

# 收到錯誤發放或包含錯誤信息的表格 1099-K, 應採取的措施

FS-2023-07, 2023年3月, 隨着今年4月18日報稅截止日的臨近, 美國國稅局向收到錯誤的1099-K表格或錯誤地收到其中一種表格的納稅人給出提示。國稅局還解釋瞭如何在稅表中報告這些交易。

## 1099-K 是什麼

《表格 1099-K, 支付卡和第三方網絡交易》(英文), 是一種國稅局的表格, 用於報告某些支付交易。納稅人使用此表中報告的信息以及其它稅務記錄來確定其正確的納稅義務。除非法律規定排除, 否則所有收入都必須報告。無論他們是否收到表示 1099-K, 都是如此。

## 1099-K 報告各種商業交易, 包括來自以下方面的收入:

- \*納稅人擁有的企業。
- \*自雇。
- \*零工經濟活動。
- \*出售個人物品和資產。

對於上一年發生的交易, 他們通常會在每年1月31日之前收到此表格。這意味着他們在2023年1月31日之前收到的表格中報告2022年的交易。收到錯誤發放或包含錯誤信息的表格 1099-K

有些納稅人可能錯誤地收到了表格 1099-K, 例如個人物品的銷售。在其它情況下, 表格可能發放錯誤, 例如朋友和家人之間的交易, 或費用分攤。

如果發生這種情況, 或者表格上的信息有誤, 請立即聯繫表格 1099-K 的發放者。發放人的姓名及其電話號碼顯示在表格的左上角。納稅人應保存與發放人所有往來通信的副本, 留作記錄。

## 如果無法拿到更正的表格 1099-K

如果納稅人無法獲得更正的表格 1099-K, 請在附表 1(表格 1040), 額外收入和收入調整(英文)中報告該信息, 如下所示:

- \*第 I 部分第 8z 行 - 其它收入, 錯誤發放的表格 1099-K。
- \*第 II 部分第 24z 行 - 其它調整, 錯誤發放的表格 1099-K。

這兩項調整對於調整後總收入的淨效應為 0 美元。

## 出售個人物品虧損

相似的, 如果納稅人收到虧本出售的個人物品的表格 1099-K, 將此信息在附表 1 中與抵消交易一起申報。

例如, 因在線以 700 美元的價格出售沙發而收到表格 1099-K 的納稅人, 將在表格 1040 中報告:

- \*第 I 部分第 8z 行 - 其它收入, 表格 1099-K 虧本出售個人物品 700 美元。
- \*第 II 部分第 24z 行 - 其它調整, 表格 1099-K 虧本出售個人物品 700 美元。

這兩項調整對於調整後總收入的淨效應為 0 美元。

## 出售個人物品獲利

如果納稅人出售供個人使用的物品, 如汽車、冰箱、傢具、音響、珠寶或銀器等, 並獲利, 這將被報告為資本收益。在《表格 8949, 資本資產的銷售和其它處置》(英文) 和《附表 D(表格 1040), 資本損益》(英文) 中將收益申報為任何其他資本收益。

## 出售個人物品部分獲利、部分虧損

納稅人必須分別報告收益和損失。資產收益不能被出售個人資產的損失所抵消。

如果納稅人出售個人使用的物品獲利, 請參閱個人物品出售獲利(英文)來瞭解如何申報的信息。

有關虧損出售的個人物品, 請參考個人物

品出售虧損(英文)的說明。

## 為 2023 年提前規劃

《2021 年的美國救援計劃法案》更改了支付應用程序(也稱為第三方結算機構)的報告門檻要求。國稅局宣佈, 新的 1099-K 表格報告門檻將從 2023 納稅年度開始。

- \*舊門檻是每年 20,000 美元和 200 筆交易。這適用於 2022 納稅年度和之前的年度。
- \*新門檻超過 600 美元。這適用於 2023 納稅年度和未來年度。

門檻變化意味着有些人可能會收到過去沒有收到過的 1099-K 表格。什麼算作收入或稅收的計算方式沒有變化。

國稅局將很快分享于 2024 年報稅季生效的 2023 年 1099 申報的更多信息。與此同時, 國稅局提醒納稅人, 作為禮物或報銷收到的錢不需要 1099-K。納稅人可以通過要求朋友或家人將此類付款正確指定為非商業相關交易, 從而最大限度地減少錯誤收到其中一種表格的可能性。納稅人還應記錄付款的目的和付款人。良好的記錄保存是關鍵。

更多信息  
瞭解您的表格 1099-K

# 國稅局提醒許多退休人員: 4 月 1 日是開始從 IRA 和 401(k) 中取錢的最後一天

IR-2023-43, 2023年3月9日, 華府 - 美國國稅局今天提醒在 2022 年年滿 72 歲的退休人員, 在大多數情況下, 2023 年 4 月 1 日星期日, 是從個人退休安排 (IRA)、401(k) 和類似的工作場所退休計劃中開始取錢的最後一天。

該款項, 稱為規定最低提領額 (英文)?, 也就是 RMD, 通常在年底領取。但是, 任何在 2022 年年滿 72 歲的人都受到一項特殊規則的保護, 該規則允許 IRA 賬戶所有者和工作場所退休計劃的參與者最晚等到 2023 年 4 月 1 日才領取他們的第一筆規定最低提領額。換句話說, 一般來說, 4 月 1 日的特殊規則適用於 1949 年 12 月 31 日之後出生的 IRA 所有者和這些計劃的其他參與者。

## 同一年兩次付款

4 月 1 日的規定最低提領額截止日僅適用於第一年所規定的提領。對於以後的所有年份, 規定最低提領額必須在 12 月 31 日之前完成。

這意味着, 在 2023 年 4 月 1 日或之前收到第一筆規定提領額(2022 年)的納稅人, 必須在 2023 年 12 月 31 日之前收到他們的第二筆規定最低提領額(2023 年)。即使第一次提領實際上是規定的 2022 年的提領, 它在 2023 年應納稅, 並在 2023 年的稅表上申報, 與 2023 年的常規提領一起。

## 需要 RMD 的退休計劃類型

這些規定的提領規則適用於當原始所有人還健在情況下的傳統, SEP 和 SIMPLE IRA 的所有人。它們也適用於各種工作場所退休計劃的參與者, 包括 401(k)、403(b) 和 457(b) 計劃。規定最低提領額不適用於 Roth IRA。

IRA 受託人必須向 IRA 所有者報告規定最低提領額的金額或提供計算。通常, 受託人在表格 5498(英文)? 的方框 12b 中顯示規定最低提領額金額。對於 2023 年 4 月 1 日之前要求的 2022 年的規定最低提領額, 規定最低提領額金額顯示在 2021 年的表格 5498 上, 通常

在 2022 年上半年發給所有者。

## 有些人可以延緩 RMD

雖然 4 月 1 日的截止日對於傳統 IRA 的所有所有者和大多數工作場所退休計劃的參與者都是強制性的, 但一些有工作場所計劃的人可以等待更長時間來領取他們的規定最低提領額。

大多數仍在為該雇主工作的參與者可以等到退休後當年的 4 月 1 日開始提領, 如果他們的工作場所計劃允許的話。此 RMD 例外不適用於贊助退休計劃的企業的 5% 所有者(英文)? 或 SEP 和 SIMPLE IRA 計劃的參與者。有關詳細信息, 請參閱出版物 575(英文)? 中的超額累積稅。

在 1987 年之前有 403(b) 計劃應計項目的公立學校和某些免稅組織的員工, 應諮詢其雇主、計劃管理員或提供者, 來瞭解如何處理這些應計項目。

國稅局在線工具和出版物可以提供幫助

有關 RMD 問題的許多答案可以在 IRS.gov 上的 RMD 常見問題解答(英文)? 中找到。大多數納稅人使用表 III(統一壽命)來計算他們的 RMD。配偶年輕至少 10 歲且是其唯一受益人的已婚納稅人使用表 II。

對於 2022 年規定最低提領額 (2023 年 4 月 1 日到期), 請使用出版物 590-B(英文)? 附錄 B 中的預期壽命表。如表 III 所示, 2022 年 72 歲人士的規定最低提領額通常基於 27.4 年的分配期。將 2021 年 12 月 31 日的餘額除以 27.4 得到 2022 年的規定最低提領額。出版物 590-B 有工作表、示例和其他信息, 能夠幫助計算規定最低提領額。

## 新的 73 歲規則從 2023 年開始

對於那些提前計劃的人, 從 2023 年開始, 退休人員可以等到 73 歲才開始領取 RMD。訪問 IRS.gov, 瞭解有關影響退休人員和退休計劃參與者的這一變化和其他變化的更多信息。

# 報稅季指南: 欠稅的納稅人使用電子支付和協議選項有助於避免罰款與利息

IR-2023-44, 2023年3月9日, 華府 - 伴隨着報稅截止日的臨近, 美國國稅局提醒納稅人在 4 月 18 日的截止日之前提交稅表並支付稅款, 可以避免逾期報稅以及利息和罰款。對於有困難在截止日之前繳納稅款的納稅人, 國稅局有幾種不同的選項來提供幫助。

國稅局還為大家提供了多種方式來申請延期、獲取信息來幫助報稅以及瞭解支付選項(如果無法在 4 月 18 日的截止日之前支付的話)。

2022 年收入不超過 73,000 美元的符合條件的個人和家庭可以使用國稅局免費報稅項目(僅在 IRS.gov 上提供)以電子方式報稅。所有需要更多時間報稅的納稅人, 無論收入多少, 都可以使用國稅局免費報稅這個簡單快捷的方式, 在 2023 年 4 月 18 日之前以電子方式申請六個月的報稅延期。延期有助於避免因未按時報稅而帶來的罰款和利息, 讓納稅人可以在 2023 年 10 月 16 日之前報稅。但是, 納稅人仍然必須在 4 月 18 日的截止日之前支付所欠稅款。

除了符合條件的近期自然災害受害者可以在 10 月 16 日之前繳納各種稅款外, 納稅人如果不能在 4 月 18 日之前全額繳納所欠稅款, 應報稅並儘可能地支付, 從而減少總罰款和利息。

有多種方式可以進行電子支付以及付款計劃或協議的選項。  
國稅局在線賬戶

在準備提交稅表、支付餘額或跟進通知時, 國稅局在線賬戶提供了獲取重要信息的渠道。納稅人可以查看:

- \*調整後總收入。
- \*付款歷史和任何預定或待處理的付款。
- \*付款計劃詳情。
- \*國稅局某些通知的電子副本。

納稅人還可以使用他們的在線賬戶安全地對於 2022 年的欠稅進行當日付款, 支付 2023 年報稅季的季度性預估稅款或申請延期提交 2022 年的稅表。

4 月 18 日之後支付的任何款項都需繳納利息和逾期支付罰款。付款(即使是部分付款)有助於減少罰款和利息費用。

## 其它電子支付選項

僅在 IRS.gov 上提供的直接付款選項, 是無需登錄國稅局在線賬戶, 即可進行一次性付款的最快、最簡單的方式。  
\*直接付款: 直接支付是免費的, 讓納稅人可以從他們的支票或儲蓄賬戶安全地支付聯邦稅, 無需任何費用或提前注冊。納稅人最多可以提前 365 天安排付款。通過直接付款提交款項後, 納稅人將立即收到確認信息。

\*電子資金提款 (EFW): 該選項允許納稅人在使用報稅軟件或聘用稅務專業人士時, 以電子方式申報並從他們的銀行賬戶里支付。此選項是免費的, 並且僅在以電子方式提交稅表時可用。

\*聯邦電子繳稅系統: 這項免費服務為納稅人提供了一種安全便捷的方式, 通過電話或在線支付個人和企業稅款。要注冊和瞭解更多信息, 納稅人可以致電 800-555-4477, 或訪問 gov(英文)。

\*借記卡、信用卡或數字錢包: 個人可以通過任何授權的付款處理商在線、電話或使用移動設備進行支付。處理商收取費用。國稅局不收取這些付款的任何費用。授權的支付卡處理商和電話號碼可在 gov/payments 上找到。

## 其它付款選項:

\*現金\*: 對於希望用現金支付的納稅人, 國稅局提供了在其現金處理公司服務點支付稅款的方式。國稅局敦促選擇此選項的納稅人儘早行動, 因為這個過程涉及四個步驟。詳細信息, 包括常見問題的回答, 請訪問 gov/paywithcash。

\*支票或匯票\*: 支票或匯票的付款抬頭應為“美國財政部”。為幫助確保付款及時記入, 納稅人還應附上 2022 年的表格 1040-V(英文)\*付款憑證並在支票或匯票正面書寫以下內容:

\*“2022 年的表格 1040”

\*姓名

\*地址

\*日間電話號碼

\*社會安全號碼

無法全額支付的納稅人

國稅局鼓勵無法全額支付的納稅人儘可能地支付, 並考慮未付餘額的多種支付選項, 包括獲得貸款來支付到期稅額。在許多情況下, 貸款花費可能低於國稅局根據聯邦法律必須收取的利息和罰款的總和。納稅人應儘快採取行動, 稅單未付的時間越長, 累積的利息和費用就越多。有關所有支付選項, 請訪問 IRS.gov/payments。

在線自助付款計劃

大多數個人納稅人都符合付款計劃的資格, 可以使用在線付款協議來設置付款計劃(包括分期付款協議) 從而在一段時間內付清所欠金額。

在線申請完成後, 納稅人會立即收到其付款計劃是否已獲批准的通知。納稅人可以在幾分鐘內使用在線付款協議制定計劃。無需文書作業, 無需致電、寫信或造訪國稅局。某些類型的計劃可能會收取設置費(英文)。

## 個人納稅人的在線支付計劃選項包括:

\*短期付款計劃 - 稅款、罰款和利息加起來所欠總額少於 100,000 美元。最多 180 天的額外時間來付清所欠餘額。

\*長期付款計劃(分期付款協議) - 稅款、罰款和利息加起來所欠總額少於 50,000 美元。按月付款最多 72 個月。可以使用直接借記(自動銀行取款)設置付款, 這樣就無需每月發送付款, 從而節省郵寄費用並減少違約的可能性。對於 25,000 美元至 50,000 美元之間的餘額, 需要直接借記。

已有付款計劃的符合條件的納稅人, 或可使用在線付款協議進行更改, 包括修改直接借記付款的付款日期、付款金額或銀行信息。訪問在線支付協議來瞭解更多信息。

儘管 4 月 18 日之後的任何未繳稅款, 會累積利息和逾期支付罰款, 但在分期付款協議生效期間, 未繳稅款的罰款率將減半。在國稅局的付款計劃附加信息網頁(英文)上查看有關付款計劃花費的更多信息。

## 其它支付選項

有困難完成納稅義務的納稅人也可以考慮這些額外的支付選項:

- \*折衷付稅提議 - 某些納稅人有資格通過提交折衷付稅提議以低於其所欠總額的金額結清其納稅義務。為了幫助確定資格, 他們

可以使用折衷付稅提議資格預審工具(英文)。為了幫助納稅人準備他們自己有效的折衷付稅提議, 國稅局創建了一個折衷付稅提議視頻播放列表(也有西班牙文和簡體中文版本)來指導他們完成所需的文書工作。

\*暫緩征收程序 - 納稅人可以聯繫國稅局申請暫緩征收程序。如果國稅局確定納稅人無力支付, 可能會延遲徵收, 直到納稅人的財務狀況有所改善。罰款和利息將繼續累積, 直至全額付清。

\*其它付款計劃選項 - 不符合在線自助服務資格的納稅人應使用最近通知中提供的電話號碼或地址聯繫國稅局, 瞭解其它付款計劃選項。對於已經與國稅局駐地徵收部門合作且欠款不超過 250,000 美元的個人和停業獨資經營者, 一個可用的選項是提議按月付款, 以在徵收法規限內(通常為 10 年)支付餘額。這些付款計劃不需要財務報表, 但需要提交聯邦稅收留置權通知的決定仍然適用。

有關付款的更多信息, 請參閱 IRS.gov 上的第 202 號稅務主題, 納稅人權利。

## 納稅人權利

國稅局提醒納稅人, 他們在整個徵稅過程中享有權利和保護。有關詳細信息, 請參閱納稅人權利法案和第 1 號出版物, 您作為納稅人的權利(英文)。

納稅人應該在欠稅之前就知道。國稅局鼓勵所有納稅人使用國稅局預扣稅估算法來檢查他們的預扣稅。

本新聞稿是“報稅季指南”系列的一部分, 該指南是幫助納稅人提交準確稅表的資源。第 17 號出版物, 您的聯邦所得稅(英文)中提供了更多幫助。



**餐館出讓** 位于 CANTON, OH, 外賣堂吃生意穩定。20 年老店, 面積 2000 尺, 60 位。餐館有酒牌, 接手即可營業。只賣 8.9 萬。業主計劃退休。

**誠意請電 (330) 323-5221**  
(如工作繁忙無接聽電話, 請發短信, 有空必復)

**克里夫蘭傷痛診所**  
Dr. Wenning Zhao, Acupuncturist from China, Chiropractic Physician

中西醫並用。輔以天然藥、營養藥、中成藥、手法、理療、調理。治療各種痛症、傷痛。(但不化學藥、不動手術, 因此不會有化學藥的副作用或手術並發症)。接受大多數醫療保險、車保、工保。也可為車禍、工傷等出具有關賠款必要的診療報告。可以為您找當地好的律師。

趙文學 醫生  
中醫針灸師  
西醫脊柱神經科  
傷痛症專科

治療車禍工傷 電話: 216-581-0321  
病痛, 提供法 地址: Able Chiropractic Clinic  
律案賠報告! (Maple Town Shopping Center)  
15751 Broadway Ave., Maple Hts, OH 44137