，则不会因在少数税务资料申报表中未提供所有规定的信息或提供不正确的信息而被收取罚款。（少数报税表的数量为 $1/2$ 您当年须提交的报税表总数的 10 倍或 1%，以较大者为准。）

8300 表。 您必须提交 8300 表《申报在一项交易或营业中所得超过 10,000 美元的现金款项》，如果

您在一项交易或者两项或多项相关营业交易中获得的现金超过 **10,000 美元**。现金包括美国及外国硬币和货币，还包括特定的货币工具，例如本票、旅行支票以及汇票。现金不包括个人**私人**账户开出的支票（个人支票）。有关更多信息，请参阅 **第 1544 号刊物《申报超过 10,000 美元的现金款项》**。

罚款。 **不提交 8300 表、提交（或安排他人提交）虚假或欺诈性的 8300 表或者构建交易以规避申报要求，将面临民事和刑事处罚，包括最高 5 年的监禁。**

表 1-3. 停业核对清单

（备注。 以下核对清单突出显示了您在停业时可能需要提交的典型终版表格和附表。有关更多信息，请参阅所列表格的说明。）

如果您须缴纳...	则可能需要...
所得税	<div><input type="checkbox"/> 将附表 C 与您停业当年的 1040 表或 1040-SR 表一同提交。</div> <div><input type="checkbox"/> 在您出售或交换您的营业中使用的财产或者第 179 条所列特定财产的营业使用率降低到 50% 或更少的每一年，将 4797 表与您的 1040 表或 1040-SR 表一同提交。</div> <div><input type="checkbox"/> 将 8594 表与您出售营业时适用的 1040 表或 1040-SR 表一同提交。</div>
自雇税	<div><input type="checkbox"/> 将附表 SE 与您停业当年的 1040 表或 1040-SR 表一同提交。</div>
就业税	<div><input type="checkbox"/> 提交您支付最终工资所属日历季度的 941 表（或当年的 944 表）。备注。不要忘记勾选此框并在 941 表第 17 行 或 944 表第 14 行输入最终工资支付日期。</div> <div><input type="checkbox"/> 提交支付最终工资所属日历年度的 940 表。备注。不要忘记勾选报税表类型项下的 d 框（最后：企业关闭或停止支付工资）。</div>
税务资料申报表	<div><input type="checkbox"/> 向您的雇员提供您支付最终工资所属日历年度的 W-2 表。</div> <div><input type="checkbox"/> 提交 W-3 表后再提交 W-2 表。</div> <div><input type="checkbox"/> 向您在停业所属日历年度向其支付了不低于 600 美元的服务（包括零件和材料）费用的每个人提供 1099-MISC 表和 1099-NEC 表。</div> <div><input type="checkbox"/> 提交 1096 表后再提交 1099-MISC 表和 1099-NEC 表。</div>

This page intentionally left blank

2.

会计期间和方法

介绍

您必须计算您的应税收入，并在被称为纳税年度的年度会计期间提交所得税报税表。此外，您必须始终使用一种能够清楚地显示您在纳税年度的收入和支出的会计方法。

有用的条款您可能想看：刊物

□ **538** 会计期间和方法

请参阅 第 12 章 了解有关获取刊物和表格的信息。

会计期间

在编制收入和支出报表（通常是您的所得税报税表）时，您必须在被称为会计期间的特定时间间隔内使用

您的账簿和记录。您的所得税报税表的年度会计期间被称为 纳税年度。您可以使用以下任一纳税年度。

- 日历纳税年度。
- 财政纳税年度。

除非您有规定的纳税年度，否则应通过使用某纳税年度提交您的第一份所得税报税表来采用该纳税年度。规定的纳税年度即《国内税收法》或《所得税条例》规定的纳税年度。

日历纳税年度。 日历纳税年度是指从 1 月 1 日开始到 12 月 31 日结束的连续 12 个月。

如果以下任何一种情况适用，您必须采用日历纳税年度。

- 您未保留账簿。
- 您没有年度会计期间。

- 您当前的纳税年度不符合成为财政年度的条件。
- 《国内税收法》或《所得税条例》要求您使用日历纳税年度。

如果您使用日历纳税年度提交了您的第一份所得税申报表，并且您后来以独资经营业主身份开始营业，则您必须继续使用日历纳税年度，除非您获得 IRS 批准予以变更或被允许在未经 IRS 批准的情况下予以变更。有关更多信息，请参阅下文所述的 纳税年度变更。

如果您采用日历纳税年度，您必须保留您的账簿和记录，并申报每年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间的收入和支出。

财政纳税年度。 财政纳税年度为连续 12 个月，以除 12 月以外的任何月份的最后一天结束。为期 52-53 周的纳税年度属于一个财政纳税年度，周期从 52

周到 53 周不等，但不一定在一个月的最后一天结束。

如果您采用财政纳税年度，您必须保留您的账簿和记录，并使用同一纳税年度申报您的收入和支出。

有关财政纳税年度（包括为期 52-53 周的纳税年度）的更多信息，请参阅第 538 号刊物。

纳税年度变更。通常，您必须提交 1128 表《纳税年度采用、变更或保留申请表》才能请求 IRS 批准变更您的纳税年度。请参阅 1128 表说明，了解例外情形。如果您有资格提出自动批准请求，则无须支付用户费。如果您无资格获得自动批准，则必须请求裁决。请参阅 1128 表说明，了解有关您请求裁决时须支付的用户费的信息。

会计方法

会计方法是一组用于确定何时以及如何申报收入和支出的规则。您的会计方法不仅包括您使用的整体会计方法，还包括您对任何重大项目使用的会计处理。

当您提交第一份包含附表 C 的企业所得税报税表时，您就为您的企业选择了一种会计方法。之后，如要变更您的会计方法，通常必须获得 **IRS 批准**。请参阅下文所述的 会计方法变更。

方法种类。 通常，您可以使用以下任何一种会计方法。

- 现金方法。
- 应计方法。
- 针对特定收入和支出项目的特殊会计处理方法。
- 使用上述两种或多种要素的组合方法。

您必须使用相同的会计方法来计算您的应税收入并保留您的账簿。此外，您必须使用能够清楚显示您的收入的会计方法。

企业和个人项目。 您可以使用不同的会计方法对企业和个人项目进行会计处理。例如，即使您使用现金方法计算个人项目，仍可使用应计方法计算您的营业收入。两项或更多项营业。 如果您有两项或更多项独立且不同的营业，则可对每项营业使用不同的会计方法，前提是相关方法能够清楚反映每项营业的收入。仅当您针对每项营业保留完整且独立的账簿和记录时，这些营业才是独立且不同的。

现金方法

大多数个人和许多没有库存的独资经营业主使用现金方法，因为他们认为更易保留现金方法记录。但是，如果必须使用库存来核算您的收入，您通常必须使用

应计方法来核算销售和采购项目，除非您是小型企业纳税人（定义见本章后面部分）。有关更多信息，请参阅下文所述的 库存。

收入

使用现金方法时，将您在纳税年度实际或推定收到的所有收入项目计入您的总收入中。如果您获得财产或服务，则必须将其公平市场价值计入收入中。

示例。 2022 年 12 月 30 日，一个客户就您向其提供的室内装潢服务寄给您一张支票。您于 2023 年 1 月 4 日收到了该支票。您必须将该支票的款额计入 2023 年的收入中。

推定收入。 当有款额记入您的账户或不受限制地提供给您时，即视为您有推定收入。您不需要占有推定收入。如果您授权某人成为您的代理人并为您接收收入，则视为您在代理人接收收入时收到收入。

示例。 2023 年 12 月有利息记入您的银行账户。2024 年之前，您未提取这笔利息，也未将其转入您的存折。您必须将其计入您 2023 年的总收入中。

延迟收到收入。 您不能为避免对收入纳税而跨纳税年度持有支票或推迟占有类似财产。您必须在接收或不受限制地获得财产当年申报收入。

示例。 一个服务承包人原本有权在 2023 年 12 月收到一份合同规定的 10,000 美元款项。12 月，其被告知可以如期收到这笔款项。但应其要求，其于 2024 年 1 月才收到这笔款项。其必须将这笔款项计入其 2023 年的收入中，因为这笔款项是 2023 年的推定收入。

支票。 即使要到下一年才能兑现或存入支票，只要在纳税年度结束前收到有效支票，就应将该支票视为当前年度的推定收入。

示例。 您于 2023 年 12 月 30 日从一名客户那里收到了一张 500 美元的支票。直到 2024 年 1 月 3 日，**您才**将该支票存入其商业账户。您必须将这笔费用计入其 2023 年的收入中。

债务由他人支付或被取消。**如果您的债务由他人支付或被您的债权人取消**，您可能须将部分或全部债务减免额申报为收入。您以这种方式获得的收入，应被视为您在债务被取消或由他人支付时获得的推定收入。有关更多信息，请参阅第 5 章 **收入种类** 项下的 **债务被取消 部分**。

偿还收入。**如果您在收入中包含某笔金额**，在随后某年内，您要偿还这笔收入的全部或一部分，**您通常可在偿还收入的年度内扣除偿还的金额**。如果您偿还的款额超过 **3,000 美元**，则适用特殊规定。有关特

殊规定的详细信息，请参阅第 17 号刊物第 8 章 中的偿还款部分。

支出

使用现金方法时，您通常在实际支付支出的纳税年度扣除支出，其中包括您对负债提出异议的营业支出。但是，您可能无法扣除提前支付的支出，或者您可能须将特定成本资本化，如下文 统一资本化规则部分所述。

提前支付的支出。 您只能扣除适用年度的提前支付的支出。

示例。 您是按日历年度纳税的纳税人，您在 2023 年支付 1,000 美元购买了自 7 月 1 日开始生效的 1 年期商业保险。您可以在 2023 年扣除 500 美元，在 2024 年扣除 500 美元。

应计方法

使用应计会计处理方法时，您通常在获得收入的年度申报收入，而在发生支出的年度扣除或资本化支出。应计会计处理方法旨在使相应年度的收入和支出相符。

收入——一般规定

使用应计方法时，您通常将款额计入您在发生了确定您有权获得收入的所有事件并且您可以合理准确地确定该款额的纳税年度的总收入中。对于拥有适用的财务报表或秘书指定的其他财务报表的纳税人，其通过总收入项目的所有事件测试的时间被视为不迟于适用的财务报表或此类其他财务报表中的考虑时间。

示例。 您是按日历年度应计方法纳税的纳税人。您于

2023 年 12 月 28 日出售了一台电脑。您在 2024 年 1 月的第一周向客户出具了账单，但到 2024 年 2 月才收到款项。您必须将收到的这笔电脑款项计入您 2023 年的收入中。

收入——特别规定

以下是适用于预付款、预估收入和服务付款时间表变更的特殊规定。

预估收入。 **如果您将合理预估的款额计入总收入中**，但后来确定其与确切款额**不符**，请在您做出决定的纳税年度考虑差额。

服务付款时间表变更。 **如果您按照合同规定的基本费率提供服务**，即使您在完成服务并收到差额前同意以较低的费率收费，也必须按基本费率计算收入。

预付款。 **通常，您应将预付款申报为收到款项当年的收入。但是，如果您收到预付款，则可以选择将预付款计入下一个纳税年度的收入中。您不能推迟计入相关纳税年度之后的任何款项。**

有关更多信息，请参阅 第 538 号刊物和第 451 节。

支出

根据应计会计处理方法，如符合以下两点，您通常应扣除或资本化营业支出。

- 1. 通过了所有事件测试。符合以下条件即视为通过测试：**
 - a. 发生了确定负债事实的所有事件，并且**
 - b. 可以合理准确地确定负债金额。**
- 2. 产生了经济绩效。**

经济绩效。 在产生经济绩效之前，您通常不能扣除或资本化营业支出。如果您的支出是用于向您提供的财产或服务，或者用于您使用财产，则在提供财产或服务或者使用财产时会产生经济绩效。如果您的支出是用于您向他人提供的财产或服务，则在您提供财产或服务时会产生经济绩效。例外情形允许将特定的经常性项目视为在纳税年度内发生，即使尚未产生经济绩效。有关经济绩效的更多信息，请参阅 **第 538 号刊物** 应计方法 项下的 **经济绩效** 部分。

示例。 您是按日历年度纳税的纳税人，且使用应计会计处理方法。您于 **2023 年 12 月** 购买了办公用品。您在 **12 月** 收到了办公用品和账单，但到 **2024 年 1 月** 才支付账单。您可以扣除 **2023 年** 的支出，因为该年度发生了确定负债事实的所有事件、可以合理确定该年度的负债金额并且该年度产生了经济绩效。

您的办公用品可列为经常性支出项目。在这种情况下，即使办公用品要到 **2024 年**（产生经济绩效时）才能到货，您也可以**在 2023 年扣除其支出**。

记录库存。 **如果您的企业**通过生产、采购或销售商品来创收，您通常须考虑纳税年度开始和结束时的库存，除非您是小型企业纳税人。如果您必须对库存进行会计处理，您通常须使用应计会计处理方法处理您的采购和销售项目。有关更多信息，请参阅下文所述的 库存。

针对相关人员的特殊规定。 **在您付款并且相应款额**被计入相关人员的总收入中之前，您不能扣除欠付使用现金会计处理方法的相关人员的营业支出和利息。根据本规定确定截至可扣除支出或利息的纳税年度结束时您与此人的关系。如果本规定不允许进行扣除，

即使您与此人的关系在支出或利息被计入其总收入中之前终止，本规定仍将继续适用。

相关人员包括您的直系亲属，包括兄弟姐妹（同父同母或同父异母或同母异父）、您的配偶、祖先和直系后裔。有关其他相关人员的名单，请参阅《国内税法》第 267 条。

组合方法

您通常可以任意组合使用现金、应计和特殊会计处理方法，前提是这些组合方法能够清楚显示您的收入和支出并且您始终使用这些组合方法。但是，以下限制适用。

- 如果您核算收入时必须考虑库存，您通常须使用应计方法处理您的采购和销售项目。（但是，请参阅下文所述的库存部分。）您可以对所有其他收入和支出项目使用现金方法。

- 如果您使用现金方法计算收入，则须使用现金方法申报您的支出。
- 如果您使用应计方法申报支出，则须使用应计方法计算您的收入。
- 如果您使用包含现金方法的组合方法，则应将该组合方法视为现金方法。

库存

通常，如果您的企业生产、采购或销售商品，您必须记录库存并使用应计方法处理商品采购和销售项目。

适用于小型企业纳税人的例外情形。如果您是小型企业纳税人，您可以选择不记录库存，但您仍须使用能够清楚反映收入的库存**会**计处理方法。如果您选择不记录库存，您将不会被视作未能清楚反映收入，前提是您的库存会计处理方法将库存视为非**附**带材料或

用品，或者与您对库存的财务会计处理一致。但是，如果您选择记录库存，您通常须使用应计会计处理方法并每年对库存进行估值，以确定附表 C 第 III 部分所列商品的销售成本。

小型企业纳税人。 如果您 (a) 前 3 个纳税年度的平均年总收入不超过 2,900 万美元，并且 (b) 不属于避税机构（定义见第 448(d)(3) 条），则您有资格成为小型企业纳税人。如果您的企业在用于计算平均总收入的所有 3 个纳税年度期间不存在，则根据其存在的期间计算其平均总收入；如果您的企业有前身实体，请在计算平均总收入时加上该前身实体在 3 个纳税年度期间的总收入。如果您的企业（或前身实体）存在的纳税年度期间比 3 个纳税年度短，则对您的企业在 3 个纳税年度范围内的较短纳税年度期间的总收入进行年化。请参阅第 538 号刊物，了解更多信息。

将库存视为非附带材料或用品。 **如果您将库存作为非附带材料和用品进行会计处理，您可以扣除在您的运营中首次使用或消耗的年度内为获取或生产被视为非附带材料和用品的库存项目而支付或产生的款额。** 在您向客户提供库存的年度内，您的企业使用或消耗了被视为非附带材料和用品的库存。

对库存进行财务**会**计处理。 **您对库存的财务会计处理取决于您在适用财务报表（定义见第 451(b)(3) 条）中使**

用的会计方法，或者，如果您没有适用财务报表，则取决于您在根据您的会计程序编制的账簿和记录中使用的会计方法。

变更您的库存会计处理方法。 **如要变更库存会计处理方法，您必须提交 3115 表《会计方法变更申请表》。** 请参阅下文所述的 会计方法变更。

计入库存中的项目。 如须核算库存，请在核算库存时计入以下项目。

- 交易中的商品或库存。
- 原材料。
- 在制品。
- 制成品。
- 实际成为待售商品一部分的用品。

对库存进行估值。 **您必须在每个纳税年度开始和结束时对您的库存进行估值，以确定您的商品销售成本（附表 C 第 42 行）。要确定您的库存价值，您需要使用一种识别库存项目的方法以及一种对这些项目进行估值的方法。**

各类企业的库存估值规则不可能完全相同。您用于估值库存的方法必须符合类似企业普遍接受的会计原则

，并且必须清楚反映收入。您的库存做法必须年复一年地保持一致。

更多信息。 有关库存的更多信息，请参阅 **第 538 号刊**

统一资本化规则

根据统一资本化规则，您必须将生产或转售活动的直接成本和部分间接成本资本化。**将这些成本**计入您为转售而生产或获取的财产的基本价值中，而不是将其作为当前扣除额。当您使用、出售或以其他方式处置财产时，您可以通过折旧、摊销或商品销售成本来收回这些成本。

受统一资本化规则约束的活动。 **如果您**执行以下任何行动，您可能会受到统一资本化规则的约束，除非生产的财产**是**为供您使用，而不是用于以营利为目的的营业或活动。

- 生产不动产或有形个人财产。为此，有形个人财产包括电影、录音、录像带、书籍或类似财产。
- 获取转售财产。

例外情形。 上述规则不适用于以下情形。

1. 小型企业纳税人，（定义见上文 **库存部分**）。
2. 您在间接生产成本不超过 200,000 美元时生产的财

特殊方法

针对特定收入或支出项目有一些特殊会计处理方法。这些特殊方法如下。

- 摊销，在 第 225 号刊物第 7 章讨论。
- 坏账，在 第 453 号主题, [坏帐扣除额（英文）](#)
[下](#)讨论。

- 折耗，在 第 225 号刊物第 7 章讨论。
- 折旧，在 第 946 号刊物《如何折旧财产》讨论。
- 分期收款销货，在第 537 号刊物《分期收款销货》讨论。
- 长期合同会计处理方法。请参阅第 460 条。

会计方法变更

设置会计方法后，通常必须先获得 IRS 批准，然后才能变更为另一种方法。会计方法变更包括以下方面的变更：

1. 您的整体方法，例如从现金方法变更为应计方法；以及
2. 您对所有重要项目的处理方法。

您必须提交 3115 表，才能获得批准。您可以通过自动变更程序或预先同意请求程序获得 IRS 对变更会计方法的批准。您可能须支付用户费。有关更多信息，请参阅 3115 表说明。

自动变更程序。 特定纳税人可以假定已获得 IRS 对变更其会计方法的批准。如果纳税人符合自动变更程序的规定，则在纳税人请求变更的纳税年度（变更年度）给予批准。根据第 2015-13、2015-5 I.R.B.419 号税收程序，公示于 [IRS.gov/irb/2015-05 IRB#RP-2015-13](https://www.irs.gov/irb/2015-05_IRB#RP-2015-13) （英文）（或其后续程序）上。普遍涵盖的自动变更程序提交申请表的纳税人，无须支付用户费。

通常，您必须使用 3115 表请求自动变更。有关更多信息，请参阅 3115 表说明。