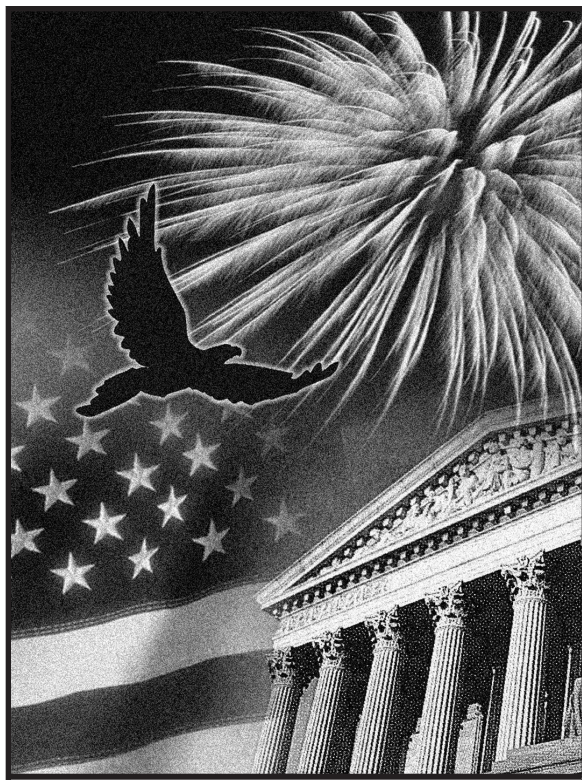




Публикация 547

Несчастные случаи, стихийные бедствия и кражи

Для использования при подготовке
налоговых деклараций за **2024** год



Оглавление

Будущие изменения	1
Напоминания	2
Введение	2
Несчастный случай	3
Кража	5
Убытки по вкладам	5
Доказательство понесенных убытков	6
Определение убытков	6
Ограничения вычетов	11
Расчет прибыли	15
Когда указывать прибыль и убытки	19
Убытки в зоне бедствия	19
Как отчитываться о прибылях и убытках	22
Как получить помощь по налогам	23
Указатель	27

Будущие изменения

Для получения самой актуальной информации об изменениях, связанных с Публикацией № 547, например, о законодательстве, принятом после ее обнародования, перейдите по ссылке [IRS.gov/Pub547](https://www.irs.gov/pub547) (Английский)

Что изменилось

Расширение льгот в связи со стихийными бедствиями. Федеральный закон о налоговых льготах в связи со стихийными бедствиями от 2023 года расширил специальные правила и процедуры возмещения убытков, понесенных в результате некоторых крупных стихийных бедствий, объявленных на федеральном уровне в период с 26 февраля 2021 года по 10 февраля 2025 года. Соответствующие критериям убытки в связи со стихийными бедствиями можно указать в Форме 4684 «Несчастные случаи и кражи». Для дополнительной информации см. подраздел ["Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия"](#) ниже.

Соответствующие критериям выплаты в связи с лесными пожарами. Определенные выплаты, полученные в период с 2020 по 2025 год в связи с лесными пожарами, не облагаются налогом. Для дополнительной информации см. раздел ["Соответствующие критериям выплаты в связи с лесными пожарами"](#) ниже.

Выплаты пострадавшим в результате крушения поезда возле деревни Ист-Палестайн. Определенные виды денежной помощи пострадавшим в результате крушения поезда возле деревни Ист-Палестайн, не облагаются налогом. Для дополнительной информации см. подраздел ["Выплаты пострадавшим"](#)

Напоминания

Расширены специальные правила и процедуры по подаче декларации для заявления о соответствующих критериях личных убытках от несчастного случая, связанного со стихийным бедствием. Закон о налоговой защите налогоплательщиков от стихийных бедствий 2019 года и Закон о налоговой защите налогоплательщиков от стихийных бедствий 2020 года расширили специальные правила и процедуры по подаче декларации применительно к личным убыткам от несчастного случая, связанного с определенными стихийными бедствиями, объявленными таковыми на федеральном уровне в 2018, 2019 и 2020 годах.

Соответствующие критериям убытки от несчастных случаев, понесенные в эти налоговые годы могут быть заявлены в Форме 4684. Для дополнительной информации см. подраздел ["Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия"](#) ниже.



Возможно вам придется подать декларацию с внесенными поправками с использованием Формы 1040-X, чтобы воспользоваться этими льготами в декларациях за 2018, 2019 и/или 2020 годы. Форму 1040-X можно получить, перейдя по ссылке в раздел [IRS.gov/Form1040X](#). Предыдущие версии Формы 4684 можно получить, перейдя по ссылке в раздел [IRS.gov/Form4684](#) (Английский). См. подраздел ["Как указать убыток в Форме 1040-X"](#) ниже.

Ограничения, связанные с убытком от несчастного случая и кражи. Если вы физическое лицо, то в 2018-2025 гг. убытки от несчастного случая или кражи имущества личного пользования, не связанные с профессиональной или коммерческой деятельностью или сделкой, заключенной с целью получения прибыли, подлежат вычету, только если эти убытки связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне. Убытки от кражи, понесенные в ходе сделки, заключенной с целью получения прибыли, по-прежнему могут быть вычтены.

Если ограничения не относятся к соответствующему критерию убытку от стихийного бедствия, сумма личных убытков от несчастных случаев и краж, связанных со стихийным бедствием, объявленных на федеральном уровне, должна быть уменьшена на 100 долларов за каждый несчастный случай и на 10% от скорректированного валового дохода (AGI).

Сумма личного убытка от несчастных случаев и краж, считающегося соответствующим критериям убытком от стихийного бедствия не должна быть уменьшена на 10% от AGI, и вместо 100 долларов данная сумма должна быть уменьшена на 500 долларов.

Исключение из вышеуказанного правила, ограничивающего вычет по личному убытку от несчастного случая и кражи, связанного со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, применяется, если у физического лица есть прибыль, полученная в результате несчастного случая за текущий налоговый год. Для получения дополнительной информации см. подраздел ["Ограничения вычетов"](#) ниже.

Специальные правила для прибыли от продажи капитальных активов, инвестированных в соответствующие критериям фонды «потенциальных

возможностей» (QOF). Если в 2024 году вы получили прибыль от продажи капитальных активов, вы можете инвестировать эту прибыль в QOF и отсрочить часть или всю сумму прибыли, которая в противном случае была бы включена в доход, до 31 декабря 2026 года. Кроме того, вы вправе полностью исключить прибыль от продажи капитальных активов при продаже или обмене инвестиций в QOF, если данные инвестиции находились в собственности не менее 10 лет. Для информации о том, как применяются специальные правила, см. инструкции к Форме 8949 «Продажа и иное отчуждение капитальных активов». Чтобы ознакомиться с дополнительной информацией, см. раздел [«Часто задаваемые вопросы об особые экономические зонах» \(Английский\)](#) на сайте IRS.gov.

Отсрочка прибыли от инвестиций в QOF. Если вы получаете прибыль от фактической или условной продажи или обмена с посторонним лицом и в течение 180-дневного периода, начинающегося с даты получения прибыли, и инвестируете сумму прибыли в QOF, вы можете выбрать временную отсрочку части или всей суммы прибыли, которая в противном случае была бы включена в доход. Если вы сделаете такой выбор, то прибыль (если таковая имеется в принципе) будет включена в налогооблагаемый доход только в том случае, если сумма полученной прибыли превышает совокупную сумму, инвестированную в QOF в течение 180-дневного периода, начинающегося с даты получения прибыли.

Как указывать прибыль. Укажите прибыль, как если бы вы не сделали выбор в пользу отсрочки. Укажите сумму, инвестированную в QOF в Форме 8949. Информацию о том, как сделать выбор в пользу QOF, см. в инструкциях к Форме 8949. Форму 8997 «Первоначальный и ежегодный отчет соответствующего критериям фонда возможности (QOF)» необходимо прикреплять к декларации каждый год, пока инвестиции в QOF не будут реализованы. Для более подробной информации обратитесь к инструкциям к Форме 8997.

Инвестиции в QOF. Если вы владели соответствующими критериям инвестициями в QOF в любое время в течение года, вы обязаны подать налоговую декларацию с приложенной Формой 8997. См. инструкции к Форме 8997.

Фотографии пропавших детей. Налоговое управление США гордится партнерскими отношениями с [Национальным центром по проблемам пропавших без вести и подвергающихся эксплуатации детей® \(NCMEC\) \(Английский\)](#). На страницах данной публикации, которые обычно остаются пустыми, могут быть размещены отобранные NCMEC фотографии пропавших детей. Если вы узнали ребенка на фотографии, вы можете помочь вернуть его домой, позвонив 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678).

Введение

Настоящая публикация разъясняет порядок налогообложения при несчастных случаях, кражах и убытках по вкладам. При несчастном случае имуществу физического лица наносится убыток в результате таких стихийных бедствий, как ураган, пожар, автомобильная авария и тому подобное. При краже постороннее лицо незаконно завладевает имуществом физического лица. При убытке по

вкладу финансовое учреждение, в котором находится вклад физического лица, становится неплатежеспособным или объявляет о банкротстве.

В настоящей публикации поднимаются следующие вопросы.

- Определение несчастного случая, кражи и убытка по вкладу.
- Способы определения прибыли или убытка физического лица.
- Как использовать страховку и другие виды возмещения убытка.
- Ограничения по вычету.
- Когда и как необходимо сообщать о несчастном случае или краже.
- Специальные правила, касающиеся убытка в зоне стихийного бедствия.

Формы для подачи. Обычно при несчастном случае или краже необходимо подать Форму 4684. Кроме того, может возникнуть необходимость в подаче одной или нескольких форм из следующего списка.

- Приложение A (Форма 1040).
- Приложение A (Форма 1040-NR) (для нерезидентов-иностранцев).
- Приложение D (Форма 1040).
- Форма 4797.

Подробнее о том, какую форму использовать, см. подраздел ["Как отчитываться о прибылях и убытках"](#) ниже.

Изъятие имущества. Информацию об изъятии имущества см. в разделе [«Вынужденная потеря имущества»](#) в главе 1 Публикации № 544 «Продажа и другие виды отчуждения активов».

Инструкции, описывающие порядок действий при несчастных случаях и кражах. Публикация № 584 «Рабочий лист, касающийся убытка от несчастного случая, стихийного бедствия и кражи (имущество личного пользования)» поможет составить список украденного или поврежденного имущества личного пользования и определить размер понесенного убытка. В нее включены приложения, с помощью которых можно определить размер убытка, нанесенного жилищу, его внутренним помещениям, а также автотранспортным средствам.

Публикация № 584-B «Рабочий лист, касающийся несчастных случаев, стихийных бедствий и краж в сфере бизнеса» поможет составить список украденного или поврежденного имущества, связанного с ведением бизнеса или приносящего доход, и определить размер понесенного убытка.

Комментарии и предложения. Пожалуйста, оставляйте свои комментарии к настоящей публикации, а также предлагайте изменения для будущих изданий.

Вы можете оставить свой комментарий по ссылке [IRS.gov/FormComments \(Английский\)](#). Кроме того, вы можете отправить письмо в Отдел налоговых форм и публикаций Налогового управления США, который находится по адресу: 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224.

Несмотря на то, что у нас нет возможности ответить на каждый комментарий по отдельности, нам очень важна обратная связь. Мы обязательно учтем ваши комментарии и предложения в процессе редактирования налоговых форм, инструкций и публикаций. Просьба не отправлять налоговые декларации и платежи, а также вопросы, касающиеся налогообложения, на указанный выше адрес.

Как получить ответ на вопрос, касающийся налогообложения. Если у вас есть вопрос, касающийся налогообложения, ответа на который нет в настоящей публикации или в разделе ["Как получить помощь по налогам"](#) в конце настоящей публикации, перейдите на страницу Интерактивного налогового ассистента Налогового управления США по ссылке [IRS.gov/Help/ITA \(Английский\)](#). На данной странице вы сможете найти информацию по интересующим вас вопросам при помощи поискового помощника или категориальных списков.

Получение доступа к налоговым формам, инструкциям и публикациям. Перейдите по ссылке [IRS.gov/Forms \(Английский\)](#), где вы сможете скачать формы, инструкции и публикации текущего года и предыдущих лет.

Запрос налоговых форм, инструкций и публикаций. Перейдите по ссылке [IRS.gov/OrderForms](#), чтобы запросить формы, инструкции и публикации текущего года; позвоните по номеру 800-829-3676, чтобы запросить формы и инструкции за предыдущие годы. Налоговое управление США обработает ваш запрос на формы и публикации в кратчайшие сроки. Просьба не обращаться с повторными запросами. Более быстрый доступ к формам и публикациям можно получить через Интернет.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ☐ **523** «Продажа дома»
- ☐ **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- ☐ **544** «Продажа и иное отчуждение активов»
- ☐ **550** «Инвестиционные доходы и расходы»
- ☐ **551** «Стоимость активов»
- ☐ **584** «Инструкции, касающиеся убытка от несчастного случая, стихийного бедствия и кражи (имущество личного пользования)»
- ☐ **584-B** «Рабочий лист, касающийся несчастных случаев, стихийных бедствий и краж в сфере бизнеса»

Форма (и инструкции)

- ☐ **Приложение А (Форма 1040)** «Постатейные вычеты»
- ☐ **Приложение А (Форма 1040-NR)** «Постатейные вычеты (для нерезидентов-иностранцев)»
- ☐ **Приложение D (Форма 1040)** «Доходы и убытки от реализации капитальных активов»
- ☐ **172** «Чистые операционные убытки, касающиеся физических лиц, наследственных фондов и трастов»
- ☐ **4684** «Несчастные случаи и кражи»
- ☐ **4797** «Продажа коммерческой недвижимости»

См. раздел ["Как получить помощь в вопросах налогообложения"](#) ближе к концу настоящей публикации, чтобы ознакомиться с информацией о получении доступа к публикациям и формам.

Несчастный случай

Под несчастным случаем принято понимать повреждение, уничтожение или потерю имущества в результате внезапного, неожиданного или необычного идентифицируемого события.

- Внезапное событие происходит не постепенно или прогрессивно, а быстро.
- Неожиданное событие обычно является непредвиденным и непреднамеренным.
- Необычное событие не происходит на регулярной основе и не является типичным для вида деятельности, в которую вовлечено физическое лицо.

Убыток от несчастных случаев подлежит вычету в том налоговом году, в котором он был понесен. Как правило, это налоговый год, в котором произошло событие, влекущее за собой убыток. Несмотря на это, убыток от несчастного случая может быть понесен в году, следующем за событием, влекущим за собой убыток. См. подраздел ["Когда отчитываться о прибылях и убытках"](#) и [Таблицу 3](#) ниже.

Определения. В настоящей публикации описаны три конкретных вида убытка от несчастных случаев.

1. [Убыток от несчастных случаев на федеральном уровне.](#)
2. [Убыток от стихийного бедствия.](#)
3. [Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия.](#)

Все три вида убытка относятся к стихийным бедствиям, объявленным на федеральном уровне, однако требования к каждому из них различны. Стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне, служит основанием со стороны президента США для предоставления помощи федеральным правительством в соответствии с Законом Стаффорда. Стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне, включает в себя (а) объявление о крупном стихийном бедствии или (б) объявление чрезвычайной ситуации в соответствии с Законом Стаффорда.

Убыток от несчастного случая на федеральном уровне. Убыток от несчастного случая на федеральном уровне – это убыток физического лица от несчастного случая или кражи имущества личного пользования, связанный со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне. Событие, влекущее за собой убыток от несчастного случая, должно произойти в штате, в котором случилось стихийное бедствие объявлено на федеральном уровне. Если вы понесли убыток от несчастного случая на федеральном уровне, то вы вправе указать за него вычет. Если вам был причинен убыток от несчастного случая или кражи имущества личного пользования, не связанного со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, то причиненный убыток не является убытком от несчастного случая на федеральном уровне, поэтому вы не вправе указать за него вычет, за исключением особых случаев. Убытки от кражи, понесенные в ходе сделки, заключенной с целью получения прибыли, по-прежнему могут быть вычтены. Обратите внимание на [Предупреждение \(Caution\)](#) в подразделе ["Убыток, подлежащий вычету"](#) ниже.

Убыток от стихийного бедствия. Убыток от стихийного бедствия – это убыток, связанный с объявленным на федеральном уровне стихийным бедствием и понесенный в районе, имеющем право на получение помощи в соответствии с президентской декларацией. Данный убыток от стихийного бедствия должен быть понесен в округе, имеющем право на получение государственной или индивидуальной помощи (или обеих). Убыток от стихийных бедствий относится не только к имуществу личного пользования. Он может касаться индивидуальных предприятий, имущества, приносящего доход, а также корпораций, корпораций типа «S» и товариществ. Если физическое лицо понесло убыток в результате стихийного бедствия, то оно имеет право запросить вычет и возмещение ущерба в предыдущем налоговом году. См. подраздел ["Убыток в зоне стихийного бедствия"](#) ниже.

Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия. Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия включает в себя личный убыток от несчастного случая и кражи личного имущества, который связан с:

- крупным стихийным бедствием, объявленным президентом в 2016 году в соответствии с разделом 401 Закона Роберта Т. Стаффорда;
- ураганом Харви;
- тропическим циклоном Харви;
- ураганом Ирма;
- ураганом Мария;
- лесными пожарами в штате Калифорния в 2017 году и январе 2018 года;
- крупным стихийным бедствием, которое было объявлено президентом в 2018 году, в соответствии с разделом 401 Закона Роберта Т. Стаффорда, произошедшим до 21 декабря 2019 года и продолжавшимся не позднее 19 января 2020 года (за исключением стихийных бедствий, которые связаны с лесными пожарами в штате Калифорния в 2018 году, и в результате которых населению была оказана предварительная помощь); а также
- крупным стихийным бедствием, объявленным Президентом в период с 1 января 2020 года по 10 февраля 2025 года (включительно). Кроме того, это бедствие должно было произойти в период, начавшийся 28 декабря 2019 года или позже и 12 декабря 2024 года или раньше, и закончиться не позднее января 2025 года.

Примечание. Определение соответствующего критериям убытка от стихийного бедствия не распространяется на любое крупное бедствие, которое было объявлено исключительно по причине COVID-19.

Если вы понесли соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия, вы имеете право указать налоговый вычет за текущий и предыдущий налоговые годы; вы также можете вычесть убытки без востребования постатейных вычетов в Приложении А (Форма 1040).

Чтобы узнать о датированных объявленных стихийных бедствиях и для получения дополнительной информации см. раздел [IRS.gov/DisasterTaxRelief](#).

Убыток, подлежащий вычету. Если вы физическое лицо, то в 2018-2025 гг. убытки от несчастного случая или кражи имущества личного пользования подлежат вычету, только если эти убытки связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне (убытком от несчастного случая на

федеральном уровне). Собственность личного пользования отлична от коммерческой собственности или собственности, приносящей прибыль. Если событие, в результате которого физическое лицо понесло убыток от несчастного случая (не связанный со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне), произошло до 1 января 2018 года, но убыток от несчастного случая не был понесен до 1 января 2018 года или позже, то такой убыток налоговому вычету не подлежит. Для получения более подробной информации об убытке от несчастных случаев см. раздел ["Когда указывать прибыли и убытки"](#) ниже.

Пример. В результате урагана в декабре 2022 года на ваш дом упало дерево, и вы понесли убыток в размере 5 000 долларов. Президент не объявил ураган бедствием на федеральном уровне. Вы подали иск в свою страховую компанию и ожидали, что вся сумма иска будет покрыта вашей страховой компанией. В январе 2024 года ваша страховая компания выплатила вам 3 000 долларов, решив не выплачивать вам оставшиеся 2 000 долларов по вашему иску. Убыток от несчастного случая в размере 2 000 долларов понесен в 2024 году, несмотря на то, что ураган произошел в 2022 году. Поскольку 2 000 долларов не относятся к убытку от несчастного случая на федеральном уровне, в соответствии с существующими ограничениями, они не подлежат налоговому вычету в качестве убытка от несчастного случая.



В правиле, позволяющем вычитать убытки от несчастных случаев и краж, только тогда, когда они связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, есть исключение. Если у вас есть прибыль от несчастных случаев, вы можете вычесть убыток от несчастных случаев, не связанных со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, в той степени, в которой они не превышают личную прибыль от несчастных случаев.

Убыток от несчастных случаев может возникнуть по ряду причин, включая следующие.

- Автомобильные аварии (исключения см. в подразделе ["Убыток, не подлежащий вычету"](#)).
- Землетрясения.
- Пожары (см. ["Убыток, не подлежащий вычету"](#)).
- Наводнения.
- Снос или перемещение жилья, небезопасного для использования из-за стихийного бедствия, по распоряжению органов власти, как указано в подразделе ["Убыток в зоне стихийного бедствия"](#).
- Обвалы в шахтах.
- Кораблекрушения.
- Звуковые удары.
- Штормы, включая ураганы и торнадо.
- Террористические атаки.
- Вандализм.
- Вулканические извержения.

Убыток, не подлежащий вычету. Убыток от несчастного случая не подлежит вычету, даже если он не превышает личную прибыль физического лица от несчастного случая, если убыток или разрушение вызваны следующими причинами.

- Случайное разбитие таких предметов, как стеклянная посуда или фарфор.
- Домашние животные (см. объяснение ниже).

- Пожар, если физическое лицо умышленно устроило его или заплатило постороннему лицу за его возникновение.
- Автомобильная авария, если ее причиной стала умышленная небрежность или умышленное действие физического лица. То же самое относится к авариям, причиной которых стало умышленное действие или халатность постороннего лица, действующего от вашего имени.
- Аварийный износ (см. ниже). См. раздел ["Особый порядок действий при ущербе от коррозии гипсокартона"](#) ниже.

Домашнее животное. Утрата имущества в результате его повреждения домашним животным не подлежит вычету в качестве ущерба от несчастного случая, если не соблюдены требования, рассмотренные ранее в разделе ["Несчастный случай"](#).

Пример. Ваш антикварный восточный ковер был испорчен щенком до того, как вы приучили его к туалету. Поскольку данный убыток нельзя назвать необычным и неожиданным, то он не будет вычитаться в качестве ущерба от несчастного случая.

Аварийный износ. Утрата имущества в результате аварийного износа не вычитается в качестве ущерба от несчастного случая. Это связано с тем, что такой убыток является результатом постоянно действующей причины или естественного процесса, а не внезапного события. Ниже приведены примеры ущерба, вызванного аварийным износом.

- Постоянное воздействие ветра и климатических условий на здания и сооружения.
- Порча и повреждение в результате лопнувшего водонагревателя. Однако повреждение ржавчиной и водой ковров и портьер, вызванное лопнувшим водонагревателем, рассматривается как несчастный случай.
- Большая часть потери имущества, которая вызвана засухой. Чтобы получить вычет, убытки, связанные с засухой, как правило, должны быть понесены в ходе торговой или коммерческой деятельности или сделки, заключенной с целью получения прибыли.
- Повреждение термитами или молью.
- Повреждение или уничтожение деревьев, кустарников или других растений грибом, инфекцией, насекомыми, червями или подобными вредителями. Однако внезапное разрушение вследствие неожиданного или необычного нашествия жуков или других насекомых может привести к ущербу от несчастного случая.

Особый порядок действий при ущербе от коррозии гипсокартона



Поскольку личные потери от несчастных случаев, заявленные в соответствии с данным положением, не относятся к стихийному бедствию, объявленному на федеральном уровне, они подлежат вычету только в той мере, в какой такие потери не превышают личную прибыль физического лица от несчастных случаев.

В соответствии с данным положением, физическое лицо, понесшее имущественные убытки из-за определенного импортного гипсокартона, установленного в домах в период с 2001 по 2009 год, имеет право вычесть сумму, потраченную на ремонт повреждений дома и бытовой техники. В

соответствии с данным положением, сумма, потраченная на ремонт, рассматривается в качестве ущерба от несчастного случая только в год оплаты. Например, сумма, которую физическое лицо потратило на ремонт в 2024 году, вычитается из налоговой декларации за 2024 год. В свою очередь сумма, потраченная на ремонт в 2023 году, вычитается в 2023 году.

Примечание. Если физическое лицо оплатило ремонт до 2024 года и решило следовать данному положению, то ему необходимо изменить декларацию за предыдущий год, заполнив Форму 1040-X «Индивидуальная налоговая декларация гражданина США с внесенными поправками» и прикрепив заполненную Форму 4684 за соответствующий год. Форму 4684 за соответствующий год можно найти на сайте IRS.gov. Как правило, Форма 1040-X должна быть подана в течение 3 лет после даты подачи первоначальной декларации или в течение 2 лет после даты уплаты налога, в зависимости от того, что наступит позже.

Коррозия гипсокартона. В соответствии с данным положением «под коррозионным гипсокартоном» понимается гипсокартон, который определяется как проблемный гипсокартон в соответствии с двухэтапным методом идентификации. Данный метод пересмотрен и опубликован Комиссией США по безопасности потребительских товаров (CPSC) и Министерством жилищного строительства и городского развития США (HUD) в их временном руководстве от 28 января 2010 года. С пересмотренным руководством по идентификации коррозии гипсокартона и рекомендациями по устранению ее последствий можно ознакомиться по ссылке [CPSC.gov/en/Safety-Education/Safety-Education-Centers/Drywall-Information-Center \(Английский\)](#).

Специальные инструкции по заполнению Формы 4684. Если вы решили следовать данному положению, заполните Раздел А Формы 4684 в соответствии с приведенной ниже инструкцией. IRS не будет оспаривать вашу оценку состояния ущерба, причиненного коррозией гипсокартона, в качестве ущерба в результате несчастного случая, если вы сообщите об ущербе, как описано ниже.

Верхнее поле Формы 4684. Введите «Налоговая процедура 2010-36».

Строка 1. Введите информацию, требуемую инструкцией.

Строка 2. Пропустите данную строку.

Строка 3. Введите сумму страховки или других полученных возмещений (в том числе в результате судебных разбирательств). Если таких нет, введите -0-.

Строки 4-7. Пропустите данные строки.

Строка 8. Введите сумму, которую вы заплатили за ремонт вашего дома и бытовой техники вследствие коррозии гипсокартона. Введите только ту сумму, которую вы заплатили за восстановление вашего дома до исходного состояния. Не указывайте сумму, которую вы заплатили за благоустройство или пристройки, увеличившие стоимость вашего дома. Если вместо ремонта бытового прибора вы приобрели новый, укажите меньшее из:

- Текущие расходы на замену первоначального прибора или
- Стоимость первоначального прибора.

Строка 9. Если сумма, указанная в строке 8 оказалась больше суммы, указанной в строке 3, вы заполните одно из следующих действий.

1. Если вы подали иск о возмещении (или вы намерены добиваться возмещения), и он находится на рассмотрении, введите 75% от разницы между суммами, указанными в строках 3 и 8.
2. Если пункт (1) к вам не относится, введите полную сумму разницы между суммами, указанными в строках 3 и 8.

Если сумма в строке 8 меньше или равна сумме в строке 3, то вы не можете требовать вычета за убыток от несчастных случаев, используя данное положение.



Если вы подали иск о возмещении (или вы намерены добиваться возмещения), и он находится на рассмотрении, вы можете получить доход или дополнительный вычет в следующем налоговом году в зависимости от фактической суммы полученного возмещения. См. подраздел ["Возмещение, полученное после вычета убытков"](#) ниже.

Строки 10-18. Заполните данные строки в соответствии с инструкцией к Форме 4684.

Решение не следовать данному положению. Если вы решили **не** следовать данному положению, то на вас распространяются все положения, применимые к вычету убытков от несчастных случаев. Таким образом, вам необходимо заполнить строки 1-9 в соответствии с инструкцией к Форме 4684. Например, это может означать, что вы должны доказать, что повреждение, уничтожение или утрата имущества произошли в результате идентифицируемого события, определенного выше в разделе ["Несчастный случай"](#). Кроме того, у вас должны быть доказательства, подтверждающие следующее.

- Убыток подлежит вычету только в том налоговом году, в котором вы о нем заявили. См. раздел ["Когда указывать прибыли и убытки"](#) ниже.
- Сумма заявленного ущерба. См. раздел ["Доказательство понесенных убытков"](#) ниже.
- Вы не можете претендовать на возмещение какой-либо части ущерба, если для этого не существует достаточно оснований. См. раздел ["Когда указывать прибыли и убытки"](#) ниже.

Кража

Кража - это хищение денег или собственности с намерением лишить владельца таких денег или собственности. Хищение собственности должно произойти путем, который считается противоправным согласно законам штата, где случилось данное происшествие, и оно должно быть совершено с преступными намерениями. Жертве не требуется представлять подтверждение кражи.

Кража включает хищение денег или собственности следующими способами.

- Шантаж.
- Тайное хищение с незаконным проникновением в чужое жилище или помещение.
- Присвоение незаконным путем.
- Вымогательство.
- Похищение человека с целью получения выкупа.

- Присвоение имущества.
- Ограбление.

Хищение денег или собственности в результате мошенничества или введения в заблуждение считается кражей, если является незаконным согласно законам штата или местным законам.

Вычет по налогам за убыток в связи с кражей ограничен. Если вы физическое лицо, то в 2018-2025 гг. убытки от несчастного случая или кражи имущества личного пользования подлежат вычету, только если эти убытки связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне (убытком от несчастного случая на федеральном уровне).



В правиле, позволяющем вычитать убытки от несчастных случаев и краж, только тогда, когда они связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, есть исключение. Если у вас есть прибыль от несчастных случаев, вы можете вычесть убыток от несчастных случаев, не связанных со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, в той степени, в которой они не превышают личную прибыль от несчастных случаев.

Пример. В 2024 году Мартин и Грейс пострадали от многочисленных несчастных случаев. Было украдено бриллиантовое ожерелье Грейс, что вызвало убыток на сумму 15 500 долларов США. Также из-за удара молнии сгорел жилой фургон Мартина и Грейс. Так как фургон был застрахован на восстановительную стоимость, их прибыль составила 13 000 долларов США. Кроме того, из-за наводнения, которое определено как стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне, они потеряли машину. Сумма убытка составила 25 000 долларов США. Так как Мартин и Грейс получили прибыль от личных потерь в размере 13 000 долларов США в связи со страхованием на восстановительную стоимость, они могут вычесть убыток в связи с кражей ожерелья в той мере, в какой он не превышает прибыль от личных потерь, а также указать убыток от несчастного случая на федеральном уровне на сумму 25 000 долларов США, на которую распространяются ограничения по скорректированному валовому доходу, согласно правилам «100 долларов» и «10%».

Снижение курсовой стоимости акций. Убытки в связи со снижением курсовой стоимости акций, приобретенных на фондовом рынке инвестиций, не могут быть вычтены из налогов как убыток от кражи, если снижение стоимости произошло в результате финансовых махинаций или других незаконных действий, предпринятых служащими или директором корпорации, выпустившей данные акции. Однако, если данные акции проданы, обменяны или полностью потеряли свою ценность, такие убытки можно вычесть в качестве потерь от понижения рыночной ценности активов в Приложении D (Форма 1040). Более подробную информацию о продажах акций, акциях, потерявших свою ценность, и потерях от понижения рыночной ценности активов см. в главе 4 Публикации № 550.

Имущество, оставленное в ненадлежащем месте, или утерянное имущество. Простая пропажа денег или имущества не является кражей. Однако если имущество было случайно утеряно или пропало в результате определенного неожиданного, непредвиденного или необычного события, то такой убыток может считаться убытком от несчастного случая. Неожиданные, непредвиденные и необыч-

ные события определены выше в разделе ["Несчастный случай"](#).

Пример. Вам случайно прищемило руку дверью машины, из-за чего было повреждено ваше кольцо с бриллиантом. Бриллиант выпал из оправы и потерялся. Потеря бриллианта считается несчастным случаем.

Убытки от инвестиционных схем Понци. С целью помочь налогоплательщикам, пострадавшим от инвестиционных финансовых пирамид, IRS опубликовало следующие рекомендации.

- Положение о доходах 2009-9, 2009-14 Бюллетеня внутренних доходов 735 (по ссылке: [IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RR-2009-9](#) (Английский)).
- Налоговые процедуры 2009-20, 2009-14 Бюллетеня внутренних доходов 749 (по ссылке: [IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RP-2009-20](#) (Английский)).
- Налоговые процедуры 2011-58, 2011-50 Бюллетеня внутренних доходов 849 (см. по ссылке: [IRS.gov/irb/2011-50_IRB#RP-2011-58](#) (Английский)).

Если вы имеете право использовать Налоговую процедуру 2009-20 с поправками Налоговой процедуры 2011-58, и вы решите следовать процедуре, описанной в руководстве, в первую очередь заполните Раздел С Формы 4684, чтобы определить сумму, которую необходимо ввести в строке 28 Раздела В. Пропустите строки 19-27 и заполните строки 29-39 в Разделе В при необходимости. Раздел С Формы 4684 введен вместо Приложения А Налоговой процедуры 2009-20. Вам не требуется заполнять Приложение А. Более подробную информацию см. в положении о доходах и налоговых процедурах выше, а также в инструкциях к Форме 4684.

Если вы не выбираете Налоговую процедуру 2009-20 с поправками Налоговой процедуры 2011-58, для подачи заявки на возмещение убытков от кражи, заполните строки 19-39 Раздела В при необходимости.

Обратите внимание: ограничения на собственность для личного пользования за налоговые годы 2018-2025 не распространяются на потерю имущества, приносящего доход, например, в результате инвестиционных финансовых пирамид.

Убытки по вкладам

Убыток по вкладам происходит в случае, когда банк, кредитный союз или другое финансовое учреждение становится неплатежеспособным или объявляет о банкротстве. Если вы потерпели такие убытки, вы можете их вычесть из дохода одним из следующих способов:

- В качестве убытков от несчастного случая (если сумма убытка не превышает личную прибыль в результате неожиданного события).
- В качестве некоммерческого безнадежного долга.



Вы не можете указывать никакие прочие вычеты, в том числе вычет за убыток от обычных операций по вкладу в неплатежеспособном финансовом учреждении или в финансовом учреждении, объявившем о банкротстве.

Убытки от несчастного случая. Вы можете вычесть по налогам убыток за потерю по вкладам в качестве убытков от несчастного случая за любой год, за который вы можете объективно рассчитать сумму вкладов, потерянных из-за неплатежеспособности или банкротства финансового учреждения. Как правило, вы указываете данный вычет по налогам в налоговой декларации, которую вы подаете за такой год. Вычет распространяется на все потери по вкладам за указанный год в отмеченном финансовом учреждении. Если вы рассматриваете данный убыток как убытки от несчастных случаев, вы не можете указать ту же самую сумму убытка как некоммерческий безнадежный долг, когда он потеряет ценность. При этом вы можете получить вычет по налогам за некоммерческий безнадежный долг на любую сумму убытков, превышающую сумму, которую вы указали как убытки от несчастных случаев или обычной деятельности. Выбранный способ получения вычета по налогам нельзя изменить без разрешения IRS.

Ограничения для убытков от несчастных случаев. Если вы являетесь физическим лицом, убытки от несчастных случаев, понесенные собственностью для личного пользования, подлежат вычету, только если такой убыток может быть связан со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне. Исключение из правила, ограничивающее вычет убытков от несчастных случаев и краж несчастными случаями федерального уровня, применяется, когда у вас есть прибыль от несчастных случаев. Поскольку убытки по вкладам не связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, вы можете указать вычет по налогам за убытки по вкладам в качестве убытка от личных потерь только в той мере, в какой они не превышают вашу прибыль от личных потерь.

Некоммерческий безнадежный долг. Если из-за прибыли вы не указываете вычет за убыток от несчастного случая, вам требуется дождаться года, когда будет точно установлен размер убытка и указать вычет за убыток от некоммерческого безнадежного долга, понесенный в данном году.

Отчет. Способ представления отчета об убытках зависит от выбранного способа вычета по налогам за убытки по вкладам. См. [Таблицу 1](#).

Таблица 1. Отчет об убытках по вкладам

ЕСЛИ вы квалифицируете убытки как...	Укажите их в...
убытки от несчастного случая (см. подраздел "Ограничения для убытков от несчастных случаев" в разделе «Убытки по вкладам»)	Форме 4684 и Приложении A (Форма 1040).
некоммерческий безнадежный долг	Форме 8949 и Приложении D (Форма 1040).

Подробнее. Для получения дополнительной информации см. подраздел *«Deposit in Insolvent or Bankrupt Financial Institution»* («Потеря вкладов в неплатежеспособном финансовом учреждении или при объявлении банкротства финансового учреждения») в Публикации № 550.

Возмещение суммы убытков, вычтенной по налогам. Если в предшествующем году вы получили возмещение суммы, вычтенной по налогам за убытки, вам может потребоваться включить данную сумму в доход за тот год, в котором вы получили возмещение. Если в предшествующем году ваш налог не уменьшился в связи с исходным вычетом, вам не требуется включать данную сумму в доход. Для получения дополнительной информации см. подраздел *«Recoveries»* («Возмещение») в Публикации № 525.

Доказательство понесенных убытков

Для получения вычета по налогам за убытки от несчастного случая или в связи с кражей вам требуется доказать, что несчастный случай или кража действительно имели место. Также вам необходимо обосновать сумму, которую вы указываете в качестве вычета по налогам.

Доказательство понесенных убытков от несчастного случая. При понесенных убытках от несчастного случая вам необходимо представить следующие документальные подтверждения.

- Подтверждение того, что вы являлись владельцем собственности или съемщиком собственности у другого лица и выполнили условия договора аренды на случай причинения ущерба арендуемой собственности.
- Вид несчастного случая (дорожно-транспортное происшествие, пожар, экстремальные погодные условия и т.п.) и дату происшествия.
- Подтверждение того, что убытки были понесены напрямую в результате данного несчастного случая.
- Наличие иска о возмещении убытков, в соответствии с которым можно ожидать выплату суммы возмещения.

Доказательство убытка в связи с кражей. При понесенных убытках от кражи, вам необходимо представить следующие документальные подтверждения:

- Подтверждение того, что вы являлись владельцем собственности.
- Подтверждение того, что ваша собственность была украдена.
- Указание момента, когда вы обнаружили пропажу собственности.
- Наличие иска о возмещении убытков, в соответствии с которым можно ожидать выплату суммы возмещения.



Для подтверждения права на вычет по налогам вам необходимо представить требуемые отчеты. Если такие документы у вас отсутствуют, вы можете представить иные доказательства.

Определение убытков

Для установления суммы вычета за убытки от несчастных случаев или в связи с кражей вы должны рассчитать свой убыток.

Сумма причиненного убытка. Рассчитать сумму причиненного убытка необходимо следующим способом.

- Определите стоимость собственности на момент приобретения до несчастного случая или кражи.
- Определите снижение справедливой рыночной стоимости собственности в результате несчастного случая или кражи.
- Из меньшей из сумм, полученных в пунктах (1) и (2) вычитите уже полученную или ожидаемую к получению сумму по страхованию или другую сумму возмещения убытков.

В случае собственности для личного пользования для определения суммы вычета за понесенные убытки применяются описанные ниже [ограничения для вычета по налогам](#).

Прибыль от возмещения убытков. Если вы получили сумму возмещения убытков, которая больше изначальной стоимости собственности, вы получили прибыль. Данный принцип применяется, даже если снижение справедливой рыночной стоимости меньше изначальной стоимости собственности. Если вы получили прибыль, возможно, вам потребуется заплатить на нее налог, либо же вы можете отложить представление отчета о прибыли. См. раздел ["Расчет прибыли"](#) ниже.

Имущество компании или имущество, приносящее доход. Если вы владеете имуществом компании или имуществом, приносящим доход, например, объектом недвижимости для сдачи в аренду, и такое имущество было украдено или полностью уничтожено, снижение справедливой рыночной стоимости не учитывается. Убытки рассчитываются следующим образом:

Изначальная стоимость собственности
МИНУС
Стоимость любого спасенного имущества
МИНУС
Сумма по страхованию или другая сумма возмещения убытков, которую вы получили или планируете получить

Убыток, причиненный товарно-материальным запасам. Вы можете получить вычет по налогам за потерю товарно-материальных запасов в связи с несчастным случаем или кражей, в том числе за товары для продажи, двумя способами.

Первый способ: получить вычет по налогам в связи с увеличением стоимости проданных товаров в отчете о запасах на начало и конец отчетного периода. Данные убытки не требуется заявлять повторно в качестве убытков от несчастного случая или в связи с кражей. Если вы рассчитываете убытки в связи с увеличением стоимости проданных товаров, вам необходимо включить сумму по любому страхованию или другую сумму возмещения убытков, которую вы получили, в валовый доход.

Второй способ: получить вычет по налогам за убытки отдельно. В таком случае не включайте стоимость пострадавшего имущества в стоимость проданных товаров и сделайте поправку в сторону понижения в отчете о запасах на начало отчетного периода или в отчете о продажах. Снизьте сумму убытков на сумму полученного возмещения. Не включайте возмещение убытков в валовый доход. Если к концу года вы не получили возмещение убытков, вы не можете требовать возмещения убытков в той мере, в какой у вас есть разумная перспектива их возмещения.

Арендное имущество. Если вы несете ответственность за убыток от несчастного случая, причиненный имуществу, которое вы арендуете, сумма возмещения убытков рассчитывается следующим образом: сумма, которую вы должны заплатить за ремонт имущества минус сумма, полученная по страхованию, или другое полученное или планируемое к получению возмещение убытков.

Отдельные вычисления. Как правило, если от несчастного случая или кражи пострадал более чем один объект собственности, вам требуется рассчитать сумму убытка для каждого из пострадавших объектов в отдельности. Затем необходимо сложить полученные результаты для определения итоговой суммы убытков от несчастного случая или кражи.

Исключения для собственности личного пользования. При расчете суммы убытка, причиненного собственности личного пользования, вся собственность (включая все улучшения, такие как пристройки, деревья и кусты) считается единым объектом. Для расчета суммы убытка используйте меньшую из следующих сумм.

- Снижение справедливой рыночной стоимости всей собственности.
- Первоначальная стоимость всей собственности.

См. подраздел ["Недвижимость"](#) в разделе [«Расчет вычета»](#) ниже.

Снижение справедливой рыночной стоимости

Справедливая рыночная стоимость - это цена, по которой вы могли бы продать свою собственность покупателю, когда ни одна из сторон не вынуждена продавать или покупать, и обе стороны знают всю необходимую информацию.

Снижение справедливой рыночной стоимости, используемое для расчета суммы убытков от несчастного случая или кражи, составляет разницу между справедливой рыночной стоимостью собственности непосредственно до и сразу после несчастного случая или кражи.

Справедливая рыночная стоимость украденной собственности. Сразу после кражи, справедливая рыночная стоимость собственности равняется нулю, поскольку вы больше не владеете данной собственностью.

Пример. Несколько лет назад вы приобрели серебряные доллары номинальной стоимостью 150 долларов США. Это изначальная стоимость собственности. В этом году ваши серебряные доллары были украдены. Справедливая рыночная стоимость монет непосредственно до кражи составляла 1000 долларов США, но они не были застрахованы. Таким образом, убыток от кражи составил 150 долларов США.

Возвращенное украденное имущество. Возвращенное украденное имущество - это собственность, которая была украдена у вас и позднее возвращена. Если вам вернули собственность после того, как вы получили возврат по налогам за убытки от кражи, вам требуется пересчитать сумму убытков, используя меньшую из двух величин: [изначальную стоимость собственности](#) (см. определение ниже) или снижение справедливой рыночной стоимости

в период с момента непосредственно до кражи и до момента возврата. Используйте данную сумму для перерасчета итоговой суммы убытков за год, в котором вы получили вычет по налогам за убытки.

Если сумма убытков после перерасчета меньше суммы вычета по налогам за убытки, как правило, вам требуется указать разницу в качестве дохода за год восстановления после ущерба. Необходимо указать только разницу, не превышающую сумму убытков, на которую уменьшен налог. Для подробной информации о сумме, которую необходимо указать, см. раздел [«Recoveries» \(«Возмещения»\)](#) в Публикации № 525.

Расчет снижения справедливой рыночной стоимости—объекты собственности, подлежащие учету

Для расчета снижения справедливой рыночной стоимости в связи с убытками от несчастного случая или кражи вам необходимо верно определить сумму. Однако для определения некоторых видов снижения можно применить другие способы. См. подразделы ["Оценка суммы"](#), ["Стоимость уборки или ремонта"](#) и ["Особая процедура: методы «безопасной гавани» для расчета суммы убытка от несчастного случая и кражи"](#) ниже.

Оценка суммы. Оценка для расчета разницы между справедливой рыночной стоимостью собственности непосредственно до несчастного случая или кражи и справедливой рыночной стоимостью собственности сразу после несчастного случая или кражи должна проводиться профессиональным специалистом по оценке. Профессиональный специалист по оценке должен учитывать все воздействия падения рынка, которое может случиться вместе с несчастным случаем. Данная информация необходима для ограничения вычета по налогам за реальные убытки от причинения ущерба собственности.

Точность оценки определяется следующими факторами:

- Профессиональный специалист по оценке знает ваше имущество до и после несчастного случая или кражи.
- Профессиональный специалист по оценке знаком с рынком сопоставимой собственности в данной местности.
- Профессиональный специалист по оценке знаком с условиями местности, где произошел несчастный случай.
- Профессиональный специалист по оценке применяет верный метод оценки.



Вы можете использовать оценку, которую вы использовали для получения федерального кредита (или гарантии по федеральному кредиту) в результате стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне, для определения суммы вашего ущерба от стихийного бедствия. Для дополнительной информации о стихийных бедствиях см. раздел ["Убытки в зоне стихийного бедствия"](#) ниже.

Стоимость уборки или ремонта. Стоимость ремонта поврежденной собственности не входит в сумму убытков от несчастного случая. Стоимость уборки собственности после несчастного случая также не входит в сумму убытков от несчастного случая. Однако стоимость уборки или ремонта после несчастного случая можно использовать для определения

снижения справедливой рыночной стоимости, если вы выполнили все следующие условия.

- Ремонт уже произведен.
- Ремонт необходим для возвращения собственности в состояние, в котором она находилась до несчастного случая.
- Сумма, затраченная на ремонт, не преувеличена.
- Ремонт произведен только в отношении причиненных повреждений.
- Стоимость собственности после ремонта не превышает стоимость собственности до несчастного случая в связи с произведенным ремонтом.

Благоустройство территории. Стоимость повторного благоустройства территории после несчастного случая для приведения ее в изначальное состояние может влиять на снижение справедливой рыночной стоимости. Вы можете рассчитать сумму убытков с помощью расчета затрат на следующие процедуры.

- Уборка уничтоженных или поврежденных деревьев и кустов минус стоимость любого спасенного имущества.
- Обрезка ветвей и другие способы для спасения поврежденных деревьев и кустов.
- Повторная посадка растительности, необходимой для восстановления приблизительной стоимости собственности до несчастного случая.

Стоимость автомобиля. Для расчета стоимости автомобиля можно использовать руководства, выпущенные автомобильными компаниями, в которых указан производитель и модель автомобиля. Вы можете использовать розничную цену автомобиля, указанную в руководстве, для расчета стоимости автомобиля. Ее необходимо скорректировать по таким показателям как пробег в милях и состояние автомобиля. Данная цена не установлена официально, но с ее помощью можно определить стоимость автомобиля и сравнить с текущими ценами на автомобили в вашей местности. Если вашего автомобиля нет в руководствах, определите его стоимость с помощью других источников. Предложение автомобильного дилера о сдаче вашего автомобиля по программе trade-in для обмена на новый автомобиль, как правило, не является реальной стоимостью автомобиля.

Особая процедура: методы «безопасной гавани» для расчета суммы убытка от несчастного случая и кражи

Для расчета суммы убытков от несчастного случая и кражи вам требуется определить реальное снижение справедливой рыночной стоимости утраченной или поврежденной собственности с помощью профессиональной оценки или на основании затрат на производимый ремонт. Однако с помощью особых методов «безопасной гавани», перечисленных в Налоговой процедуре 2018-08, 2018-2 Бюллетеня о внутренних доходах, вы сможете определить снижение справедливой рыночной стоимости другими способами.



В правиле, относящемся к физическим лицам и позволяющем вычитать убытки от несчастных случаев и краж, только тогда, когда они связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, есть исключение. Если у вас есть прибыль от несчастных случаев, вы можете вычесть убыток от несчастных

случаев, не связанных со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, в той степени, в которой они не превышают личную прибыль от несчастных случаев.

Особая процедура для определения общей суммы убытков от несчастного случая и кражи. Налоговая процедура 2018-08, 2018-2 Бюллетеня внутренних доходов 286, доступная на странице: [IRS.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-08 \(Английский\)](https://www.irs.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-08), перечисляет методы «безопасной гавани», которые вы можете использовать для расчета суммы убытков, понесенных жилой недвижимостью для личного пользования и личным движимым имуществом от несчастного случая и кражи. Если вы имеете право на метод «безопасной гавани», указанный в Налоговой процедуре 2018-08 и используете ее, IRS не будет проводить повторную проверку указанных вами сумм. Использовать метод «безопасной гавани», описанный в Налоговой процедуре 2018-08, необязательно.

Методы «безопасной гавани» для жилой недвижимости для личного пользования. Жилая недвижимость для личного пользования – это, как правило, недвижимость, в том числе ее улучшения, которой владеет физическое лицо, потерпевшее убыток от несчастного случая, и включающая не менее одного объекта жилой недвижимости. В данное понятие не входит личное жилье, если любая его часть используется для сдачи внаем или содержит домашних офис, используемый для торговли, деловых целей или транзакций для получения прибыли. Более подробную информацию см. в Налоговой процедуре 2018-08.

В Налоговой процедуре 2018-08 доступны следующие методы «безопасной гавани» для жилой недвижимости для личного пользования.

- Оценочная стоимость ремонтных работ.
- Минимальная сумма.
- Страхование.
- «Безопасная гавань» подрядчика.
- Оценка ущерба для получения кредита в случае стихийного бедствия.

Оценочная стоимость ремонтных работ. Данный метод позволяет вам рассчитать снижение справедливой рыночной стоимости (FMV) жилой недвижимости для личного пользования с использованием наименьшей из сумм оценочной стоимости ремонтных работ, которые были рассчитаны разными и независимыми подрядчиками с соответствующей лицензией. В таких расчетах должны быть подробно описаны затраты по позициям на восстановление собственности до состояния, в котором она находилась непосредственно до несчастного случая. При использовании этого метода максимальное ограничение составляет 20 000 долларов США.

Минимальная сумма. Данный метод позволяет вам рассчитать снижение FMV вашей жилой недвижимости для личного пользования на основе объективной письменной оценки стоимости ремонта, необходимого для восстановления вашей собственности до ее состояния непосредственно перед несчастным случаем. Вы обязаны сохранить документацию, показывающую, оценку суммы вашего убытка. Этот метод доступен для убытков от несчастных случаев в размере 5 000 долларов и менее.

Метод страхования. Данный метод позволяет вам рассчитать снижение FMV вашей жилой недвижимости для личного пользования на основе

предполагаемых потерь в отчетах, подготовленных вашими домовладельцами или компанией по страхованию от наводнений. В этих отчетах должны быть указаны приблизительные убытки, понесенные вами в результате повреждения или уничтожения вашего имущества.

«Безопасная гавань» подрядчика. Если убыток был нанесен в зоне бедствия и был вызван стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, вы можете использовать этот метод или метод оценки кредита в случае бедствия. В соответствии с методом «безопасная гавань» подрядчика» вы можете использовать сумму, указанную в контракте, подготовленном независимым и лицензированным подрядчиком, для определения уменьшения FMV вашей жилой недвижимости, предназначенной для личного пользования, на ремонт. Этот метод не применим к ситуации, в которой вы не подпадаете под действие имеющего обязательную силу контракта, подписанного вами и подрядчиком, указывающего детализированные затраты на восстановление вашего личного жилого недвижимого имущества до его состояния непосредственно перед несчастным случаем.

Оценка ущерба для получения кредита в случае стихийного бедствия. В соответствии с данным методом вы можете использовать оценку, подготовленную для получения кредита из федеральных средств или гарантии по кредиту от федерального правительства, которая определяет ваши предполагаемые убытки от объявленного на федеральном уровне стихийного бедствия, чтобы рассчитать уменьшение FMV вашей личной жилой недвижимости.

Метод «безопасная гавань» по отношению к личным вещам. К личным вещам обычно относятся предметы материальной личной собственности, принадлежащие лицу, пострадавшему от несчастного случая или кражи, если они не используются в торговле или бизнесе. К личным вещам не относятся предметы, которые со временем сохраняют или увеличивают свою ценность, а также некоторые иные типы собственности. Для получения дополнительной информации см. Налоговую процедуру 2018-08. Методы «безопасная гавань» по отношению к личным вещам – это метод минимальной суммы и метод «безопасная гавань» по замещению вещей, пострадавших в результате стихийных бедствий (для объявленных на федеральном уровне бедствий).

Минимальная сумма. Используя данный метод, вы можете объективно оценить уменьшение FMV ваших личных вещей. Вы должны вести документацию, описывающую ваши пострадавшие личные вещи, а также ваш метод оценки убытков. Этот метод ограничен убытками до 5 000 долларов США.

Метод «безопасная гавань» по замещению вещей для объявленных на федеральном уровне бедствий. Данный метод позволяет вам определить FMV ваших личных вещей, находящихся в зоне бедствия, непосредственно перед объявленным на федеральном уровне бедствием, чтобы рассчитать сумму ущерба от несчастного случая или кражи. Чтобы использовать данный метод, вы должны сначала определить текущую стоимость замены ваших личных вещей, а затем уменьшить эту сумму на 10% за каждый год владения личными вещами. См. Таблицу оценки личных вещей в Налоговой процедуре 2018-08. Если вы решите использовать

данный метод, вы должны его применять по отношению ко всем вашим личным вещам, за некоторыми исключениями, указанными в Налоговой процедуре 2018-08.

На каждый из методов «безопасной гавани» распространяются дополнительные правила и исключения. Для получения дополнительной информации см. Налоговую процедуру 2018-08.

Уменьшение суммы убытков «безопасной гавани». Убытки, определенные с помощью методов «безопасная гавань», должны быть уменьшены до стоимости любого ремонта, предоставляемого третьей стороной бесплатно (например, работы, выполненной волонтерами или в виде пожертвований) для вас. Кроме того, следует уменьшить сумму своего убытка на сумму любой полученной страховки, возмещения или другой компенсации.

Требования к отчетности по Форме 4684. Приложите к Форме 4684 заявление о том, что вы использовали Налоговую процедуру 2018-08 для определения суммы ваших потерь в результате несчастного случая. Включите конкретный используемый метод «безопасной гавани». Заполняя Форму 4684, не указывайте сумму в строке 5 или строке 6 для каждой собственности. Вместо этого введите уменьшение FMV, определенное с помощью соответствующего метода «безопасная гавань» в строке 7.

 **Касательно ущербов в результате урагана Харви, урагана Ирма и урагана Мария см. Налоговую процедуру 2018-09, 2018-2 I.R.B. 290, доступную на сайте [IRS.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-09 \(Английский\)](https://www.irs.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-09), для информации о методе «безопасная гавань» для индексов затрат.**

Расчет снижения FMV – элементы, которые не следует учитывать

Как правило, вы не должны учитывать следующие моменты, пытаясь определить снижение FMV вашей собственности.

Стоимость защиты. Стоимость защиты вашего имущества от несчастного случая или кражи не является частью несчастного случая или кражи. Сумма, которую вы потратите на страховку или на покрытие своего дома от шторма, не является частью ваших убытков. Если собственность является коммерческой собственностью, эти расходы вычитаются как коммерческие расходы.

Если вы постоянно улучшаете свою собственность, чтобы защитить ее от несчастного случая или краж, добавьте стоимость этих улучшений к своей основной собственности. Примером может служить стоимость дамбы для предотвращения наводнения.

Исключение. Вы не можете увеличить свою долю в собственности или вычесть в качестве коммерческих расходов любые расходы, которые вы совершили в отношении платежей по смягчению последствий стихийных бедствий (обсуждается далее в разделе [«Убытки в районе бедствия»](#)).

Сопутствующие расходы. Непредвиденные расходы, связанные с несчастным случаем или кражей, такие как расходы на лечение травм, временное жилье или аренду автомобиля, не являются частью вашей потери в результате несчастного случая или кражи. Однако они могут быть вычтены как

деловые расходы, если поврежденное или украденное имущество является коммерческой собственностью.

Стоимость замены. Стоимость замены украденного или уничтоженного имущества не является частью убытка от несчастного случая или кражи.

Пример. Вы купили новый стул 4 года назад за 300 долларов. В апреле наводнение уничтожило стул. Вы подсчитали, что его замена обойдется в 500 долларов. Если бы вы продали стул до наводнения, то, по вашим оценкам, получили бы за него только 100 долларов, потому что ему было 4 года. Стул не был застрахован. Ваш убыток составляет 100 долларов, т.е. FMV стула до наводнения. Убыток не составляет 500 долларов, т.е. стоимость замены.

Нематериальная ценность. Не учитывайте нематериальную ценность при определении вашего ущерба. Если семейный портрет, фамильная реликвия или сувенир повреждены, уничтожены или украдены, вы должны основывать подсчет ущерба на его FMV, в рамках вашей скорректированной изначальной стоимости собственности.

Снижение рыночной стоимости недвижимости в районе аварии или вблизи него. Снижение стоимости вашей собственности из-за того, что она находится в районе или поблизости от пострадавшего района или может снова пострадать, не принимается во внимание. Указывать убытки можно только в связи с фактическим повреждением вашей собственности. Однако, если ваш дом находится в федерально объявленной зоне бедствия, см. раздел *"Убытки в зоне бедствия"* ниже.

Стоимость фотографий и оценок. Фотографии, сделанные после несчастного случая, помогут определить состояние и стоимость имущества после того, как оно было повреждено. Также могут быть полезны фотографии, показывающие состояние собственности после того, как она была отремонтирована, восстановлена или заменена.

Оценки используются для расчета снижения FMV из-за несчастного случая или кражи. Для получения информации об оценках см. подраздел *"Оценка суммы"* выше, в разделе *"Расчет снижения справедливой рыночной стоимости—объекты собственности, подлежащие учету"*.

Затраты на фотографии и оценки, использованные в качестве доказательства стоимости и состояния имущества, поврежденного в результате несчастного случая, не входят в состав убытков. Это расходы на определение ваших налоговых обязательств. Для налоговых годов с 2018 по 2025 они больше не могут быть вычтены как разные поставленные вычеты.

Скорректированная изначальная стоимость

Сумма ваших вложений в собственность, которой вы владеете, является ее изначальной стоимостью. Для собственности, которую вы покупаете, вашей изначальной стоимостью обычно является цена ее приобретения. Для собственности, которую вы приобрели другим способом, например, унаследовав ее, получив в подарок или получив в обмен на не облагаемую налогом сумму, вы должны определить свою изначальную стоимость по-другому, как объяснено в Публикации № 551.

Унаследованная собственность в соответствии с разделом 1022. Если вы унаследовали собственность от кого-то, кто умер в 2010 году, и душеприказчик выбрал метод расчета изначальной стоимости в соответствии с разделом 1022 Налогового кодекса, используя Форму 8939 «Распределение увеличения изначальной стоимости имущества, приобретенного у умершего», в отношении изначальной стоимости применяются специальные правила.

Применительно к собственности, полученной от умершего, душеприказчик, управляющий наследственным имуществом лица, умершего в 2020 году, может воспользоваться методом переноса изначальной стоимости с изменениями.

Для получения более подробной информации о возможности применения раздела 1022 см. Уведомление 2011-66, 2011-35 I.R.B. 184, доступное на [IRS.gov/irb/2011-35_IRB%20NOT-2011-66](https://www.irs.gov/irb/2011-35_IRB%20NOT-2011-66) (Английский). Для дополнительного руководства касательно правила «безопасной гавани» в соответствии с разделом 1022 обратитесь к Налоговой процедуре 2011-41, 2011-35 I.R.B. 188, доступной на сайте [IRS.gov/irb/2011-35_IRB%20RP-2011-41](https://www.irs.gov/irb/2011-35_IRB%20RP-2011-41) (Английский).

Корректировки изначальной стоимости. Пока вы владеете собственностью, могут происходить различные события, способные изменить ее изначальную стоимость. Некоторые события, такие как добавление или постоянное улучшение собственности, увеличивают ее изначальную стоимость. Другие, такие как ранние потери от несчастных случаев и амортизационные отчисления, уменьшают ее. Добавляя к изначальной стоимости и убавляя от нее, вы приходите к скорректированной изначальной стоимости. Для получения дополнительной информации о том, как определить изначальную стоимость вашей собственности, см. Публикацию № 551.

Страхование и другие возмещения

Если вы получили страховые выплаты или иное возмещение, вы должны вычесть сумму возмещения при подсчете убытков. Если убыток от несчастного случая или кражи был возмещен, его нельзя указывать в налоговой декларации.

Если в тот год, когда произошел несчастный случай, было подано заявление о возмещении, и есть разумные основания полагать, что такое заявление будет удовлетворено, убыток не считается понесенным, пока вы не будете достаточно уверены в получении возмещения. Если вы ожидаете, что вам возместят весь убыток или его часть, вы должны вычесть ожидаемое возмещение при подсчете убытков. Вы должны уменьшить свои убытки, даже если вы получите платеж в более позднем налоговом году. См. подраздел *"Возмещение, полученное после вычета убытков"* ниже.

Неподача заявления о возмещении. Если ваше имущество застраховано, вам следует своевременно подать заявление в свою страховую компанию о возмещении убытка. Если вы не подали такого заявления, вы не сможете вычесть всю невозмещенную сумму как убыток от несчастного случая или кражи. Только та часть убытка, которая не покрывается вашим страховым полисом, может быть вычтена.

Часть ущерба, обычно не покрываемая страховкой (например, та сумма, за которую ответственны вы, а не страховка (deductible)), не подпадает под это правило.

Пример. Ваш полис автострахования включает комплексное покрытие, где deductible (см. выше) составляет 1 000 долларов. Поскольку ваша страховка не покрывает первые 1 000 долларов убытка, причиненного ураганом, эта 1 000 долларов подлежит вычету (с соблюдением правил *"100 долларов"* и *"10%"*, обсуждаемые позднее). Вышесказанное верно, даже если вы не подали заявление в свою страховую компанию о возмещении убытка, потому что ваш страховой полис не возместит вам вычет.

Типы возмещения

Наиболее распространенным видом возмещения является страховая выплата за украденное или поврежденное имущество. Другие виды возмещения обсуждаются далее. Также см. инструкции к Форме 4684.

Фонд работодателя на случай стихийных бедствий. Если вы получаете деньги из фонда на случай стихийных бедствий вашего работодателя, и вы должны использовать эти деньги для восстановления или замены имущества, из-за потери которого вы претендуете на вычет за убыток от несчастного случая, вы должны учесть сумму выплаты при расчете вычета за убыток от несчастного случая. Учитывайте только ту сумму, которую вы использовали для замены разрушенного или поврежденного имущества.

Пример. Ваш дом сильно пострадал от торнадо. Сумма убытка после возмещения страховой компанией составил 10 000 долларов. Ваш работодатель создал для своих сотрудников фонд помощи при стихийных бедствиях. Сотрудники, получающие деньги из фонда, должны были использовать их для восстановления или замены своего поврежденного или разрушенного имущества. Вы получили 4 000 долларов из фонда и всю сумму потратили на ремонт своего дома. При подсчете потерь в результате несчастного случая вы должны уменьшить свой невозмещенный убыток (10 000 долларов) на 4 000 долларов, которые вы получили из фонда вашего работодателя. Ваш убыток до применения ограничения вычетов (обсуждаемых ниже) составляет 6 000 долларов.

Денежные подарки. Если вы получаете подлежащие исключению денежные подарки как жертва стихийного бедствия, и нет ограничений на то, как вы можете использовать деньги, вы не уменьшите свои потери от несчастных случаев за счет этих не включаемых в доход денежных подарков. Это применимо даже в том случае, если вы используете деньги для оплаты ремонта имущества, поврежденного в результате стихийного бедствия.

Пример. Ваш дом был поврежден ураганом. Родственники и соседи делали вам денежные подарки, которые не включались в ваш доход. Вы использовали часть денежных подарков для оплаты ремонта вашего дома. Не было никаких лимитов или ограничений на то, как вы могли бы использовать денежные подарки. Это был не включаемый в доход подарок, поэтому деньги, которые вы получили и использовали для оплаты ремонта вашего

дома, не уменьшают ваши потери от несчастных случаев в поврежденном доме.

Страховые выплаты на расходы на проживание. Вы не уменьшаете свои потери от несчастных случаев за счет страховых выплат, которые вы получаете для покрытия расходов на проживание в любой из следующих ситуаций.

- Вы теряете возможность пользоваться своим домом из-за несчастного случая.
- Органы власти закрыли доступ в ваше основное жилище из-за несчастного случая или угрозы его возникновения.

Включение в доход. Если эти страховые выплаты превышают временное увеличение ваших расходов на проживание, вы должны включить превышение в свой доход. Впишите эту сумму в Приложение 1 (Форма 1040), строка 8. Однако, если несчастный случай произошел в объявленной на федеральном уровне зоне бедствия, ни одна из страховых выплат не облагается налогом. См. подраздел ["Соответствующие критериям выплаты по оказанию помощи в случае стихийных бедствий"](#) ниже, в разделе «Убытки в зоне бедствия».

Временное увеличение ваших расходов на проживание — это разница между фактическими расходами на проживание, которые вы и ваша семья понесли в течение периода, когда вы не могли пользоваться своим домом, и вашими обычными расходами на проживание за этот период. Фактические расходы на проживание — это разумные и необходимые расходы, понесенные в связи с потерей вашего основного жилья. Как правило, эти расходы включают суммы, которые вы платите за следующее.

- Аренда подходящего жилья.
- Транспорт.
- Еда.
- Коммунальные услуги.
- Прочие услуги.

Обычные расходы на проживание состоят из тех же расходов, которые вы бы понесли, но не сделали этого из-за несчастного случая или угрозы его возникновения.

Пример. В результате урагана вы на месяц покинули свою квартиру и переехали в мотель. Обычно вы платите 1 400 долларов в месяц за аренду. За месяц, в течение которого квартира была свободна, плата не взималась. Ваша арендная плата за мотель в этом месяце составила 3 000 долларов. Обычно вы тратите 500 долларов в месяц за еду. Ваши расходы на питание за месяц, который вы прожили в мотеле, составили 850 долларов. Вы получили 2 200 долларов от своей страховой компании для покрытия ваших расходов на проживание. Вы определяете платеж, который вы должны включить в доход, следующим образом.

1. Страховая выплата на расходы на проживание	2 200
	дол-
	ла-
	ров
2. Фактические расходы в течение месяца, когда вы не можете пользоваться своим домом из-за урагана	3 850
3. Нормальные расходы на проживание	1 900
4. Временное увеличение расходов на проживание: вычитаете строку 3	
Из строки 2	1 950
5. Сумма платежа, включаемая в доход: 250	
вычитаете строку 4 из строки 1	дол-
	ла-
	ров

Налоговый год включения. Вы включаете налогооблагаемую часть страховой выплаты в доход за год, в течение которого вы возобновляете использование своего основного места жительства, или, если страховая выплата получена позднее, за год, в течение которого вы получаете налогооблагаемую часть страховой выплаты.

Пример. Ваш основной дом был разрушен торнадо в июне 2022 года. Вы начали вновь жить в своем доме в ноябре 2023 года. Страховые выплаты, которые вы получили в 2022 и 2023 годах, были на 1 500 долларов больше, чем временное увеличение ваших расходов на проживание в течение этих лет. Вы включаете эту сумму в доход в своей Форме 1040 за 2023 год. Если в 2024 году вы получите дополнительные выплаты для покрытия расходов на проживание, которые вы понесли в 2022 и 2023 годах, вы должны включить эти выплаты в свой доход в Форме 1040 или 1040-SR за 2024 год.

Помощь в случае стихийных бедствий. Продукты питания, медикаменты и другие формы помощи, которые вы получаете, не уменьшают ваши потери от несчастных случаев, если только они не являются заменой утраченного или уничтоженного имущества.

TIP Соответствующие критериям выплаты по оказанию помощи в случае стихийных бедствий, которые вы получаете за расходы, понесенные вами в результате объявленной на федеральном уровне катастрофы, не являются для вас налогооблагаемым доходом. Для получения дополнительной информации см. подраздел ["Соответствующие критериям выплаты в связи со стихийными бедствиями"](#) ниже в разделе «Убытки в зоне бедствия».

Выплаты по безработице в случае стихийных бедствий — это пособия по безработице, которые облагаются налогом.

Как правило, гранты на оказание помощи в случае стихийных бедствий, полученные в соответствии с Законом Стаффорда, не включаются в ваш доход. См. подраздел ["Федеральные гранты на оказание помощи в случае стихийных бедствий"](#) ниже, в разделе «Убытки в зоне бедствия».

Поступления по кредиту. Не уменьшайте свои убытки от несчастных случаев за счет кредитных средств, используемых для восстановления или замены имущества, применительно к которому вы указываете вычет убытков от несчастных случаев.

Если у вас есть федеральный кредит, который был аннулирован (прощен), см. подраздел ["Федеральный кредит аннулирован"](#) ниже в разделе «Убытки в зоне бедствия».

Возмещение, полученное после вычета убытков

Если вы рассчитали потери от несчастного случая или кражи, используя сумму ожидаемого возмещения, вам, возможно, придется скорректировать свою налоговую декларацию за налоговый год, в котором вы получили фактическое возмещение. В этом разделе объясняется, какие изменения вам, возможно, придется внести.



Если вы заплатили какую-то сумму для устранения ущерба, нанесенного жилому дому с ухудшающимся бетонным фундаментом, и указали вычет в первоначальной налоговой декларации или в декларации с поправками, и вы (или от вашего имени подрядчики) получили выплаты от компании Connecticut Foundation Solutions Indemnity Company (CFSIC), вы должны включить какую-то часть выплат в свой валовой доход. См. Сообщение 2020-5, 2020-19 I.R.B. 796 (доступно на [IRS.gov/irb/2020-19_IRB#ANN-2020-5](#) (Английский)).

Фактическое возмещение меньше, чем ожидалось. Если позже вы получили меньше возмещения, чем ожидали, включите эту разницу в качестве убытка вместе с другими вашими убытками (если таковые имеются) в свою декларацию за тот год, в которой вы не ожидаете большего возмещения.

Пример. Ваш личный автомобиль, справедливая рыночная стоимость (FMV) которого составляла 2 000 долларов США, был полностью разбит в результате столкновения с другим автомобилем в 2023 году. Авария произошла по вине другого водителя. В конце 2023 года существовала объективная возможность, что владелец другого автомобиля возместит вам убыток в полном объеме. У вас не было вычитаемых убытков в 2023 году.

В январе 2024 года суд присудил вам 2 000 долларов. Однако в июле становится очевидным, что вы не получите какую-либо сумму от другого водителя. Вы можете вычесть убыток в 2024 году (в той мере, в какой он не превышает вашу прибыль от несчастных случаев в 2024 году); убыток рассчитывается путем применения [ограничений вычета](#) (обсуждается позднее).

Фактическое возмещение больше, чем ожидалось. Если позже вы получили большую сумму возмещения, чем ожидали, уже после того, как вы указали вычет убытков, вам, возможно, придется включить дополнительную сумму возмещения в свой доход за тот год, в который вы ее получили. Однако, если какая-либо часть первоначального вычета не уменьшила ваш налог за предыдущий год, не включайте эту часть суммы возмещения в свой доход. Вам не следует пересчитывать свой налог за тот год, за который вы указали вычет. См. раздел [«Recoveries» \(«Возмещения»\)](#) в Публикации № 525, чтобы узнать, сколько дополнительного возмещения следует включить в доход.

Пример. В 2023 году ураган, объявленный федеральным бедствием, уничтожил вашу моторную лодку. Ваш убыток составил 3 000 долларов, и вы подсчитали, что ваша страховка покрывает 2 500

Таблица 2. Правила ограничения вычетов для имущества личного пользования

Правило «100 долларов»		Правило «10%»
Общее применение		Вы должны уменьшить каждый убыток от несчастного случая или кражи на 100 долларов при расчете вашего вычета. Это правило применяется к имуществу личного пользования после того, как вы определили сумму своих убытков.*
Единичный случай		Вы должны уменьшить общий убыток от несчастных случаев или краж, связанных с объявленной на федеральном уровне катастрофой, на 10% от вашего скорректированного валового дохода. Это правило применяется к имуществу личного пользования после того, как вы уменьшите каждый убыток на 100 долларов (правило «100 долларов»).**
Более одного случая		Это правило применяется только один раз, даже если было затронуто несколько объектов имущества.
Более одного человека— С убытками от одного и того же случая (кроме супружеской пары, подающей совместную декларацию)		Это правило применяется к общей сумме всех ваших убытков от всех объявленных на федеральном уровне бедствий.
Женатые пары - С убытками от одного и того же случая	Подающие совместную налоговую декларацию	Это правило применяется отдельно к каждому человеку.
	Подающие отдельную налоговую декларацию	Это правило применяется, как если вы (супруги) - один человек.
Более одного владельца (кроме супружеской пары, подающей совместную декларацию)		Это правило применяется по отдельности к каждому супругу.
Более одного владельца (кроме супружеской пары, подающей совместную декларацию)		Это правило применяется по отдельности к каждому владельцу совместно принадлежащего имущества.
* Соответствующие критериям потери в результате стихийных бедствий должны быть уменьшены на 500 долларов при расчете вашего вычета. См. раздел "Убытки в зоне бедствия" , ниже, для получения дополнительной информации.		
** Правило 10% не применяется к соответствующим критериям потерям в результате стихийных бедствий . См. раздел "Убытки в зоне бедствия" , ниже, для получения дополнительной информации.		

долларов из них. Вы не указали постатейные вычеты в своей декларации за 2023 год и не увеличили свой стандартный вычет на сумму вашего убытка. Когда страховая компания возмещает вам убытки, вы не включаете это возмещение в свой доход. Это утверждение справедливо, даже если все 3 000 долларов убытка были полностью возмещены, потому что вы не вычли убыток в своей декларации за 2023 год, и сумма вашего налога не уменьшилась.



Если общая сумма всех полученных вами возмещений превышает скорректированную изначальную стоимость вашего уничтоженного или украденного имущества, у вас образуется прибыль от несчастного случая или кражи. Если вы уже указали вычет за убыток и получите возмещение в более позднем году, вам, возможно, придется включить эту прибыль в свой доход за более поздний год. Укажите прибыль как обычный доход вплоть до суммы вычета, которая уменьшила ваш налог за предыдущий год. У вас, возможно, есть право отложить отчетность по любой оставшейся прибыли, как описано в разделе [«Отсрочка прибыли»](#) ниже.

Фактическое возмещение такое же, как и ожидалось. Если позже вы получите именно то возмещение, которое ожидали получить, вам не нужно включать какое-либо возмещение в свой доход, и

вы не сможете вычесть какие-либо дополнительные убытки.

Пример. В декабре 2024 года ваш личный автомобиль был поврежден во время наводнения, которое было объявлено федеральным бедствием. Ремонт автомобиля обошелся в 950 долларов. У вас была комплексная страховка, а сумма deductible (см. выше) составляла 100 долларов. Ваша страховая компания согласилась возместить вам оставшуюся часть ущерба. Поскольку вы ожидали возмещения от страховой компании, вы не указали вычет убытков от несчастных случаев в 2024 году.

Из-за правила «100 долларов» вы не можете вычесть 100 долларов, которые вы заплатили в качестве доплаты из собственных средств. Когда вы получите 850 долларов от страховой компании в 2025 году, не указывайте их как доход.

Ограничения вычетов

После того как вы определили сумму ваших потерь от несчастных случаев или кражи, вы должны определить, какую часть убытков вы можете вычесть.

Вычет в случае потерь от несчастных случаев и краж имущества личного пользования ограничен. В течение налоговых лет с 2018 по 2025 год личные потери физических лиц от несчастных случаев и

краж вычитаются только в той мере, в какой они связаны с объявленным на федеральном уровне стихийным бедствием. Личные потери от несчастных случаев и краж, связанные с объявленным на федеральном уровне стихийным бедствием, регулируются правилом «100 долларов» и правилом «10%», которые будут обсуждаться позже. Правила «100 долларов» и «10%» также кратко изложены в [Таблице 2](#).

В правиле, позволяющем вычитать убытки от несчастных случаев и краж, только тогда, когда они связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, есть исключение. Если у вас есть прибыль от несчастных случаев, вы можете вычесть убыток от несчастных случаев, не связанных со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, в той степени, в которой они не превышают личную прибыль от несчастных случаев. Любая избыточная прибыль используется для уменьшения убытков от объявленного на федеральном уровне стихийного бедствия. Правило «10%» применяется к любым оставшимся убыткам от федерального бедствия.

На убытки от коммерческой собственности и собственности, приносящей доход, эти правила не распространяются. Однако, если убытки от несчастного случая или кражи связаны с домом, который вы использовали для бизнеса или сдавали в аренду, ваш вычитаемый убыток может быть ограничен. См. инструкции к Форме 4684, раздел В.

Если убыток от несчастного случая или кражи связан с имуществом, используемым в пассивной деятельности, см. Форму 8582 «Ограничения убытков от пассивной деятельности» и инструкции к ней.

Правило «100 долларов»

После того как вы посчитали убыток от несчастного случая или кражи имущества личного пользования, как обсуждалось ранее, вы должны уменьшить этот убыток на 100 долларов. Это сокращение применяется к каждому общему убытку от несчастного случая или кражи, включая убытки, не связанные с объявленным на федеральном уровне бедствием, которые применяются для сокращения вашей личной прибыли от несчастного случая. При этом не имеет значения, сколько единиц имущества задействовано в событии. Применяется только однократное сокращение на 100 долларов.

Пример. Вы застраховали свой автомобиль на случай столкновения на сумму 750 долларов. Автомобиль поврежден в результате столкновения. Страховая компания оплачивает вам убыток за исключением доплаты 750 долларов из ваших собственных средств. Сумма убытка от несчастного случая определяется исключительно на основе вычета. Убыток от несчастного случая составляет 650 долларов (750 - 100), потому что первые 100 долларов убытка от несчастного случая на имущество личного пользования не вычитаются.



Соответствующие критериям убытки от стихийных бедствий должны быть уменьшены на 500 долларов. См. раздел «Убытки в зоне бедствия» для получения дополнительной информации.

Одно событие. Как правило, события, тесно связанные по происхождению, порождают один и тот же несчастный случай. Одним и тем же несчастным случаем считается разрушение от двух или более тесно связанных причин, например, разрушение от ветра и наводнения, причиненное одним и тем же штормом. В результате одного несчастного случая могут быть повреждены два или более объекта имущества, как, например, в случае торнадо, повредившим и ваш дом, и ваш автомобиль, припаркованный на подъездной дорожке.

Пример 1. Торнадо уничтожил вашу прогулочную лодку. Во время шторма вы также потеряли часть оборудования для лодок. Вы потеряли 5 000 долларов на лодке и 1 200 долларов на оборудовании. Ваша страховая компания возместила вам 4 500 долларов за ущерб, нанесенный лодке. У вас не было страхового покрытия на оборудование. Ваш убыток от несчастного случая является результатом одного события, и правило «100 долларов» применяется один раз. Рассчитайте свой убыток до применения правила «10%» (обсуждается позже) следующим образом.

	Лодка	Обо- рудо- вание
1. Убыток	5 000 долла- ров	1 200 долларов
2. Вычтите страхование	4 500 долла- ров	-0-
3. Убыток после возмещения	500 долла- ров	1 200 долларов
4. Общий убыток		1 700 долларов
5. Вычтите 100 долларов		100
6. Убыток до применения правила 10%		1 600 долла- ров

Пример 2. Воры проникли в ваш дом в январе и украли кольцо и шубу. Вы потеряли 200 долларов на кольце и 700 долларов на пальто. Речь идет об одной краже. Правило «100 долларов» применяется к общему убытку в 900 долларов.

Пример 3. В октябре ураганные ветры сорвали крышу с вашего дома. Паводковые воды, вызванные ураганом, еще больше повредили ваш дом и уничтожили вашу мебель и личный автомобиль. Все перечисленное считается одним несчастным случаем. Правило «100 долларов» применяется к вашему общему ущербу от наводнения и ветра.

Более чем один убыток. Если в течение налогового года у вас было более одного убытка от несчастного случая или кражи, вы должны уменьшить каждый убыток на 100 долларов.

Пример. Ваш семейный автомобиль был поврежден во время урагана в январе. Ваш убыток после возмещения страховки составил 75 долларов. В феврале ваш автомобиль был поврежден во время очередного урагана. На этот раз ваш убыток после возмещения страховки составил 90 долларов. Правило «100 долларов» применяется к каждому отдельному убытку от несчастного случая. Поскольку ни один из штормов не привел к убыткам на сумму более 100 долларов, вы не имеете права вычитать убытки, причиненные этими штормами.

Более чем один человек. Если два или более физических лиц (кроме супругов, подающих совместную декларацию) имеют убытки от одного и того же несчастного случая или кражи, правило «100 долларов» применяется отдельно к каждому лицу.

Пример. Ураганные ветры повредили ваш дом, а также нанесли убыток личному имуществу гостей вашего дома. Вы должны уменьшить свой убыток на 100 долларов. Ваш гость должен уменьшить свой убыток на 100 долларов.

Налогоплательщики, состоящие в браке. Если вы и ваш супруг/супруга подаете совместную декларацию, то при применении правила 100 долларов вы рассматриваетесь как одно физическое лицо. Не имеет значения, владеете ли вы имуществом совместно или раздельно.

Если вы и ваш супруг/супруга понесли убытки от несчастного случая или кражи и подали

отдельные декларации, каждый из вас должен уменьшить свой убыток на 100 долларов. Это верно, даже если вы владеете имуществом совместно. Если один из супругов владеет имуществом, только он может заявить вычет по убыткам в отдельной декларации.

Если убыток от несчастного случая или кражи относится к имуществу, и каждый из вас имеет законное право на равную часть имущества (tenancy by the entirety), каждый из вас может рассчитать свой вычет только на половину убытка в отдельных декларациях. Ни один из вас не имеет права рассчитывать свой вычет на весь убыток в отдельной декларации. Каждый из вас должен уменьшить убыток на 100 долларов.

Более чем один владелец. Если два или более физических лица (кроме супругов, подающих совместную декларацию) понесли убыток по имуществу, находящемуся в совместной собственности, правило «100 долларов» применяется отдельно к каждому из них. Например, если две сестры живут вместе в доме, которым они владеют совместно, и они понесли убыток от несчастного случая, правило «100 долларов» применяется отдельно к каждой сестре.

Правило «10%»

Вы должны уменьшить общую сумму федеральных убытков от несчастных случаев на 10% от вашего скорректированного валового дохода. Применяйте это правило после уменьшения каждого убытка на 100 долларов. Для получения дополнительной информации см. инструкции к Форме 4684. Если у вас есть и прибыль, и убытки от несчастных случаев или краж, см. подраздел «Прибыль и убытки» ниже.

Пример. В сентябре ваш дом был поврежден тропическим штормом, который был объявлен стихийным бедствием на федеральном уровне. Ваш убыток после страхового возмещения составил 2 000 долларов. Ваш скорректированный валовой доход за год, когда был причинен убыток, составляет 29 500 долларов. Рассчитайте убыток от несчастного случая следующим образом.

1. Убыток после страховой выплаты	2 000 долла- ров
2. Вычтите 100 долларов	100
3. Убыток после применения «правила 100 долларов»	1 900 долла- ров
4. Вычтите 10% из 29 500 долларов AGI (скорректированный валовой доход)	2 950 долла- ров
5. Вычет по убыткам от несчастных случаев	-0-

Вы не можете указать вычет за убытки от несчастных случаев, потому что ваши убытки (1 900 долларов) меньше, чем 10% вашего скорректированного валового дохода (2 950 долларов).



Правило «10%» не распространяется на убытки от стихийных бедствий. См. раздел «Убытки в зоне бедствия» для получения дополнительной информации.

Более чем один убыток. Если в течение налогового года у вас было более одного убытка от несчастного случая или кражи, уменьшите каждый убыток на

сумму возмещения и на 100 долларов. Затем вы должны уменьшить общую сумму убытков от несчастных случаев, объявленных на федеральном уровне, на 10% от вашего скорректированного валового дохода.

Пример. В марте ваш автомобиль был уничтожен в результате наводнения, которое было объявлено стихийным бедствием на федеральном уровне. У вас не было страховки на автомобиль, поэтому вы не получили страхового возмещения. Ваш убыток на автомобиль составил 1 800 долларов. В ноябре другое наводнение, которое также было объявлено стихийным бедствием на федеральном уровне, повредило ваш подвал и полностью уничтожило мебель, стиральную машину, сушилку и другие вещи, которые там находились. Ваш убыток по объектам в подвале после страхового возмещения составил 2 100 долларов. Ваш скорректированный валовой доход за год, когда произошло наводнение, составляет 25 000 долларов. Ниже приведен расчет вычета по убыткам от несчастных случаев.

	Авто-мобиль	Подвал
1. Убыток	1 800 долларов	2 100 долларов
2. Вычтите 100 долларов за каждое происшествие	100	100
3. Убыток после правила 100 долларов	1 700 долларов	2 000 долларов
4. Общий убыток		3 700 долларов
5. Вычтите 10% от 25 000 долларов AGI		2 500 долларов
6. Вычет по убыткам от несчастных случаев		1 200 долла- ров

Налогоплательщики, состоящие в браке. Если вы и ваш супруг/супруга подаете совместную декларацию, то при применении правила «10%» вы рассматриваетесь как одно лицо. Не имеет значения, владеете ли вы имуществом совместно или раздельно.

Если вы подаете отдельные декларации, правило «10%» применяется к каждой декларации, в которой заявлен убыток.

Более чем один владелец. Если два или более физических лица (кроме супругов, подающих совместную декларацию) понесли убыток по имуществу, находящемуся в совместной собственности, правило «10%» применяется отдельно к каждому из них.

Прибыль и убытки. Если у вас есть доходы от несчастного случая или кражи, а также убытки по имуществу личного пользования, вы должны сравнить общую сумму доходов с общей суммой убытков. Сделайте это после того, как вы уменьшите каждый убыток на сумму любого возмещения и на 100 долларов, но до того, как вы уменьшите убытки от несчастных случаев на 10% от вашего скорректированного валового дохода.



Прибыль от несчастного случая или кражи не включает прибыль, которую вы решили отложить. См. раздел «Отсрочка прибыли» ниже.

Убытки больше, чем прибыли. Если ваши убытки превышают указываемую в декларации прибыль, вычтите сумму прибыли из суммы убытков и уменьшите результат на сумму, составляющую 10% от вашего скорректированного валового дохода. Оставшаяся часть, если таковая имеется, является вашим вычитаемым убытком от потери имущества личного пользования.

Если у вас есть убытки, не связанные с объявленным на федеральном уровне бедствием, см. *Строку 14* в инструкциях к Форме 4684. Убытки, не связанные с объявленным на федеральном уровне бедствием, могут быть использованы только для уменьшения суммы прибыли.

Если вы понесли соответствующие критериям убытки от стихийного бедствия, см. *Строку 15* в инструкциях к Форме 4684 для получения более подробной информации.

Пример. Ваш убыток от кражи после уменьшения его на сумму возмещения и на 100 долларов составляет 2 700 долларов. Ваша прибыль от несчастного случая составляет 700 долларов. Поскольку ваши убытки от кражи не были связаны с бедствием, объявленным на федеральном уровне, вы можете использовать только 700 долларов из ваших убытков для уменьшения прибыли от несчастного случая на сумму 700 долларов.

Прибыль больше, чем убытки. Если ваша указываемая в декларации прибыль превышает ваши убытки, вычтите ваши убытки из вашей прибыли. Разница рассматривается как прибыль от продажи капитальных активов и должна быть указана в Приложении D (Форма 1040). Правило «10%» не распространяется на вашу прибыль. Если у вас есть убытки, не связанные с объявленным на федеральном уровне бедствием, см. *Строку 14* в инструкциях к Форме 4684.

Пример. Ваш убыток от кражи составляет 600 долларов после его уменьшения на сумму возмещения и на 100 долларов. Ваша прибыль от несчастного случая составляет 1 600 долларов. Поскольку ваша прибыль больше, чем убыток, вы должны указать чистую прибыль в размере 1 000 долларов (1 600 - 600) в Приложении D (Форма 1040).

Подробнее. Для получения информации о том, как рассчитать указываемую в декларации прибыль, см. раздел «Расчет прибыли» ниже.

Расчет вычета

Как правило, вы должны подсчитать убытки отдельно по каждому украденному, поврежденному или уничтоженному предмету. Однако в отношении недвижимости, принадлежащей вам для личного пользования, действует особое правило.

Недвижимость. При расчете убытка от потери недвижимости, которой вы владеете для личного пользования, все объекты благоустройства (такие, как здания и декоративные деревья, а также земля, на которой расположены эти объекты) рассматриваются вместе.

Пример 1. В июне торнадо разрушил ваш коттедж на берегу озера, который несколько лет назад стоил 144 800 долларов (включая 14 500 долларов за землю). Ваш участок не пострадал. Это был ваш единственный убыток от несчастного случая или

кражи за год. Стоимость имущества непосредственно перед торнадо составляла 180 000 (145 000 за коттедж и 35 000 за землю). Стоимость имущества сразу после торнадо составила 35 000 (стоимость земли). Вы получили от страховой компании 130 000. Ваш скорректированный валовой доход за год, когда произошел торнадо, составляет 80 000. Ваш вычет по убытку от несчастного случая составляет 6 700 и рассчитывается следующим образом.

1. Скорректированная изначальная стоимость всего имущества (в данном примере - цена приобретения)	144 800 долларов
2. FMV всего имущества до торнадо	180 000 долларов
3. FMV всего имущества после торнадо	35 000
4. Снижение FMV всего имущества (строка 2 – строка 3)	145 000 долларов
5. Убыток (меньшее из строки 1 или строки 4)	144 800 долларов
6. Вычтите страховую выплату	130 000 долларов
7. Убыток после возмещения	14 800 долларов
8. Вычтите 100 долларов	100
9. Убыток после правила «100 долларов»	14 700 долларов
10. Вычтите 10% от 80 000 долларов AGI	8 000
11. Вычет по убыткам от несчастных случаев	6 700 долла- ров

Пример 2. Вы купили свой дом несколько лет назад. Вы заплатили 150 000 долларов (10 000 долларов за землю и 140 000 долларов за дом). Вы также потратили 2 000 долларов на благоустройство территории. В этом году ураган разрушил ваш дом. Ураган также повредил кустарники и деревья в вашем дворе. Ураган был единственной причиной убытков от несчастного случая или кражи в этом году. Компетентные оценщики определили стоимость имущества в целом в 175 000 долларов до урагана, и только 50 000 долларов после урагана. Вскоре после урагана страховая компания выплатила вам 95 000 за убыток. Ваш скорректированный валовой доход за этот год составляет 70 000 долларов. Ниже приведен расчет вычета по убыткам от несчастных случаев.

1. Скорректированная изначальная стоимость всего имущества (стоимость земли, здания и благоустройства)	152 000 долларов
2. FMV всего имущества до урагана	175 000 долларов
3. FMV всего имущества после урагана	50 000 долларов
4. Снижение FMV всего имущества (строка 2 – строка 3)	125 000 долларов
5. Убыток (меньшее из строки 1 или строки 4)	125 000 долларов
6. Вычтите страховую выплату . . .	95 000
7. Убыток после возмещения	30 000 долларов
8. Вычтите 100 долларов	100
9. Убыток после применения правила «100 долларов»	29 900 долларов
10. Вычтите 10% от 70 000 долларов AGI	7 000
11. Вычет по убыткам от несчастных случаев	22 900 долла- ров

Личное имущество. Личное имущество - это любое имущество, которое не является недвижимым. Если ваше личное имущество украдено, повреждено или уничтожено в результате несчастного случая, вы должны подсчитать убытки отдельно для каждого предмета имущества. Затем объедините эти отдельные убытки, чтобы определить общий убыток. Уменьшите общую сумму убытков на 100 долларов и 10% от вашего скорректированного валового дохода, чтобы рассчитать вычет по убыткам.

Пример 1. В августе шторм, который был объявлен стихийным бедствием на федеральном уровне, уничтожил вашу прогулочную лодку стоимостью 18 500 долларов. Это был ваш единственный убыток от несчастного случая или кражи за год. Непосредственно перед штормом стоимость лодки составляла 17 000 долларов. У вас не было страховки, но вы смогли спасти мотор лодки и продать его за 200 долларов. Ваш скорректированный валовой доход за год, когда произошел несчастный случай, составляет 70 000 долларов.

Хотя мотор был продан отдельно, он является частью лодки, а не отдельным объектом собственности. Ниже приведен расчет вычета по убыткам от несчастных случаев.

1. Скорректированная начальная стоимость (в данном примере - цена приобретения)	18 500
2. FMV до шторма	17 000 долла- ров
3. FMV после шторма	200
4. Снижение FMV (строка 2 – строка 3)	16 800 долла- ров
5. Убыток (меньшее из строки 1 или строки 4)	16 800 долла- ров
6. Вычтите страховую выплату	-0-
7. Убыток после возмещения	16 800 долла- ров
8. Вычтите 100 долларов	100
9. Убыток после правила «100 долларов»	16 700 долла- ров
10. Вычтите 10% от 70 000 долларов AGI	7 000
11. Вычет по убыткам от несчастных случаев	9 700 долла- ров

Пример 2. В июне вы попали в автокатастрофу, которая полностью уничтожила ваш личный автомобиль и старинные карманные часы. Вы купили автомобиль за 30 000 долларов. Стоимость автомобиля непосредственно перед аварией составляла 17 500 долларов. Его стоимость после аварии составила 180 долларов (стоимость машины на слом). Ваша страховая компания возместила вам 16 000 долларов.

Ваши часы не были застрахованы. Вы приобрели их за 250 долларов. Их стоимость до аварии составляла 500 долларов. В том же году вы также получили прибыль в размере 2 000 долларов от убытков и отдельный убыток в размере 5 000 долларов, связанных с объявленным на федеральном уровне бедствием. Ваш скорректированный валовой доход за год составляет 97 000 долларов. Ваш вычет по убыткам от несчастных случаев равен нулю и рассчитывается следующим образом.

	Авто- мобиль	Часы
1. Скорректированная изначальная стоимость(в данном примере - цена приобретения)	30 000 долла- ров	250 долла- ров
2. FMV до аварии	17 500 долла- ров	500 долла- ров
3. FMV после аварии	180	-0-
4. Снижение FMV (строка 2 - строка 3)	17 320 долла- ров	500 долла- ров
5. Убыток (меньшее из строки 1 или строки 4)	17 320 долла- ров	250 долла- ров
6. Вычтите страховую выплату	16 000	-0-
7. Убыток после возмещения	1 320 долла- ров	250 долла- ров
8. Общий убыток	1 570 долла- ров	
9. Вычтите 100 долларов	100	
10. Убыток, не связанный с объявленным на федеральном уровне бедствием после правила 100 долларов	1 470 долла- ров	
11. Прибыль от несчастного случая	2 000 долла- ров	
12. Убыток от несчастного случая, не связанный с объявленным на федеральном уровне бедствием	1 470	
13. Оставшийся доход после зачета убытка, не связанного с объявленным на федеральном уровне бедствием (строка 11 - строка 12; если ноль или меньше, введите -0-)	530 долла- ров	
14. Убыток от несчастного случая, связанный с объявленным на федеральном уровне бедствием	5 000 долла- ров	
15. Вычтите 100 долларов	100	
16. Убыток после правила «100 долларов»	4 900 долла- ров	
17. Вычтите оставшуюся прибыль (строка 13)	530	
18. Убыток после вычета прибыли	4 370 долла- ров	
19. Вычтите 10% от 97 000 долларов AGI . . .	9 700	
20. Вычет по убыткам от несчастного случая, связанного с объявленным на федеральном уровне бедствием	-0-	

Как недвижимое, так и личное имущество. Если убыток связан с недвижимым и личным имуществом, вы должны рассчитать убыток отдельно для каждого вида имущества. Однако вы уменьшаете общий убыток на 100 долларов только один раз. Затем вы применяете правило «10%» для расчета вычета по убыткам от несчастных случаев.

Пример. В июле ураган, объявленный стихийным бедствием на федеральном уровне, повредил ваш дом, который обошелся вам в 164 000 долларов, включая землю. Стоимость имущества (здания и земли) непосредственно перед ураганом составляла 170 000 долларов, а стоимость имущества сразу после урагана - 100 000 долларов. Пострадала и ваша домашняя утварь. Вы отдельно посчитали убытки по каждому поврежденному предмету

домашнего обихода и получили общую сумму убытков в размере 600 долларов.

Вы получили от страховой компании 50 000 долларов за ущерб, нанесенный вашему дому, но ваша домашняя утварь не была застрахована. Ваш скорректированный валовой доход за год, когда произошел ураган, составляет 65 000 долларов. Вы рассчитываете свой вычет по убыткам от урагана следующим образом.

1. Скорректированная изначальная стоимость недвижимого имущества (в данном примере - цена приобретения)	164 000 долларов
2. FMV недвижимого имущества до урагана	170 000 долларов
3. FMV недвижимого имущества после урагана	100,000
4. Снижение FMV недвижимого имущества (строка 2 – строка 3)	70 000 долларов
5. Убыток по недвижимому имуществу (меньшее из строки 1 или строки 4)	70 000 долларов
6. Вычтите страхование	50 000
7. Убыток по недвижимому имуществу после возмещения	20 000 долларов
8. Убыток по предметам домашнего обихода	600 долларов
9. Вычтите страховую выплату	-0-
10. Убыток по предметам домашнего обихода после возмещения	600 долларов
11. Общий убыток (строка 7 плюс строка 10)	20 600 долларов
12. Вычтите 100 долларов	100
13. Убыток после правила «100 долларов»	20 500 долларов
14. Вычтите 10% от 65 000 долларов AGI	6 500 долларов
15. Вычет по убыткам от несчастных случаев	14 000 долларов

Имущество, используемое частично для бизнеса и частично для личных целей. Если имущество используется частично в личных целях, а частично в коммерческих или приносящих доход целях, вычет по убыткам от несчастных случаев или кражи должен рассчитываться отдельно для части, используемой в личных целях, и для части, используемой в коммерческих целях или приносящей доход. Вы должны рассчитывать каждый убыток отдельно, поскольку убытки, связанные с этими двумя видами использования, рассчитываются двумя разными способами. При расчете каждого убытка разделите общую изначальную стоимость, FMV до и после убытка от несчастного случая или кражи, а также страховое или иное возмещение между коммерческим и личным использованием имущества. Правило «100 долларов» и правило «10%» применяются только к убыткам от несчастного случая или кражи части имущества, используемого в личных целях.

Пример. Вы владеете зданием, которое вы построили на арендованной земле. Вы используете

половину здания для своего бизнеса, а в другой половине вы живете. Стоимость здания составила 400 000 долларов. Вы не ремонтировали и не достраивали здание.

В марте наводнение, объявленное бедствием на федеральном уровне, повредило все здание. Стоимость здания составляла 380 000 долларов непосредственно перед наводнением и 320 000 долларов после него. Ваша страховая компания возместила вам 40 000 долларов за убыток от наводнения. Снижение стоимости коммерческой части здания до наводнения составило 24 000 долларов. Ваш скорректированный валовой доход за год, когда произошло наводнение, составляет 125 000 долларов.

Вы можете вычесть убыток от несчастного случая в размере 10 000 долларов применительно к части здания, используемой в коммерческой деятельности. Вы не можете вычесть убыток от несчастного случая применительно к части здания, используемой в личных целях из-за правила «10%». Рассчитайте свой убыток следующим образом.

	Ком- мер- ческая часть	Личная часть
1. Стоимость (всего 400 000 долларов)	200 000 долларов	200 000 долларов
2. Вычтите амортизацию	24 000 долларов	-0-
3. Скорректированная изначальная стоимость	176 000 долларов	200 000 долларов
4. FMV до наводнения (всего 380 000 долларов)	190 000 долларов	190 000 долларов
5. FMV после наводнения (всего 320 000 долларов)	160 000	160 000
6. Снижение FMV (строка 4 – строка 5)	30 000 долларов	30 000 долларов
7. Убыток (меньшее из строки 3 или строки 6)	30 000 долларов	30 000 долларов
8. Вычтите страховую выплату	20,000	20,000
9. Убыток после возмещения	10 000 долларов	10 000 долларов
10. Вычтите 100 долларов на имущество личного пользования	-0-	100
11. Убыток после применения правила «100 долларов»	10 000 долларов	9 900 долларов
12. Вычтите 10% из 125 000 долларов AGI на имущество личного пользования	-0-	12 500
13. Вычитаемый коммерческий убыток	10 000 долла- ров	
14. Вычитаемый личный убыток		-0-

Расчет прибыли

Если вы получаете страховую выплату или другое возмещение, которое превышает скорректированную изначальную стоимость уничтоженного, поврежденного или украденного имущества, вы получаете прибыль от несчастного случая или кражи. Ваша прибыль рассчитывается следующим образом.

- Сумма, которую вы получаете (обсуждается далее), минус
- Ваша скорректированная изначальная стоимость имущества на момент аварии или кражи. См. раздел ["Скорректированная изначальная стоимость"](#), выше, для получения дополнительной информации.

Даже если пониженная стоимость вашей собственности меньше, чем скорректированная изначальная стоимость вашей собственности, используйте скорректированную изначальную стоимость для расчета прибыли.

Сумма, которую вы получите. Сумма, которую вы получите, включает в себя любые деньги плюс стоимость любого полученного вами имущества за вычетом любых расходов, понесенных при получении возмещения. Сюда также входит любое возмещение, использованное для погашения ипотечной ссуды или другого залога на поврежденное, уничтоженное или украденное имущество.

Пример. Ураган разрушил ваш личный дом, и страховая компания выплатила вам 145 000 долларов. Вы получили 140 000 долларов наличными. Оставшиеся 5 000 долларов были выплачены непосредственно держателю ипотечной ссуды на недвижимость. Полученная вами сумма включает возмещение в размере 5 000 долларов, выплаченных по ипотечной ссуде.

Основной дом разрушен. Если вы получили прибыль в результате разрушения вашего основного дома, вы можете исключить ее из своего дохода, как если бы вы продали или обменяли свой дом. Вы можете исключить до 250 000 долларов прибыли (до 500 000 долларов, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию). Для исключения прибыли вы, как правило, должны владеть недвижимостью и проживать в ней в качестве основного жилья не менее 2 лет в течение 5-летнего периода, заканчивающегося на дату ее уничтожения. Для получения информации об этом исключении см. Публикацию № 523. Если ваша прибыль превышает сумму, которую вы можете исключить, но вы покупаете заменяющую недвижимость, вы можете отложить отчетность по этой дополнительной прибыли. См. раздел ["Отсрочка прибыли"](#) ниже.

Отчет о прибыли. Как правило, вы должны представить информацию о своей прибыли в качестве дохода за год, когда вы получаете возмещение. Однако вы не обязаны сообщать о своей прибыли, если вы отвечаете определенным требованиям и решили отложить отчетность по этой в соответствии с правилами, объясненными ниже, в разделе [«Отсрочка прибыли»](#).

Для получения информации о том, как сообщить о прибыли, см. раздел ["Как представить отчет о прибыли и убытках"](#) ниже.



Если вы получили прибыль от несчастного случая или кражи имущества личного пользования, которую вы решили отложить (как объясняется далее), и у вас также есть другой убыток от несчастного случая или кражи имущества личного пользования, не учитывайте прибыль, которую вы откладываете, при расчете вычета от несчастного случая или кражи. См. [Правило "10%"](#) в разделе «Ограничения вычетов» выше.

Отсрочка прибыли

Не указывайте прибыль, если вы получаете возмещение в виде имущества, аналогичного уничтоженному или украденному имуществу или схожего с ним. Изначальная стоимость вашего нового имущества обычно равна скорректированной изначальной стоимости имущества, которое оно заменяет.

Как правило, вы должны представить отчет о прибыли от украденного или уничтоженного имущества, если вы получили деньги или иное имущество в качестве возмещения. Однако вы можете отложить отчет о прибыли, если вы приобретете имущество, аналогичное уничтоженному или украденному имуществу или схожее с ним, в течение определенного [периода замены](#), о котором речь пойдет ниже. Вы также можете отложить отчет о прибыли, если приобретете контрольный пакет акций (не менее 80%) в корпорации, владеющей имуществом, аналогичным данному имуществу или схожего с ним. См. подраздел ["Контрольный пакет акций корпорации"](#) ниже.

Если вы получили прибыль от поврежденного имущества, вы можете отложить отчет о прибыли, потратив возмещение на восстановление имущества.

Для того чтобы отложить представление отчета о всей прибыли, стоимость вашего заменяющего имущества должна быть не меньше, чем полученное вами возмещение. Если стоимость заменяющего имущества меньше суммы возмещения, вы должны включить в свой доход прибыль в пределах суммы неизрасходованного возмещения.

Пример. В 1970 году вы купили коттедж на берегу океана для личного пользования стоимостью 18 000 долларов. Вы не ремонтировали и не достраивали его. Когда в январе ураган разрушил коттедж, его стоимость составляла 250 000 долларов. Вы получили 146 000 долларов от страховой компании в марте. Ваша прибыль составляет 128 000 долларов (146 000 - 18 000).

Вы потратили 144 000 долларов на восстановление коттеджа. Поскольку эта сумма меньше, чем полученные страховые выплаты, вы должны включить в свой доход 2 000 долларов (146 000 - 144 000).

Покупка заменяющего имущества у связанного лица. Вы не можете отложить отчет о прибыли, полученной в результате несчастного случая или кражи, если вы покупаете заменяющее имущество у [связанного лица](#) (об этом речь пойдет ниже). Это правило распространяется на следующих налогоплательщиков.

1. Корпорации типа С (корпорация с отдельным налогообложением).

2. Товарищества, в которых более 50% доли капитала или прибыли принадлежит корпорациям типа С.
3. Все остальные (включая физических лиц, товарищества (кроме тех, которые указаны в пункте (2)) и корпорации типа «S»), если общая реализованная прибыль за налоговый год по всему уничтоженному или украденному имуществу, по которому имеется реализованная прибыль, составляет более 100 000 долларов.

В случае несчастных случаев и краж, описанных в пункте (3) выше, прибыль не может быть компенсирована убытками при определении того, составляет ли общая прибыль более 100 000 долларов. Если имущество находится в собственности товарищества, ограничение в размере 100 000 долларов применяется к товариществу и каждому партнеру. Если имущество принадлежит корпорации типа «S», ограничение в 100 000 долларов распространяется на корпорацию типа «S» и каждого акционера.

Исключение. Это правило не применяется, если связанное лицо приобрело имущество у несвязанного лица в течение срока, отведенного на замену разрушенного или украденного имущества.

Связанные лица. Согласно этому правилу, к связанным лицам относятся, например, родитель и ребенок, брат и сестра, корпорация и физическое лицо, владеющее более чем 50% акций, а также два товарищества, в которых одни и те же корпорации С владеют более чем 50% долей капитала или прибыли. Для получения дополнительной информации о связанных лицах см. подраздел [«Невычитаемые убытки»](#) в разделе [«Продажи и обмены между связанными лицами»](#) в главе 2 Публикации № 544.

Смерть налогоплательщика. Если налогоплательщик умирает после получения прибыли, но до покупки заменяющего имущества, прибыль должна быть отражена в отчетности за год, в течение которого умерший реализовал прибыль. Исполнитель наследства или лицо, наследующее средства, полученные в результате несчастного случая или кражи, не может отложить отчет о прибыли, купив заменяющее имущество.

Замена имущества

Вы должны приобрести заменяющее имущество с конкретной целью замены разрушенного или украденного имущества. Имущество, полученное в дар или по наследству, не соответствует требованиям.

Вы не обязаны использовать те же средства, которые вы получили в качестве возмещения за старое имущество, для приобретения заменяющего имущества. Если вы потратите деньги, полученные от страховой компании, на другие цели, а затем займете деньги на покупку заменяющего имущества, вы все равно сможете отложить отчетность о прибыли, если соответствуете другим требованиям.

Авансовая выплата. Если вы заранее заплатили подрядчику за замену разрушенного или украденного имущества, считается, что вы не приобрели заменяющее имущество, если оно не закончено до окончания срока замены. См. подраздел [«Срок замены»](#) ниже.

Аналогичное или схожее имущество. Заменяющее имущество должно быть аналогичным имуществу, которое оно заменяет или схожим с ним.

Потеря древесины. Древесина на корню (не земля), приобретенная вами на средства, вырученные от продажи древесины, поваленной в результате несчастного случая (например, сильного ветра, землетрясения или извержения вулкана), считается замещающим имуществом. Если вы приобрели древесину в течение указанного периода замены, вы можете отложить отчет о прибыли.

Владелец-пользователь. Если вы являетесь владельцем-пользователем, «аналогичное или схожее» означает, что заменяющее имущество должно функционировать так же, как и имущество, которое оно заменяет.

Пример. Ваш дом был разрушен пожаром, и вы вложили средства, полученные по страховке, в продуктовый магазин. Имущество, которым вы заменяете разрушенное имущество, не является аналогичным разрушенному имуществу или схожему с ним. Для того чтобы быть аналогичным или схожим, заменяющее имущество должно также использоваться вами в качестве дома.

Основной дом в зоне бедствия. Специальные правила применяются к замене имущества, связанного с повреждением или разрушением вашего основного дома (или его содержимого), если он находится в зоне бедствия, объявленного на федеральном уровне. Для получения дополнительной информации см. подраздел [«Прибыль, полученная от продажи домов в зонах бедствия»](#) ниже.

Владелец-инвестор. Если вы являетесь владельцем-инвестором, «аналогичное или схожее» означает, что ваша вовлеченность в управление любым заменяющим имуществом должна быть похожа на вашу вовлеченность в управление имуществом, которое оно заменяет. При принятии решения об определении имущества используйте нижеприведенные факторы.

- Оказывали(ете) ли вы аналогичные услуги в отношении обоих объектов имущества.
- Характер бизнес-рисков, связанных с данными объектами имущества.
- Что требуется от вас в плане управления, услуг и уровня отношений с арендаторами.

Пример. Вы владели землей и зданием, которое вы сдавали в аренду производственной компании. Здание было разрушено в результате торнадо. В период замены вы организовали постройку нового здания. Вы сдали новое здание в аренду для использования в качестве оптового продуктового склада. Поскольку заменяющая недвижимость также построена для сдачи в аренду, новое здание является аналогичным разрушенному или схожему с ним, если есть сходство во всем нижеприведенном.

- Ваша управленческая деятельность.
- Объем и вид услуг, которые вы предоставляете своим арендаторам.
- Характер бизнес-рисков, связанных с данными объектами недвижимости.

Бизнес или приносящая доход недвижимость, расположенная в объявленной на федеральном уровне зоне бедствия. Если ваш разрушенный бизнес или недвижимость, приносящая доход, находилась в зоне бедствия, объявленной на федеральном уровне, любое материальное имущество, приобретенное вами для использования в бизнесе,

рассматривается как аналогичное разрушенному имуществу или схожее с ним. Заменяющее имущество не обязательно должно находиться в объявленной на федеральном уровне зоне бедствия. Для получения дополнительной информации см. раздел ["Убытки в зоне бедствия"](#) ниже.

Контрольный пакет акций корпорации. Вы можете заменить имущество, приобретая контрольный пакет акций корпорации, владеющей имуществом, аналогичным вашему поврежденному, разрушенному или украденному имуществу или схожего с ним. Вы можете отложить отчет о всей прибыли, если стоимость акций, обеспечивающих вам контрольный пакет, не меньше суммы, полученной (возмещенной) за вашу собственность. У вас есть контрольный пакет акций, если вы владеете акциями, имеющими не менее 80% совокупного права голоса всех классов голосующих акций и не менее 80% общего количества акций всех других классов акций.

Корректировка изначальной стоимости имущества корпорации. Изначальная стоимость имущества, которым владела корпорация на момент приобретения вами контроля, должен быть уменьшен на сумму отложенной прибыли, если таковая имеется. Вы не обязаны уменьшать скорректированную изначальную стоимость имущества корпорации ниже скорректированной изначальной стоимости акций корпорации (определенной после уменьшения на сумму отложенной прибыли).

Распределите это уменьшение между следующими классами имущества в указанном ниже порядке.

1. Имущество, аналогичное разрушенному или украденному имуществу или схожее с ним.
2. Амортизируемое имущество, не уменьшенное в (1).
3. Все прочее имущество.

Если два или более объекта недвижимости относятся к одному классу, распределите уменьшение на каждый объект недвижимости пропорционально скорректированной изначальной стоимости всех объектов недвижимости в этом классе. Уменьшенная изначальная стоимость любого отдельного имущества не может быть меньше нуля.

Основной дом заменен. Если ваша прибыль от возмещения, полученного в связи с разрушением вашего основного дома, превышает сумму, которую вы можете исключить из своего дохода (см. подраздел ["Основной дом разрушен"](#) в разделе ["Расчет прибыли"](#) выше), вы можете отложить представление отчетности о превышении прибыли, купив взамен аналогичную или схожую недвижимость. Для того чтобы отложить отчетность по всей дополнительной прибыли, заменяющее имущество должно стоить не меньше суммы, которую вы получили в результате разрушения, за вычетом исключенной прибыли.

Более того, если вы отложите отчет о любой части вашей прибыли в соответствии с этими правилами, вы будете рассматриваться как владелец и пользователь заменяющей недвижимости в качестве основного жилья в течение периода, когда вы владели и использовали разрушенную недвижимость в качестве основного жилья.

Изначальная стоимость замещающего имущества. Вы должны уменьшить изначальную стоимость замещающего имущества (цену приобретения) на

сумму отложенной прибыли. Таким образом, налог на прибыль откладывается до тех пор, пока вы не продадите заменяющее имущество.

Пример. Пожар уничтожил ваш сдаваемый в аренду дом, в котором вы никогда не жили. Страховая компания возместила вам 67 000 долларов за имущество, скорректированная изначальная стоимость которого составляла 62 000 долларов. Вы получили прибыль в размере 5 000 долларов в результате несчастного случая. Если в течение периода замены был построен еще один сдаваемый в аренду дом стоимостью 110 000 долларов, вы можете отложить отчет о прибыли. Вы реинвестируете все возмещение (включая всю свою прибыль) в новый сдаваемый в аренду дом. Изначальная стоимость нового сдаваемого в аренду дома составит 105 000 (110 000 долларов стоимости - 5 000 долларов отложенной прибыли).

Период замены

Для того чтобы отложить представление отчетности о прибыли, вы должны купить заменяющую недвижимость в течение определенного периода времени. Это и есть период замены.

Период замены начинается с даты, когда ваше имущество было повреждено, разрушено или украдено.

Период замены, как правило, заканчивается через 2 года после окончания первого налогового года, в котором была реализована любая часть вашей прибыли.

Пример. Для налоговой отчетности вы используете календарный год. Пока вы были в отпуске, из вашего дома украли ценный предмет антикварной мебели стоимостью 2 200 долларов. Вы обнаружили пропажу, когда вернулись домой 7 июля 2024 года. Ваша страховая компания провела расследование кражи и выплатила вам 3 000 долларов только 22 января 2025 года. Впервые вы реализовали прибыль от возмещения за кражу в 2025 году, поэтому у вас есть время до 31 декабря 2027 года, чтобы заменить имущество.

Основной дом в зоне бедствия. Для вашего основного дома (или его содержимого), расположенного в зоне бедствия, объявленного на федеральном уровне, период замены обычно заканчивается через 4 года после окончания первого налогового года, в котором была реализована любая часть вашей прибыли. См. раздел ["Убытки в зоне бедствия"](#) ниже.

Пример. Для налоговой отчетности вы используете календарный год. Ураган разрушил ваш дом в сентябре 2024 года. В декабре 2024 года страховая компания выплатила вам на 3 000 долларов больше, чем скорректированная изначальная стоимость вашего дома. Район, в котором находится ваш дом, не является зоной бедствия, объявленного на федеральном уровне. Вы впервые получили прибыль от возмещения убытков в 2024 году, поэтому у вас есть время до 31 декабря 2026 года, чтобы заменить имущество. Если бы ваш дом находился в зоне бедствия, объявленной на федеральном уровне, у вас было бы время до 31 декабря 2028 года, чтобы заменить имущество.



Применительно к другим событиям период замены может отличаться. Для получения информации о периоде замены после изъятия имущества см. раздел ["Вынужденная потеря имущества"](#) в главе 1 Публикации № 544. Для получения информации о периоде замены после продажи или обмена скота, связанных с погодой, см. раздел 11 Публикации № 225.

Продление. Вы можете подать просьбу о продлении срока замены. Сделать это необходимо до окончания срока замены. Как правило, просьбы о продлении подаются и одобряются ближе к окончанию срока замены или продленного срока замены.

О продлении. Продление обычно ограничивается периодом не более 1 года. Высокая рыночная стоимость или дефицит заменяющего имущества не являются достаточным основанием для продлении срока. Если ваша заменяющая недвижимость находится в процессе строительства, и вы убедительно доказываете, что строительство не может быть завершено в течение срока замены, вам может быть предоставлено продление срока.

Куда обратиться. Просьбу о продлении срока замены можно отправить факсом по номеру 877-477-9193 или почтой по адресу Internal Revenue Service, 985 Michigan Ave., Stop 16, Detroit, MI 48226. Просьба должна содержать титульный лист со следующей информацией.

- Дата.
- Ваше имя, титул, номер телефона и адрес
- Attention: SB/SE Field Examination Area Director [Your State] (Внимание: Директора местного отдела аудита малого бизнеса (SB/SE) [укажите ваш штат]).
- Subject: 1033 Extension Request for Replacement Period of Involuntarily Converted Property (Тема: Просьба о продлении срока замены недобровольно преобразованного имущества, регулируемого разделом 1033 Налогового кодекса).
- Количество страниц, отправленных по факсу (включая титульный лист).

Что вам следует включить в свою просьбу. Ваша просьба должна включать детальное описание причин продления. Включите все нижеперечисленное.

1. Имя, адрес и идентификационный номер налогоплательщика,
2. Подробное описание преобразованного имущества,
3. Дата преобразования имущества,
4. Скорректированная изначальная стоимость преобразованного имущества,
5. Дата(-ы) и сумма(-ы) полученных платежей,
6. Копия декларации с указанием прибыли (и возможной отсрочки уплаты налогов на прибыль) от вынужденной потери имущества, а также
7. Описание действий, предпринятых для замены имущества.

Подача просьбы по окончании периода замены. Вы можете подать просьбу в разумные сроки после окончания периода замены, если вы приведете уважительную причину задержки. Продление может быть предоставлено, если вы обоснуете

решение не производить замену в течение предоставленного для этого срока.

Прибыль, полученная от продажи домов в зонах бедствия

Следующие правила применяются, если ваш основной дом был расположен в районе, объявленном президентом США как требующий федеральной помощи в результате стихийного бедствия, и дом или любое его содержимое было повреждено или разрушено в результате этого стихийного бедствия. Эти правила также распространяются на арендаторов, которые получают страховые выплаты за поврежденное или разрушенное имущество в арендованном доме, являющемся их основным жильем.

1. Прибыль в отношении любых страховых поступлений, полученных за не указанное в страховом полисе личное имущество, которое было частью содержимого дома, не признается.
2. Любые другие страховые выплаты, полученные вами за дом или его содержимое, рассматриваются как полученные за единый объект имущества, а любое приобретаемое вами заменяющее имущество, аналогичное этому дому или его содержимому или схожее с ним, рассматривается как аналогичное этому единому объекту имущества. Следовательно, вы можете указать прибыль только в той степени, в которой страховые поступления, рассматриваемые как полученные за этот единый объект имущества, превышают стоимость заменяющего имущества.
3. Если вы решите отложить отчетность по прибыли от получения страхового или иного возмещения за ваш основной дом или любое его содержимое, срок, в течение которого вы должны приобрести заменяющую недвижимость, продлевается до 4 лет после окончания первого налогового года, в котором образовалась любая часть прибыли.

Подробнее о том, как отсрочить получение прибыли, см. в разделе ["Как отсрочить прибыль"](#) ниже.

Пример. Ваш основной дом и его содержимое были полностью разрушены в 2024 году в результате торнадо в зоне бедствия, объявленном на федеральном уровне. В 2024 году вы получили страховые выплаты в размере 200 000 долларов за дом, 25 000 долларов за личное имущество, находящееся в доме, 5 000 долларов за ювелирные изделия и 10 000 долларов за коллекцию марок.

Прибыль в размере 25 000 долларов, полученная вами за не указанное в страховом полисе личное имущество, не учитывается.

Драгоценности и коллекция марок хранились в вашем доме и были включены в страховой полис. Ваш дом и его заменяемое содержимое рассматриваются как единый объект имущества применительно к учету прибыли от вынужденной потери вашего дома и его содержимого.

Если вы вкладываете оставшиеся средства в размере 215 000 долларов в другой дом и в другое имущество, пришедшее на смену прежнему, вы можете выбрать отсрочку учета любой прибыли, связанной с домом, ювелирными изделиями или коллекцией марок.

Если вы вкладываете менее 215 000 долларов, вам, возможно, придется признать прибыль в той мере, в какой 215 000 превышают сумму,

вложенную вами в другой дом и в другое имущество, пришедшее на смену прежнему.

См. Публикацию № 523 для получения дополнительной информации о прибыли, которая может быть исключена при продаже, включая получение страховых выплат в связи с разрушением вашего дома.

Для того чтобы отложить учет прибыли, вы должны приобрести следующее имущество до 2029 года. Изначальная стоимость такого имущества равна его стоимости, уменьшенной на сумму неучтенной прибыли.

Как отсрочить прибыль

Вы откладываете представление отчетности о прибыли от несчастного случая или кражи, сообщая о своем выборе в налоговой декларации за год, когда у вас появилась прибыль. Вы получаете прибыль в год получения страховых поступлений или других возмещений, которые приводят к прибыли.

Если украденное или разрушенное имущество принадлежит товариществу или корпорации, только товарищество или корпорация может принять решение отложить отчетность о прибыли.

Необходимое заявление. Вы должны приложить заявление к своей декларации за тот год, когда у вас появилась прибыль. Это заявление должно включать следующее.

- Дата и подробная информация о несчастном случае или краже.
- Страховое или иное возмещение, которое вы получили в результате несчастного случая или кражи.
- Как вы рассчитали прибыль.

Замена имущества, приобретенного до подачи декларации. Если вы приобретаете заменяющее имущество до подачи декларации за год, в который вы получили прибыль, ваша декларация также должна содержать подробную информацию обо всем нижеперечисленном.

- Заменяющее имущество.
- Отложенная прибыль.
- Корректировка изначальной стоимости, отражающая отложенную прибыль.
- Любая прибыль, о которой вы сообщаете как о доходе.

Заменяющее имущество, приобретенное после подачи декларации. Если вы намерены приобрести заменяющее имущество после подачи декларации за год, в котором вы получили прибыль, в вашем заявлении также должно быть указано, что вы решили заменить имущество в течение требуемого периода замены.

Затем вы должны приложить еще одно заявление к своей декларации за год, в котором вы приобрели заменяющую недвижимость. Это заявление должно содержать подробную информацию о заменяющем имуществе.

Если вы приобрели часть заменяющего имущества в одном году, а часть - в другом, вы должны составить заявление за каждый год. Заявление должно содержать подробную информацию о заменяющем имуществе, приобретенном в этом году.

Замена заменяющего имущества. После приобретения соответствующего критериям заменяющего имущества, которое вы обозначили как заменяющее имущество в заявлении, прилагаемом к вашей налоговой декларации, вы не можете впослед-

ствии заменить его другим соответствующим критериям заменяющим имуществом. Это утверждение верно, даже если вы приобретете другую недвижимость в течение периода замены. Однако, если вы обнаружите, что первоначальная заменяющая недвижимость не была соответствующей критериям заменяющей недвижимостью, вы можете (в течение периода замены) заменить ее новой соответствующей критериям заменяющей недвижимостью.

Декларация с поправками. Вы должны подать декларацию с поправками (физические лица используют Форму 1040-X) за налоговый год, в котором была получена прибыль, в одной из следующих ситуаций.

- Вы не приобретаете заменяющую недвижимость в течение требуемого периода замены с учетом продления. В этой измененной декларации вы должны сообщить о полученной прибыли и заплатить любой дополнительный налог.
- Вы приобретаете заменяющее имущество в течение требуемого периода замены плюс продления, но по цене, меньшей, чем сумма, полученная вами за несчастный случай или кражу. В этой измененной декларации вы должны сообщить о той части прибыли, которая не может быть отложена, и заплатить дополнительный налог.

Ограничение на три года. Период начисления налога на прибыль заканчивается через 3 года после даты, когда вы уведомили главу офиса IRS по вашему местопроживанию о любом из следующих фактов.

- Вы заменили имущество.
- Вы не намерены заменять имущество.
- Вы не заменили имущество в течение срока замены.

Пересмотр решения. Вы можете пересмотреть свое решение, предоставлять ли отчетность о прибыли или отложить ее предоставление, в любое время до окончания периода замены.

Пример. Ваше имущество было разрушено в 2023 году в результате бедствия, объявленного на федеральном уровне. Ваша страховая компания возместила вам 10 000 долларов, из которых 5 000 долларов - прибыль. Вы указали прибыль в размере 5 000 долларов в своей декларации за 2023 год (год, когда вы реализовали прибыль) и заплатили причитающийся налог. В 2024 году вы приобрели заменяющую недвижимость. Ваша заменяющая недвижимость оценивается в 9 000 долларов. Поскольку вы реинвестировали всю сумму возмещения, кроме 1 000 долларов, вы можете отложить отчетность по прибыли в размере 4 000 долларов (5 000 - 1 000).

Для того чтобы отложить представление отчетности по прибыли, подайте декларацию с поправками за 2023 год, используя Форму 1040-X. Вы должны приложить объяснение, показывающее, что ранее вы указали всю прибыль от несчастного случая, а теперь хотите указать только часть прибыли (1 000 долларов), равную части возмещения, не потраченной на замену имущества.

Когда указывать прибыль и убытки

Прибыли. Если вы получаете страховое или иное возмещение, которое превышает скорректированную изначальную стоимость разрушенного или украденного имущества, вы получаете прибыль от несчастного случая или кражи. Вы должны включить эту прибыль в свой доход в год получения возмещения, если только вы не решите [отложить отчетность о прибыли](#), как объяснялось ранее.

Убытки. Как правило, вы можете вычесть убыток от несчастного случая, который не подлежит возмещению, только в том налоговом году, в котором произошел несчастный случай. Это утверждение действительно, даже если вы не будете ремонтировать или заменять поврежденное имущество до следующего года. (Однако, см. раздел ["Убытки в зоне бедствия"](#), ниже, для ознакомления с исключениями.)

Вы можете вычесть убытки от кражи, которые не подлежат возмещению, только в том году, когда вы обнаружили, что ваше имущество было украдено.

Если в тот год, когда произошел несчастный случай, было подано заявление о возмещении, и есть разумные основания полагать, что такое заявление будет удовлетворено, убыток не считается понесенным, пока вы не будете достаточно уверены в получении возмещения. Если вы не уверены, что часть убытка от несчастного случая или кражи будет возмещена, не вычитайте эту часть до того налогового года, когда вы будете достаточно уверены, что она не будет возмещена. Более поздний налоговый год считается годом понесенного убытка.

Убытки по вкладам. Если ваш убыток - это убыток по вкладам в неплатежеспособном или обанкротившемся финансовом учреждении, см. раздел ["Убытки по вкладам"](#) выше.

Убытки арендатора. Если вы арендуете имущество у другого лица, вы можете вычесть убыток по этому имуществу в год, когда будет определена ваша задолженность по убытку. Это действительно, даже если убыток произошел или задолженность была погашена в другом году. Вы не имеете права на вычет, пока ваша задолженность по договору аренды не будет определена с достаточной точностью. Ваша задолженность может быть определена после урегулирования, вынесения судебного решения или отказа от иска о взыскании.

Убытки в зоне бедствия

В данном разделе рассматриваются специальные правила, которые применяются к убыткам, связанным с объявленными на федеральном уровне зонами бедствия. В нем содержится информация о том, когда вы можете вычесть убытки, как заявить о них, как обращаться с домом в зоне бедствия, и какие сроки уплаты налогов могут быть перенесены. В нем также указаны номера телефонов Федерального агентства по управлению в чрезвычайных ситуациях (FEMA). (См. раздел ["Обращение в Федеральное агентство по управлению в чрезвычайных ситуациях \(FEMA\)"](#) далее).

Убыток от стихийного бедствия - это убыток, который произошел в районе, определенном президентом США как требующий помощи федерального правительства в соответствии с Законом Стаффорда и связанный с объявленным на федеральном уровне бедствием. К зонам бедствия относятся территории, требующие государственной или индивидуальной помощи (или того и другого). Бедствие, объявленное на федеральном уровне, включает в себя объявление о крупном бедствии или чрезвычайной ситуации.



Список районов, требующих государственной или индивидуальной помощи (или обеих) в соответствии с Законом Стаффорда, можно найти на сайте [FEMA.gov/Disaster](https://www.fema.gov/disaster) (Английский).

Номера, присвоенные FEMA объявленным стихийным бедствиям. Если вы указываете убытки от несчастных случаев или краж, связанных с объявленным на федеральном уровне стихийным бедствием, отметьте это поле и введите номер объявления DR или EM, присвоенный FEMA, в поле, расположенное над строкой 1 вашей Формы 4684 за 2024 год. Список объявленных на федеральном уровне бедствий и номера заявлений FEMA о бедствиях можно найти на сайте [FEMA.gov/Disaster](https://www.fema.gov/disaster) (Английский).

Номер объявления о бедствии FEMA состоит из букв «DR» и четырех цифр или букв «EM» и четырех цифр. Например, введите «DR-4832» в соответствующих графах для тропического шторма «Хелен» в Теннесси.

Год бедствия. Годом бедствия считается налоговый год, в котором вы понесли убытки, связанные с бедствием, объявленным на федеральном уровне. Как правило, убытки от стихийного бедствия возникают в тот год, когда оно произошло. Однако убытки от стихийного бедствия могут быть понесены и через год после его наступления. Например, если вы подали иск о возмещении, по которому есть обоснованная перспектива получения возмещения, то никакая часть убытка, по которой может быть получено возмещение, не считается понесенной до тех пор, пока получение возмещения не будет установлено с обоснованной уверенностью.

Когда вычитать убыток. Как правило, вы должны вычесть убытки от несчастного случая в год бедствия. Однако, если вы понесли убытки от стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне, которое произошло в районе, требующем государственной или индивидуальной помощи (или того и другого), вы можете выбрать вычет этих убытков в своей первоначальной декларации или декларации с поправками за налоговый год, непосредственно предшествующий году бедствия. Если вы принимаете такое решение, то убыток рассматривается как понесенный в предыдущем году. Список районов, требующих государственной или индивидуальной помощи (или того и другого), доступен на сайте FEMA по адресу [FEMA.gov/Disaster](https://www.fema.gov/disaster) (Английский).

Вы должны сделать выбор в пользу убытков от стихийного бедствия за предыдущий год в день или до даты, которая наступает через 6 месяцев после крайнего срока подачи первоначальной декларации (без учета продления) за год бедствия. Если вы являетесь налогоплательщиком календарного года, у вас есть время до 15 октября 2025 года, чтобы внести изменения в свою налоговую декларацию за 2023 год и востребовать убыток от

несчастного случая, который произошел в 2024 году.

Как вычесть свой убыток за предыдущий год. Если вы уже подали декларацию за предыдущий год, вы можете указать убытки от стихийного бедствия и уменьшить доход за этот год, подав декларацию с поправками. Физические лица подают декларацию с поправками, используя Форму 1040-X (см. подраздел ["Как указать убыток в форме 1040-X"](#) ниже).

Для выбора этого варианта заполните часть I раздела D формы 4684 за 2023 год и приложите ее к первоначальной декларации за 2023 год или к декларации с поправками, в которой указан вычет по убыткам от стихийных бедствий.

Вы должны сделать выбор в пользу вычета убытка в предыдущем году в день, наступающий через 6 месяцев после крайнего срока подачи первоначальной декларации (без учета продления) за год бедствия или ранее. Для физических лиц, уплачивающих налоги за календарный год, крайний срок для принятия решения об убытках от стихийных бедствий 2024 года в налоговой декларации за 2023 год - 15 октября 2025 года. Для более подробной информации о том, как указать эти убытки в первоначальной декларации или декларации с поправками за 2023 год, см. инструкции к Форме 4684 за 2023 год.

Если вы указали вычет по убытку от стихийного бедствия в налоговой декларации за тот год, когда это бедствие произошло, а сейчас вы решили вычесть этот убыток в декларации за предыдущий год, вы должны подать декларацию с поправками, чтобы исключить ранее вычитенный убыток, в день подачи (или ранее) первоначальной декларации или декларации с поправками за предыдущий год, включающей вычет по убытку от стихийного бедствия.



Заявление убытков от стихийного бедствия в декларации за предыдущий год может привести к снижению налога за этот год, что часто приводит к возникновению или увеличению возврата.

Отмена выбора в пользу вычета убытков за предыдущий год. Заполните часть II раздела D Формы 4684 за 2023 год, если вы хотите отменить выбор 2024 года в пользу вычета убытков от стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне, в предыдущем налоговом году. Прикрепите заполненный раздел D к декларации с поправками за предыдущий год (то есть к декларации с поправками за 2023 год для отмены выбора в пользу 2024 как года бедствия).

Ваша декларация с поправками, отменяющая выбор, должна быть подана в течение 90 дней после даты, установленной для выбора, и в день подачи любой первоначальной декларации или декларации с поправками, включающей убыток от стихийного бедствия, или ранее.

В результате отмены выбора сумма причитающегося налога в вашей декларации с поправками изменится. Вы должны заплатить эту сумму и проценты на нее целиком или оформить программу уплаты.

Соответствующие критериям убытки от стихийных бедствий. Соответствующий критериям убыток от

стихийного бедствия включает убыток от несчастного случая или кражи имущества личного пользования, связанного с:

- Крупным стихийным бедствием, объявленным президентом в соответствии с разделом 401 Закона Стаффорда в 2016 году;
- Ураганом Харви;
- Тропическим штормом Харви;
- Ураганом Ирма;
- Ураганом Мария;
- Пожарами в Калифорнии в 2017 году и январе 2018 года;
- Крупным бедствием, объявленным президентом в соответствии с разделом 401 Закона Стаффорда, которое произошло в 2018 году и до 21 декабря 2019 года и продолжалось как минимум до 19 января 2020 года (за исключением бедствий, связанных с лесными пожарами в Калифорнии в январе 2018 года, которые получили предварительную помощь);
- Крупным бедствием, объявленным президентом в период с 1 января 2020 года по 10 февраля 2025 года. Кроме того, это бедствие должно иметь период инцидента, который начался 28 декабря 2019 года или позже и 12 декабря 2024 года или раньше, и оно должно было закончиться не позднее 11 января 2025 года.

Примечание. Определение соответствующего критериям убытка от стихийного бедствия не включает убытки, связанные с каким-либо крупным бедствием, объявленным исключительно по причине COVID-19.

Если вы понесли соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия, вы имеете право указать налоговый вычет за текущий и предыдущий налоговые годы.

Чтобы узнать о датированных объявленных стихийных бедствиях и для получения дополнительной информации см. раздел [IRS.gov/DisasterTaxRelief](#).

Увеличение отчетности по стандартным вычетам.

Если у вас есть чистый соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия по Форме 4684, строка 15, и вы не используете постатейные вычеты, вы можете востребовать увеличенный стандартный вычет, используя Приложение А (Форма 1040) и сделав следующее:

1. В пунктирную линию рядом со строкой 16 в Приложении А введите сумму из Формы 4684, строка 15, а также фразу «Net Qualified Disaster Loss» («Чистый соответствующий критериям убыток от стихийных бедствий»).
2. Кроме того, укажите на пунктирной линии рядом с линией 16 сумму стандартного вычета и фразу «Standard Deduction Claimed With Qualified Disaster Loss» («Стандартный вычет, заявленный при соответствующем убытке от стихийного бедствия»).
3. Объедините эти две суммы и внесите в строку 16 Приложения А и в Форму 1040 или 1040-SR, строка 12.



Применительно к стандартному вычету корректировка Альтернативного минимального налога не применяется задним числом к чистым соответствующим критериям убытка от стихийных бедствий. Для получения дополнительной информации см. раздел «Taxpayers who also file the 2024 Form 6251, Alternative Minimum Tax for Individuals» («Налогоплательщики,

которые также подают в 2024 году Форму 6251 «Альтернативный минимальный налог для физических лиц») в инструкции к Форме 4684.

Основной дом в зоне бедствия. Если ваш дом находится в зоне бедствия, объявленной на федеральном уровне, вы можете отложить отчетность о прибыли, если вы потратите возмещение на ремонт или замену дома. К замене имущества, связанного с повреждением или разрушением вашего основного дома (или его содержимого), если он расположен в этих районах, применяются специальные правила. Для получения дополнительной информации см. раздел ["Прибыль, полученная от продажи домов в зонах бедствия"](#) выше.

Дом стал небезопасным из-за стихийного бедствия. Если ваш дом находится в зоне бедствия, объявленной на федеральном уровне, власти вашего штата или местные власти могут обязать вас снести его или переместить, поскольку из-за бедствия жить в нем больше небезопасно. Если это произойдет, рассматривайте убыток от снижения стоимости как убыток от стихийного бедствия. Власти вашего штата или местного самоуправления должны издать приказ о сносе или перемещении дома в течение 120 дней после объявления района зоной бедствия.

Рассчитайте убыток так же, как и в случае убытков от несчастного случая с имуществом личного пользования. (См. раздел ["Определение убытков"](#) ранее). При определении снижения справедливой рыночной стоимости (FMV) дома используйте стоимость дома до того, как вы его перевезли или снесли, как его FMV после стихийного бедствия.

Небезопасный дом. Ваш дом будет считаться небезопасным только в том случае, если применимы оба следующих условия.

- После стихийного бедствия ваш дом становится значительно опаснее, чем до него.
- Опасность заключается в значительно повышенном риске будущих разрушений в результате стихийного бедствия.

Пример. Вследствие сильного урагана президент объявил округ, в котором вы живете, зоной федерального бедствия. Хотя ваш дом получил лишь незначительные повреждения от урагана, через месяц округ издает приказ о сносе. Это распоряжение основано на заключении о том, что ваш дом небезопасен из-за близлежащих оползней, вызванных ураганом. Убыток от снижения стоимости вашего дома из-за того, что оползни сделали его небезопасным, рассматривается как убыток от стихийного бедствия. Убыток от снижения стоимости - это разница между FMV вашего дома непосредственно перед стихийным бедствием и сразу после него.

Расчет вычета по убыткам. При выборе вычета убытка за предыдущий год, если только у вас нет соответствующего критериям убытка от стихийного бедствия, о котором говорилось ранее, вы должны рассчитать убыток по обычным правилам для убытков от несчастных случаев, как если бы он произошел в год, предшествующий стихийному бедствию.

Пример. Ураган повредил ваш основной дом и разрушил вашу мебель в сентябре 2024 года. Это был ваш единственный убыток от несчастного случая за год. Ваш дом находится в объявленной на федеральном уровне зоне бедствия,

определенный FEMA в сентябре 2024 года для оказания государственной или индивидуальной помощи (или и того, и другого). Стоимость вашего дома и земли составила 134 000 долларов. FMV непосредственно перед бедствием составляла 147 500 долларов, а FMV сразу после бедствия - 100 000 долларов. Вы отдельно рассчитали убыток по каждому предмету мебели (см. раздел ["Расчет вычета"](#) ранее) и получили общий убыток по мебели в размере 3 000 долларов. Ваша страховка не покрыла этот вид убытков от несчастного случая, и вы не ожидаете возмещения ни за дом, ни за мебель.

Вы решили внести изменения в свою декларацию за 2023 год, чтобы указать убытки в связи со стихийным бедствием. Ваш скорректированный валовой доход (AGI) в декларации за 2023 год составил 71 000 долларов. Используя правила, применимые к убыткам от стихийных бедствий, вы рассчитываете свои убытки от несчастных случаев следующим образом.

	Дом	Мебель
1. Стоимость	134 000 долларов	10 000 долларов
2. FMV до бедствия	147 500 долларов	8 000 долларов
3. FMV после бедствия	100 000	5 000
4. Снижение FMV (строка 2 - строка 3)	47 500 долларов	3 000 долларов
5. Меньшее из строк 1 или 4	47 500 долларов	3 000 долларов
6. Вычитите расчетную сумму страховой выплаты	-0-	-0-
7. Убытки после возмещения	47 500 долларов	3 000 долларов
8. Общий убыток		50 500 долларов
9. Вычитите 100 долларов		100
10. Убыток после применения правила «100 долларов»		50 400 долларов
11. Вычитите 10% от 71 000 долларов AGI		7 100 долларов
12. Сумма вычета по убыткам от несчастного случая		43 300 долларов

Как указать убыток в Форме 1040-X. Вы должны скорректировать свои вычеты в Форме 1040-X. Инструкции к Форме 1040-X показывают, как это сделать. Объясните причины корректировки и приложите Форму 4684, чтобы показать, как вы рассчитали свои убытки. См. раздел ["Расчет убытков"](#) выше.

Если поврежденное или уничтоженное имущество было некоммерческой собственностью, и вы не включили свои вычеты в первоначальную декларацию, вы должны сначала определить, является ли вычет по убыткам от несчастных случаев выгодным для вас. Выгоднее всего избрать постатейные вычеты, если общая сумма вычета по убыткам от несчастных случаев и любых других

постатейных вычетов больше, чем ваш стандартный вычет. Если вы выбрали постатейные вычеты, прикрепите к декларации с поправками Приложение А (Форма 1040) или Приложение А (Форма 1040-NR), а также Форму 4684. Заполните Форму 1040-X, чтобы пересчитать свой налог для получения возврата.

Документация. Вы должны хранить документацию, подтверждающую вычет по убыткам. Вы не обязаны прикреплять ее к декларации с поправками.

Если ваша документация была уничтожена или утеряна, вам, возможно, придется ее восстанавливать. Информацию о восстановлении документации можно найти на сайте IRS.gov. Информация о восстановлении документации доступна в разделе [«Восстановление записей после потери в результате стихийного бедствия или несчастного случая» \(Английский\)](#). Вы также можете обратиться к Публикации № 3067 [«Помощь Налогового управления при стихийных бедствиях - территория стихийного бедствия, объявленная на федеральном уровне» \(Английский\)](#).

Нужна копия вашей налоговой декларации за предыдущий год? Вам будет легче подготовить Форму 1040-X, если у вас есть копия вашей налоговой декларации за предыдущий год. Если ваша налоговая декларация была заполнена специалистом по подготовке налогов, он может предоставить вам копию вашей декларации. Если специалист не в состоянии этого сделать, вы можете получить копию, подав в IRS Форму 4506. За каждую запрашиваемую декларацию взимается плата. Однако если ваш основной дом, основное место ведения бизнеса или налоговая документация находятся в зоне бедствия, объявленной на федеральном уровне, плата взиматься не будет. Напишите название стихийного бедствия в верхнем поле Формы 4506 (например, «Tennessee Tropical Storm Helene») («Тропический шторм «Хелен» в Теннесси»).

Другие вопросы, связанные с бедствиями

Товарно-материальные потери в результате катастрофы. Если утрата товарно-материальных запасов произошла в результате стихийного бедствия в районе, обозначенном FEMA (Федеральное агентство по управлению в чрезвычайных ситуациях) для оказания государственной или индивидуальной помощи (или того и другого), вы можете выбрать вычет убытка в своей декларации или декларации с поправками за непосредственно предшествующий год. Тем не менее уменьшите начальные товарно-материальные запасы в год убытка, чтобы убыток не был снова указан в составе запасов.

Федеральный кредит аннулирован. Если часть вашего федерального займа на ликвидацию последствий стихийного бедствия была аннулирована в соответствии с Законом Стаффорда, это считается возмещением убытков. Отмена уменьшает ваш вычет по убыткам от несчастных случаев.

Федеральные гранты на помощь при стихийных бедствиях. Не включайте гранты на помощь после стихийных бедствий, полученные в соответствии с Законом Стаффорда, в свой доход, если грантовые выплаты были сделаны для того, чтобы помочь вам покрыть необходимые расходы или серьезные потребности в медицинских, стоматологических,

жилищных, личных имущественных, транспортных или похоронных расходах. Не вычитайте убытки от несчастных случаев или медицинские расходы в той мере, в какой они специально возмещаются грантами, выделяемыми на помощь при стихийных бедствиях. Если убыток от несчастного случая был специально возмещен грантом, и вы получили грант после года, в котором вы вычли убыток от несчастного случая, см. подраздел [«Возмещение, полученное после вычета убытка»](#) выше. Выплаты пособия по безработице в соответствии с Законом Стаффорда являются налогооблагаемым доходом.

Гранты штата на помощь предприятиям в случае стихийных бедствий. Грант, полученный предприятием в рамках государственной программы по возмещению убытков, понесенных предприятиями в связи с повреждением или разрушением имущества в результате стихийного бедствия, не исключается из дохода в соответствии с исключением общего благосостояния, как подарок, как соответствующая выплата в связи со стихийным бедствием (объясняется далее) или как вклад в капитал. Однако компания может отложить отчетность о прибыли, полученной в результате предоставления гранта, если она приобретет соответствующую требованиям заменяющую собственность в течение определенного периода времени. См. раздел [«Отсрочка прибыли»](#), выше, для соответствующих правил.

Соответствующие критериям выплаты в связи со стихийными бедствиями. Соответствующие критериям выплаты по оказанию помощи при стихийных бедствиях не включаются в доход физических лиц в той мере, в какой любые расходы, компенсированные этими выплатами, не возмещаются иным образом за счет страховки или другого возмещения. Эти выплаты не облагаются подоходным налогом, налогом на самозанятость или налогами, удерживаемыми работодателем (социальное обеспечение, программа «Медикер» и федеральный налог по безработице). В отношении этих выплат не применяется удержание.

Соответствующие критериям выплаты в связи со стихийным бедствием включают выплаты, которые вы получаете (независимо от источника) на следующие расходы.

- Обоснованные и необходимые личные, семейные, бытовые или похоронные расходы, понесенные в результате бедствия, объявленного на федеральном уровне.
- Обоснованные и необходимые расходы, понесенные на ремонт или восстановление личного жилья в связи с объявленным на федеральном уровне бедствием. (Личным жильем может быть арендованное жилье или то, которое принадлежит вам).
- Обоснованные и необходимые расходы, понесенные на ремонт или замену содержимого личного жилья в результате стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне.

Соответствующие выплаты в связи с бедствием также включают суммы, выплаченные лицам, пострадавшим от бедствия, федеральным правительством, правительством штата или местным правительством в связи с бедствием, объявленным на федеральном уровне. Эти выплаты должны производиться из государственного фонда, основываться на индивидуальных или семейных потребностях и не являться компенсацией за услуги. Выплаты в пользу коммерческих предприятий, как правило, не соответствуют критериям.

Выплаты пострадавшим в результате крушения поезда возле деревни Ист-Палестайн. Определенные виды денежной помощи пострадавшим в результате крушения поезда возле деревни Ист-Палестайн, не облагаются налогом. Если вы получили денежную помощь от государственного агентства, железнодорожной компании Norfolk Southern Railway или ее дочерней компании, страховой компании, агента или связанного с ними лица 3 февраля 2023 года или позднее, эти выплаты могут не облагаться налогом. Кроме того, денежная помощь должна была быть выплачена вам в качестве компенсации за нижеследующее.

- Убытки, ущерб или расходы.
- Уменьшение стоимости недвижимости.
- Расходы, связанные с покупкой/продажей недвижимости (включая услуги агента по недвижимости).
- Неудобство (включая доступ к недвижимости).



Соответствующие критериям выплаты в связи со стихийными бедствиями не включают:

- Оплату расходов, которые оплачиваются за счет страховки или другого возмещения; или
- Выплаты по замещению дохода, например, выплаты потерянной заработной платы, потерянного предпринимательского дохода или пособия по безработице.

Соответствующие критериям выплаты в связи с лесными пожарами. Определенные соответствующие критериям выплаты в связи с лесными пожарами не облагаются налогом, если ваши убытки, расходы или ущерб, компенсированные этими выплатами, ранее не были компенсированы страховой или иным способом. Вы можете исключить соответствующие критериям выплаты в связи с лесными пожарами, полученные вами в период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2025 года применительно к любому лесному или степному пожару, объявленному стихийным бедствием на федеральном уровне в 2015 году или позднее.

Соответствующие критериям выплаты в связи с лесными пожарами включают любую сумму, которую вы получаете за убытки, расходы или ущерб, включая компенсацию за:

- Дополнительные расходы на проживание
- Потерю заработной платы (кроме компенсации, выплаченной работодателем, который в противном случае выплатил бы вам заработную плату)
- Телесные повреждения или смерть, или
- Эмоциональное расстройство.

Вы не можете востребовать зачет, указать вычет или увеличить изначальную стоимость вашего имущества применительно к любым расходам, уже оплаченным соответствующими критериям выплатами в связи с лесными пожарами.

Соответствующие критериям выплаты за смягчение последствий стихийных бедствий. Соответствующие выплаты по смягчению последствий стихийных бедствий, произведенные в соответствии с Законом Стаффорда или Национальным законом о страховании от наводнений (от 15 апреля 2005 года), не включаются в доход. Это выплаты, которые вы, как владелец недвижимости, получаете для снижения риска нанесения ущерба вашей собственности в будущем. Вы не можете увеличить свою изначальную стоимость в имуществе, а также получить вычет или зачет на расходы, произведенные в связи с этими выплатами.

Таблица 3. Когда вычитать убытки от несчастного случая или кражи

Если у вас есть убытки...*	то вычтите их в...
от несчастного случая *	год, когда произошел убыток.
в объявленной на федеральном уровне зоне бедствия	год бедствия или в год, непосредственно предшествующий году бедствия.
от кражи	год, когда была обнаружена кража.
по вкладу , рассматриваемые как несчастный случай	год, когда может быть сделана обоснованная оценка.
* Если вы являетесь физическим лицом, убытки от несчастных случаев и кражи имущества личного пользования подлежат вычету, только если убытки связаны с бедствием, объявленным на федеральном уровне. Исключение составляют случаи, когда у вас есть личная прибыль от несчастных случаев.	

Продажа имущества в рамках программы смягчения последствий стихийных бедствий. Как правило, если вы продаете или иным образом передаете имущество, вы должны учитывать прибыль или убытки для целей налогообложения, если только это имущество не является вашим основным домом. Вы указываете прибыль или вычитаете убытки в своей налоговой декларации за тот год, когда они образовались. (Вы не можете вычесть убытки по имуществу личного пользования, если только убытки не являются результатом [несчастного случая](#), как говорилось ранее). Однако, если вы продаете или иным образом передаете имущество федеральному правительству, правительству штата или местному правительству, или правительству индейского племени в рамках программы смягчения последствий стихийных бедствий, вы можете отложить отчетность о прибыли, если вы купите соответствующее критериям заменяющее имущество в течение определенного периода времени. См. раздел ["Отсрочка прибыли"](#), выше, для соответствующих правил.

Прибыль. Применяются специальные правила, если вы решили отложить отчетность о прибыли от поврежденного или разрушенного имущества в зоне бедствия, объявленного на федеральном уровне. Об этих особых правилах см. следующие обсуждения по теме.

- ["Основной дом в зоне бедствия"](#), выше, в подразделе [«Замена имущества»](#).
- ["Бизнес или имущество, приносящее доход, расположенное в зоне бедствия, объявленной на федеральном уровне"](#), выше, в подразделе [«Замена имущества»](#).

Отложенные сроки уплаты налогов

Налоговое управление США (IRS) может отложить максимум на 1 год определенные сроки уплаты налогов налогоплательщиками, пострадавшими от стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне. IRS может перенести сроки подачи деклараций о доходах, акцизах и налогах, удерживаемых работодателем, уплаты налогов на доходы, акцизы и трудовые налоги, а также внесения взносов в традиционный IRA (индивидуальный пенсионный счет) или Roth IRA (индивидуальный пенсионный план Rota).

Если какой-либо срок уплаты налогов переносится, IRS объявит об этом в вашем регионе и опубликует пресс-релиз, а при необходимости - постановление о доходах, налоговую процедуру, уведомление, объявление или другое руководство в бюллетене внутренних доходов (Internal Revenue Bulletin, IRB). Перейдите на страницу [IRS.gov](#)

[DisasterTaxRelief](#), чтобы узнать, был ли перенесен крайний срок уплаты налогов в вашем регионе.

Кто имеет на это право. Если IRS откладывает крайний срок уплаты налогов, право на отсрочку имеют следующие налогоплательщики.

- Любое физическое лицо, основной дом которого находится [в зоне, охваченной бедствием](#) (определение дано позже).
- Любая коммерческая организация или индивидуальный предприниматель, основное место деятельности которых расположено в зоне бедствия.
- Любое физическое лицо, которое является работником по оказанию помощи, связанным с признанной правительственной или благотворительной организацией, и которое оказывает помощь в зоне, охваченной бедствием.
- Любое физическое лицо, коммерческая организация или индивидуальный предприниматель, чьи документы необходимы для соблюдения отложенного срока уплаты налогов, при условии, что эти документы находятся в зоне бедствия. Основной дом или основное место работы не обязательно должны находиться в зоне бедствия.
- Любое имущество или организация, управляемая по доверенности, которое имеет налоговые документы, необходимые для соблюдения отложенного срока уплаты налогов, при условии, что эти документы находятся в зоне бедствия.
- Супруг/супруга по совместной декларации с налогоплательщиком, имеющим право на отсрочку.
- Любое физическое лицо, коммерческая организация или индивидуальный предприниматель, не находящиеся в зоне бедствия, но чьи документы, необходимые для соблюдения отложенного срока уплаты налогов, находятся в зоне бедствия.
- Любое лицо, находящееся в зоне бедствия, которое погубило или получило травму в результате бедствия.
- Любое другое лицо, которое, по мнению IRS, пострадало от объявленного на федеральном уровне бедствия.

Зона, охваченная бедствием. Это зона объявленного на федеральном уровне бедствия, в которой IRS решило отложить сроки уплаты налогов на срок до 1 года.

Обязательная отсрочка на 60 дней. Некоторые налогоплательщики, пострадавшие от стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне, которое произошло после 20 декабря 2019 г., могут иметь право на обязательную отсрочку на 60 дней

определенных налоговых сроков, таких как подача декларации или уплата подоходного и акцизного налогов, а также налогов, удерживаемых работодателем; и внесение взносов в традиционный IRA или Roth IRA.

Период, начинающийся с самой ранней даты происшествия, указанной в декларации о стихийном бедствии, и заканчивающийся через 60 дней после либо самой ранней даты происшествия, либо даты декларации, в зависимости от того, какая из дат наступает позднее, является периодом, в течение которого крайние сроки откладываются.

Информацию об оказании помощи при стихийных бедствиях в вашем регионе, включая отсрочки, можно найти в разделе [«Новости Налогового управления по стране» \(Английский\)](#).

Отмена процентов и штрафов. IRS может отменить начисление процентов и штрафов по недоплаченному подоходному налогу на время любой отсрочки сроков уплаты налога.

Обращение в Федеральное агентство по управлению в чрезвычайных ситуациях (FEMA)

Вы можете получить информацию от FEMA, посетив сайт [DisasterAssistance.gov \(Английский\)](#), или позвонив по следующим номерам телефонов. Эти номера действуют только после объявления бедствия на федеральном уровне.

- 800-621-3362.
- Если вы страдаете глухотой, имеете нарушения слуха или речи, наберите 711 и сообщите оператору номер 800-621-3362.

Как отчитываться о прибылях и убытках

Порядок представления отчетности о прибыли и убытках зависит от того, была ли собственность коммерческой, приносящей доход или используемой в личных целях.

Собственность личного пользования. Если у вас возникли убытки, используйте нижеперечисленное.

- Форма 4684.
- Приложение А (Форма 1040) (или Приложение А (Форма 1040-NR), если вы являетесь иностранцем-нерезидентом).

Если у вас есть прибыль, укажите ее в обоих документах, приведенных ниже.

- Форма 4684.
- Приложение D (Форма 1040).

Не указывайте в этих документах прибыль, которую вы планируете отсрочить. Если вы решили отсрочить отчетность по прибыли, см. подраздел ["Как отсрочить прибыль"](#) выше.

Бизнес и имущество, приносящее доход. Используйте Форму 4684, чтобы представить отчет о прибыли и убытках. Вы также должны будете представить отчет о прибыли и убытках в других формах, как объясняется далее.

Имущество, находящееся в собственности 1 год или менее. Физические лица указывают убытки от имущества, приносящего доход, в Приложении А

(Форма 1040). Прибыль от коммерческого и приносящего доход имущества суммируется с убытками от коммерческого имущества, и чистая прибыль или убыток указывается в Форме 4797. Если от вас не требуется подавать Форму 4797, внесите чистую прибыль или убыток в свою налоговую декларацию только в строку, указанную в Форме 4797 (для лиц, подающих Форму 1040 или 1040-SR, это будет Приложение 1 (Форма 1040), строка 4). Рядом с этой строкой введите «Form 4684» («Форма 4684»). Товарищества и корпорации типа «S» должны обратиться к инструкциям к Форме 4684, чтобы узнать, куда представлять отчетность об этой прибыли и убытках.

Имущество, находящееся в собственности более 1 года. Если ваши убытки от коммерческого и приносящего доход имущества больше, чем прибыль от этих видов собственности, укажите чистую сумму в Форме 4797. Вам также, возможно, придется указать прибыли в Приложении D (Форма 1040) в зависимости от того, были ли у вас другие операции. Товарищества и корпорации типа «S» должны обратиться к Форме 4684, чтобы узнать, как отчитываться о таких прибыли и убытках.

Если убытки от коммерческого и приносящего доход имущества меньше или равны прибыли от этих видов собственности, укажите чистую сумму в Форме 4797. Вам также, возможно, придется указать прибыли в Приложении D (Форма 1040) в зависимости от того, были ли у вас другие операции. Товарищества и корпорации типа «S» должны обратиться к Форме 4684, чтобы узнать, как отчитываться о таких прибыли и убытках.

Амортизируемое имущество. Если поврежденное или украденное имущество было амортизируемым имуществом, которым вы владели более 1 года, вам, возможно, придется рассматривать всю или часть прибыли как обычный доход в пределах разрешенной или допустимой амортизации. Вы рассчитываете этот обычный доход в части III Формы 4797. См. раздел «*Depreciation Recapture*» («Возмещение амортизации») в главе 3 Публикации № 544 для дополнительной информации о правиле возмещения.

Корректировки изначальной стоимости

Если вы понесли убыток от несчастного случая или кражи, вы должны уменьшить изначальную стоимость своего имущества на сумму полученного страхового или иного возмещения и на сумму вычитаемого убытка. Результат - это скорректированная изначальная стоимость имущества.

Если вы делаете одну из вышеописанных корректировок изначальной стоимости, суммы, потраченные вами на ремонт, который восстанавливает имущество до состояния на момент несчастного случая, увеличивают вашу скорректированную изначальную стоимость. Не увеличивайте изначальную стоимость своего имущества на сумму каких-либо соответствующих критериям выплат по

смягчению последствий стихийного бедствия (обсуждалось ранее в разделе «*Убытки в зоне бедствия*»). См. раздел «*Adjusted Basis*» («Скорректированная изначальная стоимость») в Публикации № 551 для получения дополнительной информации о корректировке изначальной стоимости.

Если вычеты превышают доход

Если в результате вычета убытков от несчастных случаев или кражи ваши вычеты за год превышают ваш доход за год, у вас может образоваться чистый операционный убыток (NOL). Как правило, вы можете использовать NOL для снижения суммы налога в последующие годы. Вам необязательно вести бизнес, чтобы иметь право на вычет NOL, понесенный в результате несчастного случая или кражи. Для получения дополнительной информации см. инструкции к Форме 172.

Как получить помощь по налогам

Если у вас есть вопросы по налогам, вам нужна помощь в подготовке налоговой декларации, или вы хотите скачать бесплатные публикации, формы или инструкции, перейдите по адресу [IRS.gov](https://www.irs.gov) (Английский) и найдите источники, которые могут помочь вам прямо сейчас.

Подготовка и подача налоговой декларации. После получения всех справок о заработной плате и доходах (Формы W-2, W-2G, 1099-R, 1099-MISC, 1099-NEC и т.д.); справок о пособиях по безработице (по почте или в цифровом формате) или других справок о государственных выплатах (Форма 1099-G); справок о процентах, дивидендах и пенсионных выплатах от банков и инвестиционных компаний (Форма 1099), у вас есть несколько вариантов подготовки и подачи налоговой декларации. Вы можете подготовить налоговую декларацию самостоятельно, узнать, имеете ли вы право на бесплатную подготовку налоговой декларации, или нанять налогового специалиста для подготовки вашей декларации.

Бесплатные варианты подготовки налогов. Ниже перечислены варианты подготовки и подачи декларации в режиме онлайн или по месту жительства, если вы имеете на это право.

- **Программа Direct File.** Direct File — это окончательно утвержденное программное обеспечение, позволяющее подавать в режиме онлайн федеральные налоговые декларации физических лиц бесплатно и безопасно. Direct File подходит налогоплательщикам из штатов-партнеров, подающим относительно несложные налоговые декларации, в которых указаны определенные виды дохода и определенные зачеты и вычеты. Хотя вы не можете подать декларацию штата, используя Direct File, если вы живете в штате-партнере, система перенаправит вас к налоговому программному обеспечению, одобренному штатом, для бесплатной подачи декларации штата. Для дополнительной информации, обновлениях и для ответов на наиболее часто задаваемые вопросы перейдите по ссылке [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) (Английский)

- **Система бесплатной подачи Free File.** Эта программа позволяет вам бесплатно подготовить и подать федеральную декларацию о доходах физических лиц, используя программное обеспечение или заполняемые формы Free File. Однако подготовка налоговой декларации штата может быть недоступна через Free File. Перейдите на страницу [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile), чтобы узнать, имеете ли вы право на бесплатную подготовку федеральных налогов в режиме онлайн, электронную подачу документов, прямой вклад или варианты оплаты.
- **VITA.** Программа оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения (VITA) предлагает бесплатную налоговую помощь людям с низким и умеренным доходом, инвалидам и налогоплательщикам с ограниченным знанием английского языка, которым нужна помощь в подготовке налоговой декларации. Перейдите на страницу [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA), скачайте бесплатное приложение IRS2Go или позвоните по телефону 800-906-9887 для получения информации о бесплатной подготовке налоговой декларации.
- **TCE.** Программа консультаций по вопросам налогообложения для пожилых (TCE) предлагает бесплатную налоговую помощь всем налогоплательщикам, в особенности тем, кому 60 лет и больше. Волонтеры TCE специализируются на вопросах пенсий и связанных с выходом на пенсию проблемах, характерных для пожилых людей. Перейдите на вебсайт [IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE) или скачайте бесплатное приложение IRS2Go для получения информации о бесплатной подготовке налоговой декларации.
- **MilTax.** Члены Вооруженных сил США и имеющие на это право ветераны могут использовать MilTax, предоставляемый Министерством обороны посредством вебсайта Military OneSource бесплатный налоговый сервис. Для дополнительной информации посетите вебсайт [MilitaryOneSource](https://www.militaryonesource.com) ([MilitaryOneSource.mil/MilTax](https://www.militaryonesource.com) (Английский)). Кроме того, IRS предлагает бесплатно заполняемые формы, которые можно заполнить онлайн и затем подать в электронном виде независимо от дохода.

Использование онлайн-инструментов для подготовки декларации. Перейдите по ссылке [IRS.gov/Tools](https://www.irs.gov/Tools) для получения следующей информации.

- Перейдите по ссылке [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) (Английский), чтобы с помощью инструмента Eligibility Checker определить, подходит ли вам программа Direct File.
- **Помощник по налоговому зачету за заработанный доход** ([IRS.gov/EITCAssistant](https://www.irs.gov/EITCAssistant)) определяет, имеете ли вы право на получение налогового зачета за заработанный доход (EIC).
- **Онлайн-заявка на получение EIN** ([IRS.gov/EIN](https://www.irs.gov/EIN)) поможет вам получить идентификационный номер работодателя (EIN) бесплатно.
- **Программа оценки удержания налогов** ([IRS.gov/W4app](https://www.irs.gov/W4app)) облегчает вам расчет федерального подоходного налога, который работодатель должен удержать из вашей зарплаты. Узнайте, как ваше удержание влияет на возврат, получаемую зарплату или подлежащий уплате налог.
- **Аккаунт для лица, впервые приобретающего в собственность жилую недвижимость**

(Английский) ([IRS.gov/HomeBuyer](https://www.irs.gov/HomeBuyer) (Английский)) предоставляет информацию о ваших выплатах и балансе счета.

- [Калькулятор вычета налога с продаж](https://www.irs.gov/SalesTax) (Английский) ([IRS.gov/SalesTax](https://www.irs.gov/SalesTax) (Английский)) рассчитывает сумму, на которую вы можете претендовать, если вы указываете постатейные вычеты в Приложении А (Форма 1040).



Получение ответов на ваши налоговые вопросы. На сайте IRS.gov вы можете получить актуальную информацию о текущих событиях и изменениях в налоговом законодательстве.

- [IRS.gov/Help](https://www.irs.gov/Help): разнообразные инструменты, которые помогут вам получить ответы на некоторые из наиболее распространенных налоговых вопросов.
- [IRS.gov/ITA](https://www.irs.gov/ITA) (Английский): инструмент под названием «Интерактивный помощник по налоговым вопросам» задаст вам вопросы и, основываясь на внесенной вами информации, предоставит ответы по ряду тем налогового законодательства.
- [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) (Английский): найдите формы, инструкции и публикации. Вы найдете подробную информацию о недавних налоговых изменениях, а также интерактивные ссылки, которые помогут найти ответы на ваши вопросы.
- Вы также можете получить доступ к информации о налоговом законодательстве в своем программном обеспечении для электронной подачи документов.

Нуждаетесь в том, чтобы кто-то подготовил вашу налоговую декларацию? Существуют различные виды профессионалов, включая зарегистрированных агентов (ЕА), лицензированных бухгалтеров (СРА), бухгалтеров, а также многих других лиц, не имеющих профессиональной квалификации. Если вы хотите, чтобы кто-то подготовил вашу налоговую декларацию, сделайте свой выбор обдуманно. Платный составитель налоговых деклараций:

- Несет основную ответственность за точность и достоверность вашей декларации,
- Обязан подписать декларацию, и
- Обязан указать свой идентификационный номер налогоплательщика (РТИН).



Хотя специалист по подготовке налогов всегда подписывает декларацию, в конечном итоге вы несете ответственность за предоставление всей информации, необходимой для того, чтобы специалист точно подготовил вашу декларацию. Лицо, которому платят за подготовку налоговых деклараций для других, должно хорошо разбираться в налоговых вопросах. Для получения дополнительной информации о том, как выбрать специалиста по подготовке налогов, перейдите по ссылке в раздел «Советы по выбору специалиста по подготовке налогов» на сайте IRS.gov.

Работодатели могут регистрироваться для использования бизнес-услуг онлайн. Администрация социального обеспечения (SSA) предлагает онлайн-услуги по адресу [SSA.gov/employer](https://www.ssa.gov/employer) (Английский) для быстрой, бесплатной и безопасной подачи Формы W-2 для СРА, бухгалтеров, зарегистрированных агентов и физических лиц, которые обрабатывают Форму W-2 «Отчет о заработной плате и налогах» и Форму W-2с «Отчет о заработной плате и налогах с поправками».

Налоговый аккаунт компании. Если вы частный предприниматель, либо ваша компания зарегистрирована как товарищество или корпорация типа «S», вы можете просматривать свою налоговую информацию и не только, открыв налоговый аккаунт компании. Для дополнительной информации пройдите по ссылке [IRS.gov/BusinessAccount](https://www.irs.gov/BusinessAccount)

Социальные сети IRS. Перейдите на страницу [IRS.gov/SocialMedia](https://www.irs.gov/SocialMedia) (Английский), чтобы ознакомиться с различными инструментами социальных сетей, которые IRS использует для обмена последней информацией о налоговых изменениях, предупреждениях о мошенничестве, инициативах, продуктах и услугах. В IRS конфиденциальность и безопасность являются наивысшим приоритетом. Мы используем эти инструменты, чтобы поделиться с вами открытой информацией. Не публикуйте свой SSN или другую конфиденциальную информацию в социальных сетях. Всегда защищайте свои данные при использовании любой социальной сети.

На нижеперечисленных каналах IRS на YouTube представлены короткие информативные видеоролики по различным темам, связанным с налогообложением, на английском, испанском и языке ASL (американский язык жестов).

- [Youtube.com/irsvideos](https://www.youtube.com/irsvideos) (Английский).
- [Youtube.com/irsvideosmultilingual](https://www.youtube.com/irsvideosmultilingual) (Английский).
- [Youtube.com/irsvideosASL](https://www.youtube.com/irsvideosASL) (Английский).

Налоговая информация в режиме онлайн на других языках. Вы можете найти информацию на странице [IRS.gov/MyLanguage](https://www.irs.gov/MyLanguage) (Английский), если английский не является вашим родным языком.

Услуги устного перевода по телефону (ОПИ, в соответствии с английским акронимом). IRS привержено обслуживанию налогоплательщиков с ограниченным знанием английского языка и предлагает им услуги ОПИ. Услуга ОПИ - это программа, финансируемая из федерального бюджета, доступная в Центрах оказания содействия налогоплательщикам (ТАС, в соответствии с английским акронимом), большинстве офисов IRS и в каждом пункте VITA/TCE, где заполняют налоговые декларации. Услуга ОПИ доступна более чем на 350 языках.

Телефонная линия помощи для налогоплательщиков с ограниченными возможностями. Налогоплательщики, нуждающиеся в информации о доступных для них услугах, могут позвонить по телефону 833-690-0598. Телефонная линия помощи может отвечать на вопросы, касающиеся существующих и будущих материалов и услуг, доступных в альтернативных форматах (например, шрифт Брайля, крупный шрифт, аудио и т.д.). Телефонная линия помощи не имеет доступа к вашему IRS аккаунту. Для получения помощи по налоговому законодательству, возврату налогов или вопросам, связанным с аккаунтом, перейдите по ссылке [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp).

Выбор альтернативных средств общения. Форма 9000 «Выбор альтернативных средств общения» или Форма 9000(SP) позволяет выбрать получение

определенных видов письменной корреспонденции в следующих форматах.

- Стандартный шрифт.
- Крупный шрифт.
- Шрифт Брайля.
- Аудио (MP3).
- Обычный текстовый файл (TXT).
- Файл, подготовленный для использования шрифта Брайля (BRF).

Стихийные бедствия. Для ознакомления с доступными налоговыми льготами на случай стихийных бедствий перейдите на страницу [IRS.gov/DisasterRelief](https://www.irs.gov/DisasterRelief) (Английский).

Получение налоговых форм и публикаций. Перейдите на страницу [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) (Английский) для просмотра, загрузки или печати всех форм, инструкций и публикаций, которые могут вам понадобиться. Либо вы можете перейти на страницу [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) для размещения заказа.

Формы, совместимые с мобильными устройствами. Для заполнения форм, совместимых с мобильными устройствами, вам необходимо открыть налоговый аккаунт IRS. Вы сможете подать форму(ы) в режиме онлайн либо, скачав и отпечатав, отправить по почте. Вам необходимо отсканировать документы для подтверждения подачи. Для дополнительной информации пройдите по ссылке [IRS.gov/MobileFriendlyForms](https://www.irs.gov/MobileFriendlyForms) (Английский).

Получение налоговых публикаций и инструкций в формате электронной книги (eBook). Скачайте и просмотрите большинство налоговых публикаций и инструкций (включая инструкции к Форме 1040) на мобильных устройствах в формате электронной книги (eBook), перейдя по ссылке [IRS.gov/eBooks](https://www.irs.gov/eBooks) (Английский).

Электронные книги IRS были протестированы с использованием Apple iBooks для iPad. Наши электронные книги не тестировались на других специализированных устройствах для чтения электронных книг, поэтому функции электронных книг могут работать не так, как предполагалось.

Доступ к вашему аккаунту в Интернете (только для индивидуальных налогоплательщиков). Перейдите на страницу [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account) для безопасного доступа к информации о своем федеральном налоговом аккаунте.

- Просмотрите суммы, подлежащей уплате и разбивку по налоговым годам.
- Ознакомьтесь с деталями соглашения об уплате или подайте заявку на новый план об уплате.
- Осуществите платеж, просмотрите 5-летнюю историю платежей и любые очередные или запланированные платежи.
- Получите онлайн-доступ к налоговым документам, включая ключевые данные из вашей последней декларации, суммы выплат в связи с экономическими последствиями и выписки.
- Просмотрите электронные копии некоторых уведомлений IRS.
- Одобрите или отклоните запрос на авторизацию, поданный налоговым специалистом.
- Обновите свой адрес или выберите способ получения уведомлений.

Получение выписки вашей декларации. Имея онлайн-аккаунт, вы можете получить доступ к разнообразной информации, которая поможет вам в период подачи деклараций. Вы можете получить выписку, просмотреть последнюю поданную налоговую декларацию и уточнить свой скорректированный валовой доход. Создайте онлайн-аккаунт или получите к нему доступ на странице [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account).

Онлайн-аккаунт налогового специалиста. Этот инструмент позволяет вашему налоговому специалисту подать заявку на авторизацию, чтобы получить доступ к вашему индивидуальному [онлайн-аккаунту](https://www.irs.gov/onlineaccount). Для дополнительной информации, перейдите по ссылке [IRS.gov/TaxProAccount](https://www.irs.gov/TaxProAccount) (Английский).

Использование прямого зачисления средств. Самый быстрый и простой способ получить возврат налогов - это подать декларацию в электронном виде и выбрать прямое зачисление средств, которое обеспечивает безопасный электронный перевод вашего возврата непосредственно на ваш финансовый счет. Прямое зачисление средств также исключает возможность того, что ваш чек может быть утерян, украден, уничтожен или возвращен IRS. Метод прямого зачисления для получения возврата использует восемь из десяти налогоплательщиков. Если у вас нет банковского счета, перейдите на сайт [IRS.gov/DirectDeposit](https://www.irs.gov/DirectDeposit) для получения дополнительной информации о том, где можно найти банк или кредитный союз, который может открыть счет онлайн.

Как разрешить проблемы, связанные с кражей личных данных.

- Кража личных данных случается, когда кто-то крадет вашу личную информацию с целью совершения налогового мошенничества. Вы можете пострадать, если ваш SSN используется для подачи поддельной декларации или для востребования возврата или зачета.
- IRS не обращается к налогоплательщикам по электронной почте, посредством текстовых сообщений (включая сокращенные ссылки), телефонных звонков или по каналам социальных сетей для запроса или проверки личной или финансовой информации. Это распространяется на запросы о личных идентификационных номерах (PINs), паролях или на подобную информацию касательно кредитных карт, банков или других финансовых счетов.
- Перейдите по ссылке [IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/IdentityTheft), центральную веб-страницу IRS по вопросам кражи личных данных, чтобы получить информацию о краже личных данных и защите данных для налогоплательщиков, налоговых специалистов и компаний. Если ваш SSN был утерян или украден, или вы подозреваете, что стали жертвой кражи личных данных, связанных с налогообложением, вы можете узнать, какие меры вам следует предпринять.
- Получите индивидуальный номер для защиты персональных данных (IP PIN). IP PINs – это шестизначные номера, присваиваемые налогоплательщикам для предотвращения неправомерного использования их SSN для подачи поддельных федеральных налоговых деклараций. Наличие IP PIN не позволит другому лицу подать налоговую декларацию с вашим SSN. Для получения дополнительной информации перейдите по ссылке [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN).

Способы проверки статуса декларации.

- Перейдите в раздел [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds).
- Скачайте официальное приложение IRS2Go на свое мобильное устройство для проверки статуса возврата.
- Позвоните на автоматическую горячую линию по вопросам возврата по телефону 800-829-1954.



По декларациям, в которых востребован налоговый зачет за заработанный доход (EIC) или дополнительный налоговый зачет за ребенка (ACTC), IRS может предоставить возврат не ранее середины февраля. Данный срок относится ко всему возврату переплаченных налогов, а не только к части, связанной с этими зачетами.

Осуществление налоговой выплаты. Платежи по федеральной налоговой задолженности должны перечисляться в IRS в долларах США. [Цифровые активы](https://www.irs.gov/Payments) не принимаются. Перейдите на страницу [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments) для получения информации о том, как произвести платеж, используя любой из следующих вариантов.

- IRS Прямая оплата:** оплатите свой индивидуальный налоговый счет или расчетный налоговый платеж непосредственно с вашего расчетного или сберегательного счета без каких-либо затрат с вашей стороны.
- Дебетовая карта, кредитная карта или электронный кошелек:** выберите утвержденную платежную систему для оплаты по Интернету или по телефону.
- Электронное снятие средств:** запланируйте оплату при подаче федеральной налоговой декларации с использованием программного обеспечения для подготовки налоговой декларации или услуг специалиста по налогам.
- Электронная система уплаты федеральных налогов:** оптимальный вариант для бизнеса. Необходима регистрация.
- Чек или денежный перевод:** отправьте платеж по почте по адресу, указанному в уведомлении или инструкции.
- Наличные:** вы можете оплатить свои налоги наличными в любом магазине, участвующем в программе.
- Отправка в тот же день:** кроме того, вы можете сделать перевод в тот же день из вашего финансового учреждения. Обратитесь в свое финансовое учреждение, чтобы узнать о наличии услуги, ее стоимости и сроках.

Примечание. Для обеспечения безопасности и защиты ваших электронных платежей IRS применяет новейшие технологии шифрования. Вы можете совершать электронные платежи по Интернету, по телефону и с мобильного устройства при помощи приложения IRS2Go. Электронная оплата выполняется просто и быстро - быстрее, чем при оплате чеком или почтовым денежным переводом.

Что, если я не могу заплатить сейчас? Перейдите на страницу [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments) для получения дополнительной информации о предлагаемых вариантах.

- Подайте заявку на [заклучение соглашения об оплате онлайн \(IRS.gov/OPA\)](https://www.irs.gov/OPA) для выполнения налоговых обязательств путем ежемесячных выплат, если вы не можете оплатить налоги полностью сегодня. После завершения онлайн-процесса вы получите немедленное уведомление о том, была ли одобрена ваша заявка.

- Используйте [Предварительное компромиссное предложение отбора заявок \(Английский\)](https://www.irs.gov/offer), чтобы узнать, можете ли вы урегулировать свой налоговый долг за сумму меньшую, чем полная сумма вашего долга. Для получения дополнительной информации о программе компромиссного предложения, перейдите по ссылке [IRS.gov/OIC](https://www.irs.gov/OIC).

Подача налоговой декларации с внесенными поправками. Для дополнительной информации, включая обновленную, посетите страницу [IRS.gov/Form1040X](https://www.irs.gov/Form1040X).

Проверка статуса вашей декларации с внесенными поправками. Перейдите на страницу [IRS.gov/WMAR](https://www.irs.gov/WMAR) для отслеживания статуса деклараций с поправками, поданных с использованием Формы 1040-X.



Срок между подачей вашей налоговой декларации с внесенными поправками и ее отображением в нашей системе может составлять до 3 недель, а ее обработка может занять до 16 недель.

Объяснение уведомления или письма, которое вы получили из IRS. Перейдите по ссылке [IRS.gov/Notices](https://www.irs.gov/Notices), чтобы найти дополнительную информацию о том, как ответить на уведомление или письмо IRS.

Инструмент загрузки документов Налогового управления США. Вы можете использовать инструмент загрузки документов, чтобы отвечать в цифровом формате на соответствующие уведомления и письма IRS, безопасно загружая необходимые документы онлайн через веб-сайт IRS.gov. Для дополнительной информации перейдите по ссылке [IRS.gov/DUT](https://www.irs.gov/DUT) (Английский).

Приложение LEP. Вы можете использовать Приложение LEP (Форма 1040) «Просьба об изменении предпочтительного языка» для заявления о своем предпочтении получать уведомления, письма и другую корреспонденцию IRS на языке отличном от английского. Вы можете не сразу получить корреспонденцию на запрашиваемом языке. Взятые IRS обязательства по отношению к налогоплательщикам с ограниченным знанием английского языка, являются частью многолетнего процесса, в соответствии с которым предоставление переводов должно начаться в 2023 году. Вы будете продолжать получать корреспонденцию, включая уведомления и письма, на английском языке, пока они не будут переведены на предпочитаемый вами язык.

Обращение в местное отделение ТАС. Помните, что ответы на многие вопросы можно получить на сайте IRS.gov, не посещая Центра оказания содействия налогоплательщикам (ТАС, в соответствии с английским акронимом). Перейдите по ссылке [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp) (выберите русский язык), для информации по темам, интересующих людей чаще всего. Если вам по-прежнему требуется помощь, ТАС готов помочь по налоговым вопросам, которые невозможно решить по Интернету или телефону. Все ТАС в настоящее время предоставляют услуги по предварительной записи, поэтому вы заранее будете знать, что сможете получить нужную услугу без долгого ожидания. Прежде чем посетит ТАС, перейдите на страницу [IRS.gov/TACLocator](https://www.irs.gov/TACLocator) (Английский), чтобы найти ближайший к вам ТАС,

узнать часы его работы, доступные услуги и варианты посещения. Либо выберите опцию Contact Us («Связаться с нами») в приложении IRS2Go на вкладке Stay Connected («Оставайтесь на связи») и нажмите Local Offices («Местные офисы»)

Ниже приведена информация сообщение для вас от Службы консультативной поддержки налогоплательщиков (TAS), независимой организации, созданной Конгрессом.

Служба защиты прав налогоплательщиков (TAS) готова вам помочь

Что такое Служба консультативной поддержки налогоплательщиков?

Служба консультативной поддержки налогоплательщиков (TAS) – это независимая организация в составе Налогового управления США (IRS), помогающая налогоплательщикам разрешать трудности, возникшие после обращения в IRS, предлагающая административные и законодательные рекомендации по предотвращению или устранению проблем и защищающая права налогоплательщиков. Мы стремимся к тому, чтобы к каждому налогоплательщику относились справедливо, и

чтобы вы знали и понимали свои права в соответствии с Декларацией прав налогоплательщика. Мы представляем ваши интересы перед IRS.

Как TAS может мне помочь?

TAS поможет вам решить проблемы, которые вы не смогли решить самостоятельно. Если после обращения в IRS у вас возникли проблемы, всегда старайтесь их разрешить. Если вам это не удалось, обращайтесь к нам. Наши услуги бесплатны.

- TAS помогает всем налогоплательщикам (и их представителям), включая физических лиц, компании и освобожденные от уплаты налогов организации. Вы можете обращаться в TAS, если бездействие IRS вызывает финансовые трудности, если вы пытались разрешить с IRS свою проблему и не смогли это сделать, или если вы видите изъяны в работе ведомства.
- Чтобы получить помощь по основным налоговым вопросам, посетите веб-сайт www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov (Английский). Сайт может помочь вам в решении распространенных налоговых вопросов и ситуаций, как например, что делать, если вы допустили ошибку в своей декларации или получили уведомление от IRS.
- TAS участвует в решении крупных (системных) проблем, затрагивающих многих налогоплательщиков. Вы можете сообщить о системных

проблемах на веб-сайте www.IRS.gov/SAMS, однако не включайте в свое сообщение персональные данные.

Как я могу связаться с TAS?

У TAS есть офисы в каждом штате, в Федеральном округе Колумбия и Пуэрто-Рико. Чтобы узнать номер вашего местного консультанта:

- Перейдите по ссылке www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us (Английский),
- Проверьте местный справочник; или
- Позвоните в TAS по бесплатному телефону 877-777-4778.

Какие у меня права как у налогоплательщика?

Декларация прав налогоплательщика описывает десять основных прав, регулирующих взаимоотношения налогоплательщиков и IRS. Перейдите по ссылке www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Taxpayer-Rights (Английский) для дополнительной информации о ваших правах, их значении для вас и их применении к конкретным ситуациям, с которыми вы можете столкнуться. TAS сделает все, чтобы защитить права налогоплательщиков и гарантировать справедливое и беспристрастное применение налогового законодательства.



Чтобы помочь нам разработать более полезный индекс, пожалуйста, сообщите нам, если у вас есть идеи для индексных пунктов. Смотрите раздел «Comments and Suggestions» (Комментарии и предложения) в разделе «Introduction» (Введение), чтобы узнать, как вы можете связаться с нами.

А	Инструкции, касающиеся имущества, утраченного в результате несчастного случая или кражи 2	Продление 17	Ремонт 7
Автомобили:		Помощь (Смотрите Налоговая помощь)	Уборка 7
Справедливая рыночная стоимость 7		Потери товарно-материальных запасов 6	Страхование 9
Арендное имущество 7	К	Потеря:	У
Когда указывать 19	Конфискация имущества 2	Депозиты 5	Убытки 22
Б	Корректировка изначальной стоимости (корпорация) 17	Доказательство 6	Убытки в зоне бедствия 19
Бедствия, объявленные на федеральном уровне 16, 19	Корректировки изначальной стоимости 23	Определение суммы (Смотрите Определение убытков)	Бедствие, объявленное на федеральном уровне 16, 19
Безнадежный долг 6	Коррозия гипсокартона 4	Отчет 6	Дом стал небезопасным 20
Благоустройство территории 7	Л	Потеря вклада 5	Записи для ведения учета 21
В	Лимиты вычета:	Потеря древесины 16	Как вычесть убыток за предыдущий год 19
Возвращенное украденное имущество 7	Правило "10%" 12	Пределы вычетов 11	Когда вычитать 19
Возмещения:	Правило "100 долларов" 12	Собственность личного пользования (Таблица 2) 11	Когда производить вычет: Таблица 3 22
Денежные подарки 9	Личное имущество:	Предпринимательские цели, имущество, используемое частично для 15	Перенос сроков уплаты налогов 22
Неподача заявления 9	Вычет по убытку, расчет 14	Прибыль:	Правила, касающиеся основного дома 17
Получено после вычета убытков 10	Н	Возмещение убытков 6	Расчет вычета по убыткам 20
Помощь в случае стихийных бедствий 10	Налоговая помощь 23	Отсрочка 16, 18	Форма 1040-X 20
Типы 9	Налогоплательщики, состоящие в браке:	Отчетность 22	Убытки от инвестиционных финансовых пирамид 5
Фонд работодателя на случай стихийных бедствий 9	Лимиты вычета 12, 13	Расчет 15	Убытки от краж:
Г	Некоммерческий безнадежный долг 6	Р	Когда вычитать (Таблица 3) 22
Гипсокартон, коррозия 4	Нематериальная ценность 9	Расчет потерь:	Убытки от несчастного случая:
Гранты на оказание помощи в случае стихийных бедствий 10	Непредвиденные расходы 8	Изначальная стоимость 9	Депозиты 6
Д	Несчастные случаи 3, 4	Страхование и другие возмещения 9	Доказательство 6
Декларации с поправками 18	О	Расчет прибыли 15	Когда указывать 19
Денежные подарки 9	Обращение в Федеральное агентство по управлению в чрезвычайных ситуациях (FEMA) 22	Расчет убытка 13	Когда указывать 19
Доказательство понесенных убытков 6	Оплата расходов на проживание 10	С	Убыток в связи с кражей 5
З	Определение убытков 6	Связанное лицо 16	Доказательство 6
Замена имущества 16, 17	Отмена процентов и штрафов 22	Скорректированная изначальная стоимость 9	Имущество, оставленное в ненадлежащем месте, или утраченное имущество 5
Авансовая выплата 16	Отсрочка прибыли 16, 18	Смерть налогоплательщика 16	Справедливая рыночная стоимость украденной собственности 7
Изначальная стоимость 17	Декларация с поправками 18	Собственность личного пользования 7	Убыток от несчастного случая на федеральном уровне 3
Основной дом 17	Замена заменяющего имущества 18	Отчетность о прибыли и убытках 22	Убыток от стихийного бедствия 3
Отсрочка прибыли 18	Замена имущества, приобретенного до подачи декларации 18	Пределы вычетов (Таблица 2) 11	Уменьшение процентов 22
Затраты:	Необходимое заявление 18	Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия, 3	Ф
Замена 9	Ограничение на три года 18	Сопутствующие расходы 8	Фонд работодателя на случай стихийных бедствий 9
Защита 8	Пересмотр решения 18	Справедливая рыночная стоимость (FMV):	Форма 1040-X:
Непредвиденные расходы 8	Отчет о прибыли и убытках 15	Измерение уменьшения:	Убытки в зоне бедствия 20
Оценки 9	Депозиты 6	Вещи, которые не следует учитывать 8	Форма 1040, Приложение D 22
Фотографии, сделанные после утраты 9	Сроки 19	Снижение рыночной стоимости недвижимости в районе аварии или вблизи него 9	Форма 1040, Приложение A 22
И	Отчетность о прибыли и убытках 22, 23	Стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне 3	Форма 4684:
Изначальная стоимость:	Бизнес и имущество, приносящее доход 22	Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия, 3	Отчетность о прибыли и убытках по имуществу личного пользования 22
Замена имущества 17	Вычеты, превышающие доход 23	Убыток от несчастного случая на федеральном уровне 3	Фотографии пропавших детей 2
Имущество компании или имущество, приносящее доход 6	Собственность личного пользования 22	Стоимость:	Фотография:
Имущество, оставленное в ненадлежащем месте, или утраченное имущество 5	Оценка суммы 7	Благоустройство территории 7	Документация убытков 9
	П		Ц
	Перенесенные налоговые сроки 22		Цена:
	Период замены 17		Изначальная стоимость 9