

334 號刊物

小型企業稅務指南

(適合使用《附表 C》的個人)

用於準備

2023 申報表

Volume 1 of 3



更快, 更輕鬆地獲取表格和其他信息:

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



Publication 334 (ZH-T) (Rev. 2023) Catalog Number 93071D
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



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

This page intentionally left blank

目錄

Contents	Regular Page	Large Print Page
2023 年新增內容	3	14
2024 年最新動態	3	16
提醒事項	4	16
失蹤兒童照片	4	22
章節 1. 申報和繳納企業稅	5	23
識別號碼	5	25
所得稅	6	29
自僱 (SE) 稅	7	41
就業稅	9	47
工商稅	9	48
稅務資料申報表	10	50

章節 2. 會計期間和方法	11	57
會計期間	11	57
會計方法	12	60
章節 3. 處置企業財產	14	77
何謂財產處置？	14	78
如何計算收益或虧損？	15	81
在何處申報收益和虧損？	16	87
章節 4. 普通營業稅收優惠	16	89
營業稅收優惠	16	90
如何申領稅收優惠	17	95
章節 5. 營業所得	17	95
收入類別	17	97
並非收入的項目	20	116
選定職業的準則	21	119

您的收入的會計處理方法	22	126
章節 6. 如何計算銷貨成本	22	129
計算附表 C 第 35 行至 第 42 行的銷貨成本	23	130
章節 7. 計算毛利	24	139
要核對的項目	24	141
檢驗毛利準確性	25	143
毛利附加項	25	144
章節 8. 營業費用	25	145
壞帳	25	146
汽車費和貨車費	25	148
折舊	26	154
員工的報酬	27	158
保險	28	160
利息	28	165

律師和專業人員費用	29	166
退休金計劃	29	167
租金支出	29	171
稅款	29	172
差旅和膳食	30	175
在家辦公	30	178
您可扣除的其他支出	31	183
您不能扣除的支出	31	185
章節 9. 計算淨利潤或虧損	32	187
淨營運虧損 (NOL)	32	188
非營利活動	32	189
章節 10. 自僱 (SE) 稅	32	189
誰須繳納自僱稅？	32	190
申報自僱稅	35	207

章節 11. 您作為納稅人的權利	36	209
審查、申訴、收款和退款	36	209
章節 12. 如何獲取更多資訊	36	215
小型企業管理局	40	234
其他聯邦機構	40	235
如何獲得稅務幫助	36	215
索引	41	236

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雇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、支出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.....	<u>IRS.gov/International</u>
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
租金.....	527 號刊物
小型企業股份公司	《表格1120-S 的說明》

您是否為自雇人士？

如果您作為獨資經營者或獨立承包商而從事交易或營業，您就是自雇人士。



您無須經常從事全職商業活動，也可視為自雇。除擁有正職或正式營業外，從事兼職營業即可能視為自雇。

交易或營業。交易或營業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交易或營業。只要您有營利的動機，您就無需實際在交易或營業中營利。您無需持續付出，以擴大您的營業的權益。

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。

獨立承包商。 從事獨立交易、營業或向一般公眾提供服務的職業的人，例如醫師、牙醫、獸醫、律師、會計、承包商、分包商、公共速記員或拍賣人，通常是獨立承包商。然而，他們是獨立承包商還是員工，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商。須對作為獨立承包商之人的收入徵收自雇稅。如需瞭解有關如何決定您是員工或獨立承包商的更多資訊，請參閱《15-A 號刊物——雇主的補充稅務指南》。

您是法定員工嗎？

法定員工在《表格 W-2——薪資和稅務表》的方塊 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《表格 1065——美國合夥企業收入申報表》。如需瞭解更多資

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》，以瞭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合併申報表，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，但仍讓每位配偶獲得計算退休福利所依據的社會安全收入點數。如需瞭解「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，您須依據您和您的配偶在合資企業中各自的權益，將所有收入、收益、虧損、扣除項目以及應歸於您們之間的企業的點數分開。您們須各自提交單獨的《附表 C》和單獨的《附表 SE》。如需瞭解更多資訊，請參閱《附表 SE 的說明》中的合資格合資企業。

其他資訊

您需要瞭解的內容。 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。在每個問題後面有可在本刊物中找到相關討論的章節。

國稅局的使命。藉由協助美國納稅人瞭解和履行納稅義務，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。請不要向上述地址寄送稅務問題、納稅申報表或付款。

獲取稅務問題的解答。 如果本刊物或本刊物末尾部分無法解答如何取得稅務協助您的稅務問題，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檢視列出類別來查找主題。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。

2023 年新增內容

以下為 2023 年的部分稅務變化。

最高淨盈餘。 2023 年，須支付自雇稅社會安全保險的最高淨自雇盈餘為 160,200 美元。須支付醫療保險的盈餘不設最高限額。

標準里程費率。 對於 2023 年，2023 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 65.5 美分。

如需瞭解更多資訊，請參閱 [汽車和貨車支出](#)。

重新設計的 1040-SS 表格。 對於 2023 年，表 C 和表 SE（表 1040）可與表 1040-SS 一起申報（

如果適用）。有關其他信息，請參見表 1040-SS 的說明。

加速優惠折舊。 第 168(k) 條下的加速優惠折舊扣減額從2023年開始逐步取消，適用扣減從 100% 降至 80%。

表格 7205，节能商业建筑扣除。 此表格及其單獨的說明用於申請第 179D 條扣除符合條件的節能商業建築費用，這些費用現在附表 C（表格 1040）的新的第 27b 行中報告。如需了解更多信息，請參閱表格 7205 及其說明。

商業清潔車輛稅收抵免優惠。 購買合格的商用清潔車輛的企業可能有資格獲得清潔車輛稅收抵免。有關詳細信息，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，商務餐扣除將恢復為先前的允許 50% 的扣除額。更多資訊，請參見後文的 膳食和住宿。

2024年最新動態

以下為 2024 年的部分稅務變化。如需瞭解其他變化的資訊，請前往 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

最高淨收入。 2024 年，須支付自雇稅社會安全保險的最高淨自雇收入為 168,600 美元。

標準里程費率。 2024 年，作商用的汽車、箱車、接送車或廂式貨車的每英里成本的標準里程費率為每英里 67 美分。

提醒事項

超额营业亏损限额。 您的貿易或業務的損失可能是有限的。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，並被視為您必須結轉和在下一年度扣除的淨營業損失。

更多關於超額營業虧損限制的信息，請參見 461 表及其說明。

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。

我須瞭解的內容	查找答案的章節
我要繳納哪幾類聯邦稅？如何納稅？	請參閱 第 1 章 。
我須提交哪些表格？	請參閱 第 1 章 。
如果我有員工，須做什麼？	請參閱第 1 章 就業稅 。
我是否要要在 1 月開始納稅年度，或可在任何其他月份開始？	請參閱第 2 章 會計期間 。
我可以用哪種方法說明我的收入和支出？	請參閱第 2 章 會計方法 。
如果我在年內出售企業財產，須做什麼？	請參閱 第 3 章 。
我要在納稅申報表上申報哪幾類營業收入？	請參閱 第 5 章 。
我可在納稅申報表上扣除哪幾類營業費用？	請參閱第 8 章 營業費用 。
哪幾類支出不可作為營業費用而扣除？	請參閱第 8 章 您不能扣除的支出 。
如果我有營業虧損，會怎樣？可否扣除虧損？	請參閱 第 9 章 。
作為納稅人，我享有哪些權利？	請參閱 第 11 章 。
如何尋求聯邦稅務方面的協助？	請參閱 第 12 章 。

This page intentionally left blank

合格的帶薪病假和合格的帶薪事假的工資稅收抵免優惠。一般來說，根據《家庭優先冠狀病毒應對法案》(FFCRA) 頒布並經《2020 年新冠肺炎相關稅收減免法案》修訂和擴展，合格病假和家事假工資稅收抵免優惠，適用於 2020 年 3 月 31 日之後至 2021 年 4 月 1 日之前的休假，以及根據《2021 年美國救援計畫法案》(ARP) 頒布的《國稅局》第 3131、3132 和 3133 條規定，對 2021 年 3 月 31 日之後至 2021 年 10 月 1 日之前休假的合格病假和家事假工資稅收抵免優惠已過期。然而，如果雇主在 2023 年為 2020 年 3 月 31 日之後至 2021 年 10 月 1 日之前的休假支付了合格的病假和事假工資，則有資格在 2023 年的季度為支付的合格工資申請合格病假和事假工資抵免優惠。如需了解更多信息，請參閱表格 941 第 11b、11d、13c 和 13e 行；944 表第 8b、8d、10d 和 10f 行。對於包含允許抵免的任何日曆季度最後一天的納稅年度，您必須將合格病假和家事假工資抵免的全額（包括可退還部分和不可退還部分）計入第 3 行或第 4 行（如適用）的總收入中。

注意。只有在 2020 年 3 月 31 日之後和 2021 年 10 月 1 日之前休假，並且只有在支付了符合條件的休假工資之後，才能獲得抵免，在某些情況下，這可能要等到 2021 年 9 月 30 日之後的一個季度才能發生，包括 2023 年期間的季度。因此，與合格病假和事假薪資相關的所有行的項目仍保留在 2023 年就業報稅表中。

應申報的交易。 您必須提交《表格 8886——應申報的交易揭露聲明》，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。您也可能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. 導致在任何一个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。

如需瞭解更多資訊，請參閱《表格 8886 的說明》或 [濫用避稅計畫和交易（英文）](#)。

小型企業和自雇人士 (SB/SE) 稅務中心。 您需要處理稅務問題或編製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。如需瞭解額外的資訊，請造訪 SB/SE 稅務中心網址為 [IRS.gov/Businesses/Small](https://www.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://www.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®](https://www.ncmec.org/) ([NCMEC](https://www.ncmec.org/)) ([英文](https://www.ncmec.org/)) 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 提供了強調在曾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——稅務行事曆》。該刊物設有稅務行事曆，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** 預扣稅額及估算稅款。

☐ **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** 美國老年人納稅申報表

☐ **1040-ES** 個人估算稅款

☐ **7205** 節能商業建築扣除

☐ **附表 C（表格 1040 企業的利潤或虧損**
附表 SE（表格 1040）

☐ **附表 SE（表格 1040） 自雇稅**

請參閱 第 12 章，以瞭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 《表格 SS-5——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://ssa.gov/forms/ss-5) (英文)。

個人納稅識別號碼 (ITIN)。 如果您是外籍非居民或外籍居民，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申報表上列為被撫養人），則該納稅人的 ITIN 會到期。通常，如果您需要取得 ITIN，則須將 《表格 W-7——國稅局個人納稅識別號碼申請

》附在您的已簽署、原始、已填妥的納稅申報表和任何其他必要文件上，並將這些資料郵遞至《表格 W-7 的說明》內的地址。說明內涵蓋了某些例外情況。如果您須在您的申報表上列出另一個人的 SSN，且該人士沒有和不能取得 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。
- 提交養老金或特種消費稅表。

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/EIN](https://www.irs.gov/EIN)，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 《表格 SS-4——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。如需瞭解更多資訊，請參閱 509 號刊物——瞭解您的 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 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）提供顯示年內所附總金額的報表。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。

《表格 W-4——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《表格 W-9——納稅識別號碼和證明的請求》。

收款人如果沒有向您提供識別號碼，則可能須繳納預備預扣稅。如需瞭解預備預扣稅的資訊，請參閱《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

我要提交所得稅表嗎？

如果您的自雇淨盈餘為 400 美元或以上，您就要提交 2023 年所得稅表。如果您的自雇淨盈餘小於 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》。

國稅局 電子申報（以電子方式申報）



您也許能使用國稅局 電子申報 選項，以電子方式提交納稅申報表。

表 1-1 列出了國稅局 電子申報的益處。國稅局 電子申報 使用自動作業替代處理紙本申報表所需的大部分人工步驟。因此，處理 IRS 電子申報 申報表的速度更快，且比處理紙本申報表更準確。直至紙本申報表，您有責任確保您的申報表包含準確的資訊，且準時提交。

使用 電子申報 並不影響國稅局檢驗您的申報表的機會。

您可透過 IRS 電子申報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 2023 年末年 滿 16 週歲或 16 週歲以上的首次申報人。如果您使用稅務編製軟體或稅務專業人士、以電子方式申報，您會使用 IRS 電子申報自選 PIN（個人識別號碼）法簽署申報表。如果您選擇婚後合併報稅，您

和您的配偶各自需要建立 PIN，並輸入這些 PIN，以作為您的電子簽署。

為建立 PIN，您須從您最初提交的 2022 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）瞭解您的調整後總收入 (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，然後才進行電子申報。為此，請檢查您的年度《社會安全聲明》。

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。如需瞭解自選 PIN 法的更多詳情，請前往 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

州申報表。 在大部分州，您可在提交聯邦申報表時，提交電子版州申報表。如需瞭解更多資訊，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。 您可讓人將退稅支票郵遞給您，或將您的退稅直接存入您的支票存款帳戶或儲蓄帳戶。

使用 IRS 電子申報，簽發退稅的時間是紙本申報時間的一半。大部分退稅在 21 天內簽發。

抵欠債務。 至於紙本申報表，如果您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。如果您申領的退稅已用於抵欠債務，您會收到通知。

退稅查詢。 如果從您提交申報表之日起至今已過至少 24 小時（如果是郵遞紙本申報表，則為 4 週），您就可檢查退稅狀態。由於您需要瞭解申報狀態、申報表上顯示的第一個 SSN 和退稅的準確美元整數金額，所以務必提供納稅申報表的副本。為檢查您的退稅，請執行以下動作。

- 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，並用來檢查您的退稅狀態。
- 請致電 800-829-1954，以瞭解自動退稅資訊，並遵循錄音的說明。

國稅局無法在 2024 年 2 月中旬前為申領勞動所得稅收優惠或額外子女稅收優惠的申報表發放退稅。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。如果您的申報表顯示您拖欠稅金，您須在申報表的到期日前繳納稅金（忽略任何申報延期），以免繳交逾期付款的罰款和利息。就 2023 日歷年而言，請在 2024 年 4 月 15 日前納稅。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。如需瞭解有關付款選項的更多資訊，請前往 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)。

使用經授權的國稅局 電子申報 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申報表。您有兩個選項。

1. 您可編製申報表，將申報表帶至經授權的國稅局 電子申報 提供商，並讓提供商以電子方式將申報表傳輸至國稅局。
2. 您可讓經授權的國稅局 電子申報 提供商編製您的申報表，並以電子方式為您傳輸申報表。

您要填寫 8879 表【國稅局 電子申報 簽署授權】（英文），以授權提供商在您的申報表上輸入您的自選 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國稅局 電子申報 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

您只需一台可存取網際網路的電腦，即可使用國稅局 電子申報提交納稅申報表。當您使用個人電腦時，您可在日間或夜間任何時候，在家以電子方式提交您的申報表。請以電子方式，使用自選 PIN 簽署您的申報表，以完成此過程。沒有要提交的簽署表格或傳入的 W-2 表。

處理稅務事宜的免費軟體選項。如果您在 2023 年的 AGI 為 79,000 美元或以下，您可使用免費稅務軟體編製和以電子方式提交納稅申報表。

免費申報。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電子申報可免費提供。請前往 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/freefile)，以

瞭解詳情。您可檢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納稅申報表編製服務。

免費申報可填入表格。 國稅局也提供國稅局紙本表格的電子版。這些電子版也能以**電子方式免費申報**。免費申報可填入表格最適合要編製自身納稅申報表的人。使用這些表格不受收入限制。免費申報可填入表格進行基礎匹配計算。這種方式進支援聯邦稅表。

透過僱主和金融機構申報

某些企業向員工、成員或客戶提供免費的**電子申報**。其他人則有償提供這種服務。請詢問您的僱主或金融機構是否提供國稅局**電子申報**，以作為員工、成員或客戶福利。

表 1-1。 國稅局 電子申報的益處

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)，並透過您的稅務編製軟體或稅務專業人員提交完全無紙的申報表。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，得知國稅局已接納您的申報表，以供處理。
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 IRS.gov 存取商業稅編製和 電子申報服務。這些服務免費向合資格的納稅人提供。

電子付款選項 • 可提供便利、安全和有保障的電子付款選項。一步進行電子申報和納稅。從您的支票或儲蓄帳戶排定直接付款（2024 年 4 月 15 日或之前），或以轉帳卡或信用卡繳納。

聯邦/州申報 • 編製和提交您的聯邦和州納稅申報表，使您從 電子申報獲得的優惠翻倍。

申報表的免費協助

經國稅局訓練的志工可在全國免費提供編製申報表方面的協助。志工所得稅援助 (VITA) 計劃旨在協助低收入納稅人，而長者稅務諮詢 (TCE) 計劃旨在協助年滿 60 歲或以上的納稅人處理納稅申報表。有些地方提供免費的電子申報。

我的納稅申報表何時到期？

就 2023 日歷年而言，1040 表或 1040-SR 表在 2024 年 4 月 15 日前到期。如果您使用財政年度（在第 2 章中解釋），您的申報表在您的財政年度結束後第 4 個月第 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申報表，請使用 4868 表【自動延長提交美國個人所得稅表的時間申請】（英文），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，不會延長您納稅的時間，僅會延長提交納稅申報表的時間。

如何繳納所得稅？

聯邦所得稅是即收即付稅。您須與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，您可能要繳納估算稅款。

預估稅款。如果您預計，在提交申報表時欠稅（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，計算和繳納稅款。如果您無須繳納預估稅款，您可在提交申報表時繳納任何到期稅款。如需瞭解關於預估稅款的更多資訊，請參閱 505 號刊物。

有哪些繳納估算稅款的選項？ 您可使用多個選項，以電子方式繳納估算稅款。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) 以電子方式納稅，
2. 在以電子方式提交 1040 表或 1040-SR 表後，透過授權電子取款，使用直接付款納稅，或
3. 透過電話或網際網路，以信用卡或借記卡納稅。

其他選項包括將您的 2022 年申報表中多付的稅款劃入您的 2023 年估算稅款，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://eftps.gov)（英文），或致電 800-555-4477。
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。

少納稅的罰款。如果您沒有透過預扣或繳納估算稅款，而繳納足夠的 2023 年所得稅和自僱稅，您可能要繳交未納稅款的罰款。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、遺產和信託少納估算稅款】，以查看您是否要繳交罰款，並計算罰款金額。如需瞭解更多資訊，請參閱 505 號刊物。

自僱 (SE) 稅

自僱稅是一種主要適合為自己工作的個人的社會安全和醫療保險稅。與社會安全和醫療保險稅類似，自僱稅從大部分工資勞動者的薪資中預扣。



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。

社會安全保險。正如工資勞動者一樣，自僱人可享受社會安全給付。您的自僱稅付款會向您於社會安全系統下的保險供款。社會安全保險向您提供退休給付、失能給付、撫恤金和住院保險（醫療保險）給付。



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，您的社會安全給付可能會減少。

如何購買社會安全保險。在開始接收社會安全給付前，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。

2023 年和 2024 年的收入工作點數。 2023 年，您針對每份須繳納社會安全稅的 1,640 美元（2024 年為 1,730 美元）收入獲得了一個工作點數積分（最多為四個工作點數積分）。因此，如果您 2023 年須繳納社會安全稅的收入（自僱收入和薪資）為 6,560 美元，則您將獲得四個工作點數積分（6,560 美元 ÷ 1,640 美元）。

如需瞭解關於您投保所需的點數和社會安全計劃可向您和您的家人提供的給付的解釋，請諮詢離您最近的社會安全局辦事處。



透過發出虛假聲明獲得或增加社會安全給付，可能會使您面臨罰款。

社會安全局對發佈自僱收入所設的時限。 一般來說，國稅局僅會就在您賺取收入後的稅務年度 3 年、3 個月和 15 日內提交的納稅申報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納稅申報表或申報自僱收入的調整，社會安全局可能會變更其紀錄，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紀錄。

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給付，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 2023 年的合併薪資、小費和淨收入的前 160,200 美元須繳納自僱稅的 12.4% 社會安全稅部分、社會安全稅或鐵路退休稅第 1 級部分的任何稅收組合。

您在 2023 年的所有合併薪資、小費和經收入須繳納自僱稅的 2.9% 醫療保險稅部分、醫療保險稅或鐵路退休稅的醫療保險稅部分的任何稅收組合。

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退休稅第 1 級部分或二者，且總額至少為

160,200 美元，則不要就您的任何淨收入繳納 自僱稅的 12.4% 社會安全稅部分。然而，您須就所有淨收入繳納 自僱稅的 2.9% 醫療保險稅部分。



作為附表 1 (1040 表) 第 15 行收入的調整，請扣除您的一半自僱稅。

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（視您的申報身份而定），則可能要繳納

0.9% 的額外醫療保險稅。

- 婚後合併報稅——250,000 美元
- 婚後分開報稅——125,000 美元
- 單身、戶長、或符合條件的尚存配偶——200,000 美元

如果您有薪資和自僱收入，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】（英文），以計算該稅款。

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... ¹
所得稅	1040、或 1040-SR，以及附表 C ²	稅務年度結束後第 4 個月第 15 日。 。
自僱稅	附表 SE	與 1040 表、1040-SR 表或 1040-SS 表一併提交。
估算稅款	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。 ³ 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。 ³ 1 月 31 日。 ³
聯邦失業稅 (FUTA)	940	1 月 31 日。 ³ 4 月 30 日、7 月 31 日、10 月 31 日和 1 月 31 日，但僅在未繳納稅款負債超過 500 美元時適用。
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 稅務資料申報表	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）。 ⁴ 其他表格——參閱【若干稅務資料申報表的一般說明】（英文）。
工商稅	請參閱 工商稅	請參閱有關表格的說明。

¹ 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。如需瞭解更多資訊，請參閱 509 號刊物（英文）。

² 請為每項營業提交單獨的附表。

³ 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。

⁴ 1099-NEC 表——如果您在申報非員工補助金，請在 1 月 31 日前交給國稅局（即使以電子方式提交也一樣）。

This page intentionally left blank

更多資訊。 如需瞭解關於計算自僱稅的方法的資訊，請參閱 第 10 章。

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)。

如需瞭解更多資訊，請參閱 15 號刊物（通知 E）【僱主稅務指南】（英文）。該刊物解釋您作為僱主的稅務責任。



不要用【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，將抵免額報告為收入。

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（英文）。該刊物所列資訊可助您確定某個人是獨立承包人或員工。



如果您錯誤地將員工分類為獨立承包人，您可能須繳納該工人的就業稅加罰款。

獨立承包人是自僱人。通常，您無須就向獨立承包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。

如需瞭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】（英文）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。
- 就室內鞣製服務徵收的稅項。

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。請使用 2290 表【重型公路車輛使用稅申報表】（英文）報稅。如需瞭解更多資訊， 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。如需瞭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

如果您在您的企業內作出或接收付款， 您可能要在稅務資料申報表上向國稅局申報。國稅局比較稅務資料申報表上顯示的付款和每個人的所得稅申報表， 以查看這些付款是否已包含在收入內。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。如需瞭解稅務資料申報表的更多詳情和提交稅務資料申報表的時間， 請參閱 **【若干稅務資料申報表的一般說明】**（英文）。

1099-MISC 表。 請使用 1099-MISC 表**【雜項稅務資料】**（英文）， 以申報您在您的企業內作出的若干付款。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。
- 並非因服務而獲得的獎品和獎勵 600 美元或以上，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，以申報您向為在常設零售店以外的任何地方轉售的人銷售消費品的 5,000 美元或以上銷售額。

1099-NEC 表。就以下各項，為在年內經營您的營業過程中已向其支付至少 600 美元的每個人提交 1099-NEC 表【非員工補助金】（英文）：

- 並非您的員工之人提供的服務（包括零件和物料）方塊 1），

- 您為向任何從事捕魚交易或營業的人購買漁獲（或其他水生生物）而作出的現金付款（方塊 1），或
- 向律師作出的付款（方塊 1）。

無論付款金額多少，您也須依據預備預扣稅規則，為您預扣其任何聯邦所得稅（在方塊 4 中申報）的每個人提交 1099-NEC 表。



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（英文），以申報向您的員工作出的付款，例如薪資、小費和其他補助金；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。如需瞭解關於 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。如需瞭解更多資訊，請參閱【若干稅務資料申報表的一般說明】（英文）。

- **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。

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。（最低限度的申報表為大於 10 1/2 份或您須在年內提交的申報表總數的 1%。）

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）。如需瞭解更多資訊，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。

表 1-3. 停業檢核表

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

如果您須繳納...	您可能需要...
所得稅	<div><input type="checkbox"/> 提交附表 C ， 連同您停業所在年度的 1040 表或 1040-SR 表。</div> <div><input type="checkbox"/> 提交 4797 表，連同您出售或買賣在您的企業內使用的財產所處或您的企業運用第 179 條或使所列財產的價值下降至 50% 或以下所處各年的 1040 表或 1040-SR 表。</div> <div><input type="checkbox"/> 如果您出售您的企業，請提交 8594 表，連同 1040 表或 1040-SR 表。</div>
自僱稅	<div><input type="checkbox"/> 提交附表 SE ， 連同您停業所在年度的 1040 表或 1040-SR 表。</div>
就業稅	<div><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。別忘了核取方塊，並在 941 表第 17 行或 944 表第 14 行輸入支付最後薪資的日期。</div> <div><input type="checkbox"/> 提交支付最後薪資所處日曆年度的 940 表。備註。別忘了核取方塊 d 【最終：企業不再或停止支付申報表類型項下的薪資】（英文）。</div>
稅務資料申報表	<div><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。</div> <div><input type="checkbox"/> 提交 W-3 表，以提交 W-2 表。</div> <div><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。</div> <div><input type="checkbox"/> 提交 1096 表，以提交 1099-MISC 表和 1099-NEC 表。</div>

This page intentionally left blank

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，您須貫徹使用清楚顯示您在稅務年度內收入和支出的會計方法。

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，以瞭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，但您獲得國稅局批准以變更稅務年度，或在無需國稅局批准的情況下，可另行變更稅務年度除外。如需瞭解更多資訊，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 週稅務年度是在 52 至 53 週之間變化的財政稅務年度，無須在某個月的最後一日結束。

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。

如果瞭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】（英文），以請求國稅局批准變更您的稅務年度。請參閱 1128 表的說

明，以瞭解例外情況。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，以瞭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，您須使用清楚顯示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說明企業和個人項目。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，如果需要庫存來說明您的說如，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。如需瞭解更多資訊，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。 2022 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 2023 年 1 月 4 日收到支票。您須在 2023 年的收入中包含支票的金額。

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 2023 年 12 月劃入您的銀行帳戶。在 2024 年之前，您沒有提取這筆利息，或列印在您的存摺內。您須在您的 2023 年總收入中包含這筆利息。

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。 一位服務承包人可在 2023 年 12 月接收 10,000 美元的合約付款。12 月，其得知自己可收取付款。應其要求，別人在 2024 年 1 月才向其付款。由於這筆付款被推定在 2023 年收取，其須在 2023 年的收入內包含這筆付款。

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，即使您在下一年之前無法貼現或存入支票內的款項亦然。

範例。 您在 2023 年 12 月 30 日收到客戶提供的 500 美元支票。在 2024 年 1 月 3 日前，您不能將支票內的款項存入其企業帳戶。您須在 2023 年收入內包含這筆費用。

已由另一個人償還或取消的債務。 如果您的債務已由另一個人償還，或已被債權人取消，您可能要將這筆債務救濟金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。如需瞭解更多資訊，請參閱 第 5 章 收入類別 項下 取消的債務。

償還收入。 如果您在收入中包含某筆金額，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。如需瞭解特別規則的詳情，請參閱 17 號刊物的第 8 章的還款。

支出

按照現金制，您通常在實際產生支出的稅務年度內扣除支出。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產生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 2023 年支付 1,000 美元購買自 7 月 1 日起 1 年內生效的商業保單。您可在 2023 年扣除 500 美元，在 2024 年內扣除 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，且您可按合理的準確度確定這筆金額。如果納稅人有適用的財務報表或國務卿可能指定的其他財務報

表，則視為在考慮適用的財務報表或上述其他財務報表前，通過總收入項目的所有事件測試。

範例。 您是採用日曆年度應計制的納稅人。您在 2023 年 12 月 28 日出售了一台電腦。您在 2024 年 1 月的第一週向客戶開出帳單，但您在 2024 年 2 月才收到付款。您須在 2023 年收入中包含因這台電腦而收取的金額。

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。 如果您在總收入內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。 如果按合約中指定的基本費率提供服務，您須按基本費率累算收入，即使您同意在完成服務前按較低的費率接收付款，然後接收該差額亦然。**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。

如需瞭解更多資訊，請參閱 第 538 號刊物和第 451 節。

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資本化。

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. 負債可在合理的準確度內確定。
2. 出現了經濟表現。

經濟表現。 在出現經濟表現前，您通常不能扣除企業開支或將企業開支資本化。如果您的支出因向您提供的財產或服務，或因您使用財產的行為而產生，則在提供財產或服務，或在使用財產時出現經濟表現。如果您的支出因您向其他人提供的財產或服務而產生

，則在您提供財產或服務時出現經濟表現。即使沒有出現經濟表現，但例外情況可讓若干經常性項目被視為已產生。如需瞭解關於經濟表現的更多資訊，請參閱 538 號刊物的應計制項下的經濟表現。

範例。 您是採用日曆年度的納稅人，並使用應計會計制。您在 2023 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 2024 年 1 月才支付帳單費用。您可在 2023 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表現。

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 2024 年（出現經濟表現時）才交付，但您可在 2023 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

果您須說明庫存，您通常須對您買賣的項目使用應計會計制。如需瞭解更多資訊，請稍後參閱 庫存。

關聯人士的特別規則。 在您作出付款，且相應的金額可包含在使用現金會計制的關聯人士的總收入內之前，您不能扣除拖欠該關聯人士的企業支出和利息。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內之前終止，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。如需瞭解其他關聯人士的清單，請參閱 《國內稅收法》第 267 條。

合併法

如果合併使用現金制、應計制和特別的會計方法，可清楚顯示您的支出，請您貫徹使用這種合併法，則通常可這種合併法。然而，適用以下約束條件。

- 如果需要庫存，才能說明您的收入，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，但仍須對清楚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。然而，如果您選擇

保留庫存，您通常須使用應計會計制，並每年估算庫存的價值，以確定附表 C 第三部分的銷貨成本。

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 2,900 萬美元或以下，和 (b) 並非避稅手段（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，以瞭解更多資訊。

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，則在您的營業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】（英文）。請稍後參閱 變更會計方法。

庫存內包含的項目。 如果您須說明庫存，請在說明時包含以下項目。

- 交易中的商品或存貨。
- 原材料。
- 在製品。
- 成品。
- 實際成為擬出售的項目一部分的供應品。

估算庫存的價值。 在每個稅務年度初和末，您須估算庫存的價值，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內項目的方法和估算這些項目價值的方法。

對各類營業而言，庫存估值規則無法相同。您用於估算庫存價值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。如需瞭解關於庫存的更多資訊，請參閱 538 號刊物。

統一資本化規則

按照統一資本化規則，您須把直接成本和生產或轉售營業的部分間接成本資本化。請在您為轉售而生產或收購的財產的基準上包含這些成本，而非將這些成本申報為當前的扣除額。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. 如果您生產財產的間接成本為 200,000 美元或以下，則包括您生產的財產。

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】（英文）中討論。
- 分期付款出售，在 537 號刊物【分期付款出售】（英文）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。您可獲得國稅局的批准，以變更自動變更程序或事先同意請求程序項下的會計方法。您可能要支付使用者費。如需瞭解更多資訊，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。該程序看於以下網址檢視：[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。如需瞭解更多資訊，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，您可能會產生在納稅申報表上申報的收益或虧損。然而，在某些情況下，您可能會產生不應納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，以瞭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，或重新處理您的財產。
- 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。**

如需瞭解關於被損壞、毀壞或盜竊的財產的詳情，請參閱 547 號刊物，【意外傷亡事故、災害和盜竊】。如需瞭解關於其他處置方式的詳情，請參閱 544 號刊物第 1 章。

不應納稅的交易。 若干財產交易不應納稅。這意味著沒有確認交易的任何收益，所以您不能扣除任何虧損。在您出售或以其他方式處置您收到的財產前，不會確認您的收益或虧損。

同類交易。 同類交易即用財產交換另一項同類財產。這是不應納稅交易的最常見類型。要作為同類交易，所買賣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】**（英文）中申報同類財產的交易。如需瞭解關於同類交易的更多資訊，請參閱 544 號刊物第 1 章。

分期付款出售。 分期付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付款出售。

如需瞭解關於分期付款出售的更多資訊，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】**（英文），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。

如需瞭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.....
調整後基數大於已變現金額	虧損。
已變現金額大於調整後基數	收益。

基數、調整後基數、已變現金額、公平市值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。如需瞭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的成本（例如銷售支出）加入至財產的調整後基數內。

已變現金額。 一般來說，您從處置財產變現的金額，是您收到的所有現金的總計加您收到的所有財產或服務的公平市值。您變現的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。

公平市值。 公平市值是財產在買賣雙方之間易手的價格，而買賣雙方既不買也不賣，並對所有必要事實有合理的認知。

已認列金額。 為了納稅，您從處置財產變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內。已認列虧損可從總收入中扣除。然而，從若干財產交易變現的收益或虧損不會被認列。請參閱上文的不應納稅的交易。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或資本？

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。

如需瞭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。