“共享經濟”參與人士的基本稅務知識

共享經濟可能讓你在業餘時間賺取一些額外的金錢，也有可能是你的主要收入來源。無論是哪一種情況，通過車輛共乘、住房短租、雜務代理或通過對等網絡交易（Peer-to-Peer, P2P）新經濟模式來提供服務而賺錢，都會對你的稅務有很大的影響。

很多參與共享經濟的人并不清楚，在很多情況下，你賺取的金錢是要納稅的。因此，在你賺取第一塊美金之前，你就要採取一些措施，以幫助你正確報稅。好好利用所有你可能享有的免稅額（減少應繳稅額）和避免在你報稅時發生令人不快的意外情況。

至於要保留哪些記錄和如何減少納稅，最好向幫你報稅的人查詢相關資料。不過，如果你沒有固定替你報稅的稅務顧問，或者你想自己填寫報稅表，以下有一些建議和準則供你參考。

這本指南並非稅務建議，但將有助於你了解當你利用共享經濟賺錢時需要考慮什麼稅務問題。

詳錄你的收入和支出

通常，所有共享經濟的仲介，就是提供“平台”給參與者聯絡客人並與其交易的公司，他們會讓你向幫你報稅的人查詢有關稅務的問題。可是，到了那個時候，你很可能已經賺了一些錢了，所以錯過了最佳開始詳細記錄你的收入和開支機會。

收入： 共享經濟主要是利用應用程序（一個平台讓你尋找顧客和收取報酬），這些應用程序通常都可以很好地記錄你所有的收入。但是，最明智的方法是你自己也要另外保留一份記錄以防應用程序出錯（丟失你的資料）或公司倒閉。你也應該記錄所有不經過應用程式收取到的相關款項。

如果你賺取了一定數額的金錢，你和國稅局都會收到一份由付錢給你的公司或個人遞交的收入報告表格（可參閱下面“收入和抵稅項目”章節以獲取更多資訊）。如果你的收入未達到國稅局要求的收入申報線（在2018稅務年度一般收入申報線是$600，或另一類型申報線是二萬元加上二百多宗交易）那麼付錢給你的公司或個人則無需寄送你的收入報表給你（雖然他們可能也會選擇給你），這時後你僅有的收入記錄，就只有你應用程式里的記錄以及（或是）你自己保留的記錄。

費用： 仔細記錄你的開支是很重要的，因為你如果在報稅表上填報了這些費用的話，你有可能可以減低你的收入稅。哪些費用支出可以用來抵稅是根據你如何賺取收入而定，因此，應該詳細記錄你的費用支出。例如：通過Uber或

Lyft賺錢的人就應該記錄與汽車相關的費用。通過Airbnb出租其住宅以賺取金錢的人就應該記錄提供和保養出租地方所花的費用。而通過送貨或代理他人的雜務來賺錢的人則應該記錄如汽油、里程、工具和提供物資的費用。而所有利用共享經濟賺錢的人也許都要記錄如移動電話通話費、應用程序費用（如果有的話）和財務軟件的費用。

如果你是使用你的私人汽車接載客人，把住宅分租給其他人或通過勞動來賺取收入，以下是一些你應該記錄的支出費用。也許還有其他可以抵稅的支出，你應該要密切留意這些支出。

車輛共乘

- 移動電話/無線上網費（用於商業的部分）
- 汽油費
- 里程 （參考**備註1**）
- 清潔費
- 維修和保養費
- 過橋費
- 牌照/註冊費
- 保險費
- 折舊費（參考**備註2**）（被用作商業用途的資產或物業每年可以用來抵稅的損耗金額）

住房短租

- 清潔費
- 家具和日用品費
- 維修費
- 保險費
- 水電費
- 折舊費
- 房屋抵押貸款利息（或部分）（參考**備註3**）

雜務代理

- 工作所需用品、工具等等的費用
- 代為辦事時所需要的交通費

記錄下所有你認為有可能用來抵稅的費用，隨後可向你的稅務顧問或通過稅務軟件查核這些費用是否可以用來抵稅。除了記錄好你的費用支出外，還要保留好收據和其它的支付證據以作證明。

你可以在國稅局 (IRS) 的副表 C (schedule C)上申報的費用類型

Part II **Expenses.** Enter expenses for business use of your home **only** on line 30.

8	Advertising	8			18	Office expense (see instructions)	18		
9	Car and truck expenses (see instructions)	9			19	Pension and profit-sharing plans	19		
10	Commissions and fees	10			20	Rent or lease (see instructions):			
11	Contract labor (see instructions)	11			a	Vehicles, machinery, and equipment	20a		
12	Depletion	12			b	Other business property	20b		
13	Depreciation and section 179 expense deduction (not included in Part III) (see instructions)	13			21	Repairs and maintenance	21		
14	Employee benefit programs (other than on line 19)	14			22	Supplies (not included in Part III)	22		
15	Insurance (other than health)	15			23	Taxes and licenses	23		
16	Interest:				24	Travel, meals, and entertainment:			
a	Mortgage (paid to banks, etc.)	16a			a	Travel	24a		
b	Other	16b			b	Deductible meals and entertainment (see instructions)	24b		
17	Legal and professional services	17			25	Utilities	25		
					26	Wages (less employment credits)	26		
					27a	Other expenses (from line 48)	27a		
					b	**Reserved for future use**	27b		

Part IV **Information on Your Vehicle.** Complete this part **only** if you are claiming car or truck expenses on line 9 and are not required to file Form 4562 for this business. See the instructions for line 13 to find out if you must file Form 4562.

43 When did you place your vehicle in service for business purposes? (month, day, year) ► ____ / ____ / ____

44 Of the total number of miles you drove your vehicle during 2016, enter the number of miles you used your vehicle for:

a Business _____ **b** Commuting (see instructions) _____ **c** Other _____

45 Was your vehicle available for personal use during off-duty hours? . . . . . ☐ Yes ☐ No

46 Do you (or your spouse) have another vehicle available for personal use?. . . . . ☐ Yes ☐ No

47a Do you have evidence to support your deduction? . . . . . ☐ Yes ☐ No

b If "Yes," is the evidence written? . . . . . ☐ Yes ☐ No

備註1： 車輛共乘應用程序只記錄車內有乘客時的行車里程，并沒有記錄搭載乘客之間的行車里程，而這些里程也是可以抵稅的；所以你需要自己記錄這些行車里程。（要了解記錄里程的工具，可上Money Talks News網頁查閱"4 Mileage Tracking Apps That Can Help Reduce Your Tax Bill（四個可以幫助你減稅的里程記錄應用程序）"http://www.moneytalksnews.com/4-mileage-tracking-apps-that-can-help-reduce-your-tax-bill/）。從你家去接第一位乘客和接載最後一位乘客後回家的里程是不可以用來抵稅的。同樣，當你為有商業用途的車子申請抵稅費用時，你必須選擇是按實報銷費用扣減，或是採用國稅局設定的標準里程來扣減。你用來搭客的車子是你自己擁有的還是租用的，你第一次用車子抵稅是選擇按實報銷費用還是用國稅局設定的標準里程扣減，這些因素都會讓你車子以後的折舊可能會被鎖定為你最初選用的方法。如果你僱請了稅務顧問，可向他/她尋求建議，找出對你的稅務狀況最有利的方法。要了解更多相關資訊可查看國稅局 IRS Topic 510 的網頁, Business Use of Car（商業用車）（https://www.irs.gov/taxtopics/tc510.html）

備註2： 不同資產類型（汽車、住房或設備），有不同的折舊計算準則，並且需要考慮到一些重要的長久性的稅收後果。要了解更多相關資訊可查閱國稅局（IRS）網頁"A Brief Overview of Depreciation 折舊簡要概述"（https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/a-brief-overview-of-depreciation）和Turbo Tax的網頁"Depreciation of Business Assets生意資產折舊"（https://turbotax.intuit.com/tax-tools/tax-tips/Small-Business-Taxes/Depreciation-of-Business-Assets/INF12091.html）。

備註3： 如果你出租你的住宅或者住宅的其中一部分，雖然你可以將房屋抵押貸款利息的一部分作為生意的商業成本支出來抵稅，但是你不可以"重複抵稅"，意思是指你在副表E（Schedule E）上申報的利息加上你在副表A（Schedule A）上申報的利息的總額不能超過你在該年度所支付的貸款利息的100%。（副表【Schedule】是一些報稅表格，當你有某些特定類別的收入或抵稅項目的時候，你要填寫這些表格並附在你的稅表上。）

減少你的應納稅收入

詳細記錄你的費用支出，目的就是要減少你必須在稅表里申報的生意收入額。你所有可用作抵稅費用要詳列在你的報稅表的副表C (Schedule C)上。要記住，當你申報所有費用後，你可能會得出虧損（生意收入是負數），不過不能每年都是虧損。國稅局的規則是在你做生意的頭五年，你必須有三年是賺錢的，否則的話，國稅局會把你的生意歸類為業餘愛好。

按照規定，你可以扣除日常（常見的和可接受的）和必要的（雖然不是絕對必要，但也是對你的生意而言也是合理和有幫助的）費用。想避免增加你被國稅局審查的可能性，你所列的生意支出費用則需要是合情合理的 。

某些可以用來抵稅的費用類型和金額是很顯然明確的。例如：你接載乘客前往目的地所支付的汽油費。而有些可抵稅的費用類型和金額就不是很明確。例如：如果你把自住的住宅其中一個房間租給一位客人入住，你可以扣減多少水電費？你為存放工作所需的工具租了一間儲物室，這個租金是否可以抵稅？

因為你只能夠扣減與實際業務有關的費用，因此你可能必須計算一下才可以得出正確的、可抵稅的費用有多少。例如：如果你一年中出租你的住宅121天，你就可以扣減33%的年度費用，如保險和水電費用，以及具體的並且與房間出租有直接關係的費用，如配鑰匙的費用，或者是租客離開之後的清潔費。

如果你只出租一個房間，計算方法就比較複雜。你必須先計算出你出租的房間佔整個住宅的百分比（出租地方的尺數占你住宅總面積的百分比）。該比例將被用來計算與出租房間有關的所有費用。同樣地，如果你的移動電話被用作私人和商業用途（大多數情況下，共享經濟平台都是使用移動電話的應用程序，因此移動電話費幾乎是不可避免的），你必須計算移動電話作為商業用途的時間比例，這樣才可以將部分的移動電話無線上網服務費用來抵稅。

折舊可以讓某些資產，如你用來載客的汽車或用作出租的房屋，用來抵稅。要用折舊來抵稅的話，你必須首先決定用作商業用途的資產占整體比例多少（如果少於100%的話）。由於折舊是在資產的預計“有用壽命”期內，通過“貶值”（和減低）資產的一部分價值來減低你現在要交的稅，因此，當你將來將折舊後的房屋出售的時候，可能要交更多的稅款（稱作“恢復徵收”）。

如果你要出售物業，先要咨詢一位稅務專家以全面了解有何稅務後果。

要了解更多資訊，可查閱SFGate的網頁“What Happens When You Sell a House That You Have Depreciated? （當你出售折舊後的住宅會出現什麼情況？）”（http://homeguides.sfgate.com/happens-sell-house-depreciated-41474.html）和“Tax Implications of Not Charging Depreciation on a Rental Property（不對出租物業進行折舊的稅務影響）”（http://homeguides.sfgate.com/tax-implications-not-charging-depreciation-rental-property-41748.html）。

收入和抵稅項目

當你填寫1040稅表時 (https://www.irs.gov/uac/schedule-c-form-1040-profit-or-loss-from-business)，你要在副表C (Schedule C)，營業利潤和虧損表上申報你的商業收益和費用 (https://www.irs.gov/uac/about-form-1040).

副表E (Schedule E)，輔加收益和虧損 (https://www.irs.gov/uac/about-schedule-e-form-1040), 是用來申報房地產出租的收益和虧損。4562表格，折舊和攤銷 (https://www.irs.gov/uac/about-form-4562), 是用來計算並申報折舊的。

當你在2019年春整理報備2018稅務年度的收入時，新稅法已經開始生效。有關“轉嫁業務稅 (pass-through business)”的新稅法規定，獨資經營者，承包商，自由職業者以及共享經濟收入者，如果單身業者收入少於$157,500或者已婚伴侶共同納稅的收入少於$315,000，則可以從他們應納稅的總收入中扣除20%的淨營業收入。詳情請問你的稅務顧問。

獨立承包商在一年中從同一僱主那裡賺取適量的錢，將會收到僱主發出的相關稅表。在2018稅務年度如果你的雜項收入超過$600（例如紅利和轉介報酬等等）你應會收到1099-MISC表格(https://www.irs.gov/uac/about-form-1099misc)。而當你賺到超過$20,000，同時至少有200次交易是由第三方支付的（例如由Uber 或Lyft的應用程式轉給你的信用卡付款，或是通過PayPal轉給你的付款），那麼你應會收到1099-K表格 (https://www.irs.gov/businesses/understanding-your-1099-k)。（IRS也將會收到你的1099相關資料，所以在你報稅時要確認每一項申報的收入，否則國稅局可能會給你一份“書信查帳”通知）。

在每個新年度的1月31日以前，任何與你上一年度收入相關的報告表都應郵寄給你。不過即使你沒收到那些收入稅表，或是你的收入低於申報門檻，你都必須向國稅局申報個人收入，否則你可能會受罰款並受稅務評估。

繳納稅款

由於獨立承包商的所得稅並不會像一般僱員那樣從薪金中扣除（預扣稅），所以如果你在該稅務年度當中沒有付清全年所欠的稅款，那麼等到你申報個人所得稅的時候就會被你的稅單和繳稅不足的罰款給嚇到。

要避免這種情況和遵守國稅局的規則，你可能必須支付“季度預繳稅”。一般來說，如果你是獨立承包商，你估計本稅務年度應繳納的稅款會超過$1,000，那麼國稅局會要求你在該年中預繳稅款。很有可能你的州稅局也會要求你預繳稅款。

使用國稅局1040-ES表格，個人預估稅 (https://www.irs.gov/uac/form-1040-es-estimated-tax-for-individuals-1), 來計算和支付預繳稅。還有一些網上工具可以幫助你，如Turbo Tax的網頁TaxCaster (https://turbotax.intuit.com/tax-tools/calculators/taxcaster/)。

每三個月支付一次預繳稅，每季度預繳稅的到期日是4月15日，6月15日，9月15日及1月15日。（具體繳稅到期日會因為週末和假期而有所變動。你可以在國稅局的網頁 www.IRS.gov 查到今年的準確繳稅到期日。）

未能按時繳稅會被罰款。你可以透過國稅局網上直接付款工具在網上支付預繳稅（https://www.irs.gov/payments/direct-pay）。

要取得更多相關資訊，可閱讀IRS Publication 505（國稅局刊物505), Tax Withholding and Estimated Tax（預扣稅和預估稅）（https://www.irs.gov/uac/about-publication-505）。

請注意，除了個人所得稅，獨立承包商必須支付自僱稅，自顧稅包含社會安全金和聯邦醫療保險金的全額稅款（因為沒有雇主支付其中一半的稅款)。要了解更多相關資訊可上國稅局IRS網頁Self-Employed Individuals Tax Center（自僱人士稅務中心）（https://www.irs.gov/individuals/self-employed）查詢。

相關資源

IRS Sharing Economy Tax Center 國稅局共享經濟稅務中心（所列舉介紹的稅務表格和註解刊物對於參與共享經濟賺取收入的人來說特別實用）。

https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/sharing-economy-tax-center

Best Small Business Accounting Software 最佳小生意財務軟件（PCMag.com對各種小生意財務應用程式的比較）。

http://www.pcmag.com/article2/0,2817,2458748,00.asp

TurboTax（Intuit財捷公司的稅務軟件）（提供大量稅務建議和相關視頻，包括與自僱有關的稅務問題；還提供用戶容易掌握使用的DIY網上稅務軟件，協助你一步步完成整個報稅過程。）

https://turbotax.intuit.com/tax-tools/tax-articles-and-tips/

MyFreeTaxes Partnership（United Way）（使用H&R Block軟件，為2017稅務年度賺取少於$66,000的個人提供免費服務，協助他們在網上申報州稅和聯邦稅。）

www.myfreetaxes.com

Taxpayer Advocate Service 納稅人權益服務機構（國稅局內部的一個獨立機構，專門幫助納稅人解決他們與IRS國稅局之間的爭執）。

www.irs.gov/advocate 或者 877-777-4778

The Rideshare Guy 該博客網站提供範圍廣泛內容實際的資訊給Uber 及Lyft 的駕駛者。瀏覽該網站的Taxes"網頁，可以看到許多與經濟共享駕駛有關的資訊。相信這些資訊將持續更新並正確顯示任何國稅局的最新規定，以及分享共享駕駛平台實地訊息。

https://theridesharegeuy.com/

Insuring yourself in the sharing economy 在共享經濟中為自己投保（Consumer Action 消費者行動）（參與共享經濟的人應該怎樣保障自己的一份指南）

https://www.consumer-action.org/modules/articles/insurancesharingecon_insuring_yourself_ch

這套有關在共享經濟中各類保險的教材，包括本手冊以及「在共享經濟中為自己投保」一文（均用英文中文等五種文字出版），還有相關的培訓資料可供社區教育人士使用。可以上網（https://www.consumer-action.org/modules/insurance_sharing_economy）免費下載這套教材。

關於消費者行動

www.consumer-action.org

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

消費者建議和轉介熱線：消費者可至我們的網站提繳投訴 https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form 或致電415-777-9635（我們用中文、英文和西班牙文免費提供諮詢服務）。

有關本指南

本指南由消費者行動的保險教育項目製作。

© Consumer Action 2017

Rev. 10/18