

# Publication 17

## Ваш федеральный подходный налог

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

Volume 7 of 20



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



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

This page is intentionally left blank

**Иностранцы.** Постоянно и временно проживающие в США иностранцы могут также уплатить рас- четный налог. Постоянно проживающие в США иностранцы должны соблюдать правила, изложен- ные в настоящей главе, если не указано иное. Вре- менно проживающие в США иностранцы должны получить Форму 1040-ES (для временно проживаю- щих в США иностранцев (NR, в соответствии с ан- глийским акронимом)), «Расчетный налог для вре- менно проживающих в США иностранцев».

Вы иностранец, если не являетесь граждани- ном или подданным США (U.S. national). Вы являе- тесь постоянно проживающим в США иностранцем, если у вас есть грин-карта или вы соответствуете критериям долгосрочного пребывания. Для полу- чения дополнительной информации о критериях долгосрочного пребывания см.

Публикацию № 519 «Налоговое руководство США для иностранцев».

**Налогоплательщики, состоящие в браке.** Если вы отвечаете критериям для осуществления совместных ежеквартальных выплат расчетной суммы налога, примените описанные здесь правила к вашему совместному расчетному доходу.

Вы и ваш супруг/супруга можете производить совместные ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога, даже если вы не проживаете вместе. Однако вы и ваш супруг/супруга не можете производить совместные ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога, если:

- Вы живете раздельно с супругом/супругой на основании судебного решения о разводе или о выплате содержания супругу/супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании,

- У вас и вашего супруга/супруги разные нало- говые годы или
- Любой из супругов является временно прожи- вающим в США иностранцем (если только та- кой супруг/супруга не будет считаться по- стоянно проживающим в США иностранцем в целях уплаты налога (см. глава 1 Публикации № 519)).

Если вы и ваш(а) супруг/супруга не можете про- извести ежеквартальную выплату расчетной суммы налога, примените отдельно эти правила к своему расчетному доходу. Произведение совместных или отдельных ежеквартальных выплат расчетной сум- мы налога не повлияет на ваш выбор подачи сов- местной налоговой декларации или отдельных на- логовых деклараций в 2025 году.

**Отдельно поданные налоговые декларации за 2024 год и совместно подаваемая обоими супруга-ми налоговая декларация за 2025 год.**

Если вы планируете подать совместную налоговую декларацию со своим супругом/супругой за 2025 год, но подали отдельные налоговые декларации за 2024 год, ваш налог за 2024 год представляет собой сумму налога, указанного в ваших отдельных налоговых декларациях.

Считается, что вы подали отдельную налоговую декларацию, если вы подали ее как лицо, не состоящее в браке, основной кормилец или как лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию.

**Совместно поданная обоими супругами налоговая декларация за 2024 год, и отдельно подаваемые налоговые декларации за 2025 год.** Если вы планируете подать отдельную налоговую

декларацию за 2025 год, но подали совместную налоговую декларацию за 2024 год, ваш налог за 2024 год представляет собой вашу долю налога в совместной налоговой декларации. Считается, что вы подаете отдельную налоговую декларацию, если вы подаете ее как лицо, не состоящее в браке, основной кормилец или как лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию.

Чтобы рассчитать свою долю налога в налоговой декларации, совместно подаваемой обоими супругами, сначала подсчитайте, какой налог заплатили бы вы и ваш(а) супруг/супруга, если бы вы подали отдельные налоговые декларации за 2024 год с тем же налоговым статусом, что и за 2025 год. Затем умножьте налог в налоговой декларации, совместно подаваемой обоими супругами, на следующее число.

Сумма налога, которую вы бы заплатили,  
если бы подали отдельную налоговую  
декларацию

---

Полная сумма налога, которую вы и ваш  
супруг/супруга заплатили бы, если бы  
подали отдельные налоговые декларации

**Пример.** Джо и Хэзер подали совместную нало- говую декларацию за 2024 год, в которой указаны налогооблагаемый доход в размере 48 500 долла- ров США и налог в размере 5 359 долларов США. Из налогооблагаемого дохода в размере 48 500 долла- ров США 40 100 долларов США относились к Джо, а остальное – к Хэзер. В 2025 году они планируют по- дать налоговые декларации отдельно. Джо рассчи- тывает свою долю налога в совместной налоговой декларации за 2024 год следующим образом:



Налог с 40 100 долларов США на основании отдельно подаваемой налоговой декларации .....	4 583 долларов США
--	--------------------------

Налог с 8 400 долларов США на основании отдельно подаваемой налоговой декларации .....	<u>843</u>
---	------------

Общая сумма .....	5 426 долларов <u>США</u>
-------------------	---------------------------------

Процент Джо от общей суммы (4 583 долларов США ÷ 5 426 долларов США) .....	85%
--	-----

Доля налога Джо в налоговой декларации, совместно подаваемой обоими супругами (5 359 долларов США × 85%)	4 555 долларов <u>США</u>
---	---------------------------------

## **Как высчитать расчетный налог**

Чтобы высчитать расчетный налог, вы должны рассчитать ожидаемый скорректированный валовой доход (AGI), налогооблагаемый доход, налоги, вычитания из налога и налоговые зачеты за год.

При определении расчетного налога на 2025 год можно использовать в качестве исходной точки ваш доход, вычитания из налога и налоговые зачеты за 2024 год. Используйте в качестве руководства свою федеральную налоговую декларацию за 2024 год. Вы можете использовать Форму 1040-ES и Публикацию № 505 для расчета расчетного налога. Временно проживающие в США иностранцы используют Форму 1040-ES (NR) и Публикацию № 505 для определения расчетного налога (для более подробной информации см. главу 8 Публикации № 519).

Вы должны сделать поправки как в связи с изменениями в вашей собственной ситуации, так и в связи с недавними изменениями в налоговом законодательстве. С обсуждением этих изменений вы можете ознакомиться на странице [IRS.gov](https://www.irs.gov) (Английский).

Более подробную информацию о том, как рассчитать расчетный налог на 2025 год, см. в главе 2 Публикации № 505.

## **Когда необходимо платить расчетный налог**

В целях уплаты расчетного налога налоговый год разделяется на четыре платежных периода. У каждого периода есть определенный срок платежа. Если вы не платите достаточную сумму налога до истечения срока каждого платежного периода, с вас может взиматься штраф, даже если вам причиняется возврат при подаче подоходной налоговой декларации.

Далее показаны периоды платежей и сроки ежеквартальной выплаты расчетной суммы налога.

<b>За период:</b>	<b>Срок выплаты:*</b>
1 января – 31 марта	15 апреля
1 апреля – 31 мая .....	16 июня
1 июня – 31 августа	15 сентября
1 сентября – 31 декабря ...	15 января следующего года

---

\*См. подразделы ["Правило выходных и нерабочих дней"](#) и ["Платеж в январе"](#).

### **Правило выходных и нерабочих дней.**

Если срок ежеквартальной выплаты расчетной суммы налога приходится на субботу, воскресенье или официальный нерабочий день, платеж будет считаться осуществленным вовремя, если вы произведете его на следующий день, не

являющийся субботой, воскре- сеньем или официальным нерабочим днем.

**Платеж в январе.** Если вы подадите Форму 1040 или 1040-SR за 2025 год до 2 февраля 2026 года и оплатите оставшуюся часть причитающегося нало- га, вам не нужно будет вносить платеж, подлежа- щий уплате до 15 января 2026 года.

**Налогоплательщики финансового года.** Если ваш налоговый год не начинается 1 января, ознакомь- тесь с инструкциями в Форме 1040-ES относительно сроков платежа.

### **Когда начинать**

Вам не нужно производить ежеквартальную вы- плату расчетной суммы налога до тех пор, пока вы не получите доход, по которому вы будете обязаны уплатить подоходный налог. Если у вас есть доход, облагаемый расчетным налогом в течение первого платежного периода, вы должны

внести свой первый платеж до истечения срока первого платежного периода. Вы можете уплатить весь расчетный налог в этот срок или оплатить его частичными платежами. Если вы решите оплатить его частичными платежами, произведите первый платеж до истечения срока первого платежного периода. Произведите оставшиеся частичные платежи до истечения сроков последующих периодов.

**В первом периоде доход, облагаемый расчетным налогом, отсутствует.** Если у вас нет дохода, который облагается расчетным налогом, вплоть до последующего платежного периода, вы должны внести свой первый платеж до истечения срока такого периода. Вы можете уплатить весь расчетный налог до истечения срока такого периода или оплатить его частичными платежами до истечения срока такого периода и до истечения сроков оставшихся периодов.

**Таблица 4-1. Общие сроки осуществления частичных платежей по расчетному налогу**

Если ваш первый доход, с которого вы должны заплатить расчетный налог получен:	Произведите частичные платежи до:*	Произведите последующие частичные платежи до:*
До 1 апреля	15 апреля	15 июня 15 сентября 15 января следующего года
1 апреля – 31 мая	15 июня	15 сентября 15 января следующего года
1 июня – 31 августа	15 сентября	15 января следующего года
После 31 августа	15 января следующего года	(Отсутствует)

\*См. разделы "Правило выходных и нерабочих дней" и "Платеж в январе".

**Сколько необходимо платить, чтобы избежать штрафа.** Для определения того, сколько вы должны выплачивать к дате срока каждого платежа, см. подраздел ["Как рассчитать сумму каждого платежа"](#) ниже.

## **Как рассчитать сумму каждого платежа**

Вы должны заплатить достаточную сумму расчетного налога до истечения срока каждого платежного периода, чтобы избежать штрафа за этот период. Вы можете рассчитать необходимый платеж для каждого периода, используя либо метод регулярного частичного платежа, либо метод частично-го платежа подоходного налога в годовом исчислении. Эти методы описаны в главе 2 Публикации № 505. Если вы не выплачиваете достаточную сумму в течение каждого платежного периода, с вас может взиматься штраф, даже если вам



причитается воз- врат при подаче налоговой декларации.

Если ранее описанная ситуация "В первом пе- риоде доход, облагаемый расчетным налогом, отсутствует" или последующая ситуация "Измене- ние расчетного налога" применимы к вашему слу- чаю, вам может быть полезно прочитать «Метод частичного платежа подоходного налога в годовом исчислении» в главе 2 Публикации № 505 для полу- чения информации о том, как избежать штрафа.

**Штраф за недоплату.** При использовании метода частичного платежа, если ваша ежеквартальная сумма выплаты расчетного налога за какой-либо период составляет менее одной четвертой суммы расчетного налога, с вас может взиматься штраф за недоплату расчетного налога за этот период при подаче налоговой декларации. При использовании метода частичного платежа подоходного налога в годовом

исчислении ваши расчетные налоговые платежи зависят от вашего дохода, но требуемая сумма должна выплачиваться каждый период. Для получения дополнительной информации см. *инструкции к Форме 2210*.

**Изменение расчетного налога.** После того как вы произведете ежеквартальную выплату расчетной суммы налога, изменения в вашем доходе, поправках, вычитаниях из налога или налоговых зачетах могут потребовать от вас пересмотра расчетного налога. После изменений оплатите к следующему сроку невыплаченный остаток скорректированного расчетного налога целиком либо путем частичных платежей к этому же сроку и к последующим установленным срокам для оставшихся платежных периодов.

## **Ежеквартальная выплата расчетной суммы налога не требуется**

Вам не нужно платить расчетный налог, если ваш удержанный налог в каждом платежном периоде составляет не менее:

- Одной четвертой части вашего обязательного годового платежа или
- Части вашего обязательного частичного платежа подоходного налога в годовом исчислении за этот период.

Вам также не нужно платить расчетный налог, если в результате уплаты налогов методом удержания сумма, которую вы должны уплатить по налоговой декларации, составляет менее 1 000 долларов США.

## **Как платить расчетный налог**

Есть несколько способов уплаты расчетного налога:

- Зачет переплаты по декларации за 2024 год в счет расчетного налога за 2025 год.
- Оплата прямым переводом со своего банков- ского счета либо дебетовой или кредитной картой с использованием системы оплаты по телефону или через Интернет.
- Отправление платежа (чека или переводного векселя) с помощью платежного поручения из Формы 1040-ES.

## **Зачет переплаты по налогу**

Если вы обнаружите переплату налога после запол- нения Формы 1040 или 1040-SR за 2024 год, вы мо- жете частично или полностью зачесть ее в счет рас- четного

налога за 2025 год. В строке 36 Формы 1040 или 1040-SR введите сумму, которую вы хотите зачесть в счет расчетного налога, а не возвращать. При расчете ежеквартальной выплаты расчетной суммы налога учитывайте сумму, которую вы зачислили.

Вы не можете получить возмещение какой-либо суммы, зачисленной в счет вашего расчетного налога, до тех пор, пока не заполните налоговую декларацию за следующий год. Вы также не можете использовать эту переплату иным образом.

## **Уплата через Интернет**

У вас есть возможность осуществить уплату в электронном формате. Уплата через Интернет удобна, безопасна и помогает гарантировать своевременное получение платежей. Чтобы заплатить налоги через Интернет или получить дополнительную информацию, перейдите на страницу [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments) (выберите русский язык). Вы

можете про- извести уплату любым из следующих способов.

- **Программа Direct Pay IRS.** Для осуществления бесплатных электронных переводов прямо с вашего чекового или сберегательного счета, перейдите на страницу [IRS.gov/Payments](https://irs.gov/payments) (выберите русский язык).
- **Уплата картой или посредством электронного кошелька.** Для осуществления уплаты дебетовой или кредитной картой или посредством электронного кошелька перейдите на страницу [IRS.gov/Payments](https://irs.gov/payments) (выберите русский язык). Эти поставщики услуг взимают сбор за обслуживание. Вы также можете заплатить по телефону с помощью дебетовой или кредитной карты. См. параграф «Дебетовая или кредитная карта» в подразделе «Уплата по телефону» ниже.

- **Электронное дебетование платежей (EFW, в соответствии с английским акронимом).** EFW является интегрированным вариантом *пода- чи налоговой декларации в электронном ви- де/электронной оплаты*, который предлагает- ся, только если вы подаете федеральную налоговую декларацию в электронном виде с помощью программного обеспечения для подготовки налогов, через налогового спе- циалиста или страницу [IRS.gov/OPA](https://www.irs.gov/opa) *(выберите русский язык)*.
- **Соглашение об уплате через Интернет.** Если вы не можете оплатить полную сумму до исте- чения срока подачи налоговой декларации, вы можете подать заявление на заключение соглашения о ежемесячной уплате в рассроч- ку через Интернет-страницу [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments) *(выберите русский язык)*. По завершении он- лайн-

процедуры вы немедленно получите уведомление о том, утверждено ли ваше со- глашение. Взимается сбор с пользователя.

- **IRS2Go.** IRS2Go является мобильным приложением IRS. Вы можете получить доступ к Direct Pay или произвести оплату с помощью карты, загрузив приложение.

## **Электронная система уплаты федеральных налогов (EFTPS)**

Эта система позволяет оплачивать налоги через Интернет или по телефону непосредственно с ва- шего расчетного или сберегательного счета. Вы должны либо зарегистрироваться в системе он- лайн, либо получить по почте регистрационную форму. См. параграф *EFTPS* в подразделе «Уплата по телефону» ниже.



## **Уплата по телефону**

Уплата по телефону является еще одним безопас- ным и надежным способом электронной оплаты. Воспользуйтесь одним из следующих способов: **(1)** обратитесь к одной из организаций, предоставляю- щих услуги оплаты по дебетовым или кредитным картам или **(2)** воспользуйтесь Электронной систе- мой уплаты федеральных налогов (EFTPS, в соот- ветствии с английским акронимом), чтобы упла- тить непосредственно с расчетного или сберегательного счета.

### **Дебетовая или кредитная карта.**

Свяжитесь с од- ним из наших поставщиков услуг. В каждом случае взимается комиссия, которая зависит от провайде- ра, типа карты и суммы платежа.

ACI Payments, Inc. (В прошлом — Official Payments Corporation)

888-272-9829

[www.fed.acipayonline.com](http://www.fed.acipayonline.com) (Английский)

Link2Gov Corporation  
888-PAY-1040TM (888-729-1040)  
[www.PAY1040.com](http://www.PAY1040.com) (Английский)

**EFTPS.** Чтобы получить дополнительную информацию о EFTPS или зарегистрироваться для использования EFTPS, посетите сайт [EFTPS.gov](http://EFTPS.gov) (Английский) или позвоните по номеру телефона 800-555-4477. Чтобы связаться с EFTPS посредством Услуги ретрансляции телекоммуникаций (TRS, в соответствии с английским акронимом) для глухих, слабослышащих или людей с нарушениями речи, наберите 711, а затем сообщите ассистенту TRS номер 800-555-4477 или 800-733-4829. Дополнительная информация о EFTPS также доступна в Публикации № 966.

## **Оплата с мобильного устройства**

Для осуществления оплаты с мобильного устройства загрузите приложение IRS2Go.

## Оплата наличными

Оплата наличными является вариантом оплаты в форме личного присутствия для физических лиц; данная услуга предоставляется через розничных партнеров, максимальная сумма составляет 1 000 долларов США в день за операцию. Для осуществления оплаты наличными вы должны выбрать с помощью нашего официального поставщика платежных услуг ACI Payments, Inc. платежный процессор в режиме онлайн на сайте [fed.acipayonline.com](http://fed.acipayonline.com) (Английский) или [www.Pay1040.com](http://www.Pay1040.com) (Английский).

Для получения дополнительной информации посетите сайт [IRS.gov/paywithcash](http://IRS.gov/paywithcash) или ознакомьтесь с Публикацией № 5250. Не отправляйте платежи наличными по почте.

## **Оплата чеком или почтовым денежным переводом с использованием платежного поручения на уплату расчетного налога**

Перед отправкой платежа по почте с использованием платежного поручения на уплату расчетного налога рассмотрите альтернативные способы. Возможно, вам подойдет один из наших безопасных, быстрых и простых способов электронных платежей.

Если вы решите отправить платеж по почте, каждая оплата расчетного налога чеком или переводным векселем должна сопровождаться платежным поручением из Формы 1040-ES.

Если вы в течение 2024 года:

- Совершили хотя бы одну ежеквартальную выплату расчетной суммы налога, но сделали это не электронным способом,

- Не использовали для подготовки или подачи вашей декларации программное обеспечение или не воспользовались помощью платного специалиста/организации по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций,

тогда вы должны получить копию Формы 1040-ES за 2025 год с платежными поручениями.

На прилагаемых платежных поручениях будут заранее напечатано ваши имя и фамилия, адрес и номер социального обеспечения. Использование заранее напечатанных платежных поручений ускорит обработку, снизит вероятность ошибок и поможет сократить расходы на обработку.

Используйте конверты с окошками, входящие в комплект Формы 1040-ES. Если вы используете свои собственные конверты, убедитесь, что вы отправляете

свои платежные поручения по адресу, указанному в инструкциях к Форме 1040-ES для места вашего проживания.

***Чеки на сумму 100 миллионов долларов США и более не принимаются.*** IRS не может принять сумму в размере 100 000 000 долларов США (100 миллионов долларов США) и более одним чеком, в том числе кассирским чеком. Если вы отправляете чеком сумму в размере 100 миллионов долларов США или более, вам нужно будет разделить платеж на два чека или более, при этом каждый чек должен быть выписан на сумму менее 100 миллионов долларов США. Это ограничение не распространяется на другие способы оплаты (например, электронные платежи). Если сумма платежа превышает 100 миллионов долларов США, выберите способ оплаты, отличный от оплаты чеком.

**Примечание.** Эти критерии могут изменяться без предварительного уведомления. Если вы не получили комплект Формы 1040-ES, и вам необходимо произвести ежеквартальную выплату расчетной суммы налога, вам следует перейти на страницу [IRS.gov/Form1040ES](https://www.irs.gov/Form1040ES) (выберыШыьфшд91!ите русский язык) и распечатать копию Формы 1040-ES, которая включает четыре пустых платежных поручения. Заполните одно из них и своевременно произведите платеж, чтобы избежать штрафов за просрочку платежа.



*Не используйте адрес, указанный в инструкции 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 2024 год**

Когда вы подаете подоходную налоговую декларацию за 2024 год, необходимо зачесть суммы подоходного налога и чрезмерно удержанного налога в фонд социального обеспечения или налога в пенсионный фонд работников железнодорожного транспорта, удержанные из вашего оклада, заработной платы, пенсий и т. д. Кроме того, необходимо зачесть сумму расчетного налога, который вы уплатили за 2024 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 2024 году у вас было два или более работодателя, и вам вы- плачивалась заработная плата, составляющая бо- лее 168 600 долларов США, возможно, из вашей за- работной платы был удержан слишком большой налог в фонд социального обеспечения или налог на пенсионные льготы уровня 1 для работника же- лезнодорожного транспорта. При подаче деклара- ции вы можете подать заявление о зачете излишка в счет вашего подоходного налога. Для дополни- тельной информации, обратитесь к инструкциям к Форме 1040.

## **Удержание налогов**

Если в течение 2024 года у вас был удержан подо- ходный налог, до 31 января 2025 года вам должен был быть отправлен отчет, в котором указаны ваш доход и удержанный налог. В зависимости от ис- точника дохода вы должны получить:

- Форму W-2 «Отчет о заработной плате и налогах»;
- Форму W-2G «Определенные выигрыши в азартные игры»; или
- Форму 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 2025 года. Вы обязаны получить отдельную Форму W-2 от каждого работодателя, на которого вы работали.

Если вы прекратили работу до конца 2024 года, ваш работодатель мог предоставить вам Форму W-2 в любое время после того, как вы прекратил работу. При этом ваш работодатель обязан был предоставить или отправить ее вам до 31 января 2025 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 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 в фонд социального обеспечения и налог в фонд программы Medicare, удержанные 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 2024 году у вас были выигрыши в азартные игры, возможно, плательщик удержал подоходный налог. Если налог был

удержан, плательщик пред- оставит вам Форму W-2G, в которой будет указана сумма, которую вы выиграли, и сумма удержанного налога.

Укажите суммы, которые вы выиграли, в При- ложении 1 (Форма 1040). Необходимо зачесть сум- му 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 2025 года (или, в случае Форм 1099-B, 1099-S и некоторых Форм 1099-MISC, до 15 февраля 2025 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 2024 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 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 «Общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни».

## **Расчетный налог**

Необходимо зачесть всю сумму ежеквартальной выплаты расчетного налога за 2024 год в Форме 1040 или 1040-SR, строка 26. Включите любую переплату с 2023 года, которую вы зачислили в пользу расчетного налога за 2024 год.

**Изменение имени или фамилии.** Если вы изменили свое имя или фамилию и производили ежеквартальную выплату

расчетной суммы налога, используя 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 Управлении 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 2024 год и подали отдельные налоговые декларации, вы можете 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 2024 год.

## **Налогоплательщики, находящиеся в разводе**

Если вы произвели совместные ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога за 2024 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 2024 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

2024 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» (РАЗ-ВОД).

## **Штраф за недоплату в 2024 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 расчетному налогу и, возможно, вам придется заплатить штраф.

Как правило, вам не придется платить штраф за 2024 год, если имеют место любое из следующих условий:

- Полная сумма ваших удерживаемых налогов и ежеквартальной выплаты расчетного налога была не меньше суммы вашего налога за 2023 год (или

110% от вашего налога за 2023 год, если ваш AGI составлял более 150 000 долларов США, 75 000 долларов США, если ваш налоговый статус в 2024 году – «лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно»), и вы своевременно осуществили всю необходимую ежеквартальную выплату расчетной суммы налога;

- Оставшаяся сумма налога к уплате по вашей декларации за 2024 год составляет не более 10% от общей суммы налога за 2024 год, и вы своевременно осуществили всю необходимую ежеквартальную выплату расчетной суммы налога;
- Ваша полная сумма налога за 2024 год за вычетом удерживаемых и возвращаемых налоговых зачетов составляет менее 1 000 долларов США;

- У вас не было налоговой задолженности за 2023 год, а ваш налоговый год в 2023 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	<a href="#">Пуб. 969 "Сберегательные счета для здравоохранения и другие планы здравоохранения с налоговыми льготами" (Английский).</a>
расходы, связанные с переездом	<a href="#">Пуб. 3 "Налоговый справочник Вооруженных сил США" (Английский).</a>
часть налога, взимаемого с лиц, работающих на себя	<a href="#">главе 11.</a>
медицинскую страховку для лиц, работающих на себя	<a href="#">Пуб. 502 "Медицинские и стоматологические расходы" (Английский).</a>
платежи в пенсионные планы типа SEP, SIMPLE и другие отвечающие критериям планы для лиц, работающих на себя	<a href="#">Пуб. 560 "Пенсионные планы для малых компаний" (Английский).</a>
штраф за досрочное изъятие сбережений	<a href="#">главе 6.</a>
взносы в медицинский план Archer MSA	<a href="#">Пуб. 969.</a>
амортизацию или расход на лесовосстановление	<a href="#">главам 4 и 7 Пуб. 225 "Налоговый справочник фермера" (Английский).</a>
отчисления в пенсионные планы, включенные в раздел 501(c)(18)(D) Налогового кодекса США	<a href="#">Пуб. 525 "Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход" (Английский).</a>
расходы, связанные с арендой личного имущества	<a href="#">главе 8.</a>
определенные обязательные выплаты за дополнение к пособию по безработице (sub-pay)	<a href="#">главе 8.</a>
жилищные расходы проживающих за границей	<a href="#">главе 4 Пуб. 54 "Руководство по налогам для граждан и постоянных жителей США, проживающих за границей" (Английский).</a>
сумму, переданную работодателю, за участие в суде присяжных	<a href="#">глава 8.</a>
взносы, сделанные определенными категориями пасторов и священнослужителей в планы, включенные в раздел 403(b) Налогового кодекса США	<a href="#">Пуб. 517 "Информация о социальном обеспечении и других вопросах для членов духовенства и служителей культа" (Английский).</a>
гонорары адвокатов и определенные расходы, связанные с наградами Налогового управления разоблачителям	<a href="#">Пуб. 525.</a>

This page intentionally left blank

## 5.

# Заработная плата, оклады и другие доходы

## Изменения

**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 2024 увеличилась до 23 000 долларов США (30 500 долларов для лиц в возрасте 50 лет и старше). Это также касается большинства планов, регулируемых разделом 457.

**Взносы на доналоговой основе на оплату медицинских расходов (план FSA) в рамках льготных планов для сотрудников.** Применительно к 2024 налоговому году, долларовое ограничение взносов в план FSA в соответствии с

разделом 125(i) составляет 3 200 долларов США.

## **Введение**

В этой главе обсуждается компенсация, получае- мая наемным работником за выполненную работу, такая как заработная плата, оклад и дополнитель- ные льготы. Включены следующие темы.

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

В главе объясняется, какой доход включается и не включается в валовой доход наемного работни- ка.

## 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 **525** 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 2 700 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 ра- ботников, выполняющих работу по домашнему хозяйству:

- Сиделки для ребенка,
- Управляющие хозяйством,
- Компаньонки,
- Повара,
- Домашний обслуживающий персонал,
- Водители,
- Помощники по дому,
- Уборщицы
- Домработницы,
- Горничные,
- Няни,
- Персональные медсестры, не состоящие в штате больницы, и
- Дворовые рабочие.

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 в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare с вашей заработной платы, вы должны подать Форму 8919 «Не-взысканные налоги с заработной платы в фонд социального обеспечения и в фонд программы 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 за- работная плата должна быть включена в ваш до- ход. 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 убыт- ки от коммерческой деятельности». Вы не являетесь наемным работником, если не подчиняетесь воле и желанию лица, которое нанимает вас, в от- ношении того, что вы должны делать и как вы дол- жны это делать.

***Присмотр за детьми.*** Если вам платят за прис- мотр за детьми, даже за родственниками или со- седскими 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 C 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 вы- платить вам премию или вознаграждение в буду- щем, она не облагается налогом, пока вы не полу- чите ее или пока она не станет доступной.

***Премии сотрудникам за достижения в работе.*** Если вы получаете реальную личную собствен- ность (кроме денежных средств, подарочного сер- тификата 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, ог- раничена 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 вы- слугу лет в течение года или предыдущих 4 лет.

- Награда за достижения в области безопасно- сти, если вы являетесь менеджером, админи- стратором, конторским служащим или другим профессиональным наемным работником, или если более 10% соответствующих крите- риям наемных работников ранее в течение года получали награды за достижения в обла- сти безопасности.

**Пример.** В течение года вы получили три пре- мии за достижения в работе: вознаграждение по плану, не отвечающему определенным критериям, в виде часов стоимостью 250 долларов США, два вознаграждения по плану, отвечающему опреде- ленным критериям, в виде стереосистемы стоимо- стью 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 обла-

гаются 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.

Она также указана 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 не- оборотную 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 ведомства и устраиваетесь в другое, вам, возможно, придется заплатить часть вашего единовременного платежа за накопленный ежегодный отпуск второму 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 неуменьшенную 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 в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare, уплачиваемые работодателем.** Если вы и ваш работодатель заключили соглашение о том, что ваш работодатель платит налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы 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 в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare, а также ваших льгот социального обеспечения и

программы Medicare. Однако эти платежи не рассматриваются в качестве заработной платы, облагаемой налогом в фонд социального обеспечения и в фонд программы 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 в фонд социального обеспечения и в фонд программы 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 2024 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 3 200 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 постоянные 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 ак- циями, может вычесть взнос, внесенный на HSA ра- ботника, владеющего акциями.

***Отвечающее критериям распределение средств на HSA.*** Вы можете произвести единовременный взнос со своего индивидуального пенсионного сче- та (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 выплачен- ные суммы или понесенные вашим работодателем расходы, отвечающие критериям расходов на усы- новление или удочерение ребенка, в связи с усы- новлением или удочерением соответствующего ре- бенка. Для получения дополнительной информации см. инструкции к Форме 8839 «Отве-

чающие 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 в фонд социального обеспечения и в фонд программы 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 отвечающую 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 страхования 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, предотвращающей 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.