

Publication 547

Thiệt hại, Thiên tai, và Trộm cắp

Để sử dụng trong
việc chuẩn bị

Tờ khai **2024**

Volume 2 of 3



Publication 547 (VIE) (Rev 2024) Catalog Number 93069R
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Get forms and other information faster and easier at:

- IRS.gov (English)
- IRS.gov/Korean (한국어)
- IRS.gov/Spanish (Español)
- IRS.gov/Russian (Русский)
- IRS.gov/Chinese (中文)
- IRS.gov/Vietnamese (Tiếng Việt)



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

Ví dụ. Chiếc ô tô cá nhân của bạn có mức FMV là \$2.000 tại thời điểm bị phá hủy trong một vụ va chạm với một ô tô khác vào năm 2023. Vụ tai nạn xảy ra do sơ suất của tài xế kia. Vào cuối năm 2023, có một triển vọng hợp lý rằng chủ sở hữu của chiếc xe kia sẽ hoàn trả đầy đủ cho bạn. Bạn không có thiệt hại được khấu trừ trong năm 2023.

Vào tháng 1 năm 2024, tòa án đưa ra phán quyết rằng bạn được hoàn trả \$2.000. Tuy nhiên, vào tháng 7, rõ ràng là bạn sẽ không thể truy thu bất kỳ số tiền nào từ tài xế kia. Bạn có thể khấu trừ thiệt hại trong năm 2024 (trong phạm vi không vượt quá lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại năm 2024 của bạn), thiệt hại này được tính bằng cách áp dụng hạn mức khấu trừ (được thảo luận ở phần sau).

Khoản hoàn trả thực tế nhiều hơn dự kiến. Nếu sau đó bạn nhận được số tiền hoàn trả lớn hơn so với dự kiến, sau khi đã yêu cầu khấu trừ thiệt hại, bạn có thể phải

bao gồm số tiền hoàn trả bổ sung vào thu nhập của mình cho năm nhận được khoản hoàn trả đó. Tuy nhiên, nếu bất kỳ phần nào của khoản khấu trừ ban đầu không làm giảm thuế của bạn cho năm trước đó, vui lòng không bao gồm phần tiền trong khoản hoàn trả đó vào thu nhập của bạn. Bạn vui lòng không tính toán lại thuế của mình cho năm đã yêu cầu khấu trừ. Xem *Recoveries (Phục hồi)* trong Ấn phẩm 525 để năm được số tiền hoàn trả bổ sung cần tính vào thu nhập.

Ví dụ. Vào năm 2023, một trận bão được liên bang tuyên bố là thiên tai đã phá hủy chiếc thuyền máy của bạn. Thiệt hại là \$3.000 và bạn ước tính rằng bảo hiểm của mình sẽ chi trả được \$2.500 trong số đó. Bạn đã không liệt kê các khoản khấu trừ trên tờ khai thuế năm 2023 của mình cũng như không nâng mức khấu trừ thuế tiêu chuẩn bằng cách cộng thêm số tiền thiệt hại. Khi được công ty bảo hiểm hoàn trả thiệt hại,

bạn vui lòng không khai báo bất kỳ khoản hoàn trả nào dưới dạng thu nhập. Điều này đúng ngay cả khi đó là với toàn bộ \$3.000 vì bạn đã không khấu trừ thiệt hại trên tờ khai thuế năm 2023 của mình. Thiệt hại không làm giảm thuế của bạn.



Nếu tổng tất cả các khoản hoàn trả nhận ! được nhiều hơn giá gốc điều chỉnh đối với tài sản bị phá hủy hoặc bị đánh cắp, bạn sẽ có lợi nhuận từ thiệt hại hoặc trộm cắp đó. Nếu đã khấu trừ thiệt hại và nhận được khoản hoàn trả một năm sau, bạn có thể phải gộp lợi nhuận đó vào thu nhập của mình cho năm tiếp theo. Bao gồm cả khoản lợi nhuận dưới dạng thu nhập bình thường miễn là không vượt quá số tiền khấu trừ đã làm giảm thuế của bạn cho năm trước đó. Bạn có thể hoãn khai báo bất kỳ khoản lợi nhuận còn lại nào, điều này đã được giải thích trong Trì hoãn lợi nhuận, ở phần sau.

Khoản hoàn trả thực tế đúng như dự kiến. Nếu sau này nhận được khoản tiền hoàn trả chính xác như đã dự kiến, bạn không phải bao gồm bất kỳ khoản hoàn trả nào vào thu nhập của mình đồng thời không thể khấu trừ thêm bất kỳ thiệt hại nào.

Ví dụ. Vào tháng 12 năm 2024, chiếc ô tô cá nhân của bạn đã bị hư hỏng trong trận lũ lụt được liên bang tuyên bố là thiên tai. Chi phí sửa chữa chiếc xe là \$950. Bạn được bảo hiểm toàn diện với mức miễn thường là \$100. Công ty bảo hiểm đã đồng ý hoàn trả cho bạn phần còn lại của thiệt hại. Do kỳ vọng một khoản hoàn trả từ công ty bảo hiểm, bạn không yêu cầu khoản khấu trừ mất mát do thiệt hại nào trong năm 2024.

Theo quy tắc \$100, bạn không thể khấu trừ \$100 đã chi trả cho khoản miễn thường bảo hiểm. Khi nhận được \$850 từ công ty bảo hiểm vào năm 2025, không khai báo khoản tiền đó là thu nhập.

Hạn mức khấu trừ

Sau khi đã tính toán số tiền mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp của mình, bạn phải tính xem có thể khấu trừ bao nhiêu phần của thiệt hại đó.

Việc khấu trừ mất mát do thiệt hại và trộm cắp đối với tài sản sử dụng cho mục đích cá nhân bị hạn chế. Đối với các niên thuế từ 2018 đến 2025, mất mát cá nhân do thiệt hại và trộm cắp chỉ được khấu trừ trong phạm vi chúng được gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố. Mất mát cá nhân do thiệt hại và trộm cắp gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố phải tuân theo các quy tắc \$100 cho mỗi thiệt hại cũng như quy tắc 10% và sẽ được thảo luận ở phần sau. Các quy tắc \$100 và 10% cũng được tóm tắt trong Bảng 2.

Một ngoại lệ đối với quy tắc ở trên là việc giới hạn khoản khấu trừ mất mát cá nhân do thiệt hại và trộm cắp trong phạm vi các thiệt hại

gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố được áp dụng nếu bạn có lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại trong niên thuế đó.

Trong trường hợp này, bạn có thể trừ vào lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại của mình bất kỳ mất mát do thiệt hại nào không do một thiên tai được liên bang tuyên bố. Bất kỳ khoản lợi nhuận vượt quá nào đều được sử dụng để giảm bớt thiệt hại do một thiên tai được liên bang tuyên bố. Quy tắc 10% được áp dụng cho bất kỳ mất mát do thiên tai liên bang nào còn lại.

Thiệt hại về tài sản kinh doanh và tài sản tạo ra thu nhập không tuân theo các quy tắc này. Tuy nhiên, nếu mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp liên quan đến ngôi nhà bạn đã sử dụng để kinh doanh hoặc cho thuê thì thiệt hại được khấu trừ của bạn có thể bị giới hạn. Xem hướng dẫn cho Mẫu 4684, Phần B.

Nếu mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp liên quan đến tài sản được sử dụng trong một hoạt động đầu tư thụ động, vui lòng xem Mẫu 8582, Giới hạn lỗ từ hoạt động đầu tư thụ động và hướng dẫn.

Quy tắc \$100

Sau khi bạn đã xác định mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp của mình đối với tài sản sử dụng cho mục đích cá nhân, như đã thảo luận trước đó, bạn phải giảm khoản thiệt hại đó đi \$100. Mức giảm này áp dụng cho mỗi tổng số mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp, bao gồm cả những thiệt hại không liên quan đến thiên tai được liên bang tuyên bố mà được áp dụng để giảm lợi nhuận cá nhân phát sinh từ thiệt hại của bạn. Không quan trọng có bao nhiêu tài sản liên quan đến một sự kiện. Chỉ áp dụng một lần giảm \$100 duy nhất.

Ví dụ. Bạn có bảo hiểm va chạm với mức miễn thường bảo hiểm là \$750 cho xe hơi của mình. Chiếc xe hơi bị hư hỏng trong một vụ va chạm.

Công ty bảo hiểm chi trả thiệt hại trừ đi khoản miễn thường bảo hiểm \$750 cho bạn. Số tiền mất mát do thiệt hại chỉ dựa trên khoản miễn thường bảo hiểm đó. Mất mát do thiệt hại là \$650 (\$750 – \$100) vì \$100 đầu tiên của mất mát do thiệt hại đối với tài sản sử dụng cá nhân không được khấu trừ.



Mất mát do thiên tai đủ điều kiện phải được giảm xuống một khoản là \$500. Xem Mất mát trong khu vực thiên tai ở phần sau để biết thêm thông tin.

Sự kiện đơn lẻ. Thông thường, các sự kiện có liên quan chặt chẽ về nguồn gốc sẽ gây ra thiệt hại đơn lẻ. Thiệt hại đơn lẻ là khi thiệt hại gây ra bởi hai hay nhiều nguyên nhân có liên quan chặt chẽ với nhau, chẳng hạn như thiệt hại do gió và lũ lụt gây ra bởi cùng một cơn bão. Một thiệt hại đơn lẻ cũng có thể làm hư hại hai hay nhiều tài sản, chẳng hạn như một cơn lốc xoáy làm hư hại cả nhà và xe đang đậu trên đường đi của bạn.

Ví dụ 1. Một cơn lốc xoáy đã phá hủy con thuyền yêu thích của bạn. Bạn cũng mất một số thiết bị chèo thuyền trong cơn bão. Thiệt hại của bạn là \$5.000 đối với thuyền và \$1.200 đối với thiết bị. Công ty bảo hiểm đã hoàn trả cho bạn \$4.500 cho thiệt hại đối với con thuyền. Bạn không có bảo hiểm cho thiết bị. Mất mát do thiệt hại của bạn là do một sự kiện đơn lẻ và quy tắc \$100 được áp dụng một lần. Tính toán thiệt hại của bạn trước khi áp dụng quy tắc 10% (được thảo luận ở phần sau) như sau.

	Thuyền Trang thiết bị	
	<hr/>	
1. Thiệt hại	\$5.000	\$1.200
2. Trừ đi tiền bảo hiểm	<u>4.500</u>	<u>-0-</u>
3. Thiệt hại sau khi được hoàn trả	<u>\$ 500</u>	<u>\$1.200</u>

4. Tổng thiệt hại	\$1.700
5. Trừ đi \$100	<u>100</u>
6. Thiệt hại trước khi áp dụng quy tắc 10%	<u>\$1.600</u>

Ví dụ 2. Những tên trộm đã đột nhập vào nhà bạn trong tháng 1 và lấy trộm một chiếc nhẫn cùng một chiếc áo khoác lông thú. Bạn đã có thiệt hại \$200 đối với chiếc nhẫn và \$700 đối với chiếc áo khoác. Đây là một vụ trộm cắp đơn lẻ. Quy tắc \$100 được áp dụng cho tổng số \$900 thiệt hại.

Ví dụ 3. Vào tháng 10, gió bão đã thổi bay mái nhà của bạn. Nước lũ do cơn bão gây ra đã làm hư hại thêm ngôi nhà và phá hủy đồ đạc cũng như xe hơi cá nhân của bạn. Đây được coi là một trường hợp thiệt hại đơn lẻ. Quy tắc \$100 được áp dụng cho tổng thiệt hại của bạn do nước lũ và gió.

Nhiều hơn một thiệt hại. Nếu bạn có nhiều hơn một mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp trong niên thuế của mình, bạn phải trừ \$100 vào từng thiệt hại.

Ví dụ. Chiếc xe gia đình của bạn bị hư hỏng trong một trận bão vào tháng 1. Thiệt hại của bạn sau khi được bảo hiểm hoàn trả là \$75. Vào tháng 2, xe của bạn bị hư hỏng trong một cơn bão khác. Lần này thiệt hại của bạn sau khi được bảo hiểm hoàn trả là \$90. Áp dụng quy tắc \$100 cho từng mất mát do thiệt hại riêng biệt. Vì không có cơn bão nào dẫn đến thiệt hại lớn hơn \$100, nên bạn không được hưởng bất kỳ khoản khấu trừ nào đối với những cơn bão này.

Nhiều hơn một người. Nếu hai hay nhiều cá nhân (không phải là những người phối ngẫu khai thuế chung) chịu thiệt hại do cùng một thiệt hại hoặc trộm cắp, thì quy tắc \$100 sẽ được áp dụng riêng cho từng cá nhân.

Ví dụ. Gió bão đã làm hư hại ngôi nhà của bạn và cũng làm hỏng tài sản cá nhân của

khách trọ. Bạn phải trừ \$100 vào thiệt hại của mình. Khách trọ của bạn phải trừ \$100 vào thiệt hại của họ.

Người đóng thuế đã kết hôn. Nếu bạn và người phối ngẫu khai thuế chung, cả hai người được coi là một cá nhân khi áp dụng quy tắc \$100. Việc bạn sở hữu chung hay riêng tài sản đó không quan trọng.

Nếu bạn và người phối ngẫu chịu mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp đồng thời nộp các bản khai thuế riêng biệt, mỗi người trong số bạn phải trừ \$100 vào thiệt hại của mình. Điều này đúng ngay cả khi bạn sở hữu tài sản đó chung. Nếu một người phối ngẫu sở hữu tài sản, chỉ người phối ngẫu đó mới có thể yêu cầu khấu trừ thiệt hại trên một tờ khai thuế riêng.

Nếu mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp xảy ra đối với tài sản mà bạn sở hữu chung với người phối ngẫu, thì mỗi người trong số bạn có thể tính toán khoản khấu trừ của mình chỉ trên một nửa thiệt hại trên các tờ khai thuế

riêng biệt. Không ai trong số bạn có thể tính toán khoản khấu trừ của mình đối với toàn bộ thiệt hại trên một tờ khai thuế riêng.

Mỗi người trong số bạn phải trừ \$100 vào thiệt hại.

Nhiều hơn một chủ sở hữu. Nếu hai hay nhiều cá nhân (không phải là những người phối ngẫu khai thuế chung) chịu thiệt hại đối với tài sản thuộc sở hữu chung, thì quy tắc \$100 sẽ được áp dụng riêng cho từng người. Ví dụ: Nếu hai chị em gái sống cùng nhau trong một ngôi nhà mà họ đồng sở hữu và có mất mát do thiệt hại trong ngôi nhà, thì quy tắc \$100 sẽ được áp dụng riêng cho mỗi chị em.

Quy tắc 10%

Bạn phải trừ vào tổng số mất mát do thiệt hại cấp liên bang của mình một khoản bằng 10% của AGI. Áp dụng quy tắc này sau khi bạn trừ \$100 vào từng thiệt hại.

Để biết thêm thông tin, xem Hướng dẫn cho Mẫu 4684. Nếu bạn có cả lợi nhuận và mất mát phát sinh từ thiệt hại hoặc trộm cắp, vui lòng xem Lợi nhuận và mất mát, ở đoạn sau trong phần này.

Ví dụ. Vào tháng 9, ngôi nhà của bạn đã bị hư hại bởi một cơn bão nhiệt đới được liên bang tuyên bố là thiên tai. Thiệt hại của bạn sau khi được bảo hiểm hoàn trả là \$2.000. AGI của bạn trong năm mà thiệt hại được duy trì là \$29.500. Tính toán mất mát do thiệt hại của bạn như sau.

1. Thiệt hại sau bảo hiểm	\$2.000
2. Trừ đi \$100	100
3. Thiệt hại sau khi áp dụng quy tắc \$100	\$1.900
4. Trừ đi 10% của \$29.500 AGI . . .	\$2.950
5. Khấu trừ mất mát do thiệt hại.	\$ -0-

Bạn không được khấu trừ mất mát do thiệt hại vì thiệt hại (\$1.900) thấp hơn 10% của AGI (\$2.950).



Quy tắc 10% không áp dụng cho các mất mát do thiên tai đủ điều kiện.

Xem Mất mát trong khu vực thiên tai ở phần sau để biết thêm thông tin.

Nhiều hơn một thiệt hại. Nếu bạn có nhiều hơn một mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp trong niên thuế của mình, vui lòng trừ \$100 cùng bất kỳ khoản hoàn trả nào vào từng thiệt hại. Sau đó, bạn phải trừ vào tổng số mất mát do thiệt hại cấp liên bang một khoản bằng 10% tổng thu nhập điều chỉnh của mình

Ví dụ. Vào tháng 3, chiếc xe của bạn đã bị phá hủy trong một trận lũ lụt được liên bang tuyên bố là thiên tai. Bạn không có bảo hiểm cho chiếc xe của mình, vì vậy không nhận được bất kỳ khoản hoàn trả bảo hiểm nào. Thiệt hại của bạn đối với chiếc xe là \$1.800.

Vào tháng 11, một trận lũ lụt khác cũng được liên bang tuyên bố là thiên tai, đã làm hư hại tầng hầm của bạn và phá hủy hoàn toàn đồ đạc, máy giặt, máy sấy và các vật dụng khác được cất giữ ở đó. Thiệt hại của bạn đối với các đồ vật dưới tầng hầm sau khi được công ty bảo hiểm hoàn trả là \$2.100. Tổng thu nhập điều chỉnh của bạn trong năm xảy ra lũ lụt là \$25.000. Bạn tính toán khoản khấu trừ mất mát do thiệt hại của mình như sau.

	Xe hơi Tầng hầm	
	<hr/>	
1. Thiệt hại	\$1.800	\$2.100
2. Trừ đi \$100 cho mỗi sự cố	<u>100</u>	<u>100</u>
3. Thiệt hại sau khi áp dụng quy tắc \$100 . .	<u>\$1.700</u>	<u>\$2.000</u>
4. Tổng thiệt hại		\$3.700

5. Trừ đi 10% của \$25.000 AGI . . . 2.500

6. **Khấu trừ mất mát do thiệt hại.** **\$1.200**

Người đóng thuế đã kết hôn. Nếu bạn và người phối ngẫu khai thuế chung, cả hai người được coi là một cá nhân khi áp dụng quy tắc 10%. Việc bạn sở hữu tài sản chung hay riêng không quan trọng.

Nếu bạn khai riêng hồ sơ thuế, quy tắc 10% sẽ được áp dụng cho mỗi tờ khai mà thiệt hại được kê khai.

Nhiều hơn một chủ sở hữu. Nếu hai hay nhiều cá nhân (không phải là những người phối ngẫu khai thuế chung) chịu thiệt hại đối với tài sản thuộc sở hữu chung, thì quy tắc 10% sẽ được áp dụng riêng cho từng người.

Lợi nhuận và mất mát. Nếu có lợi nhuận phát sinh từ thiệt hại hoặc trộm cắp đối với tài sản sử dụng cá nhân,

bạn phải so sánh tổng lợi nhuận với tổng thiệt hại của mình. Vui lòng thực hiện điều này sau khi bạn trừ \$100 cùng bất kỳ khoản hoàn trả nào vào từng thiệt hại nhưng phải trước khi bạn đã trừ 10% của AGI vào mất mát do thiệt hại cấp liên bang của mình.



Lợi nhuận phát sinh do thiệt hại hoặc trộm cắp không bao gồm lợi nhuận mà bạn chọn để hoãn. Xem Trì hoãn lợi nhuận, ở phần sau.

Mất mát nhiều hơn lợi nhuận. Nếu mất mát của bạn nhiều hơn khoản lợi nhuận được xác định, vui lòng lấy khoản mất mát trừ đi khoản lợi nhuận và trừ 10% của AGI vào kết quả đó. Phần còn lại, nếu có, là mất mát được khấu trừ từ tài sản sử dụng cá nhân.

Nếu mất mát của bạn không do thiên tai được liên bang tuyên bố, vui lòng xem *Dòng 14* trong Hướng dẫn cho Mẫu 4684. Mất mát không do thiên tai được liên bang tuyên bố chỉ có thể được sử dụng để bù đắp khoản lợi nhuận.

Nếu bạn chịu mất mát do thiên tai đủ điều kiện, xem *Dòng 15* trong Hướng dẫn cho Mẫu 4684 để biết thêm thông tin.

Ví dụ. Mất mát do trộm cắp của bạn sau khi trừ đi \$100 cùng các khoản hoàn trả là \$2.700. Lợi nhuận phát sinh từ thiệt hại của bạn là \$700. Bởi vì mất mát do trộm cắp của bạn không do một thiên tai được liên bang tuyên bố, bạn chỉ có thể sử dụng \$700 thiệt hại của mình để bù lại \$700 lợi nhuận phát sinh từ thiệt hại.

Lợi nhuận nhiều hơn mất mát. Nếu khoản lợi nhuận được xác định của bạn nhiều hơn mất mát, lấy khoản lợi nhuận trừ đi khoản mất mát. Khoản chênh lệch được coi là lãi vốn và phải được khai báo trong Bảng D (Mẫu 1040). Quy tắc 10% không được áp dụng cho lợi nhuận của bạn. Nếu mất mát của bạn không do thiên tai được liên bang tuyên bố, vui lòng xem *Dòng 14* trong Hướng dẫn cho Mẫu 4684.

Ví dụ. Mất mát do trộm cắp của bạn là \$600 sau khi trừ đi \$100 cùng các khoản hoàn trả. Lợi nhuận phát sinh từ thiệt hại của bạn là \$1.600. Bởi vì lợi nhuận của bạn nhiều hơn thiệt hại, bạn phải khai báo khoản lãi ròng là \$1.000 ($\$1.600 - \600) trong Bảng D (Mẫu 1040).

Thêm thông tin. Để nắm được thông tin về cách tính toán khoản tiền lãi được xác định, xem Tính toán lợi nhuận, ở phần sau.

Tính toán khoản khấu trừ

Thông thường, bạn phải tính toán thiệt hại cho riêng từng đồ vật bị đánh cắp, hư hỏng hoặc bị phá hủy. Tuy nhiên, một quy tắc đặc biệt được áp dụng với bất động sản sử dụng cho mục đích cá nhân mà bạn sở hữu.

Bất động sản. Để tính toán thiệt hại đối với bất động sản được sử dụng cho mục đích cá nhân mà bạn sở hữu, tất cả các hoạt động nâng cấp (chẳng hạn như các tòa nhà, cây cảnh và đất đai có các cải tạo) đều được xem xét.

Ví dụ 1. Vào tháng 6, một cơn lốc xoáy đã phá hủy ngôi nhà ven hồ được định giá \$144.800 (bao gồm cả \$14.500 giá trị mảnh đất) tại thời điểm vài năm trước của bạn. (Đất của bạn không bị hư hại.) Đây là mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp duy nhất của bạn trong năm. FMV của tài sản ngay trước cơn lốc xoáy là \$180.000 (\$145.000 đối với ngôi nhà và \$35.000 đối với mảnh đất). FMV ngay sau cơn lốc xoáy là \$35.000 (giá trị của mảnh đất). Bạn đã thu hồi được \$130.000 từ công ty bảo hiểm. AGI của bạn trong năm xảy ra cơn lốc xoáy là \$80.000. Khoản khấu trừ của bạn cho mất mát do thiệt hại là \$6.700, được tính theo cách sau.

1. Giá gốc được điều chỉnh của toàn bộ tài sản (chi phí trong ví dụ này) \$144.800

2. FMV của toàn bộ tài sản trước cơn lốc xoáy \$180.000

3.	FMV của toàn bộ tài sản sau cơ lốc xoáy	<u>35.000</u>
4.	Mức giảm FMV của toàn bộ tài sản (dòng 2 – dòng 3) . .	<u>\$145.000</u>
5.	Thiệt hại (nhỏ hơn của dòng 1 hoặc dòng 4)	\$144.800
6.	Trừ đi tiền bảo hiểm	<u>130.000</u>
7.	Thiệt hại sau khi được hoàn trả	\$14.800
8.	Trừ đi \$100	<u>100</u>
9.	Thiệt hại sau khi áp dụng quy tắc \$100	\$14.700
10.	Trừ đi 10% của \$80.000 AGI	<u>8.000</u>
11.	Khấu trừ mất mát do thiệt hại.	<u>\$ 6.700</u>

Ví dụ 2. Bạn đã mua nhà một vài năm trước đây. Bạn đã trả \$150.000 (\$10.000 đối với mảnh đất và \$140.000 đối với ngôi nhà). Bạn cũng đã chi thêm \$2.000 cho cảnh quan. Năm nay, một cơn bão đã phá hủy ngôi nhà của bạn. Cơn bão cũng làm hư hại cây cối trong sân nhà. Trận bão là mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp duy nhất của bạn trong năm nay. Những người định giá tài sản có chuyên môn định giá toàn bộ tài sản là \$175.000 trước cơn bão, nhưng chỉ là \$50.000 sau cơn bão. Không lâu sau cơn bão, công ty bảo hiểm đã trả bạn \$95.000 cho thiệt hại. AGI của bạn trong năm nay là \$70.000. Bạn tính toán khoản khấu trừ mất mát do thiệt hại của mình như sau.

- | | | |
|----|--|------------------|
| 1. | Giá gốc được điều chỉnh của toàn bộ tài sản (giá đất, xây dựng và cảnh quan) | <u>\$152.000</u> |
| 2. | FMV của toàn bộ tài sản trước cơn bão. | \$175.000 |

3.	FMV của toàn bộ tài sản sau cơ bão.	<u>50.000</u>
4.	Mức giảm FMV của toàn bộ tài sản (dòng 2 – dòng 3) . .	<u>\$125.000</u>
5.	Thiệt hại (nhỏ hơn của dòng 1 hoặc dòng 4)	\$125.000
6.	Trừ đi tiền bảo hiểm	<u>95.000</u>
7.	Thiệt hại sau khi được hoàn trả	\$30.000
8.	Trừ đi \$100	<u>100</u>
9.	Thiệt hại sau khi áp dụng quy tắc \$100	\$29.900
10.	Trừ đi 10% của \$70.000 AGI	<u>7.000</u>
11.	Khấu trừ mất mát do thiệt hại.	<u>\$ 22.900</u>

Tài sản cá nhân. Tài sản cá nhân là bất kỳ tài sản nào mà không phải là bất động sản. Nếu tài sản cá nhân bị đánh cắp, hư hỏng hoặc phá hủy do tai họa, bạn phải tính toán thiệt hại của mình riêng cho từng hạng mục tài sản. Sau đó, kết hợp các thiệt hại riêng biệt này để tính tổng thiệt hại. Trừ \$100 cùng 10% của AGI vào tổng thiệt hại để tính khoản khấu trừ thiệt hại.

Ví dụ 1. Vào tháng 8, một cơn bão được xác định là thiên tai được liên bang tuyên bố đã phá hủy chiếc thuyền yêu thích trị giá \$18.500 của bạn. Đây là mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp duy nhất của bạn trong năm. FMV của chiếc thuyền ngay trước cơn bão là \$17.000. Bạn không có bảo hiểm, nhưng có thể tận dụng động cơ của chiếc thuyền và bán nó với giá \$200. Tổng thu nhập điều chỉnh của bạn trong năm xảy ra tai nạn là \$70.000.

Mặc dù động cơ đã được bán riêng, nhưng vẫn là một phần của con thuyền chứ không phải là một tài sản riêng.

Bạn tính toán khoản khấu trừ mất mát do thiệt hại của mình như sau.

1.	Giá gốc được điều chỉnh (chi phí trong ví dụ này)	<u>\$18.500</u>
2.	FMV trước bão.	\$17.000
3.	FMV sau cơn bão.	<u>200</u>
4.	Mức giảm FMV (dòng 2 – dòng 3) . .	<u>\$16.800</u>
5.	Thiệt hại (nhỏ hơn của dòng 1 hoặc dòng 4)	\$16.800
6.	Trừ đi tiền bảo hiểm	<u>-0-</u>
7.	Thiệt hại sau khi được hoàn trả	\$16.800
8.	Trừ đi \$100	<u>100</u>

9. Thiệt hại sau khi áp dụng quy tắc \$100	\$16.700
10. Trừ đi 10% của \$70.000 AGI	<u>7.000</u>
11. Khấu trừ mất mát do thiệt hại.	<u>\$ 9.700</u>

Ví dụ 2. Vào tháng 6, bạn đã vướng vào một vụ tai nạn xe hơi phá hủy hoàn toàn chiếc xe hơi cá nhân và chiếc đồng hồ cổ bỏ túi. Bạn đã mua chiếc xe với giá \$30.000. FMV của chiếc xe ngay trước khi xảy ra tai nạn là \$17.500. FMV của chiếc xe ngay sau vụ tai nạn là \$180 (giá trị phế liệu). Công ty bảo hiểm đã hoàn trả cho bạn \$16.000.

Đồng hồ của bạn không có bảo hiểm. Bạn đã mua chiếc đồng hồ với giá \$250. FMV của chiếc đồng hồ này ngay trước khi vụ tai nạn xảy ra là \$500. Trong cùng năm đó, bạn cũng có lợi nhuận phát sinh từ thiệt hại là \$2.000 và mất mát do thiệt hại là \$5.000 từ một

thiên tai được liên bang tuyên bố. AGI của bạn trong năm là \$97.000. Khoản khấu trừ mất mát do thiệt hại của bạn là bằng không, được tính như sau.

	Xe hơi	Đồng hồ
1. Giá gốc được điều chỉnh (chi phí).....	<u>\$30.000</u>	<u>\$250</u>
2. FMV trước tai nạn...	\$17.500	\$500
3. FMV sau tai nạn.....	<u>180</u>	<u>-0-</u>
4. Mức giảm FMV (dòng 2 - dòng 3)...	<u>\$17.320</u>	<u>\$500</u>
5. Thiệt hại (nhỏ hơn của dòng 1 hoặc dòng 4).....	\$17.320	\$250
6. Trừ đi tiền bảo hiểm	<u>16.000</u>	<u>-0-</u>

7.	Thiệt hại sau khi được hoàn trả.....	<u>\$1.320</u>	<u>\$250</u>
8.	Tổng thiệt hại.....		\$1.570
9.	Trừ đi \$100.....		<u>100</u>
10.	Thiệt hại không do một thiên tai được liên bang tuyên bố sau khi áp dụng quy định \$100		<u>\$1.470</u>
11.	Lợi nhuận phát sinh từ thiệt hại.....		\$2.000
12.	Mất mát do thiệt hại không do thiên tai được liên bang tuyên bố.....		<u>1.470</u>
13.	Lợi nhuận còn lại sau khi bù đắp thiệt hại không do thiên tai được liên bang tuyên bố (dòng 11 - dòng 12; nếu bằng		

không hoặc ít hơn, hãy nhập - 0-).....	<u>\$530</u>
14. Mất mát do thiệt hại gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố.....	\$5.000
15. Trừ đi \$100.....	<u>100</u>
16. Thiệt hại sau khi áp dụng quy tắc \$100.....	\$4.900
17. Trừ đi khoản lợi nhuận còn lại (dòng 13).....	<u>530</u>
18. Thiệt hại sau khi trừ đi lợi nhuận....	\$4.370
19. Trừ đi 10% của \$97.000 AGI	<u>9.700</u>
20. Khấu trừ mất mát do thiệt hại gây ra bởi một thiên tai được liên bang tuyên bố...	<u>\$ -0-</u>

Cả bất động sản và tài sản cá nhân. Khi một thiệt hại liên quan đến cả bất động sản và tài sản cá nhân, bạn phải tính toán thiệt hại riêng cho từng loại tài sản. Tuy nhiên, bạn chỉ cần áp dụng một khoản giảm \$100 cho toàn bộ thiệt hại. Sau đó, bạn áp dụng quy tắc 10% để tính khoản khấu trừ mất mát do thiệt hại.

Ví dụ. Vào tháng 7, một cơn bão được liên bang tuyên bố là thiên tai đã làm hư hại ngôi nhà của bạn, gây thiệt hại \$164.000 bao gồm cả thiệt hại về đất đai. FMV của tài sản (cả nhà và đất) ngay trước cơn bão là \$170.000 và ngay sau cơn bão là \$100.000. Đồ đạc trong nhà của bạn cũng bị hư hỏng. Bạn đã tính toán riêng thiệt hại đối với từng đồ gia dụng bị hư hỏng và tổng số tiền thiệt hại là \$600.

Bạn đã thu hồi được \$50.000 từ công ty bảo hiểm cho thiệt hại của ngôi nhà, nhưng đồ đạc trong nhà của bạn không được bảo hiểm.

AGI của bạn trong năm xảy ra cơn bão là \$65.000. Bạn tính toán khoản khấu trừ mất mát do thiệt hại phát sinh từ cơn bão của mình theo cách sau.

1.	Giá gốc được điều chỉnh của bất động sản (chi phí trong ví dụ này).....	<u>\$164.000</u>
2.	FMV của bất động sản trướcbão.....	\$170.000
3.	FMV của bất động sản sau bão.....	<u>100.000</u>
4.	Mức giảm FMV của bất động sản (dòng 2 – dòng 3)...	<u>\$70.000</u>
5.	Thiệt hại về bất động sản (nhỏ hơn của dòng 1 hoặc dòng 4).....	\$70.000
6.	Trừ đi tiền bảo hiểm.....	<u>50.000</u>

7.	Thiệt hại về bất động sản sau khi được hoàn trả.....	<u>\$20.000</u>
8.	Thiệt hại về đồ đạc.....	\$600
9.	Trừ đi tiền bảo hiểm.....	<u>-0-</u>
10.	Thiệt hại về đồ đạc sau khi được hoàn trả.....	<u>\$600</u>
11.	Tổng thiệt hại (dòng 7 cộng với dòng 10).....	\$20.600
12.	Trừ đi \$100.....	<u>100</u>
13.	Thiệt hại sau khi áp dụng quy tắc \$100	\$20.500
14.	Trừ đi 10% của \$65.000 AGI	<u>6.500</u>
15.	Khấu trừ mất mát do thiệt hại.....	<u>\$14.000</u>

Tài sản được sử dụng một phần cho mục đích kinh doanh và một phần cho mục đích cá nhân. Khi tài sản được sử dụng một phần cho mục đích cá nhân và một phần cho mục đích kinh doanh hoặc tăng thu nhập, khoản khấu trừ mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp phải được tính riêng đối với phần sử dụng cá nhân và phần kinh doanh hoặc tăng thu nhập. Bạn phải tính toán riêng từng thiệt hại vì những thiệt hại đối với hai mục đích sử dụng này được tính theo hai cách khác nhau. Khi tính toán từng thiệt hại, hãy phân bổ tổng chi phí hoặc giá gốc, FMV trước và sau mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp, cũng như bảo hiểm hoặc khoản hoàn trả khác giữa việc sử dụng cho mục đích kinh doanh và sử dụng cho mục đích cá nhân. Quy tắc \$100 và quy tắc 10% chỉ áp dụng cho mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp đối với phần tài sản sử dụng cho mục đích cá nhân.

Ví dụ. Bạn sở hữu một tòa nhà mà bản thân đã xây dựng trên đất thuê mướn. Bạn sử dụng một nửa tòa nhà cho công việc kinh doanh và sinh hoạt trong nửa còn lại. Chi phí cho tòa nhà là \$400.000. Bạn không thực hiện thêm bất kỳ sự nâng cấp hoặc bổ sung nào cho tòa nhà.

Vào tháng 3, một trận lụt được xác định là thiên tai được liên bang tuyên bố đã làm hư hại toàn bộ tòa nhà. FMV của tòa nhà là \$380.000 ngay trước trận lụt và \$320.000 sau đó. Công ty bảo hiểm đã hoàn trả cho bạn \$40.000 cho thiệt hại do lũ lụt. Khấu hao phần kinh doanh của tòa nhà trước trận lụt tính tổng cộng là \$24.000. Tổng thu nhập điều chỉnh của bạn trong năm lũ lụt xảy ra là \$125.000.

Bạn có một khoản thiệt hại kinh doanh do tai họa được khấu trừ là \$10.000. Bạn không có thiệt hại cá nhân do tai họa nào được khấu trừ vì quy tắc 10%.

Bạn tính toán thiệt hại của mình như sau.

	Phần kinh doanh	Phần cá nhân
1. Chi phí (tổng cộng \$400.000).....	\$200.000	\$200.000
2. Trừ đi khấu hao....	<u>24.000</u>	<u>-0-</u>
3. Giá gốc được điều chỉnh.....	<u>\$176.000</u>	<u>\$200.000</u>
4. FMV trước lũ lụt (tổng cộng \$380.000)....	\$190.000	\$190.000
5. FMV sau lũ lụt (tổng cộng \$320.000)....	<u>160.000</u>	<u>160.000</u>
6. Mức giảm FMV (dòng 4 - dòng 5).	\$30.000	\$30.000

7. Thiệt hại (nhỏ hơn của dòng 3 hoặc dòng 6).....	<u>\$30.000</u>	<u>\$30.000</u>
8. Trừ đi tiền bảo hiểm.....	<u>20.000</u>	<u>20.000</u>
9. Thiệt hại sau khi được hoàn trả.....	\$10.000	\$10.000
10. Trừ đi \$100 đối với tài sản sử dụng cá nhân.....	<u>-0-</u>	<u>100</u>
11. Thiệt hại sau khi áp dụng quy tắc \$100.....	\$10.000	\$9.900
12. Trừ đi 10% của \$125.000 AGI đối với tài sản sử dụng cá nhân	<u>-0-</u>	<u>12.500</u>

13. **Khoản lỗ trong
việc kinh doanh
được khấu trừ... \$10.000**

14. **Mất mát cá nhân được khấu
trừ..... \$ -0-**

Tính toán lợi nhuận

Nếu bạn nhận được một khoản thanh toán bảo hiểm hoặc khoản hoàn trả khác nhiều hơn giá gốc điều chỉnh đối với tài sản bị phá hủy, hư hỏng hoặc bị đánh cắp thì bạn có lợi nhuận từ thiệt hại hoặc trộm cắp. Lợi nhuận của bạn được tính như sau.

- Số tiền bạn nhận được (được thảo luận ở phần sau), trừ đi
- Giá gốc được điều chỉnh của bạn trong tài sản tại thời điểm xảy ra thiệt hại hoặc trộm cắp. Xem Giá gốc được điều chỉnh ở phần trước, để biết thêm thông tin.

Ngay cả khi mức giảm FMV của tài sản của bạn nhỏ hơn giá gốc điều chỉnh của tài sản, hãy sử dụng giá gốc điều chỉnh của bạn để tính toán lợi nhuận.

Số tiền bạn nhận được. Số tiền bạn nhận được bao gồm bất kỳ khoản tiền nào cộng với giá trị của bất kỳ tài sản nào nhận được trừ đi bất kỳ chi phí nào phải chịu để được hoàn trả. Số tiền này cũng bao gồm bất kỳ khoản hoàn trả nào được sử dụng để chi trả nợ vay mua nhà hoặc quyền sai áp tài sản để thế nợ khác đối với tài sản bị hư hỏng, bị phá hủy hoặc bị đánh cắp.

Ví dụ. Một cơn bão đã phá hủy nhà ở cá nhân của bạn và công ty bảo hiểm đã bồi thường \$145.000. Bạn đã nhận được \$140.000 tiền mặt. \$5.000 còn lại được trả trực tiếp cho chủ khoản vay thế chấp bằng tài sản đó. Số tiền bạn nhận được bao gồm khoản hoàn trả \$5.000 được trả cho khoản nợ vay mua nhà.

Ngôi nhà chính bị phá hủy. Nếu có được lợi nhuận do ngôi nhà chính bị phá hủy, bạn thường có thể miễn trừ lợi nhuận khỏi thu nhập, xem như đã bán hoặc trao đổi căn nhà của mình. Bạn có thể được miễn trừ lên đến \$250.000 lợi nhuận (lên đến \$500.000 nếu đã kết hôn, khai thuế chung). Để miễn trừ lợi nhuận, thông thường bạn phải sở hữu và sinh hoạt trong tài sản là nhà chính ít nhất 2 năm trong khoảng thời gian 5 năm cho đến ngày nó bị phá hủy. Để nắm được thông tin về việc miễn trừ này, xem Ấn phẩm 523. Nếu có lợi nhuận nhiều hơn số tiền có thể miễn trừ nhưng lại mua tài sản thay thế, bạn có thể hoãn khai báo số tiền lợi nhuận dư ra. Xem *Trì hoãn lợi nhuận*, ở phần sau.

Khai báo lợi nhuận. Thông thường, bạn phải khai báo khoản thu nhập của mình dưới dạng thu nhập trong năm nhận được khoản hoàn trả.

Tuy nhiên, bạn không phải khai báo lợi nhuận của mình nếu đáp ứng các yêu cầu nhất định đồng thời chọn hoãn khai báo lợi nhuận theo các quy tắc được giải thích trong *Trì hoãn lợi nhuận* ở phần tiếp theo.

Để nắm được thông tin về cách khai báo lợi nhuận, vui lòng xem Cách khai báo lợi nhuận và mất mát, ở phần sau.



Nếu bạn có lợi nhuận phát sinh từ thiệt hại hoặc trộm cắp tài sản sử dụng cá nhân mà bạn chọn hoãn khai báo (như đã giải thích ở phần kế tiếp) đồng thời cũng có một mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp khác đối với tài sản sử dụng cá nhân, vui lòng không xét tới khoản lợi nhuận đang trì hoãn khi tính toán khoản khấu trừ mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp của mình. Xem Quy tắc 10% trong Giới hạn khấu trừ, trước đó.

Trì hoãn lợi nhuận

Không khai báo lợi nhuận nếu bạn nhận được tiền hoàn trả dưới dạng tài sản tương tự hay

có liên quan đến dịch vụ hoặc việc sử dụng tài sản bị phá hủy hoặc bị đánh cắp. Giá gốc được của bạn trong tài sản mới thường giống với giá gốc điều chỉnh của bạn trong tài sản mà nó thay thế.

Thông thường, bạn phải khai báo lợi nhuận đối với tài sản bị đánh cắp hoặc bị phá hủy nếu bạn được hoàn trả tiền hoặc tài sản không tương tự. Tuy nhiên, bạn có thể chọn hoãn việc khai báo lợi nhuận nếu mua tài sản tương tự hay có liên quan đến dịch vụ hoặc việc sử dụng tài sản bị đánh cắp hoặc bị phá hủy trong một khoảng thời gian thay thế cụ thể được thảo luận ở phần sau. Bạn cũng có thể chọn hoãn khai báo lợi nhuận nếu mua quyền kiểm soát (ít nhất 80%) trong một công ty cổ phần sở hữu tài sản tương tự hay có liên quan đến dịch vụ hoặc việc sử dụng tài sản đó. Xem Quyền kiểm soát trong công ty cổ phần, ở phần sau.

Nếu có được lợi nhuận từ tài sản bị hư hỏng, bạn có thể hoãn khai báo khoản lợi nhuận nếu dành khoản hoàn trả cho việc khôi phục tài sản.

Để hoãn khai báo tất cả các khoản lợi nhuận, chi phí của tài sản thay thế ít nhất phải bằng khoản hoàn trả mà bạn nhận được. Nếu chi phí của tài sản thay thế nhỏ hơn số tiền hoàn trả, bạn phải gộp khoản lợi nhuận vào thu nhập của mình miễn là không vượt quá số tiền hoàn trả chưa sử dụng.

Ví dụ. Năm 1970, bạn đã mua một ngôi nhà nhỏ ven biển để sử dụng cho mục đích cá nhân với chi phí \$18.000. Bạn không thực hiện thêm bất kỳ sự nâng cấp hoặc bổ sung nào cho tòa nhà. Ngôi nhà trị giá \$250.000 tại thời điểm bị phá hủy bởi một cơn bão vào tháng 1 năm nay. Bạn đã nhận được \$146.000 từ công ty bảo hiểm vào tháng 3. Lợi nhuận của bạn là \$128.000 (\$146.000 – 18.000).

Bạn đã chi \$144.000 để xây lại ngôi nhà. Vì số tiền này ít hơn số tiền bồi thường bảo hiểm nhận được, bạn phải gộp \$2.000 (\$146.000 – \$144.000) vào thu nhập của mình.

Mua tài sản thay thế từ một người có quan hệ liên quan. Bạn không thể trì hoãn khai báo lợi nhuận phát sinh từ thiệt hại hoặc trộm cắp nếu mua tài sản thay thế từ một người có quan hệ liên quan (được thảo luận ở phần sau). Quy tắc này áp dụng cho những người đóng thuế sau đây.

1. Công ty C.
2. Công ty hợp danh trong đó công ty C sở hữu trên 50% vốn hoặc lợi nhuận.
3. Tất cả những bên khác (bao gồm cá nhân, công ty hợp danh (trừ những người trong (2)), và các công ty S) nếu tổng tiền lời kiếm được trong niên thuế từ mọi tài sản bị phá hủy hoặc bị đánh cắp nhiều hơn \$100.000.

Đối với thiệt hại và trộm cắp được mô tả trong (3) ở trên, lợi nhuận không thể được bù lại bằng bất kỳ khoản thiệt hại nào khi xác định xem tổng lợi nhuận có lớn hơn \$100.000 hay không. Nếu tài sản thuộc sở hữu của một công ty hợp danh thì hạn mức \$100.000 sẽ được áp dụng cho công ty hợp danh đó và từng thành viên. Nếu tài sản thuộc sở hữu của một công ty S thì hạn mức \$100.000 sẽ được áp dụng cho công ty S đó và từng cổ đông.

Trường hợp ngoại lệ. Quy tắc này không được áp dụng nếu người có quan hệ liên quan có được tài sản từ người không có quan hệ liên quan trong khoảng thời gian cho phép để thay thế tài sản bị phá hủy hoặc bị đánh cắp.

Những người có quan hệ liên quan. Theo quy tắc này, những người có quan hệ liên quan bao gồm, ví dụ như cha mẹ và con cái, anh chị em, một công ty và một cá nhân sở hữu hơn 50% số cổ phiếu đang lưu hành và hai công ty hợp danh trong đó cùng một công

ty C đó sở hữu hơn 50% vốn hoặc lợi nhuận. Để biết thêm thông tin về những người có quan hệ liên quan, hãy xem *Nondeductible Loss (mất mát không được khấu trừ)* trong *Sales and Exchanges Between Related Persons (Bán hàng và trao đổi giữa những người có quan hệ liên quan)* trong chương 2 của Ấn phẩm 544.

Người đóng thuế qua đời. Nếu người khai thuế chết sau khi có được lợi nhuận nhưng chưa mua tài sản thay thế thì khoản lợi nhuận đó phải được khai báo cho năm mà người quá cố kiếm được tiền lời. Người thi hành di sản hoặc người thừa hưởng số tiền phát sinh từ thiệt hại hoặc trộm cắp không thể hoãn khai báo lợi nhuận bằng cách mua tài sản thay thế.

Tài sản thay thế

Bạn phải mua tài sản thay thế với mục đích cụ thể là thay thế tài sản bị phá hủy hoặc bị đánh cắp.

Tài sản bạn có được từ quà tặng hoặc tài sản thừa kế không đủ điều kiện cho việc này.

Bạn không cần phải sử dụng chính số tiền hoàn trả nhận được cho tài sản cũ của mình để mua tài sản thay thế. Nếu chi số tiền nhận được từ công ty bảo hiểm cho những mục đích khác và vay tiền để mua tài sản thay thế, bạn vẫn có thể hoãn khai báo lợi nhuận nếu đáp ứng được các yêu cầu còn lại.

Khoản trả trước. Nếu trả trước cho một nhà thầu để thay thế tài sản bị phá hủy hoặc bị đánh cắp của mình, bạn không được xem là đã mua tài sản thay thế trừ khi việc này được hoàn thành trước khi kết thúc khoảng thời gian thay thế. Xem *Khoảng thời gian thay thế*, ở phần sau.

Tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng. Tài sản thay thế phải tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng với tài sản mà nó thay thế.

Thiệt hại về cây gỗ. Cây gỗ (không phải mảnh đất) được bạn mua bằng tiền bán cây gỗ bị đổ do tai họa (chẳng hạn như gió lớn, động đất hoặc núi lửa phun trào) đủ tiêu chuẩn là tài sản thay thế. Nếu mua cây gỗ trong khoảng thời gian thay thế được chỉ định, bạn có thể hoãn khai báo lợi nhuận.

Chủ sở hữu-người sử dụng. Nếu bạn là chủ sở hữu-người sử dụng, “tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng” nghĩa là tài sản thay thế phải hoạt động giống như tài sản mà nó thay thế.

Ví dụ. Nhà của bạn đã bị hỏa hoạn thiêu rụi và bạn đã đầu tư khoản tiền bồi thường bảo hiểm vào một cửa hàng tạp hóa. Tài sản thay thế của bạn không tương tự hoặc không liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng tài sản bị phá hủy. Để mang tính tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng, tài sản thay thế của bạn cũng phải được bạn sử dụng làm nhà của mình.

Nhà chính trong khu vực thiên tai. Các quy tắc đặc biệt được áp dụng cho tài sản thay thế liên quan đến việc ngôi nhà chính (hoặc đồ đạc trong nhà) của bạn bị hư hỏng hoặc phá hủy nếu tài sản này nằm trong khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố. Để biết thêm thông tin, xem *Lợi nhuận kiểm được từ nhà trong khu vực thiên tai*, ở phần sau.

Chủ sở hữu-nhà đầu tư. Nếu bạn là chủ sở hữu-nhà đầu tư, “tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng” có nghĩa là bất kỳ tài sản thay thế nào cũng phải có mối liên hệ về dịch vụ hoặc việc sử dụng đối với bạn giống như tài sản mà nó thay thế. Bạn quyết định điều này bằng cách xác định tất cả những điều sau đây.

- Tài sản đó có cung cấp cùng một dịch vụ như vậy cho bạn hay không.
- Bản chất của rủi ro kinh doanh liên quan đến tài sản.

- Những gì tài sản yêu cầu ở bạn trong cách quản lý, dịch vụ và quan hệ với người thuê nhà/đất của bạn.

Ví dụ. Bạn sở hữu đất và một tòa nhà mà bạn cho một công ty sản xuất thuê. Tòa nhà đã bị phá hủy bởi một cơn lốc xoáy. Trong khoảng thời gian thay thế, bạn đã xây dựng một tòa nhà mới. Bạn đã cho thuê tòa nhà mới với mục đích sử dụng làm kho hàng tạp hóa bán buôn. Vì tài sản thay thế cũng là tài sản cho thuê, hai tài sản được coi là tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng nếu có sự giống nhau trên tất cả các lĩnh vực sau đây.

- Hoạt động quản lý của bạn.
- Số lượng và loại dịch vụ bạn cung cấp cho người thuê nhà/đất của mình.
- Bản chất của rủi ro kinh doanh của bạn liên quan đến tài sản.

Tài sản kinh doanh hoặc tài sản tạo ra thu nhập nằm trong khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố. Nếu tài sản kinh doanh hoặc tài sản tạo ra thu nhập bị phá hủy của bạn nằm trong khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố, thì bất kỳ tài sản thay thế hữu hình nào mà bạn có được với mục đích sử dụng trong bất kỳ hoạt động kinh doanh nào đều được coi là tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng với tài sản bị phá hủy. Tài sản thay thế không nhất thiết phải nằm trong khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố. Để biết thêm thông tin, xem *Mất mát trong khu vực thiên tai*, ở phần sau.

Quyền kiểm soát trong công ty cổ phần. Bạn có thể thay thế tài sản bằng cách giành được quyền kiểm soát trong một công ty cổ phần sở hữu tài sản tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng với tài sản bị hư hỏng, phá hủy hoặc bị đánh cắp của mình.

Bạn có thể hoãn khai báo toàn bộ lợi nhuận của mình nếu số cổ phần mang lại quyền kiểm soát có giá trị ít nhất là bằng với số tiền nhận được (khoản hoàn trả) cho tài sản của bạn. Bạn có quyền kiểm soát nếu sở hữu cổ phần có ít nhất 80% quyền biểu quyết tổng hợp của tất cả các loại cổ phần có quyền biểu quyết cũng như ít nhất 80% tổng số cổ phiếu của tất cả các loại cổ phần khác.

Điều chỉnh giá gốc đối với tài sản của công ty cổ phần. Giá gốc được của tài sản mà công ty cổ phần nắm giữ tại thời điểm bạn giành được quyền kiểm soát phải bị trừ đi khoản lợi nhuận mà bạn trì hoãn, nếu có. Bạn không bắt buộc phải giảm giá gốc điều chỉnh của tài sản thuộc sở hữu của công ty cổ phần xuống thấp hơn giá gốc điều chỉnh của mình trong cổ phần của công ty đó (được xác định sau khi trừ đi khoản lợi nhuận mà bạn trì hoãn).

Phân bổ mức giảm này cho các loại tài sản sau theo thứ tự được đưa ra dưới đây.

1. Tài sản tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng với tài sản bị phá hủy hoặc bị đánh cắp.
2. Tài sản phải khấu hao không được giảm trong (1).
3. Tất cả các tài sản khác.

Nếu hai hay nhiều tài sản thuộc cùng một loại, vui lòng phân bổ mức giảm cho từng tài sản theo tỉ lệ tương ứng với giá gốc điều chỉnh của mọi tài sản trong loại đó. Giá gốc được đã giảm của bất kỳ tài sản riêng lẻ nào không được nhỏ hơn 0.

Nhà chính được thay thế. Nếu có lợi nhuận từ khoản hoàn trả nhận được do nhà chính bị phá hủy nhiều hơn số tiền có thể loại trừ khỏi thu nhập của mình (xem Nhà chính bị phá hủy trong *Tính toán lợi nhuận*, ở phần trước),

bạn có thể hoãn khai báo khoản lợi nhuận dư ra bằng cách mua tài sản thay thế tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng. Nếu bạn muốn hoãn khai báo mọi khoản lợi nhuận dư ra, tài sản thay thế phải có giá trị ít nhất bằng với số tiền bạn nhận được do tài sản bị phá hủy trừ đi phần lợi nhuận đã loại trừ.

Ngoài ra, nếu hoãn khai báo bất kỳ phần lợi nhuận nào của mình theo các quy tắc này, bạn được xem là đã sở hữu và sử dụng tài sản thay thế làm nhà chính của mình trong khoảng thời gian bạn sở hữu và sử dụng tài sản bị phá hủy làm nhà chính.

Giá gốc của tài sản thay thế. Bạn phải trừ khoản lợi nhuận trì hoãn vào giá gốc của tài sản thay thế của mình (chi phí của nó). Theo cách này, thuế trên lợi nhuận sẽ được hoãn lại cho đến khi bạn loại bỏ tài sản thay thế.

Ví dụ. Một đám cháy đã phá hủy ngôi nhà cho thuê mà bạn chưa từng sống trong đó. Công ty bảo hiểm đã hoàn trả cho bạn

\$67.000 đối với tài sản vốn có giá gốc điều chỉnh là \$62.000. Bạn đã có lợi nhuận \$5.000 phát sinh từ thiệt hại. Nếu sở hữu một ngôi nhà cho thuê khác được xây dựng với chi phí \$110.000 trong khoảng thời gian thay thế, bạn có thể hoãn khai báo lợi nhuận. Bạn sẽ tái đầu tư tất cả số tiền hoàn trả (bao gồm toàn bộ lợi nhuận của bạn) vào ngôi nhà cho thuê mới. Giá gốc được của căn nhà cho thuê mới sẽ là \$105.000 (\$110.000 chi phí – \$5.000 lợi nhuận trì hoãn).

Khoảng thời gian thay thế

Để hoãn khai báo lợi nhuận, bạn phải mua tài sản thay thế trong một khoảng thời gian nhất định. Đây gọi là khoảng thời gian thay thế.

Khoảng thời gian thay thế được tính từ ngày tài sản của bạn bị hư hỏng, phá hủy hoặc bị đánh cắp.

Khoảng thời gian thay thế thông thường kết thúc 2 năm sau khi kết thúc niên thuế đầu tiên mà bạn kiếm được bất kỳ phần tiền lời nào.

Ví dụ. Bạn là người đóng thuế theo niên lịch. Trong khi bạn đang đi nghỉ, một món đồ nội thất có trị giá \$2.200 đã bị đánh cắp khỏi nhà của bạn. Bạn phát hiện ra vụ trộm cắp khi trở về nhà vào ngày 7 tháng 7, 2024. Công ty bảo hiểm đã điều tra vụ trộm cắp và không giải quyết yêu cầu của bạn cho đến ngày 22 tháng 1, 2025, khi họ trả cho bạn \$3.000. Bạn kiếm được một khoản tiền lời ban đầu từ khoản hoàn trả cho hành vi trộm cắp trong năm 2025, do đó khoảng thời gian của bạn cho việc thay thế tài sản được tính đến ngày 31 tháng 12, 2027.

Nhà chính trong khu vực thiên tai. Đối với nhà chính (hoặc đồ đạc trong nhà) nằm trong khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố,

khoảng thời gian thay thế thường kết thúc 4 năm sau khi kết thúc niên thuế đầu tiên mà bạn kiếm được bất kỳ phần tiền lời nào. Xem Mất mát trong khu vực thiên tai, ở phần sau.

Ví dụ. Bạn là người đóng thuế theo niên lịch. Một cơn bão đã phá hủy ngôi nhà của bạn vào tháng 9 năm 2024. Vào tháng 12 năm 2024, công ty bảo hiểm đã trả cho bạn nhiều hơn \$3.000 so với giá gốc điều chỉnh của ngôi nhà. Ngôi nhà nằm trong khu vực không phải là khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố. Bạn kiếm được một khoản tiền lời ban đầu từ khoản hoàn trả cho thiệt hại vào năm 2024, do đó khoảng thời gian của bạn cho việc thay thế tài sản được tính đến ngày 31 tháng 12, 2026. Nếu ngôi nhà nằm trong khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố, khoảng thời gian của bạn cho việc thay thế tài sản được tính đến ngày 31 tháng 12, 2028.



Thời gian thay thế có thể thay đổi đối với các sự kiện khác. Để biết thông tin về thời gian thay thế sau khi cưỡng chế tài sản, hãy xem Involuntary Conversions (Cưỡng chế không tự nguyện) trong chương 1 của Ấn phẩm 544. Để biết thông tin về thời gian thay thế sau khi bán liên quan đến thời tiết hoặc trao đổi gia súc, hãy xem chương 11 của Ấn phẩm 225.

Gia hạn. Bạn có thể yêu cầu gia hạn thời gian thay thế. Bạn nên yêu cầu gia hạn trước khi kết thúc thời gian thay thế. Thông thường, các yêu cầu gia hạn không được thực hiện hoặc cấp cho đến gần cuối thời gian thay thế hoặc thời gian gia hạn thay thế.

Giới thiệu về gia hạn. Gia hạn thường được giới hạn trong khoảng thời gian không quá 1 năm.

Giá trị thị trường cao hoặc sự khan hiếm tài sản thay thế không phải là cơ sở đủ để cấp gia hạn.

Nếu tài sản thay thế của bạn đang được xây dựng và bạn cho thấy rõ rằng việc xây dựng không thể hoàn thành trong thời gian thay thế, bạn có thể được gia hạn thời gian .

Thực hiện yêu cầu của bạn. Bạn có thể yêu cầu gia hạn thời gian thay thế bằng cách fax yêu cầu bằng văn bản của mình đến 877-477-9193 hoặc gửi yêu cầu của bạn đến Internal Revenue Service, 985 Michigan Ave., Stop 16, Detroit, MI 48226. Việc nộp phải bao gồm một tờ bì với các thông tin sau.

- Ngày.
- Tên, chức danh, số điện thoại và địa chỉ của bạn.
- Attention: SB/SE Field Examination Area Director [Tiểu bang của bạn].
- Subject: 1033 Extension Request for Replacement Period of Involuntarily Converted Property. (Chủ đề: 1033 Yêu cầu gia hạn thời gian thay thế tài sản được chuyển đổi không tự nguyện.)

- Sổ trang được fax (bao gồm tờ bìa).

Những gì cần bao gồm trong yêu cầu của bạn. Yêu cầu của bạn phải chứa tất cả các chi tiết mô tả lý do tại sao bạn cần gia hạn. Bao gồm:

1. Tên, địa chỉ và mã số thuế của người đóng thuế,
2. Mô tả chi tiết về tài sản được chuyển đổi,
3. Ngày tài sản được chuyển đổi,
4. Giá gốc được điều chỉnh của tài sản được chuyển đổi,
5. Ngày và số tiền của các khoản thanh toán nhận được,
6. Bản sao của tờ khai với việc chuyển đổi tài sản không tự nguyện với mức lợi nhuận và việc trì hoãn lợi nhuận liên quan, và

7. Mô tả các hành động được thực hiện để thay thế tài sản.

Nộp hồ sơ sau thời gian thay thế. Bạn có thể nộp yêu cầu trong một thời gian hợp lý sau khi thời gian thay thế kết thúc nếu bạn có thể đưa ra lý do chính đáng cho sự chậm trễ. Gia hạn có thể được cấp nếu bạn có thể chứng minh rằng có lý do hợp lý để không thực hiện thay thế trong thời gian thay thế.

Lợi nhuận kiếm được từ nhà trong khu vực thiên tai

Các quy tắc sau đây được áp dụng nếu nhà chính của bạn nằm trong khu vực được Tổng thống Hoa Kỳ tuyên bố bảo đảm sự trợ giúp của liên bang trước hậu quả của thiên tai và nếu ngôi nhà hoặc bất kỳ đồ đạc nào trong nhà bị hư hỏng hoặc phá hủy do thiên tai đó. Các quy tắc này cũng áp dụng cho những người thuê nhà nhận tiền bồi thường bảo hiểm cho tài sản bị hư hỏng hoặc bị phá hủy trong ngôi nhà thuê là nhà chính của họ.

1. Không có khoản tiền lãi nào kiếm được đối với bất kỳ khoản tiền bồi thường bảo hiểm nào nhận được cho tài sản cá nhân mà là một phần đồ đạc trong nhà nhưng chưa được liệt kê trong hợp đồng bảo hiểm.
2. Bất kỳ khoản tiền bồi thường bảo hiểm nào khác mà bạn nhận được cho ngôi nhà hoặc đồ đạc trong nhà được xem như là nhận được cho một món tài sản duy nhất, đồng thời bất kỳ tài sản thay thế nào được bạn mua tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng đối với ngôi nhà hoặc đồ đạc trong nhà được xem là tương tự hoặc có liên quan về dịch vụ hoặc việc sử dụng đối với món tài sản duy nhất đó. Do đó, bạn có thể lựa chọn xác định khoản tiền lãi chỉ trong trường hợp số tiền bồi thường bảo hiểm được xem như là nhận được cho một món tài sản

duy nhất vượt quá giá trị của tài sản thay thế.

3. Nếu bạn chọn trì hoãn bất kỳ khoản lợi nhuận nào từ việc nhận bảo hiểm hoặc khoản hoàn trả khác cho nhà chính hoặc bất kỳ đồ đạc nào trong nhà, thời hạn cho việc mua tài sản thay thế sẽ được kéo dài đến 4 năm sau khi kết thúc niên thuế đầu tiên mà bạn kiếm được bất kỳ phần lợi nhuận nào.

Để nắm được chi tiết về cách trì hoãn lợi nhuận, xem *Cách trì hoãn lợi nhuận*, ở phần sau.

Ví dụ. Nhà chính của bạn và đồ đạc trong nhà đã bị một cơn lốc xoáy phá hủy hoàn toàn vào năm 2024 tại một khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố. Vào năm 2024, bạn nhận được số tiền bồi thường bảo hiểm là \$200.000 cho ngôi nhà, \$25.000 cho tài sản cá nhân trong nhà chưa liệt kê trong hợp đồng bảo hiểm, \$5.000 cho đồ trang sức và \$10.000 cho một bộ sưu tập tem.

Không có khoản tiền lời kiếm được nào đối với số tiền \$25.000 mà bạn nhận được cho tài sản cá nhân chưa liệt kê.

Đồ trang sức và bộ sưu tập tem được cất giữ trong nhà và là tài sản đã được liệt kê trong hợp đồng bảo hiểm của bạn. Ngôi nhà của bạn và đồ đạc thay thế được coi là một hạng mục tài sản duy nhất nhằm mục đích ghi nhận lợi nhuận từ việc chuyển đổi không tự nguyện ngôi nhà của bạn và đồ đạc.

Nếu tái đầu tư số tiền bồi thường bảo hiểm còn lại là \$215.000 vào một ngôi nhà thay thế và đồ đạc thay thế nào, bạn có thể chọn hoãn bất kỳ khoản lợi nhuận nào đối với nhà cửa, đồ trang sức hoặc bộ sưu tập tem của mình.

Nếu bạn tái đầu tư ít hơn \$215.000 còn lại của số tiền bảo hiểm vào một ngôi nhà thay thế và đồ đạc thay thế,

bạn có thể phải ghi nhận bất kỳ khoản lợi nhuận nào trong phạm vi số tiền bảo hiểm \$215.000 vượt quá số tiền bạn đầu tư vào một ngôi nhà thay thế và đồ đạc thay thế.

Xem Ấn phẩm 523 để biết thêm thông tin về lợi nhuận có thể bị loại trừ khi bán, bao gồm cả việc nhận tiền bảo hiểm cho việc nhà của bạn bị phá hủy.

Để trì hoãn lợi nhuận, bạn phải mua tài sản thay thế trước năm 2029. Giá gốc của bạn đối với tài sản thay thế bằng với chi phí của tài sản đó trừ đi số tiền của bất kỳ khoản lợi nhuận bị hoãn lại nào.

Cách trì hoãn lợi nhuận

Bạn trì hoãn khai báo lợi nhuận phát sinh từ thiệt hại hoặc trộm cắp bằng cách khai báo lựa chọn của mình trên tờ khai thuế cho năm có được lợi nhuận đó. Bạn có lợi nhuận trong năm nhận được tiền bảo hiểm hoặc các khoản hoàn trả khác dẫn đến lợi nhuận đó.

Nếu một công ty hợp danh hoặc công ty cổ phần sở hữu tài sản bị đánh cắp hoặc bị phá hủy, thì chỉ có công ty hợp danh hoặc công ty cổ phần đó mới có thể chọn hoãn khai báo lợi nhuận.

Bản tường trình bắt buộc. Bạn nên đính kèm một bản tường trình vào tờ khai thuế trong năm có được lợi nhuận. Bản tường trình này nên bao gồm những điều sau đây.

- Ngày tháng và thông tin chi tiết của thiệt hại hoặc vụ trộm cắp.
- Bảo hiểm hoặc khoản hoàn trả khác mà bạn nhận được từ thiệt hại hoặc trộm cắp.
- Cách thức tính toán lợi nhuận.

Tài sản thay thế có được trước khi nộp tờ khai thuế. Nếu bạn có được tài sản thay thế trước khi nộp tờ khai thuế cho năm có được lợi nhuận, bản tường trình của bạn cũng nên bao gồm thông tin chi tiết về tất cả những điều sau đây.

- Tài sản thay thế.
- Lợi nhuận trì hoãn.
- Giá gốc được điều chỉnh phản ánh khoản lợi nhuận trì hoãn.
- Bất kỳ khoản lợi nhuận nào mà bạn đang khai báo dưới dạng thu nhập.

Tài sản thay thế có được sau khi nộp tờ khai thuế. Nếu bạn có ý định mua tài sản thay thế sau khi nộp tờ khai thuế cho năm có được lợi nhuận, bản kê khai của bạn cũng phải nêu rõ rằng bạn đang lựa chọn thay thế tài sản trong khoảng thời gian thay thế bắt buộc.

Sau đó, bạn nên đính kèm một bản kê khai khác với tờ khai thuế cho năm có được tài sản thay thế. Bản kê khai này phải chứa thông tin chi tiết về tài sản thay thế.

Nếu có được một phần tài sản thay thế trong một năm và một phần trong năm khác, bạn phải lập bản kê khai cho từng năm.

Bản kê khai này phải chứa thông tin chi tiết về tài sản thay thế có được trong năm đó.

Thay thế tài sản thay thế. Khi đã có được tài sản thay thế đủ điều kiện mà bạn chỉ định là tài sản thay thế trong một bản kê khai đính kèm với tờ khai thuế của mình, bạn sau này không thể thay thế nó bằng tài sản thay thế đủ điều kiện khác. Điều này đúng ngay cả khi bạn có được tài sản khác trong khoảng thời gian thay thế. Tuy nhiên, nếu phát hiện ra tài sản thay thế ban đầu không phải là tài sản thay thế đủ điều kiện, bạn có thể (trong khoảng thời gian thay thế) thay thế bằng tài sản thay thế đủ điều kiện mới.

Tờ khai được điều chỉnh. Bạn bắt buộc phải nộp tờ khai được điều chỉnh (sử dụng Mẫu 1040-X đối với cá nhân) cho niên thuế thu được lợi nhuận trong một trong các trường hợp sau.

- Bạn không có được tài sản thay thế trong khoảng thời gian thay thế bắt buộc đã được gia hạn. Trên tờ khai được điều chỉnh

này, bạn phải khai báo khoản lợi nhuận và trả thêm bất kỳ khoản thuế nào đến hạn.

- Bạn có được tài sản thay thế trong khoảng thời gian thay thế bắt buộc đã được gia hạn, nhưng với chi phí thấp hơn số tiền bạn nhận được cho thiệt hại hoặc trộm cắp đó. Trên tờ khai được điều chỉnh này, bạn phải khai báo phần lợi nhuận mà không thể hoãn lại và trả thêm bất kỳ khoản thuế nào đến hạn.

Hạn mức ba năm. Khoảng thời gian cho việc định mức thuế đối với bất kỳ khoản lợi nhuận nào kết thúc sau 3 năm kể từ ngày bạn thông báo cho giám đốc của văn phòng IRS tại khu vực của mình về bất kỳ điều nào sau đây.

- Bạn đã thay thế tài sản.
- Bạn không có ý định thay thế tài sản.
- Bạn đã không thay thế tài sản trong khoảng thời gian thay thế.

Thay đổi quyết định. Bạn có thể thay đổi quyết định về việc khai báo hoặc hoãn khai báo lợi nhuận của mình bất kỳ lúc nào trước khi kết thúc khoảng thời gian thay thế.

Ví dụ. Tài sản của bạn đã bị phá hủy vào năm 2023 do một thiên tai được liên bang tuyên bố. Công ty bảo hiểm đã hoàn trả cho bạn \$10.000, trong đó \$5.000 là lợi nhuận. Bạn đã khai báo khoản lợi nhuận \$5.000 trên tờ khai thuế của mình cho năm 2023 (năm mà bạn kiếm được khoản tiền lời) và đã thanh toán khoản thuế đến hạn. Vào năm 2024, bạn đã mua tài sản thay thế. Tài sản thay thế của bạn có giá \$9.000. Bởi đã tái đầu tư tất cả số tiền ngoại trừ khoản hoàn trả \$1.000 của mình, giờ đây bạn có thể hoãn khai báo khoản lợi nhuận \$4.000 ($\$5.000 - \1.000).

Để hoãn khai báo lợi nhuận của bạn, vui lòng nộp tờ khai được điều chỉnh cho năm 2023 bằng cách sử dụng Mẫu 1040-X.

Bạn nên đính kèm một bản giải trình chứng minh việc trước đây đã khai báo toàn bộ lợi nhuận phát sinh từ thiệt hại đó nhưng hiện tại chỉ muốn khai báo phần lợi nhuận (\$1.000) bằng với khoản hoàn trả không được chi cho tài sản thay thế.

Thời điểm khai báo lợi nhuận và mất mát

Lợi nhuận. Nếu nhận được một khoản bảo hiểm hoặc khoản hoàn trả khác nhiều hơn giá gốc điều chỉnh đối với tài sản bị phá hủy hoặc bị đánh cắp thì bạn có được lợi nhuận từ thiệt hại hoặc trộm cắp đó. Bạn phải gộp khoản lợi nhuận này vào thu nhập của mình trong năm nhận được khoản hoàn trả, trừ khi bạn chọn hoãn khai báo lợi nhuận, như đã giải thích trước đó.

Mất mát. Thông thường, bạn có thể khấu trừ mất mát do thiệt hại mà không thể được hoàn trả chỉ trong niên thuế xảy ra thiệt hại.

Điều này đúng ngay cả khi bạn không sửa chữa hoặc thay thế tài sản bị hư hỏng cho đến một năm sau đó. (Tuy nhiên, vui lòng xem Mất mát trong khu vực thiên tai ở phần sau để biết một ngoại lệ.)

Bạn có thể khấu trừ những thiệt hại do trộm cắp mà không thể được hoàn trả chỉ trong năm mà bạn phát hiện ra tài sản của mình bị đánh cắp.

Nếu trong năm xảy ra thiệt hại đó có yêu cầu hoàn trả với triển vọng thu hồi hợp lý, thiệt hại sẽ không được duy trì cho đến khi bạn biết tương đối chắc chắn liệu có nhận được khoản hoàn trả đó hay không. Nếu bạn không chắc chắn liệu một phần của mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp của mình có thể được hoàn trả hay không, vui lòng không khấu trừ phần đó cho đến niên thuế mà bạn có cơ sở để chắc chắn rằng phần đó sẽ không được hoàn trả. Khoản lỗ của bạn sẽ được duy trì trong niên thuế sau đó.

Mất mát do ký gửi tiền. Nếu thiệt hại của bạn là mất mát do ký gửi tiền tại một tổ chức tài chính bị phá sản hoặc vỡ nợ, vui lòng xem *Mất mát do ký gửi tiền* ở phần trước.

Mất mát của người thuê. Nếu thuê mượn tài sản từ người khác, bạn có thể khấu trừ một khoản thiệt hại đối với tài sản đó trong năm mà khoản nợ phải trả của bạn cho thiệt hại được xác định. Điều này đúng ngay cả khi thiệt hại đã xảy ra hoặc khoản nợ phải trả đã được thanh toán vào một năm khác. Bạn không có quyền khấu trừ cho đến khi khoản nợ phải trả của bạn theo hợp đồng thuê mượn có thể được xác định với độ chính xác hợp lý. Khoản nợ phải trả của bạn có thể được xác định khi yêu cầu thu hồi được giải quyết, phán quyết hoặc bác bỏ.

Mất mát trong khu vực thiên tai

Phần này thảo luận về các quy tắc đặc biệt áp dụng cho các thiệt hại trong khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố.

Phần này có thông tin về thời điểm có thể khấu trừ thiệt hại, cách kê khai thiệt hại, cách xử lý nhà trong khu vực thiên tai và những thời hạn khai thuế có thể được hoãn lại. Phần này cũng liệt kê các số điện thoại của Cơ quan Quản lý trường hợp khẩn cấp Liên bang (FEMA). (xem *Liên hệ với Cơ quan Quản lý trường hợp khẩn cấp Liên bang (FEMA)*, ở phần sau.)

Mất mát do thiên tai là thiệt hại xảy ra trong một khu vực được Tổng thống Hoa Kỳ xác định để bảo đảm sự hỗ trợ của chính phủ liên bang theo Đạo luật Stafford đồng thời được gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố. Các khu vực thiên tai bao gồm các khu vực bảo đảm sự hỗ trợ cho cộng đồng hoặc cá nhân (hoặc cả hai). Một thiên tai được liên bang tuyên bố bao gồm một thiên tai lớn hoặc tuyên bố khẩn cấp.



Danh sách các khu vực đảm bảo sự hỗ trợ cho cộng đồng hoặc cá nhân (hoặc cả hai) theo Đạo luật Stafford có sẵn tại [FEMA.gov/Disaster](https://www.fema.gov/disaster) (tiếng Anh).

Số tuyên bố thiên tai của FEMA. Nếu bạn đang khai báo về mất mát do thiệt hại hoặc trộm cắp gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố, vui lòng đánh dấu vào ô vuông và nhập số khai báo DR hoặc EM do FEMA chỉ định vào khoảng trống được cung cấp trên dòng 1 của Mẫu 4684 năm 2024. Danh sách các thiên tai được liên bang tuyên bố cũng như số tuyên bố thiên tai của FEMA có sẵn tại [FEMA.gov/Disaster](https://www.fema.gov/disaster) (tiếng Anh).

Số tuyên bố thiên tai của FEMA bao gồm các chữ cái "DR" và 4 số, hoặc các chữ cái "EM" và 4 số. Ví dụ như nhập "DR-4832" trong các khoảng trống tương ứng dành cho Tropical Storm Helene (Bão nhiệt đới Helene).

Năm thiên tai. Năm thiên tai là niên thuế mà bạn phải chịu thiệt hại gây ra bởi một thiên tai được liên bang tuyên bố.

Thông thường, mất mát do thiên tai được duy trì trong năm thiên tai xảy ra. Tuy nhiên, mất mát do thiên tai cũng có thể được duy trì trong vòng một năm sau khi thiên tai xảy ra. Ví dụ: Nếu tồn tại yêu cầu hoàn trả mà có triển vọng thu hồi hợp lý, thì không có phần nào của thiệt hại mà có thể nhận được khoản hoàn trả được duy trì cho đến khi có cơ sở để có thể chắc chắn rằng liệu bạn có được hoàn trả hay không.

Thời điểm để khấu trừ mất mát. Thông thường, bạn phải khấu trừ mất mát do thiệt hại trong năm thiên tai. Tuy nhiên, nếu chịu mất mát do thiệt hại gây ra bởi thiên tai được liên bang tuyên bố xảy ra trong một khu vực bảo đảm sự hỗ trợ cho cộng đồng hoặc cá nhân (hoặc cả hai), bạn có thể chọn khấu trừ thiệt hại đó trên tờ khai thuế hoặc tờ khai được điều chỉnh của mình cho niên thuế ngay trước năm thiên tai. Nếu bạn đưa ra lựa chọn này, khoản thiệt hại được xem là đã xảy ra trong năm trước.

Danh sách các khu vực đảm bảo sự hỗ trợ cho cộng đồng hoặc cá nhân (hoặc cả hai) có sẵn trên trang web của FEMA tại [FEMA.gov/Disaster \(tiếng Anh\)](https://www.fema.gov/Disaster).

Bạn phải đưa ra lựa chọn để tính toán mất mát do thiệt hại cho thiên tai trong năm trước không muộn hơn 6 tháng kể từ ngày đến hạn thông thường để nộp bản gốc tờ khai thuế (không được gia hạn) cho năm thiên tai. Nếu là người đóng thuế theo niên lịch, bạn có thời hạn đến ngày 15 tháng 10, 2025 để điều chỉnh tờ khai thuế năm 2023 của mình nhằm kê khai mất mát do thiệt hại xảy ra trong năm 2024.

Cách để khấu trừ thiệt hại của bạn trong năm trước đó. Nếu đã nộp tờ khai thuế cho năm trước đó, bạn có thể chọn kê khai mất mát do thiên tai trong thu nhập của năm đó bằng cách nộp tờ khai được điều chỉnh. Đối với cá nhân, vui lòng nộp tờ khai được điều chỉnh theo Mẫu 1040-X. (xem Cách khai báo thiệt hại trên Mẫu 1040-X, ở phần sau.)

Để thực hiện lựa chọn này, vui lòng hoàn thành Phần I của Mục D trên Mẫu 4684 năm 2023 và đính kèm vào tờ khai thuế năm 2023 hoặc tờ khai được điều chỉnh của bạn để yêu cầu khấu trừ mất mát do thiên tai.

Bạn phải đưa ra lựa chọn khấu trừ thiệt hại trong năm trước không muộn hơn 6 tháng kể từ ngày đến hạn thông thường để nộp bản gốc tờ khai thuế (không được gia hạn) cho năm thiên tai. Đối với cá nhân đóng thuế theo niên lịch, hạn chót đưa ra lựa chọn kê khai mất mát do thiên tai năm 2024 trên tờ khai thuế năm 2023 của bạn là ngày 15 tháng 10, 2025. Xem Hướng dẫn năm cho Mẫu 4684 để biết thêm thông tin chi tiết về cách kê khai những thiệt hại này trên tờ khai thuế gốc hoặc được điều chỉnh năm 2023 của bạn.

Nếu đã kê khai khấu trừ mất mát do thiên tai trên tờ khai thuế cho năm thiên tai và muốn khấu trừ thiệt hại trong năm trước đó, bạn phải nộp tờ khai sửa đổi để loại bỏ thiệt hại đã khấu trừ từ trước vào hoặc trước ngày nộp

tờ khai thuế hoặc tờ khai được điều chỉnh cho năm trước, tờ khai này vốn đã bao gồm khoản khấu trừ mất mát do thiên tai gây ra.



Kê khai mất mát do thiên tai đủ điều kiện trong tờ khai thuế của năm trước có thể dẫn đến khoản thuế thấp hơn cho năm đó, việc này thường tạo ra hoặc làm tăng tiền hoàn thuế bằng tiền mặt.

Hủy bỏ lựa chọn khấu trừ thiệt hại trong năm trước đó. Hoàn thành Phần II của Mục D trên Mẫu 4684 năm 2023 nếu bạn muốn hủy bỏ lựa chọn năm thiên tai 2024 để khấu trừ mất mát do thiên tai được liên bang tuyên bố trong niên thuế trước đó. Đính kèm Phần D đã hoàn thành vào tờ khai được điều chỉnh cho năm trước đó (nghĩa là, tờ khai thuế năm được sửa đổi để hủy bỏ lựa chọn năm thiên tai 2024).

Tờ khai được điều chỉnh với mục đích hủy bỏ lựa chọn của bạn phải được nộp không muộn hơn 90 ngày kể từ ngày đến hạn để đưa ra

lựa chọn **và** vào hoặc trước ngày bạn nộp bất kỳ tờ khai thuế hay tờ khai được điều chỉnh nào cho năm có mất mát do thiên tai.

Tờ khai được điều chỉnh của bạn (hủy bỏ lựa chọn kê khai mất mát do thiên tai trước đó) cần tính toán lại trách nhiệm trả thuế do đã hủy bỏ lựa chọn. Bạn phải chi trả hoặc sắp xếp chi trả bất kỳ khoản thuế và tiền lời nào đến hạn do đã hủy bỏ lựa chọn.

Mất mát do thiên tai đủ điều kiện. Mất mát do thiên tai đủ điều kiện bao gồm thiệt hại cá nhân do tai họa hoặc trộm cắp đối với tài sản sử dụng cá nhân được gây ra bởi:

- Một thiên tai lớn được Tổng thống tuyên bố theo mục 401 của Đạo luật Stafford vào năm 2016;
- Bão Harvey;
- Bão nhiệt đới Harvey;
- Bão Irma;
- Bão Maria;

- Các vụ cháy rừng ở California vào năm 2017 và tháng 1 năm 2018; và
- Một thiên tai lớn đã được Tổng thống tuyên bố theo mục 401 của Đạo luật Stafford và đã xảy ra vào năm 2018 và trước ngày 21 tháng 12, 2019 và tiếp tục cho đến ngày 19 tháng 1, 2020 (ngoại trừ những thiên tai do cháy rừng ở California vào tháng 1 năm 2018 đã nhận được chính sách miễn giảm trước đó).
- Một thiên tai lớn được Tổng thống tuyên bố trong khoảng thời gian từ ngày 1 tháng 1, 2020 đến ngày 10 tháng 2, 2025. Ngoài ra, thiên tai này phải có giai đoạn sự cố bắt đầu vào hoặc sau ngày 28 tháng 12, 2019 và vào hoặc trước ngày 12 tháng 12, 2024 và phải kết thúc không muộn hơn ngày 11 tháng 1, 2025.

Ghi chú. Định nghĩa về mất mát do thiên tai đủ điều kiện không mở rộng đến bất kỳ thiên tai lớn nào được tuyên bố chỉ vì lý do COVID-19.

Nếu bạn phải chịu mất mát do thiên tai đủ điều kiện , bạn đủ điều kiện để yêu cầu khấu trừ mất mát do thiệt hại và chọn yêu cầu thiệt hại trong năm thuế trước đó.

Xem [IRS.gov/DisasterTaxRelief](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief) để nắm được những tuyên bố có ngày tháng cụ thể liên quan đến những thiên tai này và để biết thêm thông tin.

Khai báo tăng mức khấu trừ tiêu chuẩn.

Nếu bạn có một khoản thiệt hại ròng do thiên tai đủ điều kiện trên dòng 15 của Mẫu 4684 và không liệt kê các khoản khấu trừ, bạn có thể kê khai một mức khấu trừ tiêu chuẩn cao hơn sử dụng Bảng A (Mẫu 1040) bằng cách thực hiện như sau.

1. Nhập số tiền lấy từ dòng 15 của Mẫu 4684 tại dòng chấm chấm bên cạnh dòng 16 trong Bảng A cùng với mô tả “Net Qualified Disaster Loss (Thiệt hại ròng do thiên tai đủ điều kiện)”.

2. Ngoài ra, vui lòng nhập vào dòng chấm chấm bên cạnh dòng 16 số tiền khấu trừ tiêu chuẩn của bạn cùng với mô tả "Standard Deduction Claimed With Qualified Disaster Loss (Mức khấu trừ tiêu chuẩn được kê khai với mất mát thiên tai đủ điều kiện)".
3. Cộng hai số tiền này và nhập vào dòng 16 của Bảng A và dòng 12 của Mẫu 1040 hoặc 1040-SR.



Việc điều chỉnh thuế tối thiểu thay thế đối với mức khấu trừ thuế tiêu chuẩn không thể áp dụng một cách hồi tố cho các thiệt hại rỗng do thiên tai đủ điều kiện. Xem Những người đóng thuế phải nộp thêm Mẫu 6251 năm 2024, Thuế tối thiểu thay thế dành cho Cá nhân, trong Hướng dẫn cho Mẫu 4684 để biết thêm thông tin.

Nhà chính trong khu vực thiên tai. Nếu nhà của bạn nằm trong khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố, bạn có thể hoãn khai báo khoản thu được nếu bạn chi tiền bồi hoàn để

sửa chữa hoặc thay thế nhà của mình. Các quy tắc đặc biệt áp dụng cho tài sản thay thế liên quan đến thiệt hại hoặc phá hủy ngôi nhà chính của bạn (hoặc nội dung bên trong) nếu nằm ở những khu vực này. Để biết thêm thông tin, xem Lợi nhuận kiếm được từ nhà trong khu vực thiên tai, trước đó.

Nhà trở nên không an toàn do thiên tai.

Nếu ngôi nhà của bạn nằm trong khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố, chính phủ tiểu bang hoặc địa phương có thể ra lệnh cho bạn phá bỏ hoặc di chuyển căn nhà vì không còn an toàn để ở do hậu quả của thiên tai.

Nếu điều này xảy ra, hãy coi thiệt hại về giá trị là mất mát do thiệt hại từ thiên tai. Chính phủ tiểu bang hoặc địa phương phải ra lệnh cho bạn phá bỏ hoặc chuyển căn nhà trong vòng 120 ngày sau khi khu vực được tuyên bố là khu vực thiên tai.

Tính toán thiệt hại của bạn giống như đối với mất mát do thiệt hại của tài sản sử dụng cá nhân. (xem Tính toán thiệt hại ở phần trước.)

Để xác định mức giảm FMV, hãy sử dụng giá trị của ngôi nhà trước khi bạn di chuyển hoặc phá bỏ như là FMV của nó sau khi thiệt hại xảy ra.

Nhà không an toàn. Ngôi nhà của bạn sẽ chỉ được coi là không an toàn nếu hội tụ cả hai yếu tố sau đây.

- Ngôi nhà của bạn trở nên nguy hiểm hơn đáng kể sau thiên tai so với trước khi thiên tai xảy ra.
- Mỗi nguy hiểm đến từ việc gia tăng đáng kể nguy cơ bị phá hủy trong tương lai do thiên tai.

Ví dụ. Do một cơn bão nghiêm trọng, Tổng thống đã tuyên bố quận hạt bạn đang sống nằm trong khu vực thiên tai liên bang. Mặc dù nhà của bạn chỉ bị hư hại nhẹ do cơn bão, nhưng một tháng sau quận hạt ban hành lệnh phá dỡ. Lệnh này dựa trên kết luận rằng ngôi nhà của bạn không an toàn do các vụ sạt lở bùn đất gần đó do bão gây ra.

Thiệt hại về giá trị của ngôi nhà do sạt lở bùn đất gây mất an toàn được coi là mất mát do thiệt hại từ thiên tai. Sự thiệt hại về giá trị là chênh lệch giữa FMV của nhà bạn ngay trước khi thiên tai và ngay sau khi thiên tai xảy ra.

Tính toán khấu trừ thiệt hại. Tại thời điểm chọn khấu trừ thiệt hại của bạn trong năm trước đó, trừ khi có một khoản mất mát do thiên tai đủ điều kiện đã được thảo luận ở phần trước, bạn phải tính toán thiệt hại theo các quy tắc thông thường về mất mát do thiệt hại, xem như nó xảy ra vào năm trước khi thiên tai xảy ra.

Ví dụ. Một cơn bão đã làm hư hại nhà chính của bạn và phá hủy đồ đạc vào tháng 9 năm 2024. Đây là mất mát do thiệt hại duy nhất của bạn trong năm đó. Nhà của bạn nằm trong khu vực thiên tai được liên bang tuyên bố và được FEMA chỉ định vào tháng 9 năm 2024 bảo đảm việc hỗ trợ cho cộng đồng hoặc cá nhân (hoặc cả hai). Chi phí cho nhà và đất của bạn là \$134.000.

FMV ngay trước khi thiên tai xảy ra là \$147.500 và FMV ngay sau đó là \$100.000. Bạn đã tính toán riêng thiệt hại trên từng món đồ nội thất (xem Tính toán khoản khấu trừ, ở phần trước) và xác định tổng thiệt hại cho đồ đạc là \$3.000. Bảo hiểm của bạn không chi trả cho loại mất mát do thiệt hại này và bạn sẽ không được hoàn trả cho cả ngôi nhà và đồ đạc của mình.

Bạn chọn sửa đổi tờ khai thuế năm 2023 của mình để kê khai mất mát do thiệt hại từ thiên tai này. AGI trên tờ khai thuế năm 2023 của bạn là \$71.000. Sử dụng các quy tắc áp dụng cho các mất mát do thiên tai, bạn tính toán mất mát do thiệt hại của mình như sau.

	Nhà	Nội thất
1. Giá trị.....	<u>\$134.000</u>	<u>\$10.000</u>
2. FMV trước thiên tai	\$147.500	\$8.000
3. FMV sau thiên tai..	<u>100.000</u>	<u>5.000</u>

4.	Mức giảm FMV (dòng 2 – dòng 3)	<u>\$47.500</u>	<u>\$3.000</u>
5.	Giá trị nhỏ hơn của dòng 1 hoặc dòng 4.	\$47.500	\$3.000
6.	Trừ đi bảo hiểm đã ước tính.....	<u>-0-</u>	<u>-0-</u>
7.	Thiệt hại sau khi được hoàn trả.....	<u>\$47.500</u>	<u>\$3.000</u>
8.	Tổng thiệt hại.....		\$50.500
9.	Trừ đi \$100.....		<u>100</u>
10.	Thiệt hại sau khi áp dụng quy tắc \$100.....		\$50.400
11.	Trừ đi 10% của AGI \$71.000		<u>-7.100-</u>
12.	Số tiền khấu trừ mất mát do thiệt hại.....		<u>\$43.300</u>