

## 如何从税务角度区分兴趣爱好与商业行为

国税局税务提示 2022-57

兴趣爱好是一个人因为喜欢而从事的任何活动,没有盈利的目的。人们经营企业的目的是为了盈利。许多人从事兴趣爱好活动,这些活动变成了收入来源。但是,想要确定该爱好是否已发展成为一项商业行为,却让人困惑。

为了把事情简单化,国税局设立了纳税人在确定他们的活动是商业活动还是兴趣爱好时必须考虑的因素。

这些因素包括:

• 纳税人是否以公事公办的方式开展活动,并保存完整且准确的账簿和记录。

• 纳税人是否将时间和精力投入到活动中,以表明他们打算盈利。

- 纳税人是否以活动收入为生。
- 纳税人进行活动是否存在个人动机,如一般休闲享受或放松。
- 纳税人是否从其它来源有足够的收入来资助该活动。
- 亏损是否是因纳税人所无法控制的情况造成,或者在其业务类型的开始阶段是正常的。
- 是否有改变经营方式以提高盈利能力。
- 纳税人和他们的顾问是否拥有作为成功企业开展活动所需的知识。
- 纳税人过去是否曾在类似活动中成功获利。
- 活动是否在某些年份盈利,具体盈利多少。

• 纳税人是否可期待从活动所使用资产的升值中获得未来的盈利。

必须考虑与活动有关的所有因素、事实和情况。所有因素同等重要。如果纳税人从无意盈利而从事的活动中获得收入,他们必须在附表1,表格1040,第8行(英文)中报告他们获得的收入。

更多信息:

- 第17号出版物,您的联邦所得税(英文)
- 第525号出版物,应税和非应税收入(英文)
- 第535号出版物,商业费用(英文)
- 第334号出版物,小型企业税务指南,适用于使用附表C的个人(英文)

## 国税局开展小企业周:创业信息和免费资源

国税局 YouTube 视频

国税局小企业与自雇经营税务中心 - 英语 | 手语

IR-2022-98, 2022年5月2日

华府 — 5月1日至7日为全美小企业周,今年的主题是“通过创业建设更好的美国”(英文),期间,美国国税局将重点介绍与今年小企业管理局庆祝活动主题相关的税收优惠和资源。

在全美小企业周期间,国税局希望纳税人知道官网 IRS.gov 上有免费资源提供给那些正在创业的人使用。小型企业在国家经济中发挥着举足轻重的作用。国税局有多种资源可用于帮助雇主履行其税务责任并帮助其雇员。

选择企业架构

开办企业时,纳税人必须决定建立何种形式的企业实体。商业模式决定了必须提交哪种所得税申报表。最常见的企业架构是:

- 独资企业:当某人自己拥有一家非法人企业时。
- 合伙企业:两个或多个人之间进行贸易或业务的关系。
- 公司:在组建公司时,潜在股东通过交换金钱、财产或两者皆有,来换取公司的股本。
- S型公司:从联邦税目的出发,选择将公司收入、亏

损、扣除和优惠抵免转嫁给股东的公司。

• 有限责任公司(LLC):由州法规允许并可能受不同法规的约束。国税局将根据 LLC 的选举及其成员数量将 LLC 视为公司、合伙企业或其所有人纳税申报表的一部分(例如独资企业)。

了解营业税

所经营的营业模式决定了必须缴纳哪些税款以及如何支付。以下是四种一般类型的营业税:

- 所得税:除合伙企业外,所有企业都必须提交年度所得税申报表。合伙企业提交税务资料申报表。
  - 自雇税:是一种主要针对为自己工作的个人的社会安全和医疗保险税。付款用于在社会安全体系下对个人的保障范围。
  - 就业税:当小企业有雇员时,企业有一定的就业税责任,必须支付并提交表格。
  - 消费税:对各种商品、服务和活动征收消费税。根据具体税种,此类税款可能对制造商、零售商或消费者征收。
- 注意:一般来说,企业主必须通过在年内定期缴纳估计税来为其收入纳税,包括自雇税。
- 了解何时获取雇主身份识别号码(EIN)  
雇主身份识别号码(EIN)也称为联邦税识别号码,用于

识别企业实体。通常,企业需要 EIN。这是国税局提供的一项免费服务,企业主可以立即获得他们的 EIN。

保存好记录

保存充足的记录将有助于小企业监控他们的进展、准备财务报表、确定收入来源、追踪可扣除费用、追踪财产基础、准备纳税申报表并为税表上报告的项目提供信息。纳税人应保存至少3年的记录。

选择营业年度

小企业必须根据纳税年度计算其应税收入。“纳税年度”是报告收入和支出的年度会计期间。小企业可以使用的纳税年度是:

- 日历年 - 从1月1日开始到12月31日结束的连续12个月。
- 财政年 - 除12月之外的任何一个月最后一天结束的连续12个月。52-53周纳税年度是一个财政纳税年,从52周到53周不等,但不必在一个月最后一天结束。

更多信息

- 小企业与自雇经营税务中心
- 兴趣爱好还是商业行为? 国税局提供提示帮助判定
- 小企业税务研讨会(英文)
- 创业的10个步骤(英文)
- 行业/专业网页(英文)

## 全美小企业周:现在就规划利用2022年税收福利; 商务用餐、家庭办公室等多项扣除都有加强

IR-2022-100, 2022年5月3日

华府 — 美国国税局今天敦促企业纳税人现在就开始规划,在提交2022年联邦所得税申报表时,充分利用加强的100% 商务餐扣除以及其它可用的税收福利。

在5月1日至7日的全美小企业周期间,国税局将重点推出与今年庆祝活动主题“通过创业建设更好的美国”相关的税收福利和资源。距离明年的报税截止日还有将近一年的时间,任何企业主仍有时间确认可享受的税收福利,采取行动使其符合资格,从而在2023年报税时申领这些福利。

商务餐加强扣除

仅在2021年和2022年,企业通常可以扣除从餐厅购买或与业务相关的食品和饮料的全部费用。否则的话,限额通常为餐费的50%。

要获得更高的限额,在提供食品或饮料时,企业主或企业员工必须在场。此外,该花费不能奢侈或挥霍。餐厅包括为零售客户准备和销售食品或饮料、以供立即在店内或店外消费的商家。

由此,杂货店、便利店和其它主要销售非即时消费的预包装商品的商家,不符合餐厅的资格。此外,雇主不得将某些由雇主经营的餐饮设施视为餐厅,即使它们是由第三方根据合同经营的。

有关此规定的更多信息,以及适用于商务用餐的特殊

记录保存规则的详细信息,请参阅国税局第463号出版物(英文)《旅行、礼品和汽车费用》。

家庭办公室扣除

随着越来越多的企业主现在在家办公,许多人可能有资格获得家庭办公室扣除,也称为住家商业用途扣除。

通常,企业主必须定期使用房间或住家的其它可识别部分,来专门用于商业用途。专用标准的例外情况适用于家庭日托设施和用于商业存储的住家部分,这种情况下住家是企业的唯一固定场地。

符合条件的人可以使用常规方法或简化方法来计算扣除额。

要选择常规方法,请填写并附上表格8829(英文)《您住家的商业用途花费》。一般来说,该表格将住家运作费用分为个人和商业用途。直接商业花费可全额扣除。另一方面,间接费用的商业部分,如房产税、抵押贷款利息、租金、伤亡损失、水电费、保险、折旧、维护和维修,根据该住家商业用途的百分比在此表格中进行计算。

或者,企业主可以不填写44行的表格8829,而是选择简化的方法,该方法基于附表C说明中的6行工作表,即独资经营者的税表。这种方法对于住家的商业用途,使用每平方米5美元的既定额。在至少300平方英尺的商业用途基础上,最高扣除额为1,500美元。

虽然选择简化选项的屋主不能折旧其住家用于商业的部分,但他们仍然可以申领允许的房屋抵押贷款利息、房产税和伤亡损失,作为附表A中的逐项扣除。这些扣除不需要在个人和商业用途之间分配,如同常规方法所要求的一样。与住家无关的商业费用,例如广告、用品和支付给员工的工资,仍然可以全额扣除。

根据常规以及简易这两种方法,超过总收入限额的商业费用无法扣除。有关此限额的更多信息,家庭办公室扣除的其他详情以及计算的两种方法,请参阅第587号出版物(英文)《您住家的商业用途》。

其它税收福利

从企业开办费用到符合条件的企业收入扣除,再到自雇经营者的健康保险扣除,各种其他类别的税收福利,创业者以及其他企业主通常都可以享受。

有关这些和其它税收福利的详细信息,请参阅第535号出版物(英文)《商业费用》。有关大多数企业的另一项主要费用的详细信息,即建筑物、设备和其它资产的折旧,请参阅第946号出版物(英文)《如何折旧财产》。对任何一家小企业来说,另一项有价值的资源是国税局的小企业税务指南,第334号出版物(英文)。所有这些出版物都可以在国税局官网 IRS.gov 上找到。

## 【预告】第13期大华府浙大校友会求是论坛 —— 放飞梦想,大学申请心得分享

亲爱的校友们、朋友们,大家好!

大华府浙大校友“求是论坛”,第13期教育论坛将于美东时间5月12日(周四)晚上8:00-9:00pm闪亮登场(北京时间5月13日(周五)上午8:00-9:00)。届时将有 ZOOM meeting 和 YouTube 直播同步进行。

Zoom ID: 823 1326 3330, Passcode: Zuaadc

YouTube 直播间 [https://www.youtube.com/channel/UCwIRfSDhYYBpMEV\\_yaSGUQ](https://www.youtube.com/channel/UCwIRfSDhYYBpMEV_yaSGUQ)

本次论坛由录取 University of Pennsylvania Wharton School of Business (沃顿商学院) 和 Yale University (耶鲁大学) 的两位优秀浙大二代分享他们的中学生活和大学申请的心得,精彩不容错过。

孩子的教育和成长永远是父母最关心的话题之一。在高中时期如何平衡和发展自己的特长? 在美国众多高校

中,如何申请到最适合自己的大学以及专业? 针对这些大家都关心的问题,我们的学生嘉宾们将为大家详细讲述他们如何安排自己的高中学习生活并成功申请到理想中的大学。另外他们的家长也很高兴能回答大家的问题。详情可参考大华府浙大校友会官网 <http://zuaadc.org>。

Topic: Zuaadc 13th Ch'iu Shih Forum

Time: May 12, 2022 08:00 PM Eastern Time (US and Canada)

Join Zoom Meeting

<https://us02web.zoom.us/j/82313263330?pwd=cUY1UGVNekRoUi9TZUFnWW1lSTljQT09>

Meeting ID: 823 1326 3330

Passcode: Zuaadc

One tap mobile

+ 16468769923,82313263330#,,,,\*085819# US (New

York)

+ 13017158592,82313263330#,,,,\*085819# US

(Washington DC)

Dial by your location

+1 646 876 9923 US (New York)

+1 301 715 8592 US (Washington DC)

+1 312 626 6799 US (Chicago)

+1 408 638 0968 US (San Jose)

+1 669 900 6833 US (San Jose)

+1 253 215 8782 US (Tacoma)

+1 346 248 7799 US (Houston)

Meeting ID: 823 1326 3330

Passcode: 085819

Find your local number: <https://us02web.zoom.us/j/82313263330>