

加密资产报税一页纸

1040 数字资产问题怎么答？1099-DA 来了怎么对账？——2026年最新规则速查与详解

发布日期：2026年10月1日 信息核实截至：2026年10月1日 撰写：苏丰原（Brian B. Su）· 雅商顾问团队 免费下载 · 欢迎转发

2026年是美国加密资产报税的“分水岭”：交易所开始向 IRS 寄送 **Form 1099-DA**，IRS 第一次能系统地掌握你的卖出金额；从2026年起买入的币，交易所还要上报**成本价**。以前“交易所不报、自己也不报”的时代已经结束。本指南第一页是速查卡，后面是详解。

速查 一页纸看懂加密资产报税

✔ 1040 数字资产问题要答“是”的情形

- 卖出加密资产换成美元等法币
- 币币兑换（如 BTC 换 ETH、换稳定币）
- 用加密资产购买商品或服务
- 收到加密资产作为工资、报酬、奖励
- 挖矿、质押（staking）获得新币
- 硬分叉、空投获得新币

○ 一般可以答“否”的情形

- 只是买入并持有（用美元买币）
- 在**自己名下**的钱包、账户之间转移

⚠ 注意

- 所有填写 Form 1040 的人**都必须回答**这个问题，没有收到 1099 表也一样
- 答“否”但实际有交易，可能被视为不实申报

事件	税务性质	税率 / 申报位置
卖出、币币兑换、消费	资本利得或损失	持有≤1年按普通所得税率；>1年按 0% / 15% / 20%。 填 Form 8949 → Schedule D
工资、报酬、奖励	普通收入（按收到时公允价值）	W-2 / 1099 收入；自雇者还涉及自雇税
挖矿、质押、空投、硬分叉	普通收入（取得控制权时按公允价值）	Schedule 1 或 Schedule C；这个价值即为日后卖出的成本价
收藏类 NFT	收藏品	长期利得最高税率 28% （IRS Notice 2023-27）
高收入附加	净投资所得税（NIIT）3.8%	单身 MAGI 超过 \$200,000；夫妻联合超过 \$250,000（不随通胀调整）

一 Form 1099-DA：交易所开始向 IRS 报告了

交易时间	交易所报告内容	你何时收到
2025年1月1日起的卖出	只报 卖出总金额 （不含成本价）	2026年初（已开始）
2026年起买入、并在托管账户中卖出的币	卖出总金额 + 成本价 （“受管资产”）	2027年初
2025年及以前买入的币	成本价可报可不报（勾选“非受管”）	2027年初起

- **小额例外：**合格稳定币年度卖出合计不超过 **\$10,000**、特定 NFT 不超过 **\$600** 的，交易所可不逐笔报告——但你自己仍须申报应税所得。
- **预扣税暂缓：**根据 IRS Notice 2025-33，2025、2026年的数字资产交易不实行24%的备用预扣，最早从 **2027年1月1日** 才可能开始。请务必向交易所提交正确的 W-9 和纳税人识别号，避免日后被预扣。
- **首个报税季并不顺利：**据业界报道，2026年初收到的 1099-DA 大多只有卖出金额、没有成本价，很多纳税人需要自己补齐成本记录；也有人没有收到表。**表上金额只是起点，要和你自己的交易记录核对一致。**
- **去中心化平台（DeFi）不报：**2025年4月10日，国会依据《国会审查法》废除了把 DeFi 平台视为经纪商的规定。1099-DA 只来自托管型交易所，但在 **DeFi 上的交易你仍然要自己报税。**

二 成本价怎么算：2025年起必须“按钱包分别计算”

根据 IRS Rev. Proc. 2024-28，自**2025年1月1日起**，不能再把所有钱包的币放在一起**算成本**（“通用钱包法”取消），而要**每个钱包、每个账户分别计算**。

- **一次性过渡安排：**IRS 允许在2025年1月1日对各钱包剩余的未用成本做一次合理分配，须在2025年首次处置前或2025年度报税截止日前完成，一旦确定不可更改。还没做的，请尽快与 CPA 确认补救方式。
- **指定卖出哪一批：**须在卖出时（或之前）确定；没有指定的，在同一钱包内按**先进先出（FIFO）**处理。
- **在交易所的过渡宽限：**根据 IRS Notice 2026-20，2026年12月31日前，在交易所卖出时可以在自己的记录中指定批次，不必通知交易所。2027年起规则更严格，**今年就该建立规范记录。**
- **Form 8949 新栏目：**从2025年度起，Form 8949 为数字资产新增了专用勾选框（G-L），数字资产交易不得再填入原来的 C、F 栏。

⚠ “洗售规则”目前不适用于加密资产——但可能改变

股票亏损卖出后30天内买回，亏损不能抵税（洗售规则）。截至2026年10月1日，该规则**尚未适用于加密资产**，因此“卖出确认亏损再买回”仍可能合法节税。但多项待审法案（如2025年12月的 PARITY 法案讨论稿、2026年9月30日提出的 ADAPT 法案）都提议把洗售规则扩大到数字资产，多数条款拟自2026年12月31日之后生效。**做年底节税操作前，请先确认最新立法进展。**

三 2026年长期资本利得税率表（应税收入）

申报身份	0% 税率上限	15% 税率上限	超过以上部分
单身	\$49,450	\$545,500	20%
夫妻联合申报	\$98,900	\$613,700	20%
户主（HOH）	\$66,200	\$579,600	20%
夫妻分别申报	\$49,450	\$306,850	20%

短期利得（持有一年或以内）按普通所得税率（10%–37%）计税。州税另计，加州等州对资本利得按普通收入征税。

四 海外交易所、跨境持币：这些申报别漏

- **FBAR**：目前 FinCEN 尚未最终确定加密资产是否须报（2020年发布的拟议通知仍未落地）。**只持有加密资产**的海外账户目前一般不需申报；但如果海外账户**同时持有法币或其他可申报资产**，就要申报。
- **Form 8938**：IRS 尚无正式指引，业内一般建议对存放在海外交易所的加密资产按规定门槛申报，以降低风险。
- **国际信息交换**：经合组织（OECD）的“加密资产报告框架”（CARF）正在推进，美国财政部已于2025年11月将相关规则草案送白宫审核。未来各国交易所的客户信息可能自动交换，“**放在海外交易所就查不到**”的想法已不现实。
- **中国境内规定**：2026年2月6日，中国人民银行等八部门发布新的虚拟货币通知（取代2021年通知），继续禁止虚拟货币相关业务活动，并新增对人民币锚定稳定币和资产代币化的规定。往返中美、在国内操作币的人，要同时注意**中国的法律**和**外汇管理风险**。中国税务居民的境外所得同样有纳税义务。

五 IRS 怎么查？立法走到哪一步了？

执法手段

- **“无名氏传票”（John Doe Summons）**：IRS 曾通过法院取得 Coinbase、Kraken、Circle/Poloniex、SFOX 等平台的用户资料
- **“隐藏宝藏行动”（2021年起）**：IRS 民事欺诈部门与刑事调查部门联合，利用区块链分析追踪
- **提醒信**：Letter 6173 要求限期回复，不理睬通常会进入审计；6174 / 6174-A 为提醒性质
- 2026年起 1099-DA 数据与税表自动比对，**不一致很可能收到 IRS 通知**

立法与监管动态（截至2026年10月1日）

- **《GENIUS 法案》**（稳定币）2025年7月18日生效为法律，不涉及税收
- **《CLARITY 法案》**（市场结构）众议院2025年7月通过；参议院2026年9月15日启动辩论投票未过，暂时搁置
- **小额免税**：多项法案提出小额交易免税（如每笔 \$200–\$300），均**尚未通过**
- **《大而美法案》（OBBA）** **没有加密资产专门税收条款**

六 举个例子：三笔常见交易怎么算

情形（数字仅为示例）	怎么计算	申报
2024年3月用 \$20,000 买入 0.5 枚 BTC，2026年5月全部换成 ETH，当时价值 \$50,000	币币兑换视同卖出：资本利得 = \$50,000 - \$20,000 = \$30,000 ，持有超过一年，按长期税率。换来的 ETH 成本价为 \$50,000。	Form 8949 长期部分 → Schedule D
2026年全年质押 ETH，陆续收到奖励，收到时合计价值 \$3,000	每次收到时按当日公允价值计入 普通收入 ，合计 \$3,000；这些币的成本价即为收到时的价值。日后卖出再按差额计算资本利得。	Schedule 1 其他收入（经营性的用 Schedule C）
2026年2月买入某代币 \$10,000，11月价值跌到 \$4,000 后卖出	短期资本损失 \$6,000 ，可先抵销其他资本利得，剩余每年最多抵 \$3,000 普通收入，其余结转以后年度。	Form 8949 短期部分；该笔属“受管资产”，2027年初的 1099-DA 会报成本价

记录比算法更重要

以上计算都建立在你能证明“什么时候、多少钱买入”的基础上。交易所倒闭、账户注销、钱包丢失，都会让成本无法证明——**IRS 可能把成本认定为零**，全部卖出金额都当作利得。建议每年至少导出一次完整交易记录，异地保存。

七 2026年度报税准备清单

- ☐ 列出所有交易所、钱包（含海外平台、DeFi 地址）
- ☐ 导出完整交易记录（买入日期、数量、成本、手续费）
- ☐ 核对已收到的 1099-DA，与自己的记录逐项对账
- ☐ 确认2025年1月1日的按钱包成本分配是否已完成
- ☐ 质押、挖矿、空投收入按收到当日公允价值入账
- ☐ 年底前评估是否“亏损收割”（关注洗售规则立法）
- ☐ 海外交易所账户评估 FBAR / 8938
- ☐ 使用专业加密税务软件，并交由熟悉数字资产的 CPA 审核

主要依据：IRS 2025年 Form 1040 及说明、2026年 Form 1040 草稿；IRS Form 1099-DA 说明、数字资产专页；IRS Notice 2025-33、2025-7、2026-20、2023-27；Rev. Proc. 2024-28；Rev. Rul. 2023-14、2019-24；Form 8949 说明；Rev. Proc. 2025-32（2026年税率表）；H.J.Res.25（2025年4月）；P.L. 119-27（GENIUS 法案）；众议院筹款委员会及国会研究处资料；中国人民银行2026年2月通知相关报道。

币圈的账，越早理清越省心

1099-DA 只是开始。成本价缺失、钱包分散、海外平台、DeFi 交易、中美两边的合规要求——每个人的情况都不一样，错一步就可能多交税或引来 IRS 通知。苏丰原带领雅商顾问团队，提供中英双语一对一咨询，帮你理清思路，并对接熟悉数字资产的合作 CPA。

我们可以帮你：

- 梳理你的交易所、钱包和海外平台，判断申报义务（1040 问题、8949、FBAR、8938）
- 1099-DA 与个人记录对不上时，协助制定核对与补正方案
- 以往年度漏报的评估与补救路径
- 加密资产涉及中美两地的跨境资金与合规风险评估
- 对接熟悉数字资产的合作 CPA / 税务律师

苏丰原（Brian B. Su）

雅商顾问公司（Artisan Business Group, Inc.）创始人兼总裁 • 华人美国通创办人 • 旅美36年 • 跨境咨询17年

预约咨询	meiguotong.us/booking（一对一中英双语咨询）
华人美国通	www.meiguotong.us（更多免费指南：meiguotong.us/free-guides）
雅商顾问公司	www.brianbsu.us
电子邮箱	brian@brianbsu.us
微信号	brianbsu



微信 WeChat

扫码添加苏总微信



WhatsApp

扫码发起 WhatsApp 对话



LINE

扫码添加 LINE 好友

免责声明：本报告由华人美国通（meiguotong.us）与雅商顾问公司（Artisan Business Group, Inc.）编写，仅供一般信息与教育参考，不构成法律、税务、会计、投资、贷款、移民或其他专业建议，阅读本报告亦不构成任何律师—客户、会计师—客户或顾问服务关系。本报告内容依据截至2026年10月1日可获得的公开资料整理（包括美国联邦及州政府机构官网、《联邦公报》、法院公开文件及权威专业机构发布的信息），相关法律、法规、政策和司法判决可能随时变化，部分内容涉及尚处于诉讼、征求意见或待最终确定阶段的规定；文中数字与日期以官方最新公布为准。每个人、每个家庭和每家企业的情况各不相同，在作出任何决定或采取任何行动前，请咨询持有相应执照的律师、注册会计师（CPA）、注册税务代理人（EA）、持牌贷款专员或其他专业人士。雅商顾问公司不是律师事务所或会计师事务所，不提供法律代理或报税代理服务；如有需要，可协助对接合作的持牌专业人士。雅商顾问公司及华人美国通不对任何人依据本报告信息所作出的决定或由此产生的后果承担责任。

© 2026 雅商顾问公司（Artisan Business Group, Inc.）版权所有 • 欢迎完整转发，请勿删改内容或用于商业用途