

334 号刊物

小型企业税务指南

(适用于使用附表 C 的个人)

用于准备

2023 申报表

Volume 3 of 4



更快, 更轻松地获取表格和其他信息:

- [IRS.gov](https://www.irs.gov) (English)
- [IRS.gov/Korean](https://www.irs.gov/Korean) (한국어)
- [IRS.gov/Spanish](https://www.irs.gov/Spanish) (Español)
- [IRS.gov/Russian](https://www.irs.gov/Russian) (Русский)
- [IRS.gov/Chinese](https://www.irs.gov/Chinese) (中文)
- [IRS.gov/Vietnamese](https://www.irs.gov/Vietnamese) (Tiếng Việt)



Publication 334 (ZH-S) (Rev. 2023) Catalog Number 93055D
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on [IRS.gov](https://www.irs.gov)

This page intentionally left blank

如果您选择对您租赁的轿车使用标准里程费率，则您必须在整个租赁期（包括续订租赁期）内都使用标准里程费率。

不允许使用标准里程费率的情形。如果您符合以下情况，则不能使用标准里程费率：

1. 同时运营五辆或更多轿车；
2. 使用直线法以外的任何方法申报折旧扣除额，例如
ACRS 或 MACRS；
3. 申请对轿车进行第 179 条扣除；
4. 申请轿车的特别折旧津贴；
5. 为您租用的轿车申报实际轿车支出；或者
6. 是获得合条件赔偿的农村邮递员。

停车费和通行费。除了使用标准里程费率外，您还可以扣除任何与业务相关的停车费和通行费。（您在工作场所停车时支付的停车费是不可扣除的通勤支出。）

实际支出。如果您选择不使用标准里程费率，您或许可以扣除您的实际轿车或卡车支出。



如果您有资格使用这两种方法，请分别按这两种方法计算您的扣除额，以确定哪个扣除额会更大。

实际轿车支出包括以下各项的成本。

折旧	租金	登记
车库租金	许可	维修
燃气	燃油	轮胎
保险	停车费	通行费

如果您将车辆用于业务和个人用途，您必须将支出分为营业支出和个人支出。您可以根据出于每个目的行驶的里程数来划分支出。

示例。 您是一家花店的独资经营业主。您一年里驾驶货车的里程数为 20,000 英里。向客户送花驾驶了 16,000 英里，出于个人使用目的驾驶了 4,000 英里（包括通勤里程）。您只能将货车运营成本的 80% ($16,000 \div 20,000$) 申报为营业支出。

更多信息。 有关轿车和卡车支出申报规定的更多信息，请参阅 第 463 号刊物。

为您的雇员报销支出

您通常可以扣除您为雇员报销的轿车和卡车支出。您扣除的报销金额和扣除方式部分取决于您报销支出的依据是问责制计划还是非问责制计划。有关详细信息，请参阅 第 15 号刊物。该刊物介绍问责制计划和

非问责制计划，并告知您是否要在雇员的 W-2 表中申报报销金额。

折旧

如果您获得的用于业务的财产预计将持续 1 年以上，您通常不能在获得该财产的当年将全部成本作为营业支出扣除。您必须将成本分摊到 1 个以上的纳税年度，并每年在附表 C 中扣除一部分。这种商业财产成本扣除方法称为折旧。

以下是简要概述。有关折旧的更多信息，请参阅第 946 号刊物。

哪些财产可以折旧？ 您可以对符合以下所有要求的财产进行折旧。

- 必须是您拥有的财产。
- 必须用于业务或能够产生收入。您永远无法折旧库存

(在第 2 章介绍)，因为它不是为了在你的业务中使用而持有。

- **使用年限必须远超其投入使用的年份。**
- **使用年限必须可确定**，这意味着必须是会磨损、腐烂、耗尽、陈旧或因自然原因失去价值的财产。
。您永远不能折旧土地成本，因为土地不会磨损、陈旧或耗尽。
- **不能是除外财产**。这包括在同一年投入使用和处置的财产。

维修。 一般而言，如果维修或维护不能改善您的财产，您就不会折旧维修或维护成本。相反，您可以在附表 C 第 21 行扣除这些金额。改善项目是为改善您的财产、修复您的财产或使您的财产适合新用途或另一种用途而执行的工作所支付的金额。

选择将不能改善您财产的维修和维护成本资本化。

您可以选择将您交易或业务中的特定维修或替换项目视为可予折旧的改善项目。如果您在经常用于计算收入和支出的账簿和记录中将这些金额视为资本支出，则可选择这样做。

折旧方法。 针对 1986 年之后投入使用的大多数商业和投资财产的折旧方法称为经修正加速成本回收制 (MACRS)。

MACRS 在 第 946 号刊物中详细讨论。

第 179 条扣除。 您可选择在将特定应计折旧财产投入使用的年度内扣除该财产的少量金额。这种扣除称为第 179 条扣除。2023 年，您可选择扣除的最高金额通常为 1,160,000 美元（更高的限额适用于特定财产）。

该限额通常按在纳税年度投入使用的财产的成本超过 2,890,000 美元的部分予以扣减。您可为在 2023 年首次投入您的业务中使用的客车申报的折旧（包括第 179 条扣除）总金额为 12,200 美元（如果您为 2023 年投入使用的合条件客车申报特别折旧津贴，则为 20,200 美元）。特殊规定适用于卡车和货车。有关更多信息，请参阅第 946 号刊物。该刊物介绍哪些财产符合扣除条件、哪些限额适用于扣除以及何时和如何回抵扣除额。



您依据第 179 条对任何运动型多用途车 (SUV) 和特定其他车辆的成本作出的选择，以 28,900 美元为限。有关更多信息，请参阅 4562 表说明或第 946 号刊物。

所列财产。在对所列财产进行折旧时，您须遵守特殊规定和记录保留要求。所列财产包括以下任何一项。

- 大部分客车。
- 运输所用的大部分其他财产。
- 通常用于娱乐、消遣或游乐的任何财产。有关所列财产的更多信息，请参阅 第 946 号刊物。

4562 表。如果您要申请以下任何一项，请使用 4562 表

《折旧和摊销》。

- 当前纳税年度内投入使用的财产的折旧。
- 第 179 条扣除。
- 任何所列财产的折旧（无论何时投入使用）。

雇员报酬

您通常可以在附表 C 中扣除您就雇员为您的企业提供服务而向雇员支付的报酬。报酬可能以现金、财产或服务的形式支付。

雇员报酬必须是一项普通必要支出并且您须在纳税年度内支付或承担，才能予以扣除。此外，报酬须通过以下两项测试。

- 报酬必须合理。
- 报酬必须是为所提供的服务而支付的。

您不能扣除自己的薪水或您从您的业务中提取的任何个人用途款项。作为独资经营业主，您不是企业的雇员。

报酬类别。 您向雇员支付报酬的部分方式 如下所列

。

- 奖励。
- 奖金。
- 教育支出。
- 附加福利（在下文 讨论）。
- 您没有预期雇员偿还的贷款或预付款（如果这些贷款或预付款为实际提供的个人服务而提供）。
- 您作为服务报酬转移给雇员的财产。
- 雇员营业支出报销金额。
- 病假工资。
- 休假工资。

附加福利。 附加福利是为所提供的服务支付的一种报酬形式。以下是附加福利的示例。

- 合条件雇员福利计划项下的福利。
- 膳食和住宿。
- 使用轿车。
- 航班。
- 财产或服务折扣。

雇员福利计划 包括以下各项。

- 事故和健康计划。
- 收养援助。
- 自助式福利计划。
- 被抚养人照护援助。
- 教育援助。

- 团体定期人寿保险。
- 福利津贴基金。

您通常可以在附表 C 的相应成本类别中，扣除您提供的附加福利。例如，如果您允许雇员使用您租用的轿车或其他财产，请作为租金或租赁支出扣除租赁成本。如果您拥有该财产，请作为第 179 条扣除或折旧扣除，在您的扣除额中计入财产的成本或其他基数。



您可以从雇员工资中排除您提供的全部或部分附加福利。有关附加福利和福利排除的更多信息，请参阅第 15-B 号刊物。

保险

您通常可以扣除您为以下各类与您的业务相关的保险支付的保费。

1. 火灾、盗窃、洪水或类似保险。
2. 涵盖企业坏账亏损的信贷保险。
3. 雇员团体住院和医疗保险，包括长期照护保险。
4. 责任保险。
5. 涵盖因职业疏忽导致患者或客户受到伤害或损害而产生的个人责任的医疗事故保险。
6. 州法律规定的劳工赔偿保险，但无论是否有过失，均须涵盖针对您企业的雇员遭受的身体伤害或工作相关疾病的任何索赔。
7. 州失业保险基金供款如果被视为州法律项下的税款，则可作为税款予以扣除。
8. 管理支出保险，用于支付您因受伤或患病而长期伤残期间产生的企业管理支出。

9. 轿车和其他车辆保险，须涵盖您的业务所用车辆的责任、损害赔偿和其他损失。如果部分为个人用途而驾驶车辆，请仅扣除适用于该车辆的业务用途部分的保费。如果您使用标准里程费率来计算您的轿车支出，则您不能扣除任何轿车保费。
10. 向您的雇员提供保障的人寿保险（如果您没有从人寿保险合约直接或间接受益）。
11. 营业中断保险，用于在您的企业因火灾或其他原因停工的情况下补偿损失的利润。

不可扣除的保费。 您不能扣除以下各类保险的保费。

1. 自办保险的储备资金。您不能扣除记入为自办保险设立的储备资金的金额。即使您不能针对特定企业风险购买企业保险，这同样适

用。但是，您的实际损失也许可予扣除。有关更多信息，请参阅 **第 547 号刊物**。

2. 收入减少。您不能扣除用于支付因疾病或伤残而减少的收入的保单的保费。但是，请参阅 上文列表第 8 项。

3. 特定人寿保险和年金。

a. 就 1997 年 6 月 9 日前签发的保单而言，如果您是为您、雇员或在您的企业中有经济利益的任何人士提供保障的人寿保险的直接或间接受益人，您不能扣除这种保单的保费。如果保单持有人有义务以保单的收益偿还您放出的贷款，您就在该保单的潜在受益人之列。如果某个人士是您的企业的所有者或部分所

有者，且向**您的企业**放款，则该人士在您的企业中拥有经济利益。

b. 就 1997 年 6 月 8 日后签发的保单而言，如果您是直接或间接受益人，您通常不能扣除任何人寿保险单、储蓄型保单或年金型保单的保费。无论受保人是谁，非抵销部分均适用。

4. 用于获得贷款的保险。如果您为您或在您的企业中拥有经济利益的另一个人购买人寿保险，以获得商业贷款或为商业贷款提供保障，您不能将保费作为营业支出扣除。您也不能将保费作为商业贷款**利息或**融资贷款支出扣除。**如果您或**该人士死亡，且保单的收益用于清偿债务，则这些收益不会作为收入而被征税。

自雇健康保险扣除额。 您也许能扣除为您和您的家人购买医疗与牙科保险和合条件长期照护保险支付的金额。

如何计算扣除额。 通常，您可以使用 1040 表说明中的工作表来计算您的扣除额。但是，如果以下任何一项适用，您须使用 7206 表。

- 您有超过一个须缴纳自雇税的收入来源。
- 您提交的是 2555 表（涉及国外劳动所得）。
- 您在使用为合条件长期照护保险支付的金额计算扣除额。

如果已通过医疗健康保险市集取得在您的企业内设立或考虑设立的保险计划，且您在申请保费税收优惠，则请参阅 8962 表格及其单独说明并使用第 974 号刊物。

预付款。即使您提前支付，也不能提前扣除支出。此规定适用于为早在实际上创建使用年限远超当前纳税年度末的资产之前支付的任何支出。

示例。 2023 年，您签署了一份 3 年期保险合约。即使您在签署合约时支付了 2023 年、2024 年和 2025 年的保费，您仅可在 2023 年报税表中扣除 2023 年的保费。您可在 2024 年和 2025 年扣除可分配至这些年度的保费。

利息

您通常可以将您在纳税年度就与您的业务相关的债务支付或产生的部分或全部利息作为营业支出扣除。如果您将贷款收益用于支付营业支出，则利息与您的业务相关。无论以何类财产为贷款作抵押，均无关紧要。只有符合以下全部要求，才能扣除债务利息。

- 您为这笔债务承担法律责任。

- 按您和贷款人的意愿，您会偿还债务。
- 您和贷款人有着真实的债务人与债权人关系。

特定纳税人须限制其商业利息支出扣除额。请参阅 8990 表说明，以确定您是否要限制您的商业利息支出扣除额，谁要提交 8990 表，以及特定企业可怎样选择不遵从商业利息支出限制。

您不能在附表 C 中扣除您为个人贷款支付的利息。如果贷款部分作商业用途，部分作个人用途，您须分开个人部分和商业部分的利息。

示例。 2023 年，您支付了 600 美元轿车贷款利息。

2023 年内，轿车的用途有 60% 为商业用途，40% 为个人用途。您在申报轿车的实际支出。您仅可在附表 C 中扣除 2023 年的 360 美元 $(60\% (0.60) \times$

600 美元)，其 余240 美元利息是不可扣除的个人支出。

更多信息。 需要考虑的其他事项如下所示。

- 如何在个人用途和商业用途之间分配利息。
- 对商业利息的限制。
- 何时扣除利息。
- 适用于低于市场利率的贷款的规定。（这通常是不收取利息或以低于适用联邦利率的利率收取利息的贷款。）

律师和专业人员费用

如果律师和专业人员费用（例如会计师收取的费用）是与经营您的企业直接相关的普通必要支出，则可在附表 C 中扣除 这些费用。但是，您通常不能扣除为

收购企业资产而**支付的律师费**。请将这些费用加入至财产的基数内。

如果费用包括个人性质的工作（例如**立遗嘱**）付款，您仅可就与您的企业相关的部分申报商业扣除额。

税务编制费。作为独资经营业主或法定雇员，您可在附表 **C 中扣除** 编制与您的企业相关的报税表部分的成本。

作为独资经营业主或法定雇员，您也可在附表 **C 中扣除**您在解决您的企业的所谓税务差额时支付或产生的金额。

养老金计划

您可以为您自己和您的雇员制定并维持以下小型企业退休计划。

- **SEP（简化雇员养老金）计划**。

- **SIMPLE**（雇员储蓄激励配对）计划。
- 合条件计划（包括 **Keogh** 或 **H.R.10** 计划）。

SEP、SIMPLE 和合条件计划向您和您的雇员提供某种税收优惠方式，从而为退休储蓄。您可以扣减 **在附表 C 第 19 行中**为您的员工计划作出的供款。如果您是独资经营者，您可以扣减 **在附表 1（1040 表）第 16 行**为自己的计划的作出的供款。如果您的计划供款不涵盖受托人费用，您还可以扣减该费用。供款收入通常免税，除非您的员工收到计划供款。如果您开始新的合条件定义的福利或定义的供款计划（包括 **401(k)** 计划）、简化计划或 **SEP** 计划，则您能够申请税收抵免。有关此税收抵免以及自动注册和军人配偶参与的**税收抵免**的详细信息，请参阅表 **格8881** 及其单独的说明。

根据某些计划，员工可以要求向某项计划提供其税前工资有限金额的款项。这些金额（以及其相关的收入）通常免税，除非您的员工收到计划供款。

若要了解小企业退休计划，参见 第 560 号刊物，



第 590-A 号刊物“个人退休安排供款 (IRA)”
讨论退休储蓄的其他税收优惠方式。

租赁费

租金是您为使用不属于您的财产而支付的任何金额。通常，只有当租金用于您在业务中使用的财产时，您才可以扣除租金作为业务费。如果您拥有或将收到财产的权益或所有权，您**不能扣减租金**。

不合理租金。 您不能就不合理租金进行租金扣减。通常情况下，合理性问题只有在您和出租人有关的情况下才会出现。如果支付给有关人士的租金与您因为

使用相同财产而向陌生人支付的金额相同，则该租金合理。仅因为按总收入的百分比计算租金，则租金合理。

相关人员包括您的直系亲属，包括兄弟姐妹（同父同母或同父异母或同母异父）、您的配偶、祖先和直系后裔。若要了解其他有关人士的名单，参见《国内税收法典》第267节。

您的住所的租金。 如果您租用您的住房，并将其一部分用作您的营业场所，您可扣除您为该部分支付的租金。您必须满足您的住所的商用要求。若要了解更多信息，参见下文 *将您的住所用于商业用途*。

预付的租金。 通常，在您的业务过程中支付的租金可在支付或应计的年度予以扣减。如果您提前支付租金，您只能扣减与您在纳税年度使用租赁财产相关的金额。您只可在剩余付款适用的期间扣减该款项。

税收

您可以扣减 附表 C 上归属于您的业务的各种联邦、州、地方和外国税收。

所得税。 您可以扣减 附表 C 上直接归属于您的业务的总收入（与净收入相区别）税收。如果您逐项列明您的扣减额，您可以扣减附表 A（表格 1040）上的其他州所得税和地方所得税。不扣除联邦所得税。

就业税。 您可以扣除您作为雇主用您的资金支付的社会安全税、医疗保险税和 FUTA 税。在 第 1 章中对就业税予以扼要讨论。您也可以扣除您作为雇主支付给州失业补偿基金会或州残疾福利基金会的款项。将这些付款作为税款予以扣除。

自雇税。 您可以在 附表 1（1040 表）第 15 行扣减一半您的自雇税。自雇税的讨论见 第 1 章 和 第 10 章。

个人财产税。 您可以在附表 C 上扣减州政府或地方政府对您**在业务中使用的个人财产征收的任何税收**。

您可以扣除在州或地方区域使用财产的权利的注册费。

示例。 您和您的配偶业务用车行驶 7,000 英里，行驶总里程 10,000 英里。您和您的配偶必须支付年度州驾照标签费 25 美元，城市注册标签费 20 美元。您们还必须缴纳车辆的城市个人财产税 235 美元，总计 280 美元。您和您的配偶申报实际汽车支出。因为您们用车 70% 是为了业务，所以您和您的配偶可以扣减 280 美元的 70%，即 196 美元，作为营业支出。

不动产税。 您可以在附表 C 扣减您为您的业务财产缴纳的不动产税。可扣减不动产税是针对不动产征

收的任何州、地方或外国税收，用于**公共福利目的**。
税务机关必须对其管辖下的所有不动产以类似的税率
统一征收这些税收，所得收益必须用于一般社区或政
府目的。

销售税。 **把您在服务或购买或使用财产时缴纳的任何销售税作为服务或财产费用的一部分**。如果该服务或财产的费用或使用是可扣除的业务费用，您可以扣除作为该服务或费用一部分的税收。如果财产为买来用于转售的商品，销售税为商品费用的一部分。如果财产可以折旧，在折旧的基础上加上销售税。若要了解财产基础相关信息，参见第 551 号刊物。



不得扣减您必须向买方征收的并向州政府或地方政府缴纳的州销售税和地方销售税。不得将这些税收纳入总收入或销售额中。

消费税。 您可以在附表 C 上扣除作为开展您的业务的正常和必要支出的所有消费税。在 第 1 章中对消费税予以简述。

燃料税。 您在业务过程中使用的汽油、柴油和其他汽车燃料的税收通常包括在燃料成本中。不得将这些税收作为单独项目扣除。

您有权获得您为某些目的使用燃料缴纳的联邦消费税抵免或退税。若要了解更多信息，参见 第 510 号刊物。

差旅和用餐

本节简要解释您可以在附表 C 上扣减的差旅和用餐支出类型。

差旅支出。 这些是离家出差的日常和必要费用。如果下列两个条件都满足，您就离家出差。

1. 相比正常日期的工作时间，您的职责要求您远离您的纳税住所的一般区域（定义见下文）的时间更长。
2. 出门在外的时候，您需要睡眠或休息满足工作的需要。

通常，您的 纳税住所 就是您的常规营业场所，无论您的家庭住所位于何处。您的纳税住所涵盖您开展业务所在的整个城市或公共区域。参见 第 463 号刊物，了解更多信息。

以下是您可以扣减的费用的简要讨论。

交通。 您可以扣除乘坐飞机、火车、公共汽车或汽车往返您的住所和业务目的地的费用。

出租车、通勤车和豪华轿车。 您可以扣除机场或车站及您的酒店之前、或酒店您的离家工作地点间的这些和其他类型交通的费用。

行李和航运。 您可以扣减在您的常规工作地点和临时工作地点之间发送行李和样品或演示材料的费用。

汽车或卡车。 您离家出差时，您可以扣减操作和维护您的车辆的费用。您可以扣减实际支持或标准或里程费（见前文 轿车和卡车支出 的讨论）以及业务相关通行费和停车费。如果您在离家出差时租赁汽车，您只能扣除业务使用部分支出。

膳食和住宿。 如果您的出差需要过夜，或者时间足够长，以至于您需要停下来睡眠或休息，才能妥善履行职责，则您可以扣除用餐和住宿费。您可以用实际支出或标准膳食津贴来计算扣减额。大多数情况下，您只可以扣除您的用餐费的 50%。参见第 463 号刊物，了解其他信息。

清洁。 出差时您可以扣除干洗和洗衣费用。

电话。 **您可以扣除出差期间的业务电话费，包括通过传真机或其他通信设备进行的业务通讯。**

小费。 **您可以扣除本清单上您支付的任何支出的小费。**

更多信息。 **若要了解差旅支出方面的更多信息，参见第 463 号刊物。**

为您的雇员报销支出。 **您通常可以扣除您为雇员报销的出差和用餐支出。您扣除的报销金额和扣除方式部分取决于您报销支出的依据是问责制计划还是非问责制计划。有关详细信息，请参阅 第 15 号刊物。该刊物介绍问责制计划和非问责制计划，并告知您是否要在雇员的 W-2 表中申报报销金额。**

将您的住所用于商业用途

为了扣除您的商用住所部分相关的支出，您必须满足特定的要求。即便如此，您的扣减额也是有限的。

为了具备资格申请您的住所商业使用费用，您必须通过以下测试。

1. 您的住所商用部分必须：
 - a. 专用（当时，参见下文 专用的例外情形）
 - b. “常规以及
 - c. 商用”。
2. 您的住所商用部分必须是：
 - a. 您的主要营业地点（定义见下文）；
 - b. 您在正常业务过程中会见或治疗病人、接待客户或顾客的地方；或者

- c. 单独的建筑物（不附属于您的住所），您在开展业务过程中使用它。

专用。 为了具备专用测试的资格，您必须将您的住所的特定区域只用于您的贸易或业务。商用区域可以是一个房间或其他单独的可识别空间。该空间不需用永久分区来标记。

如果您将该区域用于业务和个人目的，则您不符合专用测试的要求。

示例。 您是一名律师，利用家里的小房间来撰写法律摘要和编制客户的报税表。您的家庭也使用这个小房间进行娱乐。这个小房间不是您的职业专用，所以您不能申请业务使用扣减。

专用的例外情形。 您不必通过专用测试，才能通过以下任何方式使用您的部分住所。

1. 用于存储库存或产品样本。
2. 作为日托机构。

若要了解这些例外情形，参见 第 587 号刊物“将您的住所用于商业用途”。

常规使用。 为了具备常规测试的资格，**您必须持续**使用家中特定区域开展业务。如果您只是偶尔或偶然使用该区域，即使您没有将该区域用于任何其他目的，您也不符合测试要求。

主要营业地点。 **您可以有多个营业地点**，包括您的住所，用作单一的贸易或业务活动。为了具备资格扣除在主要营业地点测试下您的住所业务使用费用，该住所必须是您的业务的主要营业地点。为了确定您的主要营业地点，您必须考虑所有的事实和情况。

如果您符合以下要求，您的家庭办公室有资格作为您的主要业务地点扣除其使用费用。

- 您将它专门和定期用于您的业务的行政或管理活动。
- 您没有其他固定地点，来开展您的业务的实质性行政或管理活动。

或者，如果您经常将您的住所专门用于业务活动，但基于以前规则，您的家庭办公室不具备作为您的主要业务地点的资格，您基于以下因素确定您的主要业务地点。

- 在每个地点开展活动的相对重要性。
- 如果相对重要因素不能决定您的主要业务地点，您也可以考虑在每个地点花费的时间。

如果在考虑您的营业地点后，您的住所不能被确定为您的主要营业地点，您就不能扣减家庭办公室支出。但是，若要了解取得扣减家庭办公室支出的资格，参见 第 587 号刊物。

扣除限制。 如果使用您的住所的业务总收入等于或超过您的总营业支出（包括折旧），您可以扣除与使用您的住所有关的所有营业支出。如果您的业务使用总收入低于您的总营业支出，您扣减住宅商用的某些支出有限。

您扣除其他可分配给业务的不可扣除支出，例如保险、水电费和折旧（折旧最后扣除），仅限于住宅商用总收入减去以下金额的总和。

1. 即使您没有将您的住所商用，您也可以扣除的业务部分支出（如按揭利息、房地产税、

意外事故损失和盗窃损失，这些可以在附表 A（表格 1040）上逐项扣除）。

2. 与家庭业务活动有关的营业支出（例如，业务电话、物资和设备折旧），但与住宅本身的使用无关。勿将您的自雇税的一半扣减额纳入 上述第 (2) 款。

使用 表格 8829“您的住所商用支出”，计算您的扣减额。

简化方法。 国税局提供简化方法，确定您的在家办公支出。简化方法可以代替计算和证实实际费用。多数情况下，您用 5 美元乘以您具备商用资格的住宅面积，计算您的扣减额。您用于计算扣减额的面积以 300 平方英尺为限。若要了解更多信息，参见附表 C 的说明。

更多信息。 若要了解扣减在家办公支出的更多信息，参见 第 587 号刊物。

有形资产最低安全港

通常，您必须资本化成本，获得或生产用于您的贸易或业务的实际或有形的个人财产，如建筑物、设备或家具。但是，如果您选择使用有形资产最低安全港，如果为了财务会计目的或者保存您的账簿和记录的目的，扣除您为取得或生产某些有形财产支付的最低金额，则您可以扣除该等金额。

如果您有适用的财务报表，您可以使用本安全港，扣减购买有形财产支付的金额，每项或每份发票最高 5,000 美元。如果您无适用的财务报表，您可以使用最低安全港，扣减购买有形财产支付的金额，每项或每份发票最高 2,500 美元。

具备本最低安全港资格的金额应作为其他支出填列附表 C 第 V 部分。

更多信息。 若要了解作出本选择及使用有形资产最低安全港的要求，参见[有形财产法规 \(英文\)](#)。

您可以扣减的其他支出

您还可以扣减以下支出。

- 广告。
- 银行手续费。
- 对商业组织的捐款。
- 教育支出。
- 残疾相关支出。
- 面试支出补贴。
- 许可证和监管费用。
- 移动机械。

- 转职就业服务。
- 您因为延迟履行或不履行合同支付的付款和罚金。
- 修理和维护不动产或有形个人财产。
- 偿还收入。
- 物资和材料。
- 公用事业。

您不能扣除的支出

您通常不能将以下内容作出营业支出予以扣除。

- 贿赂和回扣。
- 慈善捐助。
- 拆迁支出或损失。

- 业务、社交、运动、午餐、**运动**、航空和酒店俱乐部会费。
- 娱乐支出。
- **改善不动产或有形个人财产**。改善项目是为改善您的财产、修复您的财产或使您的**的**财产适合新用途或另一种用途而执行的工作所支付的金额。
- **游说支出**。
- •**您因违反法律向政府部门或机构支付的罚款和罚金**。
- 个人、生活和家庭支出。
- 政治献金。
- **与性骚扰或性虐待有关的和解或付款**，如果该和解或付款受保密协议约束。您也不能与该和解或付款相关的律师费。

This page intentionally left blank

9.

计算净利润或损失

介绍

在您计算您的营业收入后 和支出，您准备计算您的业务净利润或净损失。您可以从营业收入中扣减营业支出。如果您的支出少于您的收入，差额就是净利润，并成为您在 附表 1（1040 表）第 3 行上收入的一部分。如果您的支出超过您的收入，差额就是净损失。您通常可以从 附表 1（1040 表）第 3 行上总收入扣除净损失。但在有些情况下，您的损失有限。本章简要解释其中的三种情况。在附表 C 说明第 G 行和第 32 行中解释了限制您的损失的其他情况。



如果您有超过一项业务，您必须计算 单独附表 C 上的每种业务净利润或损失。

超额营业亏损限额。 你的贸易或业务的损失可能是有限额的。如果有亏损，使用 461 表来确定你的超额营业亏损的数额。你的超额营业亏损将作为收入列入附表 1（1040 表）第 8p 行并被视为净经营损失（NOL），你必须在下一年结转并扣除。

关于超额营业亏损的限额的更多信息，请参见 461 表及其说明。

净经营损失 (NOL)

如果您当年的扣减额超过您当年的收入，您可能发生 NOL。您可以从其他年度的收入中扣除 NOL，然后使用它。

可能产生 NOL 典型损失示例包括但不限于下列损失。

- 您的行业或业务。
- 因联邦政府宣布的灾难造成的意外事故或盗窃。
- 迁移支出。
- 租赁财产。

NOL 最常见原因是经营业务的损失。

若要了解 NOL 的详细信息，参见 第 536 号刊物。

本刊物解释如何计算 NOL、何时使用它、如何申请 NOL 扣减额，以及如何计算 NOL 结转额。

非营利活动

如果您开展业务未赚到利润，则对您可以进行的扣减有所限制。您不能用活动损失抵消其他收入。您的业余爱好活动或主要体育或娱乐活动，均在此限制范围内。

若要了解非营利活动详情，参见 [兴趣爱好还是商业行为：从事副业须知。](#)

10.

自雇 (SE) 税



无论您多大年纪，即使您已经在领取社会安全以及医疗保险福利，自雇税规则仍适用。

哪些人必须缴纳自雇税？

通常，如果您的自雇净收入为 400 美元或以上，您就必须缴纳自雇税和提交附表 SE（表格 1040）。使用附表 SE 计算自雇净收入。

独资经营业主或独立经营的承包人。如果您是自雇独资经营业主或独立经营的承包人，通常，您使用附表 C（表格 1040）来计算应缴自雇税的收入。

自雇税税率。2023 年净收入的自雇税税率为

15.3%（12.4% 的社会安全税加 2.9% 的医疗保险税）。最高收入须缴纳自雇税。2023 年只有第一笔 160,200 美元的工资、小费和净收入总额须缴纳总税率为 12.4% 的自雇税社会安全部分、社会安全税或铁路退休税第 1 部分

（三者任意组合）。

您 2023 年所有的工资、小费和净收入总额须缴纳总税率为 2.9% 的自雇税医疗保险部分、医疗保险税或铁路退休税医疗保险部分（三者任意组合）。

如果您的工资和小费须缴纳社会安全税或铁路退休税第 1 部分或者两者都缴纳，并且总额不低于 160,200 美元，则无需缴纳 12.4% 的自雇税社会安全部分。但是，您必须缴纳 2.9% 的自雇税医疗保险部分。

附加医疗保险税。如果您的自雇净收入超过门槛金额（根据您的报税身份），您可能须缴纳 0.9% 的附加医疗保险税。若要了解更多信息，参见 自雇 (SE) 税，该内容载于第 1 章以及 8959 表及其说明。

特别规则和例外情形

外国人。通常，根据适用于美国公民的相同规则，美国居民外国人必须缴纳自雇税。非美国居民外国人无需缴纳自雇税，除非有效的国际**社会安全**协议（也称整体化协议）确定其受美国社会安全体系的保障。但是，美属维尔京群岛、波多黎各、关岛、北马里亚纳群岛或美属萨摩亚的居民视为出于此目的的美国居民，需缴纳自雇税，因为他们被视为须缴纳自雇税的美国居民。若要了解外国人相关的更多信息，参见 第 519 号刊物“外国人税收指南”。

父母雇用的子女。 如果您未满 18 岁并且为您的父亲或母亲工作，您就不需要缴纳自雇税。

教会员工。 如果您为教会或者合条件教会控制的组织工作（除非担任牧师、神职人员或基督教科学派从业人员），该教会或组织选择免缴社会安全税和医疗保险税，如果您从教会或组织收到 **108.28 美元或以上工资**，则需缴纳自雇税。若要了解更多信息，参见第 **517 号刊物“神职人员和宗教工作者的社会安全税和其他信息”**。

捕鱼队成员。 如果您是捕鱼或其他水上生活船上的船员，如果所有以下条件都适用，您的收入需要缴纳自雇税。

- 1. 除您分享捕获物或出售捕获物的收益份额外**
，除非任何工资满足以下所有条件，否则您得不到工资。

- a. 每次捕鱼工资不超过 100 美元。
 - b. 只有完成最低捕鱼量，才能收到工资。
 - c. 该报酬仅用于支付额外的职责（如大副、工程师或厨师），在捕鱼业中额外的现金工资符合传统。
- 2. 您从捕获的鱼中获得份额，或者从出售捕获的鱼中获得收益。
 - 3. 您的份额取决于捕鱼量。
 - 4. 通常，船上操作人员不足 10 人。（如果在过去 4 个季度进行的航程中，船员的平均人数少于 10 人，则一般认为操作人员少于 10 人。）

公证人。 您因作为公证人提供服务获得的费用在附表 C 中申报，但是无须缴纳自雇税（请参阅附表 SE（表格1040）说明）。

州或地方政府员工。 如果您是州政府或地方政府员工，仅按费用付薪，联邦-州社会保险协议不涵盖您的服务，则您需要缴纳自雇税。

外国政府或国际组织员工。 如果您的以下条件属实，您需要缴纳自雇税。

1. 您是美国公民，在美国、波多黎各、关岛、美属萨摩亚、北马里亚纳群岛联邦或美属维尔京群岛工作，用人单位是：
 - a. 员工外国政府、
 - b. 外国政府完全拥有的机构、或者
 - c. 国际组织。

2. 您的雇主无需从您的工资中预扣社会安全税和医疗保险税。

居住在美国境外的美国公民或美国居民外国人。 如果您是居住在美国境外的自雇美国公民或美国居民外国人，大多数情况下您必须缴纳自雇税。在计算自雇税时，自雇的外国收入不能因外国收入的豁免而减少。

例外情形。 美国与许多国家签订了社会保险协议，消除两种社会保险制度的双重征税。根据这些协议，通常，您必须向您生活的国家缴纳社会安全税和医疗保险税。您必须向之缴税的国家向您发放证书，作为在其他国家免缴社会安全税的证据。

若要了解更多信息，参见附表 SE（表格 1040）说明。

超过一项业务

如果您从超过一项贸易、业务或职业获得应缴自雇税的收入，您必须合计各项来源的净利润（或损失），确定您应缴自雇税的总收入。一项业务的损失降低您从另一项业务的利润。

共同财产收入

如果来自贸易或业务的任何收入（来自合营企业的收入除外）根据州法律属于共同财产收入，则该收入包含在开展贸易或业务的配偶应缴纳自雇税的收入中。

收益或亏损

勿将既不是交易存货也不是主要用于出售给客户的财产产生的收益或亏损纳入应缴自雇税的收入中。无论该处置是出售、交换还是非自愿转换，都无关紧要。

收入亏损款项

如果您是自雇人，减少或停止您的业务活动，则您因损失的营业收入收到的保险赔偿或其他来源款项均纳入应缴自雇税的收入。如果您在收到付款时未工作，该付款仍与您的业务相关，应纳入应缴自雇税的收入中，即使您的业务

计算应缴自雇税的收入

计算净收入的方法

共有三种计算自雇净收入的方法。

1. 常规方法。
2. 非农业可选方法。
3. 农业可选方法。

您必须使用常规方法，但不能同时使用其中一个或两个可选方法。

为何使用可选方法？ **您有损失或少量净利润以及以下任何一项适用时，您可能想使用可选方法（稍后讨论）。**

- **您想收到社会保险福利保险范围抵免。**
- **您的子女或被抚养人的费用，您可以申请抵免。**
（可选的方法可以增加您的劳动所得，从而增加您的抵免额。）
- **您有权获得低收入家庭福利优惠。**（可选的方法可以增加您的劳动所得，从而增加您的抵免额。）
- **您有权申请附加子女税收抵免。**（可选的方法可以增加您的劳动所得，从而增加您的抵免额。）

使用可选方法的效果。 使用可选方法可能提高您的自雇税。如果缴纳更多的自雇税，您在退休时可以获得更多福利。

由于扣减额用于表格 1040 或表格 1040-SR 中一半的自雇税，所以使用可选方法还可以提高您的调整后的总收入 (AGI)，这会影响您享受抵免、扣减额或受到 AGI 限制的其他项目的资格。使用和不使用可选方法计算您的 AGI，查看可选方法是否对您有利。

如果您使用任何一个或两个可选方法，您必须计算和缴纳根据这些方法应缴的自雇税，即使倘若使用常规方法您本会缴纳更多税收或不缴税。

可选方法只可用于计算您的自雇税。为了计算您的所得税，将您的实际收入纳入总收入，无关乎您使用哪种方法确定自雇税。

常规方法

为了使用常规方法计算净收入，将您的自雇收入乘以 92.35% (0.9235)。若要了解使用常规方法计算您的净收入，参见您的附表 SE（表格 1040）第 4a 行。

使用常规方法计算的净收入也称为实际净收入。

非农业可选方法

仅将非农业可选方法用于并非来自农业的收入。如果您通过以下测试，您就可以使用此方法。

1. **您是定期自雇人。**这意味着您使用本方法的纳税年度的前 3 个纳税年度中至少有 2 年，您的自雇净收入为 400 美元或以上。为此，上年度净收入可以来自农场和/或非农场收入。

2. 您使用本方法不足 5 年。（有 5 年使用期限限制。）年份不必连续。

3. 您的非农业非农业净利润为：

a. 不足 7,103 美元；以及

b. 不足您的非农业总收入的 72.189%。

非农业净利润为。 非农业净利润通常为以下金额的总额：

- 附表 C（表格 1040）第 31 行；以及
- 附表 K-1（表格 1065）规范 A 第 14 选框（来自非农业合伙经营）。

但是，如果您是普通合伙人或附表 K-1 上报告的金额为损失，您需要调整该金额。

非农业总收入。 您的非农业总收入通常为以下金额的总额：

- 附表 C（表格 1040）第 7 行；以及
- 附表 K-1（表格 1065）规范 C 第 14 选框（来自非农业合伙经营）。计算非农业净收入

如果您通过前文解释的三个测试，请使用以下表格，请使用非农业可选方法计算您的非农业自雇净收入。

表 10-1. 计算非农业净收入

如果您的非农业总收入为	则您的净收入等于.....
9,840 美元或以下	您的非农业总收入的三分之二。
超过 9,840 美元	7,103 美元。

可选净收入低于实际净收入。 您不能使用本方法填报低于您的实际非农业自雇净收入的金额。您的实际

非农业净收入是使用常规方法计算的非农业净收入（见上文解释）。

总非农业收入为 9,840 或以下。 以下示例阐明在非农业总收入为 9,840 美元或更低时，如何计算净收入。

示例 1。非农业净收入低于 7,103 美元并且低于非农业总收入的 72.189%。 您经营一家工艺品店。您在 2021 年的自雇净收入为 800 美元，2022 年为 900 美元。您通过常规自雇测试。您使用非农业可选方法不足 5 年。您在 2023 年的总收入和净利润如下。

非农业总收入.....	5,400 美元
非农业净利润.....	1,200 美元

您的 2023 实际净收入为 1,108 ($1,200 \times 0.9235$) 美元。由于您的净利润不足 7,103 美元并且低于您的总收入的 72.189%，您可以使用非农业可选方法计算净收入，为 3,600 ($2/3 \times 5,400$) 美元。由于这些净收入高于您的实际净收入，您可以报告 2023 年 3,600 美元的净收入。

示例 2。非农业净收入低于 7,103 美元，但不低于非农业总收入的 72.189%。 假设 示例 1 中，您的总收入为 1,200 美元，您的净利润为 900 美元。您必须使用常规方法计算您的净收入。您不能使用非农业可选方法，因为您的净利润不低于您的总收入的 72.189%。

示例 3。非农业业务的净损失。 假设 示例 1 中，您净损失为 700 美元。您可以使用非农业可选方法，并将 3,600 ($2/3 \times 5,400$) 美元作为您的净收入。

示例 4。非农业净收入不足 400 美元。 假设 示例 1 中， 您总收入为 525 美元， 净利润为 175 美元。在此情况下， 您不能用常规方法或者非农业可选方法缴纳任何自雇税， 因为您按两种方法的净收入都不足 400 美元。

总非农业收入超过 9,840 美元。 以下示例阐明在非农业总收入超过 9,840 美元时， 如何计算净收入。

示例 1。非农业净收入低于 7,103 美元并且低于非农业总收入的 72.189%。 您经营一家家电维修店。您在 2021 年的实际自雇净收入为 10,500 美元， 2022 年为 9,500 美元。您通过常规自雇测试。您使用非农业可选方法不足 5 年。您在 2023 年的总收入和净利润如下。

非农业总收入..... 12,000 美元

非农业净利润..... 1,200 美元

您的 2023 实际净收入为 1,108 ($1,200 \times 0.9235$) 美元。由于您的净利润不足 7,103 美元并且低于您的总收入的 72.189%，您可以使用非农业可选方法计算净收入，为 6,560 美元。由于这些净收入高于您的实际净收入，您可以报告 2023 年 6,560 美元的净收入。

示例 2。非农业净利润不低于 7,103 美元。 假设示例 1 中，您的净收入为 8,900 美元。您必须使用常规方法。您不能使用非农业可选方法，因为您的非农业净利润不低于 7,103 美元。

示例 3。非农业业务的净损失。 假设 示例 1 中，您净损失为 700 美元。您可以使用非农业可选方法，并报告 6,560 美元为您的自雇净收入。

农业可选方法

仅将农业可选方法用于农业企业收入。参见 第 225 号刊物，了解此方法的信息。

使用两种可选方法

如果您有农业和非农业收入，您能够使用可选方法，确定您的自雇净收入。

为了使用两种可选方法计算您的净收入，您必须做以下事情。

- **分别使用各种方法计算您的农业和非农业净收入**
 - 不要使用每种方法将农业收入和非农业收入合计，来计算您的净收入。

- 加上使用每种方法计算的净收入，取得您的自雇净收入总额。

您可以报告少于您的实际农业和非农业净收入总额的金额，但不能报告少于实际非农业净收入总额的金额。如果您使用两种可选方法，您可以将不超过 **6,560 美元** 的金额报告为您的自雇净收入合计金额。

示例。 您是一名自雇农场主。您还经营一家零售商店。您的总收入、实际自雇净收入以及可选农业和非农业自雇净收入如 **表 10-2** 所示。

表 10-2。 示例一农业和非农业收入

收益和收入	农业	非农业
总收入	4,500 美元	6,000 美元

实际净收入	900 美元	500 美元
可选净收入 (2/3 总收入)	3,000 美元	4,000 美元

表 10-3 显示四种方法或方法组合，您可以使用表 10-2 中所示的农业和非农业总收入和实际净收入计算自雇净收入。

- 方法 1。使用常规方法计算农业和非农业收入。
- 方法 2。使用农业收入可选方法和非农业收入常规方法。
- 方法 3。使用农业收入常规方法和非农业收入可选方法。
- 方法 4。使用可选方法计算农业和非农业收入。

备注。 实际净收入与使用常规方法计算的净收入相同。

表 10-3。 示例一净收入

净收入	1	2	3	4
实际 农业	900 美元		900 美元	
可选 农业		3,000 美元		3,000 美元
实际 非农业	500 美元	500 美元		
可选			4,000 美元	4,000 美元

非农业				
您可以报告的金额	1,400 美元	3,500 美元	4,900 美元	6,560 美元*

* 限于 6,560 美元，因为您使用两种可选方法。

财务年度申报人

如果您使用非日历年的纳税年度，您必须使用您的纳税年度初期有效的税率和最高收入限值。即使税率或最高收入限额在您的纳税年度发生变化，也请在整个纳税年度继续使用相同的税率和限额。

申报自雇税

使用附表 SE（表格 1040）计算和报告您的自雇税

。如果您提交表格 1040 或 1040-SR, 在附表 2 第 4 行输入自雇税，并将附表 SE 附于您的表格中。如

果您提交表 格 1040-SS, 请在第 3 行输入 SE 税, 并将附表 SE 附于您的表格中。



如果您需要缴纳 SE 税, 即使您无需提交联邦所得税申报表, 也必须根据适用情况提交 1040、1040-SR 或 1040-SS 表格 (附有 SE 附表)。

联合报税表。 即使您提交联合报税表, 您也不能提交联合 附表 SE。无论配偶一方或双方的收入是否需要缴纳自雇税, 都是如此。如果你们二人都有须缴纳自雇税的收入, 你们必须分别填写单独的 附表 SE。将两份附表随附联合报税表。

超过一项业务。 如果您开展超过一项贸易或业务, 您必须将各项业务的净利润 (或损失) 合计, 计算您的自雇税。一项业务的损失将降低您从另一项业务的利润。提交一份 附表 SE, 其中表明您的自雇收入, 但就每项业务提交单独的附表 C 或附表 F。

示例。 您是两项独立业务的独资经营者。您经营一家餐厅，赚取净利润为 25,000 美元。您还拥有一家橱柜制造企业，净亏损 500 美元。您必须提交餐厅的附表 C，表明您的净利润为 25,000 美元；橱柜制造企业的附表 C，表明您的净损失为 500 美元。您提交一份附表 SE，表明须缴纳自雇税的总收入为 24,500 美元。

11.

您作为纳税人的权利

本章解释检查、上诉、征收和退税流程。

检查、上诉、征收和退税

检查（审计）。我们接受大多数纳税人提交的报税表。如果我们调查您的报税表，或选择报税表进行检查，这样做不表示您不诚实。调查或检查可能导致、

也可能不导致更多税收。我们可以不加更改地结束您的案件，或者您可以收到退税。

选择报税表进行审查的过程通常以两种方式中的一种开始。一种方式是我们使用计算机程序识别可能有错误金额的报税表。这些程序可能基于税务资料申报表，如表格 1099 和表格 W-2；对过去检查的研究，或其他特别项目确定的某些问题。另一种方式是使用来自合规项目的信息，表明报税表可能有误的金额。这些来源可能包括报纸、公开记录和个人。如果我们确定信息准确和可靠，我们可以用来选择要检查的报税表。

第 556 号刊物，“审查报税表、上诉权利和退税申请”，解释我们在检查过程中遵循的规则和程序。下面几节概述我们如何进行检查。

通过电子邮件。 我们通过电子邮件处理许多检查和调查。我们会向您致函，要求您提供更多的信息，或者说明我们认为可能需要更改您的报税表的原因。您可以通过电子邮件回复，或者您可以申请与检查官面谈。如果您将申请的信息邮寄给我们或提供解释，我们可能同意或不同意您的意见，我们会解释任何更改的原因。如果您有任何不明白之处，请随时向我们致函。

按面试排序。 如果我们通知您我们将通过个人面试对您进行检查，或者您要求进行面试，则您有权要求在您和国税局都方便的合理时间和地点进行检查。如果我们的检查员对您的报税表提议作出任何变更，**其将解释变更的原因。**如果您同意这些变更，您可以会见检查员的监督人。

重复检查。 如果我们检查过您的报税表，了解前 2 年任何一年中的相同项目，并提议不对您的纳税义务作出变更，则请尽快联系我们，这样我们就知道是否应中断检查。

上诉。 如果您不同意审查员提议的变更，您可以向国税局独立上诉办公室提出上诉。大多数分歧可以无需昂贵和耗时的法庭审判就可以解决。您的上诉权详见第 5 号刊物“您的上诉权以及如果您不同意，如何准备抗议”，第 556 号刊物。

如果您不希望诉诸上诉办公室或不同意其调查结果， 您可以向您居住地的美国税务法院、联邦索赔法院或美国地区法院就您的案件提起上诉。如果向法院起诉，如果您有足够的记录**表明您履行的**纳税义务、与国税局合作并满足某些其他条件，国税局有责任证明某些事实。如果法院就您案件中的大多数问题同意您的

观点，并发现我们的立场在很大程度上不公正，您能够收回一些行政费用和诉讼费用。您无资格收回这些费用，除非您试图通过行政手段解决您的案件，包括通过上诉系统，并且您向我们提供我们解决案件必要的信息。

收税。 第 594 号刊物“国税局收税流程”，对您缴纳联邦税收的相关权利和责任予以解释。其中描述以下内容。

- **您欠税时应做什么。**其中描述如果您收到税单，如果您的税单有误，您应做什么。其中还包括分期付款、延迟收税行动以及提交和解要约。
- **国税局收税行动。**其中包括留置权、释放留置权、征税、免于征税、没收和出售、以及释放财产。

- 国税局向国务院证明严重拖欠税款的债务，通常会导致护照申请被拒，可能导致护照吊销。

您的收税上诉权详见 第 1660 号刊物“收税上诉权”

。

无辜配偶救济。通常，您和配偶都有责任共同或单独缴纳所有税款、利息或在您的共同报税表上到期的罚款。若要寻求与配偶（或前配偶）有关的法律责任赔偿，您必须在表格 8857“无辜配偶救济请求”上提出索赔。一些情况下，表格 8857 可能需要在国税局首次尝试向您征税日期后的 2 年内提交。请勿提交表格 8857 与您的表格 1040 或表格 1040-SR。若要了解更多信息，参见第 971 号刊物“无辜配偶救济”和表格 8857，或者您可以拨打无辜配偶办公室免费电话 855-851-2009。