

# Publication 17

## Ваш федеральный подходный налог

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

Volume 11 of 20



Publication 17 (RU) (Rev 2024) Catalog Number 92888W  
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** [www.irs.gov](http://www.irs.gov)

Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](http://IRS.gov)

This page is intentionally left blank

## Исключения

Предусмотрено несколько исключений касательно включения аннулированного долга в доход. Ниже приводится их описание.

**Ссуды на обучение.** Как правило, если вы несете ответственность за выплаты по ссуде, а ссуда аннулируется или выплачивается кем-то другим, то при расчете налога вы должны включить сумму, которая была аннулирована или выплачена от вашего имени, в свой валовой доход. Однако при определенных обстоятельствах вы можете исключить из валового дохода суммы, полученные в результате аннулирования или выплаты некоторых студенческих ссуд. Эти исключения применяются в случае:

- Аннулирования ссуды на обучение в связи с выполнением определенных требований к работе;

- Аннулирования некоторых ссуд после 31 декабря 2020 года и до 1 января 2026 года (см. подраздел "Специальное правило для списания долга по ссудам на обучение на период с 2021 по 2025 год"); или
- Некоторых программ помощи в выплате ссуд на обучение.

**Исключение из правил аннулирования ссуды на обучение в связи с выполнением определенных требований к работе.** Если ваша ссуда на обучение будет частично или полностью аннулирована в 2024 году в связи с выполнением определенных требований к работе, вы можете не включать эту аннулированную задолженность в свой доход. Чтобы претендовать на это исключение, связанное с работой, ваша ссуда должна быть предоставлена соответствующим критериям кредитором для обучения в отвечающем требованиям

заведении, описанном в разделе 170(b)(1)(A)(ii). Кроме того, аннулирование должно происходить в соответствии с положением о ссуде на обучение, по которому весь долг или его часть будут аннулированы, если вы будете работать:

- Определенное количество времени,
- В определенных профессиях, и
- На любого из широкого круга работодателей.



*Аннулирование вашей ссуды не будет освобождено от налога, если оно было осуществлено образовательной организацией, или организацией, освобожденной от налогов в соответствии с разделом 501(c)(3), и ссуда была аннулирована из-за услуг, которые вы выполняли для этой организации. См. раздел «Исключения» ниже.*

**Образовательная организация,  
описанная в раз- деле 170(b)(1)(A)(ii).**

Это образовательная органи- зация, которая имеет постоянный преподаватель- ский состав и учебный план, а также регулярно набирает студентов в месте, где она ведет свою об- разовательную деятельность.

**Кредиторы, соответствующие  
критериям.** К ним относятся следующие:

1. Соединенные Штаты Америки, а также их ор- ганы или учреждения.
2. Штат или территория США; или округ Колум- бия; или любое административное образова- ние США.
3. Общественно-полезная корпорация, освобо- жденная от налогов в соответствии с разде- лом 501(c)(3), которая взяла на себя управле- ние больницей штата, округа или

муниципалитета, и сотрудники которой считаются государственными служащими в соответствии с законодательством штата.

4. Образовательная организация, описанная в разделе 170(b)(1)(A)(ii), если ссуда предоставлена:
  - a. В рамках соглашения с организацией, описанной в пунктах (1), (2) или (3), по которому образовательной организации были предоставлены средства для предоставления ссуды; или
  - b. В рамках программы образовательной организации, призванной поощрять студентов работать в наиболее востребованных областях или в районах с неудовлетворенными потребностями,

где услуги, предоставляемые студентами (или бывшими студентами), выполняются для государственного органа или организации, освобожденной от налогов по разделу 501(с)(3), или под их руководством.

**Специальное правило для списания долга по ссудам на обучение на период с 2021 по 2025 год.** Закон «Американский план спасения» от 2021 года изменил налоговый режим, регулирующий списание долга по ссудам на обучение на период с 2021 по 2025 год. Как правило, если вы ответственны за выплату долга, и этот долг был аннулирован или выплачен кем-то другим, вы должны, в целях налоговой отчетности, включить сумму аннулированного или выплаченного от вашего имени долга в свой валовой доход. Однако при определенных обстоя-



тельствах вы можете исключить эту сумму из валового дохода, если долг подпадает под одну из следующих категорий.

- Ссуда на покрытие расходов на среднее специальное и высшее образование.
- Ссуда на обучение, выданная частной компанией.
- Ссуда, предоставленная образовательной организацией, описанной в разделе 170(b)(1)(A) (ii).
- Ссуда, предоставленная организацией, освобожденной от налогов в соответствии с разделом 501(a), для рефинансирования ссуды на обучение.

Для дополнительной информации см. Публикации №№ 4681 и 970.

**Ссуда на оплату среднего специального и высшего образования.** Это любая ссуда, предоставленная специально для

получения высшего образования, независимо от того, была ли она предоставлена че-рез образовательную организацию или непосред- ственно заемщику, если такая ссуда была предоста- влена, застрахована или гарантирована одной из следующих структур:

- Соединенными Штатами Америки, а также их органами или учреждениями.
- Штатом или территорией США; или округом Колумбия; или любым административным об- разованием США.
- Отвечающей требованиям образовательной организацией.

**Отвечающая требованиям образовательная орга-низация.** Как правило, образовательной организа- цией, отвечающей требованиям, является любой аккредитованный государственный, некоммерче-ский или частный

коммерческий колледж, университет, профессионально-техническая школа или другая организация среднего специального и высшего образования. Кроме того, организация должна иметь право на участие в программе помощи студентам, осуществляемой Министерством образования США.

К образовательным организациям, отвечающим требованиям, также относятся некоторые образовательные организации, расположенные за пределами США и имеющие право на участие в программе помощи студентам, осуществляемой Министерством образования США.



*Образовательная организация должна знать, является ли она отвечающей требованиям образовательной организацией.*

**Частная ссуда на образование.** Частная ссуда на образование - это ссуда, предоставляемая частным кредитором в сфере образования, которая:

- Не осуществлена, не застрахована и не гаран- тирована в соответствии с разделом IV Закона о высшем образовании от 1965 года; и
- Выдается заемщику исключительно для по- крытия расходов на среднее специальное и высшее образование, независимо от того, предоставляется ли ссуда через образователь- ную организацию, в которой обучается сту- дент, или непосредственно заемщику част- ным кредитором в сфере образования. Частная ссуда на образование не включает предоставление кредита в рамках открытого плана потребительского кредитования, сделку по обратной ипотеке, сделку по жилищной ипотеке

или любую другую ссуду, обеспеченную недвижимым имуществом или жильем.

**Частный кредитор в сфере образования.** Частный кредитор в сфере образования - это одно из следующих учреждений.

- Финансовое учреждение, которое осуществляет, предоставляет или выдает частные ссуды на обучение.
- Федеральный кредитный союз, который осуществляет, предоставляет или выдает частные ссуды на обучение.
- Любое другое лицо, осуществляющее, предоставляющее или выдающее частные ссуды на обучение.



*Аннулирование вашей ссуды не будет освобождено от налога, если она аннулирована из-за услуг, которые вы оказали частному кредитору в*

*сфере образования, предоставившему  
ссуду, или другой организации,  
предоставившей финансирование.*

**Образовательная организация,  
описанная в разделе 170(b)(1)(A)(ii).**

*Это образовательная организа-  
ция,  
которая имеет постоянный преподаватель-  
ский состав и учебный план, а также  
регулярно набирает студентов в месте, где  
она ведет свою об- разовательную  
деятельность.*



*Аннулирование вашей ссуды не  
будет освобождено от налога, если  
оно было осу- ществлено  
образовательной организа-цией,  
организацией, освобожденной от налогов в  
соответствии с разделом 501(c)(3), или  
частным кредитором в сфере образования  
(как определено в разделе 140(a)(7)  
закона «Truth in Lending Act»), и ссуда была  
аннулирована из-за услуг, которые вы  
выполняли для этой организации или*

*частному кредитору в сфере образования.  
См. раздел «Ис-ключения» ниже.*

**Организация, регулируемая разделом 501(с)(3)** Это любая корпорация, общественная касса, фонд или учреждение, организованное и упра- вляемое исключительно для одной или нескольких из следующих целей:

- Благотворительной.
- Религиозной.
- Образовательной.
- Научной.
- Повышение грамотности.
- Тестирования в области общественной без- опасности.
- Содействия проведению национальных или международных соревнований по любитель- скому спорту (но только в том случае, если его деятельность не

связана с предоставлением спортивных сооружений или оборудования).

- Предотвращения жестокого обращения с детьми и животными.

**Исключение.** В большинстве случаев аннулирование ссуды на обучение, предоставленной образовательной организацией, из-за услуг, которые вы оказывали этой организации или другой организации, предоставившей средства для ссуды, должно быть включено в валовой доход в вашей налоговой декларации.

**Рефинансированная ссуда.** Если вы рефинансировали ссуду на обучение с помощью другой ссуды, предоставленной соответствующей образовательной организацией или организацией, освобожденной от уплаты налогов, эта ссуда также может считаться предоставленной соответствующим



критериям кредитором. Рефинансируемая ссуда считается выданной соответствующим критериям кредитором, если она выдана в рамках программы организации, осуществляющей рефинансирование, призванной поощрять студентов работать в наиболее востребованных областях или в районах с неудовлетворенными потребностями, где от студентов требуются услуги, выполняемые для государственного органа или организации, освобожденной от налогов по разделу 501(с)(3), или под их руководством.

**Помощь с погашением ссуды на обучение.** Выплаты по ссудам на обучение не облагаются налогом, если вы получали их на следующие программы.

- Программа погашения ссуд Государственной службы здравоохранения (NHSC, в соответствии с английским акронимом).

- Программа штата для погашения ссуд на обучение, удовлетворяющая критериям получения средств по Закону о службе общественно-го здравоохранения.
- Любая другая штатная программа погашения или списания ссуд, которая имеет своей целью расширить доступ к медицинским услугам в районах, недостаточно обеспеченных медицинскими услугами или работниками (в соответствии с определением такого штата).



*Вы не можете вычесть проценты, уплаченные вами по ссуде на обучение, если платежи были произведены в рамках участия в одной из вышеперечисленных программ.*

**Вычитаемый долг.** У вас отсутствует доход в связи с аннулированием долга, если выплата долга вами подлежала бы вычету. Данное исключение действует

только в том случае, если вы используете кассовый метод бухучета. Для получения дополнительной информации смотрите главу 5 Публикации № 334 «Руководство по налогам для малого бизнеса».

### **Цена, сниженная после покупки.**

В большинстве случаев, если продавец уменьшает сумму вашего долга за приобретенное вами имущество, вы не получаете доход в связи с таким уменьшением. Уменьшение долга рассматривается как корректировка цены покупки и уменьшает вашу базу налогообложения для имущества.

**Исключаемый долг.** Не включайте аннулированный долг в ваш валовой доход в следующих ситуациях.

- Долг аннулируется по делу о банкротстве согласно разделу 11 Кодекса законов США. См. Публикацию № 908 «Налоговый справочник при банкротстве».

- Долг аннулируется, если вы неплатежеспособны. При этом вы не можете исключить какую-либо сумму аннулированного долга, превышающую сумму вашей несостоятельности. См. Публикацию № 908.
- Долг является фермерским и отвечает критериям, а также аннулируется отвечающим критериям лицом. См. главу 3 Публикации № 225 «Налоговый справочник фермера».
- Долг является отвечающим критериям долгом, связанным с коммерческой недвижимостью. См. главу 5 Публикации № 334.
- Аннулирование предоставлено в качестве подарка.
- Долг является отвечающей критериям задолженностью по основному месту жительства.

**Прощение ссуд Программы помощи в удержании сотрудников.** Прощение ссуды Программы помощи в удержании сотрудников (по-английски - Paycheck Protection Program или PPP) создает доход, не облагаемый налогом, поэтому, хотя вам не нужно указывать доход от прощения ссуды PPP в Форме 1040 или 1040-SR, вы должны указать определенную информацию, связанную с данной ссудой.

Налоговая процедура 2021-48, 2021-49 I.R.B. 835, разрешает налогоплательщикам считать необлагаемый налогом доход, полученный в результате прощения ссуды PPP, полученной или начисленной (1) по мере оплаты или понесения соответствующих расходов; (2) когда вы подаете заявление о прощении ссуды PPP; или (3) когда прощение ссуды PPP предоставлено. Если вы получаете освобожденный от налогообложения доход в результате прощения ссуды PPP, приложите к своей

декларации заявление с указанием каждого налогового года, за который вы применяете Налоговую процедуру 2021-48, с указанием раздела процедуры, который вы применяете, например 3.01(1), (2) или (3). В любом заявлении должна содержаться следующая информация по каждой ссуде PPP:

1. Ваше имя, адрес, а также ITIN или SSN;
2. Заявление о том, что вы применяете или применяли раздел 3.01(1), (2) или (3) Налоговой процедуры 2021-48, с указанием налогового года;
3. Сумма необлагаемого налогом дохода от прощения ссуды PPP, которую вы учитываете как полученную или начисленную, с указанием налогового года; и

4. Было ли прощение ссуды PPP предоставлено на момент подачи декларации.

Напишите "RP 2021-48" в верхней части прилагаемого заявления.

## **Организатор**

Если вы организуете у себя мероприятие, на котором осуществляются продажи, какой-либо подарок или вознаграждение, получаемые вами за проведение мероприятия, является платой за помощь непосредственному продавцу в осуществлении продажи. Вы должны указать данную статью в качестве дохода по ее справедливой рыночной стоимости.

Ваши накладные расходы на проведение мероприятия регулируются лимитом в размере 50% в отношении расходов на питание. В 2018 и последующих налоговых годах исключается налоговый вычет для любых расходов, относящихся к

деятельности, считающейся развлечением, увеселением или отдыхом. Налогоплательщики могут продолжать вычитать из налогов 50 % стоимости деловых обедов, если налогоплательщик (или работник налогоплательщика) присутствует, а продукты питания или напитки не считаются расточительными или экстравагантными. Питание может быть предоставлено текущему или потенциальному деловому покупателю, клиенту, консультанту или аналогичному деловому контакту. Питание и напитки, которые подаются на развлекательных мероприятиях, не будут рассматриваться в качестве представительских, если они закупались отдельно от мероприятия.

Для получения дополнительной информации о лимите в отношении расходов на питание смотрите Публикацию № 463 «Расходы на поездки, подарки и автомобиль».



## **Выплаты по страховому полису**

Выплаты по страховому полису, выплачиваемые вам в связи со смертью застрахованного лица, не облагаются налогом, кроме тех случаев, когда полис был уступлен вам за определенную стоимость. Данное положение действует даже в том случае, если страховые выплаты были выплачены по страхованию от несчастного случая или по медицинскому полису или смешанному договору страхования жизни. При этом процентный доход, полученный в результате страховых выплат по страхованию жизни, может облагаться налогом.

**Выплаты, которые не были получены в виде частичных платежей.** Если страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица, выплачиваются вам в виде единовременного платежа или не в виде регулярных платежей, включите в свой

доход только те пособия, которые превышают подлежащую выплате вам сумму на момент смерти застрахованного лица. Если пособие, подлежащее выплате в случае смерти, не указано, вы включите в свой доход выплаты по пособиям, которые превышают текущую сумму выплат на момент смерти.

**Выплаты, которые были получены в виде частичных платежей.** Если вы получаете выплаты по страховому полису в виде частичных платежей, вы можете исключить часть каждого частичного платежа из вашего дохода.

Чтобы определить исключаемую часть, разделите сумму, удерживаемую страховой компанией (как правило, общий единый платеж, подлежащий выплате при смерти застрахованного лица), на количество частичных платежей, которые должны быть выплачены. Включите любые

суммы сверх данной исключаемой части в свой доход в виде процентов.

***Переживший(-ая) супруг(-а).*** Если ваш(-а) су- пруг(-а) умер(-ла) до 23 октября 1986 года, и стра- ховые выплаты, выплачиваемые вам из-за смерти вашего(-й) супруга(-и), поступают в качестве частичных платежей, вы можете исключить до 1 000 долларов США в год в качестве процентов в составе частичных платежей. Если вы повторно вступите в брак, вы можете и далее пользоваться данным исключением.

**Отказ от договора на страхование в обмен на де- нежные средства.** Если вы отказываетесь от дого- вора на страхование жизни в обмен на денежные средства, вы должны включить в доход любые вы- платы, превышающие стоимость договора на стра- хование жизни. В большинстве случаев ваши за- траты (или вклад в договор) равны общей сумме

страховых премий, которые вы заплатили за договор на страхование жизни, за вычетом каких-либо возмещенных страховых премий, скидок, дивидендов или непогашенных займов, которые не были включены в ваш доход.

Вы должны получить Форму 1099-R с указанием всех выплат и налогооблагаемой части. Укажите данные суммы в строках 5a и 5b Формы 1040 или 1040-SR.

**Дополнительная информация.** Для получения дополнительной информации смотрите раздел *«Страховые выплаты по страхованию жизни»* в Публикации № 525.

## **Выплаты по смешанному договору страхования жизни**

Смешанный договор страхования жизни представляет собой полис, по которому вы получаете определенную сумму денег в определенный день, если вы не умрете до этого дня, в случае чего день- ги будут

выплачены назначенному вами получателю. Выплаты по смешанному договору страхования жизни, выплаченные вам единым платежом при наступлении срока выплаты, облагаются налогом только в том случае, если размер выплат превышает стоимость полиса. Чтобы определить ваши затраты, вычтите любую сумму, которую вы ранее получили по договору и исключили из вашего дохода, из общей суммы страховых премий (или иного вознаграждения), выплаченных по договору. Включите в ваш доход часть единого платежа, превышающую ваши затраты.

### **Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица**

Определенные суммы, выплаченные в виде досрочных страховых пособий на случай смерти застрахованного лица по договору страхования жизни или урегулирования в

форме обеспечения до наступления смерти застрахованного лица, исключаются из дохода, если застрахованное лицо является неизлечимо или хронически больным.

### **Урегулирование в форме обеспечения.**

Это означает продажу или уступку какой-либо части страхового пособия, выплачиваемого в случае смерти застрахованного лица по договору страхования жизни, поставщику урегулирования в форме обеспечения. Поставщик урегулирования в форме обеспечения является лицом, которое регулярно приобретает или принимает договоры страхования жизни у застрахованных лиц с неизлечимым или хроническим заболеванием, соответствующих требованиям раздела 101(g)(2)(B) Налогового кодекса.

**Исключение по неизлечимому заболеванию.** До-срочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти

застрахованного лица, подлежат полному исключению, если застрахованное лицо является неизлечимо больным человеком. Это человек, чье заболевание или физическое состояние по заключению врача может привести к смерти в течение 24 месяцев с даты заключения.

**Исключение по хроническому заболеванию.** Если застрахованное лицо является хронически больным человеком, чье заболевание не является неизлечимым, досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица на основании затрат, понесенных в связи с отвечающими критериям услугами долгосрочной медицинской помощи, подлежат полному исключению. Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица, на посуточной или иной периодической основе, подлежат исключению до определенного лимита. За

2024 год данный лимит составляет 410 долларов США. Он применяется в отношении общей суммы досрочных страховых пособий, выплачиваемых в случае смерти застрахованного лица, и любых регулярных платежей, получаемых по страховому договору о долгосрочной медицинской помощи. См. информацию о лимите и определения хронически больного человека, отвечающих критериям услуг долгосрочной медицинской помощи и страховых договоров о долгосрочной медицинской помощи в подразделе *«Страховые договоры о долгосрочной медицинской помощи»* в разделе *«Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением»* Публикации № 525.

**Исключение.** Исключение не применяется в отношении любой суммы, выплачиваемой лицу (кроме застрахованного лица), которое обладает страхуемым интересом в жизни



застрахованного лица, по-скольку  
застрахованное лицо:

- Является директором, должностным лицом или наемным работником лица; или
- Обладает финансовой заинтересованностью в бизнесе лица.

**Форма 8853.** Чтобы запросить исключение в связи со страховыми пособиями, выплачиваемыми в случае смерти застрахованного лица, на посуточной или иной периодической основе, вы должны подать Форму 8853 «Контракты по программе Арчера и контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи», вместе с вашей налоговой декларацией. Вы не должны подавать Форму 8853 для исключения досрочных страховых пособий, выплачиваемых в случае смерти застрахованного лица, на основании фактически понесенных расходов.

**Работник правоохранительных органов, который был убит или получил травму в связи с выполнением служебных обязанностей**

Супруг(-а), бывший(-ая) супруг(-а) и ребенок работника правоохранительных органов, который был убит в связи с выполнением служебных обязанностей, могут исключать из валового дохода пособия по случаю потери кормильца, получаемые в рамках плана государственного раздела 401(а), обусловленного службой такого работника. См. раздел 101(h).

Работник правоохранительных органов, который полностью и на постоянной основе утратил трудоспособность или был убит в связи с выполнением служебных обязанностей, переживший(-ая) супруг(-а) или ребенок которого могут исключать из дохода страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти или инвалидности

застрахованного лица, полученные от федерального Бюро судебной помощи, или страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица в рамках программы штата. См. раздел 104(a)(6).

Для данной цели термин «работник правоохранительных органов» включает сотрудников правоохранительных органов, пожарных, офицеров службы военных священников и членов спасательного отряда и бригады скорой помощи. Для получения дополнительной информации смотрите Публикацию № 559 «Наследники, душеприказчики и управляющие имуществом».

## **Доход товарищества**

Товарищество, как правило, не является налогоо-благаемым юридическим лицом. Доход, прибыль, убытки, налоговые вычеты и зачеты товарищества распределяются на

его партнеров согласно доле каждого из них в соответствующих статьях.

### **Приложение К-1 (Форма 1065).**

Несмотря на то, что товарищество, как правило, не платит налоги, оно должно подавать информационную налоговую декларацию по Форме 1065 «Налоговая декларация США по доходу товарищества», и отправлять Приложение К-1 (Форма 1065) каждому партнеру. Кроме того, товарищество будет отправлять каждому партнеру копию инструкций партнера по заполнению Приложению К-1 (Форма 1065), чтобы помочь каждому партнеру отчитаться по своей доле дохода, налоговых вычетов, зачетов и налоговых предпочтений товарищества.



Сохраните Приложение К-1 (Форма 1065) для собственного архива. Не прикладывайте его к своей Форме 1040 или 1040-SR, кроме тех случаев, когда вы обязаны это сделать.

Для получения дополнительной информации о товариществах смотрите Публикацию № 541 «Това- рищества».

**Отвечающее критериям совместное предприятие.** Если вы и ваш(-а) супруг(-а) совместно и в суще- ственной степени выступаете в качестве единствен- ных участников предприятия, находящегося в сов- местном владении и под совместным управлением, и вы подаете совместную налоговую декларацию за налоговый год, вы можете сделать совместный выбор, чтобы вас рассматривали в ка- честве отвечающего критериям совместного пред- приятия вместо товарищества. Чтобы сделать дан- ный выбор, вы должны разделить все статьи дохода, прибыли, убытков, вычетов и зачетов, ко- торые имеют отношение к предприятию между ва- ми и вашим(-ей) супругом(-ой) в соответствии с ва- шими соответствующими долями в нем. См. дополнительную

информацию о том, как сделать выбор и какое приложение(-я) заполнить в инструкциях по заполнению индивидуальной налоговой декларации.

## **Доход корпорации типа**

### **«S»**

В большинстве случаев корпорация типа «S» не платит налог со своего дохода. Вместо этого доход, убытки, налоговые вычеты и зачеты корпорации распределяются на акционеров согласно пропорциональной доле каждого из них.

### **Приложение К-1 (Форма 1120-S).**

Корпорация типа «S» должна подавать налоговую декларацию по Форме 1120-S «Подходная налоговая декларация США для корпорации типа "S"» и отправлять Приложение К-1 (Форма 1120-S) каждому акционеру. Кроме того, корпорация типа «S» будет отправлять каждому акционеру копию инструкций акционера по

заполнению Приложения К-1 (Форма 1120-S), чтобы помочь каждому акционеру отчитаться по своей доле дохода, убытков, налоговых зачетов и вычетов корпорации типа «S».



Сохраните Приложение К-1 (Форма 1120-S) для собственного архива. Не при-кладывайте его к своей Форме 1040 или 1040-SR, кроме тех случаев, когда вы обязаны это сделать.

См. дополнительную информацию о корпорациях типа «S» и их акционерах в инструкциях по заполнению Формы 1120-S.

## **Полученное возмещение**

Полученное возмещение означает возврат суммы, которую вы вычли или востребовали как зачет за предыдущий год. К наиболее распространенным видам полученного возмещения относятся возвраты налога, компенсации и скидки на постоянные вычеты в Приложении А

(Форма 1040). Вы также можете получить возмещение не распределенных по статьям вычетов (например, выплаты по ранее вычтенным безнадежным долгам) и возмещение статей, по которым вы ранее востребовали налого- вый зачет.

**Правило налоговой льготы.** Вы должны включить полученное возмещение в свой доход за год его получения, в размере вплоть до суммы вычета или зачета по возмещаемой сумме, на которую вы уменьшили свой налог за предыдущий год. В этом контексте любое увеличение перенесенной на те- кущий год суммы, возникшее в результате вычета или зачета, считается уменьшающим ваш налог за предыдущий год. Для получения дополнительной информации смотрите Публикацию № 525.

**Возврат федерального подоходного налога.** Воз- враты федеральных подоходных налогов не вклю- чаются в ваш



доход, так как их запрещено вычитать из дохода.

**Возврат налогов штата.** Если вы получили возврат подоходного налога штата или местного подоходного налога (или зачет или переплату) в 2024 году, как правило, вы должны включать его в доход, если вы вычли налог в предыдущем году. Плательщик должен отправить вам Форму 1099-G до 31 января 2025 года. IRS также получит копию Формы 1099-G. Если вы подаете Форму 1040 или 1040-SR, используйте Учетную ведомость по возврату подоходного налога штата или местного подоходного налога в инструкциях за 2024 год по заполнению Приложения 1 (Форма 1040), чтобы определить сумму (при наличии таковой) для включения в свой доход. См. Публикацию № 525, где описаны обстоятельства, требующие заполнения иной учетной ведомости.

Если вы можете оформить налоговый вычет за налоговый год в отношении любого из следующих налогов:

- подоходный налог штата и местный подоход- ный налог или
- общий налог на продажу штата и местный об- щий налог на продажу, то

максимальный возврат, который вы сможете вклю- чить в доход, ограничивается разницей между на- логом, выбранным вами для вычета за соответ- ствующий год, и налогом, в отношении которого вы не оформляете вычет за этот год. См. примеры в Публикации № 525.

### **Возврат процентов по ипотечной ссуде.**

Если вы получили возврат или зачет в 2024 году в связи с процентами по ипотечной ссуде, выплаченными годом ранее, данная сумма должна отображаться в графе 4 Формы 1098 «Заявление о проценте по ипотечной ссуде». Не вычитайте сумму

возврата из процентов, которые вы выплатили в 2024 году. Существует вероятность, что вы должны будете включить ее в свой доход в соответствии с нижеприведенными правилами.

### **Проценты на полученное возмещение.**

Доход от процентов с любых полученных вами сумм возмещения следует указывать в качестве процентного дохода за год, в котором они были получены. Например, укажите любые проценты, которые вы получили с возмещения подоходного налога штата и местного подоходного налога, в Форме 1040, 1040-SR или 1040-NR, строка 2b.

**Полученное возмещение и расходы в течение одного и того же года.** Если возврат или иное полученное возмещение и расходы возникают в течение одного и того же года, полученное возмещение уменьшает сумму вычета или зачета и не указывается в качестве дохода.

**Полученное возмещение за 2 или более лет.** Если вы получили возврат или иное возмещение за суммы, которые вы выплатили за 2 или более отдельных лет, вы должны пропорционально распределить полученную сумму на те годы, в которые вы осуществляли выплаты. Такое распределение позволяет определить сумму возмещения за предыдущие годы и размер допустимого вычета, при наличии такового, по данной статье за текущий год. См. информацию о том, как выполнить распределение, в разделе «Полученное возмещение» в Публикации № 525.

## **Полученное возмещение постатейных вычетов**

Если вы получили возмещение какой-либо суммы, которую вы вычли за предыдущий год в Приложении А (Форма 1040), как правило, вы должны включить полную сумму полученного возмещения в

ваш доход за год, в котором вы ее получили.

**Где указывать.** Укажите свой подоходный налог штата или местный подоходный налог в Приложении 1 (Форма 1040), строка 1, и общую сумму всех остальных видов полученного возмещения в качестве другого дохода в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

**Лимит стандартного вычета.** Как правило, вы можете запросить стандартный вычет, если не производите постатейные вычеты. Правило возмещения относится только к тем постатейным вычетам, которые превышают ваш стандартный вычет (кроме случаев, когда вы обязаны произвести постатейные вычеты). Если общая сумма ваших вычетов за предыдущий год не превышала ваш доход за тот год, включите в ваш доход в этом году меньшую из следующих сумм:

- Ваше полученное возмещение или

- Сумму, на которую ваши постатейные вычеты превысили стандартный вычет.

**Пример.** За 2023 год вы подали совместную на- логовую декларацию. Ваш налогооблагаемый до- ход составил 60 000 долларов США, при этом у вас отсутствовали права на получение каких- либо на- логовых зачетов. Ваш стандартный вычет составил 27 700 долларов США, а постатейные вычеты соста- вили 29 200 долларов США. В 2024 году вы получи- ли следующее возмещение по суммам, вычтенным по вашей налоговой декларации за 2023 год.

Медицинские расходы . . . . .	\$200
Возврат подоходного налога штата и местного подоходного налога . . . . .	400
Возврат процентов по ипотечной ссуде	<u>325</u>
Общее полученное возмещение	<u>\$925</u>

Ни один из видов полученного возмещения не превысил вычеты за 2023 год. Разница между вычитенным вами подоходным налогом штата и местным подоходным налогом и вашим местным общим налогом на продажу составила более 400 долларов США.

Ваше общее полученное возмещение было меньше суммы, на которую ваши постатейные вычеты превысили стандартный вычет (29 200 долларов США – 27 700 долларов США = 1 500 долларов США), поэтому вы должны включить ваше общее полученное возмещение в ваш доход за 2024 год. Укажите возврат подоходного налога штата или местного подоходного налога в размере 400 долларов США в Приложении 1 (Форма 1040), строка 1, и остаток вашего полученного возмещения, 525 долларов США, в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

**Стандартный вычет за предыдущие годы.** Чтобы установить, следует ли включать в ваш доход суммы, возмещенные в текущем году, вы должны знать стандартный вычет по вашему статусу налогоплательщика для целей подачи декларации для года, в котором был запрошен вычет. Изучите инструкции по вашей налоговой декларации за предыдущие годы, чтобы определить стандартный вычет для статуса налогоплательщика для целей подачи декларации за соответствующий предыдущий год. Если вы подали Форму 1040-NR, вы не могли востребовать стандартный вычет, за исключением некоторых иностранцев-нерезидентов из Индии (см. Публикацию № 519).

**Пример.** Вы подали совместную налоговую декларацию по Форме 1040 за 2023 год с налогооблагаемым доходом в размере 45 000 долларов США. Ваши постатейные



вычеты составили 27 950 долла- ров США. Стандартный вычет, который вы могли запросить, составил 27 700 долларов США. В 2024 вы получили возмещение в размере 2 100 долла- ров США по своим постатейным вычетам за 2023 год. Ни один из видов полученного возмещения не превысил фактические вычеты за 2023 год. Вклю- чите 250 долларов США из полученного возмеще- ния в ваш доход за 2024 год. Это наименьшая из двух сумм: суммы вашего полученного возмеще- ния (2 100 долларов США) либо суммы, на которую ваши постатейные вычеты превысили стандарт- ный вычет (27 950 долларов США – 27 700 долла- ров США = 250 долларов США).

**Полученное возмещение, ограничиваемое выче- том.** Вы не включили в ваш доход какую-либо сум- му из вашего полученного возмещения, которая превышает сумму, вычтенную вами

за предыду- щий год. Сумма, которую вы включаете в свой до- ход, ограничивается наименьшей из следующих сумм:

- Сумма вычета в Приложении А (Форма 1040), или
- Сумма возмещения.

**Пример.** В течение 2023 года вы понесли ме- дицинские расходы на сумму 1 700 долларов США. Из этой суммы вы вычли 200 долларов США в При- ложении А (Форма 1040) за 2023 год. В 2024 году вы получили компенсацию в размере 500 долла- ров США от вашего плана медицинского страхова- ния по расходам в 2023 году. Единственная сумма из компенсации в размере 500 долларов США, ко- торую необходимо включить в ваш доход за 2024 год, это 200 долларов США — сумма фактического вычета.

**Прочие виды полученного возмещения.** См. раздел *Полученное возмещение* в Публикации № 525, если:

- Вы получили возмещение по статьям, отличным от постатейных вычетов, или
- Вы получили возмещение по статье, по которой вы востребовали налоговый зачет (кроме налоговой льготы при производстве долгосрочных капиталовложений или льготы за выплату налогов иностранному государству) за предыдущий год.

## **Доходы от аренды личного имущества**

Если вы сдаете в аренду личное имущество, например оборудование или транспортные средства, способ отчетности по вашим доходам и расходам в большинстве случаев определяется в зависимости от следующих обстоятельств:

- Является ли арендная деятельность коммерческим предприятием, и
- Осуществляется ли арендная деятельность с целью получения прибыли.

В большинстве случаев, если вашей основной целью является получение дохода или прибыли, а вы участвуете в арендной деятельности непрерывно и постоянно, ваша арендная деятельность является коммерческим предприятием.

**Отчетность по доходу и расходам от ведения коммерческой деятельности.**

Если вы занимаетесь коммерческой деятельностью по сдаче в аренду личного имущества, укажите ваши доходы и расходы в Приложении С (Форма 1040).

Инструкции форм содержат информацию по их заполнению.

### **Отчетность о некоммерческом доходе.**

Если вы не занимаетесь коммерческой деятельностью по сдаче в аренду личного имущества, укажите ваш доход от аренды в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8l.

**Отчетность о некоммерческих расходах.** Если вы сдаете личное имущество в аренду для получения прибыли, включите ваши арендные расходы в общую сумму, которую вы вносите в Приложение 1 (Форма 1040), строка 24b, и изучите соответствующие инструкции.

Если вы не сдаете в аренду личное имущество для получения прибыли, ваши вычеты ограничены, и вы не можете указать убыток для корректировки другого дохода. См. подраздел "Некоммерческая деятельность" в разделе «Другой доход» ниже.

## Возвраты

Если вы должны были вернуть сумму, которую вы включили в свой доход за предыдущий год, вы сможете вычесть сумму, которую вы вернули, из своего дохода за тот год, в котором вы ее вернули. Или, если сумма, которую вы вернули, превышает 3 000 долларов США, вы можете воспользоваться налоговым зачетом по налогу за год, в котором вы ее вернули. Как правило, вы можете востребовать вычет или зачет только в том случае, если сумма выплаты рассматривается в качестве расходов или убытков, понесенных в связи с вашей профессио-нальной или коммерческой деятельностью, или операцией, ориентированной на получение при-были.

**Тип вычета.** Тип вычета, на который вы можете рассчитывать в том году, в котором вы совершили возврат, зависит от типа дохода, который вы вклю-чили в

предыдущем году. Как правило, вычет возвращенной суммы осуществляется в той же форме или приложении, в которых вы ранее указали ее в качестве дохода. Например, если вы указали ее в качестве доходов от индивидуальной трудовой деятельности, вычтите ее в качестве расходов, связанных с предпринимательской деятельностью, в Приложении С (Форма 1040) или Приложении F (Форма 1040). Если вы указали ее в качестве прибыли от продажи капитальных активов, вычтите ее в качестве убытка от продажи капитальных активов, согласно пояснениям в инструкциях по заполнению Приложения D (Форма 1040). Если вы указали ее в качестве заработной платы, пособия по безработице или другого дохода, не связанного с коммерческой деятельностью, вы сможете вычесть ее в качестве другого постатейного вычета, если сумма возврата превысила 3 000 долларов США.



*Начиная с 2018 года вы не можете указы-вать прочие постатейные вычеты, поэто- му если возвращенная сумма составила 3000 долларов США или менее, вы не сможете вы- честь ее из вашего дохода в том году, в котором вы ее вернули.*

**Возвращенные льготы социального обеспечения.** Если вы вернули льготы социального обеспечения или аналогичные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию, смотрите подраздел "Возврат льгот" в главе 7.

**Возврат в размере 3 000 долларов США или ме- нее.** Если сумма возврата составила 3 000 долла- ров США или менее, вычтите ее из вашего дохода в том году, в котором вы ее вернули.



## **Возврат в размере более 3 000**

**долларов США.** Если сумма, которую вы вернули, составила более 3 000 долларов США, вы можете вычесть возврат в качестве другого постатейного вычета в Приложении А (Форма 1040), строка 16, если вы за- явили о таком доходе с указанием на имеющееся у вас право. Это означает, что на момент указания дохода у вас имелись все основания полагать о наличии у вас неограниченного права на такой до- ход. При этом вы можете воспользоваться возмож- ностью получить зачет за год возврата. Рассчитайте свой налог, используя оба метода, и сравните результаты. Используйте тот метод (вычет или зачет), по итогам применения которого налог будет меньше.



*Когда вы определяете, была ли сумма воз-врата больше или меньше 3 000 долларов США, учтите всю сумму возврата, указан-ную в налоговой*

*декларации. Не следует рассмат- ривать каждую выплату в составе возврата по отдельности.*

**Метод 1.** Вычислите ваш налог за 2024 год, за- просив вычет на сумму возврата. Если вы вычитае- те ее в качестве другого постатейного вычета, вве- дите ее в Приложение А (Форма 1040), строка 16.

**Метод 2.** Вычислите ваш налог за 2024 год, за- просив зачет на сумму возврата. Выполните дан- ные шаги.

1. Вычислите ваш налог за 2024 год без вычета суммы возврата.
2. Еще раз вычислите ваш налог за предыдущий год, не включая в доход сумму, которую вы вернули в 2024 году.
3. Вычтите налог в (2) из налога, указанного в вашей налоговой декларации за предыду- щий год. Вы получите сумму зачета.

4. Вычтите результат в (3) из налога за 2024 год, вычисленного без вычета (шаг 1).

Если по результатам применения метода 1 налог будет меньше, вычтите сумму возврата. Если по результатам применения метода 2 налог будет меньше, запросите зачет, рассчитанный в (3) выше, в Приложении 3 (Форма 1040), строка 13b, добавив сумму зачета к любым другим зачетам в этой строке, и изучите соответствующие инструкции.

Пример данного расчета можно найти в Публикации № 525.

**Возврат заработной платы с учетом налогов в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare.** Если вы вернули сумму, включенную вами в свою заработную плату или компенсацию в предыдущий год, по которой были уплачены налоги в фонд социального обеспечения и в фонд

программы Medicare или налоги по закону о нало-гообложении пенсионных льгот 1 уровня для ра- ботников железнодорожного транспорта (RRTA, в соответствии с английским акронимом), обрат- итесь к своему работодателю с просьбой компенсировать вам избыточную сумму. Если работодатель отказывается вернуть налоги, запросите выписку с указанием избыточно взысканного налога, чтобы обосновать ваше требование. Подайте требование возврата по Форме 843 «Востребование возврата и просьба об аннулировании штрафа».

**Возврат заработной платы с учетом дополнитель- ных налогов в фонд программы Medicare.** Работо- датели не могут осуществлять корректировку или подавать требование возврата в связи с дополни- тельными удержанными налогами по программе Medicare в случае возврата заработной платы, по- лученной наемным

работником за предыдущий год, поскольку наемный работник определяет задолженность по дополнительному налогу в фонд программы Medicare в своей подоходной налоговой декларации за предыдущий год. Если вы вернули сумму, включенную вами в свою заработную плату или компенсацию в предыдущий год, по которой были уплачены дополнительные налоги в фонд программы Medicare, вы можете вернуть дополнительные налоги в фонд программы Medicare, начисленные на эту сумму. Чтобы возместить дополнительные налоги в фонд программы Medicare в связи с возвратом заработной платы или компенсации, необходимо подать Форму 1040-X за предыдущий год, в котором была изначально получена заработная плата или компенсация. См. инструкции по заполнению Формы 1040-X.

## **Роялти**

Роялти с авторских прав, патентов, месторождений нефти, газа и полезных ископаемых облагаются налогами как обычный доход.

В большинстве случаев вы указываете роялти в Части I Приложения Е (Форма 1040). При этом, если у вас имеется право владения действующим месторождением нефти, газа или полезных ископаемых, или являетесь самозанятым писателем, изобретателем, художником и т. д., укажите свой доход и расходы в Приложении С (Форма 1040).

**Авторские права и патенты.** Роялти с авторских прав на литературные, музыкальные или художественные произведения и аналогичное имущество или патентов на изобретения представляют собой суммы, которые выплачиваются вам за право использовать вашу работу за

указанный период времени. Роялти, как правило, основаны на количестве проданных единиц, например количестве книг, билетов на представление или проданных машин.

**Имя, образ и подобие.** Имя, образ и подобие (по-английски Name, Image, Likeness или NIL) — это термин, описывающий средства, с помощью которых студентам-спортсменам разрешено получать финансовое вознаграждение. Под NIL понимается использование имени, образа или подобия студента-спортсмена в коммерческих целях в рамках маркетинговых и рекламных мероприятий. Сюда могут входить раздача автографов, популяризация продукции, контракты на использование лицензии или бренда, участие в рекламных кампаниях, публикации в социальных сетях, семинары, уроки и многое другое.

### **Нефть, газ и полезные ископаемые.**

Доход от роял-ти с месторождений нефти, газа и полезных иско-паемых представляет собой сумму, которую вы по-лучаете от добычи природных ресурсов на принадлежащем вам участке. Роялти основаны на единицах измерения, например баррелях, тоннах и т. д. и выплачиваются вам физическим лицом или компанией, которые арендовали у вас участок.

***Истощение природных ресурсов.*** Если вам при-надлежит доля в месторождениях полезных иско-паемых или нефтяных и газовых скважинах, вы мо-жете возместить свои инвестиции за счет налоговой скидки на истощение природных ресур-сов.

***Уголь и железная руда.*** При определенных об-стоятельствах вы можете рассматривать суммы, по-лученные от реализации угля и железной руды, в качестве выплат от продажи капитального



актива, а не в качестве дохода от роялти. См. информацию о прибыли или убытках от продажи угля и желез- ной руды в главе 2 Публикации № 544.

***Продажа имущественного права.*** Если вы про- даете свое право владения месторождением не- фти, газа и полезных ископаемых целиком, сумма, которую вы получаете, считается платой за прода- жу имущества, используемого в профессиональной или коммерческой деятельности, согласно разделу 1231, а не доходом от роялти. При определенных обстоятельствах продажа рассматривается как при- рост капитала или капитальные убытки, согласно пояснениям в инструкциях по заполнению Приложения D (Форма 1040). Для получения до- полнительной информации о продаже имущества согласно разделу 1231, смотрите главу 3 Публика- ции № 544.

Если вы получаете роялти, дополнительный доход по роялти или чистую прибыль от добычи на месторождении полезных ископаемых в течение всего срока его эксплуатации, вы осуществляете аренду или субаренду, и любые денежные средства, которые вы получаете за уступку других прав на месторождение, представляют собой обычный доход, в отношении которого действует налоговая скидка на истощение природных ресурсов.

***Часть проданной будущей добычи.*** Если вам принадлежит месторождение полезных ископаемых, и вы продаете часть будущей добычи, в большинстве случаев вы рассматриваете средства, полученные от покупателя в момент продажи, как заем от покупателя. Не включайте их в свой доход и не применяйте налоговую скидку на истощение природных ресурсов в связи с ними.

Когда начнется добыча, вам следует включить все поступления в ваш доход, вычесть все расходы на добычу и применить налоговую скидку на истощение природных ресурсов к данной сумме, чтобы получить свой налогооблагаемый доход от имущества.

## **Пособия по безработице**

Налоговый режим в отношении получаемого вами пособия по безработице зависит от типа программы, выплачивающей пособия.

**Пособие по безработице.** Вы должны включить в доход все полученные пособия по безработице. Вы должны получить Форму 1099-G с указанием в графе 1 всей суммы выплаченных вам пособий по безработице. В большинстве случаев вы указываете пособие по безработице в Приложении 1 (Форма 1040), строка 7.



*Если вы получили пособие по безработице, но не получили Форму 1099-G по почте, вам необходимо выйти на вебсайт вашего штата, чтобы получить доступ к вашей информации и Форме 1099-G в электронном формате.*

- ***Типы пособий по безработице.***

Пособие по безработице, как правило, включает в себя какую-либо сумму, полученную в соответствии с законом о пособиях по безработице США или штата. Она включает следующие пособия.

- Пособия, выплачиваемые штатом или федеральным округом Колумбия из Федерального трастового фонда для выплаты пособий по безработице.
- Пособия штата по страхованию от безработицы.

- Пособия по безработице для работников железнодорожного транспорта.
- Выплаты по инвалидности от государственной программы, выплачиваемые вместо пособия по безработице (суммы, полученные в виде компенсации работникам, получившим травмы или заболевания на работе, не считаются пособиями по безработице. См. дополнительную информацию в главе 5).
- Финансовая поддержка при изменении профиля профессиональной деятельности в соответствии с Законом о торговле 1974 года.
- Помощь при безработице в соответствии с Законом о помощи при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях.

- Помощь при безработице в соответствии с Airline Deregulation Act of 1978 Program (Про- граммой отмены государственного регулиро- вания деятельности авиакомпаний 1978 года).

**Государственная программа.** Если вы делаете взносы в государственную программу по выплате пособий по безработице, и ваши взносы не подле- жат вычету, суммы, которые вы получаете по про- грамме, не включаются в качестве пособий по без- работице, пока вы не возместите свои взносы. Если вы вычли все свои взносы в программу, вся сумма, которую вы получаете по программе, включается в ваш доход.

**Возврат пособий по безработице.** Если в 2024 году вы вернули пособия по безработице, которые вы получили в 2024 году, вычтите сумму, которую вы вернули, из общей полученной суммы и внеси- те разницу в Приложение 1 (Форма 1040),

строка 7. На пунктирной линии рядом с внесенной суммой укажите «Repaïd» («Возвращено») и сумму, которую вы вернули. Если вы вернули пособия по безработице в 2024 году, которые вы включили в доход за предыдущий год, вы можете вычесть сумму возврата в Приложении А (Форма 1040), строка 16, если вы производите постатейные вычеты, а сумма превышает 3 000 долларов США. См. раздел "Возвраты" выше.

**Удержание налогов.** Вы можете принять решение удерживать федеральный подоходный налог из пособия по безработице. Чтобы сделать такой выбор, заполните Форму W-4V «Запрос о добровольном удержании налога», и передайте ее учреждению, занимающемуся платежами. Налог будет удержан с вашей выплаты по ставке 10%.



*Если вы приняли решение не удерживать подоходный налог с ваших пособий по безработице, возможно, вам придется за-платить расчетный налог. Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов, либо в виде удержания налогов, либо в виде расчетного налога, возможно, вам придется заплатить штраф. Для получения более подробной информации о расчетном налоге смотрите главу 4.*

**Дополнительные пособия по безработице.** Пособия, полученные из финансируемого работодателем фонда (в который не поступают взносы работников), не являются пособиями по безработице. Они облагаются налогом как заработная плата. Для получения дополнительной информации см. подраздел «Дополнительные пособия по безработице» в разделе 5 Публикации №



15-А «Дополнительный налоговый справочник для работодателей».

Укажите данные платежи в строке 1а  
Формы 1040 или 1040-SR.

***Возврат льгот.*** Возможно, вам придется вернуть часть дополнительных пособий по безработице, чтобы иметь право на финансовую поддержку при изменении профиля профессиональной деятельности в соответствии с Законом о торговле 1974 года. Если вы возвращаете дополнительные пособия по безработице в том же году, в котором вы их получили, уменьшите общую сумму пособий на сумму возврата. Если вы возвращаете пособия в следующем году, вы должны включить полную сумму полученных пособий в ваш доход за год, в котором вы ее получили.

Вычтите возврат в следующем году в качестве корректировки валового дохода в Форме 1040 или 1040-SR. Включите возврат в Приложение 1 (Форма 1040), строка 24е,

и следуйте указанным в нем инструкциям. Если сумма, которую вы вернули в следующем году, превышает 3 000 долларов США, вы можете воспользоваться налоговым зачетом по налогу за следующий год вместо вычета суммы возврата. Для получения более подробной информации по этой теме см. раздел "Возвраты" выше.

### **Частный фонд помощи безработным.**

Выплаты пособий по безработице от частного (не связанного с профсоюзами) фонда, в который вы делаете добровольные взносы, облагаются налогами только в том случае, если получаемые вами суммы превышают ваши общие выплаты в фонд. Укажите облагаемую налогом сумму в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

**Выплаты от профсоюза.** Пособия, выплаченные вам как безработному члену профсоюза на основании регулярных профсоюзных взносов, включаются в ваш

доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z. При этом, если вы делаете взносы в специальный профсоюзный фонд, и ваши выплаты в фонд не подлежат вычету, пособия по безработице, которые вы получаете от фонда, включаются в ваш доход только в том случае, если они превышают ваши взносы.

**Гарантированная годовая заработная плата.** Выплаты, которые вы получаете от вашего работодателя в периоды безработицы, по коллективному договору, который гарантирует вам полную заработную плату в течение года, облагаются налогом как заработная плата. Включите их в строку 1a Формы 1040 или 1040-SR.

**Служащие штата.** Выплаты, аналогичные пособию по безработице штата, могут предоставляться со стороны штата его наемным работникам, которые не подпадают под действие закона штата о пособиях по безработице. Несмотря на то,

что такие выплаты облагаются налогом в полном размере, не указывайте их в качестве пособий по безработице. Укажите данные выплаты в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8.

## **Пособия по социальному обеспечению и другие виды государственной материальной помощи**

Не включайте в свой доход выплаты в виде государственной материальной помощи от государственного фонда социального обеспечения, основанные на нуждах, например, выплаты незрячим лицам по закону штата о государственной материальной помощи. Выплаты от фонда штата для жертв преступлений не должны учитываться в доходе жертв, если носят характер выплат социального обеспечения. Не вычитайте медицинские расходы, возмещенные таким фондом. Вы должны включить в свой доход любые

выплаты по социальному обеспечению, которые являются компенсацией за услуги или были получены незаконно.

**Выплаты субсидии работникам, перешедшим на более низкооплачиваемую работу (RTAA).**

Выплаты RTAA, полученные от фонда штата, должны быть включены в ваш доход. Штат должен отправить вам Форму 1099-G, где будет указана сумма, которую вы должны включить в доход. Сумму следует указать в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

**Лица с инвалидностью.** Если у вас есть инвалидность, вы должны включить в доход вознаграждение, которое вы получаете за оказываемые вами услуги, кроме случаев, когда вознаграждение исключается по иной причине. При этом вы не включаете в доход стоимость товаров, услуг и денежные средства, которые вы получаете не за ваши услуги, а в связи с

обучением и реабилитацией из-за наличия у вас инвалидности. Подлежащие исключению суммы включают выплаты за транспортные услуги и услуги помощников, например услуги переводчиков для лиц с нарушениями слуха, услуги чтения для незрячих лиц, а также услуги, помогающие лицам с интеллектуальными нарушениями выполнять их работу.

**Гранты для помощи при стихийных бедствиях.** Не включайте гранты, полученные после стихийного бедствия согласно Закону о помощи при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях им. Роберта Т. Стэффорда, в свой доход, если выплаты по грантам предназначены для удовлетворения насущных или важных потребностей в медицинской и стоматологической помощи, жилье, личном имуществе, транспорте, уходе за ребенком или компенсируют расходы на похороны. Не вычитайте убытки от непредвиденных

событий (стихийного бедствия) или медицинские расходы, возмещенные такими грантами для помощи при стихийных бедствиях. Если вы вычли убыток от непредвиденных событий (стихийного бедствия) в связи с потерей личного жилья, а впоследствии получили грант для помощи при стихийных бедствиях в связи с потерей этого же жилья, возможно, вам придется включить часть гранта или весь грант в ваш налогооблагаемый доход. См. раздел "Полученное возмещение" выше. Выплаты в рамках помощи при безработице по Закону рассматриваются в качестве налогооблагаемого пособия по безработице. См. подраздел "Пособие по безработице" в разделе «Пособия по безработице» выше.

**Выплаты в рамках помощи при стихийных бедствиях.** Вы можете исключить из дохода любую сумму,

которую вы получили, если она представляет собой отвечающую критериям выплату в рамках помощи при стихийных бедствиях. Отвечающая критериям выплата в рамках помощи при стихийных бедствиях представляет собой сумму, выплачиваемую вам:

1. Чтобы возместить или оплатить обоснованные и насущные личные и семейные расходы, расходы на жизнь или похороны, которые возникли в результате отвечающего критериям стихийного бедствия;
2. Чтобы возместить или оплатить обоснованные и насущные расходы, понесенные в связи с ремонтом или восстановлением вашего дома или ремонтом или заменой имущества, если они обусловлены отвечающим критериям стихийным бедствием;



3. Лицом, которое занимается меблировкой или продажей транспортных услуг в качестве общественного перевозчика, в связи со смертью или травмами, понесенными в результате отвечающего критериям стихийного бедствия; или
4. Федеральным или местным правительством, органом или организацией, или правительством, органом или организацией штата в связи с отвечающим критериям стихийным бедствием для обеспечения общего благосостояния.

Вы можете исключить данную сумму только в том случае, если какие-либо расходы, для компенсации которых она предназначена, не погашаются в рамках страхования или иным образом. Исключение не применяется, если вы являетесь

участником или сообщником террористического акта или их представителем.

Отвечающее критериям стихийное бедствие:

- Стихийное бедствие, которое возникает из-за террористических или военных действий;
- Стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне; или
- Стихийное бедствие, которое возникает из-за аварии с участием общественного перевозчика, или по причине любого другого события, которое признается министром финансов или назначенным им лицом как катастрофическое.

В отношении сумм, выплаченных по статье (4), указанной выше, стихийное бедствие считается отвечающим критериям, если соответствующий федеральный или

местный орган или орган штата определяет его как дающее право на помощь от федерального или местного правительства, органа или организации, или правительства, органа или организации штата.

**Выплаты в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий.** Вы можете исключить из дохода любую сумму, которую вы получили, если она представляет собой отвечающую критериям выплаты в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий.

Отвечающие критериям выплаты в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий обычно выплачиваются вам сразу же после нанесения ущерба имуществу в результате стихийного бедствия. При этом выплаты в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий используются для ликвидации (смягчения) потенциального ущерба от будущих стихийных бедствий.

Они выплачиваются правительствами штатов и местными правительствами на основании положений Закона о помощи при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях имени Роберта Т. Стэффорда или Национального закона о страховании от наводнений.

Вы не можете увеличить базу налогообложения или скорректированную базу налогообложения в стоимости вашего имущества в связи с улучшениями, выполненными за счет выплат в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий, не облагаемых налогом.

**Программа изменения условий ипотечной ссуды для повышения ее доступности (Home Affordable Modification, HAMP).** Если вы получаете выплаты Pay-for-Performance Success Payments (Компенсация за соблюдение условий погашения ссуды) в рамках

программы НАМР, такие выплаты не облагаются налогами.

**Выплаты в рамках помощи по погашению ипотечных ссуд согласно разделу 235 Национального закона о жилищном строительстве.** Платежи, осуществляемые в соответствии с разделом 235 Национального закона о жилищном строительстве в рамках помощи в погашении ипотечных ссуд, не включаются в доход владельца дома. Проценты, выплачиваемые за владельца дома по программе помощи в погашении ипотечных ссуд, не подлежат вычету.

**Программа Medicare.** Льготы программы Medicare, получаемые в соответствии с разделом XVIII Закона о социальном обеспечении, не подлежат включению в валовой доход физических лиц, в интересах которых они выплачиваются. Сюда входят базовые (Часть А (Льготы фонда медицинского страхования в случае

госпитализации для пожилых лиц) и дополнительные (Часть В (Дополнительные льготы фонда медицинского страхования для пожилых лиц) льготы.

**Льготы социального обеспечения (включая единовременные платежи за предыдущие годы), льготы в рамках дополнительного дохода по социальному обеспечению (SSI) и единовременные выплаты в случае смерти.** Управление социального обеспечения (SSA) предоставляет пособия, например пособия по старости, пособия инвалидам труда и пособия супругам и иждивенцам. Данные пособия могут облагаться федеральным подоходным налогом, в зависимости от вашего статуса налогоплательщика для целей подачи декларации и другого дохода. См. дополнительную информацию в главе 7 данной публикации и в Публикации № 915 «Льготы социального обеспечения и

эквивалентные льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию». Физическое лицо, которому изначально отказали в пособиях, но впоследствии согласовали их выплату, может получить единовременный платеж за период, в течение которого ему было отказано в пособиях (в том числе за предыдущие годы). См. Публикацию № 915, где содержится информация о том, как сделать выбор в пользу единовременно выплачиваемой суммы, что может уменьшить вашу налоговую ответственность. Также предусмотрены другие типы пособий, выплачиваемых SSA. При этом пособия SSI и единовременные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица (разовый платеж супругу(-е) и детям умершего) не облагаются федеральным подоходным налогом. Чтобы получить дополнительную информацию о данных пособиях, перейдите на сайт [SSA.gov](https://www.ssa.gov) (Английский).

## **Программа питания для пожилых лиц.**

Пособия на питание, которые вы получаете по программе питания для пожилых лиц, не облагаются налогом. Если вы готовите и поставляете бесплатное питание для программы, включите в свой доход в качестве заработной платы получаемое денежное вознаграждение, даже если вы тоже имеете право на получение пособий на питание.

**Платежи для снижения затрат на отопление.** Платежи со стороны штата отвечающим критериям лицам для снижения их расходов на энергоносители не облагаются налогом.

## **Другой доход**

В **оригинале** следующие краткие описания расположены в алфавитном порядке. По другим статьям доходов, кратко описываемым ниже, приводятся



публикации, где данные темы освещены более подробно.

**Некоммерческая деятельность.** Вы должны включить в вашу налоговую декларацию доход от деятельности, от которой вы не ожидали получить прибыль. Примером такой деятельности может служить хобби или ферма, которую вы организовали в основном для отдыха и досуга. Укажите данный доход в Приложении 1 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 8j. Вычеты по расходам в связи с такой деятельностью ограничены. Они не могут превышать указанный доход и принимаются только в том случае, если вы производите постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040 или 1040-SR).

**Дивиденд «Постоянного фонда штата Alaska».** Если вы получили выплату от доходного фонда полезных ископаемых штата Alaska (дивиденд «Постоянного фонда штата Alaska»), укажите его в

качестве дохода в Приложении 1 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 8g. Штат Alaska отправляет каждому получа- телю документ, где отображается сумма платежа, вместе с чеком. Информация о сумме также передается IRS.

**Алименты.** Включите в свой доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 2a, любые налогооблагаемые алименты, которые вы получаете. Суммы, которые вы получаете на содержание детей, не являются доходом для вас. Алименты и выплаты на детей описаны в Публикации № 504.