

# Publication 17

## Ваш федеральный подходный налог

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

Volume 8 of 20



This page is intentionally left blank

- **Страховое пособие, выплачиваемое в случае смерти застрахованного лица в результате несчаст-с ного случая.** Страхование, которое предусматри- вает страховое пособие, выплачиваемое в случае смерти застрахованного лица в результате несчаст- ного случая, или другие страховые пособия в слу- чае смерти застрахованного лица, но не предусмат- ривает основных страховых пособий, выплачиваемых в случае смерти застрахованного лица (например, страхование путешественников), не является групповым срочным страхованием жиз- ни.

**Бывший работодатель.** Если ваш бывший работо- датель предоставил страховое покрытие по группо- вому срочному страхованию жизни на сумму более 50 000 долларов США в течение года, сумма,

включенная в ваш доход, указывается в графе 1 Формы W-2. Кроме того, она указана отдельно в графе 12 с не-взысканных налогов в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare для покрытия сверх установленного с кодами M и N. Вы должны уплатить эти налоги по своей подоходной налоговой декларации. Включите их в Приложение 2 (Форма 1040), строка 13.

**Два или более работодателя.** Ваше исключение для страхового покрытия, предоставляемого работодателем по групповому срочному страхованию жизни, не может превышать страховое покрытие на сумму 50 000 долларов США, независимо от того, предоставляется ли страхование одним или несколькими работодателями. Если два или более работодателя предоставляют страховое покрытие на общую сумму более 50 000 долларов США, суммы, указанные в качестве заработной

платы в вашей Форме W-2, не будут правильными. Вы должны рассчитать, какую сумму включить в свой доход. Вычтите из суммы, которую вы рассчитываете, любую сумму, указанную с кодом C в графе 12 вашей Формы W-2, добавьте результат к заработной плате, указанной в графе 1, и укажите общую сумму в своей декларации.

### **Расчет налогооблагаемой стоимости.**

Используйте [Учетную ведомость 5-1](#), чтобы рассчитать сумму, которую необходимо включить в свой доход.

This page intentionally left blank

Учетная ведомость 5-1. Расчет  
стоимости группового срочного  
страхования жизни для  
включения в доход  
*Храните для собственного архива*



1.	Введите общую сумму страхового покрытия, предоставляемого вашим работодателем/работодателями . . . . .	1.	_____
2.	Ограничение исключения для группового срочного страхования жизни, предоставляемого работодателем . . . . .	2.	<u>50 000</u>
3.	Вычтите строку 2 из строки 1 . . . . .	3.	_____
4.	Разделите сумму в строке 3 на 1 000 долларов США. Рассчитайте с точностью до десятых . . . . .	4.	_____
5.	Перейдите к <a href="#">Таблице 5-1</a> . Найдите свою возрастную группу в левой колонке на основании своего возраста на последний день налогового года и введите стоимость в колонке справа для вашей возрастной группы . . . . .	5.	_____
6.	Умножьте сумму со строки 4 на сумму со строки 5 . . . . .	6.	_____
7.	Введите количество полных месяцев страхового покрытия по этой стоимости . . . . .	7.	_____
8.	Умножьте сумму со строки 6 на сумму со строки 7 . . . . .	8.	_____
9.	Введите суммы страховых премий, которые вы ежемесячно выплачивал и . . . . .	9.	_____
10.	Введите количество месяцев, в течение которых вы выплачивали страховые премии . . . . .	10.	_____
11.	Умножьте сумму со строки 9 на сумму со строки 10 . . . . .	11.	_____
12.	Вычтите сумму со строки 11 из суммы со строки 8. Включите эту сумму в свой доход в качестве заработной платы . . . . .	12.	_____



Таблица 5-1. Стоимость 1 000 долларов США по групповому срочному страхованию жизни на 1 месяц

<u>Возраст</u>	<u>Стоимость</u>
До 25 лет . . . . .	0,05 доллар а США
25–29 . . . . .	0,06
30–34 . . . . .	0,08
35–39 . . . . .	0,09
40–44 . . . . .	0,10
45–49 . . . . .	0,15
50–54 . . . . .	0,23
55–59 . . . . .	0,43
60–64 . . . . .	0,66
65–69 . . . . .	1,27
70 и старше . . . . .	2,06

*Пример.* Вам 51 год, и вы работаете у работодателей А и В. Оба работодателя предоставляют вам страховое покрытие по групповому срочному страхованию жизни на весь год. Ваше страховое покрытие составляет 35 000 долларов США у работодателя А и 45 000 долларов США у работодателя В. Вы платите страховые премии в размере 4,15 доллара США в месяц по групповому плану работодателя В. Вы рассчитываете сумму, которую необходимо включить в свой доход, как показано в [Учетной ведомости 5-1. Расчет стоимости группового срочного страхования жизни для включения в доход – пример](#) ниже.



Учетная ведомость 5-1. Расчет  
стоимости группового срочного  
страхования жизни для  
включения в доход – пример  
*Храните для собственного архива*



1. Введите общую сумму страхового покрытия, предоставляемого вашим работодателем/работодателями . . . . .	1. <u>80 000</u>
2. Ограничение исключения для группового срочного страхования жизни, предоставляемого работодателем . . . . .	2. <u>50 000</u>
3. Вычтите сумму со строки 2 из суммы со строки 1 . . . . .	3. <u>30 000</u>
4. Разделите сумму в строке 3 на 1 000 долларов США. Рассчитайте с точностью до десятых . . . . .	4. <u>30,0</u>
5. Перейдите к <a href="#">Таблице 5-1</a> . Найдите свою возрастную группу в левой колонке на основании своего возраста на последний день налогового года и введите стоимость в колонке справа для вашей возрастной группы . . . . .	5. <u>0,23</u>
6. Умножьте сумму со строки 4 на сумму со строки 5 . . . . .	6. <u>6,90</u>
7. Введите количество полных месяцев страхового покрытия по этой стоимости . . . . .	7. <u>12</u>
8. Умножьте сумму со строки 6 на сумму со строки 7 . . . . .	8. <u>82,80</u>
9. Введите суммы страховых премий, которые вы ежемесячно выплачивал и . . . . .	9. <u>4,15</u>
10. Введите количество месяцев, в течение которых вы выплачивали страховые премии . . . . .	10. <u>12</u>
11. Умножьте сумму со строки 9 на сумму со строки 10 . . . . .	11. <u>49,80</u>
12. Вычтите сумму со строки 11 из суммы со строки 8. Включите эту сумму в свой доход в качестве заработной платы . . . . .	12. <u>33,00</u>

This page intentionally left blank

## **Исключение полной стоимости.**

Стоимость группового срочного страхования жизни не облагается налогом при наличии любого из следующих обстоятельств.

1. Вы имеете постоянную или временную инвалидность и окончили трудовую деятельность.
2. Ваш работодатель является бенефициаром по страховому полису на весь период действия страхования в течение налогового года.
3. Благотворительная организация (определение в Публикации № 526 «Пожертвования на благотворительные цели»), взносы в которую подлежат вычету, является единственным бенефициаром по страховому полису на весь период действия страхования в течение налогового года (вы не будете иметь

право на вычет в счет пожертвования на благотворительные цели, если укажете благотворитель-ную организацию в качестве бенефициара по вашему страховому полису).

4. План действовал по состоянию на 1 января 1984 года, и:
  - а. Вы вышли на пенсию до 2 января 1984 года и подпадали под действие плана, когда выходили на пенсию, или
  - б. Вы достигли возраста 55 лет до 2 января 1984 года и были наняты работодателем или его предшественником в 1983 году.

**Налог на полную стоимость.** Полная стоимость группового срочного страхования жизни облагается налогом при наличии одного из следующих обстоя-тельств.

- Страхование предоставляется вашим работодателем через отвечающий критериям траст, учрежденный предпринимателем в пользу служащих, такой как пенсионный траст, или отвечающий критериям план аннуитета.
- Вы являетесь ценным сотрудником, и план вашего работодателя ставит ценных сотрудников в более благоприятные условия.

## **Услуги по пенсионному накоплению**

Как правило, не нужно включать стоимость отвечающих критериям услуг по пенсионному накоплению, предоставленных вам и вашему(-й) супругу/ супруге в соответствии с отвечающим критериям пенсионным планом вашего работодателя. Отвечающие критериям услуги включают консультации по пенсионному накоплению, информацию о пенсионном плане вашего работодателя и информацию о том, как этот план может

в целом вписаться в ваш индивидуальный план пенсионного дохода. Вы не можете исключить стоимость любых услуг по расчету налогов, бухгалтерских, юридических или брокерских услуг, предоставляемых вашим работодателем.

## **Проезд**

Если ваш работодатель предоставляет вам отвечающую критериям дополнительную льготу на проезд, она может быть в определенных пределах исключена из вашего дохода. Отвечающая критериям дополнительная льгота на проезд представляет собой:

- Проезд в пассажирском автодорожном транспорте (например, микроавтобусе) с места жительства на место работы,
- Проездной билет или
- Отвечающая критериям парковка.



Возмещение этих расходов вашим работодателем наличными в рамках фактической договоренности о возмещении также может быть исключено из дохода. Однако возмещение наличными за проездной билет исключается только в том случае, если вам не может быть выдан на руки талон или аналогичный документ, который можно обменять только на проездной билет.

**Ограничение исключения.** Исключение для расходов на проезд из дома на работу и обратно и для дополнительных льгот на проездной билет не может превышать 315 долларов США в месяц.

Исключение в отношении дополнительной льготы на отвечающий критериям паркинг не может превышать 315 долларов США в месяц.

Если размер льгот превышает указанные ограничения, превышение должно быть включено в ваш доход.

## **Проезд в автодорожном транспорте с места жительства на место работы.**

Это автодорожный транспорт, вмещающий не менее шести взрослых (не считая водителя). По крайней мере, 80% пробыга транспортного средства должно обоснованно относиться:

- К перевозке сотрудников с места жительства на место работы, а также
- К поездкам, во время которых сотрудники занимают не менее половины пассажирских мест транспортного средства для взрослых (не считая водителя).

**Проездной билет.** Это любой проездной билет, жетон, карточка метро, талон и т. п., дающий человеку право ездить на массовом транспорте (общественном или частном) бесплатно или по льготному тарифу, либо ездить с места жительства на место работы на автодорожном транспорте,

на- ходящемся в ведении лица, осуществляющего дея- тельность в области платных перевозок людей.

**Отвечающая критериям парковка.** Это парковка, предоставляемая сотруднику на территории пред- приятия работодателя или рядом с ним. Сюда так- же входит парковка, предоставляемая на террито- рии или рядом с местом, откуда сотрудник добирается на работу массовым транспортом, авто- дорожным транспортном или путем совместной эк- сплуатации автомобиля. Сюда не входит парковка у дома сотрудника или рядом с ним.

## **Взносы пенсионного плана**

Взносы вашего работодателя в отвечающий крите- риям пенсионный план не включаются в ваш доход на момент произведения взносов (ваш работода- тель может сообщить вам, соответствует ли ваш пенсионный план установленным

критериям). Однако, возможно, придется включить сумму покрытия страхования жизни, включенную в план. См. подраздел "Групповое срочное страхование жизни" ранее в разделе «Дополнительные льготы».

Если ваш работодатель платит за вас по плану, не отвечающему определенным критериям, вы должны включать взносы в свой доход в качестве заработной платы за тот налоговый год, в котором эти взносы были произведены. Однако если ваш процентный доход по плану не подлежит переводу или подвержен значительному риску утраты (присутствует высокая вероятность потерять его) на момент осуществления взноса, вам не нужно включать стоимость вашего процентного дохода в сумму вашего дохода по декларации до тех пор, пока не появится возможность его перевода или когда он перестанет подвергаться значительному риску утраты.



*Для получения информации о выплатах пенсионных планов см. Публикацию № 575 «Пенсионный и аннуитетный доход» (или Публикацию № 721 «Налоговый справочник по выплате выходного пособия государственному служащему США» в случае, если вы являетесь федеральным служащим или пенсионером).*

**Необязательные отсроченные выплаты.** Если вы участвуете в определенных пенсионных планах, вы можете принять решение, чтобы часть вашей компенсации перечислялась вашим работодателем в пенсионный фонд, а не выплачивалась вам. Сумма, которую вы отложили (так называемая **необязательная отсроченная выплата**), рассматривается как взнос работодателя в план, отвечающий определенным критериям. **Необязательная отсроченная выплата**, за исключением взносов в

специаль- ный счет Roth (рассматривается далее), не включается в заработную плату, подлежащую обло- жению подоходным налогом в момент произведе- ния взноса. Напротив, она облагается подоходным налогом при выплате из плана. Тем не менее она включена в заработную плату, с которой уплачи- ваются налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare в момент произведе- ния взноса.

Необязательные отсроченные выплаты вклю- чают необязательные взносы в следующие пен- сионные планы.

1. Соглашение о денежных средствах и согла- шение об отсроченных выплатах (планы со- гласно разделу 401(k)).
2. Экономный план сбережений для федераль- ных служащих.



3. Упрощенная система пенсионного обеспечения работника – сокращение заработной платы (SARSEP, в соответствии с английским акронимом).
4. Планы стимулирования сбережений для сотрудников (SIMPLE).
5. Освобожденные от налогообложения планы аннуитета (планы согласно разделу 403(b)).
6. План, регулируемый разделом 501(c)(18)(D).
7. План, регулируемый разделом 457.

***Отвечающие критериям соглашения об автоматических взносах. В***

соответствии с отвечающим критериям соглашением об автоматических взносах ваш работодатель может рассматривать вас в качестве человека, решившего внести часть своей компенсации в план согласно разделу 401(k).

Вы должны получить письменное уведомление о своих правах и обязанностях в соответствии с отвечающим критериям соглашением об автоматических взносах. В уведомлении должно быть разъяснено:

- Ваше право решить не производить необязательные взносы или производить взносы в другом процентном соотношении; и
- Как будут инвестироваться произведенные взносы, если вы не примете какого-либо решения касательно такого инвестирования.

После получения уведомления и до произведения первого необязательного взноса вам должен быть предоставлен обоснованный период времени для осуществления выбора в отношении взносов.

**Общее ограничение на отсроченные выплаты.** На 2024 год в большинстве случаев вы не должны были откладывать выплаты на сумму более 23 000 долларов США в планы, перечисленные в пунктах (1)–(3) и (5) выше. Ограничение для планов SIMPLE составляет 16 000 долларов США. Ограничение для планов, регулируемых разделом 501(c)(18)(D), составляет меньшее из следующих двух значений – 7 000 долларов США или 25% вашей компенсации. Ограничение для планов, регулируемых разделом 457, составляет меньшее из следующих двух значений – включаемая вами компенсация или 23 000 долларов США. Выплаты, отсроченные в рамках ограничений определенного плана, входят в общее ограничение на отсроченные выплаты.

***Взносы в специальный счет Roth.***

Работодатели с планами в соответствии с разделом 401(k), разделом 403(b) и

разделом 457, предназначенным для сотрудников государственных учреждений, могут создавать соответствующие программы взносов на счет Roth, чтобы вы могли принять решение обо- значить часть или все ваши необязательные отсро- ченные выплаты как взносы на счет Roth с уплатой налогов в момент совершения взноса. Взносы в специальный счет Roth рассматриваются как не- обязательные отсроченные выплаты, за исключе- нием того, что они включаются в доход в момент произведения взноса.

### ***Чрезмерные отсроченные выплаты.***

При расче- те взносов в план ваш работодатель или админи- стратор плана должны применять соответствую- щий годовой лимит. Однако вы несете ответственность за контроль общей суммы отсро- ченной выплаты, чтобы убедиться, что отсрочен- ные выплаты не превышают общий лимит.

Если вы откладываете сумму больше установленного лимита, то излишек, как правило, должен быть включен в ваш доход за этот год, если только у вас нет чрезмерной отсроченной выплаты в специальный счет Roth. См. Публикацию № 525 для обсуждения налогового учета чрезмерных отсроченных выплат.

***Дополнительные взносы.*** Вам могут быть разрешены дополнительные взносы (дополнительный необязательный взнос), если к концу налогового года вам исполнится 50 лет или больше.

## **Фондовые опционы**

Если вы получаете не предусмотренный законом о льготах опцион на покупку или продажу акций или другого имущества в качестве оплаты за свои услуги, вы получаете доход при получении опциона, при использовании опциона (используете его для покупки или продажи акций или

другого имуще- ства), или при продаже или ином распоряжении опционом. Однако, если ваш опцион является предусмотренным законом о льготах фондовым опционом, у вас не будет дохода, пока вы не прода- дите или не обменяете свои акции. Ваш работода- тель может сообщить вам, какой у вас тип опциона. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 525.

## **Имущество ограниченного пользования**

В большинстве случаев, если вы получаете имуще- ство за свои услуги, вы должны включить его спра- ведливую рыночную стоимость в свой доход в том году, в котором вы получили имущество. Однако, если вы получаете акции или другое имущество, в отношении которого действуют определенные ог- раничения, влияющие на его стоимость, вы не включаете стоимость этого имущества в



свой доход до тех пор, пока не будете иметь на него фактиче-ских прав (хотя вы можете принять решение вклю- чить стоимость имущества в свой доход в том году, в котором оно было вам передано). Для получения дополнительной информации см. раздел *«Имуще- ство ограниченного пользования»* в Публикации № 525.

**Дивиденды, полученные по акциям с ограниче- нием обращения.** Дивиденды, получаемые вами по акциям с ограничением обращения, рассматри- ваются как компенсация, а не как доход от дивидендов. Ваш работодатель обязан включить эти выплаты в вашу Форму W-2.

**Акции, которые вы решили включить в доход.** Дивиденды, получаемые вами по акциям с ограни- чением обращения, которые вы решили включить в свой доход в том году, в котором осуществлялась передача, рассматриваются так же, как и

любые другие дивиденды. Укажите их в своей декларации в качестве дивидендов. Подробнее о дивидендах см. Публикацию № 550 «Инвестиционные доходы и расходы».

Для получения информации о том, как рассматривать дивиденды, указанные в вашей Форме W-2 и Форме 1099-DIV, см. раздел *«Дивиденды, полученные по акциям с ограничением обращения»* в Публикации № 525.

## **Особые правила для определенных категорий наемных работников**

В этом разделе рассматриваются особые правила для людей с определенными формами трудоустройства: священнослужителей, членов монашеского ордена, людей, работающих на зарубежных работодателей, военнослужащих и волонтеров.

## **Духовенство**

Как правило, если вы являетесь священнослужителем, вы должны включать в свой доход пожертвования и денежные сборы, которые вы получаете за бракосочетание, крещение, похороны, мессы и т. д., в дополнение к своей заработной плате. Если пожертвование произведено в адрес религиозного учреждения, оно не облагается налогом.

Если вы являетесь членом религиозной организации и отдаете свой заработок религиозной организации, при этом заработав его за пределами той религиозной организации, вы все равно должны включить этот заработок в свой доход. Однако вы можете иметь право на вычитание из налога пожертвований на благотворительные цели на сумму, уплаченную организации. См. Публикацию № 526.

**Пенсия.** Пенсия или пенсионное пособие для священнослужителя обычно рассматривается как любая другая пенсия или аннуитет. Она должна быть указана в строках 5a и 5b Формы 1040 или 1040-SR.

**Жилье.** На священнослужителей распространяются особые правила в отношении жилья. В соответствии с этими правилами вы не включаете в свой доход арендную стоимость жилья (включая коммунальные услуги) или назначенную надбавку за жилье, предоставляемую вам как часть вашей заработной платы. Однако исключение не может превышать разумную плату за ваши услуги. Если вы платите за коммунальные услуги, вы можете исключить любую сумму надбавки на оплату коммунальных услуг, вплоть до фактической стоимости коммунальных услуг. Жилье или надбавка должны предоставляться как компенсация за ваши услуги в качестве рукоположенного,

лицензированного или уполномоченного священнослужителя. Однако вы должны включить арендную стоимость жилья или надбавку за жилье в качестве дохода от самостоятельной занятости в Приложении SE (Форма 1040), если вы обязаны платить налог, взимаемый с лиц,

работающих на себя. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 517 «Социальное обеспечение и другая информация для священнослужителей и служителей культа».

## **Члены монашеских орденов**

Если вы являетесь членом монашеского ордена, который дал клятву бедности, квалификация вами заработков, от которых вы отказываетесь и передаете ордену, зависит от того, предоставляете ли вы услуги этому ордену.

**Услуги, предоставляемые ордену.** Если вы предоставляете услуги в качестве члена ордена при осуществлении обязанностей, предусмотренных орденном, не включайте в свой доход суммы, переданные ордену.

Если ваш орден направляет вас предоставить услуги другому учреждению, находящемуся под контролем церкви, или ассоциированному учреждению, считается, что вы предоставляете услуги в качестве члена ордена. Любая заработная плата, заработанная в качестве члена ордена, которую вы передаете ордену, не включается в ваш доход.

**Пример.** Вы являетесь членом церковного ордена и дали клятву бедности. Вы отказываетесь от каких-либо претензий в отношении вашего заработка и передаете ордену заработную плату, которую вы получаете. Вы являетесь дипломированной медсестрой, поэтому ваш орден направляет

вас ра- ботать в больницу, которая является ассоциирован- ным учреждением церкви. Однако вы остаетесь под общим руководством и контролем ордена. Вы считаетесь членом ордена, и любая заработанная вами в больнице заработная плата, которую вы пе- редаете своему ордену, не включается в ваш доход.

### **Услуги, предоставляемые вне ордена.**

Если вас на- правили на работу вне ордена, ваши услуги не являются выполнением обязанностей, предусмо- тренных орденом, если они не соответствуют обо- им из следующих требований:

- Это тот вид услуг, который обычно входит в обязанности членов ордена.
- Они являются частью обязанностей, которые вы должны выполнять для монашеского орде- на или от его имени в качестве его члена.

Если вы являетесь наемным работником третьего лица, услуги, которые вы предоставляете третьему лицу, не будут считаться предписанными или требуемыми от вас орденом. Суммы, которые вы получаете за эти услуги, включаются в ваш доход, даже если вы дали клятву бедности.

**Пример.** Вы являетесь членом монашеского ордена и дали клятву бедности. Вы отказываетесь от всех претензий на свой заработок и передаете его ордену.

Вы школьный учитель. Настоятели ордена поручили вам устроиться на работу в частную школу, не облагаемую налогом. Вы стали наемным работником школы, и по вашей просьбе школа выплачивала вашу заработную плату непосредственно ордену.



Поскольку вы являетесь наемным работником школы, вы предоставляете услуги школе именно в этом качестве, а не в качестве члена ордена. Заработная плата, которую вы получаете, работая в школе, включается в ваш доход.

## **Зарубежный работодатель**

Если вы работаете на зарубежного работодателя, применяются особые правила.

**Гражданин США.** Если вы являетесь гражданином США, работающим в Соединенных Штатах на зарубежное правительство, международную организацию, зарубежное посольство или любого зарубежного работодателя, вы должны включить свою заработную плату в свой доход.

**Налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare.** Если вы работаете в Соединенных Штатах в международной организации или зарубежном правительстве, вы, выступая в качестве наемного работника, освобождены от уплаты налогов в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare. Однако вы должны платить с ваших доходов от работы, выполняемой в Соединенных Штатах, налог, взимаемый с лиц, работающих на себя, даже если вы не являетесь самостоятельным занятым лицом. Это правило также применяется, если вы являетесь наемным работником соответствующей дочерней организации, находящейся в полном владении зарубежного правительства.

**Наемные работники международных организаций или зарубежных правительств.** Ваша заработная плата в качестве сотрудника международной организации освобождается от федерального подоходного налога, если вы не являетесь гражданином Соединенных Штатов или являетесь гражданином Филиппин (независимо от того, являетесь ли вы гражданином Соединенных Штатов).

Ваша заработная плата в качестве сотрудника зарубежного правительства освобождается от федерального подоходного налога, если выполняются все следующие условия:

- Вы не являетесь гражданином Соединенных Штатов или являетесь гражданином Филиппин (независимо от того, являетесь ли вы гражданином Соединенных Штатов).
- Ваша работа подобна той, которую выполняют наемные работники из

Соединенных Штатов в зарубежных странах.

- Зарубежное правительство предоставляет на- емным работникам из Соединенных Штатов эквивалентное освобождение от уплаты нало- гов в своей стране.

***Отказ от статуса иностранца.*** Если вы иностран- нец, работающий на зарубежное правительство или международную организацию, и подаете за- явление об отказе от своего права в соответствии с разделом 247(b) Закона об иммиграции и граждан- стве, чтобы сохранить свой иммиграционный ста- тус, могут применяться другие правила. См. Раздел «Зарубежный работодатель» в Публикации № 525.

**Работа за границей.** Для получения информации о налоговом учете доходов, полученных за грани- цей, см. Публикацию № 54.

## **Военнослужащие**

Выплаты, которые вы получаете как военнослужащий, обычно облагаются налогом как заработная плата, за исключением пенсионных пособий, которые облагаются налогом как пенсия.

Выходные пособия обычно не облагаются налогом. Для получения дополнительной информации о налоговом учете военных пособий и льгот, см. Публикацию № 3 «Налоговый справочник Вооруженных сил США».

## **Дифференциальные платежи**

**зарплаты.** Любые платежи, произведенные вам работодателем за время несения службы в силовых структурах, считаются заработной платой. Эта заработная плата подлежит удержанию подоходного налога и указывается в Форме W-2. См. обсуждение в разделе "Прочая компенсация" выше.

**Военное пенсионное пособие.** Если ваше пенсионное пособие зависит от возраста или стажа работы, оно подлежит налогообложению и должно быть включено в ваш доход в качестве пенсии в строках 5a и 5b Формы 1040 или 1040-SR. Не включайте в свой доход сумму какого-либо уменьшения пенсионного пособия или авансового платежа для обеспечения пожизненного аннуитета в пользу вашего(-ей) супруга/супруги или детей в рамках Плана обеспечения семей военнослужащих, уволенных из ВС, или Программы обеспечения пособиями семей погибших военнослужащих.

Подробнее о пожизненных аннуитетах см. Публикацию № 575 «Пенсионный и аннуитетный доход».

**Инвалидность.** Если вы вышли на пенсию по инвалидности, см. подраздел "Военные и государ- ственные пенсии по инвалидности" в разделе «Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением» далее.

**Пособия ветеранам.** Не включайте в свой доход какие-либо пособия ветеранам, выплачиваемые в соответствии с каким-либо законом, нормативом или административной практикой, находящейся в ведении Министерства по делам ветеранов США (VA, в соответствии с английским акронимом). Следующие суммы, выплачиваемые ветеранам или членам их семей, не облагаются налогом:

- Оплата образования, обучения и суточные.
- Денежное пособие по инвалидности и пенсия по инвалидности выплачиваются либо ветеранам, либо членам их семей.

- Субсидии на дома, приспособленные для проживания инвалидов-колясочников.
- Субсидии на автотранспорт для ветеранов, потерявших зрение или конечности.
- Страховые выплаты и дивиденды ветеранов, выплачиваемые либо ветеранам, либо их beneficiaries, включая выплаты ветеранам по страхованию на дожитие, выплачиваемые до смерти.
- Проценты на страховые дивиденды, оставляемые на депозите в VA.
- Пособия по программе помощи иждивенцам.
- Единовременное пособие семье погибшего военнослужащего Вооруженных сил США, скончавшегося после 10 сентября 2001 года.



- Платежи, произведенные по компенсируемой программе трудовой терапии.
- Любая премия, выплаченная государством или административно-территориальным образованием за службу в зоне ведения боевых действий.

## **Волонтеры**

Налоговый учет сумм, которые вы получаете в качестве волонтера Peace Corps (Корпуса мира) или аналогичного учреждения, рассматривается в следующих обсуждаемых темах.

**Peace Corps (Корпус мира).** Пособия на жизнь, которые вы получаете в качестве волонтера или руководителя волонтеров Peace Corps (Корпуса мира) на жилье, коммунальные услуги, хозяйственные товары, продукты питания и одежду, как правило, освобождаются от налогов.

**Налогооблагаемые пособия.** Однако следующие пособия должны быть включены в ваш доход и отражены в качестве заработной платы.

- Пособия, выплачиваемые вашему(-ей) супругу/супруге и несовершеннолетним детям, пока вы проходите стажировку в качестве руководителя волонтеров в Соединенных Штатах.
- Пособия на жизнь, назначенные Директором Peace Corps (Корпуса мира) в качестве базовой компенсации. Это пособия на личные цели, такие как помощь по дому, стирка и уход за одеждой, развлечения и отдых, транспорт и другие разные расходы.
- Отпускные.
- Пособия при увольнении с действительной службы или выходные

пособия. Они считаются- ся полученными вами при зачислении на ваш счет.

**Пример.** Вы волонтер Peace Corps (Корпуса ми- ра) и во время службы получаете 175 долларов США в месяц в качестве пособия при увольнении с действительной службы, которое будет выплачено вам единовременно по окончании срока вашей службы. Хотя это пособие не предоставляется вам до окончания службы, вы должны ежемесячно включать его в свой доход, поскольку оно зачисл- яется на ваш счет.

**Добровольцы на службе Америке (VISTA, в соответ- ствии с английским акронимом).** Если вы волонтер VISTA, вы должны включить в свой доход выплачи- ваемые вам в качестве заработной платы пособия на питание и содержание жилья.

**Программы National Senior Services Corps (Национального корпуса по предоставлению услуг лицам пожилого возраста).** Не включайте в свой доход суммы, которые вы получаете за вспомогательные услуги, или возмещения за накладные расходы любого вида в рамках следующих программ.

- Retired Senior Volunteer Program (Волонтер-ская программа для пенсионеров и пожилых людей) (RSVP, в соответствии с английским акронимом).
- Foster Grandparent Program (Программа «При-емные бабушки и дедушки»).
- Программа Senior Companion (Программа «Старший компаньон»).

**Консультационное бюро руководящих работников в отставке (SCORE, в соответствии с английским акронимом).** Если вы получаете от SCORE суммы за вспомогательные услуги или возмещения за на- кладные расходы любого вида, не включайте эти суммы в валовой доход.

**Добровольные консультации по вопросам налогоо- бложения.** Не включайте в свой доход какие-либо суммы возмещения, которые вы получаете в отношении расходов на транспорт, питание и других расходов, которые вы понесли в связи с обучением для предоставления добровольных консультаций по вопросам федерального подоходного налогоо- бложения для пожилых (TCE, в соответствии с ан- глийским акронимом), а также в связи с фактиче- ским предоставлением таких консультаций.

Вы можете вычесть в качестве пожертвования на благотворительные цели ваши неоплаченные накладные расходы любого вида, связанные с участием в программе оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения (VITA, в соответствии с английским акронимом). См. Публикацию № 526.

**Пожарники – волонтеры и волонтеры, оказывающие неотложную медицинскую помощь.** Если вы пожарник – волонтер или волонтер, оказывающий неотложную медицинскую помощь, не включайте в ваш доход следующие льготы, полученные от штатной или местной администрации.

- Возврат или уменьшение налога на недвижимость или подоходного налога, которые вы получили за услуги, предоставляемые в качестве пожарника – волонтера и волонтера,

ока- зывающего неотложную медицинскую по- мощь.

- Выплаты, которые вы получили за услуги, предоставляемые в качестве пожарника – волонтера и волонтера, оказывающего неот- ложную медицинскую помощь, до 50 долла- ров США за каждый месяц, за который вы предоставляли услуги.

Не подлежащий налогообложению доход умень- шает любой связанный с ним налог или сумму вы- чета за пожертвование.

## **Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением**

В настоящем разделе обсуждаются льготы в связи с болезнью и телесным повреждением, включая пенсии по инвалидности, контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи, компенсации работникам,

получившим травмы на работе и другие льготы.

В большинстве случаев вы должны указывать в качестве дохода любую сумму, полученную вами в результате телесного повреждения или болезни по плану страхования от несчастных случаев или медицинского страхования, оплачиваемому вашим работодателем. Если вы платите за план вместе с вашим работодателем, в качестве дохода указывается только та сумма, которую вы получаете в результате платежей, произведенных вашим работодателем. Однако некоторые платежи могут не облагаться налогом. Для получения информации о не облагаемых налогом платежах см. подразделы "Военные и государственные пенсии по инвалидности" и "Прочие льготы в связи с болезнью и телесным повреждением" ниже.





*Не указывайте в качестве дохода какие-либо суммы, выплаченные для возмещения вам медицинских расходов, понесенных после оформления плана.*

**Оплаченная вами стоимость.** Если вы оплачиваете полную стоимость плана медицинского страхования или страхования от несчастных случаев, не включайте в свою налоговую декларацию в качестве дохода какие-либо суммы, которые вы получаете по плану в результате телесного повреждения или болезни. Если по вашему плану вам возмещены медицинские расходы, вычтенные вами в предыдущем году, вам, возможно, придется включить часть или всю сумму возмещения в свой доход. См. раздел «Если страховая компания возместила ваши расходы в последующие годы» в Публикации № 502 «Медицинские и стоматологические расходы»

**Льготные планы для сотрудников (Cafeteria plans).** В большинстве случаев, если вы обеспечены планом страхования от несчастных случаев или медицинского страхования в рамках льготных планов для сотрудников, и сумма взносов не была включена в ваш доход, вы не считаетесь лицом, уплатившим взносы, и вы должны включить в свой доход любые льготы, которые вы получаете. Если сумма взносов была включена в ваш доход, считается, что вы их уплатили, и любые получаемые вами льготы не облагаются налогом.

## **Пенсии по инвалидности**

Если вы вышли на пенсию по инвалидности, вы должны включить в свой доход пенсию по инвалидности, которую вы получаете по плану, который оплачивается вашим работодателем. Вы должны указать свои налогооблагаемые платежи по инвалидности в строке 1h Формы 1040 или 1040-SR до достижения

минимального возраста выхода на пенсию. Минимальный возраст выхода на пенсию – это, как правило, возраст, при котором вы можете начать получать пенсию или аннуитет, если вы не являетесь лицом с инвалидностью.



*Вы можете иметь право на налоговый за-чет, если на момент выхода на пенсию вы имели постоянную или временную инва-лидность. Информация об этом зачете и определе-ние постоянной и временной инвалидности пред- ставлены в Публикации № 524 «Налоговый зачет для пожилых и инвалидов».*

Начиная со дня, следующего за днем достиже- ния вами минимального возраста выхода на пен- сию, получаемые вами платежи облагаются нало- гом как пенсия или аннуитет. Укажите платежи в строках 5a и 5b Формы 1040 или 1040-SR. Правила

о пенсиях разъясняются в разделе «Пенсии по ин- валидности» в Публикации № 575.

Для получения информации о платежах по ин- валидности из государственной программы, пред- оставляемой вместо пособия по безработице, см. раздел "Пособие по безработице" в главе 8.

**Пенсионные планы и планы участия в прибыли ра- ботодаателя.** Если вы получаете платежи по пен- сионному плану или плану участия в прибыли ра- ботодаателя, которые не предусматривают выхода на пенсию по инвалидности, не рассматривайте эти платежи в качестве пенсии по инвалидности. Платежи должны указываться в качестве пенсии или аннуитета. Для получения более подробной информации о пенсиях см. Публикацию № 575.

**Оплата накопленного отпуска.** Если вы выходите на пенсию по инвалидности, любая единовремен- ная выплата за

накопленный ежегодный отпуск является выплатой заработной платы. Выплата не является выплатой по инвалидности. Включите ее в свой доход в том налоговом году, в котором вы ее получили.

### **Военные и государственные пенсии по инвалидности**

Некоторые военные и государственные пенсии по инвалидности не облагаются налогом.

**Инвалидность, связанная со службой в ВС.** Вы можете исключить из дохода суммы, которые вы получаете в качестве пенсии, аннуитета или аналогичного пособия, в связи с телесным повреждением или болезнью, возникшими в результате действительной службы в одной из следующих государственных служб.

- Вооруженные силы какой-либо страны.

- National Oceanic and Atmospheric Administration (Национальное управление океанических и атмосферных исследований).
- Public Health Service (Служба общественного здравоохранения).
- Foreign Service (Дипломатическая служба).

***Условия исключения.*** Не включайте пособия по инвалидности в свой доход, если применяется какое-либо из следующих условий:

1. Вы имели право на получение пособия по инвалидности до 25 сентября 1975 года.
2. Вы были сотрудником государственной службы, включенной в перечень, или ее резервного формирования, или имели юридически обязывающее письменное обязательство стать ее

членом по состоянию на 24 сентября 1975 года.

3. Вы получаете пособие по инвалидности за боевую травму. Это телесное повреждение или болезнь, которые:
  - a. Являются прямым результатом вооруженного конфликта;
  - b. Возникают, когда вы несете особо опасную службу;
  - c. Возникают в условиях, имитирующих войну, включая учения, такие как маневры; или
  - d. Вызваны средствами вооруженной борьбы.
4. Вы имеете право на получение денежного пособия по инвалидности от Министерства по делам ветеранов США (VA), если вы подали

соответствующее заявление. Ваше исключение при этом условии равно сумме, которую вы имеете право получить от VA.

**Пенсия за выслугу лет.** Если вы получаете пенсию по инвалидности на основании выслуги лет, в большинстве случаев вы должны включить ее в свой доход. Однако если пенсия соответствует критериям исключения по [инвалидности, связанной со службой в ВС](#) (рассматривалось ранее), не включайте в доход ту часть своей пенсии, которую вы получили бы, если бы пенсия основывалась на процентном соотношении инвалидности. Остальную часть пенсии вы должны включить в свой доход.

**Ретроспективное решение VA.** Если вы увольняетесь из вооруженных сил на основании выслуги лет, а позже VA дает вам ретроспективную оценку инвалидности, связанной со службой, ваше пенсионное



пособие за соответствующий предше-  
ствующий период исключается из дохода в  
пред- елах суммы пособия по инвалидности  
VA, которое вы имели бы право получить.  
Вы можете потребо- вать возмещения  
любого налога, уплаченного с ис-  
ключаемой суммы (с учетом срока исковой  
давно- сти), заполнив налоговую  
декларацию с внесенными поправками по  
Форме 1040-X за ка- ждый предыдущий год  
в течение ретроспективно- го периода. Вы  
должны приложить к каждой Фор- ме 1040-  
X копию официального письма о решении  
VA, предоставляющем ретроспективные  
льготы. В письме должна быть указана  
удержанная сумма и дата начала действия  
льготы.

Если вы получаете единовременное  
выходное пособие по инвалидности, а  
затем вам присуждено пособие по  
инвалидности VA, исключите 100% вы-  
ходного пособия из вашего дохода. Тем не

менее вы должны включить в свой доход любое едино- временное пособие при увольнении с действитель- ной службы или другое выходное пособие, не свя- занное с инвалидностью, которое вы получили при увольнении с действительной службы в вооружен- ных силах, даже если в дальнейшем VA дал вам ретроспективную оценку инвалидности.

***Особый срок давности.*** В большинстве случаев, в силу срока давности, заявление о налоговом за- чете или возврате должно быть подано в течение 3 лет с момента подачи декларации или 2 лет с мо- мента уплаты налога. Однако если вы получите ретроспективное решение касательно оценки ин- валидности, связанной со службой, срок давности продлевается на 1 год, начинающийся с даты при- нятия решения. Этот продленный на 1 год период применяется к заявлению о налоговом зачете или возврате, поданному после 17

июня 2008 года, и не применяется к налоговому году, который начался более чем за 5 лет до даты принятия решения.

**Террористический акт или военные действия.** Не включайте в свой доход пособия по инвалидности, которые вы получаете в связи с травмами, возникшими в результате террористического акта или военных действий, направленных против Соединенных Штатов (или их союзников) за пределами или на территории Соединенных Штатов. Для ознакомления с подробной информацией см. Публикацию № 3920 и Публикацию № 907.

### **Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи**

Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи в большинстве случаев считаются договорами

страхования от несчастных случаев или договорами медицинского страхования. Суммы, которые вы получаете по ним (кроме дивидендов страхователей или возвратов премий), в большинстве случаев исключаются из дохода в качестве сумм, полученных в результате телесного повреждения или болезни. Чтобы подать заявление об исключении платежей, производимых на ежедневной или иной периодической основе по контракту на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи, вы должны подать Форму 8853 вместе с декларацией.

Контракт на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи – это договор страхования, который обеспечивает покрытие только отвечающих критериям услуг по предоставлению долгосрочной медицинской помощи. Контракт должен:

- Быть гарантированно возобновляемым;

- Не предусматривать выкупную стоимость или другие денежные средства, которые могут быть уплачены, зачислены, заложены или взяты в долг;
- Предусматривать, что возвраты уплаченных сумм, кроме возвратов в случае смерти застрахованного лица, полного отказа от прав по договору или его расторжения и дивидендов по такому договору, могут использоваться только для снижения будущих премий или увеличения будущих льгот; а также
- В большинстве случаев не оплачивать и не возмещать расходы, понесенные за услуги или материалы, которые будут возмещены в рамках программы Medicare, за исключением случаев, когда программа Medicare является вторичным плательщиком, или в контракте предусмотрены ежедневные или другие регулярные платежи без учета расходов.

**Отвечающие критериям услуги по предоставлению долгосрочной медицинской помощи.** Отвечающими критериям услугами по предоставлению долгосрочной медицинской помощи являются:

- Необходимые диагностические, профилактические, терапевтические услуги, услуги по лечению, смягчению боли и реабилитации, а также по предоставлению поддерживающего лечения и услуги личной гигиены; а также
- Востребованные хронически больным человеком и предоставляемые в соответствии с планом лечения, предписанным лицензированным практикующим врачом.

**Хронически больной человек.**

Хронически больным считается человек, который был признан лицензированным

практикующим врачом в течение предыдущих 12 месяцев в качестве:

- Человека, который в течение как минимум 90 дней не может выполнять как минимум два вида элементарных действий по самообслуживанию без существенной помощи вследствие потери функциональных возможностей. Такими элементарными действиями по самообслуживанию являются прием пищи, пользование туалетом, передвижение, купание, одевание и способность регулировать мочеиспускание и дефекацию.
- Человека, требующего серьезного наблюдения для защиты от угроз здоровью и безопасности из-за серьезных когнитивных нарушений.

**Ограничение на исключения.** Как правило, вы можете исключить из валового дохода до 410 долларов США в день за 2024 год.

Для получения более подробной информации см. *Ограничение на исключения в пункте Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи в разделе Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением* Публикации № 525.

## **Компенсации работникам, получившим травмы на работе**

Суммы, которые вы получаете в качестве компенсации работнику за профессиональную болезнь или телесное повреждение, полностью освобождаются от налога, если они выплачиваются в соответствии с законом о компенсации работникам или в соответствии с правовой нормой, подобной закону о компенсации работникам. Освобождение от уплаты налогов также распространяется на членов семьи пострадавшего. Однако это освобождение от уплаты налогов не распространяется на пособия по



пенсионному плану, которые вы получаете на основании вашего возраста, стажа работы или предыдущих взносов в план, даже если вы вышли на пенсию вследствие профессиональной болезни или телесного повреждения.



*Если часть вашей компенсации работнику, получившему травму на работе, снижает ваши льготы социального обеспечения или эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию, эта часть считается льготами социального обеспечения (или эквивалентными льготами при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию) и может облагаться налогом. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 915 «Льготы социального обеспечения и эквивалентные льготы при уходе*

*работника железнодорожного транспорта на пенсию».*

**Возвращение на работу.** Если вы вернетесь на работу после получения отвечающей критериям компенсации работнику, получившему травму на работе, платежи по заработной плате, получаемые вами за выполнение несложных обязанностей, облагаются налогом как заработная плата.

## **Прочие льготы в связи с болезнью и телесным повреждением**

Помимо пенсий по инвалидности и аннуитетов вы можете получать прочие платежи по болезни или в связи с травмой.

## **Пособие по болезни для работников железнодорожного транспорта.**

Платежи, которые вы получаете в качестве пособия по болезни в соответствии с Законом о страховании по безработице для работников

железнодорожного транспорта, облагаются налогом, и вы должны включить их в свой доход. Однако не включайте их в свой доход, если они связаны с производственной травмой.

Если вы получили доход вследствие инвалидности, см. раздел "Пенсии по инвалидности" выше.

**Федеральный закон о заработной плате наемных работников (FESA, в соответствии с английским акронимом).** Платежи, полученные в соответствии с настоящим Законом вследствие телесного повреждения или болезни, включая выплаты бенефициарам в случае смерти, не облагаются налогом. Однако вы обязаны уплатить налог с сумм, которые вы получаете в соответствии с настоящим Законом, в качестве продолжения выплаты заработной платы в течение 45 дней, пока рассматривается заявление. Укажите этот доход в качестве

заработной платы. Кроме того, оплата отпуска по болезни во время рассмотрения заявления облагается налогом и должна включаться в ваш доход в качестве заработной платы.



*Если часть платежей, которые вы получаете в соответствии с FECA, снижает ваши льготы социального обеспечения или эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию, эта часть считается льготами социального обеспечения (или эквивалентными льготами при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию) и может облагаться налогом. См. Публикацию № 554.*

**Прочая компенсация.** Многие другие суммы, которые вы получаете в качестве компенсации в случае болезни или телесного повреждения, не облагаются налогом. К ним относятся следующие суммы.

- Компенсирующее возмещение убытков, которое вы получаете вследствие телесных повреждений или физических заболеваний, независимо от того, выплачивается ли оно единовременно или регулярными платежами.
- Пособия, которые вы получаете по полису страхования от несчастных случаев или медицинского страхования, по которому страховые премии платили либо вы, либо ваш работодатель, но вам пришлось включить их в свой доход.
- Пособия по инвалидности, которые вы получаете по полису страхования автотранспортного средства за потерю дохода или потенциального дохода в результате телесных повреждений независимо от вины страхователя.
- Компенсация, которую вы получаете за постоянную потерю или

невозможность использования части или утрату функции вашего тела, или за ваше неизгладимое обезображение. Эта компенсация должна основываться только на факте телесного повреждения, а не на периоде вашего отсутствия на работе. Эти пособия не облагаются налогом, даже если ваш работодатель оплачивает план страхования от несчастных случаев и медицинского страхования, предоставляющий эти пособия.

**Возмещение за медицинское обслуживание.** Возмещение за медицинское обслуживание, как правило, не облагается налогом. Однако это может снизить вычет ваших медицинских расходов. Для получения более подробной информации см. Публикацию № 502.

## **6.**

# **Доход от процентов**

## **Напоминания**

**Доход из зарубежного источника.** Если вы гражданин США и получаете доход от процентов из источников за пределами Соединенных Штатов (зарубежный доход), вы должны отразить этот доход в вашей налоговой декларации, если он не освобожден от обложения налогом в соответствии с законодательством США. Это правило действует вне зависимости от того, проживаете ли вы в США или за пределами США и получили ли вы Форму 1099 от иностранного плательщика.

**Автоматическое продление на 6 месяцев.** Если вы получили вашу Форму 1099 с информацией о доходе от процентов слишком поздно, и вам нужно больше времени для подачи налоговой

декларации, вы можете запросить продление срока подачи на 6 месяцев. См. раздел "Автоматическое продление срока подачи налоговой декларации" в главе 1.

## **Дети, имеющие незаработанный доход.**

См. Форму 8615 и инструкции к ней, в отношении правил и ставок, которые применяются к некоторым детям с незаработанным доходом.

## **Введение**

В данной главе рассматриваются следующие темы:

- Различные виды дохода от процентов.
- Какой доход от процентов облагается налогом.
- Когда декларировать доход от процентов.
- Как декларировать доход от процентов в вашей налоговой декларации.



Как правило, любой доход от процентов, который вы получаете на свой счет и который может быть снят со счета, является налогооблагаемым налогом. Исключения из этого правила описаны ниже в настоящей главе.

Вы можете вычесть из суммы налога расходы, понесенные вами в связи с зарабатыванием этого дохода и отраженные в Приложении А (Форма 1040), при условии детального перечисления статей вычета. См. подраздел "Деньги, взятые в долг с целью инвестирования в депозитный сертификат" ниже и главу 12.

## Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

### Публикация

- ☐ **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- ☐ **537** «Продажи в рассрочку»

- **550** «Инвестиционные доходы и расходы»
- **555** «Общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни»
- **1212** «Руководство по инструментам с первоначальным дисконтом (OID, в соответствии с английским акронимом)»

### **Форма (и инструкции)**

- **1040** «Декларация о выплате индивидуального подоходного налога США»
- **1040–SR** «Налоговая декларация США для пожилых людей»
- **Приложение А (Форма 1040)**  
«Постатейные вычеты»
- **Приложение В (Форма 1040)**  
«Проценты и обычные дивиденды»

- **иложение К-1 (Форма 1041)**  
«Доля бенефициара в доходе, вычетах, зачетах и пр.»
- **иложение К-1 (Форма 1065)**  
«Доля партнера в доходе, вычетах, зачетах и пр.»
- **иложение К-1 (Форма 1120-S)**  
«Доля акционера в доходе, вычетах, зачетах и пр.»
- **W-9** «Запрос идентификационного номера налогоплательщика и сертификации»
- **1099** «Общие инструкции для некоторых информационных деклараций»
- **1099–INT** «Доход от процентов»
- **1099–DIV** «Дивиденды и выплаты»
- **1099–OID** «Первоначальный дисконт»

- **1099–R** «Выплата средств из пенсий, аннуитетов, пенсионных планов или планов участия в прибыли работодателя, индивидуальных пенсионных счетов, страховых договоров и т.п.» за год выплаты)
- **3115** «Заявка на изменение метода бухгалтерского учета»
- **6251** «Альтернативный минимальный налог для физических лиц»
- **8615** «Налог для некоторых категорий детей, имеющих незаработанный доход»
- **8814** «Решение родителей заявить процентный и дивидендный доходы ребенка»
- **8815** «Исключение процентного дохода от сберегательных облигаций

США серий ЕЕ и I, выпущенных после 1989 года»

Для получения информации по этому и другим полезным вопросам посетите страницу [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) (Английский).

## Общая информация

Здесь приведена информация по нескольким вопросам общего характера.



**Ведение документации.** Вы должны вести список, в котором указываются источники дохода от процентов и суммы этого дохода, полученные в течение года. Также для целей учета вам важно сохранять формы, в которых отражается ваш доход от процентов (например, Форму 1099-INT).

**Налог на незаработанный доход некоторых категорий детей.** Часть незаработанного дохода ребенка за 2024 год может облагаться налогом по ставке,

применимой к родителю. В этом случае требуется заполнить и приложить к налоговой декларации ребенка Форму 8615. В противном случае заполнение Формы 8615 не требуется, и доход ребенка облагается налогом по ставке, применимой к этому ребенку.

Некоторые категории родителей могут по желанию включить в декларацию родителя доходы ребенка от процентов и дивидендов. Если у вас есть такое право, используйте для этой цели Форму 8814.

Для дополнительной информации о налоге на незаработанные доходы детей и решении родителей обратитесь к [Форме 8516 \(Английский\)](#).

**Бенефициар наследственного фонда или траста.** Доход от процентов, получаемый вами в качестве бенефициара наследственного фонда или траста, как правило, является налогооблагаемым. Вы должны получить от фидуциарного

управляющего Приложение К-1 (Форма 1041). В вашей копии Приложения К-1 (Форма 1041) и инструкциях к нему указано, где вам следует отражать соответствующий доход в Форме 1040 или 1040-SR.

**Идентификационный номер налогоплательщика (TIN, в соответствии с английским акронимом).** Вы должны дать свое имя и TIN (или номер социального обеспечения (SSN, в соответствии с английским акронимом), идентификационный номер работодателя (EIN, в соответствии с английским акронимом), индивидуальный номер налогоплательщика для приемного ребенка (ATIN) или индивидуальный номер налогоплательщика (ITIN, в соответствии с английским акронимом)) любому лицу, которое согласно федеральному налоговому законодательству должно подавать

относящиеся к вам налоговую декларацию, отчет или иной документ. Это требование относится к плательщикам дохода от процентов. Если вы не сообщаете свой TIN плательщику дохода от процентов, плательщик, как правило, будет обязан осуществить дополнительное удержание из процентных выплат по ставке 24%, а вы можете быть оштрафованы. Используйте Форму W-9, чтобы предоставить необходимую информацию. Обратитесь к Форме W-9 и инструкциям к ней.

***TIN для общего счета.*** Как правило, если средства на общем счете принадлежат одному лицу, укажите имя этого лица первым в реквизитах счета и сообщите плательщику TIN этого лица (информация о владельце средств на общем счете приведена ниже в разделе "Общие счета"). Если средства на общем счете находятся в совместной собственности,



сообщите TIN лица, имя которого указано первым в реквизитах счета.

Эти правила относятся как к совместной собственности лиц, состоящих в браке, так и к общей собственности иных лиц.

Например, если вы открываете общий сберегательный счет со своим ребенком, используя средства, принадлежащие ребенку, укажите первым в реквизитах счета имя ребенка и сообщите TIN ребенка.

Форма W-9 и инструкции к ней гласят: если дан- ная Форма W-9 предназначена для совместного счета (кроме счета, обслуживаемого иностранным финансовым учреждением (FFI)), перечислите сначала, а затем обведите кружком имя физического или юридического лица, номер которого вы указали в части I Формы W-9. Если вы предоставляет форму W-9 в FFI для документирования совместного счета, каждый владелец счета, являющийся физическим или юридическим лицом США,

должен предоставить Форму W-9.  
Обратитесь к Форме W-9 и инструкциям к ней.

***Опекунский счет на вашего ребенка.***

Если ваш ребенок является фактическим владельцем счета, открытого на ваше имя в качестве опекунского счета на ребенка, укажите плательщику TIN ребенка.

Например, вы должны сообщить SSN вашего ребенка плательщику дохода от процентов на счет, находящийся в собственности вашего ребенка, даже если этот доход от процентов выплачивается вам как опекуну.

***Штраф за непредоставление TIN.*** Если вы не сообщаете свой TIN плательщику дохода от процентов, вы можете быть оштрафованы. См. подраздел "Непредоставление SSN" в разделе «Штрафы» в главе 1. Возможно также дополнительное удержание.

## **Дополнительное удержание налогов.**

Как правило, обычное удержание налога не применяется к ва- шему доходу от процентов. Однако с целью обеспе- чения сбора подоходного налога может произво- диться дополнительное удержание налога на доход от процентов. В случае дополнительного удержа- ния плательщик дохода от процентов должен удер- живать средства из уплачиваемой вам суммы в ка- честве подоходного налога по соответствующей ставке удержания. В данный момент ставка соста- вляет 24%. Удержание необходимо, только если есть основания для дополнительного удержания, такие как непредоставление TIN плательщику или неспособность заверить ваш TIN под страхом нака- зания за лжесвидетельство, если требуется.

Дополнительное удержание может также по- требоваться, если IRS установило, что вы при де- кларировании занизили ваш

доход от процентов или дивидендов. Дополнительная информация приведена в разделе "Дополнительное удержание" в главе 4.

**Отчетность о дополнительном удержании.** Если дополнительное удержание было произведено из вашего дохода от процентов, сумма удержания будет указана в вашей Форме 1099-INT. В Форме 1099-INT любое дополнительное удержание отображается как «Удержанный федеральный подоходный налог».

**Общие счета.** Если двое или более лиц владеют собственностью (такой как сберегательный счет или облигация) как совместные владельцы, единоличные владельцы или владельцы общего имущества супругов, приобретенного ими в течение их совместной жизни, доля каждого из этих лиц в любом доходе от процентов, получаемом от такой

собственности, определяется местным законодательством.

**Доход от собственности, подаренной ребенку.** Собственность, которую вы в качестве родителя дарите своему ребенку в соответствии с Типовым законом о подарках в виде ценных бумаг несовершеннолетним, Единым законом о подарках несовершеннолетним или любым подобным законом, переходит в собственность этого ребенка.

Доход от этой собственности является налогоо-благаемым доходом ребенка, за исключением случаев, когда любая его часть, использованная для выполнения юридической обязанности по содержанию ребенка, является налогооблагаемым доходом родителя или опекуна, несущего указанную юридическую обязанность.

**Сберегательный счет, доверительным собственником которого является**

**родитель.** Доход от процентов по сберегательному счету, открытому для несовершеннолетнего ребенка на имя родителей, распоряжающихся им в качестве доверительных собственников, является налогооблагаемым доходом ребенка, если в соответствии с законодательством штата, в котором проживает ребенок, выполняются оба следующих условия:

- Сберегательный счет в соответствии с законом принадлежит ребенку.
- Закон не разрешает родителям использовать какие-либо средства с этого счета на содержание ребенка.

**Форма 1099-INT.** Доход от процентов, как правило, отражается для вашего сведения в форме 1099-INT или в аналогичном отчетном документе, предоставляемом банками, сберегательными фондами и

кредитными учреждениями, а также иными пла- тельщиками дохода от процентов. В этой форме от- ражается доход от процентов, полученный вами за год. Сохраните эту форму для собственного архива. Вы не обязаны прикладывать ее к вашей нало- говой декларации.

Укажите в вашей налоговой декларации общую сумму дохода от процентов, полученного вами в течение налогового года. Ознакомьтесь с инструк- циями для получателя, чтобы проверить, должны ли вы скорректировать какие-либо из сообщенных вам сумм.

***Доход от процентов, не отраженный в Форме 1099-INT.*** Даже если вы не получили Форму 1099-INT, вы должны декларировать весь ваш до- ход от процентов. Например, вы можете получать доли при распределении дохода от процентов, по- лучаемого от товариществ или корпораций типа

«S». Ваш доход от процентов указывается в Приложении К-1 (Форма 1065) или в Приложении К-1 (Форма 1120-S).

***Доверенные лица.*** Как правило, если кто-либо получает доход от процентов в качестве вашего доверенного лица, это лицо должно выдать вам Форму 1099-INT, в которой отражен доход от процентов, полученный от вашего имени.

Если вы получите Форму 1099-INT и доход от процентов как доверенное лицо другого, обратитесь к пояснениям касательно выплат доверенным лицам в разделе *«Как декларировать доход от процентов»* главы 1 Публикации № 550 или к инструкциям к Приложению В (Форма 1040).