

# Publication 17

## Ваш федеральный подходный налог

Для физических лиц  
налоговых деклараций  
за **2024** год

Volume 14 of 20



Publication 17 (RU) (Rev 2024) 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

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

## **Сообщение о дополнительных налогах**

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

**Подача налоговой декларации.** Если вы должны подать декларацию о выплате индивидуального подоходного налога, заполните Форму 5329 и приложите ее к своей Форме 1040. Введите общую сумму причитающихся дополнительных налогов в Приложении 2 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 8.

**Неподача налоговой декларации.** Если вы не должны подавать налоговую декларацию, но должны уплатить один из вышеуказанных дополнительных налогов, подайте заполненную Форму 5329 в IRS в то время и в том месте, в которое и где вы должны были бы подавать Форму 1040 или 1040-SR. Обязательно укажите свой адрес на странице 1 и свою подпись и дату на странице 2. Приложите, но не прикрепляйте чек или почтовый денежный перевод, выписанный на имя «United States Treasury (Министерство финансов США)» в отношении налога, который вы должны уплатить, как показано в Форме 5329. Укажите на чеке или почтовом денежном переводе свой номер социального обеспечения и «2024 Form 5329 (Форма 5329 за 2024 год)».

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

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

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

## **Roth IRA**

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

### **Взносы не включаются в отчетность.**

Вы не сообщаете о взносах в Roth IRA в своей декларации.

### **Что такое Roth IRA?**

Roth IRA – это индивидуальный пенсионный план, на который, за исключением

специфики, описанной в данной главе, распространяются правила, применимые к традиционному IRA (смотрите определение выше). Это может быть как счет, так и аннуитет. Индивидуальные пенсионные счета и аннуитеты описаны в разделе «*Как можно открыть традиционный IRA?*» в главе 1 Публикации № 590-А.

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

В отличие от традиционного IRA, вы не можете вычитать взносы в Roth IRA. Но если вы выполняете установленные требования, отвечающие критериям выплаты (см. ниже) со счета налогом облагаться не будут. Вы можете оставлять суммы на своем Roth IRA, пока вы живы.

## **Когда можно открыть Roth IRA?**

Вы можете открыть Roth IRA в любое время. Одна- ко время для внесения взносов за любой год огра- ничено. См. подраздел «Когда вы можете делать взносы» ниже в разделе *«Можете ли вы делать взносы в Roth IRA?»*.

## **Можете ли вы делать взносы в Roth IRA?**

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

- 240 000 долларов США в случае лиц, состоя- щих в браке, подающих совместную налого- вую декларацию, или вдовца (вдовы), имею- щего(ей) право на льготы;



- 161 000 долларов США в случае лица, не состоящего в браке, основного кормильца или лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации отдельно, и если вы ни в какой период времени не проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года; или
- 10 000 в случае лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации отдельно, если вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года.



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

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

**Можете ли вы сделать взнос в Roth IRA за вашего супруга (вашу супругу)?** Вы можете делать взносы в Roth IRA за вашего супруга (вашу супругу), при условии, что взносы соответствуют ограничению Kay Bailey Hutchison Spousal IRA (рассматривается в подразделе «Какую сумму можно внести» раздела «Традиционные IRA» выше), вы подаете декларацию совместно, и ваш AGI с изменениями составляет менее 240 000 долларов США.

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

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

Для дополнительной информации см. подраздел «Что такое компенсация?» выше

**AGI с изменениями.** Ваш AGI с изменениями для целей Roth IRA – это ваш AGI, показанный в вашей декларации, с некоторыми поправками. Для определения AGI с изменениями пользуйтесь приведенным ниже Рабочим листом 9-2.

## Какую сумму можно внести?

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

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

- 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст в 2024 году составляет 50 лет или более).
- Ваша облагаемая налогом компенсация.

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



При помощи этого рабочего листа определите свой AGI с изменениями для целей Roth IRA.

1.	Введите ваш AGI из Формы 1040 или 1040-SR, строка 11	1.	
2.	Укажите любой доход, полученный в результате преобразования IRA (кроме Roth IRA) в Roth IRA (включен в Форму 1040 или 1040-SR, строка 4b) и переноса из отвечающего критериям пенсионного плана в Roth IRA (включен в Форму 1040 или 1040-SR, строка 5b)	2.	
3.	Вычтите строку 2 из строки 1	3.	
4.	Введите любой вычет для традиционного IRA из Приложения 1 (Форма 1040), строка 20	4.	
5.	Введите любое вычитание из налога процентов по ссуде на обучение из Приложения 1 (Форма 1040), строка 21	5.	
6.	Введите любое исключение для доходов от трудовой деятельности за рубежом или расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом из Формы 2555, строка 45	6.	
7.	Введите любое вычитание расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом из Формы 2555, строка 50	7.	
8.	Введите любой исключаемый процентный доход от сберегательных облигаций из Формы 8815, строка 14	8.	
9.	Введите любые исключенные предоставленные работодателем льготы за усыновление или удочерение ребенка из Формы 8839, строка 28	9.	
10.	Добавьте суммы в строки с 3 по 9	10.	
11.	Укажите: <ul style="list-style-type: none"><li>• 240 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке, подающих совместную налоговую декларацию, или вдовца (вдовы), имеющего(ей) право на льготы,</li><li>• 10 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации отдельно, если вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года, или</li><li>• 161 000 долларов США во всех остальных случаях</li></ul>	11.	

Сумма в строке 10 больше суммы в строке 11?  
Если да, то смотрите **Примечание** ниже.  
Если нет, то сумма в строке 10 -- это ваш AGI с изменениями для целей Roth IRA.

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

This page intentionally left blank



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

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

- 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст в 2024 году составляет 50 лет или более) за вычетом всех взносов (кроме взносов работодателя по плану SEP или SIMPLE IRA) за год на все IRA, кроме Roth IRA.

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

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

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



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

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

ЕСЛИ вы получили облагаемую налогом компенсацию и ваш налоговый статус...	И ваш AGI с изменениями...	ТО...
Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию или Вдовец (вдова), имеющий(ая) право на льготы	менее 230 000 долларов США	вы можете внести до 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст в 2024 году составляет 50 лет или более).
	не менее 230 000 долларов США но менее 240 000 долларов США	сумма, которую вы можете внести, сокращается, как описано в разделе «Сокращенное ограничение взноса» в главе 2 Публикации № 590-А.
	240 000 долларов США или более	вы не можете делать взносы в Roth IRA.
Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, и вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года	ноль (-0-)	вы можете внести до 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст в 2024 году составляет 50 лет или более).
	более нуля (-0-) но менее 10 000 долларов США	сумма, которую вы можете внести, сокращается, как описано в разделе «Сокращенное ограничение взноса» в главе 2 Публикации № 590-А.
	10 000 долларов США или более	вы не можете делать взносы в Roth IRA.
Лицо, не состоящее в браке, Основной кормилец или Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, и вы не проживали со своим супругом (своей супругой) ни разу в течение года	менее 146 000 долларов США	вы можете внести до 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст в 2024 году составляет 50 лет или более).
	не менее 146 000 долларов США но менее 161 000 долларов США	сумма, которую вы можете внести, сокращается, как описано в разделе «Сокращенное ограничение взноса» в главе 2 Публикации № 590-А.
	161 000 долларов США или более	вы не можете делать взносы в Roth IRA.

This page intentionally left blank

**Определение сокращения.** Если сумма, которую вы можете внести на свой Roth IRA, сокращается, смотрите Рабочий лист 2-2 в разделе «*Можете ли вы делать взносы в Roth IRA?*» в главе 2 Публикации № 590-A, чтобы узнать, как рассчитать сокращение.

## **Когда вы можете делать взносы?**

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



*Вы можете делать взносы за 2024 год к установленному сроку (не включая продления срока) для подачи налоговой декларации за 2024 год.*

## **Что делать, если ваш взнос слишком велик?**

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

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

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

- b. Вашего ограничения взноса за год минус ваши взносы во все ваши IRA за год.

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

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

## **Можете ли вы переводить суммы на Roth IRA?**

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

### **Преобразования**

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

в подразделе «Перенос с одного IRA на другой» раздела «Традиционные IRA». При этом однолетний период ожидания не применяется.

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

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

традиционного IRA также ведет Roth IRA, вы можете поручить ему перевести сумму с традиционного IRA на Roth IRA.

***Тот же доверительный управляющий.***

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

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

- Отвечающего критериям пенсионного плана, плана участия в прибыли работодателя или программы



приобретения акций в качестве премирования работодателя;

- План аннуитета;
- План аннуитета с «налоговым убежищем» (план раздела 403(b)); или
- Государственный план с отсрочкой выплат компенсации (план раздела 457).

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

**Доход.** Вы должны включить в свои валовой доход выплаты из отвечающего критериям пенсионного плана, которые вам пришлось бы включить в доход, если бы вы не перенесли их в Roth IRA. Вы не включаете в валовой доход никакие части

вы- платы из отвечающего критериям пенсионного плана, являющиеся возвратом в план налогообла- гаемой базы (взносов с уплатой налогов в момент совершения взноса), если он облагался для вас налогом при уплате. Эти суммы обычно включаются в доход в вашей декларации за год осуществления переноса из отвечающего критериям плана работодателя в Roth IRA.



*Если вы должны включить какую-либо сумму в свой валовой доход, вам, возмож- но, придется увеличить размер удержа- ния налогов или произвести ежеквартальные вы- платы расчетной суммы налога. См. Публикацию № 505 «Удержание налогов и расчетный налог».*

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

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

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

**Дополнительная информация.** Для получения более подробной информации о преобразованиях смотрите раздел *«Можете ли вы переводить суммы в Roth IRA?»* в главе 2 Публикации № 590-A.

## **Перенос из Roth IRA**

Вы можете полностью или частично вывести без уплаты налогов активы из

одного Roth IRA, если вы вносите их в течение 60 дней в другой Roth IRA. К таким переносам применяется большая часть правил переносов, объясняемых выше в подразделе «Перенос с одного IRA на другой» раздела «Традиционные IRA».

### **Перенос со специального счета Roth.**

Перенос со специального счета Roth может осуществляться только на другой специальный счет Roth или на Roth IRA.

Для получения дополнительной информации о специальных счетах Roth смотрите подраздел «Специальные счета Roth» в разделе «Переносы» в Публикации № 575.

### **Облагаются ли выплаты налогом?**

Вы не включаете в свой валовой доход ни отвечающие критериям выплаты, ни выплаты, представляющие собой возврат ваших регулярных взносов из вашего(их) Roth IRA. Вы также не включаете выплаты из своего Roth IRA, которые вы переносите

без уплаты налогов на другой Roth IRA. Возможно, вам придется включить в свой доход часть других выплат. См. подраздел [«Правила ранжирования для выплат»](#) ниже.

### **Что такое отвечающие критериям**

**выплаты?** Отвечающая критериям выплата - это любой платеж или выплата с вашего Roth IRA, отвечающая следующим требованиям.

1. Она производится по истечении 5-летнего периода, начинающегося с первого налогового года, за который был сделан взнос в Roth IRA, созданный специально для вас.
2. Платеж или выплата:
  - а. Сделаны не ранее, чем в дату, когда вам исполняется 59½ лет,
  - б. Сделаны в связи с вашей инвалидностью,

- c. Сделаны для бенефициара или для ваших активов после вашей смерти, либо
- d. Для оплаты определенных отвечающих критериям сумм за покупку первого жилья в размере до 10 000 долларов США (ограничение действует всю жизнь). См. подраздел *«Первое жилье»* в разделе *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам»* главы 1 Публикации № 590-B для получения дополнительной информации.

**Дополнительный налог на выплаты в рамках преобразования и определенные взносы путем переноса средств в течение 5-летнего периода.** Если в течение 5-летнего периода, начиная с первого дня вашего налогового года, в котором вы преобразуе-

те сумму из традиционного IRA или переносите сумму из отвечающего критериям пенсионного плана в Roth IRA, вы принимаете выплату из Roth IRA, возможно, вам придется заплатить дополнительный налог в размере 10% на преждевременные выплаты. Как правило, вы должны уплачивать дополнительный налог в размере 10% с любой суммы, относящейся к той части суммы, которая была преобразована или перенесена (взнос с преобразованием или взнос путем переноса средств) и подлежала включению в ваш доход. Для каждого преобразования и переноса применяется отдельный 5-летний период. См. подраздел [«Правила ранжирования для выплат»](#) ниже, чтобы определить сумму выплаты, если таковая имеется, относящуюся к той части взноса с преобразованием или взноса путем переноса средств, которую вы должны были включить в доход.

**Дополнительный налог на другие преждевремен- ные выплаты.** Если не применяется исключение, вы должны уплачивать дополнительный налог в размере 10% с облагаемой налогом части любых выплат, которые не являются отвечающими крите- риям выплатами. См. Публикацию № 590-B для по- лучения дополнительной информации.

**Правила ранжирования для выплат.**

Если вы полу- чаете из своего Roth IRA выплату, которая не явл- яется отвечающей критериям выплатой, она может частично облагаться налогом. Существует установ- ленный порядок, по которому взносы (включая взносы с преобразованием и взносы путем перено-са средств из отвечающих критериям пенсионных планов) и доходы считаются выплачиваемыми из вашего Roth IRA. В первую очередь выплачиваются регулярные взносы. См. подраздел



*«Правила ран-жирования для выплат»*  
раздела *«Облагаются ли выплаты*  
*налогом?»* в главе 2 Публикации № 590-В  
для получения дополнительной  
информации.

**Должны ли вы снимать или использовать активы Roth IRA?** Вы не обязаны принимать выплаты из вашего Roth IRA в каком бы то ни было возрасте. Правила минимальной выплаты, которые применяются к традиционным IRA, не применяются к Roth IRA, пока жив владелец. Однако после смерти владельца Roth IRA к Roth IRA также будут применяться определенные правила минимальной выплаты, применимые к традиционным IRA.

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

This page intentionally left blank

## **Часть Третья.**

### **Стандартный вычет, постатейные вычеты и другие вычеты**

*Чтобы рассчитать налогооблагаемый доход, уменьшите свой скорректированный валовой доход на сумму разрешенных вычетов. Вы можете использовать либо стандартный вычет, либо постатейные вычеты, а также, если вы отвечаете критериям, вычет части дохода от ведения коммерческой деятельности. Постатейные вычеты – это вычеты по определенным расходам, перечисленным в Приложении А (Форма 1040). В трех главах этой части рассматривается стандартный вычет и определенные постатейные вычеты. Для получения информации о факторах, которые следует учитывать при принятии*

*решения о выборе стандартного вычета или  
постатейных вычетов, см. [главу 10](#).*

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

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

# 10.

## Стандартный вычет

### Изменения

#### Стандартный вычет увеличился.

Стандартный вычет для налогоплательщиков, не использующих постоянные вычеты в Приложении А (Форма 1040), увеличился. Сумма стандартного вычета зависит от вашего налогового статуса и других факторов. Для вычисления вашего стандартного вычета воспользуйтесь Таблицами стандартного вычета за 2024 год, приведенными в конце этой главе.

### Введение

В данной главе рассматриваются следующие темы.

- Как рассчитать сумму вашего стандартного вычета.

- Стандартный вычет для иждивенцев.
- Кому следует делать постатейные вычеты.

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

Стандартный вычет – это сумма в долларах, на которую уменьшается ваш налогооблагаемый доход. Это льгота, которая устраняет необходимость для многих налогоплательщиков постатейно указывать в Приложении А (Форма 1040) такие вычеты, как медицинские расходы, пожертвования на благотворительные цели и налоги. Стандартный вычет выше для:

- Налогоплательщиков в возрасте 65 лет и старше, или
- Для незрячих.



*Для вас будет выгоден стандартный вычет, если он превышает совокупные раз- решенные для вас постатейные вычеты.*

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

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

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

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



*Если вы можете быть заявлены как иждивенец в декларации другого лица (например, в декларации ваших родителей), ваш стандартный вычет*



*может быть ограничен. См. раздел "Стандартный вычет для иждивенцев" ниже.*

## **Полезные пункты**

Возможно, вы захотите посмотреть:

### **Публикации**

**501** «Иждивенцы, стандартный вычет и информация о подаче налоговой декларации»

- ☐ **502** «Медицинские и стоматологические расходы»
- ☐ **526** «Пожертвования на благотворительные цели»
- ☐ **530** «Налоговая информация для домовладельцев»
- ☐ **547** «Несчастные случаи, стихийные бедствия и кражи»
- ☐ **550** «Инвестиционные доходы и расходы»

- ☐ **936** «Вычет процентов по жилищной ипотеке»
- ☐ **970** «Налоговые льготы на образование»

### **Форма (и инструкции)**

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

### **Величина стандартного вычета**

Величина стандартного вычета зависит от вашего налогового статуса, от того, являетесь ли вы лицом в возрасте 65 лет или старше, либо незрячим, и может ли другой налогоплательщик заявить о вас как об иждивенце. По общему правилу, величина стандартного вычета корректируется каждый год с учетом инфляции. Величина стандартного вычета для большинства лиц представлена в Таблице 10-1.

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

### **Большой стандартный вычет для определенного возраста (65 или старше)**

Если вам исполнилось 65 лет или больше на последний день года, и вы не указываете постатейные вычеты, вы имеете право на большой стандартный вычет. Считается, что вам исполнилось 65 лет за день до вашего 65-го дня рождения. Таким образом, вы можете использовать большой стандартный вычет за 2024 год, если вы родились до 2 января 1960 года.

Чтобы вычислить величину стандартного вычета, используйте Таблицу 10-2.

**Смерть налогоплательщика.** Если вы составляете декларацию для лица, умершего в 2024 году, прочитайте это до того, как вы обратитесь к Таблице 10-2 или Таблице 10-3. Налогоплательщик считается достигшим 65-летнего возраста или старше, если на момент смерти ему(-ей) было 65 лет или старше. Даже если налогоплательщик родился до 2 января 1960 года, он не считается достигшим 65-летнего возраста или старше в конце 2024 года, за исключением того случая, когда налогоплательщик достиг 65-летнего возраста или старше в конце 2024 года.

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

## **Большой стандартный вычет для незрячих**

Если вы являетесь незрячим на последний день го- да, и вы не указываете постатейные вычеты, вы имеете право на большой стандартный вычет.

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

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

Если при этом состояние ваших глаз вряд ли может улучшиться, в свидетельстве должен быть указан этот факт. Храните свидетельство в своей до- кументации.

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

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

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

- Вы подаете налоговую декларацию совместно с супругом/супругой или
- Вы подаете налоговые декларации отдельно, и ваш(-а) супруг/супруга не имеет валового дохода, и не может

быть заявлен(-а) как иждивенец другим налогоплательщиком.

**Смерть супруга/супруги.** Если ваш(-а) супруг/ супруга умер(-ла) в 2024 году до того, как ему/ей исполнилось 65 лет, вы не можете претендовать на больший стандартный вычет в связи с вашим(-ей) супругом/супругой. Даже если ваш(-а) супруг/ супруга родился/родилась до 2 января 1960 года, он/она не считается достигшим(-ей) возраста 65 лет или больше на конец 2024 года, если ему/ей не исполнилось 65 лет или больше на момент смерти.

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

**Пример.** Ваш(-а) супруг/супруга родился/родилась 14 февраля 1959 года и умер(-ла) 13 февраля 2024 года. Ваш(-а) супруг/супруга считается достигшим(-ей) возраста 65 лет на момент смерти. Однако, если ваш(-а) супруг/супруга умер(-ла)

12 февра- ля 2024 года, ваш(-а) супруг/супруга не считается достигшим(-ей) возраста 65 лет на момент смерти и не достиг(-ла) возраста 65 лет или старше на конец 2024 года.



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

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

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

Для дополнительной информации о том, как вычислить повышенный стандартный вычет и как его востребовать в Форме 1040, обратитесь к инструкциям к Формам 1040



и 1040-SR и инструкциям к Приложению А (Форма 1040).

## **Примеры**

Следующие примеры показывают, как определить ваш стандартный вычет, используя Таблицы 10-1 и 10-2.

**Пример 1.** Ларри 46 лет, Донне 33 года, они по- дают совместную налоговую декларацию за 2024 год. Ни один из них не является незрячим, и ни один из них не может быть заявлен как иждивенец. Они решили не делать постатейные вычеты. Они используют Таблицу 10-1. Их стандартный вычет составляет 29 200 долларов США.

**Пример 2.** Факты те же, что и в *примере 1*, за исключением того, что Ларри является незрячим на конец 2024 года. Ларри и Донна используют Та- блицу 10-2. Их стандартный вычет составляет 30 750 долларов США.

**Пример 3.** Билл и Лиза подают совместную на- логовую декларацию за 2024 год. Они оба старше 65 лет. Ни один из них не является незрячим, и ни один из них не может быть заявлен как иждивенец. Если они не делают постатейные вычеты, они используют Таблицу 10-2. Их стандартный вычет со- ставляет 32 300 долларов США.

### **Стандартный вычет для иждивенцев**

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

- 1 300 долларов США или
- Заработанный доход физического лица за год плюс 450 долларов США (но не больше вели- чины регулярного стандартного вычета, обы- чно составляющей 14 600 долларов США).

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

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

### **Определение заработанного дохода.**

Заработанный доход представляет собой оклад и заработную плату, чаевые, гонорары специалиста и другие суммы, полученные в качестве оплаты за работу, которую вы фактически выполнили.

Для целей стандартного вычета заработанный доход также включает любую часть облагаемых налогом дотаций учащимся или стипендии аспиранта. Для дополнительной информации о том, что считается дотациями учащимся или

стипендией аспиранта обратитесь к главе 1 Публикации № 970.

**Пример 1.** Вам 16 лет, и вы не состоите в браке. Ваши родители могут указать вас как иждивенца в своей налоговой декларации за 2024 год. Ваш доход от процентов составляет 780 долларов США, а заработная плата – 150 долларов США. У вас нет по- статейных вычетов, и вы используете Таблицу 10-3 для определения своего стандартного вычета. Вы вводите 150 долларов США (свой заработанный доход) в строку 1, 600 долларов США (150 долларов США + 450 долларов США) в строку 3, 1 300 долларов США (большее из 600 и 1 300 долларов США) в строку 5 и 14 600 долларов США в строку 6. Ваш стандартный вычет в строке 7а составляет 1 300 долларов США (меньшее из 1 300 и 14 600 долларов США).

**Пример 2.** Вы 22-летний студент колледжа и можете быть указаны как иждивенец в налоговой декларации своих родителей за 2024 год. Вы состоите в браке и подаете отдельную налоговую декларацию. Ваша жена не делает постоянные вычеты в своей отдельно подаваемой налоговой декларации. Ваш доход от процентов составляет 1 500 долларов США, а заработная плата – 3 800 долларов США, и у вас нет постоянных вычетов. Вы определяете свой стандартный вычет по Таблице 10-3. Вы вводите свой заработанный доход, составляющий 3 800 долларов США, в строку 1. Вы складываете строки 1 и 2 и вводите сумму 4 250 долларов США (3 800 долларов США + 450 долларов США) в строку 3. В строку 5 вы вводите 4 250 долларов США как большее из значений в строках 3 и 4. Поскольку вы состоите в браке и подаете отдельную налоговую декларацию, вы вводите 14 600 долларов США в строку 6.

В строку 7а вы вводите 4 250 долларов США в качестве своего стандартного вычета, поскольку это меньше, чем 14 600 долларов США – сумма в строке 6.

**Пример 3.** Вы не замужем и можете быть заявлены как иждивенец в налоговой декларации своих родителей за 2024 год. Вам 18 лет, и вы незрячая. Ваш доход от процентов составляет 1 300 долларов США, а заработная плата – 2 900 долларов США, и у вас нет постоянных вычетов. Вы используете Таблицу 10-3 для определения своего стандартного вычета. Вы вводите заработную плату в сумме 2 900 долларов США в строку 1, складываете строки 1 и 2 и вводите сумму 3 350 долларов США (2 900 долларов США + 450 долларов США) в строку 3. В строку 5 вы вводите 3 350 долларов США, большее из значений в строках 3 и 4. Поскольку вы не состоите в браке, вы вводите 14 600 долларов США в строку 6. Вы вводите

сумму 3 350 долларов США в строку 7a. Это меньшая из сумм в строках 5 и 6.

Поскольку вы поставили галочку в графе в верхней части Учетной ведомости, чтобы указать, что вы незрячая, вы вводите 1 950 долларов США в строку 7b. Затем вы складываете суммы в строках 7a и 7b и вводите стандартный вычет 5 300 долларов США (3 350 долларов США + 1 950 долларов США) в строку 7c.

**Пример 4.** Вам 18 лет, и вы не состоите в браке. Ваши родители могут указать вас как иждивенца в своей налоговой декларации за 2024 год. Ваша заработная плата составляет 7 000 долларов США, доход от процентов – 500 долларов США и коммерческие убытки – 3 000 долларов США, и у вас нет постатейных вычетов. Вы используете Таблицу 10-3 для вычисления своего стандартного вычета. Вы вводите 4 000 долларов США (7 000 долларов США – 3 000 долларов США) в строку 1. Вы

складываете строки 1 и 2 и вводите сумму 4 450 долларов США (4 000 долларов США + 450 долларов США) в строку 3. В строку 5 вы вводите 4 450 долларов США, большее из значений в строках 3 и 4. Поскольку вы не состоите в браке, вы вводите 14 600 долларов США в строку 6. В строку 7а вы вводите 4 450 долларов США в качестве своего стандартного вычета, поскольку это меньше, чем 14 600 долларов США – сумма в строке 6.

## **Кому следует делать постатейные вычеты**

Вам следует делать постатейные вычеты, если ваши совокупные вычеты превышают величину вашего стандартного вычета. Также вы должны делать постатейные вычеты, если вы не имеете права на стандартный вычет, как рассмотрено выше в разделе "Лица, не имеющие права на стандартный вычет".



Сначала вы должны вычислить ваши постатей- ные вычеты и сравнить эту сумму с вашим стан- дартным вычетом, чтобы убедиться, что вы ис- пользуете метод, дающий вам наибольшую выгоду.

***Когда делать постатейный вычет.*** Вам есть смысл указать постатейные вычеты в Приложении А (Форма 1040), если вы:

- Не отвечаете критериям для стандартного вы- чета,
- В течение года понесли крупные медицин- ские и стоматологические расходы, не опла- ченные страховкой,
- Платили проценты и налоги на ваш дом,
- Понесли крупные убытки вследствие непред- виденного события (стихийного бедствия) или кражи, не оплаченные страховкой

- Делали крупные пожертвования в отвечаю- щие критериям благотворительные организа- ции, или
- Подсчитали, что сумма постатейных вычетов превышает стандартный вычет, на которые вы имеете право.

Данные вычеты объясняются в Главе 11 и в публи- кациях перечисленных под заголовком «*Полезные пункты*» выше.

Если вы решили сделать постатейные вычеты, заполните Приложение А (Форма 1040) и прикре- пите его к вашей Форме 1040 или 1040-SR. Введите сумму из Приложения А (Форма 1040), строка 17, в Форму 1040 или 1040-SR, строка 12а.

**Выбор постатейных вычетов для налога штата и других целей.** Даже если ваши постатейные выче- ты меньше вашего стандартного вычета, вы може- те сделать выбор в пользу постатейных вычетов в вашей федеральной налоговой декларации

вместо использования стандартного вычета. Такая ситуация может возникнуть, если, например, налоговая льгота в виде постатейного вычета в вашей налоговой декларации штата больше налоговой льготы, которую вы потеряете по вашей федеральной налоговой декларации, не использовав стандартный вычет. Чтобы сделать этот выбор, вы должны поставить галочку в графе на строке 18 Приложения А (Форма 1040).

**Изменение решения.** Если вы не делали постатейные вычеты, а позже оказалось, что вам лучше бы их сделать, или если вы сделали постатейные вычеты, а позже оказалось, что вам лучше было бы их не делать, вы можете внести изменения в вашу налоговую декларацию, подав Форму 1040-X «Индивидуальная налоговая декларация гражданина США с внесенными поправками». Для дополнительной информации по налоговым

декларациям с внесенными поправками см. раздел "Налоговые декларации с внесенными поправками и требования возврата" в главе 1.


**Лица, состоящие в браке и подающие налого- вые декларации отдельно.** Вы можете менять ме- тоды востребования вычетов, только если вы и ваш(-а) супруг/супруга одновременно вносите од- ни и те же изменения. Вы и ваш(-а) супруг(-а) дол- жны в письменном виде подтвердить свое согла- сие на начисление любого дополнительного налога, который один из вас может задолжать в ре- зультате изменения.

Вы и ваш(-а) супруг(-а) можете использовать метод, дающий вам наименьшую полную сумму налога, даже если один из вас заплатит большую сумму налога, чем вы бы заплатили, используя дру- гой метод. Вы оба должны использовать один и тот же метод указания

вычетов. Если один из вас указывает постатейные вычеты, другой должен также указывать постатейные вычеты, поскольку он/она не будет иметь право на стандартный вычет. См. раздел "Лица, не имеющие права на стандартный вычет" выше.

This page intentionally left blank

Таблицы стандартного вычета за 2024 год



Если вы состоите в браке и подаете отдельные налоговые декларации, и ваш(-а) супруг(-а) делает постатейные вычеты, либо если вы обладали статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года, вы не можете указать стандартный вычет, даже если вы родились до 2 января 1960 года или являетесь незрячим.

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

ЕСЛИ ваш налоговый статус...	ЗНАЧИТ ваш стандартный вычет составляет...
Лицо, не состоящее в браке, или лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию	14 600 долларов США
Лицо, состоящее в браке, подающее совместную налоговую декларацию, или вдовец/вдова, имеющий(-ая) право на льготы в соответствии с определенными требованиями	29 200 долларов США
Основной кормилец	21 900 долларов США
*Не используйте эту схему, если вы родились до 2 января 1960 года, являетесь незрячим, или если кто-либо может указать вас (или вашего(-у) супруга(-у), если вы подаете совместную налоговую декларацию) как иждивенца. Вместо схемы используйте таблицу 10-2 или 10-3.	

Таблица 10-2. Схема стандартного вычета для лиц, рожденных до 2 января 1960 года, или незрячих\*

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

Вы:

Родился(-лась) до 2 января 1960 года ☐

Незрячий(-ая) ☐

Ваш(-а) супруг/супруга:

Родился(-лась) до 2 января 1960 года ☐

Незрячий(-ая) ☐

Общее количество отмеченных галочками граф ☐

ЕСЛИ ваш налоговый статус...	И число в графе выше равняется...	ЗНАЧИТ, ваш стандартный вычет составляет...
Лицо, не состоящее в браке	1	16 550 долларов США
	2	18 500
Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию	1	30 750 долларов США
	2	32 300
	3	33 850
	4	35 400
Отвечающий(-ая) критериям вдовец/вдова	1	30 750 долларов США
	2	32 300
Лица, состоящие в браке, подающие отдельную налоговую декларацию**	1	16 150 долларов США
	2	17 700
	3	19 250
	4	20 800
Основной кормилец	1	23 850 долларов США
	2	25 800

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

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



Таблица 10-3. Рабочий лист стандартного вычета для иждивенцев

Используйте этот рабочий лист, только если кто-либо может указать вас (или вашим(-ей) супруге, если вы подаете совместную налоговую декларацию) как иждивенца.

Отметьте галочкой необходимое количество граф ниже. Затем перейдите к рабочему листу. Вы: <span style="float: right;">Родился(-лась) до 2 января 1960 года <input type="checkbox"/></span> Ваш(-а) супруг(-а): <span style="float: right;">Родился(-лась) до 2 января 1961 года <input type="checkbox"/></span> Общее количество отмеченных галочками граф <input type="checkbox"/> <span style="float: right;">Незрячий/ая <input type="checkbox"/></span> <span style="float: right;">Незрячий/ая <input type="checkbox"/></span>	
1. Введите ваш заработанный доход (определенный ниже). При отсутствии введите -0-.	1. _____
2. Дополнительная сумма.	2. _____ 450 долларов США
3. Суммируйте строки 1 и 2.	3. _____
4. Минимальный стандартный вычет.	4. _____ 1 300 долларов США
5. Введите большее число из строки 3 или строки 4.	5. _____
6. Введите сумму, указанную ниже для вашего налогового статуса. <ul style="list-style-type: none"> <li>Лицо, не состоящее в браке, или лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию, – 14 600 долларов США</li> <li>Лица, состоящие в браке подающие совместную налоговую декларацию, – 29 200 долларов США</li> <li>Основной кормилец – 21 900 долларов США</li> </ul>	6. _____
7. Стандартный вычет. <ul style="list-style-type: none"> <li>а. Введите меньшее число из строки 5 или строки 6. Если вы родились после 1 января 1960 года и не являетесь незрячим, остановитесь здесь. Это ваш стандартный вычет. В ином случае перейдите на строку 7b.</li> <li>б. Если вы родились до 2 января 1960 года или являетесь незрячим, умножьте 1 950 долларов США (1 550 долларов США, если состоите в браке) на число в графе выше.</li> <li>с. Суммируйте строки 7a и 7b. Это ваш стандартный вычет за 2024 год.</li> </ul>	7a. _____ 7b. _____ 7с. _____
<i>Заработанный доход включает оклад и заработную плату, чаевые, гонорары специалиста и другие компенсации, полученные за личные услуги, которые вы оказали. Он также включает любые облагаемые налогом дотации учащимся или стипендии аспирантов.</i>	



# 11.

## Налоги

### Напоминания

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

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

### Введение

В этой главе описывается, какие налоги подлежат вычитанию, если вы производите

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

В данной главе рассматриваются следующие темы:

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

Используйте Таблицу 11-1 для определения то-го, какие налоги вы можете вычесть из налогообла- гаемой базы.

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

### **Налоги, связанные с предпринимательской дея- тельностью.**

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

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

***Индейские племенные правительства.***

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

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

**Иностранный налог.** Эти налоги взимаются ино- странным государством или любой его админи- стративно- территориальной единицей.

## **Полезные пункты**

Возможно, вы захотите посмотреть:

### **Публикация**

- ☐ **502** «Медицинские и стоматологические расходы»
- ☐ **503** «Расходы по уходу за детьми и иждивенцами»
- ☐ **504** «Физические лица, находящиеся в разводе или живущие отдельно от супругов»

- **514** «Налоговый зачет для физических лиц за выплату налогов иностранному государству»
- **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- **530** «Налоговая информация для домовладельцев»

### **Форма (и инструкции)**

- **Приложение А (Форма 1040)**  
«Постатейные вычеты»
- **Приложение С (Форма 1040)**  
«Прибыли или убытки от коммерческой деятельности (индивидуальное предпринимательство)»
- **Приложение Е (Форма 1040)**  
«Дополнительные доходы и убытки»
- **Приложение F (Форма 1040)**  
«Прибыли или убытки от сельскохозяйственной деятельности»

- **Приложение SE (Форма 1040)**  
«Налог, взимаемый с лиц,  
работающих на себя»
- **116** «Налоговый зачет за выплату  
налогов иностранному государству»

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

## **Проверка для вычета любых налогов**

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

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

### **Налог должен взиматься с вас. В**

принципе, вы можете вычесть только налоги, взимаемые с вас.

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

**Вы должны заплатить налог в течение налогового года.** Если вы являетесь налогоплательщиком, использующим кассовый метод, вы можете вычесть только те налоги, которые вы фактически уплатили в течение вашего налогового года. Если вы платите налоги чеком, а чек оплачивается вашим финансовым учреждением, то день отправки или доставки вами чека является датой оплаты. Если вы используете учетную запись для оплаты по телефону (например, кредитную карту или электронное дебето-



вание платежей), то датой оплаты считается дата, указанная в выписке финансового учреждения, в которой указано, когда был произведен платеж. Если вы оспариваете налоговую ответственность и являетесь налогоплательщиком, использующим кассовый метод, вы можете вычесть налог только в том году, когда вы фактически его уплатили (или перечислить денежные средства или передать другое имущество для обеспечения выполнения оспариваемого обязательства). Для получения более подробной информации см. Публикацию № 538.

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

## **Подходный налог**

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

### **Подходный налог штата и местный подходный налог**

Вы можете вычесть подходный налог штата и местный подходный налог.

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

федераль- ного подоходного налога надбавке в связи с ро- стом стоимости жизни.

## **Какие налоги можно вычесть**

Ваш вычет может быть произведен в отношении удержанных налогов, ежеквартальных выплат рас- четной суммы налога или других налоговых плате- жей, как указано ниже.

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

**Ежеквартальная выплата расчетной суммы налога.** Вы можете вычесть ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога, которые вы произвели в течение года в бюджет штата или органам местного самоуправления. При этом, у вас должны иметься разумные основания для осуществления ежеквартальных выплат расчетной суммы налога. Любые ежеквартальные выплаты расчетной суммы штатного или местного налога, которые не были произведены добросовестным образом в срок оплаты, не вычитаются из налогооблагаемой базы.

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

обязательства по уплате подоходного налога штата, и вы не можете вычесть ежеквартальную выплату расчетной суммы налога.

**Возврат уплаченных налогов.** Вы можете вычесть любую часть возврата подоходного налога штата или местного подоходного налога за предыдущий год, которую вы решили зачислить в счет расчетно- го подоходного налога штата или местного подо- ходного налога за 2024 год.

Не уменьшайте свой вычет ни по одной из сле- дующих статей.

- Возврат (или зачет) любого подоходного на- лога штата или местного подоходного налога, который вы ожидаете получить за 2024 год.
- Возврат (или зачет) любого подоходного на- лога штата или местного подоходного налога за

предыдущий год, который вы фактически получили в 2024 году.

При этом часть или весь такой возврат (или за- чет) может облагаться налогом. См.

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

**Отдельно подаваемые федеральные налоговые декларации.** Если вы и ваш(-а) супруг(-а) подаете отдельно налоговую декларацию по подоходному налогу штата, местному и федеральному подоходному налогу, каждый из вас может вычесть из своей федеральной налоговой декларации только сумму своего собственного подоходного налога

штата и местного подоходного налога, уплаченного в течение налогового года.

***Налоговые декларации по налогу штата или местному налогу, совместно подаваемые обоими супругами.*** Если вы

и ваш(-а) супруг(-а) подаете налоговые декларации по налогу штата или местному налогу совместно, а федеральные налоговые декларации отдельно, каждый из вас может вычесть из вашей отдельно подаваемой федеральной налоговой декларации часть подоходного налога штата и местного подоходного налога, уплаченного в течение налогового года. Вы можете вычесть только ту сумму общих налогов, которая пропорциональна вашему валовому доходу по отношению к совокупному валовому доходу вас и вашего(-ей) супруг(-и). При этом, вычет не может превышать сумму, которую вы фактически уплатили в течение года. Вы можете избежать этого расчета, если вы и ваш(-а) супруг(-а) несете солидарную ответственность за полную сумму подоходного налога штата и местного подоходного налога. В этом случае вы и ваш(-а) супруг(-а) можете вычесть из вашей отдельно подаваемой федеральной

налого- вой декларации сумму, которую каждый из вас фактически уплатил.

**Федеральная налоговая декларация, совместно по- даваемая обоими супругами.** Если вы подадите федеральную налоговую декларацию совместно с вашим(-ей) супругом(-ой), вы сможете вычесть по- доходный налог штата и местный подоходный на- лог, уплаченный вами обоими.

**Взносы в фонды пособий работникам штата.** Как работник вы можете вычесть обязательные взносы в фонды пособий работникам штата, удерживае- мые из вашей заработной платы, которые обеспе- чивают защиту от потери заработной платы. На- пример, некоторые штаты требуют от работников делать взносы в фонды штата, предоставляющие пособия по инвалидности или безработице. Обяза- тельные платежи в следующие фонды пособий ра- ботникам штата могут быть



вычтены как подоход- ный налог штата в соответствии с Приложением А (Форма 1040), строка 5а.

- Фонд пособий по безработице штата Аляска.
- Фонд пособий по непрофессиональной нетру- доспособности штата Калифорния.
- Фонд пособий по непрофессиональной нетру- доспособности штата Нью-Джерси.
- Фонд пособий по безработице штата Нью-Джерси.
- Фонд пособий по непрофессиональной нетру- доспособности штата Нью-Йорк.
- Фонд пособий по безработице штата Пен- сylvania.
- Фонд пособий по временной нетрудоспособ- ности штата Род-Айленд.

- Фонд дополнительных пособий рабочим шта- та Вашингтон.



*Взносы наемного работника в частные или добровольные планы по инвалидно- сти не вычитаются из налогооблагаемой базы.*

### **Возврат (или зачет) подоходного налога штата или местного**

**подоходного налога.** Если вы получите возврат (или зачет) подоходного налога штата и местного подоходного налога в течение года после года, когда вы его уплатили, вам может потребо- ваться включить возврат в доход в соответствии с Приложением 1 (Форма 1040), строка 1, в тот год, когда вы его получили. Это включает в себя воз- врат налогов, которые были излишне удержаны, применены из налоговой декларации предыдуще- го года, рассчитаны неправильно или повторно в связи с подачей налоговой декларации с внесен- ными поправками. Если вы не

произвели постатей- ный вычет в предыдущем году, не включайте воз- врат в доходы. Если вы произвели вычет налогов в предыдущем году, включите полный или частич- ный возврат в соответствии с Приложением 1 (Форма 1040), строка 1, в тот год, когда вы получите воз- врат. Для дополнительной информации, объясняющей, какую сумму необходимо включить, см. раздел «Возмещение» в Публикации № 525 «Налогооблагаемый доход и не облагаемый нало- гом доход».

## **Налог на зарубежный доход**

Как правило, вы можете получить либо вычет, ли- бо зачет подоходного налога, взимаемого с вас иностранным государством или территорией, нахо- дящейся под управлением США. При этом вы не можете произвести вычет или зачет налога на за- рубежный доход, уплаченного с дохода, освобо- жденного от налога США в соответствии с исключе-

нием для доходов от трудовой деятельности за рубежом или исключением из налогооблагаемой базы расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом. Информацию об этих исключениях см. в Публикации № 54 «Налоговый справочник для граждан США и постоянно проживающих в США иностранцев». Информацию о налоговой льготе за выплату налогов иностранному государству см. в Публикации № 514.

## **Общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу**

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

штата и местного общего налога на продажу для определения вашего вычета по налогу на продажу.

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

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

***Автотранспортные средства.*** Налог на продажу автотранспортных средств вычитается как общий налог на продажу, даже если ставка налога была меньше ставки общего налога на продажу. Однако

если вы уплатили налог на продажу автотранспорт- ного средства по ставке выше, чем ставка общего налога на продажу, вы можете вычесть только ту сумму налога, которую вы бы уплатили по ставке общего налога на продажу данного транспортного средства. Включает любой общий налог на прода- жу штата и местный общий налог на продажу, упла- ченный за арендованный автотранспорт. Для це- лей настоящего раздела, автотранспортные средства включают в себя автомобили, мотоциклы, «дома на колесах», рекреационные транспортные средства, транспортные средства спортивного на- значения, грузовики, фургоны, а также внедорож- ники.



*Если вы используете метод фактических расходов, то вы должны предъявить кви- танции, подтверждающие уплаченные общие налоги на продажу.*

***Объекты, используемые в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности.*** Не

включайте налоги на продажу, уплаченные с объектов, используемых в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности, в соответствии с Приложением А (Форма 1040). Вместо этого используйте инструкции к налоговой форме, которую вы используете для сообщения о доходах и расходах от ведения коммерческой деятельности, чтобы определить, можно ли вычесть эти налоги.

**Таблицы ставок налога на продаж по выбору.** Вместо того, чтобы использовать ваши фактические расходы, вы можете вычислить ваш вычет по штатному и местному общему налогу на продажу, используя таблицы ставок штатного и местного налога на продажу, приведенные в инструкциях к Приложению

А (Форма 1040). Вы также можете добавить общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу, уплаченный с определенных объектов.

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

- Освобожденный от уплаты налогов процентный доход.
- Льготы для ветеранов.
- Не облагаемая налогом денежная надбавка за участие в боевых действиях.
- Компенсация работникам, получившим травмы на работе.



- Не облагаемая налогом часть льгот социального обеспечения и льгот, связанных с уходом работника железнодорожного транспорта на пенсию.
- Не облагаемая налогом часть индивидуально- го пенсионного счета (IRA, в соответствии с английским акронимом), пенсии или аннуи- тетных выплат, исключая перенос сроков по- гашения долга.
- Выплаты государственных денежных посо- бий.

Если вы жили в разных штатах в течение одно- и того же налогового года, вы должны пропор-го ционально распределить сумму, применяемую к вам по таблице, между всеми штатами по количе- ству дней, в течение которых вы жили в каждом штате. Для получения более подробной информа- ции см. инструкции к Приложению А (Форма 1040), строка 5а.

This page intentionally left blank