

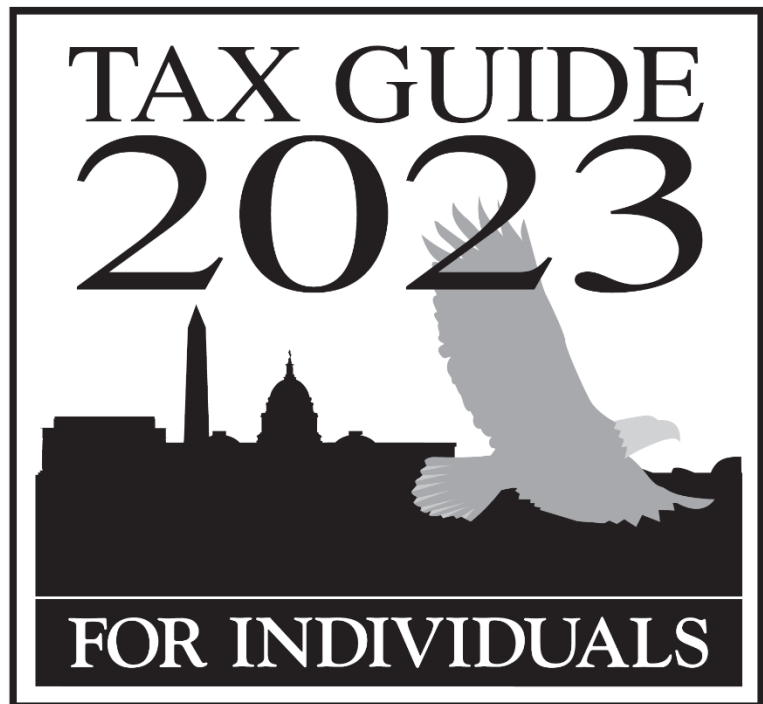
Ваш федеральный подоходный налог

Для физических лиц

Публикация 17

Для использования при подготовке
налоговых деклараций за **2023** год

Volume 13 of 18



Publication 17 RU (Rev. 2023) Catalog Number 92888W
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

Выплаты в рамках конкурсного

управления. Преждевременные выплаты (с вашего или без вашего согласия) из сберегательных организаций, в отношении которых введено конкурсное управление, подлежат обложению этим налогом, если не применяется одно из вышеуказанных исключений. Это правило действует, даже если выплата поступает от конкурсного управляющего, являющегося государственным учреждением.

Дополнительный налог в размере

10%. Дополнительный налог на преждевременные выплаты составляет 10% от суммы преждевременной выплаты, которую вы должны включить в свой валовой доход. Этот налог добавляется к любому обычному подоходному налогу, возникающему на основе включения выплаты в доход.

Не подлежащие вычету взносы. Налог на преждевременные выплаты не применяется к той части выплаты, которая представляет собой возврат ваших не подлежащих вычету взносов (налогооблагаемая база).

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации о преждевременных выплатах смотрите раздел *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?»* в главе 1 Публикации № 590-B.

Чрезмерные накопления (недостаточные выплаты)

Вы не можете хранить суммы на традиционном IRA бесконечно. Как правило, вы должны начать получать выплаты до 1 апреля года, следующего за годом, в котором вам исполняется 72 года. Требуемая минимальная выплата за любой год после года, в котором вам исполняется 72 года, должна произво-

даться до 31 декабря этого более позднего года.



Лица, достигшие возраста 72 лет после 31 декабря 2022 года, могут отложить получение требуемых минимальных выплат до 1 апреля года, следующего за годом, в котором им исполнится 73 года.

Налог на излишек. Если выплаты составляют меньше требуемой минимальной суммы выплат за год, вам, возможно, придется заплатить акцизный налог в размере 25% на сумму, не выплаченную согласно требованию, за этот год.



Акцизный налог на выплаты, которые меньше суммы обязательного минимального распределения, снижен до 25% для налоговых лет, начинающихся после 29 декабря 2022 года. Кроме того, существует дополнительное снижение до 10% для

налогоплательщиков, отвечающих дополнительным требованиям. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 590-B.

Запрос отказа от налога. Если чрезмерное накопление образовалось в результате непреднамеренной ошибки, и вы предприняли или принимаете меры для исправления недостаточности выплат, вы можете запросить отказ от налога. Если вы считаете, что отвечаете критериям для получения этого освобождения, приложите объяснение и заполните Форму 5329 в соответствии с указаниями раздела «Освобождение от налога по уважительной причине» в инструкциях к Форме 5329.

Освобождение от уплаты налога. Если вы не можете воспользоваться требуемыми выплатами из-за того, что ваш традиционный IRA инвестирован в контракт, выпущенный страховой

компанией, в отношении которой ведется разбирательство в связи с невыполнением обязательств, акцизный налог в размере 25% не применяется при выполнении условий и требований Налоговой процедуры 92-10.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации о чрезмерных накоплениях смотрите раздел *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?»* в главе 1 Публикации № 590-B.

Сообщение о дополнительных налогах

Как правило, вы должны использовать Форму 5329, чтобы отчитываться о налоге на чрезмерные взносы, преждевременные выплаты и чрезмерные накопления.

Подача налоговой декларации. Если вы должны подать декларацию о выплате индивидуального подоходного налога, заполните Форму 5329 и приложите ее к

своей Форме 1040. Введите общую сумму причитающихся дополнительных налогов в Приложении 2 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 8.

Неподача налоговой декларации. Если вы не должны подавать налоговую декларацию, но должны уплатить один из вышеуказанных дополнительных налогов, подайте заполненную Форму 5329 в IRS в то время и в том месте, в которое и где вы должны были бы подавать Форму 1040 или 1040-SR. Обязательно укажите свой адрес на странице 1 и свою подпись и дату на странице 2. Приложите, но не прикрепляйте чек или переводный вексель в пользу «United States Treasury (Министерство финансов США)» в отношении налога, который вы должны уплатить, как показано в Форме 5329. Укажите на чеке или переводном векселе свой номер социального обеспечения и

«2023 Form 5329 (Форма 5329 за 2023 год)».

Сама Форма 5329 не требуется. Вы не должны использовать Форму 5329, если любая из следующих ситуаций имеет место.

- Выплата под кодом 1 (преждевременная выплата) правильно указывается в графе 7 всех ваших Форм 1099-R. Если вы не должны уплачивать никакие другие дополнительные налоги на выплаты, умножьте облагаемую налогом часть преждевременных выплат на 10% (0,10) и введите результат в Приложение 2 (Форма 1040), строка 8. Укажите «Нет» слева от строки, чтобы обозначить, что вам не нужно подавать Форму 5329. Однако, если вы должны уплачивать этот налог, а также какой-либо другой дополнительный налог на выплаты, не указывайте данный дополнительный налог в размере 10% непосредственно в своей Форме 1040

или 1040-SR. Вы должны подавать Форму 5329, чтобы отчитываться о дополнительных налогах.

- Если вы частично или полностью перенесли выплату из отвечающего критериям пенсионного плана, перенесенная часть не облагается налогом на преждевременные выплаты.
- Если вы получаете отвечающую критериям выплату на случай стихийных бедствий.

Roth IRA

Независимо от вашего возраста, вы можете создавать и вносить не подлежащие вычету взносы в пенсионный план, называемый Roth IRA.

Взносы не включаются в отчетность. Вы не сообщаете о взносах в Roth IRA в своей декларации.

Что такое Roth IRA?

Roth IRA – это индивидуальный пенсионный план, на который, за исключением специфики, описанной в данной главе, распространяются правила, применимые к [традиционному IRA](#) (смотрите определение выше). Это может быть как счет, так и аннуитет. Индивидуальные пенсионные счета и аннуитеты описаны в разделе «*Как можно открыть традиционный IRA?*» в главе 1 Публикации № 590-А.

Чтобы являться Roth IRA, счет или аннуитет должен быть обозначен как Roth IRA при открытии. Условный IRA может являться Roth IRA. Начиная с 2023 налогового года и SEP IRA, и SIMPLE IRA могут обозначаться как Roth IRA.

В отличие от традиционного IRA, вы не можете вычитать взносы в Roth IRA. Но если вы выполняете установленные требования, [отвечающие критериям](#)

[выплаты](#) (см. ниже) со счета налогом облагаться не будут. Вы можете оставлять суммы на своем Roth IRA, пока вы живы.

Когда можно открыть Roth IRA?

Вы можете открыть Roth IRA в любое время. Однако время для внесения взносов за любой год ограничено. См. подраздел [«Когда вы можете делать взносы»](#) ниже в разделе «Можете ли вы делать взносы в Roth IRA?».

Можете ли вы делать взносы в Roth IRA?

Как правило, вы можете сделать взнос в Roth IRA, если вы имеете [облагаемую налогом компенсацию](#) (определяется ниже), и ваш [AGI с изменениями](#) (определяется ниже) составляет меньше, чем:

- 228 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке, подающих совместную налоговую декларацию, или

вдовца (вдовы), имеющего(ей) право на льготы;

- 153 000 долларов США в случае лица, не состоящего в браке, основного кормильца или лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации отдельно, и если вы ни в какой период времени не проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года; или
- 10 000 в случае лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации отдельно, если вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года.



Вы можете иметь право заявить налоговый зачет за взносы в ваш Roth IRA. Для дополнительной информации см. Часть 3 в Публикации № 590-A.

Есть ли возрастные ограничения для взносов? Взносы в ваш Roth IRA можно делать независимо от вашего возраста.

Можете ли вы сделать взнос в Roth IRA за вашего супруга (вашу супругу)? Вы можете делать взносы в Roth IRA за вашего супруга (вашу супругу), при условии, что взносы соответствуют ограничению Kay Bailey Hutchison Spousal IRA (рассматривается в подразделе [«Какую сумму можно внести»](#) раздела «Традиционные IRA» выше), вы подаете декларацию совместно, и ваш AGI с изменениями составляет менее 228 000 долларов США.

Компенсация. Компенсация включает заработную плату, оклады, чаевые, профессиональные гонорары, премии и другие суммы, полученные за предоставление индивидуальных услуг. Она также включает комиссионные сборы, доход от самостоятельной занятости, не

облагаемую налогом денежную надбавку за участие в боевых действиях, доплату наемным работникам, находящимся на военной службе, а также облагаемые налогом алименты и содержание, выплачиваемое супругу или супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании, некоторые стипендии аспирантов, не связанные напрямую с оплатой обучения, и иные стипендии.

Для дополнительной информации см. подраздел [«Что такое компенсация?»](#) выше

AGI с изменениями. Ваш AGI с изменениями для целей Roth IRA – это ваш AGI, показанный в вашей декларации, с некоторыми поправками. Для определения AGI с изменениями пользуйтесь приведенной ниже [Ведомостью 9-2](#).

This page is intentionally left blank



При помощи этой ведомости определите свой AGI с изменениями для целей Roth IRA.

1.	Введите ваш AGI из Формы 1040 или 1040-SR, строка 11	1.	
2.	Укажите любой доход, полученный в результате преобразования IRA (кроме Roth IRA) в Roth IRA (включен в Форму 1040 или 1040-SR, строка 4b) и переноса из отвечающего критериям пенсионного плана на Roth IRA (включен в Форму 1040 или 1040-SR, строка 5b)	2.	
3.	Вычтите строку 2 из строки 1	3.	
4.	Введите любой вычет для традиционного IRA из Приложения 1 (Форма 1040), строка 20	4.	
5.	Введите любое вычитание из налога процентов по ссуде на обучение из Приложения 1 (Форма 1040), строка 21	5.	
6.	Введите любое исключение для доходов от трудовой деятельности за рубежом или расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом из Формы 2555, строка 45	6.	
7.	Введите любое вычитание расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом из Формы 2555, строка 50	7.	
8.	Введите любой исключаемый процентный доход от сберегательных облигаций из Формы 8815, строка 14	8.	
9.	Введите любые исключенные предоставленные работодателем льготы за усыновление или удочерение ребенка из Формы 8839, строка 28	9.	
10.	Добавьте суммы в строки с 3 по 9	10.	
11.	Укажите: <ul style="list-style-type: none">• 228 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке, подающих совместную налоговую декларацию, или вдовца (вдовы), имеющего(ей) право на льготы,• 10 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации отдельно, если вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года, или• 153 000 долларов США во всех остальных случаях	11.	

Сумма в строке 10 больше суммы в строке 11?

Если да, то смотрите **Примечание** ниже.

Если нет, то сумма в строке 10 -- это ваш AGI с изменениями для целей Roth IRA.

Примечание. Если сумма в строке 10 превышает сумму в строке 11, и у вас есть другие статьи доходов или расходов, такие как доход от социального обеспечения или убытки от пассивной активности, которые подлежат поэтапному сокращению на основе AGI, вы можете повторно определить свой AGI исключительно для определения AGI с изменениями для целей Roth IRA. (Если вы получаете льготы социального обеспечения, воспользуйтесь Ведомостью 1 в *Приложении В* Публикации № 590-А, чтобы определить ваш AGI заново.) Затем перейдите к строке 3 выше в этой Ведомости 9-2, чтобы заново определить ваш AGI с изменениями. Если у вас нет других статей доходов или расходов, подлежащих поэтапному сокращению на основе AGI, ваш AGI с изменениями для целей Roth IRA -- это сумма в строке 10.

Таблица 9-3. Влияние AGI с изменениями на взнос в Roth IRA

В этой таблице показано, зависит ли ваш взнос в Roth IRA от суммы вашего AGI с изменениями.

ЕСЛИ вы имеете облагаемую налогом компенсацию и налоговый статус...	И ваш AGI с изменениями...	ТО...
Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию или Вдовец (вдова), имеющий(ая) право на льготы	менее 218 000 долларов США	вы можете внести до 6 500 долларов США (7 500 долларов США если ваш возраст в 2023 году составляет 50 лет или более).
	не менее 218 000 долларов США но менее 228 000 долларов США	сумма, которую вы можете внести, сокращается, как описано в разделе «Сокращенное ограничение взноса» в главе 2 Публикации № 590-А.
	228 000 долларов США или более	вы не можете делать взносы в Roth IRA.
Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, и вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года	ноль (-0-)	вы можете внести до 6 500 долларов США (7 500 долларов США если ваш возраст в 2023 году составляет 50 лет или более).
	более нуля (-0-) но менее 10 000 долларов США	сумма, которую вы можете внести, сокращается, как описано в разделе «Сокращенное ограничение взноса» в главе 2 Публикации № 590-А.
	10 000 долларов США или более	вы не можете делать взносы в Roth IRA.
Лицо, не состоящее в браке, Основной кормилец или Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, и вы не проживали со своим супругом (своей супругой) ни разу в течение года	менее 138 000 долларов США	вы можете внести до 6 500 долларов США (7 500 долларов США если ваш возраст в 2023 году составляет 50 лет или более).
	не менее 138 000 долларов США но менее 153 000 долларов США	сумма, которую вы можете внести, сокращается, как описано в разделе «Сокращенное ограничение взноса» в главе 2 Публикации № 590-А.
	153 000 долларов США или более	вы не можете делать взносы в Roth IRA.

Какую сумму можно внести?

Ограничение взноса для Roth IRA обычно зависит от того, вносятся ли взносы только в Roth IRA или как в традиционные IRA, так и в Roth IRA.

Только Roth IRA. Если взносы вносятся только в Roth IRA, ваше ограничение взноса, как правило, является меньшей из следующих сумм.

- 6 500 долларов США (7 500 долларов США если ваш возраст в 2023 году составляет 50 лет или более).
- Ваша облагаемая налогом компенсация.

Однако, если ваш AGI с изменениями превышает определенную сумму, ваше ограничение взноса может быть уменьшено, как описано ниже в разделе [«Сокращенное ограничение взноса»](#).

Roth IRA и традиционные IRA. Если взносы осуществляются как в Roth IRA, так и в традиционные IRA, созданные в ваших интересах, то ваше ограничение взноса в Roth IRA обычно соответствует тому же ограничению в том случае, если бы взносы вносились только в Roth IRA, но затем уменьшались на величину всех взносов за год на все IRA, кроме Roth IRA. Взносы работодателя по плану SEP или SIMPLE IRA не влияют на данное ограничение.

Это означает, что, как правило, ваше ограничение взноса - меньшая из следующих сумм.

- 6 500 долларов США (7 500 долларов США если ваш возраст в 2023 году составляет 50 лет или более) за вычетом всех взносов (кроме взносов работодателя по плану SEP или SIMPLE IRA) за год на все IRA, кроме Roth IRA.

- Ваша облагаемая налогом компенсация за вычетом всех взносов (кроме взносов работодателя по плану SEP или SIMPLE IRA) за год на все IRA, кроме Roth IRA.

Однако, если ваш AGI с изменениями превышает определенную сумму, ваше ограничение взноса может быть уменьшено, как описано далее в разделе *«Сокращенное ограничение взноса»*.

Сокращенное ограничение взноса.

Если ваш AGI с изменениями превышает определенную сумму, ваше ограничение взноса постепенно сокращается. Используйте [Таблицу 9-3](#), чтобы определить, применимо ли к вам это сокращение.

Определение сокращения. Если сумма, которую вы можете внести на свой Roth IRA, сокращается, смотрите Ведомость 2-2 в разделе *«Можете ли вы делать взносы в Roth IRA?»* в главе 2 Публикации № 590-

А, чтобы узнать, как рассчитать сокращение.

Когда вы можете делать взносы?

Вы можете делать взносы в Roth IRA за год в любое время в течение года или к установленному сроку подачи вашей налоговой декларации за этот год (не включая продления срока).



Вы можете делать взносы за 2023 год к установленному сроку (не включая продления срока) для подачи налоговой декларации за 2023 год.

Что делать, если ваш взнос слишком велик?

К любому чрезмерному взносу в Roth IRA применяется акцизный налог в размере 6%.

Чрезмерные взносы. Это взносы в ваши Roth IRA за год, которые равны общей сумме следующего:

1. Суммы, внесенные за налоговый год в ваши Roth IRA (кроме сумм, должным образом и своевременно перенесенных из Roth IRA или должным образом преобразованных из традиционного IRA или же перенесенных из отвечающего критериям пенсионного плана, см. далее), которые превышают ваше ограничение взноса за год; плюс
2. Любые чрезмерные взносы за предыдущий год, сокращенные на общую сумму:
 - a. Любых выплат из ваших Roth IRA за год и
 - b. Вашего ограничения взноса за год минус ваши взносы во все ваши IRA за год.

Снятие чрезмерных взносов. Для целей определения чрезмерных взносов любой

взнос, снятый в установленный срок подачи налоговой декларации за год или до его наступления (включая продления срока), рассматривается как не внесенная сумма. Такое рассмотрение применяется только в том случае, если также снимаются любые доходы по взносам. Прибыль считается заработанной и полученной в том году, когда был внесен чрезмерный взнос.

Применение чрезмерных взносов. Если взносы в ваш Roth IRA за год превысили ограничение, вы можете применить чрезмерный взнос за один год к более позднему году, если взносы за такой более поздний год составляют меньше максимума, разрешенного для этого года.

Можете ли вы переводить суммы на Roth IRA?

У вас может иметься возможность преобразовать суммы из обычного IRA, SEP или SIMPLE IRA в Roth IRA. У вас может иметься возможность перенести суммы с отвечающего критериям пенсионного плана на Roth IRA. У вас может иметься возможность переквалифицировать взносы, сделанные на один IRA, как сделанные напрямую в другой IRA. Вы можете перенести суммы с назначенного счета плана Roth или с одного Roth IRA на другой Roth IRA.

Преобразования

Вы можете преобразовать традиционный IRA в Roth IRA. Преобразование воспринимается как перенос, независимо от используемого метода преобразования. К таким переносам применяется большая часть правил

переносов, описанных выше в подразделе [«Перенос с одного IRA на другой»](#) раздела «Традиционные IRA». При этом однолетний период ожидания не применяется.

Методы преобразования. Вы можете преобразовать суммы с традиционного IRA в Roth IRA любым из следующих способов.

- ***Перенос.*** Вы можете получить выплату с традиционного IRA и перенести (внести) ее на Roth IRA в течение 60 дней после выплаты.
- ***Перевод от доверительного управляющего к доверительному управляющему.*** Вы можете поручить доверительному управляющему традиционного IRA перевести сумму с
- традиционного IRA доверительному управляющему Roth IRA.

- **Перевод тому же доверительному управляющему.** Если доверительный управляющий традиционного IRA также ведет Roth IRA, вы можете поручить ему перевести сумму с традиционного IRA на Roth IRA.

Тот же доверительный управляющий.

Преобразования, сделанные с участием одного и того же доверительного управляющего, могут выполняться путем переназначения традиционного IRA в качестве Roth IRA, а не открытия нового счета или выпуска нового контракта.

Перенос с отвечающего критериям пенсионного плана на Roth IRA. Вы можете полностью или частично перенести на Roth IRA выплату (отвечающую установленным для переноса критериям), которую вы получили из своего (или принадлежащего вашему умершему супругу (вашей умершей супруге)):

- Отвечающего критериям пенсионного плана, плана участия в прибыли работодателя или программы приобретения акций в качестве премирования работодателя;
- План аннуитета;
- План аннуитета с «налоговым убежищем» (план раздела 403(b)); или
- Государственный план с отсрочкой выплат компенсации (план раздела 457).

Любая переносимая сумма регулируется теми же правилами, которые действуют и для преобразования традиционного IRA в Roth IRA. Кроме того, взнос путем переноса средств должен отвечать требованиям к переносам, которые применяются к конкретному типу пенсионного плана.

Доход. Вы должны включить в свои валовой доход выплаты из отвечающего критериям пенсионного плана, которые вам пришлось бы включить в доход, если бы вы не перенесли их на Roth IRA. Вы не включаете в валовой доход никакие части выплаты из отвечающего критериям пенсионного плана, являющиеся возвратом в план налогооблагаемой базы (взносов с уплатой налогов в момент совершения взноса), если он облагался для вас налогом при уплате. Эти суммы обычно включаются в доход по вашей декларации за год осуществления переноса из отвечающего критериям плана работодателя на Roth IRA.



Если вы должны включить какую-либо сумму в свой валовой доход, вам, возможно, придется увеличить размер удержания налогов или произвести ежеквартальные выплаты расчетной

суммы налога. См. Публикацию № 505 «Удержание налогов и расчетный налог».

Для получения дополнительной информации смотрите раздел *«Перенос из плана работодателя на Roth IRA»* в главе 2 Публикации № 590-A.

Преобразование из SIMPLE IRA. Как правило, вы можете преобразовать сумму из вашего SIMPLE IRA в Roth IRA, используя те же правила, которые описаны выше в подразделе [«Преобразование из любого традиционного IRA в Roth IRA»](#) раздела *«Традиционные IRA»*.

Однако вы не можете преобразовывать никакую сумму, выплаченную из плана SIMPLE IRA, в течение двухлетнего периода, начиная с даты вашего первого участия в любом плане SIMPLE IRA, который ведет ваш работодатель.

Дополнительная информация. Для получения более подробной

информации о преобразованиях смотрите раздел *«Можете ли вы переводить суммы на Roth IRA?»* в главе 2 Публикации № 590-А.

Перенос из Roth IRA

Вы можете полностью или частично вывести без уплаты налогов активы из одного Roth IRA, если вы вносите их в течение 60 дней в другой Roth IRA. К таким переносам применяется большая часть правил переносов, объясняемых выше в подразделе [«Перенос с одного IRA на другой»](#) раздела *«Традиционные IRA»*.

Перенос с назначенного счета Roth.

Перенос с назначенного счета Roth может осуществляться только на другой назначенный счет Roth или на Roth IRA. Для получения дополнительной информации о назначенных счетах Roth смотрите подраздел *«Назначенные счета Roth»* в разделе *«Переносы»* в Публикации № 575.

Облагаются ли выплаты налогом?

Вы не включаете в свой валовой доход ни отвечающие критериям выплаты, ни выплаты, представляющие собой возврат ваших регулярных взносов из вашего(их) Roth IRA. Вы также не включаете выплаты из своего Roth IRA, которые вы переносите без уплаты налогов на другой Roth IRA. Возможно, вам придется включить в свой доход часть других выплат. См. [«Правила ранжирования для выплат»](#) ниже.

Что такое отвечающие критериям выплаты? Отвечающая критериям выплата это любой платеж или выплата с вашего Roth IRA, отвечающая следующим требованиям.

1. Она производится по истечении 5-летнего периода, начинающегося с первого налогового года, за который был сделан взнос в Roth

IRA, оформленный в ваших интересах.

2. Платеж или выплата:

- a. Сделаны не ранее, чем в дату, когда вам исполняется 59½ лет,
- b. Сделаны в связи с вашей инвалидностью,
- c. Сделаны для бенефициара или для ваших активов после вашей смерти, либо
- d. Для оплаты определенных отвечающих критериям сумм за покупку первого жилья в размере до 10 000 долларов США (ограничение действует всю жизнь). См. подраздел *«Первое жилье»* в разделе *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам»* главы 1 Публикации

№ 590-В для получения дополнительной информации.

Дополнительный налог на выплаты в рамках пре- образования и определенные взносы путем переноса средств в течение 5-летнего периода. Если в течение 5-летнего периода, начиная с первого дня вашего налогового года, в котором вы преобразуете сумму из традиционного IRA или переносите сумму из отвечающего критериям пенсионного плана на Roth IRA, вы принимаете выплату из Roth IRA, возможно, вам придется заплатить дополнительный налог в размере 10% на преждевременные выплаты. Как правило, вы должны уплачивать дополнительный налог в размере 10% с любой суммы, относящейся к той части суммы, которая была преобразована или перенесена (взнос с пре- образованием или взнос

путем переноса средств) и подлежала включению в ваш доход. Для каждого преобразования и переноса применяется отдельный 5-летний период. См.

[«Правила ранжирования для выплат»](#)

ниже, чтобы определить сумму выплаты, если таковая имеется, относящуюся к той части взноса с преобразованием или взноса путем переноса средств, которую вы должны были включить в доход.

Дополнительный налог на другие преждевременные выплаты. Если не применяется исключение, вы должны уплачивать дополнительный налог в размере 10% с облагаемой налогом части любых выплат, которые не являются отвечающими критериям выплатами. См. Публикацию № 590-B для получения дополнительной информации.

Правила ранжирования для выплат. Если вы получаете из своего Roth IRA

выплату, которая не является отвечающей критериям выплатой, она может частично облагаться налогом. Существует установленный порядок, по которому взносы (включая взносы с преобразованием и взносы путем переноса средств из отвечающих критериям пенсионных планов) и доходы считаются выплачиваемыми из вашего Roth IRA. В первую очередь выплачиваются регулярные взносы. См. подраздел *«Правила ран-жирования для выплат»* раздела *«Облагаются ли выплаты налогом?»* в главе 2 Публикации № 590-В для получения дополнительной информации.

Должны ли вы снимать или использовать активы Roth IRA? Вы не обязаны принимать выплаты из вашего Roth IRA в каком бы то ни было возрасте. Правила минимальной выплаты, которые применяются к традиционным IRA, не

применяются к Roth IRA, пока жив владелец. Однако после смерти владельца Roth IRA к Roth IRA также будут применяться определенные правила минимальной выплаты, применимые к традиционным IRA.

Дополнительная информация. Для получения более подробной информации о Roth IRA смотрите главу 2 Публикации № 590-А и Публикации № 590-В.

Часть Третья.

Стандартный вычет, постатейные вычеты и другие вычеты

После того, как вы определили свой скорректированный валовой доход, вы готовы вычесть вычеты, использованные для расчета налогооблагаемого дохода. Вы можете применить либо стандартный вычет, либо постатейные вычеты, а также, если вы отвечаете критериям, вычет из соответствующей налогооблагаемой суммы дохода от ведения коммерческой деятельности. Постатейные вычеты – это вычеты по определенным расходам, которые указаны в Приложении А (Форма 1040). В семи главах этой части рассматривается стандартный вычет и каждый постатейный вычет. Для получения информации о факторах, которые следует учитывать при принятии решения о выборе

стандартного вычета или постатейных вычетов, см. [главу 11](#).

Приложения Форм 1040 и 1040-SR, которые рассматриваются в этих главах, следующие:

- Приложение 1, Дополнительный доход и поправки к доходу;.*
- Приложение 2 (Часть II), Другие налоги; и*
- Приложение 3 (Часть I), Безвозвратные зачеты.*

10. Стандартный вычет

Что нового

Стандартный вычет увеличился.

Стандартный вычет для налогоплательщиков, не делающих постатейные вычеты в Приложении А (Форма 1040), увеличился. Сумма стандартного вычета зависит от вашего налогового статуса и других факторов. Для вычисления вашего стандартного вычета воспользуйтесь [Таблицами стандартного вычета за 2023 год](#), приведенными в конце этой главе.

Введение

В данной главе рассматриваются следующие темы.

- Как рассчитать сумму вашего стандартного вычета.
- Стандартный вычет для иждивенцев.

- Кто должен делать постатейные вычеты.

У большинства налогоплательщиков есть выбор между стандартным или постатейным вычетом. Если у вас есть выбор, вы можете использовать тот метод, который обеспечит вам более низкий налог.

Стандартный вычет – это сумма в долларах, на которую уменьшается ваш налогооблагаемый доход. Это льгота, которая устраняет необходимость для многих налогоплательщиков делать постатейно такие фактические вычитания из налога, как медицинские расходы, пожертвования на благотворительные цели и налоги согласно Приложению А (Форма 1040). Стандартный вычет выше для налогоплательщиков, которые:

- Являются лицами в возрасте 65 лет и старше или
- незрячие.



Для вас будет выгоден стандартный вычет, если он превышает совокупные разрешенные для вас постатейные вычеты.

Лица, не имеющие права на стандартный вычет. Ваш стандартный вычет равен нулю, и вы должны делать постатейно любые ваши вычеты, если:

- Ваш налоговый статус – лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, и ваш(-а) супруг/супруга делает постатейные вычеты в своей декларации;
- Вы подаете налоговую декларацию за короткий налоговый год из-за изменений в вашем годовом учетном периоде или
- Вы – временно проживающий в США иностранец или лицо, обладающее статусом постоянного жителя США и

статусом иностранца в течение одного и того же налогового года. Вы считаетесь лицом, обладающим статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года, если вы были и временно проживающим, и постоянно проживающим в США иностранцем в течение данного года.

Если на конец года вы временно проживающий в США иностранец, состоящий в браке с гражданином (гражданкой) США или постоянно проживающим в США иностранцем, по вашему выбору вы можете быть приравнены к резидентам США (См. Публикацию № 519). Если вы сделаете такой выбор, вы сможете использовать стандартный вычет.



Если вы можете быть заявлены как иждивенец в декларации другого лица (например, в декларации ваших родителей), ваш стандартный вычет может быть ограничен. См. раздел ["Стандартный вычет для иждивенцев"/ rom>](#)ниже.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикации

- ☐ **501** «Иждивенцы, стандартный вычет и информация о подаче налоговой декларации»
- ☐ **502** «Медицинские и стоматологические расходы»
- ☐ **526** «Пожертвования на благотворительные цели»
- ☐ **530** «Налоговая информация для домовладельцев»
- ☐ **547** «Потери, бедствия и кражи»

- ☐ **550** «Инвестиционные доходы и расходы»
- ☐ **936** «Вычет процентов по жилищной ипотеке»
- ☐ **970** «Налоговые льготы на образование»

Форма (и инструкции)

- ☐ **Приложение А (Форма 1040)**
«Постатейные вычеты»

Величина стандартного вычета

Величина стандартного вычета зависит от вашего налогового статуса, от того, являетесь ли вы лицом в возрасте 65 лет или старше, либо незрячим, и может ли другой налогоплательщик заявить о вас как об иждивенце. По общему правилу, величина стандартного вычета корректируется каждый год с учетом инфляции. Величина стандартного

вычета для большинства лиц представлена в [Таблице 10-1](#).

Последняя налоговая декларация скончавшегося лица. Стандартный вычет для последней налоговой декларации скончавшегося лица такой же, каким бы он был, если бы скончавшееся лицо продолжало жить. При этом, если скончавшемуся лицу не было 65 или больше лет на момент смерти, больший стандартный вычет за возраст не может быть заявлен.

Больший стандартный вычет для определенного возраста (65 или старше)

Если вам исполнилось 65 лет или больше на последний день года, вам не нужно делать постатейные вычеты, вы имеете право на больший стандартный вычет. Считается, что вам исполнилось 65 лет за день до вашего 65-го дня рождения.

Таким образом, вы можете использовать большой стандартный вычет за 2023 год, если вы родились до 2 января 1959 года.

Чтобы вычислить величину стандартного вычета, используйте [Таблицу 10-2](#).

Смерть налогоплательщика. Если вы составляете декларацию для лица, умершего в 2023 году, прочитайте это до того, как вы обратитесь к [Таблице 10-2](#) или [Таблице 10-3](#) Налогоплательщик считается достигшим 65-летнего возраста или старше, если на момент смерти ему(-ей) было 65 лет или старше. Даже если налогоплательщик родился до 2 января 1959 года, он не считается достигшим 65-летнего возраста или старше в конце 2023 года, за исключением того случая, когда налогоплательщик достиг 65-летнего возраста или старше в конце 2023 года.

Лицо считается достигшим возраста 65 лет за день до своего шестидесятипятилетия.

Большой стандартный вычет для незрячих

Если вы являетесь незрячим на последний день года, вам не нужно делать постатейные вычеты; вы имеете право на большой стандартный вычет.

Не полностью незрячий. Если вы не полностью незрячий, вы должны получить у врача по глазным болезням (офтальмолога или оптометриста) заверенное свидетельство о том, что:

- Вы видите хуже, чем 20/200 глазом с более хорошим зрением в очках или контактных линзах или
- Ваше поле зрения составляет 20 градусов или меньше.

Если при этом состояние ваших глаз вряд ли может улучшиться, в свидетельстве должен быть указан этот факт. Храните свидетельство в своем архиве.

Если коррекция вашего зрения с улучшением этих параметров возможна исключительно с помощью контактных линз, которые вы можете носить только непродолжительное время из-за боли, инфекции или язв, вы можете использовать больший стандартный вычет для незрячих, если вы отвечаете иным критериям.

Супруг/супруга в возрасте 65 лет и старше или незрячий(-ая)

Вы можете использовать больший стандартный вычет, если ваш(-а) супруг/супруга в возрасте 65 лет и старше или незрячий(-ая) и:

- Вы подаете налоговую декларацию совместно с супругом/супругой или

- Вы подаете налоговые декларации отдельно, и ваш(-а) супруг/супруга не имеет валового дохода и не может быть заявлен(-а) как иждивенец другим налогоплательщиком.

Смерть супруга/супруги. Если ваш(-а) супруг/супруга умер(-ла) в 2023 году до того, как ему/ей исполнилось 65 лет, вы не можете претендовать на больший стандартный вычет в связи с вашим(-ей) супругом/супругой. Даже если ваш(-а) супруг/супруга родился/родилась до 2 января 1959 года, он/она не считается достигшим(-ей) возраста 65 лет или больше на конец 2023 года, если ему/ей не исполнилось 65 лет или больше на момент смерти.

Лицо считается достигшим возраста 65 лет за день до его шестидесятипятилетия.

Пример. Ваш(-а) супруг/супруга родился/родилась 14 февраля 1958

года и умер(-ла) 13 февраля 2023 года. Ваш(-а) супруг/супруга считается достигшим(-ей) возраста 65 лет на момент смерти. Однако, если ваш(-а) супруг/супруга умер(-ла) 12 февраля 2023 года, ваш(-а) супруг/супруга не считается достигшим(-ей) возраста 65 лет на момент смерти и не достиг(-ла) возраста 65 лет или старше на конец 2023 года.



Вы можете претендовать на больший стандартный вычет для физического лица только для себя и вашего(-ей) супруга/супруги.

Больший стандартный вычет в связи с чистым убытком, вызванным стихийным бедствием

Ваш стандартный вычет может быть увеличен на любой чистый отвечающий критериям убыток, вызванный стихийным бедствием.

Для дополнительной информации о том, как вычислить повышенный стандартный вычет и как его востребовать в Форме 1040, обратитесь к инструкциям к Формам 1040 и 1040-SR и инструкциям к Приложению А (Форма 1040).

Примеры

Следующие примеры показывают, как определить ваш стандартный вычет, используя [Таблицы 10-1 и 10-2](#).

Пример 1. Ларри 46 лет, Донне 33 года, они подают совместную налоговую декларацию за 2023 год. Ни один из них не является незрячим, и ни один из них не может быть заявлен как иждивенец. Они решили не делать постатейные вычеты. Они используют [Таблицу 10-1](#). Их стандартный вычет составляет 27 700 долларов США.

Пример 2. Факты те же, что и в примере 1, за исключением того, что

Ларри является незрячим на конец 2023 года. Ларри и Донна используют [Таблицу 10-2](#). Их стандартный вычет составляет 29 200 долларов США.

Пример 3. Билл и Лиза подают совместную налоговую декларацию за 2023 год. Они оба старше 65 лет. Ни один из них не является незрячим, и ни один из них не может быть заявлен как иждивенец. Если они не делают постатейные вычеты, они используют [Таблицу 10-2](#). Их стандартный вычет составляет 30 700 долларов США.

Стандартный вычет для иждивенцев

Стандартный вычет для физического лица, которое может быть заявлено как иждивенец в налоговой декларации другого лица, обычно ограничен большей суммой из следующих:

- 1 250 долларов США или
- Заработанный доход физического лица за год плюс 400 долларов США (но не больше величины регулярного стандартного вычета, обычно составляющей 13 850 долларов США).

Однако, если физическое лицо достигло возраста 65 лет или больше или является незрячим, стандартный вычет может быть выше.

Если вы (или ваш(-а) супруг/супруга, если вы подаете совместную налоговую декларацию) можете быть заявлены как иждивенец в чьей-либо другой декларации, используйте [Таблицу 10-3](#) для определения стандартного вычета.

Определение заработанного дохода.

Заработанный доход представляет собой оклад и заработную плату, чаевые, гонорары специалиста и другие суммы,

полученные в качестве оплаты за работу, которую вы фактически выполнили.

Для целей стандартного вычета заработанный доход также включает любую часть облагаемых налогом дотаций учащимся или стипендии аспиранта. Для дополнительной информации о том, что считается дотациями учащимся или стипендией аспиранта обратитесь к главе 1 Публикации № 970.

Пример 1. Вам 16 лет, и вы не состоите в браке. Ваши родители могут указать вас как иждивенца в своей налоговой декларации за 2023 год. Ваш доход от процентов составляет 780 долларов США, а заработная плата – 150 долларов США. У вас нет по- статейных вычетов, и вы используете [Таблицу 10-3](#) для определения своего стандартного вычета. Вы вводите 150 долларов США (свой

заработанный до- ход) в строку 1, 550 долларов США (150 долларов США + 400 долларов США) в строку 3, 1 250 долла- ров США (большее из 550 и 1 250 долларов США) в строку 5 и 13 850 долларов США в строку 6. Ваш стандартный вычет в строке 7а составляет 1 250 долларов США (меньшее из 1 250 и 13 850 долла- ров США).

Пример 2. Вы 22-летний студент колледжа и можете быть указаны как иждивенец в налоговой декларации своих родителей за 2023 год. Вы состоите в браке и подаете отдельную налоговую де- кларацию. Ваша жена не делает постатейные вы- четы в своей отдельно подаваемой налоговой декларации. Ваш доход от процентов составляет 1 500 долларов США, а заработная плата – 3 800 дол- ларов США, и у вас нет постатейных вычетов.

Вы определяет свой стандартный вычет по [Таблице 10-3](#). Вы вводите свой заработанный доход, составляющий 3 800 долларов США, в строку 1. Вы складываете строки 1 и 2 и вводите сумму 4 200 долларов США (3 800 долларов США + 400 долларов США) в строку 3. В строку 5 вы вводите 4 200 долларов США как большее из значений в строках 3 и 4. Поскольку вы состоите в браке и подаете отдельную налоговую декларацию, вы вводите 13 850 долларов США в строку 6. В строку 7а вы вводите 4 200 долларов США в качестве своего стандартного вычета, поскольку это меньше, чем 13 850 долларов США – сумма в строке 6.

Пример 3. Вы не замужем и можете быть заявлены как иждивенец в налоговой декларации своих родителей за 2023 год. Вам 18 лет, и вы незрячая. Ваш доход от процентов составляет 1 300 долларов США, а заработная плата – 2 900 долларов США,

и у вас нет постатейных вычетов. Вы используете [Таблицу 10-3](#) для определения своего стандартного вычета. Вы вводите заработную плату в сумме 2 900 долларов США в строку 1, складываете строки 1 и 2 и вводите сумму 3 300 долларов США (2 900 долларов США + 400 долларов США) в строку 3. В строку 5 вы вводите 3 300 долларов США, большее из значений в строках 3 и 4. Поскольку вы не состоите в браке, вы вводите 13 850 долларов США в строку 6. Вы вводите сумму 3 300 долларов США в строку 7а. Это меньшая из сумм в строках 5 и 6. Поскольку вы поставили галочку в графе в верхней части Учетной ведомости, чтобы указать, что вы незрячая, вы вводите 1 750 долларов США в строку 7b. Затем вы складываете суммы в строках 7а и 7b и вводите стандартный вычет 5 150 долларов США (3 300 долларов США + 1 850 долларов США) в строку 7с.

Пример 4. Вам 18 лет, и вы не состоите в браке. Ваши родители могут указать вас как иждивенца в своей налоговой декларации за 2023 год. Ваша заработная плата составляет 7 000 долларов США, доход от процентов – 500 долларов США и коммерческие убытки – 3 000 долларов США, и у вас нет постатейных вычетов. Вы используете [Таблицу 10-3](#) для вычисления своего стандартного вычета. Вы вводите 4 000 долларов США (7 000 долларов США – 3 000 долларов США) в строку 1. Вы складываете строки 1 и 2 и вводите сумму 4 400 долларов США (4 000 долларов США + 400 долларов США) в строку 3. В строку 5 вы вводите 4 400 долларов США, большее из значений в строках 3 и 4. Поскольку вы не состоите в браке, вы вводите 13 850 долларов США в строку 6. В строку 7а вы вводите 4 400 долларов США в качестве своего стандартного вычета, поскольку это меньше, чем 13 850 долларов США – сумма в строке 6.

Кому следует делать постатейные вычеты

Вам следует делать постатейные вычеты, если ваши совокупные вычеты превышают величину вашего стандартного вычета.

Также вы должны делать постатейные вычеты, если вы не имеете права на стандартный вычет, как рассмотрено выше в разделе ["Лица, не имеющие права на стандартный вычет"](#).

Сначала вы должны вычислить ваши постатейные вычеты и сравнить эту сумму с вашим стандартным вычетом, чтобы убедиться, что вы используете метод, дающий вам наибольшую выгоду.

Когда делать постатейный вычет. Вам может быть выгодно делать постатейные вычеты в Приложении А (Форма 1040), если вы:

- Не отвечаете критериям для стандартного вычета,

- Имели крупные не застрахованные расходы на медицину и стоматологию в течение года,
- Платили проценты и налоги на ваш дом,
- Имели крупные не застрахованные убытки вследствие непредвиденного события (стихийного бедствия) или кражи,
- Делали крупные пожертвования в отвечающие критериям благотворительные организации или
- Имеете общие постатейные вычеты, которые превышают стандартные вычеты, на которые вы имеете право иным образом.

Данные вычеты объясняются в [Главе 11](#) (Налоги) и в публикациях перечисленных под заголовком «*Полезные пункты*» выше.

Если вы решили сделать постатейные вычеты, заполните Приложение А и

приложите его к вашей Форме 1040 или 1040-SR. Введите сумму из Приложения А, строка 17, в Форму 1040 или 1040-SR, строка 12а.

Выбор постатейных вычетов для налога штата и других целей. Даже если ваши постатейные вычеты меньше вашего стандартного вычета, вы можете сделать выбор в пользу постатейных вычетов в вашей федеральной налоговой декларации вместо использования стандартного вычета. Вам может это понадобиться, если, например, налоговая льгота в виде постатейного вычета в вашей налоговой декларации штата больше налоговой льготы, которую вы потеряете по вашей федеральной налоговой декларации, не использовав стандартный вычет. Чтобы сделать этот выбор, вы должны поставить галочку в графе на строке 18 Приложения А.


Изменение вашего решения. Если вы не делали постатейные вычеты, а позже оказалось, что вы должны были сделать их, или если вы сделали постатейные вычеты, а позже оказалось, что вы не должны были этого делать, вы можете внести изменения в вашу налоговую декларацию, подав Форму 1040-X «Индивидуальная налоговая декларация гражданина США с внесенными поправками». Для дополнительной информации по налоговым декларациям с внесенными поправками см. раздел ["Налоговые декларации с внесенными поправками и требование возврата"](#) в главе 1.

Лица, состоящие в браке, которые подают налоговые декларации отдельно. Вы можете менять методы подачи вычетов, только если вы и ваш(-а) супруг/супруга одновременно вносите одни и те же изменения. Вы оба должны подать согласие на начисление любого

дополнительного налога, который один из вас может задолжать в результате изменения.

Вы и ваш(-а) супруг/супруга можете использовать метод, дающий вам наименьшую полную сумму налога, даже если один из вас заплатит большую сумму налога, чем вы бы заплатили, используя другой метод. Вы оба должны использовать один и тот же метод заявления вычетов. Если один из вас делает постатейные вычеты, другой должен также делать постатейные вычеты, поскольку он/она не будет иметь право на стандартный вычет. См. раздел ["Лица, не имеющие права на стандартный вычет"](#) выше.

Таблицы стандартного вычета за 2023 год



Если вы состоите в браке и подаете отдельные налоговые декларации, и ваш(-а) супруг/супруга делает постатейные вычеты, либо если вы обладали статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года, вы не можете сделать стандартный вычет, даже если вы родились до 2 января 1959 года или являетесь незрячим.

Таблица 10-1. Схема стандартного вычета для большинства лиц*

ЕСЛИ ваш налоговый статус...	ЗНАЧИТ ваш стандартный вычет составляет...
Лицо, не состоящее в браке, или лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию	13 850 долларов США
Лицо, состоящее в браке, подающее совместную налоговую декларацию, или вдовец/вдова, имеющий(-ая) право на льготы в соответствии с определенными требованиями	27 700 долларов США
Основной кормилец	20 800 долларов США
*Не используйте эту схему, если вы родились до 2 января 1959 года, являетесь незрячим или если кто-либо может заявить о вас (или вашем(-й) супруге, если вы подаете совместную налоговую декларацию) как об иждивенце. Вместо схемы используйте таблицу 10-2 или 10-3.	

Таблица 10-2. Схема стандартного вычета для лиц, рожденных до 2 января 1959 года, или незрячих*

Отметьте галочкой необходимое количество граф ниже. Затем перейдите к схеме.

Вы:

Родился(-лась) до 2 января 1959 года

Незрячий(-ая)

Ваш(-а) супруг/супруга:

Родился(-лась) до 2 января 1959 года

Незрячий(-ая)

Общее количество отмеченных галочками граф

ЕСЛИ ваш налоговый статус...	И число в графе выше равняется...	ЗНАЧИТ, ваш стандартный вычет составляет...
Лицо, не состоящее в браке	1	15 700 долларов США
	2	17 550
Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию	1	29 200 долларов США
	2	30 700
	3	32 200
	4	33 700
Отвечающий(-ая) критериям вдовец/вдова	1	29 200 долларов США
	2	30 700
Лица, состоящие в браке, подающие отдельную налоговую декларацию**	1	15 350 долларов США
	2	16 850
	3	18 350
	4	19 850
Основной кормилец	1	22 650 долларов США
	2	24 500

* Если кто-либо может заявить о вас (или вашем(-ей) супруге, если вы подаете совместную налоговую декларацию) как об иждивенце, вместо этой схемы используйте таблицу 10-3.

** Вы можете отметить галочками графы для *вашего(-ей) супруга/супруги*, если ваш налоговый статус – лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, и ваш(-а) супруг/супруга не имеет дохода, не подает налоговую декларацию и не может быть заявлен(-а) как иждивенец в налоговой декларации другого лица.

Таблица 10-3. Учетная ведомость стандартного вычета для иждивенцев

Используйте эту учетную ведомость, только если кто-либо может заявить о вас (или вашем(-ей) супруге, если вы подаете совместную налоговую декларацию) как об иждивенце.

Отметьте галочкой необходимое количество граф ниже. Затем перейдите к рабочему листу. Вы: Родился(-лась) до 2 января 1959 года <input type="checkbox"/> Незрячий/ая <input type="checkbox"/> Ваш(-а) супруг/супруга: Родился(-лась) до 2 января 1959 года <input type="checkbox"/> Незрячий/ая <input type="checkbox"/> Общее количество отмеченных галочками граф <input type="checkbox"/>	
1. Введите ваш заработанный доход (определенный ниже). При отсутствии введите -0-.	1. _____
2. Дополнительная сумма.	2. _____ 400 долларов США
3. Суммируйте строки 1 и 2.	3. _____
4. Минимальный стандартный вычет.	4. _____ 1 250 долларов США
5. Введите большее число из строки 3 или строки 4.	5. _____
6. Введите сумму, указанную ниже для вашего налогового статуса. <ul style="list-style-type: none"> Лицо, не состоящее в браке, или лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию, – 13 850 долларов США Лица, состоящие в браке подающие совместную налоговую декларацию, – 27 700 долларов США Основной кормилец – 20 800 долларов США 	6. _____
7. Стандартный вычет. <ul style="list-style-type: none"> а. Введите меньшее число из строки 5 или строки 6. Если вы родились после 1 января 1959 года и не являетесь незрячим, остановитесь здесь. Это ваш стандартный вычет. В ином случае перейдите на строку 7b. б. Если вы родились до 2 января 1959 года или являетесь незрячим, умножьте 1 850 долларов США (1 500 долларов США, если состоите в браке) на число в графе выше. в. Суммируйте строки 7a и 7b. Это ваш стандартный вычет за 2023 год. 	7a. _____ 7b. _____ 7c. _____
<i>Заработанный доход включает оклад и заработную плату, чаевые, гонорары специалиста и другие компенсации, полученные за личные услуги, которые вы оказали. Он также включает любые облагаемые налогом дотации учащимся или стипендии аспирантов.</i>	

11. Налоги

Напоминания

Ограничение на вычет для налогов штата и местных налогов. Закон о сокращении налогов и увеличении занятости предусматривает временное ограничение на вычет для налогов штата и местных налогов. См. далее раздел «Ограничение на вычет для налогов штата и местных налогов».

Отмена вычетов для иностранных налогов, уплаченных за недвижимость. Вы больше не можете вычитать иностранные налоги, уплаченные за недвижимость.

Введение

В этой главе описывается, какие налоги подлежат вычитанию, если вы производите постатейный вычет в соответствии с

Приложением А (Форма 1040). В ней также объясняется, какие налоги вы можете вычесть в соответствии с другими приложениями или налоговыми формами, а какие нет.

В данной главе рассматриваются следующие темы:

- Подоходный налог (федеральный, налог штата, местный и иностранный налог).
- Общий налог на продажу (налог штата и местный налог).
- Налог на недвижимость (налог штата, местный и иностранный налог).
- Налог на личное имущество (налог штата и местный налог).
- Налоги и сборы, которые не подлежат вычету.

Используйте [Таблицу 11-1](#) для определения того, какие налоги вы можете вычесть из налогооблагаемой базы.

В конце главы приводится раздел, в котором объясняется, какие налоговые формы используются для вычета различных видов налогов.

Налоги, связанные с предпринимательской деятельностью.

Вы можете вычитать определенные налоги только в том случае, если они являются обычными и необходимыми расходами в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности или деятельности по получению дохода. Для информации об этих налогах см. главу 8 «Расходы на ведение предпринимательской деятельности» Публикации № 334.

Налоги штата или местные налоги. Эти налоги взимаются 50 штатами, зависимыми территориями США или любой из их административно-территориальных единиц (например округом или городом) или федеральным округом Колумбия.

Индейские племенные правительства.

Племенное правительство американских индейцев, признанное министром финансов США как выполняющее существенные государственные функции, будет рассматриваться как штат для целей предъявления требований о вычете налогов. Подлежат вычету подоходные налоги, налоги на недвижимость и налоги на личное имущество, взимаемые таким племенным правительством (или любым из его образований, которые рассматриваются как административно-территориальные единицы штата).

Общий налог на продажу. Эти налоги взимаются по единой налоговой ставке с розничных продаж широкого ассортимента товаров.

Иностранный налог. Эти налоги взимаются иностранным государством или любой его административно-территориальной единицей.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ☐ **502** «Медицинские и стоматологические расходы»
- ☐ **503** «Расходы по уходу за детьми и иждивенцами»
- ☐ **504** «Физические лица, находящиеся в разводе или живущие отдельно от супругов»
- ☐ **514** «Налоговый зачет для физических лиц за выплату налогов иностранному государству»
- ☐ **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- ☐ **530** «Налоговая информация для домовладельцев»

Форма (и инструкции)

- ☐ **Приложение А (Форма 1040)**
«Постатейные вычеты»
- ☐ **Приложение С (Форма 1040)**
«Прибыли или убытки от коммерческой деятельности (индивидуальное предпринимательство)»
- ☐ **Приложение Е (Форма 1040)**
«Дополнительные доходы и убытки»
- ☐ **Приложение F (Форма 1040)**
«Прибыли или убытки от сельскохозяйственной деятельности»
- ☐ **Приложение SE(Форма 1040)**
«Налог, взимаемый с лиц, работающих на себя»
- ☐ **1116** «Налоговый зачет за выплату налогов иностранному государству»

Эти и другие полезные документы можно найти на сайте [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) (Английский).

Проверка для вычета любых налогов

Чтобы произвести вычет любого налога, вы должны соответствовать следующим двум критериям.

- Налог должен взиматься с вас.
- Вы должны заплатить налог в течение налогового года.

Налог должен взиматься с вас. В целом, вы можете вычесть только налоги, взимаемые с вас.

Как правило, вы можете вычесть налог на имущество только в том случае, если вы являетесь его собственником. Если ваш(-а) супруг/супруга является собственником и платит налоги на недвижимость, то такие налоги вычитаются в налоговой декларации, отдельно подаваемой супругом/супругой, или в налоговой

декларации, совместно подаваемой обоими супругами.

Вы должны заплатить налог в течение налогового года. Если вы являетесь налогоплательщиком, использующим кассовый метод, вы можете вычесть только те налоги, которые вы фактически уплатили в течение вашего налогового года. Если вы платите налоги чеком, а чек оплачивается вашим финансовым учреждением, то день отправки или доставки вами чека является датой оплаты. Если вы используете учетную запись для оплаты по телефону (например, кредитную карту или электронное дебетование платежей), то датой оплаты считается дата, указанная в выписке финансового учреждения, в которой указано, когда был произведен платеж. Если вы оспариваете налоговую ответственность и являетесь налогоплательщиком, использующим кассовый метод, вы можете вычесть налог

только в том году, когда вы фактически его уплатили (или перечислить денежные средства или передать другое имущество для обеспечения выполнения оспариваемого обязательства). Для получения более подробной информации см. Публикацию № 538.

Если вы используете метод начисления бухгалтерского учета, для получения более подробной информации см. Публикацию № 538.

Подходный налог

В этом разделе рассматривается возможность вычета подходного налога штата и местного подходного налога (включая взносы наемного работника в фонды пособий работникам штата) и налогов на зарубежный доход.

Подходный налог штата и местный подходный налог

Вы можете вычесть подходный налог штата и местный подходный налог.

Исключение. Вы не можете вычесть подходный налог штата и местный подходный налог, который вы платите с дохода, освобожденного от федерального подходного налога, за исключением случаев, когда освобожденный от налога доход представляет собой доход от процентов. Например, вы не можете вычесть часть подходного налога штата, которая относится к освобожденной от федерального подходного налога надбавке в связи с ростом стоимости жизни.

Какие налоги можно вычесть

Ваш вычет может быть произведен в отношении удержанных налогов, ежеквартальных выплат расчетной суммы

налога или других налоговых платежей, как указано ниже.

Удержанные налоги. Вы можете вычесть подоходный налог штата и местный подоходный налог, удерживаемый из вашей заработной платы в том году, когда он удерживается. Эти суммы указываются в вашей налоговой форме W-2. Формы W-2G, 1099-B, 1099-DIV, 1099-G, 1099-K, 1099-MISC, 1099-NEC, 1099-OID и 1099-R также могут показывать удержанный подоходный налог штата и местный подоходный налог.

Ежеквартальная выплата расчетной суммы налога. Вы можете вычесть ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога, которые вы произвели в течение года в бюджет штата или органам местного самоуправления. При этом у вас должны иметься разумные основания для осуществления ежеквартальных выплат расчетной суммы налога. Любые ежеквартальные выплаты расчетной суммы

штатного или местного налога, которые не были произведены добросовестным образом в срок оплаты, не вычитаются из налогооблагаемой базы.

Пример. Вы произвели ежеквартальную выплату расчетной суммы налога штата. При этом оценка вашей налоговой ответственности перед штатом показывает, что вы получите возврат полной суммы расчетного платежа. У вас не имелось никаких разумных оснований полагать, что у вас имеются дополнительные обязательства по уплате подоходного налога штата, и вы не можете вычесть ежеквартальную выплату расчетной суммы налога.

Возврат уплаченных налогов. Вы можете вычесть любую часть возврата подоходного налога штата или местного подоходного налога за предыдущий год, которую вы решили зачислить в счет

расчетного подоходного налога штата или местного подоходного налога за 2023 год.

Не уменьшайте свой вычет ни по одной из следующих статей.

- Возврат (или зачет) любого подоходного налога штата или местного подоходного налога, который вы ожидаете получить за 2023 год.
- Возврат (или зачет) любого подоходного налога штата или местного подоходного налога за предыдущий год, который вы фактически получили в 2023 году.

При этом часть или весь такой возврат (или зачет) может облагаться налогом. См.

подраздел ["Возврат \(или зачет\) подоходного налога штата или местного подоходного налога"](#) ниже.

Отдельно подаваемые федеральные налоговые декларации. Если вы и ваш(-а) супруг/супруга подаете отдельно налоговую декларацию по подоходному

налогу штата, местному и федеральному подоходному налогу, каждый из вас может вычесть из своей федеральной налоговой декларации только сумму своего собственного подоходного налога штата и местного подоходного налога, уплаченного в течение налогового года.

Налоговые декларации по налогу штата или местному налогу, совместно подаваемые обоими супругами. Если вы и ваш(-а) супруг/супруга подаете налоговые декларации по налогу штата или местному налогу совместно, а федеральные налоговые декларации отдельно, каждый из вас может вычесть из вашей отдельно подаваемой федеральной налоговой декларации часть подоходного налога штата и местного подоходного налога, уплаченного в течение налогового года. Вы можете вычесть только ту сумму общих налогов, которая пропорциональна вашему валовому доходу по отношению к

совокупному валовому доходу вас и вашего(-ей) супруга/супруги. При этом, вычет не может превышать сумму, которую вы фактически уплатили в течение года. Вы можете избежать этого расчета, если вы и ваш(-а) супруг/супруга несете солидарную ответственность за полную сумму подоходного налога штата и местного подоходного налога. В этом случае вы и ваш(-а) супруг/супруга можете вычесть из вашей отдельно подаваемой федеральной налоговой декларации сумму, которую каждый из вас фактически уплатил.

Федеральная налоговая декларация, совместно подаваемая обоими супругами. Если вы подадите федеральную налоговую декларацию совместно с вашим(-ей) супругом/супругой, вы сможете вычесть подоходный налог штата и местный подоходный налог, уплаченный вами обоими.

Взносы в фонды пособий работникам штата. Как работник вы можете вычесть обязательные взносы в фонды пособий работникам штата, удерживаемые из вашей заработной платы, которые обеспечивают защиту от потери заработной платы. Например, некоторые штаты требуют от работников делать взносы в фонды штата, предоставляющие пособия по инвалидности или безработице. Обязательные платежи в следующие фонды пособий работникам штата могут быть вычтены как подоходный налог штата в соответствии с Приложением А (Форма 1040), строка 5а.

- Фонд пособий по безработице штата Alaska.
- Фонд пособий по непрофессиональной нетрудоспособности штата California.
- Фонд пособий по непрофессиональной нетрудоспособности штата New Jersey.

- Фонд пособий по безработице штата New Jersey.
- Фонд пособий по непрофессиональной нетрудоспособности штата New York.
- Фонд пособий по безработице штата Pennsylvania.
- Фонд пособий по временной нетрудоспособности штата Rhode Island.
- Фонд дополнительных пособий рабочим штата Washington.



Взносы наемного работника в частные или добровольные планы по инвалидности не вычитаются из налогооблагаемой базы.

Возврат (или зачет) подоходного налога штата или местного подоходного налога. Если вы получите возврат (или зачет) подоходного налога штата и местного подоходного налога в течение года после года, когда вы его уплатили, вам может

потребуется включить возврат в доход в соответствии с Приложением 1 (Форма 1040), строка 1, в тот год, когда вы его получили. Это включает в себя возврат налогов, которые были излишне удержаны, применены из налоговой декларации предыдущего года, рассчитаны неправильно или повторно в связи с подачей налоговой декларации с внесенными поправками. Если вы не произвели постатейный вычет в предыдущем году, не включайте возврат в доходы. Если вы произвели вычет налогов в предыдущем году, включите полный или частичный возврат в соответствии с Приложением 1 (Форма 1040), строка 1, в тот год, когда вы получите возврат. Для дополнительной информации, объясняющей, какую сумму необходимо включить, см. раздел «Возмещение» в Публикации № 525 «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход».

Налог на зарубежный доход

Как правило, вы можете получить либо вычет, либо зачет подоходного налога, взимаемого с вас иностранным государством или зависимой территорией США. При этом вы не можете произвести вычет или зачет налога на зарубежный доход, уплаченного с дохода, освобожденного от налога США в соответствии с исключением для доходов от трудовой деятельности за рубежом или исключением из налогооблагаемой базы расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом. Информацию об этих исключениях см. в Публикации № 54 «Налоговый справочник для граждан США и постоянно проживающих в США иностранцев». Информацию о налоговой льготе за выплату налогов иностранному государству см. в Публикации № 514.

Общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу

Вы можете выбрать вычет общего налога на продажу штата и местного общего налога на продажу вместо подоходного налога штата и местного подоходного налога в качестве постатейного вычета в соответствии с Приложением А (Форма 1040), строка 5а. Вы можете использовать либо ваши фактические расходы, либо таблицы ставок общего налога на продажу штата и местного общего налога на продажу для определения вашего вычета по налогу на продажу.

Фактические расходы. Как правило, вы можете вычесть фактический общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу (включая налоги на компенсационные выплаты за использование), если ставка налога была

такой же, как и ставка общего налога на продажу.

Продукты питания, одежда и медикаменты. Налог на продажу продуктов питания, одежды и медикаментов вычитается как общий налог на продажу, даже если ставка налога была меньше ставки общего налога на продажу.

Автотранспортные средства. Налог на продажу автотранспортных средств вычитается как общий налог на продажу, даже если ставка налога была меньше ставки общего налога на продажу. Однако если вы уплатили налог на продажу автотранспортного средства по ставке выше, чем ставка общего налога на продажу, вы можете вычесть только ту сумму налога, которую вы бы уплатили по ставке общего налога на продажу данного транспортного средства. Включает любой общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу, уплаченный за

арендованный автотранспорт. Для целей настоящего раздела, автотранспортные средства включают в себя автомобили, мотоциклы, «дома на колесах», рекреационные транспортные средства, транспортные средства спортивного назначения, грузовики, фургоны, а также внедорожники.



Если вы используете метод фактических расходов, то вы должны предъявить квитанции, подтверждающие уплаченные общие налоги на продажу.

Объекты, используемые в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности. Не включайте налоги на продажу, уплаченные с объектов, используемых в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности, в соответствии с Приложением А (Форма 1040). Вместо этого используйте инструкции к налоговой

форме, которую вы используете для сообщения о доходах и расходах от ведения коммерческой деятельности, чтобы определить, можно ли вычесть эти налоги.

Таблицы ставок налога на продаж по выбору. Вместо того, чтобы использовать ваши фактические расходы, вы можете вычислить ваш вычет по штатному и местному общему налогу на продажу, используя таблицы ставок штатного и местного налога на продажу, приведенные в инструкциях к Приложению А (Форма 1040). Вы также можете добавить общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу, уплаченный с определенных объектов.

Сумма, применяемая к вам по таблице, зависит от штата, в котором вы живете, вашего дохода и количества членов семьи. Ваш доход представляет собой ваш скорректированный валовой доход плюс

любые не облагаемые налогом статьи, например:

- Освобожденный от уплаты налогов процентный доход.
- Льготы для ветеранов.
- Не облагаемая налогом денежная надбавка за участие в боевых действиях.
- Компенсация работникам, получившим травмы на работе.
- Не облагаемая налогом часть льгот социального обеспечения и льгот, связанных с уходом работника железнодорожного транспорта на пенсию.
- Не облагаемая налогом часть индивидуального пенсионного счета (IRA, в соответствии с английским акронимом), пенсии или аннуитетных

выплат, исключая перенос сроков погашения долга.

- Выплаты государственных денежных пособий.

Если вы жили в разных штатах в течение одного и того же налогового года, вы должны пропорционально распределить сумму, применяемую к вам по таблице, между всеми штатами по количеству дней, в течение которых вы жили в каждом штате. Для получения более подробной информации см. инструкции к Приложению А (Форма 1040), строка 5а.

Налог штата и местный налог на недвижимость

Вычитаемыми налогами на недвижимость являются любые налоги на недвижимость штата и местные налоги на недвижимость, взимаемые в целях обеспечения общественного благосостояния. Вы можете вычесть эти налоги только в том случае,

если они равномерно начисляются на все имущество, находящееся под юрисдикцией налогового органа. Поступления должны использоваться для общественных или государственных целей и не должны быть платой за предоставленную вам особую привилегию или оказанную услугу.

Вычитаемые налоги на недвижимость, как правило, не включают налоги, начисляемые на местные льготы и улучшения, которые увеличивают стоимость недвижимости. В них также не включаются постатейные сборы за услуги (например, вывоз мусора), взимаемые с конкретного имущества или определенных категорий лиц, даже если эти сборы уплачиваются в налоговый орган. Для получения дополнительной информации о налогах и сборах, не подлежащих вычету, см. раздел ["Связанные с недвижимостью статьи, не подлежащие вычету"](#) ниже.

Владельцы-акционеры в корпорации кооперативного жилищного строительства. Как правило, если вы являетесь владельцем-акционером в корпорации кооперативного жилищного строительства, вы можете вычесть сумму, уплаченную корпорации, которая представляет собой вашу долю налогов на недвижимость, которые корпорация уплатила или понесла за вашу жилищную единицу. Корпорация должна предоставить вам справку, подтверждающую вашу долю налогов. Для получения дополнительной информации см. раздел «Специальные правила для кооперативов» в Публикации № 530.

Разделение налогов на недвижимость между покупателями и продавцами.

Если вы купили или продали недвижимость в течение года, налоги на недвижимость разделяются между покупателем и продавцом.

Покупатель и продавец должны разделить налоги на недвижимость в соответствии с количеством дней в фактическом году налога на имущество (период, к которому относится взимаемый налог), в течение которых каждый из них владел недвижимостью. Продавец считается плательщиком налогов до даты продажи, но не включая ее. Покупатель считается плательщиком налогов, начиная с даты продажи. Это правило применяется независимо от даты возникновения права залога в соответствии с местным законодательством. Как правило, эта информация включается в акт о расчетах, предоставляемый при закрытии операции.

Если вы (продавец) не можете произвести вычет налогов до тех пор, пока они не будут уплачены, потому что вы используете кассовый метод бухгалтерского учета, а покупатель вашей недвижимости несет персональную ответственность за уплату

налога, то считается, что вы заплатили свою часть налога в момент продажи. Это позволяет вам вычесть часть налога до даты продажи, даже если фактически вы его не платили. При этом вы также должны включить сумму этого налога в цену продажи недвижимости. Покупатель обязан включить в стоимость недвижимости ту же сумму.

Ниже приводится расчет вашего вычета по налогам на каждый купленный или проданный объект недвижимости в течение фактического года налога на имущество.

Учетная ведомость 11-1. Расчет вашего вычета по налогу на недвижимость штата и местному налогу на недвижимость.

Храните для собственного архива



1. Введите общий налог штата и местный налог на недвижимость за фактический год налога на имущество _____
2. Введите количество дней в фактическом году налога на имущество, в течение которых вы владели недвижимостью. _____
3. Разделите строку 2 на 365 (для високосных лет разделите строку 2 на 366). _____.
4. Умножьте строку 1 на строку 3. Это ваш вычет. Введите его в Приложение А (Форма 1040), строка 5b. _____

Примечание. Повторите шаги 1–4 для каждого объекта недвижимости, который вы купили или продали в течение фактического года налога на имущество. Ваш общий вычет представляет собой сумму значений, указанных в строке 4 для всех объектов недвижимости.

Налоги на недвижимость за предыдущие годы. Неуплаченные налоги не делятся между покупателем и продавцом, если они относятся к фактическому году налога на имущество, предшествующему налоговому году, в который недвижимость была продана. Даже если покупатель согласен оплатить неуплаченные налоги, он не может их вычесть. Покупатель должен добавить их к стоимости недвижимости. Продавец может вычесть эти налоги, уплаченные покупателем. Однако продавец обязан включить их в цену продажи.

Примеры. Следующие примеры показывают, как налоги на недвижимость делятся между покупателем и продавцом.

Пример 1. Для Денниса и Бет Уайт фактическим годом налога на имущество как за их старое жилье, так и за новое жилье является календарный год, а срок платежа наступает 1 августа. Налог на их старое жилье, проданное 7 мая, составил 620 долларов США. Налог на их новое жилье, приобретенное 3 мая, составил 732 доллара США. Считается, что Деннис и Бет заплатили пропорциональную долю налогов на недвижимость за старый дом, хотя на самом деле они не платили их в налоговый орган. С другой стороны, они могут заявить только пропорциональную долю налогов, которые они заплатили за свое новое имущество, даже если они заплатили всю сумму.