



КРУГЛОГОДИЧНОЕ НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ДЛЯ

Если вы подали налоговую декларацию, это не означает, что вам не нужно думать о налогах до конца года. Ваши действия в течение года могут повлиять на размер налоговой задолженности или на возврат, на который вы можете рассчитывать в следующем году.

Проверяйте удержание налогов в течение года

Поскольку федеральные налоги применяются по принципу «по мере поступления», вам необходимо выплачивать большую часть налога в течение года по мере получения дохода. Если вы платите недостаточно налога путем удержания или не платите совсем, вам, возможно, следует платить расчетный налог. Важно убедиться, что у вас не удерживается слишком мало налогов, что может привести к меньшему, чем ожидалось, возврату или даже к налоговой задолженности. Либо, если более высокая зарплата в течение года для вас важнее, чем увеличенная сумма возврата при подаче декларации, проверьте, не удерживается ли с вас слишком много налогов. Используйте **программу оценки удержания налогов IRS** чтобы проверить размер удержания при изменении личной или финансовой информации в связи с жизненными событиями, например, заключением брака или **разводом**, рождением ребенка или повышением зарплаты на работе. Вам нужно будет предоставить своему работодателю обновленную **Форму W-4**, чтобы изменить размер налога, удерживаемого из вашей зарплаты.

Некоторые налогоплательщики получают доход, не подлежащий удержанию. Владельцам малого бизнеса и самозанятым лицам, включая работников, оформленных как предприниматели, оказывающие услуги коммерческим организациям, может потребоваться производить **расчетные налоговые платежи (Английский)** ежеквартально.

Приведите в порядок налоговые документы

Разработайте систему ведения учета – электронную или бумажную, – которая позволит вам хранить важную информацию упорядоченно. Добавляйте налоговые документы в папки по мере их получения. Сюда входят Формы W-2 от работодателей, Формы 1099 от банков и других плательщиков, другие документы о доходах и записи о транзакциях с виртуальной валютой. Наличие упорядоченной документации облегчает подготовку налоговой декларации, а также помогает определить потенциально упущенные вычеты или зачеты. Во избежание задержки в обработке налоговой декларации **уведомите Налоговое управление США** о смене адреса и **уведомите Администрацию социального обеспечения США (Английский)** о смене юридического имени.

Просмотр информации о своем онлайн-аккаунте

Получите безопасный доступ к своему онлайн-аккаунту на сайте **IRS.gov/account**, чтобы увидеть свой баланс, произвести платежи, просмотреть платежи и детали программы уплаты, а также многое другое.



Ресурсы IRS доступны на испанском, китайском, корейском, русском, вьетнамском и гаитянском-креольском языках

Мы знаем, что налоговая информация может быть сложна для понимания на любом языке. Еще сложнее, если эта информация предлагается не на том языке, которым вы владеете лучше всего. Мы переводим материалы по налогообложению на большее количество языков. На странице **Мы готовы вам помочь** представлены материалы IRS для налогоплательщиков на семи языках. Ведомство также размещает информацию о переводческих услугах и других опциях на разных языках в наиболее важных уведомлениях, рассылаемых налогоплательщикам. Для получения дополнительной информации см. страницу **Мы говорим на вашем языке (Английский)** на сайте IRS.gov.

Жизненные события могут повлиять на ваши налоги

Такие жизненные события, как покупка дома, поступление в колледж или потеря работы, могут дать вам право на определенные налоговые льготы. Другие обстоятельства, такие как вступление в брак или **развод**, рождение ребенка или смерть супруга или вашего законного иждивенца, также могут повлиять на ваше право на получение налоговых льгот и налоговый статус. Чтобы узнать, как скорректировать свою налоговую ситуацию после значительных жизненных изменений, посетите сайт **IRS.gov/lifeevents (Английский)**.

Узнайте, как скорректированный валовой доход (AGI) влияет на ваши налоги

Ваш AGI и налоговая ставка являются важными факторами при расчете налогов. AGI – это ваш доход из всех источников за вычетом любых поправок или вычетов к вашему доходу. Как правило, чем выше AGI, тем выше налоговая ставка и тем больше налогов вы платите. Налоговое планирование может включать внесение изменений в течение года, которые могут снизить ваш AGI. Существует несколько способов уменьшить свой AGI, включая **отчисления на пенсионный счет (Английский)** или **медицинский сберегательный счет (Английский)**, указывая **вычет для сотрудников сферы образования**, если вы соответствующий критериям педагог, и выплату **процентов по кредитам на обучение**.

Будьте готовы востребовать налоговые зачеты и вычеты

Налогооблагаемый доход – это то, что остается после удержания из вашего AGI всех **вычетов**, на которые вы имеете право, включая **стандартный вычет (Английский)**. Большинство людей пользуются стандартным вычетом, но некоторые могут предпочесть постатейные вычеты, поскольку это может еще больше снизить их налогооблагаемый доход. Как правило, если ваши постатейные вычеты налогоплательщика больше, чем стандартные вычеты, вам стоит востребовать постатейные вычеты. Воспользуйтесь **интерактивным**

налоговым помощником (Английский), чтобы узнать, подходят ли вам постатейные вычеты.

Получите максимальный возврат

Вы можете претендовать на такие вычеты, как **налоговый зачет за заработанный доход, зачет по уходу за детьми и иждивенцами (Английский), налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, и зачет на других иждивенцев (Английский)**. Семьи со студентами могут претендовать на зачеты за расходы на образование. Правильное востребование этих налоговых зачетов может уменьшить сумму налоговой задолженности и увеличить сумму возврата, поэтому вам следует проверить, имеете ли вы на них право. Сохраняйте документы, подтверждающие ваше право на получение зачетов, которые вы планируете востребовать. Сюда входят письма ведомства о полученных вами авансовых выплатах по зачету.

Не упустите свой возврат из-за неподачи декларации

Многие люди могут потерять свой налоговый возврат только потому, что они не подали федеральную налоговую декларацию. По закону у них есть только три года с момента крайнего срока подачи декларации, обычно в апреле, чтобы востребовать возврат. Некоторые могут не подавать налоговую декларацию, потому что уровень их дохода не **обязывает подавать декларацию (Английский)**. Как правило, если им причитается возврат, на них не налагается штраф. Но не подав декларацию, они могут **упустить возможность получить возврат**.

Помощь в подаче декларации

Те, кто имеет на это право, могут получить **бесплатную налоговую помощь** от сертифицированных IRS волонтеров в рамках программы оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения (VITA) или программы консультаций по вопросам налогообложения для пожилых (TCE). Услуги VITA/TCE в подготовке налоговых деклараций не только бесплатны – они надежны и заслуживают доверия.

Программа Direct File

Direct File — это окончательно утвержденное программное обеспечение, позволяющее подавать в режиме онлайн федеральные налоговые декларации физических лиц бесплатно и безопасно. «Direct File» подходит налогоплательщикам из штатов-партнеров, подающим относительно несложные налоговые декларации, в которых указаны определенные виды дохода и определенные зачеты и вычеты. Хотя вы не можете подать декларацию штата, используя «Direct File», система перенаправит вас к налоговому программному обеспечению, одобренному штатом, для подачи декларации штата.

Оставайтесь на связи с Налоговым управлением США

Официальный сайт Налогового управления США – [IRS.gov](https://www.irs.gov) (Английский). **Следите за IRS (Английский) в X, Facebook, LinkedIn и Instagram**, чтобы получать последние новости о налоговых изменениях, предупреждениях о мошенничестве, инициативах, материалах и услугах. Смотрите видеоролики IRS на YouTube и подписывайтесь на **электронные бюллетени IRS (Английский)**. Загрузите мобильное приложение **IRS2Go**, чтобы быстро проверить статус возврата, произвести платеж и получить налоговые рекомендации.

Социальные сети могут распространять неточную или вводящую в заблуждение налоговую информацию. Налогоплательщики всегда должны помнить, что если что-то звучит неправдоподобно, оно, как правило, таковым и является. Вы можете следить за сообщениями IRS на платформе X, используя адрес [@IRStaxsecurity](https://twitter.com/IRStaxsecurity). Это поможет вам избежать распространенных афер, угрожающих вашим деньгам и информации.

Контрольный список для подготовки к уплате налогов

Подготовьте эти документы до подачи налоговой декларации

- Свой номер социального обеспечения, номер супруга/супруги или иждивенцев или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика, если у вас, вашего/ей супруга/супруги или ваших иждивенцев нет номера социального обеспечения
- Свою дату рождения, супруга/супруги и иждивенцев, указанных в налоговой декларации
- Справки о заработной плате и доходах (Форма W-2, W-2G, 1099-R, 1099-Misc) от всех работодателей, ведомств или плательщиков, включая Форму 1099-G «Определенные государственные выплаты для любого облагаемого налогом пособия по безработице»
- Формы 1099 для отчетов о процентах и дивидендах от банков и других плательщиков
- Копию федеральной декларации за прошлый год и декларации штата
- Маршрутный номер банковского счета и номера счетов для прямого депозита
- Общую сумму, уплаченную за детский сад или расходы по уходу за иждивенцами, и налоговый номер учреждения, например, номер социального обеспечения или идентификационный номер работодателя
- Форму 1095-A «Выписка с рынка медицинского страхования»
- Корреспонденцию IRS, включая уведомления, письма и формы, связанные с поправками, платежами и вашим текущим IP PIN

Откройте счет в банке, если у вас его нет, чтобы ускорить возврат средств с помощью прямого зачисления

Прямое зачисление предоставляет вам доступ к вашему возврату быстрее, чем бумажный чек. У вас нет банковского счета? Узнайте, как открыть счет онлайн **в банке, застрахованном FDIC (Английский) или с помощью инструмента поиска Национального кредитного союза (Английский)**.

Если вы ветеран, ознакомьтесь с **банковской программой льгот для ветеранов (VBBP) (Английский)**, чтобы получить доступ к финансовым услугам в банках-участниках.

Готовность к стихийным бедствиям

Налогоплательщики должны хранить оригиналы таких документов, как налоговые декларации, свидетельства о рождении, акты о покупке имущества, правоустанавливающие документы и страховые полисы, в водонепроницаемых емкостях в безопасном месте. Дубликаты этих документов должны храниться у доверенного лица вне места жительства налогоплательщика. Сканирование документов для резервного хранения в электронном виде – еще один вариант, обеспечивающий безопасность и мобильность. Свежие фотографии или видеозаписи содержимого дома могут помочь при оформлении страховки или налоговых льгот после стихийного бедствия. Составить эти списки помогут рабочие тетради IRS по убыткам от стихийных бедствий в **Публикации № 584 (Английский)**.