

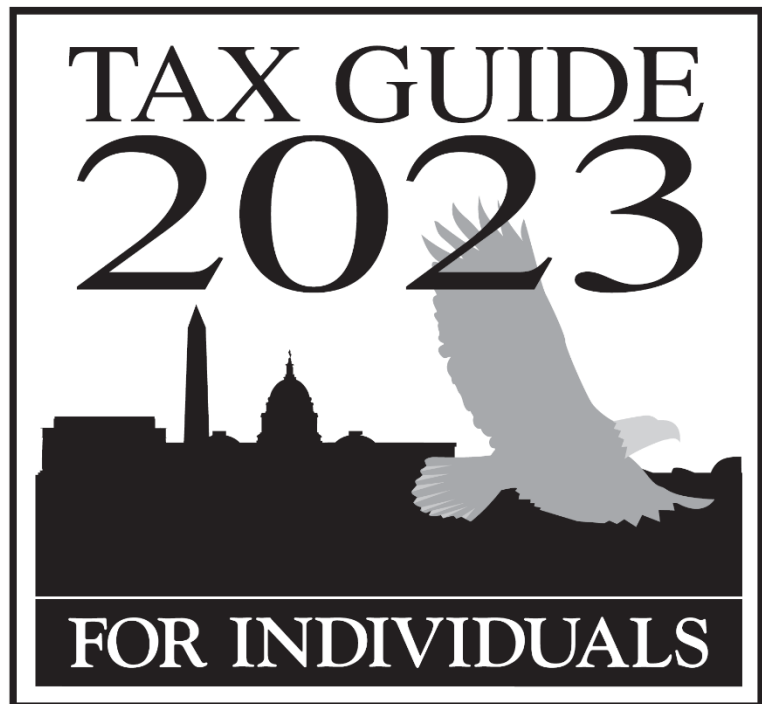
# Ваш федеральный подоходный налог

## Для физических лиц

### Публикация 17

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

Volume 8 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

***Налоги на социальное обеспечение и программу Medicare.*** Если вы работаете в Соединенных Штатах в международной организации или зарубежном правительстве, вы, выступая в качестве наемного работника, освобождены от уплаты налогов на социальное обеспечение и программу Medicare. Однако вы должны платить с ваших доходов от работы, выполняемой в Соединенных Штатах, налог, взимаемый с лиц, работающих на себя, даже если вы не являетесь самостоятельно занятым лицом. Это правило также применяется, если вы являетесь наемным работником соответствующей дочерней организации, находящейся в полном владении зарубежного правительства.

**Наемные работники международных организаций или зарубежных правительств.** Ваша заработная плата в

качестве сотрудника международной организации освобождается от федерального подоходного налога, если вы не являетесь гражданином Соединенных Штатов или являетесь гражданином Филиппин (независимо от того, являетесь ли вы гражданином Соединенных Штатов).

Ваша заработная плата в качестве сотрудника зарубежного правительства освобождается от федерального подоходного налога, если выполняются все следующие условия:

- Вы не являетесь гражданином Соединенных Штатов или являетесь гражданином Филиппин (независимо от того, являетесь ли вы гражданином Соединенных Штатов).
- Ваша работа подобна той, которую выполняют наемные работники из

Соединенных Штатов в зарубежных странах.

- Зарубежное правительство предоставляет на- емным работникам из Соединенных Штатов эквивалентное освобождение от уплаты нало- гов в своей стране.

**Отказ от статуса иностранца.** Если вы иностра- нец, работающий на зарубежное правительство или международную организацию, и подаете за- явление об отказе от своего права в соответствии с разделом 247(b) Закона об иммиграции и граждан- стве, чтобы сохранить свой иммиграционный ста- тус, могут применяться другие правила. См. Раздел «Зарубежный работодатель» в Публикации № 525.

**Работа за границей.** Для получения информации о налоговом учете доходов, полученных за грани- цей, см. Публикацию № 54.

## **Военнослужащие**

Выплаты, которые вы получаете как военнослужащий, обычно облагаются налогом как заработная плата, за исключением пенсионных пособий, которые облагаются налогом как пенсия.

Выходные пособия обычно не облагаются налогом. Для получения дополнительной информации о налоговом учете военных пособий и льгот, см.

Публикацию № 3 «Налоговый справочник Вооруженных сил США».

## **Дифференциальные платежи**

**зарплаты.** Любые платежи, произведенные вам работодателем за время несения службы в силовых структурах, считаются заработной платой. Эта заработная плата подлежит удержанию подоходного налога и указывается в Форме W-2. См. обсуждение в разделе ["Прочая компенсация"](#) выше.

**Военное пенсионное пособие.** Если ваше пенсионное пособие зависит от возраста или стажа работы, оно подлежит налогообложению и должно быть включено в ваш доход в качестве пенсии в строках 5a и 5b Формы 1040 или 1040-SR. Не включайте в свой доход сумму какого-либо уменьшения пенсионного пособия или авансового платежа для обеспечения пожизненного аннуитета в пользу вашего(-ей) супруга/супруги или детей в рамках Плана обеспечения семей военнослужащих, уволенных из ВС, или Программы обеспечения пособиями семей погибших военнослужащих.

Подробнее о пожизненных аннуитетах см. Публикацию № 575 «Пенсионный и аннуитетный доход».

**Инвалидность.** Если вы вышли на пенсию по инвалидности, см. подраздел ["Военные и государственные пенсии по](#)

инвалидности" в разделе «*Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением*» далее.

**Пособия ветеранам.** Не включайте в свой доход какие-либо пособия ветеранам, выплачиваемые в соответствии с каким-либо законом, нормативом или административной практикой, находящейся в ведении Министерства по делам ветеранов США (VA, в соответствии с английским акронимом). Следующие суммы, выплачиваемые ветеранам или членам их семей, не облагаются налогом:

- Оплата образования, обучения и суточные.
- Денежное пособие по инвалидности и пенсия по инвалидности выплачиваются либо ветеранам, либо членам их семей.



- Субсидии на дома, приспособленные для проживания инвалидов-колясочников.
- Субсидии на автотранспорт для ветеранов, потерявших зрение или конечности.
- Страховые выплаты и дивиденды ветеранов, выплачиваемые либо ветеранам, либо их beneficiaries, включая выплаты ветеранам по страхованию на дожитие, выплачиваемые до смерти.
- Проценты на страховые дивиденды выплачиваются на депозите в VA.
- Пособия по программе помощи иждивенцам.
- Единовременное пособие семье погибшего военнослужащего Вооруженных сил США, скончавшегося после 10 сентября 2001 года.

- Платежи, произведенные по компенсируемой программе трудовой терапии.
- Любая премия, выплаченная государством или административно-территориальным образованием за службу в зоне ведения боевых действий.

## **Волонтеры**

Налоговый учет сумм, которые вы получаете в качестве волонтера Peace Corps (Корпуса мира) или аналогичного учреждения, рассматривается в следующих обсуждаемых темах.

**Peace Corps (Корпус мира).** Пособия на жизнь, которые вы получаете в качестве волонтера или руководителя волонтеров Peace Corps (Корпуса мира) на жилье, коммунальные услуги, хозяйственные товары, продукты

питания и одежду, как правило, освобождаются от налогов.

***Налогооблагаемые пособия.*** Однако следующие пособия должны быть включены в ваш доход и отражены в качестве заработной платы.

- Пособия, выплачиваемые вашему(-ей) супругу/супруге и несовершеннолетним детям, пока вы проходите стажировку в качестве руководителя волонтеров в Соединенных Штатах.
- Пособия на жизнь, назначенные Директором Peace Corps (Корпуса мира) в качестве базовой компенсации. Это пособия на личные цели, такие как помощь по дому, стирка и уход за одеждой, развлечения и отдых, транспорт и другие разные расходы.
- Отпускные.

- Пособия при увольнении с действительной службы или выходные пособия. Они считаются- ся полученными вами при зачислении на ваш счет.

**Пример.** Вы волонтер Peace Corps (Корпуса мира), во время службы получаете 175 долларов США в месяц в качестве пособия при увольнении с действительной службы, которое будет выплачено вам единовременно по окончании срока вашей службы. Хотя это пособие не предоставляется вам до окончания службы, вы должны ежемесячно включать его в свой доход, поскольку оно зачисляется на ваш счет.

**Добровольцы на службе Америке (VISTA, в соответствии с английским акронимом).** Если вы волонтер VISTA, вы должны включить в свой доход выплачиваемые вам в качестве заработной платы пособия на питание и содержание жилья.

**Программы National Senior Services Corps (Национального корпуса по предоставлению услуг лицам пожилого возраста).** Не включайте в свой доход суммы, которые вы получаете за вспомогательные услуги, или возмещения за накладные расходы любого вида в рамках следующих программ.

- Retired Senior Volunteer Program (Волонтер-ская программа для пенсионеров и пожилых людей) (RSVP, в соответствии с английским акронимом).
- Foster Grandparent Program (Программа «При- емные бабушки и дедушки»).
- Программа Senior Companion (Программа «Старший компаньон»).

**Консультационное бюро руководящих работников в отставке (SCORE, в соответствии с английским**

**акронимом).** Если вы получаете от SCORE суммы за вспомогательные услуги или возмещения за накладные расходы любого вида, не включайте эти суммы в валовой доход.

**Добровольные консультации по вопросам налогообложения.** Не включайте в свой доход какие-либо суммы возмещения, которые вы получаете в отношении расходов на транспорт, питание и других расходов, которые вы понесли в связи с обучением для предоставления добровольных консультаций по вопросам федерального подоходного налогообложения для пожилых (TCE, в соответствии с английским акронимом), а также в связи с фактическим предоставлением таких консультаций.

Вы можете вычесть в качестве пожертвования на благотворительные цели ваши неоплаченные накладные

расходы любого вида, связанные с участием в программе оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения (VITA, в соответствии с английским акронимом). См. Публикацию № 526.

**Пожарники – волонтеры и волонтеры, оказывающие неотложную медицинскую помощь.** Если вы пожарник – волонтер или волонтер, оказывающий неотложную медицинскую помощь, не включайте в ваш доход следующие льготы, полученные от штатной или местной администрации.

- Возврат или уменьшение налога на недвижимость или подоходного налога, которые вы получили за услуги, предоставляемые в качестве пожарника – волонтера и волонтера, оказывающего неотложную медицинскую помощь.

- Выплаты, которые вы получили за услуги, предоставляемые в качестве пожарника – волонтера и волонтера, оказывающего неотложную медицинскую помощь, до 50 долларов США за каждый месяц, за который вы предоставляли услуги.

Не подлежащий налогообложению доход уменьшает любой связанный с ним налог или сумму вычета за пожертвование.

## **Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением**

В настоящем разделе обсуждаются льготы в связи с болезнью и телесным повреждением, включая пенсии по инвалидности, контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи, компенсации работникам, получившим травмы на работе и другие льготы.



В большинстве случаев вы должны указывать в качестве дохода любую сумму, полученную вами в результате телесного повреждения или болезни по плану страхования от несчастных случаев или медицинского страхования, оплачиваемому вашим работодателем. Если вы платите за план вместе с вашим работодателем, в качестве дохода указывается только та сумма, которую вы получаете в результате платежей, произведенных вашим работодателем. Однако некоторые платежи могут не облагаться налогом. Для получения информации о не облагаемых налогом платежах см. подразделы ["Военные и государственные пенсии по инвалидности"](#) и ["Прочие льготы в связи с болезнью и телесным повреждением"](#) ниже.



*Не указывайте в качестве дохода какие-либо суммы, выплаченные для*

*воз- мещения вам медицинских расходов, понесенных после оформления плана.*

**Оплаченная вами стоимость.** Если вы оплачиваете полную стоимость плана медицинского страхова- ния или страхования от несчастных случаев, не включайте в свою налоговую декларацию в каче- стве дохода какие-либо суммы, которые вы полу- чаете по плану в результате телесного поврежде- ния или болезни. Если по вашему плану вам возмещены медицинские расходы, вычтенные ва- ми в предыдущем году, вам, возможно, придется включить часть или всю сумму возмещения в свой доход. См. раздел «*Если страховая компания воз- местила ваши расходы в последующие годы*» в Публикации № 502 «Медицинские и стоматологи- ческие расходы»

**Льготные планы для сотрудников (Cafeteria plans).** В большинстве

случаев, если вы обеспечены планом страхования от несчастных случаев или медицинское страхование в рамках льготных планов для сотрудников, и сумма взносов не была включена в ваш доход, вы не считаетесь лицом, уплатившим взносы, и вы должны включить в свой доход любые льготы, которые вы получаете. Если сумма взносов была включена в ваш доход, считается, что вы их уплатили, и любые получаемые вами льготы не облагаются налогом.

## **Пенсии по инвалидности**

Если вы вышли на пенсию по инвалидности, вы должны включить в свой доход пенсию по инвалидности, которую вы получаете по плану, который оплачивается вашим работодателем. Вы должны указать свои налогооблагаемые платежи по инвалидности в строке 1h Формы 1040 или 1040-SR до достижения минимального возраста выхода на

пенсию. Минимальный возраст выхода на пенсию – это, как правило, возраст, при котором вы можете начать получать пенсию или аннуитет, если вы не являетесь лицом с инвалидностью.



*Вы можете иметь право на налоговый за- чет, если на момент выхода на пенсию вы имели постоянную или временную инвалидность. Информация об этом зачете и определе- ние постоянной и временной инвалидности пред- ставлены в Публикации № 524 «Налоговый зачет для пожилых и инвалидов».*

Начиная со дня, следующего за днем достиже- ния вами минимального возраста выхода на пен- сию, получаемые вами платежи облагаются нало- гом как пенсия или аннуитет. Укажите платежи в строках 5a и 5b Формы 1040 или 1040-SR. Правила о

пенсиях разъясняются в разделе «Пенсии по ин- валидности» в Публикации № 575.

Для получения информации о платежах по ин- валидности из государственной программы, пред- оставляемой вместо пособия по безработице, см. раздел ["Пособие по безработице"](#) в главе 8.

**Пенсионные планы и планы участия в прибыли ра- ботодателя.** Если вы получаете платежи по пен- сионному плану или плану участия в прибыли ра- ботодателя, которые не предусматривают выхода на пенсию по инвалидности, не рассматривайте эти платежи в качестве пенсии по инвалидности. Платежи должны указываться в качестве пенсии или аннуитета. Для получения более подробной информации о пенсиях см. Публикацию № 575.

**Оплата накопленного отпуска.** Если вы выходите на пенсию по инвалидности, любая единовремен- ная выплата за

накопленный ежегодный отпуск является выплатой заработной платы. Выплата не является выплатой по инвалидности.

Включите ее в свой доход в том налоговом году, в котором вы ее получили.

### **Военные и государственные пенсии по инвалидности**

Некоторые военные и государственные пенсии по инвалидности не облагаются налогом.

**Инвалидность, связанная со службой в ВС.** Вы можете исключить из дохода суммы, которые вы получаете в качестве пенсии, аннуитета или аналогичного пособия, в связи с телесным повреждением или болезнью, возникшими в результате действительной службы в одной из следующих государственных служб.

- Вооруженные силы какой-либо страны.
- National Oceanic and Atmospheric Administration (Национальное управление океанических и атмосферных исследований).
- Public Health Service (Служба общественного здравоохранения).
- Foreign Service (Дипломатическая служба).

***Условия исключения.*** Не включайте пособия по инвалидности в свой доход, если применяется какое-либо из следующих условий:

1. Вы имели право на получение пособия по инвалидности до 25 сентября 1975 года.
2. Вы были сотрудником государственной службы, включенной в перечень, или ее

резерв- ного формирования, или имели юридически обязывающее письменное обязательство стать ее членом по состоянию на 24 сентября 1975 года.

3. Вы получаете пособие по инвалидности за боевую травму. Это телесное повреждение или болезнь, которые:
  - a. Являются прямым результатом воору- женного конфликта;
  - b. Возникают, когда вы несете особо опас- ную службу;
  - c. Возникают в условиях, имитирующих во- йну, включая учения, такие как манев- ры; или
  - d. Вызваны средствами вооруженной борь- бы.



4. Вы имеете право на получение денежного пособия по инвалидности от Министерства по делам ветеранов США (VA), если вы подали соответствующее заявление. Ваше исключение при этом условии равно сумме, которую вы имеете право получить от VA.

**Пенсия за выслугу лет.** Если вы получаете пенсию по инвалидности на основании выслуги лет, в большинстве случаев вы должны включить ее в свой доход. Однако если пенсия соответствует критериям исключения по [инвалидности, связанной со службой в ВС](#) (рассматривалось ранее), не включайте в доход ту часть своей пенсии, которую вы получили бы, если бы пенсия основывалась на процентном соотношении инвалидности. Остальную

часть пенсии вы должны включить в свой доход.

***Ретроспективное решение VA.*** Если вы увольняетесь из вооруженных сил на основании выслуги лет, а позже VA дает вам ретроспективную оценку инвалидности, связанной со службой, ваше пенсионное пособие за соответствующий предшествующий период исключается из дохода в пределах суммы пособия по инвалидности VA, которое вы имели бы право получить. Вы можете потребовать возмещения любого налога, уплаченного с исключаемой суммы (с учетом срока исковой давности), заполнив налоговую декларацию с внесенными поправками по Форме 1040-X за каждый предыдущий год в течение ретроспективного периода. Вы должны приложить к каждой Форме 1040-X копию официального письма о решении VA, предоставляющем ретроспективные льготы. В письме должна

быть указана удержанная сумма и дата начала действия льготы.

Если вы получаете единовременное выходное пособие по инвалидности, а затем вам присуждено пособие по инвалидности VA, исключите 100% выходного пособия из вашего дохода. Тем не менее вы должны включить в свой доход любое единовременное пособие при увольнении с действительной службы или другое выходное пособие, не связанное с инвалидностью, которое вы получили при увольнении с действительной службы в вооруженных силах, даже если в дальнейшем VA дал вам ретроспективную оценку инвалидности.

**Особый срок давности.** В большинстве случаев, в силу срока давности, заявление о налоговом зачете или возврате должно быть подано в течение 3 лет с момента подачи декларации или 2

лет с момента уплаты налога. Однако если вы получите ретроспективное решение касательно оценки инвалидности, связанной со службой, срок давности продлевается на 1 год, начинающийся с даты принятия решения. Этот продленный на 1 год период применяется к заявлению о налоговом зачете или возврате, поданному после 17 июня 2008 года, и не применяется к налоговому году, который начался более чем за 5 лет до даты принятия решения.

**Террористический акт или военные действия.** Не включайте в свой доход пособия по инвалидности, которые вы получаете в связи с травмами, возникшими в результате террористического акта или военных действий, направленных против Соединенных Штатов (или их союзников) за пределами или на территории Соединенных Штатов.

Для ознакомления с подробной информацией см. Публикацию № 3920 и Публикацию № 907.

## **Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи**

Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи в большинстве случаев считаются договорами страхования от несчастных случаев и медицинского страхования. Суммы, которые вы получаете по ним (кроме дивидендов страхователей или возвратов премий), в большинстве случаев исключаются из дохода в качестве сумм, полученных в результате телесного повреждения или болезни. Чтобы подать заявление об исключении платежей, производимых на ежедневной или иной периодической основе по контракту на страховое обеспечение долгосрочной

медицинской помощи, вы должны подать Форму 8853 вместе с декларацией.

Контракт на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи – это договор страхования, который обеспечивает покрытие только отвечающих критериям услуг по предоставлению долгосрочной медицинской помощи. Контракт должен:

- Быть гарантированно возобновляемым;
- Не предусматривать выкупную стоимость или другие денежные средства, которые могут быть уплачены, зачислены, заложены или взяты в долг;
- Предусматривать, что возвраты уплаченных сумм, кроме возвратов в случае смерти застрахованного лица, полного отказа от прав по

договору или его расторжения и дивидендов по такому договору, могут использоваться

- только для снижения будущих премий или увеличения будущих льгот; а также
- В большинстве случаев не оплачивать и не возмещать расходы, понесенные за услуги или материалы, которые будут возмещены в рамках программы Medicare, за исключением случаев, когда программа Medicare является вторичным плательщиком или в контракте предусмотрены ежедневные или другие регулярные платежи без учета расходов.

**Отвечающие критериям услуги по предоставлению долгосрочной медицинской помощи.** Отвечающими критериям услугами по предоставлению долгосрочной медицинской помощи являются:

- Необходимые диагностические, профилактические, терапевтические услуги, услуги по лечению, смягчению боли и реабилитации, а также по предоставлению поддерживающего лечения и услуги личной гигиены; а также
- Востребованные хронически больным человеком и предоставляемые в соответствии с планом лечения, предписанным лицензированным практикующим врачом.

### **Хронически больной человек.**

Хронически больным считается человек, который был признан лицензированным практикующим врачом в течение предыдущих 12 месяцев в качестве:

- Человека, который в течение как минимум 90 дней не может выполнять как минимум два вида элементарных



действий по самообслуживанию без существенной помощи вследствие потери функциональных возможностей. Такими элементарными действиями по самообслуживанию являются прием пищи, пользование туалетом, передвижение, купание, одевание и способность регулировать мочеиспускание и дефекацию.

- Человека, требующего серьезного наблюдения для защиты от угроз здоровью и безопасности из-за серьезных когнитивных нарушений.

**Ограничение на исключения.** Как правило, вы можете исключить из валового дохода до 420 долларов США в день за 2023 год. Для получения более подробной информации см. *Ограничение на исключения* в пункте *Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи* раздел *Льготы в*

*связи с болезнью и телесным повреждением в Публикации № 525.*

## **Компенсации работникам, получившим травмы на работе**

Суммы, которые вы получаете в качестве компенсации работнику за профессиональную болезнь или телесное повреждение, полностью освобождаются от налога, если они выплачиваются в соответствии с законом о компенсации работникам или в соответствии с правовой нормой, подобной закону о компенсации работникам. Освобождение от уплаты налогов также распространяется на членов семьи пострадавшего. Однако это освобождение от уплаты налогов не распространяется на пособия по пенсионному плану, которые вы получаете на основании вашего возраста, стажа работы или предыдущих взносов в план, даже если вы вышли на пенсию

вследствие профессиональной болезни или телесного повреждения.



*Если часть вашей компенсации работнику, получившему травму на работе, снижает ваши льготы социального обеспечения или эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию, эта часть считается льготами социального обеспечения (или эквивалентными льготами при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию) и может облагаться налогом. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 915 «Льготы социального обеспечения и эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию».*

**Возвращение на работу.** Если вы вернетесь на работу после получения отвечающей критериям компенсации работнику, получившему травму на рабо-

те, платежи по заработной плате, получаемые вами за выполнение несложных обязанностей, облагаются налогом как заработная плата.

## **Прочие льготы в связи с болезнью и телесным повреждением**

Помимо пенсий по инвалидности и аннуитетов вы можете получать прочие платежи по болезни или в связи с травмой.

Пособие по болезни для работников железнодорожного транспорта. Платежи, которые вы получаете в качестве пособия по болезни в соответствии с Законом о страховании по безработице для работников железнодорожного транспорта, облагаются налогом, и вы должны включить их в свой доход. Однако не включайте их в свой доход, если они связаны с производственной травмой.

Если вы получили доход вследствие инвалидности, см. раздел ["Пенсии по инвалидности"](#) выше.

**Федеральный закон о заработной плате наемных работников (FESA, в соответствии с английским акронимом).** Платежи, полученные в соответствии с настоящим Законом вследствие телесного повреждения или болезни, включая выплаты бенефициарам в случае смерти, не облагаются налогом. Однако вы обязаны уплатить налог с сумм, которые вы получаете в соответствии с настоящим Законом, в качестве продолжения выплаты заработной платы в течение 45 дней, пока рассматривается заявление. Укажите этот доход в качестве заработной платы. Кроме того, оплата отпуска по болезни во время рассмотрения заявления облагается налогом и должна включаться в ваш доход в качестве заработной платы.



*Если часть платежей, которые вы получаете в соответствии с FECA, снижает ваши льготы социального обеспечения или эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию, эта часть считается льготами социального обеспечения (или эквивалентными льготами при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию) и может облагаться налогом. См. Публикацию № 554.*

**Прочая компенсация.** Многие другие суммы, которые вы получаете в качестве компенсации в случае болезни или телесного повреждения, не облагаются налогом. К ним относятся следующие суммы.

- Компенсирующее возмещение убытков, которое вы получаете вследствие телесных повреждений или физических заболеваний, независимо от того,

выплачивается ли оно единовременно или регулярными платежами.

- Пособия, которые вы получаете по полису страхования от несчастных случаев или медицинского страхования, по которому страховые премии платили либо вы, либо ваш работодатель, но вам пришлось включить их в свой доход.
- Пособия по инвалидности, которые вы получаете по полису страхования автотранспортного средства за потерю дохода или потенциального дохода в результате телесных повреждений независимо от вины страхователя.
- Компенсация, которую вы получаете за постоянную потерю или невозможность использования части или утрату функции вашего тела, или за ваше неизгладимое обезображение. Эта компенсация должна основываться только на факте телесного повреждения, а не на периоде вашего

отсутствия на работе. Эти пособия не облагаются налогом, даже если ваш работодатель оплачивает план страхования от несчастных случаев и медицинского страхования, предоставляющий эти пособия.

**Возмещение за медицинское обслуживание.** Возмещение за медицинское обслуживание, как правило, не облагается налогом. Однако это может снизить вычет ваших медицинских расходов. Для получения более подробной информации см. Публикацию № 502.



## **6. Доход от процентов**

### **Напоминания**

**Доход из зарубежного источника.** Если вы гражданин США и получаете доход от процентов из источников за пределами Соединенных Штатов (зарубежный доход), вы должны отразить этот доход в вашей налоговой декларации, если он не освобожден от обложения налогом в соответствии с законодательством США. Это правило действует вне зависимости от того, проживаете ли вы в США или за пределами США и получили ли вы Форму 1099 от иностранного плательщика.

**Автоматическое продление на 6 месяцев.** Если вы получили вашу Форму 1099 с информацией о доходе от процентов слишком поздно, и вам нужно больше времени для подачи налоговой декларации, вы можете запросить продление срока подачи на 6 месяцев. См. раздел

"Автоматическое продление срока подачи налоговой декларации" в главе 1. Дети, имеющие незаработанный доход. См. Форму 8615 и инструкции к ней, в отношении правил и ставок, которые применяются к некоторым детям с незаработанным доходом.

## **Введение**

В данной главе рассматриваются следующие темы:

- Различные виды дохода от процентов.
- Какой доход от процентов облагается налогом.
- Когда декларировать доход от процентов.
- Как декларировать доход от процентов в вашей налоговой декларации.

Как правило, любой доход от процентов, который вы получаете на свой счет и который может быть снят со счета, является

налогооблагаемым налогом. Исключения из этого правила описаны ниже в настоящей главе.

Вы можете вычесть из суммы налога расходы, понесенные вами в связи с зарабатыванием этого дохода и отраженные в Приложении А (Форма 1040), при условии детального перечисления статей вычета. См. подраздел ["Деньги, взятые в долг с целью инвестирования в депозитный сертификат"](#) ниже и [главу 12](#).

## Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

### Публикация

- ☐ **537** «Продажи в рассрочку»
- ☐ **550** «Инвестиционные доходы и расходы»
- ☐ **1212** «Руководство по инструментам с первоначальным дисконтом (OID, в соответствии с английским акронимом)»

## **Форма (и инструкции)**

- ☐ **1040** «Декларация о выплате индивидуального подоходного налога США»
- ☐ **1040–SR** «Налоговая декларация США для пожилых людей»
- ☐ **Приложение А (Форма 1040)** «Постатейные вычеты»
- ☐ **Приложение В (Форма 1040)** «Проценты и обычные дивиденды»
- ☐ **1099** «Общие инструкции для некоторых информационных деклараций»
- ☐ **3115** «Заявка на изменение метода бухгалтерского учета»
- ☐ **8615** «Налог для некоторых категорий детей, имеющих незаработанный доход»

- **8814** «Решение родителей заявить процентный и дивидендный доходы ребенка»
- **8815** «Исключение процентного дохода от сберегательных облигаций США серий EE и I, выпущенных после 1989 года»
- **8818** «Дополнительная форма для учета погашения сберегательных облигаций США серий EE и I, выпущенных после 1989 года»

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

## Общая информация

Здесь приведена информация по нескольким вопросам общего характера.



Ведение документации. Вы должны вести список, в котором указываются источники дохода от процентов и

суммы этого дохода, полученные в течение года. Также для целей учета вам важно сохранять формы, в которых отражается ваш доход от процентов (например, Форму 1099-INT).

**Налог на незаработанный доход некоторых категорий детей.** Часть незаработанного дохода ребенка за 2023 год может облагаться налогом по ставке, применимой к родителю. В этом случае требуется заполнить и приложить к налоговой декларации ребенка Форму 8615. В противном случае заполнение Формы 8615 не требуется, и доход ребенка облагается налогом по ставке, применимой к этому ребенку.

Некоторые категории родителей могут по желанию включить в декларацию родителя доходы ребенка от процентов и дивидендов. Если у вас есть такое право, используйте для этой цели Форму 8814.

Для дополнительной информации о налоге на незаработанные доходы детей и решении родителей обратитесь к [Форме 8516 \(Английский\)](#).

**Бенефициар наследственного фонда или траста.** Доход от процентов, получаемый вами в качестве бенефициара наследственного фонда или траста, как правило, является налогооблагаемым. Вы должны получить от фидуциарного управляющего Приложение К-1 (Форма 1041) «Доля бенефициара в доходе, вычетах, зачетах и пр.». В вашей копии Приложения К-1 (Форма 1041) и инструкциях к нему указано, где вам следует отражать соответствующий доход в Форме 1040 или 1040-SR.

**Идентификационный номер налогоплательщика (TIN, в соответствии с английским акронимом)**

Вы должны указать свое имя и TIN (или номер социального обеспечения (SSN, в

соответствии с английским акронимом), идентификационный номер работодателя (EIN, в соответствии с английским акронимом), индивидуальный номер налогоплательщика для приемного ребенка (ATIN) или индивидуальный номер налогоплательщика (ITIN, в соответствии с английским акронимом)) любому лицу, которое согласно федеральному налоговому законодательству должно подавать относящиеся к вам налоговую декларацию, отчет или иной документ. Это требование относится к плательщикам дохода от процентов. Если вы не сообщаете свой TIN плательщику дохода от процентов, плательщик, как правило, будет обязан осуществить дополнительное удержание из процентных выплат по ставке 24%, а вы также можете быть оштрафованы. Используйте Форму W-9 «Запрос идентификационного номера налогоплательщика и сертификации», чтобы предоставить необходимую



информацию. Обратитесь к Форме W-9 и инструкциям к ней.

***TIN для общего счета.*** Как правило, если средства на общем счете принадлежат одному лицу, укажите имя этого лица первым в реквизитах счета и сообщите плательщику TIN этого лица (информация о владельце средств на общем счете приведена ниже в разделе ["Общие счета"](#) ). Если средства на общем счете находятся в совместной собственности, сообщите TIN лица, имя которого указано первым в реквизитах счета. Это необходимо в связи с тем, что в Форме 1099 могут указываться только одно имя и один TIN.

Эти правила относятся как к совместной собственности лиц, состоящих в браке, так и к общей собственности иных лиц.

Например, если вы открываете общий сберегательный счет со своим ребенком, используя средства, принадлежащие

ребенку, укажите первым в реквизитах счета имя ребенка и сообщите TIN ребенка.

Форма W-9 и инструкции к ней гласят: если данная Форма W-9 предназначена для совместного счета (кроме счета, обслуживаемого иностранным финансовым учреждением (FFI)), перечислите сначала, а затем обведите кружком имя физического или юридического лица, номер которого вы указали в части I Формы W-9. Если вы предоставляете форму W-9 в FFI для документирования совместного счета, каждый владелец счета, являющийся физическим или юридическим лицом США, должен предоставить Форму W-9. Обратитесь к Форме W-9 и инструкциям к ней.

***Опекунский счет на вашего ребенка.***

Если ваш ребенок является фактическим владельцем счета, открытого на ваше имя в качестве опекунского счета на ребенка, укажите плательщику TIN ребенка.

Например, вы должны сообщить SSN вашего ребенка плательщику дохода от процентов на счет, находящийся в собственности вашего ребенка, даже если этот доход от процентов выплачивается вам как опекуну.

***Штраф за непредоставление TIN.*** Если вы не сообщаете свой TIN плательщику дохода от процентов, вы можете быть оштрафованы. См. подраздел ["Непредоставление SSN"](#) в разделе «Штрафы» в главе 1. Возможно также дополнительное удержание.

**Дополнительное удержание налогов.** Как правило, обычное удержание налога не применяется к вашему доходу от процентов. Однако с целью обеспечения сбора подоходного налога может производиться дополнительное удержание налога на доход от процентов. В случае дополнительного удержания плательщик дохода от процентов должен удерживать

средства из уплачиваемой вам суммы в качестве подоходного налога по соответствующей ставке удержания. В данный момент ставка составляет 24%. Удержание необходимо, только если есть основания для дополнительного удержания, такие как непредоставление TIN плательщику или неспособность заверить ваш TIN под страхом наказания за лжесвидетельство, если требуется.

Дополнительное удержание может также потребоваться, если IRS установило, что вы при декларировании занизили ваш доход от процентов или дивидендов.

Дополнительная информация приведена в разделе ["Дополнительное удержание"](#) в главе 4.

**Отчетность о дополнительном удержании.** Если дополнительное удержание было произведено из вашего дохода от процентов, суммы удержания будет указана в вашей Форме 1099-INT. В

Форме 1099-INT любое дополнительное удержание отображается как «Удержанный федеральный подоходный налог».

**Общие счета.** Если двое или более лиц владеют собственностью (такой как сберегательный счет или облигация) как совместные владельцы, единоличные владельцы или владельцы общего имущества супругов, приобретенного ими в течение их совместной жизни, доля каждого из этих лиц в любом доходе от процентов, получаемом от такой собственности, определяется местным законодательством.

**Доход от собственности, подаренной ребенку.** Собственность, которую вы в качестве родителя дарите своему ребенку в соответствии с Типовым законом о подарках в виде ценных бумаг несовершеннолетним, Единым законом о подарках несовершеннолетним или любым

подобным законом, переходит в собственность этого ребенка.

Доход от этой собственности является налогооблагаемым доходом ребенка, за исключением случаев, когда любая его часть, использованная для выполнения юридической обязанности по содержанию ребенка, является налогооблагаемым доходом родителя или опекуна, несущего указанную юридическую обязанность.

***Сберегательный счет, доверительным собственником которого является родитель.*** Доход от процентов по сберегательному счету, открытому для несовершеннолетнего ребенка на имя родителей, распоряжающихся им в качестве доверительных собственников, является налогооблагаемым доходом ребенка, если в соответствии с законодательством штата, в котором проживает ребенок, выполняются оба следующих условия:

- Сберегательный счет в соответствии с законом принадлежит ребенку.
- Закон не разрешает родителям использовать какие-либо средства с этого счета на содержание ребенка.

**Форма 1099-INT.** Доход от процентов, как правило, отражается для вашего сведения в Форме 1099-INT или в аналогичном отчетном документе, предоставляемом банками, сберегательными фондами и кредитными учреждениями, а также иными плательщиками дохода от процентов. В этой форме отражается доход от процентов, полученный вами за год. Сохраните эту форму для собственного архива. Вы не обязаны прикладывать ее к вашей налоговой декларации.

Укажите в вашей налоговой декларации общую сумму дохода от процентов, полученного вами в течение налогового года. Ознакомьтесь с инструкциями для получателя, чтобы проверить, должны ли

вы скорректировать какие-либо из сообщенных вам сумм.

***Доход от процентов, не отраженный в Форме 1099-INT.*** Даже если вы не получили Форму 1099-INT, вы должны декларировать весь ваш доход от процентов. Например, вы можете получать доли при распределении дохода от процентов, получаемого от товариществ или корпораций типа «S». Этот доход от процентов отражается для вашего сведения в Приложении К-1 (Форма 1065) «Доля партнера в доходе, налоговых вычетах и зачетах и т. д.» или в Приложении К-1 (Форма 1120-S) «Доля акционера в доходе, налоговых вычетах и зачетах и т. д.».

***Доверенные лица.*** Как правило, если кто-либо получает доход от процентов в качестве вашего доверенного лица, это лицо должно выдать вам Форму 1099-INT, в которой отражен доход от процентов, полученный от вашего имени.



Если вы получите Форму 1099-INT и доход от процентов как доверенное лицо другого, обратитесь доверенным лицам в разделе «Как декларировать доход от процентов» главы 1 Публикации № 550 или к инструкциям к Приложению В (Форма 1040).

**Неверная сумма.** Если вы получите Форму 1099-INT с указанием неверной суммы или иной неверной информацией, вы должны попросить у выдавшего документ лица предоставить вам исправленную форму. В новой Форме 1099-INT, которую вы получите, будет сделана пометка в графе «CORRECTED (Исправлено)».

**Форма 1099-OID.** Подлежащий декларированию доход от процентов должен быть также отражен в Форме 1099-OID «Первоначальный дисконт». Более подробная информация об этой форме приведена в разделе ["Первоначальный дисконт \(OID\)"](#) ниже в настоящей главе.



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

**Освобожденный от налога процентный доход от дивидендов.** Освобожденный от налога процентный доход от дивидендов, получаемый вами от взаимного фонда или иной регулируемой инвестиционной компании (RIC, в соответствии с английским акронимом) не включаются в ваш налогооблагаемый доход (при этом следует ознакомиться с разделом Требования к отчетности ниже). Освобожденный от налога процентный доход от дивидендов, должен указываться в графе 12 Формы 1099-DIV. Вы не уменьшаете вашу налогооблагаемую базу на сумму выплат освобожденного от налога процентного дохода от дивидендов.

**Требования к отчетности.** Хотя освобожденный от налога процентный доход от дивидендов не облагается налогом, вы должны отражать его в вашей налоговой декларации, если вы обязаны ее подавать. Это исключительно требование к отчетности, оно не превращает освобожденный от налога процентный доход от дивидендов в налогооблагаемый доход.

**Примечание.** Освобожденный от налога процентный доход от дивидендов, выплаченный из взаимного фонда или из другого RIC по определенным облигациям с частными целями, может облагаться альтернативным минимальным налогом (АМТ). Освобожденный от налога процентный доход от дивидендов, облагаемый АМТ, должен быть указан в графе 13 Формы 1099-DIV. См. раздел ["Альтернативный минимальный налог \(АМТ\)"](#) главы 13 для получения

дополнительной информации. Глава 1 Публикации № 550 содержит пояснения касательно облигаций с частными целями, изложенные в разделе «Облигации правительств штатов или местных органов власти» .

**Доход от процентов по дивидендам, размещенным на вкладах в Министерстве по делам ветеранов США (VA, в соответствии с английски акронимом).** Доход от процентов по страховым дивидендам, размещенным на вкладе в Министерстве по делам ветеранов США (VA), не облагается налогом. Это же относится к доходу от процентов по дивидендам на конвертированные полисы страхования жизни, выдаваемые Правительством Соединенных Штатов, и государственного страхования жизни военнослужащих.

**Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные**

**пенсионные счета (IRA)).** Доход от процентов по индивидуальным пенсионным счетам (IRA) Roth, как правило, не облагается налогом. Доход от процентов по традиционному IRA является доходом с отсроченным платежом налога. Как правило, вы не включаете проценты, полученные по IRA, в ваш доход до тех пор, пока вы не снимаете средства с соответствующего IRA. См. [главу 9](#).

## **Налогооблагаемый доход от процентов — общие положения**

Налогооблагаемый доход от процентов включает проценты, получаемые вами по банковским счетам, ссудам, которые вы выдаете другим людям, а также из других источников. Ниже приведены некоторые источники налогооблагаемого дохода от процентов.

**Дивиденды, фактически являющиеся доходом от процентов.** Некоторые

выплаты, обычно называемые дивидендами, фактически представляют собой доход от процентов. Вы должны декларировать как доход от процентов так называемые дивиденды по депозитам или паевым счетам в

- кооперативных банках,
- кредитных союзах,
- национальных кредитно-строительных обществах,
- национальных ссудно-сберегательных ассоциациях,
- федеральных ссудно-сберегательных ассоциациях и
- взаимных сберегательных банках.

Эти «дивиденды» отражаются как доход от процентов в Форме 1099-INT.

**Фонды денежного рынка.** Фонды денежного рынка выплачивают

дивиденды и создаются небанковскими финансовыми учреждениями, такими как взаимные фонды и брокерские фирмы. Как правило, суммы, получаемые вами от фондов де-нежного рынка, должны декларироваться как дивиденды, а не как доход от процентов.

**Депозитные сертификаты и прочие отсроченные процентные счета.** Если вы покупаете депозитный сертификат или открываете отсроченный процентный счет, доход от процентов может выплачиваться в течение срока, на который открыт счет, через фиксированные интервалы длительностью 1 год или менее. Как правило, вы должны включать эти проценты в ваш доход по мере их фактического получения либо если вы вправе снимать их со счета, не уплачивая существенного штрафа. То же относится к счетам, открываемым на

срок 1 год или менее, проценты по которым выплачиваются единовременно по истечении указанного срока. Если выплата процента отсрочена более чем на 1 год, см. раздел ["Original Issue Discount \(OID\) \(Первоначальный дисконт \(OID\)\)"](#) ниже.

***Доход от процентов со штрафом за досрочное снятие средств.*** Если вы снимаете средства с отсроченного процентного счета, возможно, вы должны будете уплатить штраф. Вы должны задекларировать общую сумму процентов, уплаченных или начисленных на ваш счет в течение года, не вычитая из нее штраф. См. раздел «Штраф за досрочное снятие сбережений» в главе 1 Публикации № 550 для получения дополнительной информации о декларировании дохода от процентов и вычитании штрафа.

***Деньги, взятые в долг с целью инвестирования в депозитный***



**сертификат.** Процентные затраты, уплачиваемые вами за деньги, взятые в долг в банке или сберегательном учреждении с целью обеспечить минимальный размер вклада, необходимый для получения от соответствующего учреждения депозитного сертификата, и доход от процентов, который вы зарабатываете на сертификате, – это две различные статьи. Вы должны декларировать в качестве дохода общий доход от процентов, который вы зарабатываете на сертификате. Если вы делаете постатейные вычеты, вы можете вычесть уплачиваемые вами проценты в качестве инвестиционных процентов в сумме, не превышающей сумму вашего чистого инвестиционного дохода. См. раздел «Процентные затраты» в главе 3 Публикации № 550.

**Пример.** Вы приобрели депозитный сертификат на сумму 10 000 долларов

США, взяв в кредит у банка в размере 5 000 долларов США и положив на депозитный счет в банке 5 000 долларов США. На этом сертификате вы в 2023 году, по истечении срока, на который открыт счет, зарабатываете 575 долларов США, но получаете только 265 долларов США, то есть из заработанных вами 575 долларов США вычитаются 310 долларов США процентов, подлежащих уплате банку за кредит в сумме 5 000 долларов США. Банк выдает вам Форму 1099-INT за 2023 год, где отражен заработанный вами доход от процентов в сумме 575 долларов США. Банк также выдает вам выписку, показывающую, что вы в 2023 году уплатили проценты в сумме 310 долларов США. Вы должны включить в свой доход 575 долларов США. Если вы делаете постатейные вычеты в Приложении А (Форма 1040), вы сможете вычесть из суммы налога 310 долларов США при условии соблюдения

лимита по чистому доходу от инвестиций.

**Подарок за открытие счета.** Если вы получаете не- денежные подарки или услуги за открытие депозитного счета или счета в сберегательном учреждении, возможно, вы будете должны задекларировать их стоимость как доход от процентов.

Для вкладов на сумму менее 5 000 долларов США, подарки или услуги стоимостью более 10 долларов США должны декларироваться как доход от процентов. Для вкладов на сумму, равную или превышающую 5 000 долларов США, подарки или услуги стоимостью более 20 долларов США должны декларироваться как доход от процентов. Эта стоимость определяется соответствующими затратами финансового учреждения.

**Пример.** Вы открываете сберегательный счет в вашем местном банке и вносите на счет 800 долларов США. По счету вы зарабатываете проценты в сумме 20 долларов США. Вы также получаете калькулятор за 15 долларов США. Если никакие иные проценты в течение года не зачислены на ваш счет, в Форме 1099-INT, которую вы получите, будет отражен доход от процентов в сумме 35 долларов США. Вы должны отразить в вашей налоговой декларации доход от процентов в сумме 35 долларов США.

**Доход от процентов по страховым дивидендам.** Проценты на страховые дивиденды, оставленные на депозитном счете страховой компании, которые могут сниматься ежегодно, являются вашим налогооблагаемым доходом за год, в котором они были зачислены на ваш счет. Однако, если вы можете снять их только через год после даты оформления

полиса (или иной указанной даты), доход от процентов считается налогооблагаемым доходом за год, в котором наступит указанная дата.

### **Предоплаченные страховые премии.**

Любое увеличение сумм предоплаченных страховых премий, авансовых премий или средств на счетах для оплаты премий является доходом от процентов, если оно применяется к выплатам премий по страховым полисам или если вы можете снимать его со счета.

**Облигации США.** Доход от процентов на облигации США, выпущенные любым учреждением или органом Соединенных Штатов, такие как казначейские векселя, билеты и облигации, является налогооблагаемым доходом для целей обложения федеральным подоходным налогом.

**Процентный доход от возврата налогов.** Доход от процентов,

получаемый вами от суммы возврата налогов, является налогооблагаемым доходом.

**Процентный доход от суммы компенсации за имущество, отчуждаемое в пользу государства.**

Если отчуждающий орган власти выплачивает вам проценты в связи с задержкой выплаты компенсации, такой доход от процентов является налогооблагаемым.

**Платежи за продажи в рассрочку.**

Если договор купли-продажи или мены имущества предусматривает отсрочку платежей, в нем обычно предусматривается уплата процентов на отсроченные платежи. Как правило, этот доход от процентов при его получении становится налогооблагаемым. Если договором, предусматривающим отсроченные платежи, предусмотрен низкий или нулевой процент, часть

каждого платежа может рассматриваться как доход от процентов. См. раздел *«Незаявленный доход от процентов и первоначальный дисконт»* в Публикации № 537 «Продажи в рассрочку».

**Доход от процентов по аннуитетному договору.** Проценты, накопленные в соответствии с аннуитетным договором, который вы продаете досрочно, являются налогооблагаемым доходом.

### **Ростовщический процент.**

Ростовщический процент – это проценты, начисляемые по незаконно установленной ставке. Он является налогооблагаемым доходом, если законодательство штата не предусматривает его автоматический зачет в оплату основной суммы долга.

**Доход от процентов от замороженных вкладов.** Вы исключаете проценты по замороженным вкладам из вашего валового дохода. Вклад является замо-

роженным, если в конце года вы не можете снять со счета любую его часть по причине:

- банкротства или неплатежеспособности финансового учреждения; или
- установления штатом лимитов на снятие средств в связи с банкротством или неплатежеспособностью других финансовых учреждений, находящихся на территории штата.

Сумма дохода от процентов, которую вы должны исключить, равна сумме процентов, которые были зачислены по замороженным вкладам, за минусом суммы следующих величин:

- чистой суммы средств, снятых с указанных депозитных счетов в течение года; и
- суммы, которую вы смогли снять в конце года (без вычета из нее любых



штрафов за преждевременное изъятие средств срочного вклада).

Если вы получаете Форму 1099-INT с указанием дохода от процентов по вкладам, замороженным в конце 2023 года, см. подраздел *«Замороженные вклады»* раздела *«Как декларировать доход от процентов»* в главе 1 Публикации № 550 для получения информации об отражении исключения данного дохода от процентов в вашей налоговой декларации.

Исключаемый вами доход от процентов считается зачисленным на ваш счет в следующем году. Вы должны включить его в доход в том году, в котором вы сможете снять эти проценты со счета.

**Пример.** В течение года по вашему замороженному вкладу зачислены проценты в сумме 100 долларов США. Вы сняли 80 долларов США, но не смогли снять больше до конца года. Вы должны включить 80 долларов США в ваш доход

и исклю- чить 20 долларов США из дохода за этот год. Вы должны включать эти 20 долларов США в доход в том году, в котором вы сможете снять эти проценты со счета.

**Облигации, торгуемые без учета накопленного процента.** Если вы покупаете облигацию с дискон- том, по которой проценты не были вовремя начи- слены или были начислены, но не выплачены, сделка определяется как купля-продажа облигации без учета накопленного процента. Не начисленный вовремя или не выплаченный процент не является доходом, и если этот процент будет выплачен позд- нее, он не подлежит обложению налогом на доход от процентов. Когда вам выплачивается такой про- цент, он представляет собой возврат капитала, уменьшающий остаточную налогооблагаемую базу вашей облигации. Однако проценты,

накопленные после даты приобретения, являются облагаемым налогом доходом от процентов за тот год, в течение которого они получены или начислены. См. раздел ["Облигации, продаваемые в промежутках между датами выплаты процентов"](#) ниже для получения дополнительной информации.

### **Ссуды со ставками ниже рыночных.**

Как правило, «ссуда со ставкой ниже рыночной» означает любую ссуду, если (А) в случае дарственной ссуды или ссуды «до востребования» проценты по ней выплачиваются по ставке ниже применимой федеральной ставки, или (В) в случае ссуды с оговоренным сроком выплаты сумма ссуды превышает текущую стоимость (с использованием ставки дисконтирования, равной применимой федеральной ставке) всех платежей, причитающихся по ссуде (подробнее см. раздел 7872 Налогового

кодекса). Раздел 7872 применяется к некоторым ссудам, выдаваемым со ставкой ниже рыночной, включая дарственные ссуды, ссуды, полученные от работодателей, и ссуды, полученные акционером от корпорации (см. раздел 7872(с) Налогового кодекса). Если вы кредитор, выдавший ссуду со ставкой ниже рыночной, вам, возможно, придется указать дополнительный доход от процентов. Для дополнительной информации обратитесь к разделу «Ссуды со ставкой ниже рыночной» в главе 1 Публикации № 550.

## **Сберегательные облигации США**

В настоящем разделе изложена информация о сберегательных облигациях США. В нем объясняется, как декларировать доход от процентов по этим облигациям и как следует рассматривать передачу этих облигаций.

Сберегательные облигации США, предлагаемые в настоящее время частным лицам, включают облигации серии EE и облигации серии I.



Для получения дополнительной информации о сберегательных облигациях США перейдите на сайт [TreasuryDirect.gov/savings-bonds/](https://www.treasurydirect.gov/savings-bonds/) (Английский).



Вы также можете написать по следующему адресу:

Treasury Retail Securities Services

P.O. Box 7015

Minneapolis, MN 55480-7015

**Налогоплательщики, использующие метод начисления.** Если вы используете метод начисления в бухгалтерском учете, вы должны декларировать доход от процентов по сберегательным облигациям США ежегодно по мере его начисления. Вы не

можете отсрочить декларирование дохода от процентов до момента его получения или до срока погашения облигации. Метод начислений в бухгалтерском учете поясняется в главе 1 в разделе ["Методы бухгалтерского учета"](#).

**Налогоплательщики, использующие кассовый метод бухгалтерского учета.** Если вы используете кассовый метод бухгалтерского учета, как это делает большинство налогоплательщиков-физических лиц, вы, как правило, декларируете доход от процентов по сберегательным облигациям США по мере его получения. Кассовый метод бухгалтерского учета поясняется в главе 1 в разделе ["Методы бухгалтерского учета"](#). Однако см. также раздел ["Варианты декларирования для налогоплательщиков, использующих кассовый метод"](#) ниже.

**Облигации серии Н и НН.** Эти облигации были выпущены по

номинальной стоимости в обмен на другие сберегательные облигации. Облигации Серии НН были выпущены между 1980 и 2004 годами. Срок их погашения наступает по истечении 20 лет с момента даты их выпуска. Доход от процентов облигаций Серии НН, не достигших срока своего погашения, выплачивается два раза в год, как правило, путем непосредственного зачисления средств на ваш банковский счет. Если вы – налогоплательщик, использующий кассовый метод, вы должны декларировать этот доход от процентов за тот год, в котором вы его получили.

Облигации Серии Н были выпущены до 1980 года. Все облигации Серии Н были погашены и больше не приносят дохода от процентов.

В дополнении к выплатам дохода от процентов дважды в год большинство

облигаций Серии Н/НН содержат компонент отсроченных процентов. Как указывать этот вид дохода, будет обсуждаться далее в этой главе

**Облигации Серий ЕЕ и I.** Доход от процентов по этим облигациям выплачивается, когда вы погашаете их. Разница между суммой, уплаченной при приобретении облигации, и суммой, полученной при погашении, является налогооблагаемым доходом от процентов.

**Облигации серии E и EE.** Облигации серии E были выпущены до июля 1980 года. Все облигации Серии E были погашены и больше не приносят дохода от процентов. Облигации серии EE были впервые предложены на продажу в 1980, и срок их погашения наступает по истечении 30 лет. До 2012 года они выпускались в бумажной форме. Бумажные облигации серии E и EE были



выпущены с ди-сконтом, и они растут в цене по мере того, как при-носят проценты. Электронные облигации серии ЕЕ были предложены на продажу в 2003 году; они вы-пускаются по номинальной стоимости, и растут в цене по мере того, как приносят проценты. Для всех облигаций Серий Е и ЕЕ, первоначальная стои-мость плюс начисленные проценты выплачивают-ся вам по наступлении срока погашения.

**Облигации серии I.** Облигации серии I впервые были предложены на продажу в 1998 году. Это ин-дексированные в соответствии с темпами инфля-ции облигации, которые выпускаются по номи-нальной стоимости со сроком погашения по истечении 30 лет. Облигации Серии I растут в цене по мере того, как они приносят проценты. Номи-нальная стоимость плюс все начисленные

процен- ты выплачиваются вам по наступлении срока пога- шения.

**Варианты декларирования для налогоплатель- щиков, использующих кассовый метод.** Если при декларировании дохода вы используете кассовый метод, то вы можете декларировать доход от про- центов по облигациям Серий ЕЕ и I одним из сле- дующих способов.

1. **Метод 1.** Отсрочка декларирования дохода от процентов до завершения самого раннего из следующий сроков: года, в котором вы обна- личили облигации или совершили их отчу- ждение, или года их погашения (следует, од- нако, ознакомиться с разделом ["Обмениваемые сберегательные облигации"](#) ниже).

**Примечание.** Срок погашения облигаций се- рии ЕЕ, выпущенных

в 1993 году, наступает в 2023 году. Если вы использовали Метод 1, вы, как правило, должны указать проценты по этим облигациям в своей декларации за 2023 год.

2. **Метод 2.** Выбор метода ежегодного декларирования прироста стоимости погашения как дохода от процентов.

Вы должны использовать один и тот же метод для всех находящихся в вашей собственности облигаций Серий EE и I. Если вы не выбрали метод 2 (ежегодное декларирование прироста стоимости погашения), вы должны использовать метод 1.



*Если вы планируете обналичить ваши облигации в том же году, в котором будете оплачивать расходы по получению высшего образования, вам, возможно, лучше будет использовать*

метод 1, так как вы сможете исключить доход от процентов из расчета вашего дохода. Что-бы узнать, как это сделать, ознакомьтесь с разделом ["Программа сберегательных облигаций для обучения"](#) ниже.

**Переход с метода 1.** Если вы хотите изменить используемый вами метод декларирования дохода от процентов, перейдя с метода 1 на метод 2, вы можете сделать это без разрешения со стороны Налогового управления США (IRS, в соответствии с английским акронимом). В год перехода на другой метод вы должны задекларировать все начисленные ранее проценты по всем вашим облигациям, которые вы ранее не декларировали.

После того как вы решили ежегодно декларировать доход от процентов, вы должны продолжать делать это по всем находящимся в вашей собственности

облигациям Серий EE и I, а также по всем таким облигациям, которые вы приобретете позднее, пока вы не обратитесь за разрешением изменить способ декларирования, как пояснено ниже.

***Переход с метода 2.*** Для перехода с метода 2 на метод 1 вы должны обратиться в IRS с запросом на получение соответствующего разрешения. Разрешение на изменение способа декларирования будет вам автоматически дано, если вы отправите в IRS заявление, соответствующее следующим требованиям:

1. Вы должны напечатать сверху следующий номер: «131».
2. Под номером «131» должны быть указаны ваше имя и номер социального обеспечения.

3. Должен быть указан год перехода (начальная и конечная даты).
4. Должны быть перечислены сберегательные облигации, в отношении которых вы просите изменить способ декларирования.
5. Заявление должно включать ваше согласие на:
  - а. декларирование любых облигаций, приобретенных в год перехода и после него, по которым доход от процентов получается при наступлении самого раннего из событий, включающих отчуждение, погашение или истечение окончательного срока погашения; и
  - б. декларирование всех процентов по облигациям, приобретенным до наступле-

ния года перехода, за  
исключением про- центов,  
задекларированных за  
предыдущие налоговые годы.

Вы должны приложить это заявление к  
вашей налоговой декларации за год  
перехода, и подать такую декларацию в  
установленный срок (с учетом продления  
срока).

Вы можете получить автоматическое  
продле- ние срока подачи налоговой  
декларации на шесть месяцев с даты  
срока подачи (исключая продления  
срока) для года перехода, чтобы подать  
заявление с декларацией с внесенными  
поправками. В этом заявлении  
напечатайте или напишите печатными  
буквами «Filed pursuant to section  
301.9100-2» («По- дано в соответствии с  
разделом 301.9100-2»). Что- бы получить  
такое продление, вы должны подать  
вашу первоначальную декларацию за год

перехо- да до истечения срока подачи (с учетом продления срока).

Вместо подачи указанного заявления вы може- те запросить разрешение на переход с метода 2 на метод 1 путем подачи Формы 3115 «Заявка на изменение метода бухгалтерского учета». В этом слу- чае следуйте инструкциям к форме для осуществле- ния автоматического перехода. Сборов с пользователя не взимается.

**Совладельцы.** Если сберегательная облигация США выпущена на имя совладельцев, например, вас и вашего ребенка или супруга/супруги, как правило, доход от процентов по облигации является налогооблагаемым доходом совладельца, купив- шего облигацию.

**Использование средств одного из совладель- цев.** Если для приобретения облигации вы исполь- зовали собственные



средства, вы должны уплатить налог на доход от процентов. Это правило действует, даже если облигацию погасил другой совладелец, оставив себе все полученные за нее средства. В этих условиях совладелец, погасивший облигацию, при погашении получит Форму 1099-INT и должен будет выдать вам другую Форму 1099-INT с указанием суммы процентного дохода от облигации, с которого вы должны уплатить налог. Совладелец, погасивший облигацию, является «доверенным лицом». См. подраздел *«Выплаты доверенным лицам»* в разделе *«Как декларировать доход от процентов»* в главе 1 Публикации № 550 для получения дополнительной информации о том, каким образом доверенное лицо декларирует доход от процентов, принадлежащий другому лицу.

**Использование средств обоих совладельцев.** Если вы и другой совладелец внесли каждый по части цены покупки облигации, соответствующий доход от процентов, как правило, является для каждого из вас налогооблагаемым доходом пропорционально суммам, уплаченным каждым из вас.

**Общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни.**

Если вы и ваш(-а) супруг/супруг проживаете в штате, где признается общим имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни, и в состав этого общего имущества входят облигации, считается, что каждый из вас получает половину процентов по ним. Если вы подаете налоговые декларации отдельно, то каждый из вас, как правило, должен декларировать половину дохода от процентов по таким облигациям.

Более подробная информация об общем имуществе супругов, приобретенном ими в течение их совместной жизни, изложена в Публикации № 555.

**Таблица 6-1.** Эти правила отражены также в [таблице 6-1](#).

**Таблица 6-1. Кто платит налог на доход от процентов по сберегательным облигациям США**

**ЕСЛИ...**

вы покупаете облигацию используя только свои собственные средства, на свое имя и на имя другого человека, вместе с которым становитесь совладельцами

**ТО ...**

доход от процентов должны декларировать вы.

вы покупаете облигацию на имя другого лица, который становится единоличным собственником этой облигации

доход от процентов должно декларировать лицо, для которого вы купили облигацию.

вы и другое лицо покупаете облигацию в качестве совладельцев, причем каждый оплачивает часть цены покупки

доход от процентов должны декларировать и вы, и ваш совладелец пропорционально суммам, которые каждый из вас заплатил за облигацию.

вы и ваш(-а) супруг/супруга, использующие режим общего имущества супругов,

доход от процентов должны декларировать вы и ваш(-а) супруг/супруга. Если

приобретенного в течение совместной жизни, покупаете облигацию, которая становится вашей общей собственностью	вы подаете отдельную налоговую декларацию, как правило, вы и ваш(-а) супруг/супруга декларируете по половине дохода от процентов.
---	---

**Передача права собственности.** Если вы приобрели облигации Серий ЕЕ или I полностью за свои средства, а затем они были перевыпущены на имя вашего совладельца или иного бенефициара, вы должны включать в ваш валовой доход за год такой передачи все проценты, заработанные вами по этим облигациям и не декларировавшиеся ранее. Однако если облигации были перевыпущены только на ваше имя, вы не должны декларировать проценты, начисленные по ним за указанное время.

То же правило действует, если облигации (кроме тех, которые находятся в общей собственности супругов) передаются друг другу супругами или в случае развода.

**Совместная покупка.** Если вы и ваш совладелец совместно использовали каждый свои средства для покупки облигаций Серий ЕЕ или I, а затем облигации были перевыпущены только на имя одного совладельца, вы должны включить в свой валовой доход за год перевыпуска все проценты, полученные по указанным облигациям и ранее не декларировавшиеся. Бывший совладелец не обязан на время перевыпуска облигаций включать в свой валовой доход свою долю процентов, полученных и не декларировавшихся до передачи. Однако эти проценты, так же как и все проценты, полученные после перевыпуска, являются доходом бывшего совладельца.

Это правило декларирования доходов действует также в случаях, когда новый совладелец покупает вашу долю облигации, и облигации перевыпущены на имя вашего бывшего совладельца или нового совладельца. Однако новый совладелец будет декларировать только свою долю процентов, полученных после передачи облигаций.

Если облигации, которые вы и ваш совладелец купили совместно, перевыпущены на имя каждого из вас по отдельности в той же пропорции, что и ваше участие в уплате цены покупки, то ни вы, ни ваш совладелец не должны декларировать проценты, полученные на время передачи облигаций.

**Пример 1.** Вы и ваш(-а) супруг/супруга затратили средства в равных долях на покупку сберегательной облигации Серии ЕЕ стоимостью 1 000 долларов США. Эта облигация была выпущена на ваше имя и

на имя вашего(-ей) супруга/супруги как совладельцев. Вы оба отсрочили декларирование дохода от процентов по этой облигации. Впоследствии по вашей инициативе эта облигация была перевыпущена в виде двух облигаций стоимостью по 500 долларов США, одна на ваше имя и одна на имя вашего(-ей) супруга/супруги. На указанное время ни вы, ни ваш(-а) супруг/супруга не были должны декларировать доход от процентов, полученный до даты перевыпуска.

**Пример 2.** Вы купили сберегательную облигацию Серии ЕЕ стоимостью 1 000 долларов США полностью за свои средства. Эта облигация была выпущена на ваше имя и на имя вашего(-ей) супруга/супруги как совладельцев. Вы оба отсрочили декларирование дохода от процентов по этой облигации. Впоследствии по вашей инициативе эта облигация была перевыпущена в виде двух облигаций



стоимостью по 500 долларов США, одна на ваше имя и одна на имя вашего(-ей) супруга/супруги. Вы должны задекларировать доход от процентов, полученный до даты перевыпуска.

**Передача в траст.** Если в вашей собственности находятся облигации Серий ЕЕ или I, и вы передаете их в траст, отказываясь от всех прав собственности, вы должны включить в ваш доход за соответствующий год проценты, полученные до даты передачи, если вы еще не декларировали их. Однако если вы считаетесь собственником траста, и если прирост стоимости, как до, так и после передачи продолжает быть вашим налогооблагаемым доходом, вы можете продолжать ежегодно переносить срок декларирования полученного дохода от процентов. Вы должны включать общую сумму процентов в ваш доход за наиболее ранний из следующих периодов: год, в

котором вы обналичили облигацию или осуществили ее отчуждение, либо год наступления окончательного срока погашения облигации.

То же правило действует в отношении ранее не декларировавшегося дохода от процентов по облигациям Серии ЕЕ или Е, если в траст передавались облигации Серии НН, которые вы приобрели в обмен на облигации Серии ЕЕ или Е. См. раздел ["Обмениваемые сберегательные облигации"](#) ниже.

**Скончавшиеся лица.** Способ декларирования дохода от процентов по облигациям Серий ЕЕ или I после смерти владельца (скончавшегося лица) зависит от методов бухгалтерского учета и декларирования дохода, которые ранее использовал покойный. Данный вопрос объясняется в главе 1 Публикации № 550.

**Обмен сберегательными облигациями.** До сентября 2004 года вы могли

обменивать облигации Серии Е или ЕЕ на облигаций Серии Н или НН. В момент обмена у вас был выбор отложить (отсрочить) декларирование дохода от процентов по вашим облигациям Серии Е или ЕЕ до того, как облигаций Серии Н или НН, полученные при обмене, были выкуплены или погашены. Любые наличные средства, в пределах суммы процентов, начисленных на облигации Серии Е или ЕЕ, получаемые вами во время обмена, являются доходом. Сумма дохода, декларирование которой вы решили отложить, была зафиксирована на лицевой стороне облигаций Серии Н или НН как «Deferred Interest» («отсроченные проценты»); эта сумма также равна разнице между стоимостью облигаций серий Н или НН при погашении и вашими затратами. Ваши затраты включают стоимость приобретения обмениваемых облигаций Серии Е или ЕЕ плюс любую

иную сумму, которую вы должны были заплатить во время сделки.

**Пример.** Вы обменяли облигации Серии ЕЕ (по которым вы отсрочили декларирование дохода от процентов) на облигации Серии НН стоимостью 2 500 долларов США и 223 доллара США наличными. Вы указали в своей налоговой декларации налогооблагаемый доход в сумме 223 доллара США. На момент обмена по облигациям Серии ЕЕ были начислены проценты в сумме 523 доллара США, а их стоимость при погашении составила 2 723 доллара США. Вы владеете облигациями Серии НН до наступления срока их погашения, при наступлении которого вы получаете 2 500 долларов США. Вы должны задекларировать доход от процентов в сумме 300 долларов США за год погашения. Это разница между их стоимостью при погашении (2 500 долларов США) и вашими затратами (2 200 долларов США – суммой,

которую вы уплатили за облигации Серии ЕЕ). Это также разница между начисленными на облигации Серии ЕЕ процентами в сумме 523 доллара США и суммой 223 доллара США наличными, полученной при обмене.

**Примечание.** Сумма в 300 долларов США, которая может быть задекларирована при выкупе или погашении, может быть найдена на лицевой стороне Серии НН облигаций как «Deferred Interest» («отсроченные проценты»). Если во время обмена получено более одной облигации серии НН, то общая сумма процентов, отложенных/отсроченных при заключении сделки, распределяется между облигациями серии НН пропорционально.

***Решение о декларировании процентов в качестве дохода за год обмена.*** Вы можете принять решение рассматривать все не декларировавшиеся ранее проценты, начисленные по облигациям Серии ЕЕ,

обменным на облигации Серии НН, в качестве дохода за год обмена. Если вы приняли такое решение, оно рассматривается как переход с метода 1. См. пункт ["Переход с метода 1"](#) выше. Если вы решили задекларировать проценты, тогда либо в графе «Deferred Interest» («отсроченные проценты») на лицевой стороне полученных при сделке облигаций Серии НН будет стоять ноль, либо графа будет пустовать.