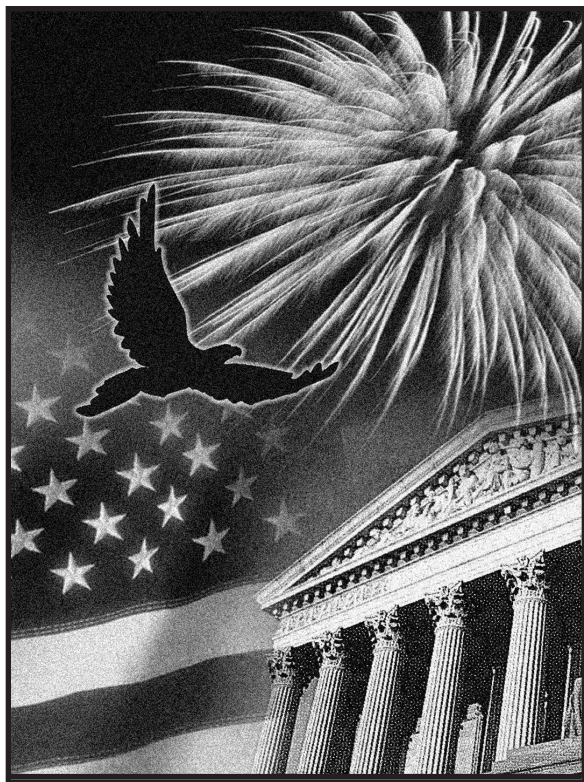




547 号刊物

# 意外事故、灾难和盗窃

用于准备  
2024 申报表



## 目录

未来发展	1
新内容	1
提醒事项	1
介绍	2
意外事故	2
盗窃	4
存款损失	4
损失证据	4
计算损失	4
扣除限制	8
计算收益	10
何时报告收益和损失	12
灾区损失	12
如何报告收益和损失	15
如何获取税务帮助	15
索引	17

## 未来发展

若要了解关于第 547 号刊物相关进展的最新信息，如公布后颁布的立法，请访问 [IRS.gov/Pub547](https://www.irs.gov/pub547)。

## 新内容

**扩大的灾难宽减福利。** 2023 年联邦灾难税收宽减法案扩展了因于 2021 年 2 月 26 日至 2025 年 2 月 10 日期间宣布的某些重大联邦灾难造成的个人伤亡损失的特别规定和报税表申报程序。符合条件的灾难损失可以申报在 4684 表格“人员伤亡和盗窃”上。有关更多信息，请参见后文的 [符合条件的灾难损失](#)。

**符合条件的野火火灾救济金。** 2020 年至 2025 年间在野火火灾后收到的某些救济金不在应纳税范围内。有关更多信息，请参见后文的 [符合条件的野火火灾救济金](#)。

**东巴勒斯坦的灾难救济金。** 因 2023 年 2 月 3 日俄亥俄州东巴勒斯坦火车脱轨而收到的某些救济金不在应纳税之列。欲了解更多信息，请参见后文的 [东巴勒斯坦的灾难救济金](#)。

## 提醒事项

**放宽申报与灾难相关的合格个人意外事故损失的特殊规则和报税程序。** 2019 年纳税人确定性和灾难税减免法案和 2020 年纳税人确定性和灾难税减免法案扩大了 2018 年、2019 年和 2020 年宣布的某些因重大联邦灾难导致的个人意外事故损失的特殊规则和申报程序。

在这些纳税年度，合格的灾害损失可以在 4684 表上申报。请参见下文 [合格灾难损失](#)，以获取更多信息。

**TIP** 如果适用，您可能必须提交 1040-X 表，修改过的税表，以便在您的 2018 年、2019 年和/或 2020 年报税表中申报这些福利。1040-X 表可在 [IRS.gov/Form1040X](#) 上找到。4684 表以前的修订本可在以下网址查阅 [IRS.gov/Form4684 \(英文\)](#)。请参见下文 [如何在 1040-X 表上报告损失](#)。

**个人意外事故和盗窃损失的限制。** 在 2018 年至 2025 年纳税年度，对于个人，如果与贸易或业务或交易无关的个人用途财产遭受意外事故或盗窃损失，则只有在损失是由联邦政府宣布的灾难所造成的情况下，才可扣除。在以营利为目的而进行的交易中发生的盗窃损失仍可扣除。

除非是符合条件的灾难损失，由联邦政府宣布的灾难造成的个人意外事故和盗窃损失受到每项意外事故 100 美元和调整后的总收入 (AGI) 的 10% 的扣减限制。

因合格灾害损失的个人意外事故和盗窃损失不受 AGI 的 10% 的扣减限制，100 美元的扣减额度增至 500 美元。

如果您在纳税年度有个人意外事故收益，上述规则的例外情形适用，即将个人意外事故和盗窃损失的扣除额限制在由于联邦宣布的灾难损失上的情况。若要了解详情，参见下文 [“扣减限制”](#)。

**投资合格机会基金 (QOF) 资本收益的特殊规则。** 如果您在 2024 年有资本收益，您可以将该收益投资于合格机会基金 (QOF)，并选择将本应计入收入的部分或全部收益延迟至 2026 年 12 月 31 日。如果持有投资有至少 10 年，您也可以永久排除出售或交换该 QOF 的收益。若您要了解如何选择使用这些特殊规则的信息，参见表格 8949 “销售和以其他方式处置资本资产” 的说明。若要了解附加信息，参见 IRS.gov 上的 [机会区域常见问题 \(英文\)](#)。

**QOF 投资收益的延迟。** 如果您从与无关系的人员进行的实际 (或被视为) 出售或转购中获得了收益，并在实现收益起的 180 天内将收益的资金投资于 QOF，您将有可能选择暂时递延部分或全部本应计入收入的收益。如果您作出如此选择，则仅在超过自实现收益之日起 180 天内投资于 QOF 总金额的已实现收益时，才将该部分的收益纳入应税收入。

**如何报告。** 如果您未作出选择，则依照您未选择投资于 QOF 的方式报告收益。在表格 8949 中报告投资于 QOF 的金额。请参阅表格 8949 的说明以了解如何作出选择投资于 QOF 的信息。您将需要每年随附《表格 8997——合格机会基金 (QOF) 投资初始报表和年度报表》直到您处置了对 QOF 的投资。请参阅表格 8997 的说明以了解更多信息。

**QOF 投资。** 如果您在一年当中的任何时间在 QOF 中持有合格的投资，您必须在提交申报表时随附表格 8997。请参阅表格 8997 的说明。

**失踪儿童照片。** 国税局是 [全国失踪和受虐儿童中心® \(NCMEC\) 引以为傲的合作伙伴 \(英文\)](#)。国家失踪和受虐儿童中心选择的失踪儿童照片可能会出现在本刊物中原本是空白的页面上。如果您认识某儿童，您可以通过查看照片并致电 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678) 来帮助将其送回家。

## 介绍

本刊物解释了意外事故、盗窃和存款损失的税务处理。意外事故发生于风暴、火灾、车祸或类似

事件等灾难对您的财产造成损害时。有人偷走您的财产时，发生盗窃。您的财务状况变得资不抵债或破产时，发生存款损失。

- 本刊物讨论以下主题。
- 灾难、盗窃和存款损失的定义。
  - 如何计算您的损益金额。
  - 如何处理您收到的保险和其他报销款。
  - 扣除限制。
  - 何时和如何报告灾难或盗窃。
  - 灾区损失的特殊规则。

**需提交的表格。** 通常，您遭遇灾难或盗窃时，您必须提交表格 4684。您还必须提交一份以上以下表格。

- 附表 A (表格 1040)。
- 附表 A (表格 1040-NR) (非税法定义居民)。
- 附表 D (表格 1040)。
- 表格 4797。

若要了解使用哪种表格的详细信息，参见下文 [“如何报告损益”](#)。

**征用。** 若要了解财产征用相关信息，第 544 号刊物“销售和以其他方式处置资本资产”第 1 章中“非自愿转换”。

**意外事故和盗窃工作手册。** 第 584 号刊物“意外事故、灾难和盗窃损失工作手册 (个人使用财产)”，可以帮助您准备您的被盗或损坏个人使用财产的清单，并计算您的损失。其中包括多份明细表，帮助您计算您的房屋及其物品损失，以及机动车辆损失。

第 584-B 号刊物“企业意外事故、灾难和盗窃损失工作手册”，可帮助您准备您的被盗或损坏企业财产或创收财产清单，并计算您的损失。

**意见及建议。** 我们欢迎您对本刊物提出意见以及对未来版本提出建议。

您可以通过以下网站向我们发送意见：[IRS.gov/FormComments \(英文\)](#)。或者，您可以写信给美国国税局税务表格和刊物部门 (地址：1111 Constitution Ave.NW, IR-6526, Washington, DC 20224)。

尽管我们无法对收到的每条意见进行单独回复，但我们非常感谢您的反馈，并会在我们修改税务表格、说明和刊物时考虑您的意见和建议。请勿将税务问题、报税表或款项发送至上述地址。

**如何获取税务问题的答案。** 如果您有本刊物或本刊物末尾 [如何获取税务帮助](#) 一节未解答的税务问题，请访问 IRS 交互式税务助理页面 (网址：[IRS.gov/Help/ITA \(英文\)](#))，您可以在其中使用搜索功能或查看所列类别来查找主题。

**如何获取税务表格、说明和刊物。** 请访问 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#) 下载本年度及上一年的税务表格、说明和刊物。

**如何订购税务表格、说明和刊物。** 请访问 [IRS.gov/OrderForms](#) 订购本年度的税务表格、说明和刊物；请致电 800-829-3676 订购上一年的税务表格和说明。IRS 会尽快处理您的税务表格和刊物订单。请勿重新提交您已经发送给我们的请求。您可以更快地在线获取税务表格和刊物。

**有用的条款**  
您可能想看：

### 第

- **523 号刊物** “出售您的房屋”

- **第 525 号刊物** 应税和非应税收入
- **第 544 号刊物** 资产的出售和其他处置
- **第 550 号刊物** 投资收入和支出
- **第 551 号刊物** 资产基数
- **第 584 号刊物** 意外事故、灾难和盗窃损失工作手册 (个人使用财产)
- **第 584-B 号刊物** “企业意外事故、灾难和盗窃损失工作手册”

### 表格 (和说明)

- **附表 A (表格 1040)** 列举扣除
- **附表 A (表格 1040-NR)** 列举扣除 (针对非税法定义居民)
- **附表 D (表格 1040)** 资本收益和损失
- **表格 172** 个人、不动产和信托净经营损失 (NOL)
- **表格 4684** 意外事故和盗窃
- **表格 4797** 企业财产销售

参见下文 [如何获取税务帮助](#) 在近本刊物结尾处，了解关于获取刊物和表格的信息。

## 意外事故

意外事故是指由于突发、意外或不寻常的可识别事件造成的财产损坏、破坏或损失。

- 突发事件是指迅速发生而不是逐渐或渐进发生的事件。
- 意外事件是指通常出乎预料和意外事件。
- 异常事件为不是日常发生的，也不是您参与的典型活动事件。

在遭受损失的纳税年度内，意外事故损失可扣除。该年度通常是损失发生的纳税年度。但是，意外事故损失可能在该事故发生后持续一年。参见下文 [“何时报告损益”](#) 和 [下文表 3](#)。

**定义。** 本刊物中描述了三种具体类型的意外事故损失。

1. **联邦意外事故损失。**
2. **灾难损失。**
3. **具备资格的灾难损失。**

所有三类损失指联邦政府宣布的灾难，但每种损失的要求相异。联邦政府宣布的灾难是由美国总统决定的灾难，批准联邦政府根据《斯塔福德法》提供援助。联邦政府宣布的灾难包括 (a) 重大灾害声明宣布的灾难；或 (b) 根据《斯塔福德法》宣布的紧急状态声明宣布的灾难。

**联邦意外事故损失。** 联邦意外事故损失是指由于联邦宣布的灾难而造成的个人意外事故或个人使用财产的盗窃损失。意外事故损失必须发生在接收联邦意外事故声明的州。如果您遭受联邦意外事故损失，您有资格申请意外事故损失扣除。如果您遭受非由于联邦宣布的灾难引起的意外事故或个人使用财产损失，这不是联邦意外事故损失，除非例外情形适用，否则您不得申请意外事故损失扣除。在为盈利而进行的交易中发生的盗窃损失仍可以扣除。参见下文 [可扣减损失项下警告](#)。

**灾难损失。** 灾难损失是指可归于联邦宣布的灾难的损失，以及在根据总统声明有资格享有援助的区域发生的损失。灾难损失必须发生在有资格享有公共或个人援助 (或者二者) 的县内。灾难损失不限于个人的个人使用财产，也可针对个人业务或创收财产或由公司、S 公司和合伙企业



提出索赔。如果您遭受灾难损失，您有资格申请意外事故损失扣除，并选择索赔上一纳税年度的损失。参见下文 [“灾区损失”](#)。

**具备资格的灾难损失。** 具备资格的灾难损失包括归属于以下内容的个人的意外事故和个人使用财产的盗窃损失：

- 总统在 2016 年根据《斯塔福德法》第 401 节宣布的重大灾难；
- 哈维飓风；
- 哈维热带风暴；
- 艾尔玛飓风；
- 玛利亚飓风；
- 2017 年和 2018 年 1 月加利福尼亚州野火；
- 总统根据《斯塔福德法》第 401 节宣布的、发生于 2018 年并在 2019 年 12 月 21 日前，持续时间不晚于 2020 年 1 月 19 日（2018 年 1 月因加州野火而获得救济的除外）；以及
- 由总统宣布的重大灾害，其日期在 2020 年 1 月 1 日至 2025 年 2 月 10 日之间。此外，这场灾难的灾期必须在 2019 年 12 月 28 日或之后，2024 年 12 月 12 日或之前开始；并且必须在 2025 年 1 月 11 日之前结束。

**注意。** 符合条件的灾难损失的定义不适用于任何仅因 COVID-19 而宣布的重大灾害。

如果您遭遇具备索赔资格的灾难损失，您有资格申报灾难损失扣除，选择在上一纳税年度申报损失，而无需在附表 A（表格 1040）中逐项列明其他扣除额。

请参见 [IRS.gov/DisasterTaxRelief](#) 了解与这些灾难有关的具体日期声明和更多信息。

**可扣除损失。** 从 2018 年到 2025 年纳税年度，如果您是个人，个人使用财产的意外事故损失只有在由联邦政府宣布的灾难（联邦意外事故损失）造成的损失才可扣除。个人使用财产不包括企业财产或创收财产。如果导致您遭受人身意外事故损失的事件发生在 2018 年 1 月 1 日之前（并非由于联邦政府宣布的灾难引起的）但该意外事故损失未持续到 2018 年 1 月 1 日或之后，则该意外事故损失不可扣除。参见下文 [“何时报告损失”](#)，了解何时发生意外事故损失更多信息。

**示例。** 2022 年 12 月，由于风暴，一棵树倒在您的房屋上，您遭受 5,000 美元的损失。总统未宣布这场风暴为联邦政府宣布的灾难。您向您投保的保险公司提出索赔，并合理地期望该保险公司赔付您的全部损失金额。2024 年 1 月，您的保险公司赔付您 3,000 美元；确定不欠您索赔中剩余的 2,000 美元。尽管风暴发生在 2022 年，但这 2,000 美元的个人意外事故损失是发生在 2024 年。由于 2,000 美元不属于联邦意外事故损失，因此根据现行限制，不能作为意外事故损失扣除。

**CAUTION** 如果您有个人意外事故收益，则限制将个人意外事故和盗窃损失扣除额限于联邦意外事故损失的规制之例外情形适用。在此情况下，您可以扣除非联邦政府宣布的灾难造成的个人意外事故损失，使其不超过您的个人意外事故收益。

意外事故损失可能由许多不同的原因造成的，包括以下原因。

- 汽车事故（但是参见下文 [不可扣减损失的例外情形](#)）。
- 地震。
- 火灾（但是参见下文 [不可扣减损失的例外情形](#)）。
- 洪水。

- 政府命令拆除或搬迁因下文 [“灾区损失”](#) 项下讨论的灾难而无法居住的房屋。
- 矿井塌方。
- 沉船。
- 超音波爆声。
- 风暴，包括飓风和龙卷风。
- 恐怖袭击。
- 故意破坏他人（或公共）财物罪。
- 火山喷发。

**不可扣除损失。** 如果损害或破坏是由以下原因造成的，则意外事故损失不可扣除，即使损失不超过您的个人意外事故收益。

- 正常情况下不小心打破玻璃器皿或瓷器等物品。
- 家庭宠物（下文予以解释）。
- 您纵火，或雇他人放火。
- 您的故意过失或故意行为造成的车祸。如果事故是由于某人的故意行为或故意过失造成的，同样如此。
- 逐渐恶化（下文予以解释）。但是，参见下文 [腐蚀性干墙损坏的特殊处理程序](#)。

**家庭宠物。** 由于家庭宠物造成的损坏引起的财产损失，不属于意外事故损失，除非满足上文 [“意外事故”](#) 项下讨论的要求。

**示例。** 您的新宠物未受训练，将您的东方古董地毯损坏。因为损坏不属于意外和异常情况，所以不能作为意外事故损失予以扣除。

**逐渐恶化。** 逐渐恶化造成的财产损失，不能作为意外事故损失予以扣除。这是因为，损害不是突然事件造成的，而是稳定运行的原因或正常流程造成的。以下是由于逐渐恶化造成的损害的例子。

- 正常的风吹和天气条件下，建筑物的不断弱化。
- 热水器恶化和损坏造成爆裂。但是，热水器爆裂造成的生锈和水对地毯和窗帘的损坏符合意外事故条件。
- 干旱造成的大部分财产损失。干旱有关的损失通常必须发生在为谋取利润的贸易、业务或交易中，才可扣除。
- 白蚁或蛀虫危害。
- 真菌菌、疾病、昆虫、蠕虫或类似的害虫对树木、灌木或其他植物造成的损害或破坏。但是，由于甲壳虫或其他昆虫的意外或异常侵袭造成的突然破坏，可导致意外事故损失。

## 腐蚀性干墙损坏的特殊处理程序

**CAUTION** 因为在此特别程序下索赔的个人意外事故损失，并不属于联邦政府宣布的灾难，所以只能在该等损失不超过您的个人意外事故收益的范围内进行扣除。

如果您在 2001 年至 2009 年期间因安装在家中的某些进口干墙遭受财产损失，根据一项特殊程序，您可以扣除因腐蚀性干墙对您家庭和家用电器造成的损坏而支付的维修费。按此程序，您将支付的维修费视为付款年度的意外事故损失。例如，您在 2024 年支付的维修费用可以在您的 2024 年纳税申报表上扣除，您在 2023 年支付的维修费用可以在您的 2023 年纳税申报表上扣除。

**备注。** 如果您在 2024 年之前支付任何维修费用，并且选择依据此特殊程序办理，则您可以通过提交表格 1040-X “修改过的美国个人所得税纳税申报表”，并随附适当年度填写完毕的表格 4684，来修改您上一年的申报表。适当年度的表格 4684 可见 IRS.gov。通常，表格

1040-X 必须在原申报表提交日期后 3 年内或在缴税日期后 2 年内提交，以较迟者为准。

**腐蚀性干墙。** 就此特别程序而言，“corrosive drywall（腐蚀性干墙）”是指根据消费者产品安全委员会（CPSC）和住房和城市发展部（HUD）在 2010 年 1 月 28 日的临时指南（经 CPSC 和 HUD 修订）中公布的两步识别方法，认定为有问题的干墙。修订识别指南和补救指南可见 [CPSC.gov/en/Safety-Education/Safety-Education-Centers/Drywall-Information-Center（英文）](#)。

**填写表格 4684 的特别说明。** 如果您选择依照本特别程序，则根据以下说明填写表格 4684 第 A 节。如果您确定和报告下述损失，IRS 不会质疑您将腐蚀性干墙造成的损害视为意外事故损失的处理方法。

**表格 4684 的页边。** 输入“税务手续指南 2010-36。”

**第 1 行。** 输入第 1 行说明要求的信息。

**第 2 行。** 略过此行。

**第 3 行。** 输入您收到的保险或其他赔偿金额（包括通过诉讼获得的金额）。如无，则输入 -0。

**第 4-7 行。** 略过这些行。

**第 8 行。** 输入您因腐蚀性干墙对您的家庭和家用电器造成的损坏支付的维修费用。只输入您将房屋恢复到紧接损坏前状态支付的金额。不要输入您为修缮或增建您的房屋，将您的房屋价值提高到超过房屋损失前价值的金额。如果您更换家用电器而不是修理它们，请输入以下较低数值：

- 更换原电器的当前成本；或者
- 原电器的基数价格（通常是其成本）。

**第 9 行。** 如果第 8 行所列金额高于第 3 行所列金额，则进行以下一项操作。

1. 如果您有一个未决索偿（或您打算寻求赔偿），输入第 3 行所列数值和第 8 行所列数值差额的 75%。
2. 如果第 (1) 不适用于您，则输入第 3 行所列数值和第 8 行所列数值差额的 75%。

如果第 8 行所列金额小于或等于第 3 行所列金额，则您不能使用此特别程序申请意外事故损失扣除。

**CAUTION** 如果您有一个未决索偿（或您打算寻求赔偿），您在下一个纳税年度可能有收入扣除或附加扣除，这取决于实际收到的赔偿金额。参见下文 [“扣减损失后收到的赔偿”](#)。

**第 10-18 行。** 根据表格 4684 说明填写这些行。

**选择不依照此特别程序。** 如果您选择不依照此特别程序，您受适用于可抵扣意外事故损失所有规定的规限，并且，您必须根据表格 4684 填写第 1-9 行。这意味着，例如，您必须确定，财产损失、毁坏或损失是由于 [“意外事故”](#) 项下定义的识别事件导致的。此外，您必须拥有证明以下情况的证据。

- 损失应该在您申报的纳税年度，而不是其他年度予以正确扣除。参见下文 [“何时报告损失”](#)。
- 索赔损失的金额。参见下文 [“损失证据”](#)。

表 1. 报告存款损失

如果您选择将损失作为.....进行报告	则在.....上报告
意外事故损失 (参见 <a href="#">存款的损失</a> 下意外事故损失限制)	表格 4684 和附表 A (表格 1040)。
非商业坏账	表格 8949 和附表 D (表格 1040)。

· 不存在有合理恢复预期的任何部分损失的索赔。参见下文 [“何时报告损益”](#)。

## 盗窃

盗窃是夺取和移走财物，意图从所有者夺走。根据事发州法律，夺取财产行为必定违法，而且必然有犯罪意图。您无需证明有盗窃罪的定罪。

盗窃包括通过以下方式夺取钱财。

- 敲诈。
- 入室盗窃。
- 侵占。
- 勒索。
- 绑架索要赎金。
- 盗窃。
- 抢劫。

如果根据州或地方法律，通过欺诈或虚假陈述获取钱财是非法行为，则该行为就是盗窃。

**盗窃损失扣除有所限制。** 从 2018 年到 2025 年纳税年度，如果您是个人，个人使用财产的意外事故损失和盗窃只有在由联邦政府宣布的灾难（联邦意外事故损失）造成的损失才可扣除。



如果您有个人意外事故收益，则限制将个人意外事故和盗窃损失扣除额限于联邦意外事故损失的规制之例外情形适用。在此情况下，您可以扣除非联邦政府宣布的灾难造成的个人意外事故损失，使其不超过您的个人意外事故收益。

**示例。** Martin 和 Grace 于 2024 年经历多次个人意外事故。Grace 的钻石项链被盗，导致 15,000 美元的意外事故损失。Martin 和 Grace 还由于电击失去他们的露营车。他们的露营车投过置换价值险，因此获得 13,000 美元收益。他们的汽车在确定为联邦政府宣布的灾难的一场洪水中损坏，造成 25,000 美元的意外事故损失。由于 Martin 和 Grace 投过置换价值险，二人获得 13,000 美元个人意外事故收益，他们可以用项链失窃造成的部分损失来抵消该收益，并根据 AGI 100 美元规则和 10% 规则的扣除限制，索赔 25,000 美元的全部联邦意外事故损失。

**股票市值下跌。** 如果发行在开放投资市场可购买股票的公司高级管理人员或董事有财务欺诈或其他非法不当行为，披露该等行为造成该股票的市值下跌，则您不能将该等下跌作为盗窃损失予以扣除。但是，如果出售或交换股票，或股票变得完全无价值，则您不能在附表 D (表格 1040) 上作为资本损失扣除该股票价值。若要了解股票销售、无价值股票和资本损失相关的更多信息，参见第 550 号刊物第 4 章。

**遗失或丢失财产。** 钱财单纯消失不属于盗窃。但是，如果财产意外损失或消失导致突发、意外或异常可辨认事件，就称得上意外事故。突发、意外或异常的定义见上文 [意外事故](#)。

**示例。** 车门不小心撞到您的手，碰碎您的钻戒。钻石从戒指上掉落，找不到了。钻戒损失就是意外事故。

**庞氏投资计划造成的损失。** IRS 发布以下指南，为庞氏投资计划损失的受害者纳税人提供协助。

- 税务裁决 2009-9, 2009-14 I.R.B.735 (位于 [IRS.gov/irb/2009-14\\_IRB#RR-2009-9 \(英文\)](#))。
- 税务手续指南 2009-20, 2009-14 I.R.B.749 (位于 [IRS.gov/irb/2009-14\\_IRB#RP-2009-20 \(英文\)](#))。
- 税务手续指南 2011-58, 2011-50 I.R.B.849 (位于 [IRS.gov/irb/2011-50\\_IRB#RP-2011-58 \(英文\)](#))。

如果您具备资格使用 税务手续指南 2009-20 (经税务手续指南 2011-58 修订)，并且您选择依据指南中的程序行事，则请首先填写表格 4684 第 C 节，确定在第 B 节第 28 行输入的金额。略过第 19 行至第 27 行，但是您必须填写第 B 节第 29 行至第 39 行 (若适用)。表格 4684 第 C 节替代税务手续指南 2009-20 附件 A。您无需填写附件 A。若要了解更多信息，参见上述税务裁决和税务手续指南，以及表格 4684 说明。

如果您选择不使用 税务手续指南 2009-20 (经税务手续指南 2011-58 修订)，您可以填写第 B 节第 19 行至第 39 行 (如适用) 索赔盗窃损失。

请注意，2018 年至 2025 年纳税年度的个人使用财产限制不适用于创收财产损失，例如，庞氏投资计划的损失。

## 存款损失

银行、信用社或其他财务状况变得资不抵债或破产时，发生存款损失。如果您发生此类损失，您可以选择以下一种方式来扣除损失。

- 作为意外事故损失 (损失程度不超过您的个人意外事故收益)。
- 作为非商业坏账。



您不能再申请任何其他逐项扣除，包括在资不抵债或破产金融机构存款的普通损失扣除。

**意外事故损失。** 您可以选择扣除存款损失，作为任何一年的意外损失，您可以合理估计该年您在某个资不抵债或破产金融机构的损失。通常，在您提交该年度申报表上作出上述选择，该选择适用于该特殊财务状况下，该年存款的所有损失。如果您将损失视为意外事故损失，您就不能在该损失变得无价值时，将该损失相同的金额视为非商业坏账。但是，您可以对以下任何金额的损失采取非商业坏账扣除：超出您扣除的意外事故或普通损失的估计金额。一旦您作出选择，在未经 IRS 许可的情况下就不能予以变更。

**意外事故损失限制。** 如果您是个人，个人使用财产的意外事故损失只有在由联邦政府宣布的灾难造成的损失才可扣除。如果您有个人意外事故收益，则限制将个人意外事故和盗窃损失扣除额限于联邦意外事故损失的规制之例外情形适用。因为存款损失不属于联邦政府宣布的灾难，所以您只能在存款损失不超过您的个人意外事故收益的情况下，将存款损失作为个人意外事故损失予以扣除。

**非商业坏账。** 如果您不选择为抵消收益目的，将该损失作为意外事故损失予以申报，则您必须等到实际损失确定的年度，并作为该年度非商业坏账，扣除该损失。

**如何报告。** 您对存款损失选择的扣除方法决定您如何报告损失。参见 [表 1](#)。

**更多信息。** 若要了解更多信息，参见第 550 号刊物中 [资不抵债或破产金融机构中存款](#)。

**失而复得扣除的损失。** 如果您在上年度失而复得您作为损失扣除的额金额，您必须将失而复得的金额纳入失而复得年度的收入中。如果原始扣除额任何部分未在上年度减少您的税收，您不必将该部分失而复得款项纳入您的收入。若要了解更多信息，参见第 525 号刊物中 [失而复得](#) 的内容。

## 损失证据

若要扣除意外事故损失或盗窃损失，您必须表明存在意外事故或盗窃。您还必须能够支持您视为扣除额的金额。

**意外事故损失证据。** 对于意外事故损失，您应当能够表明以下所有情况。

- 您是财产的所有人，或者如果您从别人租赁财产，您依据合同向损坏的所有人负责。
- 意外事故的类型 (车祸、火灾、风暴等) 及发生时间。
- 该损失是意外事故的直接结果。
- 是否存在合理失而复得预期款项的任何部分损失的索赔。

**盗窃损失证明。** 对于盗窃损失，您应当能够表明以下所有情况。

- 您是财产的所有人。
- 您的财产被盗。
- 您发现您的财产丢失的时间。
- 是否存在合理失而复得预期款项的任何部分损失的索赔。



您必须有证明您的扣除额的记录。如果您没有支持您的扣除额实际记录，您可以使用其他充分证据支持它。

## 计算损失

若要确定您的意外事故损失或盗窃损失扣除额，您必须首先计算您的损失。

**损失金额。** 使用以下步骤计算您的损失金额。

1. 确定意外事故或盗窃前您的财产调整后基数。
2. 确定由于意外事故或盗窃，您的财产公平市价 (FMV) 降幅。
3. 使用您在第 (1) 项和第 (2) 项确定的金额中较低者，减去您收到的或预期收到的任何保险或其他赔偿。

对于个人使用的财产，使用 [扣减限制](#) (后文予以讨论)，确定您的可扣除损失金额。

**获得赔偿。** 如果您的赔偿超过您的财产调整后基数，您就获得收益。即使财产 FMV 的降幅低于经调整的基数，情况也是属实。如果您获得收益，您就必须缴纳该收益的税收，或者您可以延期报告收益。参见下文 [计算收益](#) 的内容。



**企业财产或创收财产。** 如果您有企业财产或创收财产，例如租赁财产，并且被盗或完全毁坏，则不考虑 FMV 的降幅。您的损失计算如下：

您的财产调整后基数  
减  
任何残值  
减  
您收到的或预期收到的任何保险或其他赔偿

**存货损失。** 有两种方式可以扣除存货意外事故损失或盗窃损失，包括您持有的供出售给客户的物品。

一种方式就是通过适当报告您的期初存货和期末存货，通过增加销售货物的成本来扣除损失。不得再次将此损失作为意外事故损失或盗窃损失来索赔。如果您通过增加销售货物成本来承担损失，包括任何保险或从您总收入中获得的其他损失赔偿。

另一种方式是单独扣除损失。如果您单独扣除损失，则通过向下调整期初存货或采购，从销售货物成本中去除受影响的存货项目。以您收到的赔偿减少损失。不将赔偿纳入总收入。如果您在年底前未收到赔偿，则在您有合理失而复得预期的情况下，您不能索赔。

**租赁财产。** 如果您对您租赁的财产的意外事故损坏负责，您的损失是您必须支付的维修财产的金额减去任何保险或您收到的或预期收到的其他赔偿。

**单独计算。** 通常，如果一次意外事故或盗窃涉及一件以上财产，则您必须分别计算每件财产的损失。然后合并损失，确定意外事故或盗窃的总损失。

**个人使用的不动产除外。** 在计算个人使用的不动产意外事故损失时，整个财产（包括建筑物、树木和灌木等的改建物）视为一件物品。使用以下数值较小者计算损失。

- 整个财产 FMV 的降幅。
- 整个财产的调整后基数。

参见下文 [计算扣减项下的](#) 不动产的内容。

## 公平市价降幅

公平市价 (FMV) 是您们双方都未出售或购买财产，且双方都知道所有相关事实时，您可以将您的财产出售给有意愿买家的价格。

用于计算意外事故损失或盗窃损失金额的 FMV 降幅，是紧接意外事故或盗窃之前和之后财产的 FMV 差额。

**被盗财产的 FMV。** 紧接盗窃后财产的 FMV 被视为零，因为您不再拥有该财产。

**示例。** 几年前，您以面值 150 美元购买银元。这就是您的财产调整后基数。您的银元今年被盗。就在您的银元被盗前，其 FMV 为 1,000 美元，但保险不承保它们。您的盗窃损失为 150 美元。

**被盗财产的 FMV。** 失而复得的财产是您被盗、但在后来归还您的财产。如果在您已作出盗窃损失扣除后，您的财产失而复得，您必须使用以下数值较小者，计算您的损失：[财产的调整后基数](#)（后文予以解释）或就在财产被盗前时间至失而复得时间 FMV 的降幅。使用本金额来重新计算您的损失扣除年度的总损失。

如果您重新计算的损失低于您扣除的损失，则通常您必须将差额填报为失而复得年份的扣除。但是填报差额时，只报告减少您的税务的损失金额。若要了解您填报金额相关的信息，参见失而复得的内容。

## 计算 FMV 降幅—需要考虑的项目

若要计算由于意外事故或盗窃导致 FMV 降低，您通常需要合格估价。但是，其他衡量指标也可用来确定某些降幅。参见下文 [估价、清理或维修费用和 特别程序—确定意外事故损失和盗窃损失的安全港方法](#)。

**估价。** 估价应当由合格估价师进行。估价用于确定紧接意外事故或盗窃之前和之后财产的 FMV 差额。估价师必须认识到与意外事故一同发生的任何一般市场下降的影响。为了限制对因财产损坏导致的实际损失的任何扣除，需要这些信息。

评估股价准确性时，以下若干信息至关重要：

- 估价师在意外事故或盗窃发生前后熟悉您的财产。
- 估价师了解该区域类似财产的销售情况。
- 估价师了解该区域意外事故的情况。
- 估价师的估价方法。

**TIP** 您可使用以下评估方法，来确定您的灾难损失金额：您用于获得由于联邦政府宣布的灾难而需要的联邦贷款（或联邦贷款担保）。若要了解灾难相关的更多信息，参见下文 [“灾区损失”](#) 的内容。

**清理或维修费用。** 维修损坏财产的费用不是意外事故损失的一部分。意外事故后清理费用亦然。但是，如果您满足以下条件，您可以使用意外事故后的清理费用或维修费用，作为 FMV 降幅的衡量指标。

- 维修确实已进行。
- 为了将财产恢复到意外事故前状况，有必要进行维修。
- 维修费用不高。
- 维修工作只处理损坏部分。
- 由于维修，所以维修后的财产价值不高于意外事故发生前的价值。

**景观。** 意外事故发生后，将景观恢复到其原始状态的费用，可能表明 FMV 下降。您可以通过您在以下方面的花费来衡量您的损失。

- 清除毁坏或损坏的树木和灌木，减去您收到的任何残值。
- 为保护受损树木及灌木采取的修剪及其他措施。
- 为了使财产恢复到意外事故发生前的近似价值，有必要重新种植。

**汽车价值。** 由各汽车组织机构发行的列明汽车制造商和型号的书籍，可能有助于计算汽车价值。您可以使用书中列明的汽车零售价值，并根据里程和汽车状况等因素对零售价值进行修改，确定其价值。这些价格不是官方的，但可能有助于确定价值，并建议相对价格，以便与您所在区域的当前销售量和产品进行比较。如果书中没有您的汽车，则通过其他资源确定其价值。经销商将您的汽车折价，以旧换新的报价通常并不能衡量您的车的真实价值。

## 特别程序—确定意外事故损失和盗窃损失的安全港方法

若要计算您的意外事故损失和盗窃损失的金额，您通常必须使用合格估价、或您实际维修的费用，确定丢失或损坏财产 FMV 实际降低金额。

但是税务手续指南 2018-08，2018-2 I.R.B.286 中的特别安全港方法，允许您用其他方法确定 FMV 的降幅。



如果您是个人，个人使用财产的意外事故损失只有在由联邦政府宣布的灾难造成的损失才可扣除。如果您有个人意外事故收益，则限制将个人意外事故损失和盗窃损失扣除额规制之例外情形适用。在此情况下，您可以扣除非联邦政府宣布的灾难造成的个人意外事故损失，使其不超过您的个人意外事故收益。

**通常确定意外事故损失和盗窃损失的特别程序。** 税务手续指南 2018-08，2018-2 I.R.B.286，位于 [IRS.gov/irb/2018-02\\_IRB#RP-2018-08 \(英文\)](#)，规定安全港方法，您可以用来计算您在个人使用居住房地产和个人财产方面的意外事故损失和盗窃损失金额。如果您具备资格并使用税务手续指南 2018-08 中描述的安全港方法，IRS 不会质疑您的决定。在税务手续指南 2018-08 中描述的安全港方法的使用并非强制性的。

**个人使用住宅不动产的安全港方法。** 个人使用的住宅不动产通常是由遭受意外事故损失的个人拥有的不动产（包括改建物）并包含至少一个个人住宅。如果个人住宅的任何部分用作出租财产或包含用于贸易、业务或为谋利而进行的交易的家庭办公室，则不包括个人住宅。若要了解详情，参见税务手续指南 2018-08。

以下是通过税务手续指南 2018-08 的个人使用住宅不动产的安全港方法。

- 预估维修费用方法。
- 最低减让方法。
- 保险方法。
- 联邦政府宣布的灾难处理方法——承包商安全港。
- 联邦宣布的灾难方法——灾难贷款评估。

**预估维修费用方法。** 预估维修费用安全港估算法，允许您使用由独立的持有执照承包商编制的两项维修估算值中较小的一项，来计算您个人使用的住宅不动产的 FMV 的降幅。估算值必须详细列明为使您的财产恢复到事故发生前状态所需的各项费用。估算维修费用安全港方法限于 20,000 美元以下意外事故损失。

**最低减让方法。** 最低安全港方法允许您，根据您的财产恢复到紧接意外事故前状态所需维修费用书面诚信估算结果，计算您的个人使用住宅不动产 FMV 的下降幅度。您必须保存表明如何估算您的损失金额的文件。意外事故损失为 5,000 美元以下的，可以使用最低安全港方法。

**保险方法。** 保险安全港方法允许您，基于您的房屋拥有人或洪水保险公司编制的报告中估算的损失，计算您的个人使用住宅不动产 FMV 的下降幅度。这些报告必须列明您因财产损坏或毁坏而遭受的估算损失。

**联邦政府宣布的灾难处理方法——承包商安全港。** 如果损失发生在灾区，并且是由于联邦政府宣布的灾难引起的，则您可以使用承包商安全港方法或灾难贷款评估方法。根据承包商安全港法，您可以使用由独立和许可承包商编制的合同中规定的维修合同价格，确定您的个人使用住宅不动产 FMV 的下降幅度。除非您受您与承包商签署的具有约束力的合同规限，其中列明将您的个人使用住宅不动产恢复到紧接意外事故发生前的状态所需的明细费用。

**联邦宣布的灾难方法——灾难贷款评估。** 根据灾难贷款评估安全港方法，您可以使用编制的评估结果，从确定您因联邦政府宣布的灾难蒙受的估算损失的联邦政府，获取联邦资金贷款或贷

款担保，确定您的个人使用住宅不动产 FMV 的下降幅度。

**个人物品安全港方法。** 个人物品通常包括遭受意外事故损失或盗窃损失的个人拥有的有形个人财产，如果这些财产未用于贸易或业务。个人物品不包括随时间推移保值或增值的物品，也不包括某些其他类型财产。若要了解详情，参见税务手册指南 2018-08。个人物品安全港方法是最低方法和联邦政府宣布的灾难的置换成本安全港方法。

**最低方法。** 根据最低方法，您可以对您的个人物品 FMV 降幅作出诚信估算。您必须保存描述您的受影响个人物品以及您估算损失方法的记录。此方法仅限于 5,000 美元以下损失。

**联邦政府宣布的灾难的置换成本安全港方法。** 联邦政府宣布的灾难的置换成本安全港方法允许您确定您在灾区个人物品在紧接联邦政府宣布的灾难前的 FMV，计算您的意外事故损失或盗窃损失的金额。如使用置换成本安全港方法，您必须确定以下成本：用新物品替换您的个人物品；然后以您拥有个人物品的每年 10% 降低该成本金额。参见税务手册指南 2018-08 中个人物品评估表。如果您选择使用置换成本安全港方法，则您必须将该方法用于您的所有个人物品，但税务手册指南 2018-08 中确定的某些例外情况除外。

每一种安全港方法都有附加规则和例外情形。若要了解附加信息，参见税务手册指南 2018-08。

**降低安全港损失金额。** 通过安全港方法确定的损失必须由第三方提供的任何免费维修（例如，志愿者或通过捐赠完成的工作）的价值来降低。此外，通过任何保险金额、或收到的其他报酬来降低您的损失。

**在表格 4684 报告您的要求。** 将声明您使用税务手册指南 2018-08 来确定您的意外事故损失金额的声明，附于表格 4684。将使用的具体安全港方法纳入其中。填写表格 4684，不要将金额输入每项财产的第 5 行或第 6 行。相反，在第 7 行输入根据相关安全港方法确定的 FMV 降幅。

**TIP** 关于哈维飓风、艾尔玛飓风和玛丽亚飓风造成的损失，请参见税务手册指南 2018-09, 2018-2 I.R.B. 290, 位于 [IRS.gov/irb/2018-02\\_IRB#RP-2018-09](https://www.irs.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-09) (英文), 提供成本指数安全港方法。

## 计算 FMV 降幅—无需考虑的项目

尝试确定您的财产 FMV 降幅时，您不应当考虑以下项目。

**保护费用。** 保护您的财产免受意外事故或盗窃的费用，不是意外事故损失或盗窃损失的一部分。您在保险或用板围住房屋防止暴风雨方面的花费金额，不是您的损失的一部分。如果财产是企业财产，则这些费用作为免赔营业费用。

如果您对您的财产进行永久改进，保护其免受意外事故或盗窃，则将这些改进的成本加到您的财产基数上。例如修建防洪堤坝的成本。

**例外情况。** 您不能通过您就符合条件的减灾款（在下文“[灾区损失](#)”予以讨论）作出的任何开支，来增加您的财产基数，也不能作为营业费用扣除该等开支。

**相关支出。** 由于意外事故或盗窃产生的附带费用，如个人受伤治疗费用、临时住房费用或租房费用，都不包括在意外事故损失或盗窃损失中。

但是，如果损坏或被盗财产是企业财产，则可作为免赔营业费用。

**置换成本。** 置换被盗或毁坏财产的成本不包括在意外事故损失或盗窃损失内。

**示例。** 您 4 年前花 300 美元买了一把新椅子。4 月，洪水毁坏这把椅子。您估算要花费 500 美元更换它。如果您在洪水前将这把椅子卖出，您估计只能卖 100 美元，因为椅子买来有 4 年了。这把椅子没有保险。您的损失为 100 美元，即洪水前这把椅子的 FMV。而不是 500 美元的置换成本。

**情感价值。** 确定您的损失时不要考虑情感价值。如果全家福、祖传遗物或纪念品被损坏、毁坏或被盗，您必须根据其 FMV 来确定您的损失，并接受您的财产调整基数限制。

**灾区或附近财产的市值下降。** 因为您的财产在遭受或可能再次遭受意外事故地区或附近导致其价值下降，不应纳入考虑。您的财产只有遭受实际意外事故损坏才算损失。但是，如果您家在联邦政府宣布的灾区内，参见下文“[灾区损失](#)”予以讨论）作出的任何开支，来增加您的财产基数，也不能作为营业费用扣除该等开支的内容。

**照片和估价费用。** 意外事故发生后照片有助于确定财产发生损坏后的状况和价值。展示维修、修复或更换后房屋状况的照片也会有帮助。

估价用于计算由于意外事故或盗窃导致 FMV 下降情况。参见上文“[估价](#)”，该内容载于 [计算 FMV 降幅—需要考虑的项目](#)，了解有关估价的信息。

用作由于意外事故导致财产损坏的价值和状况证据的照片和估价成本，不包含在损失内。这些成本是确定您的纳税义务的费用。2018 年至 2025 纳税年度，这些成本不能再作为其他逐项扣除额。

## 调整后基数

对您拥有的资产的投资衡量指标是财产的基数。对于您购买的财产，您的基数通常是您花费的财产成本。对于您通过其他方式获得的财产，例如，继承、作为礼物接受或通过免税交易获得的财产，您必须用另一种方式计算您的基数，详见第 551 号刊物的解释。

**继承的财产和第 1022 节的选择。** 如果您从 2010 年去世的某人那里继承了财产，并且死者遗产的执行人使用 8939 表进行了第 1022 节的选择，从死者处获得的财产的基数增加的分配，则适用关于基数的特殊规则。

2010 年去世的死者的遗产执行人可以选择对从死者处获得的财产适用修正后的结转基数处理。

有关第 1022 节选择的更多详细信息，请参阅通知 2011-66、2011-35 I.R.B. 184，可在 [IRS.gov/irb/2011-35\\_IRB#NOT-2011-66](https://www.irs.gov/irb/2011-35_IRB#NOT-2011-66) (英文) 获取。关于第 1022 节规定的可选安全港指南，请参阅税务手册指南 2011-41、2011-35 I.R.B. 188，可在 [IRS.gov/irb/2011-35\\_IRB#RP-2011-41](https://www.irs.gov/irb/2011-35_IRB#RP-2011-41) (英文) 获取。

**对基数调整。** 您拥有财产时，会发生变更您的基数的各种活动。增建或永久改善财产等一些活动可提高基数。较早意外事故损失和折旧扣除等其他活动可降低基数。在基数上增加数额，从基数上减少数额，就是您调整后基数的结果。参见第 551 号刊物，了解关于计算您的财产基数的更多信息。

## 保险和其他赔偿

如果您收到保险或其他类型的赔偿，您计算损失时，必须减去赔偿。如果您获得赔偿，您就没有意外事故损失或盗窃损失。

如果在意外事故发生的当年，有人提出索赔，而且有合理失而复得希望，则您合理确定是否会收到赔偿之前，损失不再持续。如果您希望赔偿您的部分或全部损失，您必须在计算损失时减去预期赔偿。即使您在后一个纳税年度前未收到款项，您也必须扣除您的损失。参见下文“[扣除损失后收到的赔偿](#)”的内容。

**未提出索赔。** 如果您的财产有保险承保，您应该及时就您的损失向保险公司提出索赔。如果您未提交保险索赔，您就不能扣除未收回作为意外事故损失或盗窃损失的全部金额，只有您的保险单未承保的部分损失是免赔的。

通常，保险未承保的部分损失（例如，免赔损失）不受本条规则限制。

**示例。** 您的汽车保险单包括免赔额 1,000 美元的综合险。因为您的保险未承保暴风雨造成的前 1,000 美元损害，这 1,000 美元属于免赔额（受下文讨论的 [100 美元](#) 以及 [10%](#) 规则限制）。即使您不提交索赔，由于您的保险单不会赔偿您免赔部分，情况也属实。

## 赔偿类型

最常见类型的赔偿是您的被盗或损坏财产的保险款项。其他类型赔偿在下文予以讨论。也参见表格 4684 说明。

**雇主晋级灾难基金。** 如果您从您的雇主的紧急灾难基金中收到资金，您必须用这笔资金来修复或替换您申请意外事故损失扣除，您必须在计算意外事故损失扣除时考虑这笔资金。只考虑您用来替换被毁坏或损坏的财产的金额。

**示例。** 您的家被龙卷风严重损坏。保险公司为您理赔后，您的损失为 10,000 美元。您的雇主为员工设立救灾基金。从该基金获得资金的员工必须用其来修复或更换他们被损坏或毁坏的财产。您从基金收到 4,000 美元，将整笔款项用于维修您的房屋。计算您的意外事故损失时，您必须从您的未赔偿损失（10,000 美元）中减去您从雇主的基金收到 4,000 美元。您在应用 [扣除限制](#)（后文予以讨论）前的意外事故损失为 6,000 美元。

**现金礼物。** 如果您作为灾难受害者收到不包括收入内的现金礼物，并且未限制您如何使用这笔资金，您不得利用这些不受限制的现金礼物扣除您的意外事故损失。即使您用这笔资金支付灾难中损坏的财产的维修费，上述规定也适用。

**示例。** 您的房屋被飓风损坏。亲戚和邻居给您的不包括在您的收入内的现金礼物。您用现金礼物的一部分支付房屋维修费。对于您如何使用现金礼物并无任何限制。现金礼物是不包括在收入内的礼物，因此，您收到并用于维修您的房屋的资金，不能扣除您的损坏房屋的意外事故损失。

**生活费保险赔付款。** 以下任何情况下，您都不能用您收到的用于承保生活费用的保险赔付款，来减少您的意外事故损失。

- 由于意外事故，您不能使用您的主要房屋。
- 由于意外事故或意外事故维修，政府机构不允许您进入您的主要房屋。



表 2. 个人使用财产扣除限制规则

		100 美元规则	10% 规则
<b>一般适用</b>		计算扣除额时，您必须把每次意外事故损失或盗窃损失减少 100 美元。您计算您的损失金额后，本规则适用于个人使用的财产。*	您必须将由联邦政府宣布的灾难造成的总意外事故损失或盗窃损失减少到您经调整总收入 (AGI) 的 10%。每项损失减少 100 美元 (100 美元规则) 后，本规则适用于个人使用的财产。**
<b>单一事件</b>		即使许多项财产受到影响，也只运用本规则一次。	即使许多项财产受到影响，也只运用本规则一次。
<b>超过一项事件</b>		适用于每一项事件的损失。	适用于所有联邦政府宣布的灾难造成的损失总额。
<b>多人——</b> 损失源于同一个事件 (已婚联合报税除外)		单独适用于每个人。	单独适用于每个人。
<b>已婚配偶——</b> 损失源于 同一个事件	提交 共同 报税表	如同一个人适用	如同一个人适用
	提交 单独的 报税表	单独适用于每个配偶。	单独适用于每个配偶。
<b>超过一位所有人</b> (已婚联合报税除外)		单独适用于共有财产的每个所有人。	单独适用于共有财产的每个所有人。
* <b>具备资格的灾难损失</b> 计算扣除额时，必须扣除 500 美元。参见下文 <a href="#">“灾区损失”予以讨论</a> 作出的任何开支，来增加您的财产基数，也不能作为营业费用扣除该等开支了解详情。			
** 10% 规则不适用于 <b>具备资格的灾难损失</b> 。参见下文 <a href="#">“灾区损失”予以讨论</a> 作出的任何开支，来增加您的财产基数，也不能作为营业费用扣除该等开支了解详情。			

**纳入收入。** 如果这些保险赔付款超过您的生活费用临时上涨金额，您必须将超额部分纳入您的收入。在附表 1 (表格 1040) 第 8z 行填报本金额。但是，如果意外事故发生在联邦政府宣布的灾区，则这些保险赔付款无需缴税。参见下文 [合格救灾款项](#) 该内容载于“灾区损失”予以讨论作出的任何开支，来增加您的财产基数，也不能作为营业费用扣除该等开支。

生活费用临时上涨金额是指在您不能使用您的房屋期间，您和家人的实际生活费用与正常生活费用之间的差额。实际生活费用是指因失去主要房屋发生的合理必要的费用。通常，这些费用包括您就以下方面支付的金额。

- 租赁合适的住房。
- 交通。
- 食物。
- 公用事业。
- 其他服务。

正常生活费用包括您本来发生但不是因为意外事故或意外事故威胁发生的费用。

**示例。** 由于飓风，您搬出您的公寓一个月，搬到汽车旅馆。您通常每月支付 1,400 美元租金。搬出公寓的当月未向您收取任何费用。您本月汽车旅馆租金为 3,000 美元。您通常每月支付 500 美元伙食费。您居住在汽车旅馆的一个月的伙食费为 850 美元。您从您的保险公司收到 2,200 美元，用来支付您的生活费用。您确定您必须包含在收入中的款项如下。

1. 生活费保险赔付款 ..... 2,200 美元
2. 您由于飓风，不能使用您的房屋一个月期间的实际费用 ..... 3,850 美元
3. 正常生活费 ..... 1,900 美元
4. 生活费临时增长额：从第 2 行减去第 3 行所列金额 ..... 1,950 美元
5. 可包含在收入中的赔付款金额：从第 1 行减去第 4 行所列金额 ..... 250 美元

**含税年度** 在您重新使用主要房屋那一年，或者早些时候，在您收到保险赔付款那一年，您的收入中包括保险赔付款的应税部分。

**示例。** 您的主要房屋在 2022 年 6 月被龙卷风摧毁。2023 年 11 月，您重新使用您的房屋。您在 2022 年和 2023 年收到的保险金比在那些年的生活费的临时增加金额多 1,500 美元。您在 2023 年表格 1040 中将此金额纳入收入。如果您在 2024 年收到后续付款来赔偿您在 2022 年和 2023 年支付的生活费用，您必须在 2024 年表格 1040 或表格 1040-SR 中将此后续款项纳入收入。

**救灾。** 您收到的食物、医疗用品和其他形式的援助不会减少您的意外事故损失，除非它们是损失或毁坏财产的替代品。

**TIP** 由于联邦政府宣布的灾难，您发生费用，对此您收到的合格救灾款项，不向您征收所得税。若要了解更多信息，参见 [合格救灾款项](#) 该内容载于下文“灾区损失”予以讨论作出的任何开支，来增加您的财产基数，也不能作为营业费用扣除该等开支的内容。

灾难失业帮助付款是应纳税的失业补助。通常，根据《斯塔福德法》收到的救灾拨款，不纳入您的收入。参见下文 [联邦救灾拨款](#)，该内容载于 [意外事故灾区](#)。

**贷款资金。** 请勿将用于修复或重置您申报意外事故扣除额的财产的贷款资金从您的意外事故损失中扣除。如果您的联邦贷款被取消 (全额减免)，请参阅后文的 [取消联邦贷款](#)，该内容载于“灾区损失”中讨论。

### 扣除损失后收到的赔偿

如果您使用您期望的赔偿金额计算您的意外事故损失或盗窃损失，您必须调整您获得实际赔偿纳税年度的申报表。本节解释您必须作出的调整。

**CAUTION** 如果您为维修恶化混凝土地基对个人住宅造成的损坏而支付了款项，并在原始或修改过的联邦个人所得税纳税申报表上申报扣除，并且康涅狄格地基解决方案赔偿公司 (CFSIC) 已向您 (或向代表您的承包商) 支付款项，则您必须将一些或部分付款纳入您的总收入。参见公告 2020-5, 2020-19 I.R.B. 796 (位于 [IRS.gov/irb/2020-19\\_IRB#ANN-2020-5](#) (英文))。

**实际赔偿低于预期。** 如果您后来得到的赔偿低于预期，将该差额作为损失，连同其他损失 (如有) 纳入您可以合理预期没有更多赔偿年度的报税表中。

**示例。** 您的私家车在 2023 年与另一辆车相撞损坏时的 FMV 是 2,000 美元。这起事故适用于另一位司机的疏忽造成的。2023 年底，另一辆车的车主可能赔偿您的全部损失。您在 2023 年没有可扣除损失。

2024 年 1 月，法院判决另一辆车的车主赔偿您 2,000 美元。但是，在 7 月，很明显您无法从另一位司机收到任何款项。2024 年，您可以扣除通过应用 [扣除限制](#) (后文予以讨论) 计算的损失 (不得超过您 2024 年个人意外事故收益)。

**实际赔偿高于预期。** 如果您后来收到比您的预期高的赔偿金额，在申请扣除损失后，您必须将额外的赔偿金额纳入您收到其的年度的收入中。但是，如果原始扣除额的任何部分未在上年度减少您的税收，则不必将该部分赔偿金额纳入您的收入。您不需要重新计算申请扣除年度的税收。请参阅第 525 号刊物的 [追回事项](#) 以了解要在收入中计入多少额外赔偿金额。

**示例。** 2023 年，联邦政府宣布为灾难的一场飓风毁坏您的摩托艇。您的损失为 3,000 美元，您估计您的保险可以赔付 2,500 美元。您没有在 2023 年的报税表中逐项列出扣除额，也没有根据损失额增加您的标准扣除额。保险公司赔偿您的损失时，您无需将任何赔偿填报为收入。

即使理赔金额为全额的 3,000 美元也是如此，因为您没有在 2023 年的报税表中扣除损失。损失并没有降低您的税金。



如果您收到的赔偿总额超过您对毁坏或被盗财产的调整基数，您将从意外事故或盗窃中获得收益。如果您已经为损失作出扣除，而您在下一年度获得赔偿，则您必须将该收益纳入下一年度的收入中。将收益作为普通收入计算在内，最高为您在上一年度税收扣除额。您可以推迟报告任何剩余收益，详见下文[推迟收益](#)的内容。

**实际赔偿等于预期。** 如果您后来恰好收到您预期得到的赔偿，您不必将任何赔偿纳入您的收入，也不能扣除任何附加损失。

**示例。** 2024 年 12 月，您的私家车在联邦政府宣布为灾难的洪水中损坏。车辆维修费为 950 美元。您有 100 美元的免赔综合险。您的保险公司同意赔偿您损坏的剩余部分。因为您希望从保险公司获得赔偿，所以您在 2024 年没有意外事故损失扣除额。

由于 100 美元规则，您不能扣除您作为免赔额支付的 100 美元。您在 2025 年从保险公司收到 850 美元后，请不要将该款项填报为收入。

## 扣除限制

您计算出您的意外事故损失或盗窃损失后，您必须计算出您可以扣除多少损失。

个人使用财产的意外事故损失和盗窃损失扣除额有限。2018 年至 2025 纳税年度，个人意外事故损失和盗窃损失，只能在由联邦政府宣布的灾难造成的损失范围内扣除。由联邦政府宣布的灾难造成的个人意外事故损失和盗窃损失，受下文讨论的 100 美元/意外事故和 10% 规则限制。100 美元和 10% 规则摘要也可见[表 2](#)。

如果您在纳税年度有个人意外事故收益，上述规则的例外情形适用，即将个人意外事故和盗窃损失的扣除额限制在由于联邦宣布的灾难的损失上。在此情况下，您可以通过不属于联邦政府宣布的灾难的任何意外事故损失，减少您的个人意外事故收益。使用任何超额收益来减少因联邦政府宣布的灾难导致的损失。10% 规则适用于存在的任何联邦灾难损失。

企业财产和创收财产损失不受此等规则限制。但是，如果您的意外事故损失或盗窃损失涉及您用作业务或租出的房屋，您的可扣除损失有限。参见下文第 B 节表格 4684 说明。如果意外事故损失或盗窃损失涉及被动活动中使用的财产，参见表格 8582 “被动活动损失限制”和其说明。

## 100 美元规则

在您计算您个人使用的财产 [个人使用的财产的意外事故损失或盗窃损失](#)后，（下文予以讨论），您必须从损失中减去 100 美元。此扣除额适用于每项总意外事故损失或盗窃损失，包括不属于联邦政府宣布的灾难的那些损失，使用这些损失扣除您的个人意外事故收益。有多少项财产涉及某一事件，这无关紧要。只扣除 100 美元。

**示例。** 您的车辆有 750 美元的免赔碰撞险。车辆在在一次碰撞中损坏。保险公司向您支付减去 750 美元免赔额的赔偿款。意外事故损失金额仅根据免赔额计算。由于个人使用的财产意外事故损失的首笔 100 美元不属于免赔额，

所以意外事故损失为 650 美元（750-100 美元）。



具备资格的灾难损失必须减去 500 美元。参见下文[灾区损失](#)，了解详情。

**单一事件。** 通常，起源上密切相关的事件造成单一意外事故。当损害是由两个或两个以上密切相关的原因造成的，例如同一场风暴造成的风灾和洪灾，则为单一意外事故。单次意外事故可能损坏两项以上财产，例如龙卷风，损坏您的房屋和您停在私家车道上的车辆的。

**示例 1。** 龙卷风损坏您的游船。您在风暴中还丢失一些划船设备。您在船舶和设备方面损失分别为 5,000 美元和 1,200 美元。您的保险公司赔偿您 4,500 美元的船舶损失。您的设备未投保。您的意外事故损失是由于单次事件造成的，100 美元规则适用一次。您在应用 [10% 规则](#) 以前，计算您的损失（后文予以讨论），详见下文。

	船舶	设备
1. 损失	5,000 美元	1,200 美元
2. 减去保险	4,500 美元	-0-
3. 赔偿后损失	500 美元	1,200 美元
4. 总损失	1,700 美元	
5. 减去 100 美元	100 美元	
6. <b>10% 规则前损失</b>	<b>1,600 美元</b>	

**示例 2。** 一月份，窃贼闯入您家，投资一枚戒指和一件皮大衣。您的介质和大衣分别损失 200 美元和 700 美元。这是一起盗窃案。100 美元规则适用于总 900 美元损失。

**示例 3。** 10 月，飓风将您的屋顶吹走。飓风引起的洪水进一步损坏您的房子，毁坏您的家具和私家车。这被视为是单次意外事故。100 美元规则适用于您由于洪水和暴风造成的总损失。

**超过一项损失。** 如果您在您的纳税年度遭遇超过一项意外事故损失或盗窃损失，您必须每次损失减去 100 美元。

**示例。** 1 月，您的私家车在一场暴风雨中损坏。您的保险赔偿后损失为 75 美元。2 月，您的车在另一场暴风雨中损坏。这次您在保险赔偿后损失为 90 美元。100 美元规则适用于每次分别意外事故损失。因为两场暴风雨中任何一场都未造成超过 100 美元的损失，您无权就这些暴风雨进行扣除。

**超过一个人。** 如果两个以上个人（提交共同报税表的配偶除外）发生同一意外事故或盗窃，100 美元规则分别适用于每个人。

**示例。** 飓风损坏您的房屋，也损坏您的宾客的个人财产。您必须将您的损失扣除 100 美元。您的宾客必须将其损失扣除 100 美元。

**已婚纳税人。** 如果您和配偶提交共同报税表，运用 100 美元规则时，您们被视为一个人。无论您们是共同还是分别拥有财产，都无关紧要。

如果您和配偶遭遇意外事故损失或盗窃损失，您们提交各自的报税表，则您们必须分别从损失中扣除 100 美元。即使您们共同拥有财产，也是如此。如果一位配偶拥有财产，则只有该配偶可以在分别报税表上申请损失扣除。

如果您们完全作为租户拥有的财产发生意外事故损失或盗窃损失，您们分别在分别报税表上，计算仅一半损失的扣除额。您们都不可以在分别报税表上计算全部损失的扣除额。您们必须分别从损失中扣除 100 美元。

**超过一个所有人。** 如果两个以上个人（提交共同报税表的配偶除外）共同拥有的财产发生损失，100 美元规则分别适用于每个人。例如，如果两姐妹一同住在共同拥有的房屋，她们的房屋发生意外事故损失，100 美元规则分别适用于每个姐妹。

## 10% 规则

您必须从您的联邦总意外事故损失中扣除您的 AGI 的 10%。从每项损失扣除 100 美元后，适用于本规则。若要了解更多信息，参见表格 4684 说明。如果您因意外事故或盗窃获得收益和遭到损失，参见本讨论下文中的[收益和损失](#)。

**示例。** 9 月，您的房屋被联邦政府宣布的灾难的热带风暴损坏。您的保险赔偿后损失为 2,000 美元。您遭受损失当年的 AGI 为 29,500 美元。计算您的如下意外事故损失。

1. 保险理赔后损失	2,000 美元
2. 减去 100 美元	100 美元
3. 100 美元规则后损失	1,900 美元
4. 减去 29,500 AGI 的 10%	2,950 美元
5. <b>意外事故损失扣除额</b>	<b>-0- 美元</b>

因为您的损失（1,900 美元）低于您 AGI 的 10%（2,950 美元）。



10% 规则不适用于具备资格的灾难损失。参见下文[灾区损失](#)，了解详情。

**超过一项损失。** 如果您在您的纳税年度遭遇超过一项意外事故损失或盗窃损失，从每项损失中减去任何赔偿和 100 美元。然后您必须从您的联邦总意外事故损失中扣除您的 AGI 的 10%。

**示例。** 3 月，您的车辆在联邦政府宣布为灾难的洪水中毁坏。您的车未投保，因此您未收到任何保险赔偿。您的车辆损失为 1,800 美元。11 月，也被联邦政府宣布为灾难的另一场洪水，损坏您的地下室，完全毁坏您的家具、洗衣机、烘干机和您储藏在此的其他物品。您从保险公司获得赔偿后，您的地下室物品损失为 2,100 美元。洪水发生当年您的 AGI 为 25,000 美元。您计算您的如下意外事故损失扣除额。

	车辆	地下室
1. 损失	1,800 美元	2,100 美元
2. 每次事故减去 100 美元	100 美元	100 美元
3. 100 美元规则后损失	1,700 美元	2,000 美元
4. 总损失	3,700 美元	
5. 减去 25,000 AGI 的 10%	2,500 美元	
6. <b>意外事故损失扣除额</b>	<b>1,200 美元</b>	

**已婚纳税人。** 如果您和配偶提交共同报税表，运用 10% 美元规则时，您们被视为一个人。如果您们是共同或者分别拥有财产，都无关紧要。



如果您们提交分别报税表，10% 规则适用于申请损失的每份申报表。

**超过一个所有人。** 如果两个以上个人（提交共同报税表的配偶除外）共同拥有的财产发生损失，10% 规则分别适用于每个人。

**收益和损失。** 如果您有意外事故收益或盗窃收益以及个人使用财产的损失，您将总收益与总损失进行对比。在将每项损失减去任何赔偿和 100 美元后，但在您将联邦意外事故损失减去您的 AGI 的 10% 之前，进行上述操作。



意外事故收益或盗窃收益不包括您选择推迟的收益。参见下文 **推迟收益** 的内容。

**损失大于收益。** 如果您的损失超过您确认的收益，从损失中减去收益，并将结果减去您 AGI 的 10%。剩余部分（如有）是个人使用财产的免税损失。

如果您的损失不属于联邦政府宣布的灾难，参见 **表格 4684 说明第 14 行** 的内容。不属于联邦政府宣布为灾难的损失，只能用于抵消收益。

如果您遭受具备资格的灾难损失，参见 **表格 4684 说明第 15 行** 了解详情。

**示例。** 您的盗窃损失在扣除赔偿和 100 美元后为 2,700 美元。您的意外事故收益为 700 美元。因为您的盗窃损失不属于联邦政府宣布的灾难，所以您只能用 700 美元的损失抵消 700 美元意外事故收益。

**收益大于损失。** 如果您确认的收益大于您的损失，从您的收益中减去您的损失。差额视为资本收益，必须在附表 D（表格 1040）中予以填报。10% 规则不适用于您的收益。如果您的损失不属于联邦政府宣布的灾难，参见 **表格 4684 说明第 14 行** 的内容。

**示例。** 您的盗窃损失在扣除赔偿和 100 美元后为 600 美元。您的意外事故收益为 1,600 美元。因为您的收益大于损失，您必须在附表 D（表格 1040）填报 1,000 美元净收益（1,600 - 600 美元）。

**更多信息。** 若要了解如何计算已确认收益的信息，参见下文 **计算收益** 的内容。

## 计算扣除额

通常，您必须针对被盗、损坏或毁坏的每个物品，分别计算您的损失。但是，特别规则适用于您拥有的用于个人用途的不动产。

**不动产。** 计算您拥有的用于个人用途不动产损失时，所有修缮建筑（例如，楼房和观赏树木和修缮建筑所在土地）都要考虑在内。

**示例 1。** 6 月，一场龙卷风毁坏的湖畔别墅，几年前建造该别墅成本为 144,800 美元（包括 14,500 美元的土地）。（您的土地未受损。）这是您当年唯一的意外事故损失或盗窃损失。紧接龙卷风之前的财产 FMV 为 180,000 美元（别墅 145,000 美元，土地 35,000 美元）。紧接龙卷风之后的 FMV 为 35,000（土地的价值）。您从保险公司收到 130,000 美元。龙卷风发生当年您的 AGI 为 80,000 美元。您按以下方式计算的意外事故损失扣除额为 6,700 美元。

1. 全部财产的经调整基数（本例中的成本）	144,800 美元
2. 龙卷风前全部财产的 FMV	180,000 美元
3. 龙卷风后全部财产的 FMV	35,000 美元
4. 全部财产 FMV 的降幅。 (第 2 行 - 第 3 行)	145,000 美元
5. 损失（第 1 行或第 4 行较小数值）	144,800 美元
6. 减去保险	130,000 美元
7. 赔偿后损失	14,800 美元
8. 减去 100 美元	100 美元
9. 100 美元规则后损失	14,700 美元
10. 减去 80,000 AGI 的 10%	8,000
11. 意外事故损失扣除额	6,700 美元

**示例 2。** 您数年前购买您的房屋。您支付了 150,000 美元（土地 10,000 美元，房屋 140,000 美元）。您还为景观美化花费 2,000 美元。今年，一场飓风毁坏您的房屋。飓风还毁坏您院内的灌木和树木。这场飓风是您当年唯一的意外事故损失或盗窃损失。具备资格估价师在飓风前对该房产的整体估值为 175,000 美元，但飓风过后仅为 50,000 美元。飓风过后不久，保险公司赔偿您 95,000 美元的损失。您今年的 AGI 为 70,000 美元。您计算您的如下意外事故损失扣除额。

1. 全部财产的调整后基数（土地、楼房和景观美化成本）	152,000 美元
2. 龙卷风前全部财产的 FMV	175,000 美元
3. 飓风后全部财产的 FMV	50,000 美元
4. 全部财产 FMV 的降幅。 (第 2 行 - 第 3 行)	125,000 美元
5. 损失（第 1 行或第 4 行较小数值）	125,000 美元
6. 减去保险	95,000 美元
7. 赔偿后损失	30,000 美元
8. 减去 100 美元	100 美元
9. 100 美元规则后损失	29,900 美元
10. 减去 70,000 AGI 的 10%	7,000 美元
11. 意外事故损失扣除额	22,900 美元

**个人财产。** 个人财产指不动产以外的任何财产。如果您的个人财产被盗，或因意外事故损坏或毁坏，您必须为每项财产分别计算损失。然后将这些分别损失合并，计算总损失。从总损失中减去 100 美元和您的 AGI 的 10%，计算损失扣除额。

**示例 1。** 8 月，一场暴风雨毁坏您价值 18,500 万美元的游船。经确定，这场暴风雨为联邦政府宣布的灾难。这是您当年唯一的意外事故损失或盗窃损失。游船紧接暴风雨前的 FMV 为 17,000 美元。您未为该船投保，但能够打捞船舶发动机，可以卖 200 美元。意外事故发生在当年您的 AGI 为 70,000 美元。

尽管发动机是分别出售的，但它是游船的一部分，而不是分别的财产。您计算您的如下意外事故损失扣除额。

1. 调整基数（本例中的成本）	18,500 美元
2. 暴风雨前 FMV	17,000 美元
3. 暴风雨后 FMV	200 美元
4. FMV 减值（第 2 行 - 第 3 行）	16,800 美元
5. 损失（第 1 行或第 4 行较小数值）	16,800 美元
6. 减去保险	-0-
7. 赔偿后损失	16,800 美元
8. 减去 100 美元	100 美元
9. 100 美元规则后损失	16,700 美元
10. 减去 70,000 AGI 的 10%	7,000 美元
11. 意外事故损失扣除额	9,700 美元

**示例 2。** 6 月，您遭遇车祸，将您的私家车和古董怀表完全毁坏。您花 30,000 美元买的表。车辆在事故前的 FMV 为 17,500 美元。车辆在事故后的 FMV 为 180 美元（残值）。您的保险公司赔偿您 16,000 美元。

您的表未投保。您花 250 美元买的它。表在事故前的 FMV 为 500 美元。同年，您还获得因为联邦政府宣布的灾难 2,000 美元意外事故收益，遭遇分别的 5,000 美元意外事故损失。您当年的 AGI 为 97,000 美元。您计算您的如下意外事故损失扣除额为零。

	车辆	表
1. 经调整基数（成本）	30,000 美元	250 美元
2. 事故前 FMV	17,500 美元	500 美元
3. 事故后 FMV	180	-0-
4. FMV 减值（第 2 行 - 第 3 行）	17,320 美元	500 美元
5. 损失（第 1 行或第 4 行较小数值）	17,320 美元	250 美元
6. 减去保险	16,000 美元	-0-
7. 赔偿后损失	1,320 美元	250 美元
8. 总损失	1,570 美元	100 美元
9. 减去 100 美元		100 美元
10. 应用 100 美元规则后，不属于联邦政府宣布为灾难的损失	1,470 美元	
11. 意外事故收益	2,000 美元	
12. 不属于联邦政府宣布为灾难的意外事故损失	1,470 美元	
13. 抵消不属于联邦政府宣布为灾难的损失后的剩余收益 (第 11 行 - 12 行；如果结果为 0 或更低，则输入 -0-)	530 美元	
14. 属于联邦政府宣布为灾难的意外事故损失	5,000 美元	
15. 减去 100 美元	100 美元	
16. 100 美元规则后损失	4,900 美元	
17. 减去剩余收益（第 13 行）	530 美元	
18. 减去收益后的损失	4,370 美元	
19. 减去 97,000 AGI 的 10%	9,700 美元	
20. 属于联邦政府宣布为灾难的意外事故损失扣除额	-0-	美元

**不动产和个人财产。** 意外事故涉及不动产和个人财产时，您必须分别计算每类财产的损失。但是，您从总损失中扣除单笔 100 美元。然后，您应用 10% 规则，计算意外事故损失扣除额。

**示例。** 7 月，联邦政府宣布为灾难的飓风损坏您的房屋，该房屋及土地共花费 164,000 美元。财产紧接暴风雨前的 FMV 为 170,000 美元；紧接暴风雨后的 FMV 为 100,000 美元。您的家具也被损坏。您分别计算每件损坏家用物品的损失，总损失为 600 美元。

对于房屋损坏，您从保险公司收到 50,000 美元，但您的家具未投保。飓风发生当年您的 AGI 为 65,000 美元。您按以下方式计算飓风给您造成的意外事故损失扣除额。

1. 不动产的经调整基数（本例中的成本）	164,000 美元
2. 飓风前不动产 FMV	170,000 美元
3. 飓风后不动产 FMV	100,000 美元
4. 不动产 FMV 减值（第 2 行 - 第 3 行）	70,000 美元
5. 不动产损失（第 1 行或第 4 行较小者）	70,000 美元
6. 减去保险	50,000 美元
7. 赔偿后不动产损失	20,000 美元
8. 家具损失	600 美元
9. 减去保险	-0-
10. 赔偿后家具损失	600 美元
11. 总损失（第 7 行加第 10 行）	20,600 美元
12. 减去 100 美元	100 美元
13. 100 美元规则后损失	20,500 美元
14. 减去 65,000 AGI 的 10%	6,500 美元
15. 意外事故损失扣除额	14,000 美元

**部分用于商业和部分用于个人目的的财产。** 财产部分用于个人目的，部分用于经营或创收目的时，个人使用部分和经营或创收部分的意外事故损失或盗窃损失的扣除额，必须分别计算。您必须分别计算每一项损失，因为归因于这两种用途的损失是以两种不同的方式计算的。计算每项损失时，分配总成本或基数、意外事故损失或盗窃损失之前和之后的 FMV，以及商业和个人使用财产之间的保险或其他赔偿。100 美元规则和 10% 规则仅适用于个人使用部分财产的意外事故损失或盗窃损失。

**示例。** 您拥有一栋在租赁土地上建成的楼房。您的楼房商住两用。该楼房成本为 400,000 美元。您未对其修缮或扩建。

3 月，一场洪水损坏整栋楼。联邦政府将此次洪灾宣布为灾难。楼房紧接洪灾前的 FMV 为 380,000 美元；之后的 FMV 为 320,000 美元。您的保险公司赔偿您 40,000 美元的洪灾损失。洪灾前楼房商业部分的折旧总额为 24,000 美元。洪灾发生当年您的调整后总收入为 125,000 美元。

您的免税企业意外事故损失为 10,000 美元。由于 10% 规则，您没有免税个人意外事故损失。计算您的如下损失。

**企业部分    个人部分**

1. 成本（总计 400,000 美元）	200,000 美元	200,000 美元
2. 减去折旧	24,000 美元	-0-
3. 经调整基数	176,000 美元	200,000 美元
4. 洪灾前 FMV（总计 380,000 美元）	190,000 美元	190,000 美元
5. 洪灾前 FMV 减去 320,000 美元	160,000 美元	160,000 美元
6. FMV 减值（第 4 行 - 第 5 行）	30,000 美元	30,000 美元
7. 损失（第 3 行或第 6 行较小者）	30,000 美元	30,000 美元
8. 减去保险	20,000 美元	20,000 美元
9. 赔偿后损失	10,000 美元	10,000 美元
10. 对个人使用的财产减去 100 美元	-0-	100 美元
11. 100 美元规则后损失	10,000 美元	9,900 美元
12. 对个人使用的财产减去 125,000 AGI 的 10%	-0-	12,500 美元
13. 免税企业损失	10,000 美元	
14. 免税个人损失		-0- 美元

**计算收益**

如果您收到的保险款或其他赔偿超过您对毁坏、损坏或被盗财产的调整后基数，您将从意外事故或盗窃中获得收益。您的收益计算如下：

- 您收到的金额（后文予以讨论），减
  - 意外事故或盗窃时您的财产经调整基数。
- 参见上文 [经调整基数](#) 了解详情。

即使您的财产的 FMV 减值小于您的财产的调整后基数，您也可以使用您的调整后基数来计算收益。

**您收到的金额。** 您收到的金额包括任何资金，加上您收到的任何财产的价值，再减去您获得赔偿产生的任何费用。还包括用于偿还损坏、毁坏或被盗财产的抵押贷款或其他留置权的任何赔偿。

**示例。** 异常飓风毁坏您的个人住所，保险公司赔偿您 145,000 美元。您收到 140,000 美元现金。剩余的 5,000 美元直接支付给财产抵押贷款持有人。您收到的金额包括偿还贷款的 5,000 美元。

**主要住所被毁。** 如果您因为您的主要住所被毁而获得收益，通常，您可以从您的收入中减去该收益，就像您出售或交换您的房屋一样。您可以从收益中减去最多 250,000 美元（如果已婚联合报税，最高为 500,000 美元）。若要减去收益，您通常必须在住宅被毁日期结束的 5 年期间内拥有该住宅并作为主要住宅居住至少 2 年。若要了解本减除相关信息，参见第 523 号刊物。如果您的收益超过您可以减除的金额，但您购买置换财产，则您能够推迟报告超额收益。参见下文 [推迟收益](#) 的内容。

**报告收益。** 通常，您必须将您在收到赔偿当年的收益填报为收入。但是，如果您满足某些要求，并选择推迟根据以下规则填报收益，您就不能填报收益：[推迟收益](#)。

若要了解如何填报收益，参见下文 [“如何报告收益”](#) 的内容。



如果您拥有您选择推迟填报的个人使用财产的意外事故收益或盗窃收益（下文予以解释），您还拥有个人使用财产的其他意外事故收益或盗窃收益，则在计算您的意外事故损失或盗窃损失扣除额时，不考虑您推迟的收益。参见 [10% 规则](#) 该内容载于上文扣除限制。

**推迟收益**

如果您收到与被毁或被盗财产类似或相关服务或使用形式的赔偿，不要填报收益。您的新财产的成本通常与其所取代的财产的调整后基数相同。

如果您收到金钱或不同财产作为赔偿，通常，您必须填报您被盗或被毁财产的收益。但是，如果您购买的财产，在特定置换期间与收到与被毁或被毁财产在服务或使用方面类似或相关，您可以选择推迟填报收益，[下文对此](#) 予以讨论。如果您购买与该财产服务或使用类似或相关的公司拥有财产的控股权益（至少 80%），您也可以选择推迟填报收益。参见 [公司控股权益](#) 的内容。

如果您对损坏财产拥有收益，如果您在恢复财产方面花费赔偿，您可以推迟填报收益。

为了推迟填报全部收益，您置换财产的成本必须至少与您收到的赔偿相当。如果置换财产的成本低于赔偿金额，您必须将收益纳入您的收入，但以未用尽的赔偿为限。

**示例。** 1970 年，您花费 18,000 美元购买一栋海滨别墅自用。您未对其修缮或扩建。今年 1 月，一场暴风雨摧毁这座别墅时，其价值为 250,000 美元。3 月，您从保险公司收到 146,000 美元。您的收益为 128,000 美元（146,000 - 18,000 美元）。

您花费 144,000 美元重建别墅。因为这笔金额低于收到的保险赔偿金，您必须将 2,000 美元（146,000 - 144,000 美元）纳入您的收入。

**从相关人士购买置换财产。** 如果您从 [相关人士](#)（后文予以讨论）购买置换财产，您就不能推迟报告意外事故损失或盗窃损失收益。本条规则适用于以下纳税人。

1. C 公司。
2. C 公司在其中拥有 50% 以上资本或利润权益的合伙经营企业。
3. 所有其他情况（包括个人、合伙经营企业（除第 (2) 项中的合伙经营企业）和 S 公司），条件是纳税年度存在已实现收益的所有被毁或被盗财产相关的实际总收益超过 100,000 美元。

对于上述第 (3) 项所述的意外事故和盗窃，确定总收益是否超过 100,000 美元时，不能用损失抵消收益。如果合伙经营企业拥有财产，则 100,000 美元限制适用于该合伙经营企业和每个合伙人。如果 S 公司拥有财产，则 100,000 美元限制适用于 S 公司和每个股东。

**例外情况。** 如果相关人士在被毁或被盗财产允许替换的期限内从非相关人士取得财产，则本规则不适用。

**相关人士。** 根据本规则，相关人士包括例如父母和子女、兄弟姐妹、公司和拥有公司已发行股票超过 50% 的个人以及同一个 C 供拥有其超过 50% 资本或利润权益的两家合伙经营企业。若要了解相关人士的更多信息，参见 [不可扣除](#)



**损失** 该内容载于上文 **相关人士之前销售和兑换**，详见第 544 号刊物第 2 章。

**纳税人死亡。** 如果纳税人在收到收益后但在购买置换财产前死亡，必须在死者实现收益年度报告收益。意外事故或盗窃的遗产执行人或财产继承人，不能推迟报告购买置换财产的收益。

## 置换财产

为了替换您的被毁或被盗财产特定目的，您必须购买置换财产。您作为礼物或遗产获得的财产不符合条件。

您不必用您收到的用以置换就财产的资金来购买置换资产。如果您将从保险公司获得的资金用于其他用途，并借钱购买置换财产，如果您满足其他要求，您仍然可以推迟报告收益。

**预付款。** 如果您提前向承包商支付置换您的被毁或被盗财产，除非置换期结束前完成，否则您不被视为购买置换资产。参见下文 **置换期** 的内容。

**服务或使用方面类似或相关。** 置换财产必须与替换资产在服务或使用方面类似或相关。

**木材损失。** 您因意外事故（例如，狂风、地震或火山爆发）倒下的树木销售收益购买的站立树木（非土地）具备资格作为置换财产。如果您在规定的置换期内购买站立树木，您可以推迟报告收益。

**所有人用户。** 如果您是所有人用户，“服务或使用方面类似或相关”是指置换财产必须与其替换的财产以相同的方式运行。

**示例。** 您的住房被火灾烧毁，然后您将保险赔偿金投资于杂货店。您的置换财产与替换资产在服务或使用方面不类似或相关。若要在服务或使用方面类似或相关，您也必须将您的置换资产用于您的房屋。

**主要房屋位于灾区。** 如果您的主要房屋位于联邦政府宣布的灾区，特殊规则适用于与该房屋（或其中物品）的损坏或毁坏相关的置换财产。若要了解更多信息，参见下文 **灾区房屋实现的收益** 的内容。

**所有人投资者。** 如果您是所有人投资者，“服务或使用方面类似或相关”任何置换资产对您而言，必须具有与其替换的财产在服务或使用方面，具有类似的关系。您通过以下各项标准确定这一点。

- 这些财产是否为您提供类似的服务。
- 与这些财产相关的业务风险的性质。
- 财产在管理、服务和与您的租户关系等方面对您的要求。

**示例。** 您拥有租赁给制造公司的土地和楼房。龙卷风将该楼房摧毁。置换期间，您建了新楼房。您把新楼房租了出去，用作批发杂货店仓库。因为置换财产也是租赁财产，如果两个财产在以下所有方面类似，则它们被视为在服务或使用方面类似或相关。

- 您的管理活动。
- 您向租户提供的服务量和类型。
- 您与这些财产相关的业务风险的性质。

**位于联邦政府宣布为灾区的企业或创收财产。** 如果您的毁坏企业或创收财产位于联邦政府宣布的灾区，您购买的用于任何企业的任何有形置换财产，均视为与被毁财产在服务或使用方面类似或相关。置换财产不必位于联邦政府宣布的灾区。若要了解更多信息，参见下文 **灾区损失** 的内容。

**公司控股权益。** 您可以通过收购拥有与您的损坏、被毁或被盗财产在服务或使用方面类似或相关的财产的公司控股权益，来置换财产。如果赋予您控股权益股票的成本至少等于针对您的财产收到的（赔偿）金额，则您可以推迟报告您的完整收益。如果您拥有的股票具有在所有类别股票至少 80% 综合投票权，拥有所有其他类别股票总数至少 80%，则您拥有控股权益。

**对公司财产的基本调整。** 公司在您取得控制权时持有的财产基数，必须减去您的推迟收益金额（如有）。您不需将公司财产调整后基数减到（再次减去您的推迟收益金额后确定的）公司股票调整后基数以下。

将本扣除额按以下顺序分配给以下类别财产。

1. 与被毁或被盗财产在服务或使用方面类似或相关的财产。
2. 未减应计折旧财产 (1)。
3. 所有其他财产。

如果两种以上财产属于同一类别，按该类中所有财产调整后基数的比例，将扣除额分配到每种财产。任何单项财产的扣除金额不能低于零。

**置换的主要房屋。** 如果您来自由于主要房屋毁坏赔偿的收益高于您可以从收入扣除的金额（参见 **被毁主要房屋** 该内容载于上文 **计算收益**），您可以通过购买在服务或使用方面类似或相关置换财产的方式，推迟包括超额收益。为了推迟报告所有超额收益，置换财产的成本必须至少与因为毁坏减去扣除的收益您收到的金额相等。

而且，如果您推迟报告本规则项下的任何部分收益，您被视为在用有和使用被毁财产作为您的主要房屋期间，已经拥有置换资产，并将其用作您的主要房屋。

**置换财产的基数。** 您必须用推迟收益的金额，减去您的置换财产（其成本）的基数。以此方式，收益税收推迟至您处置置换财产。

**示例。** 一场火灾毁坏您从未居住的租赁房屋。保险公司为您的财产赔偿 67,000 美元，该财产的调整后基数为 62,000 美元。您由于意外事故获得 5,000 美元收益。如果您在置换期间 110,000 美元建造另一套租赁房屋，则您可以推迟报告收益。您将所有赔偿（包括您的全部收益）再次投入新的租赁房屋。您的新租赁房屋的基数为 105,000 美元（110,000 美元成本 - 5,000 推迟收益）。

## 置换期

为了推迟报告您的收益，您必须在置换期间购买置换财产。该期间即为置换期。

置换期从您的财产损坏、被毁或被盗日期开始。

置换期通常在您的任何部分收益实现的第一个纳税年度结束后 2 年结束。

**示例。** 您是日历年度纳税人。您在度假时，一套成本 2,200 美元的贵重古董家具从您的房屋被盗。您于 2020 年 7 月 7 日回家时，发现被盗。您的保险公司调查该盗窃案，直到 2025 年 1 月 22 日才解决您的索赔，向您赔付 3,000 美元。您先在 2025 年期间实现盗窃赔偿的收益，因此，您可以在 2027 年 12 月 31 日前置换财产。

**主要房屋位于灾区。** 对于您位于联邦政府宣布为灾区的主要房屋（或其其中物品），置换期通常在您的任何部分收益实现的第一个纳税年度结束后 4 年结束。参见下文 **灾区损失** 的内容。

**示例。** 您是日历年度纳税人。2024 年 9 月，一场飓风毁坏您的房屋。2024 年 12 月，保险公司向您赔付的金额比您的房屋调整后基数多出 3,000 美元。您的房屋所在区域不在联邦政府宣布的灾区。您先在 2024 年从意外事故赔偿中实现了收益，因此，您必须在 2026 年 12 月 31 日前置换财产。如果您的房屋位于联邦政府宣布的灾区，您必须在 2028 年 12 月 31 日前置换财产。



**置换期可能会因其他事件而有所不同。** 有关财产被征用后的置换期限的信息，请参阅第 544 号刊物第 1 章的非自愿替换。有关与天气相关的牲畜销售或交换后的置换期的信息，请参阅第 225 号刊物的第 11 章。

**延期。** 您可以申请延长置换期限。您应该在置换期结束之前申请延期。一般而言，直到置换期或延长的置换期即将结束时才会提出或批准延期请求。

**关于延期。** 延期通常限制为不超过 1 年。高市场价值或替换财产的稀缺性不足以成为批准延期的理由。如果您的替换房产正在建造中，并且您清楚地表明无法在置换期内完成施工，您可能会获准延期。

**提出您的请求。** 您可将书面请求传真至 877-477-9193 或将请求邮寄至 Internal Revenue Service, 985 Michigan Ave., Stop 16, Detroit, MI 48226 来申请延长置换期限。提交的内容应包括一张包含有以下信息的封面页。

- 日期
- 您的姓名、职位、电话号码和地址。
- Attention: SB/SE Field Examination Area Director [Your State]. (收件人：小型企业/自雇人士 (SB/SE) 实地审计区域总监 [您所在的州]。)
- Subject: 1033 Extension Request for Replacement Period of Involuntarily Converted Property. (主题：1033 非自愿更换财产置换期限的延期请求。)
- 传真页数（包括封面页）。

**您的请求应包含的内容。** 您的请求必须包含所有您为何需要延期的详细内容。包括：

1. 纳税人的姓名、地址和纳税人识别号，
2. 被更换的财产的详细描述，
3. 财产被更换的日期，
4. 被更换的财产的经调整基数，
5. 收到付款的日期和金额，
6. 含有非自愿更换财产收益及相关收益递延的申报表副本，以及
7. 对为替换财产而采取的行动的描述。

**置换期过后的申报。** 如果您能提供充足的延迟理由，您可以在置换期结束后的合理时间内提出请求。如果您能证明未能在置换期限内进行替换有合理原因，则可以准予延期。

## 灾区房屋实现的收益

如果您的主要房屋位于美国总统宣布的因灾难而需要联邦援助的地区，并且房屋或其中任何物品因灾难而损坏或毁坏，则以下规则适用。本规则也适用于收到作为其主要房屋的租出房屋内损坏或毁坏财产保险赔偿金的出租人。

- 对于作为房屋内部分物品的不受保个人财产，就收到的保险赔偿金，不确认任何收益。
- 您收到的房屋或其中物品的任何其他保险赔偿金，均被视为收到的单项财产的保险赔偿金；您购买的在服务或使用方面与房屋或其中物品类似或有关的任何置换财产，均视为在服务或使用方面与该单项财产类似或有关。因此，您可以选择，仅在被视为该单项财产收到的保险赔偿金超过置换财产成本的情况下，才确认收益。
- 如果您选择推迟来自主要房屋或其中任何物品保险或其他赔偿的任何收益，您必须购买置换财产的期间，在任何部分收益实现后第一纳税年度结束后，再延长 4 年。

若要了解如何推迟收益，参见下文 [如何推迟收益](#) 的内容。

**示例。** 2024 年，您的主要房屋和其中物品被联邦政府宣布的灾区内被龙卷风摧毁殆尽。2024 年，您收到以下保险赔偿金：房屋 200,000 美元；房屋内不受保个人财产 25,000 美元；珠宝 5,000 美元；集邮 10,000 美元。

您收到的 25,000 美元的不受保个人财产的保险赔偿金不被确认为收益。

珠宝和收集的邮票保存在您的房屋内，属于您的保险单上的受保财产。在确认非自愿转换您的房屋及其物品的收益时，您的房屋及其替代物品被视为单一财产。

如果您将 215,000 美元剩余保险赔偿金再投资于置换房屋及其替代物品，您可以选择推迟您的房屋、珠宝或集邮的任何收益。

如果 215,000 美元的保险金超过了您投资于重置房屋及其替代物品的金额，那么您可能需要确认的收益为 215,000 美元的保险赔偿金超过您投资于置换房屋及其替代物品的金额。

参见 523 刊物了解有关出售时可排除的收益的更多信息，包括因房屋被毁而获得的保险收益。

为了推迟收益，您必须在 2029 年前购买置换资产。您的置换财产基数等于其成本减去任何推迟收益的金额。

## 如何推迟收益

您通过在您获得收益的年度报税表上报告您的选择，推迟报告您因意外事故或盗窃获得的收益。您在收到产生收益的保险赔偿金或其他赔偿年度获得收益。

如果合伙经营企业或公司拥有被盗或被毁财产，则只有该合伙经营企业或公司可以选择推迟报告收益。

**必要报表。** 您应当在您获得收益年度的报税表上随附报表。本报表应包含以下内容。

- 意外事故或盗窃日期或详情。
- 您因意外事故或盗窃收到的保险赔偿或其他赔偿。
- 您如何计算收益。

**提交报税表前取得的置换资产。** 如果您在提交您收到收益年度报税表前取得置换财产，您的报表中还应包含以下所有方面的详细信息。

- 置换财产。
- 推迟收益。
- 反映推迟收益的基数调整。
- 您报告为收入的任何收益。

**提交报税表后取得的置换资产。** 如果您打算在您提交您收到收益的年度的报税表后取得置换财产，您的报表还应说明，您选择在必要置换期内置换财产。

然后，您应当在您取得置换财产的年度报税表上随附另一份报表。本报表应包含置换财产相关的详细信息。

如果您在一年取得部分置换财产，在另一年取得部分置换财产，您必须制作每年的报表。本报表应包含该年取得置换财产相关的详细信息。

**替代置换财产。** 一旦您取得具备资格置换财产，其在随附于您的报税表的报表中指定为置换财产，您就不能在今后用其他具备资格的置换财产予以替代。即使您在置换期取得其他财产，也是如此。但是，如果您发现，原置换财产不是合格的置换财产，您可以（在置换期内）用新的合格置换财产予以替代。

**修改过的税表。** 以下任何情况下，您必须提交收益纳税年度的修改过的税表（个人使用表格 1040-X）。

- 您必须在必要置换期加延期内取得置换财产。在本修改过的税表上，您必须报告收益并缴纳任何应缴附加税。
- 您在必要置换期加延期内取得置换财产，但成本低于您收到的意外事故或盗窃相关的金额。在本修改过的税表上，您必须报告不能推迟的部分收益并缴纳任何应缴附加税。

**三年限制。** 任何收益的征税期，在您将以下各方面通知国税局局长日期后 3 年结束。

- 您置换财产。
- 您不打算置换财产。
- 您在置换期不置换财产。

**改变主意。** 对于在置换期结束前任何时间是报告或推迟报告收益，您可以改变思维。

**示例。** 2023 年，您的财产由于联邦政府宣布的灾难被毁。您的保险公司赔偿您 10,000 美元，其中 5,000 美元为收益。您在 2023 年（即您实现收益的年度）报税表上报告 5,000 美元收益，并缴纳应缴附加税。2024 年，您购买置换财产。您的置换财产花费 9,000 美元。由于您将几乎全部 1,000 美元赔偿进行再投资，您可以推迟报告 4,000 美元（5,000 - 1,000 美元）收益。

为了推迟报告您的收益，请使用表格 1040-X 提交 2023 年修改过的税表。您应当随附一份解释，证明您先前已报告意外事故完整收益，当您现在想只报告部分收益（1,000 美元），这部分收益等于未用于置换财产的部分赔偿。

## 何时报告收益和损失

**收益。** 如果您收到的保险款或其他赔偿超过您对毁坏或被盗财产的调整基数，您将从意外事故或盗窃中获得收益。您必须将此收益纳入您收到赔偿年度的收入，除非您选择 [推迟报告收益](#)，见上文解释。

**损失。** 通常，您可以扣除在意外事故发生纳税年度不可赔偿的意外事故损失。即使您在下年度前不维修或替换损坏财产，也是如此。（但是，参见下文 [灾区损失](#)，了解例外情形）。

您可以扣除仅在您发现您的财产被盗年度不可赔偿的盗窃损失。

如果在意外事故发生的当年，有人提出索赔，而且有合理失而复得希望，则您合理确定是否会收到赔偿之前，损失不再持续。如果您不确定您的部分意外事故损失或盗窃损失是否可以获得赔偿，在您合理确定不可赔偿的纳税年度前，不扣除该部分。下一年度是您的损失持续的年度。

**存款损失。** 如果您的损失为在资不抵债或破产金融机构的存款损失，参见上文 [存款损失](#) 所述。

**承租人的损失。** 如果您从别人租赁财产，您可以在确定您的损失责任的年度，扣除财产损失。即使损失或债务偿还发生在不同年度，也是如此。在合理准确确定您在租约下债务前，您无权进行扣除。追偿索赔时，您的债务就可以确定。

## 灾区损失

本部分讨论适用于联邦政府宣布为灾区损失的特别规则。其中包含您何时可以扣除损失、如何索赔、如何处理您在灾区的房屋以及哪些纳税截止日期可以推迟相关的信息。其中还列明联邦紧急事务管理局 (FEMA) 的电话号码。（参见下文 [联系联邦紧急事务管理局 \(FEMA\)](#) 的内容。）

灾难损失是由美国总统确定的区域内发生的，并且属于联邦政府宣布为灾难的损失，该等灾难需要联邦政府根据《斯塔福德法》提供援助。灾区包括需要公共或个人援助（或二者）的区域。联邦政府宣布的灾难包括重大灾难或紧急情况澄清。

**TIP** 根据《斯塔福德法》需要公共或个人援助的区域名单可见 [FEMA.gov/Disaster \(英文\)](#)。

**FEMA 灾难声明号码。** 如果您在报告由联邦政府宣布的灾难造成的意外事故损失或盗窃损失，请勾选本选框，并在 2024 年表格 4684 第 1 行上方空格中输入联邦应急管理局分配的 DR 或 EM 澄清号码。联邦政府宣布的灾难和 FEMA 灾难澄清号码名单可见 [FEMA.gov/Disaster \(英文\)](#)。

联邦应急管理局灾难澄清号码由字母“DR”和四位数字组成，或者是字母“EM”和四个数字组成。例如，对于田纳西州热带风暴海伦 (Helene)，在相应输入框中输入“DR-4832”。

**灾年。** 灾年是指您遭受由联邦政府宣布的灾难造成损失的纳税年度。通常，灾难损失在灾难发生的年度持续。但是，灾难损失也可能在灾难发生后的一年内持续。例如，如果存在一个有合理追偿前景的赔偿要求，在可以合理确定您是否会得到赔偿之前，可能得到赔偿的损失的任何部分都不持续。

**合适扣除损失。** 通常，您必须在灾难扣除意外事故损失。但是，如果您遭受联邦政府宣布的灾难造成的意外事故损失，并且发生在需要公共或个人援助（或两者）的区域，您可以选择在灾年之前的纳税年度的报税表或修改过的税表中扣除该损失。如果您作出此项选择，您的损失将视为是在上年度发生的。需要公共或个人援助（或两者）的区域名单可见 FEMA 网站：[FEMA.gov/Disaster \(英文\)](#)。

您必须在提交灾年原报税表正常到期日（无延期）后 6 个月日期或之前，选择承担上年度灾难引起的意外事故损失。如果您是日历年度纳税人，您必须在 2025 年 10 月 15 日前修改您的 2023 年报税表，以申报 2024 年期间发生的意外事故损失赔偿。

**如何在上一年度扣除您的损失。** 如果您已提交您上年度报税表，您可以选择通过提交修改过的报税表，申报灾难损失以抵销当年的收入。个人通过表格 1040-X 提交修改过的报税表。（参见下文 [如何在表格 1040-X 上报告损失](#) 的内容。）



如果作出此项选择,请在2023表格4684上填写第D节部分I,并将其随附到您申报灾难损失扣除额的2023年的报税表或修改过的报税表。

您必须选择在提交灾难年度原始报税表(无延期)的正常到期日之后6个月内在上一年度扣除损失。对于个人日历年度纳税人,选择在2023年报税表上申报2024年灾难损失的截止日期是2025年10月15日。请参见2023年表格4684的说明,了解有关如何在原始或修改过的2023年报税表上申报这些损失的更多详细信息。

如果您在灾年报税表上申报了灾难损失扣除,并且希望在上一年度扣除损失,您必须在提交包含灾难损失扣除在内的上一年的报税表或修改过的报税表之日或之前为灾难年度提交修改过的报税表以删除先前已扣除的损失。

**TIP** 在上年度报税表上申报具备资格的灾难损失赔偿,会导致该年较低额度的税收,常产生或增加现金退款金额。

**撤销在上一年度扣除损失的选择。** 如果您想撤销在上一年度扣除损失的2024灾年选择,填写2023年表格4684的D部分的部分II。将填写完毕的第D部分附于上年度修改过的税表(即,附于用以撤销2024灾年选择而填写的修改过的2023年税表)。

您提交修改过的报税表以撤销选择必须于作出选择的截止日期后90天内以及在您提交包含灾难损失的当年的任何报税表或修改过的报税表之前。

您的(撤销先前灾难损失选择)修改过的税表应重新计算由于撤销选择而导致您的应承担的纳税义务。您必须缴纳或安排缴纳由于撤销选择而导致的任何应缴税款和利息。

**合格的灾难损失。** 合格的灾难损失包括以下原因造成的个人的意外事故或个人使用财产的盗窃损失:

- 总统在2016年根据《斯塔福德法》(Stafford Act)第401节宣布的重大灾难;
- 哈维飓风;
- 哈维热带风暴;
- 艾尔玛飓风;
- 玛利亚飓风;
- 2017年和2018年1月加利福尼亚州野火;
- 总统根据《斯塔福德法》第401节宣布的、发生于2018年并在2019年12月21日前,持续时间不晚于2020年1月19日(2018年1月因加州野火而获得救济的除外);以及
- 总统在2020年1月1日至2025年2月10日期间宣布的重大灾难。此外,这场灾难的事故期必须始于2019年12月28日或之后,但在2024年12月12日之前,并且必须在2025年1月11日之前结束。

**备注。** 合格的灾难损失的定义不适用于任何仅因COVID-19而宣布的重大灾难。

如果您遭遇合格的灾难损失,您有资格申报灾难损失扣除,并且选择在上一年度申报损失。

参见 [IRS.gov/DisasterTaxRelief](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief) 了解与这些灾难有关的具体日期声明和更多信息。

**增加标准扣除额报告。** 如果您在表格4684第15行有合格灾难的净损失,并且您不列出您的扣除额,您可以通过以下方式,使用附表A(表格1040)申请增加标准扣除额。

1. 将表格4684第15行的金额及说明填在附表A第16行旁虚线上,“Net Qualified Disaster Loss.”(合格灾难的净损失)。
2. 另外,在第16行旁虚线上输入您的标准扣除额和说明“Standard Deduction Claimed With Qualified Disaster Loss”(即按照合格的灾难损失所申报的标准扣除额)。
3. 合并这两个金额,然后输入到附表A第16行和表格1040或表格1040-SR的第12行。



**标准扣除额的替代性的最低限额税调整可追溯,但不适用于具备资格的灾难净损失。参见表格4684说明中的申报2024年表格6251,个人的替代性的最低限额税,以了解详情。**

**灾区的主要住房。** 如果您的房屋位于联邦宣布的灾区,如果您把补偿费用用于修理或更换您的房屋,您可以推迟报告收益。如果位于这些地区,特殊的规则适用于与您的主要住房(或其住房内物品)的损坏或破坏有关的替换财产。欲了解更多信息,请参见上文 [灾区房屋实现的收益](#)。

**房屋因灾难变得不安全。** 如果您的房屋位于联邦政府宣布的灾区,您的州政府或当地政府可命令您拆除或搬迁,因为发生灾难,住在这里不再安全。如果发生这种情况,将价值损失视为灾难造成的意外事故损失。您的州政府或地方政府必须在该区域宣布为灾区后120天内发出命令,命令您拆除或搬迁房屋。

以计算个人使用财产意外事故损失相同的方式计算您的损失。(参见上文 [计算损失](#) 的内容。)确定FMV减值时,将您在迁移或拆除房屋前的价值,用作房屋在意外事故发生后的FMV。

**不安全的房屋。** 只有在以下两项适用的情况下,您的房屋才视为不安全。

- 相比灾前,您的房屋在灾后实质上更为危险。
- 危险源自灾难造成未来破坏大幅度增加的风险。

**示例。** 由于一场严重风暴,总统宣布您居住的县为联邦灾区。尽管您的房屋受到暴风雨的轻微损坏,但一个月后,县政府发布拆除令。此项命令是基于以下调查结果:由于暴风雨造成房屋附近塌方,您的房屋不再安全。由于塌方使得房屋不再安全,您的房屋价值损失视为灾难引起的意外事故损失。价值损失为您的紧接灾难前和紧接灾难后之间FMV的差值。

**计算损失扣除额。** 在扣除您上年度损失时,除非您蒙受上文所述的 [具备资格的灾难损失](#),您必须按意外事故损失通用规则计算损失,犹如该损失发生在灾难之前年度。

**示例。** 2024年9月,一场飓风损坏您的主要房屋和家具。这是您当年唯一的意外事故损失。您的房屋位于联邦政府宣布的灾区,FEMA于2024年9月指定该区域需要公共或个人援助(或两者)。您的房屋和土地成本为134,000美元。紧接灾难前的FMV为147,500美元,紧接灾难后的FMV为100,000美元。您分别计算每件家具的损失(参见上文 [计算扣除额](#)),家具总损失为3,000美元。您的保险不承保此类意外事故损失,预计您的房屋或您的家具都得不到赔偿。

您决定修改您的2023报税表,申请您的灾难意外事故损失赔偿。您2023年报税表上的调整后总收入(AGI)为71,000美元。您根据适用

于合格灾难损失的规则,计算您的如下意外事故损失。

	住房	家具
1. 成本	134,000美元	10,000美元
2. 灾难前FMV	147,500美元	8,000美元
3. 灾难后FMV	100,000美元	5,000美元
4. FMV减值		
(第2行-第3行)	47,500美元	3,000美元
5. 第1行或第4行较小者	47,500美元	3,000美元
6. 减去估计保险	-0-	-0-
7. 赔偿后损失	47,500美元	3,000美元
8. 总损失	50,500美元	
9. 减去100美元	100美元	
10. 100美元规则后损失	50,400美元	
11. 减去71,000AGI的10%	7,100美元	
12. 意外事故损失扣除额	43,300美元	

**“如何在表格1040-X上报告损失”** 您应当调整您在表格1040-X上的扣除额。表格1040-X说明,表明如何完成上述步骤。解释您作出调整的原因,并随附表格4684,表明您计算您的损失的方式。参见上文 [计算损失](#) 所述。

如果损坏或被毁财产为非业务财产以及您未能在您的原始报税表上逐项列出您的扣除额,您必须首先确定,鉴于意外事故损失扣除额,如果您逐项列出,是否有利。如果意外事故扣除额总损失及任何其他逐项列出扣除额大于您的标准扣除额,则逐项列出是有利的。如果您逐项列出扣除额,将表格1040或者附表A(表格1040-NR);以及表格4684附于您的修改过的税表。填写表格1040-X,计算您可以获得退税的税收。

**记录。** 您应当保留支持您的损失扣除额的记录。您无需将它们附于修改过的税表。

如果您的记录毁坏或遗失,您需要重建它们。关于重建记录的信息可见 [IRS.gov/Newsroom/Reconstructing-Records-After-a-Natural-Disaster-or-Casualty-Loss](https://www.irs.gov/Newsroom/Reconstructing-Records-After-a-Natural-Disaster-or-Casualty-Loss) (英文),或者参见 [3067号刊物,IRS灾害援助-联邦宣布的灾区](#) (英文)。

**是否需要您上年度报税表副本?** 如果您有上年度报税表,则很容易编制表格1040-X。如果您让报税员填写您的报税表,则其应当向您提供您的报税表副本。不然,您可以向IRS提交表格4506,获得副本。每份报税表都需要交费。但是,如果您的主要房屋、主要营业地或税收记录位于联邦政府宣布的灾区,则免除此项费用。在表格4506顶部写明灾难名称(例如,“Tennessee Tropical Storm Helene(田纳西州热带风暴海伦)”)。

## 其他灾害问题

**库存的灾害损失。** 如果您的存货损失符合意外事故的条件,并归因于FEMA指定的需要公共或个人援助(或两者)的区域内发生的灾难蒙受库存损失,您可以选择在您紧接上年度报税表或修改过的税表上扣除损失。但是,请减少您损失发生年度期初库存,以便您的损失不会再次在库存中填报。

**减免的联邦贷款。** 如果根据《斯塔福德法》,免去您的部分联邦灾难贷款,则被视为对损失的补偿。该减免会减少您的意外事故损失扣除额。

表 3. 何时扣除意外事故损失或盗窃损失

如果发生.....损失*	则在.....将其扣除
因 <b>意外事故*</b>	损失发生年度。
联邦政府宣布的灾难 <b>灾区</b>	<b>灾年</b> 或紧接灾年之前的年度。
因 <b>盗窃*</b>	发现盗窃的年度。
在 <b>存款</b> 视为意外事故	可作出合理估算的年度。

\* 如果您是个人，个人使用财产的意外事故损失和盗窃损失只有在由联邦政府宣布的灾难造成的损失才可扣除。如果您获得个人意外事故收益，例外情形适用。

**联邦救灾拨款。** 如果根据《斯塔福德法》获得的灾后赈灾拨款是用来帮助您支付必要的支出或医疗、牙科、住房、个人财产、交通或葬礼费用，则不得将该拨款纳入您的收入。不要把意外事故损失或医疗费用减到赈灾拨款专门报销的程度。如果意外事故损失是由该拨款特别赔偿的，而您是在扣除意外事故损失年度之后收到拨款，参见上文 [扣除损失后收到的赔偿](#) 的内容。《斯塔福德法》规定的失业补助款是应税的失业报酬。

**为企业提供的州赈灾拨款。** 企业根据国家计划收到的用于赔偿企业因灾难造成的财产损坏或破坏损失的拨款，根据一般福利免责条款，不能作为礼物从收入中排除，也不能作为合格的赈灾款（解释如下），也不能作为出资。但是，如果企业在某时间段内购买合格的置换财产，其可以选择推迟填报从拨款实现的收益。参见上文 [推迟收益](#)，了解适用的规则。

**合格救灾款项。** 如果由合格救灾款赔偿的任何费用没有由保险或其他赔偿予以补偿，则这些付款不纳入个人收入。这些付款无需缴纳所得税、自雇税或就业税（社会保险税、医疗保险税和联邦失业税）。预扣税不适用于这些款项。

合格赈灾款不含您收到（无关于来源）的以下费用的付款：

- 由于联邦政府宣布的灾难导致的合理和必要个人、家庭、生活或丧葬等费用。
- 由于联邦政府宣布的灾难，为修复或重建个人住宅而支付的合理和必要费用。（个人住宅可以是租赁的住宅或自己的住宅。）
- 由于联邦政府宣布的灾难，为修复或置换个人住宅物品而支付的合理和必要费用。

合格赈灾款还包括联邦政府、州政府或地方政府就联邦政府宣布的灾难向受灾个人支付的金额。此等款项必须基于个人或家庭需求，从政府资金支持；而不是服务报酬。向企业支付的款项通常不具备资格。

**东巴勒斯坦灾难救济金。** 与 2023 年 2 月 3 日俄亥俄州东巴勒斯坦 (East Palestine, Ohio) 火车脱轨相关的某些救济金不需纳税。如果该款项由政府机构或诺福克南方 (Norfolk Southern Railway) 铁路公司（包括其任何子公司、保险公司、代理人或相关人员）提供并在 2023 年 2 月 3 日或之后收到，则该款项可不计入收入。此外，该款项必须已支付给您用于补偿以下项目。

- 损失、损坏或费用。
- 不动产价值损失。
- 不动产相关的成交费用（包括房地产经纪佣金）。
- 不方便（包括进入不动产）。



符合资格的的救灾款项不包括：

- 通过保险或其他补偿方式支付的其他费用；或者
- 收入替代补助金，例如工资损失、业务收入损失或失业救济金。

**符合条件的野火火灾救济金。** 某些合格的野火火灾救济金无需纳税，前提是这些款项所补偿的损失、费用或毁损没有通过保险或其他赔偿得到补偿。您可以排除在 2020 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日期间因任何在 2015 年或之后宣布为联邦灾难的森林或山火火灾而收到的符合条件的野火火灾救济金。

符合条件的野火火灾救济金包括您收到的任何损失、费用或毁损补偿金，包括对以下方面的补偿：

- 额外的生活费用，
- 工资损失（由本应支付您工资的雇主支付的报酬除外），
- 人身伤害或死亡，或
- 情绪困扰。

对于任何由符合条件的野火火灾救济金所补偿的费用，您不能进行抵免或扣除，也不能用其提高财产的基础额。

**合格的减灾款项。** 根据《斯塔福德法》或《国家水患保险法》（2005 年 4 月 15 日生效）支付的合格减灾付款不包括在收入中。这些付款是您作为财产所有人收到的付款，用于减轻未来对您的财产造成损坏的风险。您不能增加您的财产基数，也不能就这些付款有关的支出进行扣除或抵免。

**出售减灾计划下的财产。** 通常，如果您出售或以其他方式转让财产，您必须确认任何税收方面的收益或损失，除非该财产是您的主要房屋。您在实现收益年度的申报表上填报收益或扣除损失。（您不能扣除个人使用财产的损失，除非损失是由于上文讨论的 [意外事故](#) 导致。）但是，如果您根据减灾计划出售或以其他方式将财产转让给联邦政府、州或地方政府、或印第安部落政府，如果您在一定时间内购买合格的置换财产，您可以选择推迟填报收益。参见上文 [推迟收益](#)，了解适用的规则。

**收益。** 如果您选择推迟填报在联邦政府宣布的灾区受损或被毁财产的收益，特别规则适用。若要了解这些特别规则，参见以下讨论。

- 上文 [置换财产下的灾区主要房屋](#)。
- 上文 [置换财产下的位于联邦政府宣布为灾区的企业或创收财产](#)。

## 推迟纳税截止日期

对于受联邦政府宣布的灾难影响的纳税人，国税局可以推迟其某些纳税截止日期最多 1 年时

间。国税局可推迟的纳税截止日期包括提交所得税、消费税和就业税表的截止日期；缴纳所得税、消费税和就业税的截止日期；向传统个人退休金账户 (IRA) 或罗斯 IRA 供款的截止日期。

如果任何税收截止日期被推迟，国税局将在您所在区域发布公布退出决定，发布新闻稿，必要时还将在内部税收公告 (IRB) 中的税收裁决、税务手册指南、通知、公告或其他指导意见中公布相关信息。转到 [IRS.gov/DisasterTaxRelief](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief)，了解您所在区域的纳税截止日期是否推迟。

**具备资格者。** 如果国税局推迟纳税截止日期，以下纳税人具备推迟资格。

- 主要房屋位于 [涵盖灾区内](#)（定义见下文）。
- 主要经营地位于涵盖灾区的营业实体或者独资经营者。
- 隶属于合法政府或慈善组织并在涵盖灾区提供援助的救援人员的任何个人。
- 任何个人、业务实体或独资企业，其记录需要在推迟纳税截止日期前提交，但必须保存在涵盖灾区内。主要房屋或主要经营场所不必在涵盖灾区内。
- 任何房地产或信托公司，拥有可在推迟纳税截止日期前提交的纳税记录，但这些记录必须保存在涵盖灾区内。
- 共同申报表上的配偶，其中有一位纳税人具备推迟资格。
- 不在涵盖灾区内任何个人、业务实体或独资企业，但其需要在推迟纳税截止日期前提交的记录位于涵盖灾区内。
- 访问涵盖灾区的任何个人，其由于灾难遭受受伤。
- 国税局确定受到联邦政府宣布的灾难影响的任何其他个人。

**涵盖灾区。** 该区域为联邦政府宣布为灾难的区域，国税局决定推迟该区域的纳税截止日期最长 1 年。

**授权推迟 60 天。** 某些受 2019 年 12 月 20 日之后发生的联邦宣布的灾害影响的纳税人，可能有资格获得某些税收截止日期的义务性推迟 60 天，如申报或支付所得税、消费税和就业税；以及向传统 IRA 或 Roth IRA 供款。

从灾害声明中规定的最早事件发生日期开始，到最早事件发生日期或声明日期之后的 60 天（以较晚者为准）结束的这段时间，是截止日期被推迟的时期。

有关您所在地区可获得的救灾信息，包括享受推迟的信息，请访问 [全美各地的国税局新闻](#)。

**减息或减罚。** 国税局可减少缴纳所得税的利息和罚款，期限为推迟纳税截止日期的长度。

## 联系联邦紧急事务管理局 (FEMA)

您可以从 FEMA 获取信息，方式如下：访问 [DisasterAssistance.gov](https://www.DisasterAssistance.gov)（英文），或拨打以下电话号码。这些号码仅在发生联邦政府宣布的灾难后才激活。

- 800-621-3362。
- 如果您失聪、重听或有言语残疾，请拨打 711 并向 TRS 接线员提供 800-621-3362 号码。



## 如何报告收益和损失

如何报告收益和损失取决于财产是业务财产、创收财产还是个人使用财产。

**个人使用的财产。** 如果您遭受损失，使用以下两项：

- 表格 4684。
- 附表 A (表格 1040) (或者，如果您是税法定义居民，附表 A (表格 1040-NR))。

如果您获得收益，在以下两项中填报：

- 表格 4684。
- 附表 D (表格 1040)。

不要在表格上填报您推迟的任何收益。如果您选择推迟收益，参见上文 [如何推迟收益](#) 的内容。

**企业财产或创收财产。** 使用表格 4684，填报您的收益和损失。您还必须在下述其他表格上填报收益和损失。

**持有 1 年以下的财产。** 个人在附表 A (表格 1040) 上填报创收财产的损失。企业财产与创收财产的收益与企业财产的损失合并；在表格 4797 上填报净损益。如果您无需提交表格 4797，在您的报税表上，只需在确定来自表格 4797 一行输入净损益 (对于提交表格 1040 或表格 1040-SR 的个人，为附表 1 (表格 1040) 第 4 行)。在该行一旁，输入“表格 4684。” 合伙经营企业和 S 公司应当参见表格 4684 说明，查明在何处报告此等收益和损失。

**持有超过 1 年的财产。** 如果您的企业财产或创收财产发生的损失超过此类财产的收益，将您的企业财产损失与企业财产与创收财产总收益合并。将净损益作为普通损益，填报到表格 4797。如果您无需提交表格 4797，在您的报税表上，只需在确定来自表格 4797 一行输入净损益 (对于提交表格 1040 或表格 1040-SR 的个人，则为附表 1 (表格 1040) 第 4 行)。在该行一旁，输入“Form 4684 (表格 4684)”。个人在附表 A (表格 1040) 上扣除创收财产的任何损失。合伙经营企业和 S 公司应当参见表格 4684，查明在何处报告此等收益和损失。

如果企业财产与创收财产损失低于或等于此类财产的收益，在表格 4797 填报净金额。您也必须在附表 D (表格 1040) 填报收益，这取决于您是否有其他交易。合伙经营企业和 S 公司应当参见表格 4684，查明在何处报告此等收益和损失。

**应计折旧财产。** 如果损坏或被盗财产是持有超过 1 年的应计折旧财产，您必须在允许或可允许的折旧范围内将全部或部分收益视为普通收入。您计算表格 4797 部分 III 中收益的普通收入部分。参见 [折旧回抵](#) 详见第 544 号刊物第 3 章，获取有关折旧回抵的详细信息。

## 基数调整

如果您遭遇意外事故损失或盗窃损失，您必须用您收到的任何保险或其他赔偿以及用任何可免税损失，减少您的财产的基数。结果就是您的财产调整后基数。

如果您作出上述任何一种基数调整，您在维修方面花费的、用以将您的财产恢复到灾难前状态的金额，可以提高您的调整后基数。不得用任何具备资格的减灾付款 ([上文灾区损失予以讨论](#)) 提高您的财产基数。参见 [经调整基数](#)，了解基数调整的更多信息，该内容载于第 551 号刊物。

## 如果扣除额超过收入

如果您的意外事故或盗窃损失扣除额导致您当年的扣除额超过您当年的收入，您可能会有净经营损失 (NOL)。通常，您可以使用 NOL 在以后的一年降低税额。您不必从事业务就可能在从意外事故或盗窃损失中存在经营净损失。如要了解更多信息，请参阅表格 172 的说明。

## 如何获取税务帮助

如果您对税务问题有疑问，需要帮助编制报税表，或者想下载免费刊物、表格或说明，请转至 [IRS.gov \(英文\)](#) 来查找可以立即帮助您的资源。

**编制和提交您的报税表。** 收到您所有的工资和所得报表 (表格 W-2、W-2G、1099-R、1099-MISC、1099-NEC 等)；失业补偿报表 (邮寄或数码格式) 或其他政府付款报表 (表格 1099-G)；以及银行和投资公司的利息、分红和退休金报表 (表格 1099) 后，您可以从若干选项中选择一项来编制和提交您的报税表。您可以自行编制报税表，查看您是否具有免费报税资格，或者雇用税务专业人员编制您的报税表。

**免费报税选项。** 您在线或在您的本地社区编制并提交报税表的选项，包括以下内容。

- **直接报税 (Direct File)。** Direct File 是直接、安全地免费在线向 IRS 提交个人联邦报税表的永久的选项。Direct File 是参与州的那些报税表相对简单的纳税人的一种选择，申报某些类型的收入并申报某些抵免和扣除。虽然 Direct File 不用于申报州报税表，但如果您居住在参与的州，Direct File 会指导您来使用可以用于免费填报和提交州报税表的州支持的工具。转至 [IRS.gov/DirectFile \(英文\)](#) 了解更多信息、程序更新和常见问题。
- **免费提交。** 本计划可以让您免费使用纳税申报软件或免费申报的可填写表格，编制和提交您的联邦个人所得税报税表。但是，州报税无法通过免费文件进行。转至 [IRS.gov/FreeFile \(英文\)](#) 查看您是否有资格免费使用在线联邦报税、电子提交和直接存款或缴款选项。
- **VITA。** 所得税志愿者协助 (VITA) 计划为中低收入者、残疾人和英语说得有限的纳税人提供免费税务帮助，这些人需要帮助编制其报税表。转至 [IRS.gov/VITA \(英文\)](#) 或下载免费 IRS2Go 应用程序，或致电 800-906-9887，了解有关免费报税服务的信息。
- **TCE。** 老年人税务辅导 (TCE) 为所有纳税人，特别是年龄在 60 岁 (含) 以上的人提供免费税务帮助。TCE 志愿者专门回答老年人独有的有关养老金和退休的问题。转至 [IRS.gov/TCE \(英文\)](#) 下载免费 IRS2Go 应用程序，了解有关免费编制报税表的信息。
- **MilTax。** 美国武装部队成员和具备资格的退伍军人可以使用 MilTax，这是由国防部通过“Military OneSource”提供的一项免费税务服务。更多信息，请转至 [MilitaryOneSource \(英文\)](#) ([MilitaryOneSource.mil/MilTax \(英文\)](#))。

而且，IRS 提供免费可填写表格，无论收入多少，都可以在线填写这些表格，然后以电子方式提交。

使用在线工具，帮助编制您的报税表。 转到 [IRS.gov/Tools](#) 了解以下信息。

- [IRS.gov/DirectFile \(英文\)](#) 提供资格检查器来提供帮助您确定 Direct File 是否是满足您报税需求的正确选择。
- [低收入家庭福利优惠助手 \(IRS.gov/EITCAssistant\)](#) 可确定您是否有资格享受低收入家庭福利优惠 (EIC)。
- [在线 EIN 应用程序 \(IRS.gov/EIN\)](#) 可免费帮助您获取雇主识别号 (EIN)。
- [预扣税估算器 \(IRS.gov/W4App\)](#) 让您更容易地估计您希望雇主从您的工资中预扣的联邦所得税。这就是预扣税款。查看您的预扣税款如何影响您的退税、实得工资或应缴税款。
- [首次购房者信用账户查询 \(英文\)](#) ([IRS.gov/HomeBuyer \(英文\)](#)) 工具可提供有关您的还款和帐户余额的信息。
- [销售税扣除计算器 \(英文\)](#) ([IRS.gov/SalesTax \(英文\)](#)) 可计算您在附表 A (表格 1040) 中逐项列举扣除时可以申报的金额。



**获取税务问题的解答。** 您可以在 [IRS.gov](#) 上获取有关最新活动和税法变更的最新信息。

- [IRS.gov/Help](#)：各种工具，这些工具可以帮助您获取一些最常见税务问题的答案。
- [IRS.gov/ITA \(英文\)](#)：交互式税务助理，这款工具会询问您关于许多税务主题的问题，并根据您的输入，为您提供一些税务主题的答案。
- [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)：查找表格、说明和刊物。您将找到最新的税收变更的详情和交互式链接，帮助您找到问题的答案。
- 您还可以在您的电子申报软件中访问税务信息。

**需要有人帮您报税吗？** 有很多类型的报税表报税人，包括注册代理人、注册会计师 (CPA)、会计师以及许多无职业资格证书的人。如果您选择让某人为您编制报税表，则明智选择该报税人。受薪报税人：

- 主要负责您的报税表的整体实质准确性；
- 必须在报税表上签字；并且
- 必须注明其报税人纳税识别号 (PTIN)。



虽然报税员总是在报税表上签字，但最终还是要负责提供报税员准确编制报税表所需的所有信息，并对报税表上报告的每个项目的准确性负责。任何有偿为他人报税的人员都应该对税务问题有全面的了解。有关如何选择报税员的更多信息，请访问 [IRS.gov](#) 上的 [选择报税员提示](#)。

**雇主可以注册使用“在线企业服务”。** 社会安全局 (SSA) 在 [SSA.gov/employer \(英文\)](#) 上提供在线服务，为注册会计师、会计师、注册代理人以及处理表格 W-2 (工资和税收报表) 和表格 W-2c (更正工资和税收报表) 的个人提供快速、免费、安全的 W-2 申报选项。

**企业税务账户。** 如果您是独资经营业主、合伙经营或 S 型企业股份公司，您可以查看 IRS 记录的税务信息，并使用企业税务账户执行更多操作。前往 [IRS.gov/BusinessAccount](#) 了解更多信息。

**IRS 社交媒体。** 转到 [IRS.gov/SocialMedia \(英文\)](#) 查看 IRS 用于共享税收变化、诈骗警报、计划、产品和服务等方面的最新信息的各种社交媒体工具。在 IRS，隐私和安全是我们最优

先考虑的问题。我们使用这些工具与您共享公共信息。切勿在社交媒体网站发布您的社会安全号码 (SSN) 或其他保密信息。使用社交网站时, 一定要保护您的身份。

以下 IRS YouTube 频道用英语、西班牙语和美国手语 (ASL) 提供有关各种税收相关主题的信息丰富的短视频。

- [Youtube.com/irsvideos](https://www.youtube.com/irsvideos) (英文)。
- [Youtube.com/irsvideomultilingua](https://www.youtube.com/irsvideomultilingua) (英文)。
- [Youtube.com/irsvideosASL](https://www.youtube.com/irsvideosASL) (英文)。

**其他语言版本的在线税收信息。** 如果英语不是您的母语, 您可以在 [IRS.gov/MyLanguage](https://irs.gov/MyLanguage) (英文) 上找到相关信息。

**免费电话口译 (OPI) 服务。** 国税局致力于通过提供 OPI 服务为英语水平有限 (LEP) 的纳税人服务。OPI 服务是一项联邦政府资助的计划, 可在纳税人协助中心 (TAC)、大多数国税局办事处以及每个 VITA/TCE 报税点获取。OPI 服务支持 350 多种语言。

**为残疾的纳税人提供无障碍帮助热线。** 需要关于无障碍服务信息的纳税人请致电 833-690-0598。无障碍服务热线可以回答与当前和未来的无障碍产品和服务有关的问题, 这些产品和服务可以通过替代媒体格式 (例如, 盲文、大字体、音频等) 提供。无障碍帮助热线不能进入你的国税局账户。有关税法、退税或账户相关问题的帮助, 请访问 [IRS.gov/LetUsHelp](https://irs.gov/LetUsHelp)。

**替代性媒体偏好选择。** 9000 表、替代性媒体偏好选择表或 9000(SP) 表允许您选择接收以下格式的某些类型的书面信件。

- 标准打印。
- 大字体。
- 盲文。
- 音频 (MP3)。
- 纯文本文件 (TXT)。
- 盲文就绪文件 (BRF)。

**灾害。** 请前往 [IRS.gov/DisasterRelief](https://irs.gov/DisasterRelief) (英文) 来查看提供的灾害税务宽减。

**获取税务表格和刊物。** 转到 [IRS.gov/Forms](https://irs.gov/Forms) 浏览、下载或打印您可能需要的所有表格、说明和刊物。或者, 您也可以前往 [IRS.gov/OrderForms](https://irs.gov/OrderForms) (英文) 下单。

**移动设备友好表格。** 您需要一个 IRS 在线帐户 (OLA) 来填写需要签字的移动设备友好表格。您可以选择在线提交表格或下载副本用于邮寄。您需要您的文件扫描件来支持您的提交。前往 [IRS.gov/MobileFriendlyForms](https://irs.gov/MobileFriendlyForms) (英文) 了解更多信息。

**获得电子书格式的税务刊物和说明。** 在移动设备上下载和查看大多数的税务刊物和说明 (包括 1040 表的说明) 的电子书, 网址是 [IRS.gov/eBooks](https://irs.gov/eBooks) (英文)。

IRS 电子书已使用 Apple 的 iBooks 对 iPad 进行了测试。我们的电子书没有在其他专门的电子书阅读器上进行测试, 电子书的功能可能无法按预期操作。

**访问您的在线账户 (仅限个人纳税人)。** 请转至 [IRS.gov/Account](https://irs.gov/Account) 安全访问有关您的联邦税务账户的信息。

- 浏览您所欠的金额并按纳税年度进行细分。
- 查看付款计划详情或申请新的付款计划。

- 进行付款或查看 5 年的付款历史和任何待付或计划的付款。
- 查阅您的税务记录, 包括您最近一次报税的关键数据和税务誊本。
- 查阅国税局选定的通知的数字副本。
- 批准或拒绝税务专业人员的授权请求。
- 查看您的档案地址或管理您的通信偏好。

**获取您的报税表誊本。** 通过在线帐户, 您可以访问各种信息, 以在报税季节为您提供帮助。您可以获得誊本, 查看最近提交的纳税申报表, 并获得调整后的总收入。前往 [IRS.gov/Account](https://irs.gov/Account) 创建或访问您的在线帐户。

**税务专业人员账户。** 该工具可让您的税务专业人员提交授权请求以访问您的个人纳税人的 IRS 在线帐户 (OLA)。欲了解更多信息, 请访问 [IRS.gov/TaxProAccount](https://irs.gov/TaxProAccount) (英文)。


**使用直接存款。** 获取退税最安全、最简单方式是电子申报并选择直接存款。直接存款以电子方式安全地将您的退税直接存入您的财务账户。直接存款还可以避免您的支票丢失、被盗、毁坏或因无法送达 IRS 被退回。80% 的纳税人使用直接存款方式获取退税。如果您没有银行账户, 请前往 [IRS.gov/DirectDeposit](https://irs.gov/DirectDeposit) 以了解更多关于在哪里找到可以开在线账户的银行或信用社的信息。

**报告和解决您的税务相关身份盗窃问题。**

- 有人窃取您的个人信息实施税务欺诈行为时, 便会发生税务相关身份盗窃。如果您的 SSN 被用于提交欺诈性报税表或申请退税或抵免, 则您的税务会受到影响。
- IRS 不会通过电子邮件、短信息 (包括缩短的链接)、电话或社交媒体渠道与纳税人联系, 索要或验证个人信息或财务信息。包括索取信用卡、银行或其他金融账户的个人识别号码 (PIN)、密码或类似信息。
- 转到 [IRS.gov/IdentityTheft](https://irs.gov/IdentityTheft) (IRS 身份盗窃中心网页), 获取纳税人、税务专业人员和企业身份盗窃和数据安全保护相关的信息。如果您的 SSN 遗失或被盗或者您怀疑您是税务相关身份盗窃的受害人, 您可以了解您应当采取哪些步骤。
- 获取身份保护 PIN (IP PIN)。IP PIN 为分配给纳税人的六位数字, 旨在帮助防止在欺诈性的联邦所得税报税表上滥用他们的 SSN。若您有 IP PIN, 就可以防止他人用您的 SSN 提交报税表。要了解更多信息, 请转至 [IRS.gov/IPPIN](https://irs.gov/IPPIN)。

**查看您的退税状态的方法。**

- 转到 [IRS.gov/Refunds](https://irs.gov/Refunds)。
- 下载官方 IRS2Go 应用程序到您的移动设备, 查看您的退税状态。
- 致电自动退税热线 800-829-1954。

 **IRS 无法在 2 月中旬之前对申报低收入家庭福利优惠 (EIC) 或附加子女减税优惠 (ACTC) 的报税申请发放退款。该规定适用于全部退款, 而不仅是与这些抵免优惠相关的部分。**

**纳税。** 美国税款必须以美元汇给 IRS。不接受数字资产。请访问 [IRS.gov/Payments](https://irs.gov/Payments) 以获取更多如何使用以下任一选项进行付款的信息。

- **IRS 直接付款 (IRS Direct Pay):** 直接从您的支票账户或储蓄账户支付您的个人税单或预估税款, 而不向您收取任何费用。
- **借记卡、信用卡或数字钱包:** 选择经认可的支付服务提供商, 在线或通过电话付款。

- **电子资金缴税 (英文):** 在使用报税表编制软件或通过税务专业人员申报联邦税时提供安排付款。
- **联邦税务电子缴纳系统:** 这是企业的最佳选择。需要注册。
- **支票或汇票:** 将款项邮寄至通知或说明上所列地址。
- **现金:** 您可以在参与的零售商店用现金缴税。
- **当日电汇 (英文):** 您可以从您所在地的金融机构进行当日到达电汇。联系您所在地的金融机构, 了解该方式的可用性、费用和时间范围。


**注意。** IRS 使用最新的加密技术, 以确保您在网上、通过电话或使用 IRS2Go 应用程序从移动设备进行的电子支付安全可靠。电子支付快捷、方便, 而且比邮寄支票或汇票更快。

**如果我现在无法缴税, 该怎么办?** 转到 [IRS.gov/Payments](https://irs.gov/Payments) 获取有关您使用的选项的更多信息。

- 申请 [在线支付协议 \(IRS.gov/OPA\)](https://irs.gov/OPA), 以便您今天不能全额缴税时可以按月分期缴纳。一旦您完成在线流程, 您就会立即收到您的协议是否获批的通知。
- 使用 [折衷付税提议资格预审 \(英文\)](https://irs.gov/OTC), 查看您是否能以低于您所欠全部金额的款项来偿还您所欠的税务债务。有关折中要约计划的更多信息, 请转至 [IRS.gov/OIC](https://irs.gov/OIC)。

**提交修改过的报税表。** 请访问 [IRS.gov/Form1040X](https://irs.gov/Form1040X) 获取信息和更新内容。

**查看您的修改过的报税表的状态。** 转到 [IRS.gov/WMAR](https://irs.gov/WMAR) 跟踪表格 1040-X 修改过的报税表的状态。

 **从您提交修正税表之日起, 最多需要 3 周时间方能显示在我们的系统中, 处理该报税表最多用时 16 周。**

**了解您收到的 IRS 通知或信函。** 转到 [IRS.gov/Notices](https://irs.gov/Notices) 查找有关回复 IRS 通知或信函的更多信息。

**IRS 文件上传工具。** 您可以使用文件上传工具通过 IRS.gov 在线安全上传所需文件, 以数字方式回复符合条件的 IRS 通知和信件。欲了解更多信息, 请访问 [IRS.gov/DUT](https://irs.gov/DUT) (英文)。

**附表 LEP。** 您可以使用附表 LEP (1040 表), 即 "改变语言偏好的请求", 来说明您希望以另一种语言接收国税局的通知、信件或其他书面通信。您可能不会立即收到所要求语言的书面通信。国税局对 LEP 纳税人的承诺是于 2023 年开始提供翻译的多年时间表的一部分。您将继续收到通信, 包括英语的通知和信件, 直到它们被翻译成您的首选语言。

**联系您当地 TAC。** 记住, 许多问题在 IRS.gov 上有答案, 无需访问纳税人援助中心 (TAC)。转到 [IRS.gov/LetUsHelp](https://irs.gov/LetUsHelp) 了解人们问得最多的主题。如果您仍然需要帮助, 当税务问题无法通过网络或热线处理时, TAC 会提供税务帮助。现在所有 TAC 都提供预约服务, 所以您可以提前获悉您可以得到您需要的服务, 无需等待很长时间。到访前, 请转至 [IRS.gov/TACLocator](https://irs.gov/TACLocator) (英文) 查找最近的 TAC, 并查询时间、可用服务和预约选项。或者, 在 IRS2Go 应用程序 "保持联系" 选项卡下, 选择 "联系我们" 选项, 点击 "本地办公室"。



以下是纳税人权益服务处（国会设立的独立组织）给您的信息。

## 纳税人权益服务处 (TAS) 可随时为您提供帮助

### 何为纳税人权益服务处？

纳税人权益服务处 (TAS) 是国税局 (IRS) 内的一个独立组织。TAS 帮助纳税人解决与 IRS 的问题，提出行政和立法建议以防止或纠正问题，并保护纳税人的权利。我们努力确保每个纳税人都受到公平对待，并确保您知悉并理解纳税人权利法案规定的您的权利。我们是您在国税局的代言人。

### TAS 可以如何帮助我？

TAS 可以帮助您解决您无法自行与 IRS 解决的问题。请务必首先尝试通过 IRS 解决的问题，但

如果无法解决，请前往 TAS。我们的服务是免费的。

- TAS 帮助所有纳税人（及其代表），包括个人、企业和免税组织。如果您的 IRS 问题导致财务困难，如果您已尝试但无法与 IRS 解决您的问题，或者如果您认为 IRS 系统、流程或程序无法正常工作，您可能没有资格获得 TAS 帮助。
- 要随时获取有关一般税务主题的帮助，请访问 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov](http://www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov) (英文)。该网站可以帮助您解决常见的税务问题和情况，例如如果您在税表上犯了一个错误或收到 IRS 的通知该怎么办。
- TAS 致力于解决影响许多纳税人的大规模（系统性）问题。您可以在 [www.IRS.gov/SAMS](http://www.IRS.gov/SAMS) 上报告系统问题。（请确保不要包含任何个人身份信息。）

## 如何联系 TAS？

TAS 在每个州、哥伦比亚特区和波多黎各都设有办事处。要查找您的当地权益服务处号码：

- 请访问 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us](http://www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us) (英文)，
- 查看本地目录，或
- 拨打 TAS 免费电话 877-777-4778。

## 作为纳税人我有哪些权利？

纳税人权利法案描述了所有纳税人在与国税局打交道时拥有的十项基本权利。转至 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Taxpayer-Rights](http://www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Taxpayer-Rights) (英文) 了解有关这些权利、这些权利对您意味着什么以及它们如何适用于您可能遇到的 IRS 特定情况的更多信息。TAS 致力于保护纳税人权利并确保 IRS 以公平公正的方式实施税法。

## 索引



为帮助我们开发出更有用的索引，请告诉我们您是否有索引条目的想法。有关与我们联系的方式，请参阅“简介”中的“意见和建议”

<b>B</b> 帮助 (见 税务帮助) 保护费用 6 保险 6 生活费，赔付款 6 报告收益和损失 10, 15 超过收入的扣除额 15 存款 4 表 1 4 个人使用的财产 15 基数，调整 15 企业财产或创收财产 15 收益 12 灾区损失 13 被盗财产 (见 盗窃损失) 被盗财产的 FMV 5 表格 1040-X: 灾区损失 13 表格 1040，附表 A 15 表格 1040，附表 D 15 表格 4684: 报告个人使用财产的收益和损失 15 不可扣除损失 3	<b>C</b> 存货损失 5 存款损失 4, 14 (表 1) 报告 4 何时报告 12	<b>D</b> 到期日: 推迟纳税截止日期 14 盗窃损失 4 被盗财产的 FMV 5 何时报告 12 何时扣除 (表 3) 14 列明财产的工作手册 2 遗失或丢失财产 4 证据 4 调整后基数 6 对基数调整 15 对基数调整。 11	<b>E</b> 调整后基数 6 灾区损失 13 减罚 14 减息 14 减息或减罚 14 景观 5 警告 3 救灾拨款。 7 具备资格的灾难损失 3	<b>F</b> 非商业坏账 4 费用: 保护 6 附带费用 6 估价 6 景观 5 清理 5 损失后照片 6 维修 5 置换 6 腐蚀性干墙 3 附带费用 6	<b>G</b> 干墙，具有腐蚀性 3 个人财产: 损失扣除额，计算 9 个人使用的不动产 5 个人使用的财产: 报告收益和损失 15 扣除限制 (表 2) 7 公平市价 (FMV): 衡量降幅 5 无需考虑的项目 6 需要考虑的项目 5 灾区内或附近财产的市值下降。 6	<b>H</b> 合格的减灾付款 14 合格机会基金 2 坏账 4	<b>I</b> 调整后基数 6 调整金额 15 调整为 11 置换财产 11 计算收益 10 计算损失 4, 9 保险和其他赔偿 6	<b>J</b> 基数: 调整后 6 调整金额 15 调整为 11 置换财产 11 计算收益 10 计算损失 4, 9 保险和其他赔偿 6	<b>K</b> 刊物 (见 税务帮助) 扣除限制 8 10% 规则 8 100 美元规则 8 个人使用的财产 (表 2) 7 库存损失: 灾区损失 13	<b>L</b> 联邦紧急事务管理局 (FEMA)，联系 14 联邦意外事故损失 2 联邦赈灾拨款 14 联邦政府宣布的灾难 2, 11, 12 具备资格的灾难损失 3 联邦意外事故损失 2 灾难损失 2	<b>M</b> 木材损失 11	<b>N</b> 纳税人死亡: 推迟收益 11	<b>O</b> 调整后基数 6 灾区损失 13 减罚 14 减息 14 减息或减罚 14 景观 5 警告 3 救灾拨款。 7 具备资格的灾难损失 3	<b>P</b> 庞氏投资计划 4 赔偿: 雇主紧急灾难基金 6 救灾 7 扣除损失后收到的赔偿 7 类型 6 未提交索赔 6 现金礼物 6	<b>Q</b> 企业财产或创收财产 5 汽车: 公平市价 5 事故 3 清理费用 5 情感价值 6	<b>R</b> 调整后基数 6 调整金额 15 调整为 11 置换财产 11 计算收益 10 计算损失 4, 9 保险和其他赔偿 6	<b>S</b> 商业用途，部分用于的财产 10 生活费保险赔付款 6 失踪儿童照片。 2 事故 3 收益: 报告 14 何时报告 12 计算 10 赔偿 4 推迟 10, 12 授权延长 60 天 14 税务帮助 15 损失: 报告 14 存款 (见 存款损失) 盗窃 (见 盗窃损失) 何时报告 12 表 3 14 计算金额 (见 计算损失) 记录 4 意外事故 (见 意外事故损失) 灾区 (见 灾区损失) 证据 4 损失记录 4 损失证据 4	<b>T</b> 图表和数字: 报告存款损失 (表 1) 4 个人使用财产扣除限制规则 (表 2) 7 何时扣除损失 (表 3) 14 推迟纳税截止日期 14 推迟收益 10, 12 必要报表 12 改变思维 12 三年限制 12
--	---	--	--	--	--	--	--	---	--	---	---------------------	-------------------------------	--	--	--	--	--	--

提交报税后取得的置换资产 [12](#)  
提交报税前取得的置换资产 [12](#)  
替代置换财产 [12](#)  
修改过的税表 [12](#)

---

## W

维修费用 [5](#)  
为企业提供的州赈灾拨款 [14](#)

---

## X

现金礼物 [6](#)  
相关人士，向之购买置换财产 [10](#)  
相关支出 [6](#)  
修改过的税表 [12](#)

---

## Y

遗失或丢失财产 [4](#)

## 已婚纳税人:

扣除限制 [8](#)  
**意外事故伤亡损失:**  
定义 [2](#)  
**意外事故损失** [14](#)  
不可扣除损失 [3](#)  
存款损失 [4](#)  
警告 [3](#)  
证据 [4](#)  
逐渐恶化 [3](#)  
**意外事故损失。:**  
何时报告 [12](#)  
**由于灾难和盗窃造成的财产损失工作手册** [2](#)

---

## Z

**灾难损失** [2](#)  
列明财产的工作手册 [2](#)  
**灾区损失** [12](#)

表格 1040-X [13](#)  
东巴勒斯坦灾难救济金 [14](#)  
房屋变得不安全 [13](#)  
符合条件的野火火灾救济金 [14](#)  
合格的减灾付款 [14](#)  
合格赈灾款项 [14](#)  
何时扣除 [12](#)  
表 3 [14](#)  
计算损失扣除额 [13](#)  
库存 [13](#)  
联邦政府宣布的灾难 [11, 12](#)  
取消联邦贷款 [13](#)  
如何在上一年度扣除您的损失 [12](#)  
推迟纳税截止日期 [14](#)  
要保留的记录 [13](#)  
主要房屋规则 [11, 14](#)

## 照片:

损失文件 [6](#)  
**征用** [2](#)

## 置换财产 [11](#)

对公司财产的基本调整 [11](#)  
基数 [11](#)  
推迟收益 [12](#)  
预付款 [11](#)  
主要房屋 [11](#)  
主要住房:  
在灾区 [13](#)

## 置换成本 [6](#)

## 置换期 [11](#)

延期 [11](#)

## 租赁财产 [5](#)

何时报告 [12](#)

---