



Ghi chú: Những FAQ này thay thế FAQ trước đó đã được đăng trong [FS-2023-06](#) vào ngày 22 tháng 3 năm 2023.

IRS sửa đổi và cập nhật các câu hỏi thường gặp về Mẫu 1099-K

FS-2024-03, tháng 2 năm 2024

Tờ thông tin này cập nhật các câu hỏi thường gặp về Mẫu 1099-K. Các bản cập nhật này chứa các thay đổi đáng kể bên trong mỗi phần:

[Thông tin tổng quát](#)

[Phải làm gì nếu bạn nhận được Mẫu 1099-K](#)

[Các tình huống phổ biến](#)

[Người nộp đơn bên thứ ba của Mẫu 1099-K](#)

[Tổ chức của tôi có nên chuẩn bị, nộp và cung cấp Mẫu 1099-K?](#)

Những FAQ này được ban hành để cung cấp thông tin chung cho người đóng thuế và các chuyên gia thuế càng nhanh càng tốt. Theo đó, các FAQ này có thể không giải quyết bất kỳ sự kiện và hoàn cảnh cụ thể nào của người đóng thuế cụ thể và chúng có thể được cập nhật hoặc sửa đổi khi xem xét thêm. Bởi vì những FAQ này chưa được công bố trong Bản tin của Sở Thuế vụ, chúng sẽ không được IRS dựa vào hoặc sử dụng để giải quyết một trường hợp. Tương tự như vậy, nếu một FAQ hóa ra là một tuyên bố không chính xác về luật áp dụng cho trường hợp của người đóng thuế cụ thể, luật sẽ kiểm soát trách nhiệm thuế của người đóng thuế.

Tuy nhiên, người đóng thuế tin cậy hợp lý và thiện chí vào những FAQ này sẽ không phải chịu hình phạt có cung cấp một tiêu chuẩn nguyên nhân hợp lý để miễn giảm, bao gồm hình phạt sơ suất hoặc hình phạt liên quan đến độ chính xác khác, trong phạm vi mà sự phụ thuộc dẫn đến việc trả thiếu thuế. Mọi cập nhật hoặc sửa đổi sau này đối với FAQ này sẽ được cập nhật để cho phép người đóng thuế xác nhận ngày thực hiện bất kỳ thay đổi nào đối với FAQ. Ngoài ra, các phiên bản trước của FAQ này sẽ được duy trì trên IRS.gov để đảm bảo rằng người đóng thuế, những người có thể đã dựa vào phiên bản trước, có thể định vị phiên bản đó nếu sau này họ cần làm như vậy.

Thông tin thêm về [độ tin cậy có sẵn](#). Những FAQ này đã được công bố trong [IR-2024-33](#).

Cơ sở của các câu hỏi thường gặp về Mẫu 1099-K

Mẫu 1099-K, Giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba, là tờ khai thông tin của IRS được sử dụng để khai báo các khoản thanh toán nhất định để cải thiện việc tuân thủ thuế tự nguyện. Yêu cầu nộp Mẫu 1099-K có thể được kích hoạt khi nhận thanh toán cho hàng hóa hoặc dịch vụ thông qua một thực thể giải quyết thanh toán.

Đạo luật Kế hoạch Giải cứu người Mỹ năm 2021 (ARPA) đã thay đổi ngưỡng tối thiểu để kích hoạt báo cáo về các khoản thanh toán này trên Mẫu 1099-K bởi các tổ chức giải quyết bên thứ ba (TPSO), là một loại thực thể giải quyết thanh toán. Trước ARPA, ngưỡng để kích hoạt báo cáo của TPSO là nhận tổng thanh toán vượt quá \$20.000 trong đó có hơn 200 giao dịch cho một người nhận thanh toán. ARPA đã thay đổi ngưỡng để kích hoạt báo cáo của TPSO về việc nhận thanh toán gộp vượt quá \$600 cho hàng hóa hoặc dịch vụ cho người nhận thanh toán, mà không có bất kỳ hạn chế nào liên quan đến số lượng giao dịch.

IRS công bố trước đó trong Thông báo 2023-10, 2023-3 IR.B. 403 (ngày 17 tháng 1 năm 2023) rằng năm dương lịch 2022 sẽ được coi là một năm chuyển tiếp cho ngưỡng báo cáo được giảm cho các TPSO được quy định trong ARPA.

Vào ngày 21 tháng 11 năm 2023, trong [Thông báo 2023-74 \(tiếng Anh\)](#), IRS đã thông báo rằng năm dương lịch 2023 cũng sẽ là một năm chuyển tiếp cho TPSO. Theo Thông báo 2023-74, cho năm 2023, một TPSO, trong đó bao gồm các ứng dụng thanh toán phổ biến và thị trường trực tuyến, phải nộp cho IRS và cung cấp cho người nhận thanh toán một Mẫu 1099-K báo cáo thanh toán cho hàng hóa hoặc dịch vụ trong đó tổng thanh toán vượt quá \$20,000 và có hơn 200 giao dịch trong năm dương lịch.

Những thay đổi được thực hiện bởi ARPA và hướng dẫn của IRS được liệt kê ở trên không ảnh hưởng đến các yêu cầu khai



báo của các thực thể thanh toán khác.

Thông tin tổng quát FAQ

Q1. Mẫu 1099-K là gì và tại sao tôi lại nhận được mẫu này? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A1. [Mẫu 1099-K, Giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba \(tiếng Anh\)](#), là tờ khai thông tin được sử dụng để báo cáo các khoản thanh toán bạn nhận được trong năm từ:

Thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ hoặc thẻ có giá trị lưu trữ như thẻ quà tặng (thẻ thanh toán)

Ứng dụng thanh toán hoặc thị trường trực tuyến cho hàng hóa hoặc dịch vụ (tổ chức giải quyết thanh toán bên thứ ba hoặc TPSO)

Bạn sẽ nhận được Mẫu 1099-K nếu bạn bán hàng hóa hoặc cung cấp dịch vụ và được trả tổng số tiền vượt quá [ngưỡng báo cáo](#) thông qua ứng dụng thanh toán hoặc thị trường trực tuyến hoặc chấp nhận thanh toán từ thẻ thanh toán. Bạn có thể có nghĩa vụ đóng thuế nếu bạn thu được lãi từ việc bán hàng hoặc nhận được thanh toán cho các dịch vụ mà bạn đã cung cấp.

Mẫu 1099-K là tờ khai thông tin mà các ứng dụng thanh toán phổ biến và thị trường trực tuyến cung cấp khi bạn sử dụng chúng để bán hàng hóa hoặc cung cấp dịch vụ. Bạn có thể sử dụng thông tin trên Mẫu 1099-K cùng với các hồ sơ thuế khác của mình để xác định số thuế chính xác mà bạn nợ. Xem [Am hiểu Mẫu 1099-K của bạn](#) để biết thêm thông tin.

Việc báo cáo thông tin của bên thứ ba đối với một số khoản thanh toán nhất định là bắt buộc theo luật và đã được chứng minh là giúp tăng cường tuân thủ thuế tự nguyện, cải thiện việc thu và định mức thuế trong IRS và do đó [giảm lỗ hổng thuế \(tiếng Anh\)](#).

Q2. Có ngưỡng nào phải được đáp ứng trước khi tôi nhận được Mẫu 1099-K không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A2. Đối với thẻ thanh toán, không có ngưỡng nào phải đáp ứng để nhận được Mẫu 1099-K do các khoản thanh toán nhận được thông qua giao dịch thẻ thanh toán. Do đó, nếu bạn nhận được \$0,01 thanh toán từ giao dịch thẻ thanh toán, bạn sẽ nhận được Mẫu 1099-K cho các khoản thanh toán đó.

Ngưỡng báo cáo liên bang đối với TPSO cho năm dương lịch 2023 vẫn giữ nguyên như các năm trước, tức là đối với tổng thanh toán gộp cho hàng hóa hoặc dịch vụ vượt quá \$20.000 và có hơn 200 giao dịch cho người nhận thanh toán. Tiểu bang của bạn có thể có ngưỡng báo cáo thấp hơn đối với TPSO, điều này có thể dẫn đến việc bạn nhận được Mẫu 1099-K, ngay cả khi tổng số tiền thanh toán bạn nhận được trong năm không vượt quá ngưỡng báo cáo của liên bang.

Cơ sở: ARPA đã hạ ngưỡng báo cáo để áp đặt yêu cầu báo cáo đối với TPSO trên Mẫu 1099-K từ tổng các khoản thanh toán lớn hơn \$20.000 và 200 giao dịch cho người nhận thanh toán xuống tổng các khoản thanh toán có tổng trị giá hơn \$600 (bất kể số lượng giao dịch) cho một người được trả tiền.

Đối với năm 2022: IRS đã ban hành [Thông báo 2023-10 \(tiếng Anh\)](#), tạm thời hoãn việc thực thi yêu cầu báo cáo đã hạ thấp chỉ đối với TPSO. Tuy nhiên, bạn có thể đã nhận được Mẫu 1099-K ở ngưỡng thấp hơn, bất chấp Thông báo 2023-10.

Đối với năm 2023: IRS xác định trong [Thông báo 2023-74 \(tiếng Anh\)](#) rằng năm dương lịch 2023 sẽ được coi là một năm chuyển tiếp khác đối với các yêu cầu báo cáo mới chỉ dành cho TPSO. Tuy nhiên, bạn có thể đã nhận được Mẫu 1099-K ở ngưỡng thấp hơn, bất chấp Thông báo 2023-74.

Q3. Những gì đủ điều kiện là một thẻ thanh toán? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A3. Thuật ngữ “thẻ thanh toán” bao gồm thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ và thẻ lưu trữ giá trị (bao gồm cả thẻ quà tặng), cũng như thanh toán thông qua bất kỳ dấu hiệu đặc biệt nào của thẻ thanh toán (chẳng hạn như số thẻ tín dụng).

Thẻ thanh toán được phát hành theo thỏa thuận bao gồm tất cả các yếu tố sau: một hoặc nhiều tổ chức phát hành thẻ; một mạng lưới những người không liên quan đến nhau và với tổ chức phát hành, những người đồng ý chấp nhận thanh toán bằng thẻ; các tiêu chuẩn, cơ chế giải quyết giao dịch giữa thực thể thu nhận thương nghiệp và những người đồng ý chấp nhận thanh toán bằng thẻ.



Q4. Tổ chức giải quyết thanh toán bên thứ ba (TPSO) là gì? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A4. TPSO là tổ chức trung tâm có nghĩa vụ theo hợp đồng thực hiện thanh toán cho những người tham gia nhận thanh toán (nói chung là người bán hoặc doanh nghiệp) trong các giao dịch trên mạng của bên thứ ba. Một ví dụ có thể bao gồm các ứng dụng được sử dụng để xử lý việc chuyển tiền giữa người mua và người bán.

Q5. Việc hoãn ngưỡng báo cáo \$600 có nghĩa là tôi sẽ không nhận Mẫu 1099-K cho tổng số tiền thanh toán từ \$20.000 trở xuống phải không? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A5. Không nhất thiết. Ngưỡng báo cáo liên bang năm 2023 trên \$20.000 và 200 giao dịch là yêu cầu báo cáo đối với TPSO, nhưng các công ty vẫn có thể gửi Mẫu 1099-K để thanh toán cho các khoản thanh toán hàng hóa hoặc dịch vụ ít hơn số tiền đó. Ví dụ: bạn có thể nhận được Mẫu 1099-K từ các đơn vị giải quyết thanh toán khác, chẳng hạn như các thực thể đầu nhận thương mại. Ngoài ra, những TPSO đã thực hiện khấu trừ dự phòng theo đoạn 3406(a) cho người nhận thanh toán trong năm dương lịch 2023 phải báo cáo cho IRS vượt quá \$600 trong năm dương lịch. Ngoài ra, tiểu bang của bạn có thể có ngưỡng báo cáo thấp hơn đối với TPSO, điều này có thể dẫn đến việc bạn nhận được Mẫu 1099-K, ngay cả khi tổng số tiền thanh toán bạn nhận được trong năm không vượt quá ngưỡng báo cáo liên bang.

Để biết thêm thông tin, hãy xem [Khấu trừ dự phòng \(tiếng Anh\)](#).

Q6. Ai sẽ báo cáo các giao dịch thẻ thanh toán khi thực thể giải quyết thanh toán ký hợp đồng với bên thứ ba, chẳng hạn như đơn vị hỗ trợ thanh toán điện tử, để giải quyết các giao dịch thanh toán phải báo cáo? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A6. Đơn vị gửi hướng dẫn chuyển tiền vào tài khoản của người tham gia nhận thanh toán có trách nhiệm báo cáo các giao dịch thẻ thanh toán. Trong trường hợp này, người tạo điều kiện cho thanh toán điện tử có trách nhiệm báo cáo vì đây là đơn vị đưa ra hướng dẫn chuyển tiền để giải quyết các giao dịch thẻ thanh toán.

Q7. Tôi có phải báo cáo các khoản thanh toán trên tờ khai thuế của mình nếu chúng không được báo cáo trên Mẫu 1099-K không? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A7. Có, ngưỡng báo cáo của Mẫu 1099-K không ảnh hưởng đến việc các khoản thanh toán có phải chịu thuế hay không hoặc liệu có phải nộp tờ khai thuế hay không.

Tất cả thu nhập, bất kể số tiền, đều phải chịu thuế trừ khi luật thuế quy định không phải chịu thuế - ngay cả khi bạn không nhận được Mẫu 1099-K. Thu nhập cũng bao gồm số tiền không được báo cáo trên các mẫu đơn, chẳng hạn như các khoản thanh toán bạn nhận được bằng tiền mặt, tài sản hoặc dịch vụ.

Q8. Những gì được báo cáo trên Mẫu 1099-K? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A8. Tổng số tiền thanh toán (Ô 1a) trên Mẫu 1099-K báo cáo tổng số tiền hoặc tổng số tiền của các giao dịch thanh toán phải báo cáo. Nó không bao gồm các điều chỉnh về phí, khấu giảm, hoàn trả, vận chuyển, các khoản tương đương tiền mặt hoặc giảm giá. Những khoản đó không phải là thu nhập. Người đóng thuế có thể khấu trừ các khoản đó khỏi tổng số tiền khi đưa thu nhập vào tờ khai thuế của họ.

Tổng số tiền thanh toán cũng không tính đến giá mua ban đầu hoặc giá gốc của bất kỳ mặt hàng nào được bán và liệu các mặt hàng đó được bán lãi hay lỗ. Để biết thêm thông tin về cách thiết lập giá gốc này, hãy truy cập IRS.gov: [Án phẩm 551, Giá gốc của tài sản \(tiếng Anh\)](#).

Người đóng thuế sẽ cần sử dụng Mẫu 1099-K cùng với các hồ sơ thuế khác để giúp tính toán và báo cáo thu nhập chính xác của họ trên tờ khai thuế.

Q9. Nếu tôi mua một mặt hàng bằng thẻ thanh toán hoặc ứng dụng thanh toán hoặc sử dụng thị trường trực tuyến, tôi có nhận được Mẫu 1099-K không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A9. Không. Bạn sẽ không nhận được [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#) khi mua hàng. Mẫu 1099-K được sử dụng để báo cáo các



khoản thanh toán nhất định mà bạn nhận được khi bán hàng hóa hoặc cung cấp dịch vụ.

Phải làm gì nếu bạn nhận được Mẫu 1099-K

Q1. Tôi phải làm gì nếu tôi nhận được Mẫu 1099-K? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A1. Bạn có thể sử dụng Mẫu 1099-K với các hồ sơ thuế khác của bạn khi đến lúc nộp tờ khai của bạn. Mẫu 1099-K có thể bao gồm một sự kết hợp của các loại khác nhau của tổng thanh toán nhận được.

Các loại thanh toán nhận được xác định nơi các khoản thanh toán này được khai báo trên tờ khai thuế của bạn và nếu bạn có nợ thuế. Ví dụ: nếu bạn nhận được thanh toán dưới dạng người lái xe công nghệ, bạn có thể khai báo các khoản thanh toán dưới dạng thu nhập trên [Mẫu 1040, Bảng C, Lợi nhuận hoặc Lỗ từ kinh doanh \(Doanh nghiệp cá thể\) \(tiếng Anh\)](#).

Bạn sẽ cần phải xem lại các mẫu, xác định xem số tiền là chính xác, và xác định bất kỳ khoản chi phí khấu trừ bằng cách sử dụng hồ sơ thuế của bạn khi bạn nộp tờ khai của mình bởi vì Mẫu 1099-K chỉ báo cáo tổng thanh toán.

Các liên kết dưới đây có thể giúp bạn xác định báo cáo đúng:

[Nếu bạn bán một mặt hàng cá nhân](#)

[Nếu bạn bán hàng hóa, tài sản thuê hoặc cung cấp dịch vụ](#)

Q2. Tất cả các khoản thanh toán được báo cáo trên Mẫu đơn 1099-K của tôi có phải chịu thuế không? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A2. Không nhất thiết. Chỉ vì một khoản thanh toán được báo cáo trên Mẫu 1099-K không có nghĩa là nó phải chịu thuế. Ngoài ra, chỉ vì một khoản thanh toán không được báo cáo trên Mẫu 1099-K không có nghĩa là nó không phải chịu thuế. Cách bạn khai báo thanh toán trên Mẫu 1099-K trên tờ khai thuế của bạn phụ thuộc vào loại thanh toán bạn nhận được. Hiện có thêm thông tin để giúp người đóng thuế xác định nghĩa vụ thuế của họ liên quan đến Mẫu 1099-K tại [Am hiểu Mẫu 1099-K của bạn](#):

Nếu bạn bán một mặt hàng cá nhân đã dùng

Ví dụ: người đóng thuế bán một mặt hàng cá nhân đã qua sử dụng với giá thấp hơn số tiền họ trả cho nó có thể nhận được Mẫu 1099-K, nhưng tiền bán hàng không làm tăng thu nhập chịu thuế của họ vì họ không tạo ra lợi nhuận hoặc lãi. IRS có hướng dẫn cách người đóng thuế có thể khai báo loại thanh toán này trên tờ khai thuế của họ.

Nếu bạn bán hàng hóa, cho thuê tài sản hoặc cung cấp dịch vụ

Cho dù bạn có thương mại hoặc kinh doanh bán/cho thuê tài sản hoặc cung cấp dịch vụ hay không có thể xác định số tiền thu được phải chịu thuế. Xem [Ấn phẩm 535, Chi phí kinh doanh \(tiếng Anh\)](#).

Nếu bạn nhận được một món quà hoặc nhận được một khoản hoàn trả cho một chi phí chung

Các khoản thanh toán quà tặng và hoàn trả cho các chi phí chung không phải là thanh toán cho hàng hóa hoặc dịch vụ và do đó không thể báo cáo trên Mẫu 1099-K.

Q3. Tôi nên gọi cho ai nếu tôi có một câu hỏi về mẫu đơn 1099-K của tôi? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A3. Bạn nên liên hệ với người nộp Mẫu 1099-K. Thông tin liên hệ thường ở góc trên bên trái của mẫu. Nếu người đóng thuế không nhận ra người nộp hồ sơ được hiển thị ở góc trên bên trái của mẫu, họ nên liên hệ với tổ chức thanh toán có tên và số điện thoại được hiển thị ở góc dưới bên trái của mẫu phía trên số tài khoản của họ.

Nếu bạn có câu hỏi tổng quát về Mẫu 1099-K, vui lòng tham khảo [Hướng dẫn cho Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#). Nếu bạn có câu hỏi tổng quát về tờ khai thông tin, vui lòng tham khảo [Hướng dẫn tổng quát một số Tờ khai thông tin nhất định \(tiếng Anh\)](#).

Q4. Tôi nên làm gì nếu Mẫu 1099-K của tôi không chính xác? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A4. Nếu bạn tin rằng thông tin trên [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#) của mình là không chính xác, đã được phát hành sai hoặc bạn có câu hỏi liên quan đến mẫu đơn, hãy liên hệ với người nộp mẫu, tên và thông tin liên hệ của người đó xuất hiện ở góc trên



bên trái của mẫu đơn. Nếu cần thiết, yêu cầu một Mẫu 1099-K đã sửa đổi từ người nộp đơn.

Bạn cũng có thể liên hệ với thực thể giải quyết thanh toán (PSE) có tên và số điện thoại được hiển thị ở góc dưới bên trái của mẫu.

Giữ một bản sao của Mẫu 1099-K đã được sửa với hồ sơ của bạn, cùng với bất kỳ thư từ nào bạn có với người nộp đơn hoặc PSE.

Đừng liên lạc với IRS. Chúng tôi không thể sửa Mẫu 1099-K của bạn.

Nếu bạn không thể nhận được một Mẫu 1099-K đã sửa đổi, đừng chờ đợi để nộp tờ khai của bạn. Bạn có thể xóa lỗi khi bạn nộp tờ khai của mình.

Khai báo số tiền trên [Bảng 1 \(Mẫu 1040\), Thu nhập bổ sung và Điều chỉnh thu nhập \(tiếng Anh\)](#).

Ví dụ: Bạn nhận được một Mẫu 1099-K với \$11.000 bạn cùng phòng của bạn đã gửi cho bạn phần tiền thuê nhà của họ trong năm.

Bởi vì \$11.000 là khoản thanh toán hoàn trả phần tiền thuê nhà của người bạn cùng phòng của bạn, số tiền đó không phải là thu nhập chịu thuế cho bạn bởi vì nó không phải là thu nhập.

Trên Bảng 1 (Mẫu 1040):

Nhập lỗi trên Phần I - Dòng 8z - Thu nhập khác: " Form 1099-K received in error, \$11,000 (Mẫu 1099-K nhận được sai số, \$11.000)"

Điều chỉnh nó trên Phần II - Dòng 24z - Điều chỉnh khác: " Form 1099-K received in error, \$11,000 (Mẫu 1099-K nhận được sai số, \$11.000)"

2 mục nhập này ghi chú lỗi và dẫn đến hiệu ứng \$0 trên tổng thu nhập được điều chỉnh của bạn.

Q5. Tôi đang sống ở nước ngoài và nhận được Mẫu 1099-K. Tôi có bắt buộc phải khai báo khoản tiền bao gồm trên mẫu không? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A5. Nếu bạn là công dân Hoa Kỳ hoặc người nước ngoài thường trú, các quy tắc để nộp tờ khai thuế thu nhập và thực hiện các khoản thanh toán thuế ước tính thường giống nhau cho dù bạn ở Hoa Kỳ hay nước ngoài. Bạn thường phải chịu thuế đối với thu nhập trên toàn thế giới từ tất cả các nguồn và phải khai báo tất cả thu nhập chịu thuế và trả tiền thuế theo Bộ Luật Thuế vụ.

Để biết thêm chi tiết, xem [Án phẩm 54, Hướng dẫn thuế cho Công dân Hoa Kỳ và Người nước ngoài thường trú sống ở nước ngoài \(tiếng Anh\)](#).

Điều quan trọng cần lưu ý là bạn phải khai báo tất cả thu nhập trên tờ khai thuế mà bạn nhận được trong năm, bất kể bạn nhận được Mẫu 1099-K hay không.

Q6. Tôi đã bán một mặt hàng cá nhân và tổng số tiền thanh toán được báo cáo trên Mẫu 1099-K. Làm thế nào để xác định thu nhập chịu thuế của tôi? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A6. Tổng số tiền thanh toán nhận được khi bán một mặt hàng cá nhân (nghĩa là một mặt hàng mà bạn sở hữu để sử dụng cá nhân) có thể được báo cáo trên Mẫu 1099-K. Nếu bạn nhận được Mẫu 1099-K do bán một mặt hàng cá nhân, thông tin trên mẫu đơn sẽ giúp bạn xác định lãi hoặc lỗ của bạn. Lãi hoặc lỗ khi bán một mặt hàng cá nhân thường là chênh lệch giữa số tiền bạn đã trả cho mặt hàng (giá mua) và số tiền bạn nhận được khi bạn bán nó (giá bán).

Ví dụ: nếu bạn mua một chiếc tủ lạnh với giá \$1.000 (giá mua) và bán nó với giá \$700 (giá bán), bạn có khoản **lỗ** là \$300. Giá bán \$700 - giá mua \$1.000 = số tiền lỗ là \$300.

Mặt khác, nếu bạn mua vé hòa nhạc với giá \$ 500 (giá mua) và bán chúng với giá \$900 (giá bán), bạn có khoản **lãi** là \$400. Giá bán \$ 900 - giá mua \$ 500 = \$ 400 số tiền lãi.

Lãi thu được từ việc bán một mặt hàng cá nhân phải chịu thuế. Bạn phải khai báo giao dịch (lãi khi bán) trên [Mẫu 8949, Bán và những cách xử lý khác đối với Tài sản vốn \(tiếng Anh\)](#), và Mẫu 1040, Tờ khai thuế thu nhập Hoa Kỳ cho cá nhân, [Bảng D, Lãi vốn và Lỗ vốn](#). Xem [Án phẩm 551, Giá gốc của tài sản \(tiếng Anh\)](#) để được hướng dẫn trong việc xác định giá gốc của bạn.

Khoản **lỗ** do bán hàng cá nhân không được khấu trừ. Đối với tờ khai thuế năm 2022 và 2023, nếu bạn nhận được [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#) do bán một mặt hàng cá nhân bị lỗ, bạn nên thực hiện các mục bù trừ trên Mẫu 1040, Tờ khai thuế thu



nhập Hoa Kỳ cho cá nhân, Bảng 1, Thu nhập bổ sung và điều chỉnh cho thu nhập, như sau:

Khai báo tiền thu được của bạn (số tiền trên Mẫu 1099-K) trên Phần I - Dòng 8z - **Other Income (Thu nhập khác)**, sử dụng mô tả "Form 1099-K Personal Item Sold at a Loss (Mẫu 1099-K Mặt hàng cá nhân bán lỗ)."

Khai báo chi phí của bạn, **lên đến nhưng không nhiều hơn số tiền thu được** (số tiền trên Mẫu 1099-K), trên Phần II - Dòng 24z - Other Adjustments (Các điều chỉnh khác), sử dụng mô tả "Form 1099-K Personal Item Sold at a Loss (Mẫu 1099-K Mặt hàng cá nhân bán lỗ)."

Trong ví dụ về việc bán tủ lạnh ở trên, nếu bạn nhận được Mẫu 1099-K với số tiền \$700 cho tủ lạnh mà ban đầu bạn đã trả \$1.000, bạn nên khai báo giao dịch bị lỗ như sau:

Mẫu 1040, Bảng 1, Phần I - Dòng 8z, **Other Income (Thu nhập khác)**. Liệt kê loại số tiền: "Form 1099-K Personal Item Sold at a Loss (Mẫu 1099-K Mặt hàng cá nhân bán lỗ)..."

\$700" để hiển thị số tiền thu được từ việc bán được báo cáo trên Mẫu 1099-K

và,

Mẫu 1040, Bảng 1, Phần II - Dòng 24z, **Other Adjustments (Các điều chỉnh khác)**. Liệt kê loại số tiền: "Form 1099-K Personal Item Sold at a Loss (Mẫu 1099-K Mặt hàng cá nhân bán lỗ)...\$700" để hiển thị số tiền của giá mua bù đắp cho số tiền được báo cáo. Không khai báo \$1.000 bạn đã trả cho tủ lạnh vì khoản lỗ từ việc bán mặt hàng cá nhân không được khấu trừ.

Bạn có thể sử dụng Mẫu 8949 và Bảng D để khai báo việc bán một mặt hàng cá nhân bị lỗ thay vì Bảng 1 nếu, ví dụ, bạn có các giao dịch khác yêu cầu bạn nộp Mẫu 8949 và Bảng D. Bởi vì khoản lỗ không được khấu trừ, hãy nhập một khoản điều chỉnh khi khai báo số tiền thu được và giá gốc của mặt hàng cá nhân trên Mẫu 8949 như sau. Nhập "L" trong cột (f) làm mã giải thích khoản lỗ không được khấu trừ. Sau đó nhập số lượng lỗ không khấu trừ như một số dương vào cột (g). Trong ví dụ về việc bán tủ lạnh ở trên, nhập \$700 trong cột (d) cho số tiền thu được, \$1.000 trong cột (e) cho chi phí hoặc giá gốc khác, "L" trong cột (f) và \$300 trong cột (g) là số tiền điều chỉnh. Lãi hoặc lỗ trong cột (h) sẽ là \$0.

Q7. Tôi đã nhận được Mẫu 1099-K do đã bán một mặt hàng cá nhân, nhưng tôi không nhớ tôi đã trả bao nhiêu lúc đầu. (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A7. Một mặt hàng cá nhân là thứ bạn sở hữu để sử dụng cho cá nhân như xe hơi, tủ lạnh, đồ gỗ, âm thanh nổi, đồ trang sức, đồ dùng bằng bạc hoặc vé hòa nhạc, v.v.

Nếu bạn không nhớ giá mua ban đầu hoặc giá gốc của mặt hàng được bán, bạn có thể cố gắng tìm hoặc ước tính nó theo một vài cách khác nhau.

Bạn có thể liên hệ với ngân hàng hoặc công ty thẻ tín dụng được sử dụng để mua các mặt hàng cho các bản sao kê cũ.

Bạn có thể liên hệ với công ty hoặc cá nhân đã bán sản phẩm cho bạn. Họ có thể có hồ sơ bán hàng hoặc thông tin khác để giúp xác định chi phí.

Để biết thêm thông tin về cách thiết lập giá gốc này, hãy truy cập IRS.gov: [Án phẩm 551, Giá gốc của tài sản \(tiếng Anh\)](#).

Nói chung, bạn nên giữ hồ sơ chính xác cho các mặt hàng cá nhân bạn có thể bán. Nếu hồ sơ của bạn bị mất, bị phá hủy hoặc không khả dụng do hoàn cảnh ngoài tầm kiểm soát của bạn và tờ khai của bạn được kiểm xét, người kiểm xét có thể cho phép bạn trình bày các bản ghi được xây dựng lại. Ngoài ra, người kiểm xét có thể chấp nhận lời khai miệng khi hồ sơ không tồn tại.

Q8. Làm thế nào để một ứng dụng thanh toán hoặc thị trường trực tuyến biết nếu tôi nhận được thanh toán cho hàng hóa hoặc dịch vụ so với tiền từ bạn bè và gia đình? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A8. Mỗi ứng dụng thanh toán hoặc thị trường trực tuyến có các quá trình riêng để xác định bản chất của thanh toán và bạn nên xem lại các chính sách của bất kỳ ứng dụng hoặc thị trường trực tuyến nào bạn sử dụng. Hãy đảm bảo theo dõi những gì bạn đã được thanh toán cho hàng hóa và những gì bạn đã được thanh toán cho dịch vụ.

Điều quan trọng là đảm bảo bất kỳ khoản tiền nào bạn gửi hoặc nhận được chỉ định đúng để tránh Mẫu 1099-K bị sai. Điều này sẽ giúp đỡ khi đến lúc nộp tờ khai của bạn.

Q9. Tại sao ứng dụng bán vé hoặc thị trường trực tuyến yêu cầu số an sinh xã hội của tôi? (bổ sung ngày 6 tháng 2,



2024)

A9. Nhiều ứng dụng bán vé của bên thứ ba hoặc thị trường trực tuyến theo dõi tổng doanh thu vé của một người và sẽ báo cáo tổng doanh thu cho IRS và gửi thông tin thanh toán cho người nhận tiền trên Mẫu 1099-K. Số an sinh xã hội của bạn cần được khai báo trên Mẫu 1099-K. Việc không cung cấp số an sinh xã hội của bạn cho ứng dụng bán vé hoặc thị trường trực tuyến có thể dẫn đến việc bị khấu lưu dự phòng.

Khấu lưu dự phòng là thuế được khấu lưu bởi một công ty (thường là người trả tiền) khi người nhận tiền (thường là người đóng thuế):

Có Mã số thuế (mã số thuế cá nhân (ITIN) hoặc Số An sinh Xã hội (SSN)) bị thiếu hoặc không chính xác.

Không cho thấy rằng họ được miễn khấu lưu dự phòng, hoặc

Tên người đóng thuế trong hồ sơ không khớp với hồ sơ của IRS hoặc Sở An sinh Xã hội.

Nếu số tiền khấu lưu không chính xác, người trả tiền có tùy chọn hoàn trả số tiền cho người đóng thuế trước khi phát hành Mẫu 1099-K hoặc giảm khấu lưu trong tương lai nếu nằm trong cùng một năm dương lịch. Nếu Mẫu 1099-K đã được phát hành, người đóng thuế có thể có khả năng nhận được tiền hoàn thuế hoặc tín thuế khi họ nộp tờ khai thuế của họ.

Nếu người đóng thuế phải chịu khấu lưu dự phòng, họ nên khai báo thuế thu nhập liên bang bị khấu lưu (hiển thị trên Mẫu 1099-K, Ô 4) khi họ nộp tờ khai thuế cùng với thông tin thuế khác để đảm bảo rằng họ chỉ trả những gì họ nợ.

Để biết thêm thông tin, xem [Khấu lưu dự phòng \(tiếng Anh\)](#).

Q10. Tôi có thể cung cấp ITIN của mình thay vì SSN hoặc mã số thuế của chủ lao động (EIN) khi bán hàng trực tuyến không? Tôi nên làm gì nếu số trong hồ sơ với các ứng dụng thanh toán hoặc thị trường trực tuyến là không chính xác? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A10. Có, ITIN được chấp nhận cho các yêu cầu báo cáo của Mẫu 1099-K.

Nếu số trong hồ sơ trên ứng dụng thanh toán hoặc thị trường trực tuyến không chính xác, vui lòng liên hệ với người nộp để sửa lỗi để bạn không bị khấu lưu dự phòng. Để biết thêm thông tin về khấu lưu dự phòng, truy cập [Khấu lưu dự phòng \(tiếng Anh\)](#).

Q11. Tôi nên làm gì nếu tôi nhận được nhiều Mẫu 1099-K, mỗi mẫu phản ánh các giao dịch khác nhau? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A11. Bạn nên sử dụng tất cả các mẫu và các hồ sơ khác để xác định nợ thuế thực tế của bạn khi bạn nộp tờ khai của mình.

Xem [Am hiểu Mẫu 1099-K của bạn](#) về cách báo cáo Mẫu thanh toán 1099-K.

Các tình huống phổ biến

Q1. Con tôi sẽ nhận được Mẫu 1099-K nếu tôi gửi tiền cho chúng bằng cách sử dụng các ứng dụng thanh toán? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A1. Nếu thanh toán qua ứng dụng thanh toán không dành cho bán hàng hoặc cung cấp dịch vụ, con bạn sẽ không nên nhận được Mẫu 1099-K. Mẫu 1099-K được sử dụng để báo cáo các khoản thanh toán nhất định nhận được cho việc bán hàng hóa hoặc cung cấp dịch vụ. Tiền gửi qua một ứng dụng thanh toán giữa gia đình và bạn bè mà không phải là thanh toán cho hàng hóa hoặc dịch vụ và không nên được báo cáo trên Mẫu 1099-K.

Q2. Tôi nên làm gì nếu con tôi hoặc người phụ thuộc khác nhận được Mẫu 1099-K? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A2. Nếu con của bạn hoặc phụ thuộc cung cấp dịch vụ cho những người khác và được thanh toán thông qua một ứng dụng thanh toán hoặc bán các mặt hàng thông qua một thị trường trực tuyến và nhận được một Mẫu 1099-K, con của bạn hoặc phụ thuộc có thể cần phải nộp tờ khai thuế. Sử dụng mẫu này cùng với các hồ sơ khác để giúp họ tìm và khai báo thu nhập chịu thuế chính xác khi họ nộp tờ khai thuế thích hợp.



Q3. Tôi sẽ nhận được Mẫu 1099-K nếu bạn bè hoặc gia đình gửi tiền cho tôi như tặng quà và hoàn trả? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A3. Các khoản thanh toán cho bạn bè và gia đình như quà tặng và hoàn trả không nên được báo cáo trên Mẫu 1099-K.

Ví dụ: nếu bạn và bạn của bạn đi đến một buổi hòa nhạc và bạn của bạn hoàn trả cho bạn vé hòa nhạc thông qua ứng dụng thanh toán, bạn không nên nhận được Mẫu 1099-K cho khoản hoàn trả và nói chung, nó sẽ không phải chịu thuế. Nếu bạn nhận được Mẫu 1099-K cho khoản hoàn trả, bạn có thể sẽ không cần phải trả thuế cho số tiền được báo cáo trên mẫu. Để biết thêm thông tin xem, [Nếu bạn nhận được một mẫu đơn 1099-K khi bạn không nên có, hãy thực hiện các bước sau.](#)

Q4. Trong một giao dịch trực tuyến trên một thị trường trực tuyến, tôi đã bán hai bộ bốn vé cho hai sự kiện thể thao riêng biệt với giá \$1.000 (một bộ với giá \$800 và bộ thứ hai với giá \$200) và tôi đã nhận được một Mẫu 1099-K. Tôi đã mua mỗi bộ vé với giá \$250 (tổng cộng \$500) hai tháng trước khi bán chúng và đã lên kế hoạch sử dụng vé cho mục đích cá nhân của tôi. Làm cách nào để khai báo doanh số bán vé sự kiện mà tôi đã mua cho mục đích sử dụng cá nhân của mình? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A4. Bạn phải khai báo mức lãi và lỗ khi bán hai bộ vé riêng biệt vì tổn thất khi bán bộ vé thứ hai không thể bù đắp phần lãi khi bán bộ vé đầu tiên.

Lãi \$ 550 từ việc bán một bộ vé (giá bán \$800 - giá mua \$250 = lãi \$550) phải được khai báo là lãi ngắn hạn trên [Mẫu 8949 \(tiếng Anh\)](#) và [Bảng D \(tiếng Anh\)](#).

Khoản lỗ \$50 từ việc bán bộ vé khác (\$200 giá bán - \$250 giá mua = \$50 lỗ) phải được khai báo như sau:

Mẫu 1040, Bảng 1:

Phần I - Dòng 8z, Other Income (Thu nhập khác). Liệt kê loại và số tiền: "Form 1099-K Personal Item Sold at a Loss.... \$200 (Mẫu 1099-K Bán mặt hàng cá nhân lỗ...\$200" để hiển thị số tiền thu được từ việc bán được khai báo trên Mẫu 1099-K

và

Phần II - Dòng 24z, Other Adjustments (Điều chỉnh khác). Liệt kê loại và số tiền: "Form 1099-K Personal Item Sold at a Loss.... \$200 (Mẫu 1099-K Bán mặt hàng cá nhân lỗ...\$200" để hiển thị số tiền của giá mua bù trừ số tiền được khai báo.

Q5. Nếu tôi có một kinh doanh thủ công theo mùa và chấp nhận thẻ thanh toán, hoặc chấp nhận thanh toán thông qua các ứng dụng thanh toán hoặc thị trường trực tuyến, tôi sẽ nhận được một Mẫu đơn 1099-K? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A5. Nếu bạn chấp nhận thẻ thanh toán (ví dụ: thẻ tín dụng hoặc thẻ ghi nợ), bạn sẽ nhận được [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#) cho tổng số tiền thanh toán được gửi cho bạn thông qua việc sử dụng thẻ thanh toán trong năm dương lịch, bất kể tổng số tiền là bao nhiêu. Yêu cầu báo cáo này đối với thẻ thanh toán chưa thay đổi, và không có ngưỡng báo cáo tối thiểu nào cho các loại giao dịch thanh toán này.

Nếu bạn chấp nhận thanh toán bằng ứng dụng thanh toán hoặc thị trường trực tuyến, bạn có thể nhận được Mẫu 1099-K từ các ứng dụng hoặc thị trường bạn đã sử dụng để bán hàng hóa hoặc dịch vụ.

Q6. Nếu tôi nhận được nhiều Mẫu 1099-K báo cáo thu được từ việc bán lỗ các mặt hàng cá nhân hoặc Mẫu 1099-K sai lỗi, tôi có cần phải xác định người nộp và các khoản riêng biệt cho mỗi mẫu hay tôi có thể kết hợp tất cả chúng thành một mục trên Bảng 1, Thu nhập bổ sung và điều chỉnh cho thu nhập, cho mục nhập vào dòng 8z, Other Income (Thu nhập khác), và 24z, Other Adjustment (Các điều chỉnh khác)? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A6. Bạn có thể khai báo các mục bù trừ trên Bảng 1, dòng 8z và 24z cho mỗi Mẫu 1099-K bạn nhận được riêng lẻ hoặc bạn có thể kết hợp các Mẫu 1099-K nhận được như sau:

Một bộ kết hợp các mục nhập bù trừ trên Bảng 1 cho tất cả các Mẫu 1099-K đã nhận được doanh số bán các mặt hàng cá nhân được bán với mức lỗ. Khai báo tổng số tiền thu được trên Bảng 1 - Dòng 8z - Other Income (Thu nhập khác), sử dụng mô tả "Forms 1099-K Personal Items Sold at a Loss (Các Mẫu 1099-K Các mặt hàng cá nhân bán lỗ)." Khai báo chi phí kết hợp của các mặt hàng, lên đến nhưng không nhiều hơn số tiền thu được của mỗi mặt hàng được bán, trên Dòng 24z - Other Adjustment (Các điều chỉnh khác), sử dụng mô tả "Forms 1099-K Personal Items Sold at a Loss (Các Mẫu 1099-K Các mặt hàng cá nhân bán lỗ)."

Một tập hợp các mục nhập bù trừ kết hợp trên Bảng 1 cho tất cả các Mẫu 1099-K nhận được bị sai lỗi. Khai báo số tiền kết



hợp từ Dòng 1a, Tổng số tiền giao dịch qua thẻ thanh toán/mạng của bên thứ ba, cho các Mẫu 1099-K nhận được bị sai lỗi trên Bảng 1 - Dòng 8z - Other Income (Thu nhập khác), sử dụng mô tả " Forms 1099-K Received in Error (Các Mẫu 1099-K nhận được do sai lỗi)." Khai báo cùng số tiền được khai báo trên Dòng 8z trên Dòng 24z - Other Adjustment (Các điều chỉnh khác), sử dụng mô tả " Forms 1099-K Received in Error (Các Mẫu 1099-K nhận được do sai lỗi)."

Q7. Tôi đã nhận được một Mẫu 1099-K sai lỗi và không thể nhận được một mẫu sửa đổi đúng thời gian để nộp tờ khai của tôi. Phần mềm thuế mà tôi sử dụng đặt tổng số tiền thu được là dương và số tiền bù trừ là âm trên Bảng 1, dòng 8z. Cách này khác với hướng dẫn nhập số tiền bù trừ vào Bảng 1 dòng 24z. Liệu khai báo cách này có ổn không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A7. Có. Đối với năm dương lịch 2022 và 2023, bạn có thể sử dụng Bảng 1, dòng 8z để hiển thị cả số tiền thu được gộp và số tiền âm bù đắp để khai báo Mẫu 1099-K nhận được sai lỗi hoặc khai báo số tiền thu được từ việc bán lỗ một mặt hàng cá nhân thay vì chỉ khai báo số tiền thu được gộp trên Bảng 1, dòng 8z với số tiền bù trừ trên Bảng 1, dòng 24z.

Cơ sở: Khi khai báo doanh số bán lỗ các mặt hàng cá nhân, thay vào đó bạn có thể khai báo (các) giao dịch trên Mẫu 8949, Bán và những cách xử lý khác đối với Tài sản vốn (tiếng Anh), và sẽ chuyển đến Bảng D, Lãi vốn và Lỗ vốn.

Q8. Điều gì sẽ xảy ra nếu tôi nhận được nhiều Mẫu 1099-K từ các ứng dụng thanh toán khác nhau với một số quà tặng, hoàn trả hoặc các loại thanh toán cá nhân khác mà không nên được báo cáo? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A8. Bạn nên sử dụng hồ sơ của mình để xác định số tiền thanh toán cá nhân (chẳng hạn như quà tặng hoặc hoàn trả từ bạn bè và gia đình) và số tiền thanh toán cần được khai báo trên tờ khai thuế của bạn. Nếu bạn nhận được một Mẫu 1099-K sai lỗi, hãy làm theo các hướng dẫn nếu bạn [không thể nhận được một Mẫu 1099-K đã sửa đổi](#).

Giữ hồ sơ tốt trong suốt cả năm là trọng yếu. Một ý tưởng hay là tách riêng các giao dịch cá nhân và doanh nghiệp để giúp doanh nghiệp dễ dàng tính toán thuế đang nợ.

Q9. Nếu tôi nhận được Mẫu 1099-K cho các khoản đóng góp tôi nhận được thông qua huy động vốn cộng đồng, tôi có bắt buộc khai phải cáo số tiền thu được đã báo cáo không? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A9. Bạn có thể nhận được Mẫu 1099-K cho tiền quyên góp thông qua góp vốn cộng đồng. Một số tiền thu được thông qua góp vốn cộng đồng có thể phải chịu thuế và bạn có thể được yêu cầu khai báo trên tờ khai thuế thu nhập của mình. Tuy nhiên, một số tiền thu được có thể được coi là một món quà và sẽ không phải chịu thuế.

Xem IRS.gov [Một số điều cần biết về góp vốn cộng đồng và thuế \(tiếng Anh\)](#) để biết thêm thông tin và cách khai báo số tiền trên Mẫu 1099-K trên tờ khai thuế của bạn cho tình huống của bạn.

FAQ cho Người nộp Mẫu 1099-K là Bên thứ ba

Q1.Q1. Mẫu 1099-K có thể được nộp bằng điện tử không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024) (cập nhật tháng 2 6, 2024)

A1. Có. Các Mẫu 1099-K có thể được nộp bằng điện tử thông qua [Hệ thống Tiếp nhận Tờ khai thông tin \(IRIS\) \(tiếng Anh\)](#) hoặc hệ thống [Nộp Tờ khai thông tin bằng điện tử \(FIRE\) \(tiếng Anh\)](#). Bất kỳ người nào được yêu cầu nộp 10 hoặc nhiều Tờ khai Thông tin (bao gồm Mẫu 1099-K và nhiều loại khác của Tờ khai Thông tin) trong năm dương lịch phải nộp những Tờ khai Thông tin, bao gồm các [Mẫu 1099-K, bằng điện tử \(tiếng Anh\)](#). IRS khuyến khích những người nộp đơn được yêu cầu nộp ít hơn 10 Tờ khai Thông tin cũng nộp bằng điện tử.

Để biết thêm thông tin, xem [Ấn phẩm 1220, Thông số kỹ thuật để nộp Mẫu 1097, 1098, 1099, 3921, 3922, 5498 và W-2G bằng điện tử hoặc điện tử \(tiếng Anh\)](#) và [Hướng dẫn tổng quát cho một số Tờ khai Thông tin \(tiếng Anh\)](#).

Q2. Báo cáo cho người nhận là gì và khi nào đến hạn gửi cho người nhận (người đóng thuế)? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A2. Các thực thể cần phải gửi tờ khai thông tin như [Mẫu 1099-K, Giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba \(tiếng Anh\)](#) cũng phải cung cấp một báo cáo cho người nhận (người đóng thuế) với cùng một thông tin được báo cáo cho IRS. Báo cáo có thể được cung cấp ở định dạng giấy (tức là, Bản sao B của Mẫu 1099-K) hoặc điện tử với sự đồng ý của người đóng thuế theo Quy định Tài chính 1.6050W-2. Sự đồng ý này có thể được thực hiện bằng điện tử theo bất kỳ cách



nào chứng minh hợp lý rằng người nhận có thể truy cập vào báo cáo ở định dạng điện tử. Ngoài ra, đồng ý có thể được thực hiện trong tài liệu giấy nếu nó được xác nhận bằng điện tử. [Xem Quy định Tài chính 1.6050W-2, Cung cấp bằng điện tử các báo cáo thông tin cho các khoản thanh toán được thực hiện trên giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba \(tiếng Anh\)](#), để được hướng dẫn để có được sự đồng ý từ người đóng thuế.

Các báo cáo cho người nhận phải được cung cấp cho người đóng thuế trước ngày 31 tháng 1, của năm sau các giao dịch.

Q3. Khi nào Mẫu 1099-K từ bên thứ ba cho IRS đến hạn? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024) (cập nhật tháng 2 6, 2024)

A3. Nếu nộp bằng giấy, thông tin của [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#) được yêu cầu nộp cho IRS trước ngày 28 tháng hai của năm sau các giao dịch. Nếu được nộp bằng điện tử, Mẫu 1099-K phải được nộp vào ngày 31 tháng 3 của năm sau các giao dịch.

Q4. Ai chịu trách nhiệm báo cáo giao dịch thẻ thanh toán?(cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A4. Thực thể thu nhận thương nghiệp chuyển tiền cho người tham gia nhận thanh toán (người đóng thuế) chịu trách nhiệm báo cáo tổng số tiền giao dịch thẻ thanh toán phải báo cáo.

Một thực thể thu nhận thương nghiệp có thể thuê ngoài việc xử lý các giao dịch cho một nhà xử lý có thể chia sẻ nghĩa vụ hợp đồng để trả cho người tham gia nhận. Khi cả thực thể giải quyết thanh toán (như thực thể thu nhận thương nghiệp) và một đơn vị xử lý có nghĩa vụ hợp đồng thanh toán cho người tham gia nhận, đơn vị gửi hướng dẫn chuyển tiền vào tài khoản của người nhận thanh toán có trách nhiệm chuẩn bị và cung cấp một bản báo cáo cho người nhận tham gia thanh toán và nộp [Mẫu 1099-K, Giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba \(tiếng Anh\)](#), với IRS.

Q5. Ai chịu trách nhiệm báo cáo giao dịch mạng của bên thứ ba? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A5. TPSO (chẳng hạn như một ứng dụng thanh toán phổ biến hoặc thị trường trực tuyến) chuyển tiền cho người nhận tham gia thanh toán (người đóng thuế) chịu trách nhiệm báo cáo tổng số tiền có thể báo cáo qua giao dịch mạng của bên thứ ba.

Q6. Có ngoại lệ cực tiểu nào cho TPSO báo cáo về giao dịch mạng của bên thứ ba trên Mẫu 1099-K không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A6. Có. Có một ngoại lệ cực tiểu cho báo cáo của TPSO đối với các giao dịch mạng của bên thứ ba. Các TPSO sẽ không bị phạt theo đoạn 6721 hoặc đoạn 6722 vì không nộp hoặc không cung cấp Mẫu 1099-K trừ khi tổng số tiền thanh toán cho người nhận tiền trên \$20.000 và số lượng giao dịch cho người nhận tiền đó vượt quá 200. Tuy nhiên, ngoại lệ đối với các TPSO đã thực hiện khấu trừ dự phòng theo đoạn 3406 (a) cho người nhận tiền trong năm dương lịch 2023 phải nộp Mẫu 945 và Mẫu 1099-K với IRS và cung cấp một bản sao cho người nhận tiền nếu tổng số thanh toán có thể báo cáo cho người nhận vượt quá \$600 cho năm dương lịch.

Q7. Có ngoại lệ cực tiểu cho báo cáo giao dịch thẻ thanh toán trên Mẫu 1099-K không? (bổ sung ngày 6 tháng 2, 2024)

A7. Không. Không có ngoại lệ cực tiểu cho báo cáo giao dịch thẻ thanh toán. Tất cả các giao dịch thẻ thanh toán phải được báo cáo trên Mẫu 1099-K.

Q8. Doanh số bán hàng được trả bằng thẻ có giá trị lưu trữ hoặc thẻ quà tặng có thể báo cáo như các giao dịch thẻ thanh toán? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A8. Còn tùy. Doanh thu được trả bằng thẻ có giá trị lưu trữ hoặc thẻ quà tặng là:

Có thể báo cáo nếu thẻ được chấp nhận bởi một mạng lưới những người không liên quan đến nhà phát hành và lẫn nhau.

Không thể báo cáo khi thẻ chỉ được chấp nhận thanh toán bởi nhà phát hành hoặc người có liên quan đến nhà phát hành thẻ (ví dụ: công ty con hoặc chính công ty). Trong trường hợp này, các thẻ giá trị lưu trữ không phù hợp với định nghĩa của một thẻ thanh toán và bán hàng được thực hiện với các thẻ như vậy là do đó không thể báo cáo như giao dịch thẻ thanh toán.

Để biết định nghĩa về những người không liên quan, hãy xem Bộ Luật Thuế vụ ([IRC](#)) 267 (b), [Mối quan hệ của Bộ Luật Thuế vụ \(tiếng Anh\)](#) và [IRC 267 \(e\) \(3\), Quyền sở hữu suy định trong trường hợp Công ty Hợp danh \(tiếng Anh\)](#) hoặc [IRC 707 \(b\)](#)



[\(1\). Một số trao đổi hoặc bán tài sản nhất định liên quan đến quan hệ đối tác được kiểm soát bởi Công ty Hợp danh, Lỗ không được phép \(tiếng Anh\).](#)

Q9. Thực thể chịu trách nhiệm nộp Mẫu 1099-K có thể hợp đồng với bên thứ ba để chuẩn bị và nộp các tờ khai này không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A9. Có. Tuy nhiên, thực thể chịu trách nhiệm về nộp đơn (nghĩa là đơn vị gửi hướng dẫn chuyển tiền) chịu trách nhiệm về bất kỳ hình phạt nào áp dụng theo [IRC 6721, Không gửi tờ khai thông tin chính xác \(tiếng Anh\)](#) và [IRC 6722, Không cung cấp báo cáo chính xác cho người nhận \(tiếng Anh\)](#), nếu các yêu cầu báo cáo không được đáp ứng. Ngoài ra, tên, địa chỉ và Mã số thuế của thực thể chịu trách nhiệm nộp đơn phải được báo cáo trên [Mẫu 1099-K, Giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba \(tiếng Anh\)](#), trong ô thông tin của người nộp.

Q10. Làm thế nào có thể xác minh Mã số thuế (TIN) của người nhận? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A10. Xác minh TIN của người nhận được thực hiện thông qua Chương trình So khớp Mã số thuế (TIN). Để biết thêm thông tin, vui lòng truy cập [Hướng dẫn tổng quát về một số Tờ khai Thông tin- Tài liệu giới thiệu \(tiếng Anh\)](#).

Q11. Nếu các giao dịch cũng sẽ được báo cáo trên Mẫu 1099-MISC hoặc Mẫu 1099-NEC theo IRC 6041 hoặc IRC 6041A, chúng phải được báo cáo hai lần bởi các thực thể giải quyết thanh toán (PSE) không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A11. Không, những giao dịch này không nên được báo cáo hai lần. Nếu một giao dịch được PSE báo cáo theo cả [IRC 6041, Thông tin tại nguồn \(tiếng Anh\)](#) hoặc [IRC 6041A \(a\), Tờ khai liên quan đến thanh toán thù lao cho dịch vụ và bán hàng trực tiếp \(tiếng Anh\)](#) và theo [IRC 6050W, Tờ khai liên quan đến thanh toán được thực hiện cho giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba \(tiếng Anh\)](#), giao dịch chỉ nên được báo cáo trên [Mẫu 1099-K, Giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba. Giao dịch không được báo cáo trên Mẫu 1099-MISC, Thông tin hỗn hợp \(tiếng Anh\)](#) hoặc [Mẫu 1099-NEC, Thù lao cho người không phải là Nhân viên \(tiếng Anh\)](#). Xem Hướng dẫn cho Mẫu 1099-K (tiếng Anh) và [Hướng dẫn riêng cho Mẫu 1099-MISC và 1099-NEC \(tiếng Anh\)](#).

Q12. Người được yêu cầu để thực hiện tờ khai thông tin theo đoạn 6050W và để đạt được TIN cần thiết để thực hiện tờ khai có thể yêu cầu người tham gia trả tiền (người đón thuế) phải trả phí hoặc chi phí để cung cấp Mẫu 1099-K không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A12. Không. Bộ Luật Thuế vụ (IRC) yêu cầu các thực thể giải quyết thanh toán (bao gồm cả người hỗ trợ thanh toán điện tử) nộp tờ khai thông tin và cung cấp báo cáo về người nhận thanh toán đối với từng người tham gia nhận thanh toán mà các khoản thanh toán được thực hiện để giải quyết các giao dịch thanh toán phải báo cáo. Hơn nữa, nếu một thực thể giải quyết thanh toán không tuân thủ các nghĩa vụ theo luật định này, thì phải chịu hình phạt theo [IRC 6721, Không gửi tờ khai thông tin chính xác \(tiếng Anh\)](#) và [IRC 6722, Không cung cấp báo cáo chính xác cho người nhận \(tiếng Anh\)](#). Bởi vì luật liên bang yêu cầu các thực thể giải quyết thanh toán phải nộp tờ khai thông tin và cung cấp báo cáo thanh toán, các thực thể đó được ngăn cản thu phí cho các chi phí phát sinh trong việc thực hiện các yêu cầu này.

Q13. Dòng 2 của Mẫu 1099-K đề cập đến Mã Thẻ loại Thương nghiệp (MCC). MCC là gì? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A13. MCC là số bốn số được sử dụng bởi ngành công nghiệp thẻ thanh toán để phân loại các doanh nghiệp theo hàng hóa hoặc dịch vụ mà họ cung cấp. Có khoảng 600 MCC, đại diện cho các loại hình doanh nghiệp khác nhau. Một số ví dụ là: 4411 – Du thuyền; 5462 - Tiệm bánh; và 5532 - Cửa hàng lớp ô tô.

Q14. Thực thể thuê nhận thương nghiệp báo cáo giao dịch như thế nào nếu một người nhận có doanh thu được phân loại theo nhiều hơn một Mã Thẻ loại Thương nghiệp (MCC)? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A14. Nếu một người nhận có doanh thu được phân loại theo nhiều hơn một MCC, thực thể thuê nhận thương nghiệp có thể: Nộp [Mẫu 1099-K, Giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba \(tiếng Anh\)](#) riêng biệt, báo cáo tổng số tiền giao dịch có thể báo cáo được quy cho mỗi MCC, hoặc



Nộp một Mẫu 1099-K báo cáo tổng số tiền giao dịch phải báo cáo và MCC tương ứng với phần lớn nhất trong tổng doanh thu.

Ngoài ra, nếu một thực thể thu nhận thương nghiệp (hoặc nhà xử lý của họ) sử dụng một hệ thống phân loại ngành công nghiệp khác hơn hoặc bổ sung cho MCC, thực thể thu nhận thương nghiệp nên ấn định cho mỗi người nhận một MCC gần nhất tương ứng với mô tả của doanh nghiệp của người nhận.

Q15. Liệu một TPSO có phải báo cáo Mã Thể loại Thương nghiệp (MCC) trên Ô 2 của Mẫu 1099-K không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A15. Không. TPSO không sử dụng MCC để phân loại người nhận tiền. Do đó, họ không cần phải hoàn thành Ô 2 của [Mẫu 1099-K, Giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba \(tiếng Anh\)](#).

Q16. Các thực thể giải quyết thanh toán có bắt buộc báo cáo các giao dịch của các đơn vị chính phủ, cho dù tiểu bang hay liên bang? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)

A16. Có. Thuật ngữ người tham gia nhận tiền (người đóng thuế) bao gồm bất kỳ đơn vị chính phủ nào (một cơ quan hoặc công cụ nào đó).

Q17. Các thực thể giải quyết thanh toán nước ngoài có tuân theo các yêu cầu báo cáo không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)

A17. Có. Thực thể giải quyết thanh toán có thể là tổ chức trong nước hoặc nước ngoài.

Q18. Một thực thể giải quyết thanh toán hoặc bên thứ ba khác có thể tìm ở đâu nếu họ có câu hỏi về Mẫu 1099-K? (cập nhật ngày 21 tháng 11, 2022)

A18. Đối với các câu hỏi về [Mẫu 1099-K, Giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng của bên thứ ba \(tiếng Anh\)](#), hãy xem [hướng dẫn tổng quát](#) cho tờ khai thông tin.

Q19. Việc báo cáo được thực hiện như thế nào khi nhiều người nhận thanh toán nhận được doanh thu có thể phân bổ từ một người mà thực thể giải quyết thanh toán thực hiện thanh toán cho họ? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)

A19. Ví dụ phổ biến nhất của tình trạng này là khi một bên nhượng quyền xử lý tất cả các giao dịch thẻ thanh toán của nhiều bên nhận quyền và phân phối các khoản thanh toán cho phù hợp. Ví dụ, khi một công ty nhận được các khoản thanh toán từ một ngân hàng thay mặt cho nhiều người trả tiền, công ty được coi là một người tham gia nhận tiền đối với ngân hàng và là một thực thể giải quyết thanh toán liên quan đến người trả tiền mà công ty phân phối các khoản thanh toán. Ngân hàng được yêu cầu báo cáo tổng số giao dịch chuyển tiền đã thanh toán qua công ty. Đổi lại, công ty được yêu cầu báo cáo các giao dịch phân bổ của người nhận tiền mà công ty phân phối các khoản thanh toán. Theo quy chế và quy định, công ty là một "người nhận tiền tổng hợp". Xem Quy định Tài chính 1.6050W-1 (d) liên quan đến người nhận tiền tổng hợp.

FAQ: Tổ chức của tôi có nên chuẩn bị, nộp và cung cấp Mẫu 1099-K không?

Q1. Tôi đang cố gắng xác định xem tổ chức của tôi có phải là tổ chức giải quyết thanh toán bên thứ ba không. Các đặc điểm của mạng thanh toán bên thứ ba là gì? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A1. Các đặc điểm của mạng thanh toán bên thứ ba bao gồm:

Sự tồn tại của một tổ chức trung ương có một số lượng đáng kể các nhà cung cấp hàng hoá hoặc dịch vụ (không liên quan đến tổ chức trung ương) đã lập kế toán;

Một thỏa thuận giữa tổ chức trung ương và các nhà cung cấp hàng hóa hoặc dịch vụ để giải quyết giao dịch giữa các nhà cung cấp và người mua;

Thỏa thuận về tiêu chuẩn và cơ chế giải quyết các giao dịch đó; và

Sự bảo đảm thanh toán tiền trong việc giải quyết các giao dịch như vậy.



Một ví dụ về một TPSO là một đấu giá trực tuyến hỗ trợ thanh toán như một thị trường trực tuyến, mà hoạt động như một trung gian giữa người mua và người bán bằng cách chuyển tiền từ người mua qua người bán cho việc cung cấp hàng hóa hoặc dịch vụ và nếu không đáp ứng các đặc điểm được mô tả trong các điểm đầu hàng ở trên.

Theo yêu cầu báo cáo, các TPSO này phải báo cáo tổng số tiền giao dịch thanh toán phải báo cáo của người tham gia nhận thanh toán mà họ thực hiện thanh toán với điều kiện tổng số tiền giao dịch thanh toán phải báo cáo của người nhận thanh toán lớn hơn \$20.000 và trong hơn 200 giao dịch.

Q2. Một nhà giao hoán thanh lý tự động có đủ điều kiện là TPSO không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A2. Không. Một nhà giao hoán thanh lý tự động xử lý thanh toán điện tử giữa người mua và người bán thông qua chuyển khoản ngân hàng, séc điện tử và ký gửi trực tiếp. Hơn nữa, không có mối quan hệ hợp đồng giữa nhà giao hoán thanh lý tự động và người trả tiền. Do đó, một nhà giao hoán thanh lý tự động không đủ điều kiện là TPSO và các khoản thanh toán được thực hiện thông qua mạng của nó không được báo cáo theo IRC 6050W.

Q3. Các nhà cung cấp dịch vụ y tế có vận hành mạng lưới chăm sóc sức khỏe phù hợp với định nghĩa của TPSO không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A3. Các nhà cung cấp dịch vụ y tế vận hành mạng lưới chăm sóc sức khỏe có thể không phù hợp với định nghĩa về TPSO vì họ không vận hành mạng thanh toán bên thứ ba cho phép người mua chuyển tiền cho nhà cung cấp hàng hóa hoặc dịch vụ. Thay vào đó, các nhà cung cấp dịch vụ chăm sóc sức khỏe thường chấp nhận thanh toán, dưới hình thức phí bảo hiểm, từ người mua (chủ lao động hoặc những người được bảo hiểm theo chương trình của nhà cung cấp dịch vụ chăm sóc sức khỏe) để cung cấp cho những người mua đó quyền truy cập vào mạng lưới các nhà cung cấp dịch vụ chăm sóc sức khỏe; các nhà cung cấp dịch vụ y tế sau đó sẽ trả thù lao cho các chuyên gia y tế trong mạng lưới của họ theo mức giá đã định trước. Theo đó, các nhà cung cấp dịch vụ y tế điều hành mạng lưới chăm sóc sức khỏe có thể không phải là tổ chức thanh toán bên thứ ba.

Q4. Bộ phận về khoản phải trả có phù hợp với định nghĩa về một TPSO không? (cập nhật ngày 6 tháng 2, 2024)

A4. Không. Các bộ phận khoản phải trả nội bộ không phù hợp với định nghĩa của TPSO vì họ là bộ xử lý thanh toán nội bộ. Họ không phải là bên thứ ba.