

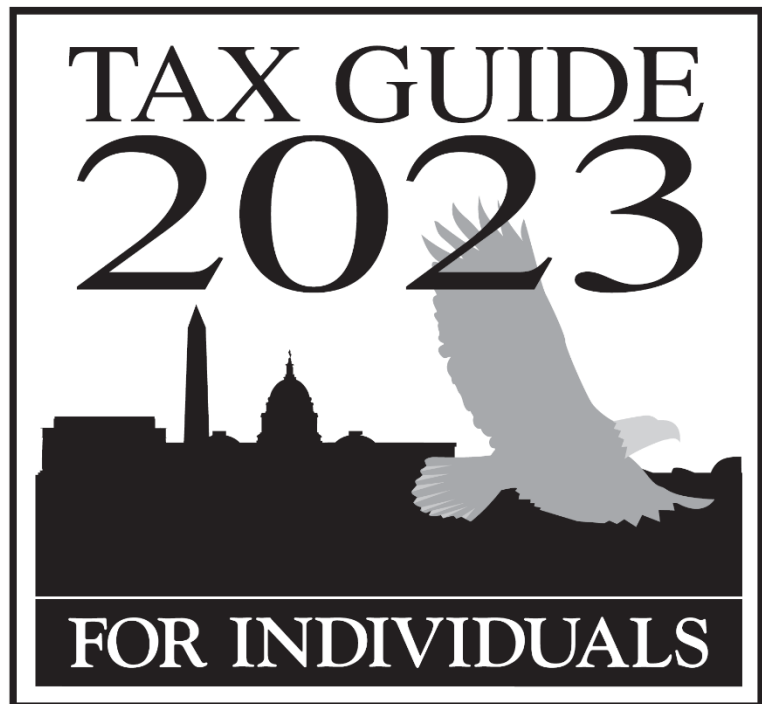
Ваш федеральный подоходный налог

Для физических лиц

Публикация 17

Для использования при подготовке
налоговых деклараций за **2023** год

Volume 7 of 18



Publication 17 RU (Rev. 2023) Catalog Number 92888W
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank



Не используйте адрес, указанный в инструкциях к Форме 1040, для ежеквартальной выплаты расчетной суммы налога.

Если вы не оплачивали расчетный налог в прошлом году, вы можете заказать Форму 1040-ES в IRS (см. внутреннюю сторону обложки этой публикации) или загрузить ее со страницы IRS.gov. Следуйте инструкциям, чтобы убедиться, что вы правильно используете платежные поручения.

Совместные ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога. Если вы подаете совместную налоговую декларацию и производите совместные ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога, укажите имена и фамилии и номера социального обеспечения в платежном поручении в том же порядке, в каком они будут указаны в совместной налоговой декларации.

Изменение адреса. Вы должны уведомить IRS, если производите ежеквартальную выплату расчетной суммы налога и на протяжении года изменили свой адрес. Заполните Форму 8822 «Изменение адреса» и отправьте ее по адресу, указанному в инструкциях к этой форме.

Налоговый зачет для удерживаемых и расчетных налогов за 2023 год

Когда вы подаете подоходную налоговую декларацию за 2023 год, необходимо зачесть суммы подоходного налога и чрезмерно удержанного налога для социального обеспечения или налога на пенсию работника железнодорожного транспорта, удержанные из вашего оклада, заработной платы, пенсий и т. д. Кроме того, необходимо зачесть сумму расчетного налога, который вы уплатили за 2023 год. Эти налоговые зачеты вычитаются из

вашей полной суммы налога. Поскольку эти налоговые зачеты подлежат возврату, вам следует подать декларацию и заявить о данных налоговых зачетах, даже если у вас нет налоговой задолженности.

Два или более работодателя. Если в 2023 году у вас было два или более работодателя, и вам выплачивалась заработная плата, составляющая более 160 200 долларов США, возможно, из вашей заработной платы был удержан слишком большой налог в фонд социального обеспечения или налог на пенсионные льготы уровня 1 для работника железнодорожного транспорта. При подаче декларации вы можете подать заявление о зачете излишка в счет вашего подоходного налога. Для дополнительной информации, обратитесь к инструкциям к Форме 1040.

Удержание налогов

Если в течение 2023 года у вас был удержан подоходный налог, до 31 января 2024 года вам должен был быть отправлен отчет, в котором указаны ваш доход и удержанный налог. В зависимости от источника дохода вы должны получить:

- Форму W-2 «Отчет о заработной плате и налогах»;
- Форму W-2G «Определенные выигрыши в азартные игры»; или
- Форму из серии 1099.

Формы W-2 и W-2G. Если вы подаете бумажную налоговую декларацию, всегда подавайте Форму W-2 вместе с подоходной налоговой декларацией. Подавайте Форму W-2G вместе с декларацией, только если в ней указан федеральный подоходный налог, удержанный с вашего выигрыша.

Вам следует получить не менее двух экземпляров каждой формы. Если вы подаете декларацию в бумажном виде, приложите одну копию к лицевой стороне своей федеральной подоходной налоговой декларации. Сохраните одну копию для собственного архива. Вы также должны получить копии для подачи вместе с государственной и местной деклараций.

Форма W-2

Ваш работодатель обязан предоставить или отправить вам Форму W-2 не позднее 31 января 2024 года. Вы обязаны получить отдельную Форму W-2 от каждого работодателя, на которого вы работали.

Если вы прекратили работу до конца 2023 года, ваш работодатель мог предоставить вам Форму W-2 в любое время после того, как вы прекратили работу. При этом ваш работодатель обязан был предоставить или отправить ее вам до 31 января 2024 года.

Если вы запрашиваете форму, ваш работодатель обязан отправить ее вам в течение 30 дней после получения вашего письменного запроса или в течение 30 дней после последней выплаты заработной платы, в зависимости от того, что наступит позже.

Если вы не получили Форму W-2 до 31 января, обратитесь за ней к своему работодателю. Если вы не получите ее к началу февраля, свяжитесь с IRS.

Форма W-2 показывает вашу общую заработную плату и другую плату, а также подоходный налог, налог на социальное обеспечение и налог на программу Medicare, удержанный в течение года. Включите удержанный федеральный подоходный налог (как показано в графе 2 Формы W-2) в Форму 1040 или 1040-SR, строка 25с.

Кроме того, Форма W-2 используется для предоставления информации о любых

полученных вами налогооблагаемых пособиях по болезни и о любых подоходных налогах, удержанных с ваших пособий по болезни.

Форма W-2G

Если в 2023 году у вас были выигрыши в азартные игры, возможно, плательщик удержал подоходный налог. Если налог был удержан, плательщик предоставит вам Форму W-2G, в которой будет указана сумма, которую вы выиграли, и сумма удержанного налога.

Укажите суммы, которые вы выиграли, в Приложении 1 (Форма 1040). Необходимо зачесть сумму удержанного налога в Форме 1040 или 1040-SR, строка 25с.

Серия 1099

Большинство форм серии 1099 не подаются вместе с декларацией. Эти налоговые формы должны быть предоставлены вам до 31 января 2024 года (или, в случае Форм

1099-B, 1099-S и некоторых Форм 1099-MISC, до 15 февраля 2024 года). Если вы не получили указание подать какую-либо из этих налоговых форм вместе с декларацией, сохраните их для собственного архива. В этой серии есть несколько различных налоговых форм, которые не перечислены. Для дополнительной информации обратитесь к конкретной Форме 1099.

Форма 1099-R. Приложите Форму 1099-R к своей бумажной декларации, если в графе 4 указано удержание федерального подоходного налога. Включите удержанную сумму в общую сумму в строке 25b Формы 1040-SR.

Дополнительное удержание налогов.

Если на вас распространялось дополнительное удержание налогов с дохода, полученного в течение 2023 года, включите удержанную сумму, как показано

в вашей Форме 1099, в общую сумму в строке 25b Формы 1040 или 1040-SR.

Форма неверна

Если вы получили форму с неверной информацией, вам следует попросить плательщика внести в форму поправки. Обратитесь по телефону или напишите по адресу, указанному для плательщика в форме. В исправленной Форме W-2G или Форме 1099, которые вы получите, будет значок «X» в графе «ИСПРАВЛЕНО» в верхней части формы. Для внесения поправок в Форму W-2 используется специальная форма, Форма W-2с «Отчет о заработной плате и налогах с поправками».

В определенных ситуациях вместо исходной не-правильной формы вы получите две налоговые формы. Это произойдет, если ваш идентификационный номер налогоплательщика неверен или отсутствует, ваши имя и

фамилия и адрес неверны или вы получили форму неправильного типа (например, Форму 1099-DIV «Дивиденды и распределения» вместо Формы 1099-INT «Доход от процентов»). Одна новая форма, которую вы получите, будет такой же неправильной или будет содержать такую же неверную информацию, но все денежные суммы будут нулевыми. В этой форме будет значок «X» в графе «ИСПРАВЛЕНО» в верхней части формы. Вторая новая форма должна содержать всю правильную информацию, подготовленную так, как будто это оригинал (графа «ИСПРАВЛЕНО» отмечена не будет).

Форма, полученная после подачи

Если вы подаете декларацию и позже получаете форму для внесения дохода, который вы не включили в свою декларацию, вы обязаны сообщить о

доходе и зачесть сумму удержанного подоходного налога, заполнив Форму 1040-X «Индивидуальная налоговая декларация гражданина США с внесенными поправками».

Отдельно подаваемые налоговые декларации

Если вы состоите в браке, но подаете отдельную налоговую декларацию, вы можете зачесть только ту сумму налога, которая была удержана с вашего собственного дохода. Не включайте суммы, удерживаемые из дохода вашего супруга/супруги. Однако если вы живете в штате, где признается общим имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни, могут применяться другие правила.

Штаты, признающее общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни, перечислены в [главе 2](#). Для получения дополнительной

информации об этих правилах и некоторых исключениях см. Публикацию № 555 «Об- щее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни».

Расчетный налог

Необходимо зачесть всю сумму ежеквартальной выплаты расчетного налога за 2023 год в Форме 1040 или 1040-SR, строка 26. Включите любую переплату с 2022 года, которую вы зачислили в по- льзу расчетного налога за 2023 год.

Изменение имени или фамилии. Если вы измени- ли свое имя или фамилию и производили ежеквар-тальную выплату расчетной суммы налога, исполь- зуя свои старые имя и фамилию, приложите краткий отчет к лицевой стороне вашей бумажной налоговой декларации, указав:

- Когда вы производили платежи,

- Сумму каждого платежа,
- Ваши имя и фамилию на момент, когда вы производили платежи и
- Ваш номер социального обеспечения.

В отчете должны быть указаны платежи, произведенные вами совместно с супругом/супругой, а также платежи, произведенные вами отдельно.

Обязательно сообщите об изменении в Управление социального обеспечения. Это предотвратит задержки в обработке вашей налоговой декларации и возврате уплаченных сумм.

Отдельно подаваемые налоговые декларации

Если вы и ваш супруг/супруга по отдельности произвели расчетные налоговые платежи за 2023 год и подали отдельные налоговые декларации, вы мо-

жете зачесть только свои собственные платежи.

Если вы произвели совместные ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога, вы должны решить, как распределить платежи между вашими налоговыми декларациями. Один из вас может указать всю сумму уплаченного расчетного налога, а другой – нет, или вы можете распределить ее любым другим способом, который вы согласовали. Если вы не можете прийти к согласию, вы должны распределить платежи пропорционально индивидуальному налогу каждого из супругов, как указано в ваших отдельных налоговых декларациях за 2023 год.

Налогоплательщики, находящиеся в разводе

Если вы произвели совместные ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога за 2023 год и в течение

года развелись, вы или ваш бывший супруг/супруга можете указать все совместные платежи, или каждый из вас может указать их часть. Если вы не можете прийти к согласию о том, как распределить платежи, вы должны распределить их пропорционально индивидуальному налогу каждого из супругов, как указано в ваших отдельных налоговых декларациях за 2023 год.

Если вы указываете какой-либо из совместных платежей в своей налоговой декларации, введите номер социального обеспечения (SSN) вашего бывшего супруга/супруги в поле на лицевой стороне Формы 1040 или 1040-SR. Если вы развелись и вступили в повторный брак в 2023 году, введите SSN вашего нынешнего супруга/супруги в поле на лицевой стороне Формы 1040 или 1040-SR. Кроме того, на пунктирной линии рядом

со строкой 26 введите SSN бывшего супруга, а затем «DIV» (PA3- BOD).

Штраф за недоплату в 2023 году

Если вы не выплатили достаточную сумму налогов, либо путем удержания налогов, либо путем свое- временной ежеквартальной выплаты расчетной суммы налога, у вас будет недоплата по расчетно- му налогу и, возможно, вам придется заплатить штраф.

Как правило, вам не придется платить штраф за 2023 год, если имеют место любое из следующих условий:

- Полная сумма ваших удерживаемых налогов и ежеквартальной выплаты расчетного нало- га была не меньше суммы вашего налога за 2022 год (или 110% от вашего налога за 2022 год, если ваш AGI составлял более 150 000 долларов США, 75 000 долларов США, если ваш налоговый статус в 2023

году – «в браке», и вы отдельно подаете налоговую декларацию), и вы своевременно осуществили всю необходимую ежеквартальную выплату расчетной суммы налога;

- Оставшаяся сумма налога к уплате по вашей декларации за 2023 год составляет не более 10% от общей суммы налога за 2023 год, и вы своевременно осуществили всю необходимую ежеквартальную выплату расчетной суммы налога;
- Ваша полная сумма налога за 2023 год за вычетом удерживаемых и возвращаемых налоговых зачетов составляет менее 1 000 долларов США;
- У вас не было налоговой задолженности за 2022 год, а ваш налоговый год в 2022 году составлял 12 месяцев; или

- У вас не было удерживаемых налогов, и ваш налог в текущем году за вычетом налогов, уплачиваемые за наемных работников, оказывающих помощь в домашнем хозяйстве, составляет менее 1 000 долларов США.

Фермеры и рыбаки. Если вы фермер или рыбак, применяются особые правила. Для получения дополнительной информации см. *инструкции к Форме 2210-F.*

IRS может рассчитать для вас штраф.

Если вы считаете, что задолжали штраф, но не хотите рассчитывать его самостоятельно при подаче налоговой декларации, возможно, вам не придется этого делать. Как правило, IRS рассчитывает размер штрафа и отправляет вам счет. Однако если вы считаете, что можете снизить сумму штрафа или избежать его, вы должны заполнить Форму 2210 или Форму 2210-F и приложить ее к бумажной декларации. Для получения дополнительной информации см. *инструкции к Форме 2210*.

Часть Вторая.

Доход и корректировки дохода

В пяти главах этой части рассматриваются многие виды доходов и поправок к доходу. В этих главах объясняется, какие доходы облагаются налогом, а какие – нет, а также обсуждаются поправки к доходу, которые вы можете сделать при вычете вашего скорректированного валового дохода.

Приложения Форм 1040 и 1040-SR, которые рассматриваются в этих главах, следующие:

- Приложение 1, Дополнительный доход и поправки к доходу.*
- Приложение 2 (Часть II), Другие налоги и*
- Приложение 3 (Часть II), Другие платежи и возвращаемые налоговые зачеты.*

Таблица V. **Другие поправки к доходу**

Используйте эту таблицу для поиска информации о других поправках к доходу, не обсуждаемых в этой части публикации.

ЕСЛИ вы в поиске дополнительной информации касательно вычета за...	Тогда обратитесь к...
взносы на медицинский сберегательный счет	<u>Пуб 969, Сберегательные счета для здравоохранения и другие планы здравоохранения с налоговыми льготами (Английский).</u>

расходы, связанные с переездом	<u>Пуб. 3, Налоговый справочник Вооруженных сил США (Английский).</u>
часть налога, взимаемого с лиц, работающих на себя	<u>главе 11.</u>
медицинскую страховку для лиц, работающих на себя	<u>Пуб. 502, Медицинские и стоматологические расходы (Английский).</u>
платежи в пенсионные планы типа SEP, SIMPLE и другие отвечающие критериям планы для лиц, работающих на себя	<u>Пуб. 560, Пенсионные планы для малых компаний (Английский).</u>

штраф за досрочное изъятие сбережений	<u>главе 6.</u>
взносы в медицинский план Archer MSA	<u>Пуб. 969.</u>
амортизацию или расход на лесовосстановление	<u>главы 4 и 7 Пуб. 225, Налоговый справочник фермера (Английский).</u>
отчисления в пенсионные планы, включенные в раздел 501(c)(18)(D) Налогового кодекса США	<u>Пуб. 525, Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход (Английский).</u>
расходы, связанные с арендой личного имущества	<u>глава 8.</u>

определенные обязательные выплаты за дополнение к пособию по безработице (sub- pay)	<u>глава 8.</u>
жилищные расходы проживающих за границей	<u>глава 4 Пуб. 54,</u> <u>Руководство по</u> <u>налогам для граждан</u> <u>и постоянных</u> <u>жителей США,</u> <u>проживающих за</u> <u>границей</u> <u>(Английский).</u>
сумму, переданную работодателю, за участие в суде присяжных	<u>глава 8.</u>

<p>взносы, сделанные определенными категориями пасторов и священнослужителей в планы, включенные в раздел 403(b) Налогового кодекса США</p>	<p><u>Пуб. 517, Информация о социальном обеспечении и других вопросах для членов духовенства и служителей культа (Английский).</u></p>
<p>гонорары адвокатов и определенные расходы, связанные с наградами Налогового управления разоблачителям</p>	<p><u>Пуб. 525.</u></p>

5. Заработная плата, оклады и другие доходы

Что нового

Лимит взносов в пенсионные вклады увеличен. Если вы участвуете в планах 401 (k), 403 (b) или в Экономном плане сбережений федерального правительства, общая годовая сумма, которую вы можете внести за 2023 увеличилась до 22 500 долларов США (30 000 долларов для лиц в возрасте 50 лет и старше). Это также касается большинства планов 457.

Взносы на доналоговой основе на оплату медицинских расходов (план FSA) в рамках льготных планов для сотрудников. Для налоговых лет, начинающихся в 2023 году, долларовое ограничение взносов в план FSA в соответствии с разделом 125(i) составляет 3 050 долларов США.

Введение

В этой главе обсуждается компенсация, получаемая наемным работником за выполненную работу, такая как заработная плата, оклад и дополнительные льготы. Включены следующие темы.

- Премии и вознаграждения.
- Особые правила для определенных категорий наемных работников.
- Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением.

В главе объясняется, какой доход включается и не включается в валовой доход наемного работника, а также другие исключенные вещи.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ☐ **463** «Расходы на поездки, подарки и автомобиль»
- ☐ **502** «Медицинские и стоматологические расходы»
- ☐ **524** «Налоговый зачет для пожилых и инвалидов»
- ☐ **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- ☐ **526** «Пожертвования на благотворительные цели»
- ☐ **550** «Инвестиционные доходы и расходы»
- ☐ **554** «Налоговый справочник для пожилых людей»
- ☐ **575** «Пенсионный и аннуитетный доход»

- **907** «Основные аспекты налогообложения для лиц с инвалидностью»
- **926** «Налоговое руководство для лиц, использующих наемный труд в домашнем хозяйстве»
- **3920** «Налоговые льготы для жертв террора»

Эти и другие полезные материалы можно найти на странице [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) (Английский).

Заработная плата наемного работника

В настоящем разделе обсуждаются различные виды заработной платы наемных работников, включая дополнительные льготы, взносы пенсионного плана, опционы на акции и имущество ограниченного пользования.

Форма W-2. Если вы являетесь наемным работником, вы должны получить от своего работодателя Форму W-2, в которой указана заработная плата, полученная вами за выполненную работу. Включите вашу зарплату в строку 1а Формы 1040 или 1040-SR, даже если вы не получили Форму W-2.

В некоторых случаях ваш работодатель не обязан предоставлять вам Форму W-2. Ваш работодатель не обязан предоставлять вам Форму W-2, если вы выполняете работу по домашнему хозяйству в доме своего работодателя за заработную плату, составляющую менее 2 400 долларов США наличными в течение календарного года, и с вашей заработной платы не удерживается федеральный подоходный налог. Работой по домашнему хозяйству является работа, выполняемая в доме работодателя или возле него. Вот некоторые примеры

работников, выполняющих работу по домашнему хозяйству:

- Сиделки,
- Смотрители,
- Уборщицы,
- Домашний обслуживающий персонал,
- Водители,
- Специалисты по домашнему медицинскому уходу,
- Домработницы,
- Горничные,
- Няни,
- Персональные медсестры, не состоящие в штате больницы, и
- Работники по двору.

Для получения дополнительной информации см. Приложение Н (Форма 1040) «Налоги, уплачиваемые за наемных

работников, оказывающих помощь в домашнем хозяйстве», а также инструкции к Публикации № 926.

Если вы выполняли работу не в качестве независимого подрядчика, и ваш работодатель не удерживал налоги на социальное обеспечение и программу Medicare с вашей заработной платы, вы должны подать Форму 8919 «Невзысканные налоги с заработной платы на социальное обеспечение и программу Medicare вместе с Формой 1040 или 1040-SR. См. Форму 8919 и инструкции к ней для получения дополнительной информации о том, как рассчитать неучтенные заработную плату и налоги и как включить их в вашу подоходную налоговую декларацию.

Поставщики услуг по уходу за ребенком. Если вы предоставляете услуги по уходу за ребенком по месту его жительства, у себя дома или в другом месте осуществления деятельности, получаемая

вами заработная плата должна быть включена в ваш доход. Если вы не являетесь наемным работником, вы, вероятно, являетесь самостоятельно занятым лицом и должны включать платежи за свои услуги в Приложение С (Форма 1040) «Прибыли или убытки от коммерческой деятельности». Вы не являетесь наемным работником, если не подчиняетесь воле и желанию лица, которое нанимает вас, в отношении того, что вы должны делать и как вы должны это делать.

Присмотр за детьми. Если вам платят за присмотр за детьми, даже за родственниками или соседскими детьми, на регулярном основании или периодически, к вам применяются правила для поставщиков услуг по уходу за ребенком.

Налоги на лиц, работающих на себя. Независимо от того, являетесь ли вы наемным работником или самостоятельно

занятым лицом, ваш доход может облагаться налогом, взимаемым с лиц, работающих на себя. Ознакомьтесь с инструкциями к Приложениям С и SE (Форма 1040), если вы являетесь самостоятельно занятым лицом. Для получения дополнительной информации также см. Публикацию № 926.

Прочая компенсация

В настоящем разделе обсуждаются прочие виды компенсации, предоставляемой наемным работникам.

Авансовые комиссионные и другие доходы. Если вы получаете авансовые комиссионные или другие суммы за услуги, которые должны быть оказаны в будущем, и вы являетесь налогоплательщиком, использующим кассовый метод бухгалтерского учета, при котором прибыль учитывается только после получения наличных средств, а расходы – после

выплаты наличных средств, вы должны включить эти суммы в свой доход за тот год, в котором вы их получили.

Если вы выплачиваете незаработанные комиссионные или другие суммы в том же году, в котором вы их получаете, вам необходимо вычесть сумму выплаты из суммы, включенной в ваш доход. Если вы выплачиваете их в последующем налоговом году, вы сможете вычесть сумму возврата в виде постатейного вычета в вашем Приложении А (Форма 1040), строка 16, или сможете зачесть сумму налога за этот год. См. раздел ["Возвраты"](#) в главе 8.

Надбавки и возмещения. Если вы получаете от своего работодателя надбавки и возмещения на командировочные, транспортные или другие расходы, см. Публикацию № 463 «Расходы на поездки, подарки и автомобиль». Если вы служите в вооруженных силах, и вам возместили издержки в связи с переездом, см.

Публикацию № 521 «Издержки в связи с переездом».

Уплаты задним числом. Если вы получаете сумму задолженности по заработной плате и другим льготам задним числом, в порядке внесудебного урегулирования или по судебному решению, вы должны включить эту сумму в свой доход. Сюда входят выплаты, произведенные вам за нанесенный ущерб, неоплаченные страховые премии по страхованию жизни и неоплаченные страховые премии по страхованию здоровья. Ваш работодатель должен сообщить вам о них в Форме W-2.

Премии и вознаграждения. Если вы получаете премию или вознаграждение (денежные средства, товары, услуги и прочее) от своего работодателя, вы должны включить их стоимость в свой доход. Однако если ваш работодатель просто обещает выплатить вам премию

или вознаграждение в будущем, она не облагается налогом, пока вы не получите ее или пока она не станет доступной.

Премии сотрудникам за достижения в работе. Если вы получаете реальную личную собственность (кроме денежных средств, подарочного сертификата и т. п.) в качестве награды за выслугу лет или за достижения в области безопасности, вы, как правило, можете исключить ее стоимость из своего дохода. Сумма, которую вы можете исключить, ограничена расходами вашего работодателя и не может превышать 1 600 долларов США для вознаграждений по плану, отвечающему определенным критериям, или 400 долларов США для вознаграждений по плану, не отвечающему определенным критериям, в отношении всех таких вознаграждений, которые вы

получаете в течение года. Ваш работодатель может сообщить вам, является ли ваше вознаграждение вознаграждением по плану, отвечающему определенным критериям. Ваш работодатель должен предоставить вознаграждение в рамках демонстративного вручения при условиях и обстоятельствах, которые не создают значительную вероятность того, что это будет замаскированной оплатой.

Однако исключение не распространяется на следующие вознаграждения.

- Вознаграждение за выслугу лет, если вы получили его за менее чем 5 лет службы или если вы получили другое вознаграждение за выслугу лет в течение года или предыдущих 4 лет.
- Награда за достижения в области безопасности, если вы являетесь менеджером, администратором,

конторским служащим или другим профессиональным наемным работником, или если более 10% соответствующих критериям наемных работников ранее в течение года получали награды за достижения в области безопасности.

Пример. В течение года вы получили три премии за достижения в работе: вознаграждение по плану, не отвечающему определенным критериям, в виде часов стоимостью 250 долларов США, два вознаграждения по плану, отвечающему определенным критериям, в виде стереосистемы стоимостью 1 000 долларов США и комплекта клюшек для гольфа стоимостью 500 долларов США. Если предположить, что требования для вознаграждений по плану, отвечающему определенным критериям, в остальном удовлетворены, каждое вознаграждение само по себе будет исключено из

дохода. Однако, поскольку общая сумма вознаграждений в размере 1 750 долларов США превышает 1 600 долларов США, вы должны включить в свой доход 150 долларов США (1 750 – 1 600 долларов США).

Дифференциальные платежи зарплаты. Это любой платеж, произведенный вам работодателем за любой период, на протяжении которого вы в течение более 30 дней находились на действительной службе в силовых структурах, и представляет собой всю или часть заработной платы, которую вы получили бы от работодателя на протяжении этого периода. Эти платежи считаются заработной платой и облагаются подоходным налогом, но не налогами в соответствии с Федеральным законом о страховых взносах (FICA, в соответствии с английским акронимом) или в

соответствии с Федеральным законом о налоге в фонд выплаты пособий по безработице (FUTA, в соответствии с английским акронимом). Платежи указываются в Форме W-2 в качестве заработной платы.

Государственные надбавки в связи с ростом стоимости жизни.

Большинство платежей, полученных гражданскими служащими правительства США за работу за границей, облагаются налогом. Однако определенные надбавки в связи с ростом стоимости жизни освобождены от уплаты налогов. Публикация № 516 «Гражданские служащие правительства США, находящиеся за границей», объясняет налоговый учет надбавок, дифференциалов в оплате труда и других бонусов, которые вы получаете за работу за границей.

План с отсрочкой выплат компенсации, не отвечающий

определенным критериям. Ваш работодатель может сообщить вам общую сумму отсроченных выплат за год в рамках плана, не отвечающего определенным критериям, в Форме W-2, графа 12, используя код Y. Эта сумма не включается в ваш доход.

Однако если в какой-либо момент в течение налогового года план не соответствует определенным требованиям или не выполняется в соответствии с этими требованиями, все суммы, отсроченные в рамках плана на данный налоговый год и все предыдущие налоговые годы в той степени, в которой они были обеспечены, а не ранее включены в доход, включаются в ваш доход за текущий год. Эта сумма включена в вашу заработную плату, указанную в Форме W-2, графа 1. Это также указано в Форме W-2, графа 12, с использованием кода Z.

Долговая ценная бумага, полученная за услуги. Если ваш работодатель предоставляет вам обеспеченную долговую ценную бумагу в качестве оплаты ваших услуг, вы должны включить справедливую рыночную стоимость (обычно текущую стоимость) долговой ценной бумаги в свой доход за год, в котором вы его получили. Когда вы затем получаете платежи по долговой ценной бумаге, пропорциональная часть каждого платежа представляет собой возмещение справедливой рыночной стоимости, которую вы ранее включали в свой доход. Не включайте эту часть снова в свой доход. Включите оставшуюся часть платежа в свой доход за год, в котором производился платеж.

Если ваш работодатель предоставляет вам необоротную долговую ценную бумагу в качестве оплаты ваших услуг, платежи по долговой ценной бумаге,

которые засчитываются в счет погашения основной суммы долговой ценной бумаги, при получении являются доходом в виде компенсации.

Выходное пособие. Если вы получаете выходное пособие по окончании или прекращении трудовых отношений с вашим работодателем, вы должны включить эту сумму в свой доход.

Оплата накопленного отпуска. Если вы являетесь федеральным служащим и получаете единовременную выплату за накопленный ежегодный отпуск при выходе на пенсию или увольнении, эта сумма будет включена в вашу Форму W-2 в качестве заработной платы.

Если вы увольняетесь из одного учреждения и снова устраиваетесь в другое, вам, возможно, придется выплатить часть вашего единовременного платежа за накопленный ежегодный отпуск второ-

му учреждению. Вы можете вычесть из валовой заработной платы сумму, которую вы выплатили в том же налоговом году, в котором вы ее получили. Приложите к своей налоговой декларации копию квитанции или выписки, выданной вам учреждением, которую вы оплатили, чтобы объяснить разницу между заработной платой в декларации и заработной платой в вашей Форме W-2.

Услуги по трудоустройству уволенных. Если вы решите согласиться на уменьшение суммы выходного пособия, чтобы можно было получать услуги по трудоустройству уволенных (например, обучение составлению резюме и методикам собеседования), вы должны включить в доход не уменьшенную сумму выходного пособия.

Пособие по болезни. Выплата, которую вы получаете от своего работодателя во

время болезни или в случае травмы, является частью вашей заработной платы. Кроме того, вы должны включить в свой доход пособие по болезни, полученные от любого из следующих плательщиков.

- Фонд социального обеспечения.
- Государственный фонд пособий по болезни или фонд социального обеспечения по инвалидности.
- Ассоциация работодателей или наемных работников.
- Страховая компания, при условии, что ваш работодатель оплатил план.

Однако если вы сами уплатили премии по полису страхования от несчастных случаев или по страховому медицинскому полису, пособия, которые вы получаете по полису, не облагаются налогом. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 525

«Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»

Налоги на социальное обеспечение и программу Medicare, уплачиваемые работодателем. Если вы и ваш работодатель заключили соглашение о том, что ваш работодатель платит налоги на социальное обеспечение и программу Medicare, не вычитая их из вашей валовой заработной платы, вы должны указать сумму уплаченного за вас налога в качестве налогооблагаемой заработной платы в своей налоговой декларации. Платеж также рассматривается в качестве заработной платы для расчета налогов на социальное обеспечение и программу Medicare, а также ваших льгот социального обеспечения и программы Medicare. Однако эти платежи не рассматриваются в качестве заработной платы, облагаемой налогом на социальное

обеспечение и программу Medicare, если вы являетесь хозяйственным или сельскохозяйственным работником.

Права на получение выгод от прироста стоимости акций. Не включайте право на получение выгод от прироста стоимости акций, предоставленное вашим работодателем, в доход, пока вы не воспользуетесь этим правом (не осуществите это право). Когда вы осуществляете это право, вы претендуете на денежную выплату, равную справедливой рыночной стоимости акций корпорации на дату осуществления за вычетом справедливой рыночной стоимости на дату предоставления права. Вы включаете денежную выплату в свой доход за год, в котором осуществлялось право.

Дополнительные льготы

Дополнительные льготы, полученные в связи с предоставлением ваших услуг, включаются в ваш доход в качестве компенсации, если вы не платите за них справедливую рыночную стоимость или они специально не исключены законом. Воздержание от оказания услуг (например, в соответствии с обязательством не участвовать в конкуренции) рассматривается как оказание услуг для целей настоящих правил.

Учетный период. Вы должны использовать тот же учетный период, который использует ваш работодатель для отражения ваших налогооблагаемых безналичных дополнительных льгот. Ваш работодатель имеет возможность отражать налогооблагаемые безналичные дополнительные льготы, используя любое из следующих правил.

- Общее правило: льготы отражаются за полный календарный год (с 1 января по 31 декабря).
- Правило особого учетного периода: льготы, предоставленные в течение последних 2 месяцев календарного года (или любого более короткого периода), считаются выплаченными в течение следующего календарного года. Например, каждый год ваш работодатель указывает размер льгот, предоставленных в течение последних 2 месяцев предыдущего года и первых 10 месяцев текущего года.

Ваш работодатель не обязан использовать один и тот же учетный период для каждой дополнительной льготы, но должен использовать один и тот же период для всех наемных работников, получающих конкретную льготу.

Вы должны использовать тот же учетный период, который вы используете для отражения льготы, чтобы указать вычитание с наемного работника, связанное с работой (например, за пользование автомобилем).

Форма W-2. Ваш работодатель должен указать все налогооблагаемые дополнительные льготы в графе 1 Формы W-2 в качестве заработной платы, чаевых и другой компенсации и, если применимо, в графах 3 и 5 в качестве заработной платы, облагаемой налогом на социальное обеспечение и программу Medicare. Хотя это не обязательно, ваш работодатель может указать общую сумму дополнительных льгот в графе 14 (или в отдельном отчете). Однако если ваш работодатель предоставил вам транспортное средство и включил 100% стоимости его долгосрочной аренды в ваш доход, работодатель должен

отдельно указать вам эту стоимость в графе 14 (или в отдельном отчете).

План страхования от несчастных случаев или медицинского страхования

В большинстве случаев стоимость страхового покрытия по плану страхования от несчастных случаев или медицинского страхования, предоставленного вам вашим работодателем, не включается в ваш доход. Льготы, которые вы получаете по плану, могут облагаться налогом, как описано в разделе ["Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением"](#) ниже.

Для получения информации по вопросам, описанным в этом разделе, кроме страхового обеспечения долгосрочной медицинской помощи, см. Публикацию № 969 «Сберегательные счета для здравоохранения и другие планы здравоохранения с налоговыми льготами».

Страховое обеспечение долгосрочной медицин- ской помощи. Взносы вашего работодателя на страховое обеспечение долгосрочной медицин- ской помощи обычно не включаются в ваш доход. Однако взносы, произведенные с использованием сберегательного счета на случай непредвиденных расходов или аналогичного механизма, предлагае- мого вашим работодателем, должны быть включе- ны в ваш доход. Эта сумма будет указана в качестве заработной платы в графе 1 вашей Формы W-2.

Производимые вами взносы в план описаны в Публикации № 502 «Медицинские и стоматологи- ческие расходы».

Взносы на льготный сберегательный счет для опла- ты медицинских расходов (Archer MSA, в соответ- ствии с английским акронимом). Взносы вашего работодателя на льготный сберегательный счет для

оплаты медицинских расходов (Archer MSA) обычно не включаются в ваш доход. Их общее количество будет указано в графе 12 Формы W-2 с кодом R. Вы должны указать эту сумму в Форме 8853 «Сберегательные счета Арчера (Archer MSAs) и страховые контракты по долгосрочному уходу (LTC)». Подайте форму вместе с декларацией.

Сберегательный счет на случай непредвиденных медицинских расходов (Health FSA, в соответствии с английским акронимом). Если ваш работодатель предоставляет сберегательный счет на случай непредвиденных медицинских расходов, который отвечает критериям плана страхования от несчастных случаев или медицинского страхования, сумма снижения вашей заработной платы и возмещения ваших расходов на медицинское обслуживание в

большинстве случаев не включаются в ваш доход.

Примечание. В отношении сберегательного счета на случай непредвиденных медицинских расходов действует ограничение на сокращение взносов на заработную плату для годового периода действия медицинской страховки, начинающегося после 2012 года. Для налоговых лет с 2023 года ограничение в долларовом выражении (с учетом инфляции) в отношении добровольных сокращений заработной платы наемных работников для взносов на сберегательный счет на случай непредвиденных медицинских расходов составляет 3 050 долларов США.

Программа возмещения медицинских расходов (HRA, в соответствии с английским акронимом). Если ваш работодатель организует программу HRA, которая отвечает критериям плана

страхования от несчастных случаев или медицинского страхования, в этом случае покрытие и возмещение ваших расходов на медицинское обслуживание, как правило, не включаются в ваш доход.

Сберегательный счет для здравоохранения (HSA, в соответствии с английским акронимом). Если вы соответствуете критериям, вы лично, а также любые другие лица, включая вашего работодателя или членов семьи, можете осуществлять взносы на свой HSA. Взносы, кроме взносов работодателя, вычитаются из вашей декларации независимо от того, произвели ли вы постатейные вычеты или нет. Взносы, произведенные вашим работодателем, не включаются в ваш доход. Выплаты с вашего HSA, которые используются для оплаты отвечающих критериям медицинских расходов, не

включаются в ваш доход. Выплаты, не использованные для оплаты отвечающих критериям медицинских расходов, включаются в ваш доход. Для ознакомления с требованиями HSA см. Публикацию № 969.

Взносы товарищества на HSA действительного партнера не являются взносами работодателя. Взносы рассматриваются как распределение денег и не включаются в валовой доход партнера. Взносы товарищества на HSA партнера за оказанные услуги считаются гарантированными платежами, которые включаются в валовой доход партнера. В обеих ситуациях партнер может вычесть взнос, внесенный на HSA партнера.

Взносы корпорации типа «S» на HSA работника, владеющего более чем 2% акций, за оказанные услуги считаются гарантированными платежами, которые

включаются в валовой доход работника, владеющего акциями. Работник, владеющий акциями, может вычесть взнос, внесенный на HSA работника, владеющего акциями.

Отвечающее критериям распределение средств на HSA. Вы можете произвести единовременный взнос со своего индивидуального пенсионного счета (IRA, в соответствии с английским акронимом) на HSA, и, как правило, такой взнос не включается в ваш доход.

Программа материальной помощи семьям, усыновившим детей

Вы можете исключить из своего дохода выплаченные суммы или понесенные вашим работодателем расходы, отвечающие критериям расходов на усыновление или удочерение ребенка, в связи с усыновлением или удочерением соответствующего ребенка. Для получения дополнительной информации

см. инструкции к Форме 8839 «Отвечающие критериям расходы на усыновление или удочерение ребенка».

Льготы за усыновление или удочерение ребенка указаны вашим работодателем в графе 12 Формы W-2 с кодом T. Они также включены в качестве заработной платы, облагаемой налогом на социальное обеспечение и программу Medicare, в графы 3 и 5. Однако они не указаны в качестве заработной платы в графе 1. Чтобы определить облагаемые и не облагаемые налогом суммы, вы должны заполнить Часть III Формы 8839. Подайте форму вместе с декларацией.

Незначительные (минимальные) льготы

Если ваш работодатель предоставляет вам продукт или услугу, а их стоимость настолько мала, что со стороны работодателя было бы неразумно учитывать это, вы, как правило, не включаете

их стоимость в свой доход. В большинстве случаев не надо включать в свой доход стоимость скидок в столовых компании, стоимость проезда на такси до дома при сверхурочной работе и стоимость пикников работников компании.

Праздничные подарки. Если ваш работодатель дарит вам индейку, ветчину или другой предмет символической стоимости на Рождество или другие праздники, не включайте стоимость подарка в свой доход. Однако, если ваш работодатель предоставляет вам денежные средства или их эквивалент, вы должны включить их в свой доход.

Помощь для обучения

Вы можете исключить из своего дохода сумму отвечающей критериям помощи для обучения, предоставленной работодателем, в размере до 5 250

долларов США. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 970 «Налоговые льготы на образование».

Групповое срочное страхование жизни

В большинстве случаев стоимость страхового покрытия по групповому срочному страхованию жизни на сумму до 50 000 долларов США, предоставленного вам вашим работодателем (или бывшим работодателем), не включается в ваш доход. Однако вы должны включить в доход стоимость страховки, предоставленной работодателем, которая превышает стоимость страхового покрытия в размере 50 000 долларов США, за вычетом любой суммы, которую вы платите при покупке страховки.

Исключения см. в разделах ["Исключение полной стоимости"](#) и ["Налог на полную стоимость"](#) ниже.

Если ваш работодатель предоставил страховое покрытие на сумму более 50 000 долларов США, сумма, включенная в ваш доход, указывается как часть вашей заработной платы в графе 1 вашей Формы W-2. Кроме того, она указана отдельно в графе 12 с кодом C.

Групповое срочное страхование жизни. Данное страхование представляет собой срочное страхование жизни (страхование на определенный период времени), которое:

- Обеспечивает основное страховое пособие, выплачиваемое в случае смерти застрахованного лица,
- Предоставляется группе наемных работников,
- Предоставляется в соответствии с политикой работодателя и
- Обеспечивает сумму страхования каждому наемному работнику на

основе формулы, предоставляющей индивидуальный выбор.

Постоянные льготы. Если ваш полис группового срочного страхования жизни включает в себя постоянные льготы, такие как полностью оплаченная стоимость или выкупная стоимость, вы должны включить в свой доход в качестве заработной платы стоимость постоянных льгот за вычетом суммы, которую вы платите за них. Ваш работодатель должен иметь возможность указать вам сумму, которую нужно включить в ваш доход.

Страховое пособие, выплачиваемое в случае смерти застрахованного лица в результате несчастного случая.

Страхование, которое предусматривает страховое пособие, выплачиваемое в случае смерти застрахованного лица в результате несчастного случая, или другие страховые пособия в случае смерти застрахованного лица, но не

предусматривает основных страховых пособий, выплачиваемых в случае смерти застрахованного лица (например, страхование путешественников), не является групповым срочным страхованием жизни.

Бывший работодатель. Если ваш бывший работодатель предоставил страховое покрытие по групповому срочному страхованию жизни на сумму более 50 000 долларов США в течение года, сумма, включенная в ваш доход, указывается в графе 1 Формы W-2. Кроме того, она указана отдельно в графе 12 с кодом C. В графе 12 также будет указана сумма невзысканных налогов на социальное обеспечение и программу Medicare для покрытия сверх установленного с кодами M и N. Вы должны уплатить эти налоги по своей подоходной налоговой декларации. Включите их в Приложение 2 (Форма 1040), строка 13.

Два или более работодателя. Ваше исключение для страхового покрытия, предоставляемого работо-дателем по групповому срочному страхованию жизни, не может превышать страховое покрытие на сумму 50 000 долларов США, независимо от то- го, предоставляется ли страхование одним или не- сколькими работодателями. Если два или более ра- ботодача предоставляют страховое покрытие на общую сумму более 50 000 долларов США, суммы, указанные в качестве заработной платы в вашей Форме W-2, не будут правильными. Вы должны рассчитать, какую сумму включить в свой доход. Вычтите из суммы, которую вы рассчитываете, лю- бую сумму, указанную с кодом С в графе 12 вашей Формы W-2, добавьте результат к заработной пла- те, указанной в графе 1, и укажите общую сумму в своей декларации.

Расчет налогооблагаемой стоимости.

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

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

Храните для собственного архива



- | | |
|---|------------------|
| 1. Введите общую сумму страхового покрытия, предоставляемого вашим работодателем/работодателями | 1. _____ |
| 2. Ограничение исключения для группового срочного страхования жизни, предоставляемого работодателем | 2. <u>50 000</u> |
| 3. Вычтите строку 2 из строки 1 | 3. _____ |
| 4. Разделите сумму в строке 3 на 1 000 долларов США. Рассчитайте с точностью до десятых | 4. _____ |

5. Перейдите к [Таблице 5-1](#).
Найдите свою возрастную
группу в левой колонке на
основании своего возраста на
последний день налогового
года и введите стоимость в
колонке справа для вашей
возрастной группы 5. _____
6. Умножьте сумму со строки 4 на
сумму со строки 5 6. _____
7. Введите количество полных
месяцев страхового покрытия
по этой стоимости 7. _____
8. Умножьте сумму со строки 6 на
сумму со строки 7 8. _____
9. Введите суммы
страховых премий,
которые вы
ежемесячно
выплачивал
и 9. _____

10. Введите количество месяцев, в течение которых вы выплачивали страховые премии 10. _____
11. Умножьте сумму со строки 9 на сумму со строки 10 11. _____
12. Вычтите сумму со строки 11 из суммы со строки 8. Включите эту сумму в свой доход в качестве заработной платы 12. _____

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

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

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

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



- | | |
|---|------------------|
| 1. Введите общую сумму страхового покрытия, предоставляемого вашим работодателем/работодателями | 1. <u>80 000</u> |
| 2. Ограничение исключения для группового срочного страхования жизни, предоставляемого работодателем | 2. <u>50 000</u> |
| 3. Вычтите сумму со строки 2 из суммы со строки 1 | 3. <u>30 000</u> |
| 4. Разделите сумму в строке 3 на 1 000 долларов США. Рассчитайте с точностью до десятых | 4. <u>30,0</u> |

- | | | | |
|----|---|----|--------------|
| 5. | Перейдите к Таблице 5-1 .
Найдите свою возрастную
группу в левой колонке на
основании своего возраста на
последний день налогового
года и введите стоимость в
колонке справа для вашей
возрастной группы | 5. | <u>0,23</u> |
| 6. | Умножьте сумму со строки 4 на
сумму со строки 5 | 6. | <u>6,90</u> |
| 7. | Введите количество полных
месяцев страхового покрытия
по этой стоимости | 7. | <u>12</u> |
| 8. | Умножьте сумму со строки 6 на
сумму со строки 7 | 8. | <u>82,80</u> |

- | | |
|--|------------------|
| 9. Введите суммы страховых премий, которые вы ежемесячно выплачивал и | 9. <u>4,15</u> |
| 10. Введите количество месяцев, в течение которых вы выплачивали страховые премии | 10. <u>12</u> |
| 11. Умножьте сумму со строки 9 на сумму со строки 10 | 11. <u>49,80</u> |
| 12. Вычтите сумму со строки 11 из суммы со строки 8. Включите эту сумму в свой доход в качестве заработной платы | 12. <u>33,00</u> |

Исключение полной стоимости.

Стоимость группо- вого срочного страхования жизни не облагается налогом при наличии любого из следующих об- стоятельств.

1. Вы имеете постоянную или временную инвалидность и окончили трудовую деятельность.
2. Ваш работодатель является бенефициаром по страховому полису на весь период действия страхования в течение налогового года.
3. Благотворительная организация (определение в Публикации № 526 «Пожертвования на благотворительные цели»), взносы в которую подлежат вычету, является единственным бенефициаром по страховому полису на всю организацию в качестве бенефициара по вашему страховому полису).
4. План действовал по состоянию на 1 января 1984 года, и:

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

Налог на полную стоимость. Полная стоимость группового срочного страхования жизни облагается налогом при наличии одного из следующих обстоятельств.

- Страхование предоставляется вашим работодателем через отвечающий критериям траст, учрежденный предпринимателем в пользу служащих, такой как пенсионный траст, или отвечающий критериям план аннуитета.

- Вы являетесь ценным сотрудником, и план вашего работодателя ставит ценных сотрудников в более благоприятные условия.

Услуги по пенсионному накоплению

Как правило, не нужно включать стоимость отвечающих критериям услуг по пенсионному накоплению, предоставленных вам и вашему(-й) супругу/ супруге в соответствии с отвечающим критериям пенсионным планом вашего работодателя. Отвечающие критериям услуги включают консультации по пенсионному накоплению, информацию о пенсионном плане вашего работодателя и информацию о том, как этот план может в целом вписаться в ваш индивидуальный план пенсионного дохода. Вы не можете исключить стоимость любых услуг по расчету налогов, бухгалтерских, юридических

или брокерских услуг, предоставляемых вашим работодателем.

Проезд

Если ваш работодатель предоставляет вам отвечающую критериям дополнительную льготу на проезд, она может быть в определенных пределах исключена из вашего дохода.

Отвечающая критериям дополнительная льгота на проезд представляет собой:

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

Возмещение этих расходов вашим работодателем наличными в рамках добросовестной договоренности о возмещении также может быть исключено

из дохода. Однако возмещение наличными за проездной билет исключается только в том случае, если вам не может быть выдан на руки талон или аналогичный документ, который можно обменять только на проездной билет.

Ограничение исключения. Исключение для расходов на проезд из дома на работу и обратно и для дополнительных льгот на проездной билет не может превышать 280 долларов США в месяц.

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

Проезд в автодорожном транспорте с места жительства на место работы.

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

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

Проездной билет. Это любой проездной билет, жетон, карточка метро, талон и т. п., дающий человеку право ездить на массовом транспорте (общественном или частном) бесплатно или по льготному тарифу, либо ездить с места жительства на место работы на автодорожном транспорте, находящемся в ведении лица, осуществляющего деятельность в области платных перевозок людей.

Отвечающая критериям парковка.

Это парковка, предоставляемая сотруднику на территории предприятия работодателя или рядом с ним. Сюда также входит парковка, предоставляемая на

террито- рии или рядом с местом, откуда сотрудник добирается на работу массовым транспортом, авто- дорожным транспортном или путем совместной эксплуатации автомобиля. Сюда не входит парковка у дома сотрудника или рядом с ним.

Взносы пенсионного плана

Взносы вашего работодателя в отвечающий крите- риям пенсионный план не включаются в ваш доход на момент произведения взносов (ваш работода- тель может сообщить вам, соответствует ли ваш пенсионный план установленным критериям). Од- нако, возможно, придется включить сумму покры- тия страхования жизни, включенную в план. См. подраздел ["Групповое срочное страхование жизни"](#) ранее в разделе «Дополнительные льго- ты».

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



Для получения информации о выплатах пенсионных планов см. Публикацию № 575 «Пенсионный и аннуитетный доход» (или Публикацию №

721 «Налоговый справочник по выплате выходного пособия государственному служащему США» в случае, если вы являетесь федеральным служащим или пенсионером).

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

налогом в момент произведе- ния взноса. Напротив, она облагается подоходным налогом при выплате из плана. Тем не менее она включена в заработную плату, с которой уплачи- ваются налоги на социальное обеспечение и программу Medicare в момент произведения взно- са.

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

1. Соглашение о денежных средствах и соглашение об отсроченных выплатах (планы согласно разделу 401(k)).
2. Экономный план сбережений для федеральных служащих.
3. Упрощенная система пенсионного обеспечения работника – сокращение заработной платы (SARSEP, в соответствии с английским акронимом).

4. Планы стимулирования сбережений для сотрудников (SIMPLE).
5. Освобожденные от налогообложения планы аннуитета (планы согласно разделу 403(b)).
6. План согласно разделу 501(c)(18)(D).
7. План согласно разделу 457.

Отвечающие критериям соглашения об автоматических взносах. В соответствии с отвечающим критериям соглашением об автоматических взносах ваш работодатель может рассматривать вас в качестве человека, решившего внести часть своей компенсации в план согласно разделу 401(k). Вы должны получить письменное уведомление о своих правах и обязанностях в соответствии с отвечающим критериям соглашением об автоматических взносах. В уведомлении должно быть разъяснено:

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

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

Общее ограничение на отсроченные выплаты. На 2023 год в большинстве случаев вы не должны были откладывать выплаты на сумму более 22 500 долларов США в планы, перечисленные в пунктах (1)–(3) и (5) выше. Ограничение для планов SIMPLE составляет 15 500 долларов США. Ограничение для планов согласно

разделу 501(c)(18)(D) составляет меньшее из следующих двух значений – 7 000 долларов США или 25% вашей компенсации. Ограничение для планов согласно разделу 457 составляет меньшее из следующих двух значений – включаемая вами компенсация или 22 500 долларов США. Выплаты, отсроченные в рамках ограничений определенного плана, входят в общее ограничение на отсроченные выплаты.

Взносы в назначенный счет Roth.

Работодатели с планами в соответствии с разделом 401(k), разделом 403(b) и разделом 457, предназначенным для сотрудников государственных учреждений, могут создавать соответствующие программы взносов на счет Roth, чтобы вы могли принять решение обозначить часть или все ваши необязательные отсроченные выплаты как взносы на счет Roth с уплатой налогов в момент совершения взноса.

Взносы в назначенный счет Roth.

рассматриваются как необязательные отсроченные выплаты, за исключением того, что они включаются в доход в момент произведения взноса.

Чрезмерные отсроченные выплаты.

При расчете взносов в план ваш работодатель или администратор плана должны применять соответствующий годовой лимит. Однако вы несете ответственность за контроль общей суммы отсроченной выплаты, чтобы убедиться, что отсроченные выплаты не превышают общий лимит.

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

Дополнительные взносы. Вам могут быть разрешены дополнительные взносы (дополнительная необязательная отсроченная выплата), если к концу налогового года вам исполнится 50 лет или больше.

Фондовые опционы

Если вы получаете не предусмотренный законом о льготах опцион на покупку или продажу акций или другого имущества в качестве оплаты за свои услуги, вы получаете доход при получении опциона, при использовании опциона (используете его для покупки или продажи акций или другого имущества), или при продаже или ином распоряжении опционом. Однако, если ваш опцион является предусмотренным законом о льготах фондовым опционом, у вас не будет дохода, пока вы не продадите или не обменяете свои акции. Ваш работодатель может сообщить вам, какой у вас тип

опциона. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 525.

Имущество ограниченного пользования

В большинстве случаев, если вы получаете имущество за свои услуги, вы должны включить его справедливую рыночную стоимость в свой доход в том году, в котором вы получили имущество. Однако, если вы получаете акции или другое имущество, в отношении которого действуют определенные ограничения, влияющие на его стоимость, вы не включаете стоимость этого имущества в свой доход до тех пор, пока не будете иметь на него фактических прав (хотя вы можете принять решение включить стоимость имущества в свой доход в том году, в котором оно было вам передано). Для получения дополнительной информации см. раздел «Имущество

ограниченного пользования» в Публикации № 525.

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

Акции, которые вы решили включить в доход. Дивиденды, получаемые вами по акциям с ограничением обращения, которые вы решили включить в свой доход в том году, в котором осуществлялась передача, рассматриваются так же, как и любые другие дивиденды. Укажите их в своей декларации в качестве дивидендов. Подробнее о дивидендах см. Публикацию № 550 «Инвестиционные доходы и расходы».

Для получения информации о том, как рассматривать дивиденды, указанные в

вашей Форме W-2 и Форме 1099-DIV, см. раздел «Дивиденды, полученные по акциям с ограничением обращения» в Публикации № 525.

Особые правила для определенных категорий наемных работников

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

Духовенство

Как правило, если вы являетесь священнослужителем, вы должны включать в свой доход пожертвования и денежные сборы, которые вы получаете за бракосочетание, крещение, похороны,

мессы и т. д., в дополнение к своей заработной плате. Если пожертвование произведено в адрес религиозного учреждения, оно не облагается налогом.

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

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

Жилье. На священнослужителей распространяются особые правила в

отношении жилья. В соответствии с этими правилами вы не включаете в свой доход арендную стоимость жилья (включая коммунальные услуги) или назначенную надбавку за жилье, предоставляемую вам как часть вашей заработной платы. Однако исключение не может превышать разумную плату за ваши услуги. Если вы платите за коммунальные услуги, вы можете исключить любую сумму надбавки на оплату коммунальных услуг, вплоть до фактической стоимости коммунальных услуг. Жилье или надбавка должны предоставляться как компенсация за ваши услуги в качестве рукоположенного, лицензированного или уполномоченного священнослужителя. Однако вы должны включить арендную стоимость жилья или надбавку за жилье в качестве дохода от самостоятельной занятости в Приложении SE (Форма 1040), если вы обязаны платить налог, взимаемый с лиц, работающих на себя. Для получения до-

полнительной информации см. Публикацию № 517 «Социальное обеспечение и другая информация для священнослужителей и служителей культа».

Члены монашеских орденов

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

Услуги, предоставляемые ордену.

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

Если ваш орден направляет вас предоставить услуги другому

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

Пример. Вы являетесь членом церковного ордена и дали клятву бедности. Вы отказываетесь от каких-либо претензий в отношении вашего заработка и передаете ордену заработную плату, которую вы получаете. Вы являетесь дипломированной медсестрой, поэтому ваш орден направляет вас работать в больницу, которая является ассоциированным учреждением церкви. Однако вы остаетесь под общим руководством и контролем ордена. Вы считаетесь членом ордена, и любая заработанная вами в больнице

заработная плата, которую вы передаете своему ордену, не включается в ваш доход.

Услуги, предоставляемые вне ордена.

Если вас направили на работу вне ордена, ваши услуги не являются выполнением обязанностей, предусмотренных орденом, если они не соответствуют обоим из следующих требований:

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

Если вы являетесь наемным работником третьего лица, услуги, которые вы предоставляете третьему лицу, не будут считаться предписанными или требуемыми от вас орденом. Суммы, которые вы получаете за эти услуги,

включаются в ваш доход, даже если вы дали клятву бедности.

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

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

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

Зарубежный работодатель

Если вы работаете на зарубежного работодателя, применяются особые правила.

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