

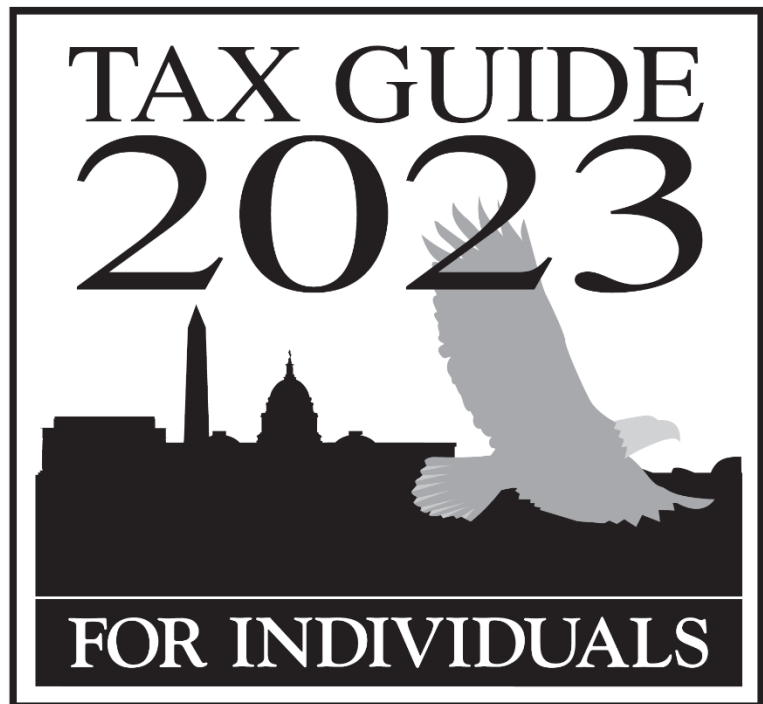
Ваш федеральный подоходный налог

Для физических лиц

Публикация 17

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

Volume 10 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

Пример 3. Джо и Бетти Джонсон совместно по- дали налоговую декларацию по Форме 1040 за 2023 год. Джо – работник железнодорожного транспорта на пенсии и в 2023 году получил часть SSEB льгот уровня 1 при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию. В налоговой форме RRB-1099 Джо в графе 5 указана сумма 10 000 долларов США. Бетти – государственная служащая на пенсии. Она получила полностью облагаемую налогом пенсию на сумму 38 000 долларов США. У них был облагаемый налогом доход от процентов на сумму 2300 долларов США и процентный доход от отвечающих критериям сберегательных облигаций США на сумму 200 долларов США. Процентный доход от сберегательных облигаций отвечал критериям исключения. Они вычислили свои налогооблагаемые льготы, заполнив Учетную ведомость 1, указанную ниже. Поскольку у них есть процентный

доход от отвечающих критериям сберегательных облигаций США, они действуют согласно примечанию в начале учетной ведомости и используют сумму из строки 2 своего Приложения В (Форма 1040) в строке 3 учетной ведомости вместо суммы из строки 2b их Формы 1040. В строке 3 учетной ведомости они вводят сумму 40 500 долларов США (38 000 долларов США + 2500 долларов США).

Заполненная Учетная ведомость 1. для вычисления налогооблагаемых льгот

Перед тем, как вы начнете:

- Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2023 год, впишите «D» справа от слова «льготы» в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6a.


- Не используйте эту учетную ведомость, если вы осуществили возврат по льготам в 2023 году, и ваши общие выплаты (графа 4 Форм SSA-1099 и RRB-1099) превышали общую величину ваших льгот за 2023 год (графа 3 Форм SSA-1099 и RRB-1099). Ни одна из ваших льгот не облагается налогом за 2023 год. Для получения дополнительной информации см. раздел ["Возвраты, превышающие общую величину льгот"](#) ниже.
- Если вы подаете Форму 8815 «Исключение процентного дохода от сберегательных облигаций США серий EE и I, выпущенных после 1989 года», не включайте сумму из строки 2b Формы 1040 или 1040-SR в строку 3 этой учетной ведомости. Вместо этого включите сумму из Приложения В (Форма 1040), строка 2.

1. Введите общую сумму из графы 5 всех ваших Форм SSA-1099 и RRB-1099. Также введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6а	10 000 - долла ров США
2. Умножьте строку 1 на 50 % (0,50)	5 000
3. Объедините суммы из Формы 1040 или 1040-SR, строки 1z, 2b, 3b, 4b, 4d, 5b, 7 и 8	40 500
4. Введите сумму, при наличии, из Формы 1040 или 1040-SR, строка 2а	-0-
5. Введите общую сумму любых исключений/ поправок для:	
• Льгот за усыновление или удочерение ребенка (Форма 8839, строка 28),	
• Дохода от трудовой деятельности за рубежом или расходов на жилье (Форма 2555, строки 45 и 50) и	
• Определенного дохода, полученного законными жителями Американского Самоа (Форма 4563, строка 15) или Пуэрто-Рико	-0-

6. Сложите строки 2, 3, 4 и 5, указанные
выше 45 500

7. Введите сумму чисел, указанную на строках
с 11 по 20, а также 23 и 25 Приложения 1
(Форма 1040) -0-

8. Сумма в строке 7 меньше суммы в строке 6?

Нет.  Ни одна из ваших льгот
социального обеспечения не облагается
налогом. Введите -0- в Форму 1040 или
1040-SR, строка 6b.


Да. Вычтите строку 7 из строки 6 45 500

9. Если вы:

- Состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию, введите 32 000 долларов США, или
- Не состоите в браке, являетесь основным кормильцем, вдовцом/вдовой, имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями, или состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2023 год, введите 25 000 долларов США 32 000

Примечание. Если вы состоите в браке, подаете отдельную налоговую декларацию и жили вместе со своим(-ей) супругом/супругой в любое время в течение 2023 года, пропустите строки с 9 по 16, умножьте строку 8 на 85 % (0,85) и введите результат в строку 17. Затем перейдите к строке 18.

10. Сумма в строке 9 меньше суммы в строке 8?

Нет.  Ни одна из ваших льгот не облагается налогом. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b. Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2023 год, убедитесь, что вписали «D» справа от слова «льготы» в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6a.

Да. Вычтите строку 9 из строки 8 13 500

11. Введите 12 000 долларов США, если состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию; или 9 000 долларов США, если не состоите в браке, являетесь основным кормильцем, вдовцом/вдовой, имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями, или состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2023 год. 12 000

12. Вычтите строку 11 из строки 10. Если получится ноль или меньше, введите -0-	1 500
13. Введите меньшее число из строки 10 или строки 11	12 000
14. Умножьте строку 13 на 50 % (0,50)	6 000
15. Введите меньшее число из строки 2 или строки 14	5 000
16. Умножьте строку 12 на 85 % (0,85). Если в строке 12 ноль, введите -0-	1 275
17. Просуммируйте строки 15 и 16	6 275
18. Умножьте строку 1 на 85 % (0,85)	8 500
19. Налогооблагаемые льготы. Введите меньшее число из строки 17 или строки 18. Также введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b	6 275 доллар ов США

Более 50% чистых льгот Джо облагается налогом, поскольку доход в строке 8 учетной ведомости (45 500 долларов США) превышает сумму в 44 000 долларов США. (См. подраздел ["Максимальная часть, облагаемая налогом"](#) в разделе «Какая

сумма облагается налогом» выше) Джо и Бетти ввели сумму 10 000 долларов США в Форму 1040, строка 5a; и 6 275 долларов США в Форму 1040, строка 6b.

Вычеты, связанные с вашими льготами

Вы можете иметь право на вычет определенных сумм, связанных с полученными вами льготами.

Пособие по инвалидности. Вы могли получить пособие по инвалидности от вашего работодателя или страховой компании, которое вы включили в качестве дохода в вашу налоговую декларацию в предыдущем году. Если вы получили единовременно выплачиваемую сумму от SSA или RRB и должны осуществить возврат работодателю или страховой компании сумм пособия по инвалидности, вы можете выбрать постатейные вычеты для той части платежей, которые вы

включили в валовой доход в предыдущем году. Если сумма, которую вы должны выплатить, превышает 3000 долларов США, в качестве альтернативы вы можете потребовать произвести налоговый зачет. Требуйте вычет или зачет таким же образом, как описано в параграфе, озаглавленном "Выплата льгот, полученных в предыдущий год" в разделе «Возвраты, превышающие обычную величины льгот» , см. ниже.

Возвраты, превышающие общую величину льгот

В некоторых ситуациях в вашей Форме SSA-1099 или Форме RRB-1099 будет показано, что общая сумма льгот, которую вы выплатили (графа 4), превышает общую величину льгот (графа 3), которые вы получили. В этом случае ваши чистые льготы в графе 5 будут выражены в виде отрицательного числа (число в скобках) и ни одна часть ваших льгот не будет

облагаться налогом. Не используйте учетную ведомость в этом случае. Если вы получили более одной формы, отрицательное число в графе 5 одной формы используется для зачета положительного числа в графе 5 другой формы за тот же год.

Если у вас есть вопросы относительно этого отрицательного числа, обратитесь в ваше местное [отделение SSA](#) или местное [региональное отделение RRB](#) .

Налоговая декларация, совместно подаваемая обоими супругами. Если вы и ваш(-а) супруг/супруга совместно подаете налоговую декларацию и в вашей Форме SSA-1099 или RRB-1099 появляется отрицательное число в графе 5, а в форме вашего(-ей) супруга/супруги нет, вычтите сумму в графе 5 вашей формы из суммы в графе 5 формы вашего(-ей) супруга/супруги. Это нужно сделать, чтобы получить чистые льготы при вычислении

облагаемости налогом ваших объединенных льгот.

Пример. Джон и Мэри совместно подают налоговую декларацию за 2023 год. Джон получил Форму SSA-1099, в которой указана сумма 3 000 долларов США в графе 5. Мэри тоже получила Форму SSA-1099, и сумма в графе 5 составила (500 долларов США). Джон и Мэри будут использовать 2 500 долларов США (3 000 долларов США минус 500 долларов США) в качестве суммы своих чистых льгот при вычислении облагаемости налогом своих объединенных льгот.

Выплата льгот, полученных в предыдущий год. Если общая сумма, указанная в графе 5 всех ваших Форм SSA-1099 и RRB-1099, является отрицательным числом, вы можете вычесть часть этого отрицательного числа, относящуюся к льготам, включенным вами в валовой доход в предыдущий год, если эта сумма больше

3000 долларов США. Если эта сумма равна или меньше 3000 долларов США, тогда это разное постатейное вычитание из налога, которое более не может быть вычтено.

Вычет более 3 000 долларов США. Если сумма такого вычета превышает 3 000 долларов США, вы должны вычислять налог двумя способами.

1. Вычислите ваш налог за 2023 год с помощью постатейных вычетов, включенных в Приложение А (Форма 1040), строка 16.
2. Вычислите ваш налог за 2023 год, пройдя следующие этапы.
 - а. Вычислите налог без постатейных вычетов, включенных в Приложение А (Форма 1040), строка 16.
 - б. За каждый год после 1983, выплата льгот за который является частью

отрицательного числа,
пересчитайте ваши
налогооблагаемые льготы таким
образом, чтобы ваши общие
льготы за год были уменьшены
на эту часть отрицательного
числа. Затем пересчитайте
налог за этот год.

- c. Вычтите общее число таких
пересчитанных сумм налога (b)
из общего числа фактических
сумм вашего налога.
- d. Вычтите результат в (c) из
результата в (a).

Сравните налог, вычисленный способами 1
и 2. Ваш налог за 2023 год — наименьшее
число из двух сумм. Если в результате
вычисления методом 1 получилась меньшая
сумма налога, используйте постатейные
вычеты в Приложении А (Форма 1040),
строка 16. Если в результате вычисления
методом 2 получилась меньшая сумма

налога, заявите зачет на сумму из этапа 2с выше в Приложении 3 (Форма 1040), строка 13z. Введите «I.R.C. 1341» в пояснительной графе. Если в результате вычисления обоими методами получился одинаковый налог, вычтите выплату в Приложении А (Форма 1040), строка 16.

8. Другой доход

Что нового

Срок действия временного 100%-ого вычета на деловые обеды истек. Раздел 210 закона «Taxpayer Certainty and Disaster Tax Relief Act» от 2020 года временно позволял вычитать 100% стоимости деловых обедов за расходы на еду и напитки, предоставленные рестораном и оплаченные или понесенные после 31 декабря 2020 года и до 1 января 2023 года.

Напоминания

Пособие по безработице. Если вы получили пособие по безработице, но не получили Форму 1099-G «Определенные денежные суммы, получаемые налогоплательщиками от государства» по почте, вам необходимо выйти на вебсайт вашего штата, чтобы получить доступ к вашей информации и Форме 1099-G в электронном формате.

Введение

В своей декларации вы должны указать все статьи дохода, полученного вами в виде денежных средств, имущества и услуг, кроме тех случаев, когда налоговое законодательство не предусматривает их учет. При этом некоторые статьи исключаются из дохода частично. Данная глава описывает различные виды дохода и объясняет, какие из них являются налогооблагаемыми.

- Налогооблагаемый доход необходимо указывать в налоговой декларации, и на него начисляется налог.
- Доход, не облагаемый налогами, можно указывать в налоговой декларации, но налог на него не начисляется.

Данная глава начинается с обсуждения следующих статей дохода.

- Бартер.

- Аннулированные долги.
- Торговые мероприятия, проводимые у вас дома, где вы выступаете организатором.
- Страховые выплаты по страхованию жизни.
- Доход товарищества.
- Доход корпорации типа «S».
- Полученное возмещение (включая возврат подоходных налогов штата).
- Доходы от аренды личного имущества.
- Возвраты.
- Роялти.
- Пособия по безработице.
- Пособия по социальному обеспечению и другие виды государственной материальной помощи.

Данные пояснения сопровождаются краткими уточнениями по другим статьям дохода.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ☐ **502** «Медицинские и стоматологические расходы»
- ☐ **504** «Физические лица, находящиеся в разводе или живущие отдельно от супругов»
- ☐ **523** «Продажа дома»
- ☐ **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- ☐ **544** «Продажа и иное отчуждение активовЗапрос о добровольном удержании налога»
- ☐ **547** «Потери, бедствия и кражи»

- **550** «Инвестиционные доходы и расходы»
- **4681** «Аннулированные долги, обращение взыскания, восстановление права собственности и отказ от имущественных прав»

Информацию по этим и другим важным вопросам вы можете получить на сайте [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) (Английский).

Бартер

Бартер – это обмен имуществом или услугами. Вы должны включить в свой доход справедливую рыночную стоимость имущества или услуг, которые вы получили по бартеру, на момент их получения. Если вы обмениваетесь услугами с другим лицом и заранее договорились о стоимости услуг, данная стоимость будет приниматься в качестве справедливой рыночной стоимости, кроме тех случаев, когда

существует возможность доказать, что должна применяться иная стоимость.

Как правило, данный доход указывается в Приложении С (Форма 1040) «Прибыли или убытки от коммерческой деятельности».

При этом, если бартер подразумевает обмен чем-либо, кроме услуг, как в [Примере 3](#) ниже, возможно, потребуется использовать другую форму или приложение.

Пример 1. Вы являетесь самозанятым адвокатом, который оказывает юридические услуги клиенту – небольшой корпорации. Корпорация в качестве оплаты ваших услуг предоставляет вам свои акции. Вы должны указать справедливую рыночную стоимость акций в своем доходе в Приложении С (Форма 1040) за тот год, в котором вы их получили.

Пример 2. Вы являетесь самостоятельно занятым лицом и членом бартерного клуба. Клуб использует «кредитные единицы» в качестве средства обмена. Он добавляет

кредитные единицы на ваш счет за товары или услуги, которые вы предоставляете членам, и вы можете использовать их для покупки товаров или услуг, предлагаемых другими членами бартерного клуба. Клуб списывает кредитные единицы с вашего счета при получении вами товаров или услуг от других членов. Вы должны включить в свой доход стоимость кредитных единиц, добавленных на ваш счет, даже если по факту вы не получали товары или услуги от других членов в этом налоговом году.

Пример 3. Вам принадлежит небольшой дом на несколько квартир. Художница, которая проживала в одной из квартир бесплатно в течение полугода, передает вам свою работу в качестве платы за аренду. Вы должны указать в качестве дохода от сдачи имущества в аренду в Приложении Е (Форма 1040) «Дополнительные доходы и убытки»

справедливую рыночную стоимость работы, а художница должна указать в качестве дохода в Приложении С (Форма 1040) справедливую стоимость аренды квартиры.

Форма 1099-В для бартерного обмена.

Если вы обменивались имуществом или услугами в рамках бартерного обмена, Форма 1099-В «Выручка от брокерских операций и операций бартерного обмена» или аналогичное заявление по результатам бартерного обмена должны быть отправлены вам до 15 февраля 2024 года. В нем должна быть отражена сумма денежных средств, стоимость имущества, услуг, кредитных единиц или акций, полученных по результатам обмена в течение 2023 года. IRS также получит копию Формы 1099-В.

Аннулированные долги

В большинстве случаев, если ваш долг аннулируется или списывается (не в форме

подарка или завещательного дара), вы должны включить аннулированную сумму в свой доход. Вы не получаете доход от аннулированного долга, если аннулирование происходит в форме подарка. Долг включает любую задолженность, за которую вы несете ответственность, или которая связана с принадлежащим вам имуществом.

Если долг не связан с коммерческой деятельностью, укажите аннулированную сумму в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8с. Если долг связан с коммерческой деятельностью, укажите сумму в Приложении С (Форма 1040) (или в Приложении F (Форма 1040) «Прибыли или убытки от сельскохозяйственной деятельности», если долг является фермерским, а вы – фермер).

Форма 1099-С. Если федеральный государственный орган, финансовое учреждение или кредитный кооператив

аннулирует или списывает ваш долг в размере 600 долларов США или более, вы получите Форму 1099-С «Аннулирование долга». Сумма аннулированного долга показана в графе 2.

Проценты, включенные в аннулированный долг. Если в сумму аннулированного долга в графе 2 входят какие-либо списанные проценты, сумма процентов будет также указана в графе 3. Необходимость включать в ваш доход проценты по аннулированному долгу зависит от того, вычитались ли бы такие проценты при его погашении. См. ниже подраздел "Вычитаемый долг" в разделе «Исключения».

Если проценты не подлежали бы вычету (например, проценты по потребительскому кредиту), включите в свой доход сумму из графы 2 Формы 1099-С. Если проценты подлежали бы вычету (например, по кредиту для

бизнеса), включите в ваш доход чистую сумму аннулированного долга (сумму, указанную в графе 2, за вычетом суммы процентов, указанной в графе 3).

Дисконтированная ипотечная ссуда.

Если ваше финансовое учреждение предлагает скидку за досрочное погашение вашей ипотечной ссуды, сумма скидки является аннулированным долгом. Вы должны включить аннулированную сумму в свой доход.

Освобождение от обязательств по ипотечной ссуде при продаже или ином выбытии.

Если вы несете личную ответственность за ипотечную ссуду (долг с правом регресса), и вас освобождают от обязательств по ипотечной ссуде после того, как вы передадите соответствующее имущество, вы можете получить прибыль или убыток в размере, не превышающем справедливую рыночную стоимость имущества. Если

размер погашения ипотечной ссуды превышает справедливую рыночную стоимость имущества, он является доходом от погашения задолженности, если не подпадает под исключение согласно разделу "Исключаемый долг" ниже. Укажите любой доход от погашения задолженности по кредиту, не связанному с коммерческой деятельностью, который не подпадает под исключение, в качестве другого дохода в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8с.

Если вы не несете личную ответственность за ипотечную ссуду (долг без права регресса), и вас освобождают от обязательств по ипотечной ссуде после того, как вы передадите соответствующее имущество (например, в порядке обращения взыскания на заложенное имущество), такое освобождение от обязательств включается в полученную вами сумму.

Вы можете получить налогооблагаемую прибыль, если полученная вами сумма превышает скорректированную базу налогообложения в стоимости имущества. Укажите любую прибыль от имущества, не связанного с коммерческой деятельностью, в качестве прироста капитала.

См. Публикацию № 4681, где указана дополнительная информация.

Долг акционера. Если вы являетесь акционером корпорации, и корпорация аннулирует или списывает ваш долг перед ней, аннулированный долг представляет собой подразумеваемую выплату, т. е. является вашим доходом от дивидендов. Для получения дополнительной информации смотрите Публикацию № 542 «Корпорации».

Если вы являетесь акционером в корпорации и аннулируете долг корпорации перед вами, как правило, это означает, что вы не получаете доход. Ан-

нулированный долг рассматривается в качестве взноса в капитал корпорации в размере основной суммы аннулированного вами долга.

Погашение аннулированного долга.

Если вы вклю- чили аннулированную сумму в ваш доход и впо- следствии погашаете долг, вы сможете подать требование на возврат за год, в котором сумма была включена в доход. Вы можете подать требование в Форме 1040-X «Индивидуальная налоговая декларация гражданина США с внесенными поправка- ми» при условии сохранения срока давности для подачи требования. Срок давности составляет не менее 3 лет после подачи исходной налоговой декларации.

Исключения

Предусмотрено несколько исключений касательно включения аннулированного

долга в доход. Ниже приводится их описание.

Ссуды на обучение. Как правило, если вы несете ответственность за выплаты по ссуде, а ссуда аннулируется или выплачивается кем-то другим, то при расчете налога вы должны включить сумму, которая была аннулирована или выплачена от вашего имени, в свой валовой доход. Однако при определенных обстоятельствах вы можете исключить из валового дохода суммы, полученные в результате аннулирования или выплаты некоторых студенческих ссуд. Эти исключения применяются в случае:

- Аннулирования ссуды на обучение в связи с выполнением определенных требований к работе;
- Аннулирования некоторых ссуд после 31 декабря 2020 года и до 1 января

2026 года (см. подраздел ["Специальное правило для списания долга по ссудам на обучение на период с 2021 по 2025 год"](#)); или

- Некоторых программ помощи в выплате ссуд на обучение.

Исключение из правил аннулирования ссуды на обучение в связи с выполнением определенных требований к работе. Если ваша ссуда на обучение будет частично или полностью аннулирована в 2023 году в связи с выполнением определенных требований к работе, вы можете не включать эту аннулированную задолженность в свой доход. Чтобы претендовать на это исключение, связанное с работой, ваша ссуда должна быть предоставлена соответствующим критериям кредитором для обучения в отвечающем требованиям заведении, описанном в разделе 170(b)(1)(A)(ii).

Кроме того, аннулирование должно происходить в соответствии с положением о ссуде на обучение, по которому весь долг или его часть будут аннулированы, если вы будете работать:

- Определенное количество времени,
- В определенных профессиях, и
- На любого из широкого круга работодателей.



Аннулирование вашей ссуды не будет освобождено от налога, если оно было осуществлено образовательной организацией, или организацией, освобожденной от налогов в соответствии с разделом 501(c)(3), и ссуда была аннулирована из-за услуг, которые вы выполняли для этой организации. См. раздел ["Исключения"](#) ниже.

Образовательная организация, описанная в разделе 170(b)(1)(A)(ii). Это образовательная организация, которая

имеет постоянный преподаватель-ский состав и учебный план, а также регулярно набирает студентов в месте, где она ведет свою образовательную деятельность.

Кредиторы, соответствующие критериям. К ним относятся следующие:

1. Соединенные Штаты Америки, а также их органы или учреждения.
2. Штат или территория США; или округ Колумбия; или любое административное образование США.
3. Общественно-полезная корпорация, освобожденная от налогов в соответствии с разделом 501(с)(3), которая взяла на себя управление больницей штата, округа или муниципалитета, и сотрудники

которой считаются
государственными служащими в
соответствии с
законодательством штата.

4. Образовательная организация,
описанная в разделе
170(b)(1)(A)(ii), если ссуда
предоставлена:
 - a. В рамках соглашения с
организацией, описанной в
пунктах (1), (2) или (3), по
которому образовательной
организации были
предоставлены средства для
предоставления ссуды; или
 - b. В рамках программы
образовательной
организации, призванной
поощрять студентов
работать в наиболее
востребованных областях
или в районах с недо-

влетворенными
потребностями, где услуги,
предоставляемые студентами
(или бывшими студентами),
выполняют- ся для
государственного органа или
ор- ганизации,
освобожденной от налогов по
разделу 501(с)(3), или под их
руковод- ством.

**Специальное правило для списания
долга по ссу- дам на обучение на
период с 2021 по 2025 год.** За- кон
«Американский план спасения» от 2021
года изменил налоговый режим,
регулирующий списа- ние долга по
ссудам на обучение на период с 2021 по
2025 год. Как правило, если вы
ответственны за выплату долга, и этот
долг был аннулирован или выплачен
кем-то другим, вы должны, в целях нало-
говой отчетности, включить сумму

аннулированно- го или выплаченного от вашего имени долга в свой валовой доход. Однако при определенных обстоятельствах вы можете исключить эту сумму из валового дохода, если долг подпадает под одну из следующих категорий.

- Ссуда на покрытие расходов на среднее специальное и высшее образование.
- Ссуда на обучение, выданная частной компанией.
- Ссуда, предоставленная образовательной организацией, описанной в разделе 170(b)(1)(A) (ii).
- Ссуда, предоставленная организацией, освобожденной от налогов в соответствии с разделом 501(a), для рефинансирования ссуды на обучение.

Для дополнительной информации см. Публикации №№ 4681 и 970.

Ссуда на оплату среднего специального и высшего образования. Это любая ссуда, предоставленная специально для получения высшего образования, независимо от того, была ли она предоставлена через образовательную организацию или непосредственно заемщику, если такая ссуда была предоставлена, застрахована или гарантирована одной из следующих структур:

- Соединенными Штатами Америки, а также их органами или учреждениями.
- Штатом или территорией США; или округом Колумбия; или любым административным образованием США.

- Отвечающей требованиям образовательной организацией.

Отвечающая требованиям образовательная организация. Как правило, образовательной организацией, отвечающей требованиям, является любой аккредитованный государственный, некоммерческий или частный коммерческий колледж, университет, профессионально-техническая школа или другая организация среднего специального и высшего образования. Кроме того, организация должна иметь право на участие в программе помощи студентам, осуществляемой Министерством образования США.

К образовательным организациям, отвечающим требованиям, также относятся некоторые образовательные организации, расположенные за пределами США и имеющие право на участие в программе помощи студентам,

осуществляемой Министерством образования США.



Образовательная организация должна знать, является ли она отвечающей требованиям образовательной организацией.

Частная ссуда на образование.

Частная ссуда на образование это ссуда, предоставляемая частным кредитором в сфере образования, которая:

- Не осуществлена, не застрахована и не гарантирована в соответствии с разделом IV Закона о высшем образовании от 1965 года; и
- Выдается заемщику исключительно для покрытия расходов на среднее специальное и высшее образование, независимо от того, предоставляется ли ссуда через образовательную организацию, в которой обучается студент, или непосредственно

заемщику частным кредитором в сфере образования. Частная ссуда на образование не включает предоставление кредита в рамках открытого плана потребительского кредитования, сделку по обратной ипотеке, сделку по жилищной ипотеке или любую другую ссуду, обеспеченную недвижимым имуществом или жильем.

Частный кредитор в сфере образования. Частный кредитор в сфере образования это одно из следующих учреждений.

- Финансовое учреждение, которое осуществляет, предоставляет или выдает частные ссуды на обучение.
- Федеральный кредитный союз, который осуществляет, предоставляет или выдает частные ссуды на обучение.

- Любое другое лицо, осуществляющее, пред- оставляющее или выдающее частные ссуды на обучение.



Аннулирование вашей ссуды не будет ос- вобождено от налога, если она аннулиро- вана из-за услуг, которые вы оказали частному кредитору в сфере образования, предоставившему ссуду, или другой организации, предоставившей финансирование.

**Образовательная организация,
описанная в разде- ле**

170(b)(1)(A)(ii). Это образовательная организа- ция, которая имеет постоянный преподаватель- ский состав и учебный план, а также регулярно набирает студентов в месте, где она ведет свою об- разовательную деятельность.



Аннулирование вашей ссуды не будет ос- вобождено от налога, если оно было осу- ществлено образовательной организацией,

организацией, освобожденной от налогов в соответствии с разделом 501(c)(3), или частным кредитором в сфере образования (как определено в разделе 140(a)(7) закона «Truth in Lending Act»), и ссуда была аннулирована из-за услуг, которые вы выполняли для этой организации или частному кредитору в сфере образования. См. раздел "Исключения" ниже.

Организация, регулируемая разделом 501(c)(3) Это любая корпорация, общественная касса, фонд или учреждение, организованное и управляемое исключительно для одной или нескольких из следующих целей:

- Благотворительной.
- Религиозной.
- Образовательной.
- Научной.
- Повышение грамотности.

- Тестирования в области общественной без- опасности.
- Содействия проведению национальных или международных соревнований по любитель- скому спорту (но только в том случае, если его деятельность не связана с предоставлением спортивных сооружений или оборудования).
- Предотвращения жестокого обращения с детьми и животными.

Исключение. В большинстве случаев аннулиро- вание ссуды на обучение, предоставленной образ- овательной организацией, из-за услуг, которые вы оказывали этой организации или другой организа- ции, предоставившей средства для ссуды, должно быть включено в валовой доход в вашей налого- вой декларации.

Рефинансированная ссуда. Если вы рефинансировали ссуду на обучение с помощью другой ссуды, предоставленной соответствующей образовательной организацией или организацией, освобожденной от уплаты налогов, эта ссуда также может считаться предоставленной соответствующим критериям кредитором. Рефинансируемая ссуда считается выданной соответствующим критериям кредитором, если она выдана в рамках программы организации, осуществляющей рефинансирование, призванной поощрять студентов работать в наиболее востребованных областях или в районах с неудовлетворенными потребностями, где от студентов требуются услуги, выполняемые для государственного органа или организации, освобожденной от налогов по разделу 501(с)(3), или под их руководством.

Помощь с погашением ссуды на обучение. Выплаты по ссудам на обучение не облагаются налогом, если вы получали их на следующие программы.

- Программа погашения ссуд Государственной службы здравоохранения (NHSC, в соответствии с английским акронимом).
- Программа штата для погашения ссуд на обучение, удовлетворяющая критериям получения средств по Закону о службе общественно-го здравоохранения.
- Любая другая штатная программа погашения или списания ссуд, которая имеет своей целью расширить доступ к медицинским услугам в районах, недостаточно обеспеченных медицинскими услугами или работниками (в соответствии с определением такого штата).



Вы не можете вычесть проценты, уплаченные вами по ссуде на обучение, если платежи были произведены в рамках участия в одной из вышеперечисленных программ.

Вычитаемый долг. У вас отсутствует доход в связи с аннулированием долга, если выплата долга вами подлежала бы вычету. Данное исключение действует только в том случае, если вы используете кассовый метод бухучета. Для получения дополнительной информации смотрите главу 5 Публикации № 334 «Налоговый справочник для малых предприятий».

Цена, сниженная после покупки. В большинстве случаев, если продавец уменьшает сумму вашего долга за приобретенное вами имущество, вы не получаете доход в связи с таким уменьшением. Уменьшение долга рассматривается как корректировка

цены покупки и уменьшает вашу базу нало- гообложения для имущества.

Исключаемый долг. Не включайте аннулирован- ный долг в ваш валовой доход в следующих ситуа- циях.

- Долг аннулируется по делу о банкротстве со- гласно разделу 11 Кодекса законов США. См. Публикацию № 908 «Налоговый справочник при банкротстве».
- Долг аннулируется, если вы неплатежеспособ- ны. При этом вы не можете исключить ка-кую-либо сумму аннулированного долга, пре- вышающую сумму вашей несостоятельности. См. Публикацию № 908.
- Долг является фермерским и отвечает крите- риям, а также аннулируется отвечающим кри- териям лицом. См.

главу 3 Публикации № 225
«Налоговый справочник фермера».

- Долг является отвечающим критериям долгом, связанным с коммерческой недвижимостью. См. главу 5 Публикации № 334.
- Аннулирование предоставлено в качестве подарка.
- Долг является отвечающей критериям задолженностью по основному месту жительства.

Прощение ссуд Программы помощи в удержании сотрудников. Прощение ссуды Программы помощи в удержании сотрудников (по-английски - Paycheck Protection Program или PPP) создает доход, не облагаемый налогом, поэтому, хотя вам не нужно указывать доход от прощения ссуды PPP в Форме 1040 или 1040-SR, вы должны указать

определенную информацию, связанную с данной ссудой.

Налоговая процедура 2021-48, 2021-49 I.R.V. 835, разрешает налогоплательщикам считать налогооблагаемый налогом доход, полученный в результате прощения ссуды PPP, полученной или начисленной

(1) по мере оплаты или понесения соответствующих расходов; (2) когда вы подаете заявление о прощении ссуды PPP; или (3) когда прощение ссуды PPP предоставлено. Если вы получаете освобожденный от налогообложения доход в результате прощения ссуды PPP, приложите к своей декларации заявление с указанием каждого налогового года, за который вы применяете Налоговую процедуру 2021-48, с указанием раздела процедуры, который вы применяете, например 3.01(1), (2) или (3). В любом

заявлении должна содержаться следующая информация по каждой ссуде PPP:

1. Ваше имя, адрес, а также ITIN или SSN;
2. Заявление о том, что вы применяете или применяли раздел 3.01(1), (2) или (3) Налоговой процедуры 2021-48, с указанием налогового года;
3. Сумма необлагаемого налогом дохода от прощения ссуды PPP, которую вы учитываете как полученную или начисленную, с указанием налогового года; и
4. Было ли прощение ссуды PPP предоставлено на момент подачи декларации.

Напишите "RP 2021-48" в верхней части прилагаемого заявления.

Организатор

Если вы организуете у себя мероприятие, на котором осуществляются продажи, какой-либо подарок или вознаграждение, получаемые вами за проведение мероприятия, является платой за помощь непосредственному продавцу в осуществлении продажи. Вы должны указать данную статью в качестве дохода по ее справедливой рыночной стоимости.

Ваши накладные расходы на проведение мероприятия регулируются лимитом в размере 50% в отношении расходов на питание. В 2018 и последующих налоговых годах исключается налоговый вычет для любых расходов, относящихся к деятельности, считающейся развлечением, увеселением или отдыхом. Налогоплательщики могут продолжать вычитать из налогов 50 % стоимости деловых обедов, если налогоплательщик

(или работник на- логоплательщика) присутствует, а продукты пита- ния или напитки не считаются расточительными или экстравагантными. Питание может быть пред- оставлено текущему или потенциальному делово- му покупателю, клиенту, консультанту или анало- гичному деловому контакту. Питание и напитки, которые подаются на развлекательных меропр- ятиях, не будут рассматриваться в качестве пред- ставительских, если они закупались отдельно от мероприятия.

Для получения дополнительной информации о лимите в отношении расходов на питание смотри- те Публикацию № 463 «Расходы на поездки, подар- ки и автомобиль».

Страховые выплаты по страхованию жизни

Страховые выплаты по страхованию жизни, которые выплачиваются вам в связи со смертью застрахованного лица, не облагаются налогом, кроме тех случаев, когда полис был уступлен вам за определенную стоимость. Данное положение действует даже в том случае, если страховые выплаты были выплачены по страхованию от несчастного случая или по медицинскому полису или смешанному договору страхования жизни. При этом процентный доход, полученный в результате страховых выплат по страхованию жизни, может облагаться налогом.

Выплаты, которые не были получены в виде частичных платежей. Если страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица, выплачиваются вам в виде

единовременного платежа или не в виде регулярных платежей, включите в свой доход только те пособия, которые превышают подлежащую выплате вам сумму на момент смерти застрахованного лица. Если пособие, подлежащее выплате в случае смерти, не указано, вы включите в свой доход выплаты по пособиям, которые превышают текущую сумму выплат на момент смерти.

Выплаты, которые были получены в виде частичных платежей. Если вы получаете страховые выплаты по страхованию жизни в виде частичных платежей, вы можете исключить часть каждого частичного платежа из вашего дохода.

Чтобы определить исключаемую часть, разделите сумму, удерживаемую страховой компанией (как правило, общий единый платеж, подлежащий выплате при смерти застрахованного лица), на количество

частичных платежей, которые должны быть выплачены. Включите любые суммы сверх данной исключаемой части в свой доход в виде процентов.

Переживший(-ая) супруг(-а). Если ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла) до 23 октября 1986 года, и страховые выплаты, выплачиваемые вам из-за смерти вашего(-й) супруга(-и), поступают в качестве частичных платежей, вы можете исключить до 1 000 долларов США в год в качестве процентов в составе частичных платежей. Если вы повторно вступите в брак, вы можете и далее пользоваться данным исключением.

Отказ от договора на страхование в обмен на денежные средства. Если вы отказываетесь от договора на страхование жизни в обмен на денежные средства, вы должны включить в доход любые выплаты, превышающие стоимость договора на страхование жизни. В большинстве случаев

ваши затраты (или вклад в договор) равны общей сумме страховых премий, которые вы заплатили за договор на страхование жизни, за вычетом каких-либо возмещенных страховых премий, скидок, дивидендов или непогашенных займов, которые не были включены в ваш доход.

Вы должны получить Форму 1099-R с указанием всех выплат и налогооблагаемой части. Укажите данные суммы в строках 5a и 5b Формы 1040 или 1040-SR.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации смотрите раздел *«Страховые выплаты по страхованию жизни»* в Публикации № 525.

Выплаты по смешанному договору страхования жизни

Смешанный договор страхования жизни представляет собой полис, по которому вы получаете определенную сумму денег в определенный день, если вы не умрете до

этого дня, в случае чего деньги будут выплачены назначенному вами получателю. Выплаты по смешанному договору страхования жизни, выплаченные вам единым платежом при наступлении срока выплаты, облагаются налогом только в том случае, если размер выплат превышает стоимость полиса. Чтобы определить ваши затраты, вычтите любую сумму, которую вы ранее получили по договору и исключили из вашего дохода, из общей суммы страховых премий (или иного вознаграждения), выплаченных по договору. Включите в ваш доход часть единого платежа, превышающую ваши затраты.

Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица

Определенные суммы, выплаченные в виде досрочных страховых пособий на случай смерти застрахованного лица по договору

страхования жизни или урегулирования в форме обеспечения до наступления смерти застрахованного лица, исключаются из дохода, если застрахованное лицо является неизлечимо или хронически больным.

Урегулирование в форме обеспечения.

Это означает продажу или уступку какой-либо части страхового пособия, выплачиваемого в случае смерти застрахованного лица по договору страхования жизни, поставщику урегулирования в форме обеспечения. Поставщик урегулирования в форме обеспечения является лицом, которое регулярно приобретает или принимает договоры страхования жизни у застрахованных лиц с неизлечимым или хроническим заболеванием, соответствующих требованиям раздела 101(g)(2)(B) Налогового кодекса.

Исключение по неизлечимому заболеванию. Досрочные страховые

пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица, подлежат полному исключению, если застрахованное лицо является неизлечимо больным человеком. Это человек, чье заболевание или физическое состояние по заключению врача может привести к смерти в течение 24 месяцев с даты заключения.

Исключение по хроническому заболеванию. Если застрахованное лицо является хронически больным человеком, чье заболевание не является неизлечимым, досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица на основании затрат, понесенных в связи с отвечающими критериям услугами долгосрочной медицинской помощи, подлежат полному исключению. Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица, на посуточной или иной периодической основе, подлежат

исключению до определенного лимита. За 2023 год данный лимит составляет 420 долларов США. Он применяется в отношении общей суммы досрочных страховых пособий, выплачиваемых в случае смерти застрахованного лица, и любых регулярных платежей, получаемых по страховому договору о долгосрочной медицинской помощи. См. информацию о лимите и определения хронически больного человека, отвечающих критериям услуг долгосрочной медицинской помощи и страховых договоров о долгосрочной медицинской помощи в подразделе «*Страховые договоры о долгосрочной медицинской помощи*» в разделе «*Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением*», Публикация № 525.

Исключение. Исключение не применяется в отношении любой суммы, выплачиваемой лицу (кроме застрахованного лица), которое обладает

страхуе-мым интересом в жизни застрахованного лица, по-скольку застрахованное лицо:

- Является директором, должностным лицом или наемным работником лица; или
- Обладает финансовой заинтересованностью в бизнесе лица.

Форма 8853. Чтобы запросить исключение в связи со страховыми пособиями, выплачиваемыми в случае смерти застрахованного лица, на посуточной или иной периодической основе, вы должны по-дать Форму 8853 «Контракты по программе Арчера и контракты на страховое обеспечение долгосроч-ной медицинской помощи», вместе с вашей нало-говой декларацией. Вы не должны подавать Форму 8853 для исключения досрочных страховых посо-бий, выплачиваемых в случае смерти

застрахован- ного лица, на основании фактически понесенных расходов.

Работник правоохранительных органов, который был убит или получил травму в связи с выполнением служебных обязанностей

Супруг(-а), бывший(-ая) супруг(-а) и ребенок работ- ника правоохранительных органов, который был убит в связи с выполнением служебных обязаннос- тей, могут исключать из валового дохода пособия по случаю потери кормильца, получаемые в рам- ках плана государственного раздела 401(а), обусловленного службой такого работника. См. раздел 101(h).

Работник правоохранительных органов, кото- рый полностью и на постоянной основе утратил трудоспособность или

был убит в связи выполне- нием служебных обязанностей, переживший(- ая) супруг(-а) или ребенок которого могут исключать из дохода страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти или инвалидности застрахованного лица, полученные от федерального Бюро судебной помощи, или страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица в рамках программы штата. См. раздел 104(a)(6).

Для данной цели термин «работник правоохра- нительных органов» включает сотрудников право- охранительных органов, пожарных, офицеров службы военных священников и членов спасатель- ного отряда и бригады скорой помощи. Для полу- чения дополнительной информации смотрите Пуб- ликацию № 559 «Наследники, душеприказчики и управляющие имуществом».

Доход товарищества

Товарищество, как правило, не является налогоо- благаемым юридическим лицом. Доход, прибыль, убытки, налоговые вычеты и зачеты товарищества распределяются на его партнеров согласно доле каждого из них в соответствующих статьях.

Приложение К-1 (Форма 1065).

Несмотря на то, что товарищество, как правило, не платит налоги, оно должно подавать информационную налоговую декларацию по Форме 1065 «Налоговая декларация США по доходу товарищества», и отправлять Приложение К-1 (Форма 1065) каждому партнеру. Кроме того, товарищество будет отправлять каждому партнеру копию инструкций партнера по заполнению Приложению К-1 (Форма 1065), чтобы помочь каждому партнеру отчитаться по своей доле дохода,

налоговых вычетов, зачетов и налоговых предпочтений товарищества.



Сохраните Приложение К-1 (Форма 1065) для собственного архива. Не приклады- вайте его к своей Форме 1040 или 1040-SR, кроме тех случаев, когда вы обязаны это сделать.

Для получения дополнительной информации о товариществах смотрите Публикацию № 541 «Това- рищества».

Отвечающее критериям совместное предприятие. Если вы и ваш(-а) супруг(-а) совместно и в суще- ственной степени выступаете в качестве единствен- ных участников предприятия, находящегося в сов- местном владении и под совместным управлением, и вы подаете совместную налоговую декларацию за налоговый год, вы можете сделать совместный выбор, чтобы вас рассматривали в ка- честве отвечающего критериям совместного пред- приятия вместо товарищества.

Чтобы сделать данный выбор, вы должны разделить все статьи дохода, прибыли, убытков, вычетов и кредитов, которые имеют отношение к предприятию между вами и вашим(-ей) супругом(-ой) в соответствии с вашими соответствующими долями в нем. См. дополнительную информацию о том, как сделать выбор и какое приложение(-я) заполнить в инструкциях по заполнению индивидуальной налоговой декларации.

Доход корпорации типа «S»

В большинстве случаев корпорация типа «S» не платит налог со своего дохода. Вместо этого доход, убытки, налоговые вычеты и зачеты корпорации распределяются на акционеров согласно пропорциональной доле каждого из них.

Приложение К-1 (Форма 1120-S).

Корпорация типа «S» должна подавать налоговую декларацию по Форме 1120-S «Подходная налоговая декларация США для корпорации типа "S"» и отправлять Приложение К-1 (Форма 1120-S) каждому акционеру. Кроме того, корпорация типа «S» будет отправлять каждому акционеру копию инструкций акционера по заполнению Приложения К-1 (Форма 1120-S), чтобы помочь каждому акционеру отчитаться по своей доле дохода, убытков, налоговых зачетов и вычетов корпорации типа «S».



Сохраните Приложение К-1 (Форма 1120-S) для собственного архива. Не при- кладывайте его к своей Форме 1040 или 1040-SR, кроме тех случаев, когда вы обязаны это сделать.

См. дополнительную информацию о корпора- циях типа «S» и их акционерах

в инструкциях по заполнению Формы 1120-S.

Полученное возмещение

Полученное возмещение означает возврат суммы, которую вы вычли или востребовали как зачет за предыдущий год. К наиболее распространенным видам полученного возмещения относятся возвраты налога, компенсации и скидки на постоянные вычеты в Приложении А (Форма 1040). Вы также можете получить возмещение не распределенных по статьям вычетов (например, выплаты по ранее вычтенным безнадежным долгам) и возмещение статей, по которым вы ранее востребовали налого- вый зачет.

Правило налоговой льготы. Вы должны включить полученное возмещение в свой доход за год его получения, в размере вплоть до суммы вычета или зачета по возмещаемой

сумме, на которую вы уменьшили свой налог за предыдущий год. В этом контексте любое увеличение перенесенной на текущий год суммы, возникшее в результате вычета или зачета, считается уменьшающим ваш налог за предыдущий год. Для получения дополнительной информации смотрите Публикацию № 525.

Возврат федерального подоходного налога. Возвраты федеральных подоходных налогов не включаются в ваш доход, так как их запрещено вычитать из дохода.

Возврат налогов штата. Если вы получили возврат подоходного налога штата или местного подоходного налога (или зачет или переплату) в 2023 году, как правило, вы должны включать его в доход, если вы вычли налог в предыдущем году. Плательщик должен отправить вам Форму 1099-G до 31 января 2024 года.

Налоговое управление США (IRS, в соответствии с английским акронимом) также полу- чит копию Формы 1099-G. Если вы подаете Форму 1040 или 1040-SR, используйте Учетную ведомость по возврату подоходного налога штата или местно- го подоходного налога в инструкциях за 2023 год по заполнению Приложения 1 (Форма 1040), чтобы определить сумму (при наличии таковой) для включения в свой доход. См. Публикацию № 525, где описаны обстоятельства, требующие заполне- ния иной учетной ведомости.

Если вы можете оформить налоговый вычет за налоговый год в отношении любого из следующих налогов:

- подоходный налог штата и местный подоход- ный налог или
- общий налог на продажу штата и местный об- щий налог на продажу, то

максимальный возврат, который вы сможете включить в доход, ограничивается разницей между налогом, выбранным вами для вычета за соответствующий год, и налогом, в отношении которого вы не оформляете вычет за этот год. См. примеры в Публикации № 525.

Возврат процентов по ипотечной ссуде. Если вы получили возврат или зачет в 2023 году в связи с процентами по ипотечной ссуде, выплаченными годом ранее, данная сумма должна отображаться в графе 4 Формы 1098 «Заявление о проценте по ипотечной ссуде». Не вычитайте сумму возврата из процентов, которые вы выплатили в 2023 году. Существует вероятность, что вы должны будете включить ее в свой доход в соответствии с нижеприведенными правилами.

Проценты на полученное возмещение.

Доход от процентов с любых полученных вами сумм возмещения следует указывать в качестве процентного дохода за год, в котором они были получены. Например, укажите любые проценты, которые вы получили с возмещения подоходного налога штата и местного подоходного налога, в Форме 1040, 1040-SR или 1040-NR, строка 2b.

Полученное возмещение и расходы в течение одного и того же года. Если возврат или иное полученное возмещение и расходы возникают в течение одного и того же года, полученное возмещение уменьшает сумму вычета или зачета и не указывается в качестве дохода.

Полученное возмещение за 2 или более лет. Если вы получили возврат или иное возмещение за суммы, которые вы выплатили за 2 или более

отдель- ных лет, вы должны пропорционально распреде- лить полученную сумму на те годы, в которые вы осуществляли выплаты. Такое распределение по- зволяет определить сумму возмещения за пред- ыдущие годы и размер допустимого вычета, при наличии такового, по данной статье за текущий год. См. информацию о том, как выполнить распре- деление, в разделе «Полученное возмещение» в Публикации № 525.

Полученное возмещение постатейных вычетов

Если вы получили возмещение какой- либо суммы, которую вы вычли за предыдущий год в Приложении А (Форма 1040), как правило, вы дол- жны включить полную сумму полученного возме- щения в ваш доход за год, в котором вы ее получи- ли.

Где указывать. Укажите свой подоходный налог штата или местный подоходный налог в Приложение 1 (Форма 1040), строка 1, и общую сумму всех остальных видов полученного возмещения в качестве другого дохода в Приложение 1 (Форма 1040), строка 8z.

Лимит стандартного вычета. Как правило, вы можете запросить стандартный вычет, если не производите постатейные вычеты. Правило возмещения относится только к тем постатейным вычетам, которые превышают ваш стандартный вычет (кроме случаев, когда вы обязаны произвести постатейные вычеты). Если общая сумма ваших вычетов за предыдущий год не превышала ваш доход за тот год, включите в ваш доход в этом году меньшую из следующих сумм:

- Ваше полученное возмещение или

- Сумму, на которую ваши постатейные вычеты превысили стандартный вычет.

Пример. За 2022 год вы подали совместную на- логовую декларацию. Ваш налогооблагаемый до- ход составил 60 000 долларов США, при этом у вас отсутствовали права на получение каких-либо на- логовых зачетов. Ваш стандартный вычет составил 25 900 долларов США, а постатейные вычеты соста- вили 27 400 долларов США. В 2023 году вы получи- ли следующее возмещение по суммам, вычтенным по вашей налоговой декларации за 2022 год.

Медицинские расходы	\$200
Возврат подоходного налога штата и местного подоходного налога	400
Возврат процентов по ипотечной ссуде	<u>325</u>
Общее полученное возмещение	<u><u>\$925</u></u>

Ни один из видов полученного возмещения не превысил вычеты за 2022 год. Разница между вычтенным вами подоходным налогом штата и местным подоходным налогом и вашим местным об- щим налогом на продажу составила более 400 долларов США.

Ваше общее полученное возмещение было меньше суммы, на которую ваши постатейные вы- четы превысили стандартный вычет (27 400 долла- ров США – 25 900 долларов США = 1 500 долларов США), поэтому вы должны включить ваше общее полученное возмещение в ваш доход за 2023 год. Укажите возврат подоходного налога штата или местного подоходного налога в размере 400 долла- ров США в Приложении 1 (Форма 1040), строка 1, и остаток вашего полученного возмещения, 525 дол- ларов США, в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

Стандартный вычет за предыдущие годы. Чтобы установить, следует ли включать в ваш доход суммы, возмещенные в текущем году, вы должны знать стандартный вычет по вашему статусу налогоплательщика для целей подачи декларации для года, в котором был запрошен вычет. Изучите инструкции по вашей налоговой декларации за предыдущие годы, чтобы определить стандартный вычет для статуса налогоплательщика для целей подачи декларации за соответствующий предыдущий год. Если вы подали Форму 1040-NR, вы не могли востребовать стандартный вычет, за исключением некоторых иностранцев-нерезидентов из Индии (см. Публикацию № 519).

Пример. Вы подали совместную налоговую декларацию по Форме 1040 за 2022 год с налогооблагаемым доходом в размере 45 000 долларов США.

Ваши постатейные вычеты составили 26 150 долларов США. Стандартный вычет, который вы могли запросить, составил 25 900 долларов США. В 2023 вы получили возмещение в размере 2 100 долларов США по своим постатейным вычетам за 2022 год. Ни один из видов полученного возмещения не превысил фактические вычеты за 2022 год. Включите 250 долларов США из полученного возмещения в ваш доход за 2023 год. Это наименьшая из двух сумм: суммы вашего полученного возмещения (2 100 долларов США) либо суммы, на которую ваши постатейные вычеты превысили стандартный вычет (26 150 долларов США – 25 900 долларов США = 250 долларов США).

Полученное возмещение, ограничиваемое вычетом. Вы не включили в ваш доход какую-либо сумму из вашего полученного возмещения,

которая превышает сумму, вычтенную вами за предыдущий год. Сумма, которую вы включаете в свой доход, ограничивается наименьшей из следующих сумм:

- Сумма вычета в Приложении А (Форма 1040), или
- Сумма возмещения.

Пример. В течение 2022 года вы понесли медицинские расходы на сумму 1 700 долларов США. Из этой суммы вы вычли 200 долларов США в Приложении А (Форма 1040) за 2022 год. В 2023 году вы получили компенсацию в размере 500 долларов США от вашего плана медицинского страхования по расходам в 2022 году. Единственная сумма из компенсации в размере 500 долларов США, которую необходимо включить в ваш доход за 2023 год, это 200 долларов США — сумма фактического вычета.

Прочие виды полученного возмещения.

См. *Полученное возмещение* в

Публикации № 525, если:

- Вы получили возмещение по статьям, отличным от постатейных вычетов, или
- Вы получили возмещение по статье, по которой вы потребовали налоговый зачет (кроме налоговой льготы при производстве долгосрочных капиталовложений или льготы за выплату налогов иностранному государству) за предыдущий год.

Доходы от аренды личного имущества

Если вы сдаете в аренду личное имущество, например оборудование или транспортные средства, способ отчетности по вашим доходам и расходам в большинстве случаев определяется в

зависимости от следующих обстоятельств:

- Является ли арендная деятельность коммерческим предприятием, и
- Осуществляется ли арендная деятельность с целью получения прибыли.

В большинстве случаев, если вашей основной целью является получение дохода или прибыли, а вы участвуете в арендной деятельности непрерывно и постоянно, ваша арендная деятельность является коммерческим предприятием.

Отчетность по доходу и расходам от ведения коммерческой деятельности. Если вы занимаетесь коммерческой деятельностью по сдаче в аренду личного имущества, укажите ваши доходы и расходы в Приложении С (Форма 1040). Инструкции форм содержат информацию по их заполнению.

Отчетность о некоммерческом доходе.

Если вы не занимаетесь коммерческой деятельностью по сдаче в аренду личного имущества, укажите ваш доход от аренды в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8l.

Отчетность о некоммерческих расходах. Если вы сдаете личное имущество в аренду для получения прибыли, включите ваши арендные расходы в общую сумму, которую вы вносите в Приложение 1 (Форма 1040), строка 24b, и изучите соответствующие инструкции.

Если вы не сдаете в аренду личное имущество для получения прибыли, ваши вычеты ограничены, и вы не можете указать убыток для корректировки другого дохода. См. подраздел ["Некоммерческая деятельность"](#) в разделе «Другой доход» ниже.

Возвраты

Если вы должны были вернуть сумму, которую вы включили в свой доход за предыдущий год, вы сможете вычесть сумму, которую вы вернули, из своего дохода за тот год, в котором вы ее вернули. Или, если сумма, которую вы вернули, превышает 3 000 долларов США, вы можете воспользоваться налоговым зачетом по налогу за год, в котором вы ее вернули. Как правило, вы можете потребовать вычет или зачет только в том случае, если сумма выплаты рассматривается в качестве расходов или убытков, понесенных в связи с вашей профессиональной или коммерческой деятельностью, или операцией, ориентированной на получение прибыли.

Тип вычета. Тип вычета, на который вы можете рассчитывать в том году, в котором вы совершили возврат, зависит

от типа дохода, который вы включили в предыдущем году. Как правило, вычет возвращенной суммы осуществляется в той же форме или приложении, в которых вы ранее указали ее в качестве дохода. Например, если вы указали ее в качестве доходов от индивидуальной трудовой деятельности, вычтите ее в качестве расходов, связанных с предпринимательской деятельностью, в Приложении С (Форма 1040) или Приложении F (Форма 1040). Если вы указали ее в качестве прироста капитала, вычтите ее в качестве капитальных убытков, согласно пояснениям в инструкциях по заполнению Приложения D (Форма 1040). Если вы указали ее в качестве заработной платы, пособия по безработице или другого дохода, не связанного с коммерческой деятельностью, вы сможете вычесть ее в качестве другого постатейного вычета,

если сумма возврата превысила 3 000 долларов США.



Начиная с 2018 года вы не можете указывать прочие постоянные вычеты, поэтому если возвращенная сумма составила 3 000 долларов США или менее, вы не сможете вычесть ее из вашего дохода в том году, в котором вы ее вернули.

Возвращенные льготы социального обеспечения. Если вы вернули льготы социального обеспечения или аналогичные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию, смотрите подраздел ["Возврат льгот"](#) в главе 7.

Возврат в размере 3 000 долларов США или менее. Если сумма возврата составила 3 000 долларов США или менее, вычтите ее из вашего дохода в том году, в котором вы ее вернули.

Возврат в размере более 3 000

долларов США. Если сумма, которую вы вернули, составила более 3 000 долларов США, вы можете вычесть возврат в качестве другого постатейного вычета в Приложении А (Форма 1040), строка 16, если вы заявили о таком доходе с указанием на имеющееся у вас право. Это означает, что на момент указания дохода у вас имелись все основания полагать о наличии у вас неограниченного права на такой доход. При этом вы можете воспользоваться возможностью получить зачет за год возврата. Рассчитайте свой налог, используя оба метода, и сравните результаты. Используйте тот метод (вычет или зачет), по итогам применения которого налог будет меньше.



Когда вы определяете, была ли сумма возврата больше или меньше 3 000 долларов США, учтите всю сумму

возврата, указанную в налоговой декларации. Не следует рассмат- ривать каждую выплату в составе возврата по отдельности.

Метод 1. Вычислите ваш налог за 2023 год, за- просив вычет на сумму возврата. Если вы вычитае- те ее в качестве другого постатейного вычета, вве- дите ее в Приложение А (Форма 1040), строка 16.

Метод 2. Вычислите ваш налог за 2023 год, за- просив зачет на сумму возврата. Выполните дан- ные шаги.

1. Вычислите ваш налог за 2023 год без вычета суммы возврата.
2. Еще раз вычислите ваш налог за предыдущий год, не включая в доход сумму, которую вы вернули в 2023 году.
3. Вычтите налог в (2) из налога, указанного в вашей налоговой

декларации за предыду- щий год.
Вы получите сумму зачета.

4. Вычтите результат в (3) из налога за 2023 год, вычисленного без вычета (шаг 1).

Если по результатам применения метода 1 на- лог будет меньше, вычтите сумму возврата. Если по результатам применения метода 2 налог будет меньше, запросите зачет, рассчитанный в (3) вы- ше, в Приложении 3 (Форма 1040), строка 13b, до- бавив сумму зачета к любым другим зачетам в этой строке, и изучите соответствующие инструкции.

Пример данного расчета можно найти в Публи- кации № 525.

Возврат заработной платы с учетом налогов на со- циальное обеспечение и программу Medicare. Если вы вернули сумму, включенную вами в свою

заработную плату или компенсацию в предыдущий год, по которой были уплачены налоги на социальное обеспечение, программу Medicare или налоги по закону о налогообложении пенсионных льгот 1 уровня для работников железнодорожного транспорта (RRTA, в соответствии с английским акронимом), обратитесь к своему работодателю с просьбой компенсировать вам избыточную сумму. Если работодатель отказывается вернуть налоги, запросите выписку с указанием избыточно взысканного налога, чтобы обосновать ваше требование. Подайте требование возврата по Форме 843 «Востребование возврата и просьба об аннулировании штрафа».

Возврат заработной платы с учетом дополнительных налогов по программе Medicare. Работодатели не могут осуществлять корректировку или

пода- вать требование возврата в связи с дополнительными удержанными налогами по программе Medicare в случае возврата заработной платы, полученной наемным работником за пред- ыдущий год, поскольку наемный работник определяет задолженность по дополнительному налогу по программе Medicare в своей подоходной налого- вой декларации за предыдущий год. Если вы вер- нули сумму, включенную вами в свою заработную плату или компенсацию в предыдущий год, по ко- торой были уплачены дополнительные налоги по программе Medicare, вы можете вернуть дополни- тельные налоги по программе Medicare, начислен- ные на эту сумму. Чтобы возместить дополнитель- ные налоги по программе Medicare в связи с возвратом заработной платы или компенсации, не- обходимо подать Форму 1040-X за предыдущий год, в котором была изначально получена заработ- ная

плата или компенсация. См. инструкции по заполнению Формы 1040-X.

Роялти

Роялти с авторских прав, патентов, месторождений нефти, газа и полезных ископаемых облагаются налогами как обычный доход.

В большинстве случаев вы указываете роялти в Части I Приложения E (Форма 1040). При этом, если у вас имеется право владения действующим месторождением нефти, газа или полезных ископаемых, или являетесь самозанятым писателем, изобретателем, художником и т. д., укажите свой доход и расходы в Приложении C (Форма 1040).

Авторские права и патенты. Роялти с авторских прав на литературные, музыкальные или художественные произведения и аналогичное имущество или патентов на изобретения

представляют собой суммы, которые выплачиваются вам за право использовать вашу работу за указанный период времени. Роялти, как правило, основаны на количестве проданных единиц, например количестве книг, билетов на представление или проданных машин.

Нефть, газ и полезные ископаемые.

Доход от роялти с месторождений нефти, газа и полезных ископаемых представляет собой сумму, которую вы получаете от добычи природных ресурсов на принадлежащем вам участке. Роялти основаны на единицах измерения, например баррелях, тоннах и т. д. и выплачиваются вам физическим лицом или компанией, которые арендовали у вас участок.

Истощение природных ресурсов. Если вам принадлежит доля в месторождениях полезных ископаемых

или нефтяных и газовых скважинах, можете возместить свои инвестиции за счет налоговой скидки на истощение природных ресурсов.

Уголь и железная руда. При определенных обстоятельствах вы можете рассматривать суммы, полученные от реализации угля и железной руды, в качестве выплат от продажи капитального актива, а не в качестве дохода от роялти. См. информацию о прибыли или убытках от продажи угля и железной руды в главе 2 Публикации № 544.

Продажа имущественного права. Если вы продаете свое право владения месторождением нефти, газа и полезных ископаемых целиком, сумма, которую вы получаете, считается платой за продажу имущества, используемого в профессиональной или коммерческой деятельности, согласно разделу 1231, а

не доходом от роялти. При определенных обстоятельствах продажа рассматривается как прирост капитала или капитальные убытки, согласно пояснениям в инструкциях по заполнению Приложения D (Форма 1040). Для получения дополнительной информации о продаже имущества согласно разделу 1231, смотрите главу 3 Публикации № 544.

Если вы получаете роялти, дополнительный доход по роялти или чистую прибыль от добычи на месторождении полезных ископаемых в течение всего срока его эксплуатации, вы осуществляете аренду или субаренду, и любые денежные средства, которые вы получаете за уступку других прав на месторождение, представляют собой обычный доход, в отношении которого действует налоговая скидка на истощение природных ресурсов.

Часть проданной будущей добычи. Если вам принадлежит месторождение полезных ископаемых, и вы продаете часть будущей добычи, в большинстве случаев вы рассматриваете средства, полученные от покупателя в момент продажи, как заем от покупателя. Не включайте их в свой доход и не применяйте налоговую скидку на истощение природных ресурсов в связи с ними.

Когда начнется добыча, вам следует включить все поступления в ваш доход, вычесть все расходы на добычу и применить налоговую скидку на истощение природных ресурсов к данной сумме, чтобы получить свой налогооблагаемый доход от имущества.

Пособия по безработице

Налоговый режим в отношении получаемого вами пособия по

безработице зависит от типа программы, выплачивающей пособия.

Пособие по безработице. Вы должны включить в доход все полученные пособия по безработице. Вы должны получить Форму 1099-G с указанием в графе 1 всей суммы выплаченных вам пособий по безработице. В большинстве случаев вы указываете пособие по безработице в Приложении 1 (Форма 1040), строка 7.



Если вы получили пособие по безработице, но не получили Форму 1099-G по почте, вам необходимо выйти на вебсайт вашего штата, чтобы получить доступ к вашей информации и Форме 1099-G в электронном формате.

Типы пособий по безработице. Пособие по безработице, как правило, включает в себя какую-либо сумму, полученную в соответствии с законом о пособиях по

безработице США или штата. Она включает следующие пособия.

- Пособия, выплачиваемые штатом или федеральным округом Колумбия из Федерального трастового фонда для выплаты пособий по безработице.
- Пособия штата по страхованию от безработицы.
- Пособия по безработице для работников железнодорожного транспорта.
- Выплаты по инвалидности от государственной программы, выплачиваемые вместо пособия по безработице (суммы, полученные в виде компенсации работникам, получившим травмы или заболевания на работе, не считаются пособиями по безработице. См. [дополнительную информацию в главе 5](#)).

- Финансовая поддержка при изменении профиля профессиональной деятельности в соответствии с Законом о торговле 1974 года.
- Помощь при безработице в соответствии с Законом о помощи при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях.
- Помощь при безработице в соответствии с Airline Deregulation Act of 1978 Program (Программой отмены государственного регулирования деятельности авиакомпаний 1978 года).