

Ấn phẩm 547

Thiệt hại, Thiên tai, và Trộm cắp

Để sử dụng trong
việc chuẩn bị
Tờ khai **2023**

Volume 1 of 3



Get forms and other information faster and easier at:

- [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)



Publication 547 (VIE) (Rev 2023) Catalog Number 93069R
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov

Visit the Accessibility
Page on [IRS.gov](https://www.irs.gov)

This page is intentionally left blank

Nội dung	Regular Page	Large Print Page
Phát triển trong tương lai	1	4
Quy định mới	1	4
Nhắc nhở	1	4
Giới thiệu	2	10
Thiệt hại	2	16
Trộm cắp	4	34
Mất mát do ký gửi tiền	5	41
Bảng chứng về mất mát	5	45
Tính toán mất mát	5	47
Hạn mức khấu trừ	10	94
Tính toán lợi nhuận	13	128
Thời điểm khai báo lợi nhuận và mất mát	15	158

Mất mát trong khu vực thiên tai	16	160
Cách khai báo lợi nhuận và mất mát	19	194
Cách nhận trợ giúp về thuế	19	199
Chỉ mục	22	226

Phát triển trong tương lai

Để cập nhật thông tin mới nhất về những phát triển liên quan đến Ấn phẩm 547, chẳng hạn như các quy định được ban hành sau khi ấn phẩm này được công bố, vui lòng truy cập [IRS.gov/Pub547](https://www.irs.gov/pub547).

Quy định mới

Gia hạn lợi ích liên quan đến thiên tai.

Vào thời điểm ấn phẩm này sắp được in, luật mới đang được xem xét sẽ mở rộng các quy định về việc xử lý một số mất mát do thiệt hại cá nhân liên quan đến thiên tai.

Để xem liệu luật này có được ban hành hay không và các quy tắc này sẽ được mở rộng như thế nào, hãy truy cập [IRS.gov/Pub547](https://www.irs.gov/pub547).

Nhắc nhở

Các quy tắc đặc biệt và quy trình khai thuế được mở rộng để yêu cầu thiệt hại đủ điều kiện liên quan đến mất mát do thiệt hại của cá nhân. Đạo luật Sự chắc chắn của Người đóng thuế và Cứu trợ thuế do Thiên tai năm 2019 và Đạo luật Sự chắc chắn của Người đóng thuế và Cứu trợ thuế do Thiên tai năm 2020 đã mở rộng các quy tắc đặc biệt và quy trình khai thuế cho mất mát do thiệt hại của cá nhân do một số thiên tai liên bang trầm trọng đã được tuyên bố vào năm 2018, 2019 và 2020.

Mất mát do thiệt hại đủ điều kiện có thể được yêu cầu trên Mẫu 4684. Xem *Mất mát do thiên tai đủ điều kiện*, ở phần sau, để biết thêm thông tin.



được điều chỉnh trên Mẫu 1040-X để yêu cầu những quyền lợi này trên tờ khai năm 2018, 2019 và / hoặc 2020 của bạn. Mẫu 1040-X có sẵn tại [IRS.gov/Form1040X](https://www.irs.gov/Form1040X). Các bản sửa đổi trước của Mẫu 4684 có sẵn tại [IRS.gov/Form4684](https://www.irs.gov/Form4684) (tiếng Anh). Xem Cách khai báo thiệt hại trên Mẫu 1040-X, ở phần sau.

Giới hạn mất mát do thiệt hại và trộm cắp của cá nhân. Đối với năm thuế 2018 đến 2025, nếu bạn là một cá nhân, mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp của tài sản sử dụng cho cá nhân chỉ được khấu trừ nếu mất mát đó là do thiên tai được liên bang tuyên bố.

Mất mát do thiệt hại và trộm cắp của cá nhân gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố phải chịu mức giảm \$100 cho mỗi thiệt hại và 10% của tổng thu nhập được điều chỉnh (AGI) của bạn trừ khi chúng xem là mất mát do thiên tai đủ điều kiện.

Mất mát do thiệt hại và trộm cắp của cá nhân do thiên tai đủ điều kiện không phải chịu mức giảm 10% của AGI và mức bị giảm \$100 được tăng lên \$500.

Một ngoại lệ đối với quy tắc ở trên là việc giới hạn khoản khấu trừ mất mát do thiệt hại và trộm cắp của cá nhân trong phạm vi các thiệt hại gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố được áp dụng nếu bạn có lãi thiệt hại cá nhân trong niên thuế đó. Để biết thêm thông tin, xem *Hạn mức khấu trừ*, ở phần sau.

Các quy tắc đặc biệt về lãi vốn đầu tư vào các quỹ cơ hội đủ điều kiện (QOF). Nếu bạn có lãi vốn cho năm 2023, bạn có thể đầu tư khoản lãi đó vào QOF và lựa chọn trì hoãn một phần hoặc toàn bộ khoản lãi mà bạn sẽ đưa vào thu nhập cho đến ngày 31 tháng 12, 2026. Bạn cũng có thể loại trừ vĩnh viễn lợi nhuận khỏi việc bán hay trao đổi khoản đầu tư trong QOF nếu khoản đầu tư được giữ trong ít nhất 10 năm. Để biết thông tin về cách lựa chọn sử dụng các quy tắc đặc biệt

này, xem Hướng dẫn cho Mẫu 8949, Bán và những cách Xử lý khác đối với Tài sản vốn. Để biết thêm thông tin, xem [Câu hỏi thường gặp về Vùng cơ hội \(tiếng Anh\)](#) tại IRS.gov.

Trì hoãn khoản lãi đầu tư vào QOF. Nếu bạn kiếm được lãi từ việc bán hay trao đổi thực tế, hoặc từ hoạt động được xem như bán hay trao đổi, với một người không có quan hệ liên quan và trong khoảng thời gian 180 ngày kể từ ngày kiếm được lãi, đã đầu tư một số tiền lãi vào QOF thì bạn có thể lựa chọn tạm thời trì hoãn một phần hoặc toàn bộ lợi nhuận mà nếu không sẽ được tính vào thu nhập. Nếu bạn đưa ra lựa chọn, khoản lãi chỉ được tính vào thu nhập chịu thuế trong trường hợp (nếu có) số tiền lời kiếm được vượt quá tổng số tiền đầu tư vào QOF trong khoảng thời gian 180 ngày kể từ ngày kiếm được tiền lời.

Cách khai báo. Khai báo khoản lãi theo cách như là nó sẽ được khai báo trong trường hợp bạn không đưa ra lựa chọn. Khai báo việc lựa chọn đối với số tiền đầu tư vào QOF trên Mẫu

8949. Xem Hướng dẫn cho Mẫu 8949 để biết thông tin về cách đưa ra lựa chọn. Bạn sẽ cần phải đính kèm Mẫu

8997 hàng năm cho đến khi loại bỏ khoản đầu tư vào QOF. Xem hướng dẫn của Mẫu 8997 để biết thêm thông tin.

Đầu tư vào QOF. Nếu có một khoản đầu tư đủ tiêu chuẩn vào QOF tại bất kỳ thời điểm nào trong năm, bạn phải nộp tờ khai thuế đính kèm Mẫu 8997. Xem hướng dẫn của Mẫu 8997.

Ảnh chụp trẻ mất tích. IRS tự hào là đối tác của [Trung tâm cho Trẻ mất tích và bị bóc lột Quốc gia \(National Center for Missing & Exploited Children®\), NCMEC \(tiếng Anh\).](#)

Các bức ảnh chụp những đứa trẻ này do Trung tâm chọn có thể xuất hiện trong ấn phẩm này ở các trang trống. Bạn có thể góp phần đưa những đứa trẻ này về nhà bằng cách xem các bức ảnh và gọi số 800-THE-LOST (800-843-5678) nếu bạn nhận ra một đứa trẻ.

Giới thiệu

Ấn phẩm này giải thích cách xử lý thuế đối với thiệt hại tài sản, trộm cắp và mất mát do ký gửi tiền. Thiệt hại xảy ra khi tài sản của bạn bị hư hỏng do thiên tai như bão, hỏa hoạn, tai nạn xe hơi hoặc các sự kiện tương tự. Trộm cắp xảy ra khi ai đó lấy trộm tài sản của bạn. Mất mát do ký gửi tiền xảy ra khi tổ chức tài chính của bạn vỡ nợ hoặc phá sản.

Ấn phẩm này thảo luận về các chủ đề sau đây.

- Định nghĩa về thiệt hại tài sản, trộm cắp và mất mát do ký gửi tiền.
- Cách tính toán lợi nhuận hoặc thiệt hại của bạn.
- Cách xử lý đối với bảo hiểm và các khoản bồi hoàn khác mà bạn nhận được.
- Hạn mức khấu trừ.
- Thời điểm và cách thức khai báo thiệt hại tài sản hoặc trộm cắp.

- Các quy tắc đặc biệt về thiệt hại trong khu vực thiên tai.

Các mẫu đơn cần nộp. Nói chung, khi gặp phải thiệt hại tài sản hoặc trộm cắp, bạn phải nộp Mẫu 4684. Bạn cũng có thể phải nộp một hoặc nhiều mẫu sau.

- Bảng A (Mẫu 1040).
- Bảng A (Mẫu 1040-NR) (cho người nước ngoài tạm trú).
- Bảng D (Mẫu 1040).
- Mẫu 4797.

Để biết chi tiết về mẫu nào cần sử dụng, xem *Cách thức khai báo lợi nhuận và mất mát* ở phần sau.

Cưỡng chế. Để biết thông tin về tài sản bị cưỡng chế, xem *Involuntary Conversion* (Chuyển đổi không tự nguyện) trong chương 1 của Ấn phẩm 544, Bán và cách xử lý khác của tài sản.

Sổ tay về thiệt hại và trộm cắp. Ấn phẩm 584, Sổ tay về Thiệt hại, Thiên tai, và Trộm cắp (Tài sản sử dụng cho Cá nhân), hiện có sẵn để giúp bạn lập danh sách tài sản sử dụng cá nhân bị mất cắp hoặc hư hỏng cũng như tính toán thiệt hại. Tài liệu này bao gồm các bảng giúp bạn tính toán thiệt hại về nhà cửa và đồ đạc bên trong cũng như phương tiện cơ giới của mình.

Ấn phẩm 584-B, Sổ tay về Thiệt hại, Thiên tai, và Trộm cắp cho doanh nghiệp, hiện có sẵn để giúp bạn lập danh sách các tài sản tạo ra thu nhập hoặc tài sản kinh doanh bị mất cắp hoặc hư hỏng cũng như tính toán mất mát.

Ý kiến và đề xuất. Chúng tôi hoan nghênh những ý kiến của bạn về ấn phẩm này cũng như những đề xuất cho các ấn bản trong tương lai.

Bạn có thể gửi ý kiến cho chúng tôi thông qua [IRS.gov/FormComments \(tiếng Anh\)](https://www.irs.gov/FormComments). Hoặc, bạn có thể viết thư tới cho bộ phận phụ trách

Mẫu khai thuế và Ấn phẩm của Sở Thuế vụ theo địa chỉ Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224.

Mặc dù không thể trả lời riêng từng nhận xét nhận được, chúng tôi vẫn đánh giá cao ý kiến hỗ trợ của bạn và sẽ xem xét các ý kiến và đề xuất khi sửa đổi các mẫu đơn khai thuế cũng như hướng dẫn và ấn phẩm về thuế của mình. Vui lòng **không** gửi các thắc mắc về thuế, tờ khai thuế hoặc các khoản thanh toán đến địa chỉ trên.

Nhận câu trả lời cho các thắc mắc về thuế. Nếu có thắc mắc về thuế chưa được giải đáp từ

thông tin trong ấn phẩm này hoặc phần *Cách nhận trợ giúp về thuế* ở cuối ấn phẩm này, vui lòng truy cập trang Trợ lý thuế tương tác của IRS tại [IRS.gov/ Help/ITA \(tiếng Anh\)](https://www.irs.gov/help/ita) nơi bạn có thể tìm thấy các chủ đề bằng cách sử dụng tính năng tìm kiếm hoặc xem các danh mục được liệt kê.

Nhận mẫu đơn khai thuế, hướng dẫn và các ấn phẩm. Truy cập [IRS.gov/Forms \(tiếng Anh\)](https://www.irs.gov/forms) để tải xuống các mẫu đơn, hướng dẫn và ấn phẩm hiện hành và của các năm trước.

Đặt mẫu đơn khai thuế, hướng dẫn và các ấn phẩm. Truy cập [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) để đăng ký nhận mẫu đơn, hướng dẫn và ấn phẩm hiện hành; gọi 800-829-3676 để đăng ký nhận mẫu đơn và hướng dẫn của các năm trước. IRS sẽ xử lý đơn đặt hàng của bạn cho các mẫu đơn và ấn phẩm trong thời gian sớm nhất. **Không** gửi lại các yêu cầu bạn đã gửi cho chúng tôi. Bạn có thể nhận các mẫu đơn và ấn phẩm nhanh hơn qua hình thức trực tuyến.

Các mục hữu ích

Quý vị có thể nên xem:

Ấn phẩm

- ☐ **523** Bán nhà của bạn

- ☐ **525** Thu nhập chịu thuế và không chịu thuế
- ☐ **536** Lỗ hoạt động ròng (NOL) cho Cá nhân, Di sản và Quỹ ủy thác
- ☐ **544** Bán và cách xử lý khác của tài sản
- ☐ **550** Thu nhập và chi phí đầu tư
- ☐ **551** Giá gốc của tài sản
- ☐ **584** Sổ tay về Thiệt hại, Thiên tai, và Trộm cắp (Tài sản sử dụng cho Cá nhân)
- ☐ **584-B** Sổ tay về Thiệt hại, Thiên tai, và Trộm cắp cho doanh nghiệp

Mẫu đơn (và Hướng dẫn)

- ☐ **Bảng A (Mẫu 1040)** Khấu trừ từng khoản
- ☐ **Bảng A (Mẫu 1040-NR)** Khấu trừ từng khoản (cho người nước ngoài tạm trú)

- **Bảng D (Mẫu 1040)** Lãi vốn và Lỗ vốn
- **4684** Thiệt hại và Trộm cắp
- **4797** Bán tài sản kinh doanh

Xem Cách nhận trợ giúp về thuế ở gần cuối ấn phẩm này để biết thông tin về cách nhận các ấn phẩm và mẫu đơn.

Thiệt hại

Thiệt hại là việc tài sản bị hư hại, phá hủy hoặc mất mát do một sự kiện đột ngột, bất ngờ hoặc bất thường mà có thể xác định được.

- Một sự kiện đột ngột là một sự kiện diễn ra nhanh chóng, không theo cách từ từ hay tăng tiến.
- Một sự kiện bất ngờ là một sự kiện thường không được lường trước hay dự tính trước.
- Một sự kiện bất thường là một sự kiện không xảy ra hàng ngày và không diễn

hình đối với hoạt động mà bạn đã tham gia.

Mất mát do thiệt hại được khấu trừ trong niên thuế mà mất mát đó được duy trì. Đây thường là niên thuế xảy ra mất mát. Tuy nhiên, mất mát do thiệt hại có thể được duy trì trong một năm sau khi xảy ra thiệt hại. Xem Thời điểm khai báo lợi nhuận và mất mát và Bảng 3 ở phần sau.

Định nghĩa. Ba loại mất mát do thiệt hại cụ thể được mô tả trong ấn phẩm này.

1. Mất mát do thiệt hại cấp liên bang.
2. Mất mát do thiên tai.
3. Mất mát do thiên tai đủ điều kiện.

Tất cả ba loại thiệt hại đều đề cập đến các thiên tai được liên bang tuyên bố, nhưng yêu cầu đối với mỗi thiệt hại là khác nhau. Một thiên tai được liên bang tuyên bố là một thiên tai được xác định bởi Tổng thống Hoa Kỳ nhằm bảo đảm sự hỗ trợ của chính phủ liên

bang theo Đạo luật Stafford. Một thiên tai được liên bang tuyên bố bao gồm (a) một tuyên bố về thiên tai lớn, hoặc (b) một tuyên bố khẩn cấp theo Đạo luật Stafford.

Mất mát do thiệt hại cấp liên bang. Mất mát do thiệt hại cấp liên bang là mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp đối với tài sản sử dụng cá nhân gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố. Mất mát do thiệt hại phải xảy ra ở một tiểu bang nhận được tuyên bố liên bang về thiên tai. Nếu chịu mất mát do thiệt hại cấp liên bang, bạn có đủ điều kiện để yêu cầu khấu trừ mất mát do thiệt hại. Nếu bạn chịu mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp đối với tài sản sử dụng cá nhân mà không được gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố, thì đó không phải là mất mát do thiệt hại cấp liên bang và bạn không được yêu cầu khấu trừ mất mát do thiệt hại trừ khi có ngoại lệ. Xem *Lưu ý* ở phần *Các mất mát được khấu trừ* ở phần sau.

Mất mát do thiên tai. Mất mát do thiên tai là thiệt hại gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố và xảy ra trong khu vực đủ điều kiện để được hỗ trợ theo tuyên bố của Tổng thống. Mất mát do thiên tai phải xảy ra ở một hạt đủ điều kiện để được hỗ trợ theo cộng đồng hoặc cá nhân (hoặc cả hai). Mất mát do thiên tai không chỉ giới hạn đối với tài sản sử dụng cá nhân và có thể được kê khai đối với việc kinh doanh cá nhân hoặc tài sản tạo ra thu nhập và bởi các công ty, công ty cổ phần loại S và công ty hợp danh. Nếu chịu mất mát do thiên tai, bạn có đủ điều kiện để yêu cầu khấu trừ mất mát do thiệt hại và lựa chọn yêu cầu thiệt hại trong niên thuế trước đó. Xem *Mất mát trong khu vực thiên tai* ở phần sau.

Mất mát do thiên tai đủ điều kiện. Mất mát do thiên tai đủ điều kiện cũng bao gồm mất mát do thiệt hại hoặc do trộm cắp tài sản sử dụng cá nhân gây ra bởi:

- Một thiên tai lớn được Tổng thống tuyên bố theo mục 401 của Đạo luật Stafford vào năm 2016;
- Bão Harvey;
- Bão nhiệt đới Harvey;
- Bão Irma;
- Bão Maria;
- Các vụ cháy rừng ở California vào năm 2017 và tháng 1 năm 2018; và
- Một thiên tai lớn đã được Tổng thống tuyên bố theo mục 401 của Đạo luật Stafford và đã xảy 2019 và tiếp tục cho đến ngày 19 tháng 1, 2020 (ngoại trừ những thiên tai do cháy rừng ở California vào tháng 1 năm 2018 đã nhận được chính sách miễn giảm trước đó) và
- Một thiên tai lớn đã được tuyên bố theo Tuyên bố của Tổng thống trong thời gian từ ngày 1 tháng 1, 2020 đến ngày 25 tháng 2, 2021. Đồng thời thiên tai này

phải có thời gian xảy ra sự cố bắt đầu từ ngày 28 tháng 12, 2019 đến ngày 27 tháng 12, 2020 và phải kết thúc không muộn hơn ngày 26 tháng 1, 2021. Định nghĩa về mất mát do thiên tai đủ điều kiện không mở rộng đến bất kỳ thiên tai lớn nào được tuyên bố chỉ vì lý do COVID-19 (vì thời gian xảy ra sự cố do COVID-19 kéo dài hơn ngày 26 tháng 1, 2021). Do đó, do thời gian xảy ra sự cố do COVID-19 thường kéo dài từ ngày 20 tháng 1, 2020 đến ngày 11 tháng 5, 2023 nên mất mát do COVID-19 không phải là mất mát do thiên tai đủ điều kiện.

Nếu bạn phải chịu mất mát do thiên tai đủ điều kiện, bạn có đủ điều kiện để yêu cầu khấu trừ mất mát do thiệt hại, lựa chọn yêu cầu thiệt hại trong niên thuế trước đó và khấu trừ thiệt hại mà không liệt kê các khoản khấu trừ khác trong Bảng A (Mẫu 1040). Xem [IRS.gov/DisasterTaxRelief](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief) để nắm được những tuyên bố có ngày tháng cụ thể liên

quan đến những thiên tai này và để biết thêm thông tin.

Các mất mát được khấu trừ. Đối với những niên thuế từ năm 2018 đến năm 2025, nếu bạn là cá nhân, mất mát do thiệt hại đối với tài sản sử dụng cá nhân chỉ được khấu trừ nếu thiệt hại đó là do thiên tai được liên bang tuyên bố (mất mát do thiệt hại cấp liên bang). Tài sản sử dụng cá nhân không phải là tài sản kinh doanh hoặc tài sản tạo thu nhập. Nếu sự kiện khiến bạn phải chịu thiệt hại cá nhân do tai họa (không được gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố) xảy ra trước ngày 1 tháng 1, 2018, nhưng mất mát do thiệt hại đó không được duy trì cho đến ngày 1 tháng 1, 2018 hoặc muộn hơn, thì mất mát do thiệt hại đó không được khấu trừ. Xem *Thời điểm khai báo lợi nhuận và mất mát* ở phần sau, để biết thêm thông tin về thời điểm mất mát do thiệt hại được duy trì.

Ví dụ. Do ảnh hưởng của một trận bão, một cái cây đã đổ vào nhà bạn vào tháng 12 năm 2021 và gây thiệt hại \$5.000. Tổng thống đã không công bố rằng cơn bão là một thiên tai được liên bang tuyên bố. Bạn đã nộp yêu cầu bồi thường với công ty bảo hiểm của mình và kỳ vọng một cách hợp lý rằng toàn bộ số tiền yêu cầu sẽ được công ty bảo hiểm thanh toán. Vào tháng 1 năm 2023, công ty bảo hiểm đã thanh toán \$3.000 và xác định rằng họ không nợ \$2.000 còn lại từ yêu cầu của bạn. Mất mát do thiệt hại của cá nhân có giá trị \$2.000 được duy trì trong năm 2023 mặc dù cơn bão đã xảy ra vào năm 2021. Do đó, \$2.000 không phải là mất mát do thiệt hại cấp liên bang và không được khấu trừ như một mất mát do thiệt hại theo các giới hạn mới.



Một ngoại lệ đối với quy tắc giới hạn việc ! khấu trừ thiệt hại cá nhân do tai họa và do trộm cắp trong phạm vi mất mát do thiệt hại cấp liên bang được áp dụng

khi bạn có lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại. Trong trường hợp này, bạn có thể khấu trừ thiệt hại cá nhân do tai họa không liên quan đến thiên tai được liên bang tuyên bố trong giới hạn mà chúng không vượt quá phần lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại của bạn.

Mất mát do thiệt hại có thể được gây ra bởi một số nguyên nhân khác nhau, bao gồm các nguyên nhân dưới đây.

- Tai nạn xe hơi (tuy nhiên xem Các mất mát không được khấu trừ dưới đây, để nắm được các trường hợp ngoại lệ).
- Động đất.
- Hỏa hoạn (tuy nhiên xem Các mất mát không được khấu trừ dưới đây, để nắm được các trường hợp ngoại lệ).
- Lũ lụt.
- Việc phá dỡ hoặc di dời theo lệnh của chính phủ đối với một ngôi nhà không an

toàn để sử dụng do thiên tai được thảo luận trong Mất mát trong khu vực thiên tai ở phần sau.

- Sụt lún do hoạt động khai thác mỏ.
- Đắm tàu.
- Tiếng nổ siêu thanh.
- Bão, bao gồm cả bão nhiệt đới và lốc xoáy.
- Tấn công khủng bố.
- Hành động phá hoại.
- Phun trào núi lửa.

Các mất mát không được khấu trừ. Mất mát do thiệt hại không được khấu trừ ngay cả trong trường hợp thiệt hại đó không vượt quá phần lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại của bạn nếu sự thiệt hại hoặc phá hủy được gây ra bởi những điều sau.

- Vô tình làm vỡ các vật dụng như đồ thủy tinh hoặc đồ sành sứ trong điều kiện bình thường.
- Một vật nuôi trong gia đình (được giải thích dưới đây).
- Một đám cháy nếu bạn cố tình tạo ra hoặc trả tiền cho người khác để tạo ra.
- Một vụ tai nạn xe hơi nếu bạn cố ý sơ suất hoặc cố ý gây ra tai nạn. Điều này cũng đúng nếu hành động cố ý hoặc sự sơ suất cố ý của ai đó thay mặt bạn đã gây ra tai nạn.
- Sự xuống cấp theo thời gian (được giải thích dưới đây). Tuy nhiên, xem Quy trình đặc biệt đối với hư hỏng do vách thạch cao bị ăn mòn ở phần sau.

Vật nuôi trong gia đình. Thiệt hại tài sản do vật nuôi trong gia đình làm hư hại không được khấu trừ như một mất mát do thiệt hại trừ khi các yêu cầu đã được thảo luận trước đó trong Thiệt hại được đáp ứng.

Ví dụ. Tắm tắm cỗ mang phong cách phương Đông của bạn đã bị con chó con mới làm hỏng trước khi nó được huấn luyện. Do thiệt hại không mang tính bất ngờ và bất thường nên thiệt hại không được tính là mất mát do thiệt hại.

Sự xuống cấp theo thời gian. Thiệt hại tài sản do sự xuống cấp theo thời gian không được khấu trừ như đối với mất mát do thiệt hại. Điều này là do thiệt hại xuất phát từ việc hoạt động đều đặn hoặc quá trình bình thường, chứ không phải từ một sự kiện đột ngột xảy ra. Sau đây là những ví dụ về thiệt hại do sự xuống cấp theo thời gian.

- Sự suy yếu đều đặn của một tòa nhà do điều kiện thời tiết và gió bình thường.
- Tình trạng xuống cấp và hư hỏng của bình nước nóng bị nổ. Tuy nhiên, việc thấm và rò rỉ bị rỉ sét và hư hỏng do nước xuất phát từ sự cố nổ bình nước nóng hội đủ điều kiện để được xem là một thiệt hại.

- Hầu hết tổn thất về tài sản đều do hạn hán gây ra. Để được khấu trừ, thiệt hại liên quan đến hạn hán nói chung phải phát sinh trong thương mại hay kinh doanh hoặc trong một giao dịch được thực hiện vì lợi nhuận.
- Hư hỏng do mối mọt.
- Cây gỗ, cây bụi hoặc các loại thực vật khác bị thiệt hại hoặc phá hủy do nấm, bệnh, côn trùng, sâu hại hoặc các loài gây hại tương tự. Tuy nhiên, một sự phá hủy đột ngột do việc xâm nhập bất ngờ hoặc bất thường của bọ cánh cứng hoặc côn trùng khác có thể dẫn đến mất mát do thiệt hại.

Quy trình đặc biệt đối với hư hỏng do vách thạch cao bị ăn mòn



Bởi vì những thiệt hại cá nhân do tai họa được yêu cầu theo quy trình đặc biệt này không được gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố, chúng chỉ được

khấu trừ trong giới hạn mà những thiệt hại đó không vượt quá phần lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại của bạn.

Nếu tài sản của bạn bị hư hỏng do ảnh hưởng của vách thạch cao nhập khẩu được lắp đặt trong nhà từ năm 2001 đến năm 2009, theo một quy trình đặc biệt, bạn có thể khấu trừ số tiền đã thanh toán để sửa chữa thiệt hại cho ngôi nhà và các đồ dùng gia dụng do vách thạch cao bị ăn mòn. Theo quy trình này, bạn coi số tiền đã thanh toán cho việc sửa chữa là mất mát do thiệt hại trong năm thực hiện thanh toán. Ví dụ: số tiền bạn đã trả để sửa chữa vào năm 2023 được khấu trừ trên tờ khai thuế năm 2023 và số tiền đã trả để sửa chữa vào năm 2022 được khấu trừ trên tờ khai thuế năm 2022.

Ghi chú. Nếu bạn đã thanh toán bất kỳ khoản sửa chữa nào trước năm 2023 và chọn làm theo thủ tục đặc biệt này, bạn có thể sửa đổi tờ khai thuế cho năm trước đó bằng cách nộp Mẫu 1040-X, Tờ khai thuế thu nhập Hoa

Kỳ được điều chỉnh cho Cá nhân, và đính kèm Mẫu 4684 hoàn chỉnh cho năm thích hợp. Mẫu 4684 cho năm thích hợp có thể được tìm thấy tại IRS.gov. Nói chung, Mẫu 1040-X phải được nộp trong vòng 3 năm sau ngày nộp tờ khai thuế gốc hoặc trong vòng 2 năm sau ngày khai thuế, tùy theo ngày nào muộn hơn.

Vách thạch cao bị ăn mòn. Theo mục đích của quy trình đặc biệt này, “vách thạch cao bị ăn mòn” là vách thạch cao được xác định là vách thạch cao có vấn đề theo phương pháp nhận dạng hai bước do Ủy ban An toàn sản phẩm tiêu dùng (CPSC) và Bộ Gia cư và phát triển đô thị (HUD) công bố trong hướng dẫn tạm thời ngày 28 tháng 1, 2010 và đã được sửa đổi bởi CPSC và HUD. Hướng dẫn nhận dạng sửa đổi và hướng dẫn khắc phục hiện có sẵn tại CPSC.gov/en/Safety-Education/Safety-Education-Centers/Drywall-Information-Center (tiếng Anh).

Hướng dẫn đặc biệt để hoàn thành Mẫu 4684. Nếu bạn chọn làm theo quy trình đặc biệt này, hãy hoàn thành Mẫu 4684, Phần A, theo hướng dẫn bên dưới. IRS sẽ không làm khó việc bạn coi thiệt hại do vách thạch cao bị ăn mòn như một mất mát do thiệt hại nếu bạn chỉ rõ và khai báo hư hỏng như đã giải thích ở bên dưới.

Ở phần trên cùng của Mẫu 4684. Nhập “Quy trình Thuế vụ 2010-36.”

Dòng 1. Nhập thông tin được yêu cầu bởi hướng dẫn ở dòng 1.

Dòng 2. Bỏ qua dòng này.

Dòng 3. Nhập số tiền bảo hiểm hoặc các khoản hoàn trả khác mà bạn nhận được (bao gồm cả thông qua kiện tụng). Nếu không có, hãy nhập -0-.

Dòng 4 đến dòng 7. Bỏ qua những dòng này.

Dòng 8. Nhập số tiền bạn đã chi trả để sửa chữa những hư hỏng cho ngôi nhà và các đồ dùng gia dụng do vách thạch cao bị ăn mòn. Chỉ nhập số tiền bạn đã chi trả để khôi phục ngôi nhà của mình về tình trạng ngay trước khi bị hư hỏng. Không nhập bất kỳ số tiền nào đã chi trả cho những cải tiến hoặc bổ sung làm tăng giá trị nhà của bạn lên cao hơn giá trị trước khi bị hư hỏng. Nếu bạn thay thế một đồ dùng gia dụng thay vì sửa chữa nó, hãy chọn nhập giá trị thấp hơn trong số:

- Chi phí hiện hành để thay thế đồ dùng ban đầu, hoặc
- Giá gốc (để tính thuế) của đồ dùng ban đầu (thường là chi phí của nó).

Dòng 9. Nếu dòng 8 lớn hơn dòng 3, thực hiện một trong các thao tác sau.

1. Nếu bạn có yêu cầu hoàn trả đang chờ xử lý (hoặc có ý định theo đuổi khoản hoàn trả), hãy nhập 75% số tiền chênh lệch giữa dòng 3 và dòng 8.

2. Nếu mục (1) không áp dụng cho bạn, hãy nhập toàn bộ số tiền chênh lệch giữa dòng 3 và dòng 8.

Nếu dòng 8 nhỏ hơn hoặc bằng dòng 3, bạn không thể yêu cầu khấu trừ mất mát do thiệt hại bằng quy trình đặc biệt này.



Nếu có một yêu cầu hoàn trả đang chờ xử lý (hoặc có ý định theo đuổi việc hoàn trả), bạn có thể có thu nhập hoặc một khoản khấu trừ bổ sung trong niên thuế sau này tùy thuộc vào số tiền hoàn trả thực tế nhận được. Xem Khoản Hoàn Trả Nhận Được Sau Khi Khấu Trừ Thiệt Hại ở phần sau.

Dòng 10 đến dòng 18. Hoàn thành các dòng này theo Hướng dẫn cho Mẫu 4684.

Chọn không làm theo quy trình đặc biệt này. Nếu chọn ***không*** làm theo quy trình đặc biệt này, bạn phải tuân thủ tất cả các điều khoản áp dụng cho việc khấu trừ mất mát do thiệt hại, cũng như phải hoàn thành dòng 1 đến dòng 9 theo Hướng dẫn cho Mẫu 4684. Ví

dụ, điều này có nghĩa là bạn phải chỉ rõ việc tài sản bị hư hỏng, phá hủy hoặc mất mát được gây ra bởi một sự kiện có thể xác định được như đã định nghĩa trước đó trong Thiệt hại. Hơn nữa, bạn phải có bằng chứng cho những điều sau đây.

- Thiệt hại được khấu trừ một cách hợp lý vào niên thuế mà bạn đã khai báo và không được khấu trừ vào năm nào khác. Xem Thời điểm khai báo lợi nhuận và mất mát ở phần sau.
- Số tiền thiệt hại được kê khai. Xem Bằng chứng về mất mát ở phần sau.
- Không có yêu cầu hoàn trả bất kỳ phần nào của thiệt hại mà có triển vọng thu hồi một cách hợp lý. Xem Thời điểm khai báo lợi nhuận và mất mát ở phần sau.

Trộm cắp

Trộm cắp là việc lấy và chuyển đi tiền hoặc tài sản với mục đích tước đoạt từ chủ sở hữu.

Hành vi lấy tài sản phải là bất hợp pháp theo luật của tiểu bang nơi vụ việc xảy ra và phải có tính chất cố ý phạm tội. Bạn không cần phải chứng minh tội trộm cắp.

Trộm cắp bao gồm việc lấy đi tiền hoặc tài sản bằng các phương thức sau đây.

- Hăm dọa để tống tiền.
- Ăn trộm.
- Biếm thủ.
- Tống tiền.
- Bắt cóc để đòi tiền chuộc.
- Ăn cắp.
- Ăn cướp.

Việc lấy tiền hoặc tài sản thông qua gian lận hoặc trình bày sai sự thật là hành vi trộm cắp nếu hành vi này là bất hợp pháp theo luật của tiểu bang hoặc địa phương.

Khấu trừ mất mát do trộm cắp được giới hạn. Đối với các niên thuế từ 2018 đến 2025, nếu bạn là một cá nhân, mất mát do thiệt hại và trộm cắp tài sản sử dụng cho mục đích cá nhân chỉ được khấu trừ nếu thiệt hại được quy cho một thiên tai được liên bang tuyên bố (mất mát do thiệt hại cấp liên bang).



Một ngoại lệ đối với quy tắc giới hạn việc ! khấu trừ thiệt hại cá nhân do tai họa và do trộm cắp trong phạm vi mất mát do thiệt hại cấp liên bang được áp dụng khi bạn có lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại. Trong trường hợp này, bạn có thể khấu trừ thiệt hại cá nhân do tai họa không liên quan đến thiên tai được liên bang tuyên bố trong giới hạn mà chúng không vượt quá phần lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại của bạn.

Ví dụ. Martin và Grace đã trải qua nhiều thiệt hại cá nhân vào năm 2023. Chiếc vòng cổ kim cương của Grace đã bị đánh cắp, dẫn đến khoản mất mát do thiệt hại là \$15.500. Xe đã

ngoại của Martin và Grace cũng bị hỏng do sét đánh. Họ có bảo hiểm giá trị thay thế cho xe đã ngoại, vì vậy họ được lợi \$13.000. Cuối cùng, họ mất chiếc xe trong một trận lụt được xác định là thiên tai được liên bang tuyên bố, dẫn đến mất mát do thiệt hại là \$25.000. Bởi vì Martin và Grace đã từng có khoản lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại là \$13.000 do bảo hiểm giá trị thay thế, họ có thể bù đắp khoản tiền đó bằng một phần thiệt hại do chiếc vòng cổ bị đánh cắp và yêu cầu bồi thường toàn bộ số tiền mất mát do thiệt hại cấp liên bang là \$25.000 và chịu mức giảm \$100 và 10% của AGI.

Suy giảm giá trị thị trường của cổ phiếu.

Bạn không thể khấu trừ như một khoản thiệt hại do trộm cắp đối với sự sụt giảm giá trị thị trường của cổ phiếu mua trên thị trường mở để đầu tư nếu sự sụt giảm là do gian lận tiết lộ thông tin kế toán hoặc hành vi sai trái bất hợp pháp khác của các viên chức hoặc giám đốc của công ty đã phát hành cổ phiếu đó.

Tuy nhiên, bạn có thể khấu trừ nó như một khoản tiền vốn bị lỗ trong việc đầu tư trong Bảng D (Mẫu 1040) nếu cổ phiếu được bán hoặc trao đổi hoặc trở nên hoàn toàn vô giá trị. Để biết thêm thông tin về việc bán cổ phiếu, cổ phiếu vô giá trị và tiền vốn bị lỗ trong việc đầu tư, hãy xem chương 4 của Ấn phẩm 550.

Tài sản thất lạc hoặc bị mất. Việc tiền hoặc tài sản đơn thuần biến mất không phải là hành vi trộm cắp. Tuy nhiên, một sự mất mát hoặc biến mất ngẫu nhiên của tài sản có thể được coi là một thiệt hại nếu nó là kết quả của một sự kiện có thể xác định được là đột ngột, bất ngờ hoặc bất thường. Các sự kiện đột ngột, bất ngờ và bất thường đã được xác định trước đó trong phần Thiệt hại.

Bảng 1. Khai báo mất mát do ký gửi tiền

NẾU bạn chọn khai báo thiệt hại như một ...	THÌ khai báo thiệt hại đó ở ...
mất mát do thiệt hại (xem <u><i>Giới hạn mất mát do thiệt hại ở phần Mất mát do ký gửi tiền</i></u>)	Mẫu 4684 và Bảng A (Mẫu 1040).
nợ phi kinh doanh khó đòi	Mẫu 8949 và Bảng D (Mẫu 1040).

Ví dụ. Cửa xe ô tô vô tình đập vào tay bạn, phá vỡ cấu trúc của chiếc nhẫn kim cương. Viên kim cương rơi khỏi chiếc nhẫn và không bao giờ được tìm thấy. Việc mất viên kim cương là một thiệt hại.

Thiệt hại từ các chương trình đầu tư kiểu Ponzi. IRS đã ban hành hướng dẫn sau đây để hỗ trợ người đóng thuế là nạn nhân của các thiệt hại từ các chương trình đầu tư kiểu Ponzi.

- Phán quyết Thuế vụ 2009-9, 2009-14
I.R.B. 735 (có sẵn tại IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RR-2009-9 (tiếng Anh)).
- Quy trình Thuế vụ 2009-20, 2009-14
I.R.B. 749 (có sẵn tại IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RP-2009-20 (tiếng Anh)).
- Quy trình Thuế vụ 2011-58, 2011-50
I.R.B. 849 (có sẵn tại IRS.gov/irb/2011-50_IRB#RP-2011-58 (tiếng Anh)).

Nếu bạn hội đủ điều kiện sử dụng Quy trình Thuế vụ 2009-20, được sửa đổi bởi Quy trình Thuế vụ 2011-58 và chọn làm theo các quy trình trong hướng dẫn, trước tiên hãy điền vào Phần C của Mẫu 4684 để xác định số tiền cần nhập ở dòng 28, Phần B. Bỏ qua các dòng từ 19 đến 27, nhưng bạn phải điền vào các

dòng từ 29 đến 39 của Phần B, nếu thích hợp. Phần C của Mẫu 4684 thay thế Phụ lục A trong Quy trình Thuế vụ 2009-20. Bạn không cần phải hoàn thành Phụ lục A. Để biết thêm thông tin, hãy xem điều luật thu thuế và quy trình thu thuế ở trên, và Hướng dẫn cho Mẫu 4684.

Nếu bạn chọn không sử dụng các quy trình trong Quy trình Thuế vụ 2009-20, được sửa đổi bởi Quy trình Thuế vụ 2011-58, bạn có thể kê khai thiệt hại do trộm cắp bằng cách điền vào các dòng từ 19 đến 39 ở Phần B, nếu thích hợp.

Lưu ý rằng giới hạn tài sản sử dụng cho mục đích cá nhân trong các niên thuế 2018 đến 2025 không áp dụng cho các thiệt hại về tài sản tạo ra thu nhập, chẳng hạn như thiệt hại từ các chương trình đầu tư kiểu Ponzi.

Mất mát do ký gửi tiền

Mất mát do ký gửi tiền có thể xảy ra khi một ngân hàng, công đoàn tín dụng hoặc tổ chức

tài chánh khác bị vỡ nợ hoặc phá sản. Nếu phải chịu loại thiệt hại này, bạn có thể chọn một trong các cách sau để khấu trừ mất mát.

- . Khấu trừ như một mất mát do thiệt hại (trong giới hạn thiệt hại không vượt quá lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại của bạn).
- . Khấu trừ như một khoản nợ phi kinh doanh khó đòi .



Bạn không còn có thể yêu cầu các khoản khấu trừ được liệt kê hỗn tạp nào, bao gồm khấu trừ đối với mất mát do ký gửi tiền thông thường trong các tổ chức tài chánh phá sản hoặc vỡ nợ.

Mất mát do thiệt hại. Bạn có thể chọn khấu trừ mất mát do ký gửi tiền như đối với mất mát do thiệt hại cho bất kỳ năm nào mà bạn có thể ước tính một cách hợp lý số tiền gửi đã mất trong một tổ chức tài chánh phá sản hoặc vỡ nợ. Sự lựa chọn thường được thực hiện trên tờ khai thuế mà bạn nộp cho năm đó và

áp dụng cho tất cả các khoản mất mát do ký gửi tiền của bạn trong năm tại tổ chức tài chính cụ thể đó. Nếu coi khoản lỗ là một mất mát do thiệt hại, bạn không thể coi cùng một khoản lỗ đó như một khoản nợ phi kinh doanh khó đòi khi nó thực sự trở nên vô giá trị. Tuy nhiên, bạn có thể khấu trừ khoản nợ phi kinh doanh khó đòi đối với bất kỳ khoản lỗ nào nhiều hơn số tiền ước tính mà bạn đã khấu trừ như một thiệt hại thông thường hoặc mất mát do thiệt hại. Khi đã đưa ra lựa chọn, bạn không thể thay đổi nó nếu không có sự cho phép của IRS.

Giới hạn mất mát do thiệt hại. Nếu bạn là một cá nhân, mất mát do thiệt hại đối với tài sản sử dụng cho mục đích cá nhân chỉ được khấu trừ nếu thiệt hại đó được gây ra bởi một thiên tai được liên bang tuyên bố. Một ngoại lệ đối với quy tắc giới hạn việc khấu trừ thiệt hại cá nhân do tai họa và do trộm cắp trong phạm vi mất mát do thiệt hại cấp liên bang được áp dụng khi bạn có lợi nhuận cá nhân

phát sinh từ thiệt hại. Bởi vì mất mát do ký gửi tiền không phải được gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố, bạn có thể khấu trừ mất mát do ký gửi tiền dưới dạng thiệt hại cá nhân do tai họa chỉ trong giới hạn chúng không vượt quá lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại của mình.

Nợ phi kinh doanh khó đòi . Nếu bạn không chọn kê khai thiệt hại đó như một mất mát do thiệt hại nhằm mục đích bù lại khoản lợi nhuận, bạn phải đợi cho đến năm xác định được thiệt hại thực tế và khấu trừ thiệt hại đó như một khoản nợ phi kinh doanh khó đòi trong năm đó.

Cách thức khai báo. Hình thức khấu trừ mà bạn chọn cho mất mát do ký gửi tiền sẽ xác định cách bạn khai báo thiệt hại của mình. Xem Bảng 1.

Thêm thông tin. Để biết thêm thông tin, xem *Deposit in Insolvent or Bankrupt Financial Institution (Ký gửi tại tổ chức tài*

chánh bị vỡ nợ hoặc phá sản) trong Ấn phẩm 550.

Mất mát khấu trừ đã được thu hồi. Nếu thu hồi được số tiền đã khấu trừ như một thiệt hại trong một năm trước đó, bạn có thể phải bao gồm số tiền thu hồi được trong thu nhập của mình cho năm thu hồi. Nếu bất kỳ phần nào của khoản khấu trừ ban đầu không làm giảm thuế của bạn trong năm trước đó, bạn không phải bao gồm phần thu hồi đó trong thu nhập của mình. Để biết thêm thông tin, xem *Recoveries (Phục hồi)* trong Ấn phẩm 525.

Bảng chứng về mất mát

Để khấu trừ mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp, bạn phải có khả năng chứng minh bản thân đã phải chịu tai họa hoặc trộm cắp. Bạn cũng phải có khả năng chứng minh số tiền bạn lấy làm khoản khấu trừ.

Bảng chứng về mất mát do thiệt hại. Đối với mất mát do thiệt hại, bạn phải có khả năng trình bày tất cả những điều sau đây.

- Rằng bạn là chủ sở hữu của tài sản, hoặc nếu bạn thuê mượn tài sản từ người khác, bạn phải chịu trách nhiệm theo hợp đồng với chủ sở hữu về thiệt hại.
- Loại thiệt hại (tai nạn xe hơi, hỏa hoạn, bão, v.v.) và thời điểm xảy ra.
- Thiệt hại đó là kết quả trực tiếp của thiệt hại.
- Liệu có tồn tại yêu cầu hoàn trả mà có thể kỳ vọng một cách hợp lý về khả năng thu hồi hay không.

Bảng chứng về mất mát do trộm cắp. Đối với thiệt hại do trộm cắp, bạn phải có khả năng trình bày tất cả những điều sau đây.

- Bạn là chủ sở hữu của tài sản.
- Tài sản của bạn đã bị đánh cắp.

- Khi bạn phát hiện ra tài sản của mình bị mất.
- Liệu có tồn tại yêu cầu hoàn trả mà có thể kỳ vọng một cách hợp lý về khả năng thu hồi hay không.



Điều quan trọng là bạn phải có hồ sơ chứng minh khoản khấu trừ của mình. Nếu không có hồ sơ thực tế để chứng minh cho việc khấu trừ của mình, bạn có thể sử dụng bằng chứng thỏa đáng khác để chứng minh điều đó.

Tính toán mất mát

Để xác định khoản khấu trừ cho một mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp, trước tiên bạn phải tính toán mất mát của mình.

Số tiền mất mát. Tính toán số tiền thiệt hại của bạn bằng cách sử dụng các bước sau.

1. Xác định giá gốc (để tính thuế) điều chỉnh của bạn trong tài sản trước khi xảy ra thiệt hại hoặc trộm cắp.

2. Xác định mức giảm về giá cả phải chăng trên thị trường (FMV) của tài sản do thiệt hại hoặc trộm cắp.
3. Từ khoản tiền nhỏ hơn bạn đã xác định trong (1) và (2), trừ đi bất kỳ khoản bảo hiểm hoặc khoản hoàn trả nào khác mà bạn đã nhận được hoặc dự kiến nhận được.

Đối với tài sản sử dụng cho mục đích cá nhân, áp dụng hạn mức khấu trừ được thảo luận ở phần sau, để xác định số thiệt hại được khấu trừ của bạn.

Lợi nhuận từ việc hoàn trả. Nếu khoản hoàn trả của bạn nhiều hơn giá gốc đã điều chỉnh của tài sản đó thì bạn có được lợi nhuận. Điều này đúng ngay cả khi mức giảm FMV của tài sản nhỏ hơn giá gốc đã điều chỉnh của bạn. Nếu có được lợi nhuận, bạn có thể phải trả thuế cho khoản tiền đó, hoặc có thể hoãn khai báo khoản lợi nhuận đó. Xem Tính toán lợi nhuận, ở phần sau.

Tài sản kinh doanh hoặc tài sản tạo ra thu nhập. Nếu bạn có tài sản kinh doanh hoặc tài sản tạo ra thu nhập, chẳng hạn như tài sản cho thuê mướn, và tài sản của bạn bị đánh cắp hoặc bị phá hủy hoàn toàn, thì mức giảm giá cả phải chăng trên thị trường (FMV) sẽ không được xem xét. Thiệt hại của bạn được tính như sau:

Trị giá gốc được điều chỉnh của tài sản của
bạn

TRỪ ĐI

Bất kỳ giá trị thanh lý nào

TRỪ ĐI

Bất kỳ khoản hoàn trả của bảo hiểm hoặc
hoàn trả nào khác mà bạn nhận được hoặc kỳ
vọng nhận được

Mất mát của hàng tồn kho. Có hai cách để bạn có thể khấu trừ mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp về hàng tồn kho, bao gồm cả các mặt hàng bạn lưu giữ để bán cho khách hàng.

Một cách là khấu trừ thiệt hại thông qua việc tăng giá vốn hàng bán bằng cách khai báo chính xác hàng tồn kho đầu kỳ và cuối kỳ. Không kê khai thiệt hại này như một thiệt hại do tai nạn hoặc trộm cắp một lần nữa. Nếu bạn chịu thiệt hại do việc tăng giá vốn hàng bán, hãy bao gồm những khoản bảo hiểm hoặc khoản hoàn trả khác mà bạn nhận được cho thiệt hại trong tổng thu nhập (chưa trừ các chi phí và thuế).

Cách còn lại là khấu trừ mất mát một cách riêng biệt. Nếu bạn khấu trừ riêng, hãy loại trừ các mục tồn kho bị ảnh hưởng khỏi giá vốn hàng bán bằng cách thực hiện điều chỉnh giảm đối với hàng tồn kho đầu kỳ hoặc các khoản mua. Giảm thiểu thiệt hại bằng khoản hoàn trả mà bạn nhận được. Không bao gồm khoản hoàn trả trong tổng thu nhập. Nếu bạn không nhận được khoản hoàn trả vào cuối năm, bạn có thể không kê khai thiệt hại trong trường hợp bạn có triển vọng thu hồi hợp lý.

Tài sản cho thuê mượn. Nếu bạn phải chịu trách nhiệm về thiệt hại do thiệt hại đối với tài sản cho thuê mượn, thì thiệt hại của bạn là số tiền phải trả để sửa chữa tài sản trừ đi bất kỳ khoản bảo hiểm hoặc khoản bồi hoàn nào mà bạn nhận được hoặc dự kiến nhận được.

Tính toán riêng biệt. Thông thường, nếu một tai họa hoặc trộm cắp riêng lẻ liên quan đến nhiều hơn một món tài sản thì bạn phải tính toán riêng thiệt hại cho từng món đồ. Sau đó, kết hợp các thiệt hại để xác định tổng mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp đó.

Ngoại lệ đối với bất động sản sử dụng cho mục đích cá nhân. Khi tính toán mất mát do thiệt hại đối với bất động sản sử dụng cho mục đích cá nhân, toàn bộ tài sản (bao gồm bất kỳ cải tiến nào, chẳng hạn như các tòa nhà, cây cối và cây bụi) được coi là một hạng mục. Tính toán mức thiệt hại bằng cách sử dụng giá trị nhỏ hơn trong những giá trị sau đây.

- Mức giảm giá cả phải chăng trên thị trường (FMV) của toàn bộ tài sản.
- Giá gốc được điều chỉnh của toàn bộ tài sản.

Xem Bất động sản ở phần *Tính toán khoản khấu trừ*, ở phần sau.

FMV bị giảm

FMV là giá mà bạn có thể bán tài sản của mình cho người sẵn sàng mua khi cả hai không bắt buộc phải bán hoặc mua và cả hai đều biết tất cả các dữ kiện liên quan.

Mức giảm FMV được sử dụng để tính toán số lượng mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp là sự khác biệt giữa FMV của tài sản ngay trước và ngay sau khi xảy ra thiệt hại hoặc trộm cắp.

FMV của tài sản bị đánh cắp. FMV của tài sản ngay sau khi bị trộm cắp được coi là bằng 0 vì bạn không còn tài sản đó nữa.

Ví dụ. Vài năm trước, bạn đã mua đồng đô la bạc với mệnh giá \$150. Đây là giá gốc (để tính thuế) được điều chỉnh của bạn trong tài sản. Số đồng đô la bạc của bạn đã bị đánh cắp trong năm nay. FMV của các đồng tiền là \$1.000 ngay trước khi chúng bị đánh cắp và bảo hiểm không chi trả cho chúng. Mất mát do trộm cắp của bạn là \$150.

Tài sản bị đánh cắp được lấy lại. Tài sản bị đánh cắp được lấy lại là tài sản đã bị đánh cắp và sau đó được trả lại cho bạn. Nếu bạn lấy lại được tài sản sau khi đã khấu trừ thiệt hại do trộm cắp, bạn phải điều chỉnh thiệt hại của mình bằng cách sử dụng giá trị nhỏ hơn trong giá gốc của tài sản đã được điều chỉnh (được giải thích ở phần sau) hoặc mức giảm FMV từ thời điểm ngay trước khi tài sản bị đánh cắp cho đến thời điểm tài sản được lấy lại. Sử dụng số tiền này để tính toán lại tổng giá trị thiệt hại của bạn cho năm mà thiệt hại đã được khấu trừ.

Nếu thiệt hại được tính toán lại nhỏ hơn thiệt hại mà bạn đã khấu trừ, bạn thường phải khai báo khoản chênh lệch dưới dạng thu nhập trong năm thu hồi. Nhưng chỉ khai báo chênh lệch không vượt quá lượng thiệt hại làm giảm thuế của bạn. Để biết thêm thông tin về số tiền cần khai báo, xem *Recoveries (Phục hồi)* trong Ấn phẩm 525.

Tính toán mức giảm FMV — Các hạng mục cần xem xét

Để tính toán mức giảm FMV do tai họa hoặc trộm cắp, bạn thường cần đến việc định giá có chuyên môn. Tuy nhiên, các biện pháp khác cũng có thể được sử dụng để thiết lập những mức giảm nhất định. Xem *Định giá, Chi phí dọn dẹp hoặc sửa chữa, và Quy trình đặc biệt — Phương pháp Cảnh an toàn để xác định mất mát do thiệt hại và trộm cắp* ở bên dưới.

Định giá. Việc định giá để xác định chênh lệch giữa FMV của tài sản ngay trước và ngay sau khi xảy ra thiệt hại hoặc trộm cắp phải

được thực hiện bởi một người định giá tài sản có trình độ. Người định giá tài sản phải nhận ra những ảnh hưởng của bất kỳ sự suy giảm nào của thị trường chung có thể xảy ra cùng với thiệt hại. Thông tin này là cần thiết để giới hạn bất kỳ khoản khấu trừ nào đối với thiệt hại thực tế do hư hỏng tài sản.

Một số yếu tố quan trọng trong việc đánh giá độ chính xác của việc định giá, bao gồm những yếu tố sau.

- Sự quen thuộc của người định giá tài sản với tài sản của bạn trước và sau khi xảy ra thiệt hại hoặc trộm cắp.
- Kiến thức của người định giá tài sản về việc bán tài sản tương đương trong khu vực.
- Kiến thức của người định giá tài sản về các điều kiện trong khu vực xảy ra thiệt hại.
- Phương pháp định giá của người định giá tài sản.



Bạn có thể sử dụng định giá mà bạn đã sử dụng để nhận khoản vay liên bang (hoặc bảo đảm khoản vay liên bang) do hậu quả của thiên tai được liên bang tuyên bố để xác định số tiền mất mát do thiên tai của bạn. Để biết thêm thông tin về thiên tai, hãy xem Mất mát trong khu vực thiên tai, ở phần sau.

Chi phí dọn dẹp hoặc sửa chữa. Chi phí sửa chữa tài sản bị hư hỏng không phải là một phần của mất mát do thiệt hại. Điều này cũng tương tự đối với chi phí dọn dẹp sau khi có tai họa. Tuy nhiên bạn có thể sử dụng chi phí dọn dẹp hoặc sửa chữa sau khi có thiệt hại làm thước đo mức giảm FMV nếu đáp ứng được tất cả các điều kiện sau.

- Việc sửa chữa đã thực sự được thực hiện.
- Việc sửa chữa là cần thiết để đưa tài sản trở lại tình trạng trước khi xảy ra thiệt hại.
- Số tiền chi cho việc sửa chữa không quá nhiều.

- Việc sửa chữa chỉ tập trung vào các thiệt hại.
- Do việc sửa chữa, giá trị của tài sản sau khi sửa chữa không nhiều hơn giá trị của tài sản trước khi xảy ra thiệt hại.

Cảnh quan. Chi phí khôi phục cảnh quan về trạng thái ban đầu sau thiệt hại có thể chỉ ra mức giảm FMV. Bạn có thể đo lường thiệt hại của mình bằng số tiền chi tiêu cho những việc sau.

- Loại bỏ cây gỗ và cây bụi bị phá hủy hoặc bị hư hại, trừ đi bất kỳ giá trị còn sót lại nào bạn nhận được.
- Tỉa cành và các biện pháp khác để bảo tồn cây gỗ và cây bụi bị hư hại.
- Cẩn trọng lại để khôi phục tài sản về giá trị gần đúng của nó trước khi xảy ra thiệt hại.

Giá trị xe hơi. Sách do các tổ chức xe hơi khác nhau phát hành liệt kê nhà sản xuất và dòng xe có thể hữu ích trong việc xác định giá trị chiếc xe của bạn. Bạn có thể sử dụng giá bán lẻ cho chiếc xe của mình được liệt kê trong sách và sửa đổi nó theo những yếu tố như quãng đường đi được và tình trạng xe để xác định giá trị của nó. Những giá trị này không phải chính thức, nhưng có thể hữu ích trong việc xác định giá trị và đề xuất giá tương đối nhằm so sánh với việc mua bán và cung cấp hiện hành trong khu vực của bạn. Nếu chiếc xe của bạn không được liệt kê trong sách, hãy xác định giá trị của nó từ các nguồn khác. Lời đề nghị của đại lý cho chiếc xe của bạn khi đổi xe cũ lấy một chiếc xe mới thường không phải là thước đo giá trị thực của xe.

Quy trình đặc biệt — Phương pháp Cảnh an toàn để xác định mất mát do thiệt hại và trộm cắp

Để tính toán số lượng mất mát do thiệt hại và trộm cắp, bạn thường phải xác định mức giảm

FMV thực tế của tài sản bị mất hoặc bị hư hỏng bằng cách sử dụng định giá có chuyên môn hoặc chi phí sửa chữa mà bạn thực sự thực hiện. Nhưng các phương pháp quy định “càng an toàn” đặc biệt trong Quy trình Thuế vụ 2018-08, 2018-2 I.R.B. 286 và Quy trình Thuế vụ 2018-09, 2018-2 I.R.B. 290 cho phép bạn xác định mức giảm FMV theo những cách khác.



Nếu bạn là một cá nhân, mất mát do thiệt hại đối với tài sản sử dụng cho mục đích cá nhân chỉ được khấu trừ nếu thiệt hại đó được gây ra bởi một thiên tai được liên bang tuyên bố. Một ngoại lệ đối với quy tắc giới hạn khoản khấu trừ cho mất mát cá nhân do thiệt hại và trộm cắp được áp dụng nếu bạn có lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại. Trong trường hợp này, bạn có thể khấu trừ thiệt hại cá nhân do tai họa không liên quan đến thiên tai được liên bang tuyên bố trong giới hạn mà chúng không vượt quá

phần lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại của bạn.

Quy trình đặc biệt để xác định mất mát do thiệt hại và trộm cắp nói chung. Quy trình Thuế vụ 2018-08, 2018-2 I.R.B. 286, có sẵn tại [IRS.gov/irb/ 2018-02 IRB#RP-2018-08 \(tiếng Anh\)](https://www.irs.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-08), cung cấp các phương pháp “cảng an toàn” mà bạn có thể sử dụng để tính toán lượng mất mát do thiệt hại và trộm cắp đối với bất động sản nhà ở sử dụng cho mục đích cá nhân cũng như đồ đạc cá nhân của mình. Nếu bạn đủ tiêu chuẩn và sử dụng phương pháp “cảng an toàn” được mô tả trong Quy trình Thuế vụ 2018-08, IRS sẽ không gây khó cho bạn. Việc sử dụng phương pháp “cảng an toàn” được mô tả trong Quy trình Thuế vụ 2018-08 là không bắt buộc.

Phương pháp cảng an toàn áp dụng với bất động sản nhà ở sử dụng cho mục đích cá nhân. Bất động sản nhà ở sử dụng cho mục đích cá nhân thường là tài sản thực, bao gồm cả các công trình cải tiến, thuộc sở hữu

của cá nhân chịu mất mát do thiệt hại và có ít nhất một nhà ở cá nhân. Bất động sản nhà ở không được coi là bao gồm nhà ở cá nhân nếu bất kỳ phần nào của nhà ở cá nhân được sử dụng làm tài sản cho thuê mướn hoặc gồm văn phòng tại gia được sử dụng trong thương mại hay kinh doanh hoặc giao dịch được thực hiện vì lợi nhuận. Để biết thêm chi tiết, xem Quy trình Thuế vụ 2018-08.

Sau đây là các phương pháp “cảng an toàn” cho bất động sản nhà ở sử dụng cho mục đích cá nhân thông qua Quy trình Thuế vụ 2018-08.

- Phương pháp ước tính chi phí sửa chữa.
- Phương pháp De minimis.
- Phương pháp bảo hiểm.
- Phương pháp dựa theo thiên tai được liên bang tuyên bố — quy định “cảng an toàn” cho nhà thầu.

- Phương pháp dựa theo thiên tai được liên bang tuyên bố — định giá khoản vay do thiên tai.

Phương pháp ước tính chi phí sửa chữa.

Phương pháp ước tính chi phí sửa chữa theo quy định “cảng an toàn” cho phép bạn xác định mức giảm FMV của bất động sản nhà ở sử dụng cho mục đích cá nhân của mình bằng cách sử dụng ít hơn hai ước tính sửa chữa cung cấp bởi các nhà thầu được cấp phép độc lập và riêng biệt. Các ước tính phải nêu rõ những chi phí được chia thành từng khoản nhằm khôi phục tài sản của bạn về tình trạng ngay trước khi xảy ra thiệt hại. Phương pháp ước tính chi phí sửa chữa theo quy định “cảng an toàn” được giới hạn trong phạm vi mất mát do thiệt hại từ \$20.000 trở xuống.

Phương pháp cực tiểu. Phương pháp cảng an toàn cực tiểu cho phép bạn xác định mức giảm FMV của bất động sản nhà ở sử dụng cho mục đích cá nhân dựa trên một ước tính trung thực bằng văn bản về chi phí sửa chữa

cần thiết để khôi phục tài sản của mình về tình trạng ngay trước khi xảy ra thiệt hại. Bạn phải lưu giữ tài liệu chứng minh cách thức ước tính thiệt hại của mình. Phương pháp cảng an toàn cực tiểu có sẵn cho các mất mát do thiệt hại từ \$5.000 trở xuống.

Phương pháp bảo hiểm. Phương pháp cảng an toàn về bảo hiểm cho phép bạn xác định mức giảm FMV của bất động sản nhà ở sử dụng cho mục đích cá nhân dựa trên thiệt hại ước tính trong khai báo do chủ nhà hoặc công ty bảo hiểm lũ lụt chuẩn bị. Các khai báo này phải đưa ra mức thiệt hại ước tính mà bạn phải gánh chịu do tài sản bị thiệt hại hoặc phá hủy.

Phương pháp dành cho thiên tai được liên bang tuyên bố – quy định “cảng an toàn” cho nhà thầu. Nếu thiệt hại xảy ra trong khu vực thiên tai và do thiên tai được liên bang tuyên bố thì bạn có thể sử dụng phương pháp cảng an toàn cho nhà thầu hoặc phương pháp định giá khoản vay do thiên tai. Theo phương

pháp cảnh an toàn cho nhà thầu, bạn có thể sử dụng giá hợp đồng cho việc sửa chữa được chỉ rõ trong hợp đồng được chuẩn bị bởi một nhà thầu độc lập được cấp phép nhằm xác định mức giảm FMV của bất động sản nhà ở sử dụng cho mục đích cá nhân. Phương pháp cảnh an toàn này không áp dụng trừ khi bạn phải tuân theo một hợp đồng ràng buộc do bản thân và nhà thầu ký kết, trong đó liệt kê các khoản chi tiêu để khôi phục bất động sản nhà ở sử dụng cho mục đích cá nhân của mình về tình trạng ngay trước khi xảy ra thiệt hại.

Phương pháp dành cho thiên tai được liên bang tuyên bố – định giá khoản vay do thiên tai. Theo phương pháp cảnh an toàn về định giá khoản vay do thiên tai, bạn có thể chuẩn bị trước bản định giá, thử xác định thiệt hại ước tính của mình do thiên tai được liên bang tuyên bố, để có được khoản vay của quỹ liên bang hoặc bảo lãnh khoản vay từ chính phủ liên bang nhằm xác định mức giảm

FMV của bất động sản nhà ở sử dụng cho mục đích cá nhân.

Phương pháp cảng an toàn cho đồ dùng cá nhân. Đồ dùng cá nhân nói chung bao gồm đồ vật thuộc động sản cá nhân thực hữu được sở hữu bởi một cá nhân chịu mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp nếu chúng không được sử dụng trong thương mại hay kinh doanh. Đồ dùng cá nhân không bao gồm một đồ vật có thể duy trì hoặc tăng giá trị của nó theo thời gian hoặc một số loại tài sản khác. Để biết thêm chi tiết, xem Quy trình Thuế vụ 2018-08. Phương pháp cảng an toàn cho đồ dùng cá nhân là phương pháp cực tiểu và phương pháp cảng an toàn về chi phí thay thế đối với các thiên tai được liên bang tuyên bố.

Phương pháp cực tiểu. Theo phương pháp cực tiểu, bạn có thể ước tính chính xác mức giảm FMV của đồ dùng cá nhân. Bạn phải duy trì ghi chép mô tả những đồ dùng cá nhân bị ảnh hưởng cũng như phương pháp ước tính thiệt hại của mình. Phương pháp này được

giới hạn đối với các khoản thiệt hại từ \$5.000 trở xuống.

Phương pháp cảng an toàn về chi phí thay thế đối với thiên tai được liên bang tuyên bố. Phương pháp cảng an toàn về chi phí thay thế đối với thiên tai được liên bang tuyên bố cho phép bạn xác định mức FMV của đồ dùng cá nhân nằm trong khu vực thiên tai ngay trước khi xảy ra thiên tai được liên bang tuyên bố nhằm xác định số tiền mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp của mình. Để sử dụng phương pháp quy định cảng an toàn về chi phí thay thế, trước tiên bạn phải xác định chi phí hiện hành để thay thế đồ dùng cá nhân của mình bằng một tài sản mới và sau đó giảm số tiền này đi 10% cho mỗi năm sở hữu đồ dùng cá nhân đó. Xem Bảng Định giá đồ dùng cá nhân trong Quy trình Thuế vụ 2018-08. Nếu chọn sử dụng phương pháp "cảng an toàn" về chi phí thay thế, thì bạn phải sử dụng phương pháp đó cho tất cả các đồ dùng cá nhân của mình, với một số ngoại lệ nhất

định được xác định trong Quy trình Thuế vụ 2018-08.

Mỗi phương pháp cảng an toàn này đều phải tuân theo các quy tắc và ngoại lệ bổ sung. Để biết thêm thông tin, xem Quy trình Thuế vụ 2018-08.

Giảm số tiền thiệt hại theo quy định cảng an toàn. Thiệt hại được xác định thông qua phương pháp cảng an toàn phải trừ đi giá trị của bất kỳ sửa chữa nào do bên thứ ba cung cấp miễn phí (ví dụ: công việc do thiện nguyện viên thực hiện hoặc thông qua sự tặng biếu) cho bạn. Ngoài ra, lấy thiệt hại của bạn trừ đi số tiền của bất kỳ khoản bảo hiểm, khoản hoàn trả hoặc các khoản bồi thường nào khác đã nhận được.

Yêu cầu khai báo trên Mẫu 4684. Đính kèm một tuyên bố vào Mẫu 4684 rằng bạn đã sử dụng Quy trình Thuế vụ 2018-08 để xác định số tiền mất mát do thiệt hại của mình. Bao gồm cả phương pháp cảng an toàn cụ thể được sử dụng. Khi hoàn thành Mẫu 4684, vui

lòng không nhập số tiền tại dòng 5 hoặc dòng 6 đối với từng tài sản. Thay vào đó, hãy nhập mức giảm FMV được xác định theo phương pháp cảng an toàn có liên quan tại dòng 7.



Cho thiệt hại bởi Bảo Harvey, Bảo Irma, và Bảo Maria, xem Quy trình Thuế vụ 2018-09, 2018-2 I.R.B. 290, có sẵn tại [IRS.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-09](https://www.irs.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-09) (tiếng Anh), cho các chỉ số chi phí của phương pháp cảng an toàn.

Xác định mức giảm FMV — Các hạng mục không cần xem xét

Thông thường, bạn không nên xem xét các hạng mục sau đây khi cố gắng thiết lập mức giảm FMV cho tài sản của mình.

Chi phí bảo vệ. Chi phí bảo vệ tài sản của bạn trước thiệt hại hoặc trộm cắp không được tính là một phần của mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp. Số tiền bạn chi cho bảo hiểm hoặc gia cố nhà cửa chống bão không được tính là một phần thiệt hại. Nếu tài sản đó là

tài sản kinh doanh thì các chi phí này được khấu trừ như chi phí kinh doanh.

Nếu bạn thực hiện cải tiến vĩnh viễn đối với tài sản của mình để bảo vệ tài sản khỏi thiệt hại hoặc trộm cắp, vui lòng cộng thêm chi phí của những cải tiến này vào giá gốc của tài sản. Một ví dụ là chi phí cho một con đê ngăn lũ lụt.

Trường hợp ngoại lệ. Bạn không thể cộng thêm vào giá gốc của tài sản hoặc khấu trừ dưới dạng chi phí kinh doanh đối với bất kỳ khoản chi tiêu nào đã thực hiện liên quan đến các khoản thanh toán giảm nhẹ thiên tai đủ điều kiện (được thảo luận ở phần sau trong *Mất mát trong khu vực thiên tai*).

Chi phí liên quan. Phụ phí phát sinh từ thiệt hại hoặc trộm cắp, chẳng hạn như chi phí cho điều trị thương tích cá nhân, nhà ở tạm thời hoặc thuê xe hơi, không được tính là một phần của mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp của bạn. Tuy nhiên, chúng có thể được khấu

trừ như chi phí kinh doanh nếu tài sản bị hư hỏng hoặc bị đánh cắp là tài sản kinh doanh.

Chi phí thay thế. Chi phí thay thế tài sản bị đánh cắp hoặc bị phá hủy không được tính là một phần của mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp.

Ví dụ. Bạn đã mua một chiếc ghế mới cách đây 4 năm với giá \$300. Vào tháng 4, một trận lụt đã phá hủy chiếc ghế. Bạn ước tính rằng sẽ phải tốn \$500 để thay thế nó. Nếu đã bán chiếc ghế trước trận lụt, bạn ước tính rằng có thể chỉ nhận được \$100 cho chiếc ghế vì nó đã được 4 năm tuổi. Chiếc ghế không được đăng ký bảo hiểm. Thiệt hại của bạn là \$100, tương đương với FMV của chiếc ghế trước trận lụt. Chứ không phải là \$500, khoản này là chi phí thay thế.

Giá trị tinh thần. Vui lòng không xem xét giá trị tinh thần khi xác định thiệt hại của bạn. Nếu một bức chân dung gia đình, đồ gia truyền hoặc vật kỷ niệm bị hư hỏng, bị phá hủy hoặc bị đánh cắp, bạn phải căn cứ vào

thiệt hại của mình trên mức FMV của đồ vật đó, thiệt hại này được giới hạn bởi giá gốc điều chỉnh của tài sản.

Giảm giá trị thị trường của tài sản trong hoặc gần khu vực thiên tai. Việc giảm giá trị tài sản vì tài sản đó nằm trong hoặc gần khu vực thiên tai hoặc nơi thiên tai có thể tái diễn không được đưa vào diện xem xét. Bạn có một thiệt hại chỉ được gây ra bởi mất mát do thiệt hại thực tế đối với tài sản của mình. Tuy nhiên, nếu ngôi nhà của bạn nằm trong khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố, xem Mất mát trong khu vực thiên tai ở phần sau.

Chi phí chụp ảnh và định giá. Ảnh chụp sau khi xảy ra thiệt hại sẽ có ích trong việc xác định tình trạng và giá trị của tài sản sau khi bị hư hỏng. Ảnh chụp thể hiện tình trạng của tài sản sau khi được sửa chữa, khôi phục hoặc thay thế cũng có thể hữu ích.

Việc định giá được sử dụng để xác định mức giảm FMV do thiệt hại hoặc trộm cắp. Xem

Định giá ở phần trước, trong *Tính toán mức giảm FMV — Các hạng mục cần xem xét* để nắm được thông tin về việc định giá.

Chi phí cho việc chụp ảnh và định giá được sử dụng làm bằng chứng về giá trị và tình trạng của tài sản bị hư hỏng do thiệt hại không được tính là một phần của thiệt hại. Chúng là chi phí để xác định trách nhiệm trả thuế của bạn. Đối với những niên thuế từ 2018 đến 2025, chúng không còn có thể được khấu trừ dưới dạng các khoản khấu trừ được liệt kê khác.

Giá gốc được điều chỉnh

Các biện pháp đầu tư của bạn vào bất động sản thuộc sở hữu của mình là giá gốc của bất động sản đó. Đối với tài sản được mua, giá gốc thường là chi phí của nó đối với người mua. Đối với tài sản có được theo một cách khác, chẳng hạn như thừa kế, nhận được như một quà tặng hoặc nhận được bằng một hình thức trao đổi không chịu thuế, bạn phải tính

toán giá gốc theo cách khác, như đã giải thích trong Ấn phẩm 551.

Tài sản được thừa kế và lựa chọn đoạn

1022. Nếu bạn được thừa kế tài sản từ một người đã qua đời vào năm 2010 và người thi hành của di sản của người quá cố đã thực hiện lựa chọn theo đoạn 1022 bằng cách sử dụng Mẫu 8939, Phân bổ mức tăng trên giá gốc của tài sản có được từ Người quá cố, các quy tắc đặc biệt liên quan đến giá gốc sẽ được áp dụng.

Người thi hành di sản của người quá cố qua đời vào năm 2010 có thể chọn áp dụng cách xử lý giá gốc chuyển tiếp đã điều chỉnh đối với tài sản có được từ người quá cố.

Để biết thêm thông tin về Lựa chọn Đoạn 1022, xem Thông báo 2011-66, 2011-35 I.R.B. 184, có sẵn tại [IRS.gov/irb/2011-35 IRB#NOT-2011-66](https://www.irs.gov/irb/2011-35_IRB#NOT-2011-66) (tiếng [Anh](#)). Đối với hướng dẫn tùy chọn cảng an toàn theo đoạn 1022, xem Quy trình Thuế vụ 2011-41, 2011-

35 I.R.B. 188, có sẵn tại [IRS.gov/irb/ 2011-35 IRB#RP-2011-41](https://www.irs.gov/irb/2011-35_IRB#RP-2011-41) (tiếng Anh).

Điều chỉnh giá gốc. Trong quá trình sở hữu tài sản, nhiều sự kiện có thể diễn ra làm thay đổi giá gốc của bạn. Một số sự kiện sẽ làm tăng giá gốc, chẳng hạn như bổ sung hoặc cải tiến vĩnh viễn tài sản đó. Có những sự kiện khác lại làm giảm giá gốc, chẳng hạn như các mất mát do thiệt hại trước đó và các khoản khấu trừ khấu hao. Sau khi thêm các mức tăng và trừ các mức giảm vào giá gốc, kết quả là bạn có được trị giá cơ sở điều chỉnh. Xem Ấn phẩm 551 để biết thêm thông tin về việc tính toán giá gốc của tài sản.

Bảo hiểm và Các khoản hoàn trả khác

Nếu nhận được bảo hiểm hoặc hình thức hoàn trả khác, bạn phải trừ đi khoản tiền hoàn trả khi tính toán thiệt hại của mình. Bạn sẽ không có mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp đối với các khoản mà bạn được hoàn trả.

Nếu trong năm xảy ra thiệt hại có yêu cầu hoàn trả với triển vọng thu hồi hợp lý, thiệt hại sẽ không được duy trì cho đến khi bạn biết chắc chắn liệu có nhận được khoản hoàn trả đó hay không. Nếu mong đợi được hoàn trả một phần hoặc toàn bộ thiệt hại, bạn phải trừ đi khoản hoàn trả dự kiến khi tính toán thiệt hại của mình. Bạn phải trừ vào phần thiệt hại của mình ngay cả khi chưa nhận được khoản thanh toán cho đến niên thuế sau đó. Xem Khoản hoàn trả nhận được sau khi khấu trừ thiệt hại ở phần sau.

Không thể nộp yêu cầu hoàn trả. Nếu tài sản của bạn có bảo hiểm, bạn nên nộp yêu cầu bảo hiểm kịp thời để được hoàn trả cho thiệt hại của mình. Nếu không nộp yêu cầu bảo hiểm, bạn không thể khấu trừ toàn bộ số tiền chưa thu hồi được như một mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp và chỉ có thể khấu trừ phần thiệt hại không được bao gồm trong hợp đồng bảo hiểm của bạn..

Phần thiệt hại thường không được bảo hiểm (ví dụ, một mức miễn thường bảo hiểm) sẽ không tuân theo quy tắc này.

Ví dụ. Hợp đồng bảo hiểm xe hơi của bạn bao gồm bảo hiểm toàn diện với mức miễn thường bảo hiểm là \$1.000. Bởi vì bảo hiểm của bạn không chi trả cho \$1.000 đầu tiên của thiệt hại do hậu quả của bão, khoản tiền \$1.000 có thể được khấu trừ (phụ thuộc vào quy tắc \$100 và 10% được thảo luận ở phần sau). Điều này đúng ngay cả khi bạn không nộp yêu cầu bảo hiểm, bởi vì hợp đồng bảo hiểm sẽ không hoàn trả khoản miễn thường bảo hiểm cho bạn.

Các hình thức hoàn trả

Hình thức hoàn trả phổ biến nhất là chi trả từ bảo hiểm cho tài sản bị đánh cắp hoặc hư hỏng. Các hình thức hoàn trả khác sẽ được thảo luận ở phần sau. Xem thêm Hướng dẫn cho Mẫu 4684.

Quỹ thiên tai khẩn cấp của chủ lao động.

Nếu bạn nhận tiền từ quỹ thiên tai khẩn cấp của chủ lao động và phải sử dụng số tiền đó để cải tạo hoặc thay thế tài sản đang được yêu cầu khấu trừ mất mát do thiệt hại, bạn phải xét tới số tiền đó khi tính toán khoản khấu trừ mất mát do thiệt hại. Chỉ đưa vào diện xem xét đối với số tiền bạn đã sử dụng để thay thế tài sản bị phá hủy hoặc bị hư hỏng của mình.

Ví dụ. Ngôi nhà của bạn đã bị hư hại nghiêm trọng bởi một cơn lốc xoáy. Thiệt hại của bạn sau khi nhận được khoản hoàn trả từ công ty bảo hiểm là \$10.000. Chủ lao động của bạn lập quỹ cứu trợ thiên tai cho nhân viên của mình. Nhân viên nhận tiền từ quỹ phải sử dụng nó để cải tạo hoặc thay thế tài sản bị hư hỏng hoặc bị phá hủy của họ. Bạn nhận được \$4.000 từ quỹ và đã chi toàn bộ số tiền này để sửa chữa ngôi nhà của mình. Để tính toán mất mát do thiệt hại, bạn phải trừ đi \$4.000 nhận được từ quỹ của chủ lao động vào khoản

thiệt hại chưa được hoàn trả (\$10.000). Mất mát do thiệt hại của bạn trước khi áp dụng hạn mức khấu trừ (được thảo luận ở phần sau) là \$6.000.

Quà tặng bằng tiền mặt. Nếu nhận được quà tặng bằng tiền mặt có thể loại trừ đồng thời là nạn nhân của thiên tai và không có giới hạn nào về cách số tiền có thể được sử dụng, bạn vui lòng không trừ những khoản quà tặng bằng tiền mặt có thể loại trừ này vào khoản mất mát do thiệt hại của mình. Điều này áp dụng ngay cả khi bạn sử dụng số tiền đó để trả cho việc sửa chữa tài sản bị thiệt hại bởi thiên tai.

Ví dụ. Nhà của bạn đã bị hư hại bởi một cơn bão. Thân nhân và hàng xóm đã tặng bạn những món quà bằng tiền mặt mà có thể loại trừ khỏi thu nhập. Bạn đã sử dụng một phần quà tặng bằng tiền mặt để trả tiền sửa chữa ngôi nhà của mình. Không có giới hạn hoặc hạn mức về cách bạn có thể sử dụng quà tặng bằng tiền mặt. Đó là một món quà có

thể loại trừ, vì vậy số tiền bạn nhận được và sử dụng để chi trả cho việc sửa chữa ngôi nhà không làm giảm mất mát do thiệt hại của bạn đối với ngôi nhà bị hư hỏng.

Chi trả từ bảo hiểm cho chi phí sinh hoạt.

Bạn vui lòng không trừ vào khoản mất mát do thiệt hại của mình các khoản thanh toán bảo hiểm nhận được để trang trải chi phí sinh hoạt trong một trong các trường hợp sau đây.

- Bạn không còn được sử dụng ngôi nhà chính của mình vì một thiệt hại.
- Cơ quan chính phủ không cho phép bạn vào ngôi nhà chính của mình vì một thiệt hại hoặc mối đe dọa sẽ có thiệt hại.

Bao gồm trong thu nhập. Nếu các khoản thanh toán bảo hiểm này nhiều hơn mức tăng tạm thời trong chi phí sinh hoạt, bạn phải tính phần vượt quá vào thu nhập của mình. Khai báo số tiền này tại dòng 8z của Bảng 1 (Mẫu 1040). Tuy nhiên, nếu thiệt hại xảy ra trong một khu vực thiên tai được liên bang tuyên

bổ, thì không có khoản thanh toán bảo hiểm nào phải chịu thuế. Xem Các khoản thanh toán cứu trợ thiên tai đủ điều kiện ở phần sau, trong *Mất mát trong khu vực thiên tai*.

Mức tăng tạm thời trong chi phí sinh hoạt là chênh lệch giữa chi phí sinh hoạt thực tế mà bạn và gia đình phải chịu trong thời gian không thể sử dụng ngôi nhà và chi phí sinh hoạt bình thường của mình trong thời gian đó. Chi phí sinh hoạt thực tế là chi phí hợp lý và cần thiết phát sinh do mất ngôi nhà chính của bạn. Thông thường, những chi phí này bao gồm những khoản bạn phải chi trả cho những hạng mục sau.

- Thuê nhà ở phù hợp.
- Đi lại.
- Thực phẩm.
- Các tiện ích công cộng.
- Các dịch vụ khác.

Chi phí sinh hoạt bình thường bao gồm những chi phí tương tự mà bạn sẽ phải chi trả nhưng không thực hiện được do một thiệt hại hoặc mối đe dọa về một thiệt hại.

Ví dụ. Do hậu quả của một trận bão, bạn đã rời khỏi căn hộ của mình trong một tháng và chuyển đến một khách sạn. Bạn bình thường phải trả \$525 một tháng cho tiền thuê nhà. Bạn không bị tính phí trong

tháng mà căn hộ bị bỏ trống. Tiền thuê khách sạn của bạn trong tháng này là \$1.200. Bạn bình thường phải trả \$200 tiền ăn một tháng. Tiền ăn cho tháng bạn sống trong khách sạn là \$400. Bạn đã nhận được \$1.100 từ công ty bảo hiểm để trang trải chi phí sinh hoạt của mình. Bạn xác định khoản thanh toán mà bạn phải bao gồm trong thu nhập như sau.

1. Chi trả từ bảo hiểm cho chi phí sinh hoạt \$1.100
2. Các chi phí thực tế trong tháng bạn không thể sử dụng nhà vì bão \$1.600
3. Chi phí sinh hoạt bình thường 725
4. Mức tăng tạm thời trong chi phí sinh hoạt: Trừ đi dòng 3 vào dòng 2 875
5. Số tiền chi trả được gộp vào thu nhập: Trừ đi dòng 4 vào dòng 1 \$ 225

Bảng 2. Quy tắc hạn mức khấu trừ đối với tài sản sử dụng cho mục đích cá nhân

Quy tắc \$100		Quy tắc 10%
Áp dụng chung	Bạn phải giảm \$100 cho mỗi mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp khi tính toán khoản khấu trừ của mình. Áp dụng quy tắc này cho tài sản sử dụng cho mục đích cá nhân sau khi bạn đã tính toán số tiền thiệt hại của mình.*	Bạn phải trừ vào tổng mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố một khoản bằng 10% tổng thu nhập điều chỉnh của mình. Áp dụng quy tắc này cho tài sản sử dụng cho mục đích cá nhân sau khi bạn giảm mỗi khoản thiệt hại đi \$100 (quy tắc \$100).**
Sự kiện đơn lẻ	Chỉ áp dụng quy tắc này một lần, ngay cả khi nhiều tài sản bị ảnh hưởng.	Chỉ áp dụng quy tắc này một lần, ngay cả khi nhiều tài sản bị ảnh hưởng.
Nhiều hơn một sự kiện	Áp dụng cho thiệt hại từ mỗi sự kiện.	Áp dụng cho tổng mọi thiệt hại của bạn phát sinh từ tất cả các thiên tai được liên bang tuyên bố.
Nhiều hơn một người— Với thiệt hại từ cùng một sự kiện (ngoại trừ trường hợp một cặp vợ chồng đã kết hôn và khai chung hồ sơ thuế)	Áp dụng riêng cho từng người.	Áp dụng riêng cho từng người.
Cặp vợ chồng đã kết hôn— Với thiệt hại từ Cùng một sự kiện	Khai chung hồ sơ thuế	Nộp với tư cách là một người.
	Khai riêng hồ sơ thuế	Áp dụng riêng cho từng người phối ngẫu.
Nhiều hơn một chủ sở hữu (ngoại trừ trường hợp một cặp vợ chồng đã kết hôn khai thuế chung)	Áp dụng riêng cho từng chủ sở hữu của tài sản thuộc sở hữu chung.	Áp dụng riêng cho từng chủ sở hữu của tài sản thuộc sở hữu chung.
* Mất mát do thiên tai đủ điều kiện phải được giảm \$500 khi tính toán khoản khấu trừ của bạn. Xem Mất mát trong khu vực thiên tai ở phần sau để biết thêm thông tin.		
** Quy tắc 10% không áp dụng cho mất mát do thiên tai đủ điều kiện . Xem Mất mát trong khu vực thiên tai ở phần sau để biết thêm thông tin.		

Trang này cố ý để trống