

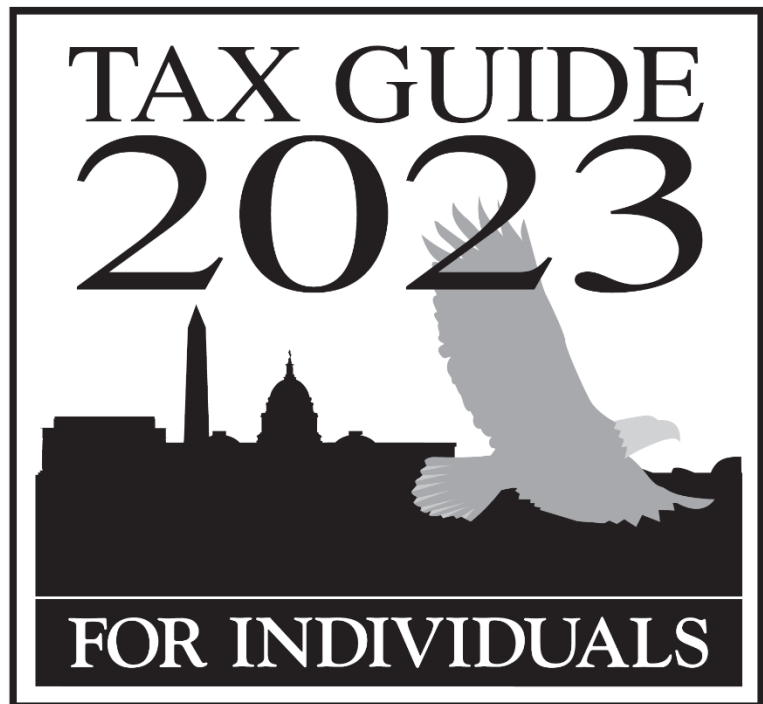
# Ваш федеральный подоходный налог

## Для физических лиц

### Публикация 17

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

Volume 11 of 18



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



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](http://IRS.gov)

This page is intentionally left blank

**Государственная программа.** Если вы делаете взносы в государственную программу по выплате пособий по безработице, и ваши взносы не подлежат вычету, суммы, которые вы получаете по программе, не включаются в качестве пособий по безработице, пока вы не возместите свои взносы. Если вы вычли все свои взносы в программу, вся сумма, которую вы получаете по программе, включается в ваш доход.

**Возврат пособий по безработице.** Если в 2023 году вы вернули пособия по безработице, которые вы получили в 2023 году, вычтите сумму, которую вы вернули, из общей полученной суммы и внесите разницу в Приложение 1 (Форма 1040), строка 7. На пунктирной линии рядом с внесенной суммой укажите «Repaid » («Возвращено») и сумму, которую вы вернули. Если вы вернули

пособия по без- работице в 2023 году, которые вы включили в доход за предыдущий год, вы можете вычесть сумму возврата в Приложении А (Форма 1040), строка 16, если вы производите постатейные вычеты, а сумма превышает 3 000 долларов США. См. раздел ["Возвраты"](#) выше.

**Удержание налогов.** Вы можете принять реше- ние удерживать федеральный подоходный налог из пособия по безработице. Чтобы сделать такой выбор, заполните Форму W-4V «Запрос о добро- вольном удержании налога», и передайте ее учре- ждению, занимающемуся платежами. Налог будет удержан с вашей выплаты по ставке 10%.



*Если вы приняли решение не удерживать подоходный налог с ваших пособий по безработице, возможно, вам придется заплатить*

*расчетный налог. Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов, либо в виде удержания налогов, либо в виде расчетного налога, возможно, вам придется заплатить штраф. Для получения более подробной информации о расчетном налоге смотрите [главу 4](#).*

**Дополнительные пособия по безработице.** Пособия, полученные из финансируемого работодателем фонда (в который не поступают взносы работников), не являются пособиями по безработице. Они облагаются налогом как заработная плата. Для получения дополнительной информации см. подраздел «Дополнительные пособия по безработице» в разделе 5 Публикации № 15-А «Дополнительный налоговый справочник для работодателей». Укажите данные платежи в строке 1а Формы 1040 или 1040-SR.

***Возврат льгот.*** Возможно, вам придется вернуть часть дополнительных пособий по безработице, чтобы иметь право на финансовую поддержку при изменении профиля профессиональной деятельности в соответствии с Законом о торговле 1974 года. Если вы возвращаете дополнительные пособия по безработице в том же году, в котором вы их получили, уменьшите общую сумму пособий на сумму возврата. Если вы возвращаете пособия в следующем году, вы должны включить полную сумму полученных пособий в ваш доход за год, в котором вы ее получили.

Вычтите возврат в следующем году в качестве корректировки валового дохода в Форме 1040 или 1040-SR. Включите возврат в Приложение 1 (Форма 1040), строка 24е, и следуйте указанным в нем инструкциям. Если сумма, которую вы вернули в следующем году, превышает

3 000 долларов США, вы можете воспользоваться налоговым зачетом по налогу за следующий год вместо вычета суммы возврата. Для получения более подробной информации по этой теме см. раздел ["Возвраты"](#) выше.

### **Частный фонд помощи безработным.**

Выплаты пособий по безработице от частного (не связанного с профсоюзами) фонда, в который вы делаете добровольные взносы, облагаются налогами только в том случае, если получаемые вами суммы превышают ваши общие выплаты в фонд. Укажите облагаемую налогом сумму в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

**Выплаты от профсоюза.** Пособия, выплаченные вам как безработному члену профсоюза на основании регулярных профсоюзных взносов, включаются в ваш доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z. При этом,

если вы делаете взносы в специальный профсоюзный фонд, и ваши выплаты в фонд не подлежат вычету, пособия по безработице, которые вы получаете от фонда, включаются в

ваш доход только в том случае, если они превышают ваши взносы.

**Гарантированная годовая заработная плата.** Выплаты, которые вы получаете от вашего работодателя в периоды безработицы, по коллективному договору, который гарантирует вам полную заработную плату в течение года, облагаются налогом как заработная плата. Включите их в строку 1а Формы 1040 или 1040-SR.

**Служащие штата.** Выплаты, аналогичные пособию по безработице штата, могут предоставляться со стороны штата его наемным работникам, которые не подпадают под действие закона штата о пособиях по безработице. Несмотря



на то, что такие выплаты облагаются налогом в полном размере, не указывайте их в качестве пособий по безработице. Укажите данные выплаты в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8.

## **Пособия по социальному обеспечению и другие виды государственной материальной помощи**

Не включайте в свой доход выплаты в виде государственной материальной помощи от государственного фонда социального обеспечения, основанные на нуждах, например, выплаты незрячим лицам по закону штата о государственной материальной помощи. Выплаты от фонда штата для жертв преступлений не должны учитываться в доходе жертв, если носят характер выплат социального обеспечения. Не вычитайте медицинские расходы, возмещенные

таким фондом. Вы должны включить в свой доход любые выплаты по социальному обеспечению, которые являются компенсацией за услуги или были получены незаконно.

Выплаты субсидии работникам, перешедшим на более низкооплачиваемую работу (RTAA).

Выплаты RTAA, полученные от фонда штата, должны быть включены в ваш доход. Штат должен отправить вам Форму 1099-G, где будет указана сумма, которую вы должны включить в доход. Сумму следует указать в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

**Лица с инвалидностью.** Если у вас есть инвалидность, вы должны включить в доход вознаграждение, которое вы получаете за оказываемые вами услуги, кроме случаев, когда вознаграждение исключается по иной причине. При этом вы не включаете в доход стоимость

товаров, услуг и денежные средства, которые вы получаете не за ваши услуги, а в связи с обучением и реабилитацией из-за наличия у вас инвалидности.

Подлежащие исключению суммы включают выплаты за транспортные услуги и услуги помощников, например услуги переводчиков для лиц с нарушениями слуха, услуги чтения для незрячих лиц, а также услуги, помогающие лицам с интеллектуальными нарушениями выполнять их работу.

**Гранты для помощи при стихийных бедствиях.** Не включайте гранты, полученные после стихийного бедствия согласно Закону о помощи при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях им. Роберта Т. Стэффорда, в свой доход, если выплаты по грантам предназначены для удовлетворения насущных или важных потребностей в медицинской и стома-

тологической помощи, жилье, личном имуществе, транспорте, уходе за ребенком или компенсируют расходы на похороны. Не вычитайте убытки от непредвиденных событий (стихийного бедствия) или медицинские расходы, возмещенные такими грантами для помощи при стихийных бедствиях. Если вы вычли убыток от непредвиденных событий (стихийного бедствия) в связи с потерей личного жилья, а впоследствии получили грант для помощи при стихийных бедствиях в связи с потерей этого же жилья, возможно, вам придется включить часть гранта или весь грант в ваш налогооблагаемый доход. См. раздел ["Полученное возмещение"](#) выше. Выплаты в рамках помощи при безработице по Закону рассматриваются в качестве налогооблагаемого пособия по безработице. См. подраздел ["Пособие"](#)

[по безработице"](#) в разделе «Пособия по безработице» выше.

**Выплаты в рамках помощи при стихийных бедствиях.** Вы можете исключить из дохода любую сумму, которую вы получили, если она представляет собой отвечающую критериям выплату в рамках помощи при стихийных бедствиях. Отвечающая критериям выплата в рамках помощи при стихийных бедствиях представляет собой сумму, выплачиваемую вам:

1. Чтобы возместить или оплатить обоснованные и насущные личные и семейные расходы, расходы на жизнь или похороны, которые возникли в результате отвечающего критериям стихийного бедствия;
2. Чтобы возместить или оплатить обоснованные и насущные расходы, понесенные в связи с

ремонт или восстановлением  
вашего дома или ремонт или  
заменой имущества, если они  
обусловлены отвечающим крите-  
риям стихийным бедствием;

3. Лицом, которое занимается  
меблировкой или продажей  
транспортных услуг в качестве об-  
щественного перевозчика, в связи  
со смер- тью или травмами,  
понесенными в результа- те  
отвечающего критериям  
стихийного бедствия; или
4. Федеральным или местным  
правительством, органом или  
организацией, или правитель-  
ством, органом или организацией  
штата в связи с отвечающим  
критериям стихийным бедствием  
для обеспечения общего благосо-  
стояния.

Вы можете исключить данную сумму только в том случае, если какие-либо расходы, для компенсации которых она предназначена, не погашаются в рамках страхования или иным образом.

Исключение не применяется, если вы являетесь участником или сообщником террористического акта или их представителем.

Отвечающее критериям стихийное бедствие:

- Стихийное бедствие, которое возникает из-за террористических или военных действий;
- Стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне; или
- Стихийное бедствие, которое возникает из-за аварии с участием общественного перевозчика, или по причине любого другого события, которое признается министром

финансов или назначенным им лицом как катастрофическое.

В отношении сумм, выплаченных по статье (4), указанной выше, стихийное бедствие считается отвечающим критериям, если соответствующий федеральный или местный орган или орган штата определяет его как дающее право на помощь от федерального или местного правительства, органа или организации, или правительства, органа или организации штата.

**Выплаты в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий.**

Вы можете исключить из дохода любую сумму, которую вы получили, если она представляет собой отвечающую критериям выплату в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий. Отвечающие критериям выплаты в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий обычно



выплачиваются вам сразу же после нанесения ущерба имуществу в результате стихийного бедствия. При этом выплаты в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий используются для ликвидации (смягчения) потенциального ущерба от будущих стихийных бедствий. Они выплачиваются правительствами штатов и местными правительствами на основании положений Закона о помощи при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях имени Роберта Т. Стэффорда или Национального закона о страховании от наводнений.

Вы не можете увеличить базу налогообложения или скорректированную базу налогообложения в стоимости вашего имущества в связи с улучшениями, выполненными за счет выплат в рамках

ликвидации последствий стихийных бедствий, не облагаемых налогом.

**Программа изменения условий ипотечной ссуды для повышения ее доступности (Home Affordable Modification, HAMP).** Если вы получаете выплаты Pay-for-Performance Success Payments (Компенсация за соблюдение условий погашения ссуды) в рамках программы HAMP, такие выплаты не облагаются налогами.

**Выплаты в рамках помощи по погашению ипотечных ссуд согласно разделу 235 Национального закона о жилищном строительстве.** Платежи, осуществляемые в соответствии с разделом 235 Национального закона о жилищном строительстве в рамках помощи в погашении ипотечных ссуд, не включаются в доход владельца дома. Проценты, выплачиваемые за владельца

дома по программе помощи в погашении ипотечных ссуд, не подлежат вычету.

**Программа Medicare.** Льготы программы Medicare, получаемые в соответствии с разделом XVIII Закона о социальном обеспечении, не подлежат включению в валовой доход физических лиц, в интересах которых они выплачиваются. Сюда входят базовые (Часть А (Льготы фонда медицинского страхования в случае госпитализации для пожилых лиц) и дополнительные (Часть В (Дополнительные льготы фонда медицинского страхования для пожилых лиц) льготы.

**Льготы социального обеспечения (включая единовременные платежи за предыдущие годы), льготы в рамках дополнительного дохода по социальному обеспечению (SSI) и единовременные выплаты в случае смерти.** Управление социального

обеспечения (SSA) предоставляет пособия, например пособия по старости, пособия инвалидам труда и пособия супругам и иждивенцам. Данные пособия могут облагаться федеральным подоходным налогом, в зависимости от вашего статуса налогоплательщика для целей подачи декларации и другого дохода. См. дополнительную информацию в [главе 7](#) данной публикации и в Публикации № 915 «Льготы социального обеспечения и эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию». Физическое лицо, которому изначально отказали в пособиях, но впоследствии согласовали их выплату, может получить единовременный платеж за период, в течение которого ему было отказано в пособиях (в том числе за предыдущие годы). См. Публикацию № 915, где содержится информация о том, как сделать выбор в пользу

единовременно выплачиваемой суммы, что может уменьшить вашу налоговую ответственность. Также предусмотрены другие типы пособий, выплачиваемых SSA. При этом пособия SSI и единовременные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица (разовый платеж супругу(-е) и детям умершего) не облагаются федеральным подоходным налогом. Чтобы получить дополнительную информацию о данных пособиях, перейдите на сайт [SSA.gov](https://www.ssa.gov) *(Английский)*.

### **Программа питания для пожилых лиц.**

Пособия на питание, которые вы получаете по программе питания для пожилых лиц, не облагаются налогом. Если вы готовите и поставляете бесплатное питание для программы, включите в свой доход в качестве заработной платы получаемое денежное

воз- награждение, даже если вы тоже имеете право на получение пособий на питание.

**Платежи для снижения затрат на отопление.** Платежи со стороны штата отвечающим критериям лицам для снижения их расходов на энергоносители не облагаются налогом.

## **Другой доход**

В **оригинале** следующие краткие описания расположены в алфавитном порядке. По другим статьям доходов, кратко описываемым ниже, приводятся публикации, где данные темы освещены более подробно.

**Некоммерческая деятельность.** Вы должны включить в вашу налоговую декларацию доход от деятельности, от которой вы не ожидали получить прибыль. Примером такой деятельности может служить хобби или ферма,

которую вы организова- ли в основном для отдыха и досуга. Укажите дан- ный доход в Приложении 1 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 8j. Вычеты по расходам в связи с такой деятельностью ограничены. Они не могут превышать указанный доход и принимаются толь- ко в том случае, если вы производите постатейные вычеты в Приложении А (Форма 1040 или 1040-SR).

**Дивиденд «Постоянного фонда штата Alaska».** Если вы получили выплату от доходного фонда полез- ных ископаемых штата Alaska (дивиденд «Постоян- ного фонда штата Alaska»), укажите его в качестве дохода в Приложении 1 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 8g. Штат Alaska отправляет каждому получа- телю документ, где отображается сумма платежа, вместе с чеком. Информация о сумме также передается IRS.

**Алименты.** Включите в свой доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 2а, любые налогооблагаемые алименты, которые вы получаете. Суммы, которые вы получаете на содержание детей, не являются доходом для вас. Алименты и выплаты на детей описаны в Публикации № 504.



*Не включайте алименты или выплаты, которые вы получаете по соглашению о разводе или раздельном проживании супругов (1), заключенному после 2018 года, или (2), заключенному до 2019 года, но позднее измененному, если в изменении прямо указано, что отмена вычета для платежей алиментов относится к изменению.*

**Взятки.** Если вы получили взятку, включите ее в свой доход.

**Взносы на политическую кампанию.** Данные взносы не являются доходом для кандидата, если они не были



направлены на его личные нужды. Чтобы взносы не облагались налогом, они должны быть израсходованы на цели кампании или размещены в фонде для использования в будущих кампаниях. При этом проценты, полученные по банковским вкладам, дивиденды, полученные по внесенным ценным бумагам, и чистая прибыль от продаж вне- сенных ценных бумаг подлежат налогообложению и должны быть указаны в Форме 1120-POL «Подходящая налоговая декларация США для определенных политических организаций». Избыточные средства кампании, перечисленные на служебный счет, должны быть включены в доход руководителя в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z, за год, в котором они были перечислены.

## **Договоренность автовладельцев о совместной эк- сплуатации**

**автомашин.** Не включайте в свой доход суммы, которые вы получаете от пассажиров за проезд в автомобиле на работу и обратно при наличии договоренности автовладельцев о совместной эксплуатации автомашин. Данные суммы считаются возмещением ваших расходов. При этом данное правило не применяется, если вы превратили договоренность автовладельцев о совместной эксплуатации автомашин в приносящую прибыль деятельность по перевозке наемных работников.

**Скидки с возмещением их наличными.** Скидка с возмещением ее наличными, которую вы получаете от дилера или производителя изделия, которое вы покупаете, не является доходом, но вы должны уменьшить свою базу налогообложения на сумму скидки.

**Пример.** Вы купили новый автомобиль за 24 000 долларов США и получили чек на

скидку в размере 2 000 долларов США от производителя. 2 000 долларов США не являются для вас доходом. Вашей базой налогообложения для автомобиля является 22 000 долларов США. Данная база налогообложения используется вами для вычисления прибыли или убытков, если вы продадите машину, и амортизации, если вы будете использовать ее в коммерческих целях.

### **Страхование от непредвиденных событий и другие виды возмещения.**

Как правило, вы не должны отчитываться о данном возмещении в своей налоговой декларации, если вы не вычисляете прибыль или убыток в связи с непредвиденным событием или кражей. См. дополнительную информацию в Публикации № 547.

**Выплаты на содержание детей.** Вы не должны отчитываться о таких выплатах в своей налоговой декларации. См.

дополнительную информацию в Публикации № 504.

**Судебные решения и возмещение убытков.** Чтобы определить, следует ли включать в свой доход выплаты на основании досудебного урегулирования споров или решения суда, вы должны проанализировать статью, которую заменяет такая выплата. Характер дохода – обычный доход или прирост капитала – зависит от сути соответствующего иска. Включите следующее в качестве обычного дохода.

1. Проценты на любую присужденную сумму.
2. Компенсация потерянной заработной платы или утраченной прибыли в большинстве случаев.
3. Штрафные убытки, в большинстве случаев. Не имеет значения, относятся ли они к физической

травме или физическому заболеванию.

4. Суммы, полученные по итогам решения о разделении пенсионных прав (если вы не делали взносы в пенсионный план).
5. Компенсация за убытки в связи со следующим:
  - a. Нарушение патентных или авторских прав,
  - b. Нарушение договора или
  - c. Вмешательство в коммерческую деятельность.
6. Задолженность по зарплате и компенсация за убытки в связи с моральным ущербом, полученным в удовлетворение иска согласно разделу VII Закона о гражданских правах 1964 года.

7. Вознаграждение услуг адвоката (включая условное вознаграждение), если соответствующее возмещение включается в валовой доход.
8. Вознаграждение услуг адвоката в связи с решениями по защите лиц, совершающих служебные разоблачения, если соответствующее возмещение включается в валовой доход.

Не включайте в свой доход компенсацию за убытки в связи с физической травмой или заболеванием (полученную единовременно или в виде нескольких платежей).

***Моральный ущерб.*** Моральный ущерб сам по себе не является физической травмой или заболеванием, но компенсацию, которую вы получаете за моральный ущерб в связи с физической травмой или заболеванием,

рассматривают как полученную из-за физической травмы или заболевания. Не включайте ее в свой доход.

Если моральный ущерб возникает из-за травмы, которая не связана с физической травмой или заболеванием (например, дискриминация при трудоустройстве или ущерб репутации), вы должны включить компенсацию в свой доход, за исключением любой компенсации, не превышающей суммы, израсходованной на получение медицинской помощи по причине такого морального ущерба. Моральный ущерб включает физические симптомы, возникающие из-за морального ущерба, например головная боль, бессонница и расстройство желудка.

### **Страхование кредитных карт. В**

большинстве случаев, если вы получаете выплаты в связи с инвалидностью или безработицей в рамках

страхова- ния обязательств по кредитным картам, данные пособия облагаются налогом. Такое страхование подразумевает погашение минимальных ежеме- сячных платежей по счету вашей кредитной карты, если вы не можете их погасить из-за травмы, боле- зни, инвалидности или безработицы. Укажите в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z, сумму посо- бий, которую вы получили в течение года и кото- рая превышает сумму выплаченных вами страхо- вых премий за год.

### **Помощь по внесению первого взноса.**

Если вы приобрели дом и получили помощь по внесению первого взноса от некоммерческой корпорации, такая помощь не включается в ваш доход. Если корпорация отвечает критериям освобожденной от налогообложения благотворительной организа- ции, помощь рассматривается в качестве



подарка и включается в базу налогообложения вашего дома. Если корпорация не отвечает данным критериям, помощь рассматривается как скидка или уменьшение цены покупки и не включается в вашу базу налогообложения.

**Плата за услуги бюро по трудоустройству.** Если вы получили работу при помощи бюро по трудоустройству, и его услуги были оплачены вашим работодателем, данные расходы не подлежат включению в ваш доход, если вы не несете за них ответственность. При этом, если вы оплатили данные услуги, а ваш работодатель возместил вам их стоимость, они подлежат включению в ваш доход.

**Субсидии за рациональное использование энергии.** Вы можете исключить из валового дохода любые

прямо или косвенно предоставленные субсидии от предприятий коммунального обслуживания на приобретение или установку устройств для рационального использования энергии в своей жилищной единице.

**Устройство для рационального использования энергии.** Сюда входят установки или модификации, которые имеют своей основной целью снижение расхода электричества или природного газа или совершенствование мер по управлению энергопотреблением.

**Жилищная единица.** Данное понятие подразумевает дом, квартиру, кондоминиум, передвижной дом, лодку или аналогичный объект. Если в здании или сооружении имеются единицы жилищного и иного назначения, любая субсидия должна распределяться соответствующим образом.

**Доход от наследственных фондов и трастов.** Наследственный фонд или траст, в отличие от товарищества, может быть обязан платить федеральный подоходный налог. Если вы являетесь бенефициаром наследственного фонда или траста, возможно, вам придется заплатить налог со своей доли его дохода, который был выплачен или должен был быть выплачен вам. При этом двойной налог никогда не взимается. Наследственные фонды и трасты подают свои налоговые декларации по Форме 1041 «Подоходная налоговая декларация США для наследственных фондов или трастов», и ваша доля дохода указывается для вас в Приложении К-1 (Форма 1041).

***Текущий доход, подлежащий выплате.***

Если вы являетесь бенефициаром наследственного фонда или траста, который должен выплатить весь свой

текущий доход, вы должны указать свою долю подлежащего выплате чистого дохода независимо от того, получили ли вы ее на самом деле.

***Текущий доход, не подлежащий выплате.*** Если вы являетесь бенефициаром наследственного фонда или траста, и фидуциарный управляющий может принимать решение о выплате всего текущего дохода или его части, вы должны указать следующее:

- Весь доход, который должен быть выплачен вам, независимо от того, был ли он выплачен на самом деле, плюс
- Все другие суммы, которые были фактически выплачены вам или зачислены на ваш счет,

до суммы вашей доли подлежащего выплате чистого дохода.

**Как указывать.** Рассматривайте каждую статью дохода таким же образом, как бы ее рассматривал наследственный фонд или траст. Например, если вам выплачивается дивидендный доход траста, вы указываете выплату в качестве дивидендного дохода в своей налоговой декларации. То же самое правило касается выплат процентов и прироста капитала, не облагаемых налогом.

Фидуциарный управляющий наследственного фонда или траста должен рассказать вам, из каких статей состоит ваша доля дохода от наследственного фонда или траста и какие зачеты доступны вам в вашей подоходной налоговой декларации.

**Убытки.** Убытки наследственных фондов и трастов, как правило, не подлежат вычету для бенефициаров.

**Траст грантора.** Доход, заработанный трастом грантора, облагается налогом для грантора, а не бенефициара, если грантор сохраняет определенный контроль над трастом (грантор – лицо, которое передало имущество трасту). Данное правило действует, если имущество (или доход от имущества), помещенное в траст, будет или может перейти (быть возвращено) грантору или супругу(-е) грантора.

Как правило, траст является трастом грантора, если грантор владеет правом на обратный переход имущества в размере (на дату передачи) более 5% от стоимости передаваемого имущества.

### **Расходы, оплачиваемые другим лицом.**

Если ваши личные расходы оплачивает другое лицо, например корпорация, такие выплаты могут облагаться налогом для вас в зависимости от ваших отношений с таким лицом и характера выплат. Но если выплата компенсирует убыток,

причиненный таким лицом, и только восстанавливает ваше состояние до состояния, в котором вы находились до возникновения убытка, выплата не подлежит включению в ваш доход.

**Плата за услуги.** Включите любую плату за ваши услуги в ваш доход. Примерами такой платы могут быть суммы, которые вы получаете за оказываемые вами услуги как:

- Директор корпорации;
- Душеприказчик, попечитель или личный представитель в отношении наследственного имущества;
- Управляющий вашей профессиональной или коммерческой деятельностью до объявления банкротства согласно главе 11;
- Нотариус; или
- Сотрудник избирательной комиссии.

***Заработная плата работника, работающего не по найму.*** Если вы не являетесь наемным работником, и плата за ваши услуги от одного плательщика в рамках его профессиональной или коммерческой деятельности составляет 600 или более долларов США в год, плательщик должен отправить вам Форму 1099-NEC. Возможно, вам придется указать такую плату в качестве дохода от самостоятельной предпринимательской деятельности. См. ["Самостоятельно занятые лица"](#) в главе 1, где описаны критерии самозанятости.

***Директор корпорации.*** Вознаграждение директора корпорации является доходом от самостоятельной предпринимательской деятельности. Укажите данные выплаты в Приложении С (Форма 1040).

***Личные представители.*** Все личные представители должны включить в свой валовой доход полученные выплаты от



наследственного фонда. Если вы не занимаетесь профессиональной или коммерческой деятельностью в качестве душеприказчика (например, вы выступаете душеприказчиком наследственного имущества вашего друга или родственника), укажите это вознаграждение в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z. Если вы занимаетесь профессиональной или коммерческой деятельностью в качестве душеприказчика, укажите это вознаграждение в качестве дохода от самостоятельной предпринимательской деятельности в Приложении С (Форма 1040). Данное вознаграждение не подлежит включению в доход, если от него отказываются.

***Управление или ведение профессиональной или коммерческой деятельности в связи с конкурс- ным производством.*** Включите в ваш доход

все платежи, полученные из конкурсной массы в связи с управлением или ведением профессиональной или коммерческой деятельности, которой вы занимались до того, как объявили о своем банкротстве. Укажите данный доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

**Нотариус.** Укажите выплаты за данные услуги в Приложении C (Форма 1040). Эти платежи не облагаются налогом, взимаемым с лиц, работающих на себя. См. подробные сведения в отдельных инструкциях по заполнению Приложения SE (Форма 1040).

**Сотрудник избирательной комиссии.** Вы должны получить Форму W-2, где указаны платежи за оказанные услуги в качестве работника избирательного участка. Укажите данные платежи в строке 1a Формы 1040 или 1040-SR.

**Поставщики услуг по патронатному воспитанию.** Как правило, выплату,

которую вы получаете от штата, административно-территориального образования или отвечающего критериям агентства по устройству лица на патронатное воспитание в связи с уходом за отвечающим критериям лицом, помещенным в ваш дом на патронатное воспитание, исключают из вашего дохода. При этом вы должны включить в ваш доход выплату, если она была получена за патронатное воспитание более пяти отвечающих критериям лиц, переданных вам на патронатное воспитание, в возрасте 19 лет и старше.

Отвечающее критериям лицо, переданное на патронатное воспитание, – это человек, который:

1. Проживает в доме временной приемной семьи; и
2. Был помещен туда:

- а. Агентством штата или одного из его ад- министративно- территориального об- разования, или
- б. Отвечающим критериям агентством по устройству лиц на патронатное воспита- ние.

***Платежи за трудности при уходе.*** Данные плате- жи назначаются плательщиком в качестве компен- сации за дополнительный уход, в котором ну- ждаются отвечающие критериям лица, переданные на патронатное воспитание, при нали- чии у них физических и психических заболеваний или эмоциональных нарушений. Штат должен определить необходимость данной компенсации, и уход, за который предоставляются выплаты, дол- жен оказываться в доме поставщика услуг по пат- ронатному воспитанию, куда было помещено отве-

чающее критериям лицо, переданное на патронатное воспитание.

Определенные виды освобождаемых от налогов выплат за услуги по уходу за участниками программы Medicaid рассматриваются как платежи за трудности при уходе, если их получает поставщик услуг по уходу-физическое лицо, который осуществляет уход за соответствующим требованиям лицом, проживающим в его доме. См. дополнительную информацию в Уведомлении 2014-7 по ссылке [IRS/gov/irb/2014-04 IRB#NOT-2014-7\(Английский\)](https://www.irs.gov/irb/2014-04_IRB#NOT-2014-7), и сопутствующие вопросы и ответы по ссылке [IRS.gov/Individuals/ Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income \(Английский\)](https://www.irs.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income).

Вы должны включить в свой доход платежи за трудности при уходе, если они были получены за более чем:

- 10 отвечающих критериям лиц, переданных на патронатное воспитание, в возрасте до 19 лет, или
- 5 отвечающих критериям лиц, переданных на патронатное воспитание, в возрасте 19 лет и старше.

**Обеспечение пространства в доме.** Если вы получаете плату за обеспечение пространства в доме для предоставления услуг по патронатному воспитанию при чрезвычайных ситуациях, вы должны включить плату в свой доход.

**Отчетность по налогооблагаемым выплатам.** Если вы получаете выплаты, которые вы должны включить в свой доход, и занимаетесь коммерческой деятельностью в качестве поставщика услуг по патронатному уходу, укажите выплаты в Приложении С (Форма 1040). См. Публикацию № 587 «Использование

дома для предприниматель-ской деятельности», чтобы определить, какую сум-му вы можете вычесть за использование своего до-ма.

**Найденное имущество.** Если вы нашли и удержи-ваете имущество, которое вам не принадлежит и которое было утеряно или оставлено (клад), оно облагается налогом для вас по его справедливой рыночной стоимости в течение первого года его нахождения у вас без оспаривания вашего права владения.

**Бесплатный тур.** Если вы получаете бесплатный тур от туристического агентства за организацию группы туристов, вы должны включить его стои-мость в свой доход. Укажите справедливую рыноч-ную стоимость тура в Приложение 1 (Форма 1040), строка 8z, если вы не занимаетесь профессио-нальной или коммерческой деятельностью по орга-низации туров. Вы не можете

вычесть свои расходы, если выступили добровольным руководителем группы по ее просьбе. Если вы организовываете туры в рамках профессиональной или коммерческой деятельности, укажите стоимость тура в Приложении С (Форма 1040).

**Выигрыши в азартные игры.** Вы должны включить свои выигрыши в азартные игры в доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8b, «Выигрыш от фэнтези-спортивных лиг и выигрыши в азартные игры». Если вы производите постатейные вычеты в Приложении А (Форма 1040), вы можете вычесть убытки от азартных игр, возникшие у вас в течение года, но только до суммы ваших выигрышей. Если вы занимаетесь профессиональной или коммерческой деятельностью в сфере азартных игр, используйте Приложение С (Форма 1040).



**Лотереи и розыгрыши.** Выигрыши в лотереи и розыгрыши являются выигрышами в азартные игры. Дополнительно к выигрышам денежных средств вы должны включить в свой доход справедливленную рыночную стоимость облигаций, автомобилей, домов и других неденежных призов.



*Если вы выиграете приз в лотерею штата, который будет выплачиваться по частям, смотрите дополнительную информацию в Публикации № 525.*

**Форма W-2G.** Вы могли получить Форму W-2G «Определенные выигрыши в азартные игры», где отображается сумма ваших выигрышей в азартные игры и каких-либо вычтенных из них налогов. Сумме следует указать в ячейке 1 в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z. Укажите сумму в графе 4 в Форме 1040 или 1040-SR, строка 25c, в качестве

удержанного федерального подоходного налога.

**Отчетность по выигрышам и ведение докумен- тации.** Для получения дополнительной информа- ции по отчетности по выигрышам и ведению доку- ментации, см. подраздел ["Убытки от азартных игр вплоть до величины выигрыша в азартных играх"](#) в главе 12.

**Подарки и наследство.** В большинстве случаев имущество, которое вы получаете в качестве по- дарка, завещанного или иного наследства, не включается в ваш доход. Но если полученное та- ким образом имущество впоследствии приносит доход, например проценты, дивиденды или аренд- ную прибыль, такой доход облагается налогом. Если имущество передается трасту, и доход от него выплачивается, зачисляется или передается вам, такой доход также облагается налогом для вас.

Если подарок, завещанное или иное наследство представляет собой доход от имущества, такой доход облагается налогом для вас.

***Унаследованная пенсия или индивидуальный пенсионный счет (IRA).*** Если вы унаследовали пенсию или IRA, возможно, вам придется включить часть унаследованной суммы в ваш доход. См. раздел *«Пережившие лица и бенефициары»* в Публикации № 575, если вы унаследовали пенсию. См. раздел *«Что делать, если вы унаследовали IRA?»* в Публикациях № 590-A и 590-B, если вы унаследовали IRA.

**Убытки в связи с хобби.** Убытки в связи с хобби не подлежат вычету из другого дохода. Хобби – это деятельность, от которой вы не ожидаете получить прибыль. См. подраздел ["Некоммерческая деятельность"](#) выше.



*Если вы собираете марки, монеты или другие изделия в качестве хобби для от- дыха и приятного времяпрепровождения, и вы продаете любые изделия, ваша прибыль под- лежит налогообложению в качестве прироста капи- тала (см. Публикацию № 550). При этом, если вы продаете изделия из вашей коллекции в убыток, вы не можете вычесть убыток.*

**Незаконная деятельность.** Доход от незаконной деятельности, например средства от продажи неза- конных наркотиков, следует включить в ваш доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z, или в Приложении С (Форма 1040), если он получен от вашей самостоятельной предпринимательской деятельности.

**Права индейцев на рыболовецкую деятельность.** Если вы являетесь представителем отвечающего критериям

индейского племени, которому предоставлены права на рыболовецкую деятельность, обеспеченную договором, правительственным постановлением или Закон Конгресса от 17 марта 1988 года, не включайте в ваш доход суммы, которые вы получаете от деятельности в связи с такими правами на рыболовецкую деятельность. Доход не облагается подоходным налогом, налогом, взимаемым с лиц, работающих на себя, или налогами, удерживаемыми работодателем из заработной платы лиц, работающих по найму.

**Проценты по замороженным вкладам.** Как правило, вы должны исключать из своего дохода сумму процентов, заработанных по замороженному вкладу. См. подраздел ["Доход от процентов по замороженным вкладам"](#) в главе 6.

**Проценты по отвечающим критериям сберегатель- ным облигациям.** Вы можете исключить из дохода проценты по отвечающим критериям сберегатель- ным облигациям США, которые вы погашаете, если вы понесли отвечающие критериям расходы на высшее образование в том же году. Для получения дополнительной информации о данном исключе- нии, см. подраздел ["Программа сберегательных облигаций для обучения"](#) в разделе «Сберегатель- ные облигации США» в главе 6.

**Расходы на участие в собеседованиях.** Если потен- циальный работодатель просит вас явиться на со- беседование и выплачивает вам пособие или воз- мещает проезд и другие командировочные расходы, как правило, полученная сумма налогом не облагается. Вы включаете в доход только

сумму, которую вы получили, и которая превышает ваши фактические расходы.

### **Исполнение гражданской обязанность быть при- сяжным.**

Полученная вами плата за участие в суде присяжных следует включить в доход в Приложе- нии 1 (Форма 1040), строка 8h. Если вы передали часть вашей платы за участие в суде присяжных ва- шему работодателю, потому что он продолжил пла- тить вам зарплату, пока вы участвовали в суде при- сяжных, включите сумму, которую вы передали работодателю, в качестве корректировки дохода в Приложении 1 (Форма 1040), строка 24a, и изучите соответствующие инструкции.

**Откаты.** Вы должны включать откаты, побочные комиссионные, комиссионные за «проталкивание» или аналогичные платежи, которые вы получили, в ваш доход в Приложении 1 (Форма 1040),

строка 8z, или в Приложении С (Форма 1040), если они были получены от вашей самостоятельной предпринимательской деятельности.

**Пример.** Вы продаете автомобили и помогаете покупателям оформлять страхование автомобилей. Страховые брокеры платят часть своих комиссионных вам за направление клиентов. Вы должны включить откаты в свой доход.

**Льготные сберегательные счета для оплаты медицинских расходов (Archer MSA и медицинский сберегательный счет программы Medicare с частными страховыми планами (Medicare Advantage MSA)).** В большинстве случаев вы не должны включать в доход суммы, которые вы снимаете с ваших счетов Archer MSA или Medicare Advantage MSA, если вы используете средства для оплаты отвечающих критериям медицинских



расходов. Как правило, отвечающие критериям медицинские расходы – это расходы, которые вы можете вычесть в Приложении А (Форма 1040). Для получения дополнительной информации об отвечающих критериям медицинских расходах смотрите Публикацию № 502. Для получения дополнительной информации о Archer MSA или Medicare Advantage MSA смотрите Публикацию № 969 «Сберегательные счета для здравоохранения и другие планы здравоохранения с налоговыми льготами».

**Призы и вознаграждения.** Если вы выиграли приз в розыгрыше счастливых чисел, в теле- или радио-викторине, конкурсе красоты или на другом мероприятии, вы должны включить выигрыш в свой доход. Например, если вы выиграли 50 долларов США на конкурсе фотографий, вы должны указать данный доход в Приложении 1

(Форма 1040), строка 8i. Если вы отказываетесь принять приз, не включайте его стоимость в свой доход.

Призы и вознаграждения в виде товаров или услуг должны быть включены в ваш доход по их справедливой рыночной стоимости.

***Вознаграждения или премии наемных работни- ков.*** Денежные вознаграждения или премии, предоставленные вам вашим работодателем за хо- рошую работу или предложения, как правило, дол- жны включаться в ваш доход в качестве заработ- ной платы. При этом некоторые неденежные премии наемным работникам за достижения в ра- боте можно исключить из дохода. См. подраздел ["Премии и вознаграждения"](#) в главе 5.

***Пулитцеровская, Нобелевская и аналогичные премии.*** Если вы получили премию за признание достижений в религиозной, благотворительной,

научной, художественной, образовательной, литературной или гражданской сферах, как правило, вы должны включать сумму премии в свой доход. Однако вы не будете включать данную премию в свой доход, если вы соответствуете всем нижеуказанным требованиям.

- Вас выбрали без каких-либо действий с вашей стороны принять участие в соревновании или мероприятии.
- Вы не должны оказывать дальнейшие существенные услуги в качестве условия получения премии или вознаграждения.
- Премия или вознаграждение передается полностью непосредственно в правительственное подразделение или освобожденную от налогообложения благотворительную организацию, указанные вами.

См. Публикацию № 525, где содержится дополнительная информация об условиях, действующих в отношении передачи.

**Отвечающий критериям фонд возможности (QOF, в соответствии с английским акронимом).** Начиная с 22 декабря 2017 года, раздел 1400Z-2 Кодекса предусматривает временную отсрочку в отношении включения в валовой доход прироста капитала, инвестированного в QOF, и постоянное исключение прироста капитала от продажи или обмена пая в QOF, если пай находится в собственности не менее 10 лет. См. инструкции по заполнению Формы 8949, где объясняется, как сообщить о вашем вы- боре в отношении отсрочки внесения соответ- ствующей прибыли в QOF. См. инструкции по за- полнению Формы 8997 «Годовой отчет отвечающего критериям фонда возможности (QOF)», где

содержится информация об отчетности. См. дополнительную информацию в разделе часто задаваемых вопросов по зонам возможности по ссылке

[IRS.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions](https://www.irs.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions) (Английский).

**Отвечающие критериям программы обучения (QTP, в соответствии с английским акронимом).** QTP (также именуемая программой 529) представляет собой программу, которая позволяет вам вносить предоплату или пополнять счет для погашения отвечающих критериям расходов студента на высшее образование в соответствующем требованиям образовательном учреждении. Программа может быть организована и реализована штатом, агентством или организацией штата, или соответствующим требованиям образовательным учреждением.

Часть выплаты, представляющая собой сумму, выплаченную или внесенную в QTP, не включается в доход. Это возвращение инвестиций в програм- му.

В большинстве случаев получатель не вклю- чает в доход какой-либо заработок, выплаченный QTP, если общая выплата меньше или равна приве- денным отвечающим критериям расходам на выс- шее образование. См.

Публикацию № 970, где ука- зана дополнительная информация.

**Аннуитеты при уходе работника железнодорожно- го транспорта на пенсию.** Следующие типы выплат рассматриваются как доход в виде пенсии и аннуи- тета и облагаются налогом в соответствии с прави- лами, которые объясняются в Публикации № 575 «Пенсионный и аннуитетный доход».

- Льготы 1 уровня при уходе работника желез- нодорожного транспорта на

пенсию, которые превышают льготу, эквивалентную социаль- ному обеспечению.

- Льготы уровня 2.
- Предоставленные двойные льготы.

**Вознаграждения.** Если вы получили вознагражде- ние за предоставление информации, включите ее в свой доход.

**Продажа дома.** Вы можете исключить из дохода всю или часть прибыли от продажи или обмена своего основного дома. См. Публикацию № 523.

**Продажа личных вещей.** Если вы продали вещь, которой пользовались в личных целях, например автомобиль, холодильник, мебель, магнитофон, ювелирные изделия или столовое серебро, ваша прибыль облагается налогом как прирост капита- ла. Укажите ее согласно пояснениям в инструкциях по

заполнению Приложения D (Форма 1040).  
Вы не можете вычесть убыток.

При этом, если вы продали вещь, которую вы приобрели для инвестиций, например золотые или серебряные слитки, монеты или драгоценные камни, любая прибыль облагается налогом как прирост капитала, а любой убыток подлежит вычету как капитальный убыток.

**Пример.** Вы продали картину на онлайн-аукционе за 100 долларов США. Вы купили ее за 20 долларов США на гаражной распродаже несколько лет назад. Укажите вашу прибыль в качестве прироста капитала согласно пояснениям в инструкциях по заполнению Приложения D (Форма 1040).

**Дотации учащимся и стипендии аспирантов.** Соискатель ученой степени может исключать суммы, полученные в виде отвечающей



критериям дотации учащемуся или стипендии аспиранту. Отвечающая критериям дотация учащемуся или стипендия аспиранту – это любая сумма, которую вы получаете на следующие расходы:

- Плата за обучение и сопутствующие сборы для поступления в образовательное учреждение или учебу в нем; или
- Сборы, книги, расходные материалы и оборудование, которые требуются для учебы в образовательном учреждении.

Суммы, расходуемые на питание и проживание, не подлежат исключению. См. дополнительную информацию в Публикации № 970 об отвечающих критериям дотациях учащимся и стипендий аспирантов.

**Плата за услуги.** В большинстве случаев вы должны включать в доход часть какой-либо дотации учащемуся или стипендии аспиранту, которая представляет собой выплату за прошлое, текущее или будущее преподавание, исследовательскую деятельность или иные услуги. Данное положение применяется, даже если все соискатели ученой степени должны выполнить услуги для получения ученой степени.

См. сведения о правилах, которые действуют в отношении освобожденного от налога снижения стоимости обучения, отвечающего критериям и предоставляемого наемным работникам и членам их семей образовательным учреждением, в Публикации № 970.

**Выплаты Министерства по делам ветеранов (VA, в соответствии с английским акронимом).** Пособия, выплачиваемые VA, не включаются в ваш доход. Данные

пособия не рассматриваются в качестве дотаций учащимся или стипендий аспирантов.

**Призы.** Призы в виде стипендии, выигранные в конкурсе, не являются дотациями учащимся или стипендиями аспирантов, если вы не должны использовать призы в образовательных целях. Вы должны включать данные суммы в ваш доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8i, независимо от того, будете ли вы использовать данные суммы в образовательных целях.

**Экономика совместного потребления/экономика свободного заработка.** Экономика совместного потребления это экономика, в которой активы предоставляется людям за определенную плату, а договор обычно заключается через Интернет. Например, вы сдаете в аренду свой автомобиль, ко-

гда он вам не нужен, или делитесь своим Wi-Fi за определенную плату.

Экономика свободного заработка это эконо- мика, в которой обычным делом является краткос- рочный контракт или фриланс, а не постоянная ра- бота.

Например, вы предоставляете услуги по совместному использованию автомобиля, или работаете фитнес-тренером, няней или репетито- ром.

Как правило, если вы получаете доход от тран- закций экономики совместного потребления или работаете в экономике свободного заработка, вы должны включить весь доход, независимо от полу- чения Формы 1099-K «Операции с помощью пла- тежной карты и сети третьего лица». См. инструк- ции по заполнению Приложения С (Форма 1040) и инструкции по заполнению Приложения SE (Форма 1040).

**Налоговые выплаты штата.** Не включайте в налоговую декларацию выплаты, произведенные штатом в рамках законодательно установленных программ социальных льгот, направленных на повышение общего благосостояния. Чтобы соответствовать критериям исключения по программе общего благосостояния, государственные выплаты должны выплачиваться из государственного фонда, быть направлены на повышение общего благосостояния (то есть основываться на потребностях человека или семьи, получающих такие выплаты) и не представлять собой компенсацию за услуги.

**«Перетекающие» выплаты по некоторым штатным программам выплат 2022 года.** В 2022 году некоторые штаты ввели программы по предоставлению штатных выплат определенным лицам,

проживающим в этих штатах. Многие из этих программ были связаны с различными последствиями пандемии COVID-19. Некоторые из этих программ 2022 года предусматривали выплаты в начале 2023 года. В отношении специальных налоговых возвратов или выплат, которые были исключены из федерального дохода в 2022 году, применяется тот же налоговый режим, что и в отношении специальных налоговых возвратов или выплат, полученных в 2023 году. Это означает, что налогоплательщики, не получившие выплату по программе в 2022 году, могут исключить из федерального дохода государственную выплату, предоставленную по программе 2022 года, даже если они фактически получили выплату в 2023 году. Для дополнительной информации см. пресс-релиз IRS IR-2023-158, перейдя по ссылке

[IRS.gov/Newsroom/IRS-Issues-Guidance-On-State-Tax-Payments](https://www.irs.gov/Newsroom/IRS-Issues-Guidance-On-State-Tax-Payments) (Английский).

**Украденное имущество.** Если вы украли имущество, вы должны указать его справедливую рыночную стоимость в вашем доходе за год, в котором вы его украли, если вы не вернули его законному владельцу в том же году.

**Перевозка школьников.** Не включайте в свой доход пособие на перевозку детей в школу и обратно, полученное от школьного комитета, если вы не занимаетесь коммерческой деятельностью по доставке детей в школу. Вы не можете вычесть расходы на осуществление данной перевозки.

**Профсоюзные льготы и взносы.** Суммы, вычитаемые из вашей заработной платы на профсоюзные взносы, отчисления, вклады или иные платежи в профсоюз, нельзя исключить из вашего дохода.

**Пособия, выплачиваемые в случае забастовки и локаута.** Льготы, которые вам выплачивает проф- союз, например пособия, выплачиваемые в случае забастовки и локаута, включая денежные средства и справедливую рыночную стоимость другого имущества, обычно включаются в ваш доход в качестве компенсации. Вы можете исключить данные льготы из вашего дохода, только когда факты свидетельствуют в пользу того, что профсоюз намеревался предоставить их вам в качестве подарков.

**Скидки на коммунальные услуги.**

Если вы являетесь клиентом компании-производителя электроэнергии для общественного пользования и принимаете участие в программе рационального использования энергии, вы можете получить что-либо из



следующего в ежемесячном счете за электричество:

- Снижение стоимости покупки предоставленной вам электроэнергии (снижение тарифа), или
- Безвозвратный зачет на стоимость покупки электроэнергии.

Сумма снижения тарифа или безвозвратный зачет не включается в ваш доход.

## **9. Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA))**

### **Что нового**

**Увеличено ограничение по взносам в IRA.** Начиная с 2023 года, ограничение по взносам в IRA увеличивается с 6 000 долларов США (7 000 долларов для лиц в возрасте 50 лет и старше) до 6 500 долларов США (7 500 долларов для лиц в возрасте 50 лет и старше).

**Увеличение возраста для требуемых минимальных выплат.** 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.

## **Налоговые льготы в связи со стихийными бедствиями.**

Специальные правила, предусматривающие льготное налогообложение для выплат из определенных пенсионных планов и платежей по задолженности в такие пенсионные планы, теперь применяются к бедствиям, произошедшим 26 января 2021 года или позднее. Для дополнительной информации см. раздел *«Льготы в связи со стихийными бедствиями»* в Публикации № 590-B.

**Выплаты неизлечимо больным людям.** Исключение из правила 10%-ного дополнительного налога на досрочные выплаты распространяется на выплаты, сделанные после 29 декабря 2022 года человеку, который, по заключению врача, страдает неизлечимым заболеванием. Для дополнительной информации см. Публикацию № 590-B.

**Некоторые корректирующие выплаты не облагаются 10%-ным налогом на досрочные выплаты.** Начиная с выплат, произведенных 29 декабря 2022 года и позднее, 10%-ный дополнительный налог на досрочные выплаты не будет применяться к доходам, связанным с корректирующей выплатой IRA, при условии, что корректирующая выплата была произведена в последний день срока подачи декларации (включая продление) или ранее.

**Измененное ограничение скорректированного валового дохода (AGI, в соответствии с английским акронимом) для традиционных взносов в IRA.** Применительно к 2023 году, если на вас распространяется пенсионный план работодателя, ваш вычет для взносов в традиционный IRA

сокращается (постепенно), если ваш AGI с изменениями составляет:

- Более 116 000 долларов США, но менее 136 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке, подающих декларацию совместно, или вдовца(вдовы), имеющего(ей) право на льготы,
- Более 73 000 долларов США, но менее 83 000 долларов США в случае лица, не состоящего в браке, или основного кормильца, или же
- Менее 10 000 долларов США в случае состоящего в браке лица, подающего декларацию отдельно.

Если вы либо проживаете со своим супругом (своей супругой), либо подаете совместную налоговую декларацию, и на вашего супруга (вашу супругу) распространяется пенсионный план работодателя, а на вас – нет, ваш вычет

постепенно сокращается, если ваш AGI с изменениями составляет более 218 000 долларов США, но менее 228 000 долларов США. Если ваш AGI с изменениями составляет 228 000 долларов США или более, вы не можете вычесть сумму взносов в традиционный IRA. См. раздел [«Сколько вы можете вычесть»](#) ниже.

**Измененное ограничение AGI для взносов в Roth IRA.** На 2023 год ваше ограничение взносов в Roth IRA сокращается (постепенно) в следующих ситуациях.

- Ваш налоговый статус – лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию, или вдовец (вдова), имеющий(ая) право на льготы, и ваш AGI с изменениями составляет не менее 218 000 долларов США. Вы не можете сделать взнос в Roth IRA, если ваш

AGI с изменениями составляет 228 000 долларов США или более.

- Ваш налоговый статус – лицо, не состоящее в браке, основной кормилец либо лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, вы ни разу не проживали со своим супругом (своей супругой) в 2023 году, и ваш AGI с изменениями составляет не менее 138 000 долларов США. Вы не можете сделать взнос в Roth IRA, если ваш AGI с изменениями составляет не менее 153 000 долларов США.
- Ваш налоговый статус – лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года, и ваш AGI с изменениями составляет больше нуля. Вы не можете сделать взнос в

Roth IRA, если ваш AGI с изменениями составляет 10 000 долларов США или более.

См. подраздел [«Можете ли вы сделать взнос в Roth IRA»](#) ниже.

## **Измененные ограничения AGI на 2024**

г. Вы можете найти информацию о взносе на 2024 год и ограничениях AGI в Публикации № 590-А.

## **Напоминания**

### **Снятие возрастных ограничений для взносов в традиционный IRA**

Для налоговых годов, начинающихся после 2019 года, нет возрастных ограничений для взносов в традиционный IRA. Для дополнительной информации см. Публикацию № 590-А.

**Взносы как в традиционные IRA, так и в Roth IRA.** Для получения информации о вашем общем ограничении взносов в



случае взносов как в традиционные IRA, так и в Roth IRA смотрите раздел [«Roth IRA и традиционные IRA»](#) ниже.

**Заявление о требуемой минимальной выплате.** Если требуется минимальная выплата из вашего IRA, то доверительный управляющий, хранитель или организатор плана, в распоряжении которого находился IRA на конец предыдущего года, должен либо сообщить вам сумму требуемой минимальной выплаты, либо предложить определить ее для вас. В сообщении или предложении должна быть указана дата, до которой должна быть выплачена сумма. Срок информирования – до 31 января того года, в котором требуется минимальная выплата. Информация может предоставляться вместе с отчетом о справедливой рыночной стоимости на конец года, который вы обычно

получаете каждый год. Отчетность по IRA умерших владельцев не требуется.

**Процент по IRA.** Хотя проценты, получаемые по вашему IRA, обычно не облагаются налогом в год их получения, они не являются освобожденным от уплаты налогов процентным доходом. Налог на ваш традиционный IRA обычно отсрочивается до тех пор, пока вы не получите выплату. Не указывайте эти проценты в своей налоговой декларации как освобожденный от уплаты налогов процентный доход.

**Налог на чистый инвестиционный доход.** Для целей налога на чистый инвестиционный доход (NIIT, в соответствии с английским акронимом) чистый инвестиционный доход не включает в себя выплаты из отвечающего критериям пенсионного плана, к числу которых относится и IRA (см., например, планы 401(a), 403(a),

403(b), 408, 408A или 457(b)). Однако эти выплаты учитываются при определении измененного порога AGI. Выплаты по не отвечающему критериям пенсионному плану включаются в чистый инвестиционный доход.

Дополнительную информацию смотрите в Форме 8960 «Налог на чистый инвестиционный доход — физические лица, наследственные фонды и трасты» и инструкциях к ней.

**Форма 8606.** Для обозначения взносов как не подлежащих вычету подавайте Форму 8606.



*В данной главе несколько раз используется термин «50 лет или более». Он обозначает владельца IRA в возрасте 50 лет или более на конец налогового года.*

# Введение

IRA – это план для личных сбережений, который предоставляет вам налоговые преимущества при откладывании денег на пенсию.

В данной главе обсуждаются следующие темы.

- Правила, применимые к традиционному IRA (любой IRA, кроме Roth или индивидуального пенсионного счета SIMPLE (SIMPLE IRA, в соответствии с английским акронимом)).
- Roth IRA, который предполагает не подлежащие вычету взносы и не облагаемые налогом выплаты.

В этой главе не рассматриваются ни упрощенные пенсионные планы наемных работников (SEP), ни стимулирующие планы сбережений для

наем- ных работников (SIMPLE). Для получения дополни- тельной информации об этих планах, а также о SEP IRA и SIMPLE IRA наемных работников, которые входят в такие планы, смотрите Публикацию № 560.

Для получения информации о взносах, вычита- ниях, снятии средств, переводах, переносах и дру- гих операциях смотрите Публикацию № 590-А и Публикацию № 590-В.

## **Полезные пункты**

Возможно, вы захотите посмотреть:

### **Публикация**

- ☐ **560** «Пенсионные планы для малых компаний»
- ☐ **575** «Пенсионный и аннуитетный доход»
- ☐ **590-А** «Взносы в индивидуальные пенсионные счета (IRA)»

- **590-B** «Выплаты из индивидуальных пенсионных счетов (IRA)»

## **Форма (и инструкции)**

- **5329** «Дополнительные налоги на определенные планы накопления сбережений (включая индивидуальные пенсионные счета) и другие счета с налоговыми льготами»
- **8606** «Не подлежащие вычету из налогов взносы в индивидуальные пенсионные счета (IRA)»
- **8915-F** «Выплаты и платежи по задолженности, связанные с отвечающими критериям стихийными бедствиями»

Для получения информации по этому и другим полезным вопросам посетите страницу [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) (Английский).

## **Традиционные IRA**

В данной главе первоначальный IRA (иногда называемый обыкновенным IRA) именуется «traditional IRA (традиционный IRA)». Традиционный IRA – это любой IRA, отличный от Roth IRA и SIMPLE IRA. Два преимущества традиционного IRA:

- Вы можете вычесть некоторые или все ваши взносы в него в зависимости от обстоятельств; и,
- Как правило, суммы на вашем IRA, включая поступления и прибыль, не облагаются налогом до тех пор, пока они не будут выплачены.

## **Кто может открыть Традиционный IRA?**

Вы можете открыть традиционный IRA и вносить в него взносы, если вы (или ваш(а) супруг(а), если вы подаете декларацию

совместно) получили облагаемую налогом компенсацию в течение года.



*Для налоговых годов, начинающихся после 2019 года, нет возрастных ограничений для взносов в традиционный IRA. Для дополнительной информации см. Публикацию № 590–А.*

**Что такое компенсация?** Как правило, компенсация – это ваш заработок на работе. Компенсация включает заработную плату, оклады, чаевые, профессиональные гонорары, премии и другие суммы, которые вы получаете за предоставление индивидуальных услуг. IRS рассматривает в качестве компенсации любую сумму, должным образом указанную в графе 1 (Заработная плата, чаевые, иное вознаграждение) Формы W-2 «Отчет о заработной плате и налогах», при условии, что такая сумма уменьшается на любую сумму, должным образом указанную в



графе 11 (не отвечающие критериям планы).

Дотации учащимся и стипендии аспирантов обычно считаются компенсацией, определенной в предыдущем абзаце, только если они указаны в графе 1 вашей Формы W-2. Однако за налоговые годы, начинающиеся после 2019 года, некоторые стипендии аспирантов, не связанные напрямую с оплатой обучения, и иные стипендии, не указанные в Форме W-2, применительно к IRA рассматриваются как налогооблагаемая компенсация. Эти суммы включают налогооблагаемые стипендии аспирантов, не связанные напрямую с оплатой обучения, и иные стипендии, выплачиваемые для помощи в обучении в аспирантуре или докторантуре и включаемые в ваш валовой доход в соответствии с правилами, рассмотренными в главе 1 Публикации № 970 «Налоговые льготы на образование».

Компенсация также включает комиссии и облагаемые налогом алименты, а также платежи на содержание, выплачиваемое супругу или супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании.

***Доход от самостоятельной занятости.***

Если вы являетесь самостоятельно занятым лицом (индивидуальным предпринимателем или партнером), компенсация представляет собой чистый доход от вашей профессиональной или коммерческой деятельности (при условии, что ваши индивидуальные услуги являются существенным фактором получения дохода), уменьшенный на общую сумму следующего:

- Вычет по взносам, сделанным от вашего имени в пенсионные планы, и
- Вычитаемая часть вашего налога, взимаемого с самостоятельно занятых лиц.

Компенсация включает в себя доходы от самостоятельной занятости, даже если они не облагаются налогом, взимаемым с самостоятельно занятых лиц, из-за ваших религиозных убеждений.

***Не облагаемая налогом денежная надбавка за участие в боевых действиях.*** Применительно к IRA, если вы состояли на службе в Вооруженных силах США, ваша компенсация включает в себя любую не облагаемую налогом денежную надбавку за участие в боевых действиях, которую вы получаете.

**Что не является компенсацией?** К компенсации не относится ничего из следующего.

- Доходы и прибыль от собственности, например, доход от сдачи имущества в аренду, доход от процентов и доход от дивидендов.
- Пенсия или доход в виде аннуитета.

- Полученная отсроченная компенсация (выплаты компенсации, перенесенные с прошлого года).
- Доход от товарищества, в котором вы не предоставляете услуги, являющиеся существенным фактором получения дохода.
- Платежи по Программе охраны заповедников (CRP, в соответствии с английским акронимом) указанные в Приложении SE (Форма 1040), строка 1b.
- Любые суммы (помимо денежной надбавки за участие в боевых действиях), которые вы исключаете из дохода, такие как доход от трудовой деятельности за рубежом и расходы на оплату жилья.

## **Когда и как можно открыть традиционный IRA?**

Традиционный IRA вы можете открыть в любое время. Однако время для внесения взносов за любой год ограничено. См. раздел [«Когда можно делать взносы»](#) ниже.

Вы можете открывать различные IRA в различных организациях. Вы можете открыть IRA в банке или другом финансовом учреждении, во взаимном фонде или в компании по страхованию жизни. Вы также можете открыть IRA через своего брокера. Любой IRA должен отвечать требованиям Налогового кодекса.

**Виды традиционных IRA.** Ваш традиционный IRA может быть индивидуальным пенсионным счетом или аннуитетом. Он может входить либо в SEP, либо в трастовый счет работодателя или ассоциации работников.

## **Какую сумму можно внести?**

Существуют ограничения и другие правила, влияющие на сумму, которую можно внести в традиционный IRA. Эти ограничения и другие правила объясняются ниже.

**Законы об общем имуществе супругов, приобретенном ими в течение их совместной жизни.** За исключением случаев, описанных ниже в разделе [«Ограничение для Kay Bailey Hutchison Spousal IRA»](#), каждый супруг определяет свое ограничение отдельно на основании собственной компенсации. Это правило действует даже в штатах с законами об общем имуществе супругов, приобретенном ими в течение их совместной жизни.

**Комиссионные сборы брокеров.** На комиссионные сборы брокеров, выплачиваемые в связи с вашим традиционным IRA, распространяются ограничения вноса.

## **Сборы доверительных управляющих.**

Ограничение взноса не распространяется на административные сборы доверительных управляющих.

## **Возвраты, сделанные отвечающими критериям резервистами.**

Если вы входите (или входили) в резервные формирования, и вас в приказном порядке направили или призвали на действительную службу в вооруженных силах после 11 сентября 2001 года, вы можете вернуть в IRA (погасить) суммы, равные любым отвечающим критериям выплатам резервисту, которые вы получили. Вы можете делать такие возвраты в погашение сумм, даже если они приведут к тому, что ваши общие взносы в IRA превысят общее ограничение по взносам. Для получения права на такие взносы в погашение сумм вы должны получить отвечающую критериям выплату резервисту из IRA или

по плану раздела 401(k) либо 403(b) или же по аналогично- му соглашению.

Для получения дополнительной информации смотрите подраздел «Возвраты, сделанные отве- чающими критериям резервистами» в разделе «Какую сумму можно внести?» главы 1 Публикации № 590-A.



*Взносы от вашего имени в традиционный IRA сокращают ваше ограничение взно- сов в Roth IRA.*

*(См. [«Roth IRA»](#) ниже.)*

**Общее ограничение.** На 2023 год наибольшая сум- ма, которую можно внести в ваш традиционный IRA, это, как правило, меньшая из следующих сумм.

- 6 500 долларов США (7 500 долларов США если ваш возраст 50 лет или более).



- Ваша облагаемая налогом компенсация (определенная выше) за год.

Это наибольшая сумма, которую можно внести, независимо от того, относятся ли взносы к одному или нескольким традиционным IRA, и являются ли все взносы или их часть не подлежащими вычету. (См. «Не подлежащие вычету взносы» ниже.) Возвраты, сделанные отвечающими критериям резервистами не влияют на это ограничение.

**Пример 1.** 34-летняя незамужняя Бетти заработала 24 000 долларов США в 2023 году. Ее взносы в IRA на 2023 год ограничены суммой в 6 500 долларов США.

**Пример 2.** Джон, неженатый студент колледжа, работающий неполный рабочий день, заработал 3 500 долларов США в 2023 году. Его взносы в IRA на 2023 год ограничены суммой его

компенсации в размере 3 500 долларов США.

**Ограничение для Kay Bailey Hutchison Spousal IRA.** На 2023 год, если вы подаете декларацию совместно и ваша облагаемая налогом компенсация меньше, чем у вашего супруга (вашей супруги), максимальная сумма, которую можно внести за год в ваш IRA, это меньшая из следующих сумм.

1. 6 500 долларов США (7 500 долларов США если ваш возраст 50 лет или более).
2. Общая компенсация, включаемая как в ваш валовой доход, так и валовой доход вашего супруга (вашей супруги) за год, уменьшенная на две следующие суммы.

- a. Взнос в традиционный IRA вашего супруга (вашей супруги) за год.
- b. Любой взнос за год в Roth IRA от имени вашего супруга (вашей супруги).

Это означает, что общие совокупные взносы, которые можно сделать в течение года в ваш IRA и IRA вашего супруга (вашей супруги), могут составлять до 13 000 долларов США (14 000 долларов США, за исключением ситуации, когда один из вас находится в возрасте 50 лет или более, или 15 000 долларов США, если вам обоим 50 лет или более).

## **Когда можно делать взносы?**

Как только вы открываете свой традиционный IRA, в него можно делать взносы через выбранного вами спонсора (доверительного управляющего

или другого управляющего). Взносы должны выполняться в денежной форме (наличными, чеком или платежным поручением). Имущество не подлежит передаче в качестве взноса.

**Взносы должны выполняться в срок.**

Взносы в ваш традиционный IRA за год могут выполняться в любое время в течение года или к установленному сроку подачи вашей налоговой декларации за этот год, без учета продления срока.

**Обозначение года, за который сделан взнос.** При осуществлении взноса в ваш традиционный IRA в период с 1 января по 15 апреля вы должны сообщить спонсору, за какой год (текущий или предыдущий) он вносится. Если вы не сообщите спонсору, к какому году он относится, спонсор может предположить и сообщить в Налоговое управление США, что взнос относится к текущему

году (году, в котором спонсор его получил).

### **Подача декларации до внесения**

**взноса.** Вы можете подать декларацию с заявлением о традиционном взносе в IRA до его фактического осуществления. Как правило, взнос должен быть внесен к установленному сроку подачи вашей декларации, за исключением продления срока.

**Взносы не требуются.** Вы не обязаны осуществлять взносы в свой традиционный IRA за каждый налоговый год, даже если вы можете это сделать.

### **Какую сумму вы можете вычесть?**

Как правило, вы можете вычесть меньшее из следующих значений:

- Взносы в ваш традиционный IRA за год или

- Общее ограничение (либо ограничение для Kay Bailey Hutchison Spousal IRA, если оно применимо).

Тем не менее, если на вас или вашего супруга (вашу супругу) распространялся пенсионный план работодателя, у вас может не быть возможности вычесть эту сумму. См. подраздел [«Ограничение в случае покрытия планом работодателя»](#) ниже.



*У вас может иметься возможность заявить налоговый зачет за взносы в ваш традиционный IRA. Для дополнительной информации см. главу 3 Публикации №. Pub. 590-A.*