

美国税表表格 1099 简介

美国国税局表格 1099 并非一个税表，而是一组税表的统称。该套税表旨在让所得支付方（包括个人及企业）向美国国税局申报其在前一纳税年度向非雇员所支付的不同类型付款的资料。若是支付予雇员之薪资报酬，则雇主需要发出表格 W-2。

表格 1099 有大约 20 种变体。表格 1099-NEC 和 1099-MISC 是最常用的两种表格。表格 1099-NEC 用于报告非雇员薪酬的所得，表格 1099-MISC 用于报告其他类型的杂项收入。本文第 2 节列出了一些常用的 1099 表格以及表格应送达收件人，及取得相关所得之人士和国税局的截止日期。

一般而言，业务收入的所得者/收款人，当以非雇员身份提供服务而取得收入的金额超过 600 美元，或以独立合同工作而收取服务费用超过 400 美元，视合同或协议而定，可从付款人收到表格 1099-MISC 或 1099-NEC。

表格 1099 用于报告向非雇员身份提供服务的人士支付的款项，填写及发送/提交该报表是付款人的责任。付款人应将相关的表格 1099 在指定日期之前发送收到相关收入的人士和国税局。

如果您有以独立合同或自由职业人身份提供服务获得所得，但在 1 月 31 日或 2 月 15 日截止日期之前还没有收到所有的表格 1099，您应该联系雇用您的服务的个人或企业，并要求他们向您发送表格 1099。并且，即使您没有收到适当的表格，您仍然有责任自行申报该等所得并缴纳税款。

SHENZHEN 深圳

Rooms 1203-06, 12/F.
Di Wang Commercial Centre
5002 Shennan Road East
Luohu District, Shenzhen, China
中国深圳市罗湖区深南东路5002号
地王商业中心12楼1203-06室
T: +86 755 8268 4480

SHANGHAI 上海

Room 603, 6/F., Tower B
Guangqi Culture Plaza
2899A Xietu Road, Xuhui District
Shanghai, China
中国上海市徐汇区斜土路2899甲号
光启文化广场B座6楼603室
T: +86 21 6439 4114

BEIJING 北京

Room 303, 3/F.
Interchina Commercial Building
33 Dengshikou Street
Dongcheng District, Beijing, China
中国北京市东城区灯市口大街33号
国中商业大厦3楼303室
T: +86 10 6210 1890

SINGAPORE 新加坡

138 Cecil Street, #13-02 Cecil Court
Singapore 069538
新加坡丝街138号
丝丝阁13楼1302室
邮政编码: 069538
T: +65 6438 0116

TAIPEI 台北

Room 303, 3/F., 142 Section 4
Chung Hsiao East Road
Daan District, Taipei
Taiwan 10688
台湾台北市大安区忠孝东路四段
142号3楼之3
邮政编码: 10688
T: +886 2 2711 1324

NEW YORK 纽约

202 Canal Street, Suite 303, 3/F.
New York, NY 10013, USA
美国纽约州纽约市
坚尼路202号3楼303室
邮政编码: 10013
T: +1 646 850 5888

LONDON 伦敦

Room 319, 3/F., One Elmfield Park
Bromley, Greater London
BR1 1LU, UK
英国伦敦布罗姆利
雅茅菲尔德公园一号3楼319室
邮政编码: BR1 1LU
T: +44 20 8176 3860

一、 国税局表格 1099

美国国税局表格 1099 不是一个税表，而是一组税表的统称。该组税表记录了个人或企业向通常不以雇员身份雇用的个人支付的不同类型的付款。付款人妥当填写该等税表后将副本发送给收款人和美国国税局，报告在纳税年度内所支付的款项。

纳税人、收件人或收款人会在收取所得的纳税年度的下一年的 1 月 31 日之前收到发件人或付款人的纸质（有时是电子邮件副本）表格 1099 表格。

例如，对于在 2021 纳税年度期间产生的受表格 1099 管辖的收入，发件人或付款人必须在 2022 年 1 月 31 日之前将适当的表格送达收款人。通常，纳税人必须在取得该所得的纳税年度的申报表中报告此收入，此处即为 2021 纳税年度。该收入的支付者还需要向美国国税局（IRS）提交指定纳税年度的报告，该报告需注明所支付款项金额和收款人的社会安全号码。

当纳税人以电子方式办理税务申报时，表格 1099 的收件人或收款人无需将此表格提交予国税局或州税务机构。除非特定的表格 1099 包括由付款人代表收款人从相关收入中扣除预提税的联邦所得税报告。但是，与所有相关的税务文件一样，付款人和收款人都应该妥为保存任何与纳税申报表相关的表格和收据的副本。

二、 各种类型表格 1099

表格 1099 是一组表格，共约由 20 个表格组成。表格 1099 的编号由一组数字及一组英文字母组成，以示其用途。例如表格 1099-NEC，其中 NEC 即英文 Non-employee Compensation 的缩写，其意思是非雇员报酬或补偿，既是个人或公司因自非雇员取得服务而向该等人士支付报酬时所需填报的表格。

在所有表格中，表格 1099-NEC 和 1099-MISC (Miscellaneous, 杂项) 是最常用的两个表格。表格 1099-NEC 用于报告支付予非雇员之报酬，而表格 1099-MISC 用于报告其他类型的杂项报酬。非雇员报酬可以包括因自非受雇人士取得服务而向该等人士支付的的任何报酬。相反，作为雇主，您需要就支付予员工的薪酬而作出的申报通常使用表格 W-2。

下表列出了一些常用的表格 1099 及其用于申报的收入类型，以及该等表格应送达其收件人的最后期限，及相关收入的接收者和美国国税局。

表格	描述	发送日期	
		收款人	国税局
1099-NEC	如果您是独资企业的经营者，或者您是有限责任公司并且为客户提供服务，您将收到表格 1099-NEC。NEC 代表非雇员报酬。	1 月 31 日	2 月 28 日
1099-MISC	如果您取得租金收入、游戏节目的奖金、您写的歌曲的版权，并且金额多于 600 美元，则您可能会收到此表格。“MISC”（Miscellaneous “杂项”的缩写）。	31 Jan	28 Feb
1099-A	如果您在纳税年度内有房产被取消赎回权，如果您的抵押贷款机构取消了您的部分或全部抵押贷款、没收了您的房产的所有权或您的房产以卖空方式出售，您可能会从您的抵押贷款机构那里收到此表格。	31 Jan	28 Feb
1099-B	此表格将包括您从出售股票、共同基金、ETF 和其他类型的交易中获得的任何收入。	15 Feb	28 Feb
1099-C	C 代表“取消债务”。此表格由金融机构或贷方发出的，用于报告取消或免除 600 美元或以上的债务。取消或免除的债务金额被视为收入，在许多情况属于应税所得。	31 Jan	28 Feb
1099-DIV	此表格显示通过股息和其他股票分配获得的总收入为 10 美元或更多。	31 Jan	28 Feb
1099-INT	如果您从银行、信用合作社、经纪公司或其他金融机构获得 10 美元或以上的应税利息收入，您将收到表格 1099-INT。	31 Jan	28 Feb
1099-R	一些退休人员会收到表格 1099-R，其中显示了来自养老金、年金、利润分享计划、人寿保险合同和其他退休账户等收入来源的分配情况。	31 Jan	28 Feb
SSA-1099	美国社会保障局每年都会向在前一年获得社会保障福利的美国公民和居民发送表格 SSA-1099。	31 Jan	28 Feb
1099-G	“G”代表政府（Government）。这是您通常会看到州和地方退税以及失业补偿的地方，	31 Jan	28 Feb
1099-K	此表格显示了通过第三方支付服务供应商（如信用卡公司）获得的收入。	31 Jan	28 Feb
1099-S	如果您在前一年度出售了房屋或其他房地产，您可能会收到表格 1099-S。您可能不必为此纳税，但您需要在纳税申报表上报告此表格的数字。	15 Feb	28 Feb

1099-Q	此表格会显示您前一年度收到的任何来自 529 计划（教育储蓄账户）的款项。	31 Jan	28 Feb
1099-LTC	如果您在上一年度收到任何长期护理保险福利，您可能会收到表格 1099-LTC。	31 Jan	28 Feb
1099-SA	如果您有从您的健康储蓄账户收到分红，您可能会收到表格 1099-SA。您可能不必为该等分红缴税，但有时您仍会收到此表格。	31 Jan	28 Feb
1099- OID	此税表“显示类似于利息但通常与债券有关的信息。	31 Jan	28 Feb

三、表格 1099 收件人

正如我们在第一节所解释，表格 1099 是一种资讯申报表。一年中取得某些类型的收入或款项（工资、薪金或小费除外）的人士将收到付款人邮寄来的表格 1099。通常，收件人必须在其纳税申报表上报告表格 1099 中的资讯。

一般来说，以下类型的业务收入的收取人/收款人可能会收到由付款人签发和发送的表格 1099-MISC 或 1099-NEC 表格，具体取决于所得的相关合同或协议：

- 至少 600 美元的商业租金收入
- 由非雇员的个人或企业提供的服务至少 600 美元（包括零件和材料）
- 至少 600 美元的奖品、奖励或其他收入支付
- 至少 10 美元的特许权使用费收入
- 至少 600 美元或更多的商业律师费 - 无论律师的公司状态为何
- 独立合同工作至少 400 美元
- 至少 5,000 美元的直接销售给买方以进行转售销售所得，而该买方为非常设零售商
- 至少 600 美元的商品和服务的第三方交易。这包括使用第三方支付平台，如 Cash App 和 PayPal 支付任何商品或服务。该等交易也可能是业务的一部分。

四、主动申报

如果您取得的收入属于表格 1099 的申报要求的范围，您可能会通过邮件或电子方式从向您支付款项的组织（例如雇用您的公司、银行或经纪公司）收到表格 1099。

如果您在 1 月 31 日或 2 月 15 日截止日期之前没有收到所有表格 1099，您应该主动联系有责任向您发送表格 1099 的个人或企业，并要求他们向您发出表格 1099，以便您能够按时提交个人所得税申报表。

如果您没有收到适当的表格，您仍然有责任按时自行办理个人所得税申报及支付税款。简而言之，即使您在截止日期前仍然没有收到表格 1099，您仍然需要在您的纳税申报表上报告所收到的收入，以避免收到美国国税局的欠税账单。

五、表格 1099 发出者

如前文第二节所列，有多个类型的表格 1099 用于记录个人或企业与另一方之间的付款。实际上，表格 1099 用于报告费用支付（对服务提供商而言则为收取款项），付款方应将相关的表格 1099 发送给收款方和美国国税局。例如，如果您的企业为某些服务聘请了独立承包商或自由职业者，您可能需要发送表格 1099-NEC，以记录或申报上一年度全年支付予独立承包商或自由职业者之服务费用。

付款方不需要就低于 600 美元的付款提交表格 1099。不过，付款方仍然可以选择发出该表格。

不同类型的表格 1099 有不同的截止申报/送达日期，如第二节之表格所示。例如，用于报告您或您的企业向独立承包商或自由职业者支付款项的表格 1099-NEC 应在 1 月 31 日之前送达该独立承包商或自由职业者。如果 1 月 31 日不是工作日，则到期日顺移至下一个工作日。

更具体地说，如果您是发送表格 1099 的人士：

- 表格 1099-NEC 应在 1 月 31 日之前送达收件人。
- 如果您以邮寄方式提交纸质表格 1099-NEC 予美国国税局，则该表格必须在 2 月 28 日（以该日期为邮戳）或之前送达国税局。

如果您需要进一步的资讯或协助，烦请您浏览本所的官方网站 www.kaizencpa.com 或通过下列方式与本所专业会计师联系：

电话： +852 2341 1444

手提电话： +852 5616 4140, +86 152 1943 4614

WhatsApp, Line, Signal 和微信： +852 5616 4140

Skype: kaizencpa

电邮： info@kaizencpa.com