



# 小型企業稅務指南

(適合使用附表 C 的個人)

334 號刊物

用於準備

2024 申報表



# 目錄

2024 年新增內容	3
2025 年最新動態	3
提醒事項	4
失蹤兒童照片	4
章節 1. 申報和繳納企業稅	4
識別號碼	5
所得稅	5
自僱 (SE) 稅	7
就業稅	9
工商稅	9
稅務資料申報表	9
章節 2. 會計期間和方法	10
會計期間	10
會計方法	11
章節 3. 處置企業財產	14
何謂財產處置?	14
如何計算收益或虧損?	14
在何處申報收益和虧損?	15
章節 4. 普通企業抵免優惠	15
企業抵免優惠	15
如何申領稅收優惠	16
章節 5. 營業收入	16
收入類別	17
並非收入的項目	20
特定職業指南	20
您的收入的會計處理方法	21
章節 6. 如何計算銷貨成本	22
計算銷貨成本——附表 C 第 35 行至第 42 行	22
章節 7. 計算毛利	23
要核對的項目	24
檢驗毛利準確性	24
毛利附加項	24
章節 8. 營業費用	24
壞帳	24
汽車和貨車支出	26
折舊	27
員工薪酬	28
保險	28
利息	29
律師和專業人員費用	29
退休金計劃	30
租金支出	30
稅款	30
差旅和膳食	31
您的住所的商業用途	31
您可扣除的其他支出	32
您不能扣除的支出	32

章節 9. 計算淨利潤或虧損	33
淨營運虧損 (NOL)	33
非營利活動	33
章節 10. 自僱 (SE) 稅	33
誰須繳納自僱稅?	33
申報自僱稅	36
章節 11. 您作為納稅人的權利	37
審查、申訴、催收和退稅	37
章節 12. 如何獲取更多資訊	37
小型企業管理局	41
其他聯邦機構	41
如何獲得稅務幫助	37
索引	42

## 未來發展

有關涉及 334 號刊物的發展的最新資訊，例如在該刊物出版後頒布的法規，請前往 [IRS.gov/Pub334](https://www.irs.gov/pub334)。

## 介紹

本刊物提供有關適用於自僱人士或法定員工的聯邦稅法的一般資訊。本刊物列出了有關營業收入、營業費用和稅務抵免額的資訊，可助小型企業主提交所得稅申報表。

本刊物沒有涵蓋下表列出的主題。

如果您需要以下資訊：	您應參閱：
股份公司	542 號刊物
農耕	225 號刊物
漁民 (造船資金)	595 號刊物
國際企業	<a href="https://www.irs.gov/international">IRS.gov/International</a>
合夥企業	541 號刊物
被動活動	925 號刊物
保留紀錄和創辦企業	583 號刊物
出租	527 號刊物
小型企業股份公司	表格 1120-S 的說明

## 您是否為自僱人士?

如果您作為獨資經營者或獨立承包人而從事某行業或業務，您就是自僱人士。



您無須進行常規的全職業務活動即可成為自僱人士。除擁有正職或正式業務外，從事兼職業務也可能被視為自僱。

**行業或業務。** 行業或業務通常是一種為營利而從事的活動。每個案例的事實和情況決定著某項活動是否屬於從事某行業或業務。只要您有營利的動機，您就無需實際在行業或業務中營利。您確實需要不斷努力以促進您的業務利益。

**有限責任公司 (LLC)。** LLC 是依據州法律、透過提交組織章程成立的實體。通常，為繳納所得稅，單一成員 LLC 不被視為獨立於其擁有者的實體，並在其擁有者的聯邦所得稅申報表上申報收入和扣除額。例如，如果單一成員

LLC 沒有從事農耕，且擁有者為個人，則擁有者可使用附表 C。

**獨資經營者。** 獨資經營者是自身擁有非法人企業的人。如果您是個人和國內 LLC 的唯一成員，除非您選擇將 LLC 視為股份公司，否則就繳納所得稅而言，您也是獨自經營者。

**獨立承包人。** 醫生、牙醫、獸醫、律師、會計師、承包商、分包商、公共速記員或拍賣師等從事向公眾提供服務的獨立行業、業務或職業的人員通常屬於獨立經營的承包人。然而，他們是獨立承包人還是員工，須取決於每個案例的事實。通用的規則是，如果為工作付款的個人有權控制或僅引導工作的結果，而非工作的開展方式，則這個人是獨立承包人。以獨立承包人工作而獲得收入的個人須繳納自僱稅。如需了解有關如何決定您是員工或獨立承包人的更多資訊，請參閱 15-A 號刊物【雇主的補充稅務指南】。

## 您是法定員工嗎？

法定員工的表格 W-2【薪資和稅務報表】的方框 13 中有一個核取標記。法定員工使用附表 C 申報他們的薪資和支出。

## 由配偶雙方擁有和經營的企業

如果您和您的配偶共同擁有和經營非法人企業，並共享盈虧，則無論您們是否訂立了正式的合夥協議，您們都是合夥企業的合夥人。請不要使用附表 C。請提交 1065 表【美國合夥企業收入申報表】。如需了解更多資訊，請參閱 541 號刊物【合夥企業】。

**例外——共同收入。** 如果您和您的配偶全資擁有作為州、外國或美國領土共同財產法項下共同財產的非法人企業，您們可將該企業視為獨資企業或合夥企業。實施共同財產法的州包括亞利桑那州、加利福尼亞州、愛達荷州、路易斯安那州、內華達州、新墨西哥州、德克薩斯州、華盛頓州和威斯康辛州。您的申報身分變化，會被視為實體的轉變。請參閱 555 號刊物，了解有關共同財產法的更多資訊。

**例外——合資格的合資企業 (QJV)。** 如果您和您的配偶各自作為共同擁有和經營的企業的唯一成員而在很大程度上參與，且您們提交該納稅年度的聯合報稅表，則就該納稅年度而言，您們可共同選擇被視為合資格的合資企業 (QJV)，而非合夥企業。這個選項可使您避開表格 1065 的複雜性，但仍讓配偶獲得計算退休福利所依據的社會安全收入點數。如需了解「在很大程度上參與」的解釋，請參閱附表 G (1040 表)，第 G 行的說明。



僅由作為共有人的配偶（而非以州法律實體名義）擁有和經營的企業，才符合上述選項的資格。因此，由配偶透過 LLC 擁有和經營的企業不符合 QJV 這一選項。

為作出該選項，您和您配偶必須根據你們在企業中各自的利益來劃分你們之間可歸因於企業的所有收入、收益、虧損、扣除和抵免。您們須各自提交單獨的附表 C 和單獨的附表 SE。如需了解更多資訊，請參閱附表 SE 說明中的合資格合資企業。

## 附加資訊

**您需要了解的內容。** 表 A 列出了您需回答的問題的清單，以助您履行聯邦稅義務。每個問題之後是您可以在本刊物中找到的相關討論的章節。

**國稅局 (IRS) 的使命。** 藉由協助美國納稅人了解和履行納稅義務，而向他們提供最優質服務，並以正直和公平對所有人執行法律。

**意見及建議。** 我們歡迎您對本刊物提出意見，並對未來的版本提出建議。

您可以透過以下網址向我們傳送意見：[IRS.gov/FormComments](https://www.irs.gov/FormComments) (英文)。或者，您可寫信至 Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224。

雖然我們無法對收到的每條評論單獨回覆，但我們非常感謝您的意見回饋，並會在我們修改稅表、說明和刊物時考慮您的意見及建議。請勿向上述地址寄送稅務問題、報稅表或付款。

**獲取稅務問題的解答。** 如果您有本刊物或本刊物末尾部分的如何取得稅務協助無法解答的稅務問題，請瀏覽國稅局互動式稅務助理頁面，網址為 [IRS.gov/Help/ITA](https://www.irs.gov/Help/ITA) (英文) 您將能透過使用搜尋功能或查閱列出的類別來查找主題。

**獲取稅表、說明和刊物。** 前往 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) (英文) 下載當前和上一年度的表格、說明和刊物。

**訂購稅表、說明和刊物。** 前往 [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) 訂購當前的表格、說明和刊物；請致電 800-829-3676 訂購上一年度的表格與說明。國稅局將盡速處理您的表格和刊物訂單。如果您已向我們傳送請求，請勿重複遞交。您能在線上更快速地獲取表格和刊物。

## 2024 年新增內容

以下為 2024 年的部分稅務變化。

**最高淨收入。** 2024 年自僱稅的社會安全部分對應的最高淨自僱收入為 168,600 美元。醫療保險部分對應的收入則不設最高限額。

**加速優惠折舊。** 在 2024 年，第 168(k) 條下的加速優惠折舊扣減額的逐步取消仍適用，適用的扣減限額從 80% 降至 60%。

**標準里程費率。** 對於 2024 年，2024 年期間您的商用的汽車、箱車、皮卡車或廂式貨車的每英里商業用途運營成本的標準里程費率增加到了每英里 67 美分。

有關更多資訊，請參閱第 8 章中的 [汽車和貨車支出](#)。

**壞帳** 535 號刊物【業務費用】已不再使用，該刊物中提供的壞帳資訊現已納入 334 號刊物第 8 章的 [壞帳](#) 部分。

## 2025 年最新動態

以下為 2025 年的一些稅務變化。如需了解其他變化的資訊，請前往 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

**最高淨收入。** 2025 年，須支付自僱稅的社會安全部分最高淨自僱收入為 176,100 美元。

**標準里程費率。** 2025 年，商用汽車、箱車、接送車或廂式貨車的每英里營運成本的標準里程費率為每英里 70 美分。

## 表 A. 聯邦稅須知

(備註。以下為您需要回答的問題清單，以便您填寫聯邦所得稅表。章節已列出，以助您在本刊物中找出相關討論。)

我須了解的内容	查找答案的章節
我要繳納哪幾類聯邦稅？如何繳納？	請參閱 <a href="#">第 1 章</a> 。
我須提交哪些表格？	請參閱 <a href="#">第 1 章</a> 。
如果我有員工，須做什麼？	請參閱第 1 章中的 <a href="#">就業稅</a> 。
我是否必須在 1 月開始我的納稅年度，或可在任何其他月份開始？	請參閱第 2 章中的 <a href="#">會計期間</a> 。
我可以用哪種方法核算我的收入和支出？	請參閱第 2 章中的 <a href="#">會計方法</a> 。
如果我在年內出售企業財產，須做什麼？	請參閱 <a href="#">第 3 章</a> 。
我要在報稅表上申報哪幾類營業收入？	請參閱 <a href="#">第 5 章</a> 。
我可以在報稅表上扣除哪幾類營業費用？	請參閱第 8 章 <a href="#">營業費用</a> 。
哪幾類支出不可作為營業費用而扣除？	請參閱第 8 章中的 <a href="#">您不能扣除的支出</a> 。
如果我有營業虧損，會怎樣？可否扣除虧損？	請參閱 <a href="#">第 9 章</a> 。
作為納稅人，我享有哪些權利？	請參閱 <a href="#">第 11 章</a> 。
如何尋求聯邦稅務方面的協助？	請參閱 <a href="#">第 12 章</a> 。

## 提醒事項

**重新設計的 1040-SS 表格。** 對於 2024 年，附表 C 和附表 SE (表 1040) 可與表格 1040-SS 一起申報 (如果適用)。有關更多資訊，請參閱表 1040-SS 的說明。

**表格 7205【節能商業建築扣除額】。** 此表格及其單獨的說明用於申報第 179D 條符合條件的節能商業建築費用的扣除額，這些費用的扣除額現於附表 C (表格 1040) 新的第 27b 行中申報。如需了解更多資訊，請參閱表格 7205 及其說明。

**商業清潔能源車輛稅收抵免優惠。** 購買合格的商業清潔能源車輛的企業可能有資格獲得清潔能源車輛稅收抵免。有關詳細資訊，請參閱表格 8936 及其說明。

**商務用餐費用。** 商務餐費臨時 100% 扣除政策已到期。自 2023 年 1 月 1 日起，商務餐費的扣除恢復到先前所允許的 50% 的扣除額。更多資訊，請參閱後文的 [膳食和住宿](#)。

**超額營業虧損限額。** 您的貿易或業務的虧損扣除可能是有限的。如果有的話，使用 461 表來確定您的超額營業虧損的金額。您的超額營業虧損將作為收入列入附表 1 (1040 表) 第 8p 行，並被視為您必須結轉和在下一年度扣除的淨營業虧損 (NOL)。

更多關於超額營業虧損限制的資訊，請參閱 461 表及其說明。

**應申報的交易。** 您必須提交表格 8886【應申報的交易披露聲明】以申報若干交易。如果您須提交表格 8886 但沒有這樣做，您可能要支付罰款。您可能也要支付因對任何可申報的交易作出不充分的聲明而收取的利息和罰款。可申報的交易包括：

1. 與國稅局識別的避稅交易相同或大體上類似的交易；
2. 按保密條件向您提供且您已向顧問支付最低費用的交易；
3. 您或關聯方享有針對稅收優惠被拒絕的合約保護的交易；
4. 導致在任一個納稅年度內虧損至少 200 萬美元 (如果因若干外幣交易導致虧損，則為 50,000 美元) 或在任何多個納稅年度內虧損 400 萬美元的交易；和

5. 與國稅局識別為有利害關係的其中一類交易相同或大體上類似的交易。

如需了解更多資訊，請參閱表格 8886 的說明或 [濫用避稅計畫和交易 \(英文\)](#)。

**小型企業和自僱人士 (SB/SE) 稅務中心。** 您需要處理稅務問題或填寫申報表方面的協助嗎，還是需要免費的刊物或表格？SB/SE 稅務中心為提交表格 1040、表格 1040-SR、附表 C、附表 E 或附表 F、或表格 2106 的納稅人以及資產少於 1,000 萬美元的小型企業納稅人服務。如需了解額外的資訊，請造訪 SB/SE 稅務中心網址為 [IRS.gov/Businesses/Small](https://irs.gov/Businesses/Small)。

**零工經濟稅務中心。** 零工 (或按需、共享或使用權) 經濟係指人們透過提供按需工作、服務或商品而賺取收入所屬的活動範圍。前往 [IRS.gov/Gig](https://irs.gov/Gig)，以獲得有關參與零工經濟的稅務後果的更多資訊。

## 失蹤兒童照片

國稅局很榮幸與 [國家失蹤與受虐兒童中心® \(NCMEC\) \(英文\)](#) 合作。該中心選擇的失蹤兒童照片可能會出現在本刊物中原為空白的頁面上。如果您認識其中一名兒童，您可以查看照片並撥打 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678)，協助這些兒童回家。

## 1.

## 申報和繳納企業稅

### 介紹

本章解釋您可能要繳納的企業稅和您可能要提交的表格。本章也會討論納稅識別號碼 (TIN)。

[表 1-1](#) 列出了以電子方式申報的益處。

表 1-2 列出了您可能要繳納的聯邦稅、這些稅的到期日和用於申報的表格。

表 1-3 提供了強調在停業的情況下可能需要提交的常用表格和附表的檢核表。



您可能想獲取 509 號刊物【稅務日曆】。該刊物設有稅務行事日曆，可告訴您何時提交申報表和納稅。

## 有用的條款

您可能想看：

### 刊物

- 505 預扣稅額及預估稅款
- 583 創辦企業和保留紀錄

### 表格（和說明）

- 461 營業虧損的限制
- 1040 美國個人所得稅表
- 1040-SR 美國老年人報稅表
- 1040-ES 個人預估稅款
- 7205 節能商業建築扣除額
- 附表 C（表格 1040）企業的利潤或虧損
- 附表 SE（表格 1040）自僱稅

請參閱 [第 12 章](#)，以了解有關獲取刊物和表格的資訊。

## 識別號碼

本節解釋三類納稅識別號碼 (TIN)、需要這些號碼的人、何時使用這些號碼，以及如何獲得這些號碼。

**社會安全號碼 (SSN)。** 一般情況下，請將您的 SSN 用作您的納稅識別號碼 (TIN)。您須在您的每份個人所得稅表上寫下該號碼，例如 表格 1040 及其附表。

如要申請 SSN，請使用 **SS-5 表【社會安全卡申請】**。該表格可於社會安全局 (SSA) 辦公室或致電 800-772-1213 索取。該表格也可在 SSA 網站上索取，網址為 [SSA.gov/forms/ss-5](https://www.ssa.gov/forms/ss-5) (英文)。

**個人納稅識別號碼 (ITIN)。** 如果您是非稅法定義居民或稅法定義的居民，且您沒有 SSN 和不符合獲得 SSN 的資格，國稅局會發放 ITIN。如果任何納稅人在連續 3 年內都沒有提交聯邦所得稅表（或該納稅人沒有在另一位納稅人的報稅表上列為被撫養人），則該納稅人的 ITIN 會到期。通常，如果您需要取得 ITIN，則須將 **W-7 表【國稅局個人納稅識別號碼申請】** 附在您的已簽署、原始、已填妥的報稅表和其他任何必要文件上，並將這些資料郵遞至表格 W-7 的說明內的地址。說明中涵蓋了某些例外情況。如果您須在您的報稅表上列出另一個人的 SSN，且該人士沒有且無法取得 SSN，請輸入該人士的 ITIN。申請書也以西班牙文提供。該表格可於 [IRS.gov/FormW7](https://www.irs.gov/FormW7) 上索取。



ITIN 僅供納稅之用，既不會使持有人享有社會安全福利，也不會改變持有人的就業或移民身分。

**雇主識別號碼 (EIN)。** 如果您進行以下任何一項活動，您也須擁有 EIN，才能將其用作 TIN：

- 向一位或多位員工發放薪資。

- 提交養老金或特種工商稅表。

如果您須擁有 EIN，請按說明將其與您的 SSN 列在您的附表 C 上。

您可透過以下方式申請 EIN：

- 在線上點選雇主識別號碼 (EIN) 連結，網址為 [IRS.gov/businesses/small](https://www.irs.gov/businesses/small)，但條件是主要營業地址位於美國或美國領土內——在驗證申請資訊後，即可立即發放 EIN；
- 撥打電話 267-941-1099（非免費號碼），但**唯一**條件是主要營業地址位於美國或美國領土外；或
- 郵遞或傳真傳輸 **SS-4 表【雇主識別號碼申請】**。

**新 EIN。** 如果您的企業形式或所有權發生變化，您可能需要獲取新的 EIN。如需了解更多資訊，請參閱 1635 號刊物【了解您的 EIN】。

**當您需要其他人的識別號碼時。** 在經營企業時，您很可能會作出須在稅務資料申報表上申報的若干付款。這些付款稍後會在本章的 **稅務資料申報表** 項下討論。您須向這些付款的接收者（收款人）提供顯示年內所付總金額的報表。您須在申報表和報表上列出收款人的識別號碼和您的識別號碼。

**員工。** 如果您有員工，您須獲得每位員工的 SSN。請準確記錄在每位員工的社會安全卡上顯示的姓名和 SSN。如果在卡上顯示的員工姓名不正確，員工應請求 SSA 發放新卡。如果員工的姓名因結婚或離婚而變更，這種情況就可能會出現。

W-4 表【員工的預扣稅豁免額證明】，由每位員工填寫，以便從員工的薪資中預扣正確的聯邦所得稅。

如果您的員工沒有 SSN，該員工應向 SSA 提交表格 SS-5。

**其他收款人。** 如果您向某個人作出付款，而他不是您的員工，您須在稅務資料申報表上申報這些付款，所以請獲取該人士的 SSN。如果您須申報向某個組織（例如股份公司或合夥企業）作出的付款，您須獲取其 EIN。

為獲取收款人的 SSN 或 EIN，請使用 **W-9 表【索取納稅識別號碼和證明】**。

收款人如果沒有向您提供識別號碼，則可能須繳納備用預扣稅。如需了解備用預扣稅的資訊，請參閱提供給表格 W-9 請求者的說明和若干稅務資料申報表的一般說明。

## 所得稅

本節解釋您是否要提交所得稅表及何時提交。本節也解釋如何繳納稅款。

### 我要提交所得稅表嗎？

如果您的自僱淨收入為 400 美元或以上，您就要提交 2024 年所得稅表。如果您的自僱淨收入小於 400 美元，但您符合表格 1040 的說明中列出的任何其他申報要求，您仍要提交所得稅表。

### 如何提交？

透過 **表格 1040** 或 **表格 1040-SR** 提交所得稅表，並附上 **附表 C**。在附表 1（表格 1040）上輸入附表 C 的淨利潤或虧損。使用附表 C 計算您的企業的淨利潤或虧損。如果您

經營超過一家作為獨資企業的企業，您須為每家企業附上單獨的附表 C。

## IRS e-file (以電子方式提交)



您也許能使用 IRS e-file (國稅局電子報稅) 選項，以電子方式提交報稅表。表 1-1 列出了 IRS e-file 的益處。IRS e-file 使用自動作業替代處理紙本報稅表所需的大部分人工步驟。因此，處理 IRS e-file 報稅表的速度更快，且比處理紙本報稅表更準確。至於紙本報稅表，您有責任確保您的報稅表包含準確的資訊，且準時提交。

使用 e-file 並不影響國稅局審查您的報稅表的機會。

您可透過 IRS e-file 提交最常用的企業表格。如需解更多資訊，請前往 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

**電子簽署。** 無紙申報比您想象中要容易，且可供大部分以電子方式申報的納稅人使用——包括在 2024 年末年滿 16 週歲或 16 週歲以上的首次申報人。如果您使用稅務填報軟體或稅務專業人士、以電子方式申報，您將使用 IRS e-file 自選 PIN (個人識別號碼) 方法簽署報稅表。如果您選擇已婚聯合報稅，您和您的配偶各自需要建立 PIN，並將其輸入以作為你們的電子簽署。

為建立 PIN，您須從您最初提交的 2023 年所得稅表 (不是從經修正的報稅表、表格 1040-X，或在收到國稅局的任何數學計算錯誤通知後) 獲取您的調整後總收入 (AGI)。您也需要提供出生日期 (DOB)。請確保您的 DOB 準確，且與向 SSA 提交的紀錄上的資訊吻合，然後才進行 e-file。為此，請檢查您的年度社會安全福利報表。

如果使用自選 PIN，則無須簽署和郵遞任何文件——甚至表格 W-2 亦然。如需了解自選 PIN 方法的更多詳情，請前往 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

**州報稅表。** 在大部分州，您可在提交聯邦報稅表時，提交電子版州報稅表。如需了解更多資訊，請諮詢您所在州的稅務機關、稅務專業人士，或前往 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

**退稅。** 您可以選擇將退稅支票郵遞給您，或將您的退稅直接存入您的支票或儲蓄帳戶。

使用 IRS e-file，發放退稅的時間是紙本報稅時間的一半。大部分退稅在 21 天內發放。

**抵銷債務。** 至於紙本報稅表，如果您 (或您的配偶，如果聯合報稅) 拖欠若干過去到期的款項，例如聯邦稅、州稅、學生貸款或子女撫養費，您可能無法獲得全部退稅。如果您所申領的退稅已被用於抵銷債務，您會收到通知。您可以透過提交 8379 表【受連累的配偶分配】或 8857 表【無辜配偶寬免請求】來申報受連累的配偶寬免，以追回部分或全部已轉去支付您配偶的單獨負債的聯合退稅款。

**退稅查詢。** 如果從您提交報稅表之日起至今已過至少 24 小時 (如果是郵遞紙本報稅表，則為 4 週)，您就可查看退稅狀態。請務必準備好您的報稅表副本，因為您需要知道報稅身分、報稅表上顯示的第一個 SSN 和退稅的準確美元整數金額。要查看您的退稅，請執行以下操作。

- 前往 [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)。
- 在您的智慧型電話上下載免費的 IRS2Go 應用程式，並用來查看您的退稅狀態。

- 請致電 800-829-1954，以了解自動退稅資訊，並遵循錄音的說明。

國稅局無法在 2025 年 2 月中旬前為申領低收入家庭福利優惠 (EIC) 或額外子女稅收優惠 (ACTC) 的報稅表發放退稅。這適用於整筆退稅款項，而不僅僅是與稅收優惠相關的部分。

**餘額到期。** 如果您的報稅表顯示您欠稅款，您須在報稅表的到期日前繳納稅款 (忽略任何申報延期)，以免繳交逾期付款的罰款和利息。就 2024 日歷年而言，請在 2025 年 4 月 15 日前繳納。您有許多作出付款的選項，包括排定從您的支票或儲蓄帳戶提取電子資金，或透過借記卡或信用卡作出付款。如需了解有關付款選項的更多資訊，請前往 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)。

## 使用經授權的 IRS e-file 提供商

許多稅務專業人士能以電子方式為他們的客戶提交無紙報稅表。您有兩個選項。

1. 您可填寫報稅表，將報稅表帶至經授權的 IRS e-file 提供商，並讓提供商以電子方式將報稅表傳輸至國稅局。
2. 您可讓經授權的 IRS e-file 提供商填寫您的報稅表，並以電子方式為您傳輸報稅表。

您要填寫 8879 表【IRS e-file 簽署授權】，以授權提供商在您的報稅表上輸入您的自選 PIN。

視乎提供商和所請求的特定服務，可能會收取費用。如需查找您附近的經授權 IRS e-file 服務商，請前往 [IRS.gov/Efile/Providers](https://www.irs.gov/Efile/Providers) (英文)。

## 使用您的個人電腦

您只需一台可訪問網際網路的電腦，即可使用 IRS e-file 提交報稅表。當您使用個人電腦時，您可在日間或夜間任何時候，在家中透過 e-file 提交您的報稅表。請使用自行選擇的 PIN 以電子方式簽署您的報稅表來完成此流程。無需提交簽署的表格或發送 W-2 表。

**處理稅務事宜的免費軟體選項。** 如果您在 2024 年的 AGI 為 84,000 美元或以下，您可使用免費稅務軟體填寫報稅表並使用 e-file 提交您的報稅表。

**免費報稅 (Free File)。** 國稅局與稅務軟體提供商之間的這種公私合作關係，使大約十二個品牌商業軟體產品和 e-file 可免費提供給納稅人。請前往 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)，以了解詳情。您可查閱每位軟體提供商的免費使用標準，或使用線上工具，找出哪些免費軟體產品符合您的情況。某些軟體提供商免費提供州報稅表填寫服務。

**免費報稅的可填入表格。** 國稅局也提供國稅局紙本表格的電子版。這些電子版表格也能以電子方式 (e-filed) 免費申報。免費報稅的可填入表格最適合要填寫自身的報稅表的人。使用這些表格不受收入限制。免費報稅的可填入表格可進行基本的數學計算。這種方式僅支援聯邦稅表。

## 透過雇主和金融機構申報

某些企業向員工、成員或客戶提供免費的 e-file。其他人則有償提供這種服務。請詢問您的雇主或金融機構是否提供 IRS e-file，以作為員工、成員或客戶福利。

## 報稅表的免費協助

經國稅局訓練的志願者可在全國免費提供填報稅表方面的協助。免費報稅服務 (VITA) 計劃旨在協助低收入納稅人，

### 表 1-1。IRS e-file 的益處

準確性	· 您收到國稅局錯誤通知的機會會大幅降低。
安全性	· 您的隱私權和安全有保障。
電子簽署	· 建立您自己的個人識別號碼 (PIN)，並透過您的稅務填報軟體或稅務專業人員提交完全無紙的報稅表。沒有要郵遞的表格。
接納證明	· 您會在 48 小時內收到電子確認資訊，得知國稅局已接受您的報稅表以進行處理。
快速退稅	· 透過直接存款，您更快獲得退稅。
免費的網際網路申報選項	· 使用 <a href="https://www.irs.gov">IRS.gov</a> 來獲取向合資格的納稅人免費提供的商業報稅和 e-file 服務。
電子付款選項	· 可提供便利、安全和有保障的電子付款選項。一步進行 e-file 和繳納稅款。從您的支票或儲蓄帳戶排定直接付款 (2025 年 4 月 15 日或之前)，或以轉帳卡或信用卡繳納。
聯邦/州申報	· 填寫和提交您的聯邦和州報稅表，使您從 e-file 獲得的優惠翻倍。

## 我的報稅表何時到期？

就 2024 日歷年而言，1040 表或 1040-SR 表在 2025 年 4 月 15 日前到期。如果您使用財政年度 (在第 2 章中解釋)，您的報稅表在您的財政年度結束後第 4 個月的第 15 日前到期。如果您逾期申報，您可能要繳交罰款和利息。

如果您無法準時提交報稅表，請使用 **4868 表【申請自動延期提交美國個人所得稅表】**，以請求自動延長 6 個月。就日歷年納稅人而言，這樣做會使報稅到期日延長至 10 月 15 日。提交延期申請，不會延長您繳納稅款的時間，僅會延長提交報稅表的時間。

## 如何繳納所得稅？

聯邦所得稅是現收現付稅。您須在年內賺取或收到收入時納稅。員工的所得稅通常從薪資中預扣。如果您沒有透過預扣納稅，或沒有以此方式繳納足夠的稅款，您可能要繳納預估稅款。

**預估稅款。** 如果您預計，在提交報稅表時欠稅 (包括自僱稅 (稍後討論)) 達 1,000 美元或以上，您通常要繳納預估稅款。請使用 **1040-ES 表** 來計算和繳納稅款。如果您無須繳納預估稅款，您可在提交報稅表時繳納任何到期稅款。如需了解關於預估稅款的更多資訊，請參閱 505 號刊物。

**有哪些繳納預估稅款的選項？** 您可使用多個選項，以電子方式繳納預估稅款。如果您以電子方式納稅，則無需郵遞 1040-ES 表的付款票券。這些選項包括：

1. 透過聯邦稅款電子繳納系統 (EFTPS) 以電子方式繳稅，
2. 在以電子方式提交 1040 表或 1040-SR 表後，透過授權電子取款，使用直接付款 (Direct Pay) 繳稅，或
3. 透過電話或網際網路，以信用卡或借記卡繳稅。

其他選項包括將您的 2023 年報稅表中多付的稅款劃入您的 2024 年預估稅款，或郵遞附帶 1040-ES 表付款票券的支票或匯票。

### EFTPS。

1. 如需註冊 EFTPS，請前往 [EFTPS.gov](https://www.eftps.gov) (英文)，或致電 800-555-4477。

而長者稅務諮詢 (TCE) 計劃旨在協助年滿 60 歲或以上的納稅人報稅。有些地方提供免費的電子申報。

2. 當您請求獲得新的 EIN 時，您可能會自動註冊 EFTPS。
3. EFTPS 的益處包括以下各項。
  - a. 減少付款時發生錯誤的機會。
  - b. 即時收到每筆交易的確認資訊。

**缺額繳稅的罰款。** 如果您沒有透過預扣或繳納預估稅款的方式而繳納足夠的 2024 年所得稅和自僱稅，您可能要繳交缺額繳稅的罰款。國稅局會計算您的罰款，並向您寄送帳單。或者，您可以使用 **2210 表【個人、遺產和信託少繳預估稅款】**，以查看您是否要繳交罰款，並計算罰款金額。如需了解更多資訊，請參閱 505 號刊物。

## 自僱 (SE) 稅

自僱稅是主要針對為自己工作的個人的社會安全和醫療保險 (Medicare) 稅。它類似於從大多數薪資收入者的工資中預扣的社會安全稅和醫療保險稅。



如果您作為法定員工賺取收入，您無須就這些收入繳納自僱稅。社會安全和醫療保險稅應從這些收入中預扣。

**社會安全福利範圍。** 正如薪資收入者一樣，自僱人可享受社會安全福利。您繳納自僱稅可確保您獲得社會安全體系範圍內的福利。社會安全保險向您提供退休福利、殘障福利、撫恤金和醫療保險福利。



請確保申報您的所有自僱收入。如果沒有申報所有自僱收入，在您退休時，您的社會安全福利可能會減少。

**如何在社會安全系統下投保。** 在開始接收社會安全福利前，您須在社會安全系統下投保。如果您有所需的點數 (又稱為季點)，即表示您已投保。接下來會討論這點。

**2024 年和 2025 年的收入工作點數積分。** 2024 年，您的每份須繳納社會安全稅的 1,730 美元 (2025 年為 1,810 美元) 收入可獲得一個工作點數積分 (最多四個工作點數積分)。因此，如果您 2024 年須繳納社會安全稅的收入 (自僱收入和薪資) 為 6,920 美元，則您將獲得四個工作點數積分 (6,920 美元 ÷ 1,730 美元)。

如需了解關於您投保所需的點數和社會安全計劃可向您的家人提供的福利的解釋，請諮詢離您最近的社會安全局辦事處。



為獲得或增加社會安全福利而做出虛假陳述可能會導致您被處以罰款。

**社會安全局對記入自僱收入所設的時限。** 一般來說，國稅局僅會就您賺取收入的稅務年度後的 3 年零 3 個月和 15 天內提交的報稅表上申報的自僱收入而給予您點數。如果您在該時限後提交報稅表或申報自僱收入的調整，社會安全局可能會變更其記錄，但僅會移除或減少該金額。社會安全局不會為增加您的自僱收入而變更其記錄。

**誰須繳納自僱稅。** 如果適用以下任何一項，您須繳納自僱稅，並提交附表 SE (1040 表)。

1. 您的自僱淨收入（不含教會員工收入）為 400 美元或以上。
2. 您的教會員工收入為 108.28 美元或以上。



無論您多少歲，即使您已獲得社會安全或醫療保險福利，自僱稅規則仍適用。

**自僱稅率。** 淨收入的自僱稅率為 15.3%（12.4% 社會安全稅加 2.9% 醫療保險稅）。

**須繳納自僱稅的最高收入。** 僅您在 2024 年的合併薪資、小費和淨收入的前 168,600 美元須繳納稅率為 12.4% 的自表 1-2. 我須提交哪些表格？

如果您須繳納...	則使用表格...	到期日... <sup>1</sup>
所得稅	1040、或 1040-SR，以及附表 C <sup>2</sup>	稅務年度結束後第 4 個月的第 15 日。
自僱稅	附表 SE	與 1040 表、1040-SR 表或 1040-SS 表一併提交。
預估稅款	1040-ES	稅務年度第 4、6 和 9 個月的第 15 日，以及稅務年度結束後第 1 個月的第 15 日。
社會安全和醫療保險稅以及所得稅預扣	941 或 944	4 月 30 日、7 月 31 日、10 月 31 日和 1 月 31 日。 <sup>3</sup> 請參閱 15 號刊物。
提供關於社會安全和醫療保險稅以及所得稅預扣的資訊	W-2 (交給員工) W-2 和 W-3 (交給社會安全局 (SSA))	1 月 31 日。 <sup>3</sup> 1 月 31 日。 <sup>3</sup>
聯邦失業稅 (FUTA)	940	1 月 31 日。 <sup>3</sup> 4 月 30 日、7 月 31 日、10 月 31 日和 1 月 31 日，但僅限於未繳納稅款超過 500 美元的情況。
就向非員工和與其他人士進行的交易作出的付款而提交稅務資料申報表	請參閱 <a href="#">稅務資料申報表</a>	1099 表——在 1 月 31 日交給接收者，在 2 月 28 日交給國稅局（如果以電子方式申報，則為 3 月 31 日）。 <sup>4</sup> 其他表格——參閱若干稅務資料申報表的一般說明。
工商稅	請參閱 <a href="#">工商稅</a>	請參閱有關表格的說明。

僱稅社會安全部分、社會安全稅或鐵路員工退休稅第 1 級部分（三者任意組合）。

您在 2024 年的所有合併薪資、小費和淨收入須繳納稅率為 2.9% 的自僱稅醫療保險部分、醫療保險稅或鐵路員工退休稅醫療保險部分（三者任意組合）。

如果您作為員工收取的薪資和小費須繳納社會安全稅或鐵路員工退休稅第 1 級部分或二者，且總額至少為 168,600 美元，則不要就您的任何淨收入繳納 12.4% 的自僱稅社會安全部分。然而，您須就所有淨收入繳納 2.9% 的自僱稅醫療保險部分。



在附表 1 (1040 表) 第 15 行中扣除一半的自僱稅作為收入調整。

**額外的醫療保險稅。** 如果您的自僱淨收入超過以下任何一項最高金額（視您的報稅身份而定），則可能要繳納 0.9% 的額外醫療保險稅。

- 已婚聯合報稅——250,000 美元
- 已婚分開報稅——125,000 美元
- 單身、戶長、或合格尚存配偶——200,000 美元

如果您既有薪資又有自僱收入，就自僱收入徵收額外醫療保險稅的最高金額會按須繳納額外醫療保險稅的薪資金額予以減少（但不會低於零）。請使用 8959 表——額外醫療保險稅，以計算該稅款。

**更多資訊。** 如需了解關於計算自僱稅的方法的資訊，請參閱 [第 10 章](#)。

<sup>1</sup> 如果到期日是星期六、星期天或法定假日，請在下一日（並非星期六、星期天或法定假日）提交。如需了解更多資訊，請參閱 509 號刊物。

<sup>2</sup> 請為每項業務提交單獨的附表。

<sup>3</sup> 如果您停業，變更企業形式或停止支付薪資，請參閱表格說明。

<sup>4</sup> 1099-NEC 表——如果您要報告非員工報酬，請在 1 月 31 日前交給國稅局（即使以電子方式提交也一樣）。

## 就業稅

如果您有員工，您需要提交表格，以申報就業稅。就業稅包括以下項目。

- 社會安全和醫療保險稅。
- 聯邦所得稅預扣。
- 聯邦失業稅 (FUTA)。

如需了解更多資訊，請參閱 15 號刊物（通知 E）【雇主稅務指南】。該刊物解釋您作為雇主的稅務責任。



不要使用【家庭優先冠狀病毒應對法案】(FFCRA)和【2021 年美國救援計劃法案】(ARP)中對就業稅表上的合格病假和事假工資的不可退還和可退還抵免部分來減少您的社會安全稅和醫療保險稅的扣除額。相反，將抵免額申報為收入。

為助您確定為您工作的人是否您的員工，請參閱 15-A 號刊物。該刊物所列資訊可助您確定某個人是獨立承攬人或員工。



如果您錯誤地將員工分類為獨立承攬人，您可能須為該工人繳納就業稅加罰款。

獨立承攬人是自僱人。通常，您無須就向獨立承攬人作出的付款預扣或繳納任何稅款。

## 工商稅

本節識別您在從事以下任何一項的情況下可能要繳納的某些工商稅和要提交的表格。

- 生產或銷售若干產品。
- 經營若干類別的營業。
- 使用多類設備、設施或產品。
- 接收若干服務的付款。

如需了解關於工商稅的更多資訊，請參閱 510 號刊物【工商稅】。

**720 表。** 720 表【季度聯邦工商稅申報表】上申報的聯邦工商稅包含幾大稅類，包括以下各項。

- 就出售或使用消耗臭氧層的化學品和包含這些化學品或使用這些化學品生產的進口產品徵收的環境稅。
- 通訊和空運稅。
- 燃料稅。
- 就首次零售重型卡車、拖車和曳引機徵收的稅項。
- 就出售或使用各種不同商品徵收的生產商稅。
- 就室內日光浴服務徵收的稅項。

**2290 表。** 在公路上使用若干卡車、卡車曳引機和公車，會被徵收聯邦工商稅。該稅項適用於應課稅總重為 55,000

磅或以上的車輛。請在 2290 表【重型公路車輛使用稅申報表】上報稅。如需了解更多資訊，請參閱 2290 表的說明。

**存入工商稅款。** 如果您要使用 720 表提交季度工商稅申報表，您可能要在申報表到期前存入工商稅款。如需了解存入工商稅款的詳情，請參閱 720 表的說明。

## 稅務資料申報表

如果您在業務中進行或接收付款，您可能要在稅務資料申報表上向國稅局申報這些款項。國稅局將稅務資料申報表上顯示的付款和相關個人的所得稅申報表進行比較，以查看這些付款是否已包含在其收入內。您須向接收者或付款人提供要提交的每份稅務資料申報表的副本。除下述表格外，您可能要使用其他申報表，以申報若干類別的付款或交易。如需了解稅務資料申報表的更多詳情和何時須提交稅務資料申報表，請參閱【若干稅務資料申報表的一般說明】。

**1099-MISC 表。** 請使用 1099-MISC 表【雜項稅務資料】，以申報您在業務中作出的若干付款。這些付款包括以下項目。

- 租金付款 600 美元或以上，但向房地產經紀人支付的租金除外。
- 並非因服務而獲得價值 600 美元或以上的獎品和獎勵，例如在電視或電台秀上贏取的獎品。
- 權利金 10 美元或以上。
- 漁船擁有者和作業者向若干船員作出的付款。
- 為向從事捕魚事業的任何人購買漁獲以供轉售而支付的金額。

您也要使用 1099-MISC 表，以申報您向在常設零售店以外的任何地方轉售的人銷售了 5,000 美元或以上的消費品。

**1099-NEC 表。** 就以下各項，為在年內經營您的業務過程中已向其支付至少 600 美元的每個人提交 1099-NEC 表【非員工報酬】：

- 並非您的員工之人提供的服務（包括零件和物料）（方框 1），
- 您為向任何從事捕魚交易或業務的人購買漁獲（或其他水生生物）而作出的現金付款（方框 1），或
- 向律師作出的付款（方框 1）。

無論付款金額多少，您還必須為您根據備用預扣稅規則預扣了其聯邦所得稅的每個人提交 1099-NEC 表格（在方框 4 中申報）。



如果您使用 1099-NEC 表申報總計 5,000 美元或以上的消費品銷售額，您須在 1 月 31 日前向國稅局提交 1099-NEC 表。

**W-2 表。** 您必須提交 W-2 表，以申報向您的員工作出的付款，例如薪資、小費和其他報酬；以及收入預扣稅、社會安全稅和醫療保險稅。您可線上提交 W-2 表。如需了解關於 W-2 表的更多資訊，請參閱 W-2 表和 W-3 表的一般說明。

**罰款。** 如果您沒有提交 1099-MISC 表、1099-NEC 表或 W-2 表，或沒有正確申報有關資訊，法律規定須繳交以下罰款。如需了解更多資訊，請參閱【若干稅務資料申報表的一般說明】。

- 沒有提交稅務資料申報表。如果您沒有在到期日前提交稅務資料申報表，沒有包含所有必要資訊，或申報了錯誤的資訊，則適用此罰款。
- 沒有提供正確的收款人聲明。如果您沒有在要求的日期前向收款人提供必要的聲明，沒有包含所有必要資訊，或申報了錯誤的資訊，則適用此罰款。

**豁免繳交罰款。** 如果您能證明，沒有提交申報表是因合理的原因所致，而非故意忽視，則不適用這些罰款。

### 表 1-3. 停業檢核表

(備註。以下檢核表強調在停業的情況下可能需要提交的常用最終表格和附表。如需了解更多資訊，請參閱所列表格的說明。)

如果您須繳納...	您可能需要...
所得稅	<input type="checkbox"/> 將附表 C 與您停業當年的 1040 表或 1040-SR 表一同提交。 <input type="checkbox"/> 在您出售或交換您於業務中使用的財產或第 179 條所列特定財產的營業使用率降低到 50% 或更少的每一年，將 4797 表格與您的 1040 表或 1040-SR 表一同提交。 <input type="checkbox"/> 如果您出售您的企業，請將 8594 表格與 1040 表或 1040-SR 表一同提交。
自僱稅	<input type="checkbox"/> 將附表 SE 與您停業當年的 1040 表或 1040-SR 表一同提交。
就業稅	<input type="checkbox"/> 提交您作出最終薪資付款所處的日曆季度的 941 表（或當年的 944 表）。備註。別忘了核取方框，並在 941 表第 17 行或 944 表第 14 行輸入支付最後薪資的日期。 <input type="checkbox"/> 提交支付最後薪資所處日曆年度的 940 表。備註。別忘了核取報稅表類型項下的方框 d 【最終：企業關閉或停止支付薪資】。
稅務資料申報表	<input type="checkbox"/> 就您作出最終薪資付款的日曆年度，向您的員工提供 W-2 表。 <input type="checkbox"/> 提交 W-3 表，以提交 W-2 表。 <input type="checkbox"/> 向您在停業的日曆年度內向其支付至少 600 美元服務（包括零件和物料）費的每個人提供 1099-MISC 表和 1099-NEC 表。 <input type="checkbox"/> 提交 1096 表，以提交 1099-MISC 表和 1099-NEC 表。

此外，如果您在稅務資料申報表到期之年的 8 月 1 日前修正錯誤，則不會因沒有在最低限度（少量）的申報表上包含所有必要資訊，或包含了錯誤的資訊，而須繳交罰款。（最低限度的申報表數量為以下兩者中的較大者：10 份或您須在年內提交的申報表總數 1% 的 1/2。）

**8300 表。** 如果您在一筆交易或兩筆或以上的相關商業交易中收到超過 10,000 美元現金，您必須提交 8300 表【申報在交易或營業中收到超過 10,000 美元的現金付款】（英文）。現金包括美元和外幣。現金也包括若干金融票據，例如銀行本票、旅行支票和匯票。現金不包括從某人的個人帳戶提款的支票（個人支票）。如需了解更多資訊，請參閱 1544 號刊物【申報超過 10,000 美元的現金付款】。

**罰款。** 如果沒有提交 8300 表、提交（或促使他人提交）虛假或具有欺詐成分的 8300 表，或構建交易以規避申報要求，則會受到民事和刑事處罰，最嚴重者入獄 5 年。

### 有用的條款

您可能想看：

#### 538 號

- 刊物 會計期間和方法

請參閱 [第 12 章](#)，以了解有關獲取刊物和表格的資訊。

### 會計期間

在編製收入和支出報表（通常是您的所得稅申報表）時，您須使用特定期限（稱為會計期間）的帳簿和紀錄。您的所得稅申報表的年度會計期間稱為 **稅務年度**。您可使用以下任何一種稅務年度。

- 日曆稅務年度。
- 財政稅務年度。

除非您有規定的稅務年度，否則您會透過提交使用某種稅務年度的首份所得稅申報表，而採用該稅務年度。規定的

## 2.

## 會計期間和方法

### 介紹

您須計算應納稅收入，並提交年度會計期間（稱為稅務年度）的所得稅申報表。同樣，您須貫徹使用清楚反映您在稅務年度內收入和支出的會計方法。

稅務年度即《國內稅收法典》或《所得稅條例》項下規定的稅務年度。

**日曆稅務年度。** 日曆稅務年度是始於 1 月 1 日和終於 12 月 31 日的連續 12 個月。

如果以下任何一項適用，您須採用日曆稅務年度。

- 您沒有記帳。
- 您沒有年度會計期間。
- 您當前的稅務年度不符合財政年度的條件。
- 根據《國內稅收法典》或《所得稅條例》，您須使用日曆稅務年度。

如果您使用日曆稅務年度提交了首份所得稅申報表，其後作為獨資經營業主開展營業，您須繼續使用日曆年度，除非您獲得 IRS 批准予以變更或被允許在未經 IRS 批准的情況下予以變更。如需了解更多資訊，請稍後參閱 [變更稅務年度](#)。

如果您採用日曆稅務年度，您須保留帳簿和紀錄，並申報每年 1 月 1 日至 12 月 31 日期間的收入和支出。

**財政稅務年度。** 財政稅務年度是以任何月份（除 12 月外）最後一日結束的連續 12 個月。52 至 53 週稅務年度是指為期 52 至 53 週但無須在某個月的最後一日結束的財政年度。

如果您採用財政稅務年度，您須保留帳簿和紀錄，並使用同一稅務年度申報收入和支出。

如果了解關於財政稅務年度的更多資訊，包括 52 至 53 週稅務年度，請參閱 538 號刊物。

**變更稅務年度。** 一般來說，您須提交 **1128 表**【採用、變更或保留稅務年度的申請】，以請求國稅局批准變更您的稅務年度。請參閱 1128 表的說明，以了解例外情況。如果您符合自動批准請求的資格，則無須繳交使用者費。如果您不符合自動批准的資格，則須請求作出裁定。如果您在請求作出裁決，請參閱 1128 表的說明，以了解關於使用者費的資訊。

## 會計方法

會計方法是一套規則，用於確定何時和如何申報收入和支出。您的會計方法不僅包括您使用的完整會計方法，還包括您對任何重大項目使用的會計處理方式。

當您提交首份所得稅申報表（包含您的企業的附表 C）時，您就為您的企業選擇了會計方法。隨後，如果您想變更會計方法，您通常須獲得國稅局的批准。請參閱 [變更會計方法](#)。

**方法類別。** 一般來說，您可使用以下任何一種會計方法。

- 現金制。
- 應計制。
- 若干收入和支出項目的特別會計方法。
- 使用上述兩種或多種方法的元素的合併方法。

您須使用同一種會計方法，以計算您的應納稅收入和記帳。同樣，您須使用清楚反映您的收入的會計方法。

**企業和個人項目。** 您可使用不同的會計方法對企業和個人項目進行會計處理。例如，即使您使用現金制計算個人項目，您仍可使用應計制計算您的企業收入。

**兩家或超過兩家企業。** 如果您有兩家或超過兩家獨立且不同的企業，如果會計方法清楚反映每家企業的收入，您可為每家企業使用不同的會計方法。僅在您為每家企業保留完整和獨立的帳簿和紀錄時，這些企業才算獨立和不同。

## 現金制

大部分個人和許多沒有庫存的獨資經營業主使用現金制，因為他們發現現金制更容易保留現金制紀錄。然而，如果需要庫存來核算您的收入，您通常須對買賣的項目使用應計制，但您是小型企業納稅人（見本章後面部分的定義）除外。如需了解更多資訊，請稍後參閱 [庫存](#)。

## 收入

按照現金制，請在您的總收入中包含您在稅務年度內實際或推定收到的所有收入項目。如果您獲得財產或服務，您須在收入中包含其公允市場價值。

**範例。** 2023 年 12 月 30 日，一個客戶就您向其提供的室內裝潢服務寄出支票。您在 2024 年 1 月 4 日收到支票。您必須將該支票的金額計入 2024 年的收入中。

**推定性收款。** 在不受限制的情況下，當某筆款項劃入您的帳戶，或向您提供時，您就有了推定性收款。您無需佔有這筆款項。如果您授權某個人作為您的代理人，並為您收取收入，在您的代理人收到收入時，即視為您已收到這筆收入。

**範例。** 利息在 2024 年 12 月劃入您的銀行帳戶。在 2025 年之前，您沒有提取這筆利息，或將這筆利息列印在您的存摺里。您必須將這筆利息計入您的 2024 年總收入中。

**延遲接收利息。** 您不能將支票從某個稅務年度保留至下一個稅務年度，或將類似的財產從某個稅務年度延遲至下一個稅務年度才佔有，以避免繳納所得稅。您須在不受限制的情況下收到或向您提供該財產的年度內申報收入。

**範例。** 一位服務承包人有權在 2024 年 12 月收到 10,000 美元的合約付款。12 月，其得知可如期收到付款。但應其要求，其於 2025 年 1 月才收到這筆款項。由於這筆款項是 2024 年的推定性收款，其須將這筆款項計入其 2024 年的收入中。

**支票。** 如果在稅務年度收到有效的支票，則推定為在該年度獲得了收入，即使要到下一年才能兌現或存入支票。

**範例。** 您在 2024 年 12 月 30 日收到客戶提供的 500 美元支票。您直到 2025 年 1 月 3 日才將支票存入您的企業帳戶。您必須將這筆收費計入您 2024 年的收入中。

**已由他人償還或取消的債務。** 如果您的債務已由他人償還，或已被債權人取消，您可能要將這筆債務減免的一部分或全部列為收入。如果您以此方式獲得收入，在債務被取消或償還時，從推定角度看，您獲得了收入。如需了解更多資訊，請參閱第 5 章中的 [收入類別](#) 項下的 [被取消的債務](#)。

**償還收入。** 如果您在收入中包含某筆金額，但在隨後某年內，您要償還這筆收入的全部或一部分，您通常可在償還收入的年度內扣除償還的金額。如果您償還的金額超過 3,000 美元，則適用特別規則。如需了解特別規則的詳情，請參閱 17 號刊物第 8 章中的 [還款](#)。

## 支出

按照現金制，您通常在實際支付的納稅年度內扣除支出。這包括您對其作為負債提出異議的企業支出。然而，您可能無法扣除提前支付的支出，或您可能須將若干成本資本化，如稍後在 [統一資本化規則](#) 中解釋的一樣。

**提前支付的支出。** 您僅可在您提前支付的支出所適用的年度內扣除這筆支出。

**範例。** 您是採用日曆年度的納稅人。您在 2024 年支付 1,000 美元購買自 7 月 1 日起生效的 1 年期商業保單。您可在 2024 年扣除 500 美元，在 2025 年扣除 500 美元。

## 應計制

按照應計會計制，您通常在賺取收入的年度內申報收入，並在產生支出的年度內扣除支出或將支出資本化。應計會計制的目的，是在適當的年度內使收入和支出相稱。

### 收入——一般規則

按照應計制，您通常在發生確定您獲得收入的權利的全部事件的稅務年度內，在您的總收入中包含某筆金額，且您可以合理準確地確定這筆金額。如果納稅人有適用的財務報表或秘書可能指定的其他財務報表，則視為其通過總收入項目的所有事件測試不遲於在適用的財務報表或其他此類財務報表中予以考慮。

**範例。** 您是採用日曆年度應計制的納稅人。您在 2024 年 12 月 28 日出售了一台電腦。您在 2025 年 1 月的第一週向客戶開出帳單，但您在 2025 年 2 月才收到付款。您須在 2024 年的收入中包含出售這台電腦的金額。

### 收入——特別規則

以下為適用於預付款、估算收入和變更服務的付款排程的特別規則。

**估算收入。** 如果您在總收入中包含合理估算的金額，隨後確定準確的金額有別，請在您確定準確金額的稅務年度內考慮該差額。

**變更服務的付款排程。** 如果您按合約中指定的基本費率提供服務，即使您在完成服務並收到差額前同意以較低的費率收費，您也必須按基本費率計算收入。

**預付款。** 一般來說，您在收到付款的年度內將預付款申報為收入。然而，如果您收到預付款，您可選擇在下一個稅務年度才在收入中包含預付款。您不能在該稅務年度過後才包含任何付款。

如需了解更多資訊，請參閱 第 538 號刊物和第 451 條。

## 支出

按照應計會計制，在以下兩項適用時，您通常要扣除企業支出或將企業支出资本化。

1. 已通過所有事件測試。以下情況表示測試已通過：
  - a. 發生了確定負債事實的所有事件，和
  - b. 可以合理準確地確定負債金額。
2. 產生了經濟績效。

**經濟績效。** 在產生經濟績效前，您通常不能扣除企業開支或將企業開支資本化。如果您的支出是用於向您提供的財產或服務，或用於您使用財產，則在財產或服務向您提供或在您使用財產時會產生經濟績效。如果您的支出是用於您向他人提供的財產或服務，則在您提供財產或服務時會產生經濟績效。即使尚未產生經濟績效，例外情況可讓若干經常性項目被視為在納稅年度內已發生。如需了解關於經濟績效的更多資訊，請參閱 538 號刊物中 [應計制](#) 項下的 [經濟績效](#)。

**範例。** 您是採用日曆年度的納稅人，並使用應計會計制。您在 2024 年 12 月購買辦公用品。您在 12 月收到了辦公用品和帳單，但在 2025 年 1 月才支付帳單費用。您可在 2024 年扣除這項支出，因為發生了確定負債事實的所有事件，負債金額可合理地確定，以及該年度內出現了經濟績效。

您的辦公用品可能符合經常性支出的條件。在此情況下，即使辦公用品在 2025 年（出現經濟績效時）才交付，但您可在 2024 年扣除這筆支出。

**保留庫存。** 在您的企業內，當生產、購買或銷售商品是產生收入的因素時，除非您是小型企業納稅人，否則您通常須在稅務年度開始和結束時考慮庫存。如果您須核算庫存，您通常須對您買賣的項目使用應計會計制。如需了解更多資訊，請稍後參閱 [庫存](#)。

**關聯人士的特別規則。** 在您作出付款且相應的金額包含在使用現金會計制的關聯人士的總收入中之前，您不能扣除您欠關聯人士的業務支出和利息。由於此規則，請在也許可扣除支出或利息的稅務年度末確定這種關係。如果依據此規則，不可扣除支出或利息，即使您與該人士的關係在支出或利息可包含在該人士的總收入中之前終止，但該規則將繼續適用。

關聯人士包括您的直系家屬，包括兄弟姐妹（有完全或一半血緣關係）、您的配偶、祖系和直系後代。如需了解其他關聯人士的清單，請參閱《國內稅收法》第 267 條。

## 合併法

通常，您可以使用現金制、應計制和特別的會計方法的合併法，前提是該合併法能夠清楚地反映您的收入和支出，並且您始終如一地使用這種合併法。然而，適用以下約束條件。

- 如果您核算收入時必須考慮庫存，您通常須對您買賣的項目使用應計制。（但請稍後參閱 [庫存](#)。）您可對所有其他收入和支出項目使用現金制。
- 如果您在計算收入時使用現金制，您須在申報支出時使用現金制。
- 如果您在申報支出時使用應計制，您須在計算收入時使用應計制。

- 如果您使用包含現金制的合併法，請將該合併法視為現金制。

## 庫存

一般來說，如果您的企業生產、購買或銷售商品，您須保留庫存，並對買賣的商品使用應計制。

**小型企業納稅人的例外情況。** 如果您是小型企業納稅人，您可選擇不保留庫存，但仍須對明確反映收入的庫存使用某種會計方法。如果您選擇不保留庫存，且您對庫存使用的會計方法把庫存視為非附帶物料或供應品，或與您對庫存的財務會計處理方式一致，則您不會被視為未能清楚反映收入。一般來說，如果您在企業中生產、購買或銷售商品，則必須保留庫存並對購買和銷售商品使用應計會計製。

**小型企業納稅人。** 如果您 (a) 在之前 3 個稅務年度的平均年度總收入為 3,000 萬美元或以下，並且 (b) 不是避稅機構（定義見第 448(d)(3) 條），您就符合小型企業納稅人的資格。如果您的企業沒有在計算平均總收入所用的全部 3 個稅務年度期間內存續，則按其存續的期間計算平均總收入。如果您的企業有前身實體，在計算平均總收入時，請包含前身實體在 3 個稅務年度期間內的總收入。如果您的企業（或前身實體）在任何 3 個稅務年度期間內使用較短的稅務年度，請將您的企業在作為 3 個稅務年度期間一部分的較短稅務年度內的總收入按年化計算。請參閱 538 號刊物，以了解更多資訊。

**把庫存視為非附帶物料或供應品。** 如果您把庫存視為非附帶的物料或供應品，則在您的業務中首次使用或消耗視為非附帶物料和供應品的庫存項目的年度內，您要扣除為收購或生產這些項目而支付或產生的金額。在您向客戶提供視為非附帶的物料和供應品的庫存的年度內，您的企業已使用或消耗這些庫存。

**對庫存的財務會計處理方式。** 您對庫存的財務會計處理方式會在考慮您在適用的財務報表（定義見第 451(b)(3) 條）內使用的會計方法後確定，或如果您沒有適用的財務報表，則會考慮您在依據您的會計程序編製的帳簿和紀錄中使用的會計方法。

**變更您對庫存使用的會計方法。** 如果您想變更對庫存使用的會計方法，您須提交 3115 表，【變更會計方法的申請】。請稍後參閱 [變更會計方法](#)。

**庫存中包含的項目。** 如果您須核算庫存，請在核算時包含以下項目。

- 交易中的商品或存貨。
- 原材料。
- 在製品。
- 成品。
- 實際成為擬出售的商品一部分的供應品。

**庫存計價。** 在每個稅務年度初和末，您須對您的庫存進行計價，以確定您的銷貨成本（附表 C 第 42 行）。為確定您的庫存價值，您需要使用識別庫存中的項目的方法以及對這些項目進行計價的方法。

對於所有類型的企業，庫存計價規則不可能相同。您用於對庫存進行計價的方法須與類似營業的公認會計原則一致，且須清楚反映收入。您的庫存實務須多年貫徹一致。

**更多資訊。** 如需了解關於庫存的更多資訊，請參閱 538 號刊物。

## 統一資本化規則

根據統一資本化規則，必須將生產或轉售活動的直接成本和部分間接成本資本化。將這些成本計入您生產或購買用於轉售的財產的基數上，而不是將其作為當期扣除額進行申報。在您使用、銷售或另行處置財產時，您可透過折舊、攤銷或銷貨成本收回成本。

**須符合統一資本化規則的活動。** 除非生產財產的目的，是為了供您在營業或營利活動之外的場合使用，否則如果您從事以下任何營業，您可能須遵守統一資本化規則。

- 生產不動產或有形動產。為此，有形動產包括影片、錄音、錄影帶、書籍或類似的財產。
- 為轉售而收購財產。

**例外情況。** 這些規則不適用於以下各項。

1. **小型企業納稅人**，定義見前文討論的 **庫存**。
2. 您在間接生產成本不超過 200,000 美元時生產的財產。

## 特別方法

若干收入或支出項目採用特別的會計方法。這些方法包括以下各項。

- 攤銷，在 225 號刊物第 7 章中討論。
- 壞帳，在 453 號主題 [壞帳扣除額](#) 中討論。
- 折耗，在 225 號刊物第 7 章中討論。
- 折舊，在 946 號刊物【如何使財產折舊】中討論。
- 分期收款出售，在 537 號刊物【分期收款出售】中討論。
- 長期合約的會計方法。請參閱第 460 條。

## 變更會計方法

一旦您設定會計方法後，您通常須獲得國稅局的批准，才能變更為另一種方法。變更會計方法包括變更：

1. 您的整個方法，例如從現金制變更為應計制；和
2. 您對任何重大項目的處理方式。

為獲得批准，您須提交 **3115 表**。您可以透過自動變更程序或提前同意請求程序獲得 IRS 批准更改會計方法。您可能要支付使用者費。如需了解更多資訊，請參閱 3115 表的說明。

**自動變更程序。** 若干納稅人可能在未經國稅局批准的情況下，擅自變更會計方法。如果納稅人遵守自動變更程序的規定，則會對納稅人請求變更所處的稅務年度（變更年度）授予批准。依據通常在 2015-13 號稅收程序【2015-5 I.R.B. 419】中涵蓋的自動變更程序提交的申請無需收取使用者費。該程序於以下網址提供：[IRS.gov/IRB/2015-05\\_IRB#RP-2015-13](https://www.irs.gov/irb/2015-05_IRB#RP-2015-13) (英文) (或其後繼程序)。

一般來說，您須使用 3115 表，才能請求自動變更。如需了解更多資訊，請參閱 3115 表的說明。

### 3.

## 處置企業財產

### 介紹

如果您處置企業財產，您可能會產生在報稅表上申報的收益或虧損。然而，在某些情況下，您可能會產生非應稅的收益或不可扣除的虧損。本章討論您是否有處置的財產、如何計算收益或虧損，以及在何處申報收益或虧損。

### 有用的條款

您可能想看：

#### 544 號

□ 刊物 資產出售和其他處置方式

#### 表格（和說明）

□ 4797 企業財產出售

□ 附表 D（1040 表） 資本損益

請參閱 [第 12 章](#)，以了解有關獲取刊物和表格的資訊。

## 何謂財產處置？

財產處置包括以下交易。

- 您出售財產，以獲得現金或其他財產。
- 您用財產換取其他財產。
- 作為租戶，您因取消租賃而收到款項。
- 您因授予特定媒介使用壽命內的版權的專有使用權而收到款項。
- 您轉讓財產，以償還債務。
- 您放棄財產。
- 您的銀行或其他金融機構取消您的抵押貸款，或收回您的財產。
- 您的財產被損壞、毀壞或盜竊，而您收到作為補償的財產或現金。
- 您的財產被沒收或在受沒收威脅下被處置，而您收到作為補償的財產或現金。
- 您把財產送人了。

如需了解關於被損壞、毀壞或盜竊的財產的詳情，請參閱 547 號刊物【意外事故、災難和竊盜】。如需了解關於其他處置方式的詳情，請參閱 544 號刊物第 1 章。

**非應稅的交易。** 若干財產交易無需納稅。這意味著交易所產生的任何收益都無需被認列，而您也不能扣除任何虧損。在您出售或以其他方式處置您收到的財產前，您的收益或損失將不會被認列。

**同類交易。** 同類交易即用財產交換另一項同類財產。這是非應稅交易的最常見類型。要作為同類交易，所交易的財產和所接收的財產均須是 (a) 不動產，和 (b) 企業或投資財產。

請在 8824 表【同類交易】中申報同類財產的交易。如需了解關於同類交易的更多資訊，請參閱 544 號刊物第 1 章。

**分期收款出售。** 分期收款出售即在進行銷售的稅務年度後收到至少一筆付款時的財產出售。如果您為買方購買您的財產提供資金，而不是讓買方從第三方取得貸款或抵押貸款，您很可能在進行分期收款出售。

如需了解關於分期收款出售的更多資訊，請參閱 537 號刊物。

**企業出售。** 企業出售通常並非僅出售一種資產。相反，這家企業的所有資產都會出售。一般來說，發生這樣的情況時，每項資產均視為被單獨出售，以確定收益或虧損的處理方式。

參與企業出售的買賣雙方須向國稅局申報售價在企業資產之間如何分配。請使用 **8594 表**【依據第 1060 條進行的資產收購聲明】，以提供這類資訊。買賣雙方應各自在進行出售事項的年度的聯邦所得稅申報表上附上 8594 表。

如需了解關於企業出售的更多資訊，請參閱 544 號刊物。

## 如何計算收益或虧損？

表 3-1. 如何計算收益或虧損

如果您的.....	則您錄得.....
調整後基數大於實得金額	虧損。
實得金額大於調整後基數	收益。

基數、調整後基數、實得金額、公平市價和已認列金額的定義見下文。您需要知道這些定義，才能計算您的收益或虧損。

**基數。** 財產的成本或購買價通常是計算出售或另行處置所產生收益或虧損的基數。然而，如果您透過禮贈、繼承或除購買之外的其他方式獲得財產，您須使用除其成本之外的基數。如需了解關於基數的更多資訊，請參閱 551 號刊物【資產基數】。

**調整後基數。** 一般來說，財產的調整後基數是您的原始成本或其他基數加若干增添項，並減去若干扣除項，例如折舊和意外事故虧損。在確定收益或虧損時，向新所有者轉讓財產而產生的費用（例如銷售支出）將添加到財產的調整後基數中。

**實得金額。** 一般來說，您處置財產的實得金額，是您收到的所有現金加您收到的所有財產或服務的公平市價的總和。您的實得金額也包括買方所承擔、您的任何債務和您轉讓的財產所附帶的任何債務，例如房地產稅或抵押貸款。

**公平市價。** 公平市價是財產在買賣雙方之間易手的價格，雙方都不必購買或出售，並且雙方都對所有必要的事實有合理的了解。

**已認列金額。** 為了納稅，您從處置財產實現的收益或虧損通常是已認列的收益或虧損。已認列收益須包含在總收入中。已認列虧損可從總收入中扣除。然而，從若干財產交易所實現的收益或虧損不會被認列。請參閱上文的

[非應稅的交易](#)。同樣，您不能扣除從處置為個人使用而持有的財產所產生的虧損。

## 我的收益或虧損屬於普通還是資本的損益？

您須將您的損益列為普通或資本收益或虧損。您須這樣做，才能計算淨資本收益或虧損。一般來說，如果您處置資本資產，您會錄得資本收入或虧損。通常，您為個人目的或投資而擁有和使用的每項資產都是資本資產。

您在您的企業中使用的某種財產並非資本資產。處置這項財產產生的收益或虧損是普通收益或虧損。然而，如果您持有財產的時間超過 1 年，您也許能將其收益或虧損視為資本收益或虧損。這些收益和虧損稱為第 1231 條收益和虧損。

如需了解關於普通與資本收益和虧損的更多資訊，請參閱 544 號刊物第 2 章和第 3 章。

## 我的資本收益或虧損屬於短期還是長期？

如果您錄得資本收益或虧損，您須確定其屬於長期或短期。收益或虧損屬於長期或短期，取決於您在處置財產前擁有財產的時間。您在處置財產前擁有財產的時間稱為持有期。

表 3-2。我是否有短期或長期收益或虧損？

如果您持有財產.....	則您有.....
1 年或以內	短期資本收益或虧損。
超過 1 年	長期資本收益或虧損。

如需了解關於短期與長期資本收益和虧損的更多資訊，請參閱 544 號刊物第 4 章。

## 在何處申報收益和虧損？

請在指定的表格上申報從以下處置方法產生的收益和虧損。表格的說明解釋了如何填寫表格。

**處置企業財產和可折舊財產。** 請使用 4797 表。如果您有應納稅的收益，您也可能要使用附表 D (1040 表)。

**同類交易。** 請使用 8824 表。您也可能要使用 4797 表和附表 D (1040 表)。

**分期收款出售。** 請使用 6252 表【分期收款出售的收入】。您也可能要使用 4797 表和附表 D (1040 表)。

**意外事故和竊盜。** 請使用 4684 表【意外事故和竊盜】。您也可能要使用 4797 表。

**被徵用的財產。** 請使用 4797 表。您也可能要使用附表 D (1040 表)。

## 4.

## 普通企業抵免優惠

### 介紹

您年度的普通企業抵免優惠通常包括您之前年度的企業抵免優惠結轉加上您當前年度企業抵免優惠的總額。此外，您當前年度的普通企業抵免優惠隨後可能會因後續年度的企業抵免優惠前抵而有所增加。您可以直接從稅款中減去此項抵免優惠。

### 有用的條款

您可能想看：

#### 表格 (和說明)

- 3800 普通企業抵免優惠
- 6251 替代性的最低限額稅——一個人

請參閱 [第 12 章](#)，以了解有關獲取刊物和表格的資訊。

## 企業抵免優惠

以下各項稅收優惠都是普通企業抵免優惠的一部分。您計算每項稅收優惠所用的表格以括號顯示。您也要填寫 3800 表。

某些稅收優惠有到期日。請查看每項稅收優惠的說明，以確保該稅收優惠適用於 2024 年。

**替代燃料汽車的加油財產 (物業) 稅收優惠 (8911 表)。** 該稅收優惠適用於任何合資格的燃料汽車的加油財產 (物業) 的成本。如需了解更多資訊，請參閱 8911 表。

**生物柴油、可再生柴油或可持續航空燃料優惠 (8864 表)。** 如需了解更多資訊，請參閱 8864 表。

**生物燃料生產商稅收優惠 (6478 表)。** 如需了解更多資訊，請參閱 6478 表。

**二氧化碳封存稅收優惠 (8933 表)。** 該稅收優惠適合在合資格的設施捕獲和在安全的地質儲存庫中處置或在合資格的增進油或天然氣回收專案中使用的氧化物。如需了解更多資訊，請參閱 8933 表。

**為某些員工的小費繳付的雇主社會安全稅和醫療保險稅的稅收優惠 (8846 表)。** 此優惠通常相當於您 (雇主) 對僱員在您的餐飲場所 (一般會給予小費) 獲得的小費繳納的社會安全和醫療保險稅部分。無論在您的營業場所內或營業場所外用餐，此優惠均適用。如需了解更多資訊，請參閱 8846 表。

**雇主差別工資付款稅收優惠 (8932 表)。** 該稅收優惠向企業提供激勵措施，以繼續向在美國制服勤務單位服役超過 30 天的員工發放工資。如需了解更多資訊，請參閱 8932 表。

**雇主提供托兒設施和服務的稅收優惠 (8882 表)**。該稅收優惠適用於您為員工托兒服務支付的合資格支出和您為托兒資源及轉介服務支付的合資格支出。如需了解更多資訊，請參閱 8882 表。

**增加研究活動的稅收優惠 (6765 表)**。該稅收優惠旨在鼓勵企業增加在研究和實驗活動（包括能源研究）中投入的資金。如需了解更多資訊，請參閱 6765 表。

**小企業雇主健康保險保費的稅收優惠 (8941 表)**。該稅收優惠適用於您向若干員工提供的若干健康保險的費用。如需了解更多資訊，請參閱 8941 表。

**小企業雇主退休金計劃啟動費用、自動報名及軍人配偶參與的稅收優惠 (8881 表)**。該稅收優惠適用於新的合資格固定福利或固定繳款計劃（包括 401(k) 計劃）、SIMPLE 計劃或簡易員工退休金的退休金 (SEP) 計劃啟動費用。如需了解更多資訊，請參閱 560 號刊物【小型企業的退休計劃】。

**無障礙環境設置稅收優惠 (8826 表)**。該稅收優惠是一種不可退稅的稅收優惠，適用於為向失能人士提供無障礙環境而支付或承擔支出的合資格小型企業。您須支付或承擔支出，以使您的企業遵守 1990 年《失能美國人法》。如需了解更多資訊，請參閱 8826 表。

**蒸餾酒稅收優惠 (8906 表)**。該稅收優惠適用於蒸餾酒廠和蒸餾酒進口商，以及符合資格的蒸餾酒批發商。如需了解更多資訊，請參閱 8906 表。

**帶薪家事假和病假的雇主稅收優惠 (8994 表)**。該稅收優惠適用於向休家事假和病假的合資格員工支付的工資，但須符合若干條件。如需了解更多資訊，請參閱 8994 表。

**賦權區就業稅收優惠 (8844 表)**。如果您有員工，並在可提供稅收優惠的賦權區內從事營業，您可能符合該稅收優惠的資格。如需了解更多資訊，請參閱 8844 表。

**高效節能家用房屋的稅收優惠 (8908 表)**。該稅收優惠適用於為供人居住而出售的若干房屋的合資格承包人。如需了解更多資訊，請參閱 8908 表。

**投資稅收優惠 (3468 表)**。該投資稅收優惠是多種稅收優惠的總計。如需了解更多資訊，請參閱 3468 表。

**低硫柴油燃料生產的稅收優惠 (8896 表)**。如需了解更多資訊，請參閱 8896 表。

**低收入住房的稅收優惠 (8586 表)**。該稅收優惠通常適用於在 1986 年後投入使用的每座合資格的低收入建築物。如需了解更多資訊，請參閱 8586 表。

**新市場稅收優惠 (8874 表)**。該稅收優惠適用於對合資格社區開發實體進行的合資格股權投資。如需了解更多資訊，請參閱 8874 表。

**罕見疾病藥物稅收優惠 (8820 表)**。該稅收優惠適用於在檢測罕見疾病的若干藥物時產生的合資格支出。如需了解更多資訊，請參閱 8820 表。

**清潔車輛的稅收優惠 (8936 表)**。該稅收優惠適用於在稅務年度內投入使用的特定的清潔車輛。如需了解更多資訊，請參閱 8936 表。

**合格的鐵軌保養稅收優惠 (8900 表)**。該稅收優惠適用於稅務年度內支付或承擔的合資格鐵軌保養開支。如需了解更多資訊，請參閱 8900 表。

**可再生電力生產稅收優惠 (8835 表)**。該稅收優惠適用於在美國或美國領土上合格設施中使用合格能源生產的可再生能源。如需了解更多資訊，請參閱 8835 表。

**工作機會稅收優惠 (5884 表)**。該稅收優惠向企業提供激勵措施，以僱用屬於失業率極高或有其他特別就業需要的目標群組的個人。如需了解更多資訊，請參閱 5884 表。

---

## 如何申領稅收優惠

為申領普通企業抵免優惠，您先要取得所需的表格，才能申領當前年度的企業抵免優惠。

除稅收優惠表外，您也需要提交 3800 表。

---

## 5.

---

## 營業收入

---

### 介紹

本章主要解釋營業收入，如何在您的報稅表上核算營業收入，哪些項目不被視為收入，以及提供選定職業的準則。

如果您取得的任何收入與您的業務有關聯，這筆收入就是營業收入。如果事實清楚表明，在您沒有經營業務的情況下不會作出收入付款，則存在關聯。

即使您沒有以正式的全職基準從事活動，您仍可能有營業收入。您從進行正職之外的工作取得的收入可能是營業收入。例如，作為第二份工作，您可能經營提供共乘服務的業務。

您應在附表 C 上申報大部分營業收入，例如出售您的產品或服務的收入。然而，您應在其他表格上申報出售企業資產（例如土地和辦公樓）的收入，而不是在附表 C 上申報。如需了解關於出售企業資產的資訊，請參閱 [第 3 章](#)。

**非員工報酬。**營業收入包括在您的企業中收取、已在 1099-NEC 表中正確顯示的金額。這包括在該表格方框 1 中申報為非員工報酬的金額。您可於所收到的 1099-NEC 表背面的說明中了解更多資訊。

**姓名、形象、肖像 (NIL)。**NIL 機會可歸類為自僱收入。如果您從任何來源的 NIL 收入（包括非現金收入）超過 600 美元，則您應該從該來源收到 1099-NEC 表格或 1099-MISC 表格，其中顯示您必須在報稅表上報告的收入金額。

**付款卡和第三方網路交易。**如果您經營業務，您可能收到 1099-K 表，以反映全部應申報付款交易的總計美元金額。這可能不是您應申報為收入的金額，因為該金額可能不包括所有收入項目，且可能包括您的收入項目中未列出的項目（例如銷售稅）。

**營業收入扣除額。** 您在附表 C 上申報的收入可能是合格營業收入，可使您獲得 1040 表或 1040-SR 表第 13 行的扣除額。如需計算您的扣除額（如有），請參閱 8995-A 表或 8995 表。

## 收入類別

除非已依法豁免，否則您須在報稅表上申報您從營業收到的所有收入，包括付款人提交的 1099 表格中未向您報告的收入。在大部分情況下，您的營業收入會以現金、支票和信用卡收費的形式呈現。但營業收入也可能以其他形式呈現，例如財產或服務。這些和其他類型的收入在下文予以解釋。



**如果您在美國公民，且從美國境外的來源取得營業收入（外國收入），除依據美國法律豁免納稅外，您須在報稅表上申報這些收入。如果您居住在美國境外，您也許能不申報部分或全部來自外國的營業收入。如需了解詳情，請參閱 54 號刊物【境外美國公民和稅法定義居民稅務指南】。**

## 交換財產或服務

以物易物是指交換財產或服務。在收到總收入時，您須在總收入中包含您為交換其他財產或服務而收到的財產或服務的公平市價。如果您與他人交換服務，且您們都提前議定了服務的價值。除非可表明該價值有所不同，否則該價值將被視為公平市價。

**範例 1。** 您是一位自僱律師。您為客戶（小型股份公司）提供法律服務。在支付您的服務費時，您收到了該股份公司的股份。您須在收入中包含股份的公平市價。

**範例 2。** 您是一位藝術家，透過創作藝術作品向您的房東作出免租金使用公寓的補償。您須在總收入中包含該公寓的公平市價。您的房東須在其租金收入中包含藝術作品的公平市價。

**範例 3。** 您是一位自僱會計師。您和一位油漆工都是以物易物俱樂部的會員。這個俱樂部是一個每年向會員提供成員目錄和每位成員所提供的服務的組織。會員彼此直接聯絡，並就所提供服務的價值進行討價還價。

為了回饋您向油漆工的業務提供的會計服務，油漆工粉刷了您的房屋。您須在總收入中包含您從油漆工收到的服務的公平市價。油漆工須在其總收入中包含您的會計服務的公平市價。

**範例 4。** 您是以物易物俱樂部的會員。該俱樂部使用積分單位將所提供或所接收的商品或服務貸記或借記入會員的帳戶。一旦積分單位記入您帳戶的貸方，您就可以使用這些積分單位購買商品或服務，或向其他會員出售或轉讓這些積分單位。

您須在積分單位貸記入您帳戶的稅務年度將收到的積分單位的價值計入您的總收入中。

俱樂部員工可按與其他會員相同的方式使用積分單位。某位員工因提供服務而接收的積分單位的美元價值，須計入該員工在收到積分單位的稅務年度的總收入中。這是須繳納稅安全稅與醫療保險稅（FICA）、FUTA 稅和所得稅預扣款的工資。請參閱 15 號刊物。

**範例 5。** 您經營著一家管道工程企業，並使用現金會計制。您加入了以物易物俱樂部，並同意在特定的時數內向任何會員提供管道工程服務。每位會員都能查閱列出了俱樂部會員和所提供的服務的目錄。

會員彼此直接聯絡，並請求提供服務。在其他會員提出請求前，您無須提供服務，但您可按意願儘量享受所提供的服務，而無須付費。

即使您沒有向俱樂部會員提供任何服務，但在您收到俱樂部會員提供的任何服務時，您須將該等服務的公平市價計入您的總收入中。

**稅務資料申報表。** 如果您參與以物易物的交易，您可能要提交以下其中一份表格。

- 1099-B 表【來自經紀人和實物交換交易的收益】。
- 1099-MISC 表。

如需了解有關這些表格的資訊，請參閱【若干稅務資料申報表的一般說明】。

## 房地產租金

如果您是從出租房地產獲得收入的房地產交易商，或向賓客提供服務（女傭服務等）的飯店、汽車旅館等房地產的所有者，請在附表 C 上申報租金收入和支出。如果您不是房地產交易商或上一句所述的所有者，請在附表 E 上申報出租收入和支出。如需了解更多資訊，請參閱 527 號刊物【住宅式出租物業】。

**房地產交易商。** 如果您從事向客戶出售房地產的業務，以求從這些交易中營利，您就是房地產交易商。您透過擬出售給客戶的房地產所獲得的租金須繳納自僱稅。然而，您無須為從持作投機或投資的房地產獲得的租金繳納自僱稅。

**拖車停車場業主。** 如果您是自僱拖車停車場業主，為便利租戶而提供拖車停車位和設施及實質性服務，則須為從拖車停車場獲得的租金收入繳納自僱稅。

如果服務主要為了租戶的便利，而非通常為維護處於佔用狀態的停車位而提供，則一般會將您視為向租戶提供實質性服務。如果服務的補償金構成租戶租金的大部分，這些服務即具有實質性。

通常並非為了租戶的便利而提供服務的範例包括監督和維護停車場提供的娛樂大廳，向租戶分發每月電子報，經營洗衣設施，以及協助租戶購買或出售拖車。

通常為了使場地處於可供租戶使用的狀態而提供服務的範例包括城市污水處理、電連接和車道。

**飯店、旅舍和公寓。** 如果您向入住者提供服務，則須為您因入住者使用或入住飯店、旅舍或公寓而收取的租金收入繳納自僱稅。

一般來說，如果服務主要為了入住者的便利，且不屬於通常隨出租僅供入住的房間而提供的服務，則會將您視為向入住者提供服務。其中一種通常並非為了入住者的便利而提供的服務是女傭服務。然而，提供熱能和照明、清潔樓梯和大廳以及收集垃圾，屬於通常為了入住者的便利而提供的服務。

**預付的租金。** 依據沒有對入住者的使用或享用行為施加任何約束條件的租約收取的預付款，是您在獲得收入的年度內收入。無論您使用哪種會計方法或期間，這通常都一樣。

**租賃紅利。** 您因授予租約而從承租人處收到的紅利是租金以外的收入。請將紅利計入當年收到的總收入中。

**取消租賃的付款。** 請將您因取消租賃而從承租人處收取的款項計入收款年度的總收入中。

**向第三方作出的付款。** 如果您的承租人依據某份協議向其他人作出付款，以償還您的債務或債項，則在承租人作出付款時，請在您的總收入內包含這些款項。這類收入的常見範例是承租人為租賃的不動產繳納您的財產稅。

**償債付款。** 您因承租人履行將租賃財產恢復至原始狀態的義務而收到的款項，其金額超過承租人毀壞、損壞、拆除或斷開的租賃財產修繕的調整基數即為收入。

## 動產租金

如果您從事出租動產（設備、車輛、正裝等）的業務，請在附表 C 的總收入中包含您收到的租金。上文**房地產租金**討論中所述的預付租金和其他付款也可能從出租動產而取得。如果您獲得任何此類款項，請按照相關討論中的說明將其計入您的總收入中。

## 利息和股利收入

利息和股利可能被視為營業收入。

**利息。** 從您在正常營業過程中接受的應收票據取得的利息是營業收入。如果您從事放貸業務，從貸款取得的利息是營業收入。

**無法收回的貸款。** 如果應向您支付的貸款無法在稅務年度內收回，且您使用應計會計制，則您通常必須將截至貸款無法收回時應計的合格的規定利息計入總收入。如果您之前包含的應計利息後來無法收回，您可以扣除壞帳。請參閱第 8 章的**壞帳**。

**未訂明的利息和原始發行折扣 (OID)。** 如果對分期付款銷售合約收取極少利息或不收利息，您可能要將每筆付款的一部分視為未訂明的利息。請參閱 537 號刊物 **未訂明的利息和原始發行折價 (OID)**。

**股利。** 一般來說，股利是證券交易商的營業收入。然而，對大部分獨資經營業主和法定員工來說，股利是非營業收入。如果持有作為有別於您的業務活動的個人投資的股票，從股票取得的股利是非營業收入。

如果您從上一年扣除的商業保險費中獲得股利，您必須在報稅表上將全部或部分股利申報為營業收入。如需了解您要申報的金額，請參閱 **追回之前扣除的項目**，該內容載於下文 **其他收入** 項下。

## 被取消的債務

下文解釋在收入中包含被取消的債務的一般規則和一般規則的例外情況。

### 一般規則

一般來說，除作為禮贈或遺贈外，如果您的債務被取消或免除，您須在總收入中包含被取消的金額，以便納稅。如果債務是在您的業務中產生的，請在附表 C 第 6 行中申報被取消的金額。如果債務是非商業債務，請在 附表 1 (1040 表) 第 8c 行上申報被取消的金額。

## 例外情況

以下討論涵蓋取消的債務的一般規則的某些例外情況。

**購買後降價。** 如果您因所購買的財產而欠下賣方債務，且賣方減少您欠下的金額，您通常不會從債務的減少部分獲得收入。除非您破產或無力償債，否則請將減少那部分的金額視為購買價調整，並降低您的財產基數。

**可扣除的債務。** 如果償還債務會導致發生扣除額，您就不會從被取消債務中獲得收入。

**範例。** 您透過賒帳為您的企業獲取會計服務。隨後，您在償還商業債務方面有困難，但您沒有破產或無力償債。您的會計師免除您因會計服務而欠下的部分金額。您對待被取消的債務的方式視您的會計方法而定。

- 現金制——由於債務付款可作為營業費用予以扣除，您不會在收入中包含被取消的債務。
- 應計制——由於營業費用可在您承擔債務時予以扣除，您會在收入中包含被取消的債務。

如需了解現金和應計會計制的資訊，請參閱 [第 2 章](#)。

## 排除條件

在以下情況中，請不要在收入中包含被取消的債務。然而，您可能要提交 **982 表【因免除債務而減少稅務屬性】**。如需了解更多資訊，請參閱 982 表。

1. 取消是根據《美國法典》第 11 章（與破產有關）項下的破產案件進行的。請參閱 908 號刊物 **【破產稅務指南】**。
2. 債務在您無力償債時被取消。如果您無力償債，您可將被取消的債務排除在收入之外。請參閱 4681 號刊物 **【被取消的債務、止贖、收回和放棄】**。
3. 被取消的債務是拖欠合資格人士的合資格農場債務。請參閱 225 號刊物 **【農民稅務指南】** 第 3 章。
4. 被取消的債務是合資格的不動產商業債務。該情況在下文予以解釋。
5. 被取消的債務是在 2006 年後免除的合資格主要居所債務。如需了解關於該排除條件的更多資訊，請參閱 982 表的說明。

如果被取消的債務因在破產案件中產生，而沒有被包含在收入中，則不適用情況 2 至 5 中的排除條件。如果債務在您無力償債時產生，且您無力償債，則不適用情況 3 和 4 中的排除條件。

**債務。** 就本討論而言，債務包括您須承擔或附著於您所持財產的任何債務。

**合資格的不動產商業債務。** 您可選擇不包含合資格的不動產商業債務被取消的部分（最高為若干限額）。如果您選擇這樣做，您須減少可折舊不動產的基數，減少幅度為未包含在內的金額。在取消發生的稅務年度之後的稅務年度開始時進行此項減額。然而，如果您在此之前處置該不動產，您須在處置前立即減少其基數。

**取消合資格的不動產商業債務。** 合資格的不動產商業債務是符合以下所有條件的債務（合資格農場債務除外）。

1. 產生或承擔的債務與在交易或營業中使用的不動產有關。在交易或營業中使用的不動產不包括主要為在正常營業過程中向客戶出售而開發和持有的不動產。
2. 債務由上述不動產所擔保。
3. 債務在以下時間產生或承擔。
  - a. 1993 年 1 月 1 日前。
  - b. 如果產生或承擔債務的目的，是收購、興建或大幅改進不動產，則在 1992 年 12 月 31 日後。
4. 債務是您選擇應用這些規則的債務。

合資格的不動產商業債務包括上文 (3) 中描述的債務再融資，但僅以不超過再融資的債務為限。

**TIP** 如果您是被忽略實體（例如單一成員有限責任公司）的所有者，請參閱 4681 號刊物第 1 章中的合資格的不動產商業債務，以了解您是否符合該排除條件。

您不包含的金額不能超過以下任何一項金額。

1. 以下項目的差額（若有）：
  - a. 合資格不動產商業債務的未償還本金（緊接取消債務前）；超過
  - b. 為債務作擔保的商業不動產的公平市值（緊接取消債務前），減去緊接取消債務前該不動產所擔保的任何其他合資格不動產商業債務的未償還金額。
2. 您在緊接取消債務前持有的可折舊不動產的總調整後基數。這些調整後基數在因在破產或無力償債時取消債務或取消合資格農場債務而下調任何基數後確定。請不要考慮在擬議取消債務時收購的可折舊不動產。

**選擇。** 為作出此選擇，請填寫 982 表，並將該表格附在取消債務的稅務年度的所得稅申報表上。您須在到期日（包括延期）前提交申報表。如果您在不作出選擇的情況下及時提交該年度的申報表，您仍可在申報表到期日（不包括延期）後 6 個月內提交經修訂的申報表，以此作出選擇。如需了解更多資訊，請參閱表格說明中的*何時提交*。

## 其他收入

以下的討論解釋如何對待您可能收到的其他類型的營業收入。

**受限財產。** 受限財產是附帶影響其價值的若干約束條件的財產。如果您因提供服務而收到限制性股票或其他財產，則限制解除後，該財產的公平市值超過您的成本的部分要包含在附表 C 的收入中。然而，您可選擇在收到該財產的年度內納稅。如需了解如何在收入中包含受限財產的更多資訊，請參閱 525 號刊物【應納稅和非應納稅收入】。

**收益和虧損。** 請不要在附表 C 上申報處置既非交易庫存也非主要為向客戶出售而持有的財產所產生的收益或虧損。您須在其他表格上申報這些收益和虧損。如需了解更多資訊，請參閱 [第 3 章](#)。

**本票。** 請在附表 C 上申報在作為交易庫存或主要為向客戶出售而持有的財產出售事項或交易中向您發出的本票和其他債務證據。通常，您在收到它們時按其註明的本金金

額（減去任何未訂明的利息）或發行價格（對於帶有 OID 的債務工具）進行申報。

**因失去業務收入的付款。** 如果您減少或終止營業活動，請在附表 C 上申報您因失去業務收入而從保險或其他來源收到的任何付款。即使在您收到付款時，您的營業處於不活躍狀態，仍請在附表 C 上申報收到的付款。

**損害賠償。** 您須在總收入中包含您在稅務年度內因以下任何一項與您的營業有關的損害而收到的賠償。

- 專利侵權。
- 不履行合約或忠誠義務。
- 反壟斷損害。

**經濟損害。** 您可能擁有權從收入中進行扣除，如果這能補償您的實際經濟損害。您的扣除額是以下金額中的較小者。

- 您在稅務年度獲得或應計的損害賠償金額減去您在該稅務年度為收回損害賠償款而支付或承擔的金額。
- 您因尚未扣除的損害而產生的虧損。

**懲罰性損害賠償。** 您也須在收入中包含懲罰性損害賠償。

**回扣。** 如果您收到任何回扣，請將其包含在附表 C 的收入中。然而，如果您已正確地將回扣視為相關支出項目、資本開支或銷貨成本的減少額，則不要包含回扣。

**追回之前扣除的項目。** 如果您追回在過去某年扣除的壞帳或任何其他項目，請在附表 C 的收入中包含追回的金額。然而，如果在較早的年度內扣除的所有或部分金額並沒有降低您的稅款，您可以不包括沒有降低您稅款的那部分金額。如果您沒有在收入中包含部分追回的金額，您須在報稅表中包含一份計算結果，顯示您是如何計算出不包含的金額。

**折舊的例外情況。** 本規則不適用於折舊。您要使用下文解釋的規則回抵折舊金額。

**折舊回抵。** 在以下情況中，您要回抵折舊扣除額。這意味著，您要在收入中包含您在過往年度內扣除的部分或全部折舊金額。

**所列財產。** 如果在您將所列財產投入使用的稅務年度後某個稅務年度內，您對所列財產（在第 8 章 [折舊](#) 中予以解釋）的商用率降至 50% 或以下，您可能要回抵部分折舊扣除額。您可在附表 C 的收入中包含您在過往年度內扣除的部分折舊金額。請使用 [4797 表](#) 第四部分，以計算要在附表 C 中包含的金額。如需了解更多資訊，請參閱 [有何商用要求？](#)，該內容載於 946 號刊物第 5 章。該章解釋了如何確定財產在您的企業中的使用率是否超過 50%。

**第 179 條財產。** 如果您對資產採用第 179 條扣除額（在第 8 章 [折舊](#) 中予以解釋），且在資產回收期間結束前以及商用率降至 50% 或以下，您須回抵部分第 179 條扣除額。您可在附表 C 的收入中包含您曾採用的部分扣除額。請使用 [4797 表](#) 第四部分，以計算在附表 C 上包含的金額。請參閱 946 號刊物第 2 章，以了解您何時可回抵扣除額。

**可折舊財產的出售事項或交易。** 如果您從出售或交易可折舊財產中獲得收益，您可能要將因折舊產生的全部或部分收益視為普通收入。請在 [4797 表](#) 第三部分中計算回

抵折舊金額所產生的收入。如需了解更多資訊，請參閱 544 號刊物第 4 章。

## 並非收入的項目

在某些情形下，您收到的財產或款項並非收入。

**升值。** 在您透過出售或其他應納稅的處置方式實現增值之前，您的財產價值的增加並非收入。

**寄售。** 將商品寄售給他人代您出售並非銷售。即使在受託人接收商品後，商品的所有權仍歸您（寄售人）。因此，如果您以寄售的方式運輸貨物，在受託人出售商品前，您不會產生任何利潤或虧損。您以寄售的方式運出的商品，在被出售前均包含在您的庫存中。

請不要在您的庫存中包含您以寄售的方式接收的商品。在您出售託您寄售的商品或收到商品的利潤或佣金時，請在收入中包含這些利潤或佣金，但須視乎您使用的會計方法而定。

**醫療補助豁免付款。** 在表格 1099-MISC 或表格 1099-NEC 上向您報告的某些醫療補助豁免付款可能無需納稅。有關如何報告這些付款的更多資訊，請參閱附表 C（表格 1040）的說明。

**營建津貼。** 如果您在 1997 年 8 月 5 日後訂立租約，且您在以下兩種情況下從房東處收到營建津貼（以現金或減免租金的形式），您可不在收入中包含營建津貼。

- 依據零售空間的短期租約。
- 為了在該零售空間建造或改善合格的長期不動產以供您的企業使用。

**您可不包含的金額。** 如果營建津貼不超過您為營建或改良該不動產所用的金額，您可不包含營建津貼。

**短期租約。** 短期租約即 15 年或以內的零售空間租約（或其他佔用或使用協議）。以下規則適用於確定租約期限是否為 15 年或更短。

- 在計算租約是否為 15 年或更短時，考慮續約選項。但不要考慮按在續約時確定的公平市值執行的任何續約選項。
- 如果兩份或以上連續的租約是同一個或大致類似的零售空間的同一宗交易（或系列相關交易）的一部分，則這些租約被視為同一租約。

**零售空間。** 零售空間是您（作為租戶）在從事向一般公眾出售有形動產或服務的營業中租賃、佔用或另行使用的不動產。

**合資格的長期不動產。** 合格的長期不動產是作為您的零售空間一部分或在您的零售空間以其他形式存在的非住宅式不動產，要在租約屆滿時歸還給房東。

**同類財產交換。** 一般來說，如果您買賣營業所用或僅為其他營業而持作投資的不動產或同類投資型不動產，則不會認列收益或虧損。這意味著，收益不應納稅，且虧損不可扣除。如需了解更多資訊，請參閱 8824 表。

**租賃物改良項目。** 如果租戶建造建築物或改良您的物業，因改良項目增加的物業價值並非您的收入。然而，如果事實表明，改良項目是一種向您支付租金的方式，則增加的價值會成為收入。

**貸款。** 透過善意的貸款借入的款項並非收入。

**銷售稅。** 您須收取並向州或地方政府繳納的、對買方徵收的州和地方銷售稅不是收入。

## 特定職業指南

本節提供用於確定是否應在附表 C（1040 表）上申報您的收入的資訊。

**直銷商。** 您須在附表 C 上申報您作為直銷商獲得的所有收入。這包括以下各項。

- 來自銷售額的收入——您因客戶向您購買產品而從客戶獲得的付款。
- 佣金、紅利或您從銷售額和為您工作的其他人的銷售額獲得的提成。
- 您從自己的銷售營業獲得的獎金、獎勵和禮品。

無論收入是否在稅務資料申報表上向您申報，您都必須申報該收入。

如果您符合以下所有條件，您就是直銷商。

1. 您從事以下一類交易或營業。
  - a. 在家中或在並非非常設零售店的其他地方銷售或招攬銷售消費品，或按買入與出售基準或押金與佣金基準在家中或在並非非常設零售店的其他地方向任何買方出售或招攬銷售消費品。
  - b. 投遞或經銷報紙或購物新聞（包括直接與該類交易或營業有關的任何服務）。
2. 您為上述服務支付的絕大部分款項（無論是否以現金支付）直接與銷售額或除工作時數之外的其他成果（包括提供服務）有關。
3. 您依據您與享受您提供的服務之人訂立的書面合約提供服務，而該合約規定，就聯邦稅而言，您不會被視為員工。

**遺囑執行人或遺產管理人。** 如果您管理死者的遺產，且具有以下一種身份，則要在附表 C 上申報您的費用。

1. 專業的財產受託人。
2. 非專業的財產受託人（個人代表），並適用以下兩項。
  - a. 遺產包含您積極參與某類活躍交易或業務。
  - b. 您的費用與該類交易或業務的經營情況有關。
3. 單一遺產（需要您長期進行眾多管理活動）的非專業的財產受託人，但這些活動須足以被視為一類交易或業務。

如果費用不符合上述要求，請在附表 1（1040 表）第 8z 行上申報這些費用。

**漁業船員。** 如果您是捕捉魚類或其他水中生物的船員，且符合第 10 章 [漁業船員](#) 所示的所有要求，您要在附表 C 上申報收入。

**保險代理人（原職）。** 如果符合以下所有條件，則作為原自僱保險代理人，您因向保險公司提供服務而從該公司獲得的資遣費不在附表 C 上申報。

- 在為該公司提供服務的協議到期後，您收到付款。
- 在您的服務協議到期後，以及在您收到付款的年度結束前，您沒有向該公司提供任何服務。
- 您訂立契約，在從您的服務協議到期之日起至少 1 年內，不與該公司競爭。
- 付款金額主要取決於在您的服務協議最後一年內由您出售或記入您的帳戶的保單，或這些保單在您的服務協議到期後某個期間內仍有效的程度，或以上兩項兼有。
- 付款金額並非取決於服務時間或從向該公司提供服務獲得的整體收入的任何程度（無論付款資格是否取決於服務時間）。

**保險代理人（已退休）。** 保險公司基於退休前的佣金百分比向已退休的自僱保險代理人支付的收入，要在附表 C 中申報。同樣，退休前銷售活動的續約佣金或遞延佣金通常要在附表 C 上申報。

然而，向保險代理人的遺屬支付的續約佣金不在附表 C 上申報。

**送報員或報紙經銷商。** 如果適用以下全部條件，您就是直銷商，要在附表 C 上申報您的收入。

- 您從事投遞或經銷報紙或購物新聞的業務（包括直接相關的服務，例如招攬客戶和收款）。
- 您為這些服務支付的絕大部分款項直接與您的銷售額或除工作時數之外的其他成果有關。
- 您依據書面合約提供服務，而該合約規定，就聯邦稅而言，您不會被視為員工。

無論您是否僱用其他人為您提供投遞服務，均適用本規則。無論您向出版商購買報紙，或按您投遞的報紙份數獲得付款，也適用本規則。

**報紙或雜誌攤販。** 如果您年滿 18 歲，出售報紙或雜誌，且適用以下全部條件，則要在附表 C 上申報您的收入。

- 您向最終消費者出售報紙或雜誌。
- 您以固定的價格出售報紙或雜誌。
- 您的收入按銷售價與您的銷貨成本之間的差額計算。

無論您是否獲得最低收入保證，均適用本規則。無論您是否就您歸還給供應商的未售報紙或雜誌獲得抵免額，也適用本規則。

**公證人。** 您因提供公證人服務而收取的費用，要在附表 C 上申報。這些付款無須繳納自僱稅（請參閱附表 SE（1040 表）的說明）。

**公務員。** 公務員通常不需要在附表 C 上申報從履行公職獲得的收入。本規則適用於當選的收稅人按蒐集的稅款的固定百分比從州資金中獲得的付款。公務員包括美國或其領土、哥倫比亞特區、州或其次級政治單位或以上任何一項的完全擁有機構的任何選任或委任職位。

如果州或地方政府的公務員僅按費用基準付薪，且他們的服務符合聯邦與州訂立的協議項下的社會安全保險的條件，但尚未為這些保險所涵蓋，則要在附表 C 上申報來自公眾的費用。

**不動產仲介或直銷商。** 如果您是經授權的不動產仲介或直銷商，且適用以下兩項，則要在附表 C 上申報您的收入。

- 作為不動產仲介或直銷商，您的所有服務報酬基本上都與您的銷售額或其他產出直接相關，而不是與您的工作小時數相關。
- 您依據書面合約提供服務，而該合約規定，就聯邦稅而言，您不會被視為員工。

**第 1256 條合約的交易商。** 如果您是選擇權或商品交易商，您從交易或買賣第 1256 條合約（受管制期貨合約、外幣合約、非股權選擇權、交易商股權選擇權和交易商證券期貨合約）或與這些合約有關的財產（例如用於對沖選擇權的股票）獲得的收益和虧損，要在附表 C 上申報。如需了解更多資訊，請參閱第 1256 條和第 1402(i) 條。

**證券或商品交易員。** 如果您從事為自己的帳戶買賣證券或商品的業務，那麼您就是證券或商品交易員。作為證券或商品（包括如果您作為證券或商品交易員作出了第 475(f) 條按市價計算的選擇）交易員，您處置證券或商品的收益或損失不在附表 C 中申報。關於證券或商品交易員的更多資訊，請參閱第 550 號刊物【投資收入和支出】和 [主題 429 - 證券交易員](#)。

## 您的收入的會計處理方法

為繳納所得稅採用的收入會計處理方法有時會與為用於財務目的進行的會計處理方法不同。本節討論可能影響業務交易的某些較常見差異。

請按稅務年度和您的常用會計方法計算營業收入（請參閱 [第 2 章](#)）。如果產品出售活動是您的業務產生收入的因素，您通常要使用庫存，以清楚反映您的收入。不動產交易商不可使用庫存。如需了解關於庫存的更多資訊，請參閱 [第 2 章](#)。

**將收入支付給第三方。** 您須為賺取的所有收入納稅。您不能透過將收入支付給第三方來避稅。

**範例。** 您出租了自己的物業，而出租協議指示承租人向您的兒子支付租金。向您的兒子支付的金額是您的總收入。

**現金折扣。** 這些是賣方允許您從發票價中扣除的金額，以便及時付款。為繳納所得稅，您可使用以下兩種方法中的一種計算現金折扣。

1. 從採購額中扣除現金折扣（請參閱第 6 章 [第 36 行](#)，[採購額減去支取以供個人使用的商品的成本](#)）。
2. 將現金折扣記入折扣收入帳戶的貸方。

您須每年對全部採購額折扣使用選定的方法。

如果您使用另一種方法，您在稅務年度結束時帳戶中的貸方餘額就是營業收入。依據這種方法，您不可按已收現金折扣的金額使銷貨成本減少。在估算年末庫存的價值時，您不能將納稅年度結束時現有商品的發票價格減去該商品收到的平均或估算折扣。

**貿易折扣。** 貿易折扣是清單或型錄價格減少的部分，通常不寫入發票或向客戶收取。請不要在您的帳簿上記錄這些折扣。請僅將淨金額用作所購商品的成本。如需了解更多資訊，請參閱第 6 章 [貿易折扣](#)。

**託管的付款。** 如果您財產的買方將部分或全部購買價款交由人託管，在您實際或推定收到購買價款前，請不要在總收入內包含購買價款的任何部分。然而，在履行合約和託管協議的條款後，即使您在下一年前不接受購買價，您也會產生應納稅收入。

**銷售額退款和津貼。** 在計算淨銷售額時，您因退貨而給予客戶的抵免額和您對銷售額提供的任何其他津貼應從總銷售額中扣除。

**預付款。** 涉及預付款的應計會計制的特別規則在第 2 章 [應計制](#) 下討論。

**保險收入。** 如果您因意外事故或盜竊損失而獲得保險或其他類型的補償，在計算扣除額時，您須從虧損中減去該補償。您不能扣除意外事故或盜竊損失的有補償部分。

如需了解關於意外事故或盜竊損失的資訊，請參閱 547 號刊物。

## 6.

# 如何計算銷貨成本

## 介紹

如果您製造或購買商品以進行銷售，您可從附表 C 上的總收入中扣除銷貨成本。然而，為確定這些成本，在每個稅務年度初和末，您須估算庫存的價值。

如果您是生產商、批發商，或從事任何生產、購買或出售商品的業務以產生收入，則本章適用於您。本章不適用於個人服務型業務，例如醫師、律師、木工或油漆工等業務。然而，如果您從事個人服務業務，且也出售通常在您的業務中使用的物料和供應品，或收取這些物料和供應品的費用，則本章適用於您。



有一些適合小型企業納稅人的例外情況。這些情況可能會改變您計算您企業的銷貨成本的方式。如需了解更多資訊，請參閱 [第 2 章](#)。

## 計算銷貨成本—— 附表 C 第 35 行至第 42 行

請填寫附表 C 第 35 行至第 42 行，以計算您的銷貨成本。這幾行複製如下，並在隨後的討論中予以解釋。

35	年初庫存。如果與去年的年末庫存不同，請附上解釋	_____
36	採購額減去支取以供個人使用的商品的成本	_____
37	人工成本。請不要包含向您自己支付的任何金額	_____
38	物料和供應品	_____
39	其他成本	_____
40	將第 35 行至第 39 行相加	_____
41	年末庫存	_____
42	銷貨成本。第 40 行減去第 41 行。 在此處和第 4 行輸入結果	_____

## 第 35 行, 年初庫存

如果您是商家，期初庫存是您將出售給客戶的年初現有商品的成本。如果您是生產商或製造商，此項目包含原材料、在製品、成品和生產商品時使用的物料和供應品的總成本（請參閱第 2 章 [庫存](#)）。

年初庫存通常與前一年的年末庫存相同。您須在報稅表隨附的附表中對任何差額作出解釋。

**庫存捐贈。** 如果您捐贈庫存（即您在業務過程中出售的財產），您可以申報的捐贈扣除額是您捐贈庫存之日其公平市值與庫存基數中的較小者。已捐贈的庫存的基數是在捐贈當年本應包含在您的年初庫存中、在較早年度因庫存而產生的任何成本。您須從您的年初庫存中扣除您的捐贈扣除額。這不是銷貨成本的一部分。

如果已捐贈庫存的成本沒有包含在您的年初庫存中，則庫存的基數為零，所以您不能申報慈善捐贈扣除額。按照您通常採用的會計方法處理庫存成本。例如，將當年購買和捐贈的庫存的購買價格計入當年的銷貨成本中。

特別規則可能適用於若干類食品庫存捐贈。請參閱 526 號刊物【慈善捐獻】。

**範例 1。** 您是採用日曆年度的納稅人，使用應計會計制。2024 年，您從庫存向教會捐獻了財產。該財產的公平市值是 600 美元。2023 年底的期末庫存適當地包含了因收購該財產而產生的 400 美元成本，且在 2023 年，作為營業費用，您適當地扣除了 50 美元因該財產而產生的行政和其他支出。2024 年允許的慈善捐獻額是 400 美元（600 美元 - 200 美元）。假如您在捐獻之日按公平市值出售捐獻的庫存，那麼 200 美元就是普通收入的金額。用於確定 2024 年總收入的銷貨成本不得包括 400 美元。您要在 2024 年的期初庫存中去除該金額。

**範例 2。** 如果在 [範例 1](#) 中，您以 400 美元成本在 2024 年收購了捐獻的財產，您會在計算 2024 年的銷貨成本時包含該財產的 400 美元成本，並扣除該年度內該財產所產生的 50 美元行政和其他支出。您無法就捐贈的財產進行任何慈善捐贈扣除。

## 第 36 行, 採購額減去支取以供個人使用的商品的成本

如果您是商家，請使用您為出售而購買的全部商品的成本。如果您是生產商或製造商，這包括為生產成品而購買的全部原材料或零件的成本。

**貿易折扣。** 商品的訂明價格和您支付這些商品的實際價格之間的差額，稱為貿易折扣。在計算採購成本時，您須

使用您支付的價格（而非訂明的價格）。請不要在總收入中將折扣金額單獨顯示為一個項目。

汽車經銷商須記錄庫存汽車的成本，並減去任何生產商作為貿易折扣的回扣。

**現金折扣。** 現金折扣是您的供應商讓您從採購發票中扣除的金額，以便及時付款。有兩種現金折扣會計方法。您可將現金折扣記入獨立折扣帳戶的貸方，或從年內的總採購額中扣除。無論您使用哪種方法，都要貫徹使用。如果您想變更計算庫存成本的方法，您須提交 3115 表。如需了解更多資訊，請參閱第 2 章 [變更會計方法](#)。

如果您將現金折扣記入獨立帳戶的貸方，在稅務年度末，您須在營業收入中包含該貸方餘額。如果您使用這種方法，您不可透過現金折扣來降低您的銷貨成本。

**採購額退款和津貼。** 您須從年內的總採購額中扣除全部退款和津貼。

**從銷售中支取的商品。** 如果您支取商品以供個人或家庭使用，則必須從您購買用於銷售的商品總額中扣除該成本。請將您支取以供個人或家庭使用的商品的成本記入採購或銷售帳戶的貸方。您也須從您的提款帳戶中扣除該金額。

提款帳戶是您應保留的獨立帳戶，用以記錄您為支付個人和家庭支出而提取的營業收入。如上所述，您也使用提款帳戶記錄供個人或家庭使用而支取的商品。該帳戶也稱為支取帳戶或個人帳戶。

## 第 37 行, 人工成本

人工成本通常是僅存在於製造業或採礦業的銷貨成本元素。小型貿易商（批發商、零售商等）通常沒有可適當地計入銷貨成本的人工成本。在製造業務中，可適當地分配至銷貨成本的人工成本，包括把原材料造成可出售的成品所用的直接和間接人工。

**直接人工。** 直接人工成本是您向用全部時間直接處理待生產的產品的員工支付的工資。這些成本也包括向直接處理產品的兼職員工支付的一部分工資（如果您能確定這部分工資）。

**間接人工。** 間接人工成本是您向履行一般工廠職能的員工支付的工資，而這些職能與生產可出售的產品沒有任何即時或直接的關聯，但卻是生產流程必不可少的一環。

**其他人工。** 不可適當地計入銷貨成本的其他人工成本可以作為銷售或行政支出予以扣除。一般來說，可適當計入銷貨成本的幾類人工成本，是直接或間接人工成本，以及被視為已適當從生產流程中扣除的管理費用的若干其他成本，正如下文 [第 39 行, 其他成本](#) 所討論一樣。

## 第 38 行, 物料和供應品

用於生產商品的物料和供應品（例如硬體和化學品）計入銷貨成本內。並非用於生產商品的物料和供應品被視為遞延支出。您在使用這些物料和供應品時，要作為營業費用予以扣除。營業費用會在 [第 8 章](#) 中加以討論。

## 第 39 行, 其他成本

在製造或採礦流程中產生、計入銷貨成本的其他成本舉例如下。

**容器。** 作為生產的產品一部分的容器及包裝是銷貨成本的一部分。如果容器及包裝不是生產的產品一部分，那麼這些成本就是運輸或銷售支出。

**進貨運費。** 您在生產中使用的原材料、供應品和您為出售而購買的商品的進貨運費、進貨快遞費和進貨搬運費，全都是銷貨成本的一部分。

**管理費用。** 管理費用包括租金、熱能、照明、電力、保險、折舊、稅務、維護、人工和監管等支出。您產生的作為製造業務的直接必要支出的管理費用計入您的銷貨成本中。

## 第 40 行, 將第 35 行至第 39 行相加

第 35 行至第 39 行的總計等於年內可供出售商品的成本。

## 第 41 行, 年末庫存

第 40 行減去您的年末庫存的價值（在適當的情況下，包括原材料和供應品成本、直接人工成本和管理費用的可分配部分）。年末庫存也稱為期末或最後庫存。您的最後庫存通常會成為下一個稅務年度的年初庫存。

## 第 42 行, 銷貨成本

當您以可供出售商品的成本減去期末庫存（年末庫存）時，餘額即該稅務年度內的銷貨成本。

# 7.

## 計算毛利

### 介紹

在您計算企業的總收入（[第 5 章](#)）和銷貨成本（[第 6 章](#)）後，您便可計算毛利。在扣除任何營業費用前，您須確定毛利。這些支出會在 [第 8 章](#) 中加以討論。

**出售產品的業務。** 先計算淨收入，才能計算毛利。請以總收入（第 1 行）減去任何退款和津貼（第 2 行），從而在附表 C 上計算淨收入（第 3 行）。退款和津貼包括年內向客戶提供的現金或抵扣退款、回扣和從實際銷售價中扣除的其他津貼。

接著，以淨收入（第 3 行）減去銷貨成本（第 4 行）。結果即您的業務毛利。

**出售服務的業務。** 如果商品銷售活動並非您的業務創收因素，您無須計算銷貨成本。您的毛利與您的淨收入相同（總收入減任何退款、回扣或其他津貼）。大部分出售服務（而非產品）的職業和業務均可按此方式直接從淨收入計算毛利。

**圖解。** 本零售企業損益表毛利部分的圖解顯示毛利的計算方式。

## 截至 2024 年 12 月 31 日的年度損益表

總收入	\$400,000
減：退款和津貼	14,940
淨收入	\$385,060
減：銷貨成本	288,140
毛利	<u>\$96,920</u>

該企業的銷貨成本計算如下。

年初庫存	\$37,845
加：採購額	\$285,900
減：取出以供個人使用的商品	2,650
可供出售的商品	\$321,095
減：年末庫存	32,955
銷貨成本	<u>\$288,140</u>

## 要核對的項目

在計算毛利前，請考慮以下項目。

**總收入。** 在每個營業日結束時，請確保您的紀錄與該日的實際現金和抵扣收入持平。您可能發現，使用收銀機有助於記錄收入。您也該使用適當的開發票系統，並為您的業務開立獨立的銀行帳戶。

**收取的銷售稅。** 請核對，以確保您的紀錄顯示正確的已收取的銷售稅。

如果作為商品或服務的賣方，您向買方收取對您徵收的州和地方銷售稅，您須在總收入中包含所收取的金額。

如果您須收取對買方徵收的州和地方稅款，並轉交給州或地方政府，您通常無須在收入中包含這些金額。

**年初庫存。** 請比較該數字與去年的期末庫存。兩個金額通常應相同。

**採購額。** 如果您將任何庫存項目供個人使用（自用，向家人提供，或作為個人禮品送贈等），請確保從銷貨成本中去除這些項目。如需了解如何調整銷貨成本的詳情，請參閱第 6 章 [從銷售中支取的商品](#)。

**年末庫存。** 請核對，以確保您有充分的盤點庫存程序。這些程序應確保全部項目均已包含在庫存中，以及使用了適當的定價技術。

請將庫存表格和加數機紙帶用作庫存的唯一證據。庫存表格可在事務用品店取得。這些表格設有記錄描述、數量、單價和每個庫存項目價值的列。每頁均有留白處，可記錄進行實際計數的人、為項目定價的人、進行延期的人和校驗計算結果的人。這些表格有助於使您確認總庫存是否準確。這些表格也會提供永久的紀錄，以印證其有效性。

庫存已在 [第 2 章](#) 中加以討論。

## 檢驗毛利準確性

如果您從事零售或批發業務，您可核對毛利數字的準確性。首先，用淨收入除以毛利。得出的百分數可計量商品的銷貨成本與銷售價之間的平均價差。

接著，請將該百分數與您的加價政策比較。如果這兩個百分數差異甚微或沒有差異，則表明您的毛利數字準確。

如果這兩個百分數差異懸殊，則可能表明您沒有準確計算銷售額、採購額、庫存或其他成本項目。您應確定差異的原因。

**範例。** 您經營一家零售企業。通常，您會對商品加價，這樣您就能從銷售額中獲得 33<sup>1</sup>/<sub>3</sub>% 的毛利。您的損益表上顯示的淨收入（總收入減退款和津貼）是 300,000 美元。您的銷貨成本是 200,000 美元。這樣能獲得 100,000 美元毛利（300,000 美元 - 200,000 美元）。為檢驗該年業績的準確性，您用淨收入（300,000 美元）除以毛利（100,000 美元）。得出的 33<sup>1</sup>/<sub>3</sub>% 證明您的 33<sup>1</sup>/<sub>3</sub>% 加價百分數準確。

## 毛利附加項

如果您的企業從正常營業之外的來源獲得收入，請在附表 C 第 6 行上輸入收入，並附加至毛利中。這個結果是總營業收入。範例包括從計息支票帳戶獲得的收入、從廢品銷售獲得的收入、從若干燃料稅收優惠和退稅獲得的收入以及從壞帳追回的金額。

## 8.

## 營業費用

### 介紹

您可扣除經營業務的成本。這些成本稱為營業費用。這些成本是無須資本化或包含在銷貨成本中但可在當前年度內扣除的成本。

要獲得扣除，業務費用必須是普通且必要的。普通支出是在您的業務領域內常見和公認的支出。必要支出是有助於和適合您的業務支出。費用不一定是必不可少的才被認為是必要的。

如需了解關於扣除營業費用的一般規則的更多資訊，請參閱第 162 條及其規定。



如果您的支出部分供營業使用，部分供個人使用，請將個人部分與營業部分分開。個人部分不可扣除。

### 有用的條款

您可能想看：

#### 刊物

- 463 差旅費、禮品費和汽車費
- 946 如何使財產折舊

請參閱 [第 12 章](#)，以了解有關獲取刊物和表格的資訊。

## 壞帳

如果有人欠您錢而您無法收回，您就有壞帳。有兩類壞帳——業務壞帳和非業務壞帳。

業務壞帳通常是從經營您的行業或營業產生的債務。作為支出，您也許能在您企業的報稅表上扣除業務壞帳。

**業務壞帳。** 業務壞帳是符合以下情況的債務失去價值而產生的虧損。

1. 在您的業務中建立或獲得的。
2. 在壞帳變成部分或完全無價值時，與您的業務息息相關。

如果您承擔債務的主要動機是商業原因，則債務與您的業務息息相關。

業務壞帳主要因向客戶進行賒帳銷售而產生。業務壞帳也可能因向供應商、客戶、員工或經銷商提供貸款而產生。客戶沒有付款的商品和服務在您的帳簿中顯示為應收帳款或應收票據。如果您無法收回這些應收帳款或票據的任何部分，不可收回的部分是業務壞帳。



只有當您所欠的金額已包含在您申報扣除額當年或上一年的總收入中時，您才可以對這些應收帳款和票據進行壞帳扣除。

**應計制。** 如果您使用應計會計制，您通常在賺取收入時申報收入。如果您已在收入中包含了不可收回的金額，您可對應收的不可收回款項進行壞帳扣除。

**現金制。** 如果您使用現金會計制，您通常在收到付款時申報收入。如果您沒有在收入中包含他人拖欠您且您尚未收到及無法收回的金額，您不能對這些進行壞帳扣除。

**以前企業的債務。** 如果您出售企業但保留其應收帳款，這些債務就是企業債務，因為它們是由您的貿易或業務產生的。如果這些應收帳款隨後變得毫無價值，損失仍然是業務壞帳。

**從死者處獲得的債務。** 從死者手中收購企業的債務所造成的損失，其性質的決定方式與收購企業所獲得的債務相同。如果債務變得毫無價值是與死者的貿易或業務密切相關，則死者遺產的執行人將債務造成的任何損失視為業務壞帳。否則，這些債務的損失將成為死者遺產的非業務壞帳。

**清算。** 如果您清算您的企業，而您保留的一些應收帳款變得毫無價值，它們將被視為業務壞帳。

## 業務壞帳的類型

業務壞帳可能由下列原因造成。

**向客戶和供應商提供貸款。** 如果您出於業務原因向客戶、供應商、員工或經銷商借錢，並且試圖但無法收回貸款，則您有業務壞帳。

**政黨所欠債務。** 如果某個政黨（或其他接受捐款或花錢影響選舉的組織）欠您錢並且債務變得毫無價值，則只有滿足以下所有要求時，您才可以申報壞帳扣除額。

1. 您使用應計制會計方法。
2. 該債務是由於您在正常貿易或業務過程中銷售商品或服務而產生的。
3. 銷售當年應計的應收帳款中有 30% 以上來自對政黨的銷售。

4. 您為追收債務做出了巨大且持續的努力。

**貸款或出資。** 如果根據事實和情況，您向公司提供的貸款實際上是對資本的投入，則您不能申報壞帳扣除額。

**無力償債的合夥人的債務。** 如果您的商業夥伴關係破裂，而您的一位前合夥人無力償債，您可能需要支付的金額超過您按比例分擔的合夥企業債務。如果您支付無力償債的合夥人的債務份額的任何部分，您可以針對您所支付的屬於無力償債的合夥人份額的金額申報壞帳扣除額。

**商業貸款擔保。** 如果您擔保的債務隨後變得毫無價值，並且滿足以下所有要求，則該債務符合業務壞帳的資格。

- 您在貿易或業務過程中做出了擔保。
- 您有償還債務的法律義務。
- 您在債務變得毫無價值之前做出了擔保。如果您合理地預期在借款人未全額償還的情況下無需償還債務，則您符合此要求。
- 您因做出擔保而收到了合理的報酬。如果您根據正常商業慣例或出於善意商業目的做出擔保，則您滿足此要求。

**範例** Jane Zayne 擁有 Zayne Dress Company。她為服裝專賣店 Elegant Fashions 的 20,000 美元的票據支付做出擔保。Elegant Fashions 是 Zayne 最大的客戶之一。Elegant Fashions 後來到期不還貸。於是，Zayne 女士向銀行全額支付了貸款的剩餘金額。

她只能為她支付的金額申報業務壞帳扣除額，因為她的擔保是出於善意的商業目的在她的貿易或業務過程中做出的。她的動機是希望留住一位更好的客戶並保留一個銷售點。

**在支付的當年進行扣除** 如果您支付了擔保的貸款，您可以在支付的當年進行扣除，除非您對借款人擁有權利。

**針對借款人的權利。** 當您支付所擔保的貸款時，您可能擁有權取代貸款人。那麼您就成為這筆債務的債權人。如果您擁有此債權或其他權利要求借款人付款，則在這些債權部分或完全變得毫無價值之前，您不能申報壞帳扣除額。

**共同債務人。** 如果兩個或兩個以上債務人共同欠您錢，您無法向其中一個債務人收款，則無法將相應金額作為壞帳扣除。

**出售抵押財產。** 若抵押或質押財產的出售價格低於債務，則未清償的、無法收回的債務餘額為壞帳。

## 當債務變得毫無價值時

當所欠金額不可能被償還時，債務就變得毫無價值。這可能發生在債務到期日或該日期之前。

要證明債務毫無價值，您只需證明您已採取合理措施來追收債務，但無法追回。

**因債務而收到的財產。** 如果您在部分債務清償中收到財產，請按財產的 FMV 減少債務，FMV 將成為財產的基數。如果剩餘的債務變得毫無價值，您可以將其作為壞帳扣除。

如果您後來以高於其基數的價格出售該財產，則出售所得的任何收益都將歸因於該財產的增值。這不是壞帳的收回。有關資產出售的資訊，請參閱 544 號刊物。

## 如何申報業務壞帳

有兩種方法可以申報業務壞帳。

- 特定沖銷方式。
- 非應計經驗方式。

一般情況下，您必須使用特定的沖銷方式。但是，如果您滿足後文 [非應計經驗法](#) 中討論的要求，則可以使用非應計經驗法。

**特定沖銷方式。** 如果您使用特定沖銷方式，您可以扣除在稅務年度內的部分或全部變得毫無價值的特定業務壞帳。然而，對於部分毫無價值的壞帳，您的扣除額僅限於您當年在帳簿上沖銷的金額。

**部分無價值的債務。** 您可以扣除在該稅務年度內部分無法收回的特定壞帳。您的稅務扣除額僅限於您當年從帳簿上沖銷的金額。您不必每年沖銷和扣除部分毫無價值的債務。您可以將沖銷推遲到後來的一年。然而，在債務變得完全毫無價值的那一年之後，您就不能扣除債務的任何部分。

關於沖銷債務，有兩條規則要考慮：

- **大幅修改的債務。** 對於已進行重大修改且持有人已確認收益的債務，存在沖銷規則的例外情況。有關更多資訊，請參閱規例第 1.166-3(a)(3) 條。
- **不允許的扣除。** 一般來說，您只能在帳簿上沖銷的當年申報部分壞帳扣除額。如果在查稅中，國稅局不允許您扣除，而部分債務在之後的納稅年度變得毫無價值，您可以扣除當年沖銷的金額加上以往年度不允許沖銷的金額。除非在您的帳簿上做轉回分錄的記賬，否則以往年度的沖銷將滿足之後年度的沖銷要求。

**完全無價值的債務。** 如果債務在當前納稅年度變得毫無價值，您可以扣除其全部金額減去以往某稅務年度在債務僅部分毫無價值時扣除的任何金額。

您不必在帳簿上進行實際沖銷，即可為完全無價值的債務申報壞帳扣除。但是，您可能想要在帳簿上進行實際沖銷。如果您不這樣做，而國稅局後來裁定該債務僅部分無價值，您將無法在該納稅年度扣除該債務，因為部分無價值壞帳的扣除額僅限於實際沖銷的金額。請參閱前文 [部分無價值的債務](#)。

**提出退稅申請。** 如果您沒有在壞帳變得無價值的那一年的原始報稅表上扣除壞帳，您可以提出抵免或退稅申請。如果壞帳已經完全無價值，您必須在以下日期中較晚的日期之前提出申請。

- 自您原始報稅表到期日起 7 年（不包括延期）。
- 自您繳稅之日起 2 年。

如果針對部分無價值的壞帳提出退稅申請，您必須在以下日期中較晚的日期之前提交申請。

- 自您提交原始報稅表之日起 3 年。
- 自您繳稅之日起 2 年。

如果您因身體或精神障礙而無法管理您的財務事務，您可能需要更長的時間提出申請。這種障礙需要證明。

提出退稅申請的相關詳細及更多資訊，請參閱 556 號刊物。使用以下表格之一提出申請。有關更多資訊，請參閱適用表格的說明。

### 表 8-1。用以提交

## 退稅申請的表格

如果您用以下身分提交...	請提交...
獨資經營者或農民	表格 1040-X。
股份公司	表格 1120-X。
小型企業股份公司	表格 1120-S 並勾選方框 H (4)。
合夥企業	表格 1065-X (如果提交紙本表格) 或表格 1065 並勾選方框 G (5) (如果以電子方式提交)。

## 非應計經驗法

一般來說，在下列情況下，使用應計製會計的人不要求對經驗顯示不會被收取追回的服務費記錄提供服務的應收帳款：

- 提供的服務涉及健康、法律、工程、建築、會計、精算、表演藝術或諮詢；或者
- 該人所有前三個納稅年度的平均年總應收帳款不超過 2,700 萬美元。

有關詳細資訊和例外情況，請參閱第 448 條。

## 壞帳收回

如果您在所得稅申報表上申請壞帳扣除，而隨後收回（追回）全部或部分，您可能必須將全部或部分收回的金額計入總收入。您包含的金額僅限於您實際扣除的金額。但是，您可以排除未減少稅金的扣除金額。在適當的企業表格或附表上將收回金額報告為「Other income」（其他收入）。

欲了解更多資訊，請參閱 525 號刊物中的 [收回](#)。

**NOL 結轉。** 如果壞帳扣除額增加了在收回發生的納稅年度開始之前尚未過期的 NOL 結轉，則您將扣除額視為減少了您的稅款。計入 NOL 的壞帳扣除額有助於降低您持有 NOL 當年的稅額。有關個人 NOL 的更多資訊，請參閱 536 號刊物。另請參閱表格 1045 的說明和表格 1139 的說明。

**更多資訊。** 有關業務壞帳的更多信息，請參閱第 166 條及其規定。

## 非業務性壞帳

所有其他壞帳均為非業務性壞帳，並可在表格 8949 和附表 D（表格 1040）上作為短期資本損失扣除。有關非業務性壞帳的更多資訊，請參閱第 166 條及其規定。

## 汽車和貨車支出

如果您在您的業務中使用自身的汽車或貨車，您也許能扣除營運和維護車輛的成本。您或許也能扣除本地交通和隔夜離家出差的其他成本。

**本地交通費。** 本地交通費包括以下各項的普通和必要費用。

- 當您在稅務居所的城市內或一般區域內往返時，在您開展業務或從事職業過程中，從一個工作場所前往另一個工作場所。稅務居所的定義見下文。

- 造訪客戶或顧客。
- 離開您的常用工作場所，參與商業會議。
- 當您有一個或多個常用工作場所時，從您的家前往臨時工作場所。這些臨時工作場所可能在您稅務居所的區域之內或之外。

本地商業交通費不包括您在夜間離家出差時產生的費用。這些費用可作為差旅費而予以扣除，並在下文 [差旅和膳食](#) 中加以討論。然而，如果您隔夜離家出差時使用自己的汽車，請按本節的規則計算您的汽車費扣除額。

一般來說，無論您的家在哪裡，您的稅務居所都是您的常用營業地址。這包括您開展業務或工作所處的整座城市或一般區域。

**範例。** 您在租用的辦公空間經營印刷業務。您用自己的箱車向客戶交付成品。您可扣除往返客戶和印刷店之間的交通成本。



您不能扣除在您的家和主要或常用工作場所之間駕駛自己的汽車或貨車的成本。這些成本是個人通勤費。

**在家設立的辦公室。** 如果您在家中設立辦公室，且符合作為主要營業地點的條件，則您的工作場所可以是您的家。如需了解更多資訊，請參閱下文 [您的住所的商業用途](#)。

**範例。** 您是平面設計師。您在家辦公。您的家符合作為主要營業地點的條件。您偶爾要駕車前往客戶之處，以交付您的成品。您可扣除往返您的家和客戶之處之間的交通成本。

## 扣除汽車和貨車費用的方法

對透過汽車或貨車進行本地運輸或夜間出行來說，您通常可使用以下一種方式計算您的費用。

- 標準里程費率。
- 實際費用。

**標準里程費率。** 您可以使用標準里程費率計算商用汽車、箱車、皮卡車或小型運貨汽車的可扣除運營成本。2024 年的商業標準里程費率為每英里 67 美分。



如果您選擇對某個年份使用標準里程費率，除營業相關的停車費和通行費外，您不能扣除該年度的實際費用。

**選擇標準里程費率。** 如果您想對您擁有的汽車或貨車使用標準里程費率，您必須選擇在該汽車可用於您業務的第一年使用此方式。在以後的年份，您可以選擇使用標準里程費率和實際費用。

如果您選擇對您租用的汽車使用標準里程費率，您須在整個租賃期間（包括續期）內使用此方式。

**不允許使用標準里程費率。** 如果您有以下情況，則不能使用標準里程費率：

1. 同時操作五台或以上的汽車；
2. 使用除直線法之外的任何方法申報折扣扣除額，例如加速成本回收制 (ACRS) 或經修正加速成本回收制 (MACRS)；
3. 為汽車申報第 179 條扣除額；

4. 為汽車申報特別折舊津貼；
5. 為您租用的汽車申報實際汽車費用；或
6. 是獲得合資格補償的農村郵遞員。

**停車費和通行費。** 除使用標準里程費率外，您可扣除任何業務相關的停車費和通行費。（為在工作場所停車而支付的停車費是不可扣除的通勤費。）

**實際費用。** 如果您沒有選擇使用標準里程費率，您也許能扣除實際的汽車或貨車費用。



如果您符合使用兩種方法的資格，請使用這兩種方法計算您的扣除額，以查看哪種方法給予您更大的扣除額。

實際的汽車費用包括以下項目的成本。

折舊	租賃付款	註冊
車庫租金	許可證	維修
汽油	石油	輪胎
保險	停車費	通行費

如果您將車輛同時用於商業和個人目的，則必須將費用分為商業用途和個人用途。您可以根據每種目的行駛的里程來劃分費用。

**範例。** 您是花店的獨資經營業主。年內，您的貨車行駛了 20,000 英里。16,000 英里用於向客戶送花，4,000 英里作個人用途（包括通勤里程）。您只能將貨車營運成本的 80% (16,000 ÷ 20,000) 申報為業務費用。

**更多資訊。** 如需了解關於申報汽車和貨車費用規則的更多資訊，請參閱 463 號刊物。

## 向員工作出對費用的補償

您通常可扣除您向員工作出對汽車和貨車費用的補償金額。您扣除的補償和扣除的方式部分取決於您是否按應計列制或非應計列制對費用作出補償。如需了解詳情，請參閱 15 號刊物。該刊物解釋了應計列制和非應計列制，並說明您是否要在員工的 W-2 表上申報補償金額。

## 折舊

如果您購買的用於業務的財產預計可使用超過 1 年，您通常不能在購買當年將全部成本作為業務費用扣除。您須將成本分攤至超過 1 個稅務年度，並每年在附表 C 上扣除部分成本。這種扣除業務財產成本的方法稱為折舊。

以下是折舊的概述。您可在 946 號刊物中了解關於折舊的更多資訊。

**可使哪些財產折舊？** 如果財產符合以下全部要求，則可以對財產進行折舊。

- 須為您擁有的財產。
- 必須用於業務或能夠產生收入。由於庫存並非因用於您的業務而持有，所以您永遠不能對庫存進行折舊（已在第 2 章中予以解釋）。
- 使用年限遠超其投入使用的年份。
- 使用年限必須可確定，意味著須為會磨損、腐爛、耗盡、陳舊或因自然緣故而失去價值的財產。由於土地

不會磨損、陳舊或耗盡，您永遠不能對土地成本進行折舊。

- 不能是除外財產。這包括在同一年投入使用和處置的財產。

**維修。** 一般來說，如果維修或維護成本沒有改良您的財產，您就不可使這些成本折舊。您要在附表 C 第 21 行上扣除這些金額。改良項目是為改良財產、恢復財產或使財產適合新的或另一種用途而進行的工程所支付的金額。

**選擇將不會改良您財產的維修和維護成本資本化。** 您可選擇將您的交易或業務中的若干維修或替換項目視為可予折舊的改良項目。如果您在經常用於計算收入和支出的帳簿和紀錄中將這些金額視為資本支出，則可選擇這樣做。

**折舊方法。** 對 1986 年後投入使用的大多數商業和投資財產進行折舊的方法稱為經修正加速成本回收制 (MACRS)。MACRS 在 946 號刊物中有更詳細的討論。

**第 179 條扣除。** 您可選擇在將某項可折舊財產投入使用的年度內扣除該財產的少量金額。這種扣除稱為第 179 條扣除。2024 年，您可選擇扣除的最高金額通常是 1,220,000 美元（較高的限額適用於某些財產）。

該限額通常按在稅務年度投入使用的財產的成本超過 3,050,000 美元的部分予以扣減。您可為在 2024 年首次投入您的營業中使用的客車申報的折舊（包括第 179 條扣除）總金額是 12,400 美元（如果您為 2024 年投入使用的合資格客車申報特別折舊津貼，則是 20,400 美元）。特別規則適用於卡車和貨車。如需了解更多資訊，請參閱 946 號刊物。該刊物解釋哪些財產符合扣除的資格，哪些限額適用於扣除，以及何時和如何回抵扣除額。



您依據第 179 條對任何運動型多用途汽車 (SUV) 和若干其他車輛的成本作出的選擇，以 30,500 美元為限。如需了解更多資訊，請參閱 4562 表的說明或 946 號刊物。

**所列財產。** 在使所列財產折舊時，您須遵從特別的規則和保留紀錄的要求。所列財產包括以下任何一項。

- 大部分客車。
- 運輸所用的大部分其他財產。
- 通常用於娛樂、消遣或遊樂的任何財產。

如需了解關於所列財產的更多資訊，請參閱 946 號刊物。

**4562 表。** 如果您要申報以下任何一項，請使用 4562 表【折舊和攤銷】。

- 當前稅務年度內投入使用的財產的折舊。
- 第 179 條扣除。
- 任何所列財產的折舊（無論何時投入使用）。

## 員工薪酬

您通常可在附表 C 上扣除您就員工為您的企業提供服務而向他們支付的薪酬。薪酬可能以現金、財產或服務的形式支付。

僱員薪酬必須是一項普通必要支出並且您須在納稅年度內支付或承擔，才能予以扣除。此外，報酬須符合以下兩項測試的要求。

- 薪酬須合理。
- 薪酬必須是為所提供的服務而支付的。

您不能扣除自己的薪水或您從您的企業中提取的任何個人用途款項。作為獨資經營業主，您不是企業的員工。

**薪酬類別。** 您向員工支付薪酬的某些方式如下所列。

- 獎勵。
- 紅利。
- 教育費用。
- 附加福利（下文加以討論）。
- 您沒有預期員工償還的貸款或預付款（如果這些貸款或預付款用於實際提供的個人服務）。
- 作為服務的付款而向員工轉讓的財產。
- 員工業務費用的補償金額。
- 病假工資。
- 休假工資。

**附加福利。** 附加福利是為提供的服務支付的一種薪酬形式。以下為附加福利的範例。

- 合資格員工福利計劃項下的福利。
- 膳食和住宿。
- 使用汽車。
- 飛機航班。
- 財產或服務的折扣。

員工福利計劃包括以下各項。

- 事故和健康計劃。
- 收養援助。
- 自助式福利計劃。
- 被撫養人照護協助。
- 教育協助。
- 團體定期人壽保險。
- 福利津貼基金。

您通常可在附表 C 的相應成本類別中，扣除您提供的附加福利。例如，如果您允許員工使用您租用的汽車或其他財產，請作為租金或租賃支出扣除租賃的成本。如果您擁有該財產，請將其成本或其他基數的扣除額作為第 179 節扣除或折舊扣除。



您也許能不在員工的薪資中包含您提供的全部或部分附加福利。如需了解關於附加福利和福利排除情況的更多資訊，請參閱 15-B 號刊物。

## 保險

您通常可扣除為以下各類與您的企業相關的保險而支付的保費。

1. 火災、盜竊、洪災或類似的保險。
2. 涵蓋企業壞帳虧損的信用保險。
3. 員工的團體住院和醫療保險，包括長期照護保險。
4. 責任保險。
5. 涵蓋職業疏忽、導致患者或客戶受傷害或損害的個人責任的執業過失保險。
6. 州法律規定的勞工賠償保險，但無論是否有過失，均須涵蓋您企業的員工遭受的身體傷害或工作相關疾病的任何索賠。
7. 如果州失業保險基金供款被視為州法律項下的稅款，則可作為稅款予以扣除。
8. 管理費保險，用於支付因您受傷或患病而失能的較長期間內產生的企業管理費。
9. 汽車和其他車輛保險，須涵蓋您的企業使用的車輛的責任、損害賠償和其他損失。如果部分為個人用途而駕駛車輛，請僅扣除適用於該車輛的業務用途部分的保費。如果您使用標準里程費率計算您的汽車費，您就不能扣除任何汽車保費。
10. 向您的員工提供保障的人壽保險（如果您沒有從人壽保險合約直接或間接受益）。
11. 營業中斷保險，用於在您的企業因火災或其他原因停工的情況下補償失去的利潤。

**不可扣除的保費。** 您不能扣除以下各類保險的保費。

1. 自辦保險的儲備資金。您不能扣除記入為自辦保險設立的儲備的金額。即使您不能針對若干企業風險購買企業保險，這也適用。然而，您的實際損失也許可予扣除。如需了解更多資訊，請參閱 547 號刊物。
2. 收入減少。您不能扣除用於支付因疾病或失能而減少的收入的保單保費。然而，請參閱上文清單第 8 項。
3. 若干人壽保險和年金。
  - a. 就 1997 年 6 月 9 日前簽發的保單而言，如果您是為您、員工或在您的企業中有經濟利益的任何人士提供保障的人壽保險的直接或間接受益人，您不能扣除這種保單的保費。如果保單持有人有義務以保單的收益償還您放出的貸款，您就在該保單的潛在受益人之列。如果某個人士是您的企業的所有者或部分所有者，且向您的企業放款，則該人士在您的企業中擁有經濟利益。
  - b. 就 1997 年 6 月 8 日後簽發的保單而言，如果您是直接或間接受益人，您通常不能扣除任何人壽保險單、儲蓄型保單或年金型保單的保費。無論受保人是誰，均不允許扣除費用。
4. 用於獲得貸款的保險。如果您為您或在您的企業中擁有經濟利益的另一個人購買人壽保險，以獲得商業貸款或為商業貸款提供保障，則您不能將保費作為業務費用扣除。您也不能將保費作為商業貸款利息或融資貸款費用扣除。如果您或該人士死亡，且保單的收益用於清償債務，則這些收益不會作為收入而被徵稅。

**自僱健康保險扣除額。** 您也許能扣除為您和您的家人購買的醫療與牙科保險和合資格長期照護保險支付的金額。

**如何計算扣除額。** 一般來說，您可使用 1040 表說明中的工作表，計算您的扣除額。然而，如果以下任何一項適用，您須使用 7206 表。

- 您有超過一個須繳納自僱稅的收入來源。
- 您提交 2555 表（與國外勞動所得相關）。
- 您在使用為合資格長期照護保險支付的金額計算扣除額。

如果已通過醫療健康保險市集取得在您的企業內設立或考慮設立的保險計劃，且您在申請保費稅收優惠，則請參閱 8962 表格及其單獨說明並使用第 974 號刊物。

**預付款。** 即使您提前支付費用，也不能提前扣除這些費用。該規則適用於任何提前支付的費用，以創建使用年限實際上遠超當前稅務年度的資產。

**範例。** 2024 年，您簽署了一份 3 年期保險合約。即使您在簽署合約時支付了 2024 年、2025 年和 2026 年的保費，您僅可在 2024 年報稅表上扣除 2024 年的保費。您可在 2025 年和 2026 年扣除可分配至這些年度的保費。

## 利息

作為營業費用，您通常可扣除您在該稅務年度內就與您的企業相關的債務而支付或產生的部分或全部利息。如果您將貸款收益用於支付營業費用，則利息與您的企業相關。無論以何類財產為貸款作抵押，均無關緊要。如果您符合以下全部要求，才能扣除債務利息。

- 您為這筆債務承擔法律責任。
- 按您和貸款人的意願，您會償還債務。
- 您和貸款人有著真實的債務人與債權人關係。

若干納稅人須限制他們的商業利息支出扣除額。請參閱 8990 表的說明，以確定您是否要限制您的商業利息支出扣除額，誰要提交 8990 表，以及若干企業可怎樣選擇不遵從商業利息支出限制。

您不能在附表 C 上扣除您為個人貸款支付的利息。如果貸款部分作商業用途，部分作個人用途，您須分開個人部分和商業部分的利息。

**範例。** 2024 年，您支付了 600 美元汽車貸款利息。2024 年內，汽車的用途有 60% 為商業用途，40% 為個人用途。您要申報汽車的實際費用。您僅可在附表 C 上扣除 2024 年的 360 美元（60% (0.60) × 600 美元）。其餘 240 美元利息是不可扣除的個人費用。

**更多資訊。** 其他需要考慮的事項如下所示。

- 如何在個人用途和商業用途之間分配利息。
- 商業利息的限制。
- 何時扣除利息。
- 低於市場利率的貸款的規則。（這通常是不收取利息或以低於適用聯邦利率的利率收取利息的貸款。）

## 律師和專業人員費用

如果律師和專業人員費用（例如會計師收取的費用）是與經營您的企業直接相關的普通和必要支出，則可在附表 C

上扣除這些費用。然而，您通常不能扣除為收購企業資產而支付的律師費。請將這些費用加入至財產的基數內。

如果費用包括個人性質的工作（例如立遺囑）付款，您僅可就與您的企業相關的部分申報商業扣除額。

**報稅費用。** 作為獨資經營業主或法定員工，您可在附表 C 上扣除用於填報與您的企業相關的報稅表的費用。

作為獨資經營業主或法定員工，您也可在附表 C 上扣除您在解決對您的企業提出的稅務差額時支付或產生的金額。

## 退休金計劃

您可為您自己和您的員工建立和維持以下小型企業退休計劃。

- SEP（簡化的員工退休金）計劃。
- SIMPLE（員工儲蓄激勵配對）計劃。
- 合資格的計劃（包括 Keogh 或 H.R.10 計劃）。

SEP、SIMPLE 和合資格的計劃向您和您的員工提供某種稅收優惠方式，從而為退休儲蓄。您可在附表 C 第 19 行上扣除您為員工向計劃作出的繳款。如果您是獨資經營業主，您可在附表 1（1040 表）第 16 行上為您自己扣除向計劃作出的繳款。如果向計劃作出的繳款沒有涵蓋受託人的費用，您也可扣除這些費用。在您或您的員工獲得計劃的發配金之前，從繳款獲得的收入通常免稅。如果您開始執行新的合格固定福利或固定繳款計劃（包括 401(k) 計劃）、SIMPLE 計劃或 SEP 計劃，您或許也能申報稅收優惠。有關此稅收抵免以及自動註冊和軍人配偶參與的稅收抵免的詳細資訊，請參閱表格 8881 及其單獨的說明。

在若干計劃下，員工可能會讓您向計劃繳交稅前薪資的小量金額。在您的員工獲得計劃的發配金之前，這些金額（以及從中獲得的收入）通常免稅。

如需了解關於小型企業退休計劃的更多資訊，請參閱 560 號刊物。



**590-A 號刊物【個人退休安排 (IRA) 繳款】討論了其他獲得稅收優惠的方式，從而為退休儲蓄。**

## 租金支出

租金是您為使用您不擁有的財產而支付的任何金額。一般來說，只有當租金用於您在業務中使用的財產時，您可以將租金作為業務費用而予以扣除。如果您有或會獲得財產股權或所有權，您就不能扣除租金。

**不合理的租金。** 您不能為不合理的租金申報租金扣除額。通常，如果您和出租人相關聯，才會出現合理性問題。向關聯人士支付的租金如果與您向使用相同財產的陌生人支付的金額相同，則為合理。租金不會僅因按總收入的某個百分比計算而不合理。

關聯人士包括您的直系家屬，包括兄弟姐妹（有完全或一半血緣關係）、您的配偶、祖系和直系後代。如需獲取其他關聯人士的清單，請參閱《國內稅收法》第 267 條。

**您的住所的租金。** 如果您租用您的住房，並將其一部分用作您的營業場所，您可扣除您為該部分支付的租金。您

須符合將住所商業用途的要求。如需了解更多資訊，請參閱下文 [您的住所的商業用途](#)。

**提前支付的租金。** 一般來說，在您的業務過程中支付的租金可在支付或應計的年度內扣除。如果您提前支付租金，您僅可扣除適用於您在納稅年度內使用的租用財產的金額。您僅可在適用期間內扣除付款的剩餘部分。

## 稅款

您可在附表 C 上扣除直接歸屬於您的企業各種聯邦、州、地方和外國稅款。

**所得稅。** 您可在附表 C 上扣除您的企業直接承擔、對總收入（有別於淨收入）徵收的州稅款。如果您逐項列出您的扣除額，則可在附表 A（1040 表）上扣除其他州和地方所得稅。請不要扣除聯邦所得稅。

**就業稅。** 您可扣除作為雇主以您的資金支付的社會安全稅、醫療保險稅和 FUTA 稅。就業稅已在 [第 1 章](#) 扼要討論。您也可扣除作為雇主向州失業補償基金或向州失能給付基金作出的付款。將這些付款作為稅款扣除。

**自僱稅。** 您可在附表 1（1040 表）第 15 行上扣除一半自僱稅。自僱稅已在 [第 1 章](#) 和 [第 10 章](#) 中討論。

**動產稅。** 您可在附表 C 上扣除州或地方政府對您的企業中使用的動產徵收的任何稅款。

您也可扣除在州或本地範圍內財產使用權的登記費。

**範例。** 您和您的配偶駕駛汽車的總里程為 10,000 英里，其中 7,000 英里為商業里程。您們要支付 25 美元年度州牌照費和 20 美元城市登記標貼費。您和您的配偶也支付了 235 美元對汽車徵收的城市動產稅，費用總計為 280 美元。您和您的配偶要申報實際汽車費。由於您和您的配偶的汽車 70% 是用於商務用途，您和您的配偶可扣除 280 美元的 70%，即 196 美元，作為營業費用。

**不動產稅。** 您可在附表 C 上扣除您就自己的企業財產繳納的不動產稅。可扣除的不動產稅是為一般大眾的福利而徵收的任何州、地方或外國不動產稅。徵稅機構須按相同的稅率一致地對其司法管轄區內的全部不動產評定這些稅款，而收益須為一般社區或政府用途。

**銷售稅。** 請將您就某項服務或就購置或使用財產所繳納的任何銷售稅視為該服務或財產成本的一部分。如果該服務、成本或財產的用途是可扣除的營業費用，您可以將稅款作為該服務或成本的一部分進行扣除。如果財產是為轉售而購買的商品，銷售稅就是商品成本的一部分。如果財產可折舊，請在折舊基數上加上銷售稅。如需了解關於財產基數的資訊，請參閱 551 號刊物。



**請不要扣除向買方徵收的州和地方銷售稅。您須收集和向州或地方政府正式繳納這些銷售稅。請不要在總收入或銷售額中包含這些稅款。**

**工商稅。** 您可在附表 C 上扣除屬於經營您的企業的普通和必要支出的全部工商稅。工商稅已在第 1 章中扼要討論。

**燃料稅。** 對您在您的企業中使用的汽油、柴油和其他馬達燃料徵收的稅款，通常包含在燃料成本內。請不要作為單獨的項目而扣除這些稅款。

您可能**有權獲得**對用於某些用途的燃料所繳納的聯邦消費稅的稅收優惠或退稅。如需了解更多資訊，請參閱 510 號刊物。

## 差旅和膳食

本節簡述您可在附表 C 上扣除的差旅費和膳食費。

**差旅費。** 這些是為經營您的企業而離家出差的普通和必要支出。如果符合以下兩個條件，您就是離家出差。

1. 按您的職責需要，您要離開稅務居所（定義見下文）的一般區域，且時間上遠超一個平日工作量所需的時間。
2. 您需要睡覺或休息，以滿足在離家出差時的工作需要。

一般來說，您的**稅務居所**就是您的常用營業地點，無論您的家庭住所位於何處。這包括您開展營業所處的整座城市或一般區域。請參閱 463 號刊物，以了解更多資訊。

以下是您可扣除的費用的扼要討論。

**交通。** 您可扣除在您的家和您的營業目的地之間透過飛機、列車、公車或汽車旅行的費用。

**計程車、交通車和豪華轎車。** 您可扣除在機場或車站與您的飯店之間或在飯店與您離家出差的工作地點之間使用這些車輛和其他類型的交通工具的車費。

**行李和裝運。** 您可扣除在您的正常和臨時工作地點之間寄送行李和樣本或顯示材料的費用。

**汽車或貨車。** 您可扣除在離家出差時操作和維護您的車輛的費用。您可扣除實際費用或標準里程費率（已在上文 [汽車費和貨車費](#) 項下討論），以及業務相關通行費和停車費。如果您在離家出差時租車，您僅可扣除費用中的商業用途部分。

**膳食和住宿。** 如果您的差旅要過夜或持續較長時間，以致您要停下來睡眠或休息，以適當履行您的職責，則您可扣除膳食和住宿的費用。您可使用實際費用或標準膳食津貼，以計算您的扣除額。在大部分情況下，您僅可扣除 50% 膳食費。請參閱 463 號刊物，以了解額外的資訊。

**清潔。** 您可扣除在差旅期間乾洗和洗衣店的費用。

**電話。** 您可扣除在差旅期間的商務通話（包括透過傳真機或其他通訊裝置進行的商業通訊）的費用。

**小費。** 您可扣除就本清單上任何費用支付的小費。

**更多資訊。** 如需了解關於差旅費的更多資訊，請參閱 463 號刊物。

**報銷員工的費用。** 您通常可以扣除您為員工報銷的差旅費和餐費的金額。您扣除的報銷金額以及扣除的方式部分取決於您報銷費用是根據實報實銷計劃還是非實報實銷計劃。詳細資訊請參閱 15 號刊物。該刊物解釋了實報實銷計劃和非實報實銷計劃，並說明您是否要在員工的 W-2 表上報告報銷金額。

## 您的住所的商業用途

為扣除與您的住所作商業用途部分相關的支出，您須符合特定要求。即使如此，您的扣除額也可能是有限的。

為符合資格申報住所的商業用途支出，您須符合以下測試的要求。

1. 您對您住所商業部分的用途須：
  - a. 專用（然而，請參閱下文 [專用的例外情況](#)），
  - b. 常用，和
  - c. 用於您的企業。
2. 您住所的商業部分須是：
  - a. 您的主要營業地點（定義見下文）；
  - b. 您在正常營業過程中會見患者、客戶或顧客或與他們打交道的地方；或
  - c. 您用於與您的業務相關的獨立建築物（不附屬於您的住所）。

**專用。** 為符合專用測試項下的資格，您須將您住所的特定區域僅用於您從事的行業或業務。商用的區域可能是一個房間，或其他可分開識別的空間。該空間無需以永久間壁標出。

如果您將有關區域用於商業用途和個人用途，則不符合專用要求。

**範例。** 您是律師。您用家中的書房撰寫案例摘要，並為客戶報稅。您的家人也使用書房來進行娛樂。書房並非專供您的職業使用，所以您不能為該用途申報商業扣除額。

**專用的例外情況。** 如果您按以下一種方式使用您住所的一部分，則無須符合專用測試的要求。

1. 儲存庫存或產品樣本。
2. 用作日托設施。

如需了解關於這些例外情況的解釋，請參閱 587 號刊物【[您住所的商業用途](#)】。

**常用。** 為符合常用測試項下的資格，您須將您住所的特定區域持續作商業用途。如果您僅偶爾或附帶將該區域作商業用途，即使您沒有將該區域用於任何其他目的，您也不符合測試的要求。

**主要營業地點。** 就單一行業或業務而言，您可能**有超過**一個營業地點，包括您的住所。為符合資格以扣除主要營業地點測試項下住所用於商業用途的費用，您的住所必須是該業務的主要營業地點。為確定您的主要營業地點，您須考慮全部事實和情形。

如果您符合以下要求，您的家庭辦公室即可作為主要營業地點，符合扣除商業用途支出的資格。

- 您將該辦公室專門和經常用於您的企業的行政或管理活動。
- 您沒有可進行您企業的重大行政或管理活動的其他固定地點。

或者，如果您將您的住所專門和經常供您的企業使用，但依據上述規則，您的家庭辦公室不符合作為主要營業地點的資格，則按以下因素確定您的主要營業地點。

- 在每個地點開展的活動的相對重要性。
- 如果相對重要性因素無法確定您的主要營業地點，您也可考慮在每個地點所用的時間。

如果在考慮您的營業地點後，無法將您的住所確定為您的主要營業地點，您就不能扣除家庭辦公室支出。然而，如需了解使您符合資格以扣除家庭辦公室支出的其他方式，請參閱 587 號刊物。

**扣除限制。** 如果您從在家辦公獲得的總收入等於或超過您的總營業費用（包括折舊），您可扣除與使用您的住所相關的所有業務費用。如果您從商業用途獲得的總收入少於您的總營業費用，則您扣除住所商用的某些費用是有限的。

其他可分配至您企業的不可扣除支出，例如保險、水電費和折舊（最後才進行折舊），其扣除額以在家辦公獲得的總收入減以下各項之和為限。

1. 在您沒有將您的住所用於辦公的情況下可扣除的營業費用部分（例如房貸利息、不動產稅以及可作為附表 A（1040 表）上逐項列出的扣除額的意外事故和盜竊損失）。
2. 與家中的營業活動有關的營業費用（例如，企業電話、供應品和設備折舊），但與住所本身的使用無關。

請不要在上文 (2) 中包含一半自僱稅的扣除額。

請使用 **8829 表【您的住所商用支出】**，以計算您的扣除額。

**簡化法。** 國稅局提供了確定您的在家辦公支出的簡化法。簡化法是計算和證明實際支出的替代方法。在大部分情況下，您會用 5 美元乘以供合資格商業用途使用的家中區域，以此計算您的扣除額。用於計算扣除額的區域以 300 平方英尺為限。如需了解更多資訊，請參閱附表 C 的說明。

**更多資訊。** 如需了解關於扣除在家辦公支出的更多資訊，請參閱 587 號刊物。

## 有形財產最低限度安全港

一般來說，您須將收購或生產用於您的行業或業務中的不動產或有形動產（例如建築物、設備或家俱）的成本資本化。但是，如果您選擇對有形財產使用最低限度安全港，則您可以扣除為獲取或生產某些有形財產而支付的最低金額，前提是您出於財務會計目的或保存賬簿和記錄而扣除了這些金額。

如果您有適用的財務報表，您可使用此安全港方法，扣除為有形財產支付的金額，最高為每個項目或每張發票 5,000 美元。如果您沒有適用的財務報表，您可使用最低限度安全港方法，扣除為有形財產支付的金額，最高為每個項目或每張發票 2,500 美元。

符合此最低限度安全港要求的金額，應在附表 C 第 V 部分中列作其他支出。

**更多資訊。** 如需了解作出此選擇和使用有形財產最低限度安全港的要求的詳情，請參閱 [有形財產法規 \(英文\)](#)。

## 您可扣除的其他支出

您或許也能扣除以下支出。

- 廣告。
- 銀行費用。
- 向商業組織作出的捐贈。
- 教育費用。
- 減損相關支出。
- 面試支出津貼。
- 許可證費和管制費。
- 移動機械。
- 再就業服務。
- 您為逾期履行或不履行合約支付的罰款和罰金。
- 對不動產或有形動產的維修和維護。
- 償還收入。
- 供應品和物料。
- 公用事業。

## 您不能扣除的支出

您通常不能將以下項目作為營業費用而予以扣除。

- 賄款和回扣。
- 慈善捐獻。
- 拆遷費或損失。
- 業務、社交、運動、午餐、運動、航空和酒店俱樂部會費。
- 娛樂費用。
- 不動產或有形動產改良項目。改良項目是為改良財產、恢復財產或使財產適合新的或另一種用途而進行的工程所支付的金額。
- 遊說費。
- 您因違反法律而向政府機構或部門支付的罰款和罰金。
- 個人、生活和家庭支出。
- 政治捐獻。
- 與性騷擾或性侵害有關的和解款或付款（如果該和解款或付款須受不揭露協議所限）。您也不能扣除與該和解款或付款有關的律師費。

## 9.

# 計算淨利潤或虧損

## 介紹

在計算您的營業收入和營業費用後，您就可計算您的企業的淨利潤或淨虧損。您可從營業收入中減去營業費用，以此計算淨利潤或淨虧損。如果您的支出少於收入，差額就是淨利潤，並成為附表 1 (1040 表) 第 3 行上收入的一部分。如果您的支出超過收入，差額就是淨虧損。您通常可從附表 1 (1040 表) 第 3 行上的總收入中扣除淨虧損。但在某些情況下，您的虧損是有限的。本章簡述其中三種情況。其他可能限制您的虧損的情況在附表 C 的說明第 G 行和第 32 行中予以解釋。



如果您有超過一項業務，您須在單獨的附表 C 上計算每項業務的淨利潤或虧損。

**超額營業虧損限額。** 您的貿易或業務的損失可能是有限額的。如果有虧損，使用 461 表來確定您的超額營業虧損的數額。您的超額營業虧損將作為收入列入附表 1 (1040 表) 第 8p 行並被視為淨營運虧損 (NOL)，您必須在下一年結轉並扣除。

關於超額營業虧損的限額的更多資訊，請參閱 461 表及其說明。

## 淨營運虧損 (NOL)

如果您的年度扣除額超過您的年度收入，您可能會有淨營運虧損。您可從其他一年或多年的收入中扣除淨營運虧損，以此使用淨營運虧損。

可能產生淨營運虧損的常見虧損範例包括（但不限於）從以下各項產生的虧損。

- 您從事的行業或業務。
- 因聯邦宣佈的災難導致的意外事故或盜竊。
- 搬遷費用。
- 租用的財產。

經營企業產生的虧損是淨營運虧損最常見的原因。

如需了解關於淨營運虧損的詳情，請參閱 536 號刊物。該刊物解釋如何計算淨營運虧損、何時使用淨營運虧損、如何申報淨營運虧損扣除額和如何計算淨營運虧損結轉額。

## 非營利活動

如果您開展業務的目的並非為了營利，則您可申報的扣除額會有限制。您不能用活動產生的虧損來抵銷其他收入。您的業餘愛好活動或主要體育或娛樂活動，均受此限制。

如需了解關於非營利活動的詳情，請參閱 [愛好還是生意：關於副業的須知事項](#)。

## 10.

# 自僱 (SE) 稅



無論您多少歲，即使您已獲得社會安全和醫療保險福利，自僱稅規則仍適用。

## 誰須繳納自僱稅？

一般來說，如果您的自僱淨收入是 400 美元或以上，您須繳納自僱稅，並提交附表 SE (1040 表)。請使用附表 SE 計算自僱淨收入。

**獨資經營業主或獨立經營的承包人。** 如果您是自僱獨資經營業主或獨立經營的承包人，您通常要使用附表 C (1040 表)，以計算須繳納自僱稅的收入。

**自僱稅率。** 2024 年淨收入的自僱稅率為 15.3% (12.4% 社會安全稅加 2.9% 醫療保險稅)。

**須繳納自僱稅的最高收入。** 僅您在 2024 年的合併薪資、小費和淨收入的前 168,600 美元須繳納稅率為 12.4% 的自僱稅社會安全部分、社會安全稅或鐵路員工退休稅第 1 級部分 (三者任意組合)。

您在 2024 年的所有合併薪資、小費和淨收入須繳納稅率為 2.9% 的自僱稅醫療保險部分、醫療保險稅或鐵路員工退休稅的醫療保險部分 (三者任意組合)。

如果您的薪資和小費須繳納社會安全稅或鐵路員工退休稅第 1 級部分或二者都繳納，且總額至少為 168,600 美元，則不要為您的淨收入繳納稅率為 12.4% 的自僱稅社會安全部分。然而，您須為您的全部淨收入繳納稅率為 2.9% 的自僱稅醫療保險部分。

**額外的醫療保險稅。** 如果您的自僱淨收入超過最高金額 (視您的報稅身份而定)，則可能要繳納 0.9% 的額外醫療保險稅。如需了解更多資訊，請參閱第 1 章的 [自僱 \(SE\) 稅](#) 和 8959 表及其說明。

## 特別規則和例外情況

**外籍人士。** 一般來說，根據適用於美國公民的相同規則，稅法定義的居民必須繳納自僱稅。非稅法定義的居民無需繳納自僱稅，除非有效的國際社會安全協議 (也稱為總計協議) 確定他們受美國社會安全體系的保障。然而，美屬維爾京群島、波多黎各、關島、北馬利安納群島邦或美屬薩摩亞的居民須繳納自僱稅，因為就自僱稅而言，他們被視為美國居民。如需了解關於外籍人士的更多資訊，請參閱 519 號刊物【外籍人士的美國稅務指南】。

**受父母僱用的子女。** 如果您未滿 18 歲，且為您的父親或母親工作，您就無須繳納自僱稅。

**教會員工。** 如果您為選擇免除社會安全和醫療保險稅的教會或合資格的教會控制組織 (牧師、宗教團體成員或基督教科學派從業人員除外) 效力，則在您從該教會或組織獲得 108.28 美元或以上的薪資時，您需要繳納自僱稅。

如需了解更多資訊，請參閱第 517 號刊物【神職人員和宗教工作者的社會安全稅和其他資訊】。

**漁業船員。** 如果您是捕撈魚類或其他水生生物的船隻上的船員，並且符合以下所有條件，則您的收入需繳納自僱稅。

1. 除了您的捕獲物份額或出售捕獲物的收入份額外，您不會獲得任何工作報酬，除非該報酬符合以下所有條件。
  - a. 每一趟行程的報酬不超過 100 美元。
  - b. 只有在達到最低捕獲量時才會獲得報酬。
  - c. 報酬僅用於支付其他職務費用（例如大副、工程師或廚師），在漁業中，額外的現金報酬是傳統的做法。
2. 您將獲得捕獲物份額或出售捕獲物的收入份額。
3. 您的份額取決於捕獲量。
4. 該船隻的工作班人員通常少於 10 人。（如果過去 4 個日曆季度內所有行程的船員平均人數少於 10 人，則工作班人員通常被視為由少於 10 人組成。）

**公證人。** 您作為公證人提供服務而收取的費用在附表 C 中申報，但無需繳納自僱稅（請參閱附表 SE（表格 1040）的說明）。

**州或地方政府僱員。** 如果您是州或地方政府的僱員，僅以收費方式獲得報酬，並且聯邦-州社會安全協議不涵蓋您的服務，則您需要繳納自僱稅。

**外國政府或國際組織僱員。** 如果以下兩個條件都為真，則您需要繳納自僱稅。

1. 您是一名在美國、波多黎各、關島、美屬薩摩亞、北馬里安納群島聯邦或美屬維爾京群島受僱於以下機構的美國公民：
  - a. 外國政府，
  - b. 外國政府的全資機構，或
  - c. 國際組織。
2. 您的雇主無需從您的薪資中預扣社會安全和醫療保險稅。

**居住在國外的美國公民或稅法定義的居民。** 如果您是一名居住在美國境外的自僱美國公民或稅法定義的居民，則在大多數情況下您必須繳納自僱稅。在計算自僱稅時，自僱的外國收入不能因外國收入的豁免部分而減少。

**例外情形。** 美國與許多國家簽訂了社會安全協議，以消除兩種社會保障體系下的雙重徵稅。根據這些協議，您通常只需向您居住的國家繳納社會安全和醫療保險稅。您必須向之繳納稅款的國家將出具證明，作為您在另一國免除社會安全稅的證明。

如需了解更多資訊，請參閱附表 SE 說明（表格 1040）。

## 多項業務

如果您有來自多個行業、業務或專業的收入需繳納自僱稅，則您必須將每項業務的淨利潤（或虧損）合併起來，

以確定您需繳納自僱稅的總收入。一項業務的虧損會減少您從另一項業務中獲得的利潤。

## 共有財產收入

如果來自貿易或業務（合夥企業除外）的任何收入是州法規定的共同財產收入，則該收入應包含在從事該貿易或業務的配偶應繳納自僱稅的收入中。

## 收入或虧損

不要在需繳納自僱稅的收入中包括既非存貨亦非持有主要是為了向客戶出售的財產處置所產生的收入或虧損。處置是銷售、交換還是非自願轉換並不重要。

## 對收入損失的補償

如果您是自僱人員並將減少或停止您的業務活動，則應繳納自僱稅的收入中包括您因業務收入損失而從保險或其他來源獲得的任何款項。如果您在收到款項時沒有工作，該付款仍與您的業務相關，應納入您的應繳自僱稅的收入中，即使您的業務暫時處於停滯狀態。

## 計算應繳納自僱稅的收入

### 計算淨收入的方法

計算自僱淨收入的方法有三種。

1. 常規方法。
2. 非農場可選方法。
3. 農場可選方法。

在不使用一種或兩種可選方法的情況下，您必須使用常規方法。

**為何要使用可選方法？** 當您有虧損或小額淨利潤並且以下任何一種情況適用時，您可能希望使用可選方法（後文討論）。

- 您希望獲得社會安全福利保險的積點。
- 您產生了可以申請抵免額的兒童或受撫養人護理費用。（可選方法可能會增加您所賺取的收入，從而增加您的抵免額。）
- 您有權獲得低收入家庭福利優惠 (EIC)。（可選方法可能會增加您所賺取的收入，從而增加您的抵免額。）
- 您有權獲得附加子女減稅優惠 (ACTC)。（可選方法可能會增加您所賺取的收入，從而增加您的抵免額。）

**使用可選方法的影響。** 使用可選方法可能會增加您的自僱稅。繳納更多的自僱稅可能使您退休時獲得更高的福利。

由於表格 1040 或 1040-SR 上一半自僱稅的扣除額，使用可選方法還可能減少您的調整後總收入 (AGI)，這可能會影響您獲得抵免額、扣除額或其他受 AGI 限額約束的項目。在使用和不使用可選方法的情況下計算您的 AGI，以確認可選方法是否對您有利。

如果您使用其中任何一種或兩種可選方法，您必須根據這些方法計算並繳納自僱稅，即使您使用常規方法可以少繳稅或不繳稅。

可選方法可能僅用於計算您的自僱稅。要計算您的所得稅，請將您的實際收入包括在總收入中，而無論您使用哪種方法來確定自僱稅。

## 常規方法

要使用常規方法計算淨收入，請將您的自僱收入乘以 92.35% (0.9235)。對於使用常規方法計算的淨收入，請參閱附表 SE (表格 1040) 的第 4a 行。

使用常規方法計算的淨收入亦稱為實際淨收入。

## 非農場可選方法

僅對並非來自務農的收入使用非農場可選方法。如果您符合以下所有測試要求，則可以使用此方法。

1. 您是持續的自僱人士。這意味著，在您使用此方法之前的 3 個稅務年度中的至少 2 個稅務年度，您的自僱實際淨收入為 400 美元或以上。為此，上一年的淨收入可以來自農場或非農場收入或兩者。
2. 您使用此方法的時間不到 5 年。(有 5 年使用期限限制。) 年份不必是接連發生的。
3. 您的非農場淨利潤為：
  - a. 低於 7,493 美元，以及
  - b. 低於您的非農場總收入的 72.189%。

**非農場淨利潤。** 非農場淨利潤通常是以下各項金額的總和：

- 附表 C (表格 1040) 第 31 行；及
- 附表 K-1 (表格 1065) 的方框 14 代碼 A (來自非農場合夥企業)。

但是，如果您是普通合夥人或如果是虧損，您可能需要調整附表 K-1 上申報的金額。

**非農場總收入。** 您的非農場總收入通常是以下各項金額的總和：

- 附表 C (表格 1040) 第 7 行；及
- 附表 K-1 (表格 1065) 的方框 14 代碼 C (來自非農場合夥企業)。

## 計算非農場淨收入

如果您符合前文介紹的三項測試，請在使用非農場可選方法的情況下，使用下表計算您的非農場自僱淨收入。

表格 10-1. 計算非農場淨收入

如果您的非農場總收入是...	那麼您的淨收入等於...
10,380 美元或以下	非農場總收入的三分之二。
超過 10,380 美元	7,493 美元。

**可選的淨收入低於實際淨收入。** 您不能使用此方法申報低於您的實際非農場自僱淨收入的金額。您的實際非農場淨收入是使用常規方法計算的非農場淨收入 (如前文所述)。

**非農場總收入不超過 10,380 美元。** 以下範例說明了如何計算非農場總收入不超過 10,380 美元時的淨收入。

**範例 1. 非農場淨利潤低於 7,493 美元且低於非農場總收入的 72.189%。** 您經營一間工藝品公司。您自僱的實際淨收入在 2022 年為 800 美元，在 2023 年為 900 美元。您符合持續自僱的測試要求。您使用非農場可選方法不到 5 年。您 2024 年的總收入和淨利潤如下。

非農場總收入 . . . . . 5,400 美元  
非農場淨利潤 . . . . . 1,200 美元

您在 2024 年的實際淨收入為 1,108 美元 (1,200 美元 × 0.9235)。由於您的淨利潤低於 7,493 美元且低於您總收入的 72.189%，因此您可以使用非農場可選方法計算 3,600 美元的淨收入 ( $\frac{2}{3} \times 5,400$  美元)。由於這些淨收入高於您的實際淨收入，因此您可以申報 2024 年的淨收入為 3,600 美元。

**範例 2. 非農場淨利潤低於 7,493 美元，但不低於非農場總收入的 72.189%。** 假設在範例 1 中，您的總收入為 1,200 美元，淨利潤為 900 美元。您必須使用常規方法來計算您的淨收入。您不能使用非農場可選方法，因為您的淨利潤不低於您的總收入的 72.189%。

**範例 3. 非農場企業的淨虧損。** 假設在範例 1 中，您的淨虧損為 700 美元。您可以使用非農場可選方法並申報 3,600 美元 ( $\frac{2}{3} \times 5,400$  美元) 作為您的淨收入。

**範例 4. 非農場淨收入低於 400 美元。** 假設在範例 1 中，您的總收入為 525 美元，淨利潤為 175 美元。在這種情況下，您使用常規方法或非農場可選方法，都不需繳納任何自僱稅，因為您在使用這兩種方法的情況下，淨收入都低於 400 美元。

**非農場總收入超過 10,380 美元。** 以下範例說明了如何計算非農場總收入超過 10,380 美元時的淨收入。

**範例 1. 非農場淨利潤低於 7,493 美元且低於非農場總收入的 72.189%。** 您經營一家電器維修店。您自僱的實際淨收入在 2022 年為 10,500 美元，在 2023 年為 9,500 美元。您符合自僱的測試要求。您使用非農場可選方法不到 5 年。您在 2024 年的總收入和淨利潤如下。

非農場總收入 . . . . . 12,000 美元  
非農場淨利潤 . . . . . 1,200 美元

您在 2024 年的實際淨收入為 1,108 美元 (1,200 美元 × 0.9235)。由於您的淨利潤低於 7,493 美元且低於您總收入的 72.189%，因此您可以使用非農場可選方法來計算出 6,920 美元的淨收入。由於這些淨收入高於您的實際淨收入，因此您可以申報 2024 年的淨收入為 6,920 美元。

**範例 2. 非農場淨利潤不少於 7,493 美元。** 假設在範例 1 中，您的淨利潤為 8,900 美元。您必須使用常規方法。您不能使用非農場可選方法，因為您的非農場淨利潤不低於 7,493 美元。

**範例 3. 非農場企業的淨虧損。** 假設在範例 1 中，您的淨虧損為 700 美元。您可以使用非農場可選方法並申報 6,920 美元作為您的自僱淨收入。

## 農場可選方法

僅為農場營業的收入使用農場可選方法。請參閱 225 號刊物，了解有關此方法的資訊。

## 使用兩種可選方法

如果您同時擁有農場收入和非農場收入，您可以使用這兩種可選方法來確定您的自僱淨收入。

要使用這兩種可選方法來計算您的淨收入，您必須執行以下操作。

- 在每種方法下分別計算您的農場和非農場淨收入。不要將農場收入與非農場收入合併來計算您在任何一種方法下的淨收入。
- 將每種方法下計算出的淨收入相加，得出您的自僱淨收入總額。

您可以申報低於您的實際農場和非農場淨收入總額的金額，但不得低於實際非農場淨收入。如果您使用這兩種可選方法，您可以申報的自僱合併淨收入不超過 6,920 美元。

**範例。** 您是一名自僱農民。您還經營一間零售雜貨店。您的總收入、實際的自僱淨收入以及自僱的可選農場和可選非農場淨收入顯示在表格 10-2 中。

表格 10-2. 範例——農場和非農場收入

收入和收益	農場	非農場
總收入	4,500 美元	6,000 美元
實際淨收入	900 美元	500 美元
可選淨收入（總收入的 <sup>2</sup> / <sub>3</sub> ）	3,000 美元	4,000 美元

表格 10-3 顯示了四種方法或不同方法的組合，您可以使用這些方法，以表格 10-2 中所顯示的農場和非農場總收入以及實際淨收入來計算自僱淨收入。

- 方法 1: 對農場和非農場收入使用常規方法。
- 方法 2: 對農場收入使用可選方法，對非農場收入使用常規方法。
- 方法 3: 對農場收入使用常規方法，對非農場收入使用可選方法。
- 方法 4: 對農場和非農場收入使用可選方法。

**備註。** 實際淨收入與使用常規方法計算的淨收入相同。

表格 10-3. 範例——淨收入

淨收入	1	2	3	4
實際農場	900 美元		900 美元	
可選農場		3,000 美元		3,000 美元
實際非農場	500 美元	500 美元		
可選非農場			4,000 美元	4,000 美元
您可以申報的金額：	1,400 美元	3,500 美元	4,900 美元	6,920 美元*

\* 由於您使用兩種可選方法，限於 6,920 美元。

## 財政年度申報人

如果您使用日曆年之外的稅務年度，則必須使用稅務年度開始時生效的稅率和最高收入限額。即使稅率或最高收入限額在您的稅務年度內發生變化，也要在整個稅務年度期間繼續使用相同的稅率和限額。

## 申報自僱稅

使用附表 SE（表格 1040）計算和申報您的自僱稅。如果您提交表格 1040 或 1040-SR，在附表 2 第 4 行輸入自僱稅，並將附表 SE 附於您的表格中。如果您提交表格 1040-SS，請在第 3 行輸入 SE 稅，並將附表 SE 附於您的表格中。



如果您需要繳納自僱稅，即使您無需提交聯邦所得稅申報表，也必須根據適用情況提交 1040、1040-SR 或 1040-SS 表格（隨附 SE 附表）。

**聯合報稅表。** 即使您提交了聯合報稅表，您也不能提交合併附表 SE。無論是配偶一方還是雙方有需繳納自僱稅的收入，這都適用。如果您們倆都有需繳納自僱稅的收入，您們每個人都必須填寫單獨的附表 SE。將兩份附表附在聯合報稅表中。

**多項業務。** 如果您有多項貿易或業務，您必須將每項業務的淨利潤（或虧損）合併來計算您的自僱稅。一項業務的虧損會減少您從另一項業務中獲得的利潤。提交一份顯示自僱收入的附表 SE，但為每項業務提交單獨的附表 C 或 F。

**範例。** 您是兩項獨立業務的獨資經營業主。您經營一間餐廳，淨利潤為 25,000 美元。您還有一項櫥櫃製造業務，淨虧損為 500 美元。您必須為餐廳提交一份附表 C，顯示您的淨利潤為 25,000 美元，而為櫥櫃製造業務再填一份附表 C，顯示您的淨虧損為 500 美元。您需提交一份附表 SE，顯示需繳納自僱稅的總收入為 24,500 美元。

## 11.

# 您作為納稅人的權利

本章介紹了審查、申訴、催收和退稅流程。

## 審查、申訴、催收和退稅

**審查（稽核）。** 我們接受大多數納稅人提交的報稅表。如果我們詢問關於您的報稅表或選擇它進行審查，並不表示您不誠實。詢問或審查不一定會導致稅額增加。我們可能會不加更改地結束您的案件，您也可能會收到退稅。

選擇報稅表進行審查的過程通常以兩種方式之一開始。一種方式是我們使用電腦程式來識別金額可能有誤的報稅表。這些程式可能基於稅務資料申報表（例如表格 1099 和 W-2）；對過去審查的研究，或對其他特別項目確定的某些問題。另一種方式是使用來自合規項目的資訊，該資訊表明報稅表中的金額可能有誤。這些來源可能包括報紙、公共記錄和個人。如果我們確定資訊準確可靠，我們可能會使用它來選擇報稅表進行審查。

第 556 號刊物【報稅表審查、申訴權和退稅申請】解釋了我們在審查中需要遵循的規則和程序。以下章節概覽了我們如何進行審查。

**透過郵件。** 我們透過郵件處理許多審查和詢問。我們將向您傳送一封信函，要求您提供更多資訊或說明我們認為可能需要變更您的報稅表的原因。您可以透過郵件做出回應，也可以要求與審查員進行個人面談。如果您將要求的資訊郵寄給我們或提供說明，我們不一定會同意，我們將說明任何變更的原因。如果您有任何不理解之處，請隨時寫信給我們。

**透過面談。** 如果我們通知您我們將透過個人面談對您進行審查，或者您要求進行此類面談，您有權要求在您和國稅局都方便的合理時間和地點進行審查。如果我們的審查員提議對您的報稅表進行任何變更，他們將說明變更的原因。如果您不同意這些變更，您可以與審查員的主管會面。

**重複審查。** 如果我們在前 2 年的任何一年中審查了您的報稅表中的相同項目，並建議不變更您的納稅義務，請盡快與我們聯絡，以便我們確認是否應該停止審查。

**上訴。** 如果您不同意審查員提議的變更，您可以向國稅局獨立上訴辦公室提出上訴。大多數分歧無需昂貴且耗時的法庭審判即可解決。您的上訴權在第 5 號刊物【您的上訴權以及您不同意時如何準備抗議】，以及第 556 號刊物中都有詳細說明。

如果您不想使用上訴辦公室或不同意其調查結果，您可以將案件提交至美國稅務法庭、美國聯邦索賠法庭，或您居住地的美國地方法庭。如果您將案件提交法庭，則在您保留了足夠的記錄以展示您的納稅義務、與國稅局合作並符合某些其他條件的情況下，則國稅局將有責任證明某些事實。如果法庭在您案件中的大多數問題上與您達成一致，並發現我們的立場在很大程度上是不合理的，您或許能夠獲得部分行政和訴訟費用的補償。除非您嘗試透過行政方式解決您的案件，包括透過上訴系統，並且您向我們提供了解決案件所需的資訊，否則您將沒有資格獲得這些費用的補償。

**催收。** 第 594 號刊物【國稅局催收流程】，介紹了您在繳納聯邦稅方面的權利和責任。它描述了以下內容。

- 當您欠稅時該怎麼辦。它描述了在您收到稅單時該怎麼辦以及在您認為您的賬單有誤時該怎麼辦。它還包括分期付款、延遲徵收行動和提交折中要約。
- 國稅局徵收行動。它涵蓋了留置權、解除留置權、徵稅、解除徵稅、扣押和出售以及財產解除。
- 國稅局向國務院證明嚴重拖欠稅款，這通常會導致護照申請受拒，並可能導致護照被撤銷。

您的徵收上訴權利在第 1660 號刊物【催收上訴權】中有詳細介紹。

**無辜配偶寬免。** 一般而言，您和您的配偶雙方共同和單獨負責繳納您的聯合報稅表中到期的所有稅款、利息或罰款。要尋求免除與您的配偶（或前配偶）相關的任何義務，您必須使用表格 8857【請求無辜配偶寬免】來申請寬免。在某些情況下，表格 8857 可能需要在國稅局首次嘗試向您徵稅之日起 2 年內提交。不要將表格 8857 與表格 1040 或 1040-SR 一起提交。如需了解更多資訊，請參閱第 971 號刊物【無辜配偶寬免】和表格 8857，或者您可以撥打無辜配偶辦公室免費電話 855-851-2009。

**潛在的第三方聯絡人。** 通常，國稅局會直接與您或您的正式授權代表交涉。但是，如果我們需要您無法提供的資訊或驗證我們獲得的資訊，我們有時會與其他人交談。如果我們確實聯絡了其他人，例如鄰居、銀行、雇主或僱員，我們通常需要告訴他們有限的資訊，例如您的姓名。法律禁止我們披露任何超出獲取或驗證我們正在尋求的資訊所必需的資訊。只要您的案件需要進行其他行動，我們就可能繼續聯絡其他人。如果我們確實聯絡了其他人，您有權索取聯絡人員的名單。您可以透過電話、書面或個人面談提出您的請求。

**退稅。** 如果您認為您繳納的稅款過多，您可以申領退稅。您通常必須在您提交原始申報表之日起 3 年內或從您繳納稅款之日起 2 年內（以較晚者為準）申領退稅。第 556 號刊物有更多關於退稅的資訊。

如果您應獲得退稅，但您未提交報稅表，則您必須在支付稅款後的兩年內提交退稅申請以獲得該退稅。法律通常規定，如果在您提交報稅表或申領退稅之日起 45 天內未向您發放退稅款，則您的退稅會產生利息。

## 12.

# 如何獲取更多資訊

本節介紹了國稅局和其他聯邦機構向經營自己企業的納稅人提供的幫助。

## 如何獲得稅務幫助

如果您對稅務問題有疑問，需要幫助填寫報稅表，或者想下載免費刊物、表格或說明，請前往 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 並找到可以立即幫助您的資源。

**填寫和提交您的報稅表。** 在收到您的所有工資和收入報表 (W-2、W-2G、1099-R、1099-MISC、1099-NEC 等) 後；失業補助金報表 (透過郵件或數位格式) 或其他政府付款報表 (表格 1099-G)；以及銀行和投資公司的利息、股息和退休金報表 (表格 1099)，您有多種選擇來填寫和提交報稅表。您可以自己填寫報稅表，查看您是否有資格獲得免費報稅服務，或聘請稅務專業人士來替您報稅。

**免費報稅選項。** 您在線上或在當地社區填寫和提交報稅表的選項 (如果您合資格) 包括以下內容。

- **直接報稅 (Direct File)。** Direct File 是直接、安全地免費在線向 IRS 提交個人聯邦報稅表的永久的選項。Direct File 是參與州的那些報稅表相對簡單的納稅人的一種選擇，申報某些類型的收入並申報某些抵免和扣除。雖然 Direct File 不用於申報州稅表，但如果您居住在參與的州，Direct File 會指導您來使用州支持的工具，該工具可用於免費填寫和提交州報稅表，請前往 [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) (英文) 以了解更多資訊、計畫更新和常見問題。
- **免費報稅 (Free File)。** 此計畫允許您使用稅務申報軟體或免費報稅的可填寫表格，用以免費填寫和提交聯邦個人所得稅申報表。然而，免費報稅可能無法提供州稅的申報。請前往 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile) 確認您是否符合免費線上填寫聯邦報稅表、電子報稅及直接存款或付款選項的資格。
- **VITA。** 免費報稅服務 (VITA) 計畫為中低收入人士、殘障者和需要幫助填寫自己的報稅表的英語能力有限的納稅人提供免費稅務幫助。請前往 [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA)，免費下載 IRS2Go 應用程式，或致電 800-906-9887 了解有關免費報稅服務的資訊。
- **TCE。** 老年人稅務諮詢服務 (TCE) 計畫為所有納稅人，尤其是年滿 60 歲的納稅人提供免費稅務幫助。TCE 志願者專門回答有關老年人特有的養老金和退休相關問題。請前往 [IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE) 或免費下載 IRS2Go 應用程式，了解有關免費報稅服務的資訊。
- **MilTax。** 美國武裝部隊成員和合資格的退伍軍人可以使用 MilTax，這是國防部透過 Military OneSource 提供的一項免費稅務服務。更多信息，請前往 [MilitaryOneSource](https://www.militaryonesource.com/MilTax) (英文) ([MilitaryOneSource.mil/MilTax](https://www.militaryonesource.com/MilTax) (英文))。

此外，國稅局提供免費的可填寫表格，無論所得如何，都可以線上填寫並以電子方式提交。

**使用線上工具幫助您填報稅表。** 請前往 [IRS.gov/Tools](https://www.irs.gov/Tools) 了解以下內容。

- [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) (英文) 提供資格檢查器來提供幫助您確定 Direct File 是否為滿足您報稅需求的正確選擇。
- [低收入家庭福利優惠助理](https://www.irs.gov/EITCAssistant) ([IRS.gov/EITCAssistant](https://www.irs.gov/EITCAssistant)) 判定您是否符合低收入家庭福利優惠 (EIC) 的資格。
- [雇主識別號碼申請](https://www.irs.gov/EIN) ([IRS.gov/EIN](https://www.irs.gov/EIN)) 幫助您免費獲取雇主識別號碼 (EIN)。
- [預扣稅估算機](https://www.irs.gov/W4App) ([IRS.gov/W4App](https://www.irs.gov/W4App)) 使您更容易估算您希望雇主從您的薪水中預扣的聯邦所得稅。這是預扣稅。查看您的預扣稅如何影響您的退稅、實得薪資或應繳稅款。
- [首次購房者抵免額帳戶查詢](https://www.irs.gov/HomeBuyer) (英文) ([IRS.gov/HomeBuyer](https://www.irs.gov/HomeBuyer)) 工具為您的還款和帳戶餘額提供資訊。

- [銷售稅扣除額計算器](https://www.irs.gov/SalesTax) (英文) ([IRS.gov/SalesTax](https://www.irs.gov/SalesTax) (英文)) 如果您在附表 A (表格 1040) 中逐項列出扣除額，則計算您可以申請的金額。



**針對您的稅務問題獲得答案。** 在 IRS.gov 上，您可以獲得有關當前情況和稅法變化的最新資訊。

- [IRS.gov/Help](https://www.irs.gov/Help): 各式能幫助您找出部分常見稅務問題答案的工具。
- [IRS.gov/ITA](https://www.irs.gov/ITA) (英文): 互動式稅務助理，這個工具會問您問題，並根據您的輸入，提供關於一些稅務主題的答案。
- [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) (英文): 查找表格、說明和刊物。您將找到最新稅務變化的詳細資訊和互動式連結，幫助您找到問題的答案。
- 您還可以在電子申報軟體中存取稅務資訊。

**需要有人替您報稅嗎？** 有各種類型的代報稅人，包括註冊報稅代理人、註冊會計師 (CPAs)、會計師以及許多其他不具專業資格的人。如果您選擇讓某人替您報稅，請明智地選擇上述的報稅員。收費的報稅員：

- 主要負責您報稅表的整體實質準確性，
- 需要在報稅表上簽字，及
- 需要包括其報稅人稅務識別碼 (PTIN)。



儘管報稅員會在報稅表上簽字，但您最終還是要負責提供報稅員準確填寫報稅表所需的所有資訊，並對報稅表上報告的每個項目的準確性負責。任何有償為他人報稅的人員都應該對稅務問題有全面的了解。有關如何選擇報稅員的更多資訊，請前往 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 上的 [選擇報稅員的提示](#)。

**雇主可以註冊使用線上企業服務。** 社會安全局 (SSA) 在 [SSA.gov/employer](https://www.ssa.gov/employer) (英文) 提供線上服務，為註冊會計師、會計師、註冊報稅代理人 and 處理表格 W-2、薪資、稅務報表、表格 W-2c、更正薪資和稅務報表的個人提供快速、免費和安全的 W-2 申報選項。

**企業稅務帳戶。** 如果您是獨資經營業主、合夥經營企業或 S 型企業股份公司，您可以查看 IRS 記錄的稅務資訊，並使用企業稅務帳戶執行更多操作。前往 [IRS.gov/BusinessAccount](https://www.irs.gov/BusinessAccount) 以了解更多資訊。

**國稅局社群媒體。** 請前往 [IRS.gov/SocialMedia](https://www.irs.gov/SocialMedia) (英文) 查看國稅局用於分享有關稅務變化、詐騙警報、倡議、產品和服務的各種社群媒體工具。對於國稅局而言，隱私和安全是我們最優先考慮的問題。我們使用這些工具與您共享公共資訊。請勿在社群媒體網站上發布您的社會安全號碼 (SSN) 或其他保密資訊。使用任何社群網站時，請始終保護您的個人身份。

以下的國稅局 YouTube 頻道以英語、西班牙語和 ASL 提供有關各種稅務相關主題的簡短教育性影片。

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

**其他語言的線上稅務資訊。** 如果英語不是您的母語，您可以在 [IRS.gov/MyLanguage](https://www.irs.gov/MyLanguage) (英文) 上找到所需資訊。

**免費的電話口譯 (OPI) 服務。** 國稅局致力於通過提供 OPI 服務來服務我們的英語能力有限 (LEP) 的納稅人。OPI 服務是一個聯邦資助的專案，在納稅人援助中心 (TAC)、國稅局的大多數辦公室以及每個 VITA/TCE 報稅點都有提供。OPI 服務可提供超過 350 種語言的電話口譯服務。

**對殘疾納稅人提供無障礙幫助熱線。** 需要有關無障礙服務資訊的納稅人可以致電 833-690-0598。無障礙幫助熱線可以回答與當前和將來以替代媒體格式 (例如盲文、大字、音訊等) 提供的無障礙產品和服務相關的問題。無障礙服務熱線無權訪問您的 IRS 帳戶。如需有關稅法、退稅或賬戶相關問題的幫助，請訪問 [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp)。

**替代性媒體偏好選擇。** 9000 表，替代媒體偏好表，或 9000 (SP) 表允許您選擇以下列格式接收某些類型的書面信函：

- 標準打印。
- 大字體。
- 盲文。
- 音頻 (MP3)。
- 純文本文件 (TXT)。
- 盲文就緒文件 (BRF)。

**災害。** 請前往 [IRS.gov/DisasterRelief](https://www.irs.gov/DisasterRelief) (英文) 來查看現有的災害稅收寬減。

**獲取稅表和刊物。** 請前往 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) (英文) 檢閱、下載，或列印所有您可能需要的稅表、說明和刊物。或者您可以前往 [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) 下訂單。

**行動裝置友好表格。** 您需要一個 IRS 線上帳戶 (OLA) 來填寫需要簽字的行動裝置友好表格。您可以選擇線上提交表格或下載副本用於郵寄。您需要您的文件掃描件來支持您的提交。前往 [IRS.gov/MobileFriendlyForms](https://www.irs.gov/MobileFriendlyForms) 以了解更多資訊。

**獲得電子書格式的稅務刊物和說明。** 在行動裝置上下載和查看電子版的大多數的稅務刊物和說明 (包括 1040 表的說明) 的電子書，網址是 [IRS.gov/eBooks](https://www.irs.gov/eBooks) (英文)。

IRS 電子書已使用 Apple 針對 iPad 的 iBooks 進行了測試。我們的電子書沒有在其他專門的電子書閱讀器上進行測試，電子書的功能可能無法按預期操作。

**訪問您的線上帳戶 (僅限個人納稅人)。** 請前往 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account) 以安全地訪問關於您的聯邦稅務帳戶的資訊。

- 流覽您所欠的金額並按納稅年度進行細分。
- 查看付款計劃詳情或申請新的付款計劃。
- 進行付款或查看 5 年的付款歷史和任何待付或計劃的付款。
- 查閱您的稅務記錄，包括您最近一次報稅的關鍵數據和稅收謄本。
- 查閱國稅局選定的通知的數位副本。
- 批准或拒絕稅務專業人員的授權請求。
- 查看您檔案位址或管理您的通信偏好。

**獲取您的報稅表謄本。** 透過在線上帳戶，您可以訪問各種資訊，以在報稅季節為您提供幫助。您可以獲得謄本，查看最近提交的報稅表，並獲得調整後的總收入。前往 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account) 建立或訪問您的線上帳戶。

**稅務專業人員帳戶。** 這個工具讓您的稅務專業人員提交一個授權請求，以訪問您的個人納稅人 IRS 線上帳戶。更多資訊，請前往 [IRS.gov/TaxProAccount](https://www.irs.gov/TaxProAccount) (英文)。

**使用直接存款。** 獲得退稅最安全、最簡單的方式是透過電子方式提交並選擇直接存款，如此一來可安全地以電子方式將您的退稅直接轉入您的財務帳戶。直接存款還可以避免發生支票遺失、被盜、毀壞或無法遞交給國稅局的可能性。十分之八的納稅人使用直接存款來獲得退稅。如果您沒有銀行帳戶，請前往 [IRS.gov/DirectDeposit](https://www.irs.gov/DirectDeposit) 以了解更多關於在哪裡找到可以開在線上帳戶的銀行或信用社的資訊。

**提報和解決與您的稅務相關的身份竊取問題。**

- 當有人竊取您的個人資訊以進行稅務詐欺時，便會發生與稅務相關的身份竊取。如果您的社會安全號碼適用於提交詐欺性申報或要求退稅或抵免，您的稅務可能會受到影響。
- 國稅局不會透過電子郵件、簡訊 (包括縮短的鏈接)、電話或社群媒體途徑與納稅人聯絡以索取或驗證個人或財務資訊。這包括對於信用卡、銀行或其他金融帳戶的個人識別碼 (PIN)、密碼或類似資訊的請求。
- 請前往 [IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/IdentityTheft)，國稅局的身份竊取中心網頁，了解有關納稅人、稅務專業人員和企業的身份竊取以及資料安全保護的資訊。如果您的社會安全號碼遺失或被竊取，或者您懷疑自己是與稅務相關的身份竊取的受害者，您可以了解應該採取哪些步驟。
- 獲取一組身份保護個人識別碼 (IP PIN)。身份保護 PIN 是分配給納稅人的六位數號碼，以幫助防止其社會安全號碼被濫用於聯邦所得稅申報表的詐欺行為。當您擁有身份保護 PIN 時，可以防止其他人使用您的社會安全號碼提交報稅表。欲了解更多資訊，請前往 [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN)。

**查看您的退稅狀態的方法。**

- 請前往 [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)。
- 將官方 IRS2Go 應用程式下載到您的行動裝置以查看您的退稅狀態。
- 致電自動退稅專線 800-829-1954。



國稅局無法在 2 月中旬前為申領低收入家庭福利優惠或額外子女稅務抵免 (ACTC) 者發放退稅。這適用於整筆退稅款項，而不僅僅是與抵免額相關的部分。

**繳納稅款。** 美國稅款必須以美元匯給 IRS。不接受 **數字資產**。請移至 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)，了解有關使用以下任何一種方式進行付款的資訊。

- **國稅局直接付款 (IRS Direct Pay):** 直接從您的支票或儲蓄帳戶支付您的個人稅單或預估稅款，並且毋須額外付費。
- **借記卡或信用卡或數位錢包:** 選擇經核准的付款處理商，在線上或透過電話付款。

- **電子資金取款**：在使用報稅軟體或透過稅務專業人員申報聯邦稅時提供安排付款。
- **聯邦稅款電子繳納系統 (EFTPS)**：這是企業的最佳選擇。需要註冊。
- **支票或匯票**：將您的款項郵寄到通知或說明上列出的地址。
- **現金**：您可以在參與計畫的零售店用現金繳納稅款。
- **當日電匯**：您或許可以從您的金融機構進行當日電匯。請聯絡您的金融機構，以了解可行性、費用和時間範圍。

**注意。** IRS 使用最新的加密技術，以確保您在網上、透過電話或使用 IRS2Go 應用程式從行動裝置進行的電子支付安全可靠。電子支付快捷、方便，而且比郵寄支票或匯票更快。

**如果我無法繳納我的稅款，該怎麼辦？** 請前往 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)，以了解更多關於您的選項的資訊。

- 申請一份 **線上繳款協議 (IRS.gov/OPA)** 以每月分期付款履行您的稅務義務（如果您當天無法全額繳納稅款）。完成線上流程後，您將立即收到關於您的協議是否已獲批准的通知。
- 使用 **折中要約資格預審 (英文)**，以確認您是否能以低於您積欠的稅款的金額來清償您的稅務債務。有關折中要約方案的更多資訊，請前往 [IRS.gov/OIC](https://www.irs.gov/OIC)。

**提交修改過的報稅表。** 請前往 [IRS.gov/Form1040X](https://www.irs.gov/Form1040X) 以獲取資訊和更新。

**查看修改過的報稅表狀態。** 請前往 [IRS.gov/WMAR](https://www.irs.gov/WMAR) 追蹤表格 1040-X 修改過的報稅表的狀態。



從您提交修改過的報稅表之日起到您的報稅表顯示在我們的系統中最多用時 3 週；處理該報稅表最多用時 16 週。

**了解您收到的國稅局通知或信件。** 請前往 [IRS.gov/Notices](https://www.irs.gov/Notices) 查找有關回覆國稅局通知或信件的更多資訊。

**IRS 文件上傳工具。** 您可以透過 IRS.gov 來使用文件上傳工具，在線上安全地上傳所需文件，以數位方式回覆符合條件的 IRS 通知和信件。要了解更多資訊，請訪問 [IRS.gov/DUT \(英文\)](https://www.irs.gov/DUT)。

**附表 LEP。** 您可以使用附表 LEP (1040 表)，即改變語言偏好的請求，來說明您希望以另一種語言接收國稅局的通知、信件或其他書面通信。您可能不會立即收到所要求語言的書面通信。國稅局對 LEP 納稅人的承諾是於 2023 年開始提供翻譯的多年時間表的一部分。您將繼續收到通信，包括英語的通知和信件，直到它們被翻譯成您首選的語言。

**聯絡您的當地 TAC。** 請記得，許多問題無需您前往國稅局稅務援助中心 (TAC) 即可在 IRS.gov 上獲得解答。請前往 [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp) 以獲取人們最常問的主題的解答。如果您仍然需要幫助，稅務援助中心(TAC) 會針對無法在線上或透過電話解決的稅務問題提供稅務幫助。所有稅務援助中心(TAC) 現在都按預約提供服務，讓您能透提前知道您毋須等待過長的時間就能獲得您需要的服務。在您訪問前，請前往 [IRS.gov/TACLocator \(英文\)](https://www.irs.gov/TACLocator) 查詢離您最近的國稅局稅務援助中心並且查看營業時間、提供的

服務，以及預約選項。或在 IRS2Go 應用程式的「保持聯繫」頁面下選擇「聯絡我們」選項，並按一下「當地辦公室」。

以下是納稅人辯護服務處（國會設立的獨立組織）給您的訊息。

## 納稅人辯護服務處 (TAS) 隨時為您提供幫助

### 什麼是納稅人辯護服務處？

納稅人辯護服務處 (TAS) 是國稅局內部的一個獨立的組織，幫助納稅人解決與 IRS 的問題，提出行政和立法建議以防止或糾正問題，並保護納稅人的權利。我們努力確保每位納稅人受到公平對待，以及確保您知道並理解您在《納稅人權利法案》中的權利。我們是您在國稅局的代言人。

### TAS 可以如何幫助我？

TAS 可以幫助您解決您無法自行與國稅局解決的問題。請務必先嘗試與 IRS 解決您的問題，但如果無法解決，請前往 TAS。我們的服務是免費的。

- TAS 幫助所有納稅人（及其代表），包括個人、企業和免稅組織。如果您的 IRS 問題導致財務困難，如果您已嘗試但無法與 IRS 解決您的問題，或者如果您認為 IRS 系統、流程或程序無法正常運作，您可能資格獲得 TAS 協助。
- 若要隨時取得一般稅務主題的協助，請造訪 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov \(英文\)](https://www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov) 該網站可以幫助您解決常見的稅務問題和情況，例如如果您在稅表上犯了一個錯誤或收到 IRS 的通知該怎麼辦。
- TAS 致力於解決影響許多納稅人的大規模（系統性）問題。您可以在 [www.IRS.gov/SAMS](https://www.IRS.gov/SAMS) 上報告系統問題。（請確保不要包含任何個人身份識別資訊。）

### 如何聯絡 TAS？

TAS 在每個州、哥倫比亞特區和波多黎各均設有服務處。要查找您的當地辯護服務處號碼：

- 請造訪 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us \(英文\)](https://www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us);
- 查看本地目錄；或
- 撥打 TAS 免費電話 877-777-4778。

### 作為納稅人我有哪些權利？

納稅人權利法案描述了所有納稅人在與國稅局打交道時擁有的十項基本權利。前往 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Taxpayer-Rights \(英文\)](https://www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Taxpayer-Rights) 了解有關這些權利、這些權利對您意味著什麼以及它們如何適用於您可能遇到的 IRS 特定情況的更多資訊。TAS 致力於保護納稅人權利並確保 IRS 以公平公正的方式實施稅法。

---

## 小型企業管理局

小型企業管理局 (SBA) 為小型企業主提供訓練和教育計畫、諮詢服務、財務計劃和合約協助。SBA 還提供有關各種商業主題的刊物和影片。下文簡要介紹 SBA 提供的協助。

**小型企業發展中心 (SBDC)。** SBDC 為無法負擔私人顧問服務的當前和潛在小型企業主提供諮詢、訓練和技術服務。在開始、改進或擴展小型企業時可以獲得幫助。

**退休主管服務隊 (SCORE)。** SCORE 為當前和潛在的小型企業主提供小型企業諮詢和訓練。SCORE 由現任和前任商務人員組成，他們提供專業技術和知識來幫助人們創辦、管理和擴展小型企業。SCORE 還提供各種小型企業研討會。

**網際網路。** 您可以造訪 SBA 網站：[SBA.gov \(英文\)](https://www.sba.gov)。在造訪 SBA 網站時，您可以找到小型企業主感興趣的各種資訊。

**電話。** 請致電 800-U-ASK-SBA (800-827-5722) 聯絡 SBA 應答服務台，了解有關可用於協助小型企業主的計畫的一般資訊。

**免預約服務。** 您可以前往 SBDC 就您的小型企業尋求協助。要尋找離您最近的位置，請造訪 SBA 網站或致電 SBA 應答服務台。

---

## 其他聯邦機構

其他聯邦機構也出版刊物和宣傳冊來協助小型企業。其中大部分可從美國政府出版辦公室的文獻總監處獲得。您可以透過多種方式獲取資訊並訂購這些刊物和宣傳冊。

**網際網路。** 您可以造訪 GPO 網站：[Catalog.GPO.gov \(英文\)](https://www.gpo.gov)。

**郵件。** 寫信到以下地址的 GPO。

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

**電話。** 請撥打 GPO 的免費電話 866-512-1800，或在華盛頓地區撥打 202-512-1800。

**E**EFTPS [7](#)**S**SUV [28](#)**二劃**二氧化碳封存稅收優惠 [15](#)**三劃**上訴權 [37](#)小企業僱主健康保險保費的稅收優惠 [16](#)小型企業管理局 [41](#)工作機會稅收優惠 [16](#)

工商稅：

扣除額 [30](#)關於 [9](#)**四劃**不可扣除的保費 [29](#)

不動產：

仲介 [21](#)稅款 [30](#)公平市值 [14](#)公務員 [21](#)公證人 [21, 34](#)分期收款出售 [14](#)升值 [20](#)支出 [24](#)不可扣除 [32](#)住所，商業用途 [31](#)利息 [29](#)折舊 [27](#)汽車 [26](#)其他 [32](#)保險 [28](#)律師和專業人員費用 [29](#)員工的薪酬 [28](#)差旅 [31](#)消遣 [31](#)租金 [30](#)退休金計劃 [30](#)貨車 [26](#)稅款 [30](#)膳食 [31](#)壞帳 [24](#)

毛利：

附加項 [24](#)準確性 [24](#)**五劃**以物易物收入 [17](#)以電子方式提交 [6](#)

刊物 (見 稅務幫助)

可再生電力、精煤和美國印第安人煤

炭生產稅收優惠 [16](#)可選方法，使用兩種 [36](#)失去的收入付款 [19](#)本地交通費 [26](#)本票 [19](#)生物柴油和可再生柴油燃料的稅收優惠 [15](#)生物燃料生產商稅收優惠 [15](#)申報企業稅 [4](#)申報自僱稅 [36](#)申報表的到期日 [7](#)申領退稅 [37](#)**六劃**交通費 [26](#)企業出售 [14](#)同類交易 [14](#)同類交換 [20](#)向第三方作出的付款 [18](#)合併會計法 [12](#)合格的鐵軌保養稅收優惠 [16](#)合格插電式電動馬達汽車的稅收優惠 [16](#)合資格的不動產商業債務 [18](#)合夥人，配偶 [3](#)回扣 [19, 32](#)在家設立的辦公室 [27](#)

(另見 您的住所的商業用途)

收入 [20](#)

(另見 非收入)

以物易物 [17](#)失去的收入付款 [19](#)本票 [19](#)向第三方支付 [21](#)回扣 [19](#)收入類別 [17](#)收益和虧損 [19](#)折舊回抵 [19](#)其他 [19](#)受限財產 [19](#)租金 [17, 18](#)追回之前扣除的項目 [19](#)動產租金 [18](#)損害賠償 [19](#)會計處理方法 [21](#)營業 [16](#)收益和虧損 [19](#)有限責任公司 [2](#)

自僱稅 (見 自僱稅)

公證人 [34](#)

可選方法：

非農場 [35](#)農場 [36](#)外籍人士 [33](#)共有財產收入 [34](#)在國外居住 [34](#)多項業務 [36](#)多項營業 [34](#)扣除額 [30](#)收入或虧損 [34](#)收入點數積分 [7](#)使用可選方法的影響 [34](#)受父母僱用的子女 [33](#)政府僱員 [34](#)非農場可選方法 [35](#)為何要使用可選方法 [34](#)計算淨收入的方法 [34](#)特別規則和例外情況 [33](#)記入收入的時限 [8](#)財政年度申報人 [36](#)常規方法 [35](#)教會僱員 [33](#)

最高收入：

須繳納 [33](#)適合 2023 年 [8](#)稅率 [8, 33](#)農場可選方法 [36](#)對收入損失的補償 [34](#)漁業船員 [34](#)誰須繳納？ [33](#)聯合報稅表 [36](#)關於 [7](#)**行業或業務 [2](#)****七劃**住所，商業用途 [31](#)住宿 [31](#)低收入住房的稅收優惠 [16](#)低硫柴油燃料生產的稅收優惠 [16](#)

利息：

支出 [29](#)收入 [18](#)

折舊：

扣除 [27](#)所列財產 [28](#)折舊，回抵 [19](#)投資稅收優惠 [16](#)

汽車 (見 汽車費)

汽車支出 [26](#)汽車費用 [27](#)車輛的里程費率 [27](#)**八劃**

協助 (見 稅務幫助)

取消合資格的不動產商業債務 [18](#)取消租賃的付款 [18](#)受父母僱用的子女 [33](#)受限財產 [19](#)定義 [3](#)公平市值 [14](#)必要支出 [24](#)日曆稅務年度 [11](#)

主要營業地點 [31](#)  
以物易物 [17](#)  
本地交通費 [26](#)  
合資格的不動產商業債務 [18](#)  
合資格的長期不動產 [20](#)  
自僱 (SE) 稅 [7](#)  
受限財產 [19](#)  
附加福利 [28](#)  
非業務性壞帳 [26](#)  
差旅費 [31](#)  
租金 [30](#)  
財政稅務年度 [11](#)  
財產處置 [14](#)  
基數 [14](#)  
淨營運虧損 [33](#)  
現金折扣 [21, 23](#)  
提款帳戶 [23](#)  
普通支出 [24](#)  
稅務居所 [27](#)  
貿易折扣 [21, 23](#)  
會計方法 [11](#)  
會計期間 [10](#)  
業務壞帳 [25](#)  
零售空間 [20](#)  
**房地產:**  
交易商 [17](#)  
租金 [17](#)  
**所列財產** [19](#)  
**所得稅:**  
少付款的罰款 [7](#)  
如何繳納 [7](#)  
扣除額 [30](#)  
關於 [5](#)  
**拖車停車場業主** [17](#)  
**法定員工** [3](#)  
**直銷商** [20, 21](#)  
**社會安全號碼 (SSN)** [5](#)  
**社會安全福利** [7](#)  
**罕見疾病藥物稅收優惠** [16](#)  
**股利收入** [18](#)  
**長期資本收益或虧損** [15](#)  
**附加福利** [28](#)  
**附表 C** [5](#)  
**附表 SE, 申報要求** [36](#)  
**附表 SE (1040 表或 1040-SR 表)** [8](#)  
**非收入:**  
升值 [20](#)  
同類財產交換 [20](#)  
租賃物改良項目 [20](#)  
寄售 [20](#)  
貸款 [20](#)  
銷售稅 [20](#)  
營建津貼 [20](#)  
**非員工報酬** [16](#)  
**非業務性壞帳** [26](#)  
**非應稅的交易** [14](#)  
**非營利活動** [33](#)

## 九劃

### 保險:

不可扣除的保費 [29](#)

支出 [28](#)  
收入 [22](#)  
預付款 [29](#)  
**保險代理人:**  
已退休 [21](#)  
原職 [21](#)  
**律師費** [29](#)  
**表格:**  
1040-ES (預估稅款) [7, 8](#)  
1040-SR (報稅表) [5, 8](#)  
1040-V (票券) [6](#)  
1040 (報稅表) [5, 8](#)  
1099-B (以物易物) [17](#)  
1099-MISC (雜項) [9](#)  
1099-NEC (非員工報酬) [9](#)  
1128 (變更稅務年度) [11](#)  
2210 (少付預估稅款) [7](#)  
2290 (重型卡車工商稅) [9](#)  
3115 (變更會計方法) [13](#)  
3468 (投資稅收優惠) [16](#)  
3800 (普通企業抵免優惠) [15](#)  
4562 (折舊) [28](#)  
4684 (意外事故和竊盜) [15](#)  
4797 (企業財產出售) [15, 19](#)  
4868 (延期) [7](#)  
6251 (替代性的最低限額稅) [15](#)  
6252 (分期收款出售) [15](#)  
720 (工商稅申報表) [9](#)  
8300 (超過 10,000 美元的現金付款) [10](#)  
8586 (低收入住房) [16](#)  
8594 (資產收購) [14](#)  
8820 (罕見疾病藥物稅收優惠) [16](#)  
8824 (同類交易) [14, 15](#)  
8826 (無障礙環境設置稅收優惠) [16](#)  
8829 (在家辦公) [32](#)  
8835 (可再生電力、煤炭稅收優惠) [16](#)  
8846 (對小費收入徵收的社會安全稅的稅收優惠) [15](#)  
8857 (無辜配偶) [37](#)  
8874 (新市場稅收優惠) [16](#)  
8879 (自選 PIN) [6](#)  
8881 (退休金計劃啟動費用的稅收優惠) [16](#)  
8882 (雇主提供托兒的稅收優惠) [16](#)  
8886 (交易聲明) [4](#)  
8896 (低硫柴油燃料生產的稅收優惠) [16](#)  
8906 (蒸餾酒稅收優惠) [16](#)  
8911 (替代燃料汽車的加油財產(物業)稅收優惠) [15](#)  
8933 (二氧化碳封存稅收優惠) [15](#)  
8936 (合格插電式電動馬達汽車) [16](#)  
8941 (小企業雇主健康保險保費) [16](#)  
8994 (帶薪家事假和病假的雇主稅收優惠) [16](#)

940 (失業稅) [8](#)  
941 (季度就業稅) [8](#)  
944 (年度就業稅) [8](#)  
982 (免除債務) [18](#)  
SS-4 (EIN 申請) [5](#)  
SS-5 (SSN 申請) [5](#)  
W-2 (申報薪資) [8, 10](#)  
W-3 (傳輸 W-2) [8](#)  
W-4 (員工預扣稅) [5](#)  
W-7 (ITIN 申請) [5](#)  
W-9 (TIN 索取) [5](#)  
何時提交 [8](#)  
附表 C (獨資經營業主) [8](#)  
附表 SE (自僱稅) [8](#)  
最終 [10](#)  
提交哪些 [8](#)  
稅務資料申報表 [8](#)  
**計算淨收入的方法** [34](#)

---

## 十劃

**個人納稅識別號碼 (ITIN)** [5](#)

**員工** [5](#)

**員工的薪酬** [28](#)

**員工福利計劃** [28](#)

**差旅費** [31](#)

**庫存** [13](#)

**庫存捐贈** [22](#)

**消遣費 (見 差旅費)**

**特定職業指南** [20](#)  
(另見 職業, 特定)

**租金支出** [30](#)

**租金收入** [17](#)

**租賃紅利** [18](#)

**缺額繳稅的罰款** [7](#)

**託管, 付款** [22](#)

**財產出售** [14](#)

(另見 財產處置)

**財產基數** [14](#)

**財產處置:**

分期收款出售 [14, 15](#)

企業出售 [14](#)

企業財產 [14](#)

同類交易 [14, 15](#)

同類財產交換 [20](#)

非應稅的交易 [14](#)

**送報員或報紙經銷商** [21](#)

**退休金計劃** [30](#)

**退休計劃 (見 退休金計劃)**

**退稅:**

申領 [37](#)

抵銷債務 [6](#)

查詢 [6](#)

**追回之前扣除的項目** [19](#)

**配偶企業** [3](#)

**高效節能家用房屋的稅收優惠** [16](#)

---

## 十一劃

**停車費** [27](#)

**動產稅** [30](#)

**寄售** [20](#)

**專業人員費用** [29](#)

帳:  
壞 [24](#)  
您住所的商業用途 [31](#)  
淨利潤或虧損 [33](#)  
淨營運虧損 [33](#)  
現金折扣 [21, 23](#)  
現金制:  
支出 [12](#)  
收入 [11](#)  
第 179 條:  
扣除 [28](#)  
財產 [19](#)  
第三方, 付款 [18](#)  
被取消的債務 [18](#)  
被徵用的財產。 [15](#)  
通行費 [27](#)

---

**十二劃**  
最低限度有形財產安全港 [32](#)  
報紙或雜誌攤販 [21](#)  
報稅表:  
如何提交 [5](#)  
須提交的人 [5](#)  
就業稅:  
扣除額 [30](#)  
關於 [9](#)  
提款帳戶 [23](#)  
普通企業抵免優惠 [15](#)  
普通收益或虧損 [15](#)  
替代燃料汽車的加油財產 (物業) 稅收優惠 [15](#)  
無辜配偶寬免 [37](#)  
無障礙環境設置稅收優惠 [16](#)  
短期資本收益或虧損 [15](#)  
稅收優惠:  
二氧化碳封存 [15](#)  
小企業雇主退休金計劃啟動費用 [16](#)  
小企業雇主健康保險保費 [16](#)  
工作機會稅收優惠 [16](#)  
可再生電力 [16](#)  
生物柴油和可再生柴油燃料的稅收優惠 [15](#)  
生物燃料生產商稅收優惠 [15](#)  
合格的鐵軌保養稅收優惠 [16](#)  
合格插電式電動馬達汽車 [16](#)  
如何申領 [16](#)  
低收入住房 [16](#)  
低硫柴油燃料生產 [16](#)  
投資 [16](#)  
罕見疾病藥物 [16](#)  
為某些員工的小費繳付的稅款 [15](#)  
美國印第安人煤炭 [16](#)  
高效節能家用房屋的稅收優惠 [16](#)  
帶薪家事假和病假的雇主稅收優惠 [16](#)  
替代燃料汽車的加油財產 (物業) [15](#)  
無障礙環境設置 [16](#)  
雇主差別工資付款稅收優惠 [15](#)  
雇主提供托兒 [16](#)  
新市場 [16](#)  
精煤 [16](#)

增加研究活動的稅收優惠 [16](#)  
賦權區就業稅收優惠 [16](#)  
蒸餾酒 [16](#)  
稅務:  
工商稅 [9](#)  
收入 [5](#)  
自僱 [7](#)  
就業 [9](#)  
稅務年度 [10](#)  
日曆 [11](#)  
財政 [11](#)  
變更 [11](#)  
稅務居所 [27, 31](#)  
稅務資料申報表 [9](#)  
稅務編製費 [30](#)  
稅務幫助 [37](#)  
稅款:  
工商 [30](#)  
不動產 [30](#)  
扣除額 [30](#)  
收入 [30](#)  
自僱 [30](#)  
為某些員工的小費繳付 [15](#)  
動產 [30](#)  
就業 [30](#)  
銷售 [30](#)  
燃料 [31](#)  
統一資本化規則 [13](#)  
貿易折扣 [21, 22](#)  
雇主差別工資付款稅收優惠 [15](#)  
雇主識別號碼 (EIN) [5](#)  
須提交所得稅表的人 [5](#)

---

**十三劃**  
債務:  
合資格的不動產商業 [18](#)  
退稅抵銷 [6](#)  
被取消的 [18](#)  
損害賠償 [19](#)  
新市場稅收優惠 [16](#)  
會計方法:  
合併 [12](#)  
自動程序 [13](#)  
特別 [13](#)  
現金 [11, 25](#)  
應計 [12, 25](#)  
變更 [13](#)  
會計期間 [10](#)  
經濟損害 [19](#)  
資本收益或虧損 [15](#)  
資訊, 如何獲取更多 [37](#)  
資產出售 [14](#)  
賄款 [32](#)  
運動型多用途汽車 [28](#)  
遊說費 [32](#)  
電子報稅 [6](#)  
預付的費用:  
延長使用年限 [29](#)  
租金 [30](#)  
預估稅款 [7](#)  
飯店、旅舍和公寓 [17](#)

---

**十四劃**  
慈善捐獻 [32](#)  
漁業船員 [20, 34](#)  
罰款:  
沒有提交 8300 表 [10](#)  
沒有提交稅務資料申報表 [10](#)  
沒有提供正確的收款人聲明 [10](#)  
缺額繳稅 [7](#)  
豁免 [10](#)  
罰款和罰金 [32](#)

---

**十五劃**  
增加研究活動的稅收優惠 [16](#)  
審查 (稽核) [37](#)  
徵稅 [37](#)  
標準里程費率 [27](#)  
稽核 [37](#)  
調整後基數 [14](#)  
賦權區就業稅收優惠 [16](#)  
銷售稅 [30](#)  
銷貨成本 [22](#)

---

**十六劃**  
應申報的交易披露聲明 [4](#)  
應計制:  
收入——一般規則 [12](#)  
收入——特別規則 [12](#)  
會計 [12](#)  
蒸餾酒稅收優惠 [16](#)  
燃料稅 [31](#)  
獨立承包人 [9](#)  
獨立承包商 [3](#)  
獨立經營的承包商 [33](#)  
獨資經營者 [3](#)  
獨資經營業主 [33](#)  
膳食 [31](#)  
遺產管理人 [20](#)  
遺囑執行人 [20](#)

---

**十七劃**  
償債付款 [18](#)  
償還收入 [12](#)  
營建津貼 [20](#)  
營業收入 [16](#)  
營業費用 [24](#)

---

**十八劃**  
職業, 特定:  
直銷商 [20](#)  
職業, 選定:  
不動產仲介 [21](#)  
公務員 [21](#)  
公證人 [21](#)  
直銷商 [21](#)  
保險代理人 (已退休) [21](#)  
保險代理人 (原職) [21](#)  
送報員或報紙經銷商 [21](#)  
報紙或雜誌攤販 [21](#)  
漁業船員 [20](#)  
遺產管理人 [20](#)

遺囑執行人 [20](#)  
證券交易員 [21](#)  
證券交易商 [21](#)

---

## 十九劃

壞帳 [24](#)  
如何申報 [26](#)  
收回 [26](#)

當毫無價值時 [25](#)  
類型 [25](#)  
懲罰性損害賠償 [19](#)  
簽署、電子 [6](#)  
繳納:  
    企業稅 [4](#)  
    所得稅 [7](#)  
薪水 [28](#)

薪資 [28](#)  
薪酬, 類別 [28](#)  
證券:  
    交易員 [21](#)  
    交易商 [21](#)  
識別號碼 [5](#)  
關聯人士:  
    不合理的租金 [30](#)

---