



# 小型企业税务指南

(适用于使用附表 C 的个人)

334 号刊物

用于准备

2025 申报表



# 目录

2025 年最新动态	3
2026 年最新动态	4
提醒事项	4
失踪儿童照片	5
章节 1. 申报和缴纳企业税	5
识别号	5
所得税	6
自雇 (SE) 税	8
就业税	9
工商税	9
税务资料申报表	10
章节 2. 会计期间和方法	11
会计期间	11
会计方法	12
章节 3. 企业财产的处置	14
什么是财产的处置?	14
我如何计算收益或亏损?	15
我在哪里申报收益和亏损?	16
章节 4. 普通企业抵免优惠	16
企业优惠	16
如何申请优惠	17
章节 5. 营业收入	17
收入种类	17
非收入的项目	20
特定职业指南	21
您的收入的核算方法	22
章节 6. 如何计算商品销售成本	23
在附表 C 第 35 - 42 行计算商品销售成本	23
章节 7. 计算毛利润	24
核对项	24
检验毛利润的准确性	25
毛利润增加项	25
章节 8. 营业支出	25
坏账	25
轿车和卡车支出	27
折旧	28
雇员报酬	29
保险	29
利息	30
律师和专业人员费用	31
养老金计划	31
租赁费	31
税务	31
差旅和用餐	32
将您的住所用于商业用途	32
您可以扣减的其他支出	33
您不能扣除的支出	33

章节 9. 计算净利润或损失	34
净经营损失 (NOL)	34
非营利活动	34
章节 10. 自雇 (SE) 税	34
哪些人必须缴纳自雇税?	34
申报自雇税	37
章节 11. 您作为纳税人的权利	38
检查、上诉、征收和退税	38
章节 12. 如何获得更多信息	38
小型企业管理局	41
其他联邦机构	42
如何获取税务帮助	39
索引	43

## 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	<a href="https://www.irs.gov/international">IRS.gov/International</a>
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。通常, 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 (表格 1040)。

**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（表格 1040）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公司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（表格 1040）。相反，请提交 1065 表《美国合伙经营收入申报表》。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，共同财产，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申报表，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“实质性参与，”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（表格 1040）和单独的附表 SE（表格 1040）。有关更多信息，请参阅附表 SE（表格 1040）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 交互式税务助理页面（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。

## 2025 年最新动态

以下是 2025 年的一些税收变化。

**最高净收入。** 2025 年自雇税社会安全部分对应的最高自雇净收入为 176,100 美元。医疗补助部分对应的收入没有最高限额。

**加速优惠折旧** 对于 2025 年 1 月 19 日之后购置的某些符合条件的资产，允许享受 100% 的额外首年折旧扣除。但是，对于 2025 年 1 月 19 日之后投入使用的某些资产，您也可以选择申报 40%（生产周期长的资产和某些飞机为 60%）的额外首年折旧扣除。更多信息，请参阅 4562 表格的说明。

**标准里程费率。** 对于 2025 年，2025 年期间您的商用轿车、货车、皮卡车或厢式货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 70 美分。

有关更多信息，请参阅第 8 章中的**轿车和卡车支出**。

**符合条件的加班费免税。** 自 2025 年起，如果您获得了符合条件的加班费，您可能有资格扣除最高 12,500 美元（已婚联合报税则为 25,000 美元）的符合条件的加班费。该扣除额应在附表 1-A（1040 表格）中申报，而不是附表 C（1040 表格）。有关更多信息，请参阅附表 1-A（1040 表格）的说明，该说明包含在 1040 表格的说明中。

**符合条件的小费免税。** 从 2025 年开始，您可能有资格扣除 2025 年收到的合格小费。小费的扣除金额不得超过

## 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 <a href="#">第 1 章</a> 。
我必须提交哪些表格?	请参阅 <a href="#">第 1 章</a> 。
如果我有雇员, 我该怎么办?	请参阅第 1 章中的 <a href="#">就业税</a> 。
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 <a href="#">会计期间</a> 。
我可以使用方法来核算我的收入和支出?	请参阅第 2 章中的 <a href="#">会计方法</a> 。
如果我在这一年处置了企业财产, 我该怎么办?	请参阅 <a href="#">第 3 章</a> 。
我必须在报税表中申报哪些类型的营业收入?	请参阅 <a href="#">第 5 章</a> 。
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 <a href="#">业务支出</a> 。
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 <a href="#">您不能扣除的支出</a> 。
如果我出现业务亏损怎么办? 我能否扣除亏损?	请参阅 <a href="#">第 9 章</a> 。
作为纳税人, 我有哪些权利?	请参阅 <a href="#">第 11 章</a> 。
如果我有联邦税方面的问题, 我该向谁寻求帮助?	请参阅 <a href="#">第 12 章</a> 。

25,000 美元。该扣除额应在附表 1-A (1040 表格) 中申报, 而不是附表 C (1040 表格)。有关更多信息, 请参阅附表 1-A (1040 表格) 的说明, 该说明包含在 1040 表格的说明中。

**7205 表格, 节能商业建筑扣除。** 此表格及其单独说明用于申报第 179D 条规定的符合条件的节能商业建筑费用扣除, 这些费用目前在附表 C (1040 表) 第 27a 行申报。P.L. 119-21, 通常被称为“大而美法案”(OBBBA), 其第 70507 条取消了 2026 年 6 月 30 日之后开工建设的新建节能商业建筑的扣除。有关更多信息, 请参阅 7205 表格及其说明。

**合格录音制作。** 您可能有资格扣除高达 15 万美元的合格录音制作成本。这适用于 2025 年 7 月 4 日之后至 2026 年 1 月 1 日之前开始的纳税年度的合格录音制作成本。有关更多信息, 请参阅第 181 条。

**国内研发和实验支出。** 自 2025 年起, 您可以将国内研发和实验支出作为当期营业费用扣除, 您也可以选择将这些支出资本化, 并在 60 个月或更长时间内按比例摊销。有关根据 P.L. 119-21 第 70302(f) 条对国内研发或实验支出进行某些追溯性选择的更多信息, 请参阅税务手续指南 2025-28。

**第 179 条扣除额度上限提高。** 自 2025 年起, 第 179 条款规定的最高费用扣除额为 250 万美元。如果纳税年度内投入使用的第 179 条款财产的成本超过 400 万美元, 则该限额将相应减少。有关更多信息, 请参阅 4562 表格的说明。

**汽车贷款利息免税。** 从 2025 年开始, 您或许可以扣除当年已支付或应计的合格的乘用车贷款利息。请参阅附表 1-A (1040 表格) 的说明, 包含在 1040 表格说明中, 以及稍后的 [汽车贷款利息](#), 了解更多信息。

**商业清洁能源车辆抵免。** 购买合格的商用清洁能源车辆的企业可能有资格获得清洁能源车辆税收抵免。P.L. 119-21 第 70503 条修订了第 45W 条, 取消了 2025 年 9 月 30 日之后购置车辆的税收抵免。有关详细信息, 请参阅 8936 表格及其说明。

## 2026 年最新动态

以下是 2026 年的一些税收变化。有关其他变化的信息, 请转至 [IRS.gov](#)。

**最高净收入。** 2026 年自雇税社会安全部分对应的最高自雇净收入为 184,500 美元。

**标准里程费率。** 2026 年, 商用轿车、货车、皮卡或厢式货车的运营成本为每英里 72.5 美分 (标准里程费率)。

**超额营业亏损限制永久化。** P.L.119-21, 通常称为 OBBBA, 第 70601 条永久性地延长了不允许扣除超额商业亏损的规定。自 2025 年起, 被允许扣除的门槛将根据通货膨胀进行调整。请参阅 461 表格的说明。

**特定收款人的信息申报门槛。** 对于 2025 年之后支付的应申报款项, 信息申报和备用预扣税款的门槛提高至 2,000 美元。参见第 6041(a) 条。

**合格营业收入扣除 (QBI)。** P.L. 119-21 第 70105 条规定, 对符合条件的实际经营的贸易或商务的 20% 的 QBI 扣除永久化。QBI 扣除限额的收入门槛也已提高。

**特定的税务资料申报表的填报说明。** 有关申报 2026 年税务资料申报表的指南, 请参阅刊物 1099。

## 提醒事项

**坏账。** 刊物 535, 营业费用, 已停止出版, 该刊物中提供的坏账信息现已纳入本刊物第 8 章中的 [坏账](#) 部分。

**重新设计的 1040-SS 表格。** 自 2024 年起, 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。

**商务用餐费用。** 商务餐扣除通常仍限于此费用的 50%。欲了解更多信息, 请参见后文的 [膳食和住宿](#)。另请参阅第 463 号刊物。

**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。请参阅表格 461 及其说明。

**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 [滥用避税计划和交易 \(英文\)](#)。另请参阅第 550 号刊物第 2 章。

**小型企业和自雇人士 (SB/SE) 税务中心。** 您需要税务问题或申报报税表方面的帮助，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 万美元的小型纳税人提供服务：1040 表；1040-SR 表；附表 C、E 或 F（1040 表）；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、共享或使用权）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.

## 申报和缴纳企业税

### 介绍

本章介绍您可能须缴纳的企业税以及您可能须提交的表格，此外还讨论纳税人识别号码 (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、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申报此号码，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 \(英文\)](https://www.ssa.gov/forms/ss-5)）上下载。

**个人报税识别号码 (ITIN)。** 如果您是非税法定义居民或税法定义居民，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 个人纳税人识别号码申请表》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://www.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码的 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（表格 1040）中。

您可以通过以下方式申请 EIN：

- 通过访问 [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，仅当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。请参阅某些税务资料申报表的一般说明。

**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。参见第 15 号刊物。

W-4 表，《雇员预扣税优惠额证明书》，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 2025 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（表格 1040）**。将附表 C（表格 1040）所列的净利润或亏损输入附表 1（1040 表）。使用附表 C

（表格 1040）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（表格 1040）。

## 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 2025 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士进行报税，您使用自选 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 2024 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/E-File-Providers/Self-Select-Pin-Method-for-Forms-1040-and-4868-Modernized-E-File-MeF](https://www.irs.gov/E-File-Providers/Self-Select-Pin-Method-for-Forms-1040-and-4868-Modernized-E-File-MeF) (英文)。

**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)。

**退税和直接存款。** 如果您可以使用美国银行服务或电子支付系统，则应使用直接存款来获得任何退税。国税局还建议尽可能以电子方式付款。电子支付选项包括使用支持直接支付 (Direct Pay) 的银行账户、借记卡或信用卡、数字钱包或国税局在线账户。

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（或您的配偶，如果联合报税）拖欠特定逾期款项，例如联邦税、州税、学生贷款或拖欠的子女抚养费，包括欠付给任何印第安部落或部落组织的逾期支持费，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。您可以通过表格 8379（受连累的配偶分配）或表格 8857（无辜配偶宽减申请）申报受连累配偶宽减，以收回部分或全部支付您配偶的个人债务的联合退款。

**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 2026 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。

**应付余额以及电子缴税。** 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 2025 日历年，请务必在 2026 年 4 月 15 日之前缴纳税款。国税局建议您尽可能通过电子方式缴税。电子缴税的选项包括：通过 Direct Pay 服务使用您的银行账户进行支付；使用借记卡或信用卡；使用数字钱包；或通过您的 IRS 在线账户进行支付。请访问 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments) 以查看所有的缴税选项。

## 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)。

## 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	· 如果您可以使用银行服务或电子服务，您可采用直接存入方式，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 <a href="https://www.irs.gov">IRS.gov</a> 免费获取商业税填写和 e-file 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 e-file 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 2026 年 4 月 15 日（含）之前），或者使用借记卡或信用卡缴款。请参见前文 <a href="#">应付余额以及电子缴税</a> 。
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 e-file 获得的好处翻倍。

## 我申报税表的截止日期是什么时候？

对于 2025 日历年，1040 表或 1040-SR 表的截止日期为 2026 年 4 月 15 日。如果您使用的是财政年度（介绍见第 2 章），则您的报税表截止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。

## 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。

**用于报税的免费软件选项。** 如果您 2025 年的 AGI 不超过 89,000 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。请咨询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。

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 2024 年报税表中的多付款项记入您的 2025 年预估税。

### 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 2025 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。

**2025 年和 2026 年收入工作点数积分。** 2025 年，您针对每份须缴纳社会安全税的 1,810 美元（2026 年为 1,890 美元）收入获得了一个工作点数积分（最多四个工作点数积分）。因此，如果您 2025 年须缴纳社会安全税的收入（自雇收入和工资）为 7,240 美元，则您将获得四个工作点数积分（7,240 美元 ÷ 1,810 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。** 2025 年只有第一个 176,100 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 2025 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 176,100 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、户主或符合条件尚存配偶——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](#)。

**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... <sup>1</sup>
所得税	1040 表、或 1040-SR 表和附表 C <sup>2</sup>	纳税年度结束后第 4 个月第 15 天。
自雇税	附表 SE (1040 表)	使用 1040 表、1040-SR 表、1040-SS 表或 1040-NR 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。 <sup>3</sup> 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。 <sup>3</sup> 1 月 31 日。 <sup>3</sup>
联邦失业税 (FUTA)	940 表	1 月 31 日。 <sup>3</sup> 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 <a href="#">税务资料申报表</a>	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）。 <sup>4</sup> 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 <a href="#">工商税</a>	请参阅表格说明。

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 针对每项营业提交单独的附表。

<sup>3</sup> 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。

<sup>4</sup> 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）。

## 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。

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所列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。您必须向接收人或收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。

**其他罚款。** 与准确性相关的罚款或欺诈性罚款可能适用于因疏忽、大幅低报所得税、应申报交易少报或欺诈而导致的少缴税款。参见第 6662、6662A 和 6663 条。

**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，则不会因在最低限度（少量）的申报表上没有包含所有必要信息，或包含了错误的信息，而须缴交罚款。（最低限度的申报表数量为以下两者中的较大者：10 份或您须在年内提交的申报表总数 1% 的一半。）

**8300 表。** 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，则提交 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》。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	<input type="checkbox"/> 将附表 C (表格 1040) 与您停业当年的 1040 表或 1040-SR 表一同提交。 <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。 <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。
自雇税	<input type="checkbox"/> 将附表 SE (表格 1040) 与您停业当年的 1040 表或 1040-SR 表一同提交。
就业税	<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。 <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 (最终: 企业关闭或停止支付工资)。
税务资料申报表	<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。 <input type="checkbox"/> 提交 W-3 表后再提交 W-2 表。 <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。 <input type="checkbox"/> 提交 1096 表后再提交 1099-MISC 表和 1099-NEC 表。

## 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

在申报收入和支出报表 (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报税表, 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（表格 1040）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和方法。

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。** 2024 年 12 月 30 日，一个客户就您提供的室内装潢服务寄给您一张支票。您于 2025 年 1 月 4 日收到了该支票。您必须将该支票的款额计入 2025 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。** 2025 年 12 月有利息记入您的银行账户。2026 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 2025 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 2025 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 2026 年 1 月才收到这笔款项。其必须将这笔款项计入其 2025 年的收入中，因为这笔款项是 2025 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 2025 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 2026 年 1 月 3 日，您才将该支票存入其商业账户。您必须将这笔付款计入其 2025 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 2025 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 2025 年扣除 500 美元，在 2026 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 2025 年 12 月 28 日出售了一台电脑。您在 2026 年 1 月的第一周向客户出具了账单，但到 2026 年 2 月才收到款项。您必须将收到的这笔电脑款项计入您 2025 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《国税法规》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。** 您是按日历年纳税的纳税人，且使用应计会计处理方法。您于 2025 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 2026 年 1 月才支付账单。您可以扣除 2025 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 2026 年（产生经济绩效时）才能到货，您也可以在此时扣除其支出。

**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，包括您的兄弟姐妹（同父同母或同父异母或同母异父）、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（表格 1040）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 3,100 万美元（经通胀调整），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体，请在计算平均总收入时加上该前身体在 3 个纳税年度期间的总收入。如果您的企业（或前身体）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，则提交 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（表格 1040）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 号刊物。

## 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 美元时生产的财产。

## 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. 您对任何重要项目的处理方法。

您必须提交 3115 表，申请批准。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 2025-23 号税务手续指南，公示于 [IRS.gov/irb/2025-24 IRB#REV-PROC-2025-23（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。

## 3.

## 企业财产的处置

### 介绍

如果您处置了企业财产，您可能会产生您在报税表中申报的收益或亏损。但是，在某些情况下，您可能会产生无须纳税的收益或不可扣除的亏损。本章讨论您是否进行处置、如何计算收益或亏损以及向何处申报收益或亏损。

### 有用的条款

您可能想看：

#### 刊物

- [544](#) 资产的出售及其他处置

#### 表格（及说明）

- [4797](#) 企业财产的出售
- [附表 D（1040 表）](#) 资本收益和亏损

请参阅 [第 12 章](#) 了解有关获取刊物和表格的信息。

## 什么是财产的处置？

财产的处置包括以下交易。

- 您为换取现金或其他财产而出售财产。
- 您用财产交换其他财产。

- 您以租户身份获得租约取消相关款项。
- 您因授权在特定媒介中在整个生命周期内独家使用版权而获得相关款项。
- 您为偿还债务而转让财产。
- 您放弃财产。
- 您的银行或其他金融机构取消您的抵押贷款或收回您的财产。
- 您的财产被损坏、被毁坏或被盗，并且您获得了赔偿财产或款项。
- 您的财产被没收或在受没收威胁下被处置，并且您获得了赔偿财产或款项。
- 你把财产送出去。

有关被损坏、被毁坏或被盗财产的详细信息，请参阅第 547 号刊物，《意外伤亡事故、灾害和盗窃》。有关其他处置的详细信息，请参阅第 544 号刊物第 1 章。

**免税交换。** 特定财产交换无须纳税。这意味着不会确认交换产生的任何收益，而且您无法扣除任何亏损。在您出售或以其他方式处置获得的财产之前，不会确认您的收益或亏损。

**同类财产交换。** 同类财产交换是指将某项财产交换为另一项同类财产的行为。这是最常见的非应税交换类型。第 1031 条规定的同类财产交换仅适用于以下房地产的交换：即用于贸易或经营业务而持有、或用于投资的房地产，但不包括主要用于出售的房地产。

在 8824 表《同类财产交换》中申报同类财产的交换。有关同类财产交换的更多信息，请参阅第 544 号刊物第 1 章。

**分期收款销货。** 分期收款销货是指您在出售纳税年度后至少获得一笔收款的财产出售。如果您为买方购买您的财产提供资金，而不是让买方从第三方获得贷款或抵押贷款，您可能就是在进行分期收款销货。

有关分期收款销货的更多信息，请参阅第 537 号刊物。

**出售企业。** 出售企业通常不是出售一项资产，而是出售企业的所有资产。通常，发生这种情况时，每项资产都被视为单独出售，以确定收益或亏损的处理方式。

参与出售企业的买方和卖方都必须向 IRS 申报企业各项资产的出售价格分配情况。使用 8594 表《根据第 1060 条作出的资产处置声明》提供此信息。买方和卖方应分别将 8594 表随附到其发生出售当年的联邦所得税报税表中。

有关出售企业的更多信息，请参阅第 544 号刊物。

## 我如何计算收益或亏损？

表 3-1. 如何计算收益或亏损

如果您的.....	则您产生了.....
调整后基数大于实现金额	亏损。
实现金额大于调整后基数	收益。

基数、调整后基数、实现金额、公平市场价值和确认金额的定义见下文。您需要了解这些定义才能计算您的收益或亏损。

**基数。** 财产的成本或购买价格通常是计算其出售或其他处置收益或亏损的基数。但是，如果您通过赠与、继承或购买以外的其他方式获得财产，则您须使用其成本以外的基数。有关基数的更多信息，请参阅第 551 号刊物，资产成本基数。

**调整后基数。** 一般来说，财产的调整后基数是您的原始成本或其他基数加上特定附加费用再减去特定扣除额，例如折旧和意外事故亏损。在确定收益或亏损时，将向新所有者转让财产的成本（例如销售支出）计入财产的调整后基数中。

**实现金额。** 一般来说，您通过处置实现的金额是您获得的所有款项总和加上您获得的所有财产或服务的公平市场价值。您实现的金额还包括由买方承担的您的任何负债以及您转让的财产所涉及的任何负债，例如不动产税或抵押贷款。

**公平市场价值。** 公平市场价值是财产在买卖双方之间易手的价格，双方都不必购买或出售，并且双方都对所有必要的事实有合理的了解。

**确认金额。** 您通过财产处置实现的收益或亏损通常是出于税收目的而确认的收益或亏损。确认收益必须计入总收入中。确认亏损可从总收入中扣除，但可能仍受限制。请参阅第 925 号刊物。但是，通过特定财产交换实现的收益或亏损不予确认。请参阅上文所述的 [免税交换](#)。此外，您不能扣除通过处置出于个人使用目的而持有的财产实现的亏损。

## 我的收益或亏损是普通还是资本？

您必须将您的收益和亏损归类为普通收益或亏损或者资本收益或亏损。您必须这样做才能计算您的净资本收益或亏损。通常，如果您处置资本资产，您将产生资本收益或亏损。在大多数情况下，您拥有并用于个人目的或投资的一切都属于资本资产。

您的企业使用的特定财产不属于资本资产。处置该财产产生的收益或亏损属于普通收益或亏损。但是，如果您持有该财产的时间超过 1 年，您可以将收益或亏损视为资本收益或亏损。这些收益和亏损称为第 1231 条收益和亏损。

有关普通收益和亏损以及资本收益和亏损的更多信息，请参阅第 544 号刊物第 2 章和第 3 章。

## 我的资本收益或亏损是短期还是长期？

如果您产生了资本收益或亏损，您必须确定其是长期资本收益或亏损还是短期资本收益或亏损。收益或亏损是长期收益或亏损还是短期收益或亏损，取决于您在处置之前拥有财产的时间。您在处置之前拥有财产的时间称为持有期。

表 3-2. 我产生的收益或亏损是短期收益或亏损，还是长期收益或亏损？

如果您持有财产的时间.....	则您产生的收益或亏损是.....
不超过 1 年	短期资本收益或亏损。
超过 1 年	长期资本收益或亏损。

有关短期资本收益和亏损以及长期资本收益和亏损的更多信息，请参阅第 544 号刊物第 4 章。

## 我在哪里申报收益和亏损？

在指定的表格中申报通过以下处置产生的收益和亏损。表格说明介绍了如何填写表格。

**企业财产和折旧财产的处置。** 使用 4797 表。如果您产生了应税收益，您可能还须使用附表 D (1040 表)。

**同类财产交换。** 使用 8824 表。您可能还须使用 4797 表和附表 D (1040 表)。

**分期收款销货。** 使用 6252 表《分期收款销货收入》。您可能还须使用 4797 表和附表 D (1040 表)。

**意外事故和盗窃。** 使用 4684 表《意外事故和盗窃》。您可能还须使用 4797 表。

**被没收财产。** 使用 4797 表。您可能还须使用附表 D (1040 表)。

## 4.

## 普通企业抵免优惠

### 介绍

您当年的普通企业抵免优惠包括您前几年的业务优惠结转加上您当年的业务优惠总额。此外，您当年的普通企业抵免优惠之后可能会因以后年份的业务优惠结转而增加。您可以直接从税款中减去此项优惠。

### 有用的条款

您可能想看：

#### 表格（及说明）

- 3800 普通企业抵免优惠
- 6251 替代性的最低限额税——一个人

请参阅 [第 12 章](#) 了解有关获取刊物和表格的信息。

## 企业优惠

以下所有优惠均属于普通企业抵免优惠。您用于计算每项优惠的表格列于括号内。您还须填写 3800 表。

某些优惠有到期日期。查看每项优惠的说明，确保其在 2025 年可用。

**替代燃油车加油财产优惠（8911 表）。** 此项优惠适用于任何合条件燃油车加油财产的成本。有关更多信息，请参阅 8911 表。

**过期的抵免优惠。** 对于在 2024 年 12 月 31 日之后销售或使用的燃料，生物柴油抵免、可再生柴油抵免以及生物燃料生产者的抵免优惠均已失效。可持续航空燃料混合物抵免优惠将不再适用于 2025 年 9 月 30 日之后的任何销售或使用。欲了解更多信息，请参阅 8864 表。

**二氧化碳封存优惠（8933 表）。** 此项优惠适用于在合条件设施中捕获并在安全地质存储装置中处置或在合条件强化石油或天然气回收项目中使用的二氧化碳。有关更多信息，请参阅 8933 表。

**适用于对特定雇员小费缴纳的雇主社会安全和医疗保险税的优惠（8846 表）。** 此项优惠通常相当于您（雇主）对雇员在您的餐饮场所（一般会给予小费）获得的小费缴纳的社会安全和医疗保险税部分。无论在您的营业场所内还是营业场所外用餐，此项优惠均适用。该抵免额亦适用于客户或顾客就理发或美发护理、美甲护理、美容护肤及身体水疗护理所给予的小费。有关更多信息，请参阅 8846 表。

**雇主工资差额支付优惠（8932 表）。** 此项优惠激励企业继续向在美国制服部队服役超过 30 天的现役雇员支付工资。有关更多信息，请参阅 8932 表。

**针对雇主提供的托儿设施和服务的优惠（8882 表）。** 此项优惠适用于您对雇员托儿支付的合条件支出以及您对托儿资源和转介服务支付的合条件支出。有关更多信息，请参阅 8882 表。

**研究活动增加优惠（6765 表）。** 此项优惠旨在鼓励企业增加在合格的研究和试验活动（包括能源研究）方面的支出。有关更多信息，请参阅 6765 表及其说明。

**小型雇主健康保险费优惠（8941 表）。** 此项优惠适用于您为特定雇员提供的特定健康保险投保费用。有关更多信息，请参阅 8941 表。

**小型雇主养老金计划启动成本、自动注册和军人配偶参与的优惠（8881 表）。** 此项优惠适用于新的合条件固定收益或固定缴款计划（包括 401(k) 计划）、员工储蓄激励匹配 (SIMPLE) 计划或简易雇员退休金 (SEP) 计划的养老金计划启动成本。有关更多信息，请参阅第 560 号刊物《小型企业退休计划》。

**残疾人便利优惠（8826 表）。** 此项优惠是一项不可退还的税收优惠，适用于为残疾人提供便利而承担或产生支出的合条件小型企业。您必须承担或产生支出，才能保证您的企业遵守 1990 年《美国残疾人法案》。有关更多信息，请参阅 8826 表。

**蒸馏酒优惠（8906 表）。** 此项优惠适用于蒸馏酒蒸馏商和进口商以及合条件蒸馏酒批发商。有关更多信息，请参阅 8906 表。

**雇主带薪事假和病假优惠（8994 表）。** 此项优惠适用于合条件雇员在休事假和病假期间获得的工资，但须符合特定条件。有关更多信息，请参阅 8994 表。

**赋权区就业优惠（8844 表）。** 如果您有雇员并且在提供此项优惠的赋权区开展营业，则您可能有资格获得此项优惠。有关更多信息，请参阅 8844 表。

**节能住宅优惠 (8908 表)**。新节能住宅优惠适用于建造符合条件的新节能住宅，且该住宅为供人居住而出售的符合资格的承包商。欲了解更多信息，请参阅 8908 表格。

**投资优惠 (3468 表)**。投资优惠是几项优惠的总和。有关更多信息，请参阅 3468 表。

**低硫柴油燃油生产优惠 (8896 表)**。有关更多信息，请参阅 8896 表。

**低收入住房优惠 (8586 表)**。此项优惠通常适用于每一栋符合条件低收入建筑。有关更多信息，请参阅 8586 表。

**新市场优惠 (8874 表)**。此项优惠适用于对符合条件社区发展实体进行的合条件股权投资。有关更多信息，请参阅 8874 表。

**罕用药优惠 (8820 表)**。该抵免额优惠适用于为罕见疾病或病症支付或产生的合格临床测试费用。有关更多信息，请参阅 8820 表。

**清洁能源车辆优惠 (8936 表)**。此项优惠适用于在纳税年度投入使用的特定清洁能源车辆，但必须在 2025 年 10 月 1 日之前购得。有关更多信息，请参阅 8936 表及其说明。

**合条件铁路轨道维护优惠 (8900 表)**。此项优惠适用于在纳税年度内支付或发生的合条件铁路轨道维护支出。有关更多信息，请参阅 8900 表。

**可再生电力生产优惠 (8835 表)**。此项优惠适用于在美国或美国领土使用合条件能源资源在合条件设施中生产的电力。有关更多信息，请参阅 8835 表。

**工作机会优惠 (5884 表)**。此项优惠激励企业从具有特别高失业率或其他特殊就业需求的目标群体中雇用个人。有关更多信息，请参阅 5884 表。

## 如何申请优惠

要申请普通企业抵免优惠，您首先必须获取申请当年企业优惠所需的表格。

除了优惠表格外，您还需要提交 3800 表。

## 5.

# 营业收入

## 介绍

本章主要介绍营业收入、如何在报税表中对其进行核算以及哪些项目不被视为收入，并为特定职业提供指导。

如果您获得的任何收入与您的营业之间存在联系，则该收入就是营业收入。如果很明显您没有营业就不会产生收入，则表示存在联系。

即使您没有定期全职参与活动，您也可能产生营业收入。除了正常工作之外的兼职收入也可以是营业收入。例如，您的第二份工作可能是为拼车业务提供服务。

大部分营业收入（例如，出售产品或服务的收入）在附表 C（表格 1040）中申报，但出售商业资产（例如，土地和办公楼）的收入在附表 C（表格 1040）以外的其他表格中申报。有关出售商业资产的信息，请参阅 [第 3 章](#)。

**非雇员薪酬**。营业收入包括您在营业中获得并正确列于 1099-NEC 表中的款额，其中包括表格第 1 栏中申报为非雇员薪酬的款额。您可以在领取的 1099-NEC 表背面的说明中找到更多信息。

**姓名、形象、肖像 (NIL)**。NIL 机会可归类为自雇收入。如果您从任何来源的 NIL 收入（包括非现金收入）超过 600 美元，则您应该从该来源收到 1099-NEC 表格或 1099-MISC 表格，其中显示您必须在报税表上报告的收入金额。

**付款卡和第三方网络交易**。如果您经营一家企业，您可以领取一份 1099-K 表，以反映应申报的付款交易总额。这可能不是您应申报为收入的款额，因其可能未涵括所有收据，也可能计入了收据中未计入的项目（例如销售税）。

**营业收入扣除**。您在附表 C（表格 1040）中申报的收入可能是合条件营业收入，您有权在 1040 表或 1040-SR 表第 13a 行进行扣除。请参阅 8995-A 表或 8995 表以计算您的扣除额（如果有）。

## 收入种类

您必须在报税表中申报您从您的营业中获得的所有收入，包括付款人提交的 1099 表格上未向您报告的收入，除非法律排除了这些收入。在大多数情况下，您的营业收入将采用现金、支票和信用卡收费的形式。但营业收入也可以采用其他形式，例如财产或服务。下文将介绍这些和其他类型的收入。



**如果您是美国公民并且拥有来自非美国来源的营业收入（外国收入），则您必须在报税表中申报该收入，除非美国法律规定对其免征税费。如果您居住在美国境外，您可以排除部分或全部外国来源的营业收入。有关详细信息，请参阅第 54 号刊物《美国公民和外籍居民税务指南》。**

## 财产或服务易货

易货是指财产或服务交换。您必须在获得的总收入中计入您为换取其他东西而获得的财产或服务的公平市场价值。如果您与他人交换服务，并且你们双方事先就服务价值达成了一致，则该价值将被视为公平市场价值，除非可以证明该价值为其他价值。

**示例 1。**您是一名自雇律师。您为客户（一家小公司）提供法律服务。该公司以股份形式向您支付服务费。您必须将股份的公平市场价值计入收入中。

**示例 2。**您是一位艺术家，并创作了一件艺术品来补偿您的房东让您免租使用公寓。您必须将公寓的公平租金

价值计入您的总收入中。您的房东必须将艺术品的公平市场价价值计入租金收入中。

**示例 3。** 您是一名自雇会计师。您和房屋油漆工都是易货俱乐部的会员，该组织每年向其会员提供会员名册和每个会员提供的服务。会员之间可直接联系，并可就所提供服务的价值进行议价。

作为对您为房屋油漆工的业务提供会计服务的回报，房屋油漆工为您的房屋进行了粉刷。您必须将您从房屋油漆工处获得的服务的公平市场价价值计入您的总收入中。房屋油漆工的生意必须将您提供的会计服务的公平市场价价值计入其总收入中。

**示例 4。** 您是易货俱乐部的会员，该俱乐部通过将优惠单位贷记或借记至会员账户来提供或获得商品或服务。一旦单位贷记至您的账户，您就可以使用它们购买商品或服务，或者将单位出售或转让给其他会员。

您必须将您获得的优惠单位的价值计入您在单位贷记至您账户的纳税年度的总收入中。

可以像其他会员一样使用这些单位的俱乐部雇员所获得的服务的单位价值，必须计入雇员在获得服务的纳税年度的总收入中。此项属于须缴纳社会安全和医疗保险税(FICA)、FUTA 税并预扣所得税的工资。请参阅第 15 号刊物。

**示例 5。** 您经营管道业务并使用现金会计处理方法。您加入易货俱乐部并同意向任何会员提供指定小时数的管道服务。每个会员都可以访问一个列出了俱乐部会员和可用服务的名册。

会员之间可直接联系并要求提供服务。除非其他会员提出要求，否则您无须提供服务，但您可以任意使用所提供的服务而无需支付费用。

即使您没有向俱乐部会员提供任何服务，您从俱乐部会员那里获得任何服务时，必须将这些服务的公平市场价价值计入您的总收入中。

**税务资料申报表。** 如果您参与易货交易，您可能须提交以下任一表格。

- 1099-B 表《来自经纪人和易货交换交易的收益》。
- 1099-MISC 表。

有关这些表格的信息，请参阅 特定税务资料申报表的一般说明。

## 不动产租金

如果您是通过出租不动产获得收入的不动产经销商或是为客人提供服务（女佣服务等）的酒店、汽车旅馆等设施的所有者，请在附表 C（表格 1040）中申报租金收入和支出。如果您不是不动产经销商或前一句中所述类型的所有者，请在附表 E（表格 1040）中申报租金收入和支出。有关更多信息，请参阅第 527 号刊物《住宅出租财产》。

**不动产经销商。** 如果您从事向客户销售不动产的业务且目的是从这些销售中获利，那么您就是不动产经销商。您通过拟出售给客户的不动产获得的租金须缴纳自雇税。但是，您通过拟用于投机或投资的不动产获得的租金无须缴纳自雇税。

**拖车场所有者。** 如果您是自雇拖车场所有者，并为方便租户提供拖车场地和设施以及实质性服务，则拖车场租金收入须缴纳自雇税。

如果您提供的服务主要是为了方便租户，并且通常不会为了使场地处于可使用状态而提供这些服务，则通常视为您为租户提供的是实质性服务。如果服务补偿构成租户租金的重要部分，也视为实质性服务。

通常不是为了方便租户而提供的服务示例包括监督和维持拖车场提供的娱乐大厅、向租户分发每月通讯、经营洗衣设施以及帮助租户购买或出售他们的拖车。

通常是为了使场地处于可供租户使用的状态而提供的服务示例包括城市污水处理、电力连接和道路。

**酒店、寄宿公寓和公寓。** 如果您为居住者提供服务，则您因居住者使用或入住酒店、寄宿公寓或公寓而获得的租金收入须缴纳自雇税。

一般而言，如果服务主要是为了方便居住者，而不是通常只为入住而出租房间，则视为您为居住者提供了服务。通常不是为了方便居住者而提供的服务的一个示例是女佣服务。但是，提供暖气和照明、清洁楼梯和大厅以及收集垃圾通常都是为了方便住户而提供的服务。

**预付租金。** 根据不限制使用或享受的租约获得的预付款是您获得收入当年的收入。无论您使用何种会计方法或期间，通常都是如此。

**租让定金。** 您因给予租让而从承租人处获得的定金是租金以外的收入。将其计入您获得当年的总收入中。

**租约取消款项。** 在获得当年的总收入中申报您因取消租约而从承租人处获得的款项。

**向第三方支付款项。** 如果承租人根据协议向其他人付款以支付您的债务，请在承租人付款时将款项计入您的总收入中。此类收入的一个常见示例是承租人对租赁不动产缴纳的财产税。

**清偿款项。** 您在清偿承租人的债务以将租赁财产恢复到其原始状态时获得的款项是金额超过承租人损毁、损坏、拆除或断开的租赁财产修缮的调整后基数的收入。

## 个人财产租金

如果您从事出租个人财产（设备、车辆、正装等）的营业，请在附表 C（表格 1040）中将您获得的租金数额计入您的总收入中。您也可以因出租个人财产而获得预付租金和上述 **不动产租金** 部分所述的其他款项。如果您获得任何此类款项，请按照相关讨论中的说明将其计入您的总收入中。

## 利息和红利收入

利息和红利可被视为营业收入。

**利息。** 您通过日常营业过程中接受的应收票据获得的利息是营业收入。如果您从事贷款业务，则贷款利息是营业收入。

**无法收回的贷款。** 如果您的应收贷款在纳税年度无法收回，并且您使用应收会计处理方法，则您通常必须将贷款无法收回前的应计的合格的规定利息计入总收入中。如果您之前包含的应计利息后来无法收回，您可以扣除坏账。请参阅第 8 章中的 **坏账**。

**未订明的利息和原始发行折扣 (OID)。** 如对分期收款销售合同收取很少的利息甚至不收取利息，您可能须将

每笔款项的一部分视为未订明利息。请参阅第 537 号刊物中的未订明利息和原始发行折价 (OID)。

**红利。** 一般而言，红利是证券交易商的营业收入。然而，对于大多数独资经营业主和法定雇员而言，红利是非营业收入。如果您在营业活动以外持有股票作为个人投资，则股票红利是非营业收入。

如果您从前一年扣除的商业保险费中获得红利，您必须在报税表中将所有或部分红利申报为营业收入。要了解您须申报的具体数额，请参阅下文所述其他收入项下的[收回先前扣除的项目](#)。

## 被取消债务

下文介绍将被取消债务计入收入中的一般规定以及一般规定的例外情形。

### 一般规定

一般而言，如果您的债务被取消或免除，除了馈赠或遗赠给您的情形之外，出于税收目的，您必须将被取消款项计入您的总收入中。如果您在营业过程中产生了债务，请在附表 C (表格 1040) 第 6 行申报被取消金额。如果所产生的债务是非营业债务，请在附表 1 (表格 1040) 第 8c 行申报被取消金额。

### 例外情形

以下讨论涵盖针对被取消债务的一般规定的一些例外情形。

**购买后降价。** 如果您因购买财产欠卖方债务，而卖方减少了您的欠款数额，您通常不会从中获得收入。除非您破产或资不抵债，否则应将减少的数额视为购买价格调整项并降低您的财产基数。

**可扣除债务。** 如果偿还债务时发生了扣除额，您不会从被取消债务中获得收入。

**示例。** 您通过信贷为您的企业获取会计服务。后来，您在偿还企业债务时遇到困难，但您并未破产或资不抵债。您的会计师免除了您欠的部分会计服务费。您如何处理被取消债务取决于您采用的会计方法。

- 现金方法——您不必将被取消债务计入收入中，因为债务已作为营业支出扣除。
- 应收方法——您应将被取消债务计入收入中，因为在您产生债务时支出是可扣除的。

有关现金和应计会计处理方法的信息，请参阅[第 2 章](#)。

### 除外情形

在以下情况下，不要将被取消债务计入收入中。但是，您可能须提交 982 表《因债务清偿而减少的税收属性》。有关更多信息，请参阅 982 表。

1. 取消发生在美国法典第 11 篇所述的破产案中（与破产有关），但前提是您的企业处于破产法院的管辖之下，且该债务豁免是法院依据其批准的方案所作出的裁定。请参阅第 908 号刊物《破产税务指南》。

2. 当您资不抵债时，就会发生取消。在您无力偿债的情况下，您可以排除被取消债务。请参阅第 4681 号刊物《被取消债务、止赎、收回和放弃》。
3. 被取消债务是欠合条件人士的合条件农业债务。请参阅第 225 号刊物《农民税务指南》第 3 章。
4. 被取消债务是合条件不动产营业债务。这种情况在下文介绍。
5. 被取消债务是合条件主要居所债务，且该债务是在 2006 年之后、2026 年之前被免除的，或者受制于在 2026 年之前以书面形式达成的安排。有关此项除外情形的更多信息，请参阅 982 表说明。

如果被取消债务因被取消发生在破产案中而被排除在收入之外，则第 2-5 种情况中的除外情形不适用。如果被取消债务发生在您资不抵债时，则第 3 和 4 种情况中的除外情形不适用于您资不抵债时。

**债务。** 在此讨论中，债务包括您欠付或与您持有的财产相关的任何债务。

**合条件不动产营业债务。** 您可以选择排除（在一定限度内）取消合条件不动产营业债务。如果您做出此选择，您必须将您的应计折旧不动产的基数减少排除数额。在取消发生的纳税年度之后的纳税年度开始时进行此项减额。但是，如果您在此前处置财产，则须在处置之前降低其基数。

**取消合条件不动产营业债务。** 合条件不动产营业债务是满足以下所有条件的债务（合条件农业债务除外）。

1. 此类债务是因交易或营业中使用的不动产而发生或承担的。交易或营业中使用的不动产不包括在日常营业过程中主要为向客户出售而开发和持有的不动产。
2. 此类债务由该等不动产担保。
3. 此类债务是在以下任一时间发生或承担的。
  - a. 1993 年 1 月 1 日之前。
  - b. 1992 年 12 月 31 日之后，如果发生或承担此类债务是为了收购、建造或大幅修缮不动产。
4. 您选择适用这些规定的对象是债务。

合条件不动产营业债务涉及上文第 (3) 项所述的债务再融资，但仅限于不超过再融资债务的范围。

**TIP** 如果您是非独立实体（例如，单一成员有限责任公司）的所有者，请参阅第 4681 号刊物第 1 章中的合条件不动产营业负债，以确定您是否符合此除外情形。

您排除的款额不能超过以下任一数额。

1. 超出以下项的部分（如果有）：
  - a. 合条件不动产营业债务的未偿本金（取消前）；或者
  - b. 作为债务担保的营业不动产的公平市场价值（取消前），减去取消前由该财产担保的任何其他合条件不动产营业债务的未偿本金。
2. 取消前您持有的应计折旧不动产的调整后基数总额。这些调整后基数是在因取消破产或资不抵债或合条件农业债务而导致基数降低后确定的。不要考虑在考虑取消时获得的应计折旧不动产。

**选择。** 要做出此选择，请填写 982 表并将其随附到您取消发生的纳税年度的所得税报税表中。您必须在到期日期之前提交报税表（包括延期报税表）。如果您在未做出此选择的情况下及时提交了当年的报税表，您仍然可以通过在报税表（不包括延期报税表）到期日期后 6 个月内提交修订版报税表来做出此选择。有关更多信息，请参阅表格说明中的 *何时提交*。

## 其他收入

以下讨论介绍如何处理您可能获得的其他类型的营业收入。

**受限财产。** 受限财产是具有影响其价值的特定限制的财产。如果您因所提供的服务而获得限制性股票或其他财产，则在附表 C（表格 1040）中将财产超出成本的公平市场价值计入您在限制取消时的收入中。但是，您可以选择在获得财产的当年纳税。有关将受限财产计入收入中的更多信息，请参阅第 525 号刊物《应税和非应税收入》。

**收益和亏损。** 不要在附表 C（表格 1040）中申报处置既不是交易存货也不是主要用于出售给客户的财产产生的收益或亏损。相反，您必须在其他表格中申报这些收益和亏损。有关更多信息，请参阅 [第 3 章](#)。

**本票。** 在附表 C（表格 1040）中申报在出售或交换为交易存货或主要用于出售给客户的财产时向您开具的本票和其他债务证据。通常，您在收到它们时按其注明的本金金额（减去任何未说明的利息）或发行价格（对于带有 OID 的债务工具）进行申报。

**收入亏损款项。** 如果您减少或停止您的营业活动，请在附表 C（表格 1040）中申报您从保险或其他来源获得的任何营业收入亏损款项。即使在您获得款项时您的营业处于非活动状态，也要在附表 C（表格 1040）中申报所获得的款项。

**损害赔偿。** 您必须将您在纳税年度由于受到您的营业导致的以下任何损害而获得的赔偿计入总收入中。

- 专利侵权。
- 违反合同或信托义务。
- 反垄断损害。

**经济损害。** 如能赔偿您受到的实际经济损害，您可能有权从收入中进行扣除。您的扣除额是以下金额中的较小者。

- 您在纳税年度获得或应计的损害赔偿金额减去您在纳税年度为收回损害赔偿款而支付或承担的金额。
- 您因尚未扣除的损害赔偿款而产生的亏损。

**惩罚性损害赔偿。** 您还须将惩罚性损害赔偿计入收入中。

**回扣。** 如果您获得任何回扣，请在附表 C（表格 1040）中将其计入您的收入中。但是，如果您适当地将它们视为相关支出项目、资本支出或商品销售成本的减额，则不要计入。

**收回先前扣除的项目。** 如果您收回了上一年扣除的坏账或任何其他项目，请在附表 C（表格 1040）中将收回项计入收入中。但是，如果前几年的全部或部分扣除额未减

少您的税款，您可以排除未减少您的税款的部分。如果您从收入中排除部分收回项，您必须在报税表中注明一个计算公式，以体现您是如何计算排除项的。

**折旧的例外情形。** 此规定不适用于折旧。您按照下文介绍的规定收回折旧。

**折旧回抵。** 在以下情况下，您必须回抵折旧扣除额。这意味着您将前几年扣除的部分或全部折旧计入收入中。

**所列财产。** 如果您对所列财产（在第 8 章 *折旧* 项下介绍）的营业利用率在您将其投入使用的纳税年度之后的纳税年度内降至 50% 或以下，您可能须回抵部分折旧扣除额。为此，您可以在附表 C（表格 1040）中将您在前几年扣除的部分折旧计入收入中。使用 4797 表第四部分计算要在附表 C（表格 1040）中注明的金额。有关更多信息，请参阅第 946 号刊物的第 5 章中的 *什么是营业使用要求？* 内容。该章节介绍如何确定您的营业中是否使用了超过 50% 的财产。

**第 179 条财产。** 如果您对资产进行第 179 条扣除（在第 8 章 *折旧* 项下介绍），并且在资产回收期结束之前以及营业使用率降至 50% 或以下，您必须回抵部分第 179 条扣除。为此，您可以在附表 C（表格 1040）中将您进行的部分扣除计入收入中。使用 4797 表第四部分计算要在附表 C（表格 1040）中注明的金额。请参阅第 946 号刊物第 2 章，了解您何时回抵扣除额。

**出售或交换应计折旧财产。** 如果您以收益出售或交换应计折旧财产，您可能须将因折旧而产生的全部或部分收益视为普通收入。您在 4797 表第三部分计算因折旧回抵而产生的收入。有关更多信息，请参阅第 544 号刊物第 4 章。

## 非收入的项目

在某些情况下，您获得的财产或金钱不是收入。

**增值。** 在您通过出售或其他应税处置实现增值之前，您的财产价值的增加不是收入。

**寄售。** 将商品寄售给他人为您销售不是出售。即使在收货人拥有商品之后，商品的所有权仍然属于您（发货人）。因此，如果您通过寄售方式运送商品，则在收货人出售商品之前，您不会产生任何利润或亏损。您通过寄售方式运送的商品在售出之前计入您的库存中。

不要将您通过寄售方式收到的商品计入您的库存中。根据您的会计方法，如果您出售商品或获得利润或佣金，请将寄售给您的商品的利润或佣金计入您的收入中。

**联邦医疗补助减免付款。** 在 1099-MISC 表格或 1099-NEC 表格中向您报告的某些联邦医疗补助减免付款可能无需纳税。有关如何报告这些付款的更多信息，请参阅附表 C（表格 1040）的说明。

**施工津贴。** 如果您在 1997 年 8 月 5 日之后签订租约，并且您在以下两种情况下从房东处获得施工津贴（以现金或租金减免额形式），则您可以从收入中将其扣除。

- 签订短期零售空间租约。
- 在该零售空间建造或修缮合条件长期不动产，以供您的营业使用。

**您可以排除的金额。** 您可以排除不超过建造或修缮所用金额的施工津贴。

**短期租约。** 短期租约是指租期不超过 15 年的零售空间租约（或其他占用或使用协议）。以下规定适用于确定租期是否不超过 15 年。

- 在确定租期是否不超过 15 年时，请考虑续租选项。但不要考虑以续租时确定的公平市场价值续租的任何选项。
- 在同一交易（或一系列相关交易）中针对相同或基本相似的零售空间连续两次或两次以上签订的租约，视为同一租约。

**零售空间。** 零售空间是指您作为租户在向公众出售有形个人财产或服务时租赁、占用或以其他方式使用的不动产。

**合条件长期不动产。** 合条件长期不动产是指非住宅不动产，它是您零售空间的一部分或以其他方式出现在您的零售空间中并且在租约终止时归还给房东。

**交换同类财产。** 通常，如果您将用于营业或仅作为投资持有的不动产交换为同类的其他业务或投资不动产，则不会确认任何收益或亏损。这意味着收益不纳税，亏损不可扣除。在进行交换时，成本基础将予以调整，以反映递延的收益或损失。收益或损失将在日后处置该资产时予以确认。有关更多信息，请参阅 8824 表。

**租赁财产修缮。** 如果租户建造建筑物或修缮您的财产，则因修缮而增加的财产价值不是您的收入。但是，如果事实表明这些修缮是向您支付的租金，则增加的价值就是收入。

**贷款。** 通过善意贷款借来的资金不是收入。

**销售税。** 您须收取并向州或地方政府缴纳的、对买方征收的州和地方销售税不是收入。

## 特定职业指南

本节提供有关确定是否应在附表 C（1040 表）中申报您的收入的信息。

**直销商。** 您必须在附表 C（表格 1040）中申报您作为直销商获得的所有收入，其中包括以下任何一项。

- 销售收入——您因客户向您购买产品而从客户那里获得的款项。
- 您因销售和在您手下工作的其他人的销售而获得的佣金、奖金或提成。
- 您从销售业务中获得的奖品、奖励和礼品。

无论是否在税务资料申报表中向您申报，您都必须申报此收入。

如果您符合以下所有条件，您就是直销商。

1. 您从事以下交易或业务之一。
  - a. 在住所或非永久性零售机构的其他场所销售或招揽销售消费品，或以买卖或订金佣金的方式在住所或非永久性零售机构的其他营业场所向任何买家销售或招揽销售消费品以进行转售。

b. 递送或分发报纸或购物新闻（包括与该交易或业务直接相关的任何服务）。

2. 基本上，您因上述服务而获得的所有报酬（无论是以现金支付）都与销售或其他产出（包括服务绩效）直接相关，而与工时无关。
3. 您的服务是根据您与您为其提供服务的人之间签订的书面合同来执行的，并且该合同规定不会出于联邦税收目的而将您视为雇员。

**执行人或管理人。** 如果您管理死者的遗产，并且您属于以下情况之一，则您的费用应在附表 C（表格 1040）中申报。

1. 专业受托人。
2. 非专业受托人（个人代表）且以下两项均适用。
  - a. 遗产包括您积极参与的活跃交易或业务。
  - b. 您的费用与该交易或业务的运营相关。
3. 要求您在很长一段时间内进行大量管理活动的单一遗产的非专业受托人，前提是这些活动足以被视为一项交易或业务。

如果费用不符合上述要求，请在附表 1（1040 表）第 8z 行申报相关费用。

**捕鱼队成员。** 如果您是捕捞鱼类或其他水生生物的捕鱼队成员，并且您符合第 10 章 [捕鱼队成员](#) 项下所述的所有要求，则您的收入应在附表 C（表格 1040）中申报。

**前任保险代理人。** 如果符合以下所有条件，您作为前任自雇保险代理人因您为保险公司提供的服务而从保险公司获得的解聘款项不在附表 C（表格 1040）中申报。

- 在您为公司提供服务的协议终止后，您获得了解聘款项。
- 在您的服务协议终止后到您获得款项当年年底期间，您没有为公司提供任何服务。
- 您签订了从服务协议终止之日起至少 1 年内不与公司竞争的契约。
- 款项金额主要取决于您在服务协议的最后一年出售或记入您帐户的保单，或这些保单在您的服务协议终止后的一段时间内仍然有效的程度，或两者兼而有之。
- 款项金额在任何程度上均不取决于服务年限或为公司提供服务产生的总收入（无论获得款项的资格是否取决于服务年限）。

**退休保险代理人。** 保险公司根据退休自雇保险代理人退休前获得的佣金比例向退休自雇保险代理人支付的收入在附表 C（表格 1040）中申报。此外，退休前支付的销售续保佣金和递延佣金通常在附表 C（表格 1040）中申报。

但是，支付给保险代理人遗属的续保佣金不在附表 C（表格 1040）中申报。

**报纸运营商或分销商。** 如果以下所有条件都适用，则您是直销商，并且您的收入应在附表 C（表格 1040）中申报。

- 您从事递送或分发报纸或购物新闻的业务（包括直接相关的服务，例如招揽客户和收取收据）。

- 基本上，您因这些服务而获得的所有报酬都与您的销售额或其他产出直接相关，而与您的工时无关。
- 您根据书面合同执行服务，该合同规定不会出于联邦税收目的而将您视为雇员。

无论您是否雇用其他人来帮助您递送报纸，此规定均适用。无论您是从事出版商处购买报纸还是根据您递送的报纸份数获得报酬，此规定同样适用。

**报纸或杂志供应商。** 如果您年满 18 岁并且您出售报纸或杂志，则在符合以下所有条件时，您的收入在附表 C（表格 1040）中申报。

- 您向最终消费者出售报纸或杂志。
- 您的销售价格固定。
- 您的收入基于销售价格与商品销售成本之间的差额。

无论您是否获得最低收入保证，此规定均适用。无论您是否因退回给供应商未售出的报纸或杂志而获得优惠，此规定同样适用。

**公证人。** 您因作为公证人提供服务获得的费用在附表 C（表格 1040）中申报。这些款项无须缴纳自雇税（请参阅附表 SE（1040 表）说明）。

**公职人员。** 公职人员一般不在附表 C（表格 1040）中申报他们担任公职时的收入。此规定适用于民选收税员按所收税款的固定比例从国家资金中获得的款项。公职包括美国或美国领土、哥伦比亚特区、州或其政治分区的任何选举或任命职位，或其中任何一个的全资机构。

如果州政府或地方政府的公职人员仅以费用方式获得报酬，并且他们的服务符合享受联邦-州协议项下社会安全的资格，但不包括在其范围内，则他们应在附表 C（表格 1040）中申报其来自公众的费用。

**不动产经纪人或直销商。** 如果您是持证不动产经纪人或直销商，则在以下两种情况都适用时，您的收入在附表 C（表格 1040）中申报。

- 基本上，您因作为不动产经纪人或直销商提供服务而获得的所有报酬都与您的销售额或其他产出直接相关，而与您的工时无关。
- 您根据书面合同执行服务，该合同规定不会出于联邦税收目的而将您视为雇员。

**第 1256 条合约的交易商。** 如果您是期权或商品交易商，您通过对第 1256 条合约（受监管期货合约、外币合约、非股权期权、交易商股权期权和交易商证券期货合约）或与这些合约相关的财产（例如，用于对冲期权的股票）进行交易产生的收益和亏损在附表 C（表格 1040）中申报。有关更多信息，请参阅第 1256 和 1402(i) 条。

**证券或商品交易员。** 如果您为自己的账户买卖证券或商品，那么您就是证券或商品交易员。作为证券或商品（包括如果您作为证券或商品交易员作出了第 475(f) 条按市价计算的选择）交易员，您处置证券或商品的收益或损失不在附表 C（表格 1040）中申报。关于证券或商品交易员的更多信息，请参阅第 550 号刊物，投资收入和支出，和 [主题 429, 证券交易员\(英文\)](#)。

## 您的收入的核算方法

出于所得税目的进行的收入核算有时与出于财务目的进行的核算不同。本节讨论一些可能影响业务交易的常见差异。

根据您的常规会计方法按纳税年度计算您的营业收入（请参阅 [第 2 章](#)）。如果产品销售是您业务中的创收因素，您通常须使用库存来清楚反映您的收入。不动产经销商不得使用库存。有关库存的更多信息，请参阅 [第 2 章](#)。

**将收入支付给第三方。** 您获得的所有收入都应纳税。您不能通过将收入支付给第三方来避税。

**示例。** 您出租您的财产，租赁协议指示承租人向您的儿子支付租金。支付给您儿子的款项是您的总收入。

**现金折扣。** 即卖家允许您从发票价格中扣除以便及时付款的金额。出于所得税目的，您可以使用以下两种方法之一来计算现金折扣。

1. 从购买价格中扣除现金折扣（请参阅第 6 章 [第 36 行——用购买价格减去撤回供个人使用的商品的成本所得的金额](#)）。
2. 将现金折扣记入折扣收入账户。

您必须每年使用所选方法计算所有购买折扣。

如果您使用第二种方法，您在纳税年度结束时账户中的贷方余额就是营业收入。使用此方法时，您的商品销售成本不会因获得现金折扣而减少相应的数额。在评估期末库存时，您在纳税年度结束时手头商品的发票价格不会因商品获得的平均或预估折扣而减少相应的数额。

**交易折扣。** 即清单或目录价格的减少额，通常不会写入发票或向客户收费。不要在您的账簿中记录这些折扣。相反，仅使用净额作为商品购买成本。有关更多信息，请参阅第 6 章中的 [交易折扣](#)。

**将款项存放在托管机构。** 如果您财产的买家将部分或全部购买价款存放在托管机构，则您在实际或推定收到之前不将其任何部分计入总销售额中。但是，在合同和托管协议条款完成后，即使您到明年才接受这笔资金，您也会产生应税收入。

**销售退款和津贴。** 在计算净销售额时，您考虑到对客户退回商品提供的优惠和您因销售获得的任何其他津贴均从总销售额中扣除。

**预付款。** 有关使用应计会计处理方法对获得的预付款进行处理的特殊规定在 [第 2 章 应计方法](#) 项下讨论。

**保险收益。** 如果您因意外事故或盗窃损失而获得保险赔偿或其他类型的赔偿，您在计算扣除额时须将其从亏损中扣除。您不能扣除获得赔偿部分的意外事故或盗窃损失。

有关意外事故或盗窃损失的信息，请参阅第 547 号刊物。

## 6.

# 如何计算商品销售成本

## 介绍

如果您制造或购买商品以进行销售，您可以在附表 C（表格 1040）中从您的总收入中扣除商品销售成本。但是，要确定这些成本，您必须在每个纳税年度开始和结束时评估您的库存。

如果您是制造商、批发商或零售商，或者如果您从事任何制造、购买或销售商品以产生收入的业务，则本章适用于您。本章不适用于个人服务业务，例如医生、律师、木匠或油漆工等业务。但是，如果您从事个人服务业务并且还销售您业务中通常使用的材料和用品或对其收费，则本章适用于您。



针对小型企业纳税人有一些例外情形，这些情形可能会改变您计算企业的商品销售成本的方式。有关更多信息，请参阅第 2 章。

## 在附表 C 第 35 - 42 行计算商品销售成本

通过填写附表 C（表格 1040）第 35-42 行来计算您的商品销售成本。这些行的内容见下文并在接下来的讨论中介绍。

35	年初库存。如果与去年的期末库存不同，请附上说明	_____
36	用购买价格减去撤回供个人使用的商品的成本所得的金额	_____
37	劳动力成本。不包括支付给您自己的任何款额	_____
38	材料和用品	_____
39	其他成本	_____
40	将第 35-39 行所列金额相加	_____
41	年末库存	_____
42	商品销售成本。用第 40 行所列金额减去第 41 行所列金额。 将结果输入此处和第 4 行	_____

## 第 35 行——年初库存

如果您是商人，期初库存是指您将出售给客户的年初现有商品的成本。如果您是制造商或生产商，则它包括原材料、在制品、制成品以及制造商品所用材料和用品的总成本（请参阅第 2 章中的 [库存](#)）。

期初库存通常与上一年的期末库存相同。您须在报税表随附的附表中说明任何差异。

**捐赠库存。** 如果您捐赠库存（您在业务过程中出售的财产），您可以申报为捐赠扣除额的金额是其在您捐赠之日的公平市场价值或其基数（以较小者为准）。捐赠库存的基数是上一年库存产生的、您将计入捐赠当年的期初库存

中的任何成本。您须从期初库存中移除捐赠扣除额，它不构成商品销售成本的一部分。

如未将捐赠库存成本计入期初库存中，则库存基数为零，您不能申报慈善捐赠扣除额。按照您通常采用的会计方法处理库存成本。例如，将当年购买和捐赠的库存的购买价格计入当年的商品销售成本中。

特殊规定可能适用于特定食品捐赠库存。请参阅第 526 号刊物《慈善捐赠》。

**示例 1。** 您是使用应计会计处理方法的日历年度纳税人。2025 年，您将库存财产捐赠给了教会。它的公平市场价值为 600 美元。2024 年底的期末库存中正确计入了因收购该财产而产生的 400 美元成本，并且 2024 年，您适当地扣除了由该财产产生的 50 美元行政及其他支出作为营业支出。2025 年允许的慈善捐赠额为 400 美元（600 美元 - 200 美元）。如果您在赠送之日以公平市场价值出售了捐赠库存，那么 200 美元就是普通收入的金额。您用于确定 2025 年总收入的商品销售成本不得包括 400 美元。您从 2025 年的期初库存中移除该金额。

**示例 2。** 在 [示例 1](#) 中，如果您 2025 年以 400 美元的成本获得了捐赠财产，您在计算 2025 年的商品销售成本时应计入该财产的 400 美元成本，相应的收入排除，并扣除当年由该财产产生的 50 美元行政及其他支出。您不得对捐赠财产进行任何慈善捐赠扣除。

## 第 36 行——用购买价格减去撤回供个人使用的商品的成本所得的金额

如果您是商人，请使用您为销售而购买的所有商品的成本。如果您是制造商或生产商，则应包括为制造成制成品而购买的所有原材料或零件的成本。

**交易折扣。** 商品标明价格与实际支付价格之间的差额称为交易折扣。计算购买成本时，您必须使用支付价格（而不是标明价格）。不要将折扣金额单独列为总收入中的一个项目。

汽车经销商必须记录减去任何制造商回扣（代表交易折扣）后所得的汽车库存成本。

**现金折扣。** 现金折扣是指供应商允许您从购买发票中扣除以便及时付款的金额。处理现金折扣有两种会计方法。您可以将其记入单独的折扣账户，也可以从当年的总购买价格中扣除。无论使用哪种方法，都必须保持一致。如果要变更计算库存成本的方法，您必须提交 3115 表。有关更多信息，请参阅第 2 章中的 [会计方法变更](#)。

如果您将现金折扣记入一个单独的账户，您必须将此贷记余额计入您在纳税年度结束时的营业收入中。如果您使用此方法，请不要通过现金折扣降低您的商品销售成本。

**购买退款和津贴。** 您必须从当年的总购买价格中扣除所有退款和津贴。

**将商品撤回销售。** 如果您撤回商品供个人或家庭使用，您必须从您购买用于销售的商品的总额中扣除此成本。为此，您可以将撤回供个人使用的商品的成本记入购买或销售账户中。您还须将此金额记入您的提款账户。

提款账户是一个单独的账户，您应该保留以记录您为支付个人和家庭支出而提取的营业收入。如上所述，您还可以使用它来记录供个人或家庭使用的商品的撤回情况。此账户也称为撤回账户或个人账户。

## 第 37 行 —— 劳动力成本

劳动力成本通常只是制造或采矿业务中商品销售成本的一个要素。小型商家（批发商、零售商等）通常不会产生可以适当计入商品销售成本中的劳动力成本。在制造业务中，可适当分配到商品销售成本中的劳动力成本包括将原材料制造成可销售制成品所使用的直接和间接劳动力成本。

**直接劳动力。** 直接劳动力成本是指您支付给那些将所有时间直接用于制造产品的雇员的工资。其中还包括您支付给直接从事产品工作的兼职雇员的那部分工资，前提是您可以确定其对应部分的工资。

**间接劳动力。** 间接劳动力成本是指您支付给履行一般工厂职能的雇员的工资，这些职能与制造可销售产品没有任何直接联系，但构成制造过程的必要部分。

**其他劳动力。** 不能适当地计入商品销售成本中的其他劳动力成本可以作为销售或管理支出扣除。一般而言，唯一可以适当地计入商品销售成本中的劳动力成本是直接或间接劳动力成本以及被视为管理支出适当地计入制造过程的某些其他成本（如下文 [第 39 行 —— 其他成本](#) 所述）。

## 第 38 行 —— 材料和用品

制造商品所用的材料和用品（例如，硬件和化学品）计入商品销售成本中。未在制造过程中使用的费用作为递延费用处理。您在使用这些费用时将其作为营业支出扣除。营业支出在 [第 8 章](#) 讨论。

## 第 39 行 —— 其他成本

您计入商品销售成本中的在制造或采矿过程中产生的其他成本示例如下。

**容器。** 作为所制造产品的一个组成部分的容器和包装构成商品销售成本的一部分。如果不是所制造产品的一个组成部分，则其成本为运费或销售支出。

**进货运费。** 原材料、您在生产中使用的用品以及您为销售而购买的商品的进货运费、进货快递费和进货搬运费都构成商品销售成本的一部分。

**管理支出。** 管理支出包括租金、暖气费、照明费、电费、保险费、折旧费、税费、维护费、劳动力成本和监督费等支出。您产生的作为制造业务的直接必要支出的管理支出计入您的商品销售成本中。

## 第 40 行 —— 将第 35-39 行所列金额相加

第 35-39 行所列金额的总和相当于当年可销售商品的成本。

## 第 41 行 —— 年末库存

用第 40 行所列金额减去期末库存价值（酌情包括原材料和用品成本、直接劳动力成本和管理支出的可分配部分）。年末库存也称为期末库存。期末库存通常为下一个纳税年度的期初库存。

## 第 42 行 —— 商品销售成本

用可销售商品的成本减去期末库存（年末库存）所得的余额就是您在纳税年度的商品销售成本。

## 7.

## 计算毛利润

### 介绍

计算出业务总收入（[第 5 章](#)）和商品销售成本（[第 6 章](#)）后，即可计算出毛利润。必须先确定毛利润，然后才能扣除任何营业支出。这些支出在 [第 8 章](#) 讨论。

**销售产品的业务。** 先计算净收入后再计算毛利润。在附表 C（表格 1040）中用总收入（第 1 行）减去任何退款和津贴（第 2 行）计算出净收入（第 3 行）。退款和津贴包括您向客户支付的现金或贷记退款、回扣以及实际销售价格之外的其他津贴。

接下来，用净收入（第 3 行）减去商品销售成本（第 4 行）。所得结果就是业务毛利润。

**销售服务的业务。** 如果商品销售不是业务创收因素，则不必计算商品销售成本。毛利润与净收入（总收入减去任何退款、回扣或其他津贴）相同。大多数销售服务而非产品的职业和业务都可以通过这种方式直接根据净收入计算出毛利润。

**图示。** 零售营业收入报表中毛利润部分的下列图示列出了毛利润是如何计算的。

### 截至 2025 年 12 月 31 日的年度收入报表

总收入	\$400,000
减：退款和津贴	14,940
净收入	\$385,060
减：商品销售成本	288,140
毛利润	<u>\$96,920</u>

此项业务的商品销售成本计算如下。

年初库存	\$37,845
加：购买价格	\$285,900
减：撤回供个人使用的商品的成本	2,650
可销售商品的成本	283,250
减：年末库存	32,955
商品销售成本	<u>\$288,140</u>

## 核对项

计算毛利润之前，请考虑以下各项。

**总收入。** 在每个营业日结束时，请确保记录金额与当天的实际现金和贷记收入保持平衡。您可能会发现使用收银

机记录收入很有帮助。您还应该使用适当的发票系统并针对您的业务开立一个单独的银行账户。

**所收取的销售税。** 核对以确保记录正确列出所收取的销售税。

如果您向买方收取您作为商品或服务的卖方而被征收的州和地方销售税，则您必须将所收取的金额计入总收入中。

如果您须收取对买方征收的州和地方税并将其交给州或地方政府，您通常不应将这些金额计入收入中。

**年初库存。** 将此数额与去年的期末库存进行比较。这两个金额通常应该相同。

**购买价格。** 如果您将任何库存商品用于个人用途（您自己使用、提供给您的家人或作为个人礼物赠送等），请务必将其从商品销售成本中移除。有关如何调整商品销售成本的详细信息，请参阅第 6 章中的 [将商品撤回销售](#)。

**年末库存。** 核对以确保您的库存盘点程序是适当的。这些程序应确保将所有商品计入库存中并确保所使用的定价方法适当。

使用库存表和计数单作为库存的唯一证据。库存表可从办公用品店购买。库存表内包含记录每个库存商品的描述、数量、单价和价值的列。每页都有空白处来记录物理计数人、商品定价人、延期人以及计算结果校对人对人。库存表有助于您确保总库存是准确的。库存表无限期有效，可为您提供永久记录。

[库存](#)在第 2 章讨论。

## 检验毛利润的准确性

如果您从事零售或批发业务，您可以检查毛利润数额的准确性。首先，将毛利润除以净收入。所得的百分比表示商品销售成本与销售价格之间的平均价差。

接下来，将此百分比与您的加价策略进行比较。如果这两个百分比相差很小或完全一致，则表明您的毛利润数额是准确的。如果这两个百分比相差很大，则可能表明您计算出的销售成本、采购成本、库存成本或其他成本项不准确。您应该确定出现相差的原因。

**示例。** 您经营一项零售业务。平均而言，您会为您的商品加价，这样您就能实现  $33\frac{1}{3}\%$  的销售毛利润。其收入报表中列出的净收入（总收入减去退款和津贴）为 300,000 美元。其商品销售成本为 200,000 美元。由此得出其毛利润为 100,000 美元（300,000 美元 - 200,000 美元）。为了检验今年各项结果的准确性，您将毛利润（100,000 美元）除以净收入（300,000 美元）。您根据所得结果  $33\frac{1}{3}\%$  确认其加价百分比为  $33\frac{1}{3}\%$ 。

## 毛利润增加项

如果您的营业收入来自其正常业务运营以外的来源，请将此收入输入附表 C（表格 1040）第 6 行并将其与毛利润相加。所得结果为总营业收入。部分示例包括来自计息支票账户的收入、来自废品销售的收入、来自特定燃油税优惠和退款的收入以及从坏账中收回的款额。

## 8.

## 营业支出

### 介绍

您可以扣除业务运营成本。这些成本称为营业支出。您不必将这些成本资本化或将其计入商品销售成本中，但在当年扣除这些成本。

营业支出必须同时是普通支出和必要支出才能扣除。普通支出是指在您的业务领域中普遍可接受的支出。必要支出是指对您的业务有帮助且适合的支出。支出并非要必不可少才能被视为是必要支出。

有关适用于扣除营业支出的一般规定的更多信息，请参阅第 162 条及其规定。



如果您的支出有一部分为营业支出，有一部分为个人支出，请将个人支出与营业支出分开。个人支出不可扣除。

### 有用的条款

您可能想看：

#### 刊物

- 463 差旅、礼品和轿车支出
- 946 如何折旧财产

请参阅 [第 12 章](#) 了解有关获取刊物和表格的信息。

## 坏账

如果有人欠您的钱，您无法收回，您就有了坏账。坏账分两种——业务坏账和非业务坏账。

业务坏账通常是由于交易或业务经营而产生的坏账。您可以在营业税报税表中以支出形式扣除业务坏账。

**业务坏账。** 企业坏账是指由以下任何一种债务变得无价值而造成的亏损。

1. 在您的业务中产生或获得的坏账。
2. 在您的业务变得部分无价值或完全无价值时，与您的业务密切相关的坏账。

如果您产生债务的主要动机是商业原因，则债务与您的业务密切相关。

业务坏账主要是向客户赊销造成的，也可能是向供应商、客户、雇员或分销商提供贷款造成的。在账簿中将客户尚未支付的商品和服务款项列为应收账款或应收票据。如果您无法收回这些应收账款或应收票据的任何部分，则无法收回的部分就是业务坏账。



只有将您所欠的款额计入您申报扣除额当年或前一年的总收入中时，您才能对这些应收账款和应收票据进行坏账扣除。

**应计方法。** 如果您使用应计会计处理方法，您通常在获得收入时申报收入。如果您已将无法收回的款额计入收入中，则可以对无法收回的应收账款进行坏账扣除。

**现金方法。** 如果您使用现金会计处理方法，您通常在获得款项时申报收入。对于您尚未收到且无法收回的欠款，如果您从未将其数额计入收入中，则不能对其进行坏账扣除。

**以前企业的债务。** 如果您出售企业但保留其应收账款，这些债务就是企业债务，因为它们是由您的贸易或业务产生的。如果这些应收账款随后变得毫无价值，损失仍然是业务坏账。

**从死者处获得的债务。** 从死者手中收购企业的债务所造成的损失，其性质的确定方式与收购企业所获得的债务相同。如果债务变得毫无价值是与死者的贸易或业务密切相关，则死者遗产的执行人将债务造成的任何损失视为业务坏账。否则，这些债务的损失将成为死者遗产的非业务坏账。

**清算。** 如果您清算您的企业，而您保留的一些应收账款变得毫无价值，它们将被视为业务坏账。

如果您清算您的企业，而您保留的一些应收账款变得毫无价值，它们将被视为业务坏账。

## 业务坏帐的类型

业务坏帐可能由下列原因造成。

**向客户和供应商提供贷款。** 如果您出于业务原因向客户、供应商、员工或经销商借钱，并且试图但无法收回贷款，则您有业务坏帐。

**政党所欠债务。** 如果某个政党（或其他接受捐款或花钱影响选举的组织）欠您钱并且债务变得毫无价值，则只有满足以下所有要求时，您才可以申请坏帐扣除。

1. 您使用权责发生制会计方法。
2. 该债务是由于您在正常贸易或业务过程中销售商品或服务而产生的。
3. 该债务是由于您在正常贸易或业务过程中销售商品或服务而产生的。销售当年应计的应收账款中有 30% 以上来自对政党的销售。
4. 您为追收债务做出了巨大且持续的努力。

**贷款或出资。** 如果根据事实和情况，您向公司提供的贷款实际上是对资本的投入，则您不能申请坏帐扣除额。

**无力偿债的合伙人的债务。** 如果您的商业伙伴关系破裂，而您的一位前合伙人无力偿债，您可能需要支付的金额超过您按比例分担的合伙企业债务。如果您支付破产合伙人的债务份额的任何部分，您可以针对您所支付的属于破产合伙人份额的金额申请坏帐扣除。

**商业贷款担保。** 如果您担保的债务随后变得毫无价值，并且满足以下所有要求，则该债务符合业务坏帐的资格。

- 您在贸易或业务过程中做出了担保。
- 您有偿还债务的法律义务。
- 您在债务变得毫无价值之前做出了担保。如果您合理预期在借款人未全额偿还的情况下无需偿还债务，则您符合此要求。

- 您因做出担保而收到了合理的报偿。如果您根据正常商业惯例或出于善意商业目的做出担保，则您满足此要求。

**示例** Finley Zayne 拥有 Zayne Dress Company。Finley 为一家名为 Elegant Fashions 的服装专卖店担保了一笔金额为 20,000 美元的票据支付。Elegant Fashions 是这家服装公司最大的客户之一。随后，Elegant Fashions 未能按期偿还该笔贷款。因此，Finley 向银行全额偿付了该笔贷款的剩余余额。

Finley 只能就其已实际支付的金额申请业务坏帐扣除，因为该项担保系 Finley 在其贸易或经营活动过程中，出于善意的商业目的而作出的。Finley 作出担保的动机，是希望留住一位较优质的客户，并保留一个销售渠道。

**当年支付的扣除。** 如果您支付了担保的贷款，您可以在支付的当年进行扣除，除非您对借款人拥有权利。

**针对借款人的权利。** 当您支付所担保的贷款时，您可能有权取代贷款人。那么您就成为这笔债务的债权人。如果您拥有此债权或其他权利要求借款人付款，则在这些债权部分或完全变得毫无价值之前，您不能申请坏帐扣除额。

**共同债务人。** 如果两个或两个以上债务人共同欠您钱，您无法向其中一个债务人收款，则无法将相应金额作为坏帐扣除。

**出售抵押财产。** 若抵押或质押财产的出售价格低于债务，则未清偿的、无法收回的债务余额为坏帐。

## 当债务变得毫无价值时

当所欠金额不可能被偿还时，债务就变得毫无价值。这可能发生在债务到期日或该日期之前。

要证明债务毫无价值，您只需证明您已采取合理措施来追收债务，但无法追回。

**因债务而收到的财产。** 如果您在部分债务清偿中收到财产，请按财产的公允价值减少债务，FMV 将成为财产的基数。如果并且在剩余债务变得毫无价值时，您可以将其作为坏帐扣除。

如果您后来以高于其基数的价格出售该财产，则出售所得的任何收益都将归因于该财产的增值。这不是坏帐的收回。有关资产出售的信息，请参阅 544 号刊物。

## 如何申报业务坏帐

有两种方法可以申报业务坏帐。

- 特定冲销方式。
- 非应计经验方式。

一般情况下，您必须使用特定的冲销方式。但是，如果您满足稍后 [非应计经验法](#) 中讨论的要求，则可以使用非应计经验法。

**特定冲销方式。** 如果您使用特定冲销方式，您可以扣除在税务年度内的部分或全部变得毫无价值的特定业务坏帐。然而，对于部分毫无价值的坏账，您的扣除额仅限于您当年在帐簿上冲销的金额。

**部分无价值的债务。** 您可以扣除在该税务年度内部分无法收回的特定坏帐。您的税务扣除仅限于您当年从帐簿

上冲销的金额。您不必每年冲销和扣除部分毫无价值的债务。您可以将冲销推迟到后来的一年。然而，在债务变得完全毫无价值的那一年之后，您就不能扣除债务的任何部分。

关于冲销债务，有两条规则要考虑：

- **大幅修改的债务。** 对于已进行重大修改且持有人已确认收益的债务，存在冲销规则的例外情况。如需了解更多信息，请参阅规例第 1.166-3(a)(3) 条。
- **不允许的扣除。** 一般来说，您只能在帐簿上冲销的当年申报部分坏帐扣除额。如果在查税中，国税局不允许您扣除，而部分债务会在以后的纳税年度变得毫无价值，您可以扣除当年冲销的金额加上以往年度不允许冲销的金额。除非在您的帐簿上做转回分录的记账，否则以往年度的冲销将满足后一年的冲销要求。

**完全无价值的债务。** 如果债务在当前纳税年度变得毫无价值，您可以扣除其全部金额减去以往某税务年度在债务仅部分毫无价值时扣除的任何金额。

您不必在帐簿上进行实际冲销，即可为完全无价值的债务申报坏帐扣除。但是，您可能想要在帐簿上进行实际冲销。如果您不这样做，而国税局后来裁定该债务仅部分无价值，您将无法在该纳税年度扣除该债务，因为部分无价值坏帐的扣除额仅限于实际冲销的金额。请参阅前面 [部分无价值的债务](#)。

**提出退税申请。** 如果您没有在坏账变得无价值的那一年的原始报税表上扣除坏账，您可以提出抵免或退税申请。如果坏帐已经完全无价值，您必须在以下日期中较晚的日期之前提出申请。

- 自您原始报税表到期日起 7 年（不包括延期）。
- 自您缴税之日起 2 年。

如果申请针对部分无价值的坏账，您必须在以下日期中较晚的日期之前提交申请。

- 自您提交原始报税表之日起 3 年。
- 自您缴税之日起 2 年。

如果您因身体或精神障碍而无法管理您的财务事务，您可能需要更长的时间提出申请。这种障碍需要证明。

提出退税申请的相关详细及更多信息，请参阅刊物 556。使用以下表格之一提出申请。有关更多信息，请参阅适用表格的说明。

表 8-1。用于提交退税申请的表格

如果您用以下身份提交...	请申报...
独资经营者或农民	表格 1040-X.
股份公司	表格 1120-X.
小型企业股份公司	表格 1120-S 并勾选方框 H (4)。
合伙经营	表格 1065-X (如果提交纸本表格) 或表格 1065 并勾选框 G (5) (如果以电子方式提交)。

## 非应计经验法

一般来说，在以下情况下，使用权责发生制会计的人不要对经验显示不会被收取追回的服务费记录提供服务的应收帐款：

- 提供的服务涉及健康、法律、工程、建筑、会计、精算、表演艺术或咨询；或者

- 该人所有前三个纳税年度的平均年总应收帐款不超过 3,100 万美元（经通胀调整）。

有关详细信息和例外情况，请参阅第 448 条。

## 坏账收回

如果您在所得税申报表上申请坏帐扣除，而随后收回（追回）全部或部分，您可能必须将全部或部分收回的金额计入总收入。您包含的金额仅限于您实际扣除的金额。但是，您可以排除未减少税金的扣除金额。在适当的业务表格或附表上将收回金额报告为“Other income”（其他收入）。

欲了解更多信息，请参阅刊物 525 的 [收回](#)。

**NOL 结转。** 如果坏帐扣除额增加了在收回发生的纳税年度开始之前尚未过期的 NOL 结转，则您将扣除额视为减少了您的税款。计入 NOL 的坏帐扣除有助于降低您持有 NOL 当年的税额。有关个人 NOL 的更多信息，请参阅表格 172 的说明。

**更多信息。** 有关业务坏帐的更多信息，请参阅第 166 条及其规定。

## 非业务性坏帐

所有其他坏帐均为非业务性坏账，并可在表格 8949 和附表 D（表格 1040）上作为短期资本损失扣除。有关非业务性坏帐的更多信息，请参阅第 166 条及其规定。

## 轿车和卡车支出

如果您在业务中使用轿车或卡车，则可以扣除车辆运营和维护成本。您还可以扣除当地交通和隔夜离家出差的其他成本。

**当地交通支出。** 当地交通支出包括以下所有的普通必要成本。

- 当您在纳税住所所在城市或公共区域范围内出差时，在业务或职业过程中从一个工作场所转移到另一个工作场所。纳税住所的定义见下文。
- 拜访客户或顾客。
- 离开常规工作场所前去参加商务会议。
- 当有一个或多个常规工作地点时，从您的住所前往临时工作场所。这些临时工作场所可以位于您的纳税住所所在区域内，也可以位于该区域外。

当地商务交通支出不包括您在隔夜离家出差期间产生的支出。这些支出可作为差旅支出扣除，在下文 [差旅和用餐](#) 项下讨论。但是，如果您在隔夜离家出差期间使用轿车，请按照本节中的规定计算您的轿车支出扣除额。

通常，您的纳税住所就是您的常规营业场所，无论您的家庭住所位于何处。您的纳税住所涵盖您开展业务或工作所在的整个城市或公共区域。

**示例。** 您使用租用的办公空间经营印刷业务。您使用货车将已完成的工作交付给客户。您可以扣除客户和印刷厂之间的往返交通成本。



**您不能扣除您的住所和您的主要或常规工作场所之间的轿车或卡车驾驶成本。这些成本属于个人通勤支出。**

**办公室位于住所内。** 如果您的住所内有一间可作为您的主要营业场所的办公室，则您的工作场所可以是您的住所。有关更多信息，请参阅下文所述的[将您的住所用于商业用途](#)。

**示例。** 您是一名平面设计师。您使用您的住所经营业务。您的住所可以作为您的主要营业场所。您偶尔须驾车将已完成的工作交付给客户。您可以扣除您的住所和客户之间的往返交通成本。

## 轿车和卡车支出扣除方法

对于当地交通或者轿车或卡车隔夜出差，您通常可以使用以下方法之一来计算您的支出。

- 标准里程费率。
- 实际支出。

**标准里程费率。** 您可以使用标准里程费率计算商用轿车、货车、皮卡或厢式货车的可扣除运营成本。2025 年的商业标准里程费率为每英里 70 美分。



**如果您选择使用一年的标准里程费率，除与业务相关的停车费和通行费外，您不能扣除当年的实际支出。不过，即使您采用标准里程费率，您仍可能获准扣除为汽车贷款支付的利息。详见下文的[车辆利息](#)部分。**

**选择标准里程费率。** 如果要对您拥有的轿车或卡车使用标准里程费率，您必须选择在轿车可用于您的业务的第一年使用它。在以后的几年中，您可以选择使用标准里程费率或实际支出。

如果您选择对您租赁的轿车使用标准里程费率，则您必须在整个租赁期（包括续订租赁期）内都使用标准里程费率。

**不允许使用标准里程费率的情形。** 如果您符合以下情况，则不能使用标准里程费率：

1. 同时运营五辆或更多轿车；
2. 使用直线法以外的任何方法申报折旧扣除额，例如加速成本回收系统 (ACRS) 或修正后加速成本回收系统 (MACRS)；
3. 申请对轿车进行第 179 条扣除；
4. 申请轿车的特别折旧津贴；
5. 为您租用的轿车申报实际轿车支出；或者
6. 是获得合条件赔偿的农村邮递员。

**车辆利息。** 即使你使用标准里程计算率，你也可以对汽车贷款支付的利息进行扣除。参见下文的[汽车贷款利息](#)。

**停车费和通行费。** 除了使用标准里程费率外，您还可以扣除任何与业务相关的停车费和通行费。（您在工作场所停车时支付的停车费是不可扣除的通勤支出。）

**实际支出。** 如果您选择不使用标准里程费率，您或许可以扣除您的实际轿车或卡车支出。



**如果您有资格使用这两种方法，请分别按这两种方法计算您的扣除额，以确定哪个扣除额会更大。**

实际轿车支出包括以下各项的成本。

折旧	租金	登记
车库租金	许可	维修
燃气	燃油	轮胎
保险	停车费	通行费

如果您将车辆用于业务和个人用途，您必须将支出分为营业支出和个人支出。您可以根据出于每个目的行驶的里程数来划分支出。

**示例。** 您是一家花店的独资经营业主。您一年里驾驶货车的里程数为 20,000 英里。向客户送花驾驶了 16,000 英里，出于个人使用目的驾驶了 4,000 英里（包括通勤里程）。您只能将货车运营成本的 80% ( $16,000 \div 20,000$ ) 申报为营业支出。

**更多信息。** 有关轿车和卡车支出申报规定的更多信息，请参阅第 463 号刊物。另见下文的[汽车贷款利息](#)。

## 为您的雇员报销支出

您通常可以扣除您为雇员报销的轿车和卡车支出。您扣除的报销金额和扣除方式部分取决于您报销支出的依据是问责制计划还是非问责制计划。有关详细信息，请参阅第 15 号刊物。该刊物介绍问责制计划和非问责制计划，并告知您是否要在雇员的 W-2 表中申报报销金额。

## 折旧

如果您获得的用于业务的财产预计将持续 1 年以上，您通常不能在获得该财产的当年将全部成本作为营业支出扣除。您必须将成本分摊到 1 个以上的纳税年度，并每年在附表 C（表格 1040）中扣除一部分。这种企业财产成本扣除方法称为折旧。

以下是简要概述。有关折旧的更多信息，请参阅第 946 号刊物。

**哪些财产可以折旧？** 您可以对符合以下所有要求的财产进行折旧。

- 必须是您拥有的财产。
- 必须用于业务或能够产生收入。您永远无法折旧库存（在[第 2 章](#)介绍），因为它不是为了在你的业务中使用而持有。
- 使用年限必须远超其投入使用的年份。
- 使用年限必须可确定，这意味着必须是会磨损、腐烂、耗尽、陈旧或因自然原因失去价值的财产。您永远不能折旧土地成本，因为土地不会磨损、陈旧或耗尽。
- 不能是除外财产。这包括在同一年投入使用和处置的财产。

**维修。** 一般而言，如果维修或维护不能改善您的财产，您就不会折旧维修或维护成本。相反，您可以在附表 C（表格 1040）第 21 行扣除这些金额。改善项目是为改善

您的财产、修复您的财产或使您的财产适合新用途或另一种用途而执行的工作所支付的金额。

**选择将不能改善您财产的维修和维护成本资本化。** 您可以选择将您交易或业务中的特定维修或替换项目视为可予折旧的改善项目。如果您在经常用于计算收入和支出的账簿和记录中将这些金额视为资本支出，则可选择这样做。

**折旧方法。** 针对 1986 年之后投入使用的大多数商业和投资财产的折旧方法称为经修正加速成本回收制 (MACRS)。MACRS 在第 946 号刊物中详细讨论。

**第 179 条扣除。** 您可选择在将特定应计折旧财产投入使用的年度内扣除该财产的少量金额。这种扣除称为第 179 条扣除。2025 年，您可选择扣除的最高金额通常为 2,500,000 美元。

该限额通常按在纳税年度投入使用的财产的成本超过 4,000,000 美元的部分予以扣减。您可为在 2025 年首次投入您的业务中使用的客车申报的折旧（包括第 179 条扣除）总金额为 12,200 美元（如果您为 2025 年投入使用的合条件客车申报特别折旧津贴，则为 20,200 美元）。特殊规定适用于卡车和货车。有关更多信息，请参阅第 946 号刊物。该刊物介绍哪些财产符合扣除条件、哪些限额适用于扣除以及何时和如何回抵扣除额。



**您依据第 179 条对任何运动型多用途车 (SUV) 和特定其他车辆的成本作出的选择，以 31,300 美元为限。有关更多信息，请参阅 4562 表说明或第 946 号刊物。**

**所列财产。** 在对所列财产进行折旧时，您须遵守特殊规定和记录保留要求。所列财产包括以下任何一项。

- 大部分客车。
- 运输所用的大部分其他财产。
- 通常用于娱乐、消遣或游乐的任何财产。

有关所列财产的更多信息，请参阅第 946 号刊物。

**4562 表。** 如果您要申请以下任何一项，请使用 4562 表《折旧和摊销》。

- 当前纳税年度内投入使用的财产的折旧。
- 第 179 条扣除。
- 任何所列财产的折旧（无论何时投入使用）。

## 雇员报酬

您通常可以在附表 C（表格 1040）中扣除您就雇员为您的企业提供服务而向雇员支付的报酬。报酬可能以现金、财产或服务的形式支付。

雇员报酬必须是一项普通必要支出并且您须在纳税年度内支付或承担，才能予以扣除。此外，报酬须通过以下两项测试。

- 报酬必须合理。
- 报酬必须是为所提供的服务而支付的。

您不能扣除自己的薪水或您从您的业务中提取的任何个人用途款项。作为独资经营业主，您不是企业的雇员。

**报酬类别。** 您向雇员支付报酬的部分方式如下所列。

- 奖励。
- 奖金。
- 教育支出。
- 附加福利（在下文讨论）。
- 您没有预期雇员偿还的贷款或预付款（如果这些贷款或预付款为实际提供的个人服务而提供）。
- 您作为服务报酬转移给雇员的财产。
- 雇员营业支出报销金额。
- 病假工资。
- 休假工资。

**附加福利。** 附加福利是为所提供的服务支付的一种报酬形式。以下是附加福利的示例。

- 合条件雇员福利计划项下的福利。
- 膳食和住宿。
- 使用轿车。
- 航班。
- 财产或服务折扣。

雇员福利计划包括以下各项。

- 事故和健康计划。
- 收养援助。
- 自助式福利计划。
- 被抚养人照护援助。
- 教育援助。
- 团体定期人寿保险。
- 福利津贴基金。

您通常可以在附表 C（表格 1040）的相应成本类别中，扣除您提供的附加福利。例如，如果您允许雇员使用您租用的轿车或其他财产，请作为租金或租赁支出扣除租赁成本。如果您拥有该财产，请作为第 179 条扣除或折旧扣除，在您的扣除额中计入财产的成本或其他基数。



**您可以从雇员工资中排除您提供的全部或部分附加福利。有关附加福利和福利排除的更多信息，请参阅第 15-B 号刊物。**

## 保险

您通常可以扣除您为以下各类与您的业务相关的保险支付的保费。

1. 火灾、盗窃、洪水或类似保险。
2. 涵盖业务坏账亏损的信贷保险。
3. 雇员团体住院和医疗保险，包括长期照护保险。
4. 责任保险。
5. 涵盖因职业疏忽导致患者或客户受到伤害或损害而产生的个人责任的医疗事故保险。

6. 州法律规定的劳工赔偿保险，但无论是否有过失，均须涵盖针对您企业的雇员遭受的身体伤害或工作相关疾病的任何索赔。
7. 州失业保险基金供款如果被视为州法律项下的税款，则可作为税款予以扣除。
8. 管理支出保险，用于支付您因受伤或患病而长期伤残期间产生的企业管理支出。
9. 轿车和其他车辆保险，须涵盖您的业务所用车辆的责任、损害赔偿和其他损失。如果部分为个人用途而驾驶车辆，请仅扣除适用于该车辆的业务用途部分的保费。如果您使用标准里程费率来计算您的轿车支出，则您不能扣除任何轿车保费。
10. 向您的雇员提供保障的人寿保险（如果您没有从人寿保险合同直接或间接受益）。
11. 营业中断保险，用于在您的企业因火灾或其他原因停工的情况下补偿损失的利润。

**不可扣除的保费。** 您不能扣除以下各类保险的保费。

1. 自办保险的储备资金。您不能扣除记入为自办保险设立的储备资金的金额。即使您不能针对特定企业风险购买企业保险，这同样适用。但是，您的实际损失也许可予扣除。有关更多信息，请参阅第 547 号刊物。
2. 收入减少。您不能扣除用于支付因疾病或伤残而减少的收入的保单的保费。但是，请参阅上文列表第 8 项。
3. 特定人寿保险和年金。
  - a. 就 1997 年 6 月 9 日前签发的保单而言，如果您是为您、雇员或在您的企业中有经济利益的任何人士提供保障的人寿保险的直接或间接受益人，您不能扣除这种保单的保费。如果保单持有人有义务以保单的收益偿还您放出的贷款，您就在该保单的潜在受益人之列。如果某个人士是您的企业的所有者或部分所有者，且向您的企业放款，则该人士在您的企业中拥有经济利益。
  - b. 就 1997 年 6 月 8 日后签发的保单而言，如果您是直接或间接受益人，您通常不能扣除任何人寿保险单、储蓄型保单或年金型保单的保费。无论受保人是谁，非抵销部分均适用。
4. 用于获得贷款的保险。如果您为您或在您的企业中拥有经济利益的另一个人购买人寿保险，以获得商业贷款或为商业贷款提供保障，您不能将保费作为营业支出扣除。您也不能将保费作为商业贷款利息或融资贷款支出扣除。如果您或该人士死亡，且保单的收益用于清偿债务，则这些收益不会作为收入而被征税。

**自雇健康保险扣除额。** 您也许能扣除为您和您的家人购买医疗与牙科保险和合条件长期照护保险支付的金额。

**如何计算扣除额。** 通常，您可以使用 1040 表说明中的工作表来计算您的扣除额。但是，如果以下任何一项适用，您须使用 7206 表。

- 您有超过一个须缴纳自雇税的收入来源。
- 您提交的是 2555 表（涉及国外劳动所得）。
- 您在使用为合条件长期照护保险支付的金额计算扣除额。

如果已通过医疗健康保险市集取得在您的企业内设立或考虑设立的保险计划，且您在申请保费税收优惠，则请参阅 8962 表格及其单独说明并使用第 974 号刊物。

**预付款。** 即使您提前支付，也不能提前扣除支出。此规定适用于为早在实际上创建使用年限远超当前纳税年度末的资产之前支付的任何支出。

**示例。** 2025 年，您签署了一份 3 年期保险合同。即使您在签署合同时支付了 2025 年、2026 年和 2027 年的保费，您仅可在 2025 年报税表中扣除 2025 年的保费。您可在 2026 年和 2027 年扣除可分配至这些年度的保费。

## 利息

您通常可以将您在纳税年度就与您的业务相关的债务支付或产生的部分或全部利息作为营业支出扣除。如果您将贷款收益用于支付营业支出，则利息与您的业务相关。无论以何类财产为贷款作抵押，均无关紧要。只有符合以下全部要求，才能扣除债务利息。

- 您为这笔债务承担法律责任。
- 按您和贷款人的意愿，您会偿还债务。
- 您和贷款人有着真实的债务人与债权人关系。

某些纳税人须对其营业利息支出扣除额进行限制。对于始于 2025 纳税年度，在计算调整后应纳税收入时，有一项要求是将折旧、摊销和损耗的扣除额加回至应纳税收入中，从而得出用于判定您的利息支出是否受限的金额。请参阅 8990 表说明，以确定您是否须限制营业利息支出扣除额，谁要提交 8990 表，以及某些企业如何选择不遵从营业利息支出限制。

**个人贷款。** 您不能在附表 C（表格 1040）中扣除您为个人贷款支付的利息。如果贷款部分作商业用途，部分作个人用途，您须分开个人部分和商业部分的利息。

**汽车贷款利息。** 如果您是自雇人士，且将车辆用于经营业务，您可以在附表 C（表格 1040）上扣除该笔利息支出中归属于业务用途的部分。此外，您或许还可以在附表 1-A（表格 1040）上，将该笔利息支出中属于个人用途的部分，作为“符合条件的乘用车贷款利息进行扣除。如果您的车辆既用于业务也用于个人用途，且您在 2025 年通过附表 1-A（表格 1040）申报扣除了属于个人用途的车辆贷款利息，那么您将不能在附表 C（表格 1040）上就同一笔利息再次申报扣除。欲了解更多详情，请参阅附表 1-A（表格 1040）的说明（该说明包含在表格 1040 的说明文件中）。

**示例。** 2025 年，您支付了 600 美元轿车贷款利息。2025 年内，轿车的用途有 60% 为商业用途，40% 为个人用途。您选择按实际费用法申报该汽车的相关支出。对于 2025 年，您可在附表 C（表格 1040）上扣除 360 美元（60% (0.60) × \$600）；或者，若该利息同时也符合合格乘用车贷款利息的条件，您也可选择将其申报在附表 1-A 上。剩余的 240 美元利息，或许可作为合格乘用车贷款利息在附表 1-A（表格 1040）上进行扣除。

**更多信息。** 需要考虑的其他事项如下所示。

- 如何在个人用途和商业用途之间分配利息。
- 对商业利息的限制。

- 何时扣除利息。
- 适用于低于市场利率的贷款的规定。（这通常是不收取利息或以低于适用联邦利率的利率收取利息的贷款。）

## 律师和专业人员费用

如果律师和专业人员费用（例如会计师收取的费用）是与经营您的企业直接相关的普通必要支出，则可在附表 C（表格 1040）中扣除这些费用。但是，您通常不能扣除为收购企业资产而支付的律师费。请将这些费用加入至财产的基数内。

如果费用包括个人性质的工作（例如立遗嘱）付款，您仅可就与您的企业相关的部分申报商业扣除额。

**税务申报费。** 作为独资经营业主或法定雇员，您可在附表 C（表格 1040）中扣除申报与您的企业相关的报表部分的成本。

根据第 62(a) 条规定，如果您用于报税的商业软件技术资源（例如专业的报税软件）未根据第 179 条规定进行折旧或费用化处理，您可以将其所产生的通常且必要的支出作为费用进行抵扣。此类软件的使用期限不得超过一年。如果该软件仅用于商业用途，则相关支出可予抵扣；若同时用于个人和商业用途，则仅可抵扣用于商业用途的那部分软件支出。该项支出需填报在附表 C（表格 1040）的第 48 行。

作为独资经营业主或法定雇员，您也可在附表 C（表格 1040）中扣除您在解决您的企业的所谓税务差额时支付或产生的金额。

## 养老金计划

您可以为您自己和您的雇员制定并维持以下小型企业退休计划。

- SEP（简化雇员养老金）计划。
- SIMPLE（雇员储蓄激励配对）计划。
- 合条件计划（包括 Keogh 或 H.R.10 计划）。

SEP、SIMPLE 和合条件计划向您和您的雇员提供某种税收优惠方式，从而为退休储蓄。您可以扣减在附表 C（表格 1040）第 19 行中为您的员工计划作出的供款。如果您是独资经营者，您可以扣减在附表 1（1040 表）第 16 行为自己的计划的作出的供款。如果您的计划供款不涵盖受托人费用，您还可以扣减该费用。供款收入通常免税，除非您的员工收到计划供款。如果您开始新的合条件定义的福利或定义的供款计划（包括 401(k) 计划）、简化计划或 SEP 计划，则您能够申请税收抵免。有关此税收抵免以及自动注册和军人配偶参与的税收抵免的详细信息，请参阅表格 8881 及其单独的说明。

根据某些计划，员工可以要求向某项计划提供其税前工资有限金额的款项。这些金额（以及其相关的收入）通常免税，除非您的员工收到计划供款。

若要了解小企业退休计划，参见第 560 号刊物，

 **第 590-A 号刊物 “个人退休安排供款 (IRA) 讨论退休储蓄的其他税收优惠方式。”**

## 租赁费

租金是您为使用不属于您的财产而支付的任何金额。通常，只有当租金用于您在业务中使用的财产时，您才可以扣除租金作为业务费。如果您拥有或将收到财产的权益或所有权，您不能扣减租金。

**不合理租金。** 您不能就不合理租金进行租金扣减。通常情况下，合理性问题只有在您和出租人有关的情况下才会出现。如果支付给有关人士的租金与您因为使用相同财产而向陌生人支付的金额相同，则该租金合理。仅因为按总收入的百分比计算租金，则租金合理。

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。若要了解其他有关人士的名单，参见《国内税收法典》第 267 节。

**您的住所的租金。** 如果您租用您的住房，并将其一部分用作您的营业场所，您可扣除您为该部分支付的租金。您必须满足您的住所的商用要求。若要了解更多信息，参见下文 [将您的住所用于商业用途](#)。

**预付的租金。** 通常，在您的业务过程中支付的租金可在支付或应计的年度予以扣减。如果您提前支付租金，您只能扣减与您在纳税年度使用租赁财产相关的金额。您只能在剩余付款适用的期间扣减该款项。

## 税务

您可以扣减附表 C（表格 1040）上归属于您的业务的各种联邦、州、地方和外国税收。

**所得税。** 您可以扣减附表 C（表格 1040）上直接归属于您的业务的总收入（与净收入相区别）税收。如果您逐项列明您的扣减额，您可以扣减附表 A（表格 1040）上的其他州所得税和地方所得税。不扣除联邦所得税。

**就业税。** 您可以扣除您作为雇主用您的资金支付的社会安全税、医疗保险税和 FUTA 税。在 [第 1 章](#) 中对就业税予以扼要讨论。您还可以扣除您作为雇主向州失业救济基金、州带薪家庭与医疗休假计划或州残疾福利基金支付的款项。欲了解更多信息，请参阅税务裁决条文指南 2025-4 号和通知 2026-6 号。

**自雇税。** 您可以在附表 1（1040 表）第 15 行扣减一半您的自雇税。自雇税的讨论见 [第 1 章](#) 和 [第 10 章](#)。

**个人财产税。** 您可以在附表 C（表格 1040）上扣减州政府或地方政府对您业务中使用的个人财产征收的任何税收。

您可以扣除在州或地方区域使用财产的权利的注册费。

**示例。** 您和您的配偶业务用车行驶 7,000 英里，行驶总里程 10,000 英里。您和您的配偶必须支付年度州驾照标签费 25 美元，城市注册标签费 20 美元。您们还必须缴纳车辆的城市个人财产税 235 美元，总计 280 美元。您和您的配偶申报实际汽车支出。因为您们用车 70% 是为了业务，所以您和您的配偶可以扣减 280 美元的 70%，即 196 美元，作为营业支出。

**不动产税。** 您可以在附表 C（表格 1040）扣减您为您的业务财产缴纳的不动产税。可扣减不动产税是针对不动产征收的任何州、地方或外国税收，用于公共福利目的。税务机关必须对其管辖下的所有不动产以类似的税率统一征收这些税收，所得收益必须用于一般社区或政府目的。

**销售税。** 把您在服务或购买或使用财产时缴纳的任何销售税作为服务或财产费用的一部分。如果该服务或财产的费用或使用是可扣除的业务费用，您可以扣除作为该服务或费用一部分的税收。如果财产为买来用于转售的商品，销售税为商品费用的一部分。如果财产可以折旧，在折旧的基础上加上销售税。若要了解财产基础相关信息，参见第 551 号刊物。



**不得扣减您必须向买方征收的并向州政府或地方政府缴纳的州销售税和地方销售税。不得将这些税收纳入总收入或销售额中。**

**消费税。** 您可以在附表 C（表格 1040）上扣除作为开展您的业务的正常和必要支出的所有消费税。在 [第 1 章](#) 中对消费税予以简述。

**燃料税。** 您在业务过程中使用的汽油、柴油和其他汽车燃料的税收通常包括在燃料成本中。不得将这些税收作为单独项目扣除。

您有权获得您为某些目的使用燃料缴纳的联邦消费税抵免或退税。若要了解更多信息，参见第 510 号刊物。

## 差旅和用餐

本节简要解释您可以在附表 C（表格 1040）上扣减的差旅和用餐支出类型。

**差旅支出。** 这些是离家出差的日常和必要费用。如果下列两个条件都满足，您就离家出差。

1. 相比正常日期的工作时间，您的职责要求您远离您的纳税住所的一般区域（定义见下文）的时间更长。
2. 出门在外的时候，您需要睡眠或休息满足工作的需要。

通常，您的**纳税住所**就是您的常规营业场所，无论您的家庭住所位于何处。您的纳税住所涵盖您开展业务所在的城市或公共区域。参见第 463 号刊物，了解更多信息。

以下是您可以扣减的费用的简要讨论。

**交通。** 您可以扣除乘坐飞机、火车、公共汽车或汽车往返您的住所和业务目的地的费用。

**出租车、通勤车和豪华轿车。** 您可以扣除机场或车站及您的酒店之前、或酒店您的离家工作地点间的这些和其他类型交通的费用。

**行李和航运。** 您可以扣减在您的常规工作地点和临时工作地点之间发送行李和样品或演示材料的费用。

**汽车或卡车。** 您离家出差时，您可以扣减操作和维护您的车辆的费用。您可以扣减实际支持或标准或里程费（见前文 [轿车和卡车支出](#) 的讨论）以及与业务相关的通行费和停车费。不过，如果您选择采用标准里程费率，您或许可以扣除为符合条件的乘用车所支付的利息。请参阅上文中的 [车辆利息](#)。如果您在离家出差时租赁汽车，您只能扣除业务使用部分支出。

**膳食和住宿。** 如果您的出差需要过夜，或者时间足够长，以至于您需要停下来睡眠或休息，才能妥善履行职责，则您可以扣除用餐和住宿费。您可以使用实际支出或标准膳食津贴来计算扣减额。大多数情况下，您只能扣除您的用餐费的 50%。参见第 463 号刊物，了解其他信息。

**清洁。** 出差时您可以扣除干洗和洗衣费用。

**电话。** 您可以扣除出差期间的业务电话费，包括通过传真机或其他通信设备进行的业务通讯。

**小费。** 您可以扣除本清单上您支付的任何支出的小费。

**更多信息。** 若要了解差旅支出方面的更多信息，参见第 463 号刊物。

**为您的雇员报销支出。** 您通常可以扣除您为雇员报销的出差和用餐支出。您扣除的报销金额和扣除方式部分取决于您报销支出的依据是问责制计划还是非问责制计划。有关详细信息，请参阅第 15 号刊物。该刊物介绍问责制计划和非问责制计划，并告知您是否要在雇员的 W-2 表中申报报销金额。

## 将您的住所用于商业用途

为了扣除您的商用住所部分相关的支出，您必须满足特定的要求。即便如此，您的扣减额也是有限的。

为了具备资格申请您的住所商业使用费用，您必须通过以下测试。

1. 您的住所商用部分必须：
  - a. 专用（当时，参见下文 [专用的例外情形](#)）
  - b. “常规以及
  - c. 商用”。
2. 您的住所商用部分必须是：
  - a. 您的主要营业地点（定义见下文）；
  - b. 您在正常业务过程中会见或治疗病人、接待客户或顾客的地方；或者
  - c. 单独的建筑物（不附属于您的住所），您在开展业务过程中使用它。

**专用。** 为了具备专用测试的资格，您必须将您的住所的特定区域只用于您的贸易或业务。商用区域可以是一个房间或其他单独的可识别空间。该空间不需用永久分区来标记。

如果您将该区域用于业务和个人目的，则您不符合专用测试的要求。

**示例。** 您是一名律师，利用家里的小房间来撰写法律摘要和申报客户的报税表。您的家庭也使用这个小房间进行娱乐。这个小房间不是您的职业专用，所以您不能申请业务使用扣减。

**专用的例外情形。** 您不必通过专用测试，才能通过以下任何方式使用您的部分住所。

1. 用于存储库存或产品样本（适用于无其他固定经营场所的零售或批发贸易的业务）。

## 2. 作为日托机构。

若要了解这些例外情形，参见第 587 号刊物“将您的住所用于商业用途”。

**常规使用。** 为了具备常规测试的资格，您必须持续使用家中特定区域开展业务。如果您只是偶尔或偶然使用该区域，即使您没有将该区域用于任何其他目的，您也不符合测试要求。

**主要营业地点。** 您可以有多个营业地点，包括您的住所，用作单一的贸易或业务活动。为了具备资格扣除在主要营业地点测试下您的住所业务使用费用，该住所必须是您的业务的主要营业地点。为了确定您的主要营业地点，您必须考虑所有的事实和情况。

如果您符合以下要求，您的家庭办公室有资格作为您的主要业务地点扣除其使用费用。

- 您将专门和定期用于您的业务的行政或管理活动。
- 您没有其他固定地点，来开展您的业务的实质性行政或管理活动。

或者，如果您经常将您的住所专门用于业务活动，但基于以前规则，您的家庭办公室不具备作为您的主要业务地点的资格，您基于以下因素确定您的主要业务地点。

- 在每个地点开展活动的相对重要性。
- 如果相对重要因素不能决定您的主要业务地点，您也可以考虑在每个地点花费的时间。

如果在考虑您的营业地点后，您的住所不能被确定为您的主要营业地点，您就不能扣减家庭办公室支出。但是，若要了解取得扣减家庭办公室支出的资格，参见第 587 号刊物。

**扣除限制。** 如果使用您的住所的业务总收入等于或超过您的总营业支出（包括折旧），您可以扣除与使用您的住所有关的所有营业支出。如果您的业务使用总收入低于您的总营业支出，您扣减住宅商用的某些支出有限。

您扣除其他可分配给业务的不可扣除支出，例如保险、水电费和折旧（折旧最后扣除），仅限于住宅商用总收入减去以下金额的总和。

1. 即使您没有将您的住所商用，您也可以扣除的业务部分支出（如按揭利息、房地产税、意外事故损失和盗窃损失，这些可以在附表 A（表格 1040）上逐项扣除）。
2. 与家庭业务活动有关的营业支出（例如，业务电话、物资和设备折旧），但与住宅本身的使用无关。

勿将您的自雇税的一半扣减额纳入上述第 (2) 款。

使用表格 8829 “您的住所商用支出”，计算您的扣减额。

**简化方法。** 国税局提供简化方法，确定您的在家办公支出。简化方法可以代替计算和证实实际费用。多数情况下，您用 5 美元乘以您定期且专门使用的具备商用资格的住宅面积，计算您的扣减额。您用于计算扣减额的面积以 300 平方英尺为限。若要了解更多信息，参见附表 C（表格 1040）的说明。

**更多信息。** 若要了解扣减在家办公支出的更多信息，参见第 587 号刊物。

## 有形资产最低限度安全港

通常，您必须资本化成本，获得或生产用于您的贸易或业务的实际或有形的个人财产，如建筑物、设备或家具。但是，如果您选择使用有形资产最低安全港，如果为了财务会计目的或者保存您的账簿和记录的目的，扣除您为取得或生产某些有形财产支付的最低金额，则您可以扣除该等金额。

如果您有适用的财务报表，您可以使用本安全港，扣减购买有形财产支付的金额，每项或每份发票最高 5,000 美元。如果您无适用的财务报表，您可以使用最低安全港，扣减购买有形财产支付的金额，每项或每份发票最高 2,500 美元。

具备本最低安全港资格的金额应作为其他支出填列附表 C（表格 1040）第 V 部分。

**更多信息。** 若要了解作出本选择及使用有形资产最低安全港的要求，参见 [IRS.gov/Tangible-Property-Regulations](https://www.irs.gov/Tangible-Property-Regulations) (英文)。

## 您可以扣减的其他支出

您还可以扣减以下支出。

- 广告。
- 银行手续费。
- 对商业组织的捐款。
- 教育支出。
- 残疾相关支出。
- 面试支出补贴。
- 许可证和监管费用。
- 移动机械。
- 转职就业服务。
- 您因为延迟履行或不履行合同支付的付款和罚金。
- 修理和维护不动产或有形个人财产。
- 偿还收入。
- 物资和材料。
- 公用事业。

## 您不能扣除的支出

您通常不能将以下内容作出营业支出予以扣除。

- 贿赂和回扣。
- 慈善捐助。
- 拆迁支出或损失。
- 业务、社交、运动、午餐、运动、航空和酒店俱乐部会费。
- 娱乐支出。

- 改善不动产或有形个人财产。改善项目是为改善您的财产、修复您的财产或使您的财产适合新用途或另一种用途而执行的工作所支付的金额。
- 游说支出。
- 您因违反法律向政府部门或机构支付的罚款和罚金。
- 个人、生活和家庭支出。
- 政治献金。
- 与性骚扰或性虐待有关的和解或付款，如果该和解或付款受保密协议约束。您也不能与该和解或付款相关的律师费。

## 9.

### 计算净利润或损失

#### 介绍

在您计算您的营业收入后和支出，您准备计算您的业务净利润或净损失。您可以从营业收入中扣减营业支出。如果您的支出少于您的收入，差额就是净利润，并成为您在附表 1（1040 表）第 3 行上收入的一部分。如果您的支出超过您的收入，差额就是净损失。您通常可以从附表 1（1040 表）第 3 行上总收入扣除净损失。但在有些情况下，您的损失有限。本章简要解释其中的三种情况。在附表 C（表格 1040）说明第 G 行和第 32 行中解释了限制您的损失的其他情况。



如果您有超过一项业务，您必须计算单独附表 C（表格 1040）上的每种业务净利润或损失。

**超额营业亏损限额。** 你的贸易或业务的损失可能是有限额的。如果有亏损，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 行并被视为净经营损失（NOL），你必须在下一年结转并扣除。

关于超额营业亏损的限额的更多信息，请参见 461 表及其说明。

#### 净经营损失 (NOL)

如果您当年的扣减额超过您当年的收入，您可能发生 NOL。您可以从其他年度的收入中扣除 NOL，然后使用它。

可能产生 NOL 典型损失示例包括但不限于下列损失。

- 您的行业或业务。
- 因联邦政府宣布的灾难造成的意外事故或盗窃。
- 租赁财产。

NOL 最常见原因是经营业务的损失。

若要了解 NOL 的详细信息，参见表格 172 说明。本刊物解释如何计算 NOL、何时使用它、如何申请 NOL 扣减额，以及如何计算 NOL 结转额。

## 非营利活动

如果您开展业务未赚到利润，则对您可以进行的扣减有所限制。您通常不能用活动损失抵消其他收入。您的业余爱好活动或主要体育或娱乐活动，均在此限制范围内。

若要了解非营利活动详情，参见 [IRS.gov/newsroom/Hobby-or-business-here's-what-to-know-about-that-side-hustle](https://www.irs.gov/newsroom/hobby-or-business-here-s-what-to-know-about-that-side-hustle)。

## 10.

### 自雇 (SE) 税



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

#### 哪些人必须缴纳自雇税？

通常，如果您的自雇净收入为 400 美元或以上，您就必须缴纳自雇税和提交附表 SE（表格 1040）。使用附表 SE 计算自雇净收入。

**独资经营业主或独立经营的承包人。** 如果您是自雇独资经营业主或独立经营的承包人，通常，您使用附表 C（表格 1040）来计算应缴自雇税的收入。

**自雇税的税率。** 2025 年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。** 2025 年只有第一笔 176,100 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 2025 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 176,100 美元，则无需缴纳 12.4% 的自雇税社会安全部分。但是，您必须缴纳 2.9% 的自雇税医疗保险部分。

**附加医疗保险税。** 如果您的自雇净收入超过门槛金额（根据您的报税身份），您可能须缴纳 0.9% 的附加医疗保险税。若要了解更多信息，参见 [自雇 \(SE\) 税](#)，该内容载于第 1 章以及 8959 表及其说明。

#### 特别规则和例外情形

**外国人。** 通常，根据适用于美国公民的相同规则，美国居民外国人必须缴纳自雇税。非美国居民外国人无需缴纳自雇税，除非有效的国际社会安全协议（也称整体化协议）确定其受美国社会安全体系的保障。但是，美属维尔京群岛、波多黎各、关岛、北马里亚纳群岛或美属萨摩亚的居民视为出于此目的的美国居民，需缴纳自雇税，因为

他们被视为须缴纳自雇税的美国居民。若要了解外国人相关的更多信息，参见第 519 号刊物“外国人税收指南”。

**父母雇用的子女。** 如果您未满 18 岁并且为您的父亲或母亲工作，您就不需要缴纳自雇税。

**教会员工。** 如果您为教会或者合条件教会控制的组织工作（除非担任牧师、神职人员或基督教科学派从业人员），该教会或组织选择免缴社会安全税和医疗保险税，如果您从教会或组织收到 108.28 美元或以上工资，则需缴纳自雇税。若要了解更多信息，参见第 517 号刊物“神职人员和宗教工作者的社会安全税和其他信息”。

**捕鱼队成员。** 如果您是捕鱼或其他水上生活船上的船员，如果所有以下条件都适用，您的收入需要缴纳自雇税。

1. 除您分享捕获物或出售捕获物的收益份额外，除非任何工资满足以下所有条件，否则您得不到工资。
  - a. 每次捕鱼工资不超过 100 美元。
  - b. 只有完成最低捕鱼量，才能收到工资。
  - c. 该报酬仅用于支付额外的职责（如大副、工程师或厨师），在捕鱼业中额外的现金工资符合传统。
2. 您从捕获的鱼中获得份额，或者从出售捕获的鱼中获得收益。
3. 您的份额取决于捕鱼量。
4. 通常，船上操作人员不足 10 人。（如果在过去 4 个季度进行的航程中，船员的平均人数少于 10 人，则一般认为操作人员少于 10 人。）

**公证人。** 您因作为公证人提供服务获得的费用在附表 C（表格 1040）中申报，但是无须缴纳自雇税（请参阅附表 SE（表格 1040）说明）。

**州或地方政府员工。** 如果您是州政府或地方政府员工，仅按费用付薪，联邦-州社会保险协议不涵盖您的服务，则需要缴纳自雇税。

**外国政府或国际组织员工。** 如果您的以下条件属实，您需要缴纳自雇税。

1. 您是美国公民，在美国、波多黎各、关岛、美属萨摩亚、北马里亚纳群岛联邦或美属维尔京群岛工作，用人单位是：
  - a. 员工外国政府、
  - b. 外国政府完全拥有的机构、或者
  - c. 国际组织。
2. 您的雇主无需从您的工资中预扣社会安全税和医疗保险税。

**居住在美国境外的美国公民或美国居民外国人。** 如果您是居住在美国境外的自雇美国公民或美国居民外国人，大多数情况下您必须缴纳自雇税。在计算自雇税时，自雇的外国收入不能因外国收入的豁免而减少。

**例外情形。** 美国与许多国家签订了社会保险协议，消除两种社会保险制度的双重征税。根据这些协议，通常，您必须向您生活的国家缴纳社会安全税和医疗保险税。您

必须向之缴税的国家向您发放证书，作为在其他国家免缴社会安全税的证据。

若要了解更多信息，参见附表 SE（表格 1040）说明。

## 超过一项业务

如果您从超过一项贸易、业务或职业获得应缴自雇税的收入，您必须合计各项来源的净利润（或损失），确定您应缴自雇税的总收入。一般来说，一项业务的损失降低您从另一项业务的利润。

## 共同财产收入

如果来自贸易或业务的任何收入（来自合营企业的收入除外）根据州法律属于共同财产收入，则该收入包含在开展贸易或业务的配偶应缴自雇税的收入中。

## 收益或亏损

勿将既不是交易存货也不是主要用于出售给客户的财产产生的收益或亏损纳入应缴自雇税的收入中。无论该处置是出售、交换还是非自愿转换，都无关紧要。

## 收入亏损款项

如果您是自雇人，减少或停止您的业务活动，则您因损失的营业收入收到的保险赔偿或其他来源款项均纳入应缴自雇税的收入。如果您在收到付款时未工作，该付款仍与您的业务相关，应纳入应缴自雇税的收入中，即使您的业务临时停止。

## 计算应缴自雇税的收入 计算净收入的方法

共有三种计算自雇净收入的方法。

1. 常规方法。
2. 非农业可选方法。
3. 农业可选方法。

您必须使用常规方法，但不能同时使用其中一个或两个可选方法。

**为何使用可选方法？** 您有损失或少量净利润以及以下任何一项适用时，您可能想使用可选方法（稍后讨论）。

- 您想收到社会保险福利保险范围抵免。
- 您的子女或被抚养人的费用，您可以申请抵免。（可选的方法可以增加您的劳动所得，从而增加您的抵免额。）
- 您有权获得低收入家庭福利优惠。（可选的方法可以增加您的劳动所得，从而增加您的抵免额。）
- 您有权申请附加子女税收抵免。（可选的方法可以增加您的劳动所得，从而增加您的抵免额。）

**使用可选方法的效果。** 使用可选方法可能提高您的自雇税。如果缴纳更多的自雇税，您在退休时可以获得更多福利。

由于扣减额用于表格 1040 或表格 1040-SR 中一半的自雇税，所以使用可选方法还可以提高您的调整后的总收入

(AGI)，这会影响您享受抵免、扣减额或受到 AGI 限制的其他项目的资格。使用和不使用可选方法计算您的 AGI，查看可选方法是否对您有利。

如果您使用任何一个或两个可选方法，您必须计算和缴纳根据这些方法应缴的自雇税，即使倘若使用常规方法您本会缴纳更多税收或不缴税。

可选方法只可用于计算您的自雇税。为了计算您的所得税，将您的实际收入纳入总收入，无关于您使用哪种方法确定自雇税。

## 常规方法

为了使用常规方法计算净收入，将您的自雇收入乘以 92.35% (0.9235)。若要了解使用常规方法计算您的净收入，参见您的附表 SE (表格 1040) 第 4a 行。

使用常规方法计算的净收入也称为实际净收入。

## 非农业可选方法

仅将非农业可选方法用于并非来自农业的收入。如果您通过以下测试，您就可以使用此方法。

1. 您是定期自雇人。这意味着您使用本方法的纳税年度的前 3 个纳税年度中至少有 2 年，您的自雇净收入为 400 美元或以上。为此，上年度净收入可以来自农场和/或非农场收入。
2. 您使用本方法不足 5 年。(有 5 年使用期限限制。) 年份不必连续。
3. 您的非农业非农业净利润为：
  - a. 不足 7,840 美元；以及
  - b. 不足您的非农业总收入的 72.189%。

**非农业净利润为。** 非农业净利润通常为以下金额的总额：

- 附表 C (表格 1040) 第 31 行；以及
- 附表 K-1 (表格 1065) 规范 A 第 14 选框 (来自非农业合伙经营)。

但是，如果您是普通合伙人或附表 K-1 (表格 1065) 上报告的金额为损失，您需要调整该金额。

**非农业总收入。** 您的非农业总收入通常为以下金额的总额：

- 附表 C (表格 1040) 第 7 行；以及
- 附表 K-1 (表格 1065) 规范 C 第 14 选框 (来自非农业合伙经营)。

## 计算非农业净收入

如果您通过前文解释的三个测试，请使用以下表格，请使用非农业可选方法计算您的非农业自雇净收入。

表 10-1. 计算非农业净收入

如果您的非农业总收入为 .....,	则您的净收入等于.....
10,860 美元或以下	您的非农业总收入的三分之二。
超过 10,860 美元	7,840 美元。

**可选净收入低于实际净收入。** 您不能使用本方法填报低于您的实际非农业自雇净收入的金额。您的实际非农业净收入是使用常规方法计算的非农业净收入 (见上文解释)。

**总非农业收入为 10,860 或以下。** 以下示例阐明在非农业总收入为 10,860 美元或更低时，如何计算净收入。

**示例 1. 非农业净收入低于 7,840 美元并且低于非农业总收入的 72.189%。** 您经营一家工艺品店。您在 2023 年的自雇净收入为 800 美元，2024 年为 900 美元。您通过常规自雇测试。您使用非农业可选方法不足 5 年。您在 2025 年的总收入和净利润如下。

非农业总收入 .....	5,400 美元
非农业净利润 .....	1,200 美元

您的 2025 实际净收入为 1,108 (1,200 × 0.9235) 美元。由于您的净利润不足 7,840 美元并且低于您的总收入的 72.189%，您可以使用非农业可选方法计算净收入，为 3,600 ( $\frac{2}{3} \times 5,400$ ) 美元。由于这些净收入高于您的实际净收入，您可以报告 2025 年 3,600 美元的净收入。

**示例 2. 非农业净收入低于 7,840 美元，但不低于非农业总收入的 72.189%。** 假设示例 1 中，您的总收入为 1,200 美元，您的净利润为 900 美元。您必须使用常规方法计算您的净收入。您不能使用非农业可选方法，因为您的净利润不低于您的总收入的 72.189%。

**示例 3. 非农业业务的净损失。** 假设示例 1 中，您净损失为 700 美元。您可以使用非农业可选方法，并将 3,600 ( $\frac{2}{3} \times 5,400$ ) 美元作为您的净收入。

**示例 4. 非农业净收入不足 400 美元。** 假设示例 1 中，您总收入为 525 美元，净利润为 175 美元。在此情况下，您不能用常规方法或者非农业可选方法缴纳任何自雇税，因为您按两种方法的净收入都不足 400 美元。

**总非农业收入超过 10,860 美元。** 以下示例阐明在非农业总收入超过 10,860 美元时，如何计算净收入。

**示例 1. 非农业净收入低于 7,840 美元并且低于非农业总收入的 72.189%。** 您经营一家家电维修店。您在 2023 年的实际自雇净收入为 10,500 美元，2024 年为 9,500 美元。您通过常规自雇测试。您使用非农业可选方法不足 5 年。您在 2025 年的总收入和净利润如下。

非农业总收入 .....	12,000 美元
非农业净利润 .....	1,200 美元

您的 2025 实际净收入为 1,108 (1,200 × 0.9235) 美元。由于您的净利润不足 7,840 美元并且低于您的总收入的 72.189%，您可以使用非农业可选方法计算净收入，为

7,240 美元。由于这些净收入高于您的实际净收入，您可以报告 2025 年 7,240 美元的净收入。

**示例 2. 非农业净利润不低于 7,840 美元。** 假设 示例 1 中，您的净收入为 8,900 美元。您必须使用常规方法。您不能使用非农业可选方法，因为您的非农业净利润不低于 7,840 美元。

**示例 3. 非农业业务的净损失。** 假设 示例 1 中，您净损失为 700 美元。您可以使用非农业可选方法，并报告 7,240 美元为您的自雇净收入。

## 农业可选方法

仅将农业可选方法用于农业企业收入。参见 第 225 号刊物，了解此方法的信息。

## 使用两种可选方法

如果您有农业和非农业收入，您能够使用可选方法，确定您的自雇净收入。

为了使用两种可选方法计算您的净收入，您必须做以下事情。

- 分别使用各种方法计算您的农业和非农业净收入。不要使用每种方法将农业收入和非农业收入合计，来计算您的净收入。
- 加上使用每种方法计算的净收入，取得您的自雇净收入总额。

您可以报告少于您的实际农业和非农业净收入总额的金额，但不能报告少于实际非农业净收入总额的金额。如果您使用两种可选方法，您可以将不超过 7,240 美元的金额报告为您的自雇净收入合计金额。

**示例。** 您是一名自雇农场主。您还经营一家零售商店。您的总收入、实际自雇净收入以及可选农业和非农业自雇净收入如表 10-2 所示。

表 10-2。 示例一农业和非农业收入

收益和收入	农业	非农业
总收入	4,500 美元	6,000 美元
实际净收入	900 美元	500 美元
可选净收入 (2/3 总收入)	3,000 美元	4,000 美元

表 10-3 显示四种方法或方法组合，您可以使用表 10-2 中所示的农业和非农业总收入和实际净收入计算自雇净收入。

- 方法 1. 使用常规方法计算农业和非农业收入。
- 方法 2. 使用农业收入可选方法和非农业收入常规方法。
- 方法 3. 使用农业收入常规方法和非农业收入可选方法。
- 方法 4. 使用可选方法计算农业和非农业收入。

**备注:** 实际净收入与使用常规方法计算的净收入相同。

表 10-3。 示例一净收入

净收入	1	2	3	4
实际农业	900 美元		900 美元	
可选农业		3,000 美元		3,000 美元
实际非农业	500 美元	500 美元		
可选非农业			4,000 美元	4,000 美元
<b>您可以报告的金额:</b>	<b>1,400 美元</b>	<b>3,500 美元</b>	<b>4,900 美元</b>	<b>7,240 美元*</b>

\* 限于 7,240 美元，因为您使用两种可选方法。

## 财务年度申报人

如果您使用非日历年的纳税年度，您必须使用您的纳税年度初期有效的税率和最高收入限值。即使税率或最高收入限额在您的纳税年度发生变化，也请在整个纳税年度继续使用相同的税率和限额。

## 申报自雇税

使用附表 SE (表格 1040) 计算和报告您的自雇税。如果您提交表格 1040 或 1040-SR, 在附表 2 第 4 行输入自雇税，并将附表 SE (表格 1040) 附于您的表格中。如果您提交表格 1040-SS, 请在第 3 行输入 SE 税，并将附表 SE (表格 1040) 附于您的表格中。



如果您需要缴纳 SE 税，即使您无需提交联邦所得税申报表，也必须根据适用情况提交 1040、1040-SR 或 1040-SS 表格 (附有 SE 附表 (表格 1040))。

**联合报税表。** 即使您提交联合报税表，您也不能提交联合附表 SE (表格 1040)。无论配偶一方或双方的收入是否需要缴纳自雇税，都是如此。如果你们二人都有须缴纳自雇税的收入，你们必须分别填写单独的附表 SE (表格 1040)。将两份附表随附联合报税表。

**超过一项业务。** 如果您开展超过一项贸易或业务，您必须将各项业务的净利润 (或损失) 合计，计算您的自雇税。一般来说，一项业务的损失将降低您从另一项业务的利润。提交一份附表 SE (表格 1040)，其中表明您的自雇收入，但就每项业务提交单独的附表 C (表格 1040) 或附表 F。

**示例。** 您是两项独立业务的独资经营者。您经营一家餐厅，赚取净利润为 25,000 美元。您还拥有—家橱柜制造企业，净亏损 500 美元。您必须提交餐厅的附表 C (表格 1040)，表明您的净利润为 25,000 美元；橱柜制造企业的附表 C (表格 1040)，表明您的净损失为 500 美元。您提

交一份附表 SE(表格 1040)，表明须缴纳自雇税的总收入为 24,500 美元。

## 11.

# 您作为纳税人的权利

本章解释检查、上诉、征收和退税流程。

## 检查、上诉、征收和退税

**检查(审计)。** 我们接受大多数纳税人提交的报税表。如果我们调查您的报税表，或选择报税表进行检查，这样做不表示您不诚实。调查或检查可能导致、也可能不导致更多税收。我们可以不加更改地结束您的案件，或者您可以收到退税。

选择报税表进行审查的过程通常以两种方式中的一种开始。一种方式是我们使用计算机程序识别可能有错误金额的报税表。这些程序可能基于税务资料申报表，如表格 1099 和表格 W-2；对过去检查的研究，或其他特别项目确定的某些问题。另一种方式是使用来自合规项目的信息，表明报税表可能有误的金额。这些来源可能包括报纸、公开记录和个人。如果我们确定信息准确和可靠，我们可以用来选择要检查的报税表。

第 556 号刊物，“审查报税表、上诉权利和退税申请”，解释我们在检查过程中遵循的规则和程序。下面几节概述我们如何进行检查。

**通过电子邮件。** 我们通过电子邮件处理许多检查和调查。我们会向您致函，要求您提供更多的信息，或者说明我们认为可能需要更改您的报税表的原因。您可以通过电子邮件回复，或者您可以申请与检查官面谈。如果您将申请的信息邮寄给我们或提供解释，我们可能同意或不同意您的意见，我们会解释任何更改的原因。如果您有任何疑问之处，请随时向我们致函。

**按面试排序。** 如果我们通知您我们将通过个人面试对您进行检查，或者您要求进行面试，则您有权要求在您和国税局都方便的合理时间和地点进行检查。如果我们的检查员对您的报税表提议作出任何变更，检查员将解释变更的原因。如果您同意这些变更，您可以会见检查员的监督人。

**重复检查。** 如果我们检查过您的报税表，了解前 2 年任何一年中的相同项目，并提议不对您的纳税义务作出变更，则请尽快联系我们，这样我们就知道是否应中断检查。

**上诉。** 如果您不同意审查员提议的变更，您可以向国税局独立上诉办公室提出上诉。大多数分歧可以无需昂贵和耗时的法庭审判就可以解决。您的上诉权详见第 5 号刊物“您的上诉权以及如果您不同意，如何准备抗议”，第 556 号刊物。

如果您不希望诉诸上诉办公室或不同意其调查结果，您可以向您居住地的美国税务法院、联邦索赔法院或美国地区法院就您的案件提起上诉。如果向法院起诉，如果您有足够的记录表明您履行的纳税义务、与国税局合作并满足

某些其他条件，国税局有责任证明某些事实。如果法院就您案件中的大多数问题同意您的观点，并发现我们的立场在很大程度上不公正，您能够收回一些行政费用和诉讼费用。您无资格收回这些费用，除非您试图通过行政手段解决您的案件，包括通过上诉系统，并且您向我们提供我们解决案件必要的信息。

**收税。** 第 594 号刊物“国税局收税流程”，对您缴纳联邦税收的相关权利和责任予以解释。其中描述以下内容。

- 您欠税时应做什么。其中描述如果您收到税单，如果您的税单有误，您应做什么。其中还包括分期付款、延迟收税行动以及提交和解要约。
- 国税局收税行动。其中包括留置权、释放留置权、征税、免于征税、没收和出售、以及释放财产。
- 国税局向国务院证明严重拖欠税款的债务，通常会导致护照申请被拒，可能导致护照吊销。

您的收税上诉权详见第 1660 号刊物“收税上诉权”。

**无辜配偶救济。** 通常，您和配偶都有责任共同或单独缴纳所有税款、利息或在您的共同报税表上到期的罚款。若要寻求与配偶（或前配偶）有关的法律责任赔偿，您必须在表格 8857“无辜配偶救济请求”上提出索赔。一些情况下，表格 8857 可能需要在国税局首次尝试向您征税日期后的 2 年内提交。请勿提交表格 8857 与您的表格 1040 或表格 1040-SR。若要了解更多信息，参见第 971 号刊物“无辜配偶救济”和表格 8857，或者您可以拨打无辜配偶办公室免费电话 855-851-2009。

**潜在第三方联系人。** 通常，国税局直接与您或您的正式授权代表打交道。但是，如果我们需要您不能提供的信息，或为了核实我们收到的信息，我们可能会找他人谈话。在联系其他人之前，我们会提前通知您。如果我们联系其他人，例如，邻居、银行、雇主或员工，我们通常需要告诉他们有限的信息，比如您的姓名。法律禁止我们披露超出获得或核实我们所寻求的信息所需的任何信息。只要您的案件需要进行其他行动，我们就可能依旧需要联系其他人。如果我们确实联系其他人，您通常有权请求获得这些被联系者的名单。您可以通过电话、书面或个人面谈期间作出请求。

**退税。** 如果您认为您缴纳的税收过多，您可以提交退税申请。通常，您必须在您提交原始报税表日期后 3 年内，或者您纳税日期后 2 年内（以较迟者为准），提交申请。

如果您应获得退税，但您未提交报税表，则您必须在支付税款后的两年内提交退税申请，以获得退税。通常，法律规定，如果您在提交报税表或申请退税的日期后 45 天未向您付款，您的退税就会产生利息。刊物 556 有更多关于退税的信息。

## 12.

# 如何获得更多信息

本节描述国税局和其他联邦机构向经营自己企业的纳税人提供的帮助。

## 如何获取税务帮助

如果您对税务问题有疑问；需要帮助申报报税表；或者想下载免费刊物、表格或说明，请转至 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 以查找可以立即帮助您的资源。

**税制改革。** 一项涉及联邦税务、抵税优惠及扣除的税制改革法案，即第 119-21 号公法 (P.L. 119-21)，通常被称为大而美法案，于 2025 年 7 月 4 日正式颁布。请访问 [IRS.gov/OBBB \(英文\)](https://www.irs.gov/OBBB) 以获取更多信息及最新动态，了解该法案将如何影响您的税务。

**填写和申报您的报税表。** 收到您所有的工资和所得报表（表格 W-2、W-2G、1099-R、1099-MISC、1099-NEC 等）；失业补偿报表（邮寄或数码格式）或其他政府付款报表（表格 1099-G）；以及银行和投资公司的利息、分红和退休金报表（表格 1099）后，您可以从若干选项中选择一项来申报和提交您的报税表。您可以自行申报报税表，查看您是否具有免费报税资格，或者雇用税务专业人员申报您的报税表。

**免费报税选项。** 如果您符合资格，您在线或在您的本地社区申报并提交报税表的选项，包括以下内容。

- **免费报税 (Free File)。** 本计划可以让您免费使用申报软件或使用可填写表格 Free File，申报和提交您的联邦个人所得税报税表。但是，州报税无法通过 Free File 进行。请转至 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile) 查看您是否有资格免费使用在线联邦报税、电子提交和直接存款或缴款选项。
- **VITA。** 所得税志愿者协助 (VITA) 计划为中低收入者、残疾人和英语说得有限的纳税人提供免费税务帮助，这些人需要帮助申报其报税表。转到 [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA) 下载免费 IRS2Go 应用程序，或致电 800-906-9887，了解有关免费申报报税表的信息。
- **TCE。** 老年人税收咨询 (TCE) 计划为所有纳税人，特别是年龄在 60 岁（含）以上的人提供免费税务帮助。TCE 志愿者专门回答老年人独有的有关养老金和退休的问题。转到 [IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE) 或下载免费 IRS2Go 应用程序了解有关免费申报报税表的信息。
- **MilTax。** 美国陆海空三军军人和具备资格的退伍军人可以使用 MilTax，这是由国防部通过“军事 OneSource”提供的一项免费税务服务。更多信息，请转到 [MilitaryOneSource \(英文\)](https://www.MilitaryOneSource.com) ([MilitaryOneSource.mil/MilTax \(英文\)](https://www.MilitaryOneSource.com/MilTax))。

而且，IRS 提供免费可填写表格，无论收入多少，都可以在线填写这些表格，然后以电子方式提交。

**使用在线工具，帮助申报您的报税表。** 转到 [IRS.gov/Tools](https://www.irs.gov/Tools) 了解以下信息。

- **低收入家庭福利优惠助手 ([IRS.gov/EITCAssistant](https://www.irs.gov/EITCAssistant))** 可确定您是否有资格享受低收入家庭福利优惠 (EITC)。
- **在线 EIN 应用程序 ([IRS.gov/EIN](https://www.irs.gov/EIN))** 可帮助您免费获取雇主识别号 (EIN)。
- **预扣税估算器 ([IRS.gov/W4App](https://www.irs.gov/W4App))** 使您更容易估算您希望雇主从您的薪水中预扣的联邦所得税。这是预扣税。查看您的预扣税如何影响您的退税、实得工资或应缴税款。

- **销售税扣除计算器 (英文) ([IRS.gov/SalesTax \(英文\)](https://www.irs.gov/SalesTax))** 可计算您在附表 A (表格 1040) 中逐项列举扣除时可以申报的金额。



**获取税务问题的答案。** 您可以在 IRS.gov 上获取有关最新活动和税法变更的最新信息。

- **[IRS.gov/Help](https://www.irs.gov/Help)**: 各种工具，这些工具可以帮助您获取一些最常见税务问题的答案。
- **[IRS.gov/ITA \(英文\)](https://www.irs.gov/ITA)**: 交互式税务助理，这个工具会问你问题，并根据你的输入，提供关于一些税务主题的答案。
- **[IRS.gov/Forms \(英文\)](https://www.irs.gov/Forms)**: 查找表格、说明和刊物。您将找到最新税务变更的详情和交互式链接，帮助您找到问题的答案。
- 您还可以在您的电子提交软件中访问税务信息。

**是否需要有人为您申报报税表？** 有很多类型的报税表报税人，包括注册代理人、注册会计师 (CPA)、会计师以及许多无职业资格证书的人。如果您选择让某人为您申报报税表，则明智选择该报税人。受薪报税人：

- 主要负责您的报税表的整体实质准确性；
- 必须在报税表上签字；并且
- 必须注明其报税人纳税识别号 (PTIN)。



尽管报税人总会在报税表上签字，但由您最终负责提供报税人准确申报您的报税表所需的全部信息。受薪为他人申报报税表的任何人应当全面理解税务事宜。有关如何选择报税人的更多信息，请转至 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 上的 [报税员选择提示](#)。

**雇主可以注册使用“在线企业服务”。** 社会安全局 (SSA) 在 [SSA.gov/employer \(英文\)](https://www.SSA.gov/employer) 上提供在线服务，为注册会计师、会计师、注册代理人以及处理表格 W-2 (工资和税收报表) 和表格 W-2c (更正工资和税收报表) 的个人提供快速、免费、安全的 W-2 申报选项。

**企业税务账户。** 如果您是独资经营业主、合伙经营、S 型企业股份公司、C 型股份公司或单一成员有限责任公司 (LLC)，您可以查看 IRS 记录的税务信息，并使用企业税务账户执行更多操作。前往 [IRS.gov/BusinessAccount](https://www.irs.gov/BusinessAccount) 了解更多信息。

**IRS 社交媒体。** 转到 [IRS.gov/SocialMedia \(英文\)](https://www.irs.gov/SocialMedia) 查看 IRS 用于共享税收变化、诈骗警报、计划、产品和服务等方面的最新信息的各种社交媒体工具。在 IRS，隐私和安全是我们最优先考虑的问题。我们使用这些工具与您共享公共信息。切勿在社交媒体网站发布您的社会安全号码 (SSN) 或其他保密信息。使用社交网站时，一定要保护您的身份。

以下 IRS YouTube 频道用英语和美国手语 (ASL) 提供有关各种税收相关主题的信息丰富的短视频。

- [Youtube.com/irsvideos \(英文\)](https://www.youtube.com/irsvideos)。
- [Youtube.com/irsvideosASL \(英文\)](https://www.youtube.com/irsvideosASL)。

**电话口译 (OPI) 服务。** 国税局为需要口译服务的纳税人提供 OPI 服务。纳税人可在纳税人协助中心 (TACs)、大多数 IRS 办事处以及所有的 VITA/TCE 报税点使用此项

OPI 服务。该服务提供西班牙语、普通话、粤语、韩语、越南语、俄语和海地克里奥尔语的服务。

**为残疾的纳税人提供无障碍帮助热线。** 需要有关无障碍服务信息的纳税人请致电 833-690-0598。无障碍服务热线可以回答与当前和未来的无障碍产品和服务有关的问题，这些产品和服务可以通过替代媒体格式（例如，盲文、大字体、音频等）提供。无障碍服务热线无权访问您的 IRS 帐户。如需有关税法、退款或账户相关问题的帮助，请访问 [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp)。

**替代性媒体偏好选择。** 9000 表、替代性媒体偏好选择表或 9000(SP) 表允许您选择接收以下格式的某些类型的书面信件。

- 标准打印。
- 大字体。
- 盲文。
- 音频 (MP3)。
- 纯文本文件 (TXT)。
- 盲文就绪文件 (BRF)。

**灾害。** 请前往 [IRS.gov/DisasterRelief](https://www.irs.gov/DisasterRelief) (英文) 来查看现有的灾害税收宽减。

**获取税务表格和刊物。** 转到 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) (英文) 浏览、下载或打印您可能需要的所有表格、说明和刊物。或者，您可以前往 [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) 下订单。

**移动设备友好表格。** 您需要一个 IRS 在线帐户 (OLA) 来填写需要签字的移动设备友好表格。您可以选择在线提交表格或下载副本用于邮寄。您需要您的文件扫描件来支持您的提交。前往 [IRS.gov/MobileFriendlyForms](https://www.irs.gov/MobileFriendlyForms) (英文) 了解更多信息。

**获得电子书格式的税务刊物和说明。** 在移动设备上下载和查看电子版的大多数的税务刊物和说明（包括 1040 表的说明）的电子书，网址是 [IRS.gov/eBooks](https://www.irs.gov/eBooks) (英文)。

IRS 电子书已使用 Apple 针对 iPad 的 iBooks 进行了测试。我们的电子书没有在其他专门的电子书阅读器上进行测试，电子书的功能可能无法按预期操作。

**访问您的在线账户（仅限个人纳税人）。** 转到 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account) 安全访问有关您的联邦税收账户的信息。

- 浏览您所欠的金额并按纳税年度进行细分。
- 查看付款计划详情或申请新的付款计划。
- 进行付款或查看 5 年的付款历史和任何待付或计划的付款。
- 查阅您的税务记录，包括您最近一次报税的关键数据和税表誊本。
- 查阅国税局选定的通知的数字副本。
- 批准或拒绝税务专业人员的授权请求。

**获取您的报税誊本。** 通过在线帐户，您可以访问各种信息，以在报税季节为您提供帮助。您可以获得誊本，查看最近提交的纳税申报表，并获得调整后的总收入。前往 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account) 创建或访问您的在线帐户。

**税务专业人员账户。** 这个工具让您的税务专业人员提交一个授权请求，以访问您的个人纳税人的 IRS 在线帐户 (OLA)。更多信息，请前往 [IRS.gov/TaxProAccount](https://www.irs.gov/TaxProAccount) (英文)。

**使用直接存款。** 获取退税最安全、最简单的方式是 *e-file* 并选择直接存款。直接存款以电子方式安全地将您的退税直接存入您的财务账户。直接存款还可以避免您的支票丢失、被盗、毁坏或因无法送达 IRS 被退回。80% 的纳税人使用直接存款方式获取退税。如果您没有银行账户，请前往 [IRS.gov/DirectDeposit](https://www.irs.gov/DirectDeposit) 以了解更多关于在哪里找到可以开在线账户的银行或信用社的信息。

**报告和解决您的税务相关身份盗窃问题。**

- 有人窃取您的个人信息实施税务欺诈行为时，便会发生税务相关身份盗窃。如果您的 SSN 被用于提交欺诈性报税表或申请退税或抵免，则您的税收会受到影响。
- IRS 不会通过电子邮件、短信息（包括缩短的链接）、电话或社交媒体渠道与纳税人联系，索要或验证个人信息或财务信息。包括索取信用卡、银行或其他金融账户的个人识别号码 (PIN)、密码或类似信息。
- 转到 [IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/IdentityTheft) (IRS 身份盗窃中心网页)，获取纳税人、税务专业人员和企业身份盗窃和数据安全保护相关的信息。如果您的 SSN 遗失或被盗或者您怀疑您是税务相关身份盗窃的受害人，您可以了解您应当采取哪些步骤。
- 获取身份保护 PIN (IP PIN)。IP PIN 为分配给纳税人的六位数字，旨在帮助防止在欺诈性的联邦所得税报税表上滥用他们的 SSN。若您有 IP PIN，就可以防止他人用您的 SSN 提交报税表。要了解更多信息，请转至 [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN)。

**查看您的退税状态的方法。**

- 请转至 [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)。
- 下载官方 IRS2Go 应用程序到您的移动设备，查看您的退税状态。
- 致电自动退税热线 800-829-1954。



**IRS 在 2 月中旬前，不能对适当申请 EITC 或额外子女税优惠 (ACTC) 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。**

**纳税。** IRS 建议尽可能通过电子方式支付。电子支付选项列于下方。美国税款必须以美元汇给 IRS。不接受 **数字资产**。转到 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments) 获取有关如何使用以下任一选项付款的信息。

- **IRS Direct Pay:** 通过您的银行账户缴纳税款。此服务免费且安全，无需登录。您可在预定付款日期的 2 天内修改或取消付款。
- **借记卡、信用卡或数字钱包:** 选择获批支付处理程序，在线或通过电话支付。
- **电子退款 (英文):** 在使用报税表申报软件或通过税务专业人员申报联邦税时提供安排付款。
- **联邦税收电子缴纳系统:** 这是企业的最佳选择。需要注册。

- **支票或汇票**：将款项邮寄至通知或说明上所列地址。
- **现金**：您可以在参与的零售商店用现金缴税。
- **当日到达电汇 (英文)**：您可以从您所在地的金融机构进行当日到达电汇。联系您所在地的金融机构，了解该方式的可用性、费用和时间范围。

**注意**：IRS 使用最新的加密技术，以确保您在网上、通过电话或使用 IRS2Go 应用程序从移动设备进行的电子支付安全可靠。电子支付快捷而且方便。

**如果本人无法缴税，该怎么办？** 转到 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments) 获取有关您使用的选项的更多信息。

- 申请 **在线支付协议 (IRS.gov/OPA)**，以便您今天不能全额缴税时可以按月分期缴纳。一旦您完成在线流程，您就会立即收到您的协议是否获批的通知。
- 使用 **折中要约资格预审 (英文)**，查看您是否能以低于您所欠全部金额的款项来偿还您所欠的税收债务。有关折中要约计划的更多信息，请转至 [IRS.gov/OIC](https://www.irs.gov/OIC)。

**提交经修订报税表。** 转至 [IRS.gov/1040X](https://www.irs.gov/1040X) 获取信息和更新内容。

**查看您的经修订报税表的状态。** 转到 [IRS.gov/WMAR](https://www.irs.gov/WMAR) 以跟踪 1040-X 表格经修订报税表的状态。



从您提交经修订报税表起到您的报税表在我们的系统中予以显示最多用时 3 周；处理该报税表最多用时 16 周。

**理解您收到的 IRS 通知或信函。** 转到 [IRS.gov/Notices](https://www.irs.gov/Notices) 查找有关回复 IRS 通知或信函的更多信息。

**IRS 文件上传工具。** 您可以使用文件上传工具通过 IRS.gov 在线安全上传所需文件，以数字方式回复符合条件的 IRS 通知和信件。欲了解更多信息，请访问 [IRS.gov/DUT \(英文\)](https://www.irs.gov/DUT)。

**附表 LEP。** 您可以使用附表 LEP (1040 表)，即“改变语言偏好的请求”，来说明您希望以另一种语言接收国税局的通知、信件或其他书面通信。您可能不会立即收到所要求语言的书面通信。国税局对 LEP 纳税人的承诺是于 2023 年开始提供翻译的多年时间表的一部分。您将继续收到通信，包括英语的通知和信件，直到它们被翻译成您的首选语言。

**联系您当地 TAC。** 记住，许多问题在 IRS.gov 上有答案，无需访问 TAC 中心。转到 [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp) 了解人们问得最多的主题。如果您仍然需要帮助，当税务问题无法通过网络或热线处理时，TAC 会提供税务帮助。现在所有 TAC 都提供预约服务，所以您可以提前获悉您可以得到您需要的服务，无需等待很长时间。到访前，请转至 [IRS.gov/TAC](https://www.irs.gov/TAC) 查找最近的 TAC，并查询时间、可用服务和预约选项。或者，在 IRS2Go 应用程序“保持联系”选项卡下，选择“联系我们”选项，点击“本地办公室”。

以下是纳税人权益服务处（国会设立的独立组织）给您的信息。

## 纳税人维权服务处 (TAS) 可随时为您提供帮助

### 何为纳税人权益服务处？

纳税人权益服务处 (TAS) 是国税局 (IRS) 内的一个**独立**组织。TAS 帮助纳税人解决与 IRS 的问题，提出行政和立法建议以防止或纠正问题，并保护纳税人的权利。我们努力确保每个纳税人都受到公平对待，并确保您知悉并理解纳税人权利法案规定的您的权利。我们是您在国税局的代言人。

### TAS 可以如何帮助我？

TAS 可以帮助您解决您无法自行与 IRS 解决的问题。请务必首先尝试通过 IRS 解决您的问题，但如果无法解决，请前往 TAS。**我们的服务是免费的。**

- TAS 帮助所有纳税人（及其代表），包括个人、企业和免税组织。如果您的 IRS 问题导致财务困难，如果您已尝试但无法与 IRS 解决您的问题，或者如果您认为 IRS 系统、流程或程序无法正常工作，您可能有机会获得 TAS 帮助。
- 要随时获取有关一般税务主题的帮助，请访问 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov \(英文\)](https://www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov)。该网站可以帮助您解决常见的税务问题和情况，例如如果您在税表上犯了一个错误或收到 IRS 的通知该怎么办。
- TAS 致力于解决影响许多纳税人的大规模（系统性）问题。您可以在 [www.IRS.gov/SAMS](https://www.IRS.gov/SAMS) 上报告系统问题。（请确保不要包含任何个人身份信息。）

### 如何联系 TAS？

TAS 在每个州、哥伦比亚特区和波多黎各都设有办事处。要查找您的当地权益服务处号码：

- 请访问 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us \(英文\)](https://www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us)，
- 查看本地目录，或
- 拨打 TAS 免费电话 877-777-4778。

### 作为纳税人我有哪些权利？

纳税人权利法案描述了所有纳税人在与国税局打交道时拥有的十项基本权利。转至 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Taxpayer-Rights \(英文\)](https://www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Taxpayer-Rights) 了解有关这些权利、这些权利对您意味着什么以及它们如何适用于您可能遇到的 IRS 特定情况的更多信息。TAS 致力于保护纳税人权利并确保 IRS 以公平公正的方式实施税法。

## 小型企业管理局

小型企业管理局 (SBA) 为小企业主提供培训和教育计划、咨询服务、财务计划和合同援助。SBA 也有关于各种商业主题的刊物和视频。以下简要介绍 SBA 提供的协助。

**小型企业发展中心 (SBDC)。** SBDC 为无法承担私人咨询的费用的当前和未来小企业主提供咨询、培训和技术服务。当您创建、改善或扩大小型企业，就可以获得帮助。

**退休高管服务团 (SCORE)。** SCORE 向当前或将来小型企业主提供小型企业顾问和培训服务。SCORE 由当前和以前的商业人士组成，他们提供自己的专业技术和知识，帮助人们创建、改善或扩大小型企业。SCORE 还提供各种小心企业研讨会。

**互联网。** 您可以在 [SSA.gov](http://SSA.gov) (英文) 访问 SBA。访问 SBA 网站时，您能够发现小企业主感兴趣的各种信息。

**电话。** 致电服务台电话 800-U-ASK-SBA (800-827-5722)，获取有关帮助小企业主的计划的一般信息。

**前往现场。** 您可以步入 SBDC，申请帮助您的小型企业。若要找到离您最近的位置，请访问 SBA 网站，或者致电 SBA 服务台。

获得。您可以通过几种方式获得信息并订购这些刊物和小册子。

**互联网。** 您可以在 [Catalog.GPO.gov](http://Catalog.GPO.gov) (英文) 访问 GPO。

**邮件。** 按以下地址致函 GPO。

Superintendent of Documents  
U.S. Government Publishing Office  
P.O.Box 979050  
St. Louis, MO 63197-9000

**电话。** 致电 866-512-1800 或华盛顿特区致电 202-512-1800，联系 GPO。

---

## 其他联邦机构

其他联邦机构也出版刊物和小册子，为小型企业提供协助。这些文件大部分可从美国政府出版办公室文件主管处



- 1040-ES 表:**  
(预估税) [8](#)
- 1040-V 表:**  
(凭据) [7](#)
- 1099-B 表:**  
(易货) [18](#)
- 1099-MISC 表:**  
(杂项) [10](#)
- 1099-NEC 表:**  
(非雇员薪酬) [10](#)
- 1128 表:**  
(变更纳税年度) [11](#)
- 2210 表:**  
(预估税少缴) [8](#)
- 2290 表:**  
(重型卡车工商税) [10](#)
- 3115 表:**  
(变更会计方法) [14](#)
- 3468 表:**  
(投资优惠) [17](#)
- 3800 表:**  
(普通企业抵免优惠) [16](#)
- 4562 表:**  
(折旧) [29](#)
- 4684 表:**  
(意外事故和盗窃) [16](#)
- 4797 表:**  
(企业财产的出售) [16, 20](#)
- 4868 表:**  
(延期报税表) [7](#)
- 6251 表:**  
(替代性的最低限额税) [16](#)
- 6252 表:**  
(分期付款销货) [16](#)
- 720 表:**  
(工商税报税表) [9](#)
- 8300 表:**  
(超过 10,000 美元的现金款项) [10](#)
- 8586 表:**  
(低收入住房) [17](#)
- 8594 表:**  
(资产处置) [15](#)
- 8820 表:**  
(罕用药优惠) [17](#)
- 8824 表:**  
(同类财产交换) [15, 16](#)
- 8826 表:**  
(残疾人便利优惠) [16](#)
- 8835 表:**  
(可再生电力、煤炭优惠) [17](#)
- 8846 表:**  
(小费收入社会安全优惠) [16](#)
- 8874 表:**  
(新市场优惠) [17](#)
- 8879 表:**  
(自选 PIN) [7](#)
- 8881 表:**  
(养老金计划启动成本优惠) [16](#)
- 8882 表:**  
(雇主提供的托儿优惠) [16](#)
- 8886 表:**  
(交易声明) [5](#)
- 8896 表:**  
(低硫柴油燃油生产优惠) [17](#)
- 8906 表:**  
(蒸馏酒优惠) [16](#)
- 8911 表:**  
(替代燃油车加油财产优惠) [16](#)
- 8933 表:**  
(二氧化碳封存优惠) [16](#)
- 8936 表:**  
(合条件插电式电动机动车辆) [17](#)
- 8941 表:**  
(小型雇主健康保险费) [16](#)
- 8994 表:**  
(雇主带薪事假和病假优惠) [16](#)
- 982 表:**  
(债务清偿) [19](#)
- 
- B**
- Bad debts:**  
Recovery [27](#)  
When worthless [26](#)
- 
- B**
- 办公室位于住所内** [28](#)  
(另见 将您的住所用于商业用途)  
**帮助** (见 税务帮助)
- 保险:**  
不可扣除的保费 [30](#)  
收益 [22](#)  
预付款 [30](#)  
支出 [29](#)
- 保险代理人:**  
前任 [21](#)  
退休 [21](#)
- 报酬, 类别** [29](#)
- 报税表:**  
哪些人必须提交 [6](#)  
如何提交 [6](#)  
**报税表到期日期** [7](#)  
**报纸或杂志供应商** [22](#)  
**报纸运营商或分销商** [21](#)  
**被没收财产** [16](#)  
**被取消债务** [19](#)  
**本票** [20](#)  
**标准里程费率** [28](#)  
**表格:**  
1040 表 (报税表) [9](#)  
1040-ES 表 (预估税) [9](#)  
1040-SR 表 (报税表) [9](#)
- 1040-SR (报税表) [6](#)  
1040 (报税表) [6](#)  
8829 (在家办公) [33](#)  
8857 (无辜配偶) [38](#)  
940 表 (失业税) [9](#)  
941 表 (季度就业税) [9](#)  
944 表 (年度就业税) [9](#)  
W-2 表 (申报工资) [9](#)  
W-3 表 (W-2 表传送) [9](#)  
附表 C (独资经营业主) [9](#)  
附表 SE (自雇税) [8, 9](#)  
何时提交 [9](#)  
税务资料申报表 [9](#)  
提交哪些 [9](#)  
终版 [11](#)  
**捕鱼队成员** [21, 35](#)  
**不动产:**  
经纪人 [22](#)  
经销商 [18](#)  
税收 [32](#)  
租金 [18](#)  
**不可扣除的保费** [30](#)
- 
- C**
- 财产的出售** [14](#)  
(另见 财产的处置)
- 财产的处置:**  
出售企业 [15](#)  
分期付款销货 [15, 16](#)  
免税交换 [15](#)  
企业财产 [14](#)  
同类财产交换 [15, 16, 21](#)
- 财产的基数** [15](#)  
**残疾人便利优惠** [16](#)  
**差旅支出** [32](#)  
**长期资本收益或亏损** [15](#)  
**偿还收入** [12](#)  
**车辆里程费率** [28](#)  
**惩罚性损害赔偿** [20](#)  
**出售企业** [15](#)  
**慈善捐助** [33](#)
- 
- D**
- Definitions:**  
Nonbusiness bad debt [27](#)
- 
- D**
- 当地交通支出** [27](#)  
**低硫柴油燃油生产优惠** [17](#)  
**低收入住房优惠** [17](#)  
**第 179 条:**  
财产 [20](#)  
扣除 [29](#)  
**第三方, 款项** [18](#)  
**调整后基数** [15](#)  
**定义** [3](#)  
必要支出 [25](#)

财产的处置 [14](#)  
财政纳税年度 [11](#)  
差旅支出 [32](#)  
当地交通支出 [27](#)  
附加福利 [29](#)  
公平市场价值 [15](#)  
合条件不动产营业债务 [19](#)  
合条件长期不动产 [21](#)  
会计方法 [12](#)  
会计期间 [11](#)  
基数 [15](#)  
交易折扣 [22, 23](#)  
净经营损失 [34](#)  
零售空间 [21](#)  
纳税住所 [27](#)  
普通支出 [25](#)  
日历纳税年度 [11](#)  
受限财产 [20](#)  
提款账户 [23](#)  
现金折扣 [22, 23](#)  
业务坏账 [25](#)  
易货 [17](#)  
主要营业地点 [33](#)  
自雇 (SE) 税 [8](#)  
租金 [31](#)  
独立经营的承包人 [3, 9, 34](#)  
独资经营业主 [3, 34](#)  
短期资本收益或亏损 [15](#)  
对特定雇员小费:  
缴纳的税项 [16](#)

## E

e-file [6](#)  
EFTPS [8](#)

## E

二氧化碳封存优惠 [16](#)

## F

罚款:

免除 [10](#)  
税款少缴 [8](#)  
未提供正确的收款人报表 [10](#)  
未提交 8300 表 [10](#)  
未提交税务资料申报表 [10](#)

罚款以及罚金 [34](#)

法定雇员 [3](#)

非雇员薪酬 [17](#)

非收入:

贷款 [21](#)  
寄售 [20](#)  
交换同类财产 [21](#)  
施工津贴 [20](#)  
销售税 [21](#)  
增值 [20](#)  
租赁财产修缮 [21](#)

非营利活动 [34](#)

分期收款销货 [15](#)

夫妻业务 [3](#)

父母雇用的子女 [35](#)

附表 C [6](#)

附表 SE “提交要求” [37](#)  
附表 SE (1040 表或 1040-SR 表) [8](#)  
附加福利 [29](#)  
赋权区就业优惠 [16](#)

## G

个人财产税 [31](#)  
个人纳税人识别号 (ITIN) [5](#)  
工商税:  
关于 [9](#)  
工资 [29](#)  
工作机会优惠 [17](#)  
公平市场价值 [15](#)  
公证人 [22, 35](#)  
公职人员 [22](#)  
雇员 [6](#)  
雇员报酬 [29](#)  
雇员福利计划 [29](#)  
雇主工资差额支付优惠 [16](#)  
雇主识别号 (EIN) [5](#)  
管理人 [21](#)

## H

罕用药优惠 [17](#)  
合伙人, 夫妻 [3](#)  
合条件不动产营业债务 [19](#)  
合条件插电式电动机动车辆优惠 [17](#)  
合条件铁路轨道维护优惠 [17](#)  
红利收入 [18](#)  
坏帐:  
类型 [26](#)  
如何申报 [26](#)

坏账 [25](#)

回扣 [20, 33](#)

会计方法:

变更 [14](#)  
特殊 [14](#)  
现金 [12, 26](#)  
应计 [12, 26](#)  
自动程序 [14](#)  
组合 [13](#)

会计期间 [11](#)

贿赂 [33](#)

## J

计算净收入的方法 [35](#)

寄售 [20](#)

检查 (审计) [38](#)

将您的住所用于商业用途 [32](#)

交通支出 [27](#)

交易折扣 [22, 23](#)

缴纳:

企业税 [5](#)  
所得税 [8](#)

轿车支出 [27, 28](#)

节能住宅优惠 [17](#)

经济损害 [20](#)

净经营损失 [34](#)

净损益 [34](#)

酒店、寄宿公寓和公寓 [18](#)

就业税:

关于 [9](#)

扣除 [31](#)

捐赠库存 [23](#)

## K

刊物 (*见* 税务帮助)

可选方法, 使用两种 [37](#)

可再生电力、精炼煤和印度煤炭生产  
优惠 [17](#)

库存 [13](#)

## L

利息:

收入 [18](#)

支出 [30](#)

律师费 [31](#)

## M

毛利润:

增加项 [25](#)

准确性 [25](#)

免税交换 [15](#)

## N

Nonbusiness bad debt [27](#)

## N

纳税年度 [11](#)

变更 [11](#)

财政 [11](#)

日历 [11](#)

纳税住所 [27, 32](#)

## P

普通企业税优惠 [16](#)

普通企业优惠 [16](#)

普通收益或亏损 [15](#)

## Q

汽车 (*见* 轿车支出)

签名, 电子 [6](#)

清偿款项 [18](#)

取消合条件不动产营业债务 [19](#)

## R

燃料税 [32](#)

## S

SS-4 表:

(雇主识别号申请表) [5](#)

SS-5 表:

(社会安全号码申请表) [5](#)

SUV [29](#)

## S

商品销售成本 [23](#)

上诉权. [38](#)

社会安全福利范围 [8](#)

社会安全号码 (SSN) [5](#)

申报企业税 [5](#)

申报自雇税 [37](#)  
申请退税 [38](#)  
审计 [38](#)  
生物柴油和可再生柴油燃油优惠 [16](#)  
施工津贴 [20](#)  
识别号 [5](#)  
收回先前扣除的项目 [20](#)  
收入 [20](#)  
(*另见*非收入)  
    本票 [20](#)  
    个人财产租金 [18](#)  
    核算您的 [22](#)  
    回扣 [20](#)  
    其他 [20](#)  
    收回先前扣除的项目 [20](#)  
    收入亏损款项 [20](#)  
    收入种类 [17](#)  
    收益和亏损 [20](#)  
    受限财产 [20](#)  
    损害赔偿 [20](#)  
    易货 [17](#)  
    营业 [17](#)  
    折旧回抵 [20](#)  
    支付给第三方 [22](#)  
    租金 [18](#)  
收入亏损款项 [20](#)  
收税。 [38](#)  
收益和亏损 [20](#)  
受限财产 [20](#)  
税款少缴罚款 [8](#)  
税收:  
    不动产 [32](#)  
    个人财产 [31](#)  
    工商税 [9](#)  
    就业 [9, 31](#)  
    燃料 [32](#)  
    收入 [6, 31](#)  
    消费 [32](#)  
    销售 [32](#)  
    自雇 [8, 31](#)  
税务:  
    扣除 [31](#)  
税务帮助 [39](#)  
税务申报费 [31](#)  
税务资料申报表 [10](#)  
损害赔偿 [20](#)  
所得税:  
    大约 [6](#)  
    扣除 [31](#)  
    如何缴纳 [8](#)  
    少缴罚款 [8](#)  
所得税报税表, 哪些人必须提交 [6](#)  
所列财产 [20](#)

---

**T**  
特定职业指南 [21](#)  
(*另见*职业, 特定)  
提款账户 [23](#)  
提前支付的支出:  
    延长使用年限 [30](#)  
    租金 [31](#)

替代燃油车加油财产优惠 [16](#)  
停车费 [28](#)  
通行费 [28](#)  
同类财产交换 [15, 21](#)  
统一资本化规则 [14](#)  
投资优惠 [17](#)  
退税:  
    查询 [6](#)  
    抵销债务 [6](#)  
    申请 [38](#)  
退休计划 (*另见*养老金计划)  
托管机构, 存放款项 [22](#)  
拖车场所有者 [18](#)

---

**W**  
W-2 表:  
    (申报工资) [10](#)  
W-4 表:  
    (雇员预扣) [6](#)  
W-7 表:  
    (个人纳税人识别号申请表) [5](#)  
W-9 表:  
    (纳税人识别号索取表) [6](#)

---

**W**  
无辜配偶救济 [38](#)

---

**X**  
现金方法:  
    收入 [12](#)  
    支出 [12](#)  
现金折扣 [22, 23](#)  
向第三方支付款项 [18](#)  
消费税:  
    扣除 [32](#)  
销售税 [32](#)  
小型雇主健康保险费优惠 [16](#)  
小型企业管理局 [41](#)  
新市场优惠 [17](#)  
薪水 [29](#)  
信息, 如何获得更多 [38](#)  
行业或业务 [2](#)

---

**Y**  
研究活动增加优惠 [16](#)  
养老金计划 [31](#)  
以电子方式提交 [6](#)  
易货收入 [17](#)  
营业收入 [17](#)  
营业支出 [25](#)  
应计方法:  
    收入——特别规定 [13](#)  
    收入——一般规定 [12](#)  
应计会计:  
    处理方法 [12](#)  
应申报交易披露声明 [5](#)  
用餐 [32](#)  
优惠:  
    残疾人便利 [16](#)  
    低硫柴油燃油生产 [17](#)  
    低收入住房 [17](#)

对特定雇员小费缴纳的税项 [16](#)  
二氧化碳封存 [16](#)  
赋权区就业优惠 [16](#)  
工作机会优惠 [17](#)  
雇主工资差额支付优惠 [16](#)  
雇主事假和病假优惠 [16](#)  
雇主提供的托儿 [16](#)  
罕用药 [17](#)  
合条件插电式电动机动车辆 [17](#)  
合条件铁路轨道维护优惠 [17](#)  
节能住宅优惠 [17](#)  
精炼煤 [17](#)  
可再生电力 [17](#)  
如何申请 [17](#)  
生物柴油和可再生柴油燃油优惠 [16](#)  
替代燃油车加油财产 [16](#)  
投资 [17](#)  
小型雇主健康保险费 [16](#)  
小型雇主养老金计划启动成本 [16](#)  
新市场 [17](#)  
研究活动增加优惠 [16](#)  
印度煤炭 [17](#)  
蒸馏酒 [16](#)  
游说支出 [34](#)  
有关人士:  
    不合理租金 [31](#)  
有限责任公司 [2](#)  
娱乐支出 (*另见*差旅支出)  
预估税 [8](#)  
运动型多用途车 [29](#)

---

**Z**  
增值 [20](#)  
债务:  
    被取消 [19](#)  
    合条件不动产营业 [19](#)  
    坏 [25](#)  
    退税抵销 [6](#)  
折旧:  
    扣除额 [28](#)  
    所列财产 [29](#)  
折旧, 回抵 [20](#)  
蒸馏酒优惠 [16](#)  
证券:  
    交易商 [22](#)  
    交易员 [22](#)  
支出 [25](#)  
    保险 [29](#)  
    不可扣减 [33](#)  
    差旅 [32](#)  
    雇员报酬 [29](#)  
    坏账 [25](#)  
    轿车 [27](#)  
    利息 [30](#)  
    律师和专业人员费用 [31](#)  
    其他 [33](#)  
    卡车 [27](#)  
    税收 [31](#)  
    养老金计划 [31](#)  
    用餐 [32](#)  
    娱乐 [32](#)

折旧 [28](#)  
住所、商业用途 [32](#)  
租金 [31](#)  
执行人 [21](#)  
直销商 [21, 22](#)  
职业, 精选:  
  保险代理人, 前任 [21](#)  
  保险代理人, 退休 [21](#)  
  报纸或杂志供应商 [22](#)  
  报纸运营商或分销商 [21](#)  
  捕鱼队成员 [21](#)  
  不动产经纪人 [22](#)  
  公证人 [22](#)  
  公职人员 [22](#)  
  管理人 [21](#)  
  证券交易商 [22](#)  
  证券交易员 [22](#)  
  执行人 [21](#)  
  直销商 [21, 22](#)  
住宿 [32](#)  
住所、商业用途 [32](#)  
专业人员费用 [31](#)

资本收益或亏损 [15](#)  
资产的出售 [14](#)  
自雇税 (见 自雇税)  
  捕鱼队成员 [35](#)  
  财务年度申报人 [37](#)  
  常规方法 [36](#)  
  超过一项业务 [35, 37](#)  
  非农业可选方法 [36](#)  
  父母雇用的子女 [35](#)  
  公证人 [35](#)  
  共同财产收入 [35](#)  
  关于 [8](#)  
  计算净收入的方法 [35](#)  
  教会员工 [35](#)  
  居住在美国境外 [35](#)  
  可选方法:  
    非农业 [36](#)  
    农业 [37](#)  
  扣除 [31](#)  
  联合报税表 [37](#)  
  农业可选方法 [37](#)  
  使用可选方法的效果 [35](#)

收入抵免名额 [8](#)  
收入公布时限 [8](#)  
收入亏损款项 [35](#)  
收益或亏损 [35](#)  
谁必须缴纳? [34](#)  
税率 [8, 34](#)  
特别规则和例外情形 [34](#)  
外国人 [34](#)  
为何使用可选方法 [35](#)  
政府员工 [35](#)  
最高收入:  
  2025 年 [8](#)  
  需缴税 [34](#)  
租金收入 [18](#)  
租让定金 [18](#)  
租赁费 [31](#)  
租约取消款项 [18](#)  
组合会计处理方法 [13](#)  
**最低有形资产安全港 [33](#)**

---