



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000
Public Contact: 800.829.1040
www.irs.gov/newsroom

備註：本常見問答集取代 2024 年 2 月 6 日在 [FS-2024-03](#) 中發布的早期常見問題解答。

國稅局修訂和更新表格 1099-K 的常見問答集

FS-2025-08, 2025 年 10 月

本情況說明書更新了有關[表格 1099-K, 支付卡和第三方網路交易 \(英文\)](#) 的常見問答集。這些更新包含了對每個部分的實質性修改：

[一般資訊](#)

[如果您收到 1099-K 表格該怎麼辦](#)

[常見情況](#)

[1099-K 表格的第三方申報人](#)

[我的機構是否應該填寫、申報和提供1099-K 表格？](#)

發佈各該常見問答集是為了儘快向納稅人和稅務專業人士提供一般資訊。因此，各該常見問答集可能不涉及任何特定納稅人的具體事實和情況，而且在進一步審查後可能會有所更新或修改。因為各該常見問答集沒有在《國內稅收公報》中公佈，所以國稅局不會依賴各該常見問答集或將其用於解決個案。同樣地，「常見問答集」所述的法律聲明如被證明無法準確地適用於某一特定納稅人的案件，則應按法律控管該納稅人的稅務責任。

儘管如此，納稅人如若合理和善意地依賴各該常見問答集而導致少繳稅款，則不會受到任何處罰，包括過失處罰或其他與準確性有關的處罰。對各該常見問答集的事後更新或修改都會標明日期，以使納稅人能夠確認各該常見問答集發生修改的日期。此外，各該常見問答集的先前版本將保留在 IRS.gov 上，以確保納稅人在依賴先前版本的情況下仍可在事後找到該版本。

有關更多資訊，請參閱[對指南的依賴](#)。這些常見問題解答已在 [IR-2025-107 \(英文\)](#) 中公佈。

表格 1099-K 常見問答集的背景

表格 1099-K 是國稅局的稅務資料申報表，用於申報某些支付交易，以提高自願納稅的合規性。當進行商品或服務交易並透過支付結算實體 (PSE) 收到支付款項時，就有可能會觸及需要提交 1099-K 表格的要求。

《大而美法案》(OBBA) 追溯性地恢復了在 2021 年《美國救援計畫法案》(ARPA) 通過之前已生效的報告門檻，因此，除非向收款人報告的付款交易總額超過 20,000 美元且交易超過 200 筆，否則第三方結算機構 (TPSO) 無需提交 1099-K 表格。



Fact Sheet

Internal Revenue Service

Media Relations Office

Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000

Public Contact: 800.829.1040

www.irs.gov/newsroom

根據 ARPA 報告門檻規定，TPSO 作為 PSE 的一種，無論交易筆數多少，只要收款人收到的商品或服務銷售款項總額超過 600 美元，就必須為收款人提交 1099-K 表格。隨後，發布的 [2023-10 \(英文\)](#)、[2023-74 \(英文\)](#) 和 [2024-85 \(英文\)](#) 號通知，為實施和執行 ARPA 對 TPSO 報告門檻的變更提供過渡期和處罰寬減。

一般資訊

Q1. 什麼是表格 1099-K？為什麼我會收到一份表格？（2025 年 10 月 23 日更新）

A1. [表格 1099-K \(英文\)](#)，是稅務資料申報表，用於申報您在這一年中收到以下的付款：

- 信用卡、金融卡或儲值卡，例如禮品卡（支付卡）
- 支付應用程式或商品或服務線上市場（TPSO）

如果您銷售商品或提供服務，並且透過支付應用程式或線上市場獲得的付款總金額和交易次數超過[申報門檻](#)，或接受來自支付卡的付款，您應該收到表格 1099-K。如果您獲得銷售收益或收到所提供服務的付款，您可能有稅務義務。

表格 1099-K 是由支付應用程式和線上市場在您使用它們來銷售商品或提供服務時提供的稅務資料申報表。您可以將表格 1099-K 上的資訊與您的其他稅務記錄結合起來，以確定您正確的應繳稅額。[請參閱了解您的表格 1099-K](#) 以了解更多資訊。

法律要求對某些付款進行第三方資訊申報，並且事實證明，這可以提高自願納稅合規性，改善國稅局內部的稅收徵收和評估，從而縮小[稅收缺口 \(英文\)](#)。

Q2. 是否必須達到一定的門檻金額，我才會收到表格 1099-K？（2025 年 10 月 23 日更新）

A2. 無需達到一定的門檻金額才會因透過支付卡交易收到的付款而收到表格 1099-K。因此，即使您從支付卡交易中收到 0.01 美元的付款，您應該會收到這些付款的表格 1099-K。

但透過 TPSO 收到的付款有申報門檻。當商品或服務的付款總額超過 20,000 美元，且收款人的交易次數超過 200 筆時，TPSO 必須申報。您所在州的 TPSO 申報門檻可能較低，因此即使付款總額和交易筆數未超過聯邦申報門檻，您也可能收到 1099-K 表格。



Fact Sheet

Internal Revenue Service

Media Relations Office

Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000

Public Contact: 800.829.1040

www.irs.gov/newsroom

Q3. 什麼才算是支付卡？（2024 年 2 月 6 日更新）

A3. 術語「支付卡」包括信卡、金融卡和儲值卡（包括禮品卡），以及透過支付卡的任何顯著標記（例如信用卡號）進行的支付。

支付卡根據提供以下所有內容的協議發行：一個或多個卡發行人；互相且與發卡行無關且同意接受卡作為付款方式的人員組成的網絡；用於結算商戶收單實體與同意接受卡作為付款的人之間的交易的標準和機制。

Q4. 什麼是第三方結算機構（TPSO）？（2024 年 2 月 6 日更新）

A4. TPSO 是付款給參與第三方網路交易的收款人（通常是商家或企業）的中央機構。一個例子可能包括用於處理買家和賣家之間轉帳的應用程式。

Q5. OBBB 更改 TPSO 報告門檻是否意味著如果我收到的總付款額為 20,000 美元或以下，或者交易次數為 200 筆或以下，我將不會收到 1099-K 表格？（2025 年 10 月 23 日更新）

A5. 不見得。付款額超過 20,000 美元且交易次數超過 200 筆的聯邦申報門檻是 TPSO 的申報要求，但 TPSO 仍可以針對低於門檻金額的商品或服務付款發送表格 1099-K。此外，您可能會從其他支付結算實體（例如商家收單實體）收到表格 1099-K，因為他們沒有最低限度的申報門檻。此外，如果 TPSO 在上一年度根據 [IRC 3406\(a\)](#)，[扣繳和預扣稅款的要求（英文）](#)，對收款人進行了備用預扣稅款，則必須向 IRS 提交[表格 945](#)，[聯邦所得稅預扣年度申報表（英文）](#)和表格 1099-K，並向收款人提供一份副本。此外，您所在州的 TPSO 申報門檻可能較低，這可能會導致您收到表格 1099-K，即使付款總額和交易次數未超過聯邦的申報門檻。

Q6. 當支付結算實體（PSE）與第三方（例如電子支付服務商）簽訂合約結算應申報的支付交易時，誰來申報支付卡交易？（2024 年 2 月 6 日更新）

A6. 提交將資金轉移到參與收款人帳戶的指示的實體負責申報支付卡交易。在這種情況下，電子支付服務商負責申報，因為它是在支付卡交易結算中提交轉移資金指示的實體。

Q7. 如果付款並未被申報在表格 1099-K 上，我是否必須在報稅表上申報該等付款？（2024 年 2 月 6 日新增）

A7. 是的，表格 1099-K 申報門檻不會影響付款是否應納稅或是否必須提交納稅申報表。



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000
Public Contact: 800.829.1040
www.irs.gov/newsroom

所有收入，無論金額多少，都需要納稅，除非稅法規定不需要納稅——即使您沒有收到表格 1099-K。收入還包括未申報在表格中的金額，例如您收到的現金、財產或服務付款。

Q8. 表格 1099-K 上申報了什麼？（2024 年 2 月 6 日新增）

A8. 表格 1099-K 中的付款總額（方格 1a）申報了應申報付款交易的總金額或美元總額。它不包括費用、積分、退款、運費、現金等價物或折扣的調整。這些項目不是收入。納稅人在將收入納入報稅表時可以從總額中扣除這些項目。

付款總額也並未就任何已售商品的原始購買價格或基礎，以及商品的出售是否盈利或虧損作出調整。有關如何確定基礎的更多資訊，請訪問 IRS.gov: [第 551 號刊物，資產基礎（英文）](#)。

納稅人需要將表格 1099-K 與其他稅務記錄結合使用，以幫助計算並在報稅表上申報其正確的收入。

Q9. 如果我使用支付卡或支付應用程式或使用線上市場購買商品，我會收到表格 1099-K 嗎？（2024 年 2 月 6 日更新）

A9. 不會。您不應因購物而收到表格 1099-K。表格 1099-K 用於申報您因銷售商品或提供服務而收到的某些付款。

如果您收到 1099-K 表格該怎麼辦

Q1. 如果我收到表格 1099-K，該怎麼辦？（2024 年 2 月 6 日新增）

A1. 提交報稅表時，您可以將表格 1099-K 與您的其他稅務記錄一起使用。表格 1099-K 可能包含收到的不同類型總付款的組合。

收到的付款類型決定了這些付款在您的報稅表上的申報位置以及您是否有稅務義務。例如，如果您作為共乘司機獲得報酬，您可以在[表格 1040, 附表 C, 企業利潤或損失（獨資企業）（英文）](#) 中將付款申報為收入。

您需要在提交報稅表時查看表格，確定金額是否正確，並使用您的稅務記錄確定任何可扣除的費用，因為表格 1099-K 僅申報總付款。

以下連結可以幫助您確定正確的申報：



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000
Public Contact: 800.829.1040
www.irs.gov/newsroom

- [若您出售了個人物品](#)
- [如果您出售商品、出租財產或提供服務](#)

Q2. 我的表格 1099-K 中申報的所有付款都需要繳稅嗎？（2024 年 2 月 6 日新增）

A2. 不一定。僅僅因為表格 1099-K 上申報付款並不意味著該付款需要納稅。同樣，僅僅因為表格 1099-K 中未申報付款並不意味著該付款無需納稅。您如何在報稅表上申報表格 1099-K 付款金額取決於您收到的付款類型。[了解您的表格 1099-K](#) 中提供了更多資訊，可幫助納稅人確定與其表格 1099-K 相關的納稅義務：

- **若您出售了二手個人物品**

例如，以低於購買的價格出售二手個人物品的納稅人可能會收到表格 1099-K，但銷售收入不會增加他們的應納稅收入，因為他們沒有賺取利潤或收益。國稅局對納稅人如何在報稅表上申報此類付款有指導。

- **如果您出售商品、出租財產或提供服務**

無論您從事銷售/出租財產或提供服務的貿易或業務，都可能決定應納稅的收益金額。請參閱[企業費用資源指南 \(英文\)](#)

- **若您收到禮物或收到分攤費用報銷**

禮品付款和分攤費用報銷不是商品或服務付款，因此無需在表格 1099-K 中申報。

Q3. 如果我對表格 1099-K 有疑問，我該聯絡誰？（2024 年 2 月 6 日更新）

A3. 您應該聯絡表格 1099-K

的申報人。聯絡資訊一般位於表格的左上角。如果納稅人不認識表格左上角顯示的申報人，則應聯絡付款結算實體，其名稱和電話號碼顯示在表格左下角其帳號上方。

如果您對表格 1099-K 有一般疑問，請查閱[表格 1099-K 說明 \(英文\)](#)。若您對資訊申報有一般疑問，請查閱[特定稅務資料申報表的一般說明 \(英文\)](#)。

Q4. 如果我的表格 1099-K 不正確，我該怎麼辦？（2024 年 2 月 6 日更新）

A4. 如果您認為表格 1099-K



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000
Public Contact: 800.829.1040
www.irs.gov/newsroom

中的資訊不正確、簽發有誤，或您對表格有疑問，請聯絡申報人，其名稱和聯絡資訊顯示在表格的左上角。如有必要，請向申報人索取更正後的表格 1099-K。

您也可以聯絡支付結算實體 (PSE)，其名稱和電話號碼顯示在表格左下角。

將更正後的表格 1099-K 副本與您的記錄以及您與申報人或 PSE 的任何信件一起保存。

國稅局無法更正您的表格 1099-K。

如果您無法取得更正後的表格 1099-K，請立即提交報稅表。您可以在提交報稅表時將錯誤歸零。

在[附表 1 \(表格 1040\)](#)，[額外收入和收入調整 \(英文\)](#) 中申報金額。

範例：您收到室友為他們當年的租金份額寄給您的 1099-K 表格，金額為 11,000 美元。

由於 11,000 美元是您室友分攤的租金的報銷，因此該筆錢不是您的應納稅收入，因為它不是收入；

在附表 1 (1040 表格) 頂部的輸入空格中輸入 11,000 美元。

Q5. 我住在國外並收到了表格 1099-K。我需要報告其中包含的金額嗎？ (2024 年 2 月 6 日新增)

A5. 如果您是美國公民或稅法定義居民，無論您在美國還是在國外，提交所得稅申報表和支付預估稅款的規則通常都是相同的。您通常需要對所有來源自全球的收入納稅，並且必須根據《國稅法規》申報所有應納稅收入並繳納稅款。

如需了解更多詳情，請參閱[第 54 號刊物](#)，[海外美國公民與稅法定義居民稅務指南 \(英文\)](#)。

請務必注意，無論您是否收到表格 1099-K，您都必須在報稅表上申報所有當年收到的收入。

Q6. 我出售了一件個人物品，總付款金額已在表格 1099-K 中申報。我如何決定我的應納稅收入？ (2024 年 2 月 6 日更新)

A6. 出售個人物品（即您擁有的供個人使用的物品）所收到的總付款金額可能需要在表格 1099-K 中申報。如果您因銷售個人物品收到表格 1099-K，表格上的資訊將幫助您確定您的收益或損失。出售個人物品的收益或損失通常是您為該物品支付的金額（購買價格）與您出售該物品時收到的金額（銷售價格）之間的差額。

例如，如果您以 1,000 美元（購買價格）購買了一台冰箱，並以 700 美元（銷售價格）出售，則您的損失為 300 美元。 $\$700 \text{ 銷售價格} - \$1,000 \text{ 購買價格} = \$300 \text{ 損失金額}$ 。

另一方面，如果您以 500 美元（購買價格）購買音樂會門票並以 900 美元（銷售價格）出售，您將獲得 4



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000
Public Contact: 800.829.1040
www.irs.gov/newsroom

00 美元的**收益**。\$900 銷售價格 - \$500 購買價格 = \$400 收益金額。

銷售個人物品的**收益**需課稅。您必須在[表格 8949, 資本資產的銷售和其他處置 \(英文\)](#) 和 [表格 1040, 美國個人所得稅申報表, 附表 D, 資本收益和損失 \(英文\)](#) 上申報交易 (出售收益)。請參閱[第 551 號刊物 \(英文\)](#), 以取得確定基礎的指導。

出售個人物品的**損失**不可扣除。

在上面的冰箱銷售範例中, 如果您收到了表格 1099-K, 該冰箱的價格為 700 美元, 而您最初支付了 1,000 美元, 在附表 1 頂部的輸入空格中輸入 700 美元。

Q7. 我因出售個人物品而收到了表格 1099-K, 但我不記得最初支付的費用是多少。 (2024 年 2 月 6 日新增)

A7.

個人物品是您擁有的供個人使用的物品, 例如汽車、冰箱、家具、音響、珠寶、銀器或音樂會門票等。

如果您不記得所售商品的原始購買價格或基礎, 您可以嘗試透過幾種不同的方式來尋找或估價。

您可以聯絡用於購買該商品的銀行或信用卡公司, 以取得舊的對帳單的副本。

您可以聯絡向您出售該商品的公司或個人。他們可能有銷售記錄或其他資訊來幫助確定成本。

有關如何確定基礎的更多資訊, 請訪問 IRS.gov: [第 551 號刊物 \(英文\)](#)

一般來說, 您應該為您可能出售的個人物品保留準確的記錄。如果您的記錄遺失、毀損或因您無法控制的情況而無法使用, 而您的報稅表被審查, 審查員可能會允許您出示重建的記錄。此外, 當記錄不存在時, 審查員可能會接受口頭證詞。

Q8. 支付應用程式或線上市場如何知道我是收到商品或服務的付款還是來自朋友和家人的金錢? (2024 年 2 月 6 日新增)

A8.

每個支付應用程式或線上市場都有自己的流程來確定付款的性質, 您應該查看您使用的任何應用程式或線上市場的政策。請務必記錄您收到的商品款項及提供服務的款項。

請務必確保您發送或接收的任何款項均經過正確指定, 以避免出現錯誤的表格 1099-K。當您需要提交納稅申報表時, 這將會有所幫助。



Q9. 為什麼門票銷售應用程式或線上市場要求我提供社會安全號碼？ (2025年 10 月 23 日新增)

A9. 當支付給收款人的金額超過 20,000 美元且交易次數超過 200 筆時，許多第三方門票銷售應用程式或線上市場必須透過表格 1099-K 向 IRS 報告總銷售額和向收款人發送付款資訊。您的社會安全號碼需要在表格 1099-K 中申報。未能向門票銷售應用程式或線上市場提供您的社會安全號碼可能會導致備用預扣稅。

備用預扣稅是指付款人在收款人（通常是納稅人）出現以下情況時扣除的稅款：

- 納稅人識別號碼缺失或不正確（個人報稅識別號碼 (ITIN) 或社會安全號碼 (SSN)）。
- 納稅人未能證明他們可以免除備用預扣稅，或者
- 檔案中的納稅人姓名與 IRS 或社會安全管理局的記錄不符。

如果預扣金額不準確，付款人可以選擇在表格 1099-K

發出之前將金額退還給納稅人，或減少未來的預扣稅，如果是在同一日曆年內。如果表格 1099-K 已經發出，納稅人在提交報稅表時可能會收到退款或抵免。

如果納稅人被預扣了備用預扣稅，他們應在提交納稅申報表以及其他稅務資訊時申報已預扣的聯邦所得稅（如表格 1099-K 第 4 框所示），以確保他們只繳納應繳的金額。

有關更多資訊，請參閱[備用預扣稅 \(英文\)](#)。

Q10. 當我在線上銷售商品時，我可以提供我的 ITIN 來代替 SSN 或僱主識別號碼 (EIN) 嗎？如果支付應用程式或線上市場存檔的號碼不正確，我該怎麼辦？ (2024 年 2 月 6 日新增)

A10. 可以，ITIN 可以滿足表格 1099-K 申報要求。

如果支付應用程式或線上市場存檔的號碼不正確，請聯絡申報人進行更正，這樣您就無需繳備用預扣稅。

有關備用預扣稅的更多資訊，請訪問[備用預扣稅 \(英文\)](#)。

Q11. 如果我收到多份表格 1099-K，每份表格反映不同的交易，我該怎麼辦？ (2025 年 10 月 23 日新增)

A11. 當您提交報稅表時，您應該使用所有表格和其他記錄來確定您的實際稅務義務。

有關如何申報表格 1099-K 付款的資訊，請參閱[了解您的表格 1099-K](#)。



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000
Public Contact: 800.829.1040
www.irs.gov/newsroom

常見情況

Q1. 如果我使用支付應用程式向我的子女匯款，他們會收到 1099-K 表格嗎？（2024 年 2 月 6 日新增）

A1. 如果透過支付應用程式進行的支付不是為了銷售商品或提供服務，您的子女不應收到 1099-K 表格。1099-K 表格用於申報因銷售商品或提供服務而收到的某些付款。家人和朋友之間透過支付應用程式發送的非商品或服務付款的款項不應在 1099-K 表格中申報。

Q2. 如果我的子女或其他被撫養人收到 1099-K 表格，我該怎麼辦？（2024 年 2 月 6 日新增）

A2. 如果您的子女或被撫養人為他人提供服務並透過支付應用程式收到付款或透過線上市場出售物品並收到 1099-K 表格，您的子女或被撫養人可能需要提交納稅申報表。使用該表格以及其他記錄來幫助他們在提交適當的納稅申報表時計算並申報正確的應納稅收入。

Q3. 如果朋友或家人寄錢給我作為禮物和報銷，我會收到 1099-K 表格嗎？（2024 年 2 月 6 日更新）

A3. 向朋友和家人支付的禮物和報銷款項不應在 1099-K 表格中申報。

例如，如果您和您的朋友去聽一場音樂會，而您的朋友透過支付應用程式還您音樂會門票的費用，您不應收到報銷款項的 1099-K 表格，並且通常不需要納稅。如果您因報銷收到表格 1099-K，您可能不需要為表格上申報的金額繳稅。有關詳細資訊，請參閱[如果您在不應該收到的情況下收到了 1099-K 表格所需採取的步驟。](#)

Q4. 在線上市場上的一次線上交易中，我以 1,000 美元的價格出售了兩套四張兩場獨立體育賽事的門票（一套售價 800 美元，第二套售價 200 美元），並收到了 1099-K 表格。我在出售門票前兩個月以 250 美元（總計 500 美元）的價格購買了每套門票，並計劃將這些門票供我個人使用。（2025 年 10 月 23 日更新）

A4. 您必須分別申報出售兩套門票的損益，因為出售第二套門票的損失無法抵銷第一套門票出售的收益。

銷售一套門票的 550 美元**收益**（800 美元銷售價格 - 250 美元購買價格 = 550 美元收益）必須在表格 8949 和附表 D 上申報為短期收益。

出售另一套門票造成的 50 美元**損失**（200 美元銷售價格 - 250 美元購買價格 = 50 美元損失）應在附表 1（1040 表格）頂部的輸入空格中填寫 200 美元進行申報。



Fact Sheet

Internal Revenue Service

Media Relations Office

Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000

Public Contact: 800.829.1040

www.irs.gov/newsroom

Q5. 如果我經營季節性工藝品業務並接受支付卡，或透過支付應用程式或線上市場接受付款，我會收到 1099-K 表格嗎？（2024 年 2 月 6 日更新）

A5. 如果您接受支付卡（例如信用卡或金融卡），您將收到一份 1099-K 表格，其中包含在日曆年內透過使用支付卡發送給您的總付款金額，無論總額是多少。支付卡的申報要求沒有改變，而且這些類型的支付交易沒有最低申報門檻。

如果您使用支付應用程式或線上市場接受付款，您可能會從您用於銷售商品或服務的應用程式或市場收到 1099-K 表格。

Q6. 如果我收到多份申報虧本出售個人物品所得的 1099-K 表格，或誤收 1099-K 表格，我是否需要分別識別每份表格的申報人和金額，或者我可以將它們全部合併成一個項目在附表 1，額外收入和收入調整，的第 8z 行“其他收入”和第 24z 行“其他調整”中填寫？（2025 年 10 月 23 日更新）

A6. 將總計後的表格 1099-K 金額填入附表 1（1040 表格）頂部的空格中。

Q7. 我誤收了一份 1099-K 表格，並且無法及時獲得更正後的表格來提交納稅申報表。我使用的稅務軟體將附表 1 第 8z 行的總收益金額設為正數，將抵銷金額設為負數。這與在附表 1 第 24z 行中輸入抵銷金額的說明不同。這種替代申報可以嗎？（2025 年 10 月 23 日更新）

A7. 可以。對於 2022 和 2023 年曆年，您可以使用附表 1 第 8z 行顯示總收益和抵銷負金額，以申報錯誤收到的 1099-K 表格或申報虧本出售個人物品的收益，作為在附表 1 第 8z 行僅報告總收益，在附表 1 第 24z 行報告抵銷金額的替代方法。

自 2024 年起的課稅年度，將合計後的表格 1099-K 金額填入附表 1（1040 表格）頂部的輸入空格中。

背景資訊：在申報虧損的個人物品銷售時，您可以在表格 8949 申報交易，該表格會轉入附表 D。

Q8. 如果我從不同的付款應用程式收到多份 1099-K 表格，其中包含一些不應申報的禮物、報銷或其他個人付款類型，該怎麼辦？（2024 年 2 月 6 日新增）

A8. 您應該使用您的記錄來確定個人付款金額（例如朋友和家人的禮物或報銷）以及需要在報稅表上申報的付款金額。如果您收到錯誤的 1099-K 表格，請按照[無法取得更正的 1099-K 表格](#)的說明進行操作。

全年良好的記錄保存是關鍵。將商業交易和個人交易分開是個好主意，這樣可以更容易計算出應繳稅款。



Fact Sheet

Internal Revenue Service

Media Relations Office

Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000

Public Contact: 800.829.1040

www.irs.gov/newsroom

Q9. 如果我因收到了透過群眾募資收到的捐款的 1099-K 表格，我是否需要申報所申報的收益？（2024 年 2 月 6 日新增）

A9. 您可能會收到透過眾籌籌集的資金的 1099-K 表格。透過眾籌籌集的一些資金可能需要您納稅，並且您可能需要在所得稅申報表上申報。然而，有些籌集的資金可能被視為禮物而無需您納稅。

請參閱 IRS.gov 有關[眾籌和稅收的一些須知 \(英文\)](#)，以了解更多資訊以及如何根據您的情況在納稅申報表上申報 1099-K 表格金額。

1099-K 表格的第三方申報人

Q1. 1099-K 表格可以電子方式提交嗎？（2024 年 2 月 6 日更新）

A1. 可以。1099-K 表格可以透過[稅務資料申報表接收系統 \(IRIS\) \(英文\)](#) 或[電子申報稅務資料申報表系統 \(FIRE\) \(英文\)](#) 以電子方式提交。任何需要在日曆年內提交 10 份或更多稅務資料申報表（包括 1099-K 表格和許多其他類型的稅務資料申報表）的人員必須[以電子方式提交這些稅務資料申報表，包括 1099-K 表格 \(英文\)](#)。國稅局鼓勵需要提交少於 10 份稅務資料申報表的申報人也以電子方式提交。

如需了解更多資訊，請查閱[第 1220 號刊物，1097、1098、1099、3921、3922、5498 和 W-2G 表格電子申報規範 \(英文\)](#) 以及[某些稅務資料申報表的一般說明 \(英文\)](#)。

Q2. 什麼是收款人報表，收款人（納稅人）何時該收到報表？（2024 年 2 月 6 日更新）

A2. 需提交 1099-K 表格等稅務資料申報表的實體也必須向收款人（納稅人）提供一份報表，其中包含向國稅局申報的相同資訊。根據[財政條例 第 1.6050W-2 條，關於電子方式提供支付卡和第三方網路交易結算付款稅務資料報表 \(英文\)](#)，收款人報表可以紙本形式（即 1099-K 表副本 B）提供，也可在納稅人同意的情況下以電子形式提供。可以以電子方式作出這種同意，只要能合理地證明收款人可以取得電子格式的報表即可。或者，如果以電子方式確認，也可以以紙本文件表示同意。有關如何取得納稅人同意的說明，請參閱財政條例第 1.6050W-2 條。

收款人報表必須在交易發生後隔年的 1 月 31 日之前提供給納稅人。



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000
Public Contact: 800.829.1040
www.irs.gov/newsroom

Q3. 第三方何時應向國稅局提交 1099-K 表格？(2024 年 2 月 6 日更新)

A3. 如果以書面提交，1099-K 表資料必須在交易隔年的 2 月 28 日之前提交給國稅局。如果以電子方式提交，1099-K 表必須在交易隔年的 3 月 31 日之前提交。

Q4. 誰要負責申報支付卡的交易？(2024 年 2 月 6 日更新)

A4. 將資金轉帳給參與收款人（納稅人）的商戶收單實體要負責申報應報告的支付卡交易總額。

商戶收單實體可以將交易處理外包給一個處理商，該處理商可能分擔向參與收款人付款的合約義務。當PSE（如商戶收單實體）和處理商都有向參與收款人付款的合約義務時，向參與收款人的帳戶作出轉帳指示的實體有責任為參與收款人填寫並提供收款人報表，並向國稅局提交 1099-K 表格。

Q5. 誰要負責申報第三方網路交易？(2024 年 2 月 6 日更新)

A5. 將資金轉帳給參與收款人（納稅人）的 TPSON（例如支付應用程式或線上市場）要負責申報應報告的第三方網路交易的總金額。

Q6. TPSON 在 1099-K 表格上申報第三方網路交易是否有最低限度的例外情況？(2025 年 10 月 23 日更新)

A6. 是的。在第三方網路交易方面，對 TPSON 有一個最低申報限額的規定。除非向收款人支付的總金額超過 20,000 美元，且與該收款人的交易次數超過 200 筆，否則 TPSON 不會因未申報或未提供 1099-K 表格而受到國稅法規 (IRC) 第 6721 條 ([未提交正確稅務資料申報表](#)) (英文) 或第 6722 條 ([未提供正確收款人報表](#)) (英文) 的處罰。

Q7. 在 1099-K 表格上申報支付卡交易是否有最低限度的例外情況？(2024 年 2 月 6 日更新)

A7. 沒有。支付卡交易沒有最低申報額度的限制和規定。所有支付卡交易都必須在 1099-K 表中予以申報。

Q8. 使用儲值卡或禮品卡支付的銷售額是否屬於應申報的支付卡交易？(2024 年 2 月 6 日更新)

A8. 這要視情況而定。使用儲值卡或禮品卡支付的銷售額分為以下二種情況：



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000
Public Contact: 800.829.1040
www.irs.gov/newsroom

- 如果該卡被一個與發卡機構互不相關的其他機構組織所接受，則應申報。
- 如果只有發卡機構或與發卡人有關的組織（如附屬公司或公司本身）接受儲值卡作為付款方式，則不予申報。在這種情況下，儲值卡不符合支付卡的定義，因此用這種卡進行的銷售不屬於應申報的支付卡交易。

關於非相關人員的定義，請參閱[國稅法規 \(IRC\) 第 267\(b\) 條"關係" \(英文\)](#)，以及[國稅法規 \(IRC\) 第 267\(e\) \(3\) 條"合夥企業的推定所有權" \(英文\)](#)，或[國稅法規 \(IRC\) 第 707\(b\)\(1\) 條"與受控合夥企業有關的某些財產銷售或交換"中不允許報損的部分 \(英文\)](#)。

Q9. 負責申報 1099-K 表格的實體可否與第三方簽訂外包合同，由其代為填寫和申報這些申報表？ (2024 年 2 月 6 日更新)

A9. 可以的。但是，如果不符合申報要求，負責申報的實體（即作出轉帳指示的實體）應承擔國稅法規 (IRC) 第 6721 條和國稅法規 (IRC) 第 6722 條中規定的任何適用的處罰。此外，必須在 1099-K 表格的申報人資料框中填寫清楚負責申報實體的名稱、地址和納稅人識別號碼。

Q10. 如何核實收款人的納稅人識別號碼 (TIN) ？ (2024 年 2 月 6 日更新)

A10. 收款人的納稅人識別號碼 (TIN) 是透過納稅人識別號碼匹對程序進行驗證的。如需了解更多資訊，請訪問 ["某些稅務資料申報表的一般說明 —— 介紹資料" \(英文\)](#)。

Q11. 若依國稅法規 (IRC) 第 6041 條或國稅法規 (IRC) 第 6041A 條的規定，交易也應在 1099-MISC 表或 1099-NEC 表中予以申報，那麼這些交易是否必須被申報兩次？ (2025 年 10 月 23 日更新)

A11. 不需要，這些交易不應被申報兩次。若一筆交易依據[國稅法規第 6041 條, 資訊來源 \(英文\)](#) 或[國稅法規第 6041A\(a\) 條, 關於服務報酬的申報表 \(英文\)](#) 以及[國稅法規第 6050W 條, 關於支付卡和第三方網路交易結算付款的申報表 \(英文\)](#) 的規定應予以申報，則只應在 1099-K 表格中申報該交易。該交易不應在 [1099-MISC 表格, 雜項資訊申報表 \(英文\)](#) 或 [1099-NEC 表格, 非僱員報酬申報表 \(英文\)](#) 中予以申報。請參閱 [1099-K 表格的說明 \(英文\)](#)，以及 [1099-MISC 表格和 1099-NEC 表格各自的說明 \(英文\)](#)。

Q12. 如果付款人申報的金額低於稅務資料申報表（例如 1099-K 表或 1099-NEC/1099-MISC 表）的申報門檻，付款人是否可以出具稅務資料申報表，以幫助收款人申報合格小費扣除額？ (2025 年 10 月 23 日更新)



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000
Public Contact: 800.829.1040
www.irs.gov/newsroom

日新增)

A12. 是的，當付款金額未達到申報門檻時，付款人可以向收款人和國稅局發出稅務資料申報表。

Q13. 根據國稅法規 (IRC) 第 6050W 條的規定進行資訊申報並取得申報所需的納稅人識別號碼 (TIN) 的申報人，是否可以要求參與收款人 (納稅人) 支付提供 1099-K 表格的費用或成本？(2024 年 2 月 6 日更新)

A13. 不可以。國稅法規 (IRC) 要求支付結算實體 (包括電子支付服務商) 提交稅務資料申報表，並就應報告的支付交易結算中支付給每個參與收款人提供相應的收款人報表。此外，如果支付結算實體未能遵守這些法定義務，則將根據國稅法規第 6721 條和國稅法規第 6722 條受到處罰。由於聯邦法律要求支付結算實體提交稅務資料申報表並向收款人提供報表，因此此類實體不得收取履行這些義務所產生的費用。

Q14. 1099-K 表格第 2 行提到商家類別代碼 (MCC)。什麼是 MCC？(2024 年 2 月 6 日更新)

A14. 商家類別代碼 (MCC) 是支付卡產業以不同的企業所提供的商品或服務對企業進行分類的四位數代碼。大約有 600 個 MCC 代碼，代表不同類型的企業。例如 4411 ——遊輪公司；5462 ——麵包店；和 5532 ——汽車輪胎商店。

Q15. 如果收款人的收款類別可以被歸入一個以上的MCC，商戶收單實體應如何對交易進行申報？(2024 年 2 月 6 日更新)

A15. 如果收款人的收款類別可以被歸入一個以上的 MCC，則商戶收單實體可以選擇：

- 單獨提交1099-K表格，分別申報每個 MCC 的應報告交易總金額，或
- 提交一張總的 1099-K 表格，申報應報告交易的總金額以及與總收款最大部分相對應的 MCC。

此外，如果商戶收單實體 (或其處理商) 除了 MCC 之外，還採用了另外的行業分類系統，則商戶收單實體應為每個收款人指定一個與收款人的業務範圍最為接近的 MCC。

Q16. TPSO 是否必須在 1099-K 表格的第 2 欄填寫商家類別代碼 (MCC)？(2024 年 2 月 6 日更新)

A16. 不用。TPSO 不使用 MCC 對收款人進行分類。因此，他們不需要填寫 1099-K 表格。



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000
Public Contact: 800.829.1040
www.irs.gov/newsroom

Q17. 支付結算實體是否需要申報政府單位（無論是州政府還是聯邦政府）的交易？（2022 年 10 月 21 日新增）

A17. 是的。參與收款人（納稅人）一詞包括任何政府單位（及其任何機構或部門）。

Q18. 境外支付結算實體是否需要遵循同樣的申報要求？（2022 年 10 月 21 日新增）

A18. 是的。PSE 可以是境內或境外實體。

Q19. 如果 PSE 或其他第三方對 1099-K 表格有疑問，可以去哪裡查詢？（2022 年 11 月 21 日更新）

A19. 有關 1099-K 表格的問題，請參閱稅務資料申報表的[一般說明 \(英文\)](#)。

Q20. 當 PSE 向某收款人付了款，收款人收到後再分配給多個收款人時，該如何進行申報？（2022 年 10 月 21 日新增）

A20. 這種情況最常見的例子是，特許經營商處理多個加盟店所有的支付卡交易，並將收款相應地分配下去。例如，當某家公司代表多個收款人向銀行收款時，對於銀行而言，該公司被視為參與收款人，而對於該公司向其再分配付款的收款人而言，該公司被視為 PSE。銀行須申報透過該公司結算的應申報交易總額。反過來，該公司也需要申報公司再分配時向其收款人支付的付款交易。根據法規，公司是"總收款人"。關於總收款人，請參閱[財政條例第 1.6050W-1\(d\) 條, 特別規則 \(英文\)](#)。

Q21. 資訊報告規則與第 14254 號行政令《打擊現場娛樂市場不公平行為》有何關聯？（2025 年 10 月 23 日添加）

A21. 2025 年 3 月 31 日，總統發布了[第 14254 號行政命令，即《打擊現場娛樂市場不公平行為》\(英文\)](#)，90 F.R. 14699 (2025 年 3 月 31 日) 行政令。該行政命令旨在盡可能讓藝術和娛樂惠及大眾。該行政命令特別針對中間商，包括黃牛票販子，他們參與或助長哄抬物價的行為，「損害消費者利益，並利用市場扭曲牟利，這種扭曲絕不能繼續存在」。該行命令第 2(e) 條指示財政部長和司法部長確保「黃牛票販子完全遵守國稅法規和其他適用法律」。

門票銷售收入計入總收入。總收入是指所有來源的收入。如果總支付額和交易次數超過聯邦申報門檻，則促成門票銷售和轉售的支付結算機構（包括 TPSO），必須提交 1099-K 表格進行年度稅務資料申報。非支付結算機構的付款人仍可能需要遵守其他資訊申報規則。門票銷售和轉售的付款可能需要在 1099-MISC



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000

Public Contact: 800.829.1040

www.irs.gov/newsroom

表格或 1099-NEC 表格上予以申報。任何從事貿易或業務的人員，如果在貿易或業務過程中向他人支付一定金額的款項（包括租金、薪金、工資、獎金、年金、補償金、報酬、酬金或其他固定或可確定的收益、利潤和收入），都必須提交這些稅務資料申報表。同樣，任何從事貿易或業務的服務接受方，如果在貿易或業務過程中支付服務報酬，也需要提交稅務資料申報表。對於 2025 年 12 月 31 日之後支付的款項，如果支付給收款人的款項總額達到 2,000 美元或以上，則達到 1099-MISC 表格或 1099-NEC 表格的報告門檻。

我的機構是否應該填寫、申報和提供 1099-K 表格？

Q1. 我正在嘗試確定我的機構是否為第三方結算機構。第三方支付網路有哪些特徵？（2024 年 2 月 6 日更新）

A1. 第三方支付網路的特徵包括：

- 存在一個中央機構，大量商品或服務提供者（與該中央機構無關）已在該中央機構建立帳戶；
- 中央機構與商品或服務提供者之間達成的協議，用於結算提供者與購買者之間的交易；
- 建立結算此類交易的標準和機制，以及
- 給予此類交易結算的付款保證。

TPSO

的一個例子是在線拍賣支付服務商，例如線上市場，它作為買方和賣方之間的中介，透過將資金從買方轉給賣方以提供商品或服務，並滿足以上幾點描述的特徵。

根據申報要求，這些 TPSO

必須申報其付款的參與收款人的應申報付款交易總額，前提是收款人的應申報付款交易總額超過 20,000 美元且交易次數超過 200 筆。

Q2. 自動清算所是否有資格成為 TPSO？（2024 年 2 月 6 日更新）

A2. 不。自動清算所透過電匯、電子支票和直接存款處理買家和賣家之間的電子支付。此外，自動清算所和收款人之間不存在合約關係。因此，根據 IRC 6050W，自動清算所不具備第三方結算機構的資格，因而透過其網路進行的付款不需要報告。



Fact Sheet

Internal Revenue Service
Media Relations Office
Washington, D.C.

Media Contact: 202.317.4000

Public Contact: 800.829.1040

www.irs.gov/newsroom

Q3. 營運醫療網路的健康營運商是否符合 TPSO 的定義？（2024 年 2 月 6 日更新）

A3. 經營醫療保健網路的健康營運商可能不符合 TPSO 的定義，因為他們不運營使購買者能夠將資金轉給商品或服務提供者的第三方支付網路。相反，醫療營運商通常接受買家（營運商計劃所涵蓋的僱主或個人）以保費形式支付的費用，以使這些買家能夠訪問醫療保健提供者網絡；然後，醫療服務提供者按照預定費率分別向其網路內的醫療專業人員支付報酬。因此，營運醫療網路的健康營運商可能不是 TPSO。

Q4. 應付帳款部門是否符合 TPSO 的定義？（2024 年 2 月 6 日更新）

A4. 不符合。內部應付帳款部門不符合 TPSO 的定義，因為其屬於內部支付處理方，並非第三方。

IRS-FAQ