

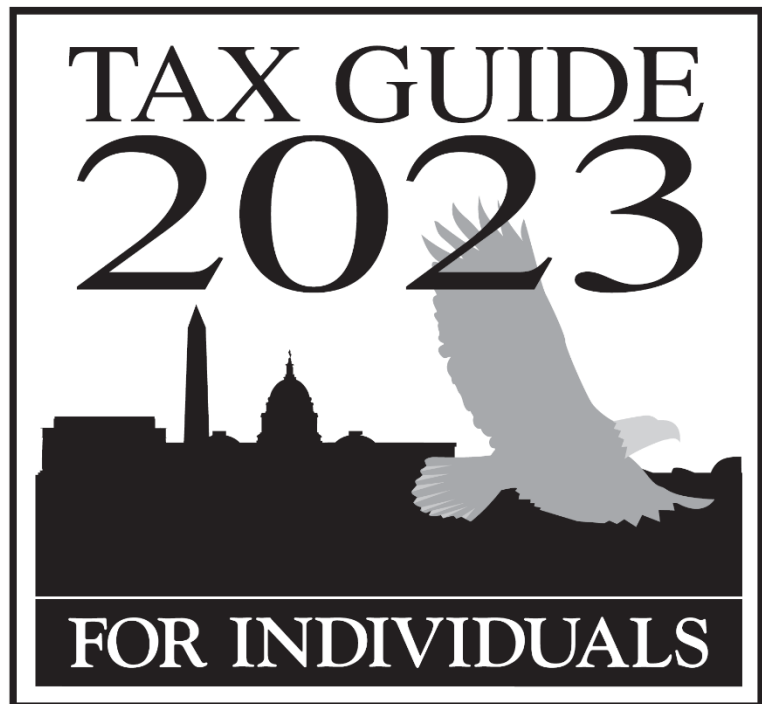
# Ваш федеральный подоходный налог

## Для физических лиц

### Публикация 17

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

Volume 9 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

**Форма 1099-INT для учета дохода от процентов по сберегательным облигациям США.** Когда вы

обналичиваете облигацию, банк или другой плательщик, погашающий ее, должен выдать вам Форму 1099-INT, если сумма процентов, являющаяся частью получаемого вами платежа, составляет 10 долларов США или выше. В графе 3 вашей Формы 1099-INT должен указываться доход от процентов в размере разности между суммой, которую вы получили и суммой, уплаченной за облигацию. Однако в вашей Форме 1099-INT может быть указан доход от процентов превышающий сумму, которую вы должны включить в налоговую декларацию. Это может произойти, например, в случае, если выполняется одно из приведенных ниже условий:

- Вы выбрали декларирование ежегодного прироста стоимости погашения облигации. Доход от

процентов, отраженный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на суммы, ранее включенные в доход.

- Вы получили облигацию от скончавшегося лица. Доход от процентов, отраженный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на любые суммы дохода от процентов, задекларированные покойным до его смерти, а также на сумму последней налоговой декларации скончавшегося лица либо на сумму наследственного имущества, отраженного в декларации по подоходному налогу, взимаемому с наследства.

**Примечание.** Это верно для бумажных облигаций, но процесс отчетности Казначейства по электронным облигациям более усовершенствован. Если министерству финансов известно, что передача электронной

сберегательной облигации подлежит отчетности, то передающая сторона получит Форму 1099-INT, указывающую проценты, начисленные до момента передачи в год ее осуществления. Когда позднее получатель отчуждает облигацию (посредством выкупа, погашения или дальнейшей передачи), он получает Форму 1099-INT, уменьшенную на сумму, сообщенную передающей стороне в момент первоначальной передачи.

- Право собственности на облигацию было передано. Доход от процентов, отраженный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на сумму процентов, начисленных до передачи права собственности.
- Вы были указаны в качестве совладельца, и другой совладелец внес средства на покупку облигации. Доход от процентов,

отраженный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на сумму, полученную вами в качестве доверенного лица другого совладельца (см. раздел ["Совладельцы"](#) выше в этой главе для получения дополнительной информации о требованиях к декларированию).

- Вы получили облигацию в качестве налогооблагаемой выплаты из пенсионного фонда или в соответствии с планом участия в прибыли работодателя. Доход от процентов, отраженный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на представляющую собой проценты часть суммы, облагаемой налогом как выплата по плану и не облагаемой налогом на доход от процентов. (эта сумма обычно отражается в Форме 1099-R «Выплата средств из пенсий,

аннуитетов, пенсионных планов или планов участия в прибыли работодателя, индивидуальных пенсионных счетов, страховых договоров и т.п.» за год выплаты).

Для получения более подробной информации о правильном отражении дохода от процентов в вашей налоговой декларации см. раздел ["Как декларировать доход от процентов"](#) ниже. В Публикации № 550 приведены примеры, показывающие, как декларировать эти суммы.



*Доход от процентов по сберегательным облигациям США освобожден от налогов штатов и местных налогов. В Форме 1099-INT, которую вы получаете, сумма дохода от процентов по сберегательным облигациям США указывается в графе 3. Не включайте этот доход в свою налоговую декларацию штата или местности проживания.*

## **Программа Education Savings Bond (Программа сберегательных облигаций для обучения)**

Возможно, вы сможете исключить из вашего дохода полностью или частично доход от процентов, получаемый вами при погашении в течение года соответствующих критериям программы сберегательных облигаций США, если в течение того же года вы понесли разрешенные расходы на высшее образование. Это исключение известно как программа Education Savings Bond (Программа сберегательных облигаций для обучения).

Вам не может быть предоставлено это исключение, если на момент подачи налоговой декларации вы состоите в браке и подаете декларацию отдельно.

**Форма 8815.** Для расчета исключаемой суммы используйте Форму 8815.



Приложите эту форму к вашей Форме 1040 или 1040-SR.

**Отвечающие критериям сберегательные обли- гации США.** Отвечающая критериям сберегатель- ная облигация США – это облигация Серии EE, вы- пущенная после 1989 года, или облигация серии I. Эта облигация должна быть выпущена либо на ваше имя (единоличного владельца), либо на ваше имя и имя вашего(-ей) супруга/супруги (как совла- дельцев). К дате выпуска облигации вам должно быть не менее 24 лет. Например, облигация, при- обретенная родителем и выпущенная на имя его или ее ребенка младше 24 лет, не соответствует критериям исключения ни для родителя, ни для ре- бенка.



*Дата выпуска облигации может предше- ствовать дате покупки облигации, так как датой выпуска*

*облигации считается первый день месяца, в котором она приобретена.*

**Бенефициар.** Вы можете указать в качестве бенефициара облигации любое лицо (включая ребенка).

***Проверка, выполняемая IRS.*** Если вы обращаетесь с запросом на исключение, IRS проверит его, используя информацию о погашении, полученную из Министерства финансов.

***Отвечающие критериям расходы.***

Отвечающие критериям расходы на высшее образование включают такие расходы, как плата за обучение и соответствующие сборы, оплачиваемые в ваших интересах, интересах вашего(-ей) супруга/супруги или вашего иждивенца (для которого вы запрашиваете исключение) с целью обучения в соответствующем критериям образовательном учреждении.

Отвечающие критериям расходы могут включать любые платежи по отвечающей критериям программе обучения или внесение средств на сберегательный счет Коверделла для оплаты расходов на обучение (ESA, в соответствии с английским акронимом).

Отвечающие критериям расходы не включают расходы на оплату проживания и питания, спортивные курсы, игры или занятия хобби, не входящие в программу получения степени или сертификата.

**Отвечающие критериям образовательные учреждения.** В число таких учреждений входит большинство аккредитованных государственных, частных и некоммерческих университетов, колледжей и профессиональных школ, соответствующих условиям участия в программах помощи студентам,

осуществляемых Министерством образования США.

**Ограничения в отношении определенных льгот.** Вы должны уменьшить сумму ваших соответствующих установленным критериям расходов на образование на суммы всех следующих льгот, предусматривающих освобождение от уплаты налогов.

1. Освобождаемая от налогообложения часть грантов и стипендий (см. раздел ["Дотации учащимся и стипендии аспирантов"](#) в главе 8).
2. Расходы, используемые для расчета освобожденной от налогообложения части выплат со сберегательного счета Коверделла для оплаты расходов на образование (ESA, в соответствии с английским акронимом).

3. Расходы, используемые для расчета освобожденной от уплаты налогов части выплат по отвечающей критериям программе обучения.
4. Любые освобожденные от налогообложения платежи (кроме подарков и наследства), получаемые на образовательные расходы, такие как:
  - а. льготная помощь ветеранам для целей обучения;
  - б. отвечающие критериям скидки на стоимость обучения; или
  - с. предоставленная работодателем помощь для обучения.
5. Любые расходы, используемые для расчета налоговых зачетов за расходы на обучение для лиц с

низкими доходами и на обучение без возрастных ограничений.

**Исключаемая сумма.** Если общая сумма поступлений (проценты и основная сумма), полученных в течение года в результате погашения вами сберегательных облигаций, не превышает скорректированную сумму соответствующих установленным критериям расходов на образование за год, вы можете получить возможность исключить всю сумму процентов. Если указанные поступления превышают сумму таких расходов, вы сможете исключить только часть процентов.

Для определения суммы возможного исключения, следует умножить часть поступлений, представляющую собой проценты, и умножить это число на дробь. Числителем этой дроби является сумма соответствующих установленным критериям расходов на образование,

уплаченная в течение года.

Знаменателем дроби является общая сумма поступлений, полученных вами в течение года.

**Пример.** В январе 2023 года супружеская пара Марк и Джоан обналичила отвечающие критериям сберегательные облигации США Серии EE, стоимость которых составляла 10 000 долларов США, и которые они купили в январе 2007 года за 5 000 долларов США. Они получили поступления в сумме 8 848 долларов США, включая основную сумму 5 000 долларов США и проценты на сумму 3 848 долларов США. В 2023 году они заплатили 4 000 долларов США за обучение своей дочери в колледже. Они не будут востребовать налоговый зачет за расходы на образование на эту сумму, и их дочь не получала никакой освобожденной от налогов помощи для

целей обучения. В 2023 году они могут исключить доход от процентов в сумме 1 739,60 доллара США (3 848 долларов США  $\times$  (4 000 долларов США  $\div$  8 848 доллара США)). Оставшуюся сумму процентов в 2 108,40 доллара США (3 848 долларов США – 1 739,60 доллара США) они должны включить в валовой доход.

***Ограничение валового дохода с поправками и изменениями.***

Исключение дохода от процентов ограничено, если ваш валовой доход (AGI, в соответствии с английским акронимом) с поправками и изменениями составляет:

- от 137 800 до 167 800 долларов США для налогоплательщиков, подающих декларацию совместно; и
- от 91 850 до 106 850 долларов США для всех остальных.

Вы не имеете права на исключение дохода от процентов, если ваш AGI с



поправками и изменениями равен верхнему пределу в соответствии со статусом декларирования или превышает этот предел.

Для целей данного исключения AGI с поправка- ми и изменениями представляет собой скорректи- рованный валовой доход (Форма 1040 или 1040-SR, строка 8b), рассчитанный до исключения дохода от процентов и измененный путем прибавления всех следующих ранее исключенных сумм:

1. Исключение для доходов от трудовой дея- тельности за рубежом,
2. Исключение расходов на оплату жилья в свя- зи с проживанием за рубежом,
3. Освобождение от налогов дохода законных жителей Американского Самоа,

4. Искключение дохода, полученного из Пуэр- то-Рико,
5. Искключение предоставленных работодателем льгот за усыновление или удочерение ребенка и
6. Вычитание из налога процентов по ссуде на обучение.

Для определения вашего AGI с поправками и изменениями используйте учетную ведомость для расчета строки 9 в инструкциях к Форме 8815.

Если у вас имеются инвестиционные процентные расходы, понесенные с целью получения роялти и иных видов инвестиционного дохода, см. разделы *«Программа сберегательных облигаций для обучения»* и *«Роялти, включенные в AGI с изменениями»* в главе 1 Публикации № 550.



**Ведение документации.** Если вы обращаетесь с запросом на исключение дохода от процентов, вы должны вести письменный учет погашаемых вами отвечающих критериям сберегательных облигаций США. Ваши учетные данные должны включать серийный номер, дату выпуска, номинальную стоимость и общую сумму поступлений от погашения каждой облигации (включая основную сумму и проценты). Вы можете использовать Форму 8818 для отражения этой информации. Вы должны также сохранять счета, квитанции, аннулированные чеки или иные документы, показывающие, что вы в течение года оплачивали отвечающие критериям расходы на образование.

## **Казначейские векселя, билеты и облигации США**

Казначейские векселя, билеты и облигации представляют собой прямые долги (обязательства) правительства США.

**Налогообложение дохода от процентов.** Доход от процентов по казначейским векселям, билетам и облигациям облагается федеральным подоходным налогом, но освобожден от обложения подоходным налогом штата и местным подоходным налогом. Вы должны получить Форму 1099-INT, в которой уплаченные вам в течение года проценты указываются в графе 3.

Основная сумма и проценты, как правило, будут зачислены на указанный вами текущий или сберегательный счет путем прямого

перечисления через систему TreasuryDirect®.

**Казначейские векселя.** Как правило, эти векселя имеют сроки погашения 4 недели, 8 недель, 13 недель, 26 недель или 52 недели. Они обычно выпускаются с дисконтом на сумму 100 долларов США и на суммы, кратные 100 долларам США. Разница между дисконтированной ценой, которую вы уплачиваете за векселя, и их номинальной стоимостью, получаемую вами при погашении, является доходом от процентов. Как правило, вы декларируете этот доход от процентов, когда вексель оплачивается при наступлении срока его погашения. Если вы заплатили за вексель с надбавкой (т. е. больше его номинальной стоимости), вы, как правило, декларируете эту надбавку как вычет согласно разделу 171

при оплате векселя при наступлении срока его погашения.

Если вы реинвестируете свой казначейский вексель при наступлении срока его погашения в новый казначейский вексель, билет или облигацию, вы получите оплату разницы между поступлениями от погашаемого векселя (номинальная сумма за вычетом удержанного налога) и ценой покупки новой казначейской ценной бумаги. Однако вы должны отчитаться о полной сумме процентного дохода по каждому из ваших казначейских векселей в момент наступления срока их погашения.

### ***Казначейские билеты и облигации.***

Сроки погашения казначейских билетов, как правило, составляют от 1 года до 10 лет. Сроки погашения казначейских облигаций, как правило, превышают 10 лет. Оба вида ценных бумаг, как

правило, выпускаются с номиналами от 100 до 1 000 000 долларов США, и проценты по ним обычно выплачиваются каждые 6 месяцев. Как правило, вы декларируете этот доход от процентов за тот год, в течение которого он был выплачен. Для получения дополнительной информации см. раздел «Казначейские векселя, билеты и облигации США» в главе 1 Публикации № 550.



Для получения дополнительной информации о казначейских билетах или облигациях США, пишите по следующему адресу:

Treasury Retail Securities Services

P.O. Box 9150

Minneapolis, MN 55480-9150



Или на Интернетe:

[TreasuryDirect.gov/ marketable-securities](https://www.treasurydirect.gov/marketable-securities) (Английский).

Для получения информации о сберегательных облигациях Серий EE, I и HH см. раздел ["Сберегательные облигации США"](#) выше.

***Казначейские ценные бумаги с защитой от инфляции (TIPS, в соответствии с английским акронимом).*** Проценты по этим ценным бумагам выплачиваются дважды в год по фиксированной ставке на сумму основной стоимости, скорректированной с учетом инфляции и дефляции. В отношении налогового режима этих ценных бумаг, см. подраздел *Долговые инструменты, индексируемые с учетом инфляции»* раздела *«Первоначальный дисконт (OID)»* Публикации № 550 (см. [IRS.gov/Pub550\(Английский\)](#)).



## **Облигации, продаваемые в промежутках между датами выплаты процентов**

Если вы продаете облигацию в промежутке между датами выплаты процентов, часть цены продажи представляет собой проценты, начисленные к дате продажи. Вы должны декларировать эту часть цены продажи как доход от процентов, полученный в год продажи.

Если вы покупаете облигацию в промежутке между датами выплаты процентов, часть цены покупки представляет собой проценты, начисленные до даты покупки. Когда этот доход от процентов выплачивается вам, рассматривайте его как не облагаемую налогом прибыль на капитальное вложение, а не как доход от процентов. См. Подраздел «Проценты, начисляемые на облигации» раздела «Как

*декларировать доход от процентов* » в главе 1 Публикации № 550 для получения информации о декларировании этих платежей.

## **Страхование**

Выплаты по полису страхования жизни, производимые вам как бенефициару застрахованного лица, обычно не облагаются налогами. Однако если вы получаете выплаты по частям, вы, как правило, должны задекларировать часть каждого платежа как доход от процентов.

Для получения дополнительной информации о страховых выплатах, получаемых по частям, обратитесь к Публикации № 525 «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход».

**Аннуитет.** Если вы покупаете аннуитет с выплатами по полису страхования жизни, получаемые вами платежи аннуитета облагаются налогом как пенсия и

аннуитетный доход по плану, не отвечающему критериям льготного налогообложения, а не как доход от процентов. См. [главу 5](#) для получения информации о пенсии и аннуитетном доходе по планам, не отвечающим критериям льготного налогообложения.

## **Облигации правительств штатов или местных органов власти**

Доход от процентов по облигации, используемой для финансирования деятельности правительства, как правило, не облагается налогом, если облигация выпущена штатом, федеральным округом Колумбия, владением Соединенных Штатов или любыми их политическими подразделениями.

Облигации, выпущенные после 1982 года индейским племенным правительством (включая облигации экономического

развития племен, выпу- щенные после 17 февраля 2009 года), приравниваются к облигациям, выпущенным шта- том. Доход от процентов по этим облигациям, как правило, освобожден от налогообложения, если облигации являются частью выпуска, основная часть всех поступлений от которого используется для осуществления любых важных правительствен- ных функций. Однако критерий использования по- ступлений для важных правительственных функ- ций не относиться к облигациям экономического развития племен, выпущенных после 17 февраля 2009 года. См. раздел 7871(f).

Для получения информации о гарантирован- ных на федеральном уровне облигациях, облига- циях под доходы от ипотек, арбитражных облига- циях, облигациях с частными целями, специальных облигациях и налоговых

кредитных облигациях, включая информацию о том, облагаются ли налогом некоторые из этих облигаций, см. раздел *«Облигации правительств штатов или местных органов власти»* в главе 1 Публикации № 550.

**Требования к отчетности.** Если вы подаете налоговую декларацию, вы должны указать в ней любые полученные вами процентные доходы, не облагаемые налогом. Выплаченные вам процентные доходы, не облагаемые налогом, будут отражены в Форме 1099-INT, графа 8. Это требование предъявляется исключительно в информационных целях.

Оно не превращает освобожденный от уплаты налогов процентный доход в налогооблагаемый.

## **Первоначальный дисконт (OID)**

Первоначальный дисконт (OID) является видом дохода от процентов. Как правило, вы включаете OID в ваш доход по мере его начисления в течение срока действия долгового инструмента, независимо от того, получаете ли вы какие-либо платежи от его эмитента.

Долговой инструмент, как правило, имеет OID, если выпускается по цене ниже установленной цены его погашения по истечении срока погашения. OID представляет собой разницу между установленной ценой погашения по истечении срока погашения и ценой при выпуске.

Все долговые инструменты, по которым до истечения срока погашения не выплачиваются проценты, считаются выпущенными с дисконтом. Одним из

примеров таких инструментов являются облигации с нулевым купоном.

Правила начисления OID обычно не применяются к краткосрочным облигациям (с фиксированным сроком погашения 1 год или менее после даты выпуска). См. раздел «*Дисконт по краткосрочным облигациям*» в главе 1 Публикации № 550.

**Незначительный OID.** Вы можете считать дисконт нулевым, если он ниже одной четвертой 1% (0,0025) установленной цены погашения по истечении срока погашения, умноженной на количество полных лет с даты первоначального выпуска до срока погашения. Этот низкий дисконт называется *de minimis* OID (незначительным OID).

**Пример 1.** Вы купили 10-летнюю облигацию с установленной ценой погашения по истечении срока

погашения 1 000 долларов США, выпущенную по цене 980 долларов США с OID 20 долларов США. Умножив одну четвертую 1% от 1 000 долларов США (установленная цена погашения), на 10 (количество полных лет с даты первоначального выпуска до срока погашения), получаем 25 долларов США. Поскольку дисконт в сумме 20 долларов США меньше, чем 25 долларов США, OID считается равным нулю (если вы сохраните облигацию до наступления срока погашения, вы получите прирост капитала в сумме 20 долларов США (1 000 долларов США – 980 долларов США)).

**Пример 2.** Те же исходные данные, что и в *Примере 1*, за исключением того, что облигация была выпущена по цене 950 долларов США. OID составляет 50 долларов США. Поскольку дисконт в сумме 50 долларов США превышает



значение 25 долларов США, рассчитанное в *Примере 1*, вы должны включить OID в доход по мере его начисления в течение срока действия облигации.

***Долговой инструмент, купленный после перво-начального выпуска.*** Если вы покупаете долговой инструмент с незначительным OID с надбавкой, незначительный OID не подлежит включению в доход. Если вы покупаете долговой инструмент с незначительным OID с дисконтом, дисконт декларируется по правилам, применяемым к рыночному дисконту. См. раздел *Облигации с рыночным дисконтом* в главе 1 Публикации № 550.

**Исключения из правила декларирования OID как текущего дохода.** Правила учета OID, изложенные в настоящей главе, не применяются к следующим долговым инструментам:

1. Облигации, освобожденные от налогообложения (при этом см. подраздел «Разделенные облигации, освобожденные от налогообложения» в разделе «Разделенные облигации и купоны» в главе 1 Публикации № 550.
2. Сберегательные облигации США.
3. Краткосрочные долговые инструменты (с фиксированной датой погашения не позднее, чем через 1 год после даты выпуска).
4. Ссуды, выдаваемые друг другу физическими лицами, при выполнении всех следующих условий:
  - а. Ссуда не выдана в рамках основной деятельности кредитора.
  - б. Сумма ссуды плюс сумма всех непоплаченных предыдущих

ссуд, выданных друг другу теми же физическими лицами, не превышает 10 000 долларов США.

- с. Уклонение от уплаты федерального налога не входит в число основных целей ссуды.

- 5. Долговой инструмент, купленный с надбавкой.

**Форма 1099-OID.** Эмитент долгового инструмента (или ваш брокер, если вы приобрели этот инструмент при посредничестве брокера) должен выдать вам Форму 1099-OID или подобный отчет, если общий OID за календарный год равен или превышает 10 долларов США. В Форме 1099-OID в графе 1 будет отражена сумма OID за ту часть года, в течение которой вы владели облигацией. Также в графе 2 будет отражена определенная сумма

процентов, которую вы должны включить в ваш доход. В графе 8 указывается и не указывается в графе 1 OID по казначейской облигации США за ту часть года, в течение которой вы владели ею. Копия Формы 1099-OID отправляется в IRS. Не прилагайте вашу копию к своей налоговой декларации. Сохраните ее для собственного архива.

В большинстве случаев вы должны декларировать полную сумму в графах 1, 2 и 8 Формы 1099-OID как доход от процентов. Однако для получения более подробной информации, см. раздел ["Пересчет OID, отраженного в Форме 1099-OID"](#) ниже.

**Форма 1099-OID не получена.** Если в течение года вы получили OID, но не получили Форму 1099-OID, возможно, вы должны будете рассчитать правильную сумму OID для ее отражения в вашей налоговой декларации. См. Публикацию

№ 1212, где подробно поясняется, как правильно рассчитать OID.

**Доверенное лицо.** Если кто-либо другой является владельцем (зарегистрированным собственником) принадлежащего вам инструмента с OID и получает Форму 1099-OID от вашего имени, это лицо должно выдать вам Форму 1099-OID.

**Пересчет OID, отраженного в Форме 1099-OID.** Вам может понадобиться пересчитать OID, отраженный в графе 1 или в графе 8 Формы 1099-OID, если выполняется любое из следующих условий:

- Вы купили долговой инструмент после его первоначального выпуска и заплатили надбавку или приобрели его с надбавкой.
- Указанный долговой инструмент является разделенной облигацией или разделенным купоном (это

может относиться к определенным инструментам с нулевым купоном).

Если вы купили долговой инструмент до 2014 года, ваш эмитент должен указать валовую сумму OID в графе 1 или графе 8 Формы 1099-OID.

Для информации о том, как правильно вычитать сумму OID, включаемую в ваш доход, обратитесь к статье «Вычисление OID на долгосрочные долговые инструменты» в Публикации № 1212 и к инструкциям к получателю Формы 1099-OID.

Если вы купили долговой инструмент позднее 2013 года, то если вы не предупредили эмитента о том, что вы не хотите амортизировать премию по облигации, эмитент, как правило, обязан указать либо (1) чистую сумму OID, которая отражает разницу между OID и суммой премии по облигации или амортизацией премии при приобретении;

или (2) валовую сумму как для OID, так и для премии по облигации или годичной амортизации премии при приобретении.

**Пересчет периодически выплачиваемых процентов, отраженных в Форме 1099-OID.** Если в течение года вы осуществили отчуждение долгового инструмента или приобрели его у другого владельца, см. раздел ["Облигации, продаваемые в промежутках между датами выплаты процентов"](#) выше для получения информации о режиме периодического начисления процентов, которые для инструмента данного типа могут указываться в графе 2 Формы 1099-OID.

**Депозитные сертификаты (CD, в соответствии с английским акронимом).** CD это долговой инструмент. Если вы покупаете CD со сроком погашения, превышающим 1 год, вы должны ежегодно включать в доход

часть общей суммы процентов и декларировать эту часть так же, как и остальные суммы OID.

Это относится также к подобным депозитным договорам с банками, ссудно-строительными ассоциациями и т. д., в том числе:

- срочным вкладам,
- планам выплаты премий,
- сберегательным сертификатам,
- сертификатам с отложенным доходом,
- сертификатам надбавок к сбережениям и
- сертификатам долгосрочных сбережений.

***CD на предъявителя.*** CD, выпущенные после 1982 года, как правило, должны быть именными. CD на предъявителя – это не именные CD. Они выпускаются



без указания имени держателя и могут передаваться от одного физического лица другому. Банки должны передавать в IRS и выдавать лицу, погашающему CD на предъявителя, Форму 1099-INT.

**Дополнительная информация.** См. главу 1 Публикации № 550 для получения дополнительной информации об OID и связанных с ней вопросах, в частности, об облигациях с рыночным дисконтом.

## **Когда декларировать доход от процентов**

Когда следует декларировать ваш доход от процентов и следует ли вам использовать для декларирования кассовый метод или метод начисления.

**Кассовый метод.** Большинство налогоплательщиков-физических лиц используют кассовый метод. При использовании этого метода вы, как

правило, декларируете ваш доход от процентов за год, в котором вы фактически или условно получаете его. Однако имеются особые правила декларирования дисконта по определенным долговым инструментам. См. разделы ["Сберегательные облигации США"](#) и ["Первоначальный дисконт \(OID\)"](#) выше.

**Пример.** 1 сентября 2021 года вы одолжили другому физическому лицу 2 000 долларов США под ставку сложного процента 4% годовых. Вы не занимаетесь деятельностью по предоставлению ссуд. На векселе было указано, что основная сумма и проценты подлежат оплате 31 августа 2023 года. В 2023 году вы получили 2 163,20 доллара США (2 000 долларов США основной суммы и 163,20 доллара США процентов). Если вы используете кассовый метод, вы должны включить в доход, отражаемый в вашей налоговой декларации за 2023 год, доход

от процентов в сумме 163,20 доллара США, полученный в указанном году.

***Условное получение.*** Вы получаете доход условно, когда он зачисляется на ваш счет или передается в ваше распоряжение. Физическое вступление во владение указанной суммой не обязательно. Например, считается, что вы получаете проценты, дивиденды или иную прибыль на любой вклад или счет в банке, сберегательной и кредитной организации или подобном финансовом учреждении, либо проценты по договору на страхования жизни, когда средства зачисляются на ваш счет или вы получаете возможность снимать их.

Вы условно получаете доход на вклад или счет, даже если вы должны:

- снимать средства с нескольких одинаковых счетов;

- предупреждать о снятии средств, прежде чем осуществить его;
- снять все или часть средств со счета, чтобы снять прибыль: или
- заплатить штраф за досрочное снятие, если проценты, которые вы должны получить при досрочном снятии или погашении, не будут значительно ниже, чем те, которые можно получить при погашении в срок.

**Метод начисления.** Если вы используете метод начисления, вы декларируете ваш доход от процентов, когда вы его зарабатываете, независимо от того, получаете ли вы его. Доход от процентов зарабатывается в течение срока действия долгового инструмента.

**Пример.** Если в предыдущем примере вы используете метод начисления, вы должны включать проценты в ваш доход по мере того, как вы их зарабатываете.

Вы будете декларировать доход от процентов следующим образом: 2021 – 26,67 дол- ларов США; 2022 – 81,06 доллара США и 2023 – 55,47 доллара США.

**Купонные облигации.** Проценты по купонным облигациям с отделяемыми купонами, как правило, подлежат обложению налогом в год, когда они должны выплачиваться. Это не зависит от того, когда вы отправите купон для получения платежа.

## **Как декларировать доход от процентов**

Как правило, вы отражаете весь ваш облагаемый налогом доход от процентов в Форме 1040 или 1040-SR, в строке 2b.

**Приложение В (Форма 1040).** Вы также должны заполнить Приложение В (Форма 1040), Часть I, если вы подаете Форму

1040 или 1040-SR и вы- полняется любое из следующих условий.

1. Ваш облагаемый налогом доход от процентов превышает 1 500 долларов США.
2. Вы претендуете на исключение дохода от процентов по [Программе сберегательных облигаций для обучения](#) (см. пояснения выше).
3. Вы получили процентный доход от ипотеч- ной ссуды, финансируемой продавцом, и по- купатель использовал недвижимость в каче- стве личного жилья.
4. Вы получили Форму 1099-INT за проценты по сберегательной облигации США, включаю- щие суммы, которые вы декларировали в предшествующем налоговом году.

5. Вы в качестве доверенного лица получили доход от процентов, принадлежащий ко- му-либо другому.
6. Вы получили Форму 1099-INT с указанием до- хода от процентов, находящегося на заморо- женном вкладе.
7. Вы получили Форму 1099-INT с указанием процентов по облигации, которую вы купили в промежутки между двумя датами выплаты процентов.
8. Вы декларируете первоначальный дисконт (OID) на сумму, меньшую, чем сумма, указан- ная в Форме 1099-OID.
9. Вы уменьшаете процентный доход от облига- ций на сумму амортизации премии по обли- гации.

В Части I, в строке 1 перечислите наименование каждого плательщика и сумму, которую вы от него получили. Если вы получили Форму 1099-INT или Форму 1099-OID от брокерской фирмы, внесите эту брокерскую фирму в список в качестве плательщика.



*Ссылка на графы, упоминаемые ниже, относится к Формам 1099-INT и 1099-DIV, пересмотренных в январе 2022 года. Более поздние версии могут содержать ссылки на иные графы.*

***Декларирование освобожденного от уплаты налогов процентного дохода.***

Определите общую сумму вашего освобожденного от уплаты налогов процентного дохода (в частности, проценты или начисленный OID по определенным облигациям штатов и муниципальным облигациям, включая муниципальные облигации с нулевым купоном), указанного в Форме 1099-INT, графа 8, в Форме 1099-



OID, графа 11 и освобожденного от уплаты налогов процентного дохода от дивидендов взаимного фонда или иной регулируемой инвестиционной компании, отражаемого в Форме 1099-DIV, графа

12. Прибавьте эти суммы к любому другому освобожденному от уплаты налогов процентному доходу, который вы получили. Укажите общую сумму в строке 2а в Форме 1040 или 1040-SR.

В Форме 1099-INT, в графе 9, и в Форме 1099-DIV, в графе 13, отражается освобожденный от уплаты налогов процентный доход, к которому применяется альтернативный минимальный налог, указанный в Форме 6251. Эти суммы уже включены в суммы, указанные в Форме 1099-INT, в графе 8, и в Форме 1099-DIV, графа 12. Не добавляйте суммы из Формы 1099-INT, графа 9, и Формы 1099-DIV, графа 13, к суммам в Форме 1099-INT, графа 8, и

Форме 1099-DIV, графа 12, а также не вычитайте из них предыдущие величины.



*Не декларируйте доход от процентов от индивидуального пенсионного счета (IRA) как освобожденный от уплаты налогов процентный доход.*

**Форма 1099-INT.** Ваш облагаемый налогом доход от процентов, кроме процентов по сберегательным облигациям США и казначейским облигациям, отражен в графе 1 Формы 1099-INT. Прибавьте эту сумму ко всем остальным суммам полученного вами облагаемого налогом дохода от процентов. Если у вас имеется доход от процентов по ценным бумагам, приобретенным с надбавкой, ознакомьтесь с инструкциями к получателю Формы 1099-INT. Вы должны декларировать весь ваш облагаемый налогом доход от процентов, даже если вы не получаете Форму 1099-INT. Если до

15 февраля вы не получили Форму 1099-INT, свяжитесь с вашим финансовым учреждением. Ваш идентификационный номер может быть обрезан на любом из бумажных экземпляров Формы 1099-INT, которые вы получаете.

Если вы потеряли право на доход от процентов в связи с досрочным снятием срочного вклада, подлежащая вычитанию сумма будет указана в графе 2 Формы 1099-INT. См. раздел *«Штраф за досрочное снятие сбережений»* в главе 1 Публикации

№ 550.

В графе 3 Формы 1099-INT отражается доход от процентов, полученный вами от сберегательных облигаций США, казначейских векселей, билетов и облигаций. Как правило, вам следует добавить сумму, указанную в графе 3 к любым остальным суммам полученного

вами облагаемого налогом дохода от процентов. Если часть суммы, указанной в графе 3 была ранее включена в ваш доход от процентов, см. подраздел ["Ранее декларировавшийся доход от процентов по сберегательным облигациям США"](#) ниже. Если вы приобрели ценную бумагу с надбавкой, см. инструкции к получателю Формы 1099-INT.

Графа 4 Формы 1099-INT будет содержать некоторую сумму, если в отношении вас применялось дополнительное удержание. Включите сумму из графы 4 в строку 25b Формы 1040 или 1040-SR (удержанный федеральный подоходный налог).

В графе 5 Формы 1099-INT отражаются инвестиционные расходы. Сумму этих расходов нельзя вычесть из налогооблагаемого дохода. См. [главу 12](#) для получения дополнительной информации об инвестиционных расходах.

Графа 6 Формы 1099-INT показывает сумму налога, уплаченного иностранному государству. У вас, возможно, есть право компенсировать этот налог посредством налогового вычета или налогового зачета, когда вы подаете Формы 1040 или 1040-SR. Обратитесь к инструкциям.

Графа 7 Формы 1099-INT указывает то государство или территорию, находящуюся под контролем федерального правительства, которым был уплачен налог.

***Ранее декларировавшийся доход от процентов по сберегательным облигациям США.*** Если вы получили Форму 1099-INT в связи с доходом от процентов по сберегательным облигациям США, эта форма может включать доход от процентов, который вы не должны декларировать. См. раздел ["Форма 1099-](#)

INT для учета дохода от процентов по сберегательным облигациям США" выше.

В Приложении В (Форма 1040), Часть I, строка 1, указывается весь доход от процентов, отраженный в вашей Форме 1099-INT. Затем выполните следующие шаги.

1. На несколько рядов выше строки 2 введите промежуточный итог всего дохода от процентов, перечисленного в строке 1.
2. Под промежуточным итогом введите «U.S. Savings Bond Interest Previously Reported» («Ранее декларировавшийся доход от процентов по сберегательным облигациям США»), а затем введите ранее декларировавшиеся суммы дохода от процентов или проценты, начисленные до того, как вы получили облигацию.

3. Вычтите эти суммы из промежуточного итога и введите результат в строку 2.

**Дополнительная информация.** Для получения дополнительной информации о декларировании дохода от процентов см. главу 1 Публикации № 550 или инструкции к форме, которую вы должны подать.

## **7. Льготы социального обеспечения и эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию**

### **Напоминания**

Строки с 1a по 1z в Формах 1040 и 1040-SR. Строка 1 была расширена, и в ней есть строки с 1a по 1z. Некоторые суммы, которые в предыдущие годы указывались в Форме 1040, как и некоторые суммы, которые указывались в Форме 1040-SR, теперь указываются в Приложении 1.

- Дотации учащимся и стипендии аспирантов теперь указываются в Приложении 1, строка 8r.



- Пенсия или аннуитет из плана с отсрочкой выплат компенсации, не отвечающего определенным критериям, или из негосударственного плана согласно разделу 457 теперь указываются в Приложении 1, строка 8t.
- Заработная плата, полученная в заключении, теперь указывается в Приложении 1, строка 8u.

**Строка 6с в Формах 1040 и 1040-SR.** В

строке 6с добавлен квадратик.

Налогоплательщики, решившие использовать метод единовременной выплаты для получения льгот, отметят этот квадратик галочкой. Для дополнительной информации см. раздел «Выбор единовременно выплачиваемой суммы» в Публикации № 915 «Льготы социального обеспечения и эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию».

# Введение

В настоящей главе рассматриваются правила федерального подоходного налога в отношении льгот социального обеспечения и эквивалентных льгот уровня 1 при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию. Здесь рассматриваются следующие темы:

- Как определить, облагаются ли налогом ваши льготы.
- Как сообщить о налогооблагаемых льготах.
- Как пользоваться Учетной ведомостью льгот социального обеспечения (с примерами).
- Вычеты, относящиеся к вашим льготам, и что делать с суммами возврата, которые превышают льготы, полученные вами в течение года.

К льготам социального обеспечения относятся ежемесячное пенсионное пособие, пособие в связи с потерей кормильца и льготы и пособия по инвалидности. К ним не относятся выплаты дополнительного дохода по социальному обеспечению (SSI), которые не облагаются налогом.

Эквивалентные льготы уровня 1 при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию являются частью льгот уровня 1, на получение которых работник железнодорожного транспорта или бенефициар имеет право по системе социального обеспечения. Их обычно называют эквивалентной социальному обеспечению частью льгот уровня 1, (SSEB, в соответствии с английским акронимом).

Если вы получили данные льготы в течение 2023 года, вы должны были получать Форму SSA-1099 «Отчет о выплатах из фонда социального обеспечения» или

Форму RRB-1099 «Платежи Совета по делам пенсионного обеспечения работников железнодорожного транспорта» (RRB, в соответствии с английским акронимом). В данных налоговых формах указаны полученные и выплаченные суммы, а также суммы удержанных налогов за год. Вы можете получить более одной такой налоговой формы за один год. Вам нужно сложить суммы, указанные во всех Формах SSA-1099 и Формах RRB-1099, которые вы получили за год, чтобы определить общие полученные и выплаченные суммы, а также суммы налогов, удержанных за данный год. Дополнительные сведения см. в Приложении в конце Публикации № 915.

**Примечание.** При использовании в настоящей главе термин «льготы» относится и к льготам социального обеспечения, и к части SSEB Льгот уровня 1 при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию.

## ***Мой счет социального обеспечения.***

Бенефициары льгот социального обеспечения могут легко и быстро получить информацию на сайте Управления социального обеспечения (SSA, в соответствии с английским акронимом), воспользовавшись своим счетом социального обеспечения, чтобы:

- Следить за поступлениями и проверять их каждый год,
- Получить расчет будущих льгот, если вы все еще работаете,
- Получить письмо с подтверждением ваших льгот, если вы получаете их в данное время,
- Изменить ваш адрес,
- Оформить метод прямого вклада или внести в него изменения,
- Заменить карту Medicare и

- Заменить Форму SSA-1099 на сезон подачи налоговых деклараций.

Чтобы получить дополнительную информацию и открыть счет, перейдите на сайт [SSA.gov/myaccount](https://ssa.gov/myaccount) (Английский).

**Какие вопросы не рассматриваются в настоящей главе.** В настоящей главе не рассматриваются налоговые правила для следующих льгот при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию:

- Не эквивалентная социальному обеспечению часть льгот уровня 1 (NSSEB, в соответствии с английским акронимом).
- Льготы уровня 2.
- Предоставленные двойные льготы.
- Дополнительные выплаты по аннуитету.

Информацию об этих льготах см. в Публикации № 575 «Пенсионный и аннуитетный доход».

В настоящей главе не рассматриваются налоговые правила для льгот социального обеспечения, о которых сообщается в налоговой форме SSA-1042S «Отчет о льготах социального обеспечения», или в налоговой форме RRB-1042S «Отчет для временно проживающих в США иностранцев, получающих платежи Совета по делам пенсионного обеспечения работников железнодорожного транспорта». Информацию об этих льготах см. в Публикации № 519 «Налоговое руководство США для иностранцев», и Публикации № 915.

В настоящей главе также не рассматриваются налоговые правила для иностранных льгот социального обеспечения. Эти льготы облагаются налогом как аннуитет, если они не освобождены от налога США или не считаются льготами социального

обеспечения США по договору об избежании двойного налогообложения.

## **Полезные пункты**

Возможно, вы захотите посмотреть:

### **Публикация**

- ☐ **501** «Иждивенцы, стандартный вычет и информация о подаче налоговой декларации»
- ☐ **505** «Удержание налогов и расчетный налог»
- ☐ **519** «Налоговое руководство США для иностранцев»
- ☐ **575** «Пенсионный и аннуитетный доход»
- ☐ **590-A** «Взносы в индивидуальные пенсионные счета (IRA)»
- ☐ **915** «Льготы социального обеспечения и эквивалентные льготы при уходе



работника железнодорожного транспорта на пенсию»

### **Форма (и инструкции)**

- **1040-ES** «Расчетный налог (для ежеквартальной выплаты) для физических лиц»
- **SSA-1099** «Отчет о выплатах из фонда социального обеспечения»
- **RRB-1099** «Платежи Совета по делам пенсионного обеспечения работников железнодорожного транспорта»
- **W-4V** «Запрос о добровольном удержании налога»

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

## Облагаются ли налогом какие-то из ваших льгот?

Чтобы узнать, могут ли какие-либо из ваших льгот облагаться налогом, сравните базовую сумму для вашего налогового статуса с общей суммой:

1. Половины ваших льгот; плюс
2. Все остальные доходы, включая освобожденный от уплаты налогов процентный доход.

**Исключения.** При таком сравнении не уменьшайте остальные ваши доходы путем исключения:

- Процентного дохода от отвечающих установленным критериям сберегательных облигаций США,
- Предоставленных работодателем льгот за усыновление или удочерение ребенка,

- Процентов, начисленных на студенческие займы
- Доходов от трудовой деятельности за рубежом или расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом или
- Дохода, полученного законными жителями American Samoa или Puerto Rico.

**Льготы детей.** Правила в настоящей главе применяются к льготам, полученным для детей. См. подраздел ["Кто подлежит налогообложению"](#) ниже.

**Вычисление общего дохода.** Чтобы вычислить сумму половины ваших льгот плюс ваши другие доходы, воспользуйтесь [Учетной ведомостью 7-1](#), которая будет представлена ниже в настоящей главе. Если общая сумма будет больше вашей базовой суммы, часть ваших льгот может подлежать налогообложению.

Если вы состоите в браке и совместно подаете налоговую декларацию за 2023 год, вы и ваш(-а) супруг/супруга должны объединить свои доходы и льготы, чтобы вычислить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших объединенных льгот. Даже если ваш(-а) супруг/супруга не получал(-а) никаких льгот, вы должны прибавить доход вашего(-ей) супруга/супруги к своему, чтобы вычислить, облагаются ли налогом какие-либо ваши льготы.



*Если единственным доходом, который вы получили за 2023 год, были льготы социального обеспечения или часть SSEB льгот уровня 1 при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию, ваши льготы в целом не подлежат налогообложению и вам, вероятно, не нужно подавать декларацию. Если помимо льгот у вас есть доход, вам, вероятно, нужно подать*

декларацию, даже если никакая часть ваших льгот не облагается налогом. См. раздел ["Нужно ли мне подавать налоговую декларацию?"](#) в главе 1 выше; Публикацию № 501 или инструкции по налоговой декларации, чтобы узнать, нужно ли вам подавать налоговую декларацию.

**Базовая сумма.** Ваша базовая сумма составляет:

- 25 000 долларов США, если вы не состоите в браке, являетесь основным кормильцем или вдовцом/вдовой, имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями;
- 25 000 долларов США, если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/ супругой весь 2023 год;

- 32 000 долларов США, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию, или
- 0 долларов США, если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили вместе со своим(-ей) супругом/супругой весь 2023 год.

**Учетная ведомость 7-1.** Чтобы вычислить сумму дохода для сравнения с вашей базовой суммой, вы можете использовать Учетную ведомость 7-1. Таким образом можно быстро проверить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших льгот.

**Учетная ведомость 7-1. Быстрый способ проверить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших льгот**

Примечание. Если вы планируете подать совместную подоходную налоговую декларацию, внесите суммы вашего(-ей)

супруга/супруги (при наличии таковых) в строки А, С и D.

А. Введите общую сумму из графы 5 всех ваших Форм SSA-1099 и RRB-1099.

Включите полную сумму любых единовременно выплачиваемых льгот, полученных в 2023 году, за 2023 год и более ранние годы.

(Если вы получили более одной налоговой формы, объедините суммы из графы 5 и введите общую сумму.) . . . А. \_\_\_\_\_

Примечание. Если сумма в строке А – ноль или меньше, остановитесь здесь; ваши льготы в этом году не облагаются налогом.

В. Умножьте строку А на 50 %  
(0,50) . . . . . В. \_\_\_\_\_

С. Введите ваш общий  
облагаемый налогом доход  
(кроме строки А), такой как  
пенсия, заработная плата,  
процентный доход, обычные  
дивиденды и распределения  
прироста капитала. Не  
уменьшайте ваши доходы,  
применяя вычеты,  
исключения (перечислены  
выше) или суммы,  
вычитаемые из  
налогооблагаемой базы . . . С. \_\_\_\_\_

---



---

Учетная ведомость 7-1. Быстрый способ проверить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших льгот

- D. Введите любой не облагаемый налогом доход от процентов, например, доход от процентов на муниципальные облигации . . . . . D. \_\_\_\_\_
- E. Прибавьте строки B, C и D . . . E. \_\_\_\_\_

**Примечание.** Сравните сумму в строке E с базовой суммой для вашего налогового статуса. Если сумма в строке E равна или меньше базовой суммы для вашего налогового статуса, ни одна часть ваших льгот не подлежит налогообложению в этом году. Если сумма в строке E больше вашей базовой суммы, какая-то часть ваших льгот может подлежать налогообложению, и вам нужно заполнить Учетную ведомость 1 в Публикации № 915 (или учетную ведомость

льгот социального обеспечения в инструкциях к вашей форме). Если ни одна часть ваших льгот не подлежит налогообложению, но вы должны подавать налоговую декларацию по иным основаниям, см. подраздел ["Льготы, не подлежащие налогообложению"](#) ниже, в разделе «Как сообщить о льготах»

**Пример.** Вы и ваш(-а) супруг/супруга (вы оба старше 65 лет) совместно подаете налоговую декларацию за 2023 год, и вы оба получали льготы социального обеспечения в течение года. В январе 2024 года вы получили Форму SSA-1099, где обозначены чистые льготы в сумме 1 500 долларов США в графе 5. Ваш(-а) супруг/супруга получил(-а) Форму SSA-1099, где обозначены чистые льготы в сумме 700 долларов США в графе 5. Вы также получили налогооблагаемую пенсию на сумму 30 100 долларов США и доход от процентов на сумму 700 долларов США. У

вас не было дохода от процентов, освобожденного от налогообложения. Ваши льготы не облагаются налогом за 2023 год, поскольку ваш доход, согласно вычислениям в Учетной ведомости 7-1, не превышает базовой суммы (32 000 долларов США) для лиц, состоящих в браке, подающих совместную налоговую декларацию.

Несмотря на то что ваши льготы не облагаются налогом, вы должны подать декларацию за 2023 год, поскольку ваш налогооблагаемый валовой доход (30 800 долларов США) превышает минимальную сумму, подлежащую декларированию, для вашего налогового статуса.

Заполненная Учетная ведомость 7-1.

**Быстрый способ проверить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших льгот**

**Примечание.** Если вы планируете подать совместную подоходную

налоговую декларацию, внесите суммы  
вашего(-ей) супруга/супруги (при  
наличии таковых) в строки А, С и D.

А. Введите общую сумму из  
*графы 5* всех ваших Форм  
SSA-1099 и RRB-1099.

Включите полную сумму  
любых единовременно  
выплачиваемых льгот,  
полученных в 2023 году, за  
2023 год и более ранние  
годы. (Если вы получили  
более одной налоговой  
формы, объедините суммы из  
графы 5 и введите общую  
сумму.) . . . . .

2 200  
доллар  
А. ов США

Примечание. Если сумма в строке А – ноль или  
меньше, остановитесь здесь; ваши льготы в этом  
году не облагаются налогом.

В. Умножьте строку А на 50 %  
(0,50) . . . . .

В. 1 100

- C. Введите ваш общий облагаемый налогом доход (кроме строки A), такой как пенсия, заработная плата, процентный доход, обычные дивиденды и распределения прироста капитала. Не уменьшайте ваши доходы, применяя вычеты, исключения (перечислены выше) или суммы, вычитаемые из налогооблагаемой базы . . . . C. 30 800
- D. Введите любой не облагаемый налогом доход от процентов, например, доход от процентов на муниципальные облигации . . . . . D. -0-
- E. Просуммируйте строки B, C и D . . . . . 31 900 доллар  
E. ов США

**Примечание.** Сравните сумму в строке Е с **базовой суммой** для вашего налогового статуса. Если сумма в строке Е равна или меньше **базовой суммы** для вашего налогового статуса, ни одна часть ваших льгот не подлежит налогообложению в этом году. Если сумма в строке Е больше вашей **базовой суммы**, какая-то часть ваших льгот может подлежать налогообложению, и вам нужно заполнить Учетную ведомость 1 в Публикации № 915 (или учетную ведомость льгот социального обеспечения в инструкциях к вашей налоговой форме). Если ни одна часть ваших льгот не подлежит налогообложению, но вы должны подавать налоговую декларацию по иным основаниям, см. подраздел ["Льготы, не облагаемые налогом"](#) ниже, в разделе *«Как сообщить о льготах»*.

## **Кто подлежит налогообложению.**

Льготы включаются в налогооблагаемый доход (в части, подлежащей налогообложению) лица, имеющего законное право на получение льгот. Например, если вы и ваш ребенок получаете льготы, но чек для вашего ребенка выписывается на ваше имя, вы должны использовать только вашу часть льгот, чтобы определить, облагаются ли налогом какие-либо ваши льготы. Половину части, принадлежащей вашему ребенку, необходимо прибавить к другому доходу вашего ребенка, чтобы узнать, облагаются ли налогом какие-либо льготы ребенка.

**Возврат льгот.** Любые льготы, по которым вы осуществили возврат в течение 2023 года, должны быть вычтены из общей величины льгот, полученных вами в 2023 году. Не имеет значения, была ли сделана такая

выплата по льготам, полученным вами в 2023 году или в предыдущий год. Если вы вы- платили сумму, превышающую общую величину льгот, полученных вами в 2023 году, см. раздел ["Возвраты, превышающие общую величину льгот"](#) ниже.

Ваша общая величина льгот представлена в графе 3 Формы SSA-1099 или RRB-1099. Ваши вы- платы представлены в графе 4. Сумма в графа 5 представляет собой чистые льготы за 2023 год (графа 3 минус графа 4). Используйте сумму в графе 5, чтобы вычислить, облагаются ли налогом какие-либо ваши льготы.

### **Удержание налогов и расчетный налог.**

По вашему выбору из ваших льгот социального обеспечения и (или) части SSEB ваших льгот уровня 1 при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию может удерживаться



федеральный подоход- ный налог. Если вы выбрали такой вариант, вам нужно заполнить Форму W-4V.

Если вы решили отказаться от удержания подо- ходного налога, возможно, вам потребуется запро- сить дополнительное удержание налогов из друго- го дохода или выплачивать расчетный налог в течение года. Подробную информацию см. в [главе 4](#) выше, Публикации № 505 или в инструкциях к Форме 1040-ES.

## **Как сообщить о льготах**

Если часть ваших льгот подлежит налогообложе- нию, вы должны воспользоваться Формой 1040 или 1040-SR.

**Отчетность с использованием Формы 1040 или 1040-SR.** Укажите ваши чистые льготы (общая сум- ма из графы 5 всех ваших Форм SSA-1099 и Форм RRB-1099) в строке 6а, а о налогооблагаемой

части – в строке 6b. Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2023 год, так же впишите «D» справа от слова «льготы» в строке 6a.

### **Льготы, не облагаемые налогом.**

Укажите ваши чистые льготы (общая сумма из графы 5 всех ваших Форм SSA-1099 и Форм RRB-1099) в Форме 1040 или 1040-SR, строка 6a. 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, также впишите «D» справа от слова «льготы» в Форме 1040 или 1040-SR, строка 6a.

### **Какая сумма облагается налогом?**

Если часть ваших льгот облагается налогом, то конкретная

налогооблагаемая сумма будет зависеть от общей суммы ваших льгот и другого дохода. По общему правилу, чем выше общая сумма, тем больше налогооблагаемая часть ваших льгот.

**Максимальная часть, облагаемая налогом.** В большинстве случаев налогом будут облагаться до 50 % ваших льгот. Однако если к вам применима любая из следующих ситуаций, налогообложению могут подлежать до 85 % ваших льгот:

- Общая сумма половины ваших льгот и всех ваших других доходов превышает 34 000 долларов США (44 000 долларов США, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию).
- Вы состоите в браке, подаете отдельную налоговую декларацию и жили вместе со

- своим(-ей) супругом/супругой в любое время в течение 2023 года.

### **Какую учетную ведомость**

**использовать.** Учетная ведомость, которую вы можете использовать для вычисления ваших налогооблагаемых льгот, находится в инструкциях к Форме 1040. Вы можете использовать эту Учетную ведомость или Учетную ведомость 1 в Публикации № 915, если к вам не применима ни одна из следующих ситуаций:

1. Вы вносили традиционные взносы в индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)), и на вас или вашего/вашу супруга/супругу распространяется действие пенсионного плана, оформленного на работе. В данной ситуации вам нужно использовать специальные учетные ведомости в Приложении

В к Публика- ции № 590-А, чтобы вычислить ваш налого- вый вычет для индивидуального пенсионного счета (IRA) и налогооблагаемые льготы.

2. Ситуация 1 неприменима, и вы пользуетесь правом исключения для процентного дохода от отвечающих соответствующим критериям сберегательных облигаций США (Форма 8815), для льгот за усыновление или удочере- ние ребенка (Форма 8839), для дохода от тру- довой деятельности за рубежом или расходов на жилье (Форма 2555) или для дохода, полу- ченного в Американском Самоа (Форма 4563) или Пуэрто- Рико законными жителями. В этой ситуации вам нужно использовать Учет- ную ведомость 1 в Публикации № 915, чтобы

вычислить налогооблагаемые льготы.

3. Вы получили платеж единовременно выплачиваемой суммой за предыдущий год. В этой ситуации также заполните Учетную ведомость 2 или 3 и Учетную ведомость 4 в Публикации № 915. См. подраздел ["Выбор единовременно выплачиваемой суммы"](#) ниже.

**Выбор единовременно выплачиваемой суммы.** Вы должны включить в ваш доход за 2023 год налогооблагаемую часть единовременно выплачиваемой суммы льгот, полученных в 2023 году (ретроспективно), даже если платеж включает льготы за предыдущий год.



*Строка 6с: поставьте галочку в строке 6с, если вы решили использовать метод выбора единовременно выплачиваемой суммы для своих льгот. Если какие-либо из ваших*

*льгот подлежат налогообложению в 2023 году и включают единовременно выплачиваемую сумму за предыдущий год, вы, возможно, сможете уменьшить налогооблагаемую сумму с помощью выбора единовременно выплачиваемой суммы.*



*Данный тип единовременно выплачиваемой суммы льгот не следует путать с единовременно выплачиваемым страховым пособием в случае смерти застрахованного лица, которое и SSA, и RRB выплачивают многим своим бенефициарам. Ни одна часть единовременно выплачиваемого страхового пособия в случае смерти застрахованного лица не подлежит налогообложению.*

По общему правилу, для вычисления налогооблагаемой части всех льгот, полученных в 2023 году, вы используете ваш доход за 2023 год. При этом вы можете отдельно вычислить налогооблагаемую часть единовременно выплачиваемой

суммы за предыдущий год, используя ваш доход за предыдущий год. Вы можете выбрать этот метод, если он снижает ваши налогооблагаемые льготы.

**Как сделать выбор.** Если в 2023 году вы получили единовременно выплачиваемую сумму, включающую льготы за один или несколько предыдущих лет, следуйте инструкциям в Публикации № 915, раздел «Выбор единовременно выплачиваемой суммы» , чтобы определить, снизит ли ваши налогооблагаемые льготы выбор того или иного метода. Разъяснение, приведенное в данном разделе, также объясняет, как сделать выбор.



*Поскольку налогооблагаемые льготы за предыдущий год включены в ваш доход за 2023 год, в декларацию за прошлый год поправки не вносятся. Не подавайте налоговую декларацию с внесенными поправками за предыдущий год.*



## Примеры

Ниже приведены несколько примеров, которые вы можете использовать в качестве руководства для вычисления налогооблагаемой части ваших льгот.

**Пример 1.** Джордж Уайт не состоит в браке и подает Форму 1040 за 2023 год. Он получил следующий доход в 2023 году:

Полностью облагаемая налогом пенсия . . . . .	18 600 долларов США
Заработная плата за работу с неполным рабочим днем . . . . .	9 400
Облагаемый налогом доход от процентов . . . . .	<u>990</u>
	28 990 долларов США
Итого . . . . .	<u><u>          </u></u>

Джордж также получал льготы социального обеспечения в течение 2023 года. В Форме SSA-1099, которую он получил в январе

2024 года, указана сумма 5 980 долларов США в графе 5. Чтобы вычислить свои налогооблагаемые льготы, Джордж заполняет Учетную ведомость, представленную здесь.

### **Заполненная Учетная ведомость 1. Для вычисления налогооблагаемых льгот**

---

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 . . . . .	<u>5980</u> <u>долла</u> <u>ров</u> <u>США</u>
2. Умножьте строку 1 на 50 % (0,50) . . . . .	<u>2 990</u>
3. Объедините суммы из Формы 1040 или 1040-SR, строки 1z, 2b, 3b, 4b, 4d, 5b, 7 и 8 . . . . .	<u>28 990</u>
4. Введите сумму, при наличии, из Формы 1040 или 1040-SR, строка 2а . . . . .	<u>-0-</u>

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 . . . . .

31 980

7. Введите сумму чисел, указанную в 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 . . . . . 31 980

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 . . . . .

25 000

---

**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 . . . . . 6 980

11. Введите 12 000 долларов США, если вы 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. . . . . 9 000
12. Вычтите строку 11 из строки 10. Если получится ноль или меньше, введите -0- . . . . . -0-
13. Введите меньшее число из строки 10 или строки 11 . . . . . 6 980
14. Умножьте строку 13 на 50 % (0,50) . . . . . 3 490



15. Введите меньшее число из строки 2 или строки 14 . . . . .	<u>2 990</u>
16. Умножьте строку 12 на 85 % (0,85). Если в строке 12 ноль, введите -0- . . . . .	<u>-0-</u>
17. Просуммируйте строки 15 и 16 . . . . .	<u>2 990</u>
18. Умножьте строку 1 на 85 % (0,85) . . . . .	<u>5 083</u>
19. Налогооблагаемые льготы. Введите меньшее число из строки 17 или строки 18. Также введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b . . . . .	2990 доллар ов <u><u>США</u></u>

Сумма в строке 19 учетной ведомости Джорджа указывает на то, что 2990 долларов США его льгот социального обеспечения являются налогооблагаемыми. В строке 6a Формы 1040 Джордж ввел свои чистые льготы в размере 5980 долларов США. В строке 6b он ввел свои налогооблагаемые льготы в размере 2990 долларов США.

**Пример 2.** Рэй и Элис Хопкинс совместно пода- ли налоговую декларацию по

Форме 1040 за 2023 год. Рэй вышел на пенсию и получил полностью облагаемую налогом пенсию на сумму 15 500 долларов США. Он также получил льготы социального обеспечения, и его Форма SSA-1099 за 2023 год показывает чистые льготы в сумме 5600 долларов США в графе 5. Элис работала в течение года и получила заработную плату на сумму 14 000 долларов США. Она внесла вычитаемый платеж на свой индивидуальный пенсионный счет (IRA) на сумму 1000 долларов США, и на нее не распространяется пенсионный план, оформляемый на работе. У Рэя и Элис есть два сберегательных счета; общая сумма облагаемого налогом дохода от процентов по таким счетам составляет 250 долларов США. Они заполняют Учетную ведомость 1, вводя сумму 29 750 долларов США (15 500 долларов США + 14 000 долларов США + 250 долларов США) в строку 3. Они выясняют, что



никакие льготы социального обеспечения Рэя не облагаются налогом. В Форме 1040 они вводят 5 600 долларов США в строку 6a и -0в строку 6b.

### **Заполненная Учетная ведомость 1. для вычисления налогооблагаемых льгот**

---

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 6a . . . . .	<u>5 600</u> <u>долла</u> <u>ров</u> <u>США</u>
Умножьте строку 1 на 50 %	
2. (0,50) . . . . .	<u>2 800</u>
3. Объедините суммы из Формы 1040 или 1040-SR, строки 1z, 2b, 3b, 4b, 4d, 5b, 7 и 8 . . . . .	<u>29 750</u>
4. Введите сумму (при наличии таковой) из Формы 1040 или 1040-SR, строка 2a . . . . .	<u>-0-</u>

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 . . . . .

32 550

---

7. Введите сумму чисел, указанную на строках с 11 по 20, а также 23 и 25  
Приложения 1 (Форма 1040) . . . . . 1 000

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 . . . . . 31 550


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 2022 год, убедитесь, что вписали «D» справа от слова «льготы» в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6a.

Да. Вычтите строку 9 из строки 8 . . . . . \_\_\_\_\_

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