

# 547 号刊物

意外事故、灾难和盗  
窃

用于准备

**2023** 申报表

Volume 1 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

# 目录

<b>Contents</b>	<b>Regular Page</b>	<b>Large Print Page</b>
未来发展	1	4
新内容	1	4
提醒事项	1	5
介绍	2	9
意外事故伤亡	2	15
盗窃	3	31
存款损失	4	36
损失证据	4	39
计算损失	4	41

<b>扣除限制</b>	<b>8</b>	<b>77</b>
<b>计算收益</b>	<b>10</b>	<b>109</b>
<b>何时报告收益和损失</b>	<b>12</b>	<b>132</b>
<b>灾区损失</b>	<b>12</b>	<b>134</b>
<b>如何报告收益和损失</b>	<b>14</b>	<b>160</b>
<b>如何获取税务帮助</b>	<b>15</b>	<b>164</b>
<b>索引</b>	<b>17</b>	<b>187</b>

## **未来发展**

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

# 新内容

与灾害相关的福利延展。在本刊物即将印刷时，正在考虑新的立法，以扩大处理某些与灾难相关的个人意外事故损失的规则。

要了解该立法是否已颁布以及如何延展这些规则，请访问 [IRS.gov/Pub547](https://www.irs.gov/pub547)。

# 提醒事项

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

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



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

个人意外事故和盗窃损失的限制。在 2018 年至 2025 年纳税年度，如果您是个人，个人使用财产蒙受的意外事故或盗窃损失只能在由联邦政府宣布的灾难造成的损失时才可扣除。

由联邦政府宣布的灾难造成的个人意外事故和盗窃损失，受每人100 美元和调整后总收入(AGI) 10% 限制，除非是由符合条件的灾难损失造成的。

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

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

投资合格机会基金(QOF) 资本收益的特殊规则。如果您在 2023 年有资本收益，您可以将该收益投资于 QOF，并选择将部分或全部收益延期至2026 年 12 月 31 日。如果 QOF 投资持有至少10 年，您也可以永久排除出售或交换该投资的收益。若要了解如何选择使用这些特殊规则的信息，参见 表格8949“销售和以其他方式处置资本资产”说明。若要了解附加信息，参见 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 上的 (英文) “机会区域常见问题”。

**QOF 投资收益延期。** 如果您从与无关人士进行的实际或视为销售或交易获得收益，并且在获得收益日期开始的 **180 天**期间，将收益款投资 QOF，则您能够选择临时延期部分或全部本应该纳入收入的收益。如果您作出如此选择，仅在（如有）获得的收入金额超过获得收益日期开始的 **180 天**期间投资 QOF 累计金额的情况下，将收益纳入应税收入。

**如何报告。** 如果您未作出选择，则在本应报告时报告收益。在表格**8949** 上 报告投资 QOF 金额的选择。查看表格**8949** 说明，了解如何作出选择。在您处理 QOF 投资之前，您需要每年随附表格**8997**。详情请参见表格**8997** 说明。

**QOF 投资。** 如果您年度期间任何时间持有 QOF 具备资格投资，您必须提交您的纳税申报表以及随附的表格**8997**。参见表格**8997** 说明。



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

## 介绍

本刊物解释意外事故、盗窃和存款损失的税收处理。由于风暴、火灾、车祸或类似事件等灾难对您的财产造成损害时，发生意外事故。有人偷走您的财产时，发生盗窃。您的财务状况变得资不抵债或破产时，发生存款损失。

本刊物讨论以下主题。

- 灾难、盗窃和存款损失的定义。
- 如何计算您的损益金额。

- 如何处理您收到的保险和其他报销款。
- 扣减限制。
- 何时和如何报告灾难或盗窃。
- 灾区损失的特殊规则。

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

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

若要了解使用哪种表格的详细信息，参见下文“如何报告损益”。

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

**意外事故和盗窃工作手册。** 第584 号刊物“意外事故、灾难和盗窃损失工作手册（个人使用财产），可以帮助您制作您的被盗或损坏个人使用财产的清单，并计算您的损失。其中包括多份时间表，帮助您计算您的家和家中物品损失，以及机动车损失。

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

**意见及建议。** 我们欢迎您对本刊物提出意见以及对未来版本提出建议。

您可以通过以下网站向我们发送意见：

[IRS.gov/FormComments](https://www.irs.gov/FormComments) **（英文）**。或者，您可

以写信给美国国税局税务表格和刊物部门（地址：  
1111 Constitution Ave.NW, IR-6526,  
Washington, DC 20224。

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

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

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

如何订购税务表格、说明和刊物。请访问

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

## 有用的条款

您可能想看：

### 第

- ☐ **523** 号刊物 “出售您的房屋”
- ☐ **第525** 号刊物 应税和非应税收入
- ☐ **第536** 号刊物 个人、不动产和信托净经营损失 (NOL)
- ☐ **第544** 号刊物 资产的出售和其他处置

- **第550 号刊物 投资收入和支出**
- **第551 号刊物 资产依据**
- **第584 号刊物 意外事故、灾难和盗窃损失**  
工作手册（个人使用财产）
- **第584-B 号刊物 “企业意外事故、灾难和盗**  
窃损失工作手册”

## **表格（和说明）**

- **附表A（表格1040） 列举扣除**
- **附表A（表格1040-NR） 列举扣除（针对**  
非税法定义居民）
- **附表D（表格1040） 资本收益和损失**
- **第4684 号刊物 意外事故和盗窃**
- **第4797 号刊物 企业财产销售**

参见下文如何获取税务帮助 在近本刊物结尾处，了解关于获取刊物和表格的信息。

## 意外事故伤亡

意外事故是指由于突发、意外或不寻常的可识别事件造成的财产损坏、破坏或损失。

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

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

定义。 本刊物中描述了三种具体类型的意外事故损失。

1. 联邦意外事故损失。
2. 灾难损失。
3. 具备资格的灾难损失。

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

联邦意外事故损失。 联邦意外事故损失是指由于联邦宣布的灾难而造成的个人意外事故或个人使用财产的盗窃损失。意外事故损失必须发生在接收联邦意外事



故声明的州。如果您遭受联邦意外事故损失，您有资格申请意外事故损失扣减。如果您遭受非由于联邦宣布的灾难引起的意外事故或个人使用财产损失，这不是**联邦意外事故**损失，除非例外情形适用，否则您不得申请意外事故损失扣减。参见下文可扣减损失 项下警告。

**灾难损失。** 灾难损失是指可归于联邦宣布的灾难的损失，以及在根据总统声明有资格享有援助的区域发生的损失。灾难损失必须发生在有资格享有公共或个人援助（或者二者）的县内。灾难损失不限于个人的个人使用财产，也可针对个人业务或创收财产或由公司、**S 公司和合伙企业**提出索赔。如果您遭受灾难损失，您有资格申请意外事故损失扣减，并选择索赔上一纳税年度的损失。参见下文“**灾区损失**”。

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

- **总统在 2016 年根据《斯塔福德法》第401 节宣布的重大灾难；**
- **哈维飓风；**
- **哈维热带风暴；**
- **艾尔玛飓风；**
- **玛利亚飓风；**
- **2017 年和 2018 年 1 月加利福尼亚州野火；**
- **总统根据《斯塔福德法》第401 节宣布的、发生于 2018 年并在 2019 年 12 月 21 日前，持续时间不晚于 2020 年 1 月 19 日**

- (2018 年 1 月因加州野火而获得救济的除外 )  
; 以及
- 由总统声明宣布的重大灾害，其日期在 2020 年 1 月 1 日至2021 年 2 月 25 日 之间。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延伸至仅因新冠肺炎疫情 (COVID-19) 而宣布的任何重大灾害（因为 COVID-19 的事件期延长至2021 年 1 月 26 日之后）。因此， 鉴于 COVID-19 的事件期一般为 2020 年 1 月 20 日至2023 年 5 月 11 日， COVID-19 造成的损失不属于合格灾害损失。

如果您遭遇具备索赔资格的灾难损失，您有资格申请灾难损失扣减，选择就上一纳税年度的损失索赔，扣减损失，无需在附表A（表格1040）中分项列明其他扣减额。

请参见 [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。

**可扣减损失。** 从2018 年到2025 年纳税年度，如果您个人，个人使用财产的意外事故损失只有在由联邦政府宣布的灾难（联邦意外事故损失）造成的损失才可扣减。个人使用财产不包括企业财产或创收财产。如果导致您遭受人身意外事故损失的事件发生在2018 年 1 月 1 日之前（并非由于联邦政府宣布的灾难引起的）但该意外事故损失未持续到2018 年 1 月 1 日或之后， 则该意外事故损失不可扣减。参见

下文“何时报告损益”，了解何时发生意外事故损失更多信息。

**示例。** 2021 年 12 月，由于风暴，一棵树倒在您的房屋上，您遭受 5,000 美元的损失。总统未宣布这场风暴为联邦政府宣布的灾难。您向您投保的保险公司提出索赔，并合理地期望该保险公司赔付您的全部损失金额。2023 年 1 月，您的保险公司赔付您 3,000 美元；确定不欠您索赔中剩余的 2,000 美元。尽管风暴发生在 2021 年，但这 2,000 美元的个人意外事故损失是发生在 2023 年。因此，这 2,000 美元不是联邦意外事故损失，不得作为新限制项下意外事故损失予以扣减。



**如果您有个人意外事故收益，则限制将个人意外事故和盗窃损失扣减额限于联邦意外事故损失的规制之例外情形适用。在此情况下，您可以**

*扣减非联邦政府宣布的灾难造成的个人意外事故损失，使其不超过您的个人意外事故收益。*

意外事故损失可能由许多不同的原因造成的，包括以下原因。

- 汽车事故（但是参见下文不可扣减损失的例外情形）。
- 地震。
- 火灾（但是参见下文不可扣减损失的例外情形）。
- 洪水。
- 政府命令拆除或搬迁因下文“灾区损失”项下讨论的灾难而无法居住的房屋。
- 矿井塌方。
- 沉船。
- 超音波爆声。

- 风暴，包括飓风和龙卷风。
- 恐怖袭击。
- 故意破坏他人（或公共）财物罪。
- 火山喷发。

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

- 正常情况下不小心打碎玻璃器皿或瓷器等物品。
- 家庭宠物（下文予以解释）。
- 您纵火，或雇他人放火。
- 您的故意过失或故意行为造成的车祸。如果事故是由于某人的故意行为或故意过失造成的，同样如此。

- **逐渐恶化**（下文予以解释）。但是，参见下文**腐蚀性干墙损坏的特殊处理程序**。

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

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

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

- **正常的风吹和天气条件下，建筑物的不断弱化。**



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

## 腐蚀性干墙损坏的特殊处理程序



*因为在此特别程序下索赔的个人意外事故损失，并不属于联邦政府宣布的灾难，所以只*

*能在该等损失不超过您的个人意外事故收益的范围内进行扣减。*

**如果您在 2001 年至2009 年期间因安装在家中的某些进口干墙遭受财产损失，根据一项特殊程序，您可以扣减因腐蚀干墙对您家庭和家用电器造成的损坏而支付的维修费。按此程序，您将支付的维修费视为付款年度的意外事故损失。例如，您在 2023 年支付的维修费用可以在您的 2023 年纳税申报表上扣减，您在 2022 年支付的维修费用可以在您的 2022 年纳税申报表上扣减。**

**备注。 如果您在 2023 年之前支付任何维修费用，并且选择依据此特殊程序办理，则您可以通过提交表格1040-X “修订版美国个人所得税纳税申报表”，并随附适当年度填写完毕的表格4684，来修订您上一年度的申报表。适当年度的表格4684 可见 IRS.gov**

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

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

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

表格4684 的顶边。输入“税务手续指南 2010-36。”

**第1 行。** 输入第1 行说明要求的信息。

**第2 行。** 略过此行。

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

**第4-7 行。** 略过这些行。

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

- 更换原电器的当前成本；或者
- 原电器的基数价格（通常是其成本）。

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

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

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



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

**第10–18 行。 根据表格4684 说明填写这些行。**

**选择不依照此特别程序。 如果您选择 不 依照此特别程序，您受适用于可抵扣意外事故损失所有规定的规限，并且，您必须根据 表格4684 填写第1–9 行。**

**这意味着，例如，您必须确定，财产损失、毁坏或损失是由于“意外事故”项下定义的可识别事件导致的。此外，您必须拥有证明以下情况的证据。**

- **损失应该在您申报的纳税年度，而不是其他年度予以正确扣减。参见下文“何时报告损益”。**
- **索赔损失的金额。参见下文“损失证据”。**
- **不存在有合理恢复预期的任何部分损失的索赔。参见下文“何时报告损益”。**

# 盗窃

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

盗窃包括通过以下方式夺取钱财。

- 敲诈。
- 入室盗窃。
- 侵占。
- 勒索。
- 绑架所要赎金。
- 盗窃。
- 抢劫。

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

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

**表1. 报告存款损失**

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





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

**示例。 Martin 和 Grace 于 2023 年经历多次个人意外事故。 Grace 的钻石项链被盗，导致 15,500 美元的意外事故损失。 Martin 和 Grace 还由于电击失去他们的露营车。他们的露营车投过置换价值险，因此获得 13,000 美元收益。他们的汽车在确定为联邦政府宣布的灾难的一场洪水中损坏，造成 25,000 美元的意外事故损失。由于 Martin 和 Grace 投过置换价值险，二人获得 13,000 美元个人意外事故收益，他们可以用项链失窃造成的部分损失来抵消该收益，并根据 AGI 100 美元规则和 10% 规则的扣减限制，索赔 25,000 美元的全部联邦意外事故损失。**

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

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

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

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

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

如果您具备资格使用 税务手续指南 2009-20 (经税务手续指南 2011-58 修订)，并且您选择依据指南中的程序行事，则请首先填写表格4684 第C 节，确定在 第B 节第28 行输入的金额。略过第19 行至第27 行，但是您必须填写第B 节第29 行至第39 行（

若适用)。表格4684 第C 节替代税务手续指南 2009-20 附件 A。您无需填写附件 A。若要了解更多信息，参见上述税收裁决和税务手续指南，以及表格4684 说明。

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

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

## **存款损失**

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

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



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

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

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

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

**如何报告。** 您对存款损失选择的扣减方法决定您如何报告损失。参见 表1。

更多信息。若要了解更多信息，参见第550号刊物中 资不抵债或破产金融机构中 存款。

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

## 损失证据

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

意外事故损失证据。对于意外事故损失，您应当能够表明以下所有情况。

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

盗窃损失证明。对于盗窃损失，您应当能够表明以下所有情况。

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





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

## 计算损失

若要确定您的意外事故损失或盗窃损失扣减额，您必须首先计算您的损失。

损失金额。 使用以下步骤计算您的损失金额。

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

对于个人使用的财产，使用扣减限制（后文予以讨论），确定您的可扣减损失金额。

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

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

您的财产调整后基数

减

任何残值

减

您收到的或预期收到的任何保险或其他赔偿

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

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

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

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

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

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

- 整个财产 FMV 的降幅。
- 整个财产的调整后基数。

参见下文计算扣减项下的不动产的内容。

## 公平市价降幅

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

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

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

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

**被盗财产的 FMV。** 失而复得的财产是您被盗、但在后来归还您的财产。如果在您已作出盗窃损失扣减后

，您的财产失而复得，您必须使用以下数值较小者，计算您的损失：财产的调整后**基数**（后文予以解释）或就在财产被盗前时间至失而复得时间 **FMV** 的降幅。使用**本金额**来重新计算您的损失扣减年度的总损失。

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

## 计算 **FMV** 降幅—需要考虑的项目

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

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

评估股价准确性时，以下若干信息至关重要：

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



*您可使用以下评估方法，来确定您的灾难损失金额：您用于获得由于联邦政府宣布的灾*

*难而需要的联邦贷款（或联邦贷款担保）。若要了解灾难相关的更多信息，参见下文“灾区损失”的内容。*

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

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



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

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

汽车价值。 **由各汽车组织机构**发行的列明汽车制造商和型号的书籍，可能有助于计算汽车价值。您可以使用书中列明的汽车零售价值，并根据里程和汽车状况等因素对零售价值进行修改， **确定其价值**。这些价格不是官方的，但可能有助于确定价值，并建议相对价格，以便与您所在区域的当前销售量和产品进行比较。如果书中没有您的汽车，则通过**其他资源**确定其价

值。经销商将您的汽车折价，以旧换新的报价通常并不能衡量您的车的真实价值。

## **特别程序—确定意外事故损失和盗窃损失的安全港方法**

若要计算您的意外事故损失和盗窃损失的金额，**您通常必须使用合格估价、或您实际维修的费用，确定丢失或损坏财产 FMV 实际降低金额。但是税务手续指南 2018-08, 2018-2 I.R.B.286 中的特别安全港方法，允许您用其他方法确定FMV 的降幅。**



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

造成的个人意外事故损失，使其不超过您的个人意外事故收益。

通常确定意外事故损失和盗窃损失的特别程序。 税务  
手续指南 2018-08, 2018-2 I.R.B.286， 位于  
[IRS.gov/irb/ 2018-02 IRB#RP-2018-08](https://www.irs.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-08) (英  
文)， 规定安全港方法，您可以用来计算您在个人使  
用居住房地

产和个人财产方面的意外事故损失和盗窃损失金额。  
如果您具备资格并使用税务手续指南 2018-08 中描  
述的安全港方法，IRS 不会质疑您的决定。在税务手  
续指南 2018-08 中描述的安全港方法的使用并非强  
制性的。

个人使用住宅不动产的安全港方法。 个人使用的住宅  
不动产通常是由遭受意外事故损失的个人拥有的不动  
产（包括改建物）并包含至少一个个人住宅。如果个  
人住宅的任何部分用作出租财产或包含用于贸易、业

务或为谋利而进行的交易的家庭办公室，则不包括个人住宅。若要了解详情，参见税务手续指南 2018-08。

以下是**通过税务手续指南 2018-08** 的个人使用住宅不动产的安全港方法。

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

**预估维修费用方法。** 预估维修费用安全港估算法，允许您使用由独立的持有执照承包商编制的两项维修估算值中较小的一项，来计算您个人使用的住宅不动产

的 FMV 的降幅。估算值必须详细列明为使您的财产恢复到事故发生前状态所需的各项费用。估算维修费用安全港方法限于 20,000 美元以下意外事故损失。

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

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

**联邦政府宣布的灾难处理方法——承包商安全港。** 如果损失发生在灾区，并且是由于联邦政府宣布的灾难

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

**联邦宣布的灾难方法——灾难贷款评估。** 根据灾难贷款评估安全港方法，您可以使用编制的评估结果，从确定您因联邦政府宣布的灾难蒙受的估算损失的联邦政府，获取联邦资金贷款或贷款担保，确定您的个人使用住宅不动产 **FMV** 的下降幅度。

**个人物品安全港方法。** 个人物品通常包括遭受意外事故损失或盗窃损失的个人拥有的有形个人财产，如果这些财产未用于贸易或业务。个人物品不包括随时间推移保值或增值的物品，也不包括某些其他类型财产

。若要了解详情，参见税务手续指南 2018-08。个人物品安全港方法是最低方法和联邦政府宣布的灾难的置换成本安全港方法。

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

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

方法，则您必须将该方法用于您的所有个人物品，但税务手续指南 2018-08 中确定的某些例外情况除外。

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

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

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





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

## 计算 FMV 降幅—无需考虑的项目

尝试确定您的财产 FMV 降幅时，您不应当考虑以下项目。

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

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

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

相关支出。 由于意外事故或盗窃产生的附带费用，如个人受伤治疗费用、临时住房费用或租车费用，都不包括在意外事故损失或盗窃损失中。但是，如果损坏或被盗财产是企业财产，则可作为免赔营业费用。

置换成本。 置换被盗或毁坏财产的成本不包括在意外事故损失或盗窃损失内。

示例。 您4年前花300美元买了一把新椅子。4月，洪水毁坏这把椅子。您估算要花费500美元更换它。如果您在洪水前将这把椅子卖出，您估计只能卖

100 美元，因为椅子买来有 4 年了。这把椅子没有保险。您的损失为 100 美元，即洪水前这把椅子的 FMV。而不是 500 美元的置换成本。

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

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

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

估价用于计算由于意外事故或盗窃导致FMV 下降情况。参见上文估价，该内容载于 计算 FMV 降幅一需要考虑的项目， 了解有关估价的信息。

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

## **调整后基数**

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

种方式计算您的的基数，详见 第551 号刊物的解释。

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

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

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

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

## **保险和其他赔偿**

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

如果在意外事故发生的当年，有人提出索赔，而且有合理失而复得希望，则您合理确定是否会收到赔偿之前，损失不再持续。如果您希望赔偿您的部分或全部损失，您必须在计算损失时减去预期赔偿。即使您在

后一个纳税年度前未收到款项，您也必须扣除您的损失。参见下文扣除损失后收到的赔偿的内容。

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

通常，保险未承保的部分损失（例如，免赔损失）不受本条规则规限。

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

## 赔偿类型

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

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

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



10,000 美元) 中减去您从雇主的基金收到4,000 美元。您在应用 扣除限制 (后文予以讨论) 前的意外事故损失为 6,000 美元。

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

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

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

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

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

生活费用临时上涨金额是指在您不能使用您的房屋期间， 您和家人的实际生活费用与正常生活费用之间的

差额。实际生活费用是指因失去主要房屋发生的合理必要的费用。通常，这些费用包括您就以下方面支付的金额。

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

正常生活费用包括您本来发生但不是因为意外事故或意外事故威胁发生的费用。

示例。 由于飓风，您搬出您的公寓一个月，搬到汽车旅馆。您通常每月支付 525 美元租金。搬出公寓的当月未向您收取任何费用。您本月汽车旅馆租金为 1,200 美元。您通常每月支付 200 美元伙食费。您

居住在汽车旅馆的一个月的伙食费为 400 美元。您从您的保险公司收到1,100 美元，用来支付您的生活费用。您确定您必须包含在收入中的款项如下。

1.	生活费保险赔付款. . . . .	1,100 美元
2.	您由于飓风，不能使用您的房屋一个月期间的实际费用. . . .	1,600 美元
3.	正常生活费. . . . .	725 <u>美元</u>
4.	生活费临时增长额：从第2 行减去第3 行所列金额. . . . .	875 <u>美元</u>
5.	可包含在收入中的赔付款金额：从第1 行减去第4 行所列金额. . . . .	225 <u>美元</u>

表 2. 个人使用财产扣除限制规则

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

This page intentionally left blank

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

**示例。** 您的主要房屋在 2021 年 6 月被龙卷风摧毁。2022 年 11 月，您重新使用您的房屋。您在 2021 年和 2022 年收到的保险金比在那些年的生活费的临时增加金额多 1,500 美元。您在 2022 年表格 1040 中将本金额纳入收入。如果在 2023 年，您收到进一步款项来支付您在 2021 年和 2022 年的生活费用，您必须在 2023 年表格 1040 或表格 1040-SR 中将这些款项纳入收入。

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



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

灾难失业帮助付款是应纳税的失业补助。

通常，根据《斯塔福德法》收到的救灾拨款，不纳入您的收入。参见下文**联邦救灾拨款**，该内容载于 **意外事故灾区**。

贷款收益。 **不要**通过贷款收益来减少您的意外事故损失，您用贷款收益来修复或替换您申请意外事故损失扣除的财产。如果您有一笔联邦贷款被取消（免除债务），参见下文**取消联邦贷款**，该内容载于“**灾区损失**”予以讨论）作出的任何开支，来增加您的财产基数，也不能作为营业费用扣除该等开支。



## 扣除损失后收到的赔偿

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



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

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

示例。 您的私家车在 2022 年与另一辆车相撞毁坏时的 FMV 是 2,000 美元。这起事故适用于另一位司机的疏忽造成的。2022 年底，另一辆车的车主可能赔偿您的全部损失。您在 2022 年没有可扣除损失。

2023 年 1 月，法院判决另一辆车的车主赔偿您 2,000 美元。但是，在 7 月，很明显您无法从另一位司机收到任何款项。2023 年，您可以扣除通过应用扣除限制（后文予以讨论）计算的损失（不得超过您 2023 年个人意外事故收益）。

实际赔偿高于预期。如果您后来收到比您的预期高的赔偿金额，在申请扣除损失后，您必须将额外的赔偿金额纳入您收到其的年度的收入中。但是，如果原始扣除额的任何部分未在上年度减少您的税收，则不必将该部分赔偿金额纳入您的收入。您不需要重新计算

申请扣除年度的税收。参见下文失而复得 该内容载于第525 刊物，查明有多少额外赔偿纳入收入中。

**示例。** 2022 年，联邦政府宣布为灾难的一场飓风毁坏您的摩托艇。您的损失为 3,000 美元，您估计您的保险可以赔付 2,500 美元。您没有在 2022 年的报税表中逐项列出扣除额，也没有根据损失额增加您的标准扣除额。保险公司赔偿您的损失时，您无需将任何报酬填报为收入。因为您未在 2022 年报税表中扣除损失，所以即使是全额 3,000 美元，也是如此。该损失不减少您的税。



**如果您收到的赔偿总额超过您对毁坏或被盗财产的调整基数，您将从意外事故或盗窃中获得收益。如果您已经为损失作出扣除，而您在下一年度获得赔偿，则您必须将该收益纳入下一年度的收入中。将收益作为普通收入计算在内，最高为您在上**

*一年度税收扣除额。您可以推迟报告任何剩余收益，详见下文推迟收益的内容。*

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

**示例。** 2023 年 12 月，您的私家车在联邦政府宣布为灾难的洪水中损坏。车辆维修费为 950 美元。您有 100 美元的免赔综合险。您的保险公司同意赔偿您损坏的剩余部分。因为您希望从保险公司获得赔偿，所以您在 2023 年没有意外事故损失扣除额。

由于 100 美元规则，您不等扣除您作为免赔额支付的 100 美元。您在 2024 年从保险公司收到 850 美元后，无需将该款项填报为收入。

# 扣除限制

您计算出您的意外事故损失或盗窃损失后，您必须计算出您可以扣除多少损失。

个人使用财产的意外事故损失和盗窃损失扣除额有限

。2018 年至2025 纳税年度，个人意外事故损失和盗窃损失，只能在由联邦政府宣布的灾难造成的损失范围内扣减。由联邦政府宣布的灾难造成的个人意外事故损失和盗窃损失，受下文讨论的 **100 美元/意外事故和 10% 规则** 规限。**100 美元和 10% 规则** 摘要也可见 表2。

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

额收益来减少因联邦政府宣布的灾难导致的损失。

**10%** 规则适用于存在的任何联邦灾难损失。

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

## **100 美元规则**

在您计算您个人使用的财产 个人使用的财产的**意外事故损失或盗窃损失**后，（下文予以讨论），您必须从损失中减去**100 美元**。此扣除额适用于每项总意外事故损失或盗窃损失，包括不属于联邦政府宣布的灾难的那些损失，使用这些损失扣除您的个人意外事故收

益。有多少项财产涉及某一事件，这无关紧要。只扣减100 美元。

**示例。** 您的车辆有750 美元的免赔碰撞险。车辆在在一次碰撞中损坏。保险公司向您支付减去750 美元免赔额的赔偿款。意外事故损失金额仅根据免赔额计算。由于个人使用的财产意外事故损失的首笔 100 美元不属于免赔额，所以意外事故损失为 650 美元（750-100 美元）。



*具备资格的灾难损失必须减去500 美元。参见下文灾区损失，了解详情。*

单一事件。通常，起源上密切相关的事件造成单一意外事故。当损害是由两个或两个以上密切相关的原因造成的，例如同一场风暴造成的风灾和洪灾，则为单一意外事故。单次意外事故可能损坏两项以上财产，

例如龙卷风，损坏您的房屋和您停在私家车道上的车辆的。

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

	船舶	设备
	<hr/>	
1. 损失 . . . . .	5,000 美元	1,200 美元
2. 减去保险 . . . . .	<u>4,500 美元</u>	<u>-0-</u>
3. 赔偿后损失. . . . .	<u>500 美元</u>	<u>1,200 美元</u>



4. 总损失. . . . .	1,700 美元
5. 减去100 美元. . . . .	<u>100 美元</u>
6. 10% 规则前损失.	<u>1,600 美元</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 10% 规则

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

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

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

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



*10% 规则不适用于具备资格的灾难损失。参见下文灾区损失，了解详情。*

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

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

25,000 美元。您计算您的如下意外事故损失扣除额

。

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

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

如果您们提交分别报税表，10% 规则适用于申请损失的每份申报表。

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

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



*意外事故收益或盗窃收益不包括您选择推迟的收益。参见下文推迟收益的内容。*

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

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

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

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



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

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

更多信息。若要了解如何计算已确认收益的信息，参见下文计算收益的内容。

## 计算扣除额

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

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

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

1.	全部财产的经调整基数（本例中的成本） . . . . .	144,800 <u>美元</u>
2.	龙卷风前全部财产的 FMV . . .	180,000 美元
3.	龙卷风后全部财产的 FMV . . .	35,000 <u>美元</u>
4.	全部财产 FMV 的降幅。（第2 行 - 第3 行） . . . . .	145,000 <u>美元</u>
5.	损失（第1 行或第4 行较小数值）	144,800 美元
6.	减去保险 . . . . .	130,000 <u>美元</u>
7.	赔偿后损失 . . . . .	14,800 美元

8.	减去100 美元. . . . .	100 <u>美元</u>
9.	100 美元规则后损失. . . . .	14,700 美元
10.	减去80,000 AGI 的 10% . . . . .	<u>8,000</u>
11.	意外事故损失扣除额. . . . .	6,700 <u>美元</u>

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

您今年的 **AGI** 为 **70,000 美元**。您计算您的如下意外事故损失扣除额。

1.	全部财产的调整后基数（土地、楼房和景观美化成本） . . . . .	152,000 <u>美元</u>
2.	龙卷风前全部财产的 FMV . . .	175,000 美元
3.	飓风后全部财产的 FMV . . . . .	50,000 <u>美元</u>
4.	全部财产 FMV 的降幅。（第2行 - 第3行）	125,000 美元
5.	损失（第1行或第4行较小数值）	125,000 <u>美元</u>

6.	减去保险. . . . .	95,000 <u>美元</u>
7.	赔偿后损失. . . . .	30,000 美元
8.	减去100 美元. . . . .	100 <u>美元</u>
9.	100 美元规则后损失. . . . .	29,900 美元
10.	减去70,000 AGI 的 10% . . . . .	7,000 <u>美元</u>
11.	意外事故损失扣除额. . . . .	22,900 <u>美元</u>

个人财产。个人财产指不动产以外的任何财产。如果您的个人财产被盗，或因意外事故损坏或毁坏，您必须为每项财产分别计算损失。然后将这些分别损失合

并，计算总损失。从总损失中减去100 美元和您的 AGI 的 10%，计算损失扣除额。

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

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

1.	调整基数（本例中的成本） . . . . .	18,500 <u>美元</u>
2.	暴风雨前 FMV . . . . .	17,000 美元
3.	暴风雨后FMV . . . . .	200 <u>美元</u>
4.	FMV 减值（第2行 - 第3行） . . .	16,800 <u>美元</u>
5.	损失（第1行或第4行较小数值） .	16,800 美元
6.	减去保险 . . . . .	<u>-0-</u>
7.	赔偿后损失 . . . . .	16,800 美元
8.	减去100 美元 . . . . .	100 <u>美元</u>



9. 100 美元规则后损失. . . . .	16,700 美元
10. 减去70,000 AGI 的 10% . . . . .	7,000 <u>美元</u>
11. 意外事故损失扣除额. . . . .	9,700 <u>美元</u>

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

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

97,000 美元。您计算您的如下意外事故损失扣除额为零。

	车辆	表
1. 经调整基数（成本） . . .	30,000 <u>美元</u>	250 <u>美元</u>
2. 事故前 FMV . . . . .	17,500 美元	500 美元
3. 事故后FMV . . . . .	<u>180</u>	<u>-0-</u>
4. FMV 减值（第2 行 - 第3 行） . . . . .	17,320 <u>美元</u>	500 <u>美元</u>
5. 损失（第1 行或第4 行较小数值） . . . . .	17,320 美元	250 美元

6.	减去保险 . . . . .	16,000 <u>美元</u>	<u>-0-</u>
7.	赔偿后损失. . . . .	1,320 <u>美元</u>	250 <u>美元</u>
8.	总损失 . . . . .		1,570 美元
9.	减去100 美元. . . . .		100 <u>美元</u>
10.	应用 100 美元规则后，不属于联邦政府宣布为灾难的损失 . . . . .		1,470 <u>美元</u>
11.	意外事故收益. . . . .		2,000 美元
12.	不属于联邦政府宣布为灾难的意外事故损失 . . . . .		1,470 <u>美元</u>

13.	抵消不属于联邦政府宣布为灾难的损失 后的剩余收益（第11 行 - 12 行；如 果结果为零或更低，则输入-0-） . . .	530 <u>美元</u>
14.	属于联邦政府宣布为灾难的意外事故损 失 . . . . .	5,000 <u>美元</u>
15.	减去100 美元. . . . .	100 <u>美元</u>
16.	100 美元规则后损失 . . . . .	4,900 美元
17.	减去剩余收益（第13 行） . . . . .	530 <u>美元</u>
18.	减去收益后的损失 . . . . .	4,370 美元
19.	减去97,000 AGI 的 10% . . . . .	9,700 <u>美元</u>

20. 属于联邦政府宣布为灾难的意外事故损失扣除. . . . .	-0- <u>美元</u>
-----------------------------------	------------------

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

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

对于房屋损坏，您从保险公司收到50,000 美元，但您的家具未投保。飓风发生当年您的 AGI 为

65,000 美元。您按以下方式计算飓风给您造成的意外事故损失扣减额。

1.	不动产的经调整基数（本例中的成本） .....	164,000 <u>美元</u>
2.	飓风前不动产 FMV.....	170,000 美元
3.	飓风后不动产 FMV.....	100,000 <u>美元</u>
4.	不动产 FMV 减值（第2行 - 第3行） .....	70,000 美元
5.	不动产损失（第1行或第4行较小者） .....	70,000 <u>美元</u>
6.	减去保险.....	50,000 <u>美元</u>

7.	赔偿后不动产损失.....	20,000 <u>美元</u>
8.	家具损失.....	600 美 元
9.	减去保险.....	<u>-0-</u>
10.	赔偿后家具损失.....	600 <u>美元</u>
11.	总损失 （第7 行加第10 行）	20,600 美元
12.	减去100 美元.....	100 <u>美元</u>
13.	100 美元规则后损失 .....	20,500 美元
14.	减去65,000 AGI 的 10%....	6,500 <u>美元</u>

15. 意外事故损失扣除额.....

14,000  
美元

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

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