

# 報稅季指南:納稅人應報告數字資產交易、零工經濟收入、外國來源收入和資產

IR-2024-63, 2024年3月6日

華府 — 美國國稅局提醒納稅人,通常需要在稅表上報告所有賺取的收入,包括從數字資產交易、零工經濟和服務業賺取的收入,以及國外來源的收入。

表格 1040 和表格 1040-SR 的說明中概述了這些收入來源和其它收入來源的報告要求。這些信息還可在 IRS.gov 上找到。

此發佈是“報稅季指南”系列四部分中的第三部分,該指南是幫助納稅人提交準確稅表的資源。其他指南可參見《第 17 號出版物,您的聯邦所得稅(針對個人)》。

### 數字資產,包括加密貨幣

數字資產是價值的數字體現,記錄在加密安全的分布式賬本上。常見的數字資產包括:

- 可兌換虛擬貨幣和加密貨幣。
- 穩定幣。
- 不可替代代幣(NFT)。

### 每個人都必須回答這個問題

每個提交表格 1040、1040-SR、1040-NR、1041、1065、1120 和 1120S 的人都必須勾選一個方框,對數字資產問題回答“是”或“否”。這個問題所有納稅人都必須回答,而不僅僅是那些在 2023 年從事涉及數字資產交易的人。

選“是”:通常,如果納稅人適用以下情況,則必須勾選“是”框:

- 收到數字資產作為所提供財產或服務的付款;
- 將數字資產作為善意禮物免費(不收取任何對價)轉讓;
- 因獎勵而獲得數字資產;
- 因挖礦、質押和類似活動而收到新的數字資產;
- 因硬分叉(加密貨幣區塊鏈的分支,將單一加密貨幣一分為二)而收到的數字資產;
- 處置數字資產以換取財產或服務;
- 處置數字資產以換取或交易另一種數字資產;
- 出售數字資產;或者
- 處置數字資產中的任何其他經濟利益。

除了選中“是”框外,納稅人還必須報告與其數字資產交易相關的所有收入。例如,持有數字資產作為資本資產並在 2023 年期間出售、交換或轉讓的投資人必須使用《表格 8949,資本資

產的銷售和其他處置》(英文)來計算其交易中的資本收益或損失,然後將其(在附表 D(表格 1040)資本損益》(英文)中)進行報告。通過禮物處置任何數字資產的納稅人可能需要提交《表格 709,美國禮物(和隔代轉讓)稅表》(英文)。

如果員工被支付了數字資產,他們必須報告作為工資收到的數字資產的價值。同樣地,如果他們作為獨立承包商工作並被支付了數字資產,他們必須在《附表 C(表格 1040),營業利潤或虧損(獨資經營)》中報告該收入。附表 C 也適用於任何向與貿易或業務相關的客戶出售、交換或轉讓數字資產的人,以及不通過獨資企業以外的實體經營業務的人。

選“否”:通常情況下,在 2022 年期間僅擁有數字資產的納稅人可以勾選“否”框,只要他們在這一年中沒有從事任何涉及數字資產的交易。如果他們的活動僅限於以下一項或多項,他們也可以選中“否”框:

- 在錢包或賬戶中持有數字資產;
  - 將數字資產從他們擁有或控制的一個錢包或賬戶轉移到他們擁有或控制的另一個錢包或賬戶;或者
  - 使用美元或其他真實貨幣購買數字資產,包括通過 PayPal 和 Venmo 等電子平台。
- 如需瞭解更多信息,請參閱常見問題 (FAQ) 列表和其他詳細信息,請訪問 IRS.gov 上的數字資產頁面。

### 零工經濟收入

通常,從零工經濟中賺得的收入是應納稅的,並且必須在稅表上向國稅局報告。零工工作的例子包括提供按勞力、服務或商品,或在線銷售商品。交易通常通過應用程序或網站等數字平台進行。

納稅人必須在稅表上報告從零工經濟中賺得的所有收入,即使收入是:

- 來自臨時、兼職或副業。
  - 通過加密貨幣等數字資產以及現金、商品或財產支付。
  - 未在稅務資料申報表(如表格 1099-K、1099-MISC、W-2 或其它收入報表)上報告。
- 納稅人可以訪問零工經濟稅務中心,瞭解有關零工經濟的更多信息。

### 服務行業小費

在餐館、酒店和沙龍等服務行業工作的個

人經常會收到顧客提供的服務小費。一般來說,現金或非現金支付的小費均需納稅並應報告。

- 所有現金小費均應報告給雇主,雇主必須將其包含在員工的《表格 W-2,工資與稅務說明書》(英文)中。這包括客戶給員工的直接現金小費、一名員工給另一名員工的小費、電子支付的小費和其它分享小費安排。
  - 非現金小費包括以現金以外的任何媒介收到的價值,例如:通行證、門票或客戶向員工提供的其它貨物或商品。非現金小費不會報告給雇主,但必須在稅表上報告。
  - 雇員未向雇主報告的任何小費必須在《表格 4137,未報告小費收入的社會保障和醫療保險稅》(英文)中單獨報告,以作為額外收入包含在稅表中。員工還必須支付因這些小費而應繳納的員工份額的社會安全稅和醫療保險稅。
- 服務行業員工如果單個雇主每月小費金額低於 20 美元,則不必申報小費。對於更大額的小費,員工必須在收到小費的次月 10 日之前向雇主報告小費。

有關如何申報小費的更多信息,請參閱小費記錄保存和報告。

### 外國來源收入

一般來說,美國公民或稅法定義居民的全球收入均需繳納美國所得稅,無論其居住地。他們還必須遵守適用於居住在美國的美國公民或稅法定義居民的相同所得稅申報要求。

美國公民和稅法定義居民必須報告來自美國境外來源的非賺得收入,例如利息、股息和養老金,除非法律或稅收協定豁免。他們還必須報告來自美國境外來源的賺得收入,例如工資和小費。

即使納稅人有資格享受稅收優惠,如國外所得收入抵免部分(英文)或國外稅收抵免優惠(英文),而這大大減少或消除了美國的納稅義務,所得稅申報要求通常也適用。僅當符合資格的納稅人提交美國所得稅表時,才可獲得這些稅收優惠。

如果納稅人以住處為據的納稅地和住所均位於美國和波多黎各境外,則可自動獲得兩個月的報稅延期至 6 月 15 日。即使獲得延期,納稅人也必須支付在 2024 年 4 月 15 日正常截止日之前未繳納的

任何稅款的利息。

在稅表正常截止日時位於美國和波多黎各以外的軍隊服役的人也有資格延期至 6 月 15 日。如果這兩種情況之一適用,國稅局建議附上一份聲明。更多信息請參閱表格 1040 和表格 1040-SR 的說明,《第 54 號出版物,位於國外的美國公民和稅法定義居民的稅務指南》(英文)以及《第 519 號出版物,美國稅法定義居民稅務指南》(英文)。

### 外國賬戶和資產

聯邦法律要求美國公民和稅法定義居民報告其全球收入,包括來自外國信託、外國銀行和其他金融賬戶的收入。在大多數情況下,受影響的納稅人需要填寫《附表 B(表格 1040),利息和普通股息》,並將其附到稅表中。附表 B 第三部分詢問是否存在外國賬戶,例如銀行和證券賬戶,並且通常要求美國公民報告每個賬戶所在的國家。

此外,某些納稅人可能還必須填寫並附上《表格 8938,外國金融資產報表》(英文)。一般來說,美國公民、稅法定義居民和某些非稅法定義居民必須在此表格上報告特定的外國金融資產,如果這些資產的總價值超過特定門檻。有關詳細信息,請參閱此表格的說明。

此外,對 2023 年期間任何時候總價值超過 10,000 美元的外國金融賬戶擁有權益、簽名或其他授權的美國稅法定義的居民,必須以電子方式向財政部提交金融罪行加強執法網絡 (FinCEN)《表格 114,外國銀行和金融賬戶報告 (FBAR)》(英文)。由於這個門檻,國稅局鼓勵擁有外國資產的美國稅法定義的居民,即使是相對較小的資產,也應查看這一申報要求是否適用於他們。該表格只能通過 BSA 電子申報系統 (英文)網站獲取。

提交年度外國銀行和金融賬戶報告 (FBAR)(英文)的截止日期為 2024 年 4 月 15 日。FinCEN 允許錯過原定截止日的美國稅法定義的居民自動延期至 2024 年 10 月 15 日來提交 FBAR。此延期無需申請。請參閱 FinCEN 網站 (英文)瞭解更多信息。



# 國稅局于 3 月 16 日繼續開放周六特別時段在 70 個納稅人協助中心提供面對面幫助

IR-2024-66, 2024年3月7日

華府 — 美國國稅局將於 3 月 16 日星期六上午 9 點至下午 4 點開放 70 個納稅人協助中心 (TAC),在全國各地提供面對面幫助。這些特殊的周六時段(英文)是國稅局為改善納稅人服務而持續轉型努力的一部分。

旨在幫助納稅人的特別周六時段活動共分四次,這是第二次。國稅局還計劃在 4 月 13 日和 5 月 18 日開放周六特別時段,並在周二和周四延長許多地點的開??放時間,以幫助納稅人。

民衆在納稅人協助中心可以與國稅局員工面對面交流,尋求有關稅務賬戶問題的幫助。在這些特別的周末活動期間,民衆可以訪問 70 個城市和社區 (包括哥倫比亞特區和波多黎各)的辦公點。

活動期間,人們可以通過支票或匯票進行付款,獲得身份驗證方面的幫助,以及諮詢賬戶調整等服務。國稅局在周六特別開放時段不接受現金付款。也不提供報稅服務。

在前往辦公點之前,國稅局鼓勵每個人訪問 IRS.gov 上的周六時段(英文)活動頁面,以獲取最新信息。

“當納稅人訪問我們的網站時,還應該查看其他 IRS.gov 頁面,這一點很重要,因為我們的官網提供了大量信息和工具,納稅人可能會找到滿足其需求的在線資源,”國稅局工資和投資部負責人 Ken Corbin 表示。

他補充道,在線帳戶和“我的退稅在??哪里?”都是納稅人無需前往辦公點即可獲取賬戶信息的工具的好例子。

通常,納稅人協助中心的開放時間為周一至周五上午 8:30 至下午 4:30,按預約提供服務。如需在正常時間內預約,納稅人可致電 844-545-5640。

國稅局的“聯繫您當地的辦事處”網站列出了特定納稅人協助中心提供的所有服務。在這些活動期間或正常工作時間,國稅局納稅人協助中心不提供報稅服務。在每次活

動期間,來訪者都可以獲得有關當地免費報稅資源的信息。此外,IRS.gov 上的提交您的稅表提供了有關如何提交個人稅表的分步信息。

如果有人對稅單或國稅局審計有疑問,或者需要幫助解決稅務問題,他們將獲得專精這些服務的國稅局員工的幫助。如果這些員工無法提供幫助,該人將獲得這些服務的轉介。國稅局納稅人辯護服務處的員工也可以幫助解決某些問題。

通過電話翻譯服務提供多種語言的專業外語口譯。對於需要手語翻譯服務的聽障人士,國稅局工作人員會安排稍後日期的預約。或者,這些民衆可以致電 TTY/TDD 800-829-4059 進行預約。

### 訪問前請做好準備

納稅人在訪問這些辦公點時應攜帶以下文件:

- 當前政府頒發的帶照片的身份證件。
  - 本人及其所有家庭成員,包括其配偶和被撫養人(如適用)的社會安全號碼或個人報稅識別號碼。
  - 收到的任何國稅局信件或通知以及相關文件。
  - 針對身份驗證服務,納稅人需要兩種形式的身份證明,以及相關年份的稅表副本(如有提交)。
- 在訪問期間,國稅局工作人員還可能要求提供以下信息:
- 當前的郵寄地址。
  - 稅表中包含的銀行帳戶信息證明,用于通過轉賬直接存款接收付款或退稅。

許多納稅人協助中心延長周二和周四的辦公時間

民衆可在納稅人協助中心正常運營時間之外獲得面對面幫助的另一個選項是在周二和周四的正常運營時間之前或之後來訪。全國各地的許多納稅人協助中心在這些日子已延長辦公時間至 4 月 16 日。要瞭解附近的納稅人協助中心是否提供額外的辦公時間,請在 IRS.gov/TAClocator(英文)上查看其列表。

### 報稅選項

雖然國稅局納稅人協助中心不提供報稅服務,但

我們將分享有關可用的當地免費報稅選項的信息。您還可以通過以下服務獲得幫助:

- 符合資格的個人或家庭可以在免費報稅服務 (VITA) 或老年人稅務輔導 (TCE) 站點獲得免費的報稅協助。要查找最近的免費報稅幫助,請使用 VITA 定位器工具 (英文) 或致電 800-906-9887。
- 要查找 AARP 稅務協助站點,請使用 AARP 站點定位器工具(英文)或致電 888-227-7669。
- 2023 年調整後總收入 (AGI) 不超過 79,000 美元的任何個人或家庭都可以免費使用國稅局 Free File 指導式稅務軟件提供英文和西班牙文產品。
- 免費報稅可填寫式表格(英文)是電子版的聯邦稅表,相當於紙質的 1040 表格。納稅人應該知道如何使用表格說明和國稅局出版物 (如有需要)來準備自己的稅表。任何人,無論收入如何,都可以使用這些表格。它為調整後總收入超過 79,000 美元的納稅人提供了一個免費選擇。
- MilTax(英文)是國防部的一個項目,提供免費的報稅軟件以及聯邦稅表和最多三個州所得稅表的電子申報。它適用於所有軍人和一些退伍軍人,沒有收入限制。
- Direct File 試點為符合條件的納稅人提供了新的選擇,來直接向國稅局免費在線提交 2023 年聯邦稅表。它將分階段推出,預計將於 3 月中

旬廣泛推出。訪問 Direct File(英文)瞭解有關資格、範圍和 12 個參與州的更多信息。

### IRS.gov 全年無休提供幫助

民衆獲得所需幫助的最快、最簡單的方法是通過 IRS.gov。請訪問 IRS.gov 瞭解更多信息。所提供的資源包括了:

- 我的退稅在??哪里?:查看退稅狀態和預計送達日期。
  - 獲取贈本:在線查看和打印稅務贈本。
  - 付款:獲取有關各種付款方式(包括現金)的信息。
  - 直接付款:從支票或儲蓄賬戶免費支付稅款或預估稅款。
  - 聯邦電子繳稅系統:個人或企業可以繳納所有類型的聯邦稅款。
  - 在線支付協議:設置分期付款來繳納所欠稅款。
  - 我的修正稅表在哪里:追蹤修正稅表的狀態。
  - 交互式稅務助手和常見問題解答 (英文):獲得許多稅務問題的答案。
  - 所有國稅局表格和出版物(英文):查找並下載當前的稅務表格、說明和出版物。那些無法訪問網絡的人可以致電 800-829-3676 通過郵寄訂購稅表。
- 有關所提供服務的更多信息,請參閱國稅局《出版物 5136,國稅局服務指南》(英文)。

**李侑真 Jane Y. Lee 國語,英語**  
 移民律師 Immigration Lawyer  
 614-452-4915 Call to Schedule an Appointment

**服務包括:家庭移民, 工作移民, 入籍申請, 豁免申請(Waiver), 庇護**  
**PETERSON CONNERS LLP**  
 545 Metro Place South, Suite 435, Dublin, OH 43017  
 Web: www.petersonconners.com; www.attorneyjanelee.com



**老王裝修**

專業改造浴室、黏地板磚、鋪地板、室內裝修、沒有最好只有更好。  
 區域:俄亥俄州各地區  
 電話:347-420-1877

**注冊會計師事務所**  
**National Tax and Accounting Inc**  
 公司地址:92 Northwoods Blvd, STE A, Columbus, OH 43235  
 中英文電話:614-962-0868 郵箱:fred@nationaltax.net 微信號:Nationaltax

成立于 1999 年,具有豐富的稅務和會計經驗,人力資源雄厚,價格合理。多年來為公司、個人提供完善、精準的稅務申報和其它會計服務,為客戶合理合法省稅。  
 事務所提供以下服務:

- \* 個人稅務申報
- \* 公司會計服務
- \* 員工工資及相關稅務
- \* 公司稅務申報
- \* 公司稅務計劃
- \* 公司成立登記註冊