

547 号刊物

意外事故、灾难和盗
窃

用于准备

2023 申报表

Volume 2 of 2



更快，更轻松地获取表格和其他信息：

- [IRS.gov](https://www.irs.gov) (English)
- [IRS.gov/Korean](https://www.irs.gov/Korean) (한국어)
- [IRS.gov/Spanish](https://www.irs.gov/Spanish) (Español)
- [IRS.gov/Russian](https://www.irs.gov/Russian) (Русский)
- [IRS.gov/Chinese](https://www.irs.gov/Chinese) (中文)
- [IRS.gov/Vietnamese](https://www.irs.gov/Vietnamese) (Tiếng Việt)



This page intentionally left blank

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

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

	企业部分	个人部分
1. 成本（总计 400,000 美元）	200,000 美元	200,000 美元
2. 减去折旧	24,000 美元	<u>-0-</u>

3.	经调整基数.....	176,000 <u>美元</u>	200,000 <u>美元</u>
4.	洪灾前 FMV（总计 380,000 美元）.....	190,000 美元	190,000 美元
5.	洪灾前 FMV（总计 320,000 美元）.....	160,000 <u>美元</u>	160,000 <u>美元</u>
6.	FMV 减值（第4 行 - 第 5 行）.....	30,000 美元	30,000 美元
7.	损失（ 第3 行或第6 行 较小者 ）	30,000 <u>美元</u>	30,000 <u>美元</u>
8.	减去保险.....	20,000 <u>美元</u>	20,000 <u>美元</u>
9.	赔偿后损失.....	10,000 美元	10,000 美元

10. 对个人使用的财产减去 100 美元....	-0-	100 <u>美元</u>
11. 100 美元规则后损失.	10,000 美元	9,900 美元
12. 对个人使用的财产减去 125,000 AGI 的 10%.	-0-	12,500 <u>美元</u>
13. 免税企业损失...		10,000 <u>美元</u>
14. 免税个人损失.....		-0- <u>美元</u>

计算收益

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

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

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

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

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

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

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

若要了解如何填报收益，参见下文“如何报告损益”的内容。



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

推迟收益

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

如果您收到金钱或不同财产作为赔偿，通常，您必须填报您被盗或被毁财产的收益。但是，如果您购买的财产，在特定置换期间与收到与被盗或被毁财产在服务或使用方面类似或相关，您可以选择推迟填报收益，下文对此予以讨论。如果您购买与该财产服务或使

用类似或相关的公司拥有财产的控股权益（至少80%），您也可以选择推迟填报收益。参见 公司控股权益的内容。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

损失 该内容载于上文相关人士之前销售和兑换，详见第544号刊物第2章。

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

置换财产

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

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

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

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

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

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

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

主要房屋位于灾区。 如果您的主要房屋位于联邦政府宣布的灾区，特殊规则适用于与该房屋（或其中物品

) 的损坏或毁坏相关的置换财产。若要了解更多信息，参见下文灾区房屋实现的收益的内容。

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

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

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

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

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

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

拥有所有其他类别股票总股数至少80%，则您拥有控股权益。

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

将本扣减额按以下顺序分配给以下类别财产。

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

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

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

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

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

示例。一场火灾毁坏您从未居住的租赁房屋。保险公司为您的财产赔偿 67,000 美元，该财产的调整后基

数为 62,000 美元。您由于意外事故获得 5,000 美元收益。如果您在置换期用 110,000 美元建造另一套租赁房屋，则您可以推迟报告收益。您将所有赔偿（包括您的全部收益）再次投入新的租赁房屋。您的新租赁房屋的基数为 105,000 美元（110,000 美元成本－ 5,000 推迟收益）。

置换期

为了推迟报告您的收益，您必须在置换期间购买置换财产。该期间即为置换期。

置换期从您的财产损坏、被毁或被盗日期开始。

置换期在您的任何部分收益实现的第一个纳税年度结束后 2 年结束。

示例。您是日历年度纳税人。您在度假时，一套成本 2,200 美元的贵重古董家具从您的房屋被盗。您于

2023 年 7 月 7 日回家时，发现被盗。您的保险公司调查该盗窃案，直到2024 年 1 月 22 日才解决您的索赔，向您赔付 3,000 美元。您在 2024 年期间首次实现盗窃赔偿收益，因此，您可以在 2026 年 12 月 31 日前置换财产。

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

示例。您是日历年度纳税人。2023 年 9 月，一场飓风毁坏您的房屋。2023 年 12 月，保险公司向您赔付的金额比您的房屋调整后基数多出3,000 美元。您的房屋所在区域不在联邦政府宣布的灾区。您在 2023 年首次实现意外事故赔偿收益，因此，您可以在 2025 年 12 月 31 日前置换财产。如果您的房屋

位于联邦政府宣布的灾区，您应在 2027 年 12 月 31 日前置换财产。

延期。您可以申请延长置换期。将您的书面申请发送至您提交报税表的国税局服务中心。参见报税表说明或转到何处提交纸质报税表，是否需要付款获取地址，该内容载于 IRS.gov。您的申请必须含有关于延期需要的全部细节。您应当在置换期结束前提交申请。

但是，如果您有充分的延期理由，您可以在置换期结束后合理时间内提交申请。如果您能证明，您有合理的理由未在置换期进行置换，可获批准延期。

通常，接近置换期或延期置换期结束前，不作出或批准延期申请。延期通常以不超过 1 年期间为限。置换财产的高市场价值或稀缺，并不是批准延期的充分理由。如果正在建造您的置换财产，并且您明确证明不能在置换期内竣工，则可批准您延期。

灾区房屋实现的收益

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

1. 对于作为房屋内部分物品的不受保个人财产，就收到的保险赔偿金，不确认任何收益。
2. 您收到的房屋或其中物品的任何其他保险赔偿金，均被视为收到的单项财产的保险赔偿金；您购买的在服务或使用方面与房屋或其中物品类似或有关的任何置换财产，均视为在服务或使用方面与该单项财产类似或有关。因此，您可以选择，仅在被视为该单项财

产收到的保险赔偿金超过置换财产成本的情况下，才确认收益。

3. 如果您选择推迟来自主要房屋或其中任何物品保险或其他赔偿的任何收益，您必须购买置换财产的期间，在任何部分收益实现后第一纳税年度结束后，再延长 4 年。

若要了解如何推迟收益，参见下文如何推迟收益的内容。

示例。2023 年，您的主要房屋和其中物品被联邦政府宣布的灾区内被龙卷风摧毁殆尽。2023 年，您收到以下保险赔偿金：房屋 200,000 美元；房屋内不受保个人财产 25,000 美元；珠宝 5,000 美元；集邮 10,000 美元。

您收到的 25,000 美元的不受保个人财产的保险赔偿金不被确认为收益。

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

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

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

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

为了推迟收益，您必须在 2028 年前购买置换资产。您的置换财产基数等于其成本减去任何推迟收益的金额。

如何推迟收益

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

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

必要报表。您应当在您获得收益年度的报税表上随附报表。本报表应包含以下内容。

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

- 您如何计算收益。

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

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

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

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

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

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

修订版报税表。以下任何情况下，您必须提交收益纳税年度的修订版报税表（个人使用表格1040-X）。

- 您必须在必要置换期加延期内取得置换财产。在本修订版报税表上，您必须报告收益并缴纳任何应缴附加税。

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

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

- 您置换财产。
- 您不打算置换财产。
- 您在置换期不置换财产。

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

示例。2022 年，您的财产由于联邦政府宣布的灾难被毁。您的保险公司赔偿您10,000 美元，其中5,000 美元为收益。您在 2022 年（即您实现收益

的年度) 报税表上报告 5,000 美元收益, 并缴纳应缴税收。2023 年, 您购买置换财产。您的置换财产花费 9,000 美元。由于您将几乎全部 1,000 美元赔偿进行再投资, 您可以推迟报告 4,000 美元 (5,000 – 1,000 美元) 收益。

为了推迟报告您的收益, 请使用 表格 1040-X 提交 2022 年修订版报税表。您应当随附一份解释, 证明您先前已报告意外事故完整收益, 当您现在想只报告部分收益 (1,000 美元), 这部分收益等于未用于置换财产的部分赔偿。

何时报告收益和损失

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

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

您可以扣减仅在您发现您的财产被盗年度不可赔偿的盗窃损失。

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

存款损失。如果您的损失为在资不抵债或破产金融机构的存款损失，参见上文存款损失所述。

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

灾区损失

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

灾难损失是由美国总统确定的区域内发生的，并且属于联邦政府宣布为灾难的损失，该等灾难需要联邦政府根据《斯塔福德法》提供援助。灾区包括需要公共

或个人援助（或二者）的区域。联邦政府宣布的灾难包括重大灾难或紧急情况澄清。



根据《斯塔福德法》需要公共或个人援助的区域名单可见 [FEMA.gov/ Disasters](https://www.fema.gov/disasters)（英文）。

FEMA 灾难声明号码。如果您在报告由联邦政府宣布的灾难造成的意外事故损失或盗窃损失，请勾选本选框，并在 2023 年表格4684 第1 行上方空格中输入联邦应急管理局分配的 DR 或 EM 澄清号码。联邦政府宣布的灾难和 FEMA 灾难澄清号码名单可见 [FEMA.gov/Disasters](https://www.fema.gov/disasters)（英文）。

联邦应急管理局灾难澄清号码由字母“DR”和四位数字组成，或者是字母“EM”和四个数字组成。例如，对于田纳西州强雷暴和可能发生的强烈龙卷风，在相应输入框中输入“DR-4712”。

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

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

您必须在提交灾年原报税表正常到期日（无延期）后 6 个月日期或之前，选择承担上年度灾难引起的意外

事故损失。如果您是日历年纳税人，您在 2024 年 10 月 15 日前修改您的 2022 年报税表，索取2023 年期间发生的意外事故损失赔偿。

如何扣减您上年度的损失。 如果您已提交您上年度报税表，您可以决定通过提交修订版报税表，对该年的收入申索灾难损失。个人在 表格1040-X 提交修订版报税表。（参见下文“如何在表格1040-X 上报告损失”的内容。）

如果作出此项选择，请在 2022 表格4684 上填写第 D 节部分I，并将其附于您的 2022 年报税表或申请灾难损失扣减的修订版报税表。

您必须在提交灾年原报税表正常到期日（无延期）后 6 个月日期或之前，选择扣减上年度灾难引起的损失。对于个人日历年纳税人，选择在您的 2022 年报税表上申报 2023 年灾难损失的截止日期为 2024 年

10 月 15 日。参见 2022 年表格4684 说明，了解关于如何在您的原始或修订版2022 年报税表上索取这些损失赔偿的更为详细的信息。

如果您在灾年报税表上申请扣减灾难损失，并且希望扣减上年度的损失，您必须在提交上年度包含灾难损失扣减额的报税表或修订版报税表日期或之前，提交修订版报税表，移除先前扣减的损失。



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

撤销扣除上年度损失的决定。如果您想撤销扣减上一纳税年度联邦政府宣布的灾难损失的 2023 灾年选择，填写2022 年表格第4684 节部分II。将填写完毕的第D 节附于上年度修订版报税表（即，附于用以撤销 2023 灾年选择的 2022 年修订版报税表）。

您撤销选择的修订版报税表必须于作出选择的到期日后90 天日期或之前提交；以及提交当年含灾难损失的任何报税表或修订版报税表日期或之前提交。

您的（撤销先前灾难损失选择）修订版报税表应计算由于取消选择导致您的应承担的纳税责任。您必须缴纳或安排缴纳由于取消选择导致的任何应缴税收和利息。

合格的灾难损失。合格的灾害损失是指个人意外事故或个人用途财产被盗损失，该损失是由于总统在 2020 年 1 月 1 日至2021 年 2 月 25 日期间所宣布的重大灾害导致的损失。此外，这场灾难的事故期必须在 2019 年 12 月 28 日或之后，2020 年 12 月 27 日或之前开始；并且必须在 2021 年 1 月 26 日之前结束。合格灾害损失的定义并不包括任何仅因 COVID-19 疫情（因为 COVID-19 的事件期延长至

2021 年 1 月 26 日之后) 而宣布的重大灾害。鉴于 COVID-19 的事件期一般为 2020 年 1 月 20 日至 2023 年 5 月 11 日, 因此 COVID-19 造成的损失不属于合格的灾难损失。

具备资格的灾难损失也包括以下内容的个人的意外事故或个人使用财产的盗窃损失：

- 总统在 2016 年根据《斯塔福德法》(Stafford Act) 第401 节宣布的重大灾难；
- 哈维飓风；
- 哈维热带风暴；
- 艾尔玛飓风；
- 玛利亚飓风；
- 2017 年和 2018 年 1 月加利福尼亚州野火；以及

- 总统根据《斯塔福德法》第401 节宣布的、发生于 2018 年并在 2019 年 12 月 21 日前，持续时间不晚于 2020 年 1 月 19 日（2018 年 1 月因加州野火而获得救济的除外）。

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

备注。如果您遭遇合格的灾难损失，您有资格申报灾难损失扣减，并且选择在上一纳税年度申报损失。

增加标准扣减额报告。如果您在表格4684 第15 行有净具备资格灾难损失，并且您不列出您的扣减额，您可以通过以下方式，使用附表A （表格1040）申请增加标准扣减额。

1. 将表格4684 第15 行的金额填在附表A 第16 行旁虚线上以及说明“具备资格的灾难损失”。

2. 另外，在第16行旁虚线上输入您的标准扣减额和说明“Standard Deduction Claimed With Qualified Disaster Loss ”（即所申请具备资格的灾难损失的标准扣减额）。

3. 合并这两个金额，然后输入到附表A 第16行和表格1040 或表格1040-SR 第12行。



标准扣减额的替代性的最低限额税调整可追溯，但不适用于具备资格的灾难净损失。参见表格4684 说明中的申报 2023 年表格6251，个人的替代性的最低限额税，以了解详情。

灾区的主要住房。如果您的房屋位于联邦宣布的灾区，如果您把补偿费用用于修理或更换您的房屋，您可以推迟报告收益。如果位于这些地区，特殊的规则适用于与您的主要住房（或其住房内物品）的损坏或破

坏有关的替换财产。欲了解更多信息，请参见上文灾区房屋实现的**收益**。

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

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

不安全的房屋。 只有在以下两项适用的情况下，您的房屋才视为不安全。

- 相比灾前，您的房屋在灾后实质上更为危险。

- **危险源自灾难造成未来破坏大幅度增加的风险。**

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

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

示例。 2023 年 9 月，一场飓风损坏您的主要房屋和家具。这是您当年唯一的意外事故损失。您的房屋位于联邦政府宣布的灾区，FEMA 于 2023 年 9 月

指定该区域需要公共或个人援助（或两者）。您的房屋和土地成本为 **134,000 美元**。紧接灾难前的 FMV 为 **147,500 美元**，紧接灾难后的 FMV 为 **100,000 美元**。您分别计算每件家具的损失（参见上文计算扣除额），家具总损失为 **3,000 美元**。您的保险不承保此类意外事故损失，预计您的房屋或您的家具都得不到赔偿。

您决定修改您的 2022 报税表，申请您的灾难意外事故损失赔偿。您 2022 年报税表上的调整后总收入 (AGI) 为 **71,000 美元**。您根据适用于合格灾难损失的规则，计算您的如下意外事故损失。

	住房	家具
	<hr/>	
1. 成本	134,000	10,000
	<u>美元</u>	<u>美元</u>

2.	灾难前 FMV	147,500 美元	8,000 美元
3.	灾难后FMV	100,000 <u>美元</u>	5,000 <u>美元</u>
4.	FMV 减值（第2行 - 第 3行）	47,500 <u>美元</u>	3,000 <u>美元</u>
5.	第1行或第4行较小者 . .	47,500 <u>美元</u>	3,000 <u>美元</u>
6.	减去估计保险.	<u>-0-</u>	<u>-0-</u>
7.	赔偿后损失	47,500 <u>美元</u>	3,000 <u>美元</u>
8.	总损失		50,500 美元

9.	减去100 美元.	100 美 <u>元</u>
10.	100 美元规则后损失	50,400 美元
11.	减去71,000 AGI 的 10%	7,100 <u>美元</u>
12.	意外事故损失扣除额	43,300 <u>美元</u>

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

如果损坏或被毁财产为非业务财产 以及您未在您的原始报税表上逐项列出您的扣除额，您必须首先确定，

鉴于意外事故损失扣除额，如果您逐项列出，是否有利。如果意外事故扣除额总损失及任何其他逐项列出扣除额大于您的标准扣除额，则逐项列出是有利的。如果您逐项列出扣除额，**将表格1040 或者附表A（表格1040-NR）；以及表格4684 附于您的修订版报税表。**填写表格**1040-X**，计算您可以获得退税的税收。

记录。**您应当保留支持您的损失扣除额的记录。**您无需将它们附于修订版报税表。

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

是否需要您上年度报税表副本？如果您有上年度报税表，则很容易编制表格1040-X。如果您让报税员填写您的报税表，则其应当能够向您提供您的报税表副本。不然，您可以向 **IRS 提交表格4506**，获得副本。每份报税表都需要交费。但是，如果您的主要房屋、主要营业地或税收记录位于联邦政府宣布的灾区，则免除本项费用。在表格4506 顶边写明灾难名称（例如，“**Tennessee Severe Thunderstorms and Possible Strong Tornadoes**（田纳西州强烈雷暴和可能的强烈龙卷风）”）。

其他灾害问题

库存的灾害损失。如果您的存货损失符合意外事故的条件，并归因于 **FEMA 指定的需要公共或个人援助（或两者）的区域内**发生的灾难蒙受库存损失，您可以选择在您紧接上年度报税表或修订版报税表上扣减

损失。但是，请减少您损失发生年度期初库存，以便您的损失不会再次在库存中填报。

取消联邦贷款。 如果根据《斯塔福德法》，免去您的部分联邦灾难贷款，则该部分贷款视为损失赔偿。免除额减少您的灾难损失扣除额。

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

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

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

表3。 何时扣减意外事故损失或盗窃损失

如果发生……损失*	则在……将其扣减
因意外事故*	损失发生年度。
联邦政府宣布的灾难 灾区	灾年 或紧接灾年之前 的年度。
因盗窃	发现盗窃的年度。
在 存款视为意外事故	可作出合理估算的年度。
<p>* 如果您是个人，个人使用财产的意外事故损失和盗窃损失只有在由联邦政府宣布的灾难造成的损失才可扣减。如果您获得个人意外事故收益，例外情形适用。</p>	

合格赈灾款不含您收到（无关于来源）的以下费用的付款：

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

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



合格赈灾款项不包括：

- 对**本来由保险或其他赔偿支付的费用的付款；或者**
- **收入替代付款，如工资损失、营业收入损失或失业救济金等付款。**

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

出售减灾计划下的财产。 通常，如果您出售或以其他方式转让财产，您必须确认任何税收方面的收益或损失，除非该财产是您的主要房屋。您在实现收益年度

的报税表上填报收益或扣减损失。（您不能扣减个人使用财产的损失，除非损失是由于上文讨论的 **意外事故** 导致。） **但是，如果您根据减灾计划出售或以其他方式将财产转让给联邦政府、州或地方政府、或印第安部落政府，如果您在一定时间内购买合格的置换财产，您可以选择推迟填报收益。参见上文推迟收益，了解适用的规则。**

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

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

推迟纳税截止日期

对于受联邦政府宣布的灾难影响的纳税人，国税局可以推迟其某些纳税截止日期最多**1 年**时间。国税局可推迟的纳税截止日期包括提交所得税、消费税和就业税报税表的截止日期；缴纳所得税、消费税和就业税的截止日期；向传统个人退休金账户 **(IRA)** 或罗斯 IRA 供款的截止日期。

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

具备资格者。 如果国税局推迟纳税截止日期， 以下纳税人具备推迟资格。

- **主要房屋位于 涵盖灾区内 （定义见 下文）。**
- **主要营业地位于涵盖灾区的营业实体或者独资经营者。**
- **隶属于合法政府或慈善组织并在涵盖灾区提供援助的救援人员的任何个人。**
- **任何个人、业务实体或独资企业，其记录需要在推迟纳税截止日期前提交，但必须保存在涵盖灾区内。主要房屋或主要营业场所不必在涵盖灾区内。**
- **任何房地产或信托公司，拥有可在推迟纳税截止日期前提交的纳税记录，但这些记录必须保存在涵盖灾区内。**

- 共同报税表上的配偶，其中有一位纳税人具备推迟资格。
- 不在涵盖灾区内任何个人、业务实体或独资企业，但其需要在推迟纳税截止日期前提交的记录位于涵盖灾区内。
- 访问涵盖灾区的任何个人，其由于灾难遭受伤亡。
- 国税局确定受到联邦政府宣布的灾难影响的任何其他人。

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

授权推迟 60 天。 某些受 2019 年 12 月 20 日之后发生的联邦宣布的灾害影响的纳税人，可能有资格获得某些税收截止日期的义务性推迟 **60 天**，如申报

或支付所得税、消费税和就业税；以及向传统 IRA 或 Roth IRA 供款。

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

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

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

联系联邦紧急事务管理局 (FEMA)

您可以从FEMA 获取信息，方式如下：访问

[DisasterAssistance.gov](https://www.disasterassistance.gov) (英文)，或拨打以下电话号码。这些号码仅在发生联邦政府宣布的灾难后才激活。

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

如何报告收益和损失

如何报告收益和损失取决于财产是业务财产、创收财产还是个人使用财产。

个人使用的财产。如果您遭受损失，使用以下两项：

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

如果您获得收益，在以下两项中 填报：

- 表格4684。
- 附表D（表格1040）。

不要在这些表格上填报您推迟的任何收益。如果您选择推迟收益，参见上文**如何推迟收益**的内容。

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

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

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

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

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

对基数调整

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

如果您作出上述任何一种基数调整，您在维修方面花费的、用以将您的财产恢复到灾难前状态的金额，可以提高您的调整后基数。不得用任何具备资格的减灾付款（上文灾区损失予以讨论）提高您的财产基数。

参见 经调整基数，了解基数调整的更多信息， 该内容载于第551 号刊物。

如果扣减额超过收入

如果您的意外事故损失或盗窃损失扣减额使得您的当年扣减额高于您该年的收入，您可能遭受净经营损失 (NOL)。您不从事让您遭受意外事故损失或盗窃损失引起的 NOL 的业务。若要了解更多信息，参见 第 536 号章“个人、房地产和信托净经营损失 (NOL)”。

如何获取税务帮助

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

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

免费报税选项。您在线或在您的本地社区编制并提交报税表的选项，包括以下内容。

- 免费提交。本计划可以让您免费使用纳税申报软件或免费申报的可填写表格，编制和提交您的联邦个人所得税报税表。但是，州报税无法通过免费文件进行。转到[IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)（英文）

查看您是否有资格免费使用在线联邦报税、电子提交和直接存款或缴款选项。

- VITA。 所得税志愿者协助 (VITA) 计划为中低收入者、残疾人和英语说得有限的纳税人提供免费税务帮助，这些人需要帮助编制其报税表。转到[IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA) (英文) 或下载免费 IRS2Go 应用程序，了解有关免费编制报税表的信息。
- TCE。 老年人税收咨询 (TCE) 计划为所有纳税人，特别是年龄在 60 岁（含）以上的人提供免费税务帮助。TCE 志愿者专门回答老年人独有的有关养老金和退休的问题。转到[IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE) (英文) 下载免费 IRS2Go 应用程序，或致电 888-227-7669，了解有关免费编制报税表的信息。

- **MilTax.** 美国陆海空三军军人和具备资格的退伍
军人可以使用 MilTax, 这是由国防部通过“军事
OneSource”提供的一项免费税务服务。更多信
息, 请转到[MilitaryOneSource \(英文\)](https://MilitaryOneSource.mil/MilTax)
 [\(MilitaryOneSource.mil/MilTax \(英文\)\)](https://MilitaryOneSource.mil/MilTax)。

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

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

- [低收入家庭福利优惠助手 \(IRS.gov/
EITCAssistant\)](https://IRS.gov/EITCAssistant) 可确定您是否有资格享受低收
入家庭福利优惠 (EIC)。
- 在线 EIN 应用程序 [\(IRS.gov/EIN\)](https://IRS.gov/EIN) 可免费帮助
您获取雇主识别号(EIN)。

- 预扣税估算器 ([IRS.gov/W4App](https://www.irs.gov/W4App)) 让您能更容易地估计你希望你雇主从你的工资中预扣的联邦所得税。这就是预扣税款。查看你的预扣税款如何影响你的退税、实得工资或应缴税款。
- [首次购房者信用账户查询 \(英文\)](https://www.irs.gov/HomeBuyer) ([IRS.gov/HomeBuyer \(英文\)](https://www.irs.gov/HomeBuyer)) 工具可提供有关您的还款和账户余额的信息。
- [销售税扣除计算器 \(英文\)](https://www.irs.gov/SalesTax) ([IRS.gov/SalesTax \(英文\)](https://www.irs.gov/SalesTax)) 可计算您在附表A (表格1040) 中逐项列举扣除项时可以申请的金额。



获取税务问题的答案。您可以在 IRS.gov 上获取有关最新活动和税法变更的最新信息。

。

- [IRS.gov/Help](https://www.irs.gov/Help) : 各种工具, 这些工具可以帮助您获取一些最常见税务问题的答案。

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

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

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



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

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

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

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

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

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

观看 IRS 视频。IRS 视频门户网站 ([IRSVideos.gov](https://www.irs.gov/irs/videos) (英文)) 包含面向个人、小型企业和税务专业人员的视频和音频演示。

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

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

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

注意：9000 表， 替代媒体偏好表， 或 9000(SP) 表允许你选择以下列格式接收某些类型的书面信函：

- 标准打印。

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

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

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

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

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

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

- 浏览您所欠的金额并按纳税年度进行细分。
- 查看付款计划详情或申请新的付款计划。
- 进行付款或查看 5 年的付款历史和任何待付或计划的付款。
- 查阅您的税务记录，包括您最近一次报税的关键数据和税收誊本。
- 查阅国税局选定的通知的数字副本。
- 批准或拒绝税务专业人员的授权请求。

- 查看您的档案地址或管理您的通信偏好。

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

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

使用直接存款。 获取退税最安全、最简单方式是电子申报并选择直接存款。直接存款以电子方式安全地将您的退税直接存入您的财务账户。直接存款还可以避免您的支票丢失、被盗、毁坏或因无法送达IRS 被退回。80% 的纳税人使用直接存款方式获取退税。如

果您没有银行账户，请前往[IRS.gov/DirectDeposit](https://www.irs.gov/DirectDeposit)以了解更多关于在哪里找到可以开在线账户的银行或信用社的信息。

报告和解决您的税务相关身份盗窃问题。

- 有人窃取您的个人信息实施税务欺诈行为时，便会发生税务相关身份盗窃。如果您的 SSN 被用于提交欺诈性报税表或申请退税或抵免，则您的税收会受到影响。
- IRS 不会通过电子邮件、短信息(包括缩短的链接)、电话或社交媒体渠道与纳税人联系，索要或验证个人信息或财务信息。包括索取信用卡、银行或其他金融账户的个人识别号码 (PIN)、密码或类似信息。
- 转到[IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/IdentityTheft)（IRS 身份盗窃中心网页），获取纳税人、税务专业人员和企业身

份盗窃和数据安全保护相关的信息。如果您的 SSN 遗失或被盗或者您怀疑您是税务相关身份盗窃的受害人，您可以了解您应当采取哪些步骤。

- 获取身份保护 PIN (IP PIN)。IP PIN 为分配给纳税人的六位数字，旨在帮助防止在欺诈性的联邦所得税报税表上滥用他们的 SSN。若您有 IP PIN，就可以防止他人用您的 SSN 提交报税表。要了解更多信息，请转至 [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/ippin)。

查看您的退税状态的方法。

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



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

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

- 直接付款 : 直接从您的支票账户或储蓄账户支付您的个人税单或预估税款, 而不向您收取任何费用。
- 借记卡、信用卡或数字钱包 : 选择经认可的支付服务提供商, 在线或通过电话付款。
- 电子资金缴税 (英文) : 在使用报税表编制软件或通过税务专业人员申报联邦税时提供安排付款。

- 联邦税收电子缴纳系统：企业的最佳选择。需要注册。
- 支票或汇票：将款项邮寄至通知或说明上所列地址。
- 现金：您可以在参与的零售商店用现金缴税。
- 当日到达电汇（英文）：您可以从您所在地的金融机构进行当日到达电汇。联系您所在地的金融机构，了解该方式的可用性、费用和时间范围。

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

如果我无法缴税，该怎么办？转到[IRS.gov/](https://www.irs.gov/)

[Payments](https://www.irs.gov/payments) 获取有关您使用的选项的更多信息。

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

提交经修订报税表。请访问[IRS.gov/ Form1040X](https://www.irs.gov/Form1040X)

获取信息和更新内容。

查看您的经修订报税表的状态。转到[IRS.gov/](https://www.irs.gov/wmar)

[WMAR](https://www.irs.gov/wmar) 跟踪表格1040-X 经修订报税表的状态。



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

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

回复IRS 通知或信件。您现在可以使用文档上传工具上传对所有通知和信件的回复。对于需要采取额外行动的通知, 纳税人将在 IRS.gov 上适当被重新引导以采取进一步行动。要了解有关该工具的更多信息, 请访问[IRS.gov/Upload](https://www.irs.gov/Upload) (英文)。

备注。 您可以使用附表LEP, 改变语言偏好的请求, 来说明您希望以另一种语言接收国税局的通知、信件或其他书面通信。您可能不会立即收到所要求语言的书面通讯。国税局对LEP 纳税人的承诺是于 2023 年开始提供翻译的多年时间表的一部分。您将继续收到

通信，包括英文通知和信件，直到它们被翻译成您的首选语言。

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

纳税人辩护服务处 (TAS) 可随时为您提供帮助

何为 TAS？

TAS 是 IRS 辖下一个帮助纳税人并保护纳税人权利的独立组织。TAS 的工作职责是努力确保公平对待每一位纳税人，确保您知悉和理解您在 纳税人权利法案 项下的权利（英文）。

如何了解纳税人的权利？

《纳税人权利法案》描述所有纳税人在与IRS 打交道时拥有的 10 项基本权利。转到 TaxpayerAdvocate.IRS.gov（英文）帮助您理解这些权利对您意味着什么，以及如何应用这些权利。这些是 您的 权利。知悉这些权利。使用它们。

TAS 可以为您做什么？

TAS 可以帮助您解决 IRS 无法解决的问题。TAS 免费向您提供服务。如果您有资格获得他们的帮助，TAS 会将您分配给一位维权人员，该维权人员会在整个过程中与您齐心协力并竭尽所能解决您的问题。在以下情况下，TAS 可以为您提供帮助：

- 您的问题对您、您的家人或您的公司造成经济困难；
- 您（或您的公司）面临不利行动的直接威胁；或者
- 您已经多次尝试联系IRS，但无人回应，或者IRS 未在承诺的日期前回复。

如何联系TAS？

TAS 在每个州、哥伦比亚特区和波多黎各均设有办事处。要查找您的当地辩护人号码：

- 请访问 TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us (英文)；
- 请访问IRS.gov/pub/irs-pdf/p1546.pdf (英文)，下载 1546 刊物，纳税人辩护服务处是您在国税局的声音；
- 请拨打 IRS 免费电话 800-TAX-FORM (800-829-3676) 订购 1546 刊物的副本；
- 查看本地目录；或
- 拨打 TAS 免费电话 877-777-4778。

TAS 还可以为纳税人提供哪些帮助？

TAS 致力于解决影响众多纳税人的大规模问题。如果您知道其中某些主要问题， 请通过 [IRS.gov/SAMS](https://www.irs.gov/SAMS)（英文）进行报告。请务必不要包含任何个人纳税人信息。

低收入纳税人咨询中心(LITC)

LITC 独立于 IRS 和 TAS。LITC 可代表收入低于某个水平且需要解决与国税局的税务问题的个人。LITC 可以代表纳税人在国税局和法庭上参与审计、上诉和税收纠纷。此外，LITC 还能够以不同的语言向以英语作为第二语言的个人提供关于纳税人权利与义务的信息。同时为合格纳税人提供免费提供服务，或在收取小额费用的情况下提供服务。有关更多信息，或要查找附近的 LITC， 请转到LITC 页面， 网址为 TaxpayerAdvocate.IRS.gov/LITC (英文) 或访问

[IRS.gov/pub/irs-pdf/p4134.pdf](https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p4134.pdf) (英文) 参阅 IRS
第4134 号刊物, 《低收入纳税人服务处列表》

索引

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

B

帮助 (见税务帮助)

保护费用 6

保险 6

生活费, 赔付款 6

报告收益和损失 10, 14

超过收入的扣减额 15

存款 4

表 1 4

个人使用的财产 14

基数, 调整 14

企业财产或创收财产 14

收益 12

灾区损失 13

被盗财产 (见盗窃损失)

被盗财产的 FMV 5

表格1040-X:

灾区损失 13

表格1040, 附表A 14

表格1040, 附表D 14

表格4684:

报告个人使用财产的收益和损失 14

不可扣减损失 3

C

存货损失 4

存款损失 4, 14

(表1) 报告 4

何时报告 12

D

到期日:

推迟纳税截止日期 14

盗窃损失 3

被盗财产的 FMV 5

何时报告 12

何时扣减（表3） 14

列明财产的工作手册 2

遗失或丢失财产 4

证据 4

调整后基数 6

对基数调整 14

对基数调整。 11

F

非商业坏账 4

费用：

保护 6

附带费用 6

估价 6

景观 5

清理 5

损失后照片 6

维修 5

置换 6

腐蚀性干墙 3

附带费用 6

G

干墙，具有腐蚀性 3

个人财产：

损失扣除额，计算 9

个人使用的不动产 5

个人使用的财产：

报告收益和损失 14

扣除限制（表2） 7

公平市价(FMV):

衡量降幅 5

无需考虑的项目 6

需要考虑的项目 5

灾区内或附近财产的市值下降。 6

估价 5, 6

雇主紧急灾难基金 6

H

合格的减灾付款 14

合格机会基金 2

坏账 4

J

基数:

调整后 6

调整金额 14

调整为 11

置换财产 11

计算收益 10

计算损失 4, 9

保险和其他赔偿 6

调整后基数 6

灾区损失 13

减罚 14

减息 14

减息或减罚 14

景观 5

警告 3

救灾拨款。 7

具备资格的灾难损失 2

K

刊物 (见税务帮助)

扣除限制 8

10% 规则 8

100 美元规则 8

个人使用的财产 (表2) 7

库存损失:

灾区损失 13

L

联邦紧急事务管理局 (FEMA), 联系 14

联邦意外事故损失 2

联邦赈灾拨款 13

联邦政府宣布的灾难 2, 11, 12

具备资格的灾难损失 2

联邦意外事故损失 2

灾难损失 2

M

木材损失 11

N

纳税人死亡:

推迟收益 11

P

庞氏投资计划 4

赔偿：

雇主紧急灾难基金 6

救灾 7

扣除损失后收到的赔偿 7

类型 6

未提交索赔 6

现金礼物 6

Q

企业财产或创收财产 4

汽车：

公平市价 5

事故 3

清理费用 5

情感价值 6

S

商业用途，部分用于的财产 10

生活费保险赔付款 6

失踪儿童照片。 2

事故 3

收益：

报告 14

何时报告 12

计算 10

赔偿 4

推迟 10, 12

授权延长 60 天 14

税务帮助 15

损失:

报告 14

存款(见存款损失)

盗窃(见盗窃损失)

何时报告 12

表3 14

计算金额 (见计算损失)

记录 4

意外事故 (见意外事故损失)

灾区(见灾区损失)

证据 4

损失记录 4

损失证据 4

T

图表和数字:

报告存款损失 (表1) 4

个人使用财产扣除限制规则 (表2) 7

何时扣减损失 (表3) 14

推迟纳税截止日期 14

推迟收益 10, 12

必要报表 12

改变思维 12

三年限制 12

提交报税表后取得的置换资产 12

提交报税表前取得的置换资产 12

替代置换财产 12

修订版报税表 12

W

维修费用 5

为企业提供的州赈灾拨款 13

X

现金礼物 6

相关人士，向之购买置换财产 10

相关支出 6

修订版报税表 12

Y

遗失或丢失财产 4

已婚纳税人：

扣除限制 8

意外事故伤亡损失：

定义 2

意外事故损失 14

不可扣减损失 3

存款损失 4

警告 3

证据 4

逐渐恶化 3

意外事故损失。：

何时报告 12

由于灾难和盗窃造成的财产损失工作手册 2

Z

灾难损失 2

列明财产的工作手册 2

灾区损失 12

表格1040-X 13

房屋变得不安全 13

合格的减灾付款 14

合格赈灾款项 13

何时扣减 12

表3 14

计算损失扣除额 13

库存 13

联邦政府宣布的灾难 11, 12

取消联邦贷款 13

如何扣减您上年度的损失 12

推迟纳税截止日期 14

要保留的记录 13

主要房屋规则 11, 14

照片:

损失文件 6

征用 2

置换财产 11

对公司财产的基本调整 11

基数 11

推迟收益 12

预付款 11

主要房屋 11

主要住房:

在灾区 13

置换成本 6

置换期 11

延期 11

租赁财产 5

何时报告 12