



Department  
of the  
Treasury  
  
Internal  
Revenue  
Service

Публикация 547  
Cat. No. 15090K

# Несчастливые случаи, стихийные бедствия и кражи

Для использования при подготовке  
**2021** Налоговых деклараций



Получите формы и другую информацию быстрее и проще на

- [IRS.gov](https://www.irs.gov) (English)
- [IRS.gov/Korean](https://www.irs.gov) (한국어)
- [IRS.gov/Spanish](https://www.irs.gov) (Español)
- [IRS.gov/Russian](https://www.irs.gov) (Русский)
- [IRS.gov/Chinese](https://www.irs.gov) (中文)
- [IRS.gov/Vietnamese](https://www.irs.gov) (Tiếng Việt)

## Оглавление

Что нового	1
Напоминания	1
Введение	2
Несчастный случай	3
Кража	6
Убытки по депозитам	7
Доказательство понесенных убытков	7
Определение убытков	8
Ограничения вычетов	13
Расчет прибыли	18
Когда указывать прибыль и убытки	21
Убытки в зоне бедствия	22
Как предоставить отчет о прибылях и убытках	26
Как получить помощь в вопросах налогообложения	27
Указатель	30

## Что нового

**Обязательное продление на 60 дней.** Некоторые налогоплательщики, пострадавшие от стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне, которое произошло после 20 декабря 2019 г., могут иметь право на обязательное продление на 60 дней определенных налоговых сроков, таких как подача декларации или уплата подоходного и акцизного налогов, налогов, удерживаемых работодателем; а также внесение взносов в традиционную IRA или Roth IRA. Для дополнительной информации см. раздел «Обязательное продление на 60 дней».

## Напоминания

**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).

**Имущество личного пользования.** В разделе А «Имущество личного пользования» Формы 4684 было добавлено поле для ввода сведений о несчастном случае или кражах, объявленным FEMA, чтобы налогоплательщики могли сообщить о несчастных случаях или кражах, связанных с бедствием, объявленным на федеральном уровне. Если вы сообщаете о несчастном случае или кражах, связанных с бедствием, объявленным на

федеральном уровне, поставьте галочку и введите номер DR или EM, присвоенный FEMA, в поле над строкой 1 Формы 4684 за 2021 год. Для дополнительной информации, см. подраздел [Номера, присвоенные FEMA объявленным стихийным бедствиям](#) ниже.

**Расширены специальные правила и процедуры по подаче декларации для заявления о соответствующих критериям 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 для личных убытков от несчастного случая, связанного с определенными стихийными бедствиями, объявленными таковыми на федеральном уровне в 2018, 2019 и 2020 годах.

Личные убытки от несчастных случаев, понесенные в эти налоговые годы как следствие соответствующих критериям убытков от стихийных бедствий, 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.** Убыток от несчастного случая и кражи, понесенный физическим лицом в налоговом году, начинающемся после 2017 года, подлежит вычету только в том случае, если данный убыток связан со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне. Если ограничения не относятся к соответствующему критериям убытку от стихийного бедствия, личные убытки от несчастного случая и кражи, связанные со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, подлежат двум ограничениям: сумма каждого убытка должна составлять более 100 долларов, и общая сумма всех убытков должна составлять более 10% от скорректированного валового дохода (AGI).

Личный убыток от несчастных случаев и краж, связанный с соответствующим критериям убытком от стихийного бедствия не подпадает под ограничение «10% от AGI», а ограничение в 100 долларов увеличивается до 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 прироста капитала, инвестированного в соответствующие критериям фонды «потенциальных возможностей» (QOF).** Если в 2021 году физическое лицо получило прибыль от прироста капитала, оно может инвестировать данную прибыль в соответствующие критериям фонды «потенциальных возможностей» (QOF) и отсрочить часть или всю сумму прибыли, которая в противном случае была бы включена в доход, до 31 декабря 2026 года. Кроме того, физическое лицо вправе полностью исключить прибыль от прироста капитала от продажи или обмена 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 другие способы использования 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 физическое лицо получает прибыль от фактической или условной продажи или обмена с посторонним лицом и в течение 180-дневного периода, начинающегося с даты получения прибыли, инвестирует сумму прибыли в QOF, то данное физическое лицо может выбрать временную отсрочку части или всей суммы прибыли, которая в противном случае была бы включена в доход. Если физическое лицо делает 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 сообщить о прибыли.** Сообщите о прибыли, используя стандартную процедуру. Сообщите о выборе суммы, инвестированной в QOF с помощью Формы 8949. Информацию о том, как сделать выбор, см. в инструкциях к Форме 8949. Форму 8997 необходимо прикреплять каждый год, пока инвестиции в QOF не будут реализованы. Более подробную информацию см. в Форме 8997.

**Инвестиции в QOF.** Если физическое лицо располагало соответствующими критериям инвестициями в QOF в любое время в течение года, оно обязуется 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

В настоящей публикации разъясняется порядок налогообложения при несчастных случаях, кражах и потерях 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 забирает имущество физического лица. При потере 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 потери по депозиту.
- 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 А (Форма 1040).
- Приложение А (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.

**Конфискация имущества.** Информацию о конфискации имущества см. в разделе [Выводимая потеря собственности](#) 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](https://www.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 в вопросах налогообложения](#), который находится в конце настоящей публикации, перейдите на страницу Интерактивного налогового ассистента Налогового управления США по ссылке [IRS.gov/Help/ITA](https://www.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](https://www.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](https://www.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 жилища
- ☐ **525** Доход, подлежащий и не подлежащий налогообложению
- ☐ **536** Чистые операционные убытки, касающиеся физических лиц, земельных владений и травов
- ☐ **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 от прироста капитала и капитальные убытки
- ☐ **4684** Несчастные случаи и кражи
- ☐ **4797** Продажа коммерческой недвижимости

См. ниже [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](#) и
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 оказания помощи со стороны

федерального правительства 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 случившееся 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. См. [Предупреждение](#) 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 также 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 в президентской декларации, датированной в период с 1 января 2020 года по 25 февраля 2021 года (включительно). Однако крупное стихийное бедствие подпадает под действие декларации только в том случае, если его начало приходится на период с 28 декабря 2019 года по 27 декабря 2020 года (включительно). Более того, стихийное бедствие должно было завершиться не позже, чем 26 января 2021 года. Соответствующее критериям стихийное бедствие не включают в себя ущерб, связанный с любым другим крупным стихийным бедствием, 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](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief).

**Убыток, подлежащий вычету.** Если вы являетесь физическим лицом, то в период с 2018 по 2025 год убыток от несчастных случаев, связанный с имуществом личного пользования, подлежит налоговому вычету только в том случае, если данный убыток связан со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне (убытком от несчастного случая на федеральном уровне). Если событие, в результате которого физическое лицо понесло убыток от несчастного случая (не связанный со стихийным бедствием, объявленном 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 убыток от несчастного случая 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 2019 года на ваш дом упало дерево, и вы понесли убыток в размере 5 000 долларов. Президент не объявил ураган бедствием государственного масштаба. Вы подали иск в свою страховую компанию и ожидали, что вся сумма иска будет покрыта вашей страховой компанией. В январе 2021 года ваша страховая компания выплатила вам 3 000 долларов и решила, что она не должна вам оставшиеся 2 000 долларов по вашему иску. Убыток от несчастного случая в размере 2 000 долларов понесен в 2021 году, несмотря на то, что ураган произошел

в 2019 году. Таким образом, 2 000 долларов не относятся к убытку от несчастного случая на федеральном уровне и, в соответствии с новыми ограничениями, не подлежат налоговому вычету в качестве убытка от несчастного случая.



**Исключение из правила, ограничивающего налоговый вычет по личному убытку от несчастного случая и кражи до убытка от несчастного случая на федеральном уровне, применяется в тех случаях, когда у физического лица есть личная прибыль от несчастных случаев. В данном случае физическое лицо имеет право вычесть личный убыток от несчастных случаев, не связанные со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, в той степени, в которой они не превышают личную прибыль от несчастного случая.**

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.
- Заказанные правительством снос или расселение аварийного жилья, не являющегося безопасным из-за стихийного бедствия, 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 умышленная халатность постороннего лица, которое действовало под руководством физического лица.
- Аварийный износ (см. ниже). См. разделы [Особый порядок действий при ущербе от коррозии гипсокартона](#) и [Особый порядок действий при ущербе от разрушающегося бетонного основания](#).

**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 или климатических условий на здания и сооружения.
- Порча и повреждение впоследствии 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 2021 году, вычитается из налоговой декларации за 2021 год. В свою очередь сумма, потраченная на ремонт в 2020 году, вычитается в 2020 году.

**Примечание.** Если физическое лицо оплатило ремонт до 2021 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](https://www.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. Налоговое управление США (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 «Налоговые процедуры 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, выполните одно из следующих действий.

1. Если у вас на рассмотрении находится требование о возмещении (или вы намерены добиваться возмещения), 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 у вас на рассмотрении находится иск о возмещении (или вы намерены добиваться возмещения), вы можете получить доход или дополнительный вычет в следующем налоговом году в зависимости от фактической суммы полученного возмещения. См. подраздел [Возмещение, полученное после вычета ущерба](#) 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 ранее 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.

## Особый порядок действий при ущербе от разрушающегося бетонного основания

В соответствии с правовым положением «безопасной гавани», вы можете вычесть сумму, потраченную вами для устранения ущерба, причиненного вашему дому разрушающимся бетонным фундаментом, содержащим минерал пирротин. Согласно данному положению, вы рассматриваете потраченную сумму в качестве ущерба от несчастного случая в год выплаты для сумм, выплаченных до 2018 года. См. примечание ниже для сумм, выплаченных после 2017 года.

**Примечание.** Если вы оплатили ремонтные работы до 2017 года и решили следовать данному положению, вы можете внести изменения в свою декларацию за предыдущий год, подав Форму 1040-X и приложив к ней заполненную Форму 4684 за соответствующий год. Если вы оплатили ремонт после подачи первоначальной налоговой декларации за 2017 год и до последнего дня подачи своевременной Формы 1040-X за 2017 налоговый год, вы можете рассматривать уплаченную сумму в качестве ущерба от несчастного случая в своевременно поданной Форме 1040-X за 2017 налоговый год. Форму 4684 за соответствующий год можно найти на сайте IRS.gov. Как правило, Форма 1040-X форма 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.

Например, сумма, потраченная на ремонт в 2016 году, составит вычет по налогам за 2016 год, а сумма, потраченная на ремонт в 2017 году, составит вычет по налогам за 2017 год. Суммы, потраченные в период с 2018 по 2021 годы после подачи исходной версии налоговой декларации за 2017 год и ранее последнего дня своевременной подачи Формы 1040-X за 2017 налоговый год, в Форме 1040-X засчитываются в качестве ущерба от несчастного случая за 2017 налоговый год (согласно особому правилу, распространяющемуся на случаи разрушенного бетонного основания).

**Разрушение бетонного основания.** Для целей настоящей процедуры «разрушенное бетонное основание» означает бетонное основание, поврежденное из-за присутствия пирротина в бетонной смеси, использованной при заливке основания до 1 января 2018 года. См. Налоговые процедуры 2017-60, 2017-50 Бюллетеня внутренних доходов 559 по ссылке: [IRS.gov/irb/2017-50\\_IRB#RP-2017-60](https://www.irs.gov/irb/2017-50_IRB#RP-2017-60) (Английский), с поправками, внесенными в соответствии с Налоговыми процедурами 2018-14, 2018-9 Бюллетеня внутренних доходов 378, доступным для получения более подробной информации по ссылке: [IRS.gov/irb/2018-09\\_IRB#RP-2018-14](https://www.irs.gov/irb/2018-09_IRB#RP-2018-14) (Английский).

**Подача заявки на процедуру «безопасная гавань».** Подать заявку на данную процедуру можно, если:

- Вы получили от дипломированного инженера письменное заключение, в котором указано, что основание было сконструировано с использованием дефектного бетона, направили запрос и получили отчет о повторной оценке, в котором указано, что полученное значение, повторно рассчитанное, основано на письменном заключении, выданном инженером и инспекцией, согласно Публичному закону штата Коннектикут №16-45; или
- Если ваш дом расположен в штате Коннектикут или за его пределами, вы получили от дипломированного инженера письменное заключение, в котором указано, что основание было сконструировано с использованием дефектного бетона, в котором содержится пирротин.

Возмещению убытков подлежат только расходы на восстановление дома до состояния, предшествовавшего повреждению. Расходы на улучшение дома или пристройки, которые увеличивают стоимость недвижимости до суммы, выше той, в которую дом оценивался до повреждений, не считаются ущербом от несчастного случая.

В Форме 4684 необходимо указать сумму убытков, а также сделать помету «Revenue Procedure 2017-60 (Налоговая процедура 2017-60)» в верхней части бланка формы. Если убытки рассчитаны и заявлены согласно Налоговой процедуре 2017-60, Налоговое управление США не будет проводить повторную проверку с целью установить достоверность повреждений в связи с разрушенным бетонным основанием. Однако на данные убытки распространяется [Правило "100 долларов"](#) и [Правило "10%"](#), которые описаны далее. Поскольку за налоговый год, предшествующий 2018 году, о данных убытках заявляется в Форме 1040 или в Форме 1040-X, личные ограничения на сумму ущерба от несчастного случая не применяются.

**Иск о возмещении убытков.** Если у вас есть неудовлетворенный иск о возмещении убытков, или вы намерены требовать судебное разбирательство по такому иску, для восстановления личного жилья, поврежденного из-за разрушенного бетонного основания, вы можете подать иск о возмещении убытков на сумму 75% от невыплаченной суммы возмещения убытков в течение текущего налогового года. Если до подачи налоговой декларации за год, в котором был причинен ущерб, вы получили возмещение убытков в полном объеме, вы не вправе подавать иск о возмещении убытков.

Если у вас нет неудовлетворенного иска о возмещении убытков, и вы не намерены требовать судебное разбирательство по такому иску, для восстановления личного жилья, поврежденного из-за разрушенного бетонного основания, вы можете подать иск о возмещении убытков на невыплаченную сумму возмещения убытков в полном объеме (подлежит корректируемым базовым

ограничениям) в течение текущего налогового года.



Если вы потратили некоторую сумму на восстановление личного жилья после разрушения бетонного основания, подали заявку на вычет по налогам в исходной федеральной налоговой декларации или в версии с поправками и получили (вы или подрядчики от вашего имени) выплаты от Компании штата Коннектикут по поиску решений для возмещения убытков (CFSIC), вы должны включить данные выплаты частично или в полном объеме в свой валовый доход. См. [Объявление 2020-5, 2020-19 Бюллетеня внутренних доходов 796](#) (по ссылке: [IRS.gov/irb/2020-19 IRB#ANN-2020-5 \(Английский\)](#)).



Если у вас есть неудовлетворенный иск о возмещении убытков (или вы намерены требовать судебное разбирательство по такому иску), вы можете получить вычеты из дохода или дополнительные вычеты в последующем налоговом году, в зависимости от реальной суммы полученного возмещения убытков. См. подраздел [Возмещение убытков, полученное после вычета суммы ущерба](#) 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.** В налоговых годах с 2018 по 2025, если вы являетесь физическим лицом, убытки от несчастных случаев и кражи личного имущества подлежат вычету только в том случае, если убытки связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне (убытки от несчастных случаев на федеральном уровне).



**Исключение из правила, ограничивающее вычет убытков от несчастных случаев и краж убытками от несчастных случаев на федеральном уровне,** применяется, когда у вас есть прибыль от несчастных случаев. В этом случае вы можете вычесть убытки от личных потерь, которые не связаны с бедствием, объявленным на федеральном уровне, в той мере, в какой они не превышают вашу прибыль от личных потерь.

**Пример.** В 2021 году Мартин и Грейс пострадали от многочисленных несчастных случаев. Было украдено бриллиантовое ожерелье Грейс, что выразилось в убытке 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 по Приложению 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 необычные события определены выше в разделе [Несчастный случай](#).

**Пример.** Вам случайно прищемило руку дверью машины, из-за чего было повреждено ваше кольцо с бриллиантом. Бриллиант



Таблица 1. Отчет о потерях по депозитам

ЕСЛИ вы квалифицируете убытки как...	ТО указывайте их в...
убытки от несчастного случая (см. <a href="#">Ограничения для убытков от несчастных случаев</a> в разделе Потеря по депозитам)	Форме 4684 и Приложении А (Форма 1040).
некоммерческий безнадежный долг	Форме 8949 и Приложении D (Форма 1040).

выпал из оправы и потерялся. Потеря бриллианта считается несчастным случаем.

**Убытки от инвестиционных схем Понци.** С целью помочь налогоплательщикам, пострадавшим от инвестиционных финансовых пирамид, Налоговое управление США 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 решаете следовать процедурам, описанным 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 ответственность для личного пользования за налоговые годы 2018-2025 не распространяются на потерю имущества, приносящего доход, например, в результате инвестиционных финансовых пирамид.

## Убытки по депозитам

Убыток по депозитам 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 требовать никакие любые вычеты, в том числе вычет за убыток от обычных операций по депозиту в неплатежеспособном финансовом учреждении или в финансовом учреждении, объявившем о банкротстве.

**Убытки от несчастного случая.** Вы можете вычесть по налогам убыток за потерю по депозитам в качестве убытков от несчастного случая за любой год, за который вы можете объективно рассчитать сумму депозитов, потерянных из-за неплатежеспособности или банкротства финансового учреждения. Как правило, вы указываете данный вычет по налогам в налоговой декларации, которую подаете за такой год. Вычет распространяется на все потери по депозитам 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 Налогового управления США.

**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 потери по депозитам не связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, вы можете указать вычет по налогам за потери по депозитам 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 дожидаться 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 от потери по депозитам. См. [Таблицу 1](#).

**Подробнее.** Для получения дополнительной информации см. подраздел «*Deposit in Insolvent or Bankrupt Financial Institution (Потеря депозитов 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 убытков)*» 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 арендатором 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.

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

В случае собственности для личного пользования применяются [ограничения для вычета по налогам](#), которые описаны далее для определения суммы вычета за понесенные убытки.

### 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 потребуются заплатить налог на него или вы можете отложить представление отчета о прибыли. См. раздел [Расчет прибыли](#) ниже.

**Имущество предприятия или имущество, приносящее доход.** Если вы владеете имуществом предприятия 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 требуются 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 валовой 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 валовой 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.

**Арендованное имущество.** Если вы не сете 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 для личного пользования.** При расчете суммы убытка, причиненного собственности для 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. [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 никакой из сторон не требуется 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, справедливой рыночной стоимостью собственности считается ноль, 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. Более подробную информацию о сумме, которую необходимо указать, см. раздел *Возмещение убытков* 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—Процедуры «безопасная гавань» 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 увеличена.
- 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 утерянной или поврежденной собственности с помощью профессиональной оценки или на основании затрат на производимый ремонт. Однако с помощью особых методов «безопасной гавани», перечисленных в Налоговых процедурах 2018-08, 2018-2 Бюллетеня о внутренних доходах 286 и Налоговых процедурах 2018-09, 2018-2 Бюллетеня о внутренних доходах 290, вы сможете определить снижение справедливой рыночной стоимости другими способами.



Если вы являетесь физическим лицом, убытки от несчастных случаев, понесенные собственностью для личного пользования, подлежат вычету по налогам, только если такой убыток может быть связан со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне. Исключение из правила, ограничивающего налоговый вычет за убыток собственности от несчастного случая и кражи, применяется в тех случаях, когда физическое лицо получает личную прибыль от несчастных случаев. В данном случае вы можете получить вычет за убыток собственности для личного пользования от несчастного случая, который не считается убытком от несчастного

случая федерального уровня, если сумма убытка не превышает вашей личной прибыли в результате несчастного случая.

**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](https://irs.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-08) (Английский), 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, Налоговое управление США 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, как правило, является жилой недвижимостью, включая улучшения, которой владеет физическое лицо, потерпевшее убыток от несчастного случая, и состоит из не менее одного объекта жилой недвижимости. В данное понятие не входит личное жилье, если любая его часть используется для сдачи внаем или содержит домашний 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.
- Чрезвычайная ситуация федерального уровня—«безопасная гавань» подрядчика.
- Чрезвычайная ситуация федерального уровня—оценка ущерба арендуемой собственности.

**Оценочная стоимость ремонтных работ.** С помощью оценочной стоимости ремонтных работ вы сможете рассчитать снижение справедливой рыночной стоимости 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. Максимальное ограничение для оценочной стоимости ремонтных работ составляет 20 000 долларов США.

**Минимальная сумма.** Метод «минимально безопасной гавани» позволяет вам

рассчитать снижение рыночной стоимости (FMV) вашей жилой недвижимости для личного пользования на основе добросовестной 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.** Метод страхования «безопасная гавань» позволяет вам рассчитать снижение FMV вашей жилой недвижимости 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.

**Федерально объявленная катастрофа — «безопасная гавань» подрядчика.** Если убыток был нанесен в зоне бедствия и был вызван катастрофой, объявленной на федеральном уровне, вы можете использовать «безопасную гавань» подрядчика 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 защитный метод не применим к ситуации, в которой вы не подпадаете под действие имеющего обязательную силу контракта, подписанного вами и подрядчиком, в котором указаны детализированные затраты на восстановление вашего личного жилого недвижимого имущества до его состояния непосредственно перед несчастным случаем.

**Федерально объявленная катастрофа - кредитная оценка при катастрофах.** В соответствии с защитным методом на случай стихийных бедствий 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 определить 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. Метод «безопасная гавань» по отношению к личным вещам - это метод минимального

обеспечения и метод «безопасная гавань» по замещению вещей пострадавших в результате бедствий (для объявленных на федеральном уровне бедствий).

**Метод минимального обеспечения.** Используя метод минимального обеспечения, вы можете добросовестно оценить уменьшение FMV ваших личных вещей. Вы должны вести записи, описывающие ваши затронутые личные вещи, а также ваш метод оценки убытков. Этот метод ограничен убытками до 5 000 долларов США.

**Метод «безопасная гавань» для возмещения стоимости вещей для объявленных на федеральном уровне бедствий.** Метод «безопасная гавань» для возмещения расходов для объявленных на федеральном уровне бедствий 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 метод «безопасная гавань» для возмещения ущерба, 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 метод «безопасная гавань» на основе восстановления ущерба, вы должны использовать этот метод 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.

**Специальная процедура определения суммы ущерба в результате урагана Харви, тропического шторма Харви, урагана Ирма и урагана Мария.** Налоговая процедура 2018-09, 2018-2 I.R.B. 290, доступная

на сайте [IRS.gov/irb/2018-02\\_IRB#RP-2018-09](https://www.irs.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-09) (Английский), приводит метод «безопасная гавань», который вы можете использовать для расчета суммы ваших потерь от несчастных случаев для вашей жилой недвижимости личного пользования, поврежденной или разрушенной в Техасе, Луизиане, Флориде, Джорджии, Южной Каролине, Содружестве Пуэрто-Рико или на территории Виргинских островов США в результате урагана Харви, тропического шторма Харви, урагана Ирма или урагана Мария. Если вы соответствуете критериям и используете метод «безопасная гавань» для индексов затрат, описанных в Налоговой процедуре 2018-09, IRS не будет оспаривать ваше решение. Использование стоимостных показателей метода «безопасная гавань» не является обязательным. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 976 и подраздел [Специальный порядок - стоимостные показатели метода «безопасная гавань» для расчета потерь в связи с ураганами 2017 года](#) ниже.

## 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 кражи, 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. У вас есть убытки только в связи с фактическим повреждением вашей собственности. Однако, если ваш дом находится в федерально объявленной зоне бедствия, см. раздел [Убытки в зоне бедствия](#) позднее.

**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](#) ранее, 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 постатейные вычеты.

## Скорректированная изначальная стоимость

Сумма ваших инвестиций в недвижимость, которой вы владеете, является ее изначальной стоимостью. Для недвижимости, 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. Если вы унаследовали имущество от кого-то, кто умер в 2010 году, и судебный исполнитель покойного выбрал Форму 8939, обратитесь к информации, предоставленной исполнителем, или см. Публикацию № 4895 «Налогообложение имущества, унаследованного от умершего в 2010 г.».

**Корректировки изначальной стоимости.** Пока вы владеете недвижимостью, могут происходить различные события, способные изменить вашу изначальную стоимость. Некоторые события, такие как добавление или постоянное улучшение собственности, увеличивают вашу 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 получаете страховку или другое возмещение, вы должны вычесть сумму возмещения при подсчете убытков. Не считается, что вы не пострадали от несчастного случая или кражи, если вам возместили расходы.

Если в год происшествия существует требование о возмещении с обоснованной перспективой возмещения, убыток не будет возмещен до тех пор, пока вы не будете достаточно уверены в том, будет ли такое возмещение получено. Если вы ожидаете, что вам возместят часть или всю потерю, вы должны вычесть ожидаемое возмещение при подсчете убытков. Вы должны уменьшить свои убытки, даже если вы не получите платеж до более позднего налогового года. См. [Возмещение, полученное после вычета убытков](#) ниже.

**Неспособность подать заявление о возмещении.** Если ваше имущество застраховано, вам следует своевременно подать заявление о возмещении убытка. Если вы не подаете заявление о страховании, вы не сможете вычесть всю не возмещенную сумму как убыток от несчастного случая или кражи, и будет вычтена только та часть убытка, которая не покрывается вашим страховым полисом.

Часть ущерба, обычно не покрываемая страховкой (например, вычет), не подпадает под это правило.

**Пример.** Ваш полис автострахования включает комплексное покрытие с вычетом в размере 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) Это верно, даже если вы

не подаете заявление о страховании, 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 принять эти деньги во внимание при расчете вычета 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 США) на 4 000 долларов США, 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.
- Государственные органы не закрыли вам доступ в ваш жилой дом 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 525 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 1 200 долларов. Обычно вы тратите 200 долларов в месяц за еду. Ваши расходы на питание за месяц, который вы прожили в мотеле, составили 400 долларов. Вы получили 1 100 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 .....	1	100	дол-
			ла-
			ров
2. Фактические расходы в течение месяца, когда вы не можете пользоваться своим домом из-за урагана .....	1 600		
3. Нормальные расходы на проживание .....	725		
4. Временное увеличение расходов на проживание: вычитаете Строку 3 Из строки 2 .....	875		
5. Сумма платежа, включаемая в доход: вычитаете Строку 4 из строки 1 .....	225		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 позже, за год, в течение которого вы получаете налогооблагаемую часть страховой выплаты.

**Пример.** Ваш основной дом был разрушен торнадо в июне 2019 года. Вы начали вновь жить в своем доме в ноябре 2020 года. Страховые выплаты, которые вы получили в 2019 и 2020 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 2020 год. Если в 2021 году вы получите дополнительные выплаты для покрытия расходов на проживание, которые вы имели в 2019 и 2020 годах, вы должны включить эти выплаты в свой доход в Форме 1040 или 1040-SR за 2021 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.



**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 по оказанию помощи в случае стихийных бедствий 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, которые вы используете для восстановления или замены имущества, на которое вы претендуете на вычет убытков от несчастных случаев. Если у вас есть федеральный кредит, который 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.

**Фактическое возмещение меньше, чем ожидалось.** Если позже вы получите меньше возмещения, чем ожидали, включите эту разницу в качестве убытка вместе с другими вашими убытками (если таковые имеются) в свою годовую декларацию, в которой вы можете не ожидать большего возмещения.

**Пример.** Ваш личный автомобиль имел FMV в размере 2 000 долларов США, когда он был уничтожен в результате столкновения с другим автомобилем в 2020 году. Авария произошла по вине другого водителя. В конце 2020 года существовала объективная возможность, что владелец другого автомобиля возместит вам убыток в полном объеме. У вас не было вычитаемых убытков в 2020 году.

В январе 2021 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 2021 году (в той мере, в какой он не превышает вашу прибыль от несчастных случаев в 2021 году); убыток рассчитывается путем применения [ограничений вычета](#) (обсуждается позднее).

**Фактическое возмещение больше, чем ожидалось.** Если позже вы получите большую сумму возмещения, чем ожидали, после того, как вы потребовали вычета убытков, вам, возможно, придется включить дополнительную сумму возмещения в свой доход за год, в течение которого 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. Вы не пересчитываете свой налог за тот год, за который вы потребовали вычет. См. раздел *«Recoveries (Взысканные суммы)»* в Публикации № 525, чтобы узнать, сколько дополнительной суммы возмещения следует включить в доход.

Таблица 2. Правила ограничения вычетов для имущества личного пользования

Правило «100 долларов»		Правило «10%»
<b>Общее применение</b>	Вы должны уменьшить каждый убыток от несчастного случая или кражи на 100 долларов при расчете вашего вычета. Примените это правило к имуществу личного пользования после того, как вы определили сумму своих убытков.*	Вы должны уменьшить общий убыток от несчастных случаев или краж, связанных с объявленной на федеральном уровне катастрофой, на 10% от вашего скорректированного валового дохода. Примените это правило к имуществу личного пользования после того, как вы уменьшите каждый убыток на 100 долларов (правило «100 долларов»).**
<b>Единичный случай</b>	Применяйте это правило только один раз, даже если затрагивается много объектов собственности.	Применяйте это правило только один раз, даже если затрагивается много объектов собственности.
<b>Более одного случая</b>	Примените это правило к убыткам от каждого случая.	Примените это правило к общей сумме всех ваших убытков от всех объявленных на федеральном уровне бедствий.
<b>Более одного человека—</b> С убытками от одного и того же случая (кроме супружеской пары, подающей совместную декларацию)	Это правило применяется отдельно к каждому человеку.	Это правило применяется отдельно к каждому человеку.
<b>Женатые пары -</b> С убытками от одного и того же случая	Подающие совместную налоговую декларацию	Подавайте декларацию, как от лица одного человека.
	Подающие отдельную налоговую декларацию	Подавайте декларацию по отдельности, каждый супруг сам за себя.
<b>Более одного владельца</b> (кроме супружеской пары, подающей совместную декларацию)	Применяется отдельно к каждому владельцу совместно принадлежащего имущества.	Применяется отдельно к каждому владельцу совместно принадлежащего имущества.
* Соответствующий критериям потери в результате стихийных бедствий должны быть уменьшены на 500 долларов при расчете вашего вычета. см. раздел <a href="#">Убытки в зоне бедствия</a> , ниже, для получения дополнительной информации.		
** Правило 10% не применяется к соответствующим критериям потерям в результате стихийных бедствий. См. раздел <a href="#">Убытки в зоне бедствия</a> , ниже, для получения дополнительной информации.		

**Пример.** В 2021 году ураган, объявленный федеральным бедствием, уничтожил вашу моторную лодку. Ваш убыток составил 3 000 долларов, и вы подсчитали, что ваша страховка покроет 2 500 долларов из них. Вы не перечислили вычеты по вашей декларации за 2021 год и не увеличили свой стандартный вычет на сумму вашего убытка. Когда страховая компания возмещает вам убытки, вы не сообщаете о каком-либо возмещении в качестве дохода. Это верно, даже если речь идет о полных 3 000 долларов, потому что вы не вычли убыток в вашей декларации в 2021 году. Этот убыток не уменьшил ваш налог.



Если общая сумма всех возмещений, которые вы получаете, превышает вашу скорректированную изначальную стоимость в отношении уничтоженного или украденного имущества, вы получите прибыль от несчастного случая или кражи. Если вы уже взяли вычет за убыток и получили возмещение в более позднем году, вам, возможно, придется включить прибыль в свой доход за более поздний год. Включите прибыль в качестве обычного дохода до суммы вашего вычета, которая уменьшила ваш налог за предыдущий год. Вы можете отложить сообщение о 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 2021 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, подлежащая вычету, в 100 долларов. Ваша страховая компания согласилась возместить вам оставшуюся часть ущерба. Поскольку вы ожидали возмещения от страховой компании, у вас не было вычета убытков от несчастных случаев в 2021 году.

Из-за правила «100 долларов» вы не можете вычесть 100 долларов, которые вы заплатили в качестве оплаты из собственных средств. Когда вы получите 850 долларов от страховой компании в 2022 году, не сообщайте об этом как о доходе.

## 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 от несчастных случаев и краж физических лиц 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](#).

Исключение из приведенного выше правила, ограничивающее вычет убытков от несчастных случаев и краж убытками, относящимися к стихийному бедствию, объявленному на федеральном уровне,

применяется, если у вас есть прибыль от несчастных случаев за налоговый год. В этом случае вы можете уменьшить свою прибыль, полученную в результате несчастных случаев, на сумму убытков от несчастных случаев, не связанных с объявленным на федеральном уровне стихийным бедствием. 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 оплаты 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.

**Единичное событие.** Как правило, события, тесно связанные по происхождению, приводят к одному несчастному случаю. Одним ущербом считается убыток от двух или более тесно связанных причин, например, убыток от ветра и наводнения, нанесенный одним и тем же ураганом. В результате одного несчастного случая могут быть повре-

ждены два или более объекта недвижимости, например, торнадо повредил и ваш дом, и ваш автомобиль, припаркованный на подъездной дорожке.

**Пример 1.** Торнадо уничтожил вашу прогулочную лодку. Во время шторма вы также потеряли некоторое оборудование для лодок. Ваш убыток составил 5 000 долларов на лодке и 1 200 долларов на оборудовании. Ваша страховая компания возместила вам 4 500 долларов за ущерб, нанесенный вашей 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	Оборудование
1. Убыток .....	5 000 долларов	1 200 долларов
2. Вычтите страхование .....	4 500 долларов	-0-
3. Убыток после возмещения .....	500 долларов	1 200 долларов
4. Общий убыток .....	1 700 долларов	1 700 долларов
5. Вычтите 100 долларов .....	100	100
6. Убыток до применения правила 10% .....	1 600 долларов	1 600 долларов

**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. Это считается одним несчастным случаем. Правило 100 долларов применяется к вашему общему ущербу от наводнения и ветра.

**Более одного убытка.** 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.

Примените правило 100 долларов 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 на вычет за эти штормы.

**Более одного человека.** 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, которым вы владеете как полноправные арендаторы, 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) имеют 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 у них есть 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, далее по теме.

**Пример.** В сентябре ваш дом был поврежден тропическим штормом, который был



объявлен стихийным бедствием на федеральном уровне. Ваш убыток после возмещения страховки 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 страхования ...	2 000
	долла- ров
2. Вычтите 100 долларов .....	100
3. Убыток после правила 100 долларов .....	1 900
	долла- ров
4. Вычтите 10% из 29 500 долларов AGI .....	2 950
(скорректированный валовой доход) .....	долла- ров
5. Вычет по убыткам от несчастных случаев. ....	-0-

У вас нет вычета по убыткам от несчастных случаев, потому что ваши убытки (1 900 долларов) составляют менее 10% от 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 одного убытка.** 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 федеральных убытков от несчастных случаев 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 федерального масштаба, повредило ваш подвал и полностью уничтожило мебель, стиральную машину, сушилку и другие вещи, которые там находились. Ваш убыток по объектам в подвале после возмещения страховщиком 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	
	долла- ров	2 100 долларов
2. Вычтите 100 долларов за каждое происшествие .....	100	100
3. Убыток после правила 100 долларов .....	1 700	2 000
	долла- ров	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) имеют 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 любые 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.

**Потери больше, чем прибыли.** Если ваши убытки превышают ваши признанные доходы, вычтите ваши доходы из ваших убытков и уменьшите результат на 10% от вашего скорректированного валового дохода. Оставшаяся часть, если таковая имеется, является вашим вычитаемым убытком от 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 компенсации прибыли.

Если вы понесли соответствующие 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. Ваш доход 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 компенсации 700 долларов прибыли от несчастного случая.

**Прибыли больше, чем убытков.** Если ваша признанная прибыль превышает ваши убытки, вычтите ваши убытки из вашей прибыли. Разница рассматривается как прирост капитала и должна быть отражена 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 уменьшения его на сумму возмещения и на 100 долларов. Ваша прибыль от несчастного случая составляет 1 600 долларов. Поскольку ваша прибыль больше, чем убыток, вы должны заявить чистую прибыль в размере 1 000 долларов (1 600 - 600) в Приложении D (Форма 1040).

**Подробнее.** Для получения информации о том, как рассчитать признанную 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. Вычитите страхование .....	130 000 долларов
7. Убыток после возмещения .....	14 800 долларов
8. Вычитите 100 долларов .....	100
9. Убыток после правила «100 долларов» .....	14 700 долларов
10. Вычитите 10% от 80 000 долларов AGI .....	8 000
11. <b>Вычет по убыткам от несчастных случаев.</b> .....	<b>6 700 долла- ров</b>

**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 еще 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. Вычитите страхование .....	95 000
7. Убыток после возмещения .....	30 000 долларов
8. Вычитите 100 долларов .....	100
9. Убыток после правила «100 долларов» .....	29 900 долларов
10. Вычитите 10% от 70 000 долларов AGI .....	7 000
11. <b>Вычет по убыткам от несчастных случаев.</b> .....	<b>22 900 долла- ров</b>

**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 признан стихийным бедствием федерального масштаба, 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 изначальная 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. Вычитите страхование .....	-0-
7. Убыток после возмещения .....	16 800 долла- ров
8. Вычитите 100 долларов .....	100
9. Убыток после правила 100 долларов .....	16 700 долла- ров
10. Вычитите 10% от 70 000 долларов AGI .....	7 000
11. <b>Вычет по убыткам от несчастных случаев</b> .....	<b>9 700 долла- ров</b>

**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. Вычитите страхование . . .	16 000	-0-
7. Убыток после возмещения . . . . .	1 320 долла- ров	250 долла- ров
8. Общий убыток . . . . .	1 570 долла- ров	100
9. Вычитите 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. Вычитите 100 долларов . . . . .	100	
16. Убыток после правила 100 долларов . . . . .	4 900 долла- ров	
17. Вычитите оставшуюся прибыль (строка 13) . . . . .	530	
18. Убыток после вычета прибыли . . . .	4 370 долла- ров	
19. Вычитите 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 применяете однократное уменьшение на 100 долларов к общему убытку. Затем вы применяете правило «10%» для расчета вычета по убыткам от несчастных случаев.

**Пример.** В июле ураган, который был объявлен 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. Вычитите страхование . . . . .	50 000
7. Убыток по недвижимому имуществу после возмещения . . . . .	20 000 долларов
8. Убыток по предметам домашнего обихода . . . . .	600 долларов
9. Вычитите страхование . . . . .	-0-
10. Убыток по предметам домашнего обихода после возмещения . . . . .	600 долларов
11. Общий убыток (строка 7 плюс строка 10) . . . . .	20 600 долларов
12. Вычитите 100 долларов . . . . .	100
13. Убыток после правила 100 долларов . . . . .	20 500 долларов
14. Вычитите 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 распределите 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.** Во владении у вас есть здание, которое вы построили на арендованной земле. Вы используете половину здания для своего бизнеса, а в другой половине живете. Стоимость здания составила 400 000 долларов. Никаких дальнейших улучшений или дополнений вы в него не вносили.

В марте наводнение, которое было признано 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.

У вас есть вычитаемый убыток от несчастного случая в коммерческой деятельности в размере 10 000 долларов. У вас нет вычитаемого личного убытка от несчастного случая 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 сумму снижения . . . . .	24,000	-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 страхование . . . . .	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 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. <b>Вычитаемый коммерческий убыток</b> . . . . .	<b>10 000 долла- ров</b>	
14. <b>Вычитаемый личный убыток</b> . . . . .		<b>-0-</b>

## 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. [Скорректированная изначальная стоимость](#), ранее, 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, которые вы понесли 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 совместном браке). 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 отчет о превышении 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 отчет о прибыли 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» ранее.

## Отсрочка прибыли

Не сообщайте о прибыли, если вы получаете возмещение в виде имущества,

аналогичного или связанного по обслуживанию или использованию с уничтоженным или украденным имуществом. Ваша изначальная стоимость в новом имуществе 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 приобретете имущество, аналогичное или связанное по обслуживанию или использованию с украденным или уничтоженным имуществом, 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 или связанным по обслуживанию или использованию с данным имуществом. 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. Никаких дальнейших улучшений или дополнений вы в него не вносили. Когда в январе этого года ураган разрушил коттедж, его стоимость составляла 250 000 долларов. Вы получили 146 000 долларов от страховой компании в марте. Вы получили прибыль в размере 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 С (корпорация с отдельным налогообложением).
2. Товарищества, в которых более 50% доли капитала или прибыли принадлежит корпорациям С.
3. Все остальные (включая физических лиц, товарищества (кроме тех, которые указаны в пункте (2)) и S-корпорации (корпорация с совместным

налогообложением)), 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 S, ограничение в 100 000 долларов распространяется на корпорацию 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 S 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.

**Аналогичный или смежный в обслуживании или использовании.** Заменяющее имущество должно быть аналогичным или смежным по обслуживанию или использованию с имуществом, которое оно заменяет.

**Потеря древесины.** Древесина на корню (не земля), приобретенная вами на средства, вырученные от продажи древесины, срубленной 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, «то понятие аналогичный или связанный по обслуживанию или использованию» 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 или связанным по обслуживанию или использованию с разрушенным имуществом. Для того, чтобы быть аналогичным или связанным по обслуживанию или использованию, 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, то понятие «аналогичный или связанный по обслуживанию или использованию» означает, что любое заменяющее имущество должно иметь для вас аналогичное отношение к услугам или использованию, что и имущество, которое оно заменяет. Вы можете решить это, определив все из нижеперечисленного.

- Оказывает ли недвижимость аналогичные услуги для вас.
- Характер предпринимательских рисков, связанных с объектами недвижимости.
- Требования к недвижимости в плане управления, обслуживания и отношений с арендаторами.

**Пример.** Вы владели землей и зданием, которое сдавали в аренду производственной компании. Здание было разрушено в результате торнадо. В период замены у вас было построено новое здание. Вы сдали новое здание в аренду для использования в

качестве оптового продуктового склада. Поскольку заменяющая недвижимость также является арендной недвижимостью, эти два объекта считаются аналогичными или связанными по обслуживанию или использованию, если есть сходство во всех следующих областях.

- Ваша управленческая деятельность.
- Объем и вид услуг, которые вы предоставляете своим арендаторам.
- Характер предпринимательских рисков, связанных с недвижимостью.

**Бизнес или приносящая доход недвижимость, расположенная в объявленной на федеральном уровне зоне бедствия.** Если ваш разрушенный бизнес или имущество, приносящее доход, находилось в зоне бедствия, объявленной на федеральном уровне, любое материальное имущество, приобретенное вами для использования в бизнесе, рассматривается как аналогичное или связанное по обслуживанию или использованию с разрушенным имуществом. 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 или связанным по обслуживанию или использованию с вашим поврежденным, разрушенным или украденным имуществом. Вы можете отложить отчет о всей прибыли, если стоимость акций, обеспечивающих вам контрольный пакет, не меньше суммы, полученной (возмещенной) за вашу собственность. Вы имеете контрольный пакет акций, если 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 на имущество 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 сокращение между следующими классами имущества в указанном ниже порядке.

1. Имущество, аналогичное или связанное по обслуживанию или использованию с разрушенным или украденным имуществом.
2. Амортизируемое имущество, не сокращенное в (1).
3. Все прочее имущество.

Если два или более объекта недвижимости относятся к одному классу, распределите снижение 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* ранее), вы можете отложить представление отчетности о превышении прибыли, купив взамен недвижимость, аналогичную или связанную по обслуживанию или использованию. Для того, чтобы отложить отчетность по всей сверхприбыли, 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 являетесь владельцем 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 reinvestируете 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).

## Срок замены

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

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

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

**Пример.** Вы являетесь налогоплательщиком календарного года. 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 2021 года. Ваша страховая компания провела расследование кражи и выплатила вам 3 000 долларов только 22 января 2022 года. Впервые вы реализовали прибыль от возмещения за кражу в 2022 году, поэтому у вас есть время до 31 декабря 2024 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.** Вы являетесь налогоплательщиком календарного года. Ураган разрушил ваш дом в сентябре 2021 года. В декабре 2021 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 2021 году, поэтому у вас есть время до 31 декабря 2023 года, чтобы заменить имущество. Если бы ваш дом находился в зоне бедствия, объявленной на федеральном уровне, у вас было бы время до 31 декабря 2025 года, чтобы заменить недвижимость.

**Продление.** Вы можете подать заявление на продление срока замены. Отправьте письменное заявление в центр Налогового управления, куда вы подаете налоговую декларацию. Смотрите инструкции к вашей налоговой декларации или перейдите в раздел [Куда подавать бумажные налоговые декларации с оплатой или без оплаты](#) на сайте IRS.gov, чтобы узнать адрес. Ваше заявление должно содержать все подробности о необходимости продления. Вы должны подать заявление до окончания срока замены.

Однако, вы можете подать заявление в течение приемлемого срока после окончания периода замены, если у вас есть уважительная причина для задержки. Продление может быть предоставлено, если вы сможете доказать, что у вас есть обоснованные причины не произвести замену в течение срока замены.

Как правило, запросы на продление не подаются и не принимаются до окончания срока замены или продленного срока замены. Продление обычно ограничивается периодом не более 1 года. Высокая рыночная стоимость или дефицит заменяющего имущества не являются достаточным основанием для предоставления отсрочки. Если ваша заменяющая недвижимость находится в процессе строительства, и вы ясно показываете, что строительство не может быть

завершено в течение срока замены, вам может быть предоставлено продление 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 внеплановое 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 или связанное по обслуживанию или использованию с домом или его содержимым, рассматривается как аналогичное или связанное по обслуживанию или использованию с этим отдельным объектом имущества. Следовательно, вы можете признать прибыль только в той степени, в которой страховые поступления, рассматриваемые как полученные за этот отдельный объект имущества, превышают стоимость заменяющего имущества.
3. Если вы решите отложить получение 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 была реализована 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 2021 году в результате торнадо в зоне бедствия, объявленного на федеральном уровне. В 2021 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. Драгоценности и коллекция марок хранились в вашем доме и были включены в страховой полис как запланированное имущество. Прибыль в размере 25 000, полученная вами за незапланированное личное имущество, не учитывается. Если вы reinvestируете оставшиеся средства в размере 215 000 в заменяющий дом, любой



вид заменяющего содержимого (как запланированного, так и незапланированного, или и того, и другого), вы можете выбрать отсрочку любой прибыли по дому, драгоценностям или коллекции марок. Если вы reinvestируете менее 215 000, то прибыль признается только в том случае, если 215 000 превышает сумму, которую вы reinvestируете в замену дома, любой вид заменяющего содержимого (запланированного или незапланированного, или и того, и другого). Для того, чтобы отложить получение прибыли, вы должны приобрести заменяющую недвижимость до 2026 года. Изначальная стоимость заменяющего имущества равна его стоимости, уменьшенной на сумму отложенной 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, за 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 заменяющего имущества, которое вы обозначили как заменяющее имущество в заявлении, прилагаемом к вашей налоговой декларации, вы не можете впоследствии заменить его другим соответствующим 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 требованиям заменяющей недвижимостью, вы можете (в течение периода замены) заменить ее новой соответствующей требованиям 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 директора IRS по вашему региону о любом из следующих фактов.

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

**Передумать.** Вы можете передумать по поводу того, предоставлять ли отчетность или отложить предоставление отчетности о своей прибыли, в любое время до окончания периода замены.

**Пример.** Ваше имущество было разрушено в 2020 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 2020 год (год, когда вы реализовали прибыль) и заплатили причитающийся налог. В 2021 году вы приобрели заменяющую недвижимость. Ваша заменяющая недвижимость

оценивается в 9 000 долларов. Поскольку вы reinvestировали 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 2020 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](#), далее, 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 год несчастного случая имеется требование о возмещении с обеспокоенной перспективой восстановления, то убыток не считается подтвержденным до тех пор, пока вы не узнаете наверняка, будет ли получено такое возмещение. 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 - это год убытка.

**Убытки по депозитам.** Если ваш убыток - это убыток по депозитам в неплатежеспособном или обанкротившемся финансовом учреждении, см. раздел [Убытки по депозитам](#) ранее.

**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. [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/Disasters](#) (Английский).*

**Номера, присвоенные FEMA объявленным стихийным бедствиям.** Если вы сообщаете об убытках 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 2021 год. Список объявленных на федеральном уровне бедствий и номера заявлений FEMA о бедствиях можно найти на сайте [FEMA.gov/Disasters](#) (Английский).

Номер объявления о бедствии FEMA состоит из букв «DR» и четырех цифр или букв «EM» и четырех цифр. Например, введите «DR-4593» для суровой зимней бури в Вашингтоне.

**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 существует требование 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 не будет установлено с обоснованной уверенностью, получите ли вы возмещение.

**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 декларации или исправленной декларации 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/Disasters](#) (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 обычной даты подачи первоначальной декларации (без продления) за год бедствия. Если вы являетесь налогоплательщиком календарного года, у вас есть время до 17 октября 2022 года, чтобы внести изменения в свою налоговую декларацию за 2020 год и востребовать убыток от несчастного случая, который произошел в 2021 году.

**Как вычесть свой убыток за предыдущий год.** Если вы уже подали декларацию за предыдущий год, вы можете заявить убытки от стихийного бедствия в счет дохода за этот год, подав измененную декларацию. Физические лица подают декларацию с поправками, используя Форму 1040-X. (См. [Как указать убыток в форме 1040-X](#), далее.)

Для выбора этого варианта заполните часть I раздела D формы 4684 за 2020 год и приложите ее к декларации за 2020 год или измененной декларации, в которой заявлен вычет по убыткам от стихийных бедствий.

Вы должны сделать выбор в пользу вычета убытка в предыдущем году в день или до даты, которая наступает через 6 месяцев после обычной даты подачи первоначальной декларации (без продления) за год бедствия. Для физических лиц, уплачивающих налоги за календарный год, крайний срок для принятия решения об убытках от стихийных бедствий 2021 года в налоговой декларации за 2020 год - 17 октября 2022 года. Более подробную информацию о том, как заявить эти убытки в первоначальной или измененной декларации за 2020 год, см. инструкции к Форме 4684 за 2020 год.

Если вы заявили вычет по убытку от стихийного бедствия в налоговой декларации за год стихийного бедствия и хотите вычесть этот убыток за предыдущий год, вы должны подать измененную декларацию, чтобы исключить ранее вычитенный убыток, в день или до даты подачи декларации или измененной декларации за предыдущий год, которая включает 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 получению или увеличению денежного возврата.*

**Отмена выбора для вычета убытка за предыдущий год.** Заполните часть II раздела D Формы 4684 за 2020 год, если вы хотите отменить выбор 2021 года для 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 2020 год для отмены выбора года бедствия 2021).

Ваша измененная декларация, исключающая выбор, должна быть подана в день или до даты, которая наступает через 90 дней после даты, установленной для выбора, и в день или до даты подачи любой декларации или декларации с поправками за год, включающий убыток от стихийного бедствия.

Ваша декларация с поправками (исключающая предыдущий выбор убытков от стихийных бедствий) должна изменить конфигурацию вашего налогового обязательства в результате отмены выбора. Вы должны заплатить или принять меры для уплаты любого налога и процентов, причитающихся в результате отмены.

**Стандартный вычет и убытки от стихийных бедствий.** Вы можете увеличить размер своего стандартного вычета на сумму соответствующих убытков от несчастных случаев, связанных с бедствием. Кроме того, если вы увеличите свой стандартный вычет за счет чистого определенного убытка от стихийного бедствия, вы не будете облагаться альтернативным минимальным налогом (AMT) на эту часть стандартного вычета.

Более подробную информацию см. в Форме 4684 и инструкциях к приложению A (Форма 1040).

**Соответствующие критериям убытки от стихийных бедствий.** Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия теперь включает в себя убытки от несчастных случаев и кражи имущества личного пользования, которые связаны с крупным стихийным бедствием, объявленным Президентом в соответствии с разделом 401 Закона Стаффорда и произошедшим в период между 1 января 2020 года и 25 февраля 2021 года (включительно). Однако, чтобы соответствовать критериям, крупное бедствие должно было произойти не позднее 26 января 2021 года (включительно). Определение соответствующего критериям убытка от стихийного бедствия не включает убытки, связанные с каким-либо крупным бедствием, объявленным только на основании COVID-19.

Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия также 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; и
- 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).

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](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief).

**Увеличение отчетности по стандартным вычетам.** Если у вас есть чистый соответствующий 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 следуя следующему:

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 Форму 1040 или 1040-SR, строка 12а.



**Корректировка АМТ на стандартный вычет не применяется задним числом к чистым соответствующим критериям убыткам от стихийных бедствий.** Для получения дополнительной информации см. «Taxpayers who also file the 2021 Form 6251, Alternative Minimum Tax for Individuals (Налогоплательщики, которые также подают в 2021 году Форму 6251, Альтернативный минимальный налог для физических лиц)» в инструкциях к Форме 4684.

**Специальная процедура - метод «безопасной гавани» для расчета убытков от ураганов 2017 года.** Налоговая процедура 2018-09, 2018-2 I.R.B. 290, доступная по адресу [IRS.gov/irb/2018-02\\_IRB#RP-2018-09](https://www.irs.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-09),

предоставляет метод «безопасной гавани», который вы можете использовать для расчета суммы убытков от несчастного случая для вашей жилой недвижимости личного пользования, поврежденной или разрушенной в Техасе, Луизиане, Флориде, Джорджии, Южной Каролине, Содружестве Пуэрто-Рико или на территории Виргинских островов США в результате урагана Харви, тропического шторма Харви, урагана Мария или урагана Ирма (ураганы 2017 года).

Для того, чтобы определить сумму убытков от несчастного случая, вы должны, как правило, определить снижение стоимости FMV поврежденного имущества с помощью компетентной оценки или стоимости ремонта, который вы фактически выполнили. Налоговая процедура 2018-09 предусматривает метод «безопасной гавани», который позволяет вам определить снижение FMV жилой недвижимости личного пользования другими способами. Если вы отвечаете требованиям и используете метод «безопасной гавани», описанный в Налоговой процедуре 2018-09, Налоговое управление США не будет оспаривать ваше решение. Использование метода «безопасной гавани» индексов затрат не является обязательным.

В соответствии с методом «безопасной гавани» с использованием индексов затрат, вы можете использовать один или несколько индексов затрат для расчета убытков от несчастного случая в отношении жилой недвижимости личного пользования.

**Жилая недвижимость личного пользования.** Жилая недвижимость личного пользования - это, как правило, недвижимость, включая улучшения, находящаяся в собственности лица, понесшего убытки от несчастного случая, и содержащая как минимум одно личное жилье. Сюда не входит личное жилье, если какая-либо часть личного жилья используется в качестве арендованного имущества или содержит домашний офис, используемый в торговле, бизнесе или сделке, заключенной с целью получения прибыли.

В данном случае под личным жильем понимается односемейное жилье или отдельный блок в таунхаусе, дуплексе или аналогичной группе пристроенных блоков. Сюда входят любые закрытые сооружения, пристроенные к жилью или блоку, например, гараж. Сюда не входит палуба или крытая веранда. Также сюда не входят передвижной дом, трейлер, кондоминиум или любые другие здания, в которых вы имеете менее чем полное право собственности на все структурные компоненты, такие как крыша, фундамент или наружные стены.

**Улучшения.** Метод «безопасной гавани» с использованием индексов затрат применяется только к трем видам улучшений жилой недвижимости личного пользования.

- Личное жилье.
- Отдельно стоящее строение закрытой деревянно-каркасной конструкции, с некоторыми электрическими возможностями, без отопления или кондиционирования воздуха, с незначительной или нулевой внутренней отделкой.
- Веранда.

**Категории повреждений.** Метод «безопасной гавани» индексов затрат может быть использован, если вы пострадали от одного из следующих факторов.

- Полная потеря личного жилья.
- Практически полная потеря личного жилья.
- Наводнение внутри помещения на глубину более 1 фута в личном жилье.
- Повреждение конструкций личного жилья от ветра, дождя или обломков.
- Повреждение кровельного покрытия личного жилья от ветра, дождя или обломков.
- Повреждение отдельно стоящего строения.
- Повреждение веранды.

Налоговая процедура 2018-09 содержит таблицы и методы расчета для определения снижения FMV для каждой категории на основе стоимости квадратного фута или процента ущерба, размера имущества и географического положения.

**Полная потеря личного жилья.** Вы полностью потеряли личное жилье, если в результате одного из ураганов 2017 года жилью был нанесен ущерб, который вызвал какое-либо из следующих последствий.

- Личное жилье либо обрушилось, либо стало в структурном отношении непригодным.
- Штат или местные власти (или их политическое подразделение) распорядились снести или переместить личное жилье.
- Вы продали личное жилье несвязанной стороне за цену, которая отражает только стоимости земли, на которой расположено жилье.
- Почти полная потеря жилья, и вы снесли его.

**Почти полная потеря личного жилья.**

Почти полная потеря личного жилья происходит, если в результате одного или нескольких ураганов 2017 года жилью был нанесен серьезный ущерб, потребовавший от вас демонтажа и утилизации практически всех внутренних обшивок стен (включая гипсокартон), напольных покрытий, электрических линий, воздуховодов, сантехники и других приспособлений. Для того, чтобы соответствовать требованиям, только деревянный каркас, стропила и внешний фасад личного жилья могут оставаться прочными и пригодными для повторного использования.

**Повреждение конструкций от ветра, дождя или обломков в личном жилье.**

Повреждения конструкций от ветра, дождя или обломков имели место, если в результате одного или нескольких ураганов 2017 года жилью были нанесены серьезные повреждения конструкции крыши и/или наружной стены (стен) от ветра или обломков, в результате чего часть или все внутренние помещения дома подверглись воздействию дождя или обломков, что потребовало существенного ремонта поврежденных участков. Существенный ремонт требует удаления и замены гипсокартона или других покрытий каркаса стен, замены отделки, а также ремонта и покраски поврежденных внутренних помещений личного жилья.



**Повреждение отдельно стоящего строения.** Повреждение отдельно стоящего строения происходит, если строение получило повреждения в результате одного или нескольких ураганов 2017 года, которые потребовали полного или капитального восстановления.

**Увеличение суммы убытков до «безопасной гавани».** Уменьшение стоимости имущества, определенное в соответствии с «безопасной гаванью», является полной суммой уменьшения и не может быть увеличено на суммы, связанные с такими элементами, как озеленение, вывоз обломков или снос.

**Уменьшение суммы убытков до «безопасной гавани».** Убыток, определенный этим методом, должен быть уменьшен на стоимость любых ремонтных работ, предоставленных вам третьей стороной на безвозмездной основе (например, работы, выполненные волонтерами или за счет пожертвований). Определите стоимость бесплатного ремонта путем умножения общей площади, полностью отремонтированной безвозмездно, на тот же индекс стоимости, который использовался для определения снижения стоимости имущества. Кроме того, уменьшите свой убыток на сумму полученной страховки, возмещения или другой компенсации.

**Требования к предоставлению отчетности по Форме 4684.** Приложите к Форме 4684 заявление о том, что вы использовали Налоговую процедуру 2018-09 для определения суммы убытка от несчастного случая. Укажите конкретный номер используемой таблицы. При заполнении Формы 4684 не указывайте сумму в строке 5 или строке 6 для каждого объекта недвижимости. Вместо этого в строке 7 укажите уменьшение стоимости приобретения, определенное с использованием метода «безопасной гавани». На метод «безопасной гавани» индексов затрат распространяются дополнительные правила и исключения. Для получения более подробной информации см. Налоговую процедуру 2018-09. Вы можете иметь право использовать и другие методы «безопасной гавани». Для дополнительной информации см. Налоговую процедуру 2018-08, 2018-02 I.R.B. 286, доступную на сайте [IRS.gov/irb/2018-02\\_IRB#RP-2018-08](https://www.irs.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-08) (Английский).

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

**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 в 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.

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

**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 шторма 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. Потеря стоимости вашего дома из-за того, что оползни сделали его небезопасным, рассматривается как убыток от стихийного бедствия. Потеря в стоимости - это разница между стоимостью 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 считать 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 2021 года. Это был ваш единственный убыток от несчастного случая за год. Ваш дом находится в объявленной на федеральном уровне зоне бедствия, назначенной FEMA в сентябре 2021 года для оказания государственной или индивидуальной помощи (или и того и другого). Стоимость вашего дома и земли составила 134 000 долларов. Стоимость недвижимости непосредственно перед бедствием составляла 147 500 долларов, а стоимость недвижимости 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 покрывала 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 2020 год, чтобы заявить убытки в связи со стихийным бедствием. Ваш скорректированный валовой доход (AGI) в декларации за 2020 год составил 71 000 долларов. Используя правила, применимые к соответствующим убыткам от стихийных бедствий, вы рассчитываете свои убытки от несчастных случаев следующим образом.

	Дом	Мебель
1. Стоимость	134 000 долларов	10 000 долларов
2. Стоимость до бедствия	147 500 долларов	8 000 долларов
3. Стоимость после бедствия	100 000	5 000
4. Снижение стоимости (строка 2 - строка 3)	47 500 долларов	3 000 долларов
5. Меньшее из строк 1 или 4	47 500 долларов	3 000 долларов
6. Вычтите расчетную сумму страховки	-0-	-0-
7. Убытки после возмещения	47 500 долларов	3 000 долларов
8. Общий убыток		50 500 долларов
9. Вычтите 500 долларов		500
10. Убыток после правила «500 долларов»		50 000 долларов
11. Не вычитайте 10% из 71 000 AGI		-0-
12. Сумма вычета по убыткам от несчастного случая		50 000 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](#) ранее.

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, приложите 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 измененной декларации.

Если ваша документация была уничтожена или утеряна, вам, возможно, придется ее восстанавливать. Информацию о восстановлении документации можно найти на сайте IRS.gov. Наберите «reconstructing your records (восстановление документации)» в поисковой строке или см. Публикацию № 2194, [Руководство по информационным ресурсам для пострадавших от стихийных бедствий \(Английский\)](#).

**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 или она могут предоставить вам копию вашей декларации. Если нет, 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, этот сбор будет отменен. Напишите название стихийного бедствия в верхнем поле Формы 4506 (например, «Florida Hurricane Sally (урган Салли во Флориде)»).

**Товарно-материальные потери в результате катастрофы.** Если утрата инвентаря 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 начальный инвентарь в год убытка, чтобы убыток не был снова указан в составе инвентаря.

**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 этими 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](#) ранее. 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 предприятие может отложить отчетность о прибыли, полученной в результате предоставления гранта, если оно приобретет соответствующую требованиям заменяющую недвижимость в течение определенного периода времени. См. раздел [Отсрочка прибыли](#), ранее, для применимых 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, компенсируемые 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.



**Соответствующие выплаты в связи со стихийными бедствиями не включают:**

- Оплата 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 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.

**Продажа имущества в рамках программы смягчения последствий стихийных бедствий.** Как правило, если вы продаете или иным образом перевозите имущество, вы должны учитывать прибыль или убытки для целей налогообложения, если только это имущество не является вашим основным домом. Вы сообщаете о прибыли или вычитаете убытки в своей налоговой декларации за тот год, когда вы их реализовали. (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 соответствующую требованию заменяющую недвижимость в течение определенного периода времени. См. раздел [Отсрочка прибыли](#), ранее, для применимых правил.

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

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

Таблица 3. Когда вычитать убытки от несчастного случая или кражи

Если у вас есть убытки...*	то вычтите их в...
от <a href="#">несчастного случая</a> *	год, когда произошел убыток.
в объявленной на федеральном уровне <a href="#">зоне бедствия</a>	<a href="#">год бедствия</a> или в год, непосредственно предшествующий году бедствия.
от <a href="#">кражи</a>	год, когда была обнаружена кража.
по <a href="#">депозиту</a> , 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.	

ранее, 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 Рота).

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](https://www.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. Основным дом или основным место ра-

боты 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 погибло 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.

**Обязательное продление на 60 дней.** Некоторые налогоплательщики, пострадавшие от стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне, которое произошло после 20 декабря 2019 г., могут иметь право на обязательное продление 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 традиционную 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.

Налогоплательщики, имеющие право на это продление, — это налогоплательщики, описанные ранее в подразделе [Кто имеет на это право](#), и пострадавшие от стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне, которое произошло после 20 декабря 2019 года.

**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](https://www.DisasterAssistance.gov) (Английский), или позвонив по следующим номерам телефонов. Эти номера действуют только после объявления бедствия на федеральном уровне.

- 800-621-3362.
- 800-462-7585, если вы глухой, слабослышащий или с нарушениями речи.

## Как предоставить отчет 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.

**Имущество личного пользования.** Если у вас возникли убытки, используйте оба следующих варианта.

- Форма 4684 «Несчастные случаи и кражи».
- Приложение А (Форма 1040) «Постатейные вычеты» (или Приложение А (Форма 1040-NR), если вы являетесь иностранцем-нерезидентом).

Если у вас есть прибыль, представьте отчетность по следующим двум пунктам.

- Форма 4684 «Несчастные случаи и кражи».
- Приложение D (форма 1040) «Прибыль и убытки от прироста капитала».

Не сообщайте в этих формах о прибыли, которую вы планируете отложить. Если вы решили отложить получение прибыли, см. подраздел [Как отсрочить прибыль](#) ранее.

**Бизнес и имущество, приносящее доход.** Используйте Форму 4684, чтобы сообщить 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 коммерческой и приносящей доход собственности суммируется с убытками от коммерческой собственности, и чистая прибыль или убыток сообщается 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 S-корпорации 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 коммерческой и приносящей доход собственности больше, чем прибыль от этих видов собственности, объедините ваши убытки от коммерческой собственности с общей прибылью от коммерческой и приносящей доход собственности. Сообщите о чистой прибыли или убытке как об обычной прибыли или убытке в Форме 4797. Если от вас не требуется подавать Форму 4797, введите чистую прибыль или убыток в свою налоговую декларацию только в строке, относящейся к 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 (Форму 4684)». Физические лица вычитают любые убытки от потери имущества, приносящего доход, в Приложении А (Форма 1040). Товарищества и S-корпорации должны обратиться к Форме 4684, чтобы узнать, куда сообщать о прибыли и убытках.

Если убытки от коммерческой и приносящей доход собственности меньше или равны прибыли от этих видов собственности, укажите чистую сумму в Форме 4797. Вам также, возможно, придется представить отчет о прибыли в Приложении D (Форма 1040) в зависимости от того, были ли у вас другие операции. Товарищества и S-корпорации должны обратиться к Форме 4684, чтобы узнать, куда сообщать о прибыли и убытках.

**Амортизируемое имущество.** Если поврежденное или украденное имущество было амортизируемым имуществом, которое содержалось более 1 года, вам, возможно, придется рассматривать всю или часть прибыли как обычный доход в пределах разрешенной или допустимой амортизации. Вы рассчитываете обычную доходную часть прибыли в части III Формы 4797. См. *Начисление амортизации* в главе 3 Публикации № 544 для получения дополнительной информации о правиле начисления возврата.

## Корректировки изначальной стоимости

Если вы понесли убыток от несчастного случая или кражи, вы должны уменьшить свою начальную стоимость в имуществе на сумму полученного страхового или иного возмещения и на сумму вычитаемого убытка. Результат - это скорректированная начальная стоимость имущества.

Если вы делаете одну из вышеописанных корректировок начальной стоимости, суммы, потраченные вами на ремонт, который восстанавливает имущество до состояния, соответствовавшего до наступления несчастного случая, увеличивают вашу

скорректированную начальную стоимость. Не увеличивайте свою начальную стоимость в собственности на какие-либо соответствующие выплаты по смягчению последствий стихийного бедствия (обсуждалось ранее в разделе [Убытки в зоне бедствия](#)). См. раздел «Adjusted Basis (Скорректированная начальная стоимость)» в Публикации № 551 для получения дополнительной информации о корректировке начальной 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 быть чистый операционный убыток (NOL). Вам не обязательно вести бизнес, чтобы иметь NOL от убытков в результате несчастного случая или кражи. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 536 «Чистые операционные убытки (NOLs) для физических лиц, наследственных фондов и трастов».

## Как получить помощь в вопросах налогообложения

Если у вас есть вопросы по налоговым вопросам, вам нужна помощь в подготовке налоговой декларации или вы хотите скачать бесплатные публикации, формы или инструкции, перейдите по адресу [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 пособии 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.



Если в 2021 г. вы получили выплату в связи с экономическими последствиями (EIP), см. Уведомление 1444-C «Ваша выплата в связи с экономическими последствиями» за 2021 г. Если вы получили авансовые выплаты налогового зачета за ребенка, см. Письмо 6419.

**Бесплатные варианты подготовки налогов.** Перейдите на сайт [IRS.gov \(Английский\)](#), чтобы ознакомиться с возможностями подготовки и подачи декларации в режиме онлайн или по месту житель-

ства, если вы соответствуете требованиям, которые включают следующее.

- **Система бесплатной подачи Free File.** Эта программа позволяет вам бесплатно подготовить и подать федеральную декларацию о доходах физических лиц, используя фирменное программное обеспечение для подготовки и подачи налоговой декларации или заполняемые формы Free File. Однако подготовка налогов на уровне штата может быть недоступна через Free File. Перейдите на страницу [IRS.gov/FreeFile](#), чтобы узнать, имеете ли вы право на бесплатную подготовку федеральных налогов в режиме онлайн, электронную подачу документов, прямой депозит 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](#), 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 ответах на вопросы о пенсиях и связанных с выходом на пенсию проблемах, характерных для пожилых людей. Перейдите [IRS.gov/TCE](#), скачайте бесплатное приложение IRS2Go или позвоните по телефону 888-227-7669 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 [MilitaryOneSource\(MilitaryOneSource.mil/Tax\(Английский\)\)](#). 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 на страницу [IRS.gov/Tools](#) для следующего.

- **Помощник по налоговому зачету за заработанный доход (IRS.gov/EITCAssistant)** определяет, имеете ли вы право на получение налогового зачета за заработанный доход (EIC).
- **Онлайн-заявка на получение EIN (IRS.gov/EIN)** поможет вам получить идентификационный номер работодателя (EIN) бесплатно.

- [Программа оценки удержания налогов \(IRS.gov/W4app\)](https://www.irs.gov/W4app) облегчает уплату корректной суммы налога в течение года. Данный инструмент - это удобный онлайн способ проверить и скорректировать размер удержаний. Он удобнее для налогоплательщиков, включая пенсионеров и самозанятых лиц. Характеристика включает следующее.
  - ▶ Легко понятный язык.
  - ▶ Возможность переключаться между страницами, исправлять предыдущие записи и пропускать ненужные страницы.
  - ▶ Советы и ссылки, помогающие вам определить, имеете ли вы право на налоговые зачеты и вычеты.
  - ▶ Инструмент отслеживания прогресса.
  - ▶ Возможность высчитывать сумму удержания для лиц, работающих на себя.
  - ▶ Автоматический расчет подлежащих налогообложению выплат по социальному обеспечению.
- [Просмотр кредитного счета лица, впервые приобретающего жилье \(Английский\) \(IRS.gov/HomeBuyer \(Английский\)\)](https://www.irs.gov/HomeBuyer) предоставляет информацию о ваших выплатах и балансе счета.
- [Расчет вычета налога с продаж \(Английский\) \(IRS.gov/SalesTax \(Английский\)\)](https://www.irs.gov/SalesTax) показывает сумму, которую вы можете заявить, если вы указываете постоянные 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 \(Английский\)](https://www.irs.gov/ITA): инструмент под названием «Интерактивный помощник по налоговым вопросам» задаст вам вопросы и, основываясь на введенной вами информации, предоставит ответы по ряду тем налогового законодательства.
- [IRS.gov/Forms \(Английский\)](https://www.irs.gov/Forms): Найдите формы, инструкции и публикации. Вы найдете подробную информацию о налоговых изменениях 2021 года и сотни интерактивных ссылок, которые помогут вам 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 типы специалистов по подготовке налоговых деклараций, включая специалистов по подготовке налогов, зарегистрированных агентов, дипломированных общественных бухгалтеров (CPA), адвокатов и многих других лиц, не имеющих профессиональных дипломов. Если вы решили

поручить кому-то подготовку вашей налоговой декларации, выбирайте этого специалиста с умом. Оплачиваемый специалист по подготовке налогов:

- Прежде всего, отвечает за общую достоверность точность вашей декларации,
- Обязан подписать декларацию, и
- Обязан указать свой идентификационный номер налогоплательщика (PTIN).

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 на страницу [Советы по выбору специалиста по подготовке налогов](https://www.irs.gov/advctc) на сайте IRS.gov.

**Авансовые выплаты налогового зачета за ребенка.** С июля по декабрь 2021 года авансовые выплаты автоматически направлялись налогоплательщикам с детьми, дающими право на зачет и отвечающими определенным критериям. Авансовые выплаты – это, по сути, досрочные выплаты 50% суммы налогового зачета за ребенка, которую налогоплательщики могут по праву востребовать в своих декларациях за 2021 год. Для дополнительной информации о выплатах и о том, как выплаты могут повлиять на ваши налоги, перейдите в соответствующий раздел по ссылке [IRS.gov/AdvCTC](https://www.irs.gov/advctc).

**Коронавирус.** Перейдите на страницу [IRS.gov/Coronavirus \(Английский\)](https://www.irs.gov/Coronavirus) для получения ссылок на информацию о воздействии коронавируса, а также о налоговых льготах, доступных для частных лиц и семей, малого и крупного бизнеса и организаций, освобожденных от уплаты налогов.

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

**Социальные сети IRS.** Перейдите на страницу [IRS.gov/SocialMedia \(Английский\)](https://www.irs.gov/SocialMedia), 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 следующих 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 \(Английский\)](https://www.youtube.com/irsvideos).
- [Youtube.com/irsvideosmultilingua \(Английский\)](https://www.youtube.com/irsvideosmultilingua).
- [Youtube.com/irsvideosASL \(Английский\)](https://www.youtube.com/irsvideosASL).

**Просмотр видеороликов IRS.** Видеоportal IRS ([IRSVideos.gov \(Английский\)](https://www.irs.gov/irsvideos)) содержит видео- и аудиопрезентации для физических лиц, малого бизнеса и специалистов по налогообложению.

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

**Услуги устного перевода по телефону (OPI, в соответствии с английским акронимом).** IRS привержено обслуживанию налогоплательщиков, говорящих на разных языках, и предлагает им услуги OPI. Услуга OPI - это программа, финансируемая из федерального бюджета, доступная в Центрах оказания содействия налогоплательщикам (TAC, в соответствии с английским акронимом), других офисах IRS и в каждом пункте VITA/TCE, где заполняют налоговые декларации. Услуга OPI 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, крупноформатная печать, аудио и т.д.)

**Получение налоговых форм и публикаций.** Перейдите на страницу [IRS.gov/Forms \(Английский\)](https://www.irs.gov/forms) 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.

**Получение налоговых публикаций и инструкций в формате электронной книги (eBook).** Вы также можете скачать и просмотреть популярные налоговые публикации и инструкции (включая инструкции к Форме 1040) на мобильных устройствах в формате электронной книги (eBook), перейдя по ссылке [IRS.gov/eBooks \(Английский\)](https://www.irs.gov/ebooks).

**Примечание.** 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 своей учетной записи в Интернете (только для индивидуальных налогоплательщиков).** Перейдите на страницу [IRS.gov/Account](https://irs.gov/Account) для безопасного доступа к информации о вашем федеральном налоговом счете.

- 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 выплаты.
- Просмотрите электронные копии некоторых уведомлений Налогового управления.
- Одобрите или отклоните запрос на авторизацию, поданный налоговым специалистом.
- Обновите свой адрес или выберите способ получения уведомлений.

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

**Использование прямого депозита.** Самый быстрый 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 или возвращен Налоговому управлению. Метод прямого зачисления для получения возврата используют восемь из десяти налогоплательщиков. Если у вас нет банковского счета, перейдите на сайт [IRS.gov/DirectDeposit](https://irs.gov/DirectDeposit) для получения дополнительной информации о том, где можно найти банк или кредитный союз, который может открыть счет онлайн.

**Получение выписки вашего возврата.** Самый быстрый способ получить копию выписки из налоговой декларации - перейти по адресу [IRS.gov/Transcripts](https://irs.gov/Transcripts). Нажмите «Получить выписку онлайн» или «Получить выписку по почте», чтобы заказать бесплатную копию своей выписки. При желании вы можете заказать выписку, позвонив по телефону 800-908-9946.

**Сообщение и решение проблем с кражей личных данных, связанных с налогами.**

- Кража личных данных, связанных с налогообложением, происходит, когда

кто-то крадет вашу личную информацию, чтобы совершить налоговое мошенничество. Ваши налоги могут пострадать, если ваш SSN (номер социального обеспечения) используется для подачи поддельной декларации или для получения возмещения или зачета.

- IRS не связывается с налогоплательщиками по электронной почте, текстовым сообщениям, телефонным звонкам или каналам социальных сетей для запроса личной или финансовой информации. Сюда входят запросы на получение персональных идентификационных номеров (PIN), паролей или аналогичной информации для кредитных карт, банковских или других финансовых счетов.
- Выйдете на сайт [IRS.gov/IdentityTheft](https://irs.gov/IdentityTheft), основную страницу Налогового управления, посвященную проблеме хищения данных, для информации о хищении данных и о защите данных налогоплательщиков, налоговых специалистов и предприятий. 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, с тем, чтобы не допустить использования их номеров социального обеспечения (SSN) для подачи поддельных федеральных налоговых деклараций. При наличии IP PIN-кода, вы предотвращаете подачу налоговой декларации с вашим SSN другим лицом. Для получения дополнительной информации перейдите по адресу [IRS.gov/IPPIN](https://irs.gov/IPPIN).

**Способы проверки статуса декларации.**

- Перейдите в раздел [IRS.gov/Refunds](https://irs.gov/Refunds).
- Скачайте официальное приложение IRS2Go на свое мобильное устройство, чтобы проверить статус возврата.
- Позвоните на автоматическую горячую линию по вопросам возврата средств по телефону 800-829-1954.

**Примечание.** По декларациям, в которых требуется налоговый зачет за EIC или дополнительный налоговый зачет за ребенка (ACTC), IRS может предоставить возврат не ранее середины февраля 2022 года. Данный срок относится ко всему возврату уплаченных налогов, а не только к части, связанной с этими зачетами.

**Осуществление налоговой выплаты.** Перейдите на страницу [IRS.gov/Payments](https://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 или кредитная карта:** 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:** Лучший вариант для коммерческих предприятий. Регистрация обязательна.
- **Чек или денежный перевод:** Отправьте платеж по почте по адресу, указанному в уведомлении или инструкциях.
- **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://irs.gov/Payments) для получения дополнительной информации о предлагаемых вариантах.

- Подайте заявку на [заклучение соглашения об оплате онлайн \(IRS.gov/OPA\)](https://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://irs.gov/OIC), 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://irs.gov/OIC).

**Подача налоговой декларации с внесенными поправками.** В настоящее время вы можете подать Форму 1040-X в электронном виде с помощью программного обеспечения для подачи налоговых деклараций, чтобы внести изменения в формы 1040 и 1040-SR за 2019 или 2020 год. Для этого вы должны были подать первоначальную декларацию за 2019 или 2020 год в электронном виде. Декларации с поправками за все предыдущие годы должны направляться по почте. Для дополнительной информации, включая



обновленную, посетите страницу [IRS.gov/Form1040X](https://www.irs.gov/Form1040X).

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

**Примечание.** 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.

**Понимание полученного вами уведомления или письма IRS.** Перейдите на страницу [IRS.gov/Notices](https://www.irs.gov/Notices), чтобы найти дополнительную информацию о том, как ответить на уведомление или письмо IRS.

Вы можете использовать Приложение LEP «Просьба об изменении предпочтительного языка» для заявления о своем предпочтении получать уведомления, письма и другую корреспонденцию от Налогового управления на языке отличным от английского, если это возможно. После того, как ваше Приложение LEP будет обработано, Налоговое управление определит ваши потребности в переводе и предоставит вам таковые, если это возможно. Если вы налогоплательщик с ограниченными возможностями, и вам необходимо, чтобы уведомления были в доступном формате, см. Форму 9000.

**Обращение в местный офис IRS.** Следует помнить, что на многие вопросы можно получить ответ на сайте IRS.gov без посещения Центра помощи налогоплательщикам IRS (TAC). Перейдите на страницу [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp) для изучения вопросов, о которых люди спрашивают чаще всего. Если вам все еще нужна помощь, IRS TAC предоставляют налоговую помощь, когда налоговый вопрос не может быть решен онлайн или по телефону. Все TAC в настоящее время предоставляют услуги по предварительной записи, поэтому вы будете заранее знать, что сможете получить необходимую вам услугу без длительного ожидания. Перед посещением, перейдите по адресу [IRS.gov/TACLocator](https://www.irs.gov/TACLocator) (Английский), чтобы найти ближайший TAC и узнать часы работы, доступные услуги и варианты записи на прием. Или в приложении IRS2Go на вкладке «Stay Connected (Оставайтесь на связи)» выберите

те вариант «Contact Us (Связаться с нами)» и нажмите на «Local Offices (Местные офисы)».

## Служба защиты прав налогоплательщиков (TAS) готова помочь вам

### Что такое TAS?

TAS - это **независимая** организация в составе IRS, которая помогает налогоплательщикам и защищает их права. Их работа заключается в обеспечении справедливого отношения к каждому налогоплательщику, а также в том, чтобы вы знали и понимали свои права в соответствии с [Биллем о правах налогоплательщика \(Английский\)](https://www.irs.gov/irm/part1/irm-1-01-01-01).

### Как вы можете узнать о своих правах как налогоплательщика?

Билль о правах налогоплательщика описывает 10 основных прав, которыми обладают все налогоплательщики при взаимодействии с IRS. Перейдите на сайт [TaxpayerAdvocate.IRS.gov](https://taxpayeradvocate.irs.gov) (Английский), чтобы лучше понять, что эти права значат для вас и как они применяются. Это **ваши** права. Знайте их. Применяйте их.

### Что TAS может сделать для вас?

TAS может помочь вам решить проблемы, которые вы не можете урегулировать с IRS. При этом их услуги бесплатны. Если вы имеете право на их помощь, вам будет назначен один консультант, который будет работать с вами на протяжении всего процесса и сделает все возможное для решения вашего вопроса. TAS может помочь вам, если:

- Ваша проблема создает финансовые трудности для вас, вашей семьи или вашего бизнеса;
- Вам угрожает (или вашему бизнесу угрожает) прямая опасность неблагоприятных действий; или
- Вы неоднократно пытались связаться с IRS, но никто не ответил, или IRS не ответило в обещанный срок.

### Как можно связаться с TAS?

Офисы TAS есть [во всех штатах, округе Колумбия и Пуэрто-Рико](https://www.irs.gov/locations). Номер вашего

местного консультанта указан в местном справочнике и на сайте [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us](https://taxpayeradvocate.irs.gov/Contact-Us) (Английский). Вы также можете позвонить им по телефону 877-777-4778.

### Как еще TAS может помочь налогоплательщикам?

TAS работает над решением масштабных проблем, которые затрагивают многих налогоплательщиков. Если вам известно об одной из таких масштабных проблем, сообщите об этом по адресу [IRS.gov/SAMS](https://www.irs.gov/SAMS).

### TAS для специалистов по налогообложению

TAS может предоставить разнообразную информацию для специалистов по налогообложению, включая обновления налогового законодательства и рекомендации, программы TAS, а также способы сообщить TAS о системных проблемах, с которыми вы столкнулись в своей практике.

## Программа пунктов помощи налогоплательщикам с низким доходом (LITC, в соответствии с английским акронимом)

LITCs независимы от IRS. LITC представляет физических лиц, доход которых ниже определенного уровня, и которым необходимо решить налоговые проблемы с Налоговым управлением США, например, в части аудитов, апелляций и споров о сборе налогов. Кроме того, эти пункты помощи могут предоставлять информацию о правах и обязанностях налогоплательщиков на разных языках лицам, для которых английский является вторым языком. Для налогоплательщиков, имеющих на это право, услуги предоставляются бесплатно или за небольшой сбор. Чтобы найти ближайший к вам пункт помощи, посетите страницу [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/aboutus/Low-Income-Taxpayer-Clinics/](https://taxpayeradvocate.irs.gov/aboutus/Low-Income-Taxpayer-Clinics/) LITC(Английский) или обратитесь к Публикации IRS № 4134 «[Список пунктов помощи налогоплательщикам с низким доходом](https://www.irs.gov/publications/p4134)».

## Указатель



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.

<b>Автомобили:</b> Справедливая рыночная стоимость <a href="#">9</a>	<b>Благоустройство территории</b> <a href="#">9</a>	Помощь в случае стихийных бедствий <a href="#">12</a>	<b>Гранты на оказание помощи в случае стихийных бедствий</b> <a href="#">12</a>
<b>Арендованное имущество</b> <a href="#">8</a> Когда сообщать <a href="#">21</a>	<b>Возвращенное украденное имущество</b> <a href="#">8</a>	Типы <a href="#">11</a> Фонд работодателя на случай стихийных бедствий <a href="#">11</a>	<b>Гранты штата на помощь предприятиям в случае стихийных бедствий</b> <a href="#">25</a>
<b>Бедствия, объявленные на федеральном уровне</b> <a href="#">19, 22</a>	<b>Возмещения:</b> Денежные подарки <a href="#">11</a> Неподача заявления <a href="#">11</a>	<b>Выплаты за смягчение последствий стихийных бедствий</b> <a href="#">25</a>	<b>Декларации с поправками</b> <a href="#">21</a>
<b>Безнадежный долг</b> <a href="#">7</a>	Получено после вычета убытков <a href="#">12</a>	<b>Гипсокартон, коррозия</b> <a href="#">4</a>	<b>Денежные подарки</b> <a href="#">11</a>

<b>Доказательство понесенных убытков</b> <a href="#">7</a>	<b>Определение убытков</b> <a href="#">8</a>	Страхование и другие возмещения <a href="#">11</a>	Соответствующие выплаты за смягчение последствий стихийных бедствий <a href="#">25</a>
<b>Замена имущества</b> <a href="#">19</a>	<b>Отмена процентов и штрафов</b> <a href="#">26</a>	<b>Расчет прибыли</b> <a href="#">18</a>	Федеральный заем аннулирован <a href="#">25</a>
Авансовая выплата <a href="#">19</a>	<b>Отсрочка прибыли</b> <a href="#">18, 21</a>	<b>Расчет убытка</b> <a href="#">15</a>	Форма 1040-X <a href="#">24</a>
Изначальная стоимость <a href="#">20</a>	Декларация с поправками <a href="#">21</a>	<b>Связанное лицо</b> <a href="#">18</a>	<b>Убытки от инвестиционных финансовых пирамид</b> <a href="#">7</a>
Основной дом <a href="#">20</a>	Замена заменяющего имущества <a href="#">21</a>	<b>Скорректированная</b>	<b>Убытки от краж:</b>
Отсрочка прибыли <a href="#">21</a>	Замена имущества, приобретенного до подачи декларации <a href="#">21</a>	<b>изначальная стоимость</b> <a href="#">11</a>	Когда вычитать (Таблица 3) <a href="#">26</a>
<b>Затраты:</b>	Необходимое заявление <a href="#">21</a>	<b>Смерть налогоплательщика</b> <a href="#">19</a>	<b>Убытки от несчастного случая:</b>
Замена <a href="#">10</a>	Ограничение на три года <a href="#">21</a>	<b>Собственность для личного пользования</b> <a href="#">8</a>	Депозиты <a href="#">7</a>
Защита <a href="#">10</a>	Передумать <a href="#">21</a>	<b>Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия</b> , <a href="#">3</a>	Доказательство <a href="#">7</a>
Непредвиденные расходы <a href="#">10</a>	<b>Отчетность о прибыли и убытках</b> <a href="#">26, 27</a>	<b>Сопутствующие расходы</b> <a href="#">10</a>	Когда сообщать <a href="#">21</a>
Оценки <a href="#">11</a>	Бизнес и имущество, приносящее доход <a href="#">26</a>	<b>Справедливая Рыночная Стоимость (FMV):</b>	<b>Убытки по депозитам</b> <a href="#">26</a>
Фотографии, сделанные после утраты <a href="#">11</a>	Вычеты, превышающие доход <a href="#">27</a>	Измерение уменьшения:	Когда сообщать <a href="#">21</a>
<b>Изначальная стоимость:</b>	Имущество личного пользования <a href="#">26</a>	Вещи, которые не следует учитывать <a href="#">10</a>	<b>Убыток в связи с кражей</b> <a href="#">6</a>
Замена имущества <a href="#">20</a>	<b>Отчет о прибыли и убытках</b> <a href="#">18</a>	Снижение рыночной стоимости недвижимости в районе аварии или вблизи него <a href="#">11</a>	Имущество, оставленное в ненадлежащем месте, или утерянное имущество <a href="#">6</a>
<b>Имущество, оставленное в ненадлежащем месте, или утерянное имущество</b> <a href="#">6</a>	Депозиты <a href="#">7</a>	<b>Стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне</b> <a href="#">3</a>	Справедливая рыночная стоимость украденной собственности <a href="#">8</a>
<b>Имущество личного пользования:</b>	Сроки <a href="#">21</a>	Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия, <a href="#">3</a>	<b>Убыток от несчастного случая на федеральном уровне</b> <a href="#">3</a>
Отчетность о прибыли и убытках <a href="#">26</a>	<b>Оценка суммы</b> <a href="#">9</a>	Убыток от несчастного случая на федеральном уровне <a href="#">3</a>	<b>Убыток от стихийного бедствия</b> <a href="#">3</a>
Пределы вычетов (Таблица 2) <a href="#">13</a>	<b>Перенесенные налоговые сроки</b> <a href="#">26</a>	<b>Стоимость:</b>	<b>Уменьшение процентов</b> <a href="#">26</a>
<b>Имущество предприятия или имущество, приносящее доход</b> <a href="#">8</a>	<b>Период замены</b> <a href="#">20</a>	Благоустройство территории <a href="#">9</a>	<b>Федеральные гранты на помощь при стихийных бедствиях</b> <a href="#">25</a>
<b>Инструкции, касающиеся имущества, утраченного в результате несчастного случая или кражи</b> <a href="#">2</a>	Продление <a href="#">20</a>	Ремонт <a href="#">9</a>	<b>Фонд работодателя на случай стихийных бедствий</b> <a href="#">11</a>
<b>Конфискация имущества</b> <a href="#">2</a>	<b>Помощь (Смотрите Налоговая помощь)</b>	Уборка <a href="#">9</a>	<b>Форма 1040, Приложени D</b> <a href="#">26</a>
<b>Корректировка изначальной стоимости (корпорация)</b> <a href="#">19</a>	<b>Потери товарно-материальных запасов</b> <a href="#">8</a>	<b>Страхование</b> <a href="#">11</a>	<b>Форма 1040, Приложени A</b> <a href="#">26</a>
<b>Корректировки изначальной стоимости</b> <a href="#">27</a>	<b>Потеря:</b>	<b>Убытки</b> <a href="#">26</a>	<b>Форма 1040-X:</b>
<b>Коррозия гипсокартона</b> <a href="#">4</a>	Депозиты <a href="#">7</a>	<b>Убытки в зоне бедствия</b> <a href="#">22</a>	Убытки в зоне бедствия <a href="#">24</a>
<b>Лимиты вычета:</b>	Доказательство <a href="#">7</a>	Бедствие, объявленное на федеральном уровне <a href="#">19, 22</a>	<b>Форма 4684:</b>
Правило «10%» <a href="#">14</a>	Определение суммы (Смотрите Определение убытков)	Дом стал небезопасным <a href="#">24</a>	Отчетность о прибыли и убытках по имуществу личного пользования <a href="#">26</a>
Правило «100 долларов» <a href="#">14</a>	Отчет <a href="#">8</a>	Записи для ведения учета <a href="#">25</a>	<b>Фотографии пропавших детей</b> <a href="#">2</a>
<b>Личное имущество:</b>	<b>Потеря депозита</b> <a href="#">7</a>	Как вычесть убыток за предыдущий год <a href="#">22</a>	<b>Фотография:</b>
Вычет по убытку, расчет <a href="#">16</a>	<b>Потеря древесины</b> <a href="#">19</a>	Когда вычитать <a href="#">22</a>	Документация убытков <a href="#">11</a>
<b>Налоговая помощь</b> <a href="#">27</a>	<b>Пределы вычетов</b> <a href="#">13</a>	Когда производить вычет: Таблица 3 <a href="#">26</a>	<b>Фундамент, бетон</b> <a href="#">5</a>
<b>Налогоплательщики, состоящие в браке:</b>	Имущество личного пользования (Таблица 2) <a href="#">13</a>	Основные правила дома <a href="#">25</a>	<b>Цена:</b>
Лимиты вычета <a href="#">14, 15</a>	<b>Предпринимательские цели, имущество, используемое частично для</b> <a href="#">17</a>	Перенос сроков уплаты налогов <a href="#">26</a>	Изначальная стоимость <a href="#">11</a>
<b>Некоммерческий безнадежный долг</b> <a href="#">7</a>	<b>Прибыль:</b>	Правила относительно основного дома <a href="#">20</a>	
<b>Нематериальная ценность</b> <a href="#">11</a>	Возмещение убытков <a href="#">8</a>	Расчет вычета по убыткам <a href="#">24</a>	
<b>Непредвиденные расходы</b> <a href="#">10</a>	Отсрочка <a href="#">18, 21</a>	Соответствующие выплаты в связи со стихийными бедствиями <a href="#">25</a>	
<b>Несчастные случаи</b> <a href="#">4</a>	Отчетность <a href="#">26</a>		
<b>Обращение в Федеральное агентство по управлению в чрезвычайных ситуациях (ФЕМА)</b> <a href="#">26</a>	Расчет <a href="#">18</a>		
<b>Оплата расходов на проживание</b> <a href="#">11</a>	<b>Разрушение, бетонный фундамент</b> <a href="#">5</a>		
	<b>Расчет потерь:</b>		
	Изначальная стоимость <a href="#">11</a>		