



备注：本常见问题解答取代 2023 年 3 月 22 日在 [FS-2023-06](#) 中发布的早期常见问题解答。

## 国税局修订和更新表格 1099-K 的常见问题

FS-2024-03, 2024 年 2 月

本情况说明书更新了有关表格 1099-K 的常见问题。这些更新包含了对每个部分的实质性修改：

### 一般信息

#### 如果您收到 1099-K 表格该怎么办

### 常见情况

#### 1099-K 表格的第三方申报人

#### 我的机构是否应该填写、申报和提供 1099-K 表格？

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。

有关更多信息，请参阅[对指南的依赖](#)。这些常见问题解答已在 [IR-2024-33](#) 中公布。

## 表格 1099-K 常见问题的背景

表格 1099-K, 支付卡和第三方网络交易, 属于国税局信息申报表, 用于申报某些支付交易, 进而提高自愿纳税的合规性。当进行商品或服务交易并通过支付结算实体收到支付款项时, 就有可能触及需要提交表格 1099-K 的要求。

2021 年《美国救援计划法案》(ARPA) 更改了触发第三方结算机构 (TPSO) 在表格 1099-K 中申报这些支付款项的最低门槛, 第三方结算机构是付款结算实体的一种。在 ARPA 之前, 触发 TPSO 申报的门槛是收到的付款总额超过 20,000 美元, 且收款人的交易超过 200 笔。ARPA 将触发 TPSO 申报的最低门槛值改为收款人收到货物或服务的支付款总额超过 600 美元, 并且对交易次数没有任何规定。



国税局此前曾在第 2023-10 号通知、2023-3 IR.B. 403 (2023 年 1 月 17 日) 中宣布, 2022 日历年将作为 ARPA 中规定的 TPSO 申报门槛降低的过渡年。

2023 年 11 月 21 日, 国税局在[第 2023-74 号通知 \(英文\)](#) 中宣布, 2023 年也将是 TPSO 的过渡年。根据第 2023-74 号通知, 2023 年, TPSO (包括流行的支付应用程序和在线市场) 必须向国税局提交并向收款人提供 1099-K 表格, 报告在该日历年内总付款额超过 20,000 美元且交易次数超过 200 次的商品或服务的款项支付情况。

上述 ARPA 和国税局指南所做的更改不会影响其他支付结算实体的申报要求。

## 一般信息的常见问题

### Q1. 什么是表格 1099-K? 为什么我会收到这份表格? (2024 年 2 月 6 日更新)

**A1. [表格 1099-K, 支付卡和第三方网络交易 \(英文\)](#)**, 是信息申报表, 用于申报您在这一年中从以下机构收到的付款:

- 信用卡、借记卡或储值卡, 例如礼品卡 (支付卡)
- 支付应用程序或商品或服务的在线市场 (第三方结算机构或 TPSOs)

如果您销售商品或提供服务, 并且通过支付应用程序或在线市场获得的付款总金额超过[申报门槛](#), 或者您接受来自支付卡的付款, 您应该收到表格 1099-K。如果您获得销售收益或收到所提供服务的付款, 您可能有纳税义务。

表格 1099-K 是由您用以销售商品或提供服务的流行支付应用程序和在线市场提供的信息申报表。您可以将表格 1099-K 上的信息与您的其他税务记录结合起来, 以确定您正确的欠税额。有关更多信息, 请参阅[了解您的表格 1099-K](#)。

法律要求对某些付款进行第三方信息申报, 并且事实证明, 这可以提高自愿纳税合规性, 改善国税局内部的税收征收和评估, 从而缩小[税收差距 \(英文\)](#)。

### Q2. 是否必须达到门槛金额, 我才会收到表格 1099-K? (2024 年 2 月 6 日更新)



**A2.** 对于支付卡，由于付款是通过支付卡交易收到的，接收表格 1099-K 无需达到门槛金额。因此，如果您从支付卡交易中收到 0.01 美元的付款，您应该会收到这些付款的表格 1099-K。

2023 日历年，TPSOs 的联邦申报门槛与往年相同，即商品或服务的支付总额超过 20,000 美元，且收款人的交易次数超过 200 笔。您所在州的 TPSOs 申报门槛可能较低，这可能会导致您收到表格 1099-K，即使您当年收到的付款总额未超过联邦申报门槛。

**背景信息：**对 TPSO 施加的 1099-K 表格的申报要求，ARPA 降低了申报门槛，从收款人的总支付额超过 20,000 美元且交易次数为 200 笔，到收款人付款总额超过 600 美元（无论交易数量多少）。

对于 2022 年：国税局发布了 [第 2023-10 号通知 \(英文\)](#)，暂时推迟了仅对 TPSOs 降低申报要求的执行。然而，尽管有第 2023-10 号通知，您可能还是会以较低的门槛收到了表格 1099-K。

对于 2023 年：国税局在 [第 2023-74 号通知 \(英文\)](#) 中决定，2023 日历年将被视为仅适用于 TPSOs 新申报要求的另一个过渡年。然而，尽管有第 2023-74 号通知，您可能还是会以较低的门槛收到了表格 1099-K。

### **Q3. 什么才算是支付卡? (2024 年 2 月 6 日更新)**

**A3.** “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（例如信用卡号）进行的付款。

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。

### **Q4. 什么是第三方结算机构 (TPSO) ? (2024 年 2 月 6 日更新) (英文)**

**A4.** TPSO 是具有合同义务向参与第三方网络交易的收款人（通常是商家或企业）付款的中央机构。一个例子可以包括用于处理买卖双方之间转账的应用程序。

### **Q5. 推迟 600 美元的申报门槛是否意味着我将不会因总付款额为 20,000 美元或以下而收到表格 1099-K? (2024 年 2 月 6 日添加)**



**A5.** 不见得。超过 20,000 美元和 200 笔交易的 2023 年联邦申报门槛是 TPSOs 的申报要求，但公司仍可以针对低于该金额的商品或服务付款发送表格 1099-K。例如，您可能会从其他支付结算实体（例如商户收单实体）收到表格 1099-K。此外，那些在 2023 日历年期间根据第 3406(a) 条为收款人进行备用预扣税款的 TPSOs 必须向 IRS 提交表格 945 和表格 1099-K，并向收款人提供一份副本，如果向收款人申报的付款总额在该日历年超过 600 美元。此外，您所在州的 TPSOs 申报门槛可能较低，这可能会导致您收到表格 1099-K，即使您当年收到的付款总额未超过联邦申报门槛。

有关更多信息，请参阅[备用预扣税（英文）](#)。

**Q6. 当支付结算实体与第三方（例如电子支付服务商）签订合同来结算应申报的支付交易时，谁来申报支付卡交易？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A6.** 提交指令将资金转移到参与收款人账户的实体负责申报支付卡交易。在这种情况下，电子支付服务商负责申报，因为它是在支付卡交易结算中提交转移资金指令的实体。

**Q7. 如果付款并未申报在表格 1099-K 上，我是否必须在纳税申报表上申报付款？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A7.** 是的，表格 1099-K 申报门槛不会影响付款是否应纳税或是否必须提交纳税申报表。

所有收入，无论金额多少，都需要纳税，除非税法规定不需要纳税——即使您没有收到表格 1099-K。收入还包括未在表格中申报的金额，例如您收到的现金、财产或服务付款。

**Q8. 表格 1099-K 上申报了什么？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A8.** 表格 1099-K 中的付款总额（方框 1a）申报了应申报付款交易的总金额或美元总额。它不包括费用、积分、退款、运费、现金等价物或折扣的调整。这些项目不是收入。纳税人在将收入纳入纳税申报表时可以从总额中扣除这些项目。

付款总额也并未就任何已售商品的原始购买价格或基础作出调整，以及商品的出售是否盈利或亏损。有关如何确定基础的更多信息，请访问 IRS.gov: [第 551 号刊物，资产基础（英文）](#)。



纳税人需要将表格 1099-K 与其他税务记录结合使用，以帮助计算并在纳税申报表上申报其正确的收入。

## **Q9. 如果我使用支付卡或支付应用程序购买商品或使用在线市场，我会收到表格1099-K吗？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A9.** 不会。您不应因用于购物而收到[表格 1099-K \(英文\)](#)。表格 1099-K 用于申报您因销售商品或提供服务而收到的某些付款。

## **如果您收到 1099-K 表格该怎么办的常见问题**

### **Q1. 如果我收到表格 1099-K，我该怎么办？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A1.** 提交纳税申报表时，您可以将表格 1099-K 与您的其他税务记录一起使用。表格 1099-K 可能包含收到的不同类型总付款的组合。

收到的付款类型决定了这些付款在您的纳税申报表上的申报位置以及您是否有纳税义务。例如，如果您作为拼车司机获得报酬，您可以在[表格 1040 附表 C, 企业利润或损失（独资企业）（英文）](#) 中将付款申报为收入。

您需要在提交纳税申报表时查看表格，确定金额是否正确，并使用您的税务记录确定任何可扣除的费用，因为表格 1099-K 仅申报总付款。

以下链接可以帮助您确定正确的申报：

- [如果您出售了个人物品](#)
- [如果您出售商品、出租财产或提供服务](#)

### **Q2. 所有申报在我的表格 1099-K 中的付款都需要纳税吗？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A2.** 不一定。仅仅因为表格 1099-K 上申报付款并不意味着该付款需要纳税。此外，仅仅因为表格 1099-K 中未申报付款并不意味着该付款无需纳税。您如何在纳税申报表上申报表格 1099-K 的付款金额取决于您收到的付款类型。了解您的表格 1099-K 提供了更多信息，可帮助纳税人确定与其表格 1099-K 相关的纳税义



务：

- **如果您出售了二手个人物品**

例如，以低于购买的价格出售二手个人物品的纳税人可能会收到表格 1099-K，但销售收入不会增加他们的应纳税收入，因为他们没有赚取利润或收益。国税局对纳税人如何在纳税申报表上申报此类付款有指导。

- **如果您出售商品、出租财产或提供服务**

无论您从事销售/出租财产还是提供服务的贸易或业务，都可能确定应纳税的收益金额。请参阅[第 535号刊物，营业费用（英文）](#)。

- **如果您收到礼物或收到分摊费用报销**

礼品付款和分摊费用报销不是商品或服务付款，因此无需在表格 1099-K中申报。

### **Q3. 如果我对表格 1099-K有疑问，我应该联系谁？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A3.** 您应该联系表格 1099-K的申报人。联系信息一般位于表格的左上角。如果纳税人不认识表格左上角显示的申报人，则应联系付款结算实体，其名称和电话号码显示在表格左下角其帐号上方。

如果您对表格 1099-K有一般疑问，请查阅[表格 1099-K说明（英文）](#)。如果您对信息申报有一般疑问，请查阅[特定信息申报的一般说明（英文）](#)。

### **Q4. 如果我的表格 1099-K不正确，我该怎么办？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A4.** 如果您认为您的[1099-K表格（英文）](#)中的信息不正确、签发有误，或者您对表格有疑问，请联系申报人，其姓名和联系信息显示在表格的左上角。如有必要，请向申报人索取更正后的1099-K表格。

您还可以联系支付结算实体 (PSE)，其名称和电话号码显示在表格左下角。

将更正后的表格 1099-K副本与您的记录以及您与申报人或 PSE 的任何信件一起保存。

不要联系国税局。我们无法更正您的1099-K 表格。

如果您无法获得更正后的1099-K表格，不要等待，请提交纳税申报表。您可以在提交纳税申报表时



将错误归零。

在[附表 1 \(表格 1040\), 额外收入和收入调整 \(英文\)](#) 中申报金额。

示例: 您收到室友为他们当年的租金份额寄给您的1099-K表格, 金额为 11,000 美元。

由于 11,000 美元是您的室友分摊租金的报销金额, 因此该金额不是您的应纳税收入, 因为它不是收入。

在附表 1 (表格 1040) 中:

- 在第一部分 – 第 8z 行 – 其他收入中输入错误: “误收1099-K表格, \$11,000”
- 在第二部分 – 第 24z 行 – 其他调整中进行调整: “误收1099-K表格, \$11,000”

这 2 项记录了该错误, 并对您的调整后总收入 (AGI) 产生 0 美元的净影响。

## **Q5. 我居住在国外并收到了表格 1099-K。我需要报告其中包含的金额吗? (2024 年 2 月 6 日添加)**

A5. 如果您是**美国公民或税法定义居民**, 无论您在美国还是在**国外**, 提交**所得税申报表**和**支付预估税款**的规则通常都是相同的。您通常需要对所有来源自**全球**的收入纳税, 并且必须申报所有应纳税收入并根据《**国税法规**》纳税。

如需了解更多详情, 请参阅[第 54 号刊物, 海外美国公民和税法定义居民税务指南 \(英文\)](#)。

请务必注意, 无论您是否收到表格 1099-K, 您都必须在**纳税申报表**上申报所有当年收到的收入。

## **Q6. 我出售了一件个人物品, 总付款金额已在表格 1099-K中申报。我如何确定我的应纳税收入? (2024 年 2 月 6 日更新)**

A6. 出售**个人物品** (即您拥有的供**个人使用**的物品) 所收到的**总付款金额**可能需要在表格 1099-K中申报。如果您因**销售个人物品**收到表格 1099-K, 表格上的信息将帮助您确定您的**收益或损失**。出售**个人物品**的**收益或损失**通常是您为该物品支付的**金额 (购买价格)** 与您出售该物品时收到的**金额 (销售价格)** 之间的**差额**。



例如，如果您以 1,000 美元（购买价格）购买了一台冰箱，并以 700 美元（销售价格）出售，则您的**损失**为 300 美元。\$700 销售价格 - \$1,000 购买价格 = \$300 损失金额。

另一方面，如果您以 500 美元（购买价格）购买音乐会门票并以 900 美元（销售价格）出售，则您的**收益**为 400 美元。\$900 销售价格 - \$500 购买价格 = \$400 收益金额。

出售个人物品的**收益**需纳税。您必须在[表格 8949, 资本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, 资本收益和损失 \(英文\)](#) 上申报交易（出售收益）。请参阅[第 551 号刊物, 资产基础 \(英文\)](#)，获取确定基础的指导。

出售个人物品的**损失**不可扣除。对于 2022 年和 2023 年纳税申报表，如果您因亏本出售个人物品而收到[表格 1099-K \(英文\)](#)，您应在表格 1040, 美国个人所得税申报表, 附表 1, 额外收入和调整中填写抵销分录，如下：

在第 I 部分 - 第 8z 行 - **其他收入**中，使用“表格 1099-K 亏本出售个人物品”的描述申报您的收益（表格 1099-K 金额）。

在第二部分 - 第 24z 行 - **其他调整**中，使用“表格 1099-K 亏本出售个人物品”的描述，申报您的成本费用，**最高但不超过收益金额**（表格 1099-K 金额）。

在上面的冰箱销售示例中，如果您收到了表格 1099-K，该冰箱的价格为 700 美元，而您最初支付了 1,000 美元，则应按如下方式申报损失交易：

表格 1040，附表 1，第一部分 - 第 8z 行，**其他收入**。列出类型和金额：“表格 1099-K 个人物品亏本出售.....

\$700”以显示表格 1099-K 中申报的销售收益

和，

表格 1040，附表 1，第二部分 - 第 24z 行，**其他调整**。列出类型和金额：“表格 1099-K 个人物品亏本出售..... \$700”来显示抵消申报收益的购买价格。不要申报您为冰箱支付的 1,000 美元，因为出售个人物品的损失不可扣除。

您也可以使用表格 8949 和附表 D 来申报个人物品的亏本销售，而不使用附表 1，例如，如果您有其他交易需要您提交表格 8949 和附表 D。由于损失不可扣除，因此在表格 8949 上申报个人项目的收益和基础时，请输入调整项目，如下所示。在 (f) 栏中输入解释损失不可扣除的代码“L”。然后在 (g) 栏中以正数输入不可扣除的损失金额。在上述冰箱销售示例中，在 (d) 栏中输入 \$700 作为





收益，在 (e) 栏中输入 \$1,000 作为成本或其他基础，在 (f) 栏中输入“L”，在 (g) 栏中输入 \$300 作为调整金额。这将导致 (h) 栏中的收益或损失为 0 美元。

## **Q7. 我因出售个人物品而收到了表格 1099-K，但我不记得最初支付的费用是多少。（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A7. 个人物品是您拥有的供个人使用的物品，例如汽车、冰箱、家具、音响、珠宝、银器或音乐会门票等。**

如果您不记得所售商品的原始购买价格或基础，您可以尝试通过几种不同的方式查找或估算。

您可以联系用于购买该商品的银行或信用卡公司，获取旧的对账单的副本。

您可以联系向您出售该商品的公司或个人。他们可能有销售记录或其他信息来帮助确定成本。

有关如何确定基础的更多信息，请访问 IRS.gov: [第 551 号刊物，资产基础 \(英文\)](#)

一般来说，您应该为您可能出售的个人物品保留准确的记录。如果您的记录丢失、毁坏或由于您无法控制的情况而无法使用，而您的申报表被审查，审查员可能会允许您出示重建的记录。此外，当记录不存在时，审查员可以接受口头证词。

## **Q8. 支付应用程序或在线市场如何知道我是收到商品或服务的付款还是来自朋友和家人的金钱？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A8. 每个支付应用程序或在线市场都有自己的流程来确定付款的性质，您应该查看您使用的任何应用程序或在线市场的政策。请务必记录好您为商品支付的费用和为服务支付的费用。**

请务必确保您发送或接收的任何款项均经过正确指定，以避免表格 1099-K 出现错误。当您需要提交纳税申报表时，这将会有所帮助。

## **Q9. 为什么门票销售应用程序或在线市场要求我提供社会安全号码？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A9. 许多第三方门票销售应用程序或在线市场都会记录一个人的门票总销售额，并向 IRS 报告总销**



售额，将付款信息通过表格 1099-K 发送给收款人。您的社会安全号码需要在表格 1099-K 中申报。未能向门票销售应用程序或在线市场提供您的社会安全号码可能会导致备用预扣税。

备用预扣税是公司（通常是付款人）在收款人（通常是纳税人）发生以下情况时扣除的税款：

- 纳税人识别号缺失或不正确（个人报税识别号码(ITIN) 或社会安全号码(SSN)）。
- 纳税人未能证明他们可以免除备用预扣税，或者
- 档案中的纳税人姓名与 IRS 或社会安全管理局的记录不符。

如果预扣金额不准确，付款人可以选择在表格 1099-K 发出之前将金额退还给纳税人，或者减少未来的预扣税，如果是在同一日历年内。如果表格 1099-K 已经发出，纳税人在提交纳税申报表时可能会收到退款或抵免。

如果纳税人需要缴纳备用预扣税，他们应在提交纳税申报表以及其他税务信息时申报预扣的联邦所得税（如表格 1099-K 第 4 框所示），以确保他们只支付所欠的金额。

有关更多信息，请参阅[备用预扣税（英文）](#)。

**Q10. 当我在线销售商品时，我可以提供我的 ITIN 来代替 SSN 或雇主身份识别号码 (EIN) 吗？如果在支付应用程序或在线市场存档的号码不正确，我该怎么办？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A10.** 可以，ITIN 可以满足表格 1099-K 的申报要求。

如果支付应用程序或在线市场存档的号码不正确，请联系申报人进行更正，这样您就不用缴备用预扣税。有关备用预扣税的更多信息，请访问[备用预扣税（英文）](#)。

**Q11. 如果我收到多份表格 1099-K，每份表格反映不同的交易，我该怎么办？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A11.** 当您提交纳税申报表时，您应该使用所有表格和其他记录来确定您的实际纳税义务。

有关如何申报表格 1099-K 付款的信息，请参阅[了解您的表格 1099-K](#)。



## 常见情况

### **Q1. 如果我使用支付应用程序向我的子女汇款，他们会收到 1099-K 表格吗？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A1.** 如果通过支付应用程序进行的支付不是为了销售商品或提供服务，您的子女不应收到 1099-K 表格。1099-K 表格用于申报因销售商品或提供服务而收到的某些付款。家人和朋友之间通过支付应用程序发送的非商品或服务付款的款项不应在 1099-K 表格中申报。

### **Q2. 如果我的子女或其他被抚养人收到 1099-K 表格，我该怎么办？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A2.** 如果您的子女或被抚养人为他人提供服务并通过支付应用程序收到付款或通过在线市场出售物品并收到 1099-K 表格，您的子女或被抚养人可能需要提交纳税申报表。使用该表格以及其他记录来帮助他们在提交适当的纳税申报表时计算并申报正确的应纳税收入。

### **Q3. 如果朋友或家人寄钱给我作为礼物和报销，我会收到 1099-K 表格吗？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A3.** 向朋友和家人支付的礼物和报销款项不应在 1099-K 表格中申报。

例如，如果您和您的朋友去听一场音乐会，而您的朋友通过支付应用程序还您音乐会门票的费用，您不应收到用于报销的 1099-K 表格，并且通常不需要纳税。如果您因报销收到表格 1099-K，您可能不需要为表格上申报的金额缴税。有关详细信息，请参阅[如果您在不应该收到的情况下收到了 1099-K 表格，需采取的步骤](#)。

**Q4. 在在线市场上的一次在线交易中，我以 1,000 美元的价格出售了两套四张两场独立体育赛事的门票（一套售价 800 美元，第二套售价 200 美元），并收到了 1099-K 表格。我在出售门票前两个月以 250 美元（总计 500 美元）的价格购买了每套门票，并计划将这些门票供我个人使用。如何申报我购买的供个人使用的赛事门票的销售情况？（2024 年 2 月 6 日更新）**



**A4.** 您必须分别申报出售两套门票的损益，因为出售第二套门票的损失无法抵消出售第一套门票的收益。

销售一套门票的 550 美元**收益**（800 美元销售价格 - 250 美元购买价格 = 550 美元收益）必须在[表格 8949 \(英文\)](#) 和[附表 D \(英文\)](#) 上申报为短期收益。

出售另一套门票造成的 50 美元**损失**（200 美元销售价格 - 250 美元购买价格 = 50 美元损失）应申报如下：

1040 表，附表 1：

第一部分 - 第 8z 行，**其他收入**。列出类型和金额：“表格 1099-K 个人物品亏本出售..... \$200”以显示 1099-K 表格中申报的销售收益

和

第二部分 - 第 24z 行，**其他调整**。列出类型和金额：“表格 1099-K 个人物品亏本出售..... \$200”来显示抵消申报收益的购买价格。

**Q5. 如果我经营季节性工艺品业务并接受支付卡，或通过支付应用程序或在线市场接受付款，我会收到 1099-K 表格吗？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A5.** 如果您接受支付卡（例如信用卡或借记卡），您将收到一份 [1099-K 表格 \(英文\)](#)，其中包含在日历年内通过使用支付卡发送给您的总付款金额，无论总额是多少。支付卡的申报要求没有改变，并且这些类型的支付交易没有最低申报门槛。

如果您使用支付应用程序或在线市场接受付款，您可能会从您用于销售商品或服务的应用程序或市场收到 1099-K 表格。

**Q6. 如果我收到多份申报亏本出售个人物品所得的 1099-K 表格，或误收 1099-K 表格，我是否需要分别识别每份表格的申报人和金额，或者我是否可以将其合并成一个项目到附表 1，额外收入和收入调整，在第 8z 行“其他收入”和第 24z 行“其他调整”中填写？（2024 年 2 月 6 日更新）**



**A6.** 您可以在附表 1 第 8z 行和第 24z 行中为您单独收到的每份 1099-K 表格申报抵销分录，也可以按如下方式合并收到的 1099-K 表格：

附表 1 上所有收到的申报亏本出售的个人物品销售额的 1099-K 表格的全部合并抵销分录。使用“1099-K 表格亏本出售个人物品”为描述，在附表 1 – 第 8z 行 – 其他收入申报收益总额。使用“表格 1099-K 亏本出售的个人物品”为描述，在第 24z 行 – 其他调整中申报物品的合并成本，但不超过每件出售物品的收益。

附表 1 上所有误收的 1099-K 表格的全部合并抵销分录。使用“误收表格 1099-K”为描述，在附表 1 第 8z 行 – 其他收入中，申报第 1a 行“支付卡/第三方网络交易总额”中误收表格 1099-K 的合并金额。使用“误收表格 1099-K”为描述，在第 24z 行 – 其他调整中申报与第 8z 行相同的申报金额。

#### **Q7. 我误收了一份 1099-K**

**表格，并且无法及时获得更正后的表格来提交纳税申报表。我使用的税务软件将附表 1 第 8z 行的总收入金额设为正数，将抵消金额设为负数。这与在附表 1 第 24z 行中输入抵消金额的说明不同。这种替代申报可以吗？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A7.** 可以。对于 2022 和 2023 日历年，您可以使用附表 1 第 8z 行显示总收益和抵消负金额，以申报错误收到的 1099-K 表格或申报亏本出售个人物品的收益，作为在附表 1 第 8z 行仅报告总收益，在附表 1 第 24z 行报告抵消金额的替代方法。

**背景信息：**在申报亏本出售个人物品时，您可以在表格 8949，资本资产的销售和其他处置中申报交易，该表格包含在用于申报资本收益和损失的附表 D 中。

**Q8. 如果我从不同的支付应用程序收到多份 1099-K 表格，其中包含一些不应申报的礼物、报销或其他个人付款类型，该怎么办？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A8.** 您应该使用您的记录来确定个人付款金额（例如朋友和家人的礼物或报销）以及需要在纳税



申报表上申报的付款金额。如果您收到错误的 1099-K 表格，请按照[无法获得更正的 1099-K 表格的说明](#)进行操作。

全年良好的记录保存是关键。将商业交易和个人交易分开是个好主意，这样可以更容易地计算出应缴税款。

**Q9. 如果我因收到了通过众筹收到的捐款的 1099-K 表格，我是否需要申报所报告的收益？（2024 年 2 月 6 日添加）**

**A9.** 您可能会收到通过众筹筹集的资金的 1099-K 表格。通过众筹筹集的一些资金可能需要您纳税，并且您可能需要在所得税申报表上申报。然而，筹集的一些资金可能被视为礼物，并不需纳税。

请参阅 IRS.gov 有关[众筹和税收的一些须知](#)，了解更多信息以及如何根据您的情况在纳税申报表上申报 1099-K 表格的金额。

## 1099-K 表格的第三方申报人

**Q1. 可以通过电子方式提交 1099-K 表格吗？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A1.** 可以。1099-K 表格可以通过[信息申报接收系统 \(IRIS\) \(英文\)](#) 或[电子信息申报系统 \(FIRE\) \(英文\)](#) 以电子方式提交。任何需要在日历年内提交 10 份或更多信息申报表（包括 1099-K 表格和许多其他类型的信息申报表）的人员必须[以电子方式提交这些信息申报表，包括 1099-K 表格 \(英文\)](#)。国税局鼓励需要提交少于 10 份信息申报表的申报人也以电子方式提交。

如需了解更多信息，请查阅[第 1220 号刊物《1097、1098、1099、3921、3922、5498 和 W-2G 表格电子申报规范》\(英文\)](#) 以及[《某些信息申报表的一般说明》\(英文\)](#)。

**Q2. 什么是收款人报表，收款人（纳税人）应在何时收到报表？（2024 年 2 月 6 日更新）**



**A2. 需要提交[1099-K 表格, 支付卡和第三方网络交易 \(英文\)](#) 等信息申报表的实体还必须向收款人（纳税人）提供一份报表，其中包含向国税局申报的相同信息。根据《财政条例》第 1.6050W-2 条，收款人报表可以纸质形式（即 1099-K 表副本 B）提供，也可在纳税人同意的情况下以电子形式提供。可以电子方式作出这种同意，只要能合理地证明收款人可以获取电子格式的报表即可。或者，如果以电子方式确认，也可以以纸质文件方式表示同意。有关获取纳税人同意方面的说明，请参阅[财政条例第 1.6050W-2 条, 关于以电子方式提供支付卡和第三方网络交易结算付款信息申报表 \(英文\)](#) 的内容。**

收款人报表必须在交易发生后次年的 1 月 31 日之前提供给纳税人。

### **Q3. 第三方何时应向国税局提交 1099-K 表格? (2024 年 2 月 6 日更新)**

**A3. 如果以书面形式提交，[1099-K 表 \(英文\)](#) 信息必须在交易次年的 2 月 28 日之前提交给国税局。如果以电子方式提交，1099-K 表必须在交易次年的 3 月 31 日之前提交。**

### **Q4. 谁要负责申报支付卡的交易? (2024 年 2 月 6 日更新)**

**A4. 将资金转移给参与收款人（纳税人）的商户收单实体要负责申报应报的支付卡交易总额。**

商户收单实体可以将交易处理外包给一个处理商，该处理商可能分担向参与收款人付款的合同义务。当支付结算实体（如商户收单实体）和处理商都有向参与收款人付款的合同义务时，向参与收款人的账户作出转账指令的实体有责任为参与收款人填写并提供收款人报表，并向国税局提交[1099-K表, 支付卡和第三方网络交易 \(英文\)](#)。

### **Q5. 谁要负责申报第三方网络交易? (2024 年 2 月 6 日更新)**

**A5. 将资金转移给参与收款人（纳税人）的 TPSO（例如流行的支付应用程序或在线市场）要负责申报应报的第三方网络交易的总金额。**

### **Q6. TPSO 在 1099-K 表格上申报第三方网络交易是否存在小额例外? (2024 年 2 月 6 日更新)**



**A6.** 是的。在第三方网络交易方面，对TPSO有一个最低申报限额的规定。除非向收款人支付的总金额超过20,000美元，且向该收款人支付的交易次数超过200次，否则TPSO不会因未申报或未提供1099-K表格而受到第6721条或第6722条的处罚。但根据第3406(a)条，作为一般规则的例外情况，在2023日历年期间如果为收款人进行了备用预扣税款的TPSO必须向国税局提交945表和1099-K表，并且如果在该日历年向收款人支付的应报总金额超过600美元，则必须向收款人提供一份申报表的副本。

**Q7. 在1099-K表格上申报支付卡交易是否有小额例外? (2024年2月6日更新)**

**A7.** 没有。报告支付卡交易没有例外情况。所有支付卡交易都必须在表格1099-K上予以申报。

**Q8. 使用储值卡或礼品卡支付的销售额是否属于应申报的支付卡交易? (2024年2月6日更新)**

**A8.** 这要视情况而定。使用储值卡或礼品卡支付的销售额分以下二种情况：

如果该卡被一个与发卡机构互不相关的其他机构组织所接受，则应申报。

如果只有发卡机构或与发卡人有关的组织（如附属公司或公司本身）接受储值卡作为付款方式，则不予申报。在这种情况下，储值卡不符合支付卡的定义，因此用这种卡进行的销售不属于应申报的支付卡交易。

关于非相关人员的定义，请参见[国税法规 \(IRC\) 第 267\(b\)条 "关系" \(英文\)](#)，以及[国税法规 \(IRC\) 第 267\(e\)\(3\)条 "合伙企业的推定所有权" \(英文\)](#)，或[国税法规 \(IRC\) 第 707\(b\)\(1\)条 "与受控合伙企业有关的某些财产销售或交换"中不允许报损的部分 \(英文\)](#)。

**Q9. 负责申报1099-K表格的实体可否与第三方签订外包合同，由其代为填写和提交这些申报表? (2024年2月6日更新)**

**A9.** 可以的。但是，如果不符合申报要求，负责申报的实体（即作出转账指令的实体）应承担[国税法规 \(IRC\) 第6721条, 未提交正确的信息申报表 \(英文\)](#)和[国税法规 \(IRC\) 第6722条, 未提供正确的](#)





[收款人报表 \(英文\)](#) 中规定的任何适用的处罚。此外，必须在 [1099-K 表, 支付卡和第三方网络交易 \(英文\)](#) 的申报人信息框中填写清楚负责申报实体的名称、地址和纳税人识别号。

## **Q10. 如何核实收款人的纳税人识别号 (TIN) ? (2024 年 2 月 6 日更新)**

**A10.** 收款人的纳税人识别号 (TIN) 是通过纳税人识别号匹配程序进行验证的。如需了解更多信息，请访问 [某些信息申报表的一般说明 - 介绍性资料 \(英文\)](#)。

## **Q11. 如果根据国税法规 (IRC) 第6041条或第6041A条 的规定，交易也应在 1099-MISC 表或 1099-NEC 表中申报，支付结算实体 (PSE) 是否必须申报两次? (2024 年 2 月 6 日更新)**

**A11.** 不需要，这些交易不应被申报两次。如果支付结算实体 (PSE) [根据国税法规 \(IRC\)第6041条, 信息来源 \(英文\)](#) 或[国税法规 \(IRC\) 第6041A\(a\) 条, 关于服务和直接销售报酬付款的申报 \(英文\)](#) 以及[国税法规 \(IRC\) 第6050W条, 关于支付卡和第三方网络交易结算付款的申报 \(英文\)](#) 的规定应申报某项交易，则只应在 [1099-K 表格, 支付卡和第三方网络交易 \(英文\)](#) 中申报该交易。该交易不应在[1099-MISC表格, 杂项信息申报表 \(英文\)](#) 或[1099-NEC表格, 非雇员报酬申报表 \(英文\)](#) 中申报。请参阅 [1099-K 表格的说明 \(英文\)](#)，以及 [1099-MISC 表格和 1099-NEC 表格各自的说明 \(英文\)](#)。

## **Q12. 根据第 6050W 条的规定进行信息申报并取得申报所需的纳税人识别号 (TIN) 的申报人，是否可以要求参与收款人 (纳税人) 支付提供 1099-K 表格的费用或成本? (2024 年 2 月 6 日更新)**

**A12.** 不可以。国税法规 (IRC) 要求支付结算实体 (包括电子支付服务商) 提交信息申报表，并就应报告的支付交易结算中支付给每个参与收款人提供相应的收款人报表。此外，如果支付结算实体未能遵守这些法定义务，[则将根据国税法规 \(IRC\) 第6721条, 未能提交正确的信息申报表 \(英文\)](#) 和 [国税法规 \(IRC\) 第6722条, 未能提供正确的收款人报表 \(英文\)](#) 受到处罚。由于联邦法律要求支付结算实体提交信息申报表并向收款人提供报表，因此此类实体不得收取履行这些义务所产生的费用。



## **Q13. 1099-K 表格第 2 行提到商家类别代码 (MCC)。什么是 MCC? (2024 年 2 月 6 日更新)**

**A13.** 商家类别代码 (MCC) 是支付卡行业按不同的企业所提供的商品或服务对企业进行分类的四位数代码。大约有 600 个 MCC 代码，代表不同类型的企业。例如 4411 - 游轮公司； 5462 - 面包店；和 5532 - 汽车轮胎商店。

## **Q14. 如果收款人的收款类别可以被归入一个以上的商户类别代码(MCC)，收单机构应如何对交易进行申报? (2024 年 2 月 6 日更新)**

**A14.** 如果收款人收款的类别可以被归入一个以上的 MCC，则收单业务实体可以选择：

单独提交 [1099-K 表格, 支付卡和第三方网络交易 \(英文\)](#)，分别申报每个 MCC 应报的交易总金额，或

提交一张总的 1099-K 表格，申报应报交易的总金额以及与总收款最大部分相对应的 MCC。

此外，如果收单机构（或其处理商）除了 MCC 之外，还采用了另外的行业分类系统，则收单机构应为每个收款人指定一个与收款人的业务范围最为接近的 MCC。

## **Q15. TPSO 是否必须在 1099-K 表格的第 2 栏里填写商家类别代码 (MCC)? (2024 年 2 月 6 日更新)**

**A15.** 不用。TPSO 不使用 MCC 对收款人进行分类。因此，他们不需要填写 [1099-K 表格, 支付卡和第三方网络交易 \(英文\)](#) 里的第 2 栏。

## **Q16. 支付结算实体是否需要申报政府单位（无论是州政府还是联邦政府）的交易? (2022 年 10 月 21 日添加)**

**A16.** 是。参与收款人（纳税人）一词包括任何政府单位（及其任何机构或部门）。

## **Q17. 境外支付结算实体是否需要遵循同样的申报要求? (2022 年 10 月 21 日添加)**



**A17.** 是的。支付结算实体可以是境内实体，也可以是境外实体。

**Q18. 如果支付结算实体或其他第三方对 1099-K 表格有疑问，可以去哪里查询？（2022 年 11 月 21 日更新）**

**A18.** 有关 [1099-K 表格, 支付卡和第三方网络交易 \(英文\)](#) 的问题，请参阅信息申报表的[一般说明 \(英文\)](#)。

**Q19. 当支付结算实体向某收款人支付，收款人收到后又再分配给多个收款人时，该如何进行申报？（2022 年 10 月 21 日添加）**

**A19.** 这种情况最常见的例子是，特许经营商处理多个加盟店所有的支付卡交易，并将收款相应地分配下去。例如，当某家公司代表多个收款人从银行收款时，对于银行而言，该公司被视作参与收款人，而对于该公司向其再分配付款的收款人而言，该公司被视为付款结算实体。银行须申报通过该公司结算的应申报交易总额。反过来，该公司也需要申报公司再分配时向其收款人支付的付款交易。根据法规，公司是作为“总收款人”。关于总收款人，请参阅《财政条例》第 1.6050W-1(d) 条。

**常见问题: 我的机构是否应该填写、申报和提供 1099-K 表格？**

**Q1. 我正在尝试确定我的机构是否是第三方结算机构。第三方支付网络有哪些特点？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A1.** 第三方支付网络的特点包括：

存在的一个中央机构，大量商品或服务提供者（与该中央机构无关）已在该中央机构建立账户；  
中央机构与商品或服务提供者之间达成的协议，用于结算提供者与购买者之间的交易；



达成此类交易结算标准和机制的协议；和

此类交易结算的付款保证。

TPSO 的一个例子是在线拍卖支付服务商，例如在线市场，它作为买方和卖方之间的中介，通过将资金从买方转移到卖方用于提供商品或服务，并满足以上几点描述的特征。

根据申报要求，这些 TPSOs 必须申报其付款的参与收款人的应申报付款交易总额，前提是收款人的应申报付款交易总额超过 20,000 美元且交易次数超过 200 笔。

## **Q2. 自动清算所是否有资格成为 TPSO？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A2.** 不。自动清算所通过电汇、电子支票和直接存款处理买卖双方之间的电子支付。此外，自动清算所和收款人之间没有合同关系。因此，根据 IRC 6050W，自动清算所不具备第三方结算机构的资格，并且通过其网络进行的付款不需要报告。

## **Q3. 运营医疗网络的健康运营商是否符合 TPSO 的定义？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A3.** 运营医疗保健网络的健康运营商可能不符合 TPSO 的定义，因为他们不运营使购买者能够将资金转移给商品或服务提供商的第三方支付网络。相反，医疗运营商通常接受买家（运营商计划所涵盖的雇主或个人）以保费形式支付的费用，以使这些买家能够访问医疗保健提供者网络；然后，医疗服务提供者按照预定费率分别向其网络内的医疗专业人员支付补偿。因此，运营医疗网络的健康运营商可能不是第三方结算机构。

## **Q4. 应付帐款部门是否符合 TPSO 的定义？（2024 年 2 月 6 日更新）**

**A4.** 不符合。内部应付账款部门不符合 TPSO 的定义，因为其属于内部支付处理方，并非第三方。