

Publication 17

Ваш федеральный подходный налог

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

Volume 10 of 20



Publication 17 (RU) (Rev 2024) Catalog Number 92888W
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

Форма 1099-INT. Ваш облагаемый налогом доход от процентов, кроме процентов по сберегательным облигациям США и казначейским облигациям, отражен в графе 1 Формы 1099-INT. Прибавьте эту сумму ко всем остальным суммам полученного вами облагаемого налогом дохода от процентов. Если у вас имеется доход от процентов по ценным бумагам, приобретенным с надбавкой, ознакомьтесь с инструкциями к получателю Формы 1099-INT. Вы должны декларировать весь ваш облагаемый налогом доход от процентов, даже если вы не получаете Форму 1099-INT. Если до 15 февраля вы не получили Форму 1099-INT, свяжитесь с вашим финансовым учреждением. Ваш идентификационный номер может быть обрезан на любом из бумажных экземпляров Формы 1099-INT, которые вы получаете.

Если вы потеряли право на доход от процентов в связи с досрочным снятием срочного вклада, подлежащая вычитанию сумма будет указана в графе 2 Формы 1099-INT. См. раздел *«Штраф за досрочное снятие сбережений»* в главе 1 Публикации № 550.

В графе 3 Формы 1099-INT отражается доход от процентов, полученный вами от сберегательных облигаций США, казначейских векселей, билетов и облигаций. Как правило, вам следует добавить сумму, указанную в графе 3, к любым остальным суммам полученного вами облагаемого налогом дохода от процентов. Если часть суммы, указанной в графе 3 была ранее включена в ваш доход от процентов, см. подраздел *"Ранее декларировавшийся доход от процентов по сберегательным облигациям США"* ниже. Если вы приобрели ценную бумагу с

надбавкой, см. инструкции к получателю
Формы 1099-INT.

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

В графе 5 Формы 1099-INT отражаются инвести-
ционные расходы. Сумму этих расходов нельзя вы-
честь из налогооблагаемого дохода. См. главу 12
для получения дополнительной информации об инвестиционных расходах.

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

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

Ранее декларировавшийся доход от процентов по сберегательным облигациям США. Если вы получили Форму 1099-INT в связи с доходом от процентов по сберегательным облигациям США, эта форма может включать доход от процентов, который вы не должны декларировать. См. раздел "Форма 1099-INT для учета дохода от процентов по сберегательным облигациям США" выше.

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

1. На несколько рядов выше строки 2 введите промежуточный итог всего

дохода от процен- тов,
перечисленного в строке 1.

2. Под промежуточным итогом введите «U.S. Savings Bond Interest Previously Reported» («Ранее декларировавшийся доход от процентов по сберегательным облигациям США»), а затем введите ранее декларировавшиеся суммы дохода от процентов или проценты, начисленные до того, как вы получили облигацию.
3. Вычтите эти суммы из промежуточного итога и введите результат в строку 2.

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

7.

Льготы социального обеспечения и эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию

Напоминания

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

- Дотации учащимся и стипендии аспирантов теперь указываются в Приложении 1, строка 8r.
- Пенсия или аннуитет из плана с отсрочкой вы- плат компенсации, не отвечающего опреде- ленным критериям, или из негосударственно- го плана, регулируемого разделом 457, теперь указываются в Приложении 1, строка 8t.
- Заработная плата, полученная в заключении, теперь указывается в Приложении 1, строка 8u.

Строка 6с в Формах 1040 и 1040-SR. В

строке 6с до- бавлен квадратик.

Налогоплательщики, решившие использовать метод единовременной выплаты для получения льгот, отметят этот квадратик галочкой. Для дополнительной информации см. раздел «*Вы- бор единовременно выплачиваемой суммы*» в Публикации № 915 «Льготы социального

обеспечения и эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию».

Введение

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

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

которые превышают льготы,
полученные вами в течение года.

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

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

Если вы получили данные льготы в течение 2024 года, вы должны были получать Форму SSA-1099 «Отчет о выплатах из фонда социального обеспечения» или Форму RRB-1099 «Платежи Совета по делам пенсионного обеспечения работников железнодорожного транспорта» (RRB, в соответствии с английским акронимом). В данных налоговых формах указаны полученные и выплаченные суммы, а также суммы удержанных налогов за год.

Вы можете получить более одной такой налоговой формы за один год. Вам нужно сложить суммы, указанные во всех Формах SSA-1099 и Формах RRB-1099, которые вы получили за год, чтобы определить общие полученные и выплаченные суммы, а также суммы налогов, удержанных за данный год. Дополнительные сведения см. в Приложении в конце Публикации № 915.

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

Мой счет социального обеспечения.

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

- Следить за поступлениями и проверять их каждый год,
- Получить расчет будущих льгот, если вы все еще работаете,
- Получить письмо с подтверждением ваших льгот, если вы получаете их в данное время,

- Изменить ваш адрес,
- Оформить метод прямого вклада или внести в него изменения,
- Заменить карту Medicare и
- Заменить Форму SSA-1099 на сезон подачи налоговых деклараций.

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

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

- Не эквивалентная социальному обеспечению часть льгот уровня 1 (NSSEB, в соответствии с английским акронимом).
- Льготы уровня 2.

- Предоставленные двойные льготы.
- Дополнительные выплаты по аннуитету.

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

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

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

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ☐ **501** «Иждивенцы, стандартный вычет и информация о подаче налоговой декларации»
- ☐ **505** «Удержание налогов и расчетный **519** налог»
- ☐ **519** «Налоговое руководство США для иностранцев»

- **575** «Пенсионный и аннуитетный доход»
- **590-A** «Взносы в индивидуальные пенсионные счета (IRA)»
- **915** «Льготы социального обеспечения и эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию»

Форма (и инструкции)

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

- **W-4V** «Запрос о добровольном удержании налога»

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

Облагаются ли налогом какие-то из ваших льгот?

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

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

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

- Процентного дохода от отвечающих установленным критериям сберегательных облигаций США,
- Предоставленных работодателем льгот за усыновление или удочерение ребенка,
- Процентов, начисленных на студенческие займы
- Доходов от трудовой деятельности за рубежом или расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом или
- Дохода, полученного законными жителями American Samoa или Puerto Rico.

Льготы детей. Правила в настоящей главе применяются к льготам, полученным для детей. См. подраздел "Кто подлежит налогообложению" ниже.

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

Если вы состоите в браке и совместно подаете налоговую декларацию за 2024 год, вы и ваш(-а) супруг/супруга должны объединить свои доходы и льготы, чтобы вычислить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших объединенных льгот. Даже если ваш(-а) супруг/супруга не получал(-а) никаких льгот, вы должны прибавить доход вашего(-ей) супруга/супруги к своему, чтобы вычислить, облагаются ли налогом какие-либо ваши льготы.



Если единственным доходом, который вы получили за 2024 год, были льготы со-циального обеспечения или часть SSEB льгот уровня 1 при уходе работника железнодоро-рожного транспорта на пенсию, ваши льготы в це-лом не подлежат налогообложению и вам, вероят-но, не нужно подавать декларацию. Если помимо льгот у вас есть доход, вам, вероятно, нужно подать декларацию, даже если никакая часть ваших льгот не облагается налогом. См. раздел "Нужно ли мне подавать налоговую декларацию?" в главе 1 выше; Публикацию № 501 или инструкции по налоговой декларации, чтобы узнать, нужно ли вам подавать налоговую декларацию.

Базовая сумма. Ваша базовая сумма составляет:

Учетная ведомость 7-1. Чтобы вычислить сумму

дохода для сравнения с вашей базовой суммой, вы

можете использовать Учетную ведомость 7-1. Таким образом можно быстро проверить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших льгот.

- 25 000 долларов США, если вы не состоите в браке, являетесь основным кормильцем или вдовцом/вдовой, имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями;
- 25 000 долларов США, если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2024 год;
- 32 000 долларов США, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию, или

- 0 долларов США, если вы состоите в браке, по- даете налоговые декларации отдельно и жили вместе со своим(-ей) супругом/супругой весь 2024 год.

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

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

Примечание. Если вы планируете подать совместную подоходную налоговую декларацию, внесите суммы вашего(-ей) супруга/супруги (при наличии таковых) в строки A, C и D.

А. Введите общую сумму из графы 5 всех ваших Форм SSA-1099 и RRB-1099. Включите полную сумму любых единовременно выплачиваемых льгот, полученных в 2024 году, за 2024 год и более ранние годы. (Если вы получили более одной налоговой формы, объедините суммы из графы 5 и введите общую сумму.) . . . А. _____

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

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

С. Введите ваш общий облагаемый налогом доход (кроме строки А), такой как С. _____

пенсия, заработная плата,
процентный доход, обычные
дивиденды и распределения
прироста капитала. Не
уменьшайте ваши доходы,
применяя вычеты,
исключения (перечислены
выше) или суммы,
вычитаемые из
налогооблагаемой базы . . .

D. Введите любой не
облагаемый налогом доход
от процентов, например,
доход от процентов на
муниципальные облигации . D. _____

E. Прибавьте строки B, C и D . E. _____

Примечание. Сравните сумму в строке E с
базовой суммой для вашего налогового
статуса. Если сумма в строке E равна или
меньше **базовой суммы** для вашего
налогового статуса, ни одна часть ваших

льгот не подлежит налогообложению в этом году. Если сумма в строке Е больше вашей **базовой суммы**, какая-то часть ваших льгот может подлежать налогообложению, и вам нужно заполнить Учетную ведомость 1 в Публикации № 915 (или учетную ведомость льгот социального обеспечения в инструкциях к вашей форме). Если ни одна часть ваших льгот не подлежит налогообложению, но вы должны подавать налоговую декларацию по иным основаниям, см. подраздел "Льготы, не подлежащие налогообложению" ниже, в разделе «Как сообщить о льготах».

Пример. Вы старше 65 лет, в течение года вы олучали выплаты из фонда социального обеспечения и подаете налоговую декларацию за 2024 год, используя налоговый статус «Лицо, не состоящее в браке». В январе 2025 года вы получили Форму SSA-1099, в которой в графе 5 указана сумма чистой выплаты в размере 1

500 долларов США. Вы также получили налогооблагаемую пенсию в размере 16 000 долларов США и процентный доход в размере 700 долларов США. У вас не было освобожденного от налога процентного дохода. Полученные вами выплаты не облагаются налогом за 2024 год, поскольку ваш доход, как указано в Учетной ведомости 7-1, не превышает вашей базовой суммы (25 000 долларов США) для лиц, не состоящих в браке.

Несмотря на то, что ваши льготы не облагаются налогом, вы должны подать декларацию за 2024 год, поскольку ваш налогооблагаемый валовой доход (17 450 долларов США) превышает минимальную сумму, подлежащую декларированию, для вашего налогового статуса.

Заполненная Учетная ведомость 7-1.

Быстрый способ проверить, подлежат ли

налогообложению какие-либо из ваших льгот

Примечание. Если вы планируете подать совместную подоходную налоговую декларацию, внесите суммы вашего(-ей) супруга/супруги (при наличии таковых) в строки A, C и D.

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

Включите полную сумму любых единовременно выплачиваемых льгот, полученных в 2024 году, за 2024 год и более ранние годы. (Если вы получили более одной налоговой формы, объедините суммы из графы 5 и введите общую сумму.)

1 500
доллар
A. ов США

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

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

В. 750

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

С. 16 700

D. Введите любой не облагаемый налогом

D. -0-

доход от процентов,
например, доход от
процентов на
муниципальные
облигации

Е. Просуммируйте строки В,	17 450
С и D	доллар
	Е. <u>ов США</u>

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

подлежит налогообложению, но вы должны подавать налоговую декларацию по иным основаниям, см. подраздел ["Льготы, не облагаемые налогом"](#) ниже, в разделе «Как сообщить о льготах».

Кто подлежит налогообложению.

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

Возврат льгот. Любые льготы, по которым вы осуществили возврат в течение 2024 года, должны быть вычтены из общей величины льгот, полученных вами в 2024 году. Не имеет значения, была ли сделана такая выплата по льготам, полученным вами в 2024 году или в предыдущий год. Если вы выплатили сумму, превышающую общую величину льгот, полученных вами в 2024 году, см. раздел "Возвраты, превышающие общую величину льгот" ниже.

Ваша общая величина льгот представлена в графе 3 Формы SSA-1099 или RRB-1099. Ваши выплаты представлены в графе 4. Сумма в графе 5 представляет собой чистые льготы за 2024 год (графа 3 минус графа 4). Используйте сумму в графе 5, чтобы вычислить, облагаются ли налогом какие-либо ваши льготы.

Удержание налогов и расчетный налог.

По вашему выбору из ваших льгот социального обеспечения и (или) части SSEB ваших льгот уровня 1 при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию может удерживаться федеральный подоходный налог. Если вы выбрали такой вариант, вам нужно заполнить Форму W-4V.

Если вы решили отказаться от удержания подоходного налога, возможно, вам потребуется запросить дополнительное удержание налогов из другого дохода или выплачивать расчетный налог в течение года. Подробную информацию см. в главе 4 выше, в Публикации № 505 или в инструкциях к Форме 1040-ES.

Как сообщить о льготах

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

Отчетность с использованием Формы 1040 или 1040-SR. Укажите ваши чистые льготы (общая сумма из графы 5 всех ваших Форм SSA-1099 и Форм RRB-1099) в строке 6a, а о налогооблагаемой части – в строке 6b. Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2024 год, так же впишите «D» справа от слова «льготы» в строке 6a.

Льготы, не облагаемые налогом.

Укажите ваши чистые льготы (общая сумма из графы 5 всех ваших Форм SSA-1099 и Форм RRB-1099) в Форме 1040 или 1040-SR, строка 6a. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b. Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2024 год, также впишите «D» справа от слова «льготы» в Форме 1040 или 1040-SR, строка 6a.

Какая сумма облагается налогом?

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

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

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

жили вместе со своим(-ей)
супругом/супругой в любое время в
течение 2024 года.

Какую учетную ведомость

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

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

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

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

чтобы вычислить налогооблагаемые льготы.

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

Выбор единовременно выплачиваемой суммы. Вы должны включить в ваш доход за 2024 год налогооблагаемую часть единовременно выплачиваемой суммы льгот, полученных в 2024 году (ретроспективно), даже если платеж включает льготы за предыдущий год.



*Поставьте галочку в строке 6с
Формы 1040 или Формы 1040-SR,
если вы решили использовать
метод выбора единовременно
выплачиваемой суммы для своих льгот.*

Если какие-либо из ваших льгот подлежат налогообложению в 2024 году и включают единовременно выплачиваемую сумму за предыдущий год, вы, возможно, сможете уменьшить налогооблагаемую сумму с помощью выбора единовременно выплачиваемой суммы.



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

По общему правилу, для вычисления налогооблагаемой части всех льгот, полученных в 2024 году, вы используете ваш доход за 2024 год. При этом вы можете

отдельно вычислить налогооблагаемую часть единовременно выплачиваемой суммы за предыдущий год, используя ваш доход за предыдущий год. Вы можете выбрать этот метод, если он снижает ваши налогооблагаемые льготы.

Как сделать выбор. Если в 2024 году вы получили единовременно выплачиваемую сумму, включающую льготы за один или несколько предыдущих лет, следуйте инструкциям в Публикации № 915, раздел «*Выбор единовременно выплачиваемой суммы*», чтобы определить, снизит ли ваши налогооблагаемые льготы выбор того или иного метода. Разъяснение, приведенное в данном разделе, также объясняет, как сделать выбор.



Поскольку налогооблагаемые льготы за предыдущий год включены в ваш доход за 2024 год, в декларацию за прошлый год поправки не вносятся. Не подавайте налоговую декларацию с

внесенными поправками за пред- ыдущий год.

Примеры

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

Пример 1. Вы не состоите в браке и подаете Форму 1040 за 2024 год. Вы получили следующий доход в 2024 году:

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

Итого	28 990
	доллар
	<u>ов США</u>

Вы также получали выплаты из фонда социального обеспечения в течение 2024 года. В Форме SSA-1099, которую вы получили в январе 2025 года, указана сумма 5 980 долларов США в графе 5. Для вычисления налогооблагаемых выплат вам необходимо заполнить учетную ведомость, представленную здесь.

Заполненная Учетная ведомость 1. Для вычисления налогооблагаемых льгот

- | | |
|--|-----------------------------|
| 1. Введите общую сумму из графы 5 всех ваших Форм SSA-1099 и RRB-1099. Также введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6а | 5980
долла
ров
США |
| 2. Умножьте строку 1 на 50 % (0,50) | <u>2 990</u> |

3. Объедините суммы из Формы 1040 или 1040-SR, строки 1z, 2b, 3b, 4b, 4d, 5b, 7 и 8 28 990
4. Введите сумму, при наличии, из Формы 1040 или 1040-SR, строка 2a . . . -0-
5. Введите общую сумму любых исключений/ поправок для:
- Льгот за усыновление или удочерение ребенка (Форма 8839, строка 28),
 - Дохода от трудовой деятельности за рубежом или расходов на жилье (Форма 2555, строки 45 и 50) и
 - Определенного дохода, полученного законными жителями Американского Самоа (Форма 4563, строка 15) или Пуэрто-Рико -0-

6. Сложите строки 2, 3, 4 и 5,
указанные выше 31 980

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

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

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

Да. Вычтите строку 7 из строки 6 31 980

9. Если вы:

- Состоите в браке и подаете
совместную налоговую
декларацию, введите 32
000 долларов США, или

- Не состоите в браке,
являетесь основным 25 000

кормильцем, вдовцом/
вдовой, имеющим(-ей)
право на льготы в
соответствии с
определенными
требованиями, или состоите
в браке, подаете налоговые
декларации отдельно и
жили раздельно со своим(-
ей) супругом/ супругой
весь 2024 год, введите 25
000 долларов США
. .

Примечание. Если вы состоите в браке,
подаете отдельную налоговую декларацию
и жили вместе со своим(-ей) супругом/
супругой в любое время в течение 2024
года, пропустите строки с 9 по 16,
умножьте строку 8 на 85 % (0,85) и
введите результат в строку 17. Затем
перейдите к строке 18.

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

Нет. STOP Ни одна из ваших льгот не облагается налогом. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b. Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2024 год, убедитесь, что вписали «D» справа от слова «льготы» в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6a.

Да. Вычтите строку 9 из строки 8 6 980

11. Введите 12 000 долларов США, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию; или 9 000 долларов США, если не состоите в браке, являетесь основным кормильцем, вдовцом/вдовой, имеющим(-ей) право на льготы в

9 000

соответствии с
определенными
требованиями, или состоите в
браке, подаете налоговые
декларации отдельно и жили
раздельно со своим(-ей)
супругом/ супругой весь 2024
год.

- | | |
|---|--------------|
| 12. Вычтите строку 11 из строки 10. Если получится ноль или меньше, введите -0- | <u>-0-</u> |
| 13. Введите меньшее число из строки 10 или строки 11 | <u>6 980</u> |
| 14. Умножьте строку 13 на 50 % (0,50) | <u>3 490</u> |
| 15. Введите меньшее число из строки 2 или строки 14 | <u>2 990</u> |
| 16. Умножьте строку 12 на 85 % (0,85). Если в строке 12 ноль, введите -0- | <u>-0-</u> |

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

Сумма в строке 19 вашей учетной ведомости азывает на то, что 2 990 долларов США из общей суммы выплат фонда социального обеспечения являются налогооблагаемыми. В строке 6a Формы 1040 вы вводите сумму своих чистых выплат в раз- мере 5 980 долларов США. В строке 6b вы вводите сумму своих налогооблагаемых выплат льготы в размере 2990 долларов США.


Пример 2. Рэй и Элис Хопкинс совместно пода- ли налоговую декларацию по Форме 1040 за 2024 год. Рэй вышел на пенсию и получил полностью облагаемую налогом пенсию на сумму 15 500 дол- ларов США. Он также получил льготы социального обеспечения, и его Форма SSA-1099 за 2024 год по- казывает чистые льготы в сумме 5600 долларов США в графе 5. Элис работала в течение года и по- лучила заработную плату на сумму 14 000 долларов США. Она внесла вычитаемый платеж на свой ин- дивидуальный пенсионный счет (IRA) на сумму 1000 долларов США, и на нее не распространяется пенсионный план, оформляемый на работе. У Рэя и Элис есть два сберегательных счета; общая сумма облагаемого налогом дохода от процентов по та- ким счетам составляет 250 долларов США. Они за- полняют Учетную ведомость 1, вводя сумму 29 750

долларов США (15 500 долларов США + 14 000 дол- ларов США + 250 долларов США) в строку 3. Они выясняют, что никакие льготы социального обеспе- чения Рэя не облагаются налогом. В Форме 1040 они вводят 5 600 долларов США в строку 6a и - 0- в строку 6b.

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

1. Введите общую сумму
из графы 5 всех ваших
Форм SSA-1099 и RRB-
1099. Также введите 5 600
эту сумму в Форму долла
1040 или 1040-SR, ров
строка 6a США
2. Умножьте строку 1 на 50 %
(0,50) 2 800
3. Объедините суммы из Формы
1040 или 1040-SR, строки 1z,
2b, 3b, 4b, 4d, 5b, 7 и 8 29 750


4. Введите сумму (при наличии таковой) из Формы 1040 или 1040-SR, строка 2a -0-
5. Введите общую сумму любых исключений/ поправок для:
- Льгот за усыновление или удочерение ребенка (Форма 8839, строка 28),
 - Дохода от трудовой деятельности за рубежом или расходов на жилье (Форма 2555, строки 45 и 50) и
 - Определенного дохода, полученного законными жителями Американского Самоа (Форма 4563, строка 15) или Пуэрто-Рико -0-
6. Сложите строки 2, 3, 4 и 5, указанные выше 32 550

7. Введите сумму чисел,
указанную в строках с 11 по
20, а также 23 и 25
Приложения 1 (Форма 1040) 1 000
8. Сумма в строке 7 меньше
суммы в строке 6?
- Нет.  Ни одна из ваших
льгот социального
обеспечения не облагается
налогом. Введите -0- в Форму
1040 или 1040-SR, строка 6b.
Да. Вычтите строку 7 из
строки 6 31 550
9. Если вы:
- Состоите в браке и подаете
совместную налоговую
декларацию, введите 32 000
долларов США, или
 - Не состоите в браке,
являетесь основным
кормильцем, вдовцом/ 32 000

вдовой, имеющим(-ей)
право на льготы в
соответствии с
определенными
требованиями, или состоите
в браке, подаете налоговые
декларации отдельно и жили
раздельно со своим(-ей)
супругом/ супругой весь
2024 год, введите 25 000
долларов США

Примечание. Если вы состоите в браке,
подаете отдельную налоговую декларацию
и жили вместе со своим(-ей) супругом/
супругой в любое время в течение 2024
года, пропустите строки с 9 по 16;
умножьте строку 8 на 85 % (0,85) и
введите результат в строку 17. Затем
перейдите к строке 18.

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

Нет.  Ни одна из ваших льгот не облагается налогом. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b. Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2024 год, убедитесь, что вписали «D» справа от слова «льготы» в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6a.

Да. Вычтите строку 9 из строки 8 . .

11. Введите 12 000 долларов США, если состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию; или 9 000 долларов США, если не состоите в браке, являетесь основным кормильцем,
-

вдовцом/вдовой, имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями, или состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/ супругой весь 2024 год.

12. Вычтите строку 11 из строки 10. Если получится ноль или меньше, введите -0- _____
13. Введите меньшее число из строки 10 или строки 11 _____
14. Умножьте строку 13 на 50 % (0,50) _____
15. Введите меньшее число из строки 2 или строки 14 _____
16. Умножьте строку 12 на 85 % (0,85). Если в строке 12 ноль, введите -0- _____

17. Просуммируйте строки 15 и 16

.....

18. Умножьте строку 1 на 85 %
(0,85)

19. Налогооблагаемые льготы.
Введите меньшее число из
строки 17 или строки 18.
Также введите эту сумму в
Форму 1040 или 1040-SR,
строка 6b

Пример 3. Джо и Бетти Джонсон совместно подали налоговую декларацию по Форме 1040 за 2024 год. Джо – работник железнодорожного транспорта на пенсии и в 2024 году получил часть SSEB льгот уровня 1 при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию. В Форме RRB-1099 Джо в графе 5 указана сумма 10 000 дол- ларов США. Бетти – государственная служащая на пенсии. Она получила полностью облагаемую налогом пенсию на сумму 38 000 долларов США. У

них был облагаемый налогом доход от процентов на сумму 2 300 долларов США и процентный доход от отвечающих критериям сберегательных облигаций США на сумму 200 долларов США. Процентный доход от сберегательных облигаций отвечал критериям исключения. Они вычислили свои налогооблагаемые льготы, заполнив Учетную ведомость 1, указанную ниже. Поскольку у них есть процентный доход от отвечающих критериям сберегательных облигаций США, они действуют согласно примечанию в начале учетной ведомости и используют сумму из строки 2 своего Приложения В (Форма 1040) в строке 3 учетной ведомости вместо суммы из строки 2b их Формы 1040. В строке 3 учетной ведомости они вводят сумму 40 500 долларов США (38 000 долларов США + 2 500 долларов США).

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

Перед тем, как вы начнете:

- Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2024 год, впишите «D» справа от слова «льготы» в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6а.
- Не используйте эту учетную ведомость, если в 2024 году вы вернули излишек выплат из фонда социального обеспечения, и этот излишек (графа 4 Форм SSA-1099 и RRB-1099) превысил общую величину ваших выплат за 2024 год (графа 3 Форм SSA-1099 и RRB-1099). Ни одна из ваших выплат не облагается налогом за 2024 год. Для получения дополнительной информации см. раздел ["Возвраты, превышающие общую величину льгот"](#) ниже.

- Если вы подаете Форму 8815 «Исключение процентного дохода от сберегательных облигаций США серий EE и I, выпущенных после 1989 года», не включайте сумму из строки 2b Формы 1040 или 1040-SR в строку 3 этой учетной ведомости. Вместо этого включите сумму из Приложения B (Форма 1040), строка 2.

1. Введите общую сумму из графы 5 всех ваших Форм SSA-1099 и RRB-1099. Также введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6a
10 000
долла
ров
США
..
2. Умножьте строку 1 на 50 %
(0,50) 5 000


3. Объедините суммы из Формы 1040 или 1040-SR, строки 1z, 2b, 3b, 4b, 4d, 5b, 7 и 8 40 500
4. Введите сумму, при наличии, из Формы 1040 или 1040-SR, строка 2a -0-
5. Введите общую сумму любых исключений/ поправок для:
- Льгот за усыновление или удочерение ребенка (Форма 8839, строка 28),
 - Дохода от трудовой деятельности за рубежом или расходов на жилье (Форма 2555, строки 45 и 50) и
 - Определенного дохода, полученного законными жителями Американского
- 0-

Самоа (Форма 4563, строка 15) или Пуэрто-Рико .

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

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

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

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

Да. Вычтите строку 7 из
строки 6 . . . 45 500

9. Если вы: 32 000

- Состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию, введите 32 000 долларов США, или
- Не состоите в браке, являетесь основным кормильцем, вдовцом/ вдовой, имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями, или состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/ супругой весь 2024 год, введите 25 000 долларов США

Примечание. Если вы состоите в браке, подаете отдельную налоговую декларацию и жили вместе со своим(-ей) супругом/ супругой в любое время в

течение 2024 года, пропустите строки с 9 по 16, умножьте строку 8 на 85 % (0,85) и введите результат в строку 17. Затем перейдите к строке 18.

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

Нет. STOP Ни одна из ваших льгот не облагается налогом. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b. Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом/супругой весь 2024 год, убедитесь, что вписали «D» справа от слова «льготы» в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6a. Да.

Вычтите строку 9 из строки 8 13 500

11. Введите 12 000 долларов США, если состоите в браке и 12 000

подаете совместную
налоговую декларацию; или 9
000 долларов США, если не
состоите в браке, являетесь
основным кормильцем,
вдовцом/вдовой, имеющим(-
ей) право на льготы в
соответствии с
определенными
требованиями, или состоите в
браке, подаете налоговые
декларации отдельно и жили
раздельно со своим(-ей)
супругом/ супругой весь 2024
год.

12. Вычтите строку 11 из строки
10. Если получится ноль или
меньше, введите -0- 1 500
13. Введите меньшее число из
строки 10 или строки 11 12 000

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

Более 50% чистых льгот Джо облагается налогом, поскольку доход в строке 8 учетной ведомости (45 500 долларов США) превышает сумму в 44 000 долларов США (см. подраздел "Максимальная часть, облагаемая налогом" в разделе «Какая сумма облагается налогом» выше). Джо и Бетти введут сумму 10 000 долларов США в Форму 1040, строка 5a; и 6 275 долларов США в Форму 1040, строка 6b.

Вычеты, связанные с вашими льготами

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

Пособие по инвалидности. Вы могли получить пособие по инвалидности от вашего работодателя или страховой компании, которое вы включили в качестве дохода в вашу налоговую декларацию в предыдущем году. Если вы получили

единовремен- но выплачиваемую сумму от SSA или RRB и должны осуществить возврат работодателю или страховой компании сумм пособия по инвалидности, вы мо- жете выбрать постатейные вычеты для той части платежей, которые вы включили в валовой доход в предыдущем году. Если сумма, которую вы должны выплатить, превышает 3 000 долларов США, в ка- честве альтернативы вы можете потребовать про-

извести налоговый зачет. Требуйте вычет или зачет таким же образом, как описано в параграфе, оза- главленном "Выплата льгот, полученных в пред- ыдущий год" в разделе «Возвраты, превышающие обычную величины льгот» ниже.



Возвраты, превышающие общую величину льгот

В некоторых ситуациях в вашей Форме SSA-1099 или Форме RRB-1099 будет показано, что общая сумма льгот, которую вы выплатили (графа 4), превышает общую величину льгот (графа 3), которые вы получили. В этом случае ваши чистые льготы в графе 5 будут выражены в виде отрицательного числа (число в скобках) и ни одна часть ваших льгот не будет облагаться налогом. Не используйте учетную ведомость в этом случае. Если вы получили более одной формы, отрицательное число в графе 5 одной формы используется для зачета положительного числа в графе 5 другой формы за тот же год.

Если у вас есть вопросы относительно этого отрицательного числа, обратитесь в ваше

местное [отделение SSA](#) или местное [региональное отделение RRB](#).

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

Пример. Джон и Мэри совместно подают налоговую декларацию за 2024 год. Джон получил Форму SSA-1099, в которой указана сумма 3 000 долларов США в графе 5. Мэри тоже получила Форму SSA-1099, и сумма в графе 5 составила (500 долларов США). Джон и Мэри будут использовать 2

500 долларов США (3 000 долларов США минус 500 долларов США) в качестве суммы своих чистых льгот при вычислении облагаемости налогом своих объединенных льгот.

Выплата льгот, полученных в предыдущий год. Если общая сумма, указанная в графе 5 всех ваших Форм SSA-1099 и RRB-1099, является отрицательным числом, вы можете вычесть часть этого отрицательного числа, относящуюся к льготам, включенным вами в валовой доход в предыдущий год, если эта сумма больше 3000 долларов США. Если эта сумма равна или меньше 3 000 долларов США, тогда это разное постоянное вычитание из налога, которое более не может быть вычтено.

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

1. Вычислите ваш налог за 2024 год с помощью постатейных вычетов, включенных в Приложение А (Форма 1040), строка 16.
2. Вычислите ваш налог за 2024 год, пройдя следующие этапы.
 - a. Вычислите налог без постатейных вычетов, включенных в Приложение А (Форма 1040), строка 16.
 - b. За каждый год после 1983, выплата льгот за который является частью отрицательного числа, пересчитайте ваши налогооблагаемые льготы таким образом, чтобы ваши общие льготы за год были уменьшены на эту часть отрицательного числа. Затем пересчитайте налог за этот год.

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

Сравните налог, вычисленный способами 1 и 2. Ваш налог за 2024 год — наименьшее число из двух сумм. Если в результате вычисления методом 1 получилась меньшая сумма налога, используйте постатейные вычеты в Приложении А (Форма 1040), строка 16. Если в результате вычисления методом 2 получилась меньшая сумма налога, заявите зачет на сумму из этапа 2с выше в Приложении 3 (Форма 1040), строка 13z. Введите «I.R.C. 1341» в пояснительной графе. Если в результате вычисления обоими методами получился одинаковый налог, вычтите выплату в Приложении А (Форма 1040), строка 16.

This page intentionally left blank

8.

Другой доход

Изменения

Форма 1099-К: новые требования к отчетности Закон «Американский план спасения» от 2021 года изменил требования к отчетности сторонних расчетных организаций. Начиная с 2024 года, пороговые значения отчетности для Формы 1099-К снижаются. См. подраздел "Форма 1099-К: изменения к требованиям отчетности" ниже.

Определенные виды денежной помощи пострадавшим в результате крушения поезда возле деревни Ист-Палестайн, не облагаются налогом. Если как следствие крушения поезда 3 февраля 2023 года возле деревни Ист-Палестайн, штат Огайо, вы получили денежную помощь от государственного агентства,

железнодорожной компании Norfolk Southern Railway или ее дочерней компании, страховой компании, агента или связанного с ними лица, эти выплаты могут не облагаться налогом. Для дополнительной информации обратитесь к Публикации № 547.

Определенные виды денежной помощи пострадавшим в результате лесных пожаров, не облагаются налогом. Если как следствие лесных пожаров вы получили определенные виды денежной помощи, эти выплаты могут не облагаться налогом. Для дополнительной информации обратитесь к Публикации № 547.

Напоминания

Срок действия временного 100%-ого вычета на деловые обеды истек.

Раздел 210 закона «Taxpayer Certainty and Disaster Tax Relief Act» от 2020 года временно позволял вычитать 100%

стоимости деловых обедов за расходы на еду и напитки, предоставленные рестораном и оплаченные или понесенные после 31 декабря 2020 года и до 1 января 2023 года.

Пособие по безработице. Если вы получили пособие по безработице, но не получили Форму 1099-G

«Определенные денежные суммы, получаемые налогоплательщиками от государства» по почте, вам необходимо выйти на вебсайт вашего штата, чтобы получить доступ к вашей информации и Форме 1099-G в электронном формате.

Введение

В своей декларации вы должны указать все статьи дохода, полученного вами в виде денежных средств, имущества и услуг, кроме тех случаев, когда налоговое законодательство не предусматривает их учет. При этом некоторые статьи исклю-

чаются из дохода частично. Данная глава описывает различные виды дохода и объясняет, какие из них являются налогооблагаемыми.

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

Данная глава начинается с обсуждения следующих статей дохода.

- Бартер.
- Аннулированные долги.
- Торговые мероприятия, проводимые у вас дома, где вы выступаете организатором.
- Страховые выплаты по страхованию жизни.

- Доход товарищества.
- Доход корпорации типа «S».
- Полученное возмещение (включая возврат подоходных налогов штата).
- Доходы от аренды личного имущества.
- Возвраты.
- Роялти.
- Пособия по безработице.
- Пособия по социальному обеспечению и другие виды государственной материальной помощи.

Данные пояснения сопровождаются краткими уточнениями по другим статьям дохода.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ☐ **502** «Медицинские и стоматологические расходы»
- ☐ **504** «Физические лица, находящиеся в разводе или живущие отдельно от супругов»
- ☐ **523** «Продажа дома»
- ☐ **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- ☐ **544** «Продажа и иное отчуждение активов»
- ☐ **547** «Несчастные случаи, стихийные бедствия и кражи»
- ☐ **550** «Инвестиционные доходы и расходы»
- ☐ **4681** «Аннулированные долги, обращение взыскания, восстановление права собственности и отказ от имущественных прав»

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

Бартер

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

Как правило, данный доход указывается в Приложении С (Форма 1040) «Прибыли или убытки от коммерческой деятельности». При этом, если бартер подразумевает обмен чем-либо, кроме услуг, как в [Примере 3](#)

ниже, возможно, потребуется использовать другую форму или приложение.

Пример 1. Вы являетесь самозанятым адвока- том, который оказывает юридические услуги кли- енту – небольшой корпорации. Корпорация в каче- стве оплаты ваших услуг предоставляет вам свои акции. Вы должны указать справедливую рыноч- ную стоимость акций в своем доходе в Приложении С (Форма 1040) за тот год, в котором вы их получили.

Пример 2. Вы являетесь самостоятельно заня- тым лицом и членом бартерного клуба. Клуб ис- пользуется «кредитные единицы» в качестве сред- ства обмена. Он добавляет кредитные единицы на ваш счет за товары или услуги, которые вы пред- оставляете членам, и вы можете использовать их для покупки товаров или услуг, предлагаемых дру- гими членами бартерного клуба. Клуб списывает кредитные единицы с вашего счета при

получении вами товаров или услуг от других членов. Вы должны включить в свой доход стоимость кредитных единиц, добавленных на ваш счет, даже если по факту вы не получали товары или услуги от других членов в этом налоговом году.

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

Форма 1099-В для бартерного обмена.

Если вы обменивались имуществом или услугами в рамках бартерного обмена, Форма 1099-В «Выручка от брокерских операций и операций бартерного обмена» или аналогичное заявление по результатам бартерного обмена должны быть отправлены вам до 15 февраля 2025 года. В нем должна быть отражена сумма денежных средств, стоимость имущества, услуг, кредитных единиц или акций, полученных по результатам обмена в течение 2024 года. IRS также получит копию Формы 1099-В.

Аннулированные долги

В большинстве случаев, если ваш долг аннулируется или списывается (не в форме подарка или заведомо дару), вы должны включить аннулированную сумму в свой доход.

Аннулированный долг не считается доходом, если аннулирование происходит в

форме подарка. Долг включает любую задолженность, за которую вы несете ответственность, или которая связана с принадлежащим вам имуществом.

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

Форма 1099-С. Если федеральный государственный орган, финансовое учреждение или кредитный кооператив аннулирует или списывает ваш долг в размере 600 долларов США или более, вы получите Форму 1099-С «Аннулирование долга». Сумма аннулированного долга показана в графе 2.

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

Если проценты не подлежали бы вычету (например, проценты по потребительскому кредиту), включите в свой доход сумму из графы 2 Формы 1099-С. Если проценты подлежали бы вычету (например, по кредиту для бизнеса), включите в ваш доход чистую сумму аннулированного долга (сумму, указанную в графе 2, за вычетом суммы процентов, указанной в графе 3).

Дисконтированная ипотечная ссуда.

Если ваше финансовое учреждение предлагает скидку за до- срочное погашение вашей ипотечной ссуды, сумма скидки является аннулированным долгом. Вы дол- жны включить аннулированную сумму в свой до- ход.

Освобождение от обязательств по ипотечной ссуде при продаже или ином выбытии. Если вы несете личную ответственность за ипотечную ссуду (долг с правом регресса), и вас освобождают от обяза- тельств по ипотечной ссуде после того, как вы пе- редадите соответствующее имущество, это может считаться прибылью или убытком в размере, не превышающем справедливую рыночную стои- мость имущества. Если размер погашения ипотеч-ной ссуды превышает справедливую рыночную стоимость имущества, он является доходом от пога- шения задолженности, если не подпадает под ис-

ключение согласно разделу "Исключаемый долг" ниже. Укажите любой доход от погашения задолженности по кредиту, не связанному с коммерческой деятельностью, который не подпадает под исключение, в качестве другого дохода в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8с.

Если вы не несете личную ответственность за ипотечную ссуду (долг без права регресса), и вас освобождают от обязательств по ипотечной ссуде после того, как вы передадите соответствующее имущество (например, в порядке обращения взыскания на заложенное имущество), такое освобождение от обязательств включается в полученную вами сумму. Если полученная вами сумма превышает скорректированную базу налогообложения в стоимости имущества, это может считаться налогооблагаемой прибылью. Укажите любую прибыль от имущества, не связанного с коммерческой

дея- тельностью, как прибыль от продажи капиталных активов.

См. Публикацию № 4681, где указана дополни- тельная информация.

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

Если вы являетесь акционером в корпорации и аннулируете долг корпорации перед вами, как пра- вило, это означает, что вы не получаете доход. Ан- нулированный долг рассматривается в качестве взноса в капитал корпорации в размере основной суммы аннулированного вами долга.

Погашение аннулированного долга.

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