547 號刊物

意外事故、災難以及竊盜

用於準備

2022 申報表

Volume 1 of 2

更快，更輕鬆地獲取表格和其他信息:

- *IRS.gov* (English)
- *IRS.gov/Korean* (한국어)
- *IRS.gov/Spanish* (Español)
- *IRS.gov/Russian* (Русский)
- *IRS.gov/Chinese* (*中文*)
- *IRS.gov/Vietnamese* (Tiếng Việt)

Publication 547 (ZH-T) (Rev. 2022) Catalog Number 93110R
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov

Visit the Accessibility Page on IRS.gov

This page intentionally left blank

目錄

Contents	Regular Page	Large Print Page
未來變化	1	4
提醒事項	1	4
介紹	2	8
意外事故傷亡	2	13
竊盜	3	25
存款損失	4	30
損失證明	4	32
計算損失	4	34
扣除限額	8	66
計算收益	10	77
何時報告收益和損失	12	115

災區損失	12	116
如何報告損益	14	138
如何獲得稅務幫助	15	142
索引	17	161

未來變化

有關 547 號刊物出版後的新法案等最新頒布資訊，請訪問 IRS.gov/Pub547。

提醒事項

放寬申報與災難相關的合資格個人意外事故損失的特殊規則和報稅條款。 2019 年納稅人確定性和災難稅減免法案和 2020 年納稅人確定性和災難稅減免法案擴大了 2018 年、2019 年和 2020 年宣佈的某些因重大聯邦災難導致的個人意外事故損失的特殊規則和申報條款。

在這些納稅年度，合格的災害損失可以在 4684 表上申報。請參見下文符合資格的災難損失，以獲取更多資訊。

您可能必須提交 1040-X 表，修改過的稅表，以便在您的 2018 年、2019 年和/或 2020 年報稅表中申報這些福利 。 1040-X 表可在 IRS.gov/Form1040X 上找到。 4684 表以前的修訂本可在以下網址查閱 IRS.gov/Form4684（英文）。请参见下文如何在 1040-X 表上報告損失。

個人意外事故和盜竊損失的限制。 個別人士在 2017 年後開始的稅務年度中遭受的個人意外事故和盜竊損失，僅在損失可歸因於聯邦宣佈的災難的範圍時才能進行扣除。

除非可歸因於符合資格的災難損失，可歸因於聯邦宣佈的災難的個人意外事故和盜竊損失受每項意外事故 100 美元和調整後總收入 (AGI) 10% 的限制的約束。

因合格災害損失的個人意外事故和盜竊損失不受 AGI 的 10% 的扣減限制，100 美元的扣減限額增至 500 美元。

上述可歸因於聯邦宣佈的災難的個人意外事故和盜竊損失扣除額的限制規定在您在當前稅務年度存在個人意外事故收益時存在特例情形。如需瞭解更多資訊，請參閱後文的 扣除額限制內容。

投資於合格機會基金 (QOF) 的資本利得的特殊規則。 如果您在 2022 年有資本利得，您可以將該收益投資於合格機會基金（QOF），並選擇將本應納入所得的部分或全部收益遞延到 2026 年 12 月 31 日。如果持有投資至少 10 年，您還可能能夠永久排除在出售或轉購合格機會基金時的收益稅款。有關如何選擇使用這些特殊規則的資訊，請參閱《表格 8949》的說明 —— 資本資產的銷售和其他處置。有關其他資訊，請參閱 IRS.gov 上的 機會區常見問題（英文）內容。

遞延投資於合格機會基金的收益。 如果您因從不相干的人士那裡實際（或被視為）出售或轉購而獲得了收益，並在實現收益起的 180 天內將收益的部份資金投資於合格機會基金，您將有可能選擇暫時遞延部分或全部本應計入所得的收益。如果您選擇這麼做，

僅有超出在實現收益日起的 180 天內投資於合格機會基金的已實現收益須被納為應稅所得。

如何報告。 依照您沒有選擇投資於合格機會基金的方式報告收益。在《表格 8949》中報告投資於合格機會基金的 金額。請參閱《表格 8949》的說明以瞭解如何選擇投資於合格機會資 金 的 資 訊 。 您 將 會 需 要 每 年 夾 附 《 表 格 8997》直到您結束對合格機會基金的投資。請參閱《表格 8997》說明以瞭解更多資訊。

合格機會基金 (QOF) 投資。 如果您在一年當中的任何時間點在合格機會基金中持有合資格的投資，您必須在申報納稅申報表時隨附《表格 8997》。 請參閱《表格 8997》的說明。

失蹤孩童的照片。 國稅局很榮幸與 國家失踪與受虐兒童中心® （NCMEC） （英文）建立合作夥伴關係。該中心選擇的失蹤兒童照片可能會出現在本刊物中原為空白的頁面上。如果您認識其中 一 名 兒 童 ，您 可 以 查 看 照 片 並 撥 打 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678)，協助這些孩童回家。

介紹

本刊物說明了意外事故、盜竊和存款損失的稅務處理條款。意外事故事故發生在當您的財產因風暴、火災、車禍或類似事件等災難而受損時。竊盜發生在有人竊取您的財產時。存款損失發生在您的金融機構資不抵債或破產時。

本刊物討論下列主題。

- 意外事故、盜竊和存款損失的定義。
- 如何計算您的收益或損失金額。
- 如何處理您收到的保險和其他補償資金。
- 扣除額限制。
- 何時以及如何通報意外事故或盜竊。
- 災區損失特別規定。

需申報的表單。 一般而言，當您發生意外事故或盜竊時，您必須申報 《表格 4684》。您可能還需要申報下列一份或多份表格。

- 附表 A（《表格 1040》）。
- 附表 A（《表格 1040》-NR）（適用於非稅法定義居民）。
- 附表 D（《表格 1040》）。
- 《表格 4797》。

有關要使用哪種表格的詳細資訊，請參閱後文的<u>**如何認列收益和損失**</u>內容。

徵用。 **有關財**產被徵用的資訊，請參閱 **544 號刊物 —— 資**產的銷售和其他處置的第 **1 章的 非自願轉換的**內容。

意外事故和竊盜的工作簿。 **584 號刊物 —— 意外事故、災難和盜竊損失工作簿（個人用途財**產）能幫助您報告您被竊取或受損的個人用途財產並計算您的損失。這份工作表包含了幫助您計

算房屋及其物品和機動車輛損失的附件。584 號刊物 —— 企業意外事故、災難和盜竊損失工作簿可幫助您報告被竊盜或損壞的企業或創收財產並計算損失。

意見及建議。 我們歡迎您對本刊物提出意見並對未來的版本提出建議。

您可以透過 IRS.gov/FormComments （英文）向我們表達意見。或者，您可以寫信至 Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave.NW, IR-6526, Washington, DC 20224.

雖然我們無法對收到的每條評論單獨回覆，但我們非常感謝您的意見回饋，並會在我們修改稅表、說明和刊物時考慮您的意見和建議。 **請勿將**稅務問題、納稅申報表或款項發送**到上述地址。**

獲取稅務問題的解答。 如果您有本刊物或本刊物末尾 如何獲得稅務幫助 **部分未回答的**稅務問題，請瀏覽 IRS **互動式**稅務助理頁面，網址**為** IRS.gov/Help/ITA （英文） **您將能透過使用搜尋功能或檢視列出類別來**查找主題。

獲取稅表、說明和刊物。 前往 IRS.gov/ Forms （英文） **下載當前和上一年度的表格、**說明和刊物。

訂購稅表、說明和刊物。 前往 IRS.gov/OrderForms 訂購當前的表格、說明和刊物；請致電 800-829-3676 訂購上一年度的表格與說明。國稅局將盡速處理您的表格和刊物訂單。如果您已向我們發送過請求，請勿重複遞交。您能在線上更快速地獲取表格和刊物。

有用的條款您

可能想看：

刊物

- ☐ **523 號** —— 出售您的房屋
- ☐ **525 號** —— 應稅和非應稅收入
- ☐ **536 號** —— 個人、遺產和信託的營運淨損失（NOL）
- ☐ **550 號** —— 投資收入和支出
- ☐ **551 號** —— 資產基礎

- ☐ **584 號 —— 意外事故、災難，以及竊盜損失工作簿（個人用途財產）**
- ☐ **584-B 號 —— 企業意外事故、災難和竊盜損失工**

作簿表格（和說明）

- ☐ **附表 A（《表格 1040》）** 逐項扣除額
- ☐ **附表 A（《表格 1040 - NR》）** —— 逐項扣除額（非稅法定義居民）
- ☐ **附表 D（《表格 1040》）** —— 資本利得和損失
- ☐ **4684 號 —— 意外事故和竊盜**
- ☐ **4797 號 —— 企業財產出售**

請參閱本刊物末尾的 如何獲得稅務幫助 以瞭解有關獲取刊物和表格的資訊。

意外事故傷亡

意外事故是由於突然的、意外的或不尋常的可辨認事件造成的財產損壞、破壞或損失。

- 突發事件指的是快速，而不是漸進的或逐步發生的事件。
- 意外事件指的是通常無法預料和意外的事件。
- 不尋常的事件指的是非日常發生的事件，也不是您經常進行的活動。

意外事故可在損失持續發生的稅務年度內扣除。這通常是損失發生的稅務年度。然而，意外事故可能會在事故發生後的一年內持續發生。請參閱後文的 何時認列收益和損失 以及 表 3 內容。

定義。 本刊物描述了三種特定財物損失。

1. 聯邦財物損失。
2. 災難損失。
3. 符合資格的災難損失。

三種類型的損失均指可歸因於聯邦宣佈的災難的損失，但每種損失的要求各不相同。聯邦宣佈的災難是美國總統根據斯塔福德法判定需要由聯邦政府提供援助的災難。聯邦宣佈的災難包括（a）重大災難聲明，或（b）根據斯塔福德法的緊急聲明。

聯邦意外事故。 聯邦意外事故是指因聯邦宣佈的災難而造成的個人意外事故或個人用途財產竊盜損失。意外事故必須發生在收到聯邦災難聲明的州。如果您遭受了聯邦意外事故，您即有資格申請意外事故扣除額。如果您遭受非聯邦宣佈的災難造成的個人用途意外事故或竊盜損失，則不屬於聯邦意外事故，除非適用例外情形，否則您不得申領意外事故扣除額。請參閱後文的 警告 內容，該內容載於 可扣除損失中。

災難損失。 災難損失是可歸因於聯邦宣佈的災難並發生在根據總統聲明有資格獲得援助的地區的損失。災難損失必須發生在有資格獲得公共或個人援助（或兩者）的縣。災難損失不僅限於個人的個人用途財產，也可以針對個人的企業或創收財產以及公司、S 公司和合夥企業申領。如果您遭受了災難損失，您即有

資格申領意外事故扣除額並選擇在上一個稅務年度申領損失。請參閱後文的 災區損失的內容。

符合資格的災難損失。 符合資格的的災難損失還包括個人因下列原因造成的個人意外事故和個人用途財產的盜竊損失：

- 總統根據 2016 年斯塔福德法第 401 條宣佈的重大災難；
- 哈維颶風；
- 哈維熱帶風暴；
- 艾爾瑪颶風
- 瑪麗亞颶風；
- 2017 年以及 2018 年 1 月的加州野火
- 總統在 2018 年以及 2019 年 12 月 21 日前，並持續到 2020 年 1 月 19 日根據斯塔福德法第 401 條宣佈的重大災難（除了那些可歸因於 2018 年 1 月的加州野火且已獲得減免的損失）；以及

- 由總統聲明宣布的重大災害，其日期在 2020 年 1 月 1 日至 2021 年 2 月 25 日之間。此外，這場災難的事故期必須在 2019 年 12 月 28 日或之後，2020 年 12 月 27 日或之前開始；並且必須在 2021 年 1 月 26 日之前結束。合格的災害不包括由於僅因新冠肺炎疫情宣布的任何重大災難造成的損失。

如果您遭受了符合資格的災難損失，您即有資格申領意外事故扣除額、選擇在前一個稅務年度申領損失，並毋須在附表 A（《表格 1040》）中列出其他扣除額的情況下扣除損失。

請參閱 IRS.gov/DisasterTaxRelief 瞭解與這些災難有關的具體日期聲明和更多資訊。

可扣除的損失。 如果您是個別人士，個人用途意外事故在 2018 至 2025 稅務年間僅有在損失可歸因於聯邦宣佈的災難時才可扣除（聯邦意外事故）。如果導致您遭受個人意外事故（非歸因於聯邦宣佈的災難）的事件發生在 2018 年 1 月 1 日之前，但意外事故並未持續到 2018 年 1 月 1 日或之後，則該意

外事故無法扣除。請參閱後文的 何時認列收益和損失 以瞭解意外事故何時被認為具備持續性的更多資訊。

範例。 由於一場風暴，一棵樹在 2020 年 12 月砸在了您的房屋上，並且您遭受了 $5,000 美元的損失。總統沒有將該次風暴宣佈為聯邦宣佈的災難。您向您的保險公司提出理賠，並合理預期您的保險公司將承擔全部理賠金額。您的保險公司在 2022 年 1 月向您支付了 $3,000 美元，並判定不會賠償您理賠申請金額中剩餘的 $2,000 美元。雖然風暴是發生在 2020 年，但是 $2,000 美元的個人意外事故持續到了 2022 年。因此，該 $2,000 美元在新限制下不屬於聯邦意外事故，並且無法作為意外事故扣除。

限制聯邦意外事故下個人意外事故扣除額以及竊盜損失的規則特例在您存在個人意外事故收益時適用。在這種情況下，您可以扣除不屬於聯邦宣佈的災難的個人意外事故，前提是這些損失不超過您的個人意外事故收益。

意外事故可能由下列原因等許多不同的原因造成。

- 車禍（但請參閱下文 無法扣除的損失以瞭解例外情形）。
- 地震。
- 火災（但請參閱下文 無法扣除的損失以瞭解例外情形）。
- 水災
- 因災難而無法安全使用的房屋導致政府下令拆除或搬遷，如後文 災區損失的內容。
- 受困礦區。
- 沉船。
- 音爆。
- 颶風和龍捲風等風暴。
- 恐怖襲擊。
- 故意破壞。
- 火山噴發。

無法扣除的損失。 如果損壞或毀壞是由下列原因造成的，即使損失不超過您的個人意外事故收益，意外事故也不能扣除。

- 在正常情況下意外損壞玻璃器皿或瓷器等物品。
- 家庭寵物（如下 說明）。
- 蓄意縱火，或花錢請人縱火。
- 如果您因蓄意疏忽或蓄意行為造成的車禍。如果代表您行事的人的蓄意行為或蓄意疏忽導致意外也適用相同情形。
- 逐步發生的惡化情形（如下 說明）。然而，請參閱後文的 <u>因腐蝕性乾壁造成的損壞的特殊條款</u>的內容。

家庭寵物。 除非滿足前文 <u>意外事故</u> 闡述的必要條件，否則由於家庭寵物的損壞產生的意外事故無法作為意外事故扣除。

範例。 您的新小狗在學會規矩前破壞了您古色古香的東方地毯。由於此類損壞並非意外和不尋常的，因此損失不可作為意外事故進行扣除。

逐步惡化。 由於逐漸惡化造成的意外事故不能作為意外事故進行扣除。這是因為損壞是由穩定發生的原因或正常過程引起的，而不是由突發事件引起的。下列是由於逐步惡化造成的損壞的範例。

- 由於正常的風和天氣條件，建築物的持續損壞。
- 熱水器的劣化和損壞造成爆裂。然而，由於熱水器爆裂而對地毯和窗簾造成的鏽蝕和水損壞確實屬於意外事故事故。
- 大部分意外事故是由乾旱造成的。如要能進行扣除，與乾旱相關的損失通常必須發生在貿易或業務或為盈利而進行的交易中。
- 白蟻或飛蛾損害。
- 由於真菌、疾病、昆蟲、蠕蟲或類似的害蟲對樹木、灌木或其他植物造成的損害或破壞。然而，由於意外或不尋常的甲蟲或其他昆

蟲侵擾而造成的突發性破壞可能會導致意外事故。

因腐蝕性乾壁造成的損壞的特殊條款

由於根據此特殊條款申領的個人意外事故不歸因於聯邦宣佈的災難，因此只能在此類損失不超過您的個人意外事故收益的範圍內扣除。

如果您因為在 2001 年至 2009 年期間在家中安裝的特定進口乾壁而遭受意外事故，根據特殊條款，您可以扣除因腐蝕性乾壁損壞您的家庭和家用電器所支付的修復費用。在此條款下，您會將在該年支付的修復費用認列為意外事故。例如，您在 2022 年支付的維修費用可在您的 2022 年納稅申報表中扣除，而您在 2021 年支付的維修費用可在您的 2021 年納稅申報表中扣除。

備註。 如果您在 2022 年之前支付了任何維修費用並選擇遵循此特殊條款，您可以透過申報《表格 1040-X —— 修改過的美國個人所得稅表》來修改前一年的納稅申報表，並針對適當年份隨附完整填寫的《表格 4684》。適當年份的《表格 4684》可在

IRS.gov 上獲取。一般來說，《表格 1040-X》必須在原始納稅申報表申報日後 3 年內或納稅日後 2 年內申報，以較晚者為準。

腐蝕性乾壁。 在此特殊條款中，「腐蝕性乾壁」指的是根據消費品安全委員會（CPSC）和住房和城市發展部（HUD）在 2010 年 1 月 28 日發佈的臨時指南中（由消費品安全委員會和住房和城市發展部修訂）闡述的兩步辨識法辨認為有問題的乾壁。修訂後的辨識指南和補救指南可在 CPSC.gov/en/Safety-Education/Safety-Education-Centers/Drywall-Information-Center （英文）獲取。

填寫《表格 4684》的特殊說明。 如果您選擇遵循此特殊條款，請根據下方說明 完成 《表格 4684》A 部分。如果您按照下列說明判定並報告損失，國稅局不會將您對腐蝕性乾壁造成的損壞視作傷亡損失提出 異議。

《表格 4684》 上方空位。 填入 「2010-36 稅收條款。」

第 1 行。 依照第 1 行的說明 填入資訊。

第 2 行。 略過此行。

第 3 行。 填入您收到的保險或其他補償資金（包括通過訴訟）。如果沒有，請輸入 -0-。

第 4 至 7 行。 略過這些行。

第 8 行。 填入您為修復因腐蝕性乾壁對您的家庭和家用電器造成的損壞而支付的金額。僅填入您為將房屋恢復到損壞前的狀態而支付的金額。請勿填入您因修繕或改善而將房屋價值超出損失前價值所支付的費用。如果您替換了家用電器，而不是進行修復，請輸入下列兩者中的較小者：

- 當前更換原來的電器的成本，或
- 原來的電器的基礎（通常是其成本）。

第 9 行。 如果 第 8 行的數字比第 3 行高，請進行下列事項。

1. 如果您有待定的補償理賠（或您打算尋求補償），請輸入 第 3 行和第 8 行差異的 75%。
2. 如果 項目（1）不適用您，請輸入 第 3 行和第 8 行差異的 75%。

如果第 8 行小於或等於第 3 行，您不能使用此特殊條款申領意外事故扣除額。

如果您有待定的補償理賠（或您打算尋求補償），根據收到的實際補償金額，您可能會在日後的稅務年度存在收入或額外扣除額。請參閱後文的 扣除損失後收到的補償資金的內容。

第 10 至 18 行。 根據《表格 4684》 的說明填寫這些行。

選擇不遵循此特殊條款。 如果您選擇 **不** 遵循此特殊條款，您必須遵守適用於意外事故扣除的所有規定，並且您必須 根據《表格 4684》 的說明填寫第 1 至 9 行。舉例而言，這代表您必須證明損壞、毀壞或意外事故是由上文 意外事故中定義的可辨識事件造成的。此外，您必須掌握顯示下列內容的證據。

- **損失可在您申報的**稅務年度適當扣除，而不能在其他年**份扣除。請參**閱後文的 **何時認列收益和損失的**內容。
- **申領損失的金額。請參**閱後文的 **損失證明的**內容。
- **如果有可能合理恢復，則不能對損失的任何部分進行補償申領。請參**閱後文的 **何時認列收益和損失的**內容。

竊盜

竊盜是為了剝奪所有者的財產而取走和移走金錢或財產。奪取財產在事件發生地的法律必須是非法的，並且必須具有犯罪意圖。竊盜無需是被判有罪的。

竊盜包括通過下列方式奪取金錢或財產。

- **勒索。**
- **入室竊盜。**
- 貪污。

- 敲詐勒索。
- 綁架勒索。
- 竊盜罪。
- 搶劫。

如果根據州或地方法律透過欺詐或虛假陳述收取金錢或財產是非法的，那麼欺詐或虛假陳述收取金錢或財產就是竊盜。

竊盜損失扣除額限制。 在 2018 年至 2025 年的稅務年度，如果**您是個人，則僅當損失可歸因於聯邦宣佈的災難（聯邦意外事故）時，個人用途財**產的意外事故和竊盜損失才可扣除。

將個人意外事故和竊盜損失的扣除額限**制在聯邦意外事故的規則的例外情形適用於您有個人意外事故收益的情況。在這種情況下，您可以扣除不屬於聯邦宣佈的災難的個人意外事故，前提是這些損失不超過您的個人意外事故收益。**

表 1。**報告存款損失**

如果您選擇將損失報告為...	**那麼將其報告在...**
意外事故（請參閱意外事故限額，該內容載於 存款損失）	《表格 4684》和附表 A（《表格 1040》）。
非商業壞帳	《表格 8949》和附表 D（《表格 1040》）。

範例。 馬丁和格蕾絲在 2022 年經歷了多次個人意外事故。格蕾絲的鑽石項鍊被偷取，造成 $15,500 美元的意外事故。馬丁和格蕾絲也因雷擊失去了他們的露營車。他們為露營者購買了重置價值保險，因此他們獲得了 13,000 美元的收益。最後，他們在一場被判定為聯邦宣佈的災難的洪水中失去了汽車，造成 25,000 美元的人員意外事故。由於馬丁和格蕾絲通過重置價值保險獲得了 $13,000 美元的個人意外事故收益，他們可以用被盜項鍊造成的部分損失來抵消

這一收益，並在 $100 美元和 10% 的調整後總收入 (AGI) 扣減限制下申領 $25,000 美元的全額聯邦意外事故。

股票市值下跌。 如果股票是在公開市場購買並且股票市值因為被揭露存在會計詐欺或發行股票的資深主管或董事涉及其他非法不當行為而下跌，您則無法將股票的市值下降作為竊盜損失扣除。然而，如果股票被出售或交換或變得完全一文不值，您可以在附表 D（《表格 1040》）中將其作為資本損失扣除。有關股票銷售、無價值股票和資本損失的更多資訊，請參閱 第 550 號刊物的第 4 章。

誤放或遺失財物。 金錢或財產的單純地消失不屬於竊盜。然而，如果財產的意外損失或消失是由突然的、意外的或不尋常的可辨識事件造成的，則可以視為意外事故。突發事件、意外事件和異常事件 在前文的意外事故中定義。

範例。 一扇車門不小心撞到您的手上，弄壞了您的鑽戒底座。鑽石從戒指上掉下來，並無法找到。鑽石的遺失屬於一種意外事故。

在龐氏投資計劃中的損失。 國稅局發布了下列指南，以幫助在龐氏騙局投資計劃中遭受損失的納稅人。

- 2009-14 I.R.B. 735 的 2009-9 稅收判決（可在 IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RR-2009-9 （英文）獲取）。
- 2009-14 I.R.B. 749 的 2009-20 稅收判決（可在 IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RP-2009-20 （英文）獲取）。
- 2011-50 I.R.B. 849 的 2011-58 稅收判決（可在 IRS.gov/irb/2011-50_IRB#RP-2011-58 （英文）獲取）。

如果您有資格使用 經由 2011-58 稅收條款修改的 2009-20 稅收條款，並且您選擇遵循本指南中的條款，請先填寫《表格 4684》 的 C 部分以判定要在第 28 行 B 部分填入的金額。略過 第19 至 27 行，但您必須根據需要填寫 B 部分的 第29 至 39 行。《

表格 4684》 的 C 部分取代了 2009-20 稅收條款中的附表 A。您無需填寫附表 A。有關更多資訊，請參閱上述收入判決和稅收條款以及《表格 4684》 的說明。

如果您選擇不使用 經由 2011-58 稅收條款修改的 2009-20 稅收條款的稅款，您可以透過填寫 B 部分的第 19 行到第 39 行以申領竊盜損失（視情況而定）。

請注意，2018 至 2025 稅務年度的個人用途財產限制不適用於創收財產的損失，例如龐氏投資計劃的損失。

存款損失

當銀行、信用合作社或其他金融機構資不抵債或破產時，可能會發生存款損失。如果您遭受了此類損失，您可以選擇下列其中一種方式來扣除損失。

- 作為意外事故（在損失不超過您的個人意外事故收益的範圍內）。

- **作為非商業壞帳。**

您不能再申領任何雜項逐項扣除額，包括對無力償債或破產金融機構存款的普通損失的扣除額。

意外事故。 您可以選擇在任何一年中扣除存款損失作為意外損失，您可以合理地估計您在資不抵債或破產的金融機構中損失了多少存款。選擇通常取決於您當年申報的納稅申報表，並適用於您在該特定金融機構當年的所有存款損失。如果您將損失視為意外事故，那麼當它實際上變得一文不值時，您就不能將等量的損失視為非商業壞帳。然而，您可以對任何超過您作為意外事故或普通損失扣除的估計金額的損失進行非商業壞帳扣除。一旦做出選擇，未經國稅局許可，您不得更改。

意外事故限額。 如果您是個別人士，個人用途意外事故僅有在損失可歸因於聯邦宣佈的災難時才可扣除。將個人意外事故和竊盜損失的扣除額限制在聯邦意

外事故的規則的例外情形適用於您有個人意外事故收益的情況。由於存款損失不能歸因於聯邦宣佈的災難，因此您可以將存款損失作為個人意外事故扣除，前提是這些損失不超過您的個人意外事故收益。

非商業壞帳。 如果您不出於抵免收益為目的選擇將損失申領為意外事故，您必須等到確定實際損失的那一年，並在該年將損失作為非企業壞帳扣除。

如何報告。 您為存款損失選擇的扣除方式決定了您報告損失的方式。請參閱 表 1。

更多資訊。 有關更多資訊，請參閱第 550 號刊物的在資不抵債或破產的金融機構的存款 的內容。

追回扣除的損失。 如果您追回了在前一年作為損失扣除的金額，您可能必須將追回的金額計入您當年的收入中。如果原始扣除額的任何部分沒有減少您在前一年的稅款，則您不必將這部分收入包括在您的收入中。有關更多資訊，請參閱 第525 號刊物的 追回事項 的內容。

損失證明

如要扣除意外事故或竊盜損失，您必須能夠證明發生了意外事故或竊盜。您還必須能夠對您扣除的金額提出支持。

意外事故證明。 對於意外事故，您應該能夠出具下列所有內容。

- **您是該財**產的所有者，或者如果您是從其他人那裡租用該財產，則您在合同上對所有者的損壞承擔責任。
- **意外事故類型（車禍、火災、風暴等）及其發生時間。**
- **損失是意外事故的直接結果。**
- **是否存在合理預期的補償要求。**
-

竊盜證明。 對於竊盜損失，您應該能夠出具下列所有內容。

- 您是該物業的所有者。
- 您的財產被偷取了。
- 當您發現您的財產遺失時。
- 是否存在合理預期的補償要求。

重要的是您有可以證明您的扣除額的記錄。如果您沒有實際記錄來支持您的扣除，您可以使用其他令人滿意的證據來支持。

計算損失

如要判定您對意外事故或竊盜損失的扣除額，您必須先計算您的損失。

損失金額。 使用下列步驟計算您的損失金額。

1. 在意外事故或竊盜之前判定您在財產中的調整依據。

2. **判定由於意外事故或竊盜導致財**產公平市值（FMV）**的下降。**

3. **從您在** （1）**和**（2）**之間判定的較少金額者，減去您收到或預期收到的任何保險或其他賠償。**

對於個人用途的財產，應用後文討論的 **扣除額限額**，**判定您的可扣除的損失金額。**

賠償中的收益。 **如果您的賠償金額超過您在財**產中的調整後的基數金額，您就存在收益。即使財產的公平市值的下降幅度小於您調整後的基數，情況也是如此。如果您有收益，您可能需要為此納稅，或者您可能能夠遞延報告收益。請參閱後文的 **計算收益的**內容。

企業或創收財產。 **如果您有企業或出租財**產等創收財產，並且該財產**被盜或完全毀壞，則不考慮公平市**值的減少。您的損失計算方法如下：

您調整後的財產基數金額

減去

任何殘值

減去

任何您收到或預期收到的

保險或其他賠償

庫存損失。 您可以透過兩種方式扣除意外事故或庫存竊盜損失，包括您持有出售給客戶的物品。

一種方法是透過正確報告您的期初和期末庫存，透過增加銷售商品成本來扣除損失。請勿再次將此損失申領為意外事故或竊盜損失。如果您因銷售商品成本的增加而蒙受損失，請包括您因總收入損失而收到的任何保險或其他補償。

另一種方式是個別扣除損失。如果個別扣除，則透過向下調整期初存貨或採購，從銷貨成本中剔除受影響的存貨項目。在您收到的賠償中扣除損失。請勿將賠償包括在總收入中。如果您在年底之前沒有收到賠償

，**則您可能無法在有合理恢復前景的範圍**內申領損失。

租賃財產。 如果您需要對租賃的財產的意外事故負責，您的損失是您修復財產必須支付的金額減去您收到或預期收到的任何保險或其他補償。

個別計算。 一般來說，如果一次意外事故或竊盜涉及不止一件財產，您必須分別計算每件財產的損失。然後將這些損失結合起來，以判定該事故或竊盜造成的總損失。

個人用途的不動產除外。 在計算個人用途不動產的意外事故時，整個財產（包括任何改進，如建築物、樹木和灌木）是視為一個項目。使用下列較小者計算損失。

- **整個物業的公平市**值的下跌。

- **整個財**產的調整後的基數金額。請參閱後文的 不動產， **該**內容載於 **計算扣除額**。

公允市場價值 (FMV)下跌

公平市值（FMV）**的下降是當您們雙方都不需要出售或購買並且您們都知道所有相關事實時，您可以將您的財**產出售給願意購買的買家的價格。

用於計算意外事故或竊盜損失金額的公平市值的下降金額是財產在意外事故或竊盜之前和之後的 **公平市**值之間的差值。

被盜財產的公平市值 。 被竊盜後的財產的公平市值立即被視為零，因為您不再擁有該財產。

範例。 幾年前，您以 $150 美元的面額購買了銀元。這是您調整後的財產基數金額。您的銀元今年被偷了。就在它們被偷竊之前，這些硬幣的公平市值為

$1,000 美元，並且它們不在保險的給付範圍內。您的竊盜損失為 $150 美元。

追回被竊盜的財產。 追回被竊盜的財產是指您的財產被竊盜後歸還給您。如果您在扣除竊盜損失後追回了財產，您必須使用財產的 **調整後基數金額** （後文說明）或因從被竊取的當下直到追回之間流逝的時間而下降的公平市值來重新計算您的損失（較低者）。使用此金額重新計算扣除損失的當年的總損失。

如果您重新計算的損失小於您扣除的損失，您一般需要在追回的當年將差額報告為收入。但僅報告降低您的稅收的損失金額的差額。關於報告金額的更多資訊，請參閱第 525 號刊物中的追回事項 的內容。

計算公平市值的減少 —— 需要考慮的項目

如要計算因意外事故或竊盜而導致的公平市值下跌，您通常需要一個完整的評估。然而，也可以使用其他方法來確認特定減低價值。請參閱下文的 **估價**、**清理**

或維修費用，以及 特殊條例 — — 判定意外事故和竊盜損失的安全港法 的內容。

估價 應由稱職的估價師進行估價，以判定財產在發生事故或竊盜之前和之後的公平市值之間的差異。估價師必須瞭解到可能與意外事故事件一起發生的任何總體市場下跌的影響。需要此資訊以對財產損壞造成的任何實際損失的扣除額做出限制。

有幾個因素對於評估評估的準確性很重要，包括下列幾項因素。

- **估價師在意外事故或竊盜前後對您的財**產的熟悉程度。
- **估價師對該地區可比資**產的銷售情況的瞭解程度。
- **估價師對事故區域狀況的瞭解程度。**
- **估價師的估價方法。**

您可以使用您因為聯邦宣佈的災難而用於獲得聯邦貸款（或聯邦貸款擔保）的估價來判定您的災難損失金額。有關災難的更多資訊，請參閱 災區損失**的**內容。

清理或維修費用。 **修復受損財**產的費用不屬於意外事故的一部分。意外事故後的清理費用也不算。但是，如果您滿足下列所有條件，您可以使用事故後清理或維修的成本作為公平市值減少的計算標準。

- **維修實際上已經完成。**
- **必須進行維修才能使財**產恢復到事故發生前的狀態。
- **維修費用並不高。**
- **維修只處理損壞。**
- **修復後的財**產價值不因修復而超過意外事故前的財產價值。

景觀美化。 **發生事故後將景觀恢復到原始狀態的成本可能表明公平市**值下降。您或許可以透過您在下列方面的花費來計算您的損失。

- **移除被毀壞或損壞的樹木和灌木，減去您收到的任何打撈物。**
- **為保護受損樹木和灌木而採取的修剪和其他措施。**
- **必須重新種植以將財**產恢復到意外事故前的近似價值。

汽車價值。 **各種汽車組織發行的列出汽車製造商和型號的書籍可能有助於計算汽車的價**值。您可以使用書中列出的汽車零售價值，並根據里程和汽車狀況等因素對其進行修改，以確定其價值。這些價格不是官方的，但它們可能有助於判定價值並建議相對價格，以便與您所在地區的當前**銷售和**產品進行比較。如果您的汽車未列在書中，請從其他來源判定其價值。經

銷商為您的汽車提供的以舊換新的報價通常不能衡量其真實價值。

特殊條例 —— 判定意外事故和竊盜損失的安全港法

如要計算您的意外事故和竊盜損失金額，您通常必須使用符合資格的的評估或您實際進行的維修成本來判斷遺失或損壞財產的公平市值的實際減低金額。但稅務手續指南 2018-08，2018-2 I.R.B.286 讓您能以其他方式判定公平市值的下降。

如果您是個別人士，個人用途意外事故僅有在損失可歸因於聯邦宣佈的災難時 才可扣除。如果您有個人意外事故收益，則適用限制個人意外事故和竊盜損失扣除的規則的例外情況。在這種情況下，您可以扣除不屬於聯邦宣佈的災難的個人意外事故，前提是這些損失不超過您的個人意外事故收益。

普通情形下判定意外事故和竊盜損失的特殊條例。 2018-2 I.R.B. 286 的 2018-08 稅收條款，該內容可在 IRS.gov/irb/ 2018-02 IRB#RP-2018-08 （英文）獲取，**提供了安全港法，您可以使用這些方法來計算您的個人住宅不動**產和個人物品的意外事故和竊盜損失金額。如果您有資格獲得並使用 2018-08 稅收條款中描述的安全港法，國稅局不會對**您的決定提出質疑**。2018-08 稅收條款中描述的安全港法的使用不是**強制性的**。

個人用途住宅不動產安全港法。 **個人用途的住宅不動**產通常是由遭受意外事故的個人所有的不動產，包括改良設施，並且至少包含一個個人住宅。如果個人住宅的任何部分用作出租財產或包含用於貿易或業務或以營利為目的的交易的家庭辦公室，則不包括個人住宅。有關更多詳細資訊，請參閱 2018-08 稅收條款。

適用於 2018-08 稅收條款的個人用途住宅房地產的安全港法涉及下列方法。

- **估計維修成本法。**
- **最低限度法。**
- **保險法。**
- **聯邦宣佈的災難法 —— 承包商安全港。**
- **聯邦宣佈的災難法 —— 災害貸款估價。**

估計維修成本法。 **估計維修成本安全港法允許您使用由個別和獨立的持照承包商準備的兩個維修估算中的較小者來計算您的個人用途住宅房地**產的公平市值減低金額。估算必須詳細列出將您的財產恢復到事故發生前的狀態的逐項費用。估計維修成本安全港法僅限於 **$20,000 美元或更少的意外事故。**

最低限度法。 **最低限度的安全港法讓您根據將您的財**產恢復到事故發生前的狀態所需的維修成本的書面善意估算，計算出您的個人用途住宅不動產的公平市

值的下降金額。您必須保留證明您如何估計損失金額的文件。最低安全港法適用於 5,000 美元或以下的意外事故。

保險法。 保險安全港法讓您根據房主或水患保險公司準備的報告中描述的估計損失計算您的個人住宅房地產公平市值的下降金額。這些報告必須列出您因財產損壞或毀壞而遭受的估計損失。

聯邦宣佈的災難方 —— 承包商安全港。 如果損失發生在災區並且是由於聯邦宣佈的災難，那麼您可以使用承包商安全港法或災難貸款評估法。在承包商安全港法下，您可以使用由獨立且持照的承包商準備的合約中指定的維修合約價格來確定您的個人用途住宅房地產的公平市值下降金額。除非您受制於您和承包商簽署的具有約束力的合約，並且承包商明訂了將您的個人用途住宅房地產恢復到事故發生前的狀態的逐項費用，否則安全港法不適用於您。

聯邦宣佈的災難法 —— 災害貸款估價。 在災難貸款評估安全港法下，您可以使用準備從聯邦政府獲得聯邦資金貸款或貸款擔保並指出您在聯邦宣佈的災難中的估計損失的，以判定您個人用途的住宅不動產的公平市值下降金額。

個人物品安全港法。 個人物品通常包括遭受意外事故或竊盜損失的個人擁有且不用於貿易或業務的有形個人財產。個人物品不包括隨時間保持或增加其價值的物品或某些其他類型的財產。有關更多詳細資訊，請參閱 2018-08 稅收條款。個人物品的安全港法是聯邦宣佈的災難的最低限度法和重置成本安全港法。

最低限度法 在最低限度法下，您可以對您的個人物品公平市值的下降金額做出善意的估計。您必須保留描述您受影響的個人物品以及估算損失的方法的記錄。此方法僅限於 5,000 美元或以下的損失。

聯邦宣佈的災難的重置成本安全港法。 聯邦宣佈的災難的重置成本安全港法讓您能判定在聯邦宣佈的災難發生之前位於災區的個人物品的公平市值，以計算您的意外事故或竊盜損失金額。如要使用重置成本安全港法，您必須首先確定用新的個人物品替換您的個人物品當下的成本，然後根據您擁有該個人物品的每一年將該金額減少 10%。請參閱 2018-08 稅收條款中的個人物品估價表。除了 2018-08 稅收條款中指名的特定例外情況，如果您選擇使用重置成本安全港法，那麼您必須對您的所有個人物品使用該方法。

這些安全港法中的每一種都受其他規則和例外的約束。有關其他資訊，請參閱 2018-08 稅收條款。

避風港損失金額的扣除項目。 透過安全港法確定的損失必須減去第三方免費向您提供的任何維修（例如，由義工完成的工作或透過捐贈完成的工作）的價值。此外，從您的損失中扣除您收到的任何保險、賠償或其他補償金額。

《表格 4684》 的報告要求。 請在《表格 4684 》中附上一份聲明，說明您使用了 2018-08 稅收條款來判定您的意外事故金額。包括使用的特定安全港法。在填寫《表格 4684》時，請勿在每個財產的 第 5 行或第 6 行都填入金額。相反地，請在第 7 行中填入根據相關安全港法判定的 公平市值下降金額。

稅務手續指南 2018-08, 2018-2 I.R.B.286，位於 IRS.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-09（英文），規定安全港方法，您可以用來計算您在個人使用居住房地產和個人財產方面的意外事故損失和盜竊損失金額。如果您具備資格並使用稅務手續指南 2018-08 中描述的安全港方法，IRS 不會質疑您的決定。在稅務手續指南 2018-08 中描述的安全港方法的使用並非強制性的。

計算公平市值下降金額 —— 不考慮的項目

在嘗試判定您的財產的公平市值的下降金額時，您一般不應考慮下列項目。

保護費用。 保護您的財產免遭意外事故或竊盜的費用不屬於意外事故或竊盜損失的一部分。您在保險上花費的金額或用於抵御風暴的房屋費用不是您損失的一部分。如果該財產**是商業財**產，則這些費用可作為商業費用扣除。

如果您對您的財產進行永久性改善以保護其免受意外事故或竊盜，請將這些改善的成本添加到您的財產基數金額上。防止水患建立的堤防的成本就是一個例子。

例外情況。 您不能將您為符合條件的減災款項（稍後在 災區損失中討論所做的任何支出用於增加您的財產基數金額，也不能將其作為業務費用扣除。)

相關費用。 由於意外事故或竊盜造成的雜費，例如治療人身傷害、臨時住房或租車的費用，不屬於您的意外事故或竊盜損失的一部分。但是，如果損壞或被竊盜的財產是商業財產，則它們可以作為商業費用扣除。

重置費用。 重置被竊盜或毀壞的財產的費用不屬於意外事故或竊盜損失的一部分。

範例。 您 4 年前花了 $300 美元買了一把新椅子。四月時，一場水患摧毀了椅子。您估計重置它需要 $500 美元。如果您在水患前賣掉了這把椅子，您估計您只能得到 $100 美元，因為已經持有它 4 年了。該椅子沒有投保。您的損失是 $100 美元，即水患前椅子的公平市值。而不是 $500 美元的重置費用。

情感價值。 在判定您的損失時，請勿考慮情感價值。如果全家福、傳家寶或紀念品被損壞、毀壞或被竊盜，您的損失必須以公平市值為基礎，並受您調整後的財產基數金額的限制。

受災地區或周邊的財產的市值下降。 您的財產由於位於或靠近遭受意外事故或可能再次遭受意外事故的地區，其價值下降不被納入考慮。您只有財產的實際毀損的損失。然而，如果您的家位於聯邦宣佈的災區，請參閱後文的 **災區損失中討論的**內容。

照片和估價費用。 事故發生後拍攝的照片將有助於說明財產受損後的狀況和價值。顯示房屋維修、修復或更換後狀況的照片也可能有所幫助。

使用估價計算因意外事故或竊盜造成的公平市值的下降金額。請參閱前文的 **估價**，**該**內容載於 **計算公平市**值的減少 **—— 需要考慮的項目 ， 以瞭解關於估價的資訊。**

用作證明因意外事故而損壞的財產的價值和狀況的照片和估價費用不屬於損失的一部分。它們是判定您的納稅義務的費用。在 2018 年至 2025 稅務年度，**它們不能再作為雜項逐項扣除額進行扣除。**

調整後的基數金額

衡量您對持有的財產的投資就是其基數金額。對於您購買的財產，您的基數金額通常是您的成本。對於您以其他方式獲得的財產，例如繼承、作為禮物接受或透過免稅交易獲得，您必須以另一種方式計算您的基數金額，計算方法如 第551 號發行務所述。

繼承的財產和第 1022 節的選擇。 如果您從 2010 年去世的某人那裡繼承了財產，並且死者遺產的執行人使用 8939 表進行了第 1022 節的選擇，從死者處獲得的財產的基數增加的分配，則適用關於基數的特殊規則。

2010 年去世的死者的遺產執行人可以選擇對從死者處獲得的財產適用修正後的結轉基數處理。

有關第 1022 節選擇的更多詳細信息，請參閱通知 2011-66、2011-35 I.R.B. 184，可在 IRS.gov/irb/2011-35_IRB#NOT-2011-66 (英

文) 獲取得。關於第 1022 節規定的可選安全港指南，請參閱稅務手續指南 2011-41、2011-35 I.R.B. 188， 可 在 IRS.gov/irb/2011-35_IRB#RP-2011-41 (英文)獲取。

基數金額的調整。 當您擁有財產時，可能會發生各種改變您的基數金額的事件。財產的補強或永久性加強等部分事件會增加基數金額。前述的意外事故和折舊扣除等其他事件則會降低基數金額。在您將上升的金額加入基數金額中或從基數金額中減去下降的金額後，其結果就是您的調整後基數金額。請參閱前文的第 551 號刊物以瞭解計算您的財產的基數金額的更多資訊。

保險和其他賠償

如果您收到保險或其他類型的賠償，您必須在計算損失時減去賠償金額。在您獲得賠償的範圍內，這不算在意外事故或竊盜損失。

如果在事故發生的那一年存在合理的恢復前景的賠償理賠，則在**您合理確定是否會收到此類賠償之前，損失仍未成立。如果您預期獲得部分或全部損失的補償，您必須在計算損失時減去預期補償。即使您直到下一個**稅務年度才收到款項，**您也必須減去損失。**請參閱前文的 <u>**扣除損失後收到的補償資金**</u>**的**內容。

未能申報賠償理賠。 **如果您的財**產有保險，您應該及時申報保險理賠以補償您的損失。如果您不提出保險理賠，也不能將未收回的全部金額**作為意外事故或竊盜損失扣除，只能針對承保範圍以外的部分的損失進行扣除。**

一般不在承保範圍內的損失部分（例如，自負額）不受此規則的約束。

範例。 **您的汽車保險是全保保險，自負額 $1,000 美元。由於您的保險不保障因風暴造成的前 $1,000 美元的損失，因此這 1,000 美元是可扣除的（受限於 <u>$100 美元</u> 和 <u>10%</u> 規定，** **如後文討論）。即便您沒有申報保險理賠，也是這樣計算，因為您的保險不會補償您的自負額。**

賠償類型

最常見的賠償類型是為您被竊盜或損壞的財產支付保險金。其他類型的賠償會在接下來討論。此外，也請檢閱 **另請參閱**

《表格 4684》的說明。 如果您從僱主的緊急災難基金中收到資金，並且您必須用這筆錢修復或重置您申領意外事故扣除的財產，則您必須在計算意外事故扣除額將這筆錢納入計算。請僅將您用於重置被毀壞或損壞的財產的金額。

範例。 您的房屋被龍捲風嚴重損壞。您在保險公司給予賠償後的損失為 $10,000 美元。您的僱主為員工設立了賑災基金。從基金中獲得資金的員工必須用它來修復或重置他們受損或毀壞的財產。您從該基金中收到了 $4,000 美元，並將全部金額用於修理您的房屋。在計算您的意外事故時，您必須將您從僱主基金中收到的 $4,000 美元從您的未賠償

損失（$10,000 美元）中扣除。您在應用 扣除額限額 （後文討論）前的意外事故為 $6,000 美元。

現金禮物。 如果您作為災民收到了可排除的現金禮物，並且您使用這些錢的方式沒有限制，那麼您不用從意外事故中扣除這些可排除的現金禮物。即便您使用這筆錢來支付在災難中損壞的財產的維修費用也適用。

範例。 您的家被颶風損壞了。親戚和鄰居向您贈送了不包括在您收入中的現金禮物。您使用部分現金禮物支付房屋維修費用。您如何使用現金禮物沒有任何限額或限制。這是一份可排除的禮物，因此您收到並用於支付房屋維修費用並不會減少您在受損房屋上的意外事故。

生活費用的保險金。 在下列任何一種情況下，您無須將用於支付生活費用所收到的保險金從您的意外事故中扣除。

- 由於意外事故，您將無法使用您的主要房屋。

- 由於意外事故或存在威脅，政府當局不允許您進入您的主要房屋。

納入收入。 如果這些保險金超過您生活費用的臨時增加金額，您必須將超出部分計入您的收入。在此金額報告在 附表 1（《表格 1040》）第 8z 行。然而，如果意外事故發生在聯邦宣佈的災區，則保險金無需課稅。請參閱後文的 符合資格的賑災款項，該內容載於 災區損失中討論。

臨時增加的生活費用是您和您的家人在您無法使用房屋期間實際發生的生活費用與該期間您的正常生活費用之間的差額。實際生活費用是指因失去主要房屋而發生的合理和必要的費用。一般而言，這些費用包括您為下列各項支付的金額。

- 租用合適的住房。
- 交通。
- 食物。
- 公用事業。
- 雜項服務。

表 2。 **個人用途財產扣除限額規定**

		$100 美元規則	**10% 規則**
一般應用		在計算扣除額時，您必須針對每份意外事故或盜竊損失扣除 $100 美元。在您計算出損失金額後，將此規則應用於個人用途的財產。*	您必須將因聯邦宣佈的災難造成的總意外事故或盜竊損失減少調整後總收入 (AGI) 的 10%。在您針對每項損失扣除 $100 美元後，將此規則應用於個人用途的財產（$100 美元規則）。**
單一事件		即使許多財產受到影響，也只能應用此規則一次。	即使許多財產受到影響，也只能應用此規則一次。
一次以上的事件		應用於每個事件的損失。	應用於所有聯邦宣佈的災難造成的所有損失的總和。
一個以上的人 —— 在同一事件中遭上損失（聯合申報夫妻除外）		個別應用於每人。	個別應用於每人。
已婚夫妻 — 在同一事件中遭上損失	聯合申報納稅申報表	視同單身人士應用。	視同單身人士應用。
	個別申報納稅申報表	個別應用於每個配偶。	個別應用於每個配偶。
一位以上的擁有者（聯合申報夫妻除外）		個別應用於共同擁有財產的每位所有者。	個別應用於共同擁有財產的每位所有者。
*計算您的扣除額時， 符合資格的災難損失 必須扣除 $500 美元。請參閱前文的 災區損失中討論以瞭解更多資訊。			
** 10% 規則不適用於 符合資格的災難損失。請參閱前文的 災區損失中討論以瞭解更多資訊。			

This page intentionally left blank

正常生活費用包括您本應承擔但由於意外事故或威脅而未發生的相同費用。

範例。 由於颶風，您搬出公寓一個月，搬到汽車旅館。您通常每月支付 $525 美元的租金。由於公寓該月無人居住而沒有支出任何費用。您本月的汽車旅館租金為 $1,200 美元。一般每月支付 $200 美元的食物費用。您住在汽車旅館的那個月的伙食費是 $400 美元。您從保險公司收到了 $1,100 美元，用於支付您的生活費用。您判定必須包含在收入中的款項如下。

1. 保險對生活費的支付的款項. . . . . 1,100 美元
2. 由於颶風而無法使用房屋的月份的實際費用. 1,600
3. 正常生活費. 725
4. 臨時增加的生活開銷：從 第2 行中減去第3 行. 875
5. 收入中包含的款項金額：從 第1 行中減去第4 行. . . . . 225 美元

包含的稅務年度。 您會在您能重新使用主要房屋的那一年將保險款項的應稅部分納入收入，或在那之後在您收到保險款項的應稅部分的那年納入收入。

範例。 您的主要房屋在 2020 年 6 月被龍捲風摧毀。2021 年 11 月，您重新使用您的房屋。您在 2020 年和 2021 年收到的保險金比在那些年的生活費的臨時增加金額多 1,500 美元。您要將此金額計入您在 2021 年《表格 1040》的收入中。如果您在 2022 年額外收到支應您在 2020 年和 2021 年生活費用的款項，則您必須將這些款項計入您在 2022 年《表格 1040》或《表格 1040-SR》的收入中。

賑災。 您收到的食品、醫療用品和其他形式的援助皆不會減少您的意外事故，除非它們是遺失或毀壞的財產的替代品。

您因聯邦宣佈的災難而產生的費用所收到的合資格賑災款項對您而言不是應稅收入。如需瞭解更多資訊，請參閱 符合資格的賑災款項，該內容載於後文的 災區損失的內容。

災難失業救濟金是需要被課稅的失業救濟金。

一般而言，根據斯塔福德法獲得的賑災補助金不包括在您的收入中。請參閱後文的 聯邦賑災補助金，該內容載於 災區損失。

貸款資金。 請勿將用於修復或重置您申領意外事故扣除額的財產的貸款資金從您的意外事故中扣除。如果您的聯邦貸款被取消（全額減免），請參閱後文的 全額減免的聯邦貸款，該內容載於 災區損失中討論。

扣除損失後收到的補償資金

如果您使用預期的補償金額計算您的意外事故或盜竊損失，您可能會需要在實際獲得補償的稅務年度調整您的納稅申報表。本節說明您可能需要採取的調整措施。

如果您為維修惡化混凝土地基對個人住宅造成的損壞而支付了款項，並在原始或修改過的聯邦個人所得稅納稅申報表上申報扣減，並且康涅狄格地基解決方案賠償公司 (CFSIC) 已向您（或向代表您的承包商）支付款項，則您必須將一些或部分付款納入您的總收入。參見公告 2020-5，

2020-19 I.R.B.796（位於 IRS.gov/irb/2020-19_IRB#ANN-2020-5 （英文））。

實際補償低於預期。 如果您日後收到的補償低於您的預期，請將該差額作為損失與您的其他損失（如果有）一起計入您可以合理預期不再獲得補償的年份。

範例。 您的私人汽車在 2021 年與另一輛車相撞被毀時的公平市值為 $2,000 美元。事故是由於另一名駕駛的疏忽造成的。在 2021 年底，能合理預期另一輛車的車主可能會全額補償您。您在 2021 年沒有可扣除的損失。

2022 年 1 月，法院判給您 $2,000 美元的判決。然而，在 7 月時，事情明顯變得您將無法從另一位駕駛那裡收取任何款項。您可以扣除在應用 扣除額限額 後計算出來的 2022 年損失（在不超過您 2022 年個人意外事故收益的範圍內）（後文 討論）。

實際補償超出預期。 如果您後來收到的補償金額超出您的預期，在您申請扣除損失後，您可能需要在收到額外補償金額的年份將額外補償金額計入當年的收入中。然而，如果原始扣除額的任何部分皆沒有減低

您前一年的稅款，請不要將該部分補償金額計入您的收入中。您無需重新計算您申請扣除額的那一年的稅款。請參閱第 525 號刊物的 追回事項 以瞭解要在收入中計入多少額外補償金額。

範例。 2021 年時，一場被聯邦政府宣佈為災 難 的 颶 風 摧 毀 了 您 的 汽 艇 。 您 的 損 失 為 $3,000 美元，而您估計您的保險將理賠其中的 $2,500 美元。您沒有在 2021 年的納稅申報表中逐項列出扣除額，也沒有按損失金額增加標準扣除額。當保險公司為您賠償損失時，您無需將任何賠償報告為收入。即使理賠金額為全額的 3,000 美元也是如此，因為您沒有在 2021 年的納稅申報表中扣除損失。損失並沒有降低您的稅金。

如果您收到的所有賠償總額超過您對被毀損或被竊盜財產的調整後基數金額，您將獲得意外事故或盜竊收益。如果您已經扣除了損失並在以後一年收到補償，您可能需要將收益計入您以後一年的收入中。須將收益做為普通收入的計入，最高至在前一年減低您的稅款的扣除額。您可能可以遞延任何剩餘的收益，如後文 遞延收益的內容。

實際補償與預期相同。 如果您在日後收到的補償金額正好符合您的預期，您就不必將任何補償包括在您的收入中，也不能扣除任何額外的損失。

範例。 2022 年 12 月，您的私人汽車在一場被聯邦政府宣佈為災難的水患中受損。修理汽車的費用為 $950 美元。您擁有全保保險，自負額 $100 美元。您的保險公司同意賠償您剩餘的損失。因為您期望保險公司會進行補償，所以您在 2022 年沒有意外事故扣除額。

由於 $100 美元規則，您不能扣除作為自負額支付的 $100 美元。當您在 2023 年從保險公司收到 $850 美元時，請勿將其報告為收入。

扣除限額

在您計算出您的意外事故或盜竊損失金額後，您必須計算出您可以扣除的損失金額。

個人用途財產的意外事故和盜竊損失的扣除額是有限的。針對 2018 年至 2025 年的稅務年度，個人的意外事故和盜竊損失只能在可歸因於聯邦宣佈的災難的範圍內扣除。由聯邦宣佈的災難造成的個人意外事

故和盜竊損失受制於每項意外事故 $100 美元和 10% 的規則，詳情討論於後文。$100 美元和 10% 規則也被整理在 表 2。

上述可歸因於聯邦宣佈的災難的個人意外事故和盜竊損失扣除額的限制規定在您在當前稅務年度存在個人意外事故收益時存在特例情形。在此情況下，您可以透過並非因聯邦政府宣佈的災難導致的任何意外事故損失，減少您的個人意外事故收益。請使用任何超額收益來減少因聯邦政府宣佈的災難導致的損失。10% 規則適用於存在的任何聯邦災難損失。

企業財產和創收意外事故不受此等規則規限。但是，如果您的意外事故損失或盜竊損失涉及您用作業務或出租的房屋，您的可扣除損失可能不多。請參閱 4684 表 B 部分的說明。如果意外事故損失或盜竊損失涉及被動活動中使用的財產，請參閱 8582 表【被動活動損失限制】（英文）和其說明。

100 美元規則

在您計算您個人使用的財產 的意外事故損失或盜竊損失後，（下文予以討論），您必須從損失中減去 100 美元。此扣除額適用於每項總意外事故損失或盜竊損失，包括並非因聯邦政府宣佈的災難導致的那些損失，即用於扣除您的個人意外事故收益的損失。有多少項財產涉及某一事件，這無關緊要。只扣減 100 美元。

範例。 您的車輛有 750 美元的免賠碰撞險。車輛在在一次碰撞中損壞。保險公司向您支付減去 750 美元免賠額的賠償款。意外事故損失金額僅依據免賠額計算。由於個人使用的財產意外事故損失的首筆 100 美元不屬於免賠額，所以意外事故損失為 650 美元（750-100 美元）。

符合條件的災難損失必須減去 500 美元。請參閱下文 災區損失，瞭解詳情。

單一事件。 通常，起源上密切相關的事件造成單一意外事故。當損害是由兩個或兩個以上密切相關的原因造成的，例如同一場風暴造成的風災和洪災，則為

單一意外事故。單次意外事故可能損壞兩項以上財產，例如龍捲風損壞您的房屋和您停在私家車道上的車輛。

範例 1。 龍捲風損壞您的遊船。您在風暴中還丟失一些划船設備。您在船舶和設備方面損失分別為 5,000 美元和 1,200 美元。您的保險公司賠償您 4,500 美元的船舶損失。您的設備未投保險。您的意外事故損失是由於單次事件造成的，所以 100 美元規則適用一次。您在應用 10% 規則 以前，請計算您的損失（後文予以討論），詳見下文。

	船舶	**設備**
1. 損失	5,000 美元	1,200 美元
2. 減去保險.	4,500 美元	-0-
3. 賠償後損失.	500 美元	1,200 美元
4. 總損失.		1,700 美元

5. 減去 100 美元. . . . . 100 美元

6. **10% 規則前**損失. **1,600 美元**

範例 2。 一月份，竊賊闖入您家，盜走一枚戒指和一件皮大衣。您因戒指和大衣分別損失 200 美元和 700 美元。這是一起盜竊案。100 美元規則適用於總計 900 美元損失。

範例 3。 10 月，颶風將您的屋頂吹走。颶風引起的洪水進一步損壞您的房子，毀壞您的傢俱和私家車。這被視為是單次意外事故。100 美元規則適用於您由於洪水和暴風造成的總損失。

超過一項損失。 如果您在您的納稅年度遭遇超過一項意外事故損失或盜竊損失，**您必須將每次損失減去** 100 美元。

範例。 1 月，您的私家車在一場暴風雨中損壞。您在收到保險賠償後的損失為 75 美元。2 月，您的車在另一場暴風雨中損壞。這次您在收到保險賠償後的損失為 90 美元。100 美元規則適用於每次分開的意外事故損失。因為兩場暴風雨中任何一場都未造成超

過 100 美元的損失，您無權就這些暴風雨進行扣除。

超過一個人。 如果兩個以上個人（提交合併報稅表的配偶除外）發生同一意外事故或盜竊，100 美元規則分別適用於每個人。

範例。 颶風損壞您的房屋，也損壞您的賓客的動產。您必須將您的損失扣除 100 美元。您的賓客必須將其損失扣除 100 美元。

已婚納稅人。 如果您和配偶提交合併報稅表，運用 100 美元規則時，您們被視為一個人。無論您們是共同還是分別擁有財產，都無關緊要。

如果您和配偶遭遇意外事故損失或盜竊損失，您們提交分開的報稅表，則您們必須分別從損失中扣除 100 美元。即使您們共同擁有財產，也是如此。如果一位配偶擁有財產，則只有該配偶可以在分開的報稅表上申請損失扣除。

如果您們完全作為租戶擁有的財產發生意外事故損失或盜竊損失，您們可分別在分開的報稅表上，計算僅一半損失的扣除額。您們都不可以在分開的報稅表上計算全部損失的扣除額。您們必須分別從損失中扣除 100 美元。

超過一個所有者。 如果兩個以上個人（提交合併報稅表的配偶除外）共同擁有的財產產生損失，100 美元規則分別適用於每個人。例如，如果兩姐妹一同住在共同擁有的房屋，她們的房屋發生意外事故損失，100 美元規則分別適用於每個姐妹。

10% 規則

您必須從您的聯邦總意外事故損失中扣除您的調整後總收入 (AGI) 的 10%。從每項損失扣除 100 美元後，適用本規則。如需瞭解更多資訊，請參閱 4684 表的說明。如果您因意外事故或盜竊獲得收益和遭到損失，請參閱本討論下文中的 收益和損失。

範例。 9 月，您的房屋被聯邦政府宣佈的災難的熱帶風暴損壞。您的保險賠償後損失為 2,000 美元。您遭受損失當年的調整後總收 入 (AGI) 為 29,500 美元。按如下方式計算您的意外事故損失。

1. 保險理賠後損失. . . . . 2,000 美元

2. 減去 100 美元. . . . . 100 美元

3. 100 美元規則後損失. . . . . 1,900 美元

4. 減去 29,500 美元調整後總收入 (AGI) 的 10% . . . . . 2,950 美元

5. **意外**事故損失扣除額. . . . . **-0- 美元**

10% 規則不適用於符合條件的災難損失。請參閱下文 災區損失，瞭解詳情。

超過一項損失。 如果您在您的納稅年度遭遇超過一項意外事故損失或盜竊損失，請從每項損失中減去任何賠償和 100 美元。然後，您必須從您的聯邦總意

外事故損失中扣除您的調整後總收入 (AGI) 的 10% 。

範例。 3 月，您的車輛在聯邦政府宣佈為災難的洪水中毀壞。您的車未投保，因此您收不到任何保險賠償。您的車輛損失為 1,800 美元。11 月，另一場被聯邦政府宣佈為災難的洪水，損壞您的地下室，完全毀壞您的傢俱、洗衣機、烘乾機和您儲藏在裡面的其他物品。您從保險公司獲得賠償後，您的地下室物品損失為 2,100 美元。洪水發生當年您的調整後總收入 (AGI) 為 25,000 美元。按如下方式計算您的意外事故損失扣除額。

	車輛	**地下室**
1. 損失.	1,800 美元	2,100 美元
2. 每次事故減去 100 美元.	100 美元	100 美元
3. 100 美元規則後損失	1,700 美元	2,000 美元

4. 總損失. . . . . 3,700 美元

5. 減去 25,000 美元調整後總收入
(AGI) 的 10% . . . . . 2,500 美元

6. **意外事故損失扣除額**. . . . . **1,200 美元**

已婚納稅人。 如果您和配偶提交合併報稅表，運用 10% 美元規則時，您們被視為一個人。無論您們是共同還是分別擁有財產，都無關緊要。

如果您們提交分開的報稅表，10% 規則適用於申請損失的每份申報表。

超過一個所有者。 如果兩個以上個人（提交合併報稅表的配偶除外）共同擁有的財產發生損失，10% 規則分別適用於每個人。

收益和損失。 如果您有意外事故收益或盜竊收益以及個人使用財產的損失，您須將總收益與總損失進行對比。在將每項損失減去任何賠償和 100 美元後，

以及在您將聯邦意外事故損失減去您的調整後總收入 (AGI) 10% 之前，請進行上述操作。

意外事故收益或盜竊收益不包括您選擇推遲填報的收益。請參閱下文 推遲填報收益。

損失大於收益。 如果您的損失超過您確認的收益，請從損失中減去收益，並將結果減去您調整後總收入 (AGI) 的 10%。剩餘部分（如有）是個人使用財產的免稅損失。

如果您的損失並非因聯邦政府宣佈的災難所致，請參閱 4684 表的說明 第 14 行。並非因聯邦政府宣佈的災難導致的損失，只能用於抵消收益。

如果您遭受符合條件的災難損失，請參 閱4684 表的說明第 15 行 ， 以瞭解詳情。

範例。 您的盜竊損失在扣除賠償和 100 美元後為 2,700 美元。您的意外事故收益為 700 美元。因為您的盜竊損失並非因聯邦政府宣佈的災難所致，所以您只能用 700 美元的損失抵 消700 美元意外事故收益。

收益大於損失。 如果您確認的收益大於您的損失，請從您的收益中減去您的損失。差額視為資本收益，必須在 附表 D（1040 表）中予以填報。10% 規則不適用於您的收益。如果您的損失並非因聯邦政府宣佈的災難所致，請參 閱

4684 表的說明 第 14 行。

範例。 您的盜竊損失在扣除賠償和 100 美元後為 600 美元。您的意外事故收益為 1,600 美元。因為您的收益大於損失，您必須在 附表 D（1040 表）中予以填報。

更多資訊。 如需瞭解如何計算已確認收益的資訊，請參閱下文 計算收益。

計算扣除額

通常，您必須針對被盜、損壞或毀壞的每件物品，分別計算您的損失。但是，特別規則適用於您擁有的用於個人用途的不動產。

不動產。 計算您擁有的用於個人用途不動產損失時，所有修繕建築（例如，樓房和觀賞樹木和修繕建築所在土地）都要考慮在內。

範例 1。 6 月，一場龍捲風毀壞您的湖畔別墅，幾年前建造該別墅的成本為 144,800 美元（包括地價 14,500 美元）。（您的土地未受損。） 這是您當年唯一的意外事故損失或盜竊損 失 。 緊 接 龍 捲 風 之 前 的 財 產 公 平 市 值 為 180,000 美 元 （ 別 墅 145,000 美 元 ， 地 價 35,000 美元）。緊接龍捲風之後的公平市值為 35,000（土地的價值）。您從保險公司收到 130,000 美元。龍捲風發生當年您的調整後總收入 (AGI) 為 80,000 美元。您按以下方式計算的意外事故損失扣除額為 6,700 美元。

1. 整份財產的經調整基數（本例中的成本）. . . . . 144,800 美元

2. 龍捲風前整份財產的 公平市值 180,000 美元

3.	龍捲風後整份財產的公平市值	35,000 美元
4.	整份財產的公平市值減少。（第2 行至第3 行）.	145,000 美元
5.	損失 （第1 行或第4 行的較小數值）.	144,800 美元
6.	減去保險.	130,000 美元
7.	賠償後損失.	14,800 美元
8.	減去 100 美元.	100 美元
9.	100 美元規則後損失.	14,700 美元
10.	減去 80,000 美元調整後總收入(AGI) 的 10%	8,000 美元
11.	**意外事故損失扣除額**.	**6,700 美元**

範例 2。 您在數年前購買了您的房屋。您支付了 150,000 美元（地價 10,000 美元，房屋 140,000 美元）。您還為景觀美化花費 2,000 美元。今年，一場颶風毀壞您的房屋。颶風還毀壞您院內的灌木和樹木。這場颶風是您當年唯一的意外事故損失或盜竊損失。具備資格的估價師在颶風前對該房產的整體估值為 175,000 美元，但颶風過後僅為 50,000 美元。颶風過後不久，保險公司賠償您 95,000 美元的損失。您今年的調整後總收入 (AGI) 為 70,000 美元。按如下方式計算您的意外事故損失扣除額。

1. 整份財產的調整後基數（土地、樓房和景觀美化成本）. . . 152,000 美元

2. 龍捲風前整份財產的 整份財產的公平市值. . . . . 175,000 美元

3. 颶風後整份財產的公平市值. 50,000 美元

4.	**整份財**產的公平市值減少。（第2 行至第3 行）	125,000 美元
5.	**損失** （第1 行或第4 行的較小數值）.	125,000 美元
6.	**減去保險**.	95,000 美元
7.	**賠償後損失**.	30,000 美元
8.	**減去** 100 美元.	100 美元
9.	100 美元規則後損失.	29,900 美元
10.	**減去** 70,000 美元調整後總收入(AGI) 的 10%	7,000 美元
11.	**意外事故損失扣除額**.	**22,900 美元**

動產。 動產指不動產以外的任何財產。如果您的動產被盜，或因意外事故損壞或毀壞，您必須為每項財產分別計算損失。然後將這些分開的損失合併，計算總損失。從總損失中減去 100 美元和您的調整後總收入 (AGI) 的 10%，以計算損失扣除額。

範例 1。 8 月，一場暴風雨毀壞您價值 18,500 美元的遊船。經確定，這場暴風雨為聯邦政府宣佈的災難。這是您當年唯一的意外事故損失或盜竊損失。遊船緊接暴風雨前的公平市值為 17,000 美元。您未為該船投保，但能夠打撈船舶發動機，可以賣 200 美元。意外事故發生當年您的調整後總收入 (AGI) 為 70,000 美元。

儘管發動機是分開出售的，但它是遊船的一部分，而不是分開的財產。按如下方式計算您的意外事故損失扣除額。

1.	調整基數（本例中的成本）. .	18,500 美元
2.	暴風雨前的公平市值.	17,000 美元
3.	暴風雨後的公平市值.	200 美元
4.	公平市值減少 （第2 行至第3 行）.	16,800 美元
5.	損失 （第1 行或第4 行的較小數值）.	16,800 美元
6.	減去保險.	-0-
7.	賠償後損失.	16,800 美元
8.	減去 100 美元.	100 美元
9.	100 美元規則後損失.	16,700 美元

10. 減去 70,000 美元調整後總收入(AGI) 的 10% . . . . . 7,000 美元

11. **意外事故損失扣除額**. . . . . **9,700 美元**

範例 2。 6 月，您遭遇車禍，將您的私家車和古董懷表完全毀壞。您買車花了 30,000 美元。車輛在事故前的公平價值為 17,500 美元。車輛在事故後的公平價值為 180 美元（殘值）。您的保險公司賠償您 16,000 美元。您的表未投保。

您買表花了 250 美元。表在事故前的公平價值為 500 美元。同年，您還因聯邦政府宣佈的災難獲得 2,000 美元意外事故收益，遭遇單獨的 5,000 美元意外事故損失。您當年的調整後總收入 (AGI) 為 97,000 美元。您按如下方式計算的意外事故損失扣除額為零。

		車輛	表
1.	經調整基數（成本	30,000 美元	250 美元
2.	事故前公平市值. .	17,500 美元	500 美元
3.	事故後公平市值. .	180	-0-
4.	公平市值減少 (第 2 行至第3 行） .	17,320 美元	500 美元
5.	損失 （第1 行或第4 行的較小數值	17,320 美元	250 美元
6.	減去保險.	16,000 美元	-0-
7.	賠償後損失.	1,320 美元	250 美元
8.	總損失.		1,570 美元
9.	減去 100 美元.		100 美元

10. 應用 100 美元規則後，並非因聯邦政府宣佈的災難導致的損失... 1,470 美元

11. 意外事故收益. . . . . 2,000 美元

12. 並非因聯邦政府宣佈的災難導致的意外事故損失. . . . . 1,470 美元

13. 抵消並非因聯邦政府宣佈的災難導致的損失後的剩餘收益（第11行至12 行；如果結果為零或更低，則輸入-0-） . . . . . 530 美元

14. 因聯邦政府宣佈的災難導致的意外事故損失. . . . . 5,000 美元

15. 減去 100 美元. . . . . 100 美元

16. 100 美元規則後損失. . . . . 4,900 美元

17. 減去剩餘收益（第13 行） . . . . 530 美元

18. 減去收益後的損失. . . . . 4,370 美元

19. 減去 97,000 美元調整後總收入
(AGI) 的 10% . . . . . 9,700 美元

20. **因聯邦政府宣佈的災難導致的意外事故損失扣除額**. . . . . **-0- 美元**

不動產和動產。 意外事故涉及不動產和動產時，您必須 分別計算每類財產的損失。但是，您要從總損失中扣除單筆 100 美元。然後，您應用 10% 規則，計算意外事故損失扣除額。

範例。 7 月，被聯邦政府宣佈為災難的颶風損壞您的房屋，該房屋及土地共花費 164,000 美元。這份財產緊接暴風雨發生前的公平市值為 170,000 美元；緊接暴風雨發生後的公平市值為 100,000 美元。您的傢俱也被損壞。您分別計算每件損壞家用物品的損失，總損失為 600 美元。

對於房屋損壞，您從保險公司收到 50,000 美元，但您的傢俱未投保。颶風發生當年您的調整後總收入 (AGI) 為 65,000 美元。您按以下方式計算颶風給您造成的意外事故損失扣減額。

1.	不動產的經調整基數（本例中的成本）.....	164,000 美元
2.	颶風前不動產的公平市值	170,000 美元
3.	颶風後不動產的公平市值...	100,000 美元
4.	不動產的公平市值減少 （第2行至第3 行）.....	70,000 美元
5.	不動產損失（ 第1 行或第4 行中的較小者）.....	70,000 美元
6.	減去保險.....	50,000 美元

7.	獲得賠償後的不動產損失...	20,000 美元
8.	傢俱損失.....	600 美元
9.	減去保險.....	-0-
10.	獲得賠償後的傢俱損失.....	600 美元
11.	總損失 （第7 行加第10 行）	20,600 美元
12.	減去 100 美元.....	100 美元
13.	100 美元規則後損失	20,500 美元
14.	減去 65,000 美元調整後總收入(AGI) 的 10%.....	6,500 美元
15.	**意外**事故損失扣除額.....	**14,000 美元**

部分用於商業和部分用於個人目的的財產。 財產部分用於個人目的，部分用於經營或創收目的時，個人使用部分和經營或創收部分的意外事故損失或盜竊損失的扣除額，必須分別計算。您必須分別計算每一項損失，因為歸因於這兩種用途的損失是以兩種不同的方式計算。計算每項損失時，分配總成本或基數、意外事故損失或盜竊損失之前和之後的公平市值，**以及商業和個人使用財**產之間的保險或其他賠償。**100 美元規則和 10% 規則僅適用於個人使用部分財**產的意外事故損失或盜竊損失。

範例。 您擁有一棟在租賃土地上建成的樓房。您的樓房商住兩用。該樓房成本為 400,000 美元。您未對其修繕或擴建。

3 月，一場洪災損壞整棟樓。聯邦政府將此次洪災宣佈為災難。樓房緊接洪災發生前的公平市值為 380,000 美元；之後的公平市值為 320,000 美元。您的保險公司賠償您 40,000 美元的洪災損失。洪