

Публикация 547

Несчастные случаи, стихийные бедствия и кражи

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

Volume 1 of 4



Publication 547 (RU) (Rev 2023) Catalog Number 930800
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Get forms and other information faster and easier at:

- IRS.gov (English)
- IRS.gov/Korean (한국어)
- IRS.gov/Spanish (Español)
- IRS.gov/Russian (Русский)
- IRS.gov/Chinese (中文)
- IRS.gov/Vietnamese (Tiếng Việt)



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

Оглавление

Contents	Regular Page	Large Print Page
Будущие изменения		4
Напоминания	1	5
Введение	2	12
Несчастный случай	3	20
Кража	5	42
Убытки по вкладам	5	50
Доказательство понесенных убытков	6	55
Определение убытков	6	58
Ограничения вычетов	11	115
Расчет прибыли	15	157
Когда указывать прибыль и убытки	18	195

Убытки в зоне бедствия	18	197
Как отчитываться о прибылях и убытках	22	237
Как получить помощь в вопросах налогообложения	22	246
Указатель	25	2279

Будущие изменения

Для получения самой актуальной информации об изменениях, связанных с Публикацией № 547, например, о законодательстве, принятом после ее обнародования, перейдите по ссылке [IRS.gov/ Pub547 \(Английский\)](https://www.irs.gov/pub/irs-soi/18547.pdf)

Что нового

Продление льгот в связи со стихийными бедствиями. В то время, когда эта публикация готовилась к печати, рассматривался новый закон,

предусматривающий продление срока действия правил отчетности по определенным убыткам от несчастных случаев, связанных со стихийными бедствиями.

Чтобы узнать, был ли принят этот закон и как будут продлены эти правила, перейдите по ссылке [IRS.gov/Pub547](https://www.irs.gov/pub/547).

Напоминания

Расширены специальные правила и процедуры по подаче декларации для заявления о соответствующих критериям личных убытках от несчастного случая, связанного со стихийным бедствием. Закон о налоговой защите налогоплательщиков от стихийных бедствий 2019 года и Закон о налоговой защите налогоплательщиков от стихийных бедствий 2020 года расширили специальные правила и процедуры по подаче декларации для личных убытков от несчастного случая, связанного с

определенными стихийными бедствиями, объявленными таковыми на федеральном уровне в 2018, 2019 и 2020 годах.

Соответствующие критериям убытки от несчастных случаев, понесенные в эти налоговые годы могут быть заявлены в Форме 4684. Для дополнительной информации см. подраздел "Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия" ниже.



Возможно вам придется подать декларацию с внесенными поправками с использованием Формы 1040-X, чтобы востребовать эти льготы в декларациях за 2018, 2019 и/или 2020 годы. Форму 1040-X можно получить, перейдя по ссылке в раздел [IRS.gov/Form1040X](https://www.irs.gov/Form1040X). Предыдущие версии Формы 4684 можно получить, перейдя по ссылке в раздел [IRS.gov/Form4684](https://www.irs.gov/Form4684) (Английский). См. подраздел "Как указать убыток в Форме 1040-X" ниже.

Ограничения, связанные с убытком от несчастного случая и кражи. Если вы физическое лицо, то в 2018-2025 гг. убытки от несчастного случая или кражи имущества личного пользования подлежат вычету, только если эти убытки связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне.

Если ограничения не относятся к соответствующему критериям убытку от стихийного бедствия, сумма личных убытков от несчастных случаев и краж, связанных со стихийным бедствием, объявленных на федеральном уровне, должна быть уменьшена на 100 долларов за каждый несчастный случай и на 10% от скорректированного валового дохода (AGI).

Сумма личного убытка от несчастных случаев и краж, считающегося соответствующим критериям убытком от стихийного бедствия не должна быть уменьшена на 10% от AGI, и вместо 100

долларов данная сумма должна быть уменьшена на 500 долларов.

Исключение из вышеуказанного правила, ограничивающего вычет по личному убытку от несчастного случая и кражи, связанного со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, применяется, если у физического лица есть прибыль, полученная в результате несчастного случая за текущий налоговый год. Для получения дополнительной информации см. подраздел "Ограничения вычетов" ниже.

Специальные правила для прибыли от прироста капитала, инвестированного в соответствующие критериям фонды «потенциальных возможностей» (QOF). Если в 2022 году физическое лицо получило прибыль от прироста капитала, оно может инвестировать данную прибыль в QOF и отсрочить часть или всю сумму прибыли, которая в противном случае была бы включена в доход, до 31 декабря 2026

года. Кроме того, физическое лицо вправе полностью исключить прибыль от прироста капитала от продажи или обмена инвестиций в QOF, если данные инвестиции находились в собственности не менее 10 лет. Для информации о том, как применяются специальные правила, см. инструкции к Форме 8949 «Продажа и другие способы использования капитальных активов». Чтобы ознакомиться с дополнительной информацией, см. раздел [«Часто задаваемые вопросы об особых экономических зонах» \(Английский\)](#) на сайте IRS.gov.

Отсрочка прибыли от инвестиций в QOF. Если физическое лицо получает прибыль от фактической или условной продажи или обмена с посторонним лицом и в течение 180-дневного периода, начинающегося с даты получения прибыли, инвестирует сумму прибыли в QOF, то данное физическое лицо может выбрать временную

отсрочку части или всей суммы прибыли, которая в противном случае была бы включена в доход. Если физическое лицо сделает такой выбор, то прибыль (если таковая имеется в принципе) будет включена в налогооблагаемый доход только в том случае, если сумма полученной прибыли превышает совокупную сумму, инвестированную в QOF в течение 180-дневного периода, начинающегося с даты получения прибыли.

Как указывать прибыл. Укажите прибыль, используя стандартную процедуру. Укажите сумму, инвестированную в QOF в Форме 8949. Информацию о том, как сделать выбор в пользу QOF, см. в инструкциях к Форме 8949. Форму 8997 необходимо прикреплять каждый год, пока инвестиции в QOF не будут реализованы. Для более подробной информации обратитесь к инструкциям к Форме 8997.

Инвестиции в QOF. Если физическое лицо располагало соответствующими критериям инвестициями в QOF в любое время в течение года, оно обязуется подать налоговую декларацию с приложенной Формой 8997. См. инструкции к Форме 8997.

Фотографии пропавших детей. Налоговое управление США гордится партнерскими отношениями с [Национальным центром по проблемам пропавших без вести и подвергающихся эксплуатации детей® \(NCMEC\) \(Английский\)](#). На страницах данной публикации, которые обычно остаются пустыми, могут быть размещены отобранные NCMEC фотографии пропавших детей. Если вы узнали ребенка на фотографии, вы можете помочь вернуть его домой, позвонив 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678).

Введение

Настоящая публикация разъясняет порядок налогообложения при несчастных случаях, кражах и убытках по вкладам. При несчастном случае имуществу физического лица наносится убыток в результате таких стихийных бедствий, как ураган, пожар, автомобильная авария и тому подобное. При краже постороннее лицо незаконно завладевает имуществом физического лица. При убытке по вкладу финансовое учреждение, в котором находится вклад физического лица, становится неплатежеспособным или объявляет о банкротстве.

В настоящей публикации поднимаются следующие вопросы.

- Определение несчастного случая, кражи и убытка по вкладу.
- Способы определения прибыли или убытка физического лица.

- Как использовать страховку и другие виды возмещения убытка.
- Ограничения по вычету.
- Когда и как необходимо сообщать о несчастном случае или краже.
- Специальные правила, касающиеся убытка в зоне стихийного бедствия.

Формы для подачи. Обычно при несчастном случае или краже необходимо подать Форму 4684. Кроме того, может возникнуть необходимость в подаче одной или нескольких форм из следующего списка.

- Приложение А (Форма 1040).
- Приложение А (Форма 1040-NR) (для нерезидентов-иностранцев).
- Приложение D (Форма 1040).
- Форма 4797.

Подробнее о том, какую форму использовать, см. подраздел "Как отчитываться о прибылях и убытках" ниже.

Конфискация имущества. Информацию о конфискации имущества см. в разделе «Вынужденная по

теря собственности» в главе 1 Публикации № 544 «Продажа и другие виды отчуждения активов».

Инструкции, описывающие порядок действий при несчастных случаях и кражах. Публикация № 584 «Рабочий лист, касающийся убытка от несчастного случая, стихийного бедствия и кражи (имущество личного пользования)» поможет составить список украденного или поврежденного имущества личного пользования и определить размер понесенного убытка. В нее включены приложения, с помощью которых можно определить размер убытка, нанесенного жилищу, его внутренним

помещениям, а также автотранспортным средствам.

Публикация № 584-В «Рабочий лист, касающийся несчастных случаев, стихийных бедствий и краж в сфере бизнеса» поможет составить список украденного или поврежденного имущества, связанного с ведением бизнеса или приносящего доход, и определить размер понесенного убытка.

Комментарии и предложения. Пожалуйста, оставляйте свои комментарии к настоящей публикации, а также предлагайте изменения для будущих изданий.

Вы можете оставить свой комментарий по ссылке [IRS.gov/FormComments](https://www.irs.gov/FormComments) ([Английский](#)). Кроме того, вы можете отправить письмо в Отдел налоговых форм и публикаций Налогового управления США, который находится по адресу: 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224.

Несмотря на то, что у нас нет возможности ответить на каждый комментарий по отдельности, нам очень важна обратная связь. Мы обязательно учтем ваши комментарии и предложения в процессе редактирования налоговых форм, инструкций и публикаций. Просьба не отправлять налоговые декларации и платежи, а также вопросы, касающиеся налогообложения, на указанный выше адрес.

Как получить ответ на вопрос, касающийся налогообложения. Если у вас есть вопрос, касающийся налогообложения, ответа на который нет в настоящей публикации или в разделе «Как полу

чить помощь в вопросах налогообложения», который находится в конце настоящей публикации, перейдите на страницу Интерактивного налогового ассистента Налогового управления США по ссылке [IRS.gov/Help/ITA \(Английский\)](https://www.irs.gov/Help/ITA). На данной

странице вы сможете найти информацию по интересующим вас вопросам при помощи поискового помощника или категориальных списков.

Получение доступа к налоговым формам, инструкциям и публикациям. Перейдите по ссылке [IRS.gov/Forms \(Английский\)](https://www.irs.gov/forms), где вы сможете скачать формы, инструкции и публикации текущего года и предыдущих лет.

Запрос налоговых форм, инструкций и публикаций. Перейдите по ссылке [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/orderforms), чтобы запросить формы, инструкции и публикации текущего года; позвоните по номеру 800-829-3676, чтобы запросить формы и инструкции за предыдущие годы. Налоговое управление США обрабатывает ваш запрос на формы и публикации в кратчайшие сроки. Просьба не обращаться с повторными запросами. Более быстрый доступ к формам и

публикациям можно получить через Интернет.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

523 «Продажа дома»

525 «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»

536 «Чистые операционные убытки, касающиеся физических лиц, наследственных фондов и трастов»

544 «Продажа и иное отчуждение активов»

550 «Инвестиционные доходы и расходы»

551 «Стоимость активов»

584 «Инструкции, касающиеся убытка от несчастного случая, стихийного бедствия и кражи (имущество личного пользования)»

584-B «Рабочий лист, касающийся несчастных случаев, стихийных бедствий и краж в сфере бизнеса»

Форма (и инструкции)

Приложение А (Форма 1040)

«Постатейные вычеты»

Приложение А (Форма 1040-NR)

«Постатейные вычеты (для нерезидентов-иностранцев)»

Приложение D (Форма 1040) «Доходы и убытки от реализации капитальных активов»

4684 «Несчастные случаи и кражи»

4797 «Продажа коммерческой недвижимости»

См. раздел "Как получить помощь в вопросах налогообложения" ближе к концу настоящей публикации, чтобы ознакомиться с информацией о получении доступа к публикациям и формам.

Несчастный случай

Под несчастным случаем принято понимать повреждение, уничтожение или потерю имущества в результате внезапного, неожиданного или необычного идентифицируемого события.

- Внезапное событие происходит не постепенно или прогрессивно, а быстро.
- Неожиданное событие обычно является непредвиденным и непреднамеренным.
- Необычное событие не происходит на регулярной основе и не является типичным для вида деятельности, в которую вовлечено физическое лицо.

Убыток от несчастных случаев подлежит вычету в том налоговом году, в котором он был понесен. Как правило, это налоговый год, в котором произошло событие, влекущее за собой убыток. Несмотря на это, убыток от несчастного случая может

быть понесен в году, следующем за событием, влекущим за собой убыток. См. подраздел "Когда отчитываться о прибылях и убытках" и Таблицу 3 ниже.

Определения. В настоящей публикации описаны три конкретных вида убытка от несчастных случаев.

1. Убыток от несчастных случаев на федеральном уровне.
2. Убыток от стихийного бедствия.
3. Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия.

Все три вида убытка относятся к стихийным бедствиям, объявленным на федеральном уровне, однако требования к каждому из них различны. Стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне, служит основанием со стороны президента США для оказания помощи со стороны

федерального правительства в соответствии с Законом Стаффорда. Стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне, включает в себя (а) объявление о крупном стихийном бедствии или (б) объявление чрезвычайной ситуации в соответствии с Законом Стаффорда.

Убыток от несчастного случая на федеральном уровне. Убыток от несчастного случая на федеральном уровне – это убыток физического лица от несчастного случая или кражи имущества личного пользования, связанный со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне. Событие, влекущее за собой убыток от несчастного случая, должно произойти в штате, в котором случившееся стихийное бедствие объявлено на федеральном уровне. Если вы понесли убыток от несчастного случая на федеральном уровне, то вы вправе указать за него вычет. Если вам был причинен

убыток от несчастного случая или кражи имущества личного пользования, не связанного со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, то причиненный убыток не является убытком от несчастного случая на федеральном уровне, поэтому вы не вправе указать за него вычет, за исключением особых случаев. Обратите внимание на Предупреждение (Caution) в подразделе «Убыток, подлежащий вычету» ниже.

Убыток от стихийного бедствия. Убыток от стихийного бедствия – это убыток, связанный с объявленным на федеральном уровне стихийным бедствием и понесенный в районе, имеющем право на получение помощи в соответствии с президентской декларацией. Данный убыток от стихийного бедствия должен быть понесен в округе, имеющем право на получение государственной или индивидуальной помощи (или обеих). Убыток от стихийных

бедствий относится не только к имуществу личного пользования. Он может касаться индивидуальных предприятий, имущества, приносящего доход, а также корпораций, корпораций типа S и товариществ. Если физическое лицо понесло убыток в результате стихийного бедствия, то оно имеет право запросить вычет и возмещение ущерба в предыдущем налоговом году. См. подраздел "Убыток в зоне стихийного бедствия" ниже.

Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия. Соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия также включает в себя личный убыток от несчастного случая и кражи личного имущества, который связан с:

- крупным стихийным бедствием, объявленным президентом в 2016 году в соответствии с разделом 401 Закона Роберта Т. Стаффорда;
- ураганом Харви;

- тропическим циклоном Харви;
- ураганом Ирма;
- ураганом Мария;
- лесными пожарами в штате Калифорния в 2017 году и январе 2018 года;
- крупным стихийным бедствием, которое было объявлено президентом в 2018 году, в соответствии с разделом 401 Закона Роберта Т. Стаффорда, произошедшим до 21 декабря 2019 года и продолжавшимся не позднее 19 января 2020 года (за исключением стихийных бедствий, которые связаны с лесными пожарами в штате Калифорния в 2018 году, и в результате которых населению была оказана предварительная помощь); а также
- Крупным стихийным бедствием, объявленным Президентом в период с 1 января 2020 года по 25 февраля 2021 года (включительно). Кроме того, это

бедствие должно было произойти в период, начавшийся 28 декабря 2019 года или позже и 27 декабря 2020 года или раньше, и закончиться не позднее 26 января 2021 года. Определение соответствующего критериям убытка от стихийного бедствия не распространяется на любое крупное бедствие, которое было объявлено исключительно по причине COVID-19 (поскольку период пандемии продолжался и после 26 января 2021 года). Таким образом, учитывая, что период COVID-19 в целом длился с 20 января 2020 года по 11 мая 2023 года, убыток, вызванный пандемией, не является соответствующим критериям убытком от стихийного бедствия.

Если вы понесли соответствующий критериям убыток от стихийного бедствия, вы имеете право указать налоговый вычет за текущий и предыдущий налоговые годы;

вы также можете вычесть убытки без востребования постатейных вычетов в Приложении А (Форма 1040).

Чтобы узнать о датированных объявленных стихийных бедствиях и для получения дополнительной информации см. раздел [IRS.gov/DisasterTaxRelief](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief).

Убыток, подлежащий вычету. Если вы физическое лицо, то в 2018-2025 гг. убытки от несчастного случая или кражи имущества личного пользования подлежат вычету, только если эти убытки связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне (убытком от несчастного случая на федеральном уровне). Собственность личного пользования отлично от коммерческой собственности или собственности, приносящей прибыль. Если событие, в результате которого физическое лицо понесло убыток от несчастного случая (не связанный со стихийным бедствием,

объявленном на федеральном уровне), произошло до 1 января 2018 года, но убыток от несчастного случая не был понесен до 1 января 2018 года или позже, то такой убыток налоговому вычету не подлежит. Для получения более подробной информации об убытке от несчастных случаев см. раздел "Когда указывать прибыли и убытки" ниже.

Пример. В результате урагана в декабре 2021 года на ваш дом упало дерево, и вы понесли убыток в размере 5 000 долларов. Президент не объявил ураган бедствием на федеральном уровне. Вы подали иск в свою страховую компанию и ожидали, что вся сумма иска будет покрыта вашей страховой компанией. В январе 2023 года ваша страховая компания выплатила вам 3 000 долларов и решила, что она не должна вам оставшиеся 2 000 долларов по вашему иску. Убыток от несчастного случая в размере 2 000 долларов понесен в 2023

году, несмотря на то, что ураган произошёл в 2021 году. Таким образом, 2 000 долларов не относятся к убытку от несчастного случая на федеральном уровне и, в соответствии с новыми ограничениями, не подлежат налоговому вычету в качестве убытка от несчастного случая.



Исключение из правила, ограничивающего налоговый вычет по личному убытку от несчастного случая и кражи до убытка от несчастного случая на федеральном уровне, применяется в тех случаях, когда у физического лица есть личная прибыль от несчастных случаев. В данном случае физическое лицо имеет право вычесть личный убыток от несчастных случаев, не связанные со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, в той степени, в которой они не превышают личную прибыль от несчастного случая.

Убыток от несчастных случаев может возникнуть по ряду причин, включая следующие.

- Автомобильные аварии (исключения см. в подразделе "Убыток, не подлежащий вычету").
- Землетрясения.
- Пожары (см. "Убыток, не подлежащий вычету").
- Наводнения.
- Заказанные правительством снос или расселение аварийного жилья, не являющегося безопасным из-за стихийного бедствия, как указано в подразделе "Убыток в зоне стихийного бедствия".
- Обвалы в шахтах.
- Кораблекрушения.
- Звуковые удары.

- Штормы, включая ураганы и торнадо.
- Террористические атаки.
- Вандализм.
- Вулканические извержения.

Убыток, не подлежащий вычету. Убыток от несчастного случая не подлежит вычету, даже если он не превышает личную прибыль физического лица от несчастного случая, если убыток или разрушение вызваны следующими причинами.

- Случайное разбитие таких предметов, как стеклянная посуда или фарфор.
- Домашние животные (см. объяснение ниже).
- Пожар, если физическое лицо умышленно устроило его или заплатило постороннему лицу за его возникновение.

- Автомобильная авария, если ее причиной стала умышленная небрежность или умышленное действие физического лица. То же самое относится к авариям, причиной которых стало умышленное действие или халатность постороннего лица, действующего от вашего имени.
- Аварийный износ (см. ниже). См. раздел "Особый порядок действий при ущербе от коррозии гипсокартона" ниже.

Домашнее животное. Утрата имущества в результате его повреждения домашним животным не подлежит вычету в качестве ущерба от несчастного случая, если не соблюдены требования, рассмотренные ранее в разделе "Несчастный случай".

Пример. Ваш антикварный восточный ковер был испорчен щенком до того, как вы приучили его к туалету. Поскольку данный убыток нельзя назвать необычным и

неожиданным, то он не будет вычитаться в качестве ущерба от несчастного случая.

Аварийный износ. Утрата имущества в результате аварийного износа не вычитается в качестве ущерба от несчастного случая. Это связано с тем, что такой убыток является результатом постоянно действующей причины или естественного процесса, а не внезапного события. Ниже приведены примеры ущерба, вызванного аварийным износом.

- Постоянное воздействие ветра и климатических условий на здания и сооружения.
- Порча и повреждение в последствии лопнувшего водонагревателя. Однако повреждение ржавчиной и водой ковров и портьер, вызванное лопнувшим водонагревателем, рассматривается как несчастный случай.

- Большая часть потери имущества, которая вызвана засухой. Чтобы получить вычет, убытки, связанные с засухой, как правило, должны быть понесены в ходе торговой или коммерческой деятельности или сделки, заключенной с целью получения прибыли.
- Повреждение термитами или молью.
- Повреждение или уничтожение деревьев, кустарников или других растений грибком, инфекцией, насекомыми, червями или подобными вредителями. Однако внезапное разрушение вследствие неожиданного или необычного нашествия жуков или других насекомых может привести к ущербу от несчастного случая.

Особый порядок действий при ущербе от коррозии гипсокартона



Поскольку личные потери от несчастных случаев, заявленные в соответствии с данным положением, не относятся к стихийному бедствию, объявленному на федеральном уровне, они подлежат вычету только в той мере, в какой такие потери не превышают личную прибыль физического лица от несчастных случаев.

В соответствии с данным положением, физическое лицо, понесшее имущественные убытки из-за определенного импортного гипсокартона, установленного в домах в период с 2001 по 2009 год, имеет право вычесть сумму, потраченную на ремонт повреждений дома и бытовой техники. В соответствии с данным положением, сумма, потраченная на ремонт, рассматривается в качестве ущерба от несчастного случая только в год

оплаты. Например, сумма, которую физическое лицо потратило на ремонт в 2023 году, вычитается из налоговой декларации за 2023 год. В свою очередь сумма, потраченная на ремонт в 2022 году, вычитается в 2022 году.

Примечание. Если физическое лицо оплатило ремонт до 2023 года и решило следовать данному положению, то ему необходимо изменить декларацию за предыдущий год, заполнив Форму 1040-X «Индивидуальная налоговая декларация гражданина США с внесенными поправками» и прикрепив заполненную Форму 4684 за соответствующий год. Форму 4684 за соответствующий год можно найти на сайте IRS.gov. Как правило, Форма 1040-X должна быть подана в течение 3 лет после даты подачи первоначальной декларации или в течение 2 лет после даты уплаты налога, в зависимости от того, что наступит позже.

Коррозия гипсокартона. В соответствии с данным положением «под коррозийным гипсокартоном» понимается гипсокартон, который определяется как проблемный гипсокартон в соответствии с двухэтапным методом идентификации. Данный метод пересмотрен и опубликован Комиссией США по безопасности потребительских товаров (CPSC) и Министерством жилищного строительства и городского развития США (HUD) в их временном руководстве от 28 января 2010 года. С пересмотренным руководством по идентификации коррозии гипсокартона и рекомендациями по устранению ее последствий можно ознакомиться по ссылке CPSC.gov/en/Safety-Education/Safety-EducationCenters/Drywall-Information-Center (Английский).

Специальные инструкции по заполнению Формы 4684. Если вы решили следовать данному положению, заполните Раздел А

Формы 4684 в соответствии с приведенной ниже инструкцией. Налоговое управление США (IRS) не будет оспаривать вашу оценку состояния ущерба, причиненного коррозией гипсокартона, в качестве ущерба в результате несчастного случая, если вы сообщите об ущербе, как описано ниже.

Верхнее поле Формы 4684. Введите «Налоговая процедура 2010-36».

Строка 1. Введите информацию, требуемую инструкцией.

Строка 2. Пропустите данную строку.

Строка 3. Введите сумму страховки или других полученных возмещений (в том числе в результате судебных разбирательств). Если таких нет, введите - 0-.

Строки 4-7. Пропустите данные строки.

Строка 8. Введите сумму, которую вы заплатили за ремонт вашего дома и

бытовой техники вследствие коррозии гипсокартона. Введите только ту сумму, которую вы заплатили за восстановление вашего дома до исходного состояния. Не указывайте сумму, которую вы заплатили за благоустройство или пристройки, увеличившие стоимость вашего дома. Если вместо ремонта бытового прибора вы приобрели новый, укажите меньшее из:

- Текущие расходы на замену первоначального прибора или
- Стоимость первоначального прибора.

Строка 9. Если сумма, указанная в строке 8 оказалась больше суммы, указанной в строке 3, выполните одно из следующих действий.

1. Если у вас на рассмотрении находится требование о возмещении (или вы намерены добиваться возмещения), введите 75% от

разницы между суммами,
указанными в строках 3 и 8.

2. Если пункт (1) к вам не относится, введите полную сумму разницы между суммами, указанными в строках 3 и 8.

Если сумма в строке 8 меньше или равна сумме в строке 3, то вы не можете требовать вычета за убыток от несчастных случаев, используя данное положение.



Если у вас на рассмотрении находится иск о возмещении (или вы намерены добиваться возмещения), вы можете получить доход или дополнительный вычет в следующем налоговом году в зависимости от фактической суммы полученного возмещения. См. подраздел "Возмещение, полученное после вычета убытков" ниже.

Строки 10-18. Заполните данные строки в соответствии с инструкцией к Форме 4684.

Решение не следовать данному положению. Если вы решили не следовать данному положению, то на вас распространяются все положения, применимые к вычету убытков от несчастных случаев. Таким образом, вам необходимо заполнить строки 1-9 в соответствии с инструкцией к Форме 4684. Например, это может означать, что вы должны доказать, что повреждение, уничтожение или утрата имущества произошли в результате идентифицируемого события, определенного выше в разделе "Несчастный случай". Кроме того, у вас должны быть доказательства, подтверждающие следующее.

- Убыток подлежит вычету только в том налоговом году, в котором вы о нем заявили. См. раздел "Когда указывать прибыли и убытки" ниже.

- Сумма заявленного ущерба. См. раздел "Доказательство понесенных убытков" ниже.
- Вы не можете претендовать на возмещение какой-либо части ущерба, если для этого не существует достаточно оснований. См. раздел "Когда указывать прибыли и убытки" ниже.

Кража

Кража - это хищение денег или собственности с намерением лишить владельца таких денег или собственности. Хищение собственности должно произойти путем, который считается противоправным согласно законам штата, где случилось данное происшествие, и оно должно быть совершено с преступными намерениями. Жертве не требуется представлять подтверждение кражи.

Кража включает хищение денег или собственности следующими способами.

- Шантаж.
- Тайное хищение с незаконным проникновением в чужое жилище или помещение.
- Присвоение незаконным путем.
- Вымогательство.
- Похищение человека с целью получения выкупа.
- Присвоение имущества.
- Ограбление.

Хищение денег или собственности в результате мошенничества или введения в заблуждение считается кражей, если является незаконным согласно законам штата или местным законам.

Вычет по налогам за убыток в связи с кражей ограничен. Если вы физическое лицо, то в 2018-2025 гг. убытки от несчастного случая или кражи имущества личного пользования подлежат вычету, только если эти убытки связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне (убытком от несчастного случая на федеральном уровне).



Исключение из правила, ограничивающее вычет убытков от несчастных случаев и краж убытками от несчастных случаев на федеральном уровне, применяется, когда у вас есть прибыль от несчастных случаев. В этом случае вы можете вычесть убытки от личных потерь, которые не связаны с бедствием, объявленным на федеральном уровне, в той мере, в какой они не превышают вашу прибыль от личных потерь.

Пример. В 2023 году Мартин и Грейс пострадали от многочисленных несчастных случаев. Было украдено бриллиантовое ожерелье Грейс, что выразилось в убытке на сумму 15 500 долларов США.

Также из-за удара молнии сгорел жилой фургон Мартина и Грейс. Так как фургон был застрахован на восстановительную стоимость, их прибыль составила 13 000 долларов США. Кроме того, из-за наводнения, которое определено как стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне, они потеряли машину. Сумма убытка составила 25 000 долларов США. Так как Мартин и Грейс получили прибыль от личных потерь в размере 13 000 долларов США в связи со страхованием на восстановительную стоимость, они могут вычесть убыток в связи с кражей ожерелья в той мере, в какой он не превышает прибыль от личных потерь, а также указать убыток от

несчастливого случая на федеральном уровне на сумму 25 000 долларов США, на которую распространяются ограничения по скорректированному валовому доходу, согласно правилам «100 долларов» и «10%».

Снижение курсовой стоимости акций. Убытки в связи со снижением курсовой стоимости акций, приобретенных на фондовом рынке инвестиций, не могут быть вычтены из налогов как убыток от кражи, если снижение стоимости произошло в результате финансовых махинаций или других незаконных действий, предпринятых служащими или директором корпорации, выпустившей данные акции. Однако, если данные акции проданы, обменены или полностью потеряли свою ценность, такие убытки можно вычесть в качестве потерь от понижения рыночной ценности активов в Приложении D (Форма 1040). Более подробную информацию о

продажах акций, акциях, потерявших свою ценность, и потерях от понижения рыночной ценности активов см. в главе 4 Публикации № 550.

Имущество, оставленное в ненадлежащем месте, или утерянное имущество. Простая пропажа денег или имущества не является кражей. Однако если имущество было случайно утеряно или пропало в результате определенного неожиданного, непредвиденного или необычного события, то такой убыток может считаться убытком от несчастного случая. Неожиданные, непредвиденные и необычные события определены выше в разделе "Несчастный случай".

Пример. Вам случайно прищемило руку дверью машины, из-за чего было повреждено ваше кольцо с бриллиантом. Бриллиант выпал из оправы и потерялся. Потеря бриллианта считается несчастным случаем.

Убытки от инвестиционных схем Понци. С целью помочь налогоплательщикам, пострадавшим от инвестиционных финансовых пирамид, Налоговое управление США опубликовало следующие рекомендации.

- Положение о доходах 2009-9, 2009-14 Бюллетеня внутренних доходов 735 (по ссылке: [IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RR-2009-9 \(Английский\)](http://IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RR-2009-9)).
- Налоговые процедуры 2009-20, 2009-14 Бюллетеня внутренних доходов 749 (по ссылке: [IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RP-2009-20 \(Английский\)](http://IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RP-2009-20)).
- Налоговые процедуры 2011-58, 2011-50 Бюллетеня внутренних доходов 849 (см. по ссылке: [IRS.gov/irb/2011-50_IRB#RP-2011-58 \(Английский\)](http://IRS.gov/irb/2011-50_IRB#RP-2011-58)).

Если вы имеете право использовать Налоговую процедуру 2009-20 с поправками Налоговой процедуры 2011-58,

и вы решайте следовать процедурам, описанным в руководстве, в первую очередь заполните Раздел С Формы 4684, чтобы определить сумму, которую необходимо ввести в строке 28 Раздела В. Пропустите строки 19-27 и заполните строки 29-39 в Разделе В при необходимости. Раздел С Формы 4684 введен вместо Приложения А Налоговой процедуры 2009-20. Вам не требуется заполнять Приложение А. Более подробную информацию см. в положении о доходах и налоговых процедурах выше, а также в инструкциях к Форме 4684.

Если вы не выбираете Налоговую процедуру 2009-20 с поправками Налоговой процедуры 2011-58, для подачи заявки на возмещение убытков от кражи, заполните строки 19-39 Раздела В при необходимости.

Обратите внимание: ограничения на собственность для личного пользования за налоговые годы 2018-2025 не распространяются на потерю имущества, приносящего доход, например, в результате инвестиционных финансовых пирамид.

Убытки по вкладам

Убыток по вкладам происходит в случае, когда банк, кредитный союз или другое финансовое учреждение становится неплатежеспособным или объявляет о банкротстве. Если вы потерпели такие убытки, вы можете их вычесть из дохода одним из следующих способов:

- В качестве убытков от несчастного случая (если сумма убытка не превышает личную прибыль в результате неожиданного события).
- В качестве некоммерческого безнадежного долга.



*Вы не можете требовать никакие
любые вычеты, в том числе вычет за
убыток от обычных операций по
вкладу в неплатежеспособном финансовом
учреждении или в финансовом учреждении,
объявившем о банкротстве.*

Убытки от несчастного случая. Вы можете
вычесть по налогам убыток за потерю по
вкладам в качестве убытков от несчастного
случая за любой год, за который вы можете
объективно рассчитать сумму вкладов,
потерянных из-за неплатежеспособности
или банкротства финансового учреждения.
Как правило, вы указываете данный вычет
по налогам в налоговой декларации,
которую подаете за такой год. Вычет
распространяется на все потери по вкладам
за указанный год в отмеченном финансовом
учреждении. Если вы рассматриваете
данный убыток как убытки от несчастных
случаев, вы не можете указать ту же самую
сумму убытка как некоммерческий

безнадежный долг, когда он потеряет ценность. При этом вы можете получить вычет по налогам за некоммерческий безнадежный долг на любую сумму убытков, превышающую сумму, которую вы указали как убытки от несчастных случаев или обычной деятельности. Выбранный способ получения вычета по налогам нельзя изменить без разрешения Налогового управления США.

Ограничения для убытков от несчастных случаев. Если вы являетесь физическим лицом, убытки от несчастных случаев, понесенные собственностью для личного пользования, подлежат вычету, только если такой убыток может быть связан со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне. Исключение из правила, ограничивающее вычет убытков от несчастных случаев и краж несчастными случаями федерального уровня, применяется, когда у вас есть прибыль от

несчастных случаев. Поскольку убытки по вкладам не связаны со стихийным бедствием, объявленным на федеральном уровне, вы можете указать вычет по налогам за убытки по вкладам в качестве убытка от личных потерь только в той мере, в какой они не превышают вашу прибыль от личных потерь.

Некоммерческий безнадежный долг. Если из-за прибыли вы не указываете вычет за убыток от несчастного случая, вам требуется дождаться года, когда будет точно установлен размер убытка и указать вычет за убыток от некоммерческого безнадежного долга, понесенный в данном году.

Отчет. Способ представления отчета об убытках зависит от выбранного способа вычета по налогам за убытки по вкладам. См. Таблицу 1.

Таблица 1. Отчет об убытках по вкладам

ЕСЛИ вы квалифицируете убытки как...	ТО указывайте их в...
убытки от несчастного случая (см. подраздел <u>"Ограничения для убытков от несчастных случаев"</u> в разделе «Убытки по вкладам»)	Форме 4684 и Приложении А (Форма 1040).
некоммерческий безнадежный долг	Форме 8949 и Приложении D (Форма 1040).

Подробнее. Для получения дополнительной информации см. подраздел «Deposit in Insolvent or Bankrupt Financial Institution» («Потеря вкладов в неплатежеспособном финансовом учреждении или при

объявлении банкротства финансового учреждения») в Публикации № 550.

Возмещение суммы убытков, вычтенной по налогам. Если в предшествующем году вы получили возмещение суммы, вычтенной по налогам за убытки, вам может потребоваться включить данную сумму в доход за тот год, в котором вы получили возмещение. Если в предшествующем году ваш налог не уменьшился в связи с исходным вычетом, вам не требуется включать данную сумму в доход. Для получения дополнительной информации см. подраздел «Recoveries» («Возмещение») в Публикации № 525.

Доказательство понесенных убытков

Для получения вычета по налогам за убытки от несчастного случая или в связи с кражей вам требуется доказать, что несчастный случай или кража

действительно имели место. Также вам необходимо обосновать сумму, которую вы указываете в качестве вычета по налогам.

Доказательство понесенных убытков от несчастного случая. При понесенных убытках от несчастного случая вам необходимо представить следующие документальные подтверждения.

- Подтверждение того, что вы являлись владельцем собственности или арендатором собственности у другого лица и выполнили условия договора аренды на случай причинения ущерба арендуемой собственности.
- Вид несчастного случая (дорожно-транспортное происшествие, пожар, экстремальные погодные условия и т.п.) и дату происшествия.
- Подтверждение того, что убытки были понесены напрямую в результате данного несчастного случая.

- Наличие иска о возмещении убытков, в соответствии с которым можно ожидать выплату суммы возмещения.

Доказательство убытка в связи с кражей.
При понесенных убытках от кражи, вам необходимо представить следующие документальные подтверждения:

- Подтверждение того, что вы являлись владельцем собственности.
- Подтверждение того, что ваша собственность была украдена.
- Указание момента, когда вы обнаружили пропажу собственности.
- Наличие иска о возмещении убытков, в соответствии с которым можно ожидать выплату суммы возмещения.



Для подтверждения права на вычет по налогам вам необходимо представить требуемые отчеты.

Если такие документы у вас отсутствуют,

вы можете представить иные доказательства.

Определение убытков

Для установления суммы вычета за убытки от несчастных случаев или в связи с кражей вы должны рассчитать свой убыток.

Сумма причиненного убытка. Рассчитать сумму причиненного убытка необходимо следующим способом.

1. Определите стоимость собственности на момент приобретения до несчастного случая или кражи.
2. Определите снижение справедливой рыночной стоимости собственности в результате несчастного случая или кражи.
3. Из меньшей из сумм, полученных в пунктах (1) и (2) вычтите уже полученную или ожидаемую к получению сумму по страхованию

или другую сумму возмещения убытков.

В случае собственности для личного пользования для определения суммы вычета за понесенные убытки применяются описанные ниже ограничения для вычета по налогам.

Прибыль от возмещения убытков. Если вы получили сумму возмещения убытков, которая больше изначальной стоимости собственности, вы получили прибыль. Данный принцип применяется, даже если снижение справедливой рыночной стоимости меньше изначальной стоимости собственности. Если вы получили прибыль, возможно, вам потребуется заплатить на нее налог, либо же вы можете отложить представление отчета о прибыли. См. раздел "Расчет прибыли" ниже.

Имущество предприятия или имущество, приносящее доход. Если вы владеете имуществом предприятия или имуществом,

приносящим доход, например, объектом недвижимости для сдачи в аренду, и такое имущество было украдено или полностью уничтожено, снижение справедливой рыночной стоимости не учитывается. Убытки рассчитываются следующим образом:

Изначальная стоимость собственности
МИНУС

Стоимость любого спасенного имущества
МИНУС

Сумма по страхованию или другая сумма возмещения убытков, которую вы получили или планируете получить

Убыток, причиненный товарно-материальным запасам. Вы можете получить вычет по налогам за потерю товарно-материальных запасов в связи с несчастным случаем или кражей, в том

числе за товары для продажи, двумя способами.

Первый способ: получить вычет по налогам в связи с увеличением стоимости проданных товаров в отчете о запасах на начало и конец отчетного периода. Данные убытки не требуется заявлять повторно в качестве убытков от несчастного случая или в связи с кражей. Если вы рассчитываете убытки в связи с увеличением стоимости проданных товаров, вам необходимо включить сумму по любому страхованию или другую сумму возмещения убытков, которую вы получили, в валовый доход.

Второй способ: получить вычет по налогам за убытки отдельно. В таком случае не включайте стоимость пострадавшего имущества в стоимость проданных товаров и сделайте поправку в сторону понижения в отчете о запасах на начало отчетного периода или в отчете о продажах. Снизьте

сумму убытков на сумму полученного возмещения. Не включайте возмещение убытков в валовый доход. Если к концу года вы не получили возмещение убытков, вы не можете требовать возмещения убытков в той мере, в какой у вас есть разумная перспектива их возмещения.

Арендованное имущество. Если вы несете ответственность за убыток от несчастного случая, причиненный имуществу, которое вы арендуете, сумма возмещения убытков рассчитывается следующим образом:

сумма, которую вы должны заплатить за ремонт имущества минус сумма, полученная по страхованию, или другое полученное или планируемое к получению возмещение убытков.

Отдельные вычисления. Как правило, если от несчастного случая или кражи пострадал более чем один объект собственности, вам требуется рассчитать сумму убытка для каждого из пострадавших объектов в

отдельности. Затем необходимо сложить полученные результаты для определения итоговой суммы убытков от несчастного случая или кражи.

Исключения для собственности для личного пользования. При расчете суммы убытка, причиненного собственности для личного пользования, вся собственность (включая все улучшения, такие как пристройки, деревья и кусты) считается единым объектом. Для расчета суммы убытка используйте меньшую из следующих сумм.

- Снижение справедливой рыночной стоимости всей собственности.
- Первоначальная стоимость всей собственности.

См. подраздел "Недвижимость" в разделе «Расчет вычета» ниже.

Снижение справедливой рыночной стоимости

Справедливая рыночная стоимость - это цена, по которой вы могли бы продать свою собственность покупателю, когда никакой из сторон не требуется продавать или покупать, и обе стороны знают всю необходимую информацию.

Снижение справедливой рыночной стоимости, используемое для расчета суммы убытков от несчастного случая или кражи, составляет разницу между справедливой рыночной стоимостью собственности непосредственно до и сразу после несчастного случая или кражи.

Справедливая рыночная стоимость украденной собственности. Сразу после кражи, справедливая рыночная стоимость собственности равняется нулю, поскольку вы больше не владеете данной собственностью.

Пример. Несколько лет назад вы приобрели серебряные доллары номинальной стоимостью 150 долларов США. Это изначальная стоимость собственности. В этом году ваши серебряные доллары были украдены. Справедливая рыночная стоимость монет непосредственно до кражи составляла 1000 долларов США, но они не были застрахованы. Таким образом, убыток от кражи составил 150 долларов США.

Возвращенное украденное имущество.
Возвращенное украденное имущество - это собственность, которая была украдена у вас и позднее возвращена. Если вам вернули собственность после того, как вы получили возврат по налогам за убытки от кражи, вам требуется пересчитать сумму убытков, используя меньшую из двух величин: изначальную стоимость собственности (см. определение ниже) или снижение справедливой рыночной

стоимости в период с момента непосредственно до кражи и до момента возврата. Используйте данную сумму для перерасчета итоговой суммы убытков за год, в котором вы получили вычет по налогам за убытки.

Если сумма убытков после перерасчета меньше суммы вычета по налогам за убытки, как правило, вам требуется указать разницу в качестве дохода за год восстановления после ущерба. Необходимо указать только разницу, не превышающую сумму убытков, на которую уменьшен налог. Более подробную информацию о сумме, которую необходимо указать, см. раздел «Recoveries» («Возмещения») в Публикации № 525.

Расчет снижения справедливой рыночной стоимости—объекты собственности, подлежащие учету

Для расчета снижения справедливой рыночной стоимости в связи с убытками от

несчастливого случая или кражи вам необходимо верно определить сумму. Однако для определения некоторых видов снижения можно применить другие способы. См. подразделы "Оценка суммы", "Стоимость уборки

или ремонта" и "Особая процедура: методы «безопасной гавани» для расчета суммы убытка от несчастного случая и кражи" ниже.

Оценка суммы. Оценка для расчета разницы между справедливой рыночной стоимостью собственности непосредственно до несчастного случая или кражи и справедливой рыночной стоимостью собственности сразу после несчастного случая или кражи должна проводиться профессиональным специалистом по оценке. Профессиональный специалист по оценке должен учитывать все воздействия падения рынка, которое может случиться вместе с несчастным случаем. Данная

информация необходима для ограничения вычета по налогам за реальные убытки от причинения ущерба собственности.

Точность оценки определяется следующими факторами:

- Профессиональный специалист по оценке знает ваше имущество до и после несчастного случая или кражи.
- Профессиональный специалист по оценке знаком с рынком сопоставимой собственности в данной местности.
- Профессиональный специалист по оценке знаком с условиями местности, где произошел несчастный случай.
- Профессиональный специалист по оценке применяет верный метод оценки.



Вы можете использовать оценку, которую вы использовали для получения федерального кредита (или гарантии по федеральному кредиту) в

результате стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне, для определения суммы вашего ущерба от стихийного бедствия. Для дополнительной информации о стихийных бедствиях см. раздел "Убытки в зоне стихийного бедствия" ниже.

Стоимость уборки или ремонта. Стоимость ремонта поврежденной собственности не входит в сумму убытков от несчастного случая. Стоимость уборки собственности после несчастного случая также не входит в сумму убытков от несчастного случая. Однако стоимость уборки или ремонта после несчастного случая можно использовать для определения снижения справедливой рыночной стоимости, если вы выполнили все следующие условия.

- Ремонт уже произведен.
- Ремонт необходим для возвращения собственности в состояние, в котором она находилась до несчастного случая.

- Сумма, затраченная на ремонт, не преувеличена.
- Ремонт произведен только в отношении причиненных повреждений.
- Стоимость собственности после ремонта не превышает стоимость собственности до несчастного случая в связи с произведенным ремонтом.

Благоустройство территории. Стоимость повторного благоустройства территории после несчастного случая для приведения ее в изначальное состояние может влиять на снижение справедливой рыночной стоимости. Вы можете рассчитать сумму убытков с помощью расчета затрат на следующие процедуры.

- Уборка уничтоженных или поврежденных деревьев и кустов минус стоимость любого спасенного имущества.

- Обрезка ветвей и другие способы для спасения поврежденных деревьев и кустов.
- Повторная посадка растительности, необходимой для восстановления приблизительной стоимости собственности до несчастного случая.

Стоимость автомобиля. Для расчета стоимости автомобиля можно использовать руководства, выпущенные автомобильными компаниями, в которых указан производитель и модель автомобиля. Вы можете использовать розничную цену автомобиля, указанную в руководстве, для расчета стоимости автомобиля. Ее необходимо скорректировать по таким показателям как пробег в милях и состояние автомобиля. Данная цена не установлена официально, но с ее помощью можно определить стоимость автомобиля и сравнить с текущими ценами на автомобили в вашей местности. Если вашего

автомобиля нет в руководствах, определите его стоимость с помощью других источников. Предложение автомобильного дилера о сдаче вашего автомобиля по программе trade-in для обмена на новый автомобиль, как правило, не является реальной стоимостью автомобиля.

Особая процедура: методы «безопасной гавани» для расчета суммы убытка от несчастного случая и кражи

Для расчета суммы убытков от несчастного случая и кражи вам требуется определить реальное снижение справедливой рыночной стоимости утраченной или поврежденной собственности с помощью профессиональной оценки или на основании затрат на производимый ремонт. Однако с помощью особых методов «безопасной гавани», перечисленных в Налоговых процедурах 2018-08, 2018-2 Бюллетеня о внутренних доходах 286 и

Налоговых процедурах 2018-09, 2018-2
Бюллетеня о внутренних доходах 290, вы
сможете определить снижение
справедливой рыночной стоимости другими
способами.



*Если вы являетесь физическим
лицом, убытки от несчастных
случаев, понесенные собственностью
для личного пользования, подлежит вычету
по налогам, только если такой убыток
может быть связан со стихийным
бедствием, объявленным на федеральном
уровне. Исключение из правила,
ограничивающего налоговый вычет по
личному убытку от несчастного случая и
кражи, применяется в тех случаях, когда
физическое лицо получает личную прибыль
от несчастных случаев. В данном случае вы
можете получить вычет за убыток
собственности для личного пользования от
несчастного случая, который не считается
убытком от несчастного случая*

федерального уровня, если сумма убытка не превышает вашей личной прибыли в результате несчастного случая.

Особая процедура для определения общей суммы убытков от несчастного случая и кражи. Налоговая процедура 2018-08, 2018-2 Бюллетеня внутренних доходов 286, доступная на странице: [IRS.gov/irb/ 2018-02 IRB#RP-2018-08 \(Английский\)](https://www.irs.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-08), перечисляет методы «безопасной гавани», которые вы можете использовать для расчета суммы убытков, понесенных жилой недвижимостью для личного пользования и личным движимым имуществом от несчастного случая и кражи. Если вы имеете право на метод «безопасной гавани», указанный в Налоговой процедуре 2018-08 и используете ее, Налоговое управление США не будет проводить повторную проверку указанных вами сумм. Использовать метод «безопасной гавани»,

описанный в Налоговой процедуре 2018-08, необязательно.

Методы «безопасной гавани» для жилой недвижимости для личного пользования. Жилая недвижимость для личного пользования, как правило, является жилой недвижимостью, включая улучшения, которой владеет физическое лицо, потерпевшее убыток от несчастного случая, и состоит из не менее одного объекта жилой недвижимости. В данное понятие не входит личное жилье, если любая его часть используется для сдачи внаем или содержит домашний офис, используемый для торговли, деловых целей или транзакций для получения прибыли. Более подробную информацию см. в Налоговой процедуре 2018-08.

В Налоговой процедуре 2018-08 доступны следующие методы «безопасной гавани» для жилой недвижимости для личного пользования.

- Оценочная стоимость ремонтных работ.
- Минимальная сумма.
- Страхование.
- Чрезвычайная ситуация федерального уровня—«безопасная гавань» подрядчика.
- Чрезвычайная ситуация федерального уровня—оценка ущерба арендуемой собственности.

Оценочная стоимость ремонтных работ. С помощью оценочной стоимости ремонтных работ вы сможете рассчитать снижение справедливой рыночной стоимости жилой недвижимости для личного пользования с использованием наименьшей из сумм оценочной стоимости ремонтных работ, которые были рассчитаны разными и независимыми подрядчиками с соответствующей лицензией. В таких расчетах должны быть подробно описаны затраты по позициям на восстановление

собственности до состояния, в котором она находилась непосредственно до несчастного случая. Максимальное ограничение для оценочной стоимости ремонтных работ составляет 20 000 долларов США.

Минимальная сумма. Метод «минимально безопасной гавани» позволяет вам рассчитать снижение рыночной стоимости (FMV) вашей жилой недвижимости для личного пользования на основе добросовестной письменной оценки стоимости ремонта, необходимого для восстановления вашей собственности до ее состояния непосредственно перед несчастным случаем. Вы обязаны сохранить документацию, показывающую, оценку суммы вашего убытка. Этот метод доступен для убытков от несчастных случаев в размере 5 000 долларов и менее.

Метод страхования. Метод страхования «безопасная гавань» позволяет вам рассчитать снижение FMV вашей жилой недвижимости личного пользования на основе предполагаемых потерь в отчетах, подготовленных вашими домовладельцами или компанией по страхованию от наводнений. В этих отчетах должны быть указаны приблизительные убытки, понесенные вами в результате повреждения или уничтожения вашего имущества.