



关于表格 1099-K 的常见问题

FS-2022-41, 2022 年 12 月

这份情况说明书阐述了关于表格 1099-K 的常见问题。

发布该等常见问题，旨在尽快向纳税人和税务专业人士提供一般信息。因此，该等常见问题可能不涉及任何特定纳税人的具体事实和情况，而且在进一步审查后，可能会对该等常见问题做出更新或修改。因为该等常见问题没有在《国内税收公报》中公布，所以国税局不会依赖该等常见问题或将其用于解决具体个案。同样地，“常见问题”所述的法律声明如被证明无法准确地适用于某一特定纳税人的案件，则应依法对该纳税人的税务责任进行处理。尽管如此，如果纳税人因合理和善意地依赖该等常见问题而导致少缴税款，则不会受到任何处罚，包括过失处罚或其他与准确性有关的处罚。对该等常见问题所做的后续更新或修改都会标明日期，以使纳税人能够确认该等常见问题发生修改的日期。此外，该等常见问题的先前版本将保留在 IRS.gov 上，以确保纳税人在依赖先前版本的情况下仍可在后续有需要时找到该版本。

关于 [可以信任](#) 的更多信息。这些常见问题已在 [IR-2022-230](#) 中予以公布。

表格 1099-K 的常见问题

背景

表格 1099-K《付款卡与第三方网络交易》属于国税局信息申报表，可用于申报某些支付交易，进而提高自愿纳税的合规性。

国税局于 2022 年 12 月 23 日宣布，2022 日历年将被视作申报门槛降低至超过 600 美元的过渡年。2022 日历年期间，只有在付款总额超过 20,000 美元且超过 200 笔交易的情况下，分发 1099-K 表格的第三方结算机构才需要进行申报。

- [基本信息](#)
- [定义](#)
- [个人](#)
- [报告](#)
- [申报 1099-K 表格](#)

基本信息

我为什么会收到来自支付卡或第三方结算机构的表格 1099-K？（2022 年 12 月 28 日更新）

A. 法律规定对某些收入进行第三方信息申报。事实证明，第三方信息申报可提高自愿纳税的合规性，改善国税局内部的税款催收和评估，进而缩小税收差距。



国税局计划如何应对表格 1099-K 申报要求的变化? (2022 年 12 月 28 日更新)

A. 如 [通知 2023-10 \(英文\)](#) 所述, 国税局将推迟实施有关第三方结算机构 2022 日历年期间凡超过 600 美元门槛应予以申报的要求

更具体地说, 国税局正在推迟实施《2021 年美国救援计划法案》之条款, 即:

- 将第三方网络交易的申报门槛从该日历年内超过 20,000 美元的付款总额降至超过 600 美元的付款总额。
- 完全取消了第三方网络交易 200 笔交易数的申报门槛。

出售个人物品的收益或亏损是否用于计算我的应税收入? 在表格 1099-K 上申报吗? (2022 年 12 月 28 日更新)

A. 出售个人物品的损益通常是您为该物品支付的金额 (买价) 和出售该物品时收到的金额 (售价) 之间的差额。

例如, 倘若您按 1000 美元 (买价) 购买了一台冰箱, 按 600 美元 (售价) 出售, 就有 400 美元的**亏损**。600 美元售价 - 1000 美元买价 = (400 美元) 亏损金额。

另一方面, 倘若您按 500 美元 (买价) 购买了音乐会门票, 再按 900 美元 (售价) 售出, 就有 400 美元的**收益**。900 美元售价 - 500 美元买价 = 400 美元收益金额。

出售个人物品的**收益**要纳税。您必须在 [表格 8949《固定资产的销售和其他处置》\(英文\)](#) 和表格 1040《美国个人所得税申报表》[附表 D《资本收损益》\(英文\)](#) 中申报交易 (销售收益)。请参阅 [第 551 号刊物《资产依据》\(英文\)](#), 了解确定有关资产依据的指导。

个人物品的销售收益可能在表格 1099-K 上申报。倘若您收到一份表格 1099-K, 申报您出售只花了 500 美元购买的音乐会门票而收到的 900 美元, 您必须在表格 8949 和附表 D 上申报收益。

出售个人物品的**亏损**不可扣除。关于 2022 日历年的纳税申报表, 若您收到 [表格 1099-K \(英文\)](#), 销售个人物品时有**亏损**, 您应在表格 1040《美国个人所得税申报表》附表一《额外收入和收入调整》中进行抵销分录, 如下所示:

在第一部分第 8z 行**其他收入**中申报收益(表格 1099-K 金额), 请使用"表格 1099-K 亏损出售的个人物品"描述。

在第二部分第 24z 行"其他调整"中申报成本**最多不超过收益金额** (表格 1099-K 金额), 请使用"表格 1099-K 亏损出售的个人物品"描述。

上述冰箱销售实例中, 倘若您出售最初花 1,000 美元购买的冰箱而获益 600 美元, 因而收到的 [表格 1099-K \(英文\)](#), 应当按如下方式申报亏损交易:

表格 1040 附表一第一部分第 8z 行**其他收入**。请列明类型和金额: "表格 1099-K 亏损出售的个人物品……600 美元"显示表格 1099-K 中申报的销售收益

而且,

表格 1040 附表一第二部分第 24z 行**其他调整**。请列明类型和金额: "表格 1099-K 亏损出售的个人物品……600 美元"显示抵销申报收益的买价金额。请勿申报您为冰箱支付的 1000 美元, 因为出售个人物品的**亏损**不可扣除。



我如何说明就出售个人物品而向在线市场支付的费用？（2022年12月28日更新）

A. 计算销售损益时，您应当将与销售个人物品相关的所有费用支出（例如，销售支出、付款手续费等）记入税基。更多信息，详见 [第 551 号刊物（英文）](#)。通常情况下，您在调整出售财产的收益或亏损时应当记入进行销售时产生的支出和手续费。倘若您在出售财产上有收益，请申报销售支出，用于对表格 8949 或附表 D 中申报的收益进行下调。

[表格 1099-K（英文）](#) 的方框 1a 申报了支付卡/第三方网络交易的总金额。该金额并未就手续费、退款、退单或包含在支付交易未调整美元金额中的其他成本作出调整。倘若表格 1099-K 申报了付款交易的未调整美元总额，并且您单独承担了销售支出，您可能需要对由此产生的收益或亏损进行单独调整。您应当保留并查阅自己的记录来确定这些金额。

为了确保我在表格 8949 上正确申报，我如何确定出售自己个人物品的资本收益是短期收益还是长期收益？（2022年12月28日添加）

通常情况下，倘若您持有一件个人物品超过一年才出售，资本收益为长期收益。倘若您在出售物品前持有的时间不超过一年，则资本收益为短期收益。有关更多指导，[请参阅第 544 号刊物《资产销售和其他处置》（英文）](#)。

本年度，我在一个社交媒体平台的市场上按 800 美元的价格出售了我个人的吉他，因而收到了表格 1099-K。几年前我按 3000 美元的价格购买了这把吉他。如果国税局有要求，我如何证明我当时花了多少钱？（2022年12月28日更新）

A. 通常情况下，您应当为可能出售的个人物品保留准确的记录凭证。倘若您的记录凭证遗失、销毁或由于超出您控制的情况而无法使用，而国税局在审核您的纳税申报表，审核人员可能允许您提交重新生成的记录凭证。此外，不存在记录凭证时，审核人员可能会接受口头证词。

在该实例中，您的个人亏损不可扣除。 $800 \text{ 美元售价} - 3000 \text{ 美元买价} = (2200 \text{ 美元})$ 亏损金额。您可使用部分买价抵销表格 1099-K 上申报的收益，如下所示：

表格 1040 附表第一部分第 8z 行 **其他收入**。请列明类型和金额："表格 1099-K 亏损出售的个人物品……800 美元"显示表格 1099-K 中申报的销售收益

而且

表格 1040 附表一第二部分第 24z 行 **其他调整**。请列明类型和金额："表格 1099-K 亏损出售的个人物品……800 美元"显示抵销申报收益的买价金额。请勿申报您为购物而支付的 3000 美元，因为个人亏损不可扣除。

在一个在线市场上的单次在线交易中，我按 1,000 美元的价格（一套 800 美元，另一套 200 美元）出售了两套各四张的体育赛事门票（我购买供个人使用），并已收到表格 1099-K。在出售前两个月，我按 250 美元（合计 500 美元）的价格购买了每套门票。我如何在纳税申报表上申报销售额？（2022年12月28日添加）

A. 您必须分别申报收益和亏损，因为第二套门票的亏损不能抵销第一套门票的收益。

销售一套门票获得的 550 美元收益（ $800 \text{ 美元售价} - 250 \text{ 美元买价} = 550 \text{ 美元收益}$ ）必须在 [表格 8949（英文）](#) 和 [附表 D（英文）](#) 上作为短期收益予以申报。

另一套门票亏损 50 美元的交易（ $200 \text{ 美元售价} - 250 \text{ 美元买价} = (50 \text{ 美元亏损})$ ）应申报如下：



表格 1040 附表一：

第一部分第 8z 行 **其他收入**。请列明类型和金额："表格 1099-K 亏损出售的个人物品……200 美元"显示表格 1099-K 中申报的销售收益

而且

第二部分第 24z 行，**其他调整**。请列明类型和金额："表格 1099-K 亏损出售的个人物品……200 美元"显示抵销申报收益的买价金额。

我和朋友去听演唱会，朋友通过在线申请向我报销演唱会门票费。如果我由于报销而收到表格 1099-K，需要为此纳税吗？（2022 年 12 月 28 日更新）

A. 因为该资金并非销售产品或提供服务的报酬，通常情况下，无需为报销纳税。

倘若您认为 [表格 1099-K（英文）](#) 上的信息有误、表格发送有误、或您对表格有任何疑问，请联系申报人，其姓名和联系信息显示在表格正面的左上角。您亦可联系支付结算实体，其名称和电话号码显示在表格的左下方。

倘若您无法更正表格中的错误信息，则应在表格 1040 附表一第一部分**额外收入**，第 8z 行**其他收入**中申报相关错误，并在第二部分**收入调整**，第 24z 行其他调整中填写抵销条目。

例如，倘若您收到一位朋友的 800 美元，向您报销音乐会门票费，而您在收到的表格 1099-K 中这 800 美元作为总收益进行申报，您的附表一应反映下列内容：

表 1040 附表一

第一部分第 8z 行 **其他收入**。请列明类型和金额："表格 1099-K 接收有误……800 美元"显示表格 1099-K 中申报的收益。

第二部分第 24z 行 **其他调整**。请列明类型和金额："表格 1099-K 接收有误……800 美元"抵销向您误报的收益。若不申报该调整，可能会造成不当申报报销收益。

通知 2023-10 中的推迟申报要求是否表示我不必申报表格 1099-K 中向我申报的收入？（2022 年 12 月 28 日更新）

A. 国税局推迟实施有关第三方结算机构 2022 日历年（2023 年报税季）期间凡超过 600 美元门槛应予以申报的要求。但是，无论提供表格 1099-K 的申报门槛是多少，申报收入的法律规定并无变化。

无论纳税人是否收到表格 1099-K 或其他信息申报表（例如，表格 1099-MISC《杂项信息》；表格 1099-NEC《非雇员报酬》等等），申报不影响纳税人准确申报全部收入的责任。

除《非国内税收法典》另有规定，否则总收入包括任何来源的收入。纳税人可按资金、财产或服务形式获取收入。[第 525 号刊物《应税收入与非应税收入》（英文）](#)探讨了多种收入，并解释了其属于应税收入还是非应税收入。

如果纳税人对其表格 1099-K 有疑问，可致电谁？（2022 年 12 月 28 日更新）



A. 倘若纳税人倘若对收到的 [表格 1099-K（英文）](#) 上的信息有疑问，应联系申报人。联系方式在表格的左上角。倘若纳税人不认识表格左上角显示的申报人，应联系支付结算实体，该实体的名称和电话号码显示在表格左下角其账号上方。

倘若您对表格 1099-K 有一般疑问，请查阅表格 1099-K 说明。倘若您对信息申报表有一般疑问，请查阅 [有关某些信息申报表的一般说明（英文）](#)。

如果支付结算实体或电子支付服务商/其他第三方对表格 1099-K 有疑问，可以联系谁？（2022 年 11 月 21 日更新）

A. 有关 [表格 1099-K《支付卡与第三方网络交易》的问题（英文）](#)，请参阅 [有关信息申报表的一般说明（英文）](#)。

定义

表格 1099-K 是什么？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：[表格 1099-K《支付卡和第三方网络交易》（英文）](#) 是一份信息申报表，用于向国税局报告该日历年的应报告交易总额。有关更多信息，请参阅了 [解您的表格 1099-K](#)。

符合什么条件才算是支付卡？（2022 年 12 月 28 日更新）

解答：支付卡一词包括信用卡、借记卡和储值卡（包括礼品卡），以及通过支付卡的任何独特标记（如信用卡号）进行付款。

发行支付卡须根据协议规定的以下所有事项：支付卡的一个或多个发行人；彼此之间且与发行人不相关的人员网络，该等人员同意接受支付卡作为付款方式；以及用于结算商户收单实体和接受支付卡付款的人员之间的交易所适用的标准和机制。

何为商户类别代码（MCC）？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：商户类别代码（MCC）是支付卡行业使用的一个四位数，用于根据商户提供的商品或服务对商户进行分类。大约有 600 个商户类别代码（MCC）代表不同类型的企业。若干实例如下：4411——邮轮公司；5462——面包店；和 5532——汽车轮胎店

何为第三方结算机构？（2022 年 12 月 28 日添加）

解答：国内税收法典使用术语“第三方结算机构”。第三方结算机构是有合同义务向第三方网络交易的参与收款人（通常是商家或企业）付款的中央机构。一个实例可以包括用于处理买卖双方之间资金转移的应用程序。

第三方支付网络有何特征？（2022 年 12 月 28 日更新）

解答：第三方支付网络的特征包括：

- 存在一个中央机构，大量货物和服务的提供方（与该中央机构无关）已在该中央机构开立了账户，
- 中央机构与提供方之间达成的协议，以结算提供方与购买方之间的交易，
- 制定结算此类交易的标准与机制，以及
- 此类交易结算中的付款保证。



一个有关第三方结算机构的实例是在线拍卖支付服务商（如网上商城），其通过将资金从买方转移到卖方以提供商品或服务来充当买卖双方之间的中介，并且满足上述要点中描述的特征。

根据报告要求，这些第三方结算机构必须报告作为其付款对象的参与收款人的应报告交易总额，前提是收款人的应报告交易总额超过 600 美元，无论交易次数。

何为付款结算实体？（2022 年 12 月 28 日更新）

解答：付款结算实体是在支付卡交易或第三方网络交易的结算中付款的实体。付款结算实体可以是国内或国外实体，可以采取任何一种形式：

- **商户收单实体：**在支付卡交易结算中有合同义务向参与的收款人付款的银行或其他组织。
- **第三方结算机构：**有合同义务对第三方网络交易的参与收款人付款的中央机构。

自动清算中心有资格成为第三方结算机构吗？（2022 年 12 月 28 日更新）

解答：不，自动清算中心通过电汇、电子支票和直接存款处理买卖双方之间的电子支付。此外，自动清算中心和收款人之间没有合同关系。因此，根据 IRC 6050W，自动清算中心不具备第三方结算机构的资格，并且通过网络进行的付款不需要报告。

何为商户收单实体？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：商户收单实体通常被称为收单银行或商户银行，是在支付卡交易结算中有合同义务向参与收款人付款的银行或其他机构。商户收单实体负责报告应报告的支付卡交易。

何为参与收款人？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：参与收款人是：

- 任何接受支付卡付款的人，或
- 在第三方网络交易结算中，接受第三方结算机构付款的任何人。

什么构成了应报告交易的总额？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：“总金额”是指每个参与收款人的应报告付款交易总金额，但不考虑对优惠、现金等价物、折扣金额、费用、退款金额或其他任何金额的任何调整。每笔交易的美元金额在交易日期确定。

医疗保健网络符合第三方结算机构的定义吗？（2022 年 12 月 28 日添加）医疗保健网络符合第三方结算机构的定义吗？（2022 年 12 月 28 日添加）

解答：运营医疗保健网络的医疗保险公司不符合第三方结算机构的定义，因为其并不运营使买方能够向商品和服务提供商转移资金的第三方支付网络。相反，医疗保险公司以保险费的形式接受买方（雇主或个人在保险公司的承保范围内）的付款，使这些买方能够进入医疗保健提供方的网络；另外，医疗保险公司根据预先确定的费率向其网络内的医疗专业人员支付报酬。因此，医疗保健网络不属于第三方结算机构。

应付账款部门符合第三方结算机构的定义吗？（2022 年 12 月 28 日添加）应付账款部门符合第三方结算机构的定义吗？（2022 年 12 月 28 日添加）

解答：不符合。内部应付账款部门不符合第三方结算机构的定义，因为其属于内部支付处理方，并非第三方。



个人

我该如何处理表格 1099-K 上的信息? (2022 年 10 月 21 日添加)

解答: [表格 1099-K 《支付卡和第三方网络交易》 \(英文\)](#) 是一份信息申报表。将此信息申报表与其他税务记录结合使用, 以确定您应缴纳的正确税款金额。要获得关于保存记录的更多信息, 请查阅 [第 583 号刊物《创业和保存记录》 \(英文\)](#)。

如果我认为自己的表格 1099-K 有误, 该怎么办? (2022 年 12 月 28 日更新)

解答: 如果您认为表格 1099-K 《支付卡和第三方网络交易》 (英文) 中的信息有误, 该表格发布有误, 或对该表格有任何疑问, 请联系申报人, 其姓名和联系方式显示在表格正面的左上角。

您也可以联系支付结算实体 (PSE), 其名称和电话号码显示在表格的左下方。

如果您无法更正表格, 则应当在 [表格 1040 附表 1 《额外收入与收入调整》 \(英文\)](#) 第一部分“额外收入”的第 8z 行“其他收入”中申报错误, 并在第二部分“收入调整”的第 24z 行“其他调整”中填写抵销条目。

例如, 你本人与朋友外出旅行, 您付了机票款。如果您的朋友为您报销了 2500 美元的机票费用, 并且您收到了一份表格 1099-K, 将 2500 美元作为总收入予以申报, 您的附表 1 应体现以下内容:

表格 1040 附表 1 《额外收入和收入调整》

第一部分 - 第 8z 行 **Other income** (其他收入)。列明类型和金额: “收到的表格 1099-K 有误……2500 美元” 以显示表格 1099-K 中申报的收益。

而且

第二部分 - 第 24z 行 **Other Adjustments** (其他调整)。列明类型和金额: “收到的表格 1099-K 有误……2500 美元” 抵销向您误报的收益。

如果我使用支付卡或通过第三方结算机构付款购物, 我会收到表格 1099-K 吗? (2022 年 12 月 28 日更新)

解答: 不会, 个人和企业不会因购物而收到 [表格 1099-K 《支付卡和第三方网络交易》 \(英文\)](#)。

如果我有一家假期工艺品企业, 我会收到表格 1099-K 《支付卡和第三方网络交易》吗? (2022 年 12 月 28 日更新)

解答: 您可能会根据交易类型收到表格 1099-K。如果您接受支付卡 (例如, 信用卡或借记卡) 作为销售商品或提供服务的付款方式, 将收到一份表格 1099-K (英文), 其中记录了该日历年内使用支付卡向您付款的总金额。这一申报要求并未改变, 并且这些付款并未触发报告要求的最低申报要求。

此外, 对于 2021 年之后的日历年, 如果您接受第三方结算机构的付款, 您可能会收到该机构 [的表格 1099-K \(英文\)](#)。第三方结算机构将各方联系在一起 (例如, 互联网销售网站)。

在下列情况下, 如果您接受来自第三方结算机构的付款, 您将收到一份表格 1099-K,

- 您的交易总数超过 200 笔, 并且



- 在该日历年当年，收到的任何参与收款人的付款总额超过 20,000 美元。

注意：《美国救援计划法案》将导致在表格 1099-K 上的最低申报要求从超过 20,000 美元降至超过 600 美元（无论交易数）。国税局发布了第 2023-10 号通知，暂时推迟了降低最低申报要求的执行。然而，尽管有第 2023-10 号通知，您收到的表格 1099-K 申报最低申报要求还可能有误。

我拥有一家小企业，有一个非盈利性的爱好。我不接受任何支付卡，但我确实使用信用卡和第三方结算机构为两者购物。我会收到表格 1099-K 吗？（2022 年 12 月 28 日更新）

解答：不会，个人和企业不会因购物而收到 [表格 1099-K 《支付卡和第三方网络交易》（英文）](#)。

报告

什么需要支付卡和第三方网络申报？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：[《国税法规》6050W 《与支付卡和第三方网络交易结算中的付款相关的申报表》（英文）](#)，要求支付结算实体（商户收单实体和第三方结算机构）报告支付卡和第三方网络交易。

我如何在自己的纳税申报表上报告表 1099-K？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：您的表格 1099-K 上的信息可能用于计算收入或销售总额。您应该按照正在填写的表格上的申报表说明来报告收入或销售总额。

如何向 IRS 报告应报告交易？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：支付卡和第三方网络交易总额在 [表格 1099-K（英文）](#) 《支付卡和第三方网络交易》中向 IRS 报告。

表格 1099-K 的申报截止日期在哪一天？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：[表格 1099-K（英文）](#) 信息若采用纸质形式申报，则需要在交易次年 2 月 28 日之前向 IRS 申报。如果以电子方式申报，则要求在交易次年 3 月最后一天前予以申报。

收款人对账单是什么，申报截止日期在哪一天？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：需要提交 [表格 1099-K 《支付卡和第三方网络交易》（英文）](#) 的实体还必须向收款人提供一份对账单，其中包含向 IRS 报告的相同信息。根据 Treas. Reg. 1.6050W-2.，经收款人同意，可以纸质形式（即表格 1099-K 的副本 B、支付卡和第三方网络交易）或电子形式。提供对账单。必须在交易次年的 1 月 31 日前向收款人提供对账单。

支付结算实体必须在表格 1099-K 上报告哪些信息？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：需要按月和按历年为每个参与收款人报告应报告的付款交易总额。也必须在表格中报告每个参与收款人的姓名、地址和纳税人识别号。

支付结算实体是否会调整总金额以计入费用、退款、退单或其他成本以及退款金额？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：不会，总金额是参与收款人支付交易的未调整美元总额。不考虑任何费用、退款或其他任何金额。

为什么商户收单实体报告交易总额，而非不含费用、退单等的净额？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：《国税法规》6050W(a)(2) 要求有关实体报告应报告的付款交易总额。

申报 1099-K 表格



表格 1099-K 可以电子方式提交吗? (2022 年 10 月 21 日添加)

解答: 可以。表格 1099-K 可以通过 [FIRE \(以电子方式申报税务资料申报表\) \(英文\)](#) 系统以电子方式提交。任何人在任何日历年提交 250 份或更多表格 1099-K 的, 必须以电子方式提交。国税局鼓励提交税务资料申报表少于 250 份的报税人也以电子方式提交。

有关更多信息, 请查阅 [第 1220 号刊物《表 1097、表 1098、表 1099、表 3921、表 3922、表 5498、表 8935 和表 W-2G 电子提交规范》\(英文\)](#)。如果您正在考虑纸质提交, 请查看 [特定税务资料申报表的一般说明 \(英文\)](#)。

可以电子方式向参与的收款人提供收款人对账单吗? (2022 年 10 月 21 日添加)

解答: 可以。经参与的收款人事先同意, 收款人对账单可以电子方式提供。必须以电子方式表示同意, 以显示收件人可以访问以电子方式提供的对账单 (请参阅 [财政部规例 1.6050W-2《以电子方式提供支付卡和第三方网络交易结算中付款的信息对账单》\(英文\)](#), 提供有关接收参与收款人同意的说明)。如果收款人对账单以电子方式提供, 则可以提供支付结算实体的电子邮件地址来代替电话号码。

谁负责报告支付卡交易? (2022 年 10 月 21 日添加)

解答: 向参与收款人转送资金的商户收单实体负责报告应报告交易的总金额。

商户收单实体可以将交易的处理事宜外包给经办人, 而经办人可以分担向商户付款的合同义务。当商户收单实体和经办人都有向商户付款的合同义务时, 提交指令将资金转送到商户账户的实体负责向参与收款人准备和提供收款人对账单, 并向国税局提交 [表格 1099-K《支付卡和第三方网络交易》\(英文\)](#)。

谁负责报告第三方网络交易? (2022 年 10 月 21 日添加)

解答: 第三方结算机构或其电子支付服务商负责报告向其网络中参与收款人支付的应报告交易总额。

对于在第三方结算机构的表格 1099-K 上向第三方网络交易的参与收款人报告付款, 是否存在小额例外? (2022 年 10 月 21 日添加)

解答: 是。对于第三方网络交易, 第三方结算机构的报告存在极小例外。对于 2021 年之后开始的日历年的申报表, 如果在该日历年期间向参与收款人支付的商品和服务款项不超过 600 美元, 则没有关于该参与收款人的申报要求。

备注: 对于 2022 年之前开始的日历年, 如果在该日历年期间向参与收款人支付的款项超过 20,000 美元, 并且交易次数合计超过 200 笔, 则该参与收款人有申报要求。如果不满足任一 (或两个) 限制, 则没有关于该参与收款人的报告要求。

对于支付卡交易, 在表格 1099-K 上报告是否有小额例外? (2022 年 10 月 21 日添加)

解答: 没有, 报告支付卡交易没有例外情况。所有支付卡交易必须在表格 1099-K 上予以报告。

通过储值卡或礼品卡支付的销售额是否属于应报告的支付卡交易? (2022 年 10 月 21 日添加)

解答: 视情况而定。通过储值卡或礼品卡支付的销售额是:

- 如果与发行人且彼此之间不相关之人的网络接受该卡, 则可予以报告。
- 当发卡人或与发卡方相关之人 (如子公司或公司本身) 只接受该卡付款时, 则无需报告。在这些情况下, 储值卡不符合支付卡的定义, 因此使用此类卡进行的销售无需报告。



关于不相关之人的定义，请参阅 [《国税法规》267\(b\)——关系（英文）](#)，以及 [《国税法规》267\(e\)\(3\)——合伙企业的推定所有权（英文）](#)，或 [《国税法规》707\(b\)\(1\)——关于受控合伙企业的特定财产销售或交换（不允许损失）（英文）](#)。

当多个收款人从支付结算实体的付款对象处收到可分配收益时，如何进行报告？（2022年10月21日添加）

解答：这种情况最常见的实例是特许专营商处理多个加盟商的所有商户卡交易，并相应地分配付款。例如，当一家公司代表多个收款人从银行接收付款时，该公司被视为与银行有关的参与收款人和有该公司付款分配对象的收款人相关的支付结算实体。银行必须报告通过该公司结算的应报告交易总额。相反，该公司需要报告其分配付款的收款人的可分配交易。根据有关法令和规定，该公司属于“汇总收款人”。

负责提交 1099-K 表格的实体是否可以与第三方签订合同来准备和提交这些申报表？（2022年10月21日添加）

解答：可以。但是，如果未满足申报要求，负责申报的实体（即提交资金转账指令的实体）应承担 [《国税法规》6721（英文）](#)——未能提交正确的报税税务资料申报表和 [《国税法规》6722——未能提供正确的收款人对账单（英文）](#) 项下的任何相关处罚。此外，负责申报的实体的名称、地址和纳税人识别号必须在 [表格 1099-K《支付卡和第三方网络交易》（英文）](#) 的申报人信息栏中予以报告。

如何验证收款人的纳税人识别号（TIN）？（2022年10月21日添加）

解答：收款人 TIN 的验证是通过纳税人识别号（TIN）匹配程序完成的。欲了解更多信息，请访问 [特定税务资料申报表的一般说明——介绍性材料（英文）](#) 或致电 [866-255-0654](tel:866-255-0654)。

谁的商务卡付款必须报告？（2022年10月21日添加）

解答：商户收单实体必须报告其结算支付卡交易的任何参与收款人的应报告付款交易总额。支付卡交易指支付卡或其任何标记（例如信用卡号）被视作付款的任何交易。

解答：商户收单实体必须申报他们为任何参与收款人结算支付卡交易的应申报支付交易总额。支付卡交易是接受支付卡或其任何标记（例如信用卡号）作为支付方式的任何交易。

谁的第三方网络交易必须报告？（2022年10月21日添加）

解答：对于 2021 年后开始的日历年，第三方结算机构必须报告使用第三方付款网络结算付款的任何参与收款人的应报告付款交易总额，只要收款人在该日历年期间的第三方网络交易总额超过 600 美元，且无论交易次数。

备注：对于 2022 年之前的日历年，第三方结算机构则报告使用第三方付款网络结算付款的任何参与收款人的应报告付款交易总额，前提是收款人在该日历年期间的第三方网络交易超过 20,000 美元，且交易次数合计超过 200 笔。

当支付结算实体与第三方（如电子支付服务商）签订合同以结算应报告的交易时，谁报告支付卡交易？（2022年10月21日添加）

解答：提交指令将资金转送到参与收款人账户的实体负责报告支付卡交易。在这种情况下，第三方实体负责报告，因为它是提交在交易结算中转送资金的指令的实体。

如果交易已根据《国税法规》6041 或《国税法规》6041A 报告，则支付结算实体（PSE）是否必须再次报告？（2022年10月21日添加）

解答：不需要，这些交易不会报告两次。如果 PSE 根据 [《国税法规》6041——信息来源（英文）](#)，或 [《国税法规》6041A\(a\)——有关服务和直接销售报酬付款的申报（英文）](#)，以及根据 [《国税法规》6050W——有关支付卡](#)



[和第三方网络交易结算中付款的申报（英文）](#)，交易必须在 [表格 1099-K 《支付卡和第三方网络交易中申报》（英文）](#)。这些交易不 [在表 1099——MISC 杂项收入（英文）](#) 中报告。

必须依照第 6050W 条进行信息申报并确保提供申报所需 TIN 之人能否将经济负担转移给参与的收款人？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：不能。《国税法规》（IRC）要求支付结算实体或特定情况下的电子支付服务商提交税务资料申报表，并提供在结算应报告付款交易时作为付款对象的每个参与收款人相关的收款人对账单。无论参与的收款人是否支付费用，这些法定义务均适用。此外，如果支付结算实体或电子支付服务商未能遵守这些法定义务，将受到 [《国税法规》6721——未能提交正确的税务资料申报表（英文）](#) 和 [《国税法规》6722——未能提供正确的收款人对账单》（英文）](#) 的处罚。因为联邦法律要求支付结算实体或电子支付服务商提交税务资料申报表并提供收款人对账单，所以此类实体不得收取满足这些要求所产生的费用。

如果收款人的收款所属的商户类别代码（MCC）不止一个，则商户收单实体应如何报告交易？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：如果收款人的收款所属的商户类别代码（MCC）不止一个，则商户收单实体可以：

- 提交单独的 [表格 1099-K 《支付卡和第三方网络交易》（英文）](#)，报告每个 MCC 的应报告交易总额，或
- 提交一份已签署的表格 1099-K，报告应报告的交易总额和与总收入中最大部分相对应的 MCC。

此外，如果商户收单实体（或其经办者）采用不同于 MCC 的行业分类系统或除 MCC 之外的行业分类系统，则商户收单实体应为每个收款人分配一个最符合其业务描述的 MCC。

第三方结算机构必须报告商户类别代码（MCC）吗？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：不需要，第三方结算机构不使用商户类别代码（MCC）对收款人进行分类。因此，其不必填写 [表格 1099-K 《支付卡和第三方网络交易》（英文）](#) 的第 2 栏。

如果另一项法案规定已经要求对应报告的交易进行备用预扣税款，《国税法规》6050W 项下的备用预扣税规定是否仍然适用？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：据有关规定，在任何情况下，即使存在重复预扣的可能，也不取消依照 [《国税法规》6050W ——与支付卡和第三方网络交易结算中的付款相关的申报表（英文）](#) 项下的备用预扣税要求。

支付结算实体是否需要报告政府部门（无论是州政府还是联邦政府）的交易？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：是。参与收款人这一术语包括任何政府部门。

国外支付结算实体是否需要遵守报告要求？（2022 年 10 月 21 日添加）

解答：是。支付结算实体可以是国内或国外的实体。