

# Публикация 334

## Руководство по налогам для малого бизнеса

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

Volume 4 of 5



Получите формы и другую информацию быстрее и проще на веб-сайте:

- [IRS.gov](https://www.irs.gov) (English)
- [IRS.gov/Korean](https://www.irs.gov/Korean) (한국어)
- [IRS.gov/Spanish](https://www.irs.gov/Spanish) (Español)
- [IRS.gov/Russian](https://www.irs.gov/Russian) (Русский)
- [IRS.gov/Chinese](https://www.irs.gov/Chinese) (中文)
- [IRS.gov/Vietnamese](https://www.irs.gov/Vietnamese) (Tiếng Việt)



This page is intentionally left blank

- Стандартная ставка за милю.
- Фактические расходы.

Стандартная ставка за милю. Вы можете использовать стандартную ставку пробега для расчета вычитаемых расходов на эксплуатацию вашего автомобиля, фургона, пикапа или панельного грузовика в деловых целях. Применительно к 2023 году стандартная ставка за каждую милю, пройденную в коммерческих целях, составляет 65,5 цента.



*Если вы решите использовать стандартную ставку пробега в течение года, вы не сможете вычесть свои фактические расходы за этот год, за исключением оплаты парковки и дорожных сборов, связанных с предпринимательской деятельностью.*

Выбор стандартной ставки пробега. Если вы хотите использовать стандартную ставку пробега для легкового или грузового

автомобиля, которым вы владеете, вы должны выбрать ее в первый год использования автомобиля в вашей предпринимательской деятельности. В последующие годы вы можете использовать либо стандартную ставку пробега, либо фактические расходы.

Если вы решите использовать стандартную ставку пробега для автомобиля, который вы арендуете, вы должны использовать ее в течение всего срока аренды (включая продление).

Стандартная ставка пробега запрещена. Вы не можете использовать стандартную ставку пробега, если вы:

1. Одновременно эксплуатируете пять или более автомобилей;
2. Заявили вычет на амортизацию, используя любой метод, кроме линейного, например, ACRS или MACRS;

3. Заявили вычет по разделу 179 на автомобиль;
4. Заявили специальную амортизационную скидку на автомобиль;
5. Заявили фактические расходы на автомобиль, который вы взяли в лизинг; или
6. Являетесь сельским почтовым перевозчиком, получившим квалифицированное возмещение.

Плата за парковку и дорожные сборы.  
Помимо использования стандартной ставки пробега, вы можете вычесть любую плату за парковку и дорожные сборы, связанные с предпринимательской деятельностью.  
(Плата за парковку, которую вы платите за стоянку автомобиля у места работы, не относится к вычитаемым расходам на проезд).

Фактические расходы. Если вы не хотите использовать стандартную ставку пробега, вы можете вычесть фактические расходы на легковой или грузовой автомобиль.



*Если вы считаетесь правомочным использовать оба метода, рассчитайте свой вычет обоими способами, чтобы понять, какой из них дает вам больший вычет. Фактические расходы на автомобиль включают в себя расходы на следующие статьи.*

Амортизация	Лизинговые платежи	Регистрация
Аренда гаража	Лицензии	Ремонт
Газ	Масло	Шины
Страхование	Плата за парковку	Дорожные сборы

Если вы используете свой автомобиль как в деловых, так и в личных целях, вы должны разделить свои расходы на деловые и личные. Вы можете разделить свои расходы на основе количества миль, пройденных для каждой цели.

Пример. Вы единственный владелец цветочного магазина. В течение года вы проехали на своем фургоне 20 000 миль. 16 000 миль были потрачены на доставку цветов клиентам и 4 000 миль на личные нужды (включая поездки на работу). Вы можете заявить только 80% ( $16\,000 \div 20\,000$ ) стоимости эксплуатации вашего фургона в качестве расходов на ведение предпринимательской деятельности.

Подробнее. Подробную информацию о правилах заявления расходов на легковые и грузовые автомобили см. Публикацию № 463.

## **Возмещение расходов сотрудников**

Как правило, вы можете вычесть сумму, которую вы возмещаете своим сотрудникам за расходы на легковые и грузовые автомобили. Сумма возмещения, которую вы вычитаете, и порядок вычета зависят от того, возмещаете ли вы расходы в рамках подотчетного или неподотчетного плана. Подробнее см. в Публикации № 15. В этой публикации объясняются подотчетные и неподотчетные планы, а также говорится о том, следует ли сообщать о возмещении расходов в Форме W-2.

## **Амортизация**

Если имущество, которое вы приобретаете для использования в предпринимательской деятельности, будет использоваться более одного года, вы, как правило, не можете вычесть всю стоимость в качестве расходов на ведение предпринимательской деятельности в год его приобретения. Вы



должны распределить расходы на более чем 1 налоговый год и вычитать их часть каждый год по Приложению С. Этот метод вычета стоимости имущества для предпринимательской деятельности называется амортизацией.

Ниже приводится краткий обзор. Более подробную информацию об амортизации вы найдете в Публикации № 946.

Какое имущество можно амортизировать? Вы можете амортизировать имущество, если оно отвечает всем следующим требованиям.

- Это должно быть имущество, которым вы владеете.
- Оно должно использоваться в предпринимательской деятельности или использоваться для получения дохода. Вы никогда не сможете амортизировать товарно-материальные запасы (см. главу 2), поскольку они не предназначены для использования в

вашей предпринимательской деятельности.

- У него должен быть срок полезного использования, значительно превышающий год ввода в эксплуатацию.
- Он должен иметь определяемый срок полезного использования, что означает, что это должно быть что-то, что изнашивается, разрушается, используется, устаревает или теряет свою ценность по естественным причинам. Вы никогда не сможете амортизировать стоимость земли, потому что земля не изнашивается, не устаревает и не используется.
- Оно не должно быть исключенным имуществом. Сюда относится имущество, введенное в эксплуатацию и выбывшее в том же году.

Ремонт. Как правило, вы не амортизируете затраты на ремонт или техническое обслуживание, если они не улучшают вашу собственность. Вместо этого вы вычитаете эти суммы по строке 21 Приложения С. Улучшения — это суммы, уплаченные за улучшение вашего имущества, восстановление вашего имущества или работы, которые приспособливают ваше имущество для нового или иного использования.

Выбор капитализации затрат на ремонт и техническое обслуживание, которые не улучшают вашу собственность. Вы можете сделать выбор в пользу того, чтобы рассматривать определенные ремонтные работы или замены в вашей торговле или бизнесе как улучшения, подлежащие амортизации. Этот выбор возможен, если вы учитываете эти суммы как капитальные расходы в своих бухгалтерских книгах и записях, регулярно используемых при

расчете доходов и расходов. Выбор в пользу капитализации расходов на ремонт и техническое обслуживание рассматривается в главе 1 Публикации № 535.

Метод амортизации. Метод амортизации большинства объектов деловой и инвестиционной недвижимости, введенных в эксплуатацию после 1986 года, называется модифицированной системой ускоренного возмещения затрат (MACRS). MACRS подробно рассматривается в Публикации № 946.

Вычет по разделу 179. Вы можете выбрать для вычета ограниченную сумму стоимости определенного амортизируемого имущества в год, когда вы вводите это имущество в эксплуатацию. Такой вычет называется вычетом по разделу 179. Максимальная сумма, которую вы можете выбрать для вычета в 2023 году, обычно составляет 1 160 000 долларов США (к определенному

имуществу применяются более высокие ограничения).

Этот лимит обычно уменьшается на сумму, на которую стоимость имущества, введенного в эксплуатацию в течение налогового года, превышает 2 890 000 долларов США. Общая сумма амортизации (включая вычет по разделу 179), которую вы можете начислять на легковой автомобиль, используемый вами в предпринимательской деятельности и впервые введенный в эксплуатацию в 2023 году, составляет 12 200 долларов США (20 200 долларов США, если вы воспользуетесь специальной амортизационной льготой для квалифицированных легковых автомобилей, введенных в эксплуатацию в 2023 году). Специальные правила применяются к грузовикам и фургонам. Для дополнительной информации см. Публикацию № 946. В ней объясняется, какое имущество может претендовать на

вычет, какие ограничения применяются к вычету, а также когда и как можно вернуть вычет.



*Ваш вычет по разделу 179 на стоимость любого спортивного автомобиля (SUV) и некоторых других авто-мобилей ограничен суммой 28 900 долларов США. Более подробную информацию см. в инструкциях к Форме 4562 или в Публикации № 946.*

Перечисленное имущество. Вы должны следовать специальным правилам и требованиям ведения учета при начислении амортизации имущества, включенного в перечень. К перечисленному имуществу относится любое из следующего.

- Большинство легковых автомобилей.
- Большинство другого имущества, используемого для транспортировки.

- Любое имущество, обычно используемое для развлечений, отдыха или увеселений.

Для получения дополнительной информации о перечисленных объектах недвижимости см. Публикацию № 946.

Форма 4562. Используйте Форму 4562 «Износ и амортизация», если вы заявляете одно из нижеперечисленного.

- Амортизация имущества, введенного в эксплуатацию в текущем налоговом году.
- Вычет по разделу 179.
- Амортизация любого перечисленного имущества (независимо от того, когда оно было введено в эксплуатацию).

## **Оплата труда наемных работников**

Как правило, вы можете вычесть по Приложению С оплату труда ваших сотрудников за услуги, которые они оказывают вашей предпринимательской деятельности. Оплата может быть денежной, имущественной или в виде услуг.

Чтобы получить вычет, оплата труда ваших сотрудников должна быть обычным и необходимым расходом, и вы должны выплатить или понести ее в налоговом году. Кроме того, оплата труда должна отвечать обоим следующим критериям.

- Оплата труда должна быть разумной.
- Оплата должна производиться за оказанные услуги.

Вы не можете вычитать свою собственную зарплату или любые личные отчисления,



которые вы делаете из своего бизнеса. Будучи индивидуальным предпринимателем, вы не являетесь сотрудником компании.

Виды оплаты труда. Ниже перечислены некоторые из видов оплаты труда для ваших сотрудников.

- Премии.
- Бонусы.
- Расходы на образование.
- Неденежные выплаты (объясняется далее).
- Займы или авансированные средства, которые, согласно вашим суждениям, работник вам не вернет, если они выданы за фактически оказанные личные услуги.
- Имущество, которое вы передаете работнику в качестве оплаты за услуги.

- Возмещение деловых расходов работника.
- Оплата больничного.
- Оплата отпуска.

Неденежные выплаты. Неденежные выплаты — это форма оплаты за выполнение услуг. Ниже приведены примеры неденежных выплат.

Бонусы в рамках квалифицированных программ льгот для сотрудников.

- Питание и проживание.
- Использование автомобиля.
- Полеты на самолетах.
- Скидки на имущество или услуги.

Программы льгот для сотрудников включают следующее.

- Планы страхования от несчастных случаев и здравоохранения.

- Помощь при усыновлении.
- Программы, предлагающие работникам выбирать наиболее привлекательную для них форму пенсионного обеспечения.
- Помощь по уходу за иждивенцами.
- Помощь в получении образования.
- Групповое срочное страхование жизни.
- Фонды социального обеспечения.

Как правило, вы можете вычесть расходы на неденежные выплаты, которые вы предоставляете, в своем Приложении С в той категории, к которой относятся расходы. Например, если вы разрешаете сотруднику пользоваться автомобилем или другим имуществом, которое вы сдаете в аренду, вычтите стоимость аренды как расходы на аренду или лизинг. Если вы владеете имуществом, включите вычет

стоимости или другой базы как вычет по разделу 179 или вычет по амортизации.



*Возможно, вы сможете исключить все или часть неденежных выплат, которые вы предоставляете, из заработной платы ваших сотрудников. Для получения дополнительной информации о дополнительных льготах и исключении льгот см. Публикацию № 15-B.*

## **Страхование**

Вы можете вычесть страховые взносы, уплаченные за следующие виды страхования, связанные с вашей предпринимательской деятельностью.

1. Страхование от пожара, кражи, наводнения или аналогичное страхование.
2. Страхование кредитов, покрывающее убытки от безнадежных долгов.

3. Групповая госпитализация и медицинское страхование сотрудников, включая страхование долгосрочного ухода.
4. Страхование ответственности.
5. Страхование от халатности, покрывающее вашу личную ответственность за профессиональную халатность, приведшую к травмам или ущербу для пациентов или клиентов.
6. Страхование компенсации работникам, установленное законом штата, которое покрывает любые претензии за телесные повреждения или заболевания, связанные с работой, полученные работниками вашей компании, независимо от вины.
7. Взносы в государственный фонд страхования от безработицы

вычитаются как налоги, если они считаются налогами в соответствии с законодательством штата.

8. Страхование накладных расходов, которое оплачивает накладные расходы вашего бизнеса во время длительных периодов нетрудоспособности, вызванных вашей травмой или болезнью.
9. Страхование автомобилей и других транспортных средств, которое покрывает ответственность, ущерб и другие потери, связанные с транспортными средствами, используемыми в вашем бизнесе. Если вы используете автомобиль частично в личных целях, вычитайте только ту часть страховой премии, которая относится к использованию автомобиля в предпринимательской деятельности. Если вы используете стандартную норму пробега для

расчета своих расходов на автомобиль, вы не можете вычесть страховые взносы.

10. Страхование жизни ваших сотрудников, если вы не являетесь прямым или косвенным бенефициаром по договору.
11. Страхование на случай прерывания деятельности, которое возмещает упущенную выгоду, если ваша компания не будет функционировать из-за пожара или по другой причине.

Взносы, не подлежащие вычету. Вы не можете вычитать страховые взносы по следующим видам страхования.

1. Резервные фонды самострахования. Вы не можете вычитать суммы, зачисленные в резерв, созданный для самострахования. Это применимо, даже если вы не можете

получить страховое покрытие определенных рисков бизнеса. Однако ваши фактические убытки могут быть вычтены. Для дополнительной информации см. Публикацию № 547.

2. Потеря заработка. Вы не можете вычесть страховые взносы по полису, который оплачивает ваш потерянный заработок в связи с болезнью или инвалидностью. Однако, см. пункт 8 в предыдущем списке.
3. Некоторые виды страхования жизни и аннуитеты.
  - а. По договорам, заключенным до 9 июня 1997 года, вы не можете вычесть взносы по полису страхования жизни, по которому застрахованы вы, сотрудник или любое лицо, имеющее финансовый интерес



в вашем бизнесе, если вы прямо или косвенно являетесь бенефициаром полиса. Вы включены в число возможных бенефициаров полиса, если владелец полиса обязан погасить полученный от вас заем за счет средств полиса. Лицо имеет финансовый интерес в вашем бизнесе, если оно является владельцем или совладельцем бизнеса или одолжило деньги бизнесу.

- b. По договорам, заключенным после 8 июня 1997 года, вы, как правило, не можете вычитать премии по любому полису страхования жизни, накопительному договору или договору аннуитета, если вы прямо или косвенно являетесь бенефициаром. Это запрещение

применяется независимо от того, на кого распространяется полис.

4. Страхование для обеспечения кредита. Если вы заключаете договор страхования своей жизни или жизни другого лица, имеющего финансовый интерес в вашем бизнесе, чтобы получить или защитить кредит, вы не можете вычесть страховые взносы в качестве расходов на ведение бизнеса. Вы также не можете вычесть страховые взносы в качестве процентов по бизнес-кредитам или в качестве расходов на финансирование кредитов. В случае смерти, поступления от полиса не облагаются налогом как доход, даже если они используются для ликвидации долга.

Вычет на медицинское страхование для самозанятых. Вы можете вычесть сумму, которую вы заплатили за медицинское и стоматологическое страхование и квалифицированное страхование долгосрочного ухода для вас и вашей семьи.

Как рассчитать размер вычета. Вы можете использовать рабочий лист в инструкциях к Форме 1040 для расчета вычета. Однако, если применимо одно из следующих условий, вы должны Форму(-ы) 7206.

- У вас более одного источника дохода, облагаемого налогом SE.
- Форма 2555 (для доходов от трудовой деятельности за рубежом).
- Для расчета вычета вы используете суммы, уплаченные за квалифицированное страхование долгосрочного ухода.

Используйте Форму 8962 и отдельные инструкции к ней, а также Публикацию № 974, если страховой план, созданный или считающийся созданным в рамках вашего бизнеса, был получен через рынок медицинского страхования, и вы претендуете на налоговый вычет по страховым взносам.

**Предоплата.** Вы не можете вычесть расходы будущих периодов, даже если вы оплатили их заранее. Это правило применяется к любым расходам, оплаченным достаточно заблаговременно, чтобы, по сути, создать актив со сроком полезного использования, значительно превышающим конец текущего налогового года.

**Пример.** В 2023 году вы подписали 3-летний договор страхования. Несмотря на то, что при заключении договора вы оплатили страховые взносы за 2023, 2024 и 2025 годы, в налоговой декларации за 2023

год вы можете вычесть только взносы за 2023 год. В 2024 и 2025 годах вы можете вычесть взносы, относящиеся к этим годам.

## **Проценты**

Вы можете вычесть в качестве расходов на ведение бизнеса некоторые или все проценты, которые вы выплачиваете или начисляете в течение налогового года по долгам, связанным с вашим бизнесом.

Проценты относятся к вашему бизнесу, если вы используете средства, полученные от займа, на расходы бизнеса. Не имеет значения, каким видом имущества обеспечен заем. Вы можете вычесть проценты по долгу, только если вы отвечаете всем следующим требованиям.

- Вы несете юридическую ответственность за этот долг.
- И вы, и кредитор намерены погасить долг.

- Между вами и кредитором существуют истинные отношения должника и кредитора.

Некоторые налогоплательщики обязаны ограничить свой вычет по расходам на выплату процентов. Смотрите инструкции к Форме 8990, чтобы узнать, обязаны ли вы ограничивать вычет расходов на выплату процентов по кредиту, кто обязан подавать Форму 8990, и как некоторые компании могут отказаться от ограничения расходов на выплату процентов по кредиту.

Вы не можете вычитать в Приложении С проценты, уплаченные вами по личным займам. Если кредит является частично деловым и частично личным, вы должны разделить проценты между личной и деловой частью.

Пример. В 2023 году вы выплатили 600 долларов США в качестве процентов по кредиту на покупку автомобиля. В течение 2023 года вы использовали автомобиль на

60% в деловых и на 40% в личных целях. Вы заявляете фактические расходы на автомобиль. Вы можете вычесть только 360 долларов США (60% (0,60) × 600 долларов США) за 2023 год по Приложению С. Оставшиеся проценты в размере 240 долларов США являются не вычитаемыми личными расходами.

Подробнее. Ниже приведены дополнительные пункты, которые следует учитывать.

- Как распределить проценты между личным и деловым использованием.
- Ограничение на проценты для бизнеса.
- Когда вычитать проценты.
- Правила для займа с процентной ставкой ниже рыночной. (Обычно это кредит, по которому проценты не начисляются или начисляются по ставке ниже действующей федеральной ставки).

## **Юридические и профессиональные расходы**

Юридические и профессиональные гонорары, например, гонорары бухгалтеров, которые являются обычными и необходимыми расходами, непосредственно связанными с ведением бизнеса, подлежат вычету в Приложении С. Однако вы обычно не можете вычесть юридические гонорары, которые вы платите за приобретение активов бизнеса. Добавьте их к стоимости имущества.

Если гонорары включают оплату работы личного характера (например, составление завещания), вы можете получить вычет только на ту часть гонорара, которая связана с вашим бизнесом.

Плата за подготовку налогов. Вы можете вычесть по Приложению С расходы на подготовку той части вашей налоговой декларации, которая относится к вашему



бизнесу в качестве индивидуального предпринимателя или штатного работника.

Вы также можете вычесть по Приложению С сумму, которую вы заплатили или понесли в связи с разрешением спорных налоговых недостатков вашего бизнеса в качестве индивидуального предпринимателя или штатного работника.

## **Пенсионные планы**

Вы можете создать и поддерживать следующие пенсионные планы малого бизнеса для себя и своих сотрудников.

- Упрощенные пенсионные планы SEP (Simplified Employee Pension).
- Планы SIMPLE (Savings Incentive Match Plan for Employees).
- Квалифицированные планы (включая Keogh или H.R. 10).

Планы SEP, SIMPLE и квалифицированные планы представляют собой благоприятный

с точки зрения налогообложения способ накопления средств на пенсию. Вы можете вычитать взносы, которые вы отчисляете для своих сотрудников, в Строке 19 Приложения С. Если вы являетесь индивидуальным предпринимателем, вы можете вычесть взносы, перечисленные для себя, в строке 16 Приложения 1 (Форма 1040). Вы также можете вычесть комиссионные попечителей, если взносы в план не покрывают их. Заработок на взносах обычно не облагается налогом до тех пор, пока вы или ваши сотрудники не получите выплаты из плана. Вы также можете претендовать на налоговый зачет, если начнете новый квалифицированный план с установленными выплатами или установленными взносами (включая план 401(k)), план SIMPLE или план SEP. Подробнее об этом зачете и зачетах за автоматическое зачисление и участие супруга-военнослужащего см. в Форме 8881 и отдельных инструкциях к ней.

В соответствии с некоторыми планами, сотрудники могут попросить вас вносить в план ограниченные суммы из их заработной платы до вычета налогов. Эти суммы (и доходы от них) обычно не облагаются налогом до тех пор, пока ваши сотрудники не получат выплаты из плана.

Подробнее о пенсионных планах для малого бизнеса см.

Публикацию № 560.



*Публикация 590-А «Взносы в индивидуальные пенсионные планы (IRA)» рассматривает другие льготы, с точки зрения налогообложения, способы накопления средств на пенсию.*

## **Расходы на аренду**

Арендная плата — это любая сумма, которую вы платите за использование имущества, которое вам не принадлежит. Как правило, вы можете вычесть арендную

плату в качестве расходов на ведение предпринимательской деятельности только в том случае, если арендная плата взимается за имущество, которое вы используете в своей предпринимательской деятельности. Если у вас есть или вы получите долю в данной собственности или право собственности на данную недвижимость, вы не сможете вычесть арендную плату.

Необоснованная аренда. Вы не можете получить вычет по арендной плате за необоснованную аренду. Как правило, вопрос обоснованности возникает только в том случае, если вы и арендодатель являетесь родственниками. Арендная плата, выплачиваемая родственнику, является обоснованной, если она равна той сумме, которую вы заплатили бы постороннему лицу за пользование той же собственностью. Арендная плата не является необоснованной только потому,

что она рассчитывается как процент от валовой выручки.

К родственникам относятся члены вашей ближайшей семьи, включая братьев и сестер (полнородных или неполнородных), вашего супруга, предков и потомков по прямой линии. Список других родственников приведен в разделе 267 Налогового кодекса.

Аренда вашего дома. Если вы арендуете свой дом и используете его часть в качестве места ведения предпринимательской деятельности, вы можете вычесть арендную плату, которую вы платите за эту часть. При этом вы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к использованию дома в коммерческих целях. Подробнее см. раздел «Использование дома в предпринимательской деятельности» далее.

Арендная плата, выплаченная заранее. Как правило, арендная плата, уплаченная в

рамках вашей предпринимательской деятельности, вычитается в год уплаты или начисления. Если вы платите аренду наперед, вы можете вычесть только ту сумму, которая относится к вашему использованию арендованного имущества в течение налогового года. Остальную часть оплаты вы можете вычесть только в течение периода, к которому она относится.

## **Налоги**

Вы можете вычесть в Приложении С различные федеральные, местные, иностранные налоги, а также налоги штата, непосредственно относящиеся к вашей предпринимательской деятельности.

Подходные налоги. Вы можете вычесть в Приложении С налог штата на валовой доход (в отличие от чистого дохода), непосредственно относящийся к вашей предпринимательской деятельности. Вы можете вычесть другие местные

подходные налоги, а также подходный налог штата в Приложении А (Форма 1040), если вы указываете постатейные вычеты. Федеральный подходный налог не вычитается.

Налоги, удерживаемые работодателем из заработной платы лиц, работающих по найму. Вы можете вычесть налоги в фонды социального обеспечения, программы Medicare и федеральный налог на безработицу (FUTA), которые вы заплатили из собственных средств как работодатель. Налоги, удерживаемые работодателем из заработной платы лиц, работающих по найму, разъясняются кратко в главе 1. Вы также можете вычесть выплаты, которые вы сделали как работодатель в фонд штата по пособиям от безработицы или в фонд штата по пособиям по нетрудоспособности. Вычтите эти платежи как налоги.

Налог на самозанятость. Вы можете вычесть одну половину налога на

самозанятость в строке 15 Приложения 1 (Форма 1040). Налог на самозанятость разъясняется в главе 1 и главе 10.

Налог на личное движимое имущество. Вы можете вычесть в Приложении С любой налог, установленный местными органами власти или властями штата на личное имущество, используемое в предпринимательской деятельности.

Вы также можете вычесть регистрационные сборы за право пользования имуществом на территории штата или местного района.

Пример. Вы и ваш супруг проехали на своем автомобиле 7 000 деловых миль из общего количества 10 000 миль. Вы должны были заплатить 25 долларов США за годовой номерной знак штата и 20 долларов США за городскую регистрационную наклейку. Вы также заплатили 235 долларов США в качестве городского налога на личное движимое имущество за автомобиль. В общей



сложности вы заплатили 280 долларов США. Вы указываете свои фактические расходы на автомобиль. Поскольку вы и ваш супруг использовали автомобиль на 70% для предпринимательской деятельности, вы можете вычесть 70% от 280 долларов США, т.е. 196 долларов США, в качестве расходов на предпринимательскую деятельность.

Налоги на недвижимость. Вы можете вычесть в Приложении С налоги на недвижимость, которые вы платите за свою деловую собственность. Вычитаемые налоги на недвижимость — это любые местные или иностранные налоги, а также налоги штата, на недвижимость, взимаемые для общественного благосостояния.

Налоговый орган должен начислять эти налоги равномерно по одинаковой ставке на всю недвижимость, находящуюся под его юрисдикцией, а полученные средства

должны направляться на общие цели штата или района.

Налог с продаж. Любой налог с продаж, который вы платите за услугу или за покупку или использование имущества, является частью стоимости услуги или имущества. Если услуга, стоимость или использование имущества являются вычитаемыми расходами предпринимательской деятельности, вы можете вычесть налог как часть этой услуги или расходов. Если имущество является товаром, купленным для перепродажи, налог с продаж является частью стоимости товара. Если имущество является амортизируемым, добавьте налог с продаж к базе для начисления амортизации. Информацию о базе имущества см. Публикацию № 551.



*Не вычитайте местные налоги и налоги штата с продаж, налагаемые на покупателя, которые вы должны собрать и перечислить местным органам власти или властям штата. Эти налоги не включаются в валовую выручку или продажи.*

Акцизные налоги. Вы можете вычесть в Приложении С все акцизные налоги, которые являются обычными и необходимыми расходами на ведение предпринимательской деятельности. Акцизные налоги кратко разъясняются в главе 1.

Налоги на топливо. Налоги на бензин, дизельное топливо и другое моторное топливо, которое вы используете в предпринимательской деятельности, обычно включаются в стоимость топлива. Не вычитайте эти налоги как отдельную статью.

Вы можете иметь право на зачет или возмещение федерального акцизного налога, уплаченного вами за топливо, используемое для определенных целей. Дополнительная информация приводится в Публикации № 510.

## **Поездки и питание**

В этом разделе кратко объясняются виды расходов на поездки и питание (командировочные), которые вы можете вычесть в Приложении С.

Расходы на проезд. Это обычные и необходимые расходы, связанные с поездками за пределы дома в целях предпринимательской деятельности. Вы находитесь в поездке за пределами дома, если выполняются оба следующих условия.

1. Ваши обязанности требуют, чтобы вы находились вдали от общей территории вашего налогового дома (определение дано ниже)

значительно дольше, чем обычный рабочий день.

2. Вам необходимо выспаться или отдохнуть, чтобы соответствовать требованиям вашей работы вдали от дома.

Как правило, ваш налоговый дом — это ваше обычное место работы, независимо от того, где находится ваш семейный дом. Он включает в себя весь город или район, в котором расположена ваша компания. Дополнительная информация приводится в Публикации № 463.

Ниже приводится краткое описание расходов, которые вы можете вычесть.

Транспорт. Вы можете вычесть расходы на проезд на самолете, поезде, автобусе или автомобиле между вашим домом и местом назначения.

Такси, пригородные автобусы и лимузины. Вы можете вычесть стоимость проезда на

этих и других видах транспорта между аэропортом или вокзалом и вашей гостиницей, а также между гостиницей и вашим командировочным местом работы.

Багаж и доставка. Вы можете вычесть расходы на пересылку багажа и образцов или демонстрационных материалов между местами вашей постоянной и временной работы.

Легковой или грузовой автомобиль. Вы можете вычесть расходы на эксплуатацию и обслуживание автомобиля во время командировочных поездок. Вы можете вычесть фактические расходы или стандартную ставку пробега (обсуждалось ранее в разделе «Расходы на легковые и грузовые

автомобили»), а также расходы на проезд и парковку. Если вы арендуете автомобиль, находясь в командировке, вы можете вычесть только часть расходов, связанных

с использованием автомобиля в служебных целях.

Питание и проживание. Вы можете вычесть расходы на питание и проживание, если ваша командировка является ночной или достаточно продолжительной, и вам необходимо останавливаться для сна или отдыха, чтобы надлежащим образом выполнять свои обязанности. Для расчета вычета вы можете использовать фактические расходы или стандартные нормы питания. В большинстве случаев вы можете вычесть только 50% расходов на питание. Однако, вы можете вычесть 100% стоимость деловых обедов как расходы на еду и напитки, предоставленные рестораном, и оплаченные или понесенные после 31 декабря 2020 года и до 1 января 2023 года. Дополнительная информация приводится в Публикации № 463.

Чистка/уборка. Вы можете вычесть расходы на химчистку и прачечную во время командировки.

Телефон. Вы можете вычесть расходы на деловые разговоры во время командировки, включая деловое общение с помощью факса или других коммуникационных устройств.

Чаевые. Вы можете вычесть чаевые, которые вы оставляли за любые расходы из этого списка.

Подробнее. Дополнительная информация о командировочных расходах приводится в Публикации № 463.

Возмещение расходов вашим сотрудникам. Как правило, вы можете вычесть сумму, которую вы возмещаете своим сотрудникам за расходы на проезд и питание. Размер возмещения и порядок вычета зависят от того, возмещаете ли вы расходы по подотчетному или не подотчетному плану.



Дополнительная информация приводится в Публикации № 15. В этой публикации объясняются подотчетные и неподотчетные планы, а также говорится о том, следует ли сообщать о возмещении расходов в Форме W-2.

## **Использование дома в предпринимательской деятельности**

Чтобы вычесть расходы, связанные с частью вашего дома, используемой для предпринимательской деятельности, вы должны соответствовать определенным требованиям. Но даже в этом случае ваш вычет может быть ограничен.

Чтобы иметь право заявить расходы на использование дома для ведения предпринимательской деятельности, вы должны соответствовать следующим требованиям.

1. Использование части дома для ведения предпринимательской деятельности должно быть:
  - a. Исключительным (однако, см. подраздел «Исключения из исключительного использования» ниже),
  - b. регулярным, и
  - c. для целей предпринимательской деятельности.
2. Деловая часть вашего дома должна быть:
  - a. Вашим основным местом ведения предпринимательской деятельности (определение дано далее);
  - b. Местом, где вы встречаетесь или общаетесь с пациентами, клиентами или покупателями в

ходе своей обычной  
предпринимательской  
деятельности; или

- с. Отдельным строением (не пристройкой к дому), которое вы используете для целей предпринимательской деятельности.

Исключительное использование. Чтобы соответствовать критерию исключительного использования, вы должны использовать определенную площадь дома только для торговли или бизнеса. Площадь, используемая для предпринимательской деятельности, может быть комнатой или другим отдельно идентифицируемым помещением. Это пространство не обязательно должно быть отделено постоянной перегородкой.

Вы не отвечаете критерию на исключительное использование, если используете данную площадь как для

предпринимательской деятельности, так и для личных целей.

Пример. Вы адвокат и используете кабинет в своем доме для написания юридических справок и подготовки налоговых деклараций клиентов. Ваша семья также использует кабинет для отдыха. Кабинет не используется исключительно в вашей профессиональной деятельности, поэтому вы не можете заявить вычет за его использование.

Исключения из исключительного использования. Вам не нужно проходить тест на исключительное использование, если вы используете часть своего дома одним из следующих способов.

1. Для хранения товарно-материальных запасов или образцов продукции.
2. В качестве детского сада.

Объяснение этих исключений приводится в Публикации № 587 «Использование дома в предпринимательской деятельности».

Регулярное использование. Чтобы соответствовать критерию регулярности, вы должны использовать определенную площадь своего дома для предпринимательской деятельности на постоянной основе. Вы не отвечаете этому критерию, если использование площади для предпринимательской деятельности носит лишь эпизодический или случайный характер, даже если вы не используете эту площадь для каких-либо других целей.

Основное место ведения предпринимательской деятельности. У вас может быть более одного места ведения предпринимательской деятельности, включая ваш дом, для одного вида торговли или бизнеса. Чтобы получить право на вычет расходов на использование своего дома в предпринимательской

деятельности в соответствии с критерием основного места ведения бизнеса, ваш дом должен быть вашим основным местом ведения предпринимательской деятельности. Чтобы определить основное место ведения предпринимательской деятельности, вы должны учитывать все факты и обстоятельства.

Ваш домашний офис будет считаться основным местом ведения предпринимательской деятельности для вычета расходов на его использование, если вы отвечаете следующим требованиям.

- Вы используете его исключительно и регулярно в административных или управленческих целях вашего бизнеса
- У вас нет другого постоянного места, где вы осуществляете значительную административную или управленческую деятельность вашего бизнеса.

В противном случае, если вы используете свой дом исключительно и регулярно для ведения предпринимательской деятельности, но ваш домашний офис не квалифицируется как основное место ведения бизнеса на основании предыдущих правил, вы определяете свое основное место ведения предпринимательской деятельности на основании следующих факторов.

- Относительная важность деятельности, осуществляемой в каждом месте.
- Если фактор относительной важности не позволяет определить основное место ведения предпринимательской деятельности, вы также можете учесть время, проведенное в каждом месте.

Если после рассмотрения мест ведения предпринимательской деятельности ваш дом не может быть определен как основное место ведения предпринимательской деятельности, вы не сможете вычесть

расходы на домашний офис. Тем не менее о других способах получения права на вычет расходов на домашний офис см. Публикацию № 587.

Лимит вычета. Если ваш валовой доход от использования дома в предпринимательской деятельности равен или превышает ваши общие деловые расходы (включая амортизацию), вы можете вычесть все свои деловые расходы, связанные с использованием дома. Если ваш валовой доход от использования дома в предпринимательской деятельности меньше, чем ваши общие деловые расходы, ваш вычет определенных расходов на использование дома в предпринимательской деятельности ограничен.

Вычет расходов, не подлежащих вычету, таких как страхование, коммунальные услуги и амортизация (причем амортизация берется в последнюю очередь),



относящихся к предпринимательской деятельности, ограничен валовым доходом от использования дома в предпринимательской деятельности за вычетом суммы следующих расходов.

1. Деловая часть расходов, которые вы могли бы вычесть, даже если бы вы не использовали свой дом для предпринимательской деятельности (например, проценты по ипотеке, налоги на недвижимость, убытки от несчастных случаев и краж, которые разрешены в качестве постатейных вычетов в Приложении А (Форма 1040)).
2. Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью в доме (например, деловой телефон, расходные материалы и амортизация оборудования), но не с использованием самого дома.

Во второй пункт (2) выше не включается вычет на половину налога на самозанятость.

Используйте Форму 8829 «Расходы на использование дома в предпринимательской деятельности», чтобы рассчитать свой вычет.

Упрощенный метод. Налоговое управление предоставляет упрощенный метод для определения ваших расходов на использование дома для предпринимательской деятельности.

Упрощенный метод является альтернативой расчету и обоснованию фактических расходов. В большинстве случаев вы рассчитываете свой вычет путем умножения 5 долларов США на площадь дома, используемого для предпринимательской деятельности. Площадь, которую вы используете для расчета вычета, ограничена 300 квадратными футами.

Более подробную информацию см. в инструкциях к Приложению С.

Подробнее. Для более подробной информации о вычете расходов на использование дома для предпринимательской деятельности см. Публикацию № 587.

## **Правило «безопасной гавани» для материального имущества**

Как правило, вы должны капитализировать затраты на приобретение или производство недвижимого или материального личного имущества, используемого в вашей торговле или бизнесе, такого как здания, оборудование или мебель. Однако, если вы решите воспользоваться льготой *de minimis* для материального имущества, вы можете вычесть суммы *de minimis*, уплаченные на приобретение или производство определенного материального имущества, если эти суммы вычитаются вами для целей

финансового учета или ведения бухгалтерского учета.

Если у вас есть соответствующий финансовый отчет, вы можете использовать эту «безопасную гавань» для вычета сумм, уплаченных за материальное имущество, в размере до 5 000 долларов США за единицу товара или счет-фактуру. Если у вас нет применимого финансового отчета, вы можете использовать «безопасную гавань de minimis» для вычета сумм, уплаченных за материальное имущество, в размере до 2 500 долларов США за единицу товара или счет-фактуру.

Суммы, отвечающие критериям «безопасной гавани de minimis», должны быть включены как прочие расходы в Часть V Приложения С.

Подробнее. Подробную информацию о выборе и требованиях к использованию правила «безопасной гавани» для материального имущества см. в разделе

[«Нормативы по материальному имуществу»](#)  
[\(Английский\)](#).

## **Другие расходы, которые вы можете вычесть**

Вы, возможно, имеете право на вычет следующих расходов.

- Реклама.
- Банковские комиссии.
- Пожертвования коммерческим организациям.
- Расходы на образование.
- Расходы, связанные с инвалидностью.
- Надбавки за расходы на собеседование.
- Лицензии и нормативные сборы.
- Перемещение оборудования.
- Услуги содействия увольняемым в трудоустройстве.

- Пени и штрафы, выплачиваемые за несвоевременное исполнение или неисполнение договора.
- Ремонт и обслуживание недвижимого или материального личного имущества.
- Возмещение доходов.
- Принадлежности и материалы.
- Коммунальные услуги.

## **Расходы, не подлежащие вычету**

Как правило, вы не можете вычесть следующие расходы как расходы на ведение предпринимательской деятельности.

- Взятки и откаты
- Благотворительные взносы.
- Расходы на снос или убытки.

- Взносы в деловые, социальные, спортивные, обеденные, спортивные, авиационные и гостиничные клубы.
- Расходы на развлечения.
- Улучшения недвижимого или материального личного имущества.  
Улучшения — это суммы, уплаченные за благоустройство, реставрацию вашей собственности или работы, которые приспособливают вашу собственность к новому или другому использованию.
- Расходы на лоббирование.
- Пени и штрафы, которые вы выплачиваете государственному учреждению или органу власти, потому что нарушили закон.
- Личные, бытовые и семейные расходы.
- Политические взносы.

- Расчеты или выплаты, связанные с сексуальными домогательствами или сексуальным насилием, если такие расчеты или выплаты являются предметом соглашения о неразглашении. Вы также не можете вычесть гонорары адвокатов, связанные с таким урегулированием или выплатой.



## 9.

# Расчет чистой прибыли или убыток

## Введение

После подсчета доходов и расходов бизнеса вы можете рассчитать чистую прибыль или чистый убыток от бизнеса. Для этого необходимо вычесть расходы на ведение предпринимательской деятельности из доходов от предпринимательской деятельности. Если ваши расходы меньше доходов, разница является чистой прибылью и становится частью вашего дохода в строке 3 Приложения 1 (Форма 1040). Если ваши расходы превышают доходы, разница является чистым убытком. Обычно вы можете вычесть его из валового дохода по строке 3 Приложения 1 (Форма 1040). Но в некоторых ситуациях ваши убытки ограничены. В этой главе кратко

описаны три таких ситуации. Другие ситуации, которые могут ограничить ваши убытки, описаны в инструкциях к Приложению С, строке G и строке 32.



*Если у вас несколько компаний, вы должны указать чистую прибыль или убытки по каждой компании в отдельном Приложении С.*

Ограничение на вычет избыточных коммерческих убытков. Сумма ваших убытков от профессиональной или коммерческой деятельности может быть ограничена законом. Используйте Форму 461, чтобы определить сумму ваших избыточных коммерческих убытков, если таковые имеются. Ваш избыточный коммерческий убыток будет включен в качестве дохода в строке 8r Приложения 1 (Форма 1040) и рассматривается как чистый убыток, который вы должны перенести и вычесть в следующем налоговом году.

Для дополнительной информации об ограничении на вычет избыточных коммерческих убытков, см. Форму 461 и инструкции к ней.

## **Чистые операционные убытки (NOLs)**

Если ваши вычеты за год превышают ваш доход за год, у вас может быть NOL. Вы можете использовать NOL, вычитая его из своего дохода в другом году или годах.

Примеры типичных убытков, которые могут привести к NOL, включают, но не ограничиваются ими, убытки, понесенные в результате следующих действий.

- Ваша торговля или бизнес.
- Ущерб от несчастного случая или кражи в результате стихийного бедствия, объявленного федеральным законом.
- Расходы на переезд.

- Аренда недвижимости.

Убытки от ведения предпринимательской деятельности являются наиболее распространенной причиной NOL.

Для дополнительной информации о NOL см. Публикацию № 536. Там объясняется, как рассчитать NOL, когда его использовать, как заявить вычет NOL и как рассчитать перенос NOL.

## **Некоммерческая деятельность**

Если вы ведете свою деятельность не для получения прибыли, существует ограничение на вычеты, которые вы можете получить. Вы не можете использовать убытки от деятельности для компенсации других доходов. Деятельность, которой вы занимаетесь в качестве хобби или в основном для спорта или отдыха, подпадает под это ограничение.

Подробную информацию о некоммерческой деятельности см. в разделе [«Хобби или бизнес: вот что нужно знать о побочном заработке»](#).

## 10.

### Налог на самозанятость (SE)



*Правила налогообложения самозанятых применяются независимо от того, сколько вам лет, и даже если вы уже получаете пособия по социальному обеспечению и Medicare.*

### Кто должен платить налог на самозанятость?

Как правило, вы должны платить налог SE и подавать Приложение SE (Форма 1040), если ваш чистый доход от индивидуальной трудовой деятельности составляет 400 долларов или более. Для расчета чистого

дохода от самозанятости используйте Приложение SE.

Индивидуальный предприниматель или независимый подрядчик. Если вы занимаетесь индивидуальной трудовой деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя или независимого подрядчика, вы обычно используете Приложение C (Форма 1040) для расчета доходов, облагаемых налогом SE.

Ставка налога на самозанятость. В 2023 году ставка налога SE на чистый доход составляет 15,3% (12,4% налога в фонд социального обеспечения плюс 2,9% налога в фонд программы Medicare).

Максимальный заработок, облагаемый налогом SE. Только первые 160 200 долларов США вашей совокупной заработной платы, чаевых и чистый заработок в 2023 году облагаются любым сочетанием 12,4% налога в фонд социального обеспечения в части SE,

налога в фонд социального обеспечения или части первого уровня налога на пенсионные пособия работников ж/д транспорта.

Вся ваша совокупная заработная плата, чаевые и чистый заработок в 2023 году облагаются любой комбинацией 2,9% налога в фонд программы Medicare как части налога SE, налога в фонд программы Medicare или налога Medicare как части налога на пенсионные пособия работников ж/д транспорта.

Если ваша заработная плата и чаевые облагаются либо налогом в фонд социального обеспечения, либо налогом на пенсионные пособия работников ж/д транспорта 1-го уровня, либо и тем, и другим, и их общая сумма составляет не менее 160 200 долларов США, не платите 12,4% налога в фонд социального обеспечения части SE с любого из ваших чистых заработков. Однако вы должны

платить 2,9% налога в фонд программы Medicare на все ваши чистые заработки.

Дополнительный налог в фонд программы Medicare. Дополнительный налог в фонд программы Medicare в размере 0,9% может применяться к вам, если ваш чистый доход от самозанятости превышает пороговую сумму (в зависимости от вашего статуса подачи документов). Дополнительная информация приводится в разделе "Налог на самостоятельно занятых лиц (SE)" в главе 1, а также в Форме 8959 и инструкциях к ней.

## **Специальные правила и исключения**

Иностранцы. Как правило, иностранцы-резиденты должны платить налог на самозанятость по тем же правилам, которые применяются к гражданам США.

Иностранцы-нерезиденты не облагаются налогом на самозанятость, если действующее международное соглашение о социальном обеспечении (также известное



как комплексное соглашение) не определяет, что они подпадают под систему социального обеспечения США. Однако жители Виргинских островов США, Пуэрто-Рико, Гуама, Содружества Северных Марианских островов или Американского Самоа облагаются налогом на самозанятость, поскольку они считаются резидентами США для целей налогообложения на самозанятость. Более подробную информацию об иностранцах см. в Публикацию № 519 «Руководство по налогообложению для иностранцев, проживающих в США».

Ребенок, работающий по найму у своего родителя. Вы не облагаетесь налогом на самозанятость, если вам меньше 18 лет, и вы работаете на своего отца или мать.

Работник церкви. Если вы работаете в церкви или соответствующей критериям организации, контролируемой церковью (кроме служителя, члена религиозного

ордена или последователя Христианской науки), которая выбрала освобождение от налогов на социальное обеспечение и медицинскую помощь (Medicare), вы облагаетесь налогом SE (налог, взимаемый с самозанятых лиц), если получаете от церкви или организации зарплату в размере 108,28 долларов США или более. Для дополнительной информации см. Публикацию № 517 «Социальное обеспечение и другая информация для членов духовенства и религиозных работников».

Член экипажа рыболовецкого судна. Если вы являетесь членом команды судна, которое ловит рыбу или другую водную живность, ваш заработок облагается налогом SE, если выполняются все следующие условия.

1. Вы не получаете никакой оплаты за работу, кроме своей доли улова или доли выручки от продажи улова,

если только оплата не отвечает всем следующим условиям.

- a. Оплата труда составляет не более 100 долларов США за поездку.
  - b. Оплата производится только при наличии минимального улова.
  - c. Оплата производится исключительно за выполнение дополнительных обязанностей (таких, как помощник, инженер или повар), за которые в рыбной промышленности традиционно выдается отдельная оплата наличными.
- 2. Вы получаете долю улова или долю выручки от продажи улова.
  - 3. Ваша доля зависит от объема улова.

4. Экипаж судна обычно насчитывает менее 10 человек. (Считается, что экипаж состоит из менее чем 10 человек, если средняя численность экипажа в поездках, совершенных за последние 4 календарных квартала, составляет менее 10 человек).

Нотариус. Оплата, которую вы получаете за услуги, оказываемые вами в качестве нотариуса, отражается в Приложении С, но не облагается налогом SE (см. инструкции к Приложению SE (Форма 1040)).

Работник государственных или муниципальных органов. Вы облагаетесь налогом SE, если вы являетесь сотрудником государственных или муниципальных органов, получаете зарплату исключительно на возмездной основе, и ваши услуги не подпадают под действие договора о социальном обеспечении между федерацией и штатом.

Сотрудник иностранного правительства или международной организации. Вы облагаетесь налогом SE, если соблюдены оба следующих условия.

1. Вы гражданин США, работающий в США, Пуэрто-Рико, Гуаме, Американском Самоа, Содружестве Северных Марианских островов или на Американских Виргинских островах на:
  - a. иностранное правительство,
  - b. агентство, полностью принадлежащее иностранному правительству, или
  - c. международную организацию.
2. От вашего работодателя не требуется удерживать из вашей зарплаты налоги в фонды социального обеспечения и программы Medicare.

Гражданин США или иностранец-резидент, проживающий за рубежом. Если вы являетесь самозанятым гражданином США или иностранцем-резидентом, проживающим за пределами США, в большинстве случаев вы должны платить налог SE. При определении налога на самозанятость иностранные доходы от самозанятости не могут быть уменьшены на сумму исключения для доходов, полученных за рубежом.

Исключение. Соединенные Штаты имеют соглашения о социальном обеспечении со многими странами, чтобы устранить двойное налогообложение в рамках двух систем социального обеспечения. Согласно этим соглашениям, вы, как правило, должны платить налоги в фонды социального обеспечения и программы Medicare только той стране, в которой вы проживаете. Страна, куда вы должны уплатить налог, выдаст сертификат,

который служит доказательством освобождения от уплаты налога на социальное обеспечение в другой стране.

Более подробную информацию см. в инструкциях к Приложению SE (Форма 1040).

### **Больше, чем один бизнес**

Если у вас есть доходы, облагаемые налогом SE, от более чем одного вида деятельности, бизнеса или профессии, вы должны объединить чистую прибыль (или убытки) от каждого из них для определения ваших общих доходов, облагаемых налогом SE. Убыток от одного бизнеса уменьшает вашу прибыль от другого бизнеса.

### **Доходы от общего имущества**

Если какой-либо из доходов от торговли или бизнеса, кроме товарищества, является доходом от общей собственности в соответствии с законодательством штата, он включается в доходы, облагаемые

налогом SE супруга, ведущего торговлю или бизнес.

## **Прибыль или убыток**

Не включайте в доходы, облагаемые налогом SE, прибыль или убыток от продажи имущества, которое не является акциями в торговле и не предназначено для продажи покупателям. Не имеет значения, является ли такое действие продажей, обменом или вынужденной потерей собственности.

## **Выплаты по утраченному доходу**

Если вы являетесь индивидуальным предпринимателем и сократили или прекратили свою предпринимательскую деятельность, любая выплата, полученная вами из страховки или других источников за утраченный предпринимательский доход, включается в доходы, облагаемые налогом SE. Если вы не работаете в момент получения выплаты, она все равно



относится к вашей деятельности и включается в доходы, облагаемые налогом SE, даже если ваше предприятие временно не работает.

## **Расчет доходов, облагаемых SE налогом**

### **Методы расчета чистой прибыли**

Существует три способа расчета чистого дохода от самозанятости.

1. Обычный метод.
2. Альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий.
3. Альтернативный метод для сельскохозяйственных предприятий.

Вы должны использовать обычный метод в той мере, в какой вы не используете один или оба альтернативных метода.

Почему нужно использовать альтернативный метод? Вы можете использовать альтернативные методы (обсуждаемые далее), когда у вас есть убыток или небольшая чистая прибыль и применяется одно из следующих положений.

- Вы хотите получить зачет по выплате пособий по социальному обеспечению.
- Вы понесли расходы по уходу за ребенком или иждивенцем, по которым вы могли бы получить зачет. (Альтернативный метод может увеличить ваш заработанный доход, что может увеличить ваш зачет.)
- Вы имеете право на получение налогового зачета за заработанный доход. (Альтернативный метод может увеличить ваш заработанный доход, что может увеличить ваш зачет.)

- Вы имеете право на дополнительный налоговый зачет за ребенка.  
(Альтернативный метод может увеличить ваш заработанный доход, что может увеличить ваш зачет.)

Последствия использования альтернативного метода. Использование альтернативного метода может увеличить ваш налог SE. Уплата большего налога SE может привести к тому, что вы получите более высокие пособия, когда выйдете на пенсию.

Использование альтернативных методов может также уменьшить ваш скорректированный валовой доход (AGI) за счет вычета половины налога SE в Форме 1040 или 1040-SR, что может повлиять на ваше право на зачеты, вычеты или другие пункты, на которые распространяется ограничение по AGI. Рассчитайте свой AGI с использованием и без использования альтернативных методов, чтобы понять,

принесет ли вам пользу использование альтернативных методов.

Если вы используете один или оба альтернативных метода, вы должны рассчитать и уплатить налог SE, причитающийся по этим методам, даже если при использовании обычного метода налог был бы меньше или вообще отсутствовал.

Альтернативные методы могут быть использованы только для расчета налога SE. Чтобы рассчитать подоходный налог, включите фактический заработок в валовой доход, независимо от того, какой метод вы используете для определения налога SE.

## **Обычный метод**

Для того чтобы рассчитать чистый доход обычным методом, умножьте свой доход от самозанятости на 92,35% (0,9235).

Информация о чистом заработке, рассчитанном по обычному методу,

приведена в строке 4а вашего Приложения SE (Форма 1040).

Чистая прибыль, рассчитанная обычным методом, также называется фактической чистой прибылью.

### **Альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий**

Используйте альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий только для доходов, которые не связаны с сельским хозяйством. Вы можете использовать этот метод, если вы отвечаете всем следующим требованиям.

1. Вы индивидуальный предприниматель на постоянной основе. Это означает, что ваш фактический чистый доход от самостоятельной занятости составлял 400 долларов США или более по крайней мере в течение 2 из 3 налоговых лет,

предшествующих тому, для которого вы используете этот метод. Для этой цели чистый доход за предыдущий год может быть получен либо от сельскохозяйственной, либо от несельскохозяйственной деятельности, либо от обеих.

2. Вы использовали этот метод менее 5 лет. (Имеется ограничение по сроку действия в 5 лет.) Годы не обязательно должны идти один за другим.
3. Ваша чистая прибыль в несельскохозяйственной деятельности составила:
  - a. Менее 7 103 доллара США, и
  - b. Менее 72,189% от вашего валового несельскохозяйственного дохода.

Чистая прибыль несельскохозяйственных предприятий. Чистая прибыль несельскохозяйственных предприятий обычно представляет собой суммарный показатель:

- Строки 31 Приложения С (Форма 1040);  
и
- Графы 14, код А, Приложения К-1 (Форма 1065) (от несельскохозяйственных товариществ).

### **Расчет чистой прибыли в несельскохозяйственной деятельности**

Если вы соответствуете трем вышеуказанным требованиям, используйте следующую таблицу для расчета чистого дохода от самозанятости в несельскохозяйственной деятельности, используя альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий.

**Таблица 10-1. Расчет чистой прибыли в несельскохозяйственной деятельности**

<b>ЕСЛИ ваш валовой доход от несельскохозяйственной деятельности составляет...</b>	<b>ТОГДА ваша чистая прибыль равна...</b>
9 840 долларов США или менее	двум третьим вашего валового дохода от несельскохозяйственной деятельности.
более 9 840 долларов США	7 103 доллара США

Альтернативная чистая прибыль меньше фактической чистой прибыли. Вы не можете использовать этот метод, чтобы сообщить сумму, меньшую, чем ваш фактический чистый доход от самозанятости в несельскохозяйственной



деятельности. Ваш фактический чистый доход в несельскохозяйственной деятельности - это ваш чистый доход в несельскохозяйственной деятельности, рассчитанный по обычному методу, описанному ранее.

Валовой доход от несельскохозяйственной деятельности составляет 9 840 долларов США или меньше. Следующие примеры демонстрируют, как рассчитать чистый доход, если валовой доход несельскохозяйственного предприятия составляет 9 840 долларов США или меньше.

Пример 1. Чистая прибыль несельскохозяйственной деятельности менее 7 103 доллара США и менее 72,189% от валового дохода несельскохозяйственной деятельности. Вы занимаетесь ремесленным бизнесом. Ваш фактический чистый доход от самозанятости составил 800 долларов США

в 2021 году и 900 долларов США в 2022 году. Вы отвечаете требованиям, предъявляемым к самозанятым лицам на регулярной основе. Вы использовали альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий менее 5 лет. Ваши валовой доход и чистая прибыль в 2023 году выглядят следующим образом.

Валовой доход несельскохозяйственных предприятий.....	5 400 долларов США
---	--------------------------

Чистая прибыль несельскохозяйственных предприятий....	1 200 долларов США
---	--------------------------

Ваш фактический чистый доход за 2023 год составляет 1 108 долларов США ( $1,200 \times 0,9235$ ). Поскольку ваша чистая прибыль составляет менее 7 103 доллара США и менее 72,189% от вашего валового дохода,

вы можете использовать альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий для расчета чистой прибыли в размере 3 600 ( $\frac{2}{3} \times 5\,400$  долларов США). Поскольку этот чистый доход выше, чем ваш фактический чистый доход, вы можете сообщить о чистом доходе в размере 3 600 долларов США за 2023 год.

Пример 2. Чистая прибыль несельскохозяйственного предприятия менее 7 103 доллара США, но не менее 72,189% от валового дохода несельскохозяйственного предприятия.

Предположим, что в примере 1 ваш валовой доход составляет 1 200 долларов США, а ваша чистая прибыль - 900 долларов США. Вы должны использовать обычный метод для расчета своего чистого заработка. Вы не можете использовать альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий, поскольку ваша чистая

прибыль составляет не менее 72,189% от вашего валового дохода.

Пример 3. Чистый убыток от несельскохозяйственного бизнеса.

Предположим, что в примере 1 ваш чистый убыток составляет 700 долларов США. Вы можете использовать альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий и указать 3 600 долларов США ( $2/3 \times 5\,400$  долларов США) в качестве чистого заработка.

Пример 4. Чистый доход в несельскохозяйственной деятельности составляет менее 400 долларов США.

Предположим, что в примере 1 ваш валовой доход составляет 525 долларов США, а чистая прибыль - 175 долларов США. В данной ситуации вы не будете платить налог SE ни по обычному методу, ни по альтернативному методу для несельскохозяйственных предприятий, поскольку ваш чистый доход по обоим

методам составляет менее 400 долларов США.

Валовой несельскохозяйственный доход более 9 840 долларов США. В следующих примерах показано, как рассчитать чистый доход, если валовой доход несельскохозяйственного предприятия составляет более 9 840 долларов США.

Пример 1. Чистая прибыль несельскохозяйственной деятельности менее 7 103 доллара США и менее 72,189% от валового дохода несельскохозяйственной деятельности. Вы управляете мастерской по ремонту бытовой техники. Ваш фактический чистый доход от самозанятости составил 10 500 долларов США в 2021 году и 9 500 долларов США в 2022 году. Вы соответствуете требованию быть самозанятым на регулярной основе. Вы использовали альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий менее 5 лет. Ваши валовой доход и чистая

прибыль в 2023 году будут выглядеть следующим образом.

Валовой доход несельскохозяйственных предприятий.....	12 000 долларов США
Чистая прибыль несельскохозяйственных предприятий....	1 200 долларов США

Ваш фактический чистый доход за 2023 год составляет 1 108 долларов США (1 200 долларов США  $\times$  0,9235). Поскольку ваша чистая прибыль составляет менее 7 103 доллара США и менее 72,189% от вашего валового дохода, вы можете использовать альтернативный метод для сельскохозяйственных предприятий для расчета чистой прибыли в размере 6 560 долларов США. Поскольку этот чистый доход выше, чем ваш фактический чистый доход, вы можете указать чистый доход в размере 6 560 за 2023 год.