Ваш федеральный подоходный налог

Для физических лиц

Публикация 17

Для использования при подготовке налоговых деклараций за **2025** год

TAX GUIDE 2025

FOR INDIVIDUALS

Feb 19, 2026

Publication 17 (ru) (2025) Catalog Number 74584D
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov

Ваш федеральный подоходный налог

Для физических лиц

Оглавление

Изменения 1

Напоминания 3

Введение 5

Часть Первая. Подоходная налоговая декларация 6
1 Информация о подаче декларации 6
2 Налоговый статус 25
3 Иждивенцы 31
4 Удержание налогов и расчетный налог 44

Часть Вторая. Доход и корректировки дохода 55
5 Заработная плата, оклады и другие доходы . . 56
6 Доход от процентов 65
7 Льготы социального обеспечения и эквивалентные пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта 74
8 Другой доход 80
9 Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)) 93

Часть Третья. Стандартный вычет, постатейные вычеты и другие вычеты 110
10 Стандартный вычет 110
11 Налоги 114
12 Прочие постатейные вычеты 120

Часть Четвертая. Расчет ваших налогов, а также возвратных и безвозвратных зачетов 126
13 Как рассчитать ваш налог 126
14 Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, и налоговый зачет за прочих иждивенцев . . 129

Налоговая сетка за 2025 г. 132

Рабочий лист для исчисления налогов за 2025 г. 150

Графики налоговых ставок за 2025 г. 151

Ваши права в качестве налогоплательщика 153

Как получить помощь при подготовке налоговой документации 154

Указатель 158

Куда подавать налоговую декларацию 171

Все материалы из настоящей публикации можно без ограничений перепечатывать. Ссылка на "Ваш федеральный подоходный налог (2025)" представляется уместной.

Пояснения и примеры в этой публикации отражают толкования Налогового управления США (IRS, в соответствии с английским акронимом) нижеуказанных категорий.

- Налоговое законодательство, принятое Конгрессом,
- нормативы Министерства финансов США и
- судебные решения.

Однако представленная информация не охватывает все ситуации и не предназначена для замены законодательства или изменения его значения.

В настоящей публикации рассматриваются некоторые вопросы, по которым суд мог принять более благоприятное для налогоплательщиков решение по сравнению с толкованием IRS. Пока такие различия в толкованиях не разрешаются по решениям вышестоящих судов или каким-либо иным образом, в настоящей публикации по-прежнему представляются толкования IRS.

Все налогоплательщики обладают важными правами при взаимодействии с IRS. Эти права описываются в разделе *«Ваши права в качестве налогоплательщика»* на обратной стороне настоящей публикации.

Изменения

В данном разделе обобщаются важные налоговые изменения, вступившие в силу в 2025 году. Большинство этих изменений подробно рассматривается в настоящей публикации.

Будущие изменения. Последнюю информацию на тему налогового права, рассматриваемую в настоящей публикации, например о законах, принятых после публикации, можно найти на сайте *IRS.gov/Pub17.*

Кто должен подавать налоговую декларацию? В большинстве случаев порог дохода, обязывающий к подаче налоговой декларации, увеличен. Для дополнительной информации см. главу 1 ниже.

Установленный срок подачи декларации. Вам следует подать Форму 1040 или 1040–SR до 15 апреля 2026 года. См. главу 1 ниже.

«Счета Трампа» и Форма 4547. Недавно принятый закон позволяет родителям, опекунам и другим уполномоченным лицам открыть новый тип индивидуального накопительного счета, специально созданного для определенных категорий детей и называемого «счетом Трампа». Согласно закону, уполномоченное лицо также может подать заявку на получение единовременного взноса в размере 1 000 долларов США на «счет Трампа», если ребенок родился после 2024 года и до 2029 года, является гражданином США и соответствует определенным другим требованиям. Подав Форму 4547 вместе с налоговой декларацией за 2025 год, вы можете одновременно открыть «счет Трампа» и подать заявку на получение 1 000 долларов. Для дополнительной информации о «счетах Трампа» и о том, как заполнить Форму 4547, см. инструкции к ней.

Величина стандартного вычета увеличилась. Применительно к 2025 году сумма стандартного вычета была увеличена для всех лиц, независимо от налогового статуса. Суммы вычета приведены ниже.

- Лицо, не состоящее в браке, или лицо, состоящее в браке и подающее налоговую декларацию отдельно – 15 750 долларов США;
- Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию, или отвечающий(-ая) критериям вдовец/вдова – 31 500 долларов США; и
- Основной кормилец – 23 625 долларов США.

См. главу 10 далее.

Увеличен порог дополнительных взносов для лиц в возрасте от 60 до 63 лет. Если на конец 2025 года вам не меньше 60 лет, но меньше 64 лет, и вы участвуете в пенсионных планах (включая большинство планов, регулируемых разделами 401(k), 403(b) и 457, а также план сбережений для федеральных госслужащих Thrift Savings Plan), вы имеете право внести дополнительные взносы. В 2025 году порог дополнительных взносов составляет 11 250 долларов США. Для получения дополнительной информации обратитесь к администратору вашего плана и ознакомьтесь с Публикацией № 590-A.

Основное место жительства в Соединенных Штатах. Если ваше основное место жительства (и место жительства вашего супруга, если вы подаете совместную декларацию) находилось в Соединенных Штатах более половины 2025 года, поставьте галочку в соответствующем квадратике на лицевой стороне Формы 1040 или 1040-SR. Предоставление этой информации поможет IRS определить ваше право на получение определенных налоговых льгот, включая налоговый зачет за заработанный доход.

Изменения в разделе «Иждивенцы». В разделе «Иждивенцы» появились пронумерованные строки, в которых запрашивается дополнительная информация о вас и ваших иждивенцах. Эта новая информация необходима IRS для определения вашего права на определенные налоговые льготы, включая налоговый зачет за ребенка, налоговый зачет за других иждивенцев и налоговый зачет за заработанный доход.

Вводимая информация. Начиная с 2025 года, для большинства слов, кодов и/или сумм в долларах, используемых для пояснения статьи дохода или вычета, ранее вводимых рядом с определенными строками, теперь добавлены специальные квадратик или графа.

Смерть налогоплательщика. Если вам необходимо подать налоговую декларацию за лицо, умершее до подачи декларации за 2025 год, отметьте квадратик рядом со словом «Умерший» в верхней части Формы 1040 или 1040-SR и укажите дату смерти. Для дополнительной информации обратитесь к разделу «Смерть налогоплательщика» в инструкциях к Форме 1040.

Взносы в программу отпуска по уходу за семьей, оплачиваемого государством. Начиная с 2025 года, если вы вносили взносы в программу отпуска по уходу за семьей, оплачиваемого государством, вам необходимо будет включить полную сумму этих взносов в свой доход. Если вы используете постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040), вы можете включить сумму внесенных взносов в состав уплаченных вами налогов штата и местных налогов.

Форма 1099-DA. Если в 2025 году вы воспользовались услугами брокера для продажи цифрового актива, ваш брокер должен отправить вам Форму 1099-DA, содержащую информацию о транзакции. В 2025 году ваш брокер имеет право указать вашу первоначальную стоимость цифрового актива в Форме 1099-DA, но не обязан это делать. Даже если вы получили Форму 1099-DA, вы все равно должны ответить на вопрос о цифровых активах на странице 1 Формы 1040 или Формы 1040-SR. Для дополнительной информации см. инструкции к Форме 1099-DA.

Электронные платежи и прямой вклад. Если у вас есть доступ к банковским услугам США или электронным платежным системам, вам следует использовать метод прямого вклада для получения любых возвратов. IRS рекомендует производить платежи в электронном виде, когда это возможно. Варианты электронной оплаты включают использование вашего банковского счета и услуги *Direct Pay*, дебетовой или кредитной карты, цифрового кошелька или онлайн-аккаунта. Перейдите по ссылке *IRS.gov/Payments*, чтобы ознакомиться со всеми вариантами оплаты. Также см. раздел *«ModernPayments» (Английский)*.

Новые вычеты. Недавно принятый закон предусматривает четыре новых налоговых вычета, вступающих в силу с 2025 года. Если вы имеете право на эти вычеты, вы можете указать их в своей декларации независимо от того, используете ли вы стандартный вычет или постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040). Для дополнительной информации о новых вычетах см. инструкции к Приложению 1-A (Форма 1040). Новые вычеты включают следующие:

- **Отмена налога на чаевые.** Вы можете иметь право на вычет чаевых, выплаченных вам в 2025 году. Суммы вычета не может превышать 25 000 долларов США. Размер вычета будет ограничен, если ваш скорректированный валовой доход превышает 150 000 долларов (300 000 долларов, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию). Для получения права на вычет вы и/или ваш(-а) супруг(-а), получивший(-ая) чаевые, должны иметь действительный номер социального обеспечения (SSN), и, если вы состоите в браке, вы должны подать совместную налоговую декларацию.
- **Отмена налога на сверхурочные.** Если вы заработали сверхурочные, вы можете иметь право на вычет до 12 500 долларов (25 000 долларов, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию) из своего налогооблагаемого дохода. Размер вычета будет ограничен, если ваш скорректированный валовой доход превышает 150 000 долларов (300 000 долларов, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию). Для получения права на вычет вы и/или ваш(-а) супруг(-а), получивший(-ая) сверхурочные, должны иметь действительный номер социального обеспечения (SSN), и, если вы состоите в браке, вы должны подать совместную налоговую декларацию.
- **Отмена налога на проценты по автокредиту.** Вы можете иметь право на вычет до 10 000 долларов из суммы процентов, уплаченных или начисленных по кредиту на легковой автомобиль, приобретенный в 2025 году для личного пользования. Сумма вычета будет ограничена, если ваш скорректированный валовой доход превышает 100 000 долларов (200 000 долларов, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию).
- **Дополнительный вычет для пожилых людей.** Если вы родились до 2 января 1961 года, вы можете иметь право на дополнительный вычет. Размер вычета будет ограничен, если ваш скорректированный валовой доход превышает 75 000 долларов (150 000 долларов, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию). Для получения права на вычет вы и/или ваш супруг(-а), должны иметь действительный номер социального обеспечения (SSN), и, если вы состоите в браке, вы должны подать совместную налоговую декларацию.

Отсрочка налогообложения прибыли, инвестированной в QOF. Налогоплательщики, вложившие прибыль в отвечающий критериям фонд возможности (QOF) сроком на 7 лет, по прошествии этого срока могут иметь право на корректировку изначальной стоимости. Для дополнительной информации см. инструкции к Приложению D (Форма 1040), а также

Форму 8997 «Годовой отчет отвечающего критериям фонда возможности (QOF)» и инструкции к ней.

Порог взносов в пенсионные вклады увеличен. Если вы участвуете в планах 401 (k), 403 (b) или в плане сбережений для федеральных госслужащих Thrift Savings Plan, общая годовая сумма, которую вы можете внести за 2025 увеличилась и составляет:

- 23 500 долларов
- 31 000 долларов для лиц в возрасте 50 лет и старше
- 37 750 долларов для лиц в возрасте от 60 до 63 лет включительно на конец 2025 года

Данное правило относится и к большинству планов, регулируемых разделом 457.

Новое приложение. Приложение 1-A – это новое дополнение к Форме 1040. В соответствии с новым законом, в Приложении 1-A вычитаются чаевые, сверхурочные, проценты по автокредиту, а также дополнительный вычет для пожилых людей. Для получения дополнительной информации см. инструкции к Приложению 1-A в инструкциях к Форме 1040.

Сумма вычета налогов штата и местных налогов увеличена. Максимальная сумма вычета налогов штата и местных подоходных налогов, налогов на продажи и недвижимость увеличена до 40 000 долларов (20 000 долларов, если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно»). Максимальная сумма вычета уменьшается, если ваш скорректированный валовой доход превышает 500 000 долларов (250 000 долларов, если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно»), но она не падает ниже 10 000 долларов (5 000 долларов, если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно»). Для получения дополнительной информации см. инструкции к Приложению A (Форма 1040).

Для получения налогового зачета за других иждивенцев необходим SSN или ITIN. Начиная с 2025 года, для получения налогового вычета за других иждивенцев вы (или ваш(-а) супруг(-а) при подаче совместной налоговой декларации) должны иметь действительный номер социального обеспечения (SSN) или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN), выданный не позднее установленного срока подачи налоговой декларации (с учетом продлений).

Изменения в налоговом зачете за усыновление (или удочерение) ребенка. Недавно принятый закон внес изменения в порядок предоставления налогового зачета за усыновление. Начиная с 2025 года, вступают в силу следующие изменения.

- **До 5 000 долларов всей суммы налогового зачета за усыновление считаются возвращаемыми.** Это означает, что вы можете получить возврат в размере до указанной суммы, даже если у вас нет налоговых обязательств. Сумма возмещаемой части зачета определяется отдельно для каждого ребенка, дающего право на зачет.
- **Равноправие для индейских племенных правительств.** В рамках нового закона племенные правительства имеют равные права с правительствами штатов в вопросах определения особых потребностей при усыновлении. Это означает, что решения как правительств штатов, так и правительств индейских племен признаются применительно к налоговому зачету за усыновление. Для дополнительной информации см. Форму 8839 «Отвечающие критериям расходы на усыновление или удочерение ребенка» и инструкции к ней.

В 2025 году налоговый зачет за усыновление и исключение по предоставленным работодателем льготам за усыновление, составят 17 280 долларов на каждого ребенка, дающего право на зачет. Сумма зачета начинает постепенно сокращаться, если ваш скорректированный валовой доход превышает 259 190 долларов, и снижается до нуля, если ваш скорректированный валовой доход составляет 299 190 долларов или более.

Возможность уплаты налога с продажи или обмена сельскохозяйственных земель в рассрочку. Если ваш налоговый год начался после 4 июля 2025 года, и после этой даты вы продали фермеру земли, предназначенные для сельскохозяйственной деятельности, или обменяли их, вы имеете право разделить чистый подоходный налог с продажи или обмена на четыре равных платежа. Для получения дополнительной информации см. инструкции к Приложению 2 (Форма 1040) и Приложению 3 (Форма 1040). Также см. Форму 1062 «Отсрочка уплаты налога на прибыль от продажи или обмена сельскохозяйственных земель фермерам» и инструкции к ней.

Расходы на исследования и эксперименты в пределах США. Начиная с 2025 года налогоплательщики имеют право вычитать из налогооблагаемой базы расходы на исследования и экспериментальные разработки на внутреамериканском рынке. В качестве альтернативы налогоплательщики могут квалифицировать свои расходы на исследования и экспериментальные разработки как капитальные затраты и вычитать их равными частями в течение не менее 60 месяцев (начиная с месяца, в котором налогоплательщики впервые получили выгоду от таких расходов).

Взносы на доналоговой основе на оплату медицинских расходов (план FSA) в рамках льготных планов для сотрудников. Для налоговых лет, начинающихся в 2025 году, долларовое ограничение взносов в план FSA в соответствии с разделом 125(i) составляет 3 300 долларов США.

Задержки в выдаче возврата для тех, кто востребовал ACTC. IRS не может выдать возврат до середины февраля 2026 года по декларациям с правильно востребованным ACTC. Этот срок относится ко всему возврату целиком, а не только собственно к ACTC.

Стандартная ставка за милю пробега, устанавливаемая в целях вычитания данных издержек из налогооблагаемой базы. В 2025 году ставка за использование автомобиля в коммерческих целях составляет 70 центов за милю. В 2025 году ставка за использование вашего автомобиля при выполнении волонтерской работы для благотворительных организаций составляет 14 центов за милю. В 2025 году ставка на эксплуатационные расходы на автомобиль, если вы используете его по причинам медицинского характера, составляет 21 цент за милю.

Валовый доход с поправками и изменениями (AGI с изменениями) для взносов в традиционный план IRA. Применительно к 2025 году, если на вас распространяется пенсионный план работодателя, ваш вычет для взносов в традиционный IRA сокращается (постепенно), если ваш AGI с изменениями составляет:

- Более 126 000 долларов США, но менее 146 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке и подающих совместную налоговую декларацию, или вдовца(вдовы), имеющего(ей) право на льготы,
- Более 79 000 долларов США, но менее 89 000 долларов США в случае лица, не состоящего в браке, или основного кормильца, или же
- Менее 10 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке и подающих декларации отдельно.

Если вы либо проживаете со своим супругом (своей супругой), либо подаете совместную налоговую декларацию, и на вашего супруга (вашу супругу) распространяется пенсионный план работодателя, а на вас – нет, ваш вычет постепенно сокращается, если ваш AGI с изменениями составляет более 236 000 долларов США, но менее 246 000 долларов США. Если ваш AGI с изменениями составляет 246 000 долларов США или более, вы не можете вычитать взносы в традиционный IRA. См. раздел «Какую сумму вы можете вычесть?» в главе 9.

AGI с изменениями для взносов в Roth IRA. Применительно к 2025 году, ваш вычет для взносов в Roth IRA сокращается (постепенно), в следующих ситуациях:

- Ваш налоговый статус – лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию, или вдовец (вдова), имеющий(ая) право на льготы, и ваш AGI с изменениями составляет не менее 236 000 долларов США. Вы не можете сделать взнос в Roth IRA, если ваш AGI с изменениями составляет не менее 246 000 долларов США.
- Ваш налоговый статус – лицо, не состоящее в браке, основной кормилец либо лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, вы не проживали совместно со своим супругом (своей супругой) в какой-то период времени в 2025 году, и ваш AGI с изменениями составляет не менее 150 000 долларов США. Вы не можете сделать взнос в Roth IRA, если ваш AGI с изменениями составляет не менее 165 000 долларов США.
- Ваш налоговый статус – лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года, и ваш AGI с изменениями составляет больше нуля. Вы не можете сделать взнос в Roth IRA, если ваш AGI с изменениями составляет 10 000 долларов США или более. См. подраздел «Можете ли вы делать взносы в Roth IRA?» в главе 9

Порог AGI с изменениями в 2026 году. Информацию о взносах в 2026 году и пороге AGI с изменениями вы можете найти в Публикации № 590-A.

Изменения в налоговом законодательстве в 2026 г. Когда вы рассчитываете сумму подоходного налога, подлежащего удержанию из вашей заработной платы, а также при определении суммы расчетного налога, учитывайте изменения налогового законодательства, вступающие в силу в 2026 году. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 505.

Сумма альтернативного минимального налога (AMT, в соответствии с английским акронимом), вычитаемая из налогооблагаемой базы, повысилась. Сумма AMT повысилась до 88 100 долларов США (137 100 для лиц, состоящих в браке и подающих совместную налоговую декларацию, и для отвечающих критериям вдов(цов); 68 500 долларов США для лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации отдельно). Уровни дохода, при которых освобождение от уплаты AMT начинает постепенно сокращаться, увеличился до 626 350 долларов США (1 252 700 долларов США для лиц, состоящих в браке и подающих совместную налоговую декларацию, и для отвечающих критериям вдов(цов)).

Форма 1099-K: обновленные требования к отчетности. Компании, выпускающие платежные карты, платежные приложения и онлайн-торговые площадки должны будут отправить вам Форму 1099-K только в том случае, если сумма ваших коммерческих транзакций в течение года превысит 20 000 долларов США, а общее количество транзакций составит более 200.

Новая возможность для записи на прием в центрах помощи налогоплательщикам. Начиная с 2025 года, лица, записавшиеся на прием в центр помощи налогоплательщикам (TAC, в соответствии с английским акронимом), смогут получать подтверждения записи на прием, напоминания и уведомления об отмене приема в виде текстовых сообщений непосредственно на свои мобильные устройства.

Напоминания

Ниже указаны важные напоминания и другие пункты, которые могут помочь вам подать налоговую декларацию за 2025 год. Многие из этих пунктов более подробно рассматриваются ниже в настоящей публикации.

Защитите свои налоговые документы от хищения персональных данных. Хищение персональных данных происходит, когда кто-то использует ваши персональные данные, например, имя, SSN или иную идентифицирующую информацию без вашего разрешения с целью совершения мошеннических действий или иных преступлений. Вор, похитивший персональные данные, может использовать ваш SSN для получения работы или для подачи налоговой декларации с целью получения возврата. Для получения дополнительной информации о хищении персональных данных и о том, как снизить его риск, см. главу 1 ниже.

Идентификационные номера налогоплательщика. Вы должны предоставить идентификационный номер налогоплательщика (TIN, в соответствии с английским акронимом) для каждого лица, указанного в вашей декларации для востребования определенных налоговых льгот. Это правило относится и к ребенку, родившемуся в 2025 году. Как правило, этим номером является SSN лица. См. главу 1 ниже.

Дополнительный налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка (ACTC). Максимальная сумма ACTC на каждого ребенка, дающего право на зачет, составляет 1 700 долларов.

Налоговый зачет за чистые взносы медицинского страхования (PTC). Закон «Американский план спасения» расширил сферу PTC, устранив ограничение, согласно которому доход семьи налогоплательщика не может превышать 400% федеральной черты бедности, и, как правило, увеличивает сумму зачета. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 974, а также Форму 8962 и инструкции к ней.

Подтверждения личности. IRS запустило усовершенствованный процесс подтверждения личности и входа в систему, который позволяет большему количеству людей безопасно получать доступ и использовать онлайн-инструменты и приложения IRS. С этой целью IRS использует ID.me, надежного поставщика электронных услуг. Новый процесс является еще одним шагом, предпринятым IRS для обеспечения предоставления информации о налогоплательщике только тому лицу, которое по закону имеет право на доступ к этим данным. Налогоплательщики, использующие новую удобную для мобильных устройств процедуру проверки, могут получить доступ к существующим онлайн-сервисам IRS, таким как «Портал обновления информации о налоговом зачете, выплачиваемом за ребенка», «Онлайн-счет», «Получить выписку онлайн», «Получить индивидуальный номер для защиты персональных данных (IP PIN)» и «Соглашение об уплате через Интернет». Дополнительные приложения IRS перейдут на новый метод в течение следующего года. Каждая онлайн-услуга также будет предоставлять информацию, инструктирующую налогоплательщиков о шагах, которым им необходимо следовать для доступа к данной услуге. Вы также можете просмотреть IR-2021-228 для получения дополнительной информации.

СТС и законные жители Пуэрто-Рико. Законные жители Пуэрто-Рико больше не обязаны иметь трех или более дающих право на льготы детей, чтобы иметь право востребовать ACTC. Законные жители Пуэрто-Рико могут иметь право востребовать ACTC, даже если у них есть один или два ребенка, дающих право на льготы.

Доход из зарубежного источника. Если вы гражданин США и получаете доход из источников за пределами Соединенных Штатов (зарубежный доход), вы должны указать этот доход в вашей налоговой декларации, если он не освобожден от обложения налогом в соответствии с законодательством или договором об избежании двойного налогообложения. Это правило действует вне зависимости от того, проживаете ли вы в США или за пределами США и получили ли вы Форму W-2 или Форму 1099 от иностранного плательщика. Это касается заработанного дохода (например, заработной платы и чаевых), а также незаработанного дохода (такого как процентный доход, дивиденды, прирост капитала, пенсии, арендная плата и роялти).

Если вы проживаете за пределами США, вы можете исключить часть или весь доход от вашей трудовой деятельности за рубежом. Для подробностей см. Публикацию № 54 «Налоговый справочник для граждан США и постоянно проживающих в США иностранцев».

Зарубежные финансовые активы. Если в 2025 году вы имели зарубежные финансовые активы, вам может потребоваться подача Формы 8938 вместе с декларацией. Дополнительная информация указана в Форме 8938 и инструкциях к ней, либо на странице *IRS.gov/Form8938 (Английский)*.

Автоматическое продление срока подачи налоговой декларации на 6 месяцев. Вы можете получить автоматическое продление срока подачи налоговой декларации на 6 месяцев. См. главу 1 ниже.

Уплата налогов. Вы можете оплачивать налоги, совершая электронные платежи онлайн, с мобильного устройства через приложение IRS2Go, платежи наличными, чеком или почтовым денежным переводом. Электронная оплата выполняется просто и быстро, быстрее, чем при оплате чеком или почтовым денежным переводом. См. главу 1 ниже.

Более быстрые способы подачи декларации. IRS предлагает быстрые и точные способы подачи сведений налоговой декларации без подачи бумажной налоговой декларации. Вы можете использовать *IRS e-file* (подачу налоговой декларации в электронном виде). См. главу 1 ниже.

Бесплатная подача налоговой декларации в электронном виде. Вы можете бесплатно подать налоговую декларацию за 2025 г. онлайн. См. главу 1 ниже.

Изменение адреса. Если ваш адрес изменился, уведомите IRS. См. главу 1 ниже.

Возврат по несвоевременно поданной декларации. Если вам полагался возврат, но вы не подавали налоговую декларацию, вам необходимо ее подать в течение 3 лет с даты истечения сроков ее подачи (включая продления срока) для получения этого возврата. См. главу 1 ниже.

Необоснованные налоговые декларации. IRS опубликовало перечень позиций, которые определены как необоснованные. Штраф за подачу необоснованной налоговой декларации составляет 5 000 долларов США. См. главу 1 ниже.

Ошибочное востребование возврата или зачета. В случае ошибочного востребования возврата или зачета на вас могут наложить штраф. См. главу 1.

Войдите в свой онлайн-аккаунт. Вам необходимо подтвердить свою личность. Чтобы безопасно войти в свой онлайн-аккаунт, перейдите на страницу *IRS.gov/Account*. Здесь вы можете просмотреть сумму своей задолженности, проверить историю платежей за последние 5 лет, получить доступ к опциям электронных платежей и оформить или изменить программу уплаты. Вы также можете получить доступ к своим налоговым документам.

Страховое покрытие медицинского обслуживания. Если вы нуждаетесь в страховом покрытии медицинского обслуживания, посетите сайт *HealthCare.gov*, чтобы узнать больше о вариантах медицинских страховок для вас и вашей семьи, о том, как приобрести медицинскую страховку и как получить финансовую помощь для приобретения страхового покрытия медицинского обслуживания.

Информация о раскрытии данных, Законе об охране прав личности и Законе о снижении бумажного документооборота. Согласно требованиям Закона о реструктуризации и реформе IRS 1998 года, Закона об охране прав личности 1974 года и Закона о снижении бумажного документооборота 1980 года, когда мы просим вас предоставить информацию, мы сначала должны сообщить вам о своем законном праве на

запрос информации, о причинах этого запроса, о том, как он будет использоваться, что может случиться, если мы его не получим, и будет ли ваш ответ добровольным, требуемым для получения льготы или обязательным по закону. Полностью данный вопрос рассматривается в инструкциях к налоговой форме.

Мандат на *подачу налоговой декларации в электронном виде* специалиста/организации по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций. Большинство оплачиваемых налоговых специалистов должны подавать налоговые декларации *в электронном виде*. Ваш налоговый специалист может сообщить вам об этом требовании и доступных вам вариантах.

Генеральный инспектор Министерства финансов США по налоговому администрированию. Если вы желаете конфиденциально сообщить о неправомерном поведении, расточительстве, мошенничестве или злоупотреблении со стороны сотрудника IRS, вы можете позвонить по номеру 800-366-4484 (или же по номеру 800-877-8339, если вы страдаете глухотой, нарушением слуха или речи либо используете текстовый выход / текстофон (TTY/TDD, в соответствии с английскими акронимами)). Вы можете сохранять анонимность.

Фотографии пропавших без вести детей. IRS гордится своим партнерством с *Национальным центром по проблемам пропавших без вести и подвергающихся эксплуатации детей® (NCMEC, в соответствии с английским акронимом)*. Отобранные Центром фотографии пропавших без вести детей могут появиться в настоящей публикации на страницах, которые в противном случае оставлялись бы пустыми. Если вы узнали ребенка на фотографии, вы можете помочь вернуть его домой, позвонив по номеру 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678).

Изменения, внесенные в Публикацию № 17.

Обратите внимание: данная публикация не охватывает темы, перечисленные в нижеследующей таблице. Пожалуйста, обратитесь к публикации, посвященной интересующей вас теме.

Удаленные главы	Название главы	Основной источник
6	Доход от чаевых	*Пуб. 531 "Отчетность о доходе от чаевых" (Английский)*
8	Дивиденды и другие выплаты	*Пуб. 550 "Инвестиционные доходы и расходы" (Английский)*
9	Арендные доходы и расходы	*Пуб. 527 "Сдача внаем недвижимости (в том числе, временно занимаемой или используемой для отдыха)" (Английский)*
10	Пенсионные планы, пенсии и аннуитеты	*Пуб. 575 "Пенсионный и аннуитетный доход" (Английский)*
13	Изначальная стоимость собственности	*Пуб. 551 "Изначальная стоимость активов" (Английский)*
14	Продажа собственности	*Пуб. 550 (Английский)*
15	Продажа дома	*Пуб. 523 "Продажа дома" (Английский)*
16	Отчетность о прибылях и убытках	*Пуб. 550 (Английский)*
18	Алименты	*Пуб. 504 "Физические лица, находящиеся в разводе или живущие отдельно от супругов" (Английский)*
19	Поправки, связанные с расходами на образование	*Пуб. 970 "Налоговые льготы на образование" (Английский)*
20	Другие поправки к доходу	*Пуб. 463 "Расходы на поездки, подарки и автомобиль" (Английский)*
22	Медицинские и стоматологические расходы	*Пуб. 502 "Медицинские и стоматологические расходы" (Английский)*
24	Расходы на оплату процентов	*Пуб. 550 (Английский)* *Пуб. 936 "Вычет процентов по жилищной ипотеке" (Английский)*
25	Пожертвование на благотворительные цели	*Пуб. 561 "Определение стоимости безвозмездно переданного имущества" (Английский)* *Пуб. 526 "Пожертвование на благотворительные цели" (Английский)*
26	Потери в результате несчастных случаев и краж, не связанных с предпринимательской деятельностью	*Пуб. 547 "Несчастные случаи, стихийные бедствия и кражи" (Английский)*
29	Налог на незаработанный доход некоторых несовершеннолетних детей	*Форма 8615 «Налог для отдельных категорий детей, имеющих незаработанный доход» (Английский)*
30	Налоговый зачет за расходы по уходу за ребенком и иждивенцем	*Пуб. 503 "Расходы по уходу за детьми и иждивенцами" (Английский)*
31	Налоговый зачет для пожилых и инвалидов	*Приложение R (Форма 1040) "Налоговый зачет для пожилых и инвалидов" (Английский)*
33	Налоговые зачеты за оплату учебы	*Пуб. 970 (Английский)*
34	Налоговый зачет за заработанный доход (EIC)	*Пуб. 596 "Налоговый зачет за заработанный доход (EIC)" (Английский)*
35	Налоговый зачет за взносы медицинского страхования	*Пуб. 974 "Налоговый зачет за приобретение медицинского покрытия на Рынке медицинских страховок (PTC)" (Английский)*
36	Другие налоговые зачеты	

Введение

В настоящей публикации учтены общие правила подачи федеральной налоговой подоходной декларации. Публикация дополняет информацию, содержащуюся в инструкциях к вашей налоговой форме. В ней объясняется налоговое законодательство – с тем, чтобы вы платили только причитающийся налог и не более того.

Как организована эта публикация. Публикация № 17 приближена по своему содержанию к Форме 1040 «Декларация о выплате индивидуального подоходного налога» и Форме 1040-SR «Налоговая декларация США для пожилых людей», а также трем Приложениям к ним, с 1 по 3. Публикация № 17 разделена на четыре части. Каждая часть в свою очередь делится на главы, в большинстве из которых обычно рассматривается одна строка формы или одна строка одного из трех приложений. Во введении в начале каждой части указаны приложения, рассматриваемые в этой части.

Содержание на обратной стороне передней обложки, вступление в каждую часть и указатель на задней стороне публикации – полезные инструменты, которые помогут вам найти требуемую информацию.

Что содержится в настоящей публикации. Эта публикация начинается с правил подачи налоговой декларации. Публикация объясняет и сообщает:

1. Кто должен подавать декларацию,
2. Установленный срок подачи декларации,
3. Как подавать декларацию *в электронном виде*, и
4. Прочие общие сведения.

Публикация поможет вам определить, какой налоговый статус вам выбрать, каких иждивенцев указать в декларации, и облагается ли получаемый вами доход налогом. Далее в публикации объясняется стандартный вычет, виды вычитаемых расходов и различные виды налоговых зачетов, снижающих ваш налог.

В настоящей публикации представлены примеры, показывающие, как налоговое законодательство применяется в стандартных ситуациях. Также в настоящей публикации приведены блок-схемы и таблицы, в которых налоговая информация представляется в простой для понимания форме.

Многие из тем, рассматриваемых в настоящей публикации, более подробно рассматриваются в других публикациях IRS. Ссылки на такие публикации предоставляются для вашего сведения.

Иконки. Небольшие графические обозначения или иконки используются для привлечения вашего внимания к специальной информации. См. Таблицу 1, где объясняется каждая иконка, используемая в настоящей публикации.

Какие вопросы не рассматриваются в настоящей публикации. Некоторые материалы, которые могут оказаться полезными, не включены в настоящую публикацию, но их можно найти в буклете с инструкциями по налоговой форме. Сюда входят следующие перечни:

- Где сообщать сведения по определенным пунктам, указанным в информационных документах, а также
- Налоговая тематика, с которой вы можете ознакомиться на странице *IRS.gov/TaxTopics (выберите русский язык)*.

Если у вас своя компания или иной доход от самостоятельной занятости, например, от присмотра за детьми или продажи ремесленной продукции, для получения дополнительной информации см. следующие публикации:

- Публикация № 334 «Руководство по налогам для малого бизнеса».
- Публикация № 225 «Налоговый справочник фермера».
- Публикация № 587 «Использование дома для предпринимательской деятельности».

Помощь IRS. Существует множество способов получить помощь от IRS. Они описаны в разделе *«Как получить налоговую помощь»* в конце настоящей публикации.

Комментарии и предложения. Мы приветствуем ваши комментарии о настоящей публикации и предложения для будущих изданий.

Вы можете отправлять нам комментарии через страницу *IRS.gov/FormComments (Английский)*. Либо вы можете написать по адресу: Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224.

Хотя мы не можем отвечать на каждый полученный комментарий индивидуально, мы искренне ценим ваш отклик и будем учитывать ваши комментарии и предложения при редактировании наших налоговых форм, инструкций и публикаций. **Не** посылайте налоговые вопросы, налоговые декларации или платежи по указанному выше адресу.

Как получить ответы на вопросы, связанные с налогами. Если у вас есть вопрос по налогам, на который не отвечает ни настоящая публикация, ни раздел *«Как получить налоговую помощь»* в конце настоящей публикации, перейдите на страницу Интерактивного помощника по налоговым вопросам *IRS.gov/Help/ITA (Английский)*, где вы можете найти темы, используя функцию поиска или просмотрев указанные категории.

Получение налоговых форм, инструкций и публикаций. Для загрузки форм, инструкций и публикации за текущий и предыдущий год посетите страницу *IRS.gov/Forms (Английский)*.

Заказ налоговых форм, инструкций и публикаций. Для заказа текущих форм, инструкций и публикаций перейдите на страницу *IRS.gov/OrderForms (выберите русский язык)*; для заказа форм и инструкций за предыдущий год позвоните по номеру 800-829-3676. IRS обработает ваш заказ на формы и публикации в ближайшие сроки. Не подавайте запросы, которые вы нам уже прислали. В формате онлайн вы сможете получать формы и публикации быстрее.

Миссия IRS. Миссия IRS – предоставлять американским налогоплательщикам высококачественные услуги, помогая им понимать и выполнять свои налоговые обязанности, и обеспечивая соблюдение закона добросовестно и беспристрастно.

Таблица 1. **Условные обозначения иконок**

Иконка	Объяснение
	Пункты, которые могут вызвать у вас особые проблемы, или предупреждение о находящихся на рассмотрении законах, которые могут быть приняты после выхода данной публикации в печать.
	Интернет-сайт или адрес электронной почты.
	Адрес, который вам может понадобиться.
	Пункты, которые вы должны хранить в своих личных записях.
	Пункты, которые могут вам понадобиться для расчета, или рабочий лист, заполнение и ведение которого могут вам потребоваться для вашей документации.
	Важный номер телефона.
	Полезная информация, которая может вам понадобиться.

Часть Первая.

Подоходная налоговая декларация

Четыре главы этой части предоставляют основную информацию о налоговой системе. Они объяснят вам первые шаги по заполнению налоговой декларации. Также в них представлена информация об иждивенцах и рассматриваются требования к ведению документации, подаче налоговой декларации в электронном виде *в IRS, определенные штрафы и два метода, используемые для уплаты налогов в течение года: удержание и расчетный налог.*

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

- *Приложение 1 «Дополнительный доход и корректировки дохода»; и*
- *Приложение 3, Часть II «Возвращаемые налоговые зачеты».*

1.

Информация о подаче декларации

Изменения

Установленный срок подачи декларации. Вам необходимо подать Форму 1040 или 1040–SR до 15 апреля 2026 года.

Кто должен подавать налоговую декларацию. В большинстве случаев порог дохода, не требующего подачи налоговой декларации, увеличен. Точные суммы указаны в Таблице 1-1, Таблице 1-2 и Таблице 1-3.

«Счета Трампа» и Форма 4547. Недавно принятый закон позволяет родителям, опекунам и другим уполномоченным лицам открыть новый тип индивидуального накопительного счета, специально созданного для определенных категорий детей и называемого «счетом Трампа». Согласно закону, уполномоченное лицо также может подать заявку на получение единовременного взноса в размере 1 000 долларов США на «счет Трампа», если ребенок родился после 2024 года и до 2029 года, является гражданином США и соответствует определенным другим требованиям. Подав Форму 4547 вместе с налоговой декларацией за 2025 год, вы можете одновременно открыть «счет Трампа» и подать заявку на получение 1 000 долларов. Для дополнительной информации о «счетах Трампа» и о том, как заполнить Форму 4547, см. инструкции к ней.

Напоминания

Подайте декларацию онлайн. Подача налоговой декларации в электронном виде надежна, безопасна и, возможно, бесплатна. Для дополнительной информации перейдите в раздел *«Подайте налоговую декларацию в электронном виде»*.

Войдите в свой личный аккаунт (только для физических лиц). Для безопасного доступа к информации о федеральном налоговом аккаунте перейдите в раздел *IRS.gov/Account*.

- Ознакомьтесь с суммой вашей задолженности с разбивкой по налоговым годам.
- Ознакомьтесь с деталями программы уплаты или оформите новую программу уплаты.
- Осуществите платеж, просмотрите 5-летнюю историю платежей и любые незавершенные или запланированные платежи.
- Получите онлайн-доступ к налоговым документам, включая ключевые данные из вашей последней декларации, суммы выплат в связи с экономическими последствиями и выписки.
- Просмотрите электронные копии некоторых уведомлений IRS.
- Одобрите или отклоните запрос на авторизацию, поданный налоговым специалистом.
- Проверьте свой адрес или выберите способ получения уведомлений.
- Чтобы ознакомиться с требованиями процесса подтверждения личности, перейдите в раздел *IRS.gov/SecureAccess*.

Изменение адреса. При смене адреса необходимо уведомить IRS. Для уведомления IRS об изменении можно использовать Форму 8822. Подраздел *«Изменение адреса»* приведен ниже в разделе *«Что происходит после подачи налоговой декларации»*.

Введите свой номер социального обеспечения. В отведенной графе налоговой декларации вы должны указать свой номер социального обеспечения (SSN). При подаче совместной налоговой декларации супругами укажите номера SSN в том же порядке, в каком указаны ваши имена.

Возврат методом прямого вклада. Вы можете получить возврат методом прямого вклада на ваш счет в банке или другом финансовом учреждении. См. подраздел *«Прямой вклад»* в разделе *«Возвраты»* ниже. При выборе метода прямого вклада вы можете разделить сумму возврата для зачисления на два или три счета.

Оплата онлайн или по телефону. Если вам необходимо уплатить дополнительный налог, вы можете осуществить оплату онлайн или по телефону. См. информацию в разделе *«Как оплатить»* ниже.

Соглашение об уплате в рассрочку. Если вы не можете уплатить всю причитающуюся сумму при подаче декларации, вы можете оформить уплату в рассрочку. См. информацию в подразделе *«Соглашение об уплате в рассрочку»* раздела *«Сумма задолженности»* ниже. Оформить соглашение об уплате по Интернету можно в случае задолженности по уплате федеральных налогов, процентов или штрафов.

Автоматическое продление на 6 месяцев. Вы можете получить автоматическое продление срока подачи налоговой декларации на 6 месяцев, если не позднее крайнего срока подачи вы подадите заявление о продлении. См. информацию в разделе *«Автоматическое продление срока подачи налоговой декларации»* ниже.

Служба в зоне ведения боевых действий. Если вы служите в Вооруженных силах США и находились в зоне ведения боевых действий, или если вы служили в зоне ведения боевых действий для поддержки Вооруженных сил США, для решения налоговых вопросов вам предоставляется дополнительное время. См. информацию в подразделе *«Военнослужащие, находящиеся в зоне ведения боевых действий»* раздела *«Когда я должен подать налоговую декларацию»* ниже.

Индивидуальный номер налогоплательщика для приемного ребенка. Если с вами в целях усыновления проживает ребенок, и вы не успеете своевременно получить номер социального обеспечения для ребенка, чтобы подать свою декларацию, вы можете получить индивидуальный номер налогоплательщика для приемного ребенка (ATIN, в соответствии с английским акронимом). Более подробная информация приведена в разделе *«Номер социального обеспечения (SSN)»* ниже.

Идентификационный номер налогоплательщика для иностранца. Если вы или ваш иждивенец являетесь иностранцем, временно проживающим в США, или иностранцем, постоянно проживающим в США, и у вас нет номера социального обеспечения, или вы не имеете права на его получение, вам необходимо подать в IRS Форму W-7 «Заявление на получение индивидуального номера налогоплательщика». Более подробная информация приведена в разделе *«Номер социального обеспечения (SSN)»* ниже.

Продление срока действия индивидуального идентификационного номера налогоплательщика (ITIN, в соответствии с английским акронимом). Некоторые номера ITIN необходимо продлевать. Если вы ни разу не использовали ваш ITIN в 2022, 2023 или 2024 налоговых годах, действие такого ITIN истекло, и, если вам необходимо подать федеральную налоговую декларацию в США, срок действия

вашего номера необходимо продлить. Если вам не нужно подавать федеральную налоговую декларацию, продлевать срок действия вашего ITIN не нужно. Дополнительную информацию можно найти на сайте *IRS.gov/ITIN (выберите русский язык)*.

Подача необоснованной налоговой декларации. IRS опубликовало перечень позиций, которые определены как необоснованные. Штраф за подачу необоснованной налоговой декларации составляет 5 000 долларов США. Также штраф в размере 5 000 долларов США будет наложен в случае подачи иных необоснованных налоговых документов. Более подробная информация приведена в разделе *«Административные штрафы»* ниже.

Введение

В данной главе рассматриваются следующие темы.

- Должны ли вы подавать декларацию.
- Как подать налоговую декларацию в электронном виде.
- Как подать налоговую декларацию бесплатно.
- Где, когда и как подавать декларацию.
- Что случится, если заплатить слишком маленькую или слишком большую сумму налога.
- Какие документы нужно хранить и как долго.
- Как можно изменить сведения в декларации, которую вы уже подали.

Должен ли я подавать декларацию?

Вы должны подать федеральную подоходную налоговую декларацию, если вы являетесь гражданином или резидентом Соединенных Штатов Америки или резидентом Пуэрто-Рико и соответствуете требованиям любой из нижеуказанных категорий.

1. Физические лица в целом. (Существуют особые правила для физических лиц, чьи супруги умерли, душеприказчиков, исполнителей завещания, законных представителей, граждан и резидентов США, проживающих за пределами Соединенных Штатов, резидентов Пуэрто-Рико и физических лиц, получающих доход с имущества, находящегося в США.)
2. Иждивенцы.
3. Определенные категории детей в возрасте до 19 лет или студенты, проходящие обучение по программе полной занятости (full-time).
4. Самостоятельно занятые лица.
5. Проживающие в США иностранцы.

В этой главе описаны требования подачи декларации для всех вышеуказанных категорий.

Требования подачи декларации сохраняются и в случае отсутствия налоговой задолженности.

TIP *Если даже вы не обязаны подавать декларацию, ее подача все равно может быть в ваших интересах. См. раздел «Кто должен подавать налоговую декларацию» ниже.*

CAUTION *За год нужно подать только одну федеральную подоходную налоговую декларацию, вне зависимости от того, на скольких работах вы работали, сколько Форм W-2 вы получили или в скольких штатах вы жили в течение года. Не следует подавать более одного оригинала декларации в год, даже если вы еще не получили возврат или не получали от IRS каких-либо сведений с момента подачи налоговой декларации.*

Физические лица в целом

Если вы являетесь гражданином или резидентом США, необходимость подачи декларации зависит от трех факторов.

1. Ваш валовой доход.
2. Ваш налоговый статус.
3. Ваш возраст.

Чтобы проверить, должны ли вы подавать налоговую декларацию, см. Таблицу 1-1, Таблицу 1-2 и Таблицу 1-3. Даже если ни в одной таблице не указано, что вы должны подавать налоговую декларацию, возможно, нужно подать ее для получения возврата. См. раздел *«Кто должен подавать налоговую декларацию»* ниже.

Валовой доход. Валовой доход включает весь доход в виде денежных средств, имущества и услуг, который не освобождается от уплаты налогов. Он также включает доход из источников вне Соединенных Штатов Америки или от продажи основного жилья (даже если вы можете исключить его полностью или частично). Также учитывается часть льгот социального обеспечения, если:

1. В 2025 году вы состояли в браке, подавали отдельную декларацию и в течение некоторого времени жили с супругом/супругой; или
2. Половина ваших льгот социального обеспечения плюс иной валовой доход и проценты, не облагаемые налогом, превышают 25 000 долларов США (32 000 долларов США в случае подачи совместной налоговой декларации лицами, состоящими в браке).

Если для вас верен пункт (1) или (2), см. инструкции к Форме 1040 или Публикацию № 915 для вычисления суммы льгот социального обеспечения, которую необходимо включать в валовой доход.

Общие типы доходов описаны в *Части второй* настоящей публикации.

Штаты, признающие общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни. К числу штатов, признающих общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни, относятся Аризона, Калифорния, Айдахо, Луизиана, Невада, Нью-Мексико, Техас, Вашингтон и Висконсин. Если вы и ваш(-а) супруг(-а) жили в штате, признающем общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни, для определения общего имущества и отдельного дохода необходимо руководствоваться законом штата. Более подробная информация приведена в Форме 8958 и Публикации № 555.

Сожители в штатах Невада, Вашингтон и Калифорния. Обычно зарегистрированные сожители в штатах Невада, Вашингтон, или Калифорния должны указывать в декларации половину от совместного дохода физического лица и их сожителя. См. Публикацию № 555.

Самостоятельно занятые физические лица. Если вы являетесь самостоятельно занятым лицом, ваш валовой доход включает сумму по строке 7 Приложения C (Форма 1040) «Прибыль или убыток от предпринимательской деятельности»; и по строке 9 Приложения F (Форма 1040) «Прибыль или убыток от сельскохозяйственной деятельности». Более подробная информация о требованиях подачи декларации, которые применяются в отношении вас, приведена в разделе *«Самостоятельно занятые лица»* ниже.

CAUTION *Если вы не укажете все ваши доходы от самостоятельной занятости, ваши льготы социального обеспечения после выхода на пенсию могут быть ниже.*

Налоговый статус. Ваш налоговый статус зависит от вашего семейного положения и от семейных обстоятельств. Ваш налоговый статус определяется на конец налогового года, который для большинства налогоплательщиков приходится на 31 декабря. Пояснения по налоговым статусам приведены в главе 2.

Возраст. Если на конец года вам 65 или более лет, сумма валового дохода, по достижении которой вы обязаны подать налоговую декларацию, обычно выше. См. Таблицу 1-1. Считается, что вам исполнилось 65 лет за день до вашего 65-го дня рождения. Например, если 65 лет вам исполняется 1 января 2026 года, считается, что в 2025 году вам 65 лет.

Вдовы/Вдовцы, душеприказчики, исполнители завещания и законные представители

Вы обязаны подать последнюю налоговую декларацию скончавшегося лица (умершего), если оба утверждения ниже верны.

- Ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла) в 2025 году, либо вы являетесь душеприказчиком, исполнителем завещания или законным представителем.
- Скончавшееся лицо соответствовало требованиям к сведениям, включаемым в налоговые декларации, на дату смерти.

Более подробная информация о правилах подачи последней налоговой декларации скончавшегося лица представлена в Публикации № 559.

Граждане США и постоянно проживающие в США иностранцы, которые живут за рубежом

Чтобы определить, нужно ли вам подавать декларацию, включите в валовой доход все доходы, полученные за рубежом, в том числе доходы, которые можно исключить как доходы от трудовой деятельности за рубежом. Информация о специальных налоговых правилах, которые могут применяться к вам, приведена в Публикации № 54. С ней можно ознакомиться онлайн и в большинстве посольств и консульств США. См. раздел *«Помощь по налоговым вопросам»* в конце данной публикации.

Резиденты Пуэрто-Рико

Если вы являетесь гражданином США и законным резидентом Пуэрто-Рико, в большинстве случаев вы должны подать подоходную налоговую декларацию США за любой год, в котором вы соответствуете требованиям по доходам. Это положение является дополнением к законным требованиям о

необходимости подать подоходную налоговую декларацию, которые могут действовать в отношении вас в Пуэрто-Рико.

Если в течение всего года вы являлись законным резидентом Пуэрто-Рико, ваш валовой доход в США не включает доход из источников, расположенных в пределах Пуэрто-Рико. Однако он включает доход, полученный за службу в качестве наемного работника Соединенных Штатов Америки или государственного учреждения США. Если вы получаете доход из источников, расположенных в пределах Пуэрто-Рико, и такой доход не подлежит налогообложению США, ваш стандартный вычет из налогооблагаемой базы необходимо уменьшить. В результате сумма дохода для подачи подоходной налоговой декларации США ниже, чем соответствующая сумма, указанная в Таблице 1-1 или Таблице 1-2. Более подробная информация приведена в Публикации № 570.

Физические лица, получающие доход с территорий, находящихся под управлением правительства США.

Если ваш доход получен на Гуаме, в Содружестве Северных Марианских островов, в Американском Самоа или на Виргинских островах Соединенных Штатов, при определении необходимости подавать федеральную подоходную налоговую декларацию США могут применяться особые правила. Кроме того, может потребоваться подать декларацию в налоговые органы соответствующего острова. См. Публикацию № 570, где указана дополнительная информация.

Иждивенцы

Если вы являетесь иждивенцем (лицом, прошедшим проверку статуса иждивенца согласно главе 3), обратитесь к Таблице 1-2, чтобы проверить, нужно ли вам подавать декларацию. Подавать налоговую декларацию также необходимо, если ваш случай соответствует положениям Таблицы 1-3.

Ответственность родителя. В целом ребенок несет ответственность за подачу налоговой декларации и за уплату по ней налога. Если ребенок, являющийся иждивенцем, должен подать подоходную налоговую декларацию, но не может ее подать в силу возраста или по иной причине, то вместо ребенка подать налоговую декларацию должен родитель, опекун или иное лицо, несущее законную ответственность за ребенка. Если ребенок не может поставить подпись на декларации, то свою подпись ставит родитель или опекун, а после подписи указывает: «Подписано (ваша подпись) родителем от лица несовершеннолетнего ребенка».

Доходы ребенка. Суммы, которые заработал ребенок за предоставление услуг, включаются в валовой доход ребенка, а не родителя. Это утверждение также верно для случаев, когда, согласно местному законодательству, правом на доходы ребенка обладает родитель, и когда фактически доходы получает родитель. Однако если ребенок не платит налог на такой доход, за уплату налога несет ответственность родитель.

Таблица 1-1. **Требования подачи декларации за 2025 год для большинства налогоплательщиков**

ЕСЛИ ваш налоговый статус...	И на конец 2025 года вам...*	ТО вам нужно подать декларацию, если ваш валовой доход составлял не менее...**
Лицо, не состоящее в браке	менее 65 лет	15 750 долларов США
	65 или более лет	17 750 долларов США
Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию* **	менее 65 лет (обоим супругам)	31 500 долларов США
	65 или более лет (одному из супругов)	33 100 долларов США
	65 или более лет (обоим супругам)	34 700 долларов США
Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	любой возраст	5 долларов США
Основной кормилец	менее 65 лет	23 625 долларов США
	65 или более лет	25 625 долларов США
Отвечающий(-ая) критериям вдовец/вдова	менее 65 лет	31 500 долларов США
	65 или более лет	33 100 долларов США

* Если дата вашего рождения – 1 января 1961 года, считается, что на конец 2025 года вам 65 лет. (Если ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла) в 2025 году, или если вы заполняете декларацию за какого-либо человека, умершего в 2025 году, обратитесь к Публикации № 501).

** Валовой доход означает весь доход, который вы получили в виде денежных средств, имущества и услуг, и который не освобождается от уплаты налогов. Он также включает доход из источников вне Соединенных Штатов Америки или от продажи основного жилья (даже если вы можете исключить его полностью или частично). Льготы социального обеспечения включаются только в следующих случаях: (a) в 2025 году вы состоите в браке, подаете декларацию отдельно и некоторое время в течение года проживали с супругом/супругой; или (b) половина ваших льгот социального обеспечения плюс иной валовой доход и проценты, не облагаемые налогом, превышают 25 000 долларов США (32 000 долларов США в случае подачи совместной налоговой декларации лицами, состоящими в браке). Если для вас верен пункт (a) или (b), см. инструкции к Форме 1040 или Публикацию № 915. В них указано, какую налогооблагаемую часть льгот социального обеспечения вы должны включить в валовой доход. Валовой доход включает прибыли, но не включает убытки, указываемые в Форме 8949 или Приложении D. «Валовой доход от предпринимательской деятельности» означает, например, сумму в строке 7, Приложение C или в строке 9, Приложение F. Однако при расчете валового дохода не следует уменьшать доход на сумму убытков, включая убытки в строке 7, Приложение C или в строке 9, Приложение F.

*** Если на конец 2025 года вы не проживали со своим супругом/супругой (или если ваш(-а) супруг/супруга умер(-ла) в указанную дату), и ваш валовой доход составлял не менее 5 долларов США, вы обязаны подать декларацию вне зависимости от возраста.

Определенные категории детей в возрасте до 19 лет или студенты, проходящие обучение по программе полной занятости (full-time)

Если единственным доходом ребенка являются проценты и дивиденды (включая выплаты прибыли от продажи капитальных активов и дивиденды «Постоянного фонда штата Alaska»), возраст ребенка не достиг 19 лет на конец 2025 года, или он являлся студентом, проходящим обучение по программе полной занятости (full-time), и его возраст на конец 2025 года не достиг 24 лет, а также выполнены некоторые другие условия, по решению родителя можно включить доход ребенка в декларацию родителя. Если принято такое решение, ребенку подавать декларацию не нужно. См. инструкции к Форме 8814 «Решение родителей указать процентный и дивидендный доходы ребенка».

Самостоятельно занятые лица

Вы являетесь самостоятельно занятым лицом, если вы:

- Занимаетесь коммерческой деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя,
- Являетесь независимым подрядчиком,
- Являетесь членом товарищества или
- Занимаетесь иной предпринимательской деятельностью к своей выгоде.

Таблица 1-2. **Требования подачи декларации за 2025 год для иждивенцев**

Информация о том, может ли кто-либо указывать вас как иждивенца, приведена в главе 3.

Если ваши родители (или иные лица) указывают вас как иждивенца, то, чтобы определить, нужно ли вам подавать декларацию, изучите сведения, приведенные в таблице (прочие случаи, определяющие необходимость подавать налоговую декларацию, приведены в Таблице 1-3).

В данной таблице незаработанный доход включает налогооблагаемые проценты, обычные дивиденды и выплаты прибыли от продажи капитальных активов. Он также включает пособие по безработице, налогооблагаемые льготы социального обеспечения, пенсии, аннуитеты и выплаты незаработанного дохода в рамках траста. Трудовой доход включает оклады, заработную плату, чаевые, вознаграждения за профессиональную деятельность и налогооблагаемые дотации учащимся и стипендии аспирантов (см. раздел *«Дотации учащимся и стипендии аспирантов»* в главе 8). Валовой доход – это весь ваш трудовой и незаработанный доход.

Иждивенцы, не состоящие в браке– вам 65 или более лет или вы незрячий?

☐ **Нет.** Вы обязаны подавать декларацию, если **любой** из нижеприведенных пунктов для вас верен.
- Ваш незаработанный доход превысил 1 350 долларов США.
- Ваш трудовой доход превысил 15 750 долларов США.
- Ваш валовой доход превысил **наибольшую** из нижеуказанных сумм:
  - 1 350 долларов США или
  - Ваш трудовой доход (до 15 300 долларов США) плюс 450 долларов США.

☐ **Да.** Вы обязаны подавать декларацию, если **любой** из нижеприведенных пунктов для вас верен.
- Ваш незаработанный доход превысил 3 350 долларов США (5 350 долларов США, если вам 65 или более лет **и** вы незрячий).
- Ваш трудовой доход превысил 17 750 долларов США (19 750 долларов США, если вам 65 или более лет **и** вы незрячий).
- Ваш валовой доход превысил **наибольшую** из нижеуказанных сумм:
  - 3 350 долларов США (5 350 долларов США, если вам 65 или более лет **и** вы незрячий), или
  - Ваш трудовой доход (до 15 300 долларов США) плюс 2 450 долларов США (4 450 долларов США, если вам 65 или более лет, **и** вы незрячий).

Иждивенцы, состоящие в браке– вам 65 или более лет, или вы незрячий?

☐ **Нет.** Вы обязаны подавать декларацию, если **любой** из нижеприведенных пунктов для вас верен.
- Ваш незаработанный доход превысил 1 350 долларов США.
- Ваш трудовой доход превысил 15 750 долларов США.
- Ваш валовой доход составил не менее 5 долларов США, и ваш(-а) супруг(-а) подает отдельную декларацию и делает постатейные вычеты.
- Ваш валовой доход превысил **наибольшую** из нижеуказанных сумм:
  - 1 350 долларов США или
  - Ваш трудовой доход (до 15 300 долларов США) плюс 450 долларов США.

☐ **Да.** Вы обязаны подавать декларацию, если **любой** из нижеприведенных пунктов для вас верен.
- Ваш незаработанный доход превысил 2 950 долларов США (4 550 долларов США, если вам 65 или более лет, **и** вы незрячий).
- Ваш трудовой доход превысил 17 350 долларов США (18 950 долларов США, если вам 65 или более лет, **и** вы незрячий).
- Ваш валовой доход составил не менее 5 долларов США, и ваш(-а) супруг(-а) подает отдельную декларацию и делает постатейные вычеты.
- Ваш валовой доход превысил **наибольшую** из нижеуказанных сумм:
  - 2 950 долларов США (4 550 долларов США, если вам 65 или более лет, **и** вы незрячий), или
  - Ваш трудовой доход (до 15 300 долларов США) плюс 2 050 долларов США (3 650 долларов США, если вам 65 или более лет, **и** вы незрячий).

Самостоятельная занятость может в дополнение к регулярной предпринимательской деятельности, занимающей полный рабочий день, включать, например, работу на неполную ставку дома или в дополнение к основной работе.

Вы обязаны подать декларацию, если ваш валовой доход достигает минимального уровня для подачи декларации для вашего налогового статуса и возраста (как показано в Таблице 1-1). Также вы должны подать Форму 1040 или 1040-SR и Приложение SE (Форма 1040) «Налог, взимаемый с лиц, работающих на себя», если:

1. Ваши чистые поступления от трудовой деятельности лиц, работающих на себя (за исключением доходов работников церкви), составили 400 долларов США или более, или
2. Ваш доход работника церкви составил 108,28 доллара США или более (см. Таблицу 1-3).

Для расчета налога, взимаемого с лиц, работающих на себя, используйте Приложение SE (Форма 1040). Налог, взимаемый с лиц, работающих на себя, сопоставим с налогами в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare, которые удерживаются с заработной платы наемных работников. Более подробная информация о данном налоге приведена в Публикации № 334.

Наемные работники иностранных правительств или международных организаций. Если вы являетесь гражданином США, работающим в Соединенных Штатах Америки в международной организации, иностранном правительстве или в ведомстве, находящемся в полном владении иностранного правительства, и ваш работодатель не обязан удерживать налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare с заработной платы, при расчете чистых поступлений от трудовой деятельности лиц, работающих на себя, вы должны учесть поступления, полученные при работе в Соединенных Штатах Америки.

Священнослужители. При расчете чистых поступлений от трудовой деятельности лиц, работающих на себя, вы должны включить доход от работы на должности священнослужителя, если вы не освобождены от налога, взимаемого с лиц, работающих на себя. Это положение также применимо в отношении последователей Христианской науки или членов религиозных орденов, не приносящих обета бедности. Более подробная информация приведена в Публикации № 517.

Проживающие в США иностранцы

Необходимость и способы подачи подоходной налоговой декларации определяются вашим статусом иностранца (временно или постоянно проживающего в США иностранца или лица, обладающего статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года).

Правила, применяемые для определения вашего статуса иностранца, описаны в Публикации № 519.

Постоянно проживающий в США иностранец. Если вы в течение всего года являлись постоянно проживающим в США иностранцем, вы обязаны подать налоговую декларацию на тех же условиях, что и граждане США. Используйте формы, указанные в данной публикации.

Временно проживающий в США иностранец. Если вы являетесь временно проживающим в США иностранцем, для вас действуют правила и налоговые формы, отличные от правил и форм, действующих для граждан США и постоянно проживающих в США иностранцев. См. Публикацию № 519, где описаны законы о подоходном налоге США и указаны формы, которые вам необходимо использовать при подаче налоговой декларации.

Налогоплательщик, обладающий статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года. Если в течение части налогового года вы являлись постоянно проживающим в США иностранцем, а в течение остальной части года вы являлись временно проживающим в США иностранцем, вы обладаете двойным статусом. Для каждой части года применяются разные правила. Информация по налогоплательщикам, обладающим статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года, приведена в Публикации № 519.

Кто должен подавать налоговую декларацию

Даже если вы не обязаны подавать налоговую декларацию, вам следует это сделать, чтобы получить причитающуюся вам сумму, если для вас верен один из перечисленных ниже случаев.

1. С вас удержали федеральный подоходный налог, или вы совершали ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога.
2. Вы отвечаете критериям для получения налогового зачета за заработанный доход. См. дополнительную информацию в Публикации № 596.
3. Вы отвечаете критериям для получения дополнительного налогового зачета за ребенка. Более подробная информация приведена в главе 14.
4. Вы отвечаете критериям для получения налогового зачета за взносы медицинского страхования. Для дополнительной информации обратитесь к Публикации № 974.

Таблица 1-3. **Прочие случаи, когда вам необходимо подать налоговую декларацию за 2025 год**

Вы обязаны подать декларацию, если в течение 2025 года для вас было верно хотя бы одно из нижеследующих положений.
1. Вы должны уплатить специальные налоги, включая один из нижеследующих (см. инструкции к Приложению 2 (Форма 1040)). **а.** Альтернативный минимальный налог. **б.** Дополнительный налог на отвечающие определенным критериям планы, включая индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальный пенсионный счет, IRA), или другой счет с налоговыми льготами. **в.** Налоги, уплачиваемые за наемных работников, оказывающих помощь в домашнем хозяйстве. **г.** Налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare с чаевых, которые вы не указали в отчете работодателю, или с заработной платы, полученной у работодателя, который не удержал такие налоги. **д.** Невзысканные налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare или с чаевых, или налог с чаевых согласно Закону о налогообложении пенсионных пособий для работников железнодорожного транспорта (RRTA, в соответствии с английским акронимом), отчет о которых вы передали вашему работодателю, или на подлежащую налогообложению часть срочного страхования жизни, и дополнительные налоги на сберегательные счета для здравоохранения. **е.** Возвращение налогов и зачетов.
2. Вы (или ваш(-а) супруг/супруга при подаче совместной налоговой декларации) получили выплаты со сберегательного счета для здравоохранения, льготного сберегательного счета для оплаты медицинских расходов (Archer MSA, в соответствии с английским акронимом) или медицинского сберегательного счета программы Medicare с частными страховыми планами.
3. Ваши чистые поступления от трудовой деятельности лиц, работающих на себя, составили не менее 400 долларов США.
4. Ваша заработная плата в церкви или в отвечающей критериям организации, контролируемой церковью, которая освобождена от взимаемых работодателем налогов в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare, составила не менее 108,28 доллара США.
5. В отношении вас, вашего(-ей) супруга/супруги или иждивенца, который включен в страховое покрытие на рынке медицинских страховок, совершен авансовый платеж для налогового зачета за взносы медицинского страхования. Вы или внесшее вас в покрытие лицо должно было получить Форму(-ы) 1095-A с указанием размера авансового платежа.
6. Вы обязаны включить суммы в доход в соответствии с разделом 965, либо у вас есть налоговая задолженность в соответствии с разделом 965, которую вы выплачиваете частями в рамках подраздела 965(h), или вам предоставлена отсрочка в рамках подраздела 965(i).
7. Вы приобрели новый или подержанный экологически чистый автомобиль у зарегистрированного дилера и уменьшили сумму, уплаченную вами на момент продажи, переведя зачет дилеру. См. Форму 8936 и Приложение A (Форма 8936).

5. Вы отвечаете критериям для получения налогового зачета за расходы на обучение для лиц с низким доходом. Для дополнительной информации обратитесь к Публикации № 970.
6. Вы имеете право на получение возвращаемого зачета за расходы на усыновление. Для дополнительной информации обратитесь к Форме 8839 и инструкциях к ней.

Для дополнительной информации обратитесь к главе 13.

Форма 1040 или 1040-SR

Для подачи декларации используйте Форму 1040 или 1040-SR (но также ознакомьтесь с информацией в разделе *«Подайте налоговую декларацию в электронном виде»* ниже).

Для отчетности по всем видам дохода, указания вычетов и востребования зачетов следует использовать Форму 1040 или 1040-SR.

Подайте налоговую декларацию в электронном виде

Подача налоговой декларации в электронном виде

Если ваш скорректированный валовой доход (AGI) меньше определенной суммы, вы имеете право использовать *программу Free File*, программное обеспечение, предоставленное партнерами IRS для бесплатной подготовки и подачи декларации в *электронном виде*. Если ваш доход превышает эту сумму, вы можете использовать заполняемые формы программы Free File, электронную версию бумажных форм IRS. В Таблице 1-4 приведен перечень бесплатных способов подачи декларации в электронном виде.

Free File и заполняемые формы программы Free File предоставляют налогоплательщикам, имеющим на это право, возможность бесплатно подавать налоговые декларации в электронном виде. Для подробностей и информации о вашем праве на эти программы, пройдите по ссылкам *IRS.gov/DirectFile (Английский)* и *IRS.gov/FreeFile*.

Электронная подача. В программе *электронной подачи* IRS (*e-file*) большинство этапов ручной обработки бумажных деклараций заменено автоматической проверкой. В результате обработка декларации, поданной *в электронном виде* происходит быстрее и точнее, чем обработка бумажных деклараций. Однако, как и в случае бумажной декларации, за точность информации и своевременную подачу налоговой декларации несете ответственность вы сами. Если вы подали декларацию посредством *e-file*, вы получите подтверждение о получении и принятии вашей декларации. Если вы должны уплатить налоги, вы можете подать декларацию *в электронном виде* и уплатить все суммы онлайн. IRS благополучно обработало более миллиарда деклараций, поданных в *электронном виде*. Использование *электронной подачи* не влияет на вероятность проверки ведомством вашей декларации.

Требования к налоговой декларации, подаваемой в электронном виде. Требования к подписанию электронной декларации будут отличаться в зависимости от того, используете ли вы программное обеспечение или налогового специалиста. Для подачи декларации в электронном виде вы обязаны подписать декларацию в электронном виде, используя индивидуальный идентификационный номер (PIN, в соответствии с английским акронимом), и предоставить информацию, описанную ниже. Если вы подаете декларацию онлайн с помощью программного обеспечения, вы должны использовать самостоятельно выбранный PIN. Если вы подаете декларацию в электронном виде с помощью налогового специалиста, вы можете использовать самостоятельно выбранный PIN или PIN налогового специалиста.

Если мы вам выдали индивидуальный номер для защиты личных данных (IP PIN) (как будет описано более подробно далее), то, чтобы декларация считалась правильно подписанной, все шесть цифр вашего индивидуального номера для защиты личных данных (IP PIN) должны заполнить специально отведенные для этого места рядом с графой, указывающей вашу профессию. Неспособность включить выданный индивидуальный номер для защиты личных данных (IP PIN) в вашу электронную декларацию приведет к тому, что ваша подпись будет считаться недействительной, а декларация будет отклонена. Если вы подаете совместную налоговую декларацию, и обоим налогоплательщикам были выданы индивидуальные номера для защиты личных данных (IP PIN), включите оба индивидуальных номера в специально отведенные для этого места.

Самостоятельно выбранный PIN. Данный метод позволяет вам создать собственный PIN. Если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию, вы и ваш(-а) супруг(-а) также должны создать свой PIN, и вам нужно указать эти номера PIN в качестве вашей электронной подписи.

PIN является любой комбинацией из пяти цифр, кроме пяти нулей. При использовании PIN

ничего не нужно подписывать и пересылать по почте, в том числе Формы W-2.

Ваша электронная декларация, подписанная с использованием самостоятельно выбранного PIN, считается правильно подписанной, только если она включает ваш индивидуальный идентификационный номер (PIN); вашу фамилию; дату рождения; индивидуальный номер для защиты личных данных (IP PIN), если применимо; и скорректированный валовой доход (AGI), указанный в вашей налоговой декларации за 2024 год, если применимо. Если вы подаете совместную налоговую декларацию в электронном варианте, то, чтобы она считалась правильно подписанной, декларация должна включать индивидуальный идентификационный номер (PIN) вашей(-го) супруги(-а), ее (его) фамилию; дату рождения; индивидуальный номер для защиты личных данных (IP PIN), если применимо; и скорректированный валовой доход (AGI), если применимо. (Если вы подавали декларацию в электронном виде в прошлом году, вы и ваш(-а) супруг(-а), если вы подаете декларацию совместно, можете использовать свой собственный PIN за предыдущий год для подтверждения личности. Если вы используете свой PIN за предыдущий год или вводите свой IP PIN, вам не нужно вводить свой AGI за предыдущий год. PIN за предыдущий год — это то пятизначное число, которое вы использовали для электронного подписания декларации за 2024 год.)

Если вам нужен AGI из первоначально поданной вами федеральной налоговой декларации за 2024 год, а у вас ее нет, вы можете получить доступ к выписке из декларации через свой онлайн-аккаунт, пройдя по ссылке *IRS.gov/Account*. Вы также можете перейти по ссылке *IRS.gov/Transcript* или позвонить в IRS по телефону 800-908-9946, чтобы получить бесплатную выписку из вашей декларации. Не используйте свой AGI из декларации с поправками (Форма 1040-X) или из документа, содержащего исправления математических ошибок, сделанные IRS. AGI — это сумма, указанная в строке 11 вашей Формы 1040 или Формы 1040-SR за 2024 год.

Для дополнительной информации пройдите по ссылке *IRS.gov/Efile*.

CAUTION *Если на конец 2025 года вам менее 16 лет, и вы подаете налоговую декларацию впервые, использование самостоятельно выбранного PIN не допускается.*

PIN консультанта по налоговым вопросам. Данный метод позволяет вам разрешить вашему консультанту по налоговым вопросам указать или создать ваш PIN. Ваша налоговая декларация считается правильно подписанной, только если она включает ваш индивидуальный идентификационный номер (PIN); вашу фамилию; дату рождения; и индивидуальный номер для защиты личных данных (IP PIN), если применимо. Если вы подаете совместную налоговую декларацию в электронном варианте, то, чтобы она считалась правильно подписанной, декларация должна включать индивидуальный идентификационный номер (PIN) вашей(-го) супруги(-а), ее (его) фамилию; дату рождения; и индивидуальный номер для защиты личных данных (IP PIN), если применимо. Подробные сведения вам предоставит консультант по налоговым вопросам.

Форма 8453. Если вам необходимо приложить формы или другие документы, которые вы не можете подать в электронном виде, вы должны отправить бумажную Форму 8453. Обратитесь к Форме 8453.

PIN для защиты личных данных (IP PIN). Если IRS предоставило вам IP PIN, укажите его в соответствующих графах налоговой формы. Если IRS вам такого номера не предоставляло, оставьте графы пустыми. Более подробная информация приведена в инструкциях к Форме 1040.

TIP *Все налогоплательщики имеют право на получение индивидуального номера для защиты персональных данных (IP PIN). Более подробная информация приведена в Публикации № 5027. Чтобы подать заявку на получение IP PIN, зайдите на сайт IRS.gov/IPPIN и воспользуйтесь инструментом Получить IP PIN (Английский).*

Доверенность. Если вместо вас декларацию заполняет агент, необходимо предоставить доверенность (POA, в соответствии с английским акронимом). Приложите POA к Форме 8453 и подайте ее, следуя инструкциям к указанной форме. Более подробная информация о POA представлена в разделе *«Подписи»* ниже.

Возвраты налога. Начиная с 2025 года, во всех случаях, не предусмотренных исключением, IRS прекратит производить федеральные выплаты, включая возврат налогов, бумажными чеками. Для дополнительной информации пройдите по ссылке *IRS.gov/ModernPayments (Английский)*.

Вы не можете получить полный возврат, если у вас есть просроченные задолженности, например по федеральному налогу, подоходному налогу штата, долги по выплате пособий по безработице штата, алиментам на ребенка, алиментам на супруга/супругу или некоторые другие долги по федеральным неналоговым платежам, таким как ссуды на обучение. См. подраздел *«Зачет в счет долгов»* раздела *«Возвраты налога»* ниже.

Запросы о возврате. Информация по декларации обычно становится доступна в течение 24 часов с момента подачи налоговой декларации в IRS в электронном виде. См. раздел *«Информация по возврату»* ниже.

Сумма задолженности. Во избежание штрафов и пеней за несвоевременную уплату полностью оплатите налоги до 15 апреля 2026 года (для большинства налогоплательщиков). Информация о том, как оплатить сумму задолженности, приведена в разделе *«Как оплатить»* ниже.

Таблица 1-4. **Бесплатные способы *подачи налоговой декларации в электронном виде***

Программа Free File позволяет получить бесплатное программное обеспечение для подготовки налоговых деклараций и бесплатной подачи налоговой декларации *в электронном виде*.

- Партнеры IRS предлагают высококачественную продукцию бесплатно.
- Многие налогоплательщики имеют право воспользоваться программой Free File для бесплатной подачи налоговых деклараций.
- Все налогоплательщики могут использовать заполняемые формы программы Free File, представляющие собой электронную версию бумажных форм IRS.
- Программа Free File и заполняемые формы Free File можно получить только на сайте *IRS.gov/FreeFile (выберите русский язык)*.

Для получения бесплатной помощи волонтеров и бесплатной подачи налоговой декларации *в электронном виде* воспользуйтесь услугами VITA/TCE.

- Волонтеры бесплатно подготовят вашу декларацию и подадут ее *в электронном виде*.
- Некоторые организации также предлагают программное обеспечение для самостоятельной работы.
- Право бесплатного пользования таким программным обеспечением зависит от дохода или возраста.
- Такие организации расположены по всей стране. Ближайшую организацию можно найти в разделе *IRS.gov/VITA (выберите русский язык)*.

Использование персонального компьютера

Вы можете подать налоговую декларацию через персональный компьютер, что сэкономит ваше время и упростит задачу. Для этого вам понадобится компьютер с доступом в сеть Интернет и ПО для составления налоговых деклараций. Это очень удобно, ведь вы можете отправить декларацию *в электронном виде* прямо из дома круглосуточно.

ПО для составления налоговых деклараций, одобренное IRS, доступно для использования в сети Интернет и в магазинах розничной торговли. Более подробная информация представлена на сайте *IRS.gov/efile*.

Бесплатная помощь в заполнении декларации

Программа оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения (VITA, в соответствии с английским акронимом) предлагает бесплатную помощь по вопросам налогообложения тем, чей скорректированный валовой доход составляет 67 000 долларов США или менее того, лицам с ограниченными возможностями и налогоплательщикам, обладающим недостаточной языковой компетенцией и нуждающимся в помощи при заполнении налоговых деклараций. Программа консультаций по вопросам налогообложения для пожилых (Tax Counseling for the Elderly (TCE)) предлагает бесплатную помощь при подготовке и подаче налоговой декларации всем налогоплательщикам, особенно лицам в возрасте 60 лет и старше. Волонтеры TCE специализируются на характерных для пожилых людей вопросах, касающихся пенсий и проблем, связанных с выходом на пенсию.

На сайте IRS.gov указаны следующие варианты для подготовки и подачи декларации.

- **Средство Free File для бесплатной подачи налоговых деклараций.** Перейдите в раздел *IRS.gov/FreeFile*. Узнайте, отвечаете ли вы критериям использования фирменного программного обеспечения для бесплатной подготовки вашей федеральной налоговой декларации и ее подачи *в электронном виде*.
- **VITA.** Перейдите в раздел *IRS.gov/VITA*, скачайте бесплатное приложение IRS2Go или позвоните по телефону 800-906-9887 для получения информации о ближайшем пункте VITA для бесплатной подготовки налоговой декларации.
- **TCE.** Перейдите в раздел *IRS.gov/TCE*, скачайте бесплатное приложение IRS2Go или позвоните по телефону 888-227-7669 для получения информации о ближайшем пункте TCE для бесплатной подготовки налоговой декларации.

Помощь налогового специалиста

Многие налоговые специалисты предоставляют услугу по подаче налоговых деклараций своих клиентов в электронном виде. Вы можете самостоятельно ввести ваш PIN или заполнить Форму 8879 «Право подписи налоговых деклараций, подаваемых в IRS *в электронном виде*», дающую налоговому специалисту право указать в вашей декларации созданный вами PIN.

Примечание. Услуги налоговых специалистов по подаче налоговой декларации в IRS *в электронном виде* могут быть платными. Плата зависит от выбранной вами организации и характера предоставляемых ею услуг.

Когда я должен подать налоговую декларацию?

Если в качестве отчетного периода вы используете календарный год, подоходная налоговая декларация за 2025 год должна быть подана до 15 апреля 2026 года. Сводные данные по срокам подачи декларации с возможностью продления срока подачи или без (дополнительную информацию смотрите далее) см. в Таблице 1-5.

Если в качестве отчетного периода вы используете финансовый год (год, заканчивающийся в последний день месяца, кроме декабря, или 52–53-недельный год), срок подачи вашей подоходной налоговой декларации истекает 15-го числа 4-го месяца после закрытия вашего финансового года.

Если срок совершения какого-либо налогового действия – подачи декларации, уплаты налогов и т.д. – выпадает на субботу, воскресенье или официальный нерабочий день, срок переносится на следующий рабочий день.

Своевременная подача бумажной декларации. Бумажная декларация подана своевременно, если она отправлена по почте в конверте, на котором указан надлежащий адрес, имеются соответствующие почтовые марки и штемпель со сроком подачи. При отправке декларации заказным письмом датой почтового штемпеля считается дата регистрации. Регистрация подтверждает доставку декларации. При отправке декларации почтовым отправлением с объявленной ценностью датой почтового штемпеля считается дата на квитанции, проставленная почтовым служащим. Квитанция с почтовым штемпелем подтверждает доставку декларации.

Таблица 1-5. **Сроки подачи налоговой декларации за 2025 год**

Для граждан и резидентов США, подающих декларации, увязанных с календарным годом.

	Для большинства налогоплательщиков	Для отдельных налогоплательщиков за пределами Соединенных Штатов
Без запроса продления	15 апреля 2026 г.	16 июня 2026 г.
Автоматическое продление срока подачи налоговой декларации	15 октября 2026 г.	15 октября 2026 г.

Частные службы доставки. Если вы решите отправить свою декларацию по почте, вы можете использовать определенные частные службы доставки, одобренные IRS, как соответствующие правилу «своевременная отправка рассматривается как своевременная подача/оплата» применительно к налоговым декларациям и платежам. Эти частные службы доставки включают в себя только нижеперечисленные.

- DHL Express 9:00, DHL Express 10:30, DHL Express 12:00, DHL Express Worldwide, DHL Express Envelope, DHL Import Express 10:30, DHL Import Express 12:00, and DHL Import Express Worldwide.
- United Parcel Service (UPS): UPS Next Day Air Early A.M., UPS Next Day Air, UPS Next Day Air Saver, UPS 2nd Day Air, UPS 2nd Day Air A.M., UPS Worldwide Express Plus и UPS Worldwide Express.
- FedEx First Overnight, FedEx Priority Overnight, FedEx Standard Overnight, FedEx 2 Day, FedEx International Next Flight Out, FedEx International Priority, FedEx International First и FedEx International Economy.

Чтобы проверить обновленный список одобренных частных служб доставки, перейдите в раздел *IRS.gov/PDS (Английский)*. Если вы пользуетесь услугами частной службы доставки, чтобы узнать почтовые адреса центров IRS, перейдите в раздел *IRS.gov/PDSStreetAddresses (Английский)*.

Уточните у сотрудников частной службы доставки, как можно получить письменное подтверждение даты отправки.

CAUTION *Только Почтовая служба США может доставлять корреспонденцию, отравленную на номер абонентского ящика. Вы не можете использовать услуги частной службы доставки, если налоговый платеж необходимо отправить на номер абонентского ящика.*

Своевременная подача налоговой декларации в электронном виде. Если вы подаете налоговую декларацию в IRS *в электронном виде*, декларация считается своевременно поданной, если штемпель о передаче уполномоченного отправителя налоговой декларации в электронном виде будет проставлен к установленному сроку. Уполномоченный отправитель налоговой декларации в электронном виде является участником программы по подаче налоговых деклараций в IRS *в электронном виде*, ответственным за передачу информации из электронных налоговых деклараций непосредственно в IRS.

Электронный штемпель – это запись времени получения хост-системой уполномоченного отправителя налоговой декларации вашей налоговой декларации в электронном виде. Своевременность подачи вашей налоговой декларации в электронном виде контролируется по дате и времени в вашей временной зоне.

Нарушение сроков подачи. Если вы не отправите декларацию в установленные сроки, вам придется заплатить штраф и пени за непредставление налоговой декларации. Более подробная информация приведена в разделе *«Штрафы»* ниже. Также информация приведена в подразделе *«Пени»* раздела *«Сумма задолженности»* ниже.

Если вам полагался возврат, но вы не подавали декларацию, вам необходимо подать налоговую декларацию в течение 3 лет с даты истечения сроков ее подачи (включая продления срока) для получения этого возврата.

Временно проживающий в США иностранец. Если вы являетесь временно проживающим в США иностранцем и получаете заработную плату, подлежащую удержанию подоходного налога США, вы должны подать подоходную налоговую декларацию США за 2025 год (Форма 1040-NR) до:

- 15 апреля 2026 года, если вы используете отчетный период, равный календарному году; или
- 15-го числа 4-го месяца после окончания вашего финансового года, если в качестве отчетного периода вы используете финансовый год.

Если вы не получаете заработную плату, подлежащую удержанию подоходного налога США, вы должны подать декларацию до:

- 15 июня 2026 года, если вы используете отчетный период, равный календарному году; или
- 15-го числа 6-го месяца после окончания вашего финансового года, если в качестве отчетного периода вы используете финансовый год.

См. Публикацию № 519, где приведена более подробная информация о подаче налоговой декларации.

Подача налоговой декларации вместо скончавшегося лица. Если вам необходимо подать последнюю подоходную налоговую декларацию вместо налогоплательщика, который умер в течение года (скончавшееся лицо), декларацию необходимо подать до 15-го числа четвертого месяца после окончания стандартного налогового года такого скончавшегося лица. См. Публикацию № 559.

Продление срока подачи налоговой декларации

Вы можете продлить сроки подачи декларации. Возможны три случая, при которых вам могут продлить сроки подачи налоговой декларации.

- Автоматическое продление срока подачи налоговой декларации.
- Вы находитесь за пределами США.
- Вы несете службу в зоне ведения боевых действий.

Автоматическое продление срока подачи налоговой декларации

Если вы не можете подать свою декларацию за 2025 год к установленному сроку, вы можете получить автоматическое продление сроков подачи на 6 месяцев.

Пример. Если вашу декларацию необходимо подать до 15 апреля 2026 года, сроки подачи продлятся до 15 октября 2026 года.

CAUTION *Если вы не оплатите налоги до соответствующей даты (15 апреля для большинства налогоплательщиков), вам начислят пени. На вас также могут наложить штрафы (дополнительную информацию смотрите далее).*

Как получить автоматическое продление. Вы можете получить автоматическое продление срока,

1. Используя вариант *e-file* (см. выше), или
2. Подав бумажную форму.

Варианты *e-file*. Существуют два способа продления срока подачи налоговой декларации, если она отправляется *в электронном виде*. Используйте Форму 4868 в качестве учетной ведомости. Если вам представляется возможным, что при подаче декларации у вас могут быть неоплаченные налоги, воспользуйтесь *Частью II* формы для оценки причитающегося к уплате остатка. Если вы отправляете Форму 4868 в IRS *в электронном виде*, бумажную Форму 4868 отправлять не надо.

Подача налоговой декларации в электронном виде с помощью ПК или налогового специалиста. Для подачи Формы 4868 в электронном виде вы можете воспользоваться программой для подготовки налоговых деклараций на вашем ПК или услугами профессионального налогового специалиста. Программа Free File и заполняемые формы Free File, которые можно получить на сайте IRS.gov, позволяют бесплатно подготовить и подать Форму 4868 *в электронном виде*. Вам придется внести некоторые данные из своей налоговой декларации за 2024 год. Если вы хотите совершить оплату путем перевода суммы с вашего банковского счета, см. информацию в подразделе *«Оплата онлайн»* раздела *«Как оплатить»* ниже в этой главе.

Подавайте налоговую декларацию в электронном виде и оплачивайте налоги кредитной или дебетовой картой или прямым переводом с банковского счета. Вы можете продлить сроки подачи налоговой декларации, оплатив часть или всю расчетную сумму налогов с помощью кредитной или дебетовой карты или прямым переводом с банковского счета. Это можно сделать по телефону или через Интернет. Форму 4868 отправлять не следует. См. информацию в подразделе *«Оплата онлайн»* раздела *«Как оплатить»* ниже в этой главе.

Отправка бумажной Формы 4868. Вы можете продлить сроки подачи налоговой декларации, заполнив бумажную Форму 4868. Если вы налогоплательщик, использующий финансовый год в качестве отчетного периода, вы должны отправить бумажную Форму 4868. Отправьте ее на адрес, указанный в инструкциях к форме. Для дополнительной информации см. Форму 4868.

Когда подавать налоговую декларацию. Вы должны запросить автоматическое продление срока подачи налоговой декларации до истечения срока подачи вашей декларации. Отправить декларацию можно в любое время в течение 6-месячного периода продления.

При подаче декларации. Внесите сумму выполненного вами платежа для продления срока подачи налоговой декларации в Приложение 3 (Форма 1040), строка 10.

Лица за пределами США

Вы можете получить автоматическое продление сроков подачи налоговой декларации за 2025 год и оплаты причитающегося федерального подоходного налога на 2 месяца без заполнения Формы 4868 (до 15 июня 2026 года, если в качестве отчетного периода вы используете календарный год), если:

1. Вы являетесь гражданином или резидентом США; и
2. В дату подачи декларации:
   a. Вы живете за пределами Соединенных Штатов Америки и Пуэрто-Рико, и главное местонахождение вашего предприятия или место службы находится за пределами Соединенных Штатов Америки и Пуэрто-Рико; или
   b. Вы несете военную или военно-морскую службу за пределами Соединенных Штатов Америки и Пуэрто-Рико.

Однако если вы уплачиваете причитающийся налог после установленного срока (15 апреля для большинства налогоплательщиков), начиная с этой даты и до даты уплаты налога будут начисляться пени.

Если вы служили в зоне ведения боевых действий или выполняли служебные обязанности в отвечающей критериям опасной зоне, срок для подачи налоговой декларации может быть продлен на более длительный период. Правила, применимые в отношении вас, приведены в разделе *«Военнослужащие, находящиеся в зоне ведения боевых действий»* ниже.

Налогоплательщики, состоящие в браке. Если вы подаете совместную налоговую декларацию, только один из супругов должен отвечать критериям для получения автоматического продления срока подачи налоговой декларации. Если вы и ваш(-а) супруг(-а) подаете отдельные налоговые декларации, автоматическое продление срока подачи относится только к супругу/супруге, отвечающему(-ей) критериям для продления.

Как получить продление срока. Чтобы воспользоваться автоматическим продлением срока подачи, вы должны приложить к вашей декларации заявление, поясняющее, какая жизненная ситуация дает вам право на продление (см. перечень жизненных ситуаций в пункте (2) выше).

Продление срока на период свыше 2 месяцев. Если вы не можете подать декларацию в течение 2-месячного периода продления, вы можете получить еще 4 месяца. При этом общий период продления срока подачи декларации составит 6 месяцев. Заполните Форму 4868 и поставьте галочку в квадратике в строке 8.

Отсутствие дальнейших продлений. Обычно срок подачи налоговой декларации не продлевают более чем на 6 месяцев. Однако, если вы находитесь за пределами США и соответствуете определенным критериям, вам могут предоставить продление на больший срок. Более подробную информацию см. в разделе *«Сроки подачи и оплаты»* в Публикации № 54.

Военнослужащие, находящиеся в зоне ведения боевых действий

Срок подачи налоговой декларации, оплаты причитающихся налогов и подачи запросов о возврате автоматически продлевается, если вы несете военную службу в зоне ведения боевых действий. Это относится к военнослужащим, а также морякам торгового флота, проходящим службу на зарубежных кораблях под оперативным контролем Министерства обороны США, персоналу Красного Креста, аккредитованным корреспондентам и гражданским лицам под руководством Вооруженных сил США, оказывающим поддержку Вооруженным силам США.

Зона ведения боевых действий. Зоной ведения боевых действий является любая зона, обозначенная указом президента США как зона, где Вооруженные силы США участвуют или участвовали в боевых действиях. Регион обычно становится зоной ведения боевых действий и прекращает ей быть в даты, приведенные в указе президента США. Для целей автоматического продления срока подачи налоговой декларации термин «зона ведения боевых действий» включает следующие регионы.

1. Аравийский полуостров с 17 января 1991 года.
2. Косово с 24 марта 1999 года.
3. Афганистан с 19 сентября 2001 года.

См. Публикацию № 3 для получения более подробной информации о диспозиции войск в каждой из зон ведения боевых действий. В Публикации № 3 также приводится информация о прочих налоговых льготах военнослужащих, проходящих службу в зоне ведения боевых действий.

Период продления. Срок подачи вашей декларации, уплаты причитающихся налогов, подачи запроса о возврате и других действий, связанных с IRS, продлевается в два этапа. Сначала срок продлевается на 180 дней после наступления более поздней из следующих дат:

1. Последний день нахождения в зоне ведения боевых действий или последний день, когда регион считался зоной ведения боевых действий, или
2. Последний день непрерывной отвечающей критериям госпитализации (как определено ниже) в связи с травмой, полученной в зоне ведения боевых действий.

Далее, помимо 180 дней, срок также продлевается на количество дней, оставшихся у вас для

подачи документов в IRS на момент вашего попадания в зону ведения боевых действий. Например, у вас есть 3 1/2 месяца (с 1 января по 15 апреля), чтобы подать налоговую декларацию. Количество дней, оставшихся в этом периоде, от момента, когда вы попали в зону ведения боевых действий (или все 3 1/2 месяца, если вы поступили на службу до начала года), добавляется к 180 дням. См. раздел *«Сколько дополнительного времени я получаю в результате этих продлений?»* в Публикации № 3, где указана дополнительная информация.

Правила продления срока подачи декларации также применяются, если войска, в которые вы поступили, находятся за пределами США (вдали от вашего постоянного места службы), и вы участвуете в специальной военной операции ВС США.

Отвечающая критериям госпитализация. Госпитализация должна быть результатом травмы, полученной при несении службы в зоне ведения боевых действий или при выполнении военной операции ВС США. Отвечающая критериям госпитализация означает:

- Любую госпитализацию за пределами США, и
- До 5 лет госпитализации в США.

См. Публикацию № 3 для получения более подробной информации об отвечающей критериям госпитализации.

Как подготовить налоговую декларацию?

В этом разделе приводятся пояснения о подготовке к заполнению вашей налоговой декларации и сроках подачи данных о ваших доходах и расходах. Данный раздел также содержит информацию о том, как правильно заполнять определенные разделы формы.

Налоговые декларации, подаваемые в электронном виде. См. раздел *«Подайте декларацию в электронном виде»* выше для получения полезной информации о подготовке налоговой декларации в электронном виде.

Иные налоговые формы. Вы не можете использовать собственную версию налоговой формы, если она не отвечает требованиям, приведенным в Публикации № 1167.

Форма W-2. Если вы являлись наемным работником, вы должны получить Форму W-2 от своего работодателя. Информация из этой формы понадобится вам для заполнения собственной декларации. См. подраздел *"Форма W-2"* в разделе *«Налоговый зачет за удерживаемые и расчетные налоги за 2025 год»* в главе 4.

Ваш работодатель обязан предоставить или отправить вам Форму W-2 не позднее 2 февраля 2026 года. Если работодатель отправляет форму по почте, вы должны подождать некоторое время, требуемое для ее доставки, прежде чем обращаться к вашему работодателю. Если в ранних числах февраля вы так и не получили форму, IRS может вам помочь, запросив форму у вашего работодателя. Если вы обращаетесь за помощью в IRS, будьте готовы предоставить следующую информацию.

- Ваши имя и фамилию, адрес (включая почтовый индекс) и номер телефона.
- Ваш SSN.
- Сроки вашего трудоустройства.
- Имя и фамилию вашего работодателя, адрес (включая почтовый индекс) и номер телефона.

Форма 1099. Если вы получали определенные виды дохода, вам могут отправить Форму 1099. Например, если вы получили подлежащий обложению налогом процентный доход в размере 10 долларов США или более, плательщик обязан предоставить или отправить вам Форму 1099 не позднее 2 февраля 2026 года (или до 17 февраля 2026 года, если налоговая форма выдается брокером). Если плательщик отправляет форму по почте, вы должны подождать некоторое время, требуемое для отправки, прежде чем связываться с плательщиком. Если к 17 февраля вы так и не получили налоговую форму (или к 2 марта 2026 года, если она выдается брокером), обратитесь в IRS за помощью.

Когда подавать сведения о доходах и расходах?

Вы должны рассчитать свой налогооблагаемый доход по итогам налогового года. «Налоговый год» – это годовой учетный период, используемый для ведения учета и сообщения о доходах и расходах. Вы должны отчитаться о своих доходах и расходах таким образом, чтобы налогооблагаемый доход был точно отражен. Применяемый при этом метод называется методом бухгалтерского учета. В настоящем разделе приводятся пояснения, какие учетные периоды и методы бухгалтерского учета вы можете использовать.

Учетные периоды

Большинство индивидуальных налоговых деклараций подается на основании календарного года: 12 месяцев с 1 января по 31 декабря включительно. Если вы не используете календарный год, вашим учетным периодом является финансовый год. Обычный финансовый год – это 12-месячный период, оканчивающийся в последний день любого месяца кроме декабря. 52–53-недельный финансовый год включает 52 или 53 недели и всегда заканчивается в один и тот же день недели.

Вы выбираете ваш учетный период (налоговый год) при подаче первой подоходной налоговой декларации. Он не может превышать 12 месяцев.

Дополнительная информация. Для получения более подробной информации об учетных периодах, включая инструкцию по изменению вашего учетного периода, обратитесь к Публикации № 538.

Методы бухгалтерского учета

Ваш метод бухгалтерского учета – это способ, с помощью которого вы отчитываетесь о своих доходах и расходах. Большинство налогоплательщиков используют либо кассовый метод бухгалтерского учета, при котором прибыль учитывается только после получения наличных средств, а расходы – после выплаты наличных средств, либо метод начисления. Вы выбираете метод при первой подаче подоходной налоговой декларации. Чтобы впоследствии, если необходимо, изменить ваш метод бухгалтерского учета, обычно требуется получить разрешение от IRS. Воспользуйтесь Формой 3115, чтобы подать запрос на изменение метода бухгалтерского учета.

Кассовый метод. Если вы используете этот метод, укажите все статьи дохода за год, в который вы их фактически или условно получили. Как правило, вы вычитаете все расходы за год, в котором вы их фактически понесли. Это метод, который используют большинство налогоплательщиков, являющихся физическими лицами.

Условное получение. Считается, что вы условно получили доход, когда он зачисляется на ваш счет или предоставляется в ваше распоряжение иным образом. Физическое вступление во владение указанной суммой не обязательно. Например, 31 декабря 2025 года на ваш банковский счет зачислены проценты, которые являются налогооблагаемым доходом за 2025 год, если у вас была возможность снять их в 2025 году (даже если такая сумма не зафиксирована в ваших учетных записях и не была снята до 2026 года).

Удержания из зарплат служащих. Если ваш работодатель выплачивает ваши долги из вашей заработной платы, или если имеется судебный приказ об удержаниях из вашей зарплаты, вы условно получаете всю сумму. Вы должны включить такую заработную плату в доход за год, в который вы бы ее получили.

Долги, оплаченные за вас. Если третье лицо закрывает или оплачивает ваши долги (но не в порядке подарка или займа), вы условно получаете всю денежную сумму и, как правило, должны указать ее как валовой доход за год. Более подробную информацию см. в разделе *«Аннулированные долги»* в главе 8.

Выплата третьему лицу. Если доход от собственности в вашем владении получает какое-либо третье лицо, вы условно получаете такой доход. Это то же самое, как если бы вы действительно получили доход и передали его третьему лицу.

Выплата агенту. Доход, который агент получает за вас, условно является доходом, который вы получили в год, в который его получил агент. Если в договоре вы укажете, что ваш доход должен выплачиваться другому лицу, вы должны включать в ваш валовой доход сумму, получаемую этим лицом.

Полученный или имеющийся чек. Действительный чек, предоставленный вам до конца налогового года, считается условно полученным вами в этом году. К чекам, «предоставленным вам», относятся чеки, которые вы уже получили, но еще не обналичили или не положили на счет. К ним также относится, например, ваш последний за этот год чек заработной платы, который вы можете забрать в офисе до конца года. Этот чек считается условно полученным вами в этом году вне зависимости от того, заберете ли вы его до конца года или дождетесь его получения по почте в новом году.

Отсутствие условного получения дохода. Могут существовать факты, подтверждающие отсутствие у вас условного дохода.

Пример. Элис Джонсон, учительница, согласилась на условие школьного совета, заключавшееся в том, что в ее отсутствие она будет получать только разницу между своей обычной зарплатой и зарплатой замещающего преподавателя, нанимаемого школьным советом. Соответственно, Элис условно не получила ту сумму, на которую была сокращена ее зарплата, чтобы оплатить труд замещающего преподавателя.

Метод начисления. Если вы используете метод начисления, вы, как правило, сообщаете о доходе, когда вы его зарабатываете, а не получаете. Свои

расходы вы, как правило, вычитаете, когда вы их понесли, а не когда вы их оплатили.

Доход, выплаченный авансом. Авансовая выплата дохода обычно включается в валовой доход в году его получения. Ваш метод бухгалтерского учета не имеет значения, если вы можете распоряжаться доходом. К авансовому платежу может относиться арендная плата или процент, который вы получаете заранее, и плата за услуги, которые вы предоставите позднее.

Для некоторых авансовых платежей может быть предоставлена ограниченная отсрочка до следующего налогового года. См. Публикацию № 538, где приведена более конкретная информация.

Дополнительная информация. Для получения более подробной информации о методах бухгалтерского учета, включая инструкцию по изменению вашего метода бухгалтерского учета, обратитесь к Публикации № 538.

Номер социального обеспечения (SSN)

Вы должны указать ваш SSN в своей декларации. Если вы состоите в браке, внесите оба номера SSN за себя и своего(-ю) супруг(-у) вне зависимости от того, подаете ли вы совместную налоговую декларацию или отдельные налоговые декларации.

При подаче совместной налоговой декларации укажите номера SSN в том же порядке, в каком указаны ваши имена. Указывайте данные в том же порядке при подаче других форм и документов в IRS.

CAUTION *Если у вас (или вашего супруга (супруги), если вы подаете совместную налоговую декларацию), нет SSN или ITIN, выпущенного до срока подачи вашей декларации за 2025 год (включая продления срока), вам будут недоступны некоторые налоговые льготы по вашей первоначальной декларации за 2025 год или по декларации с внесенными поправками.*

Как только вам будет выдан SSN, используйте его для подачи налоговой декларации. Используйте свой SSN для подачи налоговой декларации, даже если этот SSN не разрешает трудоустройство, или же если вам был выдан SSN, разрешающий трудоустройство, но вы потеряли разрешение на трудоустройство. ITIN не будет выдан вам после того, как вы получили SSN. Если вы получили SSN после того, как ранее использовали ITIN, прекратите использовать ITIN. Вместо этого используйте SSN.

Убедитесь, что имя и фамилия и SSN в вашей Форме 1040 или 1040-SR, W-2 и 1099 совпадают с данными в вашей карте социального обеспечения. В противном случае определенные вычеты и зачеты по вашей Форме 1040 или 1040-SR могут быть уменьшены в размере или не одобрены, и при расчете ваших выплат из фонда социального обеспечения вам могут не засчитать заработанный вами доход. Если в вашей Форме W-2 неправильно указан SSN или имя и фамилия, как можно скорее уведомите об этом своего работодателя или агента, ответственного за выпуск формы, чтобы ваш заработок был записан на ваш счет социального обеспечения. Если имя и фамилия или SSN неправильно указаны на вашей карте социального обеспечения, позвоните в Управление социального обеспечения (SSA, в соответствии с английским акронимом) по телефону 800-772-1213.

Изменение имени или фамилии. Если вы изменили имя или фамилию в связи с замужеством, разводом и т.д., сообщите об изменении в местный отдел SSA до подачи декларации. Это предотвратит задержки в обработке вашей налоговой декларации и выдаче возвратов. Это также защитит ваши будущие льготы социального обеспечения.

SSN иждивенца. Вы должны предоставить SSN каждого заявленного иждивенца вне зависимости от возраста иждивенца. Это требование относится ко всем иждивенцам (не только вашим детям), которых вы указываете в своей налоговой декларации.

CAUTION *SSN вашего ребенка должен предусматривать возможность трудоустройства и быть выдан до срока подачи вашей декларации за 2025 год (включая продления срока), чтобы ваш ребенок считался отвечающим критериям, необходимым для получения определенных налоговых льгот по вашей исходной декларации за 2025 год или декларации с внесенными поправками. См. главу 14.*

Исключение. Если ваш ребенок родился и умер в 2025 году и не получил SSN, укажите слово «DIED (УМЕР)» в строке (3) раздела *«Иждивенцы»* Формы 1040 или 1040-SR и приложите копию свидетельства о рождении ребенка, свидетельства о смерти или карту стационарного больного. Документ должен подтверждать, что ребенок родился живым.

Отсутствие SSN. Заполните Форму SS-5 «Заявление на получение номера социального обеспечения» в местном отделении SSA, чтобы получить SSN для себя или своего иждивенца. Обычно процесс получения SSN занимает около 2 недель. Если вы или ваш иждивенец не отвечаете критериям к получению SSN, см. раздел *«Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN)»* ниже.

Если вы гражданин США или постоянно проживающий в США иностранец, вы должны заполнить Форму SS-5, подтвердив свой возраст, личность, гражданство или иммиграционный статус. Лица 12 лет и старше, никогда не получавшие SSN, должны прийти непосредственно в отделение SSA с подтверждающими документами.

Форму SS-5 можно найти в любом отделении SSA, в сети Интернет на сайте *SSA.gov/forms/ss-5.pdf (Английский)* или по телефону 800-772-1213. Если у вас есть вопросы в отношении документов, которые можно использовать как подтверждение возраста, личности или гражданства, обратитесь в местное отделение SSA.

Если ваш иждивенец не получил SSN к сроку подачи налоговой декларации, вы можете подать запрос на продление срока подачи, см. раздел *«Когда я должен подать налоговую декларацию»* выше.

Если вы не предоставите требуемый SSN или предоставите неправильный SSN, ваш налог может быть увеличен, а сумма возврата уменьшена.

Индивидуальный номер налогоплательщика для приемного ребенка (ATIN). Если вы находитесь в процессе усыновления или удочерения ребенка, являющегося гражданином или резидентом США, и не можете получить SSN на ребенка до завершения этого процесса, вы можете подать заявление на получение ATIN, который можно использовать вместо SSN.

Если все приведенные ниже факты для вас верны, для получения ATIN необходимо подать в IRS форму W-7A «Заявление на получение идентификационного номера налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США».

- С вами с целью законного усыновления проживает ребенок.
- Вы не можете получить действующий SSN ребенка, несмотря на то, что вы предпринимали все возможные попытки получить его от биологических родителей, агентства по усыновлению и прочих лиц.
- Вы не можете получить SSN на ребенка в SSA, потому что, например, процесс усыновления еще не завершен.
- Вы отвечаете критериям для заявления ребенка в качестве иждивенца в вашей налоговой декларации.

По завершении процесса усыновления вы должны подать заявление на получение SSN на ребенка. Вы не можете продолжить использование ATIN.

См. Форму W-7A для получения более подробной информации.

Супруг(-а) временно проживающего в США иностранца. Если ваш(-а) супруг(-а) является временно проживающим в США иностранцем, у него (нее) должен быть SSN или ITIN, если:

- Вы подаете совместную налоговую декларацию или
- Ваш(-а) супруг(-а) подает отдельную налоговую декларацию.

Если ваш(-а) супруг(-а) не отвечает критериям к получению SSN, см. раздел о получении ITIN ниже.

Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN). IRS выдаст вам ITIN, если вы являетесь временно проживающим в США иностранцем или постоянно проживающим в США иностранцем, у вас нет SSN, и вы не имеете права на его получение. Это правило также относится к супругу/супруге, являющемуся(-щейся) временно проживающим в США иностранцем, или иждивенцу. Чтобы получить ITIN, заполните и отправьте в IRS Форму W-7. Обычно процесс получения ITIN занимает около 7 недель. Если при заполнении налоговой декларации требуется указать SSN, вписывайте ваш ITIN.

Убедитесь, что срок действия вашего ITIN не истек. Обратитесь к разделу *"Продление срока действия индивидуального идентификационного номера налогоплательщика (ITIN, в соответствии с английским акронимом)"* выше для дополнительной информации касательно истечения срока и продления номеров ITIN. Дополнительную информацию можно найти на сайте *IRS.gov/ITIN (выберите русский язык)*.

TIP *Если вы подаете заявление на получение ITIN для себя, своего(-ей) супруга/супруги или иждивенца с целью подачи вашей налоговой декларации, приложите заполненную налоговую декларацию к вашей Форме W-7. См. инструкции к Форме W-7 о том, когда и как подавать налоговую декларацию.*

CAUTION *Вы не можете подать налоговую декларацию* в электронном виде, *указав ITIN, выданный в том же календарном году. Однако, все последующие годы вы можете подавать налоговую декларацию* в электронном виде.

ITIN только для подачи сведений с целью налогообложения. ITIN используется только для оплаты федеральных налогов. В соответствии с

законодательством США он не дает вам право на льготы социального обеспечения или изменение вашего статуса занятости или иммиграционного статуса.

Штраф за неуказание номера социального обеспечения. Если вы не укажете ваш SSN или SSN вашего супруга/супруги или иждивенца, вы можете получить штраф. См. раздел *«Штрафы»* ниже для получения более подробной информации.

Указание SSN при письменных обращениях. Если вы обращаетесь в IRS по поводу вашего налогового аккаунта, укажите в письме ваш SSN (а также имя и фамилию и SSN супруга/супруги, если вы подавали совместную налоговую декларацию). Так как ваш SSN используется для идентификации вашего аккаунта, это поможет сотрудникам IRS оперативнее ответить на ваше обращение.

Фонд президентской избирательной кампании

Этот фонд помогает оплачивать президентские избирательные кампании. Также он помогает оплачивать медицинские исследования в области педиатрии. Если вы хотите пожертвовать 3 доллара США в пользу этого фонда, поставьте галочку. Если вы подаете совместную налоговую декларацию, ваш(-а) супруг/супруга также может пожертвовать 3 доллара США в пользу этого фонда. Если вы поставите галочку, это никак не повлияет на размер ваших налогов или возврата.

Исчисления

Следующая информация может упростить заполнение налоговой декларации.

Округление сумм до доллара. Вы можете округлять центы до целых долларов в вашей налоговой декларации и приложениях. Если вы начали округлять до целых долларов, округлению подлежат все суммы. Чтобы округлить, значения до 50 центов обнулите, а значения от 50 до 99 центов доведите до следующего доллара. Например, 1,39 доллара США становится 1 долларом США, а 2,50 доллара США – 3 долларами США.

Если вам нужно добавить в строку еще два значения или более, чтобы получить итоговую сумму, при сложении значений используйте центы, а округляйте только итоговую сумму.

Если вы вносите суммы, содержащие центы, используйте десятичную дробь. В Форме 1040 и 1040-SR нет колонки для центов.

Равные суммы. Если от вас требуется указать меньшую или большую из двух равных сумм, укажите эту сумму.

Отрицательные суммы. Если вы подаете бумажную налоговую декларацию и от вас требуется указать отрицательную сумму, лучше обозначьте эту сумму скобками, не используя знак минус. Чтобы объединить положительные и отрицательные суммы, сначала сложите все положительные суммы, а затем отнимите отрицательные.

Приложения

В зависимости от подаваемой вами формы и статей в вашей налоговой декларации вам может потребоваться заполнение дополняющих декларацию приложений и форм.

Вы можете подать в IRS налоговую декларацию в электронном виде. *Ничего не нужно прикладывать или посылать по почте, даже Форму W-2. См. раздел* «Зачем подавать декларацию в электронном виде» *выше.*

Форма W-2. Форма W-2 – это ведомость работодателя по заработной плате и прочим компенсациям, выплачиваемым вам, а также налогам, удерживаемым из вашей зарплаты. Вы должны получить Форму W-2 от каждого работодателя. Если вы подаете бумажную налоговую декларацию, прикрепите копию Формы W-2 в месте, указанном в вашей налоговой декларации. Для получения более подробной информации см. раздел *«Форма W-2»* в главе 4.

Форма 1099-R. Если вы получили Форму 1099-R, в которой указан удержанный федеральный подоходный налог, и вы подаете бумажную федеральную подоходную налоговую декларацию, приложите копию этой формы в месте, указанном в вашей налоговой декларации.

Форма 1040 или 1040-SR. Если вы подаете бумажную налоговую декларацию, прикрепите формы и приложения к Форме 1040 или 1040-SR в соответствии с «Порядковым номером приложения», указанный в верхнем правом углу формы или приложения. Затем разложите все остальные ведомости или приложения в том же порядке, что формы и приложения, к которым они относятся, и прикрепите их в последнюю очередь. Не прикладывайте документы, о которых не было указано в требованиях.

Стороннее назначенное лицо

Если вы хотите позволить специалисту, другу, родственнику или иному лицу по вашему выбору обсудить вашу налоговую декларацию за 2025 год с IRS, поставьте галочку в графе «Yes» в разделе «Стороннее назначенное лицо» вашей налоговой декларации. Также введите имя назначенного лица, его телефонный номер и любые пять цифр, которые назначенное лицо выберет в качестве своего личного идентификационного номера (PIN).

Если вы отметили графу «Yes», вы и ваш(-а) супруг(-а), если вы подаете совместную налоговую декларацию, разрешаете позвонить назначенному лицу, чтобы ответить на вопросы, которые могут возникнуть при обработке вашей декларации. Вы также позволяете назначенному лицу:

- Предоставить IRS недостающую информацию из вашей декларации;
- Звонить в IRS для получения информации о ходе обработки вашей декларации или статусе вашего возврата или выплат;
- Получать по запросу копии уведомлений или выписок, связанных с вашей декларацией; и
- Отвечать на уведомления IRS в отношении арифметических ошибок, зачетов (см. раздел *«Возвраты»* ниже) и составления декларации.

Вы не разрешаете назначенному лицу получать чек на возвращенную сумму или накладывать на вас какие-либо обязательства (включая дополнительные обязательства по уплате налога) или иным образом представлять ваши интересы в IRS. Если вы хотите расширить перечень возможностей назначенного лица, обратитесь к Публикации № 947.

Разрешение автоматически закончится не позднее срока подачи вашей налоговой декларации за 2026 год (продление не предусмотрено). Для большинства людей это 15 апреля 2027 года.

Для получения более подробной информации обратитесь к инструкциям к вашей налоговой форме.

Подписи

Вы должны проставить дату и подписать вашу налоговую декларацию. Если вы подаете совместную налоговую декларацию, и вы, и ваш(-а) супруг(-а) должны подписать налоговую декларацию, даже если доход получал только один из вас.

Если вы подаете совместную налоговую декларацию, как правило, оба супруга обязаны заплатить налог, и все обязательства по уплате налога могут быть начислены любому из супругов. См. главу 2*.*

Ваша декларация недействительна, если вы не подписали ее в соответствии с инструкциями.

Вы должны поставить свою обычную подпись под декларацией, поданной в бумажной форме. Цифровая или электронная подпись, а также ваше имя и фамилия, написанные печатными буквами, не считаются подписями для Форм 1040 и 1040–SR, поданных в бумажном виде.

Если вы подаете налоговую декларацию в электронном формате, вы можете использовать электронный вариант подписи в соответствии с требованиями, содержащихся в инструкциях.

Невыполнение требований, предъявляемых к подписи, может привести к неполучению возврата.

Внесите данные о своем роде деятельности. Если вы подаете совместную налоговую декларацию, внесите данные о своем роде деятельности и роде деятельности вашего(-ей) супруг(-и).

Подписание декларации третьим лицом. Вы можете назначить агента для подписания вашей налоговой декларации, если вы:

1. Не можете подписать налоговую декларацию из-за болезни или травмы,
2. Находитесь за пределами США в течение длительного периода, составляющего не менее 60 дней до срока подачи вашей налоговой декларации, или
3. Имеете разрешение на такие действия, полученное в местном отделении IRS.

Доверенность. В любом из этих случаев к подписанной агентом налоговой декларации должна быть приложена доверенность (POA), дающая право агенту на подписание от вашего имени. Вы можете использовать доверенность, в которой указано, что агент наделен полномочиями подписывать налоговую декларацию, либо использовать Форму 2848. В части I Формы 2848 должно быть указано, что агент наделен полномочиями подписывать налоговую декларацию.

Назначенный судом опекун или иное фидуциарное лицо. Если вы являетесь назначенным судом опекуном или иным фидуциарным лицом для лица с умственной отсталостью или ограниченными физическими возможностями, которому необходимо подать налоговую декларацию, поставьте свою подпись вместо подписи этого лица. Подайте Форму 56.

Лица, неспособные поставить подпись. Если налогоплательщик не имеет умственной отсталости, но в силу физических ограничений не может подписать налоговую декларацию или доверенность, действительность «подписи» определяется в соответствии с законодательством. Это может быть любой знак, однозначно обозначающий намерение налогоплательщика поставить подпись. Например, знак «X», поставленный налогоплательщиком в присутствии двух свидетелей, также оставляющих свои подписи, может считаться действительной подписью в соответствии с законодательством штата.

Супруг(-а), неспособный(-ая) поставить подпись. Если по какой-либо причине ваш(-а) супруг(-а) не может подписать налоговую декларацию, см. раздел *«Подписание совместной налоговой декларации»* главы 2.

Налоговая декларация ребенка. Если ребенок должен подать налоговую декларацию, но не может ее подписать, родитель ребенка, его опекун или иное юридически ответственное лицо должно вписать имя ребенка, после чего должна следовать надпись «Подписано (ваша подпись), родителем от лица несовершеннолетнего ребенка».

Оплаченный специалист/организация по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций

Как правило, любое лицо, чьи услуги по подготовке, помощи в заполнении или проверке вашей налоговой декларации вы оплачиваете, должно подписать декларацию и заполнить прочие поля, включая индивидуальный номер оплаченного специалиста/организации по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций (PTIN, в соответствии с английским акронимом) в соответствующем разделе вашей налоговой декларации.

Многие такие специалисты/организации обязаны отправлять составленные ими налоговые декларации *в электронном виде*. Они подписывают налоговые декларации *в электронном виде* с помощью своего ПО для составления налоговых деклараций. Однако, если вы хотите, вы можете потребовать заполнить бумажную налоговую декларацию. В этом случае оплаченный специалист/организация по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций может подписать бумажную налоговую декларацию вручную или воспользоваться резиновым штампом или механическим устройством. Такой оплаченный специалист/организация несет личную ответственность за проставление своей подписи на налоговой декларации.

Если специалист по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций является самостоятельно занятым лицом (т.е. он не работает по найму на какое-либо лицо или компанию), он или она должен/должна поставить галочку в графе «Самостоятельно занятое лицо» в разделе «Только для оплаченного специалиста/организации по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций» налоговой декларации.

Оплаченный специалист/организация по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций должны предоставить вам копию вашей налоговой декларации помимо копии, поданной в IRS.

Если вы самостоятельно заполняете налоговую декларацию, оставьте это поле пустым. Если третье лицо составляет вашу налоговую декларацию на безвозмездной основе, это лицо не должно ставить подпись на вашей налоговой декларации.

Если у вас есть сомнения, должен ли специалист/организация по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций подписать вашу налоговую декларацию, обратитесь в одно из отделений IRS.

Возврат налога

При заполнении вашей налоговой декларации вы должны будете определить, не заплатили ли вы большую сумму подоходного налога, чем та, что была исчислена. Если это так, вы можете либо получить возврат переплаченной суммы, либо оставить часть или всю сумму переплаты в зачет расчетного налога за следующий год (2026 г.).

CAUTION *Если вы решите направить переплату за 2025 год в зачет расчетного налога за 2026 год, вы не можете поменять решение и получить полный или частичный возврат после срока подачи вашей налоговой декларации за 2025 год (без учета продления).*

Следуйте инструкциям Формы 1040 по заполнению данных для получения возврата денежных средств и/или направления переплаты в зачет расчетного налога за 2026 год.

TIP *Если сумма вашего возврата за 2025 год значительна, возможно, вы захотите уменьшить сумму подоходного налога, удерживаемого из вашей зарплаты в 2026 году. Более подробная информация приведена в* главе 4.

DIRECT DEPOSIT *Simple. Safe. Secure.* Вы можете получить возврат средств методом прямого вклада на ваш расчетный, сберегательный, медицинско-сберегательный, брокерский или другой подобный счет, включая индивидуальный пенсионный счет (IRA, в соответствии с английским акронимом). Для выбора метода прямого вклада следуйте инструкциям к Форме 1040.

Начиная с 2025 года, во всех случаях, не предусмотренных исключением, IRS прекратит производить федеральные выплаты, включая возврат налогов, бумажными чеками. Для дополнительной информации пройдите по ссылке *IRS.gov/ModernPayments (Английский)*.

Не запрашивайте зачисление какой-либо части вашего возврата на счет, открытый не на ваше имя. Не разрешайте налоговому специалисту зачислять какую-либо часть вашего возврата на свой счет. Количество прямых зачислений на один счет или предоплаченную дебетовую карту ограничено тремя возвратами в год. Более подробная информация представлена на сайте *IRS.gov/DepositLimits(Английский)*.

IRA. Ваш возврат (или его часть) может быть напрямую зачислен на стандартный индивидуальный пенсионный счет IRA или Roth IRA, но не на SIMPLE IRA. Для получения возврата методом прямого вклада вы должны открыть счет IRA в банке или финансовом учреждении.

Разделение суммы возврата. Если вы выберите возврат методом прямого вклада, вы можете разделить сумму возврата, запросив зачисление на более чем один счет. Заполните Форму 8888 и приложите ее к вашей налоговой декларации.

Переплата размером менее одного доллара. Если сумма вашей переплаты не превышает один доллар, вы не получите возврат без письменного запроса на его получение.

Сумма возврата больше или меньше ожидаемой. Если вы получили возврат, который вам не положен, или который должен был быть направлен на уплату расчетного налога, не снимайте его с вашего счета. Проверьте свой онлайн-аккаунт, перейдя по ссылке *IRS.gov/Account*, или свяжитесь с IRS.

Если вы получили возврат на сумму большую, чем вы востребовали, не снимайте его с вашего счета, пока вы не получите уведомление, объясняющее разницу.

Если сумма возврата меньше востребованной вами, вы должны получить уведомление, объясняющее эту разницу.

Если вы не получили уведомление, и у вас имеются вопросы в отношении суммы вашего возврата, подождите 2 недели. Если по истечении этого срока вы все еще не получили уведомление, проверьте свой онлайн-аккаунт, перейдя по ссылке *IRS.gov/Account*, или свяжитесь с IRS.

Зачет в счет долгов. Если вам полагается возврат, но у вас есть непогашенные задолженности, ваш возврат полностью или частично может быть использован для оплаты всей суммы просроченной задолженности или ее части. Сюда входят просроченные платежи по федеральным подоходным налогам, другим федеральным платежам (таким как ссуда на обучение), подоходным налогам штата, алиментам на ребенка и супруга/супругу, а также долги по выплате пособий по безработице штата. Вы получите уведомление, если возврат, на который вы рассчитываете, был засчитан в счет погашения ваших задолженностей.

Подача совместной налоговой декларации и пострадавший супруг. Если подается совместная налоговая декларация, и только у одного из супругов имеется просроченная задолженность, второй супруг может считаться пострадавшим супругом. Пострадавший супруг должен подать Форму 8379 «Выплата пострадавшему супругу», если оба из представленных ниже критериев применимы, и супруг хочет получить свою долю переплаты, отраженной в совместной налоговой декларации.

1. Вы не связаны юридическими обязательствами по оплате просроченной задолженности.
2. Вы осуществили задокументированные налоговые выплаты (например, федеральный подоходный налог, удерживаемый с вашей заработной платы, или расчетный налог) или подали заявку на возвращаемый налоговый зачет (см. раздел *«Кто должен подавать налоговую декларацию»* выше).

Примечание. Если в какой-то промежуток налогового года пострадавший супруг проживал в штате, признающем общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни, могут применяться особые правила. См. инструкции к Форме 8379.

Если вы не подавали совместную налоговую декларацию, и вы знаете, что ваш совместный возврат будет зачтен в счет долга, подайте Форму 8379 вместе с вашей декларацией. Вы должны получить ваш возврат в течение 14 недель с даты подачи

бумажной налоговой декларации или в течение 11 недель с даты подачи налоговой декларации в электронном виде.

Если вы подавали совместную налоговую декларацию, и ваш совместный возврат был зачтен в счет долга, подайте Форму 8379 отдельно. Если налоговая форма подана после зачета, получение вашего возврата может занять до 8 недель. Не прикладывайте ранее поданную налоговую декларацию, но включите копии всех Форм W-2 и W-2G для обоих супругов и имеющиеся Формы 1099, отражающие удержанный подоходный налог. Срок обработки Формы 8379 может увеличиться, если эти формы не будут приложены, или если налоговая форма будет не полностью заполнена.

Отдельная Форма 8379 должна подаваться к рассмотрению для каждого налогового года.

CAUTION *Иск пострадавшего супруга отличается от запроса на освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов. Пострадавший супруг заполняет Форму 8379, запрашивая разделения налоговой переплаты, относящейся к каждому из супругов. Невиновный супруг заполняет Форму 8857 «Запрос на освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов», чтобы получить освобождение от совместной ответственности по налогам, процентам и штрафам совместной налоговой декларации по статьям второго супруга (или бывшего супруга), которые были неправильно указаны в совместной налоговой декларации. Для получения более подробной информации о невиновных супругах см.* «Освобождение от совместной ответственности» *в разделе* «Подача совместной налоговой декларации» *главы 2.*

Сумма задолженности

Заполняя налоговую декларацию, определите, заплатили ли вы всю причитающуюся сумму налогов. Если вы должны дополнительную сумму, заплатите ее при подаче налоговой декларации.

TIP *Вы не должны платить, если сумма вашей задолженности меньше 1 доллара США.*

Если IRS рассчитывает ваш налог за вас, вы получите счет на оплату оставшейся части налога. Вы должны оплатить этот счет в течение 30 дней (или до истечения срока подачи вашей декларации, в зависимости от того, что наступит позднее). См. раздел *«Налоги, рассчитываемые IRS»* главы 13.

CAUTION *Если вы не оплатите свой налог в срок, на вас может быть наложен штраф за неуплату. См. раздел* «Штрафы» *ниже. Для получения более подробной информации о непогашенном остатке см. Публикацию № 594.*

TIP *Если сумма вашей задолженности за 2025 год значительна, возможно, вы захотите увеличить сумму подоходного налога, удерживаемого из вашей заработной платы, или производить ежеквартальные выплаты расчетного налога в 2026 году. Более подробная информация приведена в* главе 4.

Как оплатить

Вы можете оплатить онлайн, по телефону, с помощью мобильного устройства, наличными, чеком или почтовым денежным переводом. Не включайте ежеквартальные выплаты расчетного налога за 2026 год в этот платеж, а производите эти выплаты отдельно.

Платеж отклонен. Если платеж по задолженности IRS был отклонен, штраф составляет наибольшее из двух чисел: 25 долларов США или 2% от суммы платежа. Однако, если сумма отклоненного платежа составляет менее 25 долларов США, штраф равен сумме платежа. Этот штраф применяется ко всем формам платежей.

Оплата онлайн. Оплата онлайн удобна, безопасна и помогает гарантировать своевременное получение платежей.

Вы можете оплатить онлайн прямым переводом с вашего банковского счета с помощью средства прямой уплаты Direct Pay Налогового управления США (IRS), Электронной федеральной налоговой платежной системы IRS (EFTPS, в соответствии с английским акронимом) или дебетовой или кредитной картой.

Чтобы заплатить налоги через Интернет или получить дополнительную информацию, перейдите на страницу *IRS.gov/Payments*.

Оплата по телефону. Оплата по телефону является еще одним безопасным и надежным способом электронной оплаты. Воспользуйтесь одним из следующих способов:

- EFTPS.
- Дебетовая или кредитная карта.

Чтобы получить дополнительную информацию о EFTPS или зарегистрироваться для использования EFTPS, посетите сайт *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.

Для оплаты дебетовой или кредитной картой вы можете позвонить в одну из следующих обслуживающих компаний. Эти обслуживающие компании взимают сбор за обслуживание, сумма которого зависит от самой компании, типа карты и суммы оплаты.

Link2Gov Corporation
888-PAY-1040™ (888-729-1040)
www.PAY1040.com

ACI Payments, Inc.
888-UPAY-TAX™ (888-872-9829)
fed.acipayonline.com (Английский)

Обновленная информация об оплате по телефону приведена на сайте *IRS.gov/Payments (Английский)*.

Оплата с мобильного устройства. Для осуществления оплаты с мобильного устройства загрузите приложение IRS2Go.

Оплата наличными. Вы можете заплатить налоги наличными. Чтобы узнать о различных способах оплаты наличными, перейдите на сайт *IRS.gov/PayCash.* Не отправляйте платежи наличными по почте.

Оплата чеком или почтовым денежным переводом. Как альтернативу отправки платежа по почте рассмотрите другие варианты. Возможно, вам подойдет один из наших безопасных, быстрых и простых способов электронных платежей. Если вы все же решили отправить налоговый платеж по почте, приложите Форму 1040-V. Самую свежую информацию о Форме 1040-V можно найти на сайте *IRS.gov/Form 1040V (Английский)*.

Платежи по расчетному налогу. Не включайте платеж расчетного налога за 2026 год в платеж по вашей подоходной налоговой декларации за 2025 год. Подробная информация о том, как уплатить расчетный налог, приведена в главе 4.

Процентный доход

Процент взимается с налога, неоплаченного к сроку подачи вашей налоговой декларации. Процент начисляется, даже если вы продлили срок подачи налоговой декларации.

TIP *Если IRS рассчитывает ваш налог за вас, во избежание начисления процентов из-за просрочки платежа вы должны оплатить счет к сроку, указанному в счете или до срока подачи вашей налоговой декларации в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позже. Для получения более подробной информации см. раздел* «Налоги, рассчитываемые IRS» *главы 13.*

Процент на штрафы. Процент начисляется на штрафы за непредставление налоговой декларации, штрафы за неточность информации и штрафы за мошенничество (с возвратом переплаченных налогов) со дня истечения срока подачи налоговой декларации (включая продления срока) и до даты осуществления платежа. Процент по другим штрафам начисляется с даты отправки уведомления и требования к оплате, но не начисляется по штрафам, оплаченным в течение 21 календарного дня с даты отправки уведомления (или в течение 10 рабочих дней, если сумма в уведомлении равна или превышает 100 000 долларов США).

Процент, начисленный из-за ошибки или задержки со стороны IRS. Начисленный процент может быть полностью или частично аннулирован, если его начисление произошло в результате необоснованной ошибки или задержки сотрудника IRS в ходе выполнения служебного или управленческого действия.

Служебным действием считается процедурное или физическое действие, выполняемое в ходе обработки ваших документов. Управленческое действие включает перевод сотрудника на другое место и продление сроков обучения персонала. Решение о надлежащем применении федерального налогового законодательства не является служебным или управленческим действием.

Процент может быть аннулирован, только если вы никоим образом не отвечаете за ошибку или задержку, и вы получили письменное уведомление от IRS о задолженности или платеже. Более подробная информация приведена в Публикации № 556.

Начисление процента и некоторые штрафы могут быть приостановлены на ограниченный срок, если вы подали вашу налоговую декларацию до истечения срока подачи (включая продления срока), но IRS не отправило вам уведомление, в котором были прописаны ваши обязательства и основания для таких обязательств, до окончания 36-месячного периода, начинающегося в более позднюю из следующих дат:

- Дата подачи налоговой декларации

- Срок подачи налоговой декларации без учета продлений.

Более подробная информация приведена в Публикации № 556.

Соглашение об уплате в рассрочку

Если вы не можете оплатить полную сумму, причитающуюся к оплате по вашей налоговой декларации, вы можете попросить об уплате всей суммы или ее части в рассрочку, по месяцам. Однако, даже если ваша просьба об уплате в рассрочку будет одобрена, вам будут начислены проценты, и возможно, штраф за несвоевременную уплату налоговой задолженности . Если ваша просьба будет одобрена, вы также должны заплатить комиссионный сбор. Чтобы уменьшить размер начисляемых процентов и штрафов, оплатите максимально возможную для вас сумму налога по вашей налоговой декларации. Перед тем, как подавать запрос на заключение соглашения об уплате в рассрочку, рассмотрите другие менее затратные альтернативы, например, банковский кредит или оплата кредитной картой.

Чтобы подать запрос на заключение соглашения об уплате в рассрочку, посетите сайт *IRS.gov/OPA*. Вы также можете воспользоваться Формой 9465.

Помимо оплаты чеком или почтовым денежным переводом вы можете воспользоваться кредитной или дебетовой картой или произвести прямой перевод с вашего банковского счета в зачет взносов по соглашению об уплате в рассрочку. См. информацию в разделе *«Как оплатить»* выше.

Дарение для сокращения государственного долга

Вы можете внести взнос (дарение) для сокращения государственного долга. Если вы желаете это сделать, перейдите на сайт *Pay.gov* и внесите взнос с помощью кредитной карты, дебетовой карты, PayPal, расчетного счета или сберегательного счета.

Не прибавляйте этот взнос к сумме своей налоговой задолженности.

Для получения информации об этом виде дарения перейдите на сайт *TreasuryDirect.gov/Help-Center/Public-Debt-FAQ/#DebtFinance (Английский)* и ознакомьтесь с рубрикой под заголовком «How do you make a contribution to reduce the debt (Как осуществить платеж в пользу сокращения государственного долга)».

Вы можете вычесть это дарение как пожертвование на благотворительные цели в вашей налоговой декларации на следующий год, если вы будете делать постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040).

Имя и адрес

Укажите ваше имя и адрес в соответствующем поле Формы 1040 или 1040-SR. Если вы состоите в браке и подаете отдельную налоговую декларацию, введите имя вашего(-ей) супруга(-и) в поле под квадратиками, обозначающими налоговый статус, а не под вашим именем. Если вы в настоящее время находитесь в заключении, введите идентификационный номер заключенного рядом со своей фамилией.

Вы должны вписать ваш SSN в соответствующем месте вашей налоговой декларации.

Абонементный ящик. Если ваше почтовое отделение не доставляет почту на вашу улицу, и у вас есть абонементный ящик, укажите номер вашего абонементного ящика в строке для указания вашего настоящего места жительства вместо строки, где прописывается ваш адрес проживания с указанием улицы и номера дома.

Адрес за рубежом. Если вы проживаете за пределами США, их владений или территорий, укажите название города в соответствующей строке вашей Формы 1040 или 1040-SR. Не включайте в эту строку дополнительную информацию, но заполните поля под этой строкой. Если у вас иностранный адрес, введите название города в соответствующую строку. Не вводите никакой другой информации в эту строку, но заполните поля под ней (название иностранного государства, провинции/штата/округа и иностранный почтовый индекс).

Не сокращайте название страны.

Куда я могу подать налоговую декларацию?

После заполнения налоговой декларации вы должны отправить ее в IRS. Если отправка деклрарации по почте – единственно приемлемый вариант, отправьте ее по адресу, указанному в инструкциях к Форме 1040. См. раздел *«Подайте декларацию в электронном виде»* выше.

Что происходит после подачи налоговой декларации?

После отправки вашей налоговой декларации в IRS у вас могут возникнуть вопросы. В этом разделе рассматриваются вопросы, волнующие людей, в отношении хранения данных, получения возврата и действий в случае переезда.

Какие документы я должен сохранять?

В этом разделе приводятся данные о том, почему вам следует вести учет по некоторым документам, какие документы следует сохранять и в течение какого срока.

Чтобы полностью и точно заполнить подоходную налоговую декларацию, вам необходимо вести учет. Законом не предусмотрено единой формы для ведения учета. Однако вы должны сохранять все платежные квитанции, погашенные чеки и прочие документы, подтверждающие платежи, заявляемые вами вычеты или налоговые зачеты.

Если вы претендуете на возврат, вы должны документально доказать, что вы переплатили требуемую сумму налога.

В этом разделе не приводятся данные об учетных документах, которые следует вести в рамках коммерческой деятельности. Для получения информации об учете коммерческой деятельности см. Публикацию № 583.

Зачем необходимо вести учет?

Правильный учет поможет вам:

- **Определить источники дохода.** Ваши учетные документы помогут определить источники вашего дохода, отделить коммерческий доход от некоммерческого дохода, а также облагаемый доход от не облагаемого налогом дохода.
- **Следить за расходами.** Вы можете использовать свои учетные документы для определения расходов, за которые вы можете запросить вычет. Это поможет определить, можете ли вы указать постатейные вычеты в своей налоговой декларации.
- **Следить за налогооблагаемой базой собственности.** Вы должны хранить документы, подтверждающие налогооблагаемую базу вашей собственности. Сюда относятся документы с указанием первоначальной стоимости или иной налогооблагаемой базы и документы, подтверждающие внесенные улучшения.
- **Составлять налоговые декларации.** Вам нужны документы для составления вашей налоговой декларации.
- **Подтверждать статьи налоговой декларации.** У IRS могут возникнуть вопросы в отношении той или иной статьи вашей налоговой декларации. Ваши учетные документы помогут объяснить данные по любой из статей и установить надлежащий налог. Если вы не можете правильно заполнить документы, на вас могут наложить штраф или взыскать дополнительный налог.

Типы учетных документов, подлежащих хранению

IRS не устанавливает жестких требований в отношении ведения учета. Сохраняйте свои учетные документы таким образом, который позволит вам и IRS правильно определить ваш налог.

Вы можете использовать свою чековую книжку для учета ваших доходов и расходов. Вы также должны сохранять некоторые документы, например платежные квитанции и кассовые чеки, которые помогут подтвердить вычет.

В этом разделе вы найдете рекомендации в отношении базовой документации, которую должен вести каждый налогоплательщик. Также здесь приводятся указания относительно особой документации, которую стоит вести для определенных статей.

Электронная документация. Все требования, относящиеся к бумажным бухгалтерским книгам и документации, в равной степени относятся к электронным системам хранения налоговой отчетности. Если вы заменяете бумажные бухгалтерские книги и документацию, электронные системы хранения должны хранить документацию до тех пор, пока она является существенной для применения налогового законодательства.

Более подробно требования к электронным системам хранения прописаны в Налоговой процедуре 97-22 на странице 9 Бюллетеня Налогового управления США 1997-13 на сайте *IRS.gov/pub/irs-irbs/irb97-13.pdf (Английский)*.

Копии налоговых деклараций. Копии налоговых деклараций рекомендуется хранить вместе с другими налоговыми документами. Они помогут при подготовке будущих налоговых деклараций и могут потребоваться, если вы будете подавать

декларацию с внесенными поправками или проходить аудиторскую проверку. Копии ваших деклараций и другие документы могут быть полезны вашим наследникам или душеприказчику или управляющему имуществом.

Вы можете получить выписку, просмотреть свою последнюю налоговую декларацию и узнать свой скорректированный валовой доход через онлайн-аккаунт. Для создания онлайн-аккаунта или получения доступа к нему перейдите на сайт *IRS.gov/Account*.

В случае необходимости вы можете запросить копию налоговой декларации и все приложения (включая Форму W-2) у IRS, используя Форму 4506. За предоставление копии налоговой декларации взимается плата. Для получения информации о стоимости услуги и месте подачи см. инструкции к Форме 4506.

Если вам нужно получить какие-то сведения из вашей налоговой декларации, вы можете запросить выписку одним из следующих способов.

- Войдите в свой онлайн-аккаунт, перейдя по ссылке *IRS.gov/Account*
- Перейдите в раздел *IRS.gov/Transcript (выберите русский язык)*
- Воспользуйтесь Формой 4506-T или Формой 4506T-EZ.
- Позвоните по телефону 800-908-9946.

За предоставление выписки плата не взимается. Для получения более подробной информации см. Форму 4506-T.

Базовая документация

Базовая документация – это документы, которые должен вести каждый налогоплательщик. Это документация, подтверждающая ваши доходы и расходы. Если вы владеете недвижимостью или инвестициями, в вашей базовой документации должны быть документы, относящиеся к этим статьям.

Доход. Ваша базовая документация подтверждает суммы, указываемые вами как доход в вашей налоговой декларации. Ваш доход может включать заработную плату, дивиденды, проценты и выплаты долевого участия или корпорации типа «S». Ваша документация может также подтверждать, что некоторые суммы не должны облагаться налогом, например проценты, не подлежащие налогообложению.

Примечание. Если вы получаете Форму W-2, сохраняйте Копию C пока не начнете получать льготы социального обеспечения. Это сохранит ваши льготы в случае возникновения вопросов в отношении вашего трудового стажа или поступлений в какой-то конкретный год.

Расходы. Ваша базовая документация подтверждает расходы, по которым вы запрашиваете вычет (или зачет) в вашей налоговой декларации. Ваши вычеты могут включать алименты, пожертвования на благотворительные цели, процентную ставку ипотечной ссуды и налоги на недвижимость. У вас также могут быть расходы на уход за ребенком, по которым вы можете запросить зачет.

Дом. Ваша базовая документация должна помогать в определении налогооблагаемой базы или скорректированной базы налогообложения по вашему дому. Вам нужна эта информация, чтобы определить, получаете ли вы прибыль или убыток в случае продажи вашего дома, или рассчитать амортизацию, если вы используете часть вашего дома для ведения коммерческой деятельности или под сдачу в аренду. Ваша документация должна отражать стоимость приобретения, расходы, связанные с заключением сделки или передачей недвижимости, и затраты на проведение каких-либо ремонтных работ. Она может также отражать вычитаемые издержки в связи с непредвиденным событием и страховые выплаты за издержки в связи с непредвиденным событием.

Для получения более подробной информации о налогооблагаемой базе, включая то, какие расходы, связанные с заключением сделки или передачей недвижимости, включены в налогооблагаемую базу вашего дома, см. Публикацию № 551.

Если вы продаете ваш дом, ваша документация должна отражать цену продажи и все расходы, связанные с продажей, например комиссионные сборы. Для получения более подробной информации о продаже вашего дома см. Публикацию № 523.

Инвестиции. Ваша документация должна помогать в определении налогооблагаемой базы ваших инвестиций, а также в том, получаете ли вы прибыль или убыток в случае их продажи. К инвестициям относятся акции, облигации и взаимные фонды. Ваша документация должна отражать стоимость приобретения, цену реализации и комиссионные сборы. Она может также отражать реинвестированные дивиденды, дробные акции и дивиденды, комиссионные сборы, уплачиваемые инвестором брокеру при покупке или продаже участия во взаимном инвестиционном фонде и первоначальную эмиссионную скидку (OID, в соответствии с английским акронимом).

Для получения более подробной информации об акциях, облигациях и взаимных фондах см. Публикацию № 550 и Публикацию № 551.

Подтверждение платежа

Одной из базовых записей является подтверждение платежа. Вы должны вести эти записи в подтверждение определенных сумм, указываемых в вашей налоговой декларации. Наличие только записи о подтверждении оплаты не является достаточным доказательством допустимости статьи в вашей декларации. Вы должны доказать допустимость статьи также другими документами.

Как правило, оплата подтверждается кассовым ордером, выпиской из счета, выпиской по кредитной карте, погашенным чеком или чеком-дубликатом. При оплате наличными вы должны получить подписанный чек с проставленной датой, отражающий сумму и причину совершения оплаты.

Если вы совершаете платежи с помощью вашего банковского счета, вы можете подтвердить платеж выпиской по счету.

Выписки по счету. Вы можете подтвердить оплату с помощью выписки по финансовому счету, составляемой вашим банком или другим финансовым учреждением.

Выписки о заработной плате. Из вашей зарплаты могут удерживаться вычитаемые расходы, например взносы за медицинское страхование. Вы должны сохранять ваши зарплатные выписки на конец года или ведомости об окончательном расчете для подтверждения оплаты этих расходов.

Сроки хранения записей

Вы должны хранить вашу документацию до тех пор, пока она не понадобится для исполнения какого-либо положения Налогового кодекса. Как правило, это означает, что вы должны хранить документацию, подтверждающую статьи, отраженные в вашей налоговой декларации, до истечения срока давности по этой налоговой декларации.

Срок давности является периодом времени, в течение которого либо вы можете внести изменения в свою налоговую декларацию, чтобы востребовать налоговый зачет или возврат налогов, либо IRS может наложить дополнительный налог. Таблица 1-6 содержит данные о сроках давности, применяемых к подоходной налоговой декларации. В отсутствие иных объяснений, годы относятся к периоду, начинающемуся после подачи налоговой декларации. Налоговые декларации, поданные до истечения срока подачи, считаются поданными в срок подачи.

Таблица 1-6. **Сроки хранения**

	ЕСЛИ вы...	ТОГДА срок составляет
1	Подаете налоговую декларацию и пункты (2), (3), и (4) к вам не относится,	3 года.
2	Не сообщаете о доходе, о котором должны сообщить, и такой доход составляет более 25% валового дохода, отраженного в вашей налоговой декларации,	6 лет.
3	Подаете налоговую декларацию с мошенническими данными,	Нет срока давности.
4	Не подаете налоговую декларацию,	Нет срока давности.
5	Подаете запрос на зачет или возврат после подачи вашей налоговой декларации.	3 года либо 2 года после оплаты налога, в зависимости от того, что наступит позднее.
6	Подаете запрос на признание убытков от ценных бумаг, потерявших стоимость, или вычет безнадежного долга,	7 лет.

Имущество. Храните относящуюся к собственности учетную документацию до истечения срока давности для того года, в котором вы предприняли какие-либо облагаемые налогом действия с такой собственностью. Вы должны хранить эту документацию, чтобы рассчитать вашу налогооблагаемую базу для определения прибыли или убытка в случае продажи или иных действий с собственностью.

Как правило, если вы получили собственность в ходе не облагаемого налогом обмена, ваша налогооблагаемая база в этой собственности осталась

такой же, как налогооблагаемая база переданной вами собственности. Вы должны сохранять документацию по старой собственности, а также новой собственности, до истечения срока давности для года, в котором вы распорядились новой собственностью, и такое распоряжение подлежит налогообложению.

Информация о возврате налогов

Вы можете зайти на сайт и проверить статус положенного вам возврата за 2025 год спустя 24 часа после получения IRS вашей налоговой декларации в электронном виде или спустя 4 недели после отправки бумажной налоговой декларации по почте. Если вместе с вашей налоговой декларацией вы подавали Форму 8379, подождите 14 недель (11 недель в случае подачи налоговой декларации в электронном виде) прежде чем проверять статус вашего возврата. Имейте под рукой копию вашей налоговой декларации за 2025 год, так как вам понадобится информация о налоговом статусе, первый SSN, указанный в налоговой декларации, и точная сумма возврата, округленная до целых долларов США. Чтобы проверить статус вашего возврата, выполните одно из следующих действий.

- Перейдите в раздел *IRS.gov/Refunds (Английский)*.
- Скачайте бесплатное приложение IRS2Go на ваш смартфон и используйте его для проверки статуса вашего возврата.
- Позвоните на автоматическую горячую линию налогового возврата 800-829-1954.

Процент на возвраты

Если вам полагается возврат, вам могут начислить на него проценты. Процентные ставки обновляются ежеквартально.

Если возврат выдан в течение 45 дней после срока истечения вашей налоговой декларации, проценты не выплачиваются. Если вы подаете налоговую декларацию после истечения срока подачи (включая продления срока), проценты не выплачиваются, если возврат выдан в течение 45 дней после даты вашей подачи. Если возврат не выдан в течение 45-дневного периода, процент будет выплачиваться с даты истечения срока подачи налоговой декларации или даты вашей подачи налоговой декларации в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позже.

Принятие возврата не лишает вас права подать запрос на получение дополнительного возврата и процентов. Подайте свой запрос в течение установленного срока. См. раздел *«Налоговые декларации с внесенными поправками и запросы на возврат налога»* ниже. Если вы не принимаете возврат, проценты на переплату начисляться не будут.

Проценты на ошибочный возврат налогов. Проценты, начисленные вам по ошибочному возврату налога, будут полностью или частично аннулированы. Проценты, начисленные за период до отправки требования по возврату денежных средств, будут аннулированы, кроме случаев, когда:

1. Ваши действия или действия лица, имеющего к вам отношение, привели к ошибочному возврату налога; или
2. Сумма возврата составляет более 50 000 долларов США.

Например, вы востребовали в своей налоговой декларации возврат в размере 100 долларов США, но сотрудник IRS допустил ошибку и отправил вам 1 000 долларов США. С вас не будут взимать процент за период времени, в который в вашем распоряжении находилась разница в 900 долларов США. Однако по запросу IRS вы должны вернуть эти 900 долларов.

Изменение адреса

Если вы переехали, при подаче налоговой декларации укажите ваш новый адрес.

Если после подачи налоговой декларации вы сменили адрес, необходимо уведомить IRS об изменении адреса. Уведомление может быть письменным, электронным или устным. Отправьте письменное уведомление в Центр обслуживания IRS по вашему старому адресу. Можно использовать Форму 8822 «Изменение адреса». Если вы ожидаете получение возврата налога, также уведомите почтовое отделение, работающее по вашему старому адресу. Это позволит перенаправить ваш чек на ваш новый адрес (если вы не выбрали возврат методом прямого вклада). Для получения более подробной информации см. Налоговую процедуру 2010-16, 2010-19 I.R.B. 664, в разделе *IRS.gov/irb/2010-19_IRB/ar07.html (Английский)*.

При отправке обращения в IRS убедитесь, что указали ваш SSN (и имя и SSN вашего(-ей) супруга(-и) в случае подачи совместной налоговой декларации).

Что делать, если я допустил(-а) ошибку?

Ошибки могут увеличить срок получения вашего возврата или стать причиной отправки уведомлений. Если вы обнаружили ошибку, вы можете подать налоговую декларацию с внесенными поправками или подать запрос на возврат.

Налоговые декларации с внесенными поправками и запросы на возврат налога

Вы должны внести поправки в вашу налоговую декларацию, если после ее подачи вы обнаружили следующее:

1. Вы не сообщили о части дохода,
2. Вы подали запрос на вычет или зачет, который вы не должны были подавать,
3. Вы не подали запрос на вычет или зачет, который могли подать,
4. Вы должны были указать другой налоговый статус (после подачи совместно подаваемой налоговой декларации вы не сможете выбрать подачу отдельно подаваемых налоговых деклараций за этот год после установленного срока декларации, однако душеприказчик может внести такое изменение за скончавшегося супруга).

Если вам нужна копия вашей налоговой декларации, см. *«Копии налоговых деклараций»* в разделе *«Типы учетных документов, подлежащих хранению»* выше в этой главе.

Форма 1040-X. Воспользуйтесь Формой 1040-X, чтобы внести поправки в уже поданную налоговую декларацию.

Заполнение Формы 1040-X. В Форме 1040-X укажите ваши доходы, вычеты и зачеты, как было первоначально сообщено в вашей налоговой декларации, вносимые вами поправки и исправленные суммы. Затем, рассчитайте налог в соответствии с исправленной суммой налогооблагаемого дохода и сумму, которую вы должны, или сумму вашего возврата налога.

Если вы должны заплатить налог, IRS предлагает несколько вариантов оплаты. См. информацию в разделе *«Как оплатить»* выше. Причитающийся налог не вычитается из суммы, переведенной вами в счет вашего расчетного налога.

Если вы не можете уплатить всю причитающуюся сумму при подаче декларации, вы можете передать запрос об уплате в рассрочку. См. информацию в разделе *«Соглашение об уплате в рассрочку»* выше.

Если вы заплатили излишнюю сумму налога, переплату можно полностью или частично получить в виде возврата, или отправить всю сумму или часть переплаты в зачет расчетного налога. Если вы выбрали получение возврата, он будет отправлен отдельно от возвратов, отраженных в вашей первоначальной налоговой декларации.

Подача Формы 1040-X. При заполнении Формы 1040-X не забудьте указать год вашей первоначальной налоговой декларации и пояснить вносимые вами поправки. Не забудьте прикрепить все формы или приложения, требуемые для объяснения вносимых вами поправок.

Подавайте отдельную форму для каждого налогового года.

Вы можете подать Форму 1040-X в электронном виде, чтобы внести изменения в Формы 1040 и 1040-SR за текущий год или за два предыдущих налоговых периода. Для получения дополнительной информации см. инструкции к Форме 1040-X.

Если отправка Формы 1040-X по почте – единственно приемлемый вариант, отправьте ее в отделение IRS, обслуживающее налогоплательщиков по вашему месту жительства (в соответствии с инструкциями к Форме 1040-X). Однако, если вы подаете Форму 1040-X в ответ на уведомление, полученное от IRS, отправьте ее на адрес, указанный в уведомлении.

Сроки подачи запроса на возврат налога. Как правило, вы должны подать запрос на зачет или возврат налога в течение 3 лет после подачи вашей первоначальной налоговой декларации или в течение 2 лет после даты оплаты налога, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позже. Налоговые декларации, поданные до истечения срока подачи (без учета продления срока) считаются поданными в срок подачи (даже если срок подачи налоговой декларации выпадал на субботу, воскресенье или официальный нерабочий день). Эти сроки приостанавливаются, если вы являетесь неимущим лицом; см. раздел ниже.

Если последний день для подачи запроса на зачет или возврат выпадает на субботу, воскресенье или официальный нерабочий день, вы можете подать запрос на следующий рабочий день.

Если вы не подаете запрос в течение этого срока, вы не можете рассчитывать на зачет или возврат.

Стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне. Если вы пострадали в результате

стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне, вы можете получить дополнительное время для подачи вашей налоговой декларации с внесенными поправками. См. Публикацию № 556.

Защитный запрос на возврат. Как правило, защитный запрос – это официальный запрос или налоговая декларация с внесенными поправками для получения зачета или возврата, который обычно основан на текущем судебном разбирательстве или ожидаемых изменениях в налоговом законодательстве или иных законах. Вы подаете защитный запрос, если ваше право на получение возврата налога зависит от будущих событий и не может быть определено до истечения срока давности. Действительный защитный запрос не содержит конкретную сумму в долларах США и не требует незамедлительного получения возврата. Однако, действительный защитный запрос должен:

- Быть подписан и оформлен письменно;
- Содержать ваше имя, адрес, SSN или ITIN и прочие контактные данные;
- Определять и описывать непредвиденные обстоятельства, оказавшие влияние на запрос;
- Четко предупреждать IRS о существенном характере запроса; и
- Определять конкретный(-ые) год(-а), за которые запрашивается возврат.

Отправьте ваш защитный запрос на возврат по почте на адрес, указанный в инструкциях к Форме 1040-X в разделе *«Куда подавать налоговую декларацию».*

Как правило, IRS приостанавливает производство по защитному запросу до разрешения непредвиденных обстоятельств.

Ограничение суммы возврата. Если вы подаете запрос в течение 3 лет после даты подачи вашей налоговой декларации, сумма зачета или возврата не может превышать суммы налогов, уплаченных в течение 3-летнего периода (плюс продление сроков подачи вашей налоговой декларации) непосредственно до подачи вашего запроса. Этот срок приостанавливается, если вы являетесь неимущим лицом; см. раздел ниже.

Уплаченный налог. Платежи, включая ежеквартальные выплаты расчетного налога, выполненные до истечения срока подачи (без учета продления срока) первоначальной налоговой декларации считаются оплаченными на дату истечения срока подачи налоговой декларации. Например, подоходный налог, удержанный в течение года, считается оплаченным на дату истечения срока подачи налоговой декларации, т.е. на 15 апреля для большинства налогоплательщиков.

Пример 1. Вы совершали ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога в размере 500 долларов США и получили автоматическое продление срока подачи вашей подоходной налоговой декларации за 2021 год до 15 октября 2022 года. Когда вы подали вашу налоговую декларацию в эту дату, вы дополнительно заплатили налог в размере 200 долларов США. 15 октября 2025 года вы подали налоговую декларацию с внесенными поправками и запросили возврат налога в размере 700 долларов США. Так как вы подали ваш запрос в течение 3 лет после подачи вашей первоначальной налоговой декларации, вы можете получить возврат налога в размере до 700 долларов США: налога, выплаченного в течение 3 лет плюс 6-месячный период продления непосредственно перед подачей вашего запроса.

Пример 2. Ситуация аналогична ситуации в *Примере 1*, за исключением того что вы подали вашу налоговую декларацию 30 октября 2022 года, спустя 2 недели после истечения периода продления. В эту дату вы дополнительно заплатили налог в размере 200 долларов США. 30 октября 2025 года вы подали налоговую декларацию с внесенными поправками и запросили возврат налога в размере 700 долларов США. Несмотря на то, что вы подали ваш запрос в течение 3 лет с даты подачи вашей первоначальной налоговой декларации, сумма возврата налога была ограничена 200 долларов США: налогом, выплаченным в течение 3 лет плюс 6-месячный период продления непосредственно перед подачей вашего запроса. Расчетный налог в размере 500 долларов США, оплаченный до этого периода, не подлежит возврату или зачету.

Если вы подаете запрос спустя более 3 лет с даты подачи вашей налоговой декларации, зачет или возврат не может превышать сумму налога, который вы заплатили в течение 2 лет непосредственно перед подачей вашего запроса.

Пример. Вы подали вашу налоговую декларацию за 2021 год 15 апреля 2022 года. Вы уплатили налоги на сумму 500 долларов США. 5 ноября 2023 года после проверки вашей налоговой декларации за 2021 год вам пришлось заплатить дополнительный налог в размере 200 долларов США. 12 мая 2025 года вы подали запрос на возврат в размере 300 долларов США. Однако, в связи с тем, что вы подали запрос спустя более 3 лет с даты подачи вашей налоговой декларации, ваш возврат будет ограничен 200 долларами США, которые вы заплатили в течение 2 лет непосредственно перед подачей вашего запроса.

Неимущие лица. Течение сроков подачи запроса на получение возврата налога приостанавливается на период, в котором вы признаетесь неимущим лицом. При подаче совместной подоходной налоговой декларации для приостановки течения сроков подачи запроса только одному из супругов достаточно быть признанным неимущим лицом. Вы считаетесь неимущим лицом, если вы не можете вести свои финансовые дела из-за физического недостатка или нарушения психической деятельности, установленного врачом, которое может привести к летальному исходу или которое уже непрерывно длится в течение не менее 12 месяцев или может непрерывно продлиться в течение этого периода. Однако, вы не считаетесь неимущим лицом в течение периода, когда ваш(-а) супруг(-а) или иное лицо имеет право выступать от вашего имени для решения финансовых вопросов.

Для того чтобы вас признали неимущим лицом, вы должны отправить следующие письменные документы вместе с вашим запросом на получение возврата налога.

1. Заключение вашего лечащего врача, которое должно включать:
    a. Название и описание вашего физического или психического нарушения;
    b. Медицинское заключение врача о том, что такое нарушение не позволяет вам вести ваши финансовые дела;
    c. Медицинское заключение врача о том, что такое нарушение может привести к летальному исходу либо длится или может продлиться в течение периода, составляющего не менее 12 месяцев;
    d. Конкретный период времени (насколько известно врачу); и
    e. Следующее заверение, подписанное врачом: «Настоящим удостоверяю, что, по имеющимся у меня сведениям, представленные выше факты являются достоверными, точными и полными».
2. Заявление от лица, подписывающего запрос на зачет или возврат, о том, что никакое третье лицо, включая вашего(-у) супруга/супругу не имело право выступать от вашего имени для решения финансовых вопросов в течение периода нетрудоспособности (или точный срок, в который третье лицо имело право выступать от вашего имени).

Исключения по особым типам возвратов. Если вы подаете запрос по одной из статей, приведенных в списке ниже, сроки и ограничения, приведенные выше, могут не применяться. Ниже приведены эти статьи и источники информации по ним.

- Безнадежные долги. См. раздел *«Некоммерческие безнадежные долги»* главы 14.
- Обесцененные акции. См. раздел *«Обесцененные акции»* главы 14.
- Начисленные или уплаченные налоги, взимаемые иностранным государством. См. Публикацию № 514.
- Перенос чистых убытков от основной деятельности на предыдущий период. См. Форму 172 и инструкции к ней.
- Перенос определенных коммерческих налоговых зачетов на предыдущий период. См. Форму 3800.
- Запрос на основании соглашения с IRS о продлении срока определения размера налога.

Обработка запросов на возврат налога. Запросы обычно обрабатываются 8–12 недель с даты их подачи. Ваш запрос может получить статус поданного, отклоненного или подлежащего проверке. Если запрос находится на проверке, к нему применяются такие же процедуры, как и при проверке налоговой декларации.

Если ваш запрос отклонили, вы получите уведомление с объяснением причин.

Передача вашего запроса в суд. Вы можете обратиться в суд с иском о предоставлении возврата налога, но сначала вы должны подать запрос в IRS в установленные для этого сроки. Если IRS отклонит ваш запрос или не будет рассматривать ваш запрос в течение 6 месяцев после его подачи, вы можете передать ваш запрос в суд. Для получения информации об обязанности доказывания см. Публикацию № 556.

IRS предоставляет прямой метод передачи вашего запроса в суд, если:

- Вы подаете запрос на зачет или возврат исключительно на основании оспариваемого подоходного налога, налога на недвижимость или налога на дарение, рассмотренных в ваших ранее проверенных налоговых декларациях, и
- Вы хотите передать ваше дело в суд, а не ждать его рассмотрения в IRS.

При подаче вашего запроса в IRS вы можете воспользоваться прямым методом, отправив письменное уведомление о том, что вы хотите, чтобы ваш запрос отклонили незамедлительно. Вам будет отправлено уведомление об отклонении запроса.

У вас есть 2 года с даты отправки уведомления об отклонении запроса на передачу дела о возврате налога в Федеральный окружной суд США, обладающий соответствующей юрисдикцией, или в Федеральный претензионный суд США.

Процент на возврат. Если вы получаете возврат ввиду подачи налоговой декларации с внесенными поправками, по нему будут выплачиваться проценты с даты истечения срока подачи вашей первоначальной налоговой декларации или даты подачи вашей первоначальной налоговой декларации, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позже, и до даты подачи налоговой декларации с внесенными поправками. Однако если возврат не будет выполнен в течение 45 дней после подачи вашей налоговой декларации с внесенными поправками, проценты будут выплачиваться до даты выплаты возврата.

Уменьшенная сумма возврата налога. Ваш возврат может быть уменьшен на сумму обязательства по уплате дополнительного начисленного вам налога.

Также сумма вашего возврата может быть уменьшена на сумму вашего долга по просроченным платежам по федеральным налогам, подоходному налогу штата, пособиям по безработице штата, алиментам на ребенка, алиментам на супруга/супругу, или сумму некоторых других долгов по федеральным неналоговым платежам, таким как ссуды на обучение. Если в отношении вашего(-ей) супруга(-и) числятся указанные долги, см. подраздел *«Зачет в счет долгов»* раздела *«Возвраты»*.

Влияние на обязательства по уплате налога, взимаемых властями штата. Если по какой-либо причине в вашу налоговую декларацию внесены изменения, это может повлиять на ваши обязательства по уплате подоходных налогов, взимаемых властями штата. Сюда относятся изменения, внесенные в результате проверки вашей налоговой декларации в IRS. Для получения более подробной информации свяжитесь с налоговым органом вашего штата.

Штрафы

Законодательством предусмотрены штрафы за неподачу налоговых деклараций или ненадлежащую оплату налогов.

Административные штрафы

Если вы не подадите вашу налоговую декларацию и не оплатите ваши налоги до истечения срока подачи налоговой декларации, на вас могут наложить штраф. На вас также могут наложить штраф, если вы значительно занижаете сумму вашего налога, декларируемой операции, подаете ошибочный запрос на возврат налога или зачет, подаете необоснованные налоговые документы или не указываете ваш SSN или ITIN. В случае предоставления ложной информации по вашей налоговой декларации вам придется оплатить административный штраф за мошенничество.

Нарушение сроков подачи. Если вы не отправите налоговую декларацию в установленные сроки (включая продления срока), вам придется заплатить штраф за непредставление налоговой декларации. Как правило, штраф составляет 5% за каждый полный или неполный месяц просрочки подачи налоговой декларации, но не более 25%. Штраф основывается на налогах, не оплаченных к истечению срока подачи налоговой декларации (без учета продления срока).

Мошенничество. Если ваша неподача налоговой декларации связана с мошенничеством, штраф составляет 15% за каждый полный или неполный месяц, в которые ваша налоговая декларация просрочена, в максимальном объеме до 75%.

Просрочка подачи налоговой декларации сроком более 60 дней. Если вы подаете вашу налоговую декларацию спустя более чем 60 дней с даты истечения срока подачи налоговой декларации или даты истечения срока подачи налоговой декларации после продления, назначается штраф в размере 525 долларов США или 100% от суммы неоплаченного налога в зависимости от того, какая сумма будет меньше.

Исключение. Вам не придется платить штраф, если вы сможете доказать, что не подали налоговую декларацию вовремя по обоснованной причине, а не из-за умышленного пренебрежения.

Просрочка оплаты налога. Вам придется оплатить штраф за неуплату в размере 1/2 от 1% (0,50%) от суммы ваших неуплаченных налогов за каждый полный или неполный месяц после истечения срока оплаты налога. Этот штраф не применяется в течение автоматического 6-месячного периода продления срока подачи налоговой декларации, если вы заплатили не менее 90% от фактической суммы вашего обязательства по уплате налога до даты истечения срока подачи вашей налоговой декларации включительно и оплачиваете остаток при подаче декларации.

Ежемесячная ставка штрафа за неуплату составляет половину от стандартной ставки (0,25% вместо 0,50%), если в этом месяце действует соглашение об уплате в рассрочку. Чтобы соответствовать критериям на пониженную ставку по штрафу, вы должны подать вашу декларацию до истечения срока ее подачи (включая продления срока).

Если будет выпущено уведомление о намерении взимания налога, ставка увеличится до 1% с начала первого месяца, начинающегося как минимум через 10 дней после даты выпуска уведомления. Если будет выпущено уведомление и требование о немедленной уплате, ставка увеличится до 1% с начала первого месяца, начинающегося после даты выпуска уведомления и требования.

Этот штраф не может превышать 25% от суммы вашего неуплаченного налога. Вам не придется платить штраф, если вы сможете доказать, что у вас была причина, по которой вы не уплатили налог вовремя.

Комбинированные штрафы. Если в одном месяце применяется и штраф за непредставление налоговой декларации и штраф за неуплату (см. выше), штраф за неподачу в размере 5% (или 15%) сокращается на сумму штрафа за неуплату. Однако, если вы подаете вашу декларацию спустя более чем 60 дней с даты истечения срока подачи налоговой декларации или даты истечения срока подачи налоговой декларации после продления, назначается штраф в размере 525 долларов США или 100% от суммы неуплаченного налога, в зависимости от того, какая сумма меньше.

Штраф за неточность информации. На вас может быть наложен штраф за неточность информации, если вы оплатите неполную сумму налога по одной из следующих причин:

1. Вы халатно или пренебрежительно относитесь к правилам или нормативам,
2. Вы значительно занижаете сумму вашего подоходного налога,
3. Вы подаете запрос на получение налоговых льгот по операции, не имеющей экономического смысла,
4. Вы не сообщаете об иностранном финансовом активе.

Штраф равен 20% от недоплаты. Штраф составляет 40% по любой сумме недоплаты, относящейся к нераскрытой операции, не имеющей экономического смысла, или нераскрытой операции с иностранным финансовым активом. Штраф не начисляется на сумму недоплаты, по которой взимается штраф за мошенничество (см. ниже).

Халатное или пренебрежительное отношение. Термин «халатное отношение» включает ситуации, когда лицо не принимает разумные действия с целью соблюдения налогового законодательства или не проявляет обоснованную тщательность при составлении налоговой декларации. К халатному отношению также относится ненадлежащее ведение учетных документов. Вам не придется платить штраф за халатное отношение, если у вас есть обоснование вашей позиции.

Термин «пренебрежительное отношение» включает любое беспечное, легкомысленное или преднамеренное пренебрежительное отношение.

Адекватное раскрытие данных. Вы можете избежать наложения штрафа за пренебрежительное отношение к правилам или нормативам, если вы адекватно раскроете в вашей декларации точку зрения, имеющую разумное обоснование. См. раздел *«Заявление о раскрытии данных»* ниже.

Это исключение не будет применяться к статье, относящейся к налоговому убежищу. Также оно не будет применяться, если вы ненадлежащим образом вели учетные документы или не смогли обосновать статьи.

Значительное занижение суммы подоходного налога. Вы занижаете сумму вашего налога, если налог, отраженный в вашей декларации, меньше правильной суммы налога. Занижение считается значительным, если оно превышает большую из двух сумм: 10% от правильной суммы налога или 5 000 долларов США. Однако сумма занижения может быть уменьшена, если занижение подкреплено:

1. Ссылкой на авторитетный источник или
2. Адекватным раскрытием данных и обоснованием.

Если статья в вашей декларации относится к налоговому убежищу, сокращение суммы занижения по причине адекватного раскрытия данных не предусматривается. При этом предусмотрено сокращение за указание ссылки на авторитетный источник, но только если вы обоснованно полагали, что примененный вами налоговый учет, вероятно являлся правильным.

Ссылка на авторитетный источник. Наличие ссылки на авторитетный источник при налоговом учете конкретной статьи зависит от фактов и обстоятельств. К таким источникам могут относиться заключения судов, положения Министерства финансов США, постановления о доходах, налоговые процедуры, а также уведомления и объявления, выпущенные IRS и опубликованные в Бюллетене

Налогового управления США, подтверждающие обстоятельства аналогичные вашим.

Заявление о раскрытии данных. Чтобы надлежащим образом раскрыть соответствующие факты, касающиеся выбранного вами налогового учета конкретной статьи, воспользуйтесь Формой 8275. У вас также должно быть обоснование для примененного вами подхода.

Статьи, соответствующие требованиям Налоговой процедуры 2024-44 (или последующей редакции), считаются раскрытыми надлежащим образом в вашей налоговой декларации без подачи Формы 8275 только в случае значительного занижения.

Воспользуйтесь Формой 8275-R для раскрытия статей, нарушающих требования нормативов.

Операции, не имеющие экономического смысла. Для получения более подробной информации об операциях, не имеющих экономического смысла, см. раздел 7701(o).

Иностранный финансовый актив. Для получения более подробной информации о нераскрытых иностранных финансовых активах, см. раздел 6662(j).

Обоснованная причина. Вам не придется платить штраф, если вы надлежащим образом обоснуете способ учета конкретной статьи (достаточная причина). Вы также должны доказать, что действовали добросовестно. Это положение не относится к операциям, не имеющим экономического смысла.

Подача ошибочного запроса на возврат или зачет. На вас могут наложить штраф в случае подачи ошибочного запроса на возврат или зачет. Штраф равен 20% от суммы запроса, по которому было отказано. Штраф не будет наложен, если вы сможете предоставить обоснование вашему способу учета статьи. При этом любые отклоненные запросы по операциям, не имеющим экономического смысла, будут рассматриваться как не имеющие обоснования. Штраф не будет выписываться на какую-либо часть суммы отклоненного запроса на налоговый зачет за заработанный доход, или запроса, по которому уже начисляется штраф за неточность информации или мошенничество.

Подача необоснованных налоговых документов. В случае подачи необоснованной налоговой декларации или иных необоснованных налоговых документов на вас может быть наложен штраф в размере 5 000 долларов США. Необоснованная налоговая декларация – это декларация, которая не содержит достаточно информации для определения правильной величины налога или содержит информацию, явно показывающую, что указанная величина налога существенно неправильна. Для получения более подробной информации о необоснованных налоговых декларациях, необоснованных налоговых документах и перечне позиций, обозначаемых как необоснованные, см. Уведомление 2010-33, 2010-17 I.R.B. 609, в разделе *IRS.gov/irb/2010-17_IRB/ar13.html (Английский)*.

Вам придется уплатить штраф за подачу такой налоговой декларации или налоговых документов, продиктованную вашей необоснованной позицией или желанием отсрочить или помешать исполнению федерального налогового законодательства. Сюда относится изменение или вычеркивание предварительно напечатанного текста над полем, предназначенным для вашей подписи.

Этот штраф добавляется к другим предусмотренным законодательством штрафам.

Мошенничество. При наличии недоплаты налога по вашей налоговой декларации в связи с мошенничеством к сумме вашего налога прибавится штраф в размере 75% от суммы недоплаты в связи с мошенничеством.

Налоговая декларация, совместно подаваемая обоими супругами. При подаче совместной налоговой декларации штраф в связи с мошенничеством не относится к одному из супругов, пока не доказано, что часть недоплаты вызвана мошенническими действиями этого супруга.

Непредоставление SSN. Если вы не укажете ваш SSN или SSN другого лица в соответствующих полях налоговой декларации, отчета или иного документа, на вас будет наложен штраф в размере 50 долларов США за каждый такой пропуск. Вы также получите штраф в размере 50 долларов США, если не предоставите ваш SSN другому лицу, если это требуется в налоговой декларации, отчете или ином документе.

Например, если у вас есть банковский счет, на который вам начисляются проценты от дохода, вы должны предоставить банку ваш SSN. Номер должен быть отражен в Форме 1099-INT или ином отчете, который вам пришлет банк. Если вы не предоставите банку ваш SSN, вы получите штраф в размере 50 долларов США (в отношении вас также может быть применено «дополнительное» удержание подоходного налога. См. главу 4).

Вам не придется платить штраф, если вы сможете доказать, что неуказание было вызвано объективными причинами, и не было результатом умышленного пренебрежения.

Уголовные санкции

Вы можете быть привлечены к уголовной ответственности (судебному преследованию) за следующие действия:

1. Уклонение от уплаты налогов;
2. Умышленное непредоставление налоговой декларации, требуемой информации, отказ от оплаты причитающихся налогов;
3. Мошенничество и предоставление ложных данных;
4. Составление и подача сфальсифицированной налоговой декларации; или
5. Хищение персональных данных.

Хищение персональных данных

Хищение персональных данных происходит, когда кто-то использует ваши персональные данные, например, имя, SSN или иную идентифицирующую информацию без вашего разрешения с целью совершения мошеннических действий или иных преступлений. Вор, похитивший персональные данные, может использовать ваш SSN для получения работы или для подачи налоговой декларации с целью получения возврата.

Чтобы уменьшить ваши риски:

- Защитите ваш SSN,
- Убедитесь, что данные о вашем SSN, которыми обладает работодатель, также защищены, и
- Тщательно выбирайте налогового специалиста.

Если в результате хищения ваших персональных данных произошли изменения в вашей налоговой документации, и вы получили уведомление от IRS, незамедлительно ответьте лицу, чей номер телефона указан в уведомлении или письме IRS.

Если ваш SSN был потерян или украден, или вы подозреваете, что можете быть жертвой налогового мошенничества с хищением персональных данных, перейдите на сайт *IRS.gov/IdentityTheft*, чтобы узнать, какие меры вам следует предпринять.

Более подробная информация приведена в Публикации № 5027.

TIP *Все налогоплательщики теперь имеют право на получение индивидуального номера для защиты персональных данных (IP PIN). Более подробная информация приведена в Публикации № 5027. Чтобы подать заявку на получение IP PIN, зайдите на сайт IRS.gov/IPPIN и воспользуйтесь инструментом Получить IP PIN (Английский).*

Лица, пострадавшие от хищения персональных данных, которые получили материальный ущерб или столкнулись с системными проблемами, либо лица, нуждающиеся в помощи в решении налоговых проблем, которые не удалось разрешить обычными способами, могут получить помощь в Службе консультативной поддержки налогоплательщиков (TAS, в соответствии с английским акронимом). Вы можете обратиться в TAS, позвонив по горячей линии Службы консультативной поддержки для налогоплательщиков 877-777-4778 или 800-829-4059 (TTY/TDD). Лица с нарушениями слуха могут также обратиться в IRS посредством Услуги ретрансляции телекоммуникаций (TRS, в соответствии с английским акронимом) через сайт *FFC.gov/TRS (Английский)*.

Защитите себя от подозрительных электронных сообщений и фишинговых схем. Фишинг – это создание и использование сообщений электронной почты и веб-сайтов, имитирующих сообщения и веб-сайты государственных органов. Наиболее распространенным типом мошенничества является отправка пользователю электронного письма, автор которого ложно представляется законной организацией и пытается обманом заставить пользователя передать персональную информацию, которая будет использоваться для хищения персональных данных.

В самый первый раз IRS не вступает в контакт с налогоплательщиками по электронной почте. Также IRS не запрашивает подробные персональные данные по электронной почте и не просит налогоплательщиков предоставить PIN-коды, пароли или аналогичную секретную информацию для доступа к кредитной карте, банковскому или финансовому счету.

Если вы получили нежелательное электронное сообщение, в котором кто-то представляется сотрудником IRS, перенаправьте его на *phishing@irs.gov (Английский)*. Вы также можете сообщить о неправомерном использовании названия, логотипа, форм или другой собственности IRS Генеральному инспектору Министерства финансов США по налоговому администрированию по бесплатному телефону 800-366-4484. Вы можете направлять подозрительные электронные сообщения в Федеральную торговую комиссию (FTC, в соответствии с английским акронимом) по адресу *spam@uce.gov (Английский)* или сообщать о них на сайте *ftc.gov/complaint (Английский)*. Вы можете связаться с ними, перейдя на сайт *ftc.gov/idtheft (Английский)* или по телефону 877-IDTHEFT

(877-438-4338). Если вы пострадали от хищения персональных данных, перейдите на сайт *IdentityTheft.gov (Английский)* или ознакомьтесь с Публикацией № 5027. Глухие, слабослышащие люди или люди с нарушениями речи, у которых есть доступ к телефонному устройству с текстовым выходом (TTY)/текстофону (TDD), могут обратиться по телефону 866-653-4261.

Перейдите в раздел *IRS.gov/IDProtection* для получения более подробной информации о хищении персональных данных и способах уменьшения риска.

2.

Налоговый статус

Введение

Эта глава поможет вам определить, какой именно налоговый статус вам следует использовать. Существует пять налоговых статусов:

- Лицо, не состоящее в браке.
- Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию.
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно.
- Основной кормилец.
- Вдовец (вдова), имеющий(-ая) право на льготы (в оригинале Qualifying Surviving Spouse)

TIP *Если к вам применим более чем один налоговый статус, выбирайте статус, обеспечивающий для вас самый низкий налог.*

Вам необходимо определить ваш налоговый статус прежде, чем вы сможете определить, следует ли вам подавать налоговую декларацию (глава 1), определить ваш стандартный вычет (глава 10) и ваш налог (глава 11). Также вы можете использовать свой налоговый статус, чтобы определять, имеете ли вы право запрашивать определенные налоговые вычеты и зачеты.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ❑ **3** «Налоговый справочник Вооруженных сил США»
- ❑ **501** «Иждивенцы, стандартный вычет и информация о подаче налоговой декларации»
- ❑ **503** «Расходы по уходу за детьми или иждивенцами»
- ❑ **519** «Налоговое руководство США для иностранцев»
- ❑ **555** «Общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни»
- ❑ **559** «Наследники, душеприказчики и управляющие имуществом»
- ❑ **596** «Налоговый зачет за заработанный доход (EIC)»
- ❑ **925** «Правила, регламентирующие пассивную деятельность и инвестиции в бизнес»
- ❑ **971** «Освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов»

Для получения информации по этому и другим полезным вопросам посетите страницу *IRS.gov/Forms (Английский)*.

Семейное положение

Как правило, ваш налоговый статус зависит от того, считаетесь ли вы состоящими в браке или нет.

Лица, не состоящие в браке. Вы считаетесь не состоящими в браке в течение всего года, если в последний день вашего налогового года вы либо:

- Не состоите в браке, либо
- де-юре разошлись со своим супругом (своей супругой) в соответствии с судебным решением о разводе или содержании, выплачиваемом супругу или супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании.

Законы штатов определяют, состоите ли вы в браке, либо де-юре разошлись в соответствии с судебным решением о разводе или содержании, выплачиваемом супругу или супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании.

Определение брака. Федеральное налоговое законодательство признает брак, если таковой признается штатом или территорией Соединенных Штатов, в которых он был заключен между двумя лицами, независимо от юридического места жительства. Два лица, вступившие в отношения, определяемые как брак в соответствии с законодательством иностранной юрисдикции или племени американских индейцев, признаются состоящими в браке применительно к федеральному налоговому законодательству, если такие отношения признаются браком в соответствии с законодательством по крайней мере одного штата или территории Соединенных Штатов, независимо от юридического места жительства. Лица, вступившие в зарегистрированное домашнее партнерство, гражданский союз или другие аналогичные отношения, не определяемые как брак в соответствии с законодательством штата или территории Соединенных Штатов, где такие отношения были заключены, не признаются состоящими в браке применительно к федеральному налоговому законодательству, независимо от юридического места жительства. См. подраздел *«Лица, считающиеся состоящими в браке»*.

Разведенные лица. Если вы разведены в соответствии с окончательным судебным решением на момент последнего дня в году, вы считаетесь не состоящими в браке весь этот год.

Развод и вступление в повторный брак. Если вы получаете развод с единственной целью подавать налоговые декларации как не состоящие в браке лица, на момент развода вы намереваетесь вступить в повторный брак и фактически вступаете в повторный брак в следующем налоговом году, вы и ваш(-а) супруг(-а) должны подавать налоговую декларацию как состоящие в браке лица в оба года.

Браки, признанные недействительными. Если вы получили постановление суда о признании брака недействительным, в котором заявляется, что вы вообще не находились в действительном браке, вы считаетесь не состоящими в браке, даже если за предыдущие годы вы подавали совместные налоговые декларации. Подавайте Форму 1040-X «Индивидуальная налоговая декларация гражданина США с внесенными поправками», заявляя о своем статусе лица, не состоящего в браке, или основного кормильца за все налоговые годы, на которые распространяется признание недействительности брака и для которых действует исковая давность для подачи налоговой декларации. Как правило, для получения налогового зачета или возврата налогов необходимо подать Форму 1040-X в течение трех лет (включая продления срока) после даты подачи первоначальной налоговой декларации или в течение двух лет после даты уплаты налога, в зависимости от того, что наступит позже. Если вы подали первоначальную налоговую декларацию заблаговременно (например, 1 марта), она считается поданной в установленный срок (обычно 15 апреля). Однако, если вы имели право на продление срока подачи (например, до 15 октября), но подали декларацию заблаговременно, и мы получили ее 1 июля, ваша декларация считается поданной 1 июля.

Основной кормилец или вдовец (вдова), имеющий(-ая) право на льготы. Если вы считаетесь лицом, не состоящим в браке, вы можете подавать декларацию в качестве основного кормильца или вдовца(вдовы), имеющего(-ей) право на льготы. Чтобы проверить, отвечаете ли вы необходимым критериям, см. разделы *«Основной кормилец»* и *«Вдовец (вдова), имеющий(-ая) право на льготы»*.

Лица, состоящие в браке. Если вы считаетесь лицом, состоящим в браке, вы и ваш(-а) супруг(-а) можете подавать совместно или отдельно подаваемые налоговые декларации.

Лица, считающиеся состоящими в браке. Вы считаетесь состоящими в браке в течение всего года, если в последний день вашего налогового года вы и ваш(-а) супруг(-а) отвечаете одному из следующих критериев.

1. Вы состоите в браке и проживаете совместно.
2. Вы проживаете совместно в гражданском браке, признанном в штате вашего текущего проживания или в штате, где начался гражданский брак.
3. Вы состоите в браке и проживаете отдельно, но не разошлись де-юре в соответствии с судебным решением о разводе или содержании, выплачиваемом супругу или супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании.
4. Вы разведены в соответствии с предварительным (не окончательным) судебным решением о разводе.

Супруг(-а) умер(-ла) в течение года. Если ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла) в течение года, в целях налогового статуса вы считаетесь состоящими в браке в течение всего года.

Если вы не вступили в повторный брак до окончания налогового года, вы можете подать совместную налоговую декларацию за себя и своего умершего супруга (свою умершую супругу). В течение следующих двух лет вы можете иметь право на особые льготы, описанные ниже в разделе *«Вдовец (вдова), имеющий(-ая) право на льготы»*.

Если вы вступили в повторный брак до окончания налогового года, вы можете подать совместную налоговую декларацию со своим новым супругом (своей новой супругой). Налоговый статус вашего умершего супруга (вашей умершей супруги) на этот год – лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию.

Лица, состоящие в браке и проживающие раздельно. Если вы проживаете отдельно от вашего супруга (вашей супруги) и отвечаете определенным критериям, возможно, вы можете подать декларацию в качестве основного кормильца, даже если вы не разведены или разошлись де-юре. Если вы соответствуете критериям подачи декларации в качестве основного кормильца, а не лица, состоящего в браке и подающего отдельную налоговую декларацию, ваш стандартный вычет будет выше. Кроме того, ваш налог может быть ниже, и вы можете претендовать на налоговый зачет за заработанный доход (EIC). См. раздел *«Основной кормилец»* ниже.

Лицо, не состоящее в браке

Если вы считаетесь не состоящими в браке и не отвечаете критериями другого налогового статуса, ваш налоговый статус – лицо, не состоящее в браке. Для определения вашего семейного положения см. раздел *«Семейное положение»* выше.

Смерть супруга (-и) до 1 января 2025 года. Вашим налоговым статусом может быть «лицо, не состоящее в браке», если вы овдовели до 1 января 2025 г. и не вступили в повторный брак до конца 2025 г. При этом вы можете иметь возможность пользоваться другим налоговым статусом, который обеспечит для вас более низкий налог. Чтобы проверить, отвечаете ли вы критериям, см. разделы *«Основной кормилец»* и *«Вдовец (вдова), имеющий(-ая) право на льготы»* ниже.

Как подавать налоговую декларацию. В Форме 1040 или 1040-SR укажите свой налоговый статус «Лица, не состоящего в браке», поставив галочку напротив графы «Лицо, не состоящее в браке» в строке *«Налоговый статус»* в верхней части формы. Для определения вашего налога воспользуйтесь столбцом *«Лицо, не состоящее в браке»* налоговой сетки или Разделом A ведомости для исчисления налогов.

Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию

Если вы считаетесь состоящими в браке и согласны подавать совместную налоговую декларацию вместе с вашим(-ей) супругом(-ой), вы можете выбрать налоговый статус «лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию». При подаче совместной налоговой декларации вы и ваш(-а) супруг(-а) указываете свой совокупный доход и вычитаете свои совокупные разрешенные расходы. Вы можете подать совместную налоговую декларацию, даже если у одного из вас не было доходов или вычетов.

Если вы со своим(-ей) супругом (-ой) решаете подать совместную налоговую декларацию, ваш налог может оказаться ниже вашего совокупного налога для других налоговых статусов. Кроме того, ваш стандартный вычет (если вы не делаете постатейные вычеты) может быть выше, и вы можете удовлетворять критериям налоговых льгот, которые не применяются к другим налоговым статусам.

Как подавать налоговую декларацию. В Форме 1040 или 1040-SR укажите свой налоговый статус «Лиц, состоящих в браке, подающих совместную налоговую декларацию», поставив галочку напротив графы «Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию» в строке *«Налоговый статус»* в верхней части формы. Для определения вашего налога воспользуйтесь столбцом *«Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию»* налоговой сетки или Разделом B ведомости для исчисления налогов.

TIP *Если и у вас, и вашего(-ей) супруга(-и) был доход, вам стоит рассчитать свой налог как по совместно подаваемой, так и по отдельно подаваемым налоговым декларациям (используя налоговый статус «лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно»). Если вы не обязаны подавать налоговые декларации отдельно, вы можете выбрать метод, который обеспечивает вам обоим более низкий совокупный налог.*

Супруг(-а) умер(-ла). Если ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла) в течение года, вы считаетесь состоящими в браке в течение всего года и можете выбирать налоговый статус «лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию». Дополнительную информацию см. в подразделе *«Супруг(-а) умер(-ла) в течение года»* раздела *«Лица, состоящие в браке»* выше.

Если ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла) в 2026 г. до подачи налоговой декларации за 2025 г., в налоговой декларации за 2025 г. вы можете выбрать налоговый статус «лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию».

Разведенные лица. Если вы разведены в соответствии с окончательным судебным решением на момент последнего дня в году, вы считаетесь не состоящими в браке весь этот год и не можете выбрать налоговый статус «лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию».

Подача совместной налоговой декларации

И вы, и ваш(-а) супруг(-а) должны указывать в своей совместно подаваемой налоговой декларации все ваши доходы и вычеты.

Учетный период. Вы оба должны использовать один и тот же учетный период, при этом вы можете применять разные методы бухгалтерского учета. См. разделы *«Учетные периоды»* и *«Методы бухгалтерского учета»* в главе 1.

Совместная ответственность. Вы оба можете нести ответственность, совместно и индивидуально, за уплату налогов и любых процентов или штрафов, подлежащих уплате по вашей совместно подаваемой декларации. Это означает, что если один из супругов не уплатит причитающийся налог, за него это может быть вынужден сделать другой супруг. Либо, если один из супругов неверно отчитывается о налоге, оба супруга могут понести ответственность за любые дополнительные налоги, начисленные IRS. Один из супругов может нести ответственность за уплату всех причитающихся налогов, даже если все доходы были получены другим супругом.

Вы можете решить подавать декларацию отдельно, если:

- Вы считаете, что ваш(-а) супруг(-а) не полностью отчитывается о своих доходах, или
- вы не желаете нести ответственность за уплату налогов, если ваш(-а) супруг(-а) не удержал нужную сумму налогов или не уплатил нужную сумму расчетного налога.

Разведенный налогоплательщик. Вы можете нести совместную и индивидуальную ответственность за уплату любых налогов, процентов и штрафов, причитающихся по совместной декларации, поданной до вашего развода. Эта ответственность может применяться, даже если в вашем свидетельстве о разводе с выпиской из судебного решения указано, что ваш(-а) бывший(-ая) супруг(-а) будет нести ответственность за любые суммы, причитающиеся по ранее поданным совместно подаваемым декларациям.

Освобождение от совместной ответственности. В некоторых случаях один из супругов может быть освобожден от совместной ответственности за уплату налогов, процентов и штрафов по позициям совместной налоговой декларации, относящихся к другому супругу, которые были неверно указаны в совместно подаваемой декларации. Вы можете обращаться за таким освобождением независимо от того, насколько мала ответственность.

Доступны три типа освобождения.

1. Освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов.
2. Разделение ответственности (доступно только для совместно подающих декларацию лиц, чьи супруги умерли, либо которые разведены, овдовели, разошлись де-юре или не проживали вместе в течение 12 месяцев, заканчивающихся на дату подачи заявки на такое освобождение).
3. Налоговая льгота, которая может быть предоставлена одному из супругов.

Для запроса освобождения от совместной ответственности вы должны подать Форму 8857 «Запрос на освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов». В Публикации № 971 описываются эти виды освобождений, а также указывается, кто имеет на них право.

Подписание совместно подаваемой налоговой декларации. Чтобы декларация считалась совместно подаваемой налоговой декларацией, подписывать ее, как правило, должны оба супруга.

Супруг(-а) умер(-ла) до подписания. Если ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла) до подписания декларации, душеприказчик или попечитель над наследственным имуществом должен подписать декларацию за вашего супруга (вашу супругу). Если ни вы, ни кто-либо еще не были назначены душеприказчиком или попечителем над наследственным имуществом, вы можете подписать декларацию за своего супруга (свою супругу) и ввести «Подача декларации в качестве вдовы(вдовца)» в том месте, где вы подписываете декларацию.

Супруг, находящийся вдали от дома. Если ваш(-а) супруг(-а) находится вдали от дома, вам следует подготовить декларацию, подписать ее и отправить вашему супругу (вашей супруге) на подпись, чтобы декларацию можно было подать вовремя.

Подписанию препятствует травма или заболевание. Если ваш(-а) супруг(-а) не может подписать декларацию из-за заболевания или травмы и просит вас расписаться за него или нее, вы можете записать имя своего супруга (своей супруги) в соответствующем месте на декларации, а затем добавить слова «от имени (ваше имя), мужа (или жены)». Обязательно ставьте подпись в отведенном для подписи месте. Приложите к декларации подписанное вами заявление с датой. В заявлении должен быть указан номер формы декларации, которую вы подаете, налоговый год и причина, по которой ваш(-а) супруг(-а) не может ее подписать; также должно быть указано, что ваш(-а) супруг(-а) согласился(-лась), чтобы вы подписали декларацию за него (нее).

Подпись в качестве опекуна супруга. Если вы являетесь опекуном своего умственно неполноценного супруга (супруги), вы можете подписать декларацию за своего супруга (супругу) в качестве опекуна.

Супруг(-а) в зоне ведения боевых действий. Вы можете подписать совместно подаваемую налоговую декларацию за своего супруга(супругу), если ваш(-а) супруг(-а) не может подписать ее, поскольку служит в зоне ведения боевых действий (например, в зоне Персидского залива, Сербии, Черногории, Албании или Афганистане), даже если вы не имеете доверенности или иного заявления. Приложите к декларации подписанное заявление, в котором объясняется, что ваш(-а) супруг(-а) проходит службу в зоне ведения боевых действий. Для получения дополнительной информации о специальных налоговых правилах для лиц, проходящих службу в зоне боевых действий или пропавших без вести в результате службы в зоне ведения боевых действий, см. Публикацию № 3.

Доверенность. Чтобы подписать декларацию за своего супруга (свою супругу) в любом из этих случаев, вы должны приложить к декларации доверенность, наделяющую вас полномочиями подписания за вашего супруга (вашу супругу). Вы можете использовать доверенность, в которой указано, что вы наделены полномочиями подписывать декларацию, либо использовать Форму 2848 «Доверенность и назначение представителя». В части I Формы 2848 должно быть указано, что вы наделены полномочиями подписывать декларацию.

Временно проживающий в США иностранец или лицо, обладающее статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года. В большинстве случаев лица, состоящие в браке, не могут подавать совместно подаваемую налоговую декларацию, если любой из супругов является временно проживающим в США иностранцем в любое время в течение налогового года. Тем не менее, если один из супругов являлся временно проживающим в США иностранцем или налогоплательщиком, обладающим статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года, состоящим в браке с гражданином США или проживающим в США иностранцем в конце года, супруги вправе подать совместно подаваемую налоговую декларацию. При подаче совместно подаваемой декларации вы с вашим супругом (вашей супругой) считаетесь постоянно проживающими в США в течение всего налогового года. См. главу 1 Публикации № 519.

Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно

Если вы состоите в браке, вы можете выбрать налоговый статус «лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно». Этот налоговый статус предпочтителен, если вы хотите нести ответственность только за свои собственные налоги, или если вы платите меньший налог, чем в случае совместно подаваемой декларации.

Если вы со своим супругом (своей супругой) не согласны подавать совместную налоговую декларацию, вы должны использовать этот налоговый статус при условии, что вы не отвечаете критериям статуса основного кормильца, который рассматривается ниже.

Вы можете быть вправе выбрать налоговый статус основного кормильца, если вы считаетесь не состоящими в браке, поскольку живете отдельно от своего супруга (супруги) и отвечаете определенным критериям (поясняемым в разделе *«Основной кормилец»* ниже). Это может относиться к вам, даже если вы не разведены или не разошлись де-юре. Если вы отвечаете критериям для подачи документов в качестве основного кормильца, а не лица, состоящего в браке и подающего отдельную налоговую декларацию, ваш налог может быть ниже и вы можете претендовать на налоговый зачет за заработанный доход и некоторые другие льготы, а ваш стандартный вычет будет выше. Налоговый статус основного кормильца позволяет вам выбирать стандартный вычет, даже если ваш(-а) супруг(-а) решает указать постатейные вычеты. Дополнительную информацию см. в разделе *«Основной кормилец»* ниже.

TIP *Как правило, по отдельным декларациям вы в совокупности платите больше налога, чем по совместно подаваемой декларации, в связи с причинами, указанными ниже в разделе* «Специальные правила»*. Однако, если вы не обязаны подавать отдельные налоговые декларации, вам следует определить свой налог в обоих случаях (совместно подаваемая декларация и отдельно подаваемые декларации). Таким образом вы убедитесь, что вы используете налоговый статус, обеспечивающий наименьший совокупный налог. При рассчете совокупного налога лиц, состоящих в браке, вы можете учесть как налоги штата, так и федеральные налоги.*

Как подавать налоговую декларацию. Если вы подаете отдельную налоговую декларацию, как правило, вы отчитываетесь о собственных доходах, налоговых зачетах и вычетах.

Выберите этот налоговый статус, поставив галочку напротив графы «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно» в строке *«Налоговый статус»* в верхней части Формы 1040 или 1040-SR. Введите полное имя вашего супруга в поле под квадратиком, указывающим налоговый статус. Обязательно введите номер социального обеспечения (SSN) или индивидуальный номер налогоплательщика (ITIN) супруга(-и) в соответствующей графе. Если ваш(-а) супруг(-а) не имеет и не обязан(-а) иметь SSN или ITIN, введите «NRA» в поле для SSN вашего супруга. Для определения суммы налога воспользуйтесь столбцом *«Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно»* налоговой сетки или Разделом C ведомости для исчисления налогов.

Специальные правила

Если вы выбираете налоговый статус «лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно», применяются следующие специальные правила. Как правило, из-за этих специальных правил по отдельно подаваемой декларации вы заплатите больший налог, чем при использовании другого налогового статуса, на который вы имеете право.

1. Ваша налоговая ставка, как правило, выше, чем в случае совместно подаваемой декларации.
2. Ваша сумма освобождения от удержания налогов для определения альтернативного минимального налога составляет половину суммы, разрешенной для совместно подаваемой декларации.
3. В большинстве случаев вы не сможете воспользоваться налоговым зачетом за расходы по уходу за детьми и иждивенцами, а сумма, которую вы можете исключить из доходов по программе помощи в уходе за иждивенцами работодателя, ограничена 2 500 долларами США (вместо 5 000 долларов США в случае совместно подаваемой декларации). Однако, если вы де-юре разошлись или проживаете отдельно от своего супруга (своей супруги), у вас можете быть возможность подать отдельную декларацию и при этом все равно пользоваться налоговым зачетом. Для получения дополнительной информации об этих расходах, налоговом зачете и исключении см. раздел «Какой статус избрать для вашей налоговой декларации?» в Публикации № 503.
4. Вы можете востребовать налоговый зачет за заработанный доход только в случае, если у вас есть дающий право на зачет ребенок, и вы также отвечаете некоторым другим требованиям. См. Публикацию № 596.
5. В большинстве случаев вы не сможете воспользоваться исключением или налоговым зачетом за расходы на усыновление или удочерение ребенка.
6. Вы не сможете воспользоваться налоговыми зачетами за оплату учебы (налоговый зачет за расходы на обучение для лиц с низким доходом и налоговый зачет за обучение без возрастных ограничений и при условии выполнения соответствующих требований) или вычетом процентов по ссуде на обучение.
7. Вы не сможете исключить никакой доход от процентов по отвечающим требованиям сберегательным облигациям США, которые вы использовали для покрытия расходов на высшее образование.
8. Если вы проживали со своим супругом (своей супругой) в любое время в течение налогового года:
    a. вы не можете претендовать на налоговый зачет для пожилых или инвалидов, и

b. вы должны включить в доходы больший процент (до 85%) любых льгот социального обеспечения или эквивалентных пенсионных льгот работника железнодорожного транспорта, которые вы получили.

9. Следующие налоговые зачеты и вычеты уменьшаются на уровне доходов, равном половине доходов в случае совместной декларации:
   a. Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, и налоговый зачет за прочих иждивенцев.
   b. Налоговый зачет за взносы в сберегательный пенсионный счет.
10. Ваш порог вычитания из дохода убытков от продажи капитальных активов составляет 1 500 долларов США (вместо 3 000 долларов в случае совместно подаваемой декларации).
11. Если ваш(-а) супруг(-а) делает постатейные вычеты, вы не можете востребовать стандартный вычет. Если вы имеете право на стандартный вычет, ваш базовый стандартный вычет составляет половину суммы, разрешенной в случае совместно подаваемой декларации.

Ограничение скорректированного валового дохода (AGI, в соответствии с английским акронимом). Если ваш AGI по отдельно подаваемой декларации ниже, чем он был бы по совместно подаваемой декларации, вы можете иметь возможность вычесть большую сумму в случае определенных вычетов, ограниченных AGI, например, при медицинских расходах.

Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)). Вы не можете вычитать (полностью или частично) взносы в традиционный IRA, если в течение года на вас или вашего(-ой) супруга(-у) распространялся пенсионный план работодателя. Если ваш доход превышает определенную сумму, ваш вычет уменьшается или исключается. Эта сумма намного ниже для состоящих в браке лиц, которые подают декларации отдельно и проживали вместе в любое время в течение года. Для получения дополнительной информации смотрите раздел *«Какую сумму вы можете вычесть?»* в главе 9.

Убытки от арендной деятельности. Если вы непосредственно участвовали в пассивной деятельности по аренде недвижимости, которая принесла убытки, вы, как правило, можете вычесть убыток из своего непассивного дохода на сумму до 25 000 долларов США. Это называется «специальная льгота». Однако на такую специальную льготу не могут претендовать состоящие в браке лица, подающие декларации отдельно и проживавшие вместе в любое время в течение года. Каждому из состоящих в браке лиц, подающих декларации отдельно и проживавших раздельно в течение всего года, разрешается специальная скидка за убытки от пассивной деятельности по аренде недвижимости в размере не более 12 500 долларов США. См. раздел «Арендная деятельность» в Публикации № 925.

Штаты, признающие общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни. Если вы проживаете в штате, признающем общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни, и подаете декларацию отдельно, ваш доход для целей сбора подоходного налога может считаться либо отдельным, либо совместным доходом. К числу штатов, признающих общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни, относятся Аризона, Калифорния, Айдахо, Луизиана, Невада, Нью-Мексико, Техас, Вашингтон и Висконсин. Для более подробной информации см. Публикацию № 555.

Совместно подаваемая декларация после отдельно подаваемых деклараций

Вы можете изменить свой налоговый статус с отдельно подаваемой декларации на совместно подаваемую декларацию, заполнив налоговую декларацию с внесенными поправками при помощи Формы 1040-X.

Как правило, вы можете переходить на совместно подаваемую декларацию в любое время в течение трех лет с установленного срока отдельно подаваемой декларации или деклараций (без учета продления). К отдельно подаваемой декларации относится декларация, подаваемая вами или вашим супругом (вашей супругой), в которой указывается следующий налоговый статус: «лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно», «лицо, не состоящее в браке» или «основной кормилец».

Отдельно подаваемые налоговые декларации после совместно подаваемой налоговой декларации

После подачи совместно подаваемой налоговой декларации вы не сможете выбрать подачу отдельно подаваемых налоговых деклараций за этот год после крайнего срока подачи декларации.

Исключение. Личный представитель покойного может перейти от совместно подаваемой налоговой декларации, выбранной вдовой/вдовцом, к отдельно подаваемой налоговой декларации для покойного. Для такого перехода у личного представителя есть один год (включая продления) с крайнего срока подачи декларации. Для получения дополнительной информации о подаче декларации за покойного см. Публикацию № 559.

Основной кормилец

Вы можете подать декларацию в качестве основного кормильца, если вы отвечаете всем следующим требованиям.

1. В последний день года вы не состоите в браке или считаетесь не состоящими в браке. См. разделы *«Семейное положение»* выше и *«Лица, считающиеся не состоящими в браке»* ниже.
2. Вы оплатили более половины стоимости содержания дома за год.
3. Лицо, дающее право на льготы, проживало с вами в доме более полугода (за исключением временного отсутствия, например, при посещении школы). Однако, если лицом, дающим право на льготы, является родитель, находящийся на вашем иждивении, он или она не обязаны жить с вами. См. подраздел *«Специальные правила в отношении родителей»* ниже, в разделе *«Лицо, дающее право на льготы»*.

TIP *Если вы отвечаете критериям подачи декларации в качестве основного кормильца, ваша налоговая ставка обычно ниже по сравнению со ставками лиц, не состоящих в браке, или лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации отдельно. Вы также получаете больший стандартный вычет, чем в случае подачи декларации в качестве лица, не состоящего в браке, или лица, состоящего в браке и подающего отдельную налоговую декларацию.*

Как подавать налоговую декларацию. Выберете этот налоговый статус, поставив галочку напротив графы «Основной кормилец» в строке *«Налоговый статус»* в верхней части Формы 1040 или 1040-SR. Если ребенок, позволяющий вам отвечать критериям для этого налогового статуса, не заявлен как ваш иждивенец в разделе *«Иждивенцы»* Формы 1040 или 1040-SR, введите имя и фамилию ребенка в поле под квадратиками, указывающими налоговый статус. Для определения вашего налога воспользуйтесь столбцом *«Основной кормилец»* налоговой сетки или Разделом D рабочего листа для исчисления налогов.

Лица, считающиеся не состоящими в браке

Чтобы отвечать критериям для статуса основного кормильца, вы должны либо не состоять в браке, либо считаться не состоящими в браке в последний день года. Вы считаетесь не состоящими в браке в последний день налогового года, если вы отвечаете всем следующим критериям.

1. Вы подаете отдельную налоговую декларацию. К отдельно подаваемой декларации относится декларация, в которой заявляется налоговый статус либо «лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно», либо «лицо, не состоящее в браке», либо «основной кормилец».
2. Вы оплатили более половины стоимости содержания вашего дома в налоговом году.
3. Ваш(-а) супруг(-а) не проживал(-а) в вашем доме в течение последних шести месяцев налогового года. Считается, что ваш(-а) супруг(-а) проживает в вашем доме, даже если он или она временно отсутствует в связи с особыми обстоятельствами. См. подраздел *«Временное отсутствие»* в разделе *«Лицо, дающее право на льготы»* ниже.
4. Ваш дом был основным домом для вашего ребенка, приемного ребенка или переданного на воспитание ребенка более полугода. (См. подраздел *«Дом лица, дающего право на льготы»* в разделе *«Лицо, дающее право на льготы»*, ниже, чтобы узнать о правилах, касающихся рождения, смерти или временного отсутствия ребенка в течение года).
5. Вы должны иметь возможность заявлять ребенка как иждивенца. Однако вы отвечаете этому критерию, если вы не можете заявлять ребенка как иждивенца только потому, что родитель, не являющийся опекуном ребенка, может заявить свои права на ребенка, используя правила, описанные в подразделе *«Дети разведенных или разошедшихся (либо проживающих раздельно) родителей»* раздела *«Ребенок, дающий право на льготы»* в главе 3 или упоминаемые в подразделе *«Критерии поддержки ребенка разведенных или разошедшихся (либо проживающих раздельно) родителей»* раздела *«Родственник, дающий право на льготы»* в главе 3. Общие правила

Храните для собственного архива

Ведомость 2-1. **Стоимость содержания дома**

	Сумма, которую вы заплатили	**Общая стоимость**
Налоги на недвижимость	$	$
Расходы на выплату процентной ставки ипотечной ссуды		
Аренда		
Сборы за коммунальные услуги		
Ремонт / техническое обслуживание		
Страхование собственности		
Еда, съеденная дома		
Другие домашние расходы		
Итого	$	$
Минус общая **сумма, которую вы заплатили**		(_____)
Сумма, которую заплатили другие		$
Если общая заплаченная вами сумма превышает сумму, заплаченную другими, вы отвечаете требованию уплаты более половины стоимости содержания дома.		

указания ребенка как иждивенца описаны в главе 3.

Вы можете считаться не состоящим в браке применительно к использованию статуса основного кормильца, но не для других целей, например, для получения налогового зачета за заработанный доход. В зависимости от того, на какую налоговую льготу вы претендуете, применяются различные тесты.

CAUTION *Если вы считались находящимися в браке в течение части года и проживали в штате, признающем общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни (см. раздел* «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно» *выше), при определении ваших доходов и расходов могут применяться специальные правила. См. Публикацию № 555, где указана дополнительная информация.*

Супруг(-а) временно проживающего в США иностранца. Для целей статуса основного кормильца вы считаетесь не состоящими в браке, если ваш(-а) супруг(-а) был(-а) временно проживающим в США иностранцем в любое время в течение года, и вы не квалифицируете своего супруга – временно проживающего в США иностранца как постоянно проживающего в США иностранца. Однако ваш(-а) супруг(-а) не является лицом, дающим право на льготы применительно к статусу основного кормильца. Чтобы претендовать на подачу декларации в качестве основного кормильца, вы должны иметь иное лицо, дающее право на льготы, а также отвечать другим критериям.

Выбор относиться к супругу как к постоянно проживающему в США. Вы считаетесь состоящими в браке, если вы квалифицируете своего супруга (свою супругу) как постоянно проживающего в США иностранца. См. главу 1 Публикации № 519.

Содержание дома

Чтобы отвечать критериями для статуса основного кормильца, вы должны оплачивать более половины стоимости содержания дома за год. Вы можете определить, заплатили ли вы более половины стоимости содержания дома, при помощи *ведомости 2-1*.

Включаемая вами стоимость. Включайте стоимость ведения домашних расходов, таких как арендная плата, процентная ставка ипотечной ссуды, налоги на недвижимость, страхование дома, ремонт, коммунальные услуги, а также стоимость еды, съеденной дома.

Не включаемая вами стоимость. Не включайте стоимость одежды, обучения, медицинского лечения, отпуска, страхования жизни или транспорта. Кроме того, не включайте ни стоимость аренды дома, которым вы владеете, ни стоимость ваших услуг либо услуг члена вашего домашнего хозяйства.

Отвечающее критериям лицо

Чтобы узнать, кто является лицом, дающим правом на льготы, см. Таблицу 2-1. Любое лицо, не указанное в Таблице 2-1, не является отвечающим критериям лицом.

Пример 1 – Ребенок. Ваш неженатый сын прожил с вами весь год, и к концу года его возраст составлял 18 лет. Он не обеспечил более половины своей собственной поддержки и не отвечает критериям ребенка, дающего право на льготы, другого лица. В результате он является вашим ребенком, дающим право на льготы (см. раздел *«Ребенок, дающий право на льготы»* в главе 3), и, поскольку он не состоит в браке, он является лицом, дающим право на использование статуса основного кормильца.

Пример 2 – Ребенок, не являющийся лицом, дающим право на льготы. Факты те же, что и в *Примере 1*, за исключением того, что вашему сыну на конец года было 25 лет, а его валовой доход составлял 6 000 долларов США. Поскольку он не отвечает критерию возраста (описанному в разделе *«Ребенок, дающий право на льготы»* в главе 3), ваш сын не является вашим ребенком, дающим право на льготы. Поскольку он не отвечает критерию валового дохода (описанному в разделе *«Родственник, дающий право на льготы»* в главе 3), он не является вашим родственником, дающим право на льготы. В результате он не является для вас лицом, дающим право на льготы в целях статуса основного кормильца.

Пример 3 – Подруга. Ваша подруга проживала с вами весь год. Несмотря на то, что она может являться вашим родственником, дающим право на льготы, если она отвечает критериям валового дохода и объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу (см. главу 3), она не является для вас лицом, дающим право на льготы в целях статуса основного кормильца, поскольку она не имеет с вами одну из родственных связей, указанных в разделе *«Родственники, которым не обязательно проживать с вами»* в главе 3. См. Таблицу 2-1.

Пример 4 – Ребенок подруги. Факты те же, что и в *Примере 3*, за исключением того, что с вами весь год также проживал 10-летний сын вашей подруги. Он не является вашим ребенком, дающим право на льготы, и, поскольку он является ребенком, дающим право на льготы, вашей подруги, он не является вашим родственником, дающим право на льготы (см. *«Критерий ребенка, не дающего право на льготы»* в главе 3). В результате он не является для вас лицом, дающим право на льготы в целях статуса основного кормильца.

Дом лица, дающего право на льготы. Как правило, лицо, дающее право на льготы, должно проживать с вами более полугода.

Специальное правило в отношении родителей. Если лицом, дающим право на льготы, является ваш отец или мать, вы можете претендовать на подачу декларации в качестве основного кормильца, даже если ваш отец или мать не проживают с вами. Однако вы должны иметь возможность заявить вашего отца или мать как иждивенца. Кроме того, вы должны оплатить более половины стоимости содержания дома, который в течение всего года был основным домом для вашего отца или матери.

Если вы оплачиваете более половины стоимости содержания вашего родителя в доме призрения или доме престарелых, это считается оплатой более половины стоимости содержания основного дома вашего родителя.

Смерть или рождение. Вы можете претендовать на подачу декларации в качестве основного кормильца, даже если лицо, дающее вам право на получение этого налогового статуса, родилось или умерло в течение года. Если таким лицом является ваш ребенок, дающий право на льготы, ребенок должен прожить с вами больше половины того года, в котором он был жив. Если это какое-то другое лицо, обратитесь к Публикации № 501 за дополнительной информацией.

Временное отсутствие. Считается, что вы и лицо, дающее вам право на льготы, проживаете вместе, даже если один из вас или вы оба временно отсутствуете в своем доме по особым обстоятельствам, например, в связи с заболеванием, получением образования, работой, отпуском, военной службой или содержанием в учреждении для несовершеннолетних. При этом

Таблица 2-1. **Кто является лицом, дающим вам право подавать декларацию в качестве основного кормильца?**[1]

Предостережение. В тексте этой главы указаны и другие требования, которым вы должны отвечать, чтобы выбрать налоговый статус «основной кормилец».

ЕСЛИ таким лицом является ваш. . .	И . . .	ТО это лицо – . . .
ребенок, дающий право на льготы (например, сын, дочь, внук или внучка, которые проживали с вами более полугода и отвечают некоторым другим критериям)[2]	он или она является лицом, не состоящим в браке	лицо, дающее право на льготы, независимо от того, отвечает ли ребенок *Критерию гражданина или постоянно проживающего в стране лица*. в главе 3.
	он или она состоит в браке, **и** вы можете заявлять его или ее как иждивенца	лицо, дающее право на льготы.
	он или она состоит в браке, **и** вы не можете заявлять его или ее как иждивенца	лицо, не дающее право на льготы.[3]
родственник, дающий право на льготы,[4] который является вашим отцом или матерью	вы можете заявлять его или ее как иждивенца[5]	лицо, дающее право на льготы.[6]
	вы не можете заявлять его или ее как иждивенца	лицо, не дающее право на льготы.
родственник, дающий право на льготы[4], кроме вашего отца или матери (например, дедушка, бабушка, брат или сестра, отвечающие определенным критериям)	он или она прожили с вами более полугода, **и** он или она имеют с вами одну из родственных связей, указанных в разделе *«Родственники, которым не обязательно проживать с вами»* в главе 3, **и** вы можете заявлять его или ее как иждивенца[5]	лицо, дающее право на льготы.
	он или она не жил(-а) с вами больше полугода	лицо, не дающее право на льготы.
	он или она не имеет с вами одну из родственных связей, указанных в разделе *«Родственники, которым не обязательно проживать с вами»* в главе 3 **и** является вашим родственником, дающим право на льготы, только потому, что он или она проживали с вами весь год в качестве члена вашего домашнего хозяйства	лицо, не дающее право на льготы.
	вы не можете заявлять его или ее как иждивенца	лицо, не дающее право на льготы.

[1] Лицо не может давать право на использование налогового статуса основного кормильца более чем одному налогоплательщику за год.

[2] Термин «Ребенок, дающий право на льготы» определен в главе 3. **Примечание:** если вы родитель, не являющийся опекуном ребенка, к термину «ребенок, дающий право на льготы» для целей налогового статуса основного кормильца не относится ребенок, который является вашим ребенком, дающим право на льготы, только на основании правил, описанных в подразделе *«Дети разведенных или разошедшихся (либо проживающих раздельно) родителей»* раздела *«Ребенок, дающий право на льготы»* в главе 3. Если вы родитель, являющийся опекуном ребенка, и эти правила применяются, ребенок, как правило, является вашим ребенком, дающим право на льготы для целей налогового статуса основного кормильца, даже если он не является ребенком, дающим право на льготы, которого вы можете заявлять как иждивенца.

[3] Это лицо является лицом, дающим право на льготы, если единственная причина, по которой вы не можете заявить это лицо как иждивенца, заключается в том, что вы или ваш(-а) супруг(-а), если вы подаете декларацию совместно, можете быть заявлены как иждивенцы в декларации другого налогоплательщика.

[4] Термин «родственник, дающий право на льготы» определен в главе 3.

[5] Если вы можете заявить лицо как иждивенца только на основании соглашения о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников, такое лицо не является лицом, дающим право на льготы. См. *«Соглашение о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников»* в главе 3.

[6] См. подраздел *«Специальные правила в отношении родителей»*, выше, в разделе *«Лицо, дающее право на льготы»*.

должны иметься основания полагать, что отсутствующее лицо вернется домой после временного отсутствия. Вы должны продолжать содержать дом во время отсутствия такого лица.

Усыновленный или приемный ребенок. При подаче налоговой декларации вы имеете право использовать налоговый статус «Основной кормилец» и в том случае, если лицо, дающее вам право на этот статус - усыновленный или приемный ребенок.

Похищенный ребенок. Вы можете претендовать на подачу декларации в качестве основного кормильца, даже если ребенок, который является для вас лицом, дающим право на льготы, был похищен. Дополнительную информацию см. в Публикации № 501.

Вдовец (вдова), имеющий(-ая) право на льготы

Если ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла) в 2025 году, вы можете использовать за 2025 год налоговый статус «лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию» при условии, что вы отвечаете иным критериям использования этого статуса. Год смерти – это последний год, за который вы можете подать совместную налоговую декларацию вместе с вашим умершим супругом (умершей супругой). См. раздел *«Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию»* выше.

Вы можете претендовать на использование налогового статуса «Вдовец (вдова), имеющий(-ая) право на льготы» в течение двух лет после года смерти вашего(-ей) супруга(-и). Например, если ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла) в 2024 г. и вы не вступили в повторный брак, вы можете использовать этот налоговый статус в 2025 и 2026 гг.

Этот налоговый статус дает вам право использовать налоговые ставки совместно подаваемых деклараций и максимальную величину стандартного вычета (если вы не делаете постатейные вычеты). Он не дает вам права подавать совместно подаваемую налоговую декларацию.

Как подавать налоговую декларацию. Выберете этот налоговый статус, поставив галочку напротив графы «Вдовец (вдова), имеющий(-ая) право на льготы» в строке *«Налоговый статус»* в верхней части Формы 1040 или 1040-SR. Если ребенок, позволяющий вам отвечать критериям для этого налогового статуса, не заявлен как ваш иждивенец в разделе *«Иждивенцы»* Формы 1040 или 1040-SR, введите имя ребенка в поле под квадратиками, указывающими налоговый статус. Для определения суммы налога воспользуйтесь столбцом *«Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию»* налоговой сетки или Разделом В ведомости для исчисления налогов.

Критерии получения права. Вы имеете право подавать декларацию за 2025 год в качестве вдовца (вдовы), имеющего(-ей) право на льготы, если вы отвечаете всем следующим критериям.

- Вы имели право подать налоговую декларацию совместно с вашим(-ей) супругом(-й) за год, в который ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла). Не имеет значения, подавали ли вы такую совместную налоговую декларацию фактически.
- Ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла) в 2023 или 2024 году, и вы не вступили повторный брак до конца 2025 года.
- У вас есть ребенок или приемный ребенок (не переданный на воспитание ребенок), которого вы можете заявить как иждивенца или могли бы заявить как иждивенца, за исключением того, что за 2025 год:

  а. Ребенок имел валовой доход в размере 5 200 долларов США или более,

  б. Ребенок подал совместно подаваемую налоговую декларацию,

  в. Вас могут заявить как иждивенца в налоговой декларации другого лица.

  Если ребенок не заявлен как ваш иждивенец в разделе *«Иждивенцы»* Формы 1040 или 1040-SR, введите имя ребенка в поле под квадратиками, указывающими налоговый статус. Если вы не введете имя ребенка, обработка вашей декларации займет больше времени.
- Этот ребенок проживал в вашем доме весь год, за исключением временного отсутствия. См. подраздел *«Временное отсутствие»* в разделе *«Основной кормилец»* выше. Существуют также исключения, описанные ниже, для ребенка, который родился или умер в течение года, и для похищенного ребенка.
- Вы оплатили более половины стоимости содержания дома за год. См. подраздел *«Содержание дома»* в разделе *«Основной кормилец»* выше.

Пример. Жена Джона умерла в 2023 г. Джон не вступил в повторный брак. В 2024 и 2025 гг. он продолжал содержать дом для себя и своего ребенка, который проживает с ним, и которого он может заявить как иждивенца. За 2023 г. он имел право подать совместную налоговую декларацию от своего имени и имени своей покойной жены. За 2024 и 2025 гг. он может подать декларацию в качестве вдовца, имеющего право на льготы. После 2025 г. он может подать декларацию в качестве основного кормильца, если он отвечает определенным критериям.

Смерть или рождение. Вы можете претендовать на подачу декларации в качестве вдовца (вдовы), имеющего(-ей) право на льготы, если ребенок, дающий вам право на получение этого налогового статуса, родился или умер в течение года. Вы должны оплатить более половины стоимости содержания дома, который в течение всей части года, в которую ребенок был жив, был для него или нее основным домом.

Усыновленный ребенок. При подаче декларации вы имеете право использовать статус «Вдовец (-ва), имеющий(-ая) право на льготы», если ребенок, дающий вам право на получение этого статуса, был усыновлен либо законно передан вам на усыновление в 2025 году. Считается, что ребенок проживал с вами в течение всего 2025 года, если ваш основной дом был основным домом и этого ребенка в течение всего времени после усыновления или передачи на усыновление в 2025 году.

Похищенный ребенок. Вы можете претендовать на подачу декларации в качестве вдовца (вдовы), имеющего(-ей) право на льготы, если ребенок, дающий вам право на получение этого налогового статуса, был похищен. Обратитесь к Публикации № 501 за дополнительной информацией.

CAUTION *Как упоминалось выше, налоговый статус «Вдовец (-ва), имеющий(-ая) право на льготы» доступен только в течение двух лет с года смерти вашего супруга (вашей супруги).*

3.

Иждивенцы

Введение

В данной главе рассматриваются следующие темы.

- Иждивенцы: как правило, вы можете указать своего ребенка или родственника, дающего право на льготы, в качестве иждивенца.
- Требование о предоставлении номера социального обеспечения (SSN, в соответствии с английским акронимом) для иждивенцев: вы должны указать SSN любого лица, указываемого вами в качестве иждивенца.

Как указать иждивенцев. На странице 1 вашей Формы 1040 или 1040-SR укажите имена ваших иждивенцев в разделе «Dependents (Иждивенцы)».

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ❑ **501** «Иждивенцы, стандартный вычет и информация о подаче налоговой декларации»
- ❑ **503** «Расходы по уходу за детьми и иждивенцами»
- ❑ **526** «Пожертвования на благотворительные цели»

Форма (и инструкции)

- ❑ **2120** «Заявление о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников»
- ❑ **8332** «Отказ/отзыв отказа от прав на освобождение от уплаты налогов для ребенка родителем, являющимся опекуном ребенка»

Иждивенцы

Термин «иждивенец» означает:

- Ребенка, дающего право на льготы, или
- родственника, дающего право на льготы.

Определения терминов «ребенок, дающий право на льготы» и «родственник, дающий право на льготы» приводятся ниже.

Все требования к указанию иждивенца в налоговой декларации описаны в Таблице 3-1.

Домработники, горничные и прислуга. Если эти люди работают на вас, вы не можете указать их в качестве иждивенцев.

Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка. Вы можете получить этот зачет за каждого дающего право на льготы ребенка, которому меньше 17 лет на конец года, если вы указали данного ребенка в качестве иждивенца. Для получения дополнительной информации см. главу 14.

Налоговый зачет за прочих иждивенцев. Вы можете получить налоговый зачет за прочих иждивенцев на каждого ребенка, дающего право на льготы, если он не дает право на получение налогового зачета, выплачиваемого за ребенка, а также на каждого родственника, дающего право на льготы. Для получения дополнительной информации см. главу 14.

Исключения

Даже если у вас есть ребенок или родственник, дающий право на льготы, вы можете указать его в качестве иждивенца только при условии соответствия следующим трем критериям:

1. Критерий налогоплательщика, являющегося иждивенцем.
2. Критерий совместной налоговой декларации.
3. Критерий гражданства или постоянного проживания.

См. подробное объяснение данных трех критериев ниже.

Критерий налогоплательщика, являющегося иждивенцем

Если другой налогоплательщик может указать вас в качестве иждивенца, вы сами не можете указать никого в качестве иждивенца. Даже если у вас есть ребенок, дающий право на льготы, или родственник, дающий право на льготы, вы не можете указать его в качестве иждивенца.

Если вы подаете совместную налоговую декларацию и ваш(-а) супруг(-а) могут быть указаны в качестве иждивенца другим налогоплательщиком,

Таблица 3-1. **Обзор правил для указания иждивенца в налоговой декларации**

Предостережение. Данная таблица содержит только общий обзор правил. См. подробные сведения в оставшейся части данной главы.

- Вы не можете указывать в налоговой декларации иждивенцев, если вы (или ваш(-а) супруг(-а) при подаче совместной налоговой декларации) можете быть указаны в качестве иждивенца другим налогоплательщиком, кроме случаев, когда налогоплательщик подает декларацию исключительно с целью востребовать возврат удержанного подоходного налога или уплаченного расчетного налога.
- Вы не можете заявить в качестве иждивенца в налоговой декларации человека, состоящего в браке и подающего совместную налоговую декларацию, кроме случаев, когда такая совместная налоговая декларация подается исключительно с целью востребовать возврат удержанного подоходного налога или уплаченного расчетного налога.
- Вы можете указать в качестве иждивенца только гражданина США, постоянно проживающего в США иностранца, подданного США (U.S. national) или резидента Канады или Мексики.[1]
- Вы можете указать в качестве иждивенца только своего **ребенка, дающего право на льготы,** или **родственника, дающего право на льготы.**

Критерии соответствия статусу ребенка, дающего право на льготы	Критерии соответствия статусу родственника, дающего право на льготы
1. Ребенок должен быть вашим сыном, дочерью, пасынком/падчерицей, приемным ребенком, братом, сестрой, единокровным или единоутробным братом, единокровной или единоутробной сестрой, сводным братом, сводной сестрой или потомком кого-либо из них. 2. Ребенок должен (a) быть младше 19 лет на конец года и младше вас (или вашего(-ей) супруга/супруги при подаче совместной налоговой декларации); (b) быть младше 24 лет на конец года, быть студентом и быть младше вас (или вашего(-ей) супруга(-и при подаче совместной налоговой декларации) или (c) быть в любом возрасте при постоянной или временной инвалидности. 3. Ребенок должен был прожить с вами более половины года.[2] 4. Ребенок должен был обеспечить не более половины средств на свою финансовую поддержку в течение года. 5. Ребенок не должен подавать совместную налоговую декларацию (кроме случаев, когда такая налоговая декларация подается исключительно с целью получить возврат удержанного подоходного налога или уплаченной расчетной суммы налога). Если ребенок может дать право на льготы нескольким лицам, как правило, только одно лицо может рассматривать его в качестве ребенка, дающего право на льготы. См. раздел *"Ребенок, дающий право на льготы более чем одному лицу"* ниже, чтобы выяснить, кто имеет право указать в декларации ребенка, дающего право на льготы.	1. Данное лицо не может быть вашим ребенком, дающим право на льготы, или ребенком, дающим право на льготы для любого другого налогоплательщика. 2. Данное лицо (a) должно иметь к вам отношение любым из способов, указанных в разделе *"Родственники, которые не обязаны с вами проживать"*, или (b) должен проживать с вами весь год как член вашего домохозяйства[2] (и ваши родственные отношения не должны нарушать местное законодательство). 3. Валовой доход данного лица за год должен составлять менее 5 050 долларов США.[3] 4. Вы должны обеспечивать более половины всей финансовой поддержки данного лица за год.[4]

[1] Предусмотрено исключение для определенных усыновленных детей.

[2] Предусмотрены исключения для временного отсутствия, детей, которые родились или умерли в течение года, детей, которые были *усыновлены* или законно переданы на усыновление в течение года, соответствующих критериям *приемных детей*, переданных в течение года, детей разведенных или раздельно проживающих родителей и похищенных детей.

[3] Предусмотрено исключение при наличии у человека инвалидности и дохода от мастерской, принимающей на работу инвалидов и обладающей определенными налоговыми льготами.

[4] Предусмотрены исключения для соглашений о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников, детей разведенных или раздельно проживающих родителей и похищенных детей.

вы и ваш(-а) супруг(-а) не можете указывать каких-либо иждивенцев в вашей совместной налоговой декларации.

Исключение. Если вы можете быть указаны в качестве иждивенца другим налогоплательщиком, вы можете указать другого человека в качестве иждивенца, если тот, кто может указать в качестве иждивенца вас (или вашего супруга, если вы подаете совместную декларацию), подает декларацию

только для того, чтобы востребовать возврат удержанного или расчетного подоходного налога.

Критерий совместной налоговой декларации

Как правило, вы не можете указать человека, состоящего в браке, в качестве иждивенца, если он или она подает совместную налоговую декларацию.

Исключение. Вы можете указать человека, который подает совместную налоговую декларацию, в качестве иждивенца, если данный человек или его/ее супруг/супруга подают совместную налоговую декларацию исключительно с целью востребовать возврат удержанного или расчетного подоходного налога.

Пример 1. Ребенок подает совместную налоговую декларацию. Вы содержали свою 18-летнюю дочь, и она проживала с вами весь год, пока ее муж служил в Вооруженных силах США. Он заработал 35 000 долларов США за год. Семейная пара подает совместную налоговую декларацию. Вы не можете указать свою дочь в качестве иждивенца.

Пример 2. Ребенок подает совместную налоговую декларацию исключительно с целью востребовать возврат удержанного подоходного налога. Ваш 18-летний сын и его 17-летняя жена получили доход в размере 800 долларов США, работая на неполную ставку, при этом иной доход у них отсутствует. Они проживали с вами весь год. Никто из них не обязан подавать налоговую декларацию. У них нет детей. Из их заработной платы были удержаны налоги, поэтому они подали совместную налоговую декларацию исключительно с целью потребовать возврата удержанных налогов. Применяется исключение по критерию совместной налоговой декларации, поэтому вы имеете право указать каждого из них в качестве иждивенца, невзирая на то, что они подали совместную налоговую декларацию. Вы можете указать каждого из них в качестве иждивенца, если все остальные соответствующие критерии удовлетворены.

Пример 3. Ребенок подает совместную налоговую декларацию для получения налогового зачета за расходы на обучение для лиц с низким доходом. Факты те же, что в *Примере 2*, за исключением того, что из зарплаты вашего сына или его жены не удерживались налоги. При этом они подают совместную налоговую декларацию, чтобы востребовать налоговый зачет за расходы на обучение для лиц с низким доходом в размере 124 доллара США и получить возврат данной суммы. Поскольку они подают налоговую декларацию, чтобы востребовать налоговый зачет за расходы на обучение для лиц с низким доходом, декларация не подается исключительно с целью получить возврат удержанного подоходного налога или уплаченного расчетного налога. Исключение по критерию совместной налоговой декларации не применяется, поэтому вы не имеете права указать кого-либо из них в качестве иждивенца.

Критерий гражданства или постоянного проживания

Как правило, вы можете указать в качестве иждивенца только гражданина США, постоянно проживающего в США иностранца, подданного США (U.S. national) или резидента Канады или Мексики. При этом предусмотрено исключение для определенных усыновленных детей, что поясняется далее.

Исключение для усыновленного ребенка. Если вы являетесь гражданином или подданным США и на законных основаниях усыновили или удочерили ребенка, который не является гражданином США, постоянно проживающим в США иностранцем или подданным США, данный критерий считается удовлетворенным, если ребенок прожил с вами как член вашего домохозяйства в течение всего года. Данное исключение также применяется, если ребенок был законно передан вам для легитимного усыновления/удочерения, и ребенок жил с вами с этого момента и до конца года.

Место жительства ребенка. Дети обычно являются гражданами или резидентами страны своих родителей.

Если вы являлись гражданином США на момент рождения вашего ребенка, ребенок может быть гражданином США и соответствовать данному критерию, даже если другой родитель являлся временно проживающим в США иностранцем, а ребенок родился в другой стране.

Место жительства иностранных студентов. Иностранные студенты, которые приехали в США по разрешенной образовательной программе международного обмена и поселились в американских семьях на определенный срок, как правило, не являются резидентами США и не соответствуют данному критерию. Вы не можете указать их в качестве иждивенцев. При этом, если вы разместили у себя иностранного студента, вы можете воспользоваться вычитанием из налога пожертвований на благотворительные цели. См. раздел «Расходы на студента, проживающего в вашей семье» в Публикации № 526.

Подданный США (U.S. national). Подданный США (U.S. national) – это лицо, которое не является гражданином США, но присягнуло на верность Соединенным Штатам Америки. К подданным США относятся в том числе жители Американского Самоа и Северных Марианских островов, которые не стали проходить натурализацию.

Ребенок, дающий право на льготы

Чтобы давать вам право на льготы, ребенок должен соответствовать пяти критериям. Пять критериев:

1. Родственные отношения,
2. Возраст,
3. Постоянное проживание,
4. Финансовая поддержка и
5. Совместная налоговая декларация.

Ниже приводится описание данных критериев.

Если ребенок соответствует пяти критериям и дает право на льготы более чем одному лицу, с помощью этих правил вы должны установить, кто в этом случае может воспользоваться правом на льготы. См. подраздел "Ребенок, дающий право на льготы более чем одному лицу" ниже.

Критерий родственных отношений.

Чтобы соответствовать данному критерию, ребенок должен быть:

- Вашим сыном, дочерью, пасынком/падчерицей, приемным ребенком или потомком (например, вашим внуком или вашей внучкой) кого-либо из них; или
- Вашим братом, сестрой, единокровным или единоутробным братом, единокровной или единоутробной сестрой, сводным братом, сводной сестрой или потомком (например, вашей племянницей или вашим племянником) кого-либо из них.

Усыновленный ребенок. Усыновленный ребенок всегда рассматривается как ваш собственный ребенок. Термин «усыновленный ребенок» подразумевает ребенка, которого законно передали вам для легального усыновления/удочерения.

Приемный ребенок. Приемный ребенок означает ребенка, переданного вам уполномоченным агентством по размещению детей или в соответствии с решением, приказом или постановлением суда компетентной юрисдикции.

Критерий возраста

Чтобы соответствовать данному критерию, ребенок должен:

- Быть младше 19 лет на конец года и младше вас (или вашего(-ей) супруга/супруги при подаче совместной налоговой декларации);
- Быть студентом младше 24 лет на конец года и быть младше вас (или вашего(-ей) супруга/супруги при подаче совместной налоговой декларации); или
- Иметь постоянную или временную инвалидность в любое время в течение года независимо от возраста.

Пример. Вашему сыну исполнилось 19 лет 10 декабря. Если у него отсутствовала постоянная или временная инвалидность, или он не является студентом, он не соответствует критерию возраста, потому что в конце года он не был **младше** 19 лет.

Ребенок должен быть младше вас или вашего(-ей) супруга/супруги. Чтобы ребенок, у которого нет постоянной или временной инвалидности, давал вам право на льготы, он должен быть младше вас. Однако, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию, ребенок должен быть младше вас или вашего(-ей) супруга/супруги, но не обязан быть младше вас обоих.

Пример 1. Ребенок не младше вас или вашего(-ей) супруга/супруги. Ваш 23-летний брат, который является студентом и не женат, проживает с вами и вашим(-ей) супругом/супругой, который (которая) обеспечивает более половины его финансовой поддержки. У него отсутствует инвалидность. Вам и вашему(-ей) супругу/супруге 21 год, и вы подаете совместную налоговую декларацию. Ваш брат не является ребенком, дающим вам право на льготы, потому что он не младше вас или вашего(-ей) супруга/супруги.

Пример 2. Ребенок младше вашего(-ей) супруга/супруги, но не младше вас. Фактическая информация совпадает с *Примером 1*, за исключением того, что вашему(-ей) супругу/супруге 25 лет. Поскольку ваш брат младше вашего(-ей) супруга/

супруги, а вы и ваш(-а) супруг/супруга подаете совместную налоговую декларацию, ваш брат дает вам право на льготы, хотя он не младше вас.

Определение ученика. Чтобы соответствовать критериям ученика, ваш ребенок в течение какой-либо части каждого из любых 5 календарных месяцев года должен относиться к одной из следующих категорий:

1. Ученик, проходящий обучение по программе полной занятости (full-time) в учебном учреждении с постоянным преподавательским составом, учебной программой и регулярно формируемым контингентом учащихся; или
2. Ученик, проходящий обучение по программе полной занятости (full-time) в фермерском хозяйстве, как часть программы учебного учреждения, описанного в (1), или штата, округа или местного правительственного органа.

5 календарных месяцев необязательно должны идти подряд.

Ученик, проходящий обучение по программе полной занятости. Ученик, проходящий обучение по программе полной занятости (full-time) – это ученик, зачисленный в учебное заведение на определенное количество часов или курсов.

Определение учебного учреждения. Учебное учреждение может быть начальной школой; первыми и старшими классами общеобразовательной школы; колледжем; университетом или техническим, ремесленным или автотранспортным училищем. При этом курс обучения на рабочих местах, школа заочного обучения или школа, предлагающая курсы только через Интернет, не считаются учебным учреждением.

Студенты средней школы с определенным профессиональным уклоном. Студенты, занятые на «комбинированной программе работы и учебы» в частной отрасли в рамках регулярной программы учебного заведения, рассматриваются в качестве студентов, проходящих обучение по программе полной занятости.

Постоянная или временная инвалидность. Если выполняются оба из нижеуказанных условий, ваш ребенок имеет постоянную или временную инвалидность.

- Он или она не может заниматься какой-либо значимой и приносящей доход деятельностью в связи со своим физическим или психическим состоянием.
- Согласно заключению врача, состояние возникло не менее года назад, может продлиться не менее года непрерывно или может привести к смерти.

Критерий постоянного проживания

Чтобы соответствовать данному критерию, ваш ребенок должен был проживать с вами более половины года. Предусмотрены исключения для временного отсутствия, детей, которые родились или умерли в течение года, усыновленных или приемных детей, похищенных детей и детей разведенных или раздельно проживающих родителей.

Периоды временного отсутствия. Ваш ребенок признается проживающим с вами в течение определенных периодов времени, если кто-либо из вас или вы оба временно отсутствуете в связи с особыми обстоятельствами, например:

- Болезнь,
- Учеба,
- Работа,
- Отпуск,
- Воинская служба или
- Содержание под стражей в воспитательной колонии для несовершеннолетних.

Смерть или рождение ребенка. Ребенок, который родился или умер в течение года, рассматривается как проживший с вами в течение более половины года, если ваш дом был домом ребенка более половины того периода времени, который он прожил в этом году. То же самое положение действует, если ребенок прожил с вами более половины года, за исключением срока необходимого пребывания в больнице после рождения.

Живорожденный ребенок. Вы можете указать в качестве иждивенца ребенка, который родился живым в течение года, даже если ребенок прожил совсем недолго. Законодательство штата или местное законодательство должно рассматривать ребенка как живорожденного. Необходимо предоставить доказательство рождения живого ребенка в виде официального документа, например свидетельства о рождении. Ребенок должен быть вашим ребенком или родственником, дающим право на льготы, и должен соответствовать всем остальным критериям, чтобы его можно было указать в качестве иждивенца.

Мертворожденный ребенок. Вы не можете указать мертворожденного ребенка в качестве иждивенца.

Усыновленный или приемный ребенок. Вы можете считать своего усыновленного или приемного ребенка соответствующим тесту на проживание, если вы усыновили его в 2025 году, ребенок был законно передан вам на усыновление в 2025 году, или если он был соответствующим критериям приемным ребенком, переданным вам в течение 2025 года. Считается, что этот ребенок прожил с вами более половины 2025 года, если ваш основной дом был и основным домом этого ребенка более половины времени с момента усыновления или передачи вам этого ребенка в 2025 году.

Похищенный ребенок. Вы можете рассматривать своего ребенка как соответствующего критерию постоянного проживания, даже если вашего ребенка похитили. См. подробные сведения в Публикации № 501.

Дети разведенных или раздельно проживающих родителей. В большинстве случаев по критерию постоянного проживания ребенок разведенных или раздельно проживающих родителей дает право на льготы родителю, являющемуся его опекуном. При этом ребенок будет давать право на льготы родителю, не являющемуся опекуном ребенка, если верными являются все четыре нижеуказанных утверждения.

1. Родители:
   a. Разведены или проживают раздельно на законных основаниях согласно свидетельству о разводе или соглашению о раздельном проживании с выплатой содержания супругу или супруге;
   b. Проживают раздельно в соответствии с письменным соглашением о раздельном проживании супругов; или
   c. Проживали раздельно на постоянной основе в течение последних 6 месяцев года, независимо от того, состояли ли они в браке в тот период и состоят ли в браке на данный момент.
2. Ребенок получал более половины своей финансовой поддержки в течение года от родителей.
3. Ребенок находится под опекой одного или обоих родителей в течение более чем половины года.
4. Любое из следующих утверждений является верным.
   a. Родитель, являющийся опекуном ребенка, подписывает письменное заявление (подробнее описанное далее), где утверждает, что он или она не будет указывать ребенка в качестве иждивенца в декларации за указанный год, и родитель, не являющийся опекуном ребенка, прилагает данное письменное заявление к своей налоговой декларации (если свидетельство или соглашение вступило в силу после 1984 года и до 2009 года, см. подраздел *"Свидетельство о разводе с выпиской из судебного решения или соглашение о раздельном проживании супругов после 1984 года и до 2009 года"* ниже. Если свидетельство или соглашение вступило в силу после 2008 года, см. подраздел *"Свидетельство о разводе с выпиской из судебного решения или соглашение о раздельном проживании супругов после 2008 года"*ниже).
   b. Свидетельство о разводе, соглашение о раздельном проживании с выплатой содержания супругу или супруге или соглашение о раздельном проживании супругов до 1985 года, которое действует в 2025 году, определяет, что родитель, не являющийся опекуном ребенка, может указать ребенка в качестве иждивенца (при условии, что свидетельство или соглашение не менялись после 1984 года, и в них не было указано, что родитель, не являющийся опекуном ребенка, не может указать ребенка в качестве иждивенца), и родитель, не являющийся опекуном ребенка, обеспечивает не менее 600 долларов США на финансовую поддержку ребенка в течение года.

Если все утверждения с (1) по (4) являются верными, только родитель, не являющийся опекуном ребенка, может:

- Указать ребенка в качестве иждивенца и
- Указать ребенка в качестве ребенка, дающего право на льготы, с целью получения налогового зачета, выплачиваемого за ребенка, налогового зачета за других иждивенцев или дополнительного налогового зачета, выплачиваемого за ребенка.

При этом родителю, не являющемуся опекуном ребенка, не разрешается указывать налоговый статус основного кормильца, требовать налоговый вычет за расходы на уход за ребенком или иждивенцем, исключение для льгот по уходу за иждивенцем или

налоговый зачет за заработанный доход. См. подраздел *"Применение правил разрешения конфликтов к разведенным или раздельно проживающим родителям"* ниже.

Пример. Налоговый зачет за заработанный доход. Если все утверждения с (1) по (4) являются верными, и родитель, являющийся опекуном ребенка, подписывает Форму 8332 или аналогичное по существу заявление о том, что он или она не будет указывать ребенка в качестве иждивенца в декларации за 2025 год, это, тем не менее, не дает право родителю, не являющемуся опекуном ребенка, указывать его в качестве ребенка, дающего право на льготы, для налогового зачета за заработанный доход. Родитель, являющийся опекуном ребенка, или иной налогоплательщик, при условии соответствия определенным требованиям, может указать ребенка в декларации для налогового зачета за заработанный доход.

Родитель, являющийся опекуном ребенка, и родитель, не являющийся опекуном ребенка. Родитель, являющийся опекуном ребенка, – это родитель, с которым ребенок прожил больше ночей в течение года. Другой родитель не является опекуном ребенка.

Если родители развелись или стали проживать раздельно в течение года, и ребенок проживал с обоими родителями до того, как они разошлись, родитель, являющийся опекуном ребенка, – это тот родитель, с которым ребенок прожил больше ночей в течение оставшейся части года.

Ребенок считается проживающим с родителем в течение ночи, если ребенок ночует:

- В доме такого родителя, независимо от того, находится ли родитель дома; или
- В компании родителя, если ребенок не ночует у родителя дома (например, родитель и ребенок вместе отдыхают).

Равное количество ночей. Если ребенок прожил с каждым родителем в течение равного количества ночей в году, родитель, являющийся опекуном ребенка, – это родитель с большим скорректированным валовым доходом (AGI, в соответствии с английским акронимом).

31 декабря. Ночь 31 декабря считается частью того года, в котором она начинается. Например, ночь 31 декабря 2025 года считается частью 2025 года.

Ребенок, свободный от родительской опеки. Если ребенок признается свободным от родительской опеки по законодательству штата, он рассматривается как не проживающий ни с кем из родителей. См. *Примеры 5* и *6*.

Периоды отсутствия. Если ребенок не ночевал ни с кем из родителей в какую-либо ночь (потому что, например, он остался дома у друга), ребенок рассматривается как проживающий с тем родителем, с которым он должен был проживать в эту ночь, если бы не отсутствовал. Но если не представляется возможным определить, с каким родителем ребенок должен был проживать, или ребенок не проживал бы ни с кем из родителей в эту ночь, ребенок рассматривается как не проживающий ни с кем из родителей в эту ночь.

Родитель работает в ночную смену. Если в связи с работой родителя в ночную смену ребенок проживает большее количество дней, но не ночей, с родителем, который работает в ночную смену, такой родитель рассматривается как опекун ребенка. В учебный день ребенок рассматривается как проживающий по основному месту жительства, указанному для школы.

Пример 1. Ребенок прожил с одним родителем большее количество ночей. Вы и другой родитель вашего ребенка находитесь в разводе. В 2025 году ваш ребенок прожил с вами 210 ночей, а с другим родителем – 155. Вы являетесь опекуном ребенка.

Пример 2. Ребенок находится в лагере. В 2025 году ваша дочь живет с каждым родителем неделя через неделю. Летом она провела 6 недель в летнем лагере. Пока она находится в лагере, считается, что она проживает с вами в течение 3 недель, и с ее другим родителем, вашим(-ей) бывшим(-ей) супругом/супругой в течение 3 недель, так как именно столько она бы прожила с каждым родителем, если бы не поехала в летний лагерь.

Пример 3. Ребенок прожил одинаковое количество ночей с каждым родителем. Ваш сын прожил с вами 180 ночей в течение года и прожил точно такое же количество ночей со своим другим родителем, вашим(-ей) бывшим(-ей) супругом/супругой. Ваш AGI составляет 40 000 долларов США. AGI вашего(-ей) бывшего(-ей) супруга/супруги составляет 25 000 долларов США. Вы считаетесь опекуном своего ребенка по причине более высокого AGI.

Пример 4. Ребенок находится в доме родителя, но с другим родителем. Ваш сын обычно живет у вас в течение недели и у своего другого родителя, вашего(-ей) бывшего(-ей) супруга(-и), раз в две недели на выходных. Вы заболели и попали в больницу. Ваш(-а) бывший(-ая) супруга(-и) живет в вашем доме с вашим сыном 10 дней подряд, пока вы находитесь в больнице. Ваш сын считается проживающим с вами в течение этого 10-дневного срока, так как он жил у вас дома.

Пример 5. Ребенок был освобожден от родительской опеки в мае. Вашему ребенку исполнилось 18 лет в мае 2025 года, и он был освобожден от родительской опеки согласно законодательству того штата, где он проживает. В результате ваш ребенок не считается находящимся под опекой любого из родителей в течение более чем половины года. Специальное правило для детей разведенных или раздельно проживающих родителей не применяется.

Пример 6. Ребенок был освобожден от родительской опеки в августе. Ваша дочь жила с вами с 1 января 2025 года по 31 мая 2025 года и с другим родителем, вашим(-ей) бывшим(-ей) супругом/супругой с 1 июня 2025 года до конца года. Ей исполнилось 18 лет 1 августа 2025 года, после чего по законодательству штата она считается освобожденной от родительской опеки. Поскольку с 1 августа она считается не проживающей ни с кем из родителей, признается, что большее количество ночей в 2025 году она проживала с вами. Вы являетесь опекуном ребенка.

Письменное заявление. Родитель, являющийся опекуном ребенка, должен использовать Форму 8332 или аналогичное заявление (где содержится та же самая информация, которая запрашивается в форме), чтобы предоставить письменное заявление об отказе от прав на освобождение от уплаты налогов за ребенка в пользу родителя, не являющегося опекуном ребенка. Несмотря на то, что размер освобождения от уплаты налогов составляет ноль за 2025 налоговый год, такой отказ позволяет родителю, не являющемуся опекуном ребенка, востребовать налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, дополнительный налоговый зачет за ребенка и налоговый зачет за прочих иждивенцев, в соответствующих случаях, в связи с наличием ребенка. Родитель, не являющийся опекуном ребенка, должен приложить копию формы или заявления к своей налоговой декларации.

Отказ от прав на освобождение от уплаты налогов может действовать в течение 1 года, нескольких обозначенных лет (например, каждый второй год) или в течение всех будущих лет, согласно заявлению.

Свидетельство о разводе с выпиской из судебного решения или соглашение о раздельном проживании супругов после 1984 года и до 2009 года. Если свидетельство о разводе с выпиской из судебного решения или соглашение о раздельном проживании вступило в силу после 1984 года и до 2009 года, родитель, не являющийся опекуном ребенка, может приложить определенные страницы из свидетельства или соглашения вместо Формы 8332. Свидетельство или соглашение должно включать все три следующих положения:

1. Родитель, не являющийся опекуном ребенка, может указать ребенка в качестве иждивенца без учета какого-либо условия, например выплаты финансовой поддержки.
2. Родитель, являющийся опекуном ребенка, не будет указывать ребенка в качестве иждивенца за год.
3. Годы, за которые родитель, не являющийся опекуном ребенка, может указывать ребенка в качестве иждивенца вместо родителя, являющегося опекуном ребенка.

Родитель, не являющийся опекуном ребенка, должен приложить все следующие страницы свидетельства или соглашения к своей налоговой декларации.

- Титульный лист (укажите номер социального обеспечения другого родителя на этой странице).
- Страницы, где указана вся информация, описанная в пунктах (1)–(3) выше.
- Страница подписей с подписью другого родителя и датой соглашения.

Свидетельство о разводе с выпиской из судебного решения или соглашение о раздельном проживании супругов после 2008 года. Родитель, не являющийся опекуном ребенка, не может приложить страницы свидетельства или соглашения вместо Формы 8332, если свидетельство или соглашение вступили в силу после 2008 года. Родитель, являющийся опекуном ребенка, должен подписать Форму 8332 или аналогичное заявление, единственной целью которого является отказ родителя, являющегося опекуном ребенка, от прав на освобождение от уплаты налогов за ребенка, а родитель, не являющийся опекуном ребенка, должен приложить копию этого заявления к своей налоговой декларации. Форма или заявление должны подразумевать отказ родителя, являющегося опекуном ребенка, требовать освобождения от уплаты налогов за ребенка без каких-либо условий. Например, отказ не должен зависеть от выплаты финансовой поддержки родителем, не являющимся опекуном ребенка.

Родитель, не являющийся опекуном ребенка, должен приложить необходимую информацию, даже если она была подана вместе с декларацией в предыдущие годы.

Отзыв отказа от прав на освобождение от уплаты налогов. Родитель, являющийся опекуном ребенка, может отозвать отказ от прав на освобождение от уплаты налогов. Чтобы отзыв был действительным в отношении 2025 года, родитель, являющийся опекуном ребенка, должен предоставить (или приложить разумные усилия к тому, чтобы предоставить) письменное уведомление об отзыве родителю, не являющемуся опекуном ребенка, в 2024 году или ранее. Родитель, являющийся опекуном ребенка, может использовать Часть III Формы 8332 для этой цели и должен приложить копию отзыва отказа от прав к своей налоговой декларации за каждый год, в течение которого он или она указывает ребенка в качестве иждивенца в результате такого отзыва.

Родитель, повторно вступивший в брак. Если вы повторно вступаете в брак, финансовая поддержка, предоставляемая вашим(-ей) новым(-ой) супругом/супругой рассматривается как финансовая поддержка, предоставляемая вами.

Родители, которые никогда не состояли в браке. Данное специальное правило для разведенных или раздельно проживающих родителей также применяется в отношении родителей, которые никогда не состояли в браке и проживали отдельно в течение последних 6 месяцев года.

Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу (для ребенка, дающего право на льготы)

Чтобы соответствовать данному критерию, ребенок не должен был обеспечивать более половины своей собственной финансовой поддержки в течение года.

Данный критерий отличается от критерия объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, для родственника, дающего право на льготы, который описывается далее. При этом см. подраздел *"Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу (для родственника, дающего право на льготы)"* ниже, чтобы понять, что относится к финансовой поддержке. Если вы не уверены, обеспечивал ли ребенок более половины своей собственной финансовой поддержки, вам может пригодиться Рабочий лист 3-1.

Пример. Вы предоставили 4 000 долларов США в качестве финансовой поддержки вашего 16-летнего сына в течение года, а он обеспечил 6 000 долларов США для своей собственной финансовой поддержки. Он обеспечил более половины своей собственной финансовой поддержки в течение года. Он не является вашим ребенком, дающим право на льготы.

Выплаты и расходы на приемного ребенка. Выплаты, которые вы получаете в качестве финансовой поддержки приемного ребенка от агентства по размещению приемных детей, считаются финансовой поддержкой, оказываемой агентством. Аналогичным же образом, выплаты, которые вы получаете в качестве финансовой поддержки приемного ребенка от штата или округа, считаются финансовой поддержкой, оказываемой штатом или округом.

Если вы не занимаетесь воспитанием детей на профессиональной или коммерческой основе, и ваши невозмещаемые накладные расходы на уход за приемным ребенком в основном осуществлялись в пользу организации, уполномоченной получать пожертвования на благотворительные цели, эти расходы вычитаются из налогов как пожертвование на благотворительные цели, но не относятся к предоставленной вами финансовой поддержке. См. дополнительную информацию о налоговом вычете за пожертвования на благотворительные цели в Публикации № 526. Если ваши невозмещаемые расходы не вычитаются из налогов как пожертвования на благотворительные цели, они могут рассматриваться как оказанная вами финансовая поддержка.

Если вы занимаетесь воспитанием детей на профессиональной или коммерческой основе, ваши невозмещаемые расходы не считаются оказанной вами финансовой поддержкой.

Пример 1. Лорен, приемный ребенок, жила с семьей Смитов последние три месяца года. Семья Смитов заботилась о Лорен, потому что они хотели ее удочерить (хотя ее передали им не для удочерения). Они не заботились о ней на профессиональной или коммерческой основе или в пользу агентства, которое передало им девочку. Невозмещаемые расходы семьи Смитов не вычитаются из налогов как пожертвования на благотворительные цели, но рассматриваются как оказанная ими финансовая поддержка Лорен.

Пример 2. Вы предоставили 3 000 долларов США в качестве финансовой поддержки вашего приемного 10-летнего ребенка в течение года. Правительство штата предоставило 4 000 долларов США, что рассматривается как финансовая поддержка, предоставленная штатом, а не ребенком. См. подраздел *"Финансовая поддержка, предоставляемая штатом (пособия по социальному обеспечению, талоны на приобретение продовольственных товаров, жилье и т. д.)"* ниже. Ваш приемный ребенок не обеспечил более половины своей собственной финансовой поддержки в течение года.

Стипендии. Стипендия, которую получает ребенок-студент, не учитывается при определении того, обеспечил ли ребенок более половины своей собственной финансовой поддержки.

Критерий совместной налоговой декларации (для ребенка, дающего право на льготы)

Чтобы соответствовать данному критерию, ребенок не может подавать совместную налоговую декларацию за год.

Исключение. Исключение по критерию совместной налоговой декларации применяется, если ваш ребенок и его или ее супруг/супруга подают совместную налоговую декларацию исключительно с целью востребовать возврат удержанного подоходного налога или уплаченной расчетной суммы налога.

Пример 1. Ребенок подает совместную налоговую декларацию. Вы содержали свою 18-летнюю дочь, и она проживала с вами весь год, пока ее муж служил в Вооруженных силах США. Он заработал 35 000 долларов США за год. Семейная пара подает совместную налоговую декларацию, и поэтому ваша дочь не является ребенком, дающим право на льготы.

Пример 2. Ребенок подает совместную налоговую декларацию исключительно с целью востребовать возврат удержанного подоходного налога. Ваш 18-летний сын и его 17-летняя жена получили доход в размере 800 долларов США, работая на неполную ставку, при этом иной доход у них отсутствует. Они проживали с вами весь год. Никто из них не обязан подавать налоговую декларацию. У них нет детей. Из их заработной платы были удержаны налоги, поэтому они подали совместную налоговую декларацию исключительно с целью востребовать возврат удержанных налогов. Применяется исключение по критерию совместной налоговой декларации, поэтому ваш сын может быть для вас ребенком, дающим право на льготы, если удовлетворяются остальные критерии.

Пример 3. Ребенок подает совместную налоговую декларацию для получения налогового зачета за расходы на обучение для лиц с низким доходом. Факты те же, что в *Примере 2*, за исключением того, что из зарплаты вашего сына или его жены не удерживались налоги. При этом они подают совместную налоговую декларацию, чтобы востребовать налоговый зачет за расходы на обучение для лиц с низким доходом в размере 124 доллара США и получить возврат данной суммы. Поскольку они подают налоговую декларацию, чтобы востребовать налоговый зачет за расходы на обучение для лиц с низким доходом, декларация не подается исключительно с целью получить возврат удержанного подоходного налога или уплаченной расчетной суммы налога. Исключение по критерию совместной налоговой декларации не применяется, поэтому ваш сын не является вашим ребенком, дающим право на льготы.

Ребенок, дающий право на льготы более чем одному лицу

Если ваш ребенок, дающий право на льготы, не дает право на льготы кому-либо еще, данная тема к вам не относится, и вы не должны ее изучать. Это также верно, если ваш ребенок, дающий право на льготы, не дает право на льготы кому-либо, кроме вашего(-ей) супруга/супруги, с которым(-ой) вы планируете подать совместную налоговую декларацию.

Если ребенок считается ребенком, дающим право на льготы, для родителя, не являющегося опекуном ребенка, согласно правилам для детей разведенных или раздельно проживающих родителей, которые описывались выше, см. подраздел "Применение правил разрешения конфликтов к разведенным или раздельно проживающим родителям" ниже.

Иногда ребенок соответствует критериям родственных отношений, возраста, постоянного проживания, объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, и совместной налоговой декларации как ребенок, дающий право на льготы для более чем одного лица. Несмотря на то, что ребенок дает право на льготы для каждого из таких лиц, как правило, только одно лицо может фактически рассматривать его как ребенка, дающего право на льготы, чтобы воспользоваться всеми нижеуказанными налоговыми льготами (при условии, что лицо соответствует требованиям получения каждой льготы).

1. Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, налоговый зачет за прочих иждивенцев

Рабочий лист 3-1. **Рабочий лист для определения финансовой поддержки.** *Храните для собственного архива*

Средства, принадлежащие лицу, которому вы оказывали финансовую поддержку

1. Введите общую сумму средств, принадлежащих лицу, которому вы оказывали финансовую поддержку, включая полученный доход (облагаемый или не облагаемый налогом) и суммы, взятые взаймы в течение года, а также сумму на сберегательных и иных счетах на начало года. Не включается средства, предоставляемые штатом; укажите эти суммы в строке 23. . . . . 1. _____
2. Введите сумму, которая использовалась для оказания лицу финансовой поддержки, в строку 1 . . . . . 2. _____
3. Введите сумму, которая использовалась для других целей, в строку 1 . . . . . 3. _____
4. Введите общую сумму на сберегательных и иных счетах лица на конец года . . . . . 4. _____
5. Сложите суммы строк 2–4. (Данная сумма должна быть равна сумме строки 1). . . . . 5. _____

Расходы всего домохозяйства (где проживало лицо, которому вы оказывали финансовую поддержку)

6. Жилье (заполните строку 6a или 6b):
   - **a.** Введите общую сумму выплаченной арендной платы . . . . . 6a. _____
   - **b.** Введите справедливую стоимость аренды дома. Если лицо, которому вы оказывали финансовую поддержку, является владельцем дома, также укажите эту сумму в строке 21 . . . . . 6b. _____
7. Введите общую сумму расходов на питание . . . . . 7. _____
8. Введите общую сумму расходов на коммунальные услуги (отопление, электричество, водоснабжение и т. д., не указанные в строке 6a или 6b) . . . . . 8. _____
9. Введите общую сумму расходов на ремонт (не указаны в строке 6a или 6b) . . . . . 9. _____
10. Введите общую сумму других расходов. Не включайте расходы на обслуживание дома, например процентную ставку ипотечной ссуды, налоги на недвижимость и страхование . . . . . 10. _____
11. Сложите суммы строк 6a–10. Это общие расходы домохозяйства . . . . . 11. _____
12. Введите общее количество лиц, проживавших в домохозяйстве . . . . . 12. _____

Расходы на лицо, которому вы оказывали финансовую поддержку

13. Разделите сумму строки 11 на сумму строки 12. Это доля лица в составе расходов домохозяйства . . . . . 13. _____
14. Введите общую сумму расходов на одежду лица . . . . . 14. _____
15. Введите общую сумму расходов на образование лица . . . . . 15. _____
16. Введите общую сумму расходов на медицинское обслуживание и стоматологическое лечение, которые не были оплачены или возмещены страхованием . . . . . 16. _____
17. Введите общую сумму расходов на проезд и отдых лица . . . . . 17. _____
18. Введите общую сумму других расходов лица . . . . . 18. _____
19. Сложите суммы строк 13–18. Это общая сумма финансовой поддержки лица за год . . . . . 19. _____

Обеспечило ли лицо более половины своей собственной финансовой поддержки?

20. Умножьте сумму строки 19 на 50 % (0,50) . . . . . 20. _____
21. Введите сумму из строки 2, а также сумму из строки 6b, если лицо, которому вы оказывали финансовую поддержку, являлось владельцем дома. Это сумма, которую лицо обеспечило для своей собственной финансовой поддержки. . . . . 21. _____
22. Сумма строки 21 больше суммы строки 20?

☐ **Нет.** Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, удовлетворен, что позволяет признать данное лицо вашим ребенком, дающим право на льготы. Если данное лицо также соответствует другим критериям для ребенка, дающего право на льготы, остановитесь здесь; не заполняйте строки 23–26. В ином случае переходите к строке 23 и заполните оставшуюся часть рабочего листа, чтобы определить, является ли данное лицо вашим родственником, дающим право на льготы.

☐ **Да.** Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, не удовлетворен, что не позволяет признать данное лицо вашим ребенком или родственником, дающим право на льготы. **Остановитесь здесь.**

Вы обеспечили больше половины?

23. Введите сумму, которую другие лица предоставили для оказания лицу финансовой поддержки. Укажите суммы, предоставленные благотворительными обществами или агентствами штата, местными или иными благотворительными обществами или агентствами. Не включайте суммы, указанные в строке 1 . . . . . 23. _____
24. Сложите суммы строк 21 и 23 . . . . . 24. _____
25. Вычтите сумму строки 24 из суммы строки 19. Это сумма, которую вы предоставили для оказания лицу финансовой поддержки . . . . . 25. _____
26. Сумма строки 25 больше суммы строки 20?

☐ **Да.** Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, удовлетворен, что позволяет признать данное лицо вашим родственником, дающим право на льготы.

☐ **Нет.** Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, не удовлетворен, что не позволяет признать данное лицо вашим родственником, дающим право на льготы. Вы не можете указать данное лицо в качестве иждивенца, кроме случаев, когда это допускается соглашением о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников, критерием объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, для детей разведенных или раздельно проживающих родителей или специальным правилом для похищенных детей. См. подразделы *"Соглашение о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников"* или *"Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, для детей разведенных или раздельно проживающих родителей"*, или *"Похищенный ребенок"* в разделе «*Родственник, дающий право на льготы*».

или дополнительный налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка.

2. Налоговый статус основного кормильца.
3. Налоговый зачет за расходы по уходу за детьми и иждивенцами.
4. Исключение из дохода для льгот по уходу за иждивенцем.
5. Налоговый зачет за заработанный доход.

Другое лицо не может воспользоваться любыми такими льготами на основании существования данного ребенка, дающего право на льготы. Другими словами, вы и другое лицо не можете договориться о разделении таких льгот между вами.

Правила разрешения конфликтов. Чтобы определить, какое лицо может рассматривать ребенка в качестве ребенка, дающего право на данные пять налоговых льгот, применяются следующие правила разрешения конфликтов. Применительно к правилам разрешения конфликтов термин «родитель» означает биологического родителя или человека, усыновившего/удочерившего ребенка. Этот термин не включает отчима или приемного родителя, если только этот человек не усыновил/удочерил ребенка.

- Если только одно из лиц является родителем ребенка, он рассматривается как ребенок, дающий право на льготы, для данного родителя.
- Если родители подают совместную налоговую декларацию и могут указать ребенка в качестве ребенка, дающего право на льготы, он рассматривается как ребенок, дающий право на льготы, для таких родителей.
- Если родители не будут подавать совместную налоговую декларацию, но оба родителя указывают ребенка в качестве ребенка, дающего право на льготы, IRS будет рассматривать ребенка в качестве ребенка, дающего право на льготы, для родителя, с которым ребенок проживал больше времени в течение года. Если ребенок прожил с каждым родителем в течение равного количества времени, IRS будет рассматривать ребенка в качестве ребенка, дающего право на льготы, для родителя с большим скорректированным валовым доходом (AGI).
- Если ни один из родителей не может указать ребенка в качестве ребенка, дающего право на льготы, он рассматривается как ребенок, дающий право на льготы, для лица с наибольшим AGI за год.
- Если родитель может указать ребенка в качестве ребенка, дающего право на льготы, но ни один родитель не указал ребенка в таком качестве, ребенок рассматривается как ребенок, дающий право на льготы, для лица с наибольшим AGI за год, но только если AGI такого лица выше наибольшего AGI любого из родителей ребенка, который может его указать.

С учетом данных правил разрешения конфликтов вы и другое лицо можете выбрать, кто из вас будет указывать в декларации ребенка в качестве ребенка, дающего право на льготы.

TIP *Вы можете иметь право на налоговый зачет за заработанный доход согласно правилам для налогоплательщиков без ребенка, дающего право на льготы, если у вас есть ребенок, дающий право на налоговый зачет за заработанный доход, и он был указан другим налогоплательщиком в качестве ребенка, дающего право на льготы. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 596.*

Пример 1. Ребенок жил с родителем и бабушкой или дедушкой. Вы и ваша 3-летняя дочь Джейн весь год жили с вашей матерью. Вам 25 лет, вы не состоите в браке, и ваш AGI составляет 9 000 долларов США. AGI вашей матери составляет 15 000 долларов США. Отец Джейн не жил с вами или вашей дочерью. Вы не подписывали Форму 8332 (или аналогичное заявление).

Джейн является ребенком, дающим право на льготы, для вас и вашей матери, потому что она соответствует условиям критерия родственных отношений, возраста, постоянного проживания, объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, и совместной налоговой декларации для вас и вашей матери. Но только одна из вас может ее указать. Джейн не является ребенком, дающим право на льготы, для кого-либо еще, включая ее отца. Вы соглашаетесь, чтобы ваша мать указала Джейн в своей декларации. Это означает, что ваша мать может указать Джейн в качестве ребенка, дающего право на льготы, по всем ранее указанным пяти налоговым льготам, если она имеет право на каждую из этих льгот (и если вы не укажете Джейн в качестве ребенка, дающего право на льготы, по любым из таких налоговых льгот).

Пример 2. AGI родителя выше такового бабушки или дедушки. Фактическая информация совпадает с *Примером 1*, за исключением того, что ваш AGI составляет 18 000 долларов США. Так как AGI вашей матери не выше вашего, она не может указывать Джейн в своей декларации. Только вы можете указать Джейн.

Пример 3. Два лица указывают одного и того же ребенка. Фактическая информация совпадает с *Примером 1*, за исключением того, что вы и ваша мать указываете в декларации Джейн в качестве ребенка, дающего право на льготы. В таком случае только вы, как родитель ребенка, можете указать Джейн в качестве ребенка, дающего право на льготы. IRS не позволит вашей матери востребовать пять вышеуказанных налоговых льгот, связанных с Джейн. При этом ваша мать может рассчитывать на налоговый зачет за заработанный доход как налогоплательщик без ребенка, дающего право на льготы.

Пример 4. Дети, дающие право на льготы, разделены между двумя лицами. Фактическая информация совпадает с *Примером 1*, за исключением того, что у вас есть еще два несовершеннолетних ребенка, дающих право на льготы вам и вашей матери. Только одна из вас может указать каждого ребенка в декларации. При этом, если AGI вашей матери выше вашего, вы можете разрешить ей указать одного или нескольких детей. Например, если вы указываете одного ребенка, ваша мать может указать двух остальных.

Пример 5. Налогоплательщик, который является ребенком, дающим право на льготы. Фактическая информация совпадает с *Примером 1*, за исключением того, что вам только 18 лет, и вы не обеспечили более половины собственной финансовой поддержки за год. Это означает, что вы являетесь ребенком, дающим право на льготы, для своей матери. Если она может указать вас в качестве иждивенца, вы не сможете указать свою дочь в качестве иждивенца в связи с ранее описанным *Критерием налогоплательщика, являющегося иждивенцем*, за исключением ситуации, когда ваша мать подает декларация исключительно с целью получить возврат удержанного подоходного налога или уплаченной расчетной суммы налога.

Пример 6. Раздельно проживающие родители. Вы, ваш муж и ваш 10-летний сын проживали вместе в США весь 2025 год. 1 августа 2025 года ваш муж съехал. В августе и сентябре ваш сын жил с вами. В оставшееся время года ваш сын жил с вашим мужем, т. е. своим отцом. Ваш сын является ребенком, дающим право на льготы, для вас и вашего мужа, так как ваш сын прожил с каждым из вас более половины года и соответствует критериям родственных отношений, возраста, объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, и совместной налоговой декларации для вас обоих. В конце года вы и ваш муж не были разведены, не проживали отдельно на законных основаниях или в соответствии с письменным соглашением о раздельном проживании, поэтому правило для детей разведенных или раздельно проживающих родителей не применяется.

Вы и ваш муж собираетесь подавать налоговые декларации отдельно. Ваш муж соглашается разрешить вам указывать вашего ребенка в качестве ребенка, дающего право на льготы. Это означает, что вы в принципе можете указать вашего сына в качестве ребенка, дающего право на налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, и исключение для льгот по уходу за иждивенцем (при условии, что вы соответствуете требованиям каждой из данных налоговых льгот). При этом вы не можете указать налоговый статус основного кормильца, так как вы и ваш муж не проживали отдельно последние 6 месяцев года. В итоге ваш статус налогоплательщика в целях подачи налоговой декларации – лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию. Как следствие вы не можете востребовать налоговый зачет за заработанный доход, так как вы не соответствуете требованиям, согласно которым некоторые супруги, проживающие отдельно, могут претендовать на данный зачет, если они не подают совместную декларацию. Вы и ваш муж не проживали отдельно последние 6 месяцев 2025 года, и, даже проживая раздельно на конец 2025 года, вы не имеете письменного соглашения о раздельном проживании или судебного решение о выплате содержания супругу/супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании. Поэтому вы не можете востребовать налоговый зачет за заработанный доход как проживающий отдельно супруг, не подающий совместную налоговую декларацию. Вы также не можете востребовать налоговый зачет за расходы на уход за ребенком или иждивенцем, потому что ваш налоговый статус — лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию, и вы и ваш муж не проживали отдельно последние 6 месяцев 2025 года.

Пример 7. Раздельно проживающие родители указывают одного и того же ребенка. Фактическая информация совпадает с *Примером 6*, за исключением того, что вы и ваш муж указываете вашего сына в качестве ребенка, дающего право на льготы. В таком случае только ваш муж может

рассматривать вашего сына в качестве ребенка, дающего право на льготы, поскольку в 2025 году мальчик проживал с ним дольше, чем с вами. Если вы востребовали налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, в отношении вашего сына, IRS отклонит ваше требование. Если у вас нет другого ребенка или иждивенца, дающего право на льготы, IRS также не позволит вам исключить расходы по уходу за детьми и иждивенцами из дохода. Кроме того, поскольку вы и ваш муж не проживали отдельно в последние 6 месяцев года, ваш муж не может указать налоговый статус основного кормильца. В итоге его статус налогоплательщика в целях подачи налоговой декларации – лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию. Ваш муж не может востребовать налоговый зачет за заработанный доход, так как он не соответствует определенным требованиям, относящимся к некоторым супругам, проживающим раздельно. Вы и ваш муж не проживали отдельно последние 6 месяцев 2025 года, и, даже проживая раздельно на конец 2025 года, вы не имеете письменного соглашения о раздельном проживании или судебного решение о выплате содержания супругу/супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании. Поэтому ваш муж не отвечает соответствующим требованиям и не может востребовать налоговый зачет за заработанный доход, как проживающий отдельно супруг, не подающий совместную налоговую декларацию. Ваш муж также не может востребовать налоговый зачет за расходы на уход за ребенком или иждивенцем, потому что его налоговый статус — лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию, и вы и ваш муж не проживали отдельно последние 6 месяцев 2025 года.

Пример 8. Родители, не состоящие в браке. Вы, ваш 5-летний сын и отец вашего сына прожили вместе в США в течение всего года. Вы и отец вашего сына не состоите в браке. Ваш сын является ребенком, дающим право на льготы, для вас и его отца, потому что он соответствует критериям родственных отношений, возраста, постоянного проживания, объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, и совместной налоговой декларации для вас и его отца. Ваш AGI составляет 12 000 долларов США, а AGI отца вашего сына – 14 000 долларов США. Отец вашего сына соглашается разрешить вам указать ребенка в качестве ребенка, дающего право на льготы. Это означает, что вы можете указать его в качестве ребенка, дающего право на налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, налоговый статус основного кормильца, налоговый вычет за расходы на уход за ребенком или иждивенцем, исключение расходов по уходу за детьми и иждивенцами из дохода и налоговый зачет за заработанный доход, если вы отвечаете критериям по каждой из этих налоговых льгот (и отец вашего сына не указал его в качестве ребенка, дающего право на любые из данных налоговых льгот).

Пример 9. Родители, не состоящие в браке, указывают одного и того же ребенка. Фактическая информация совпадает с *Примером 8*, за исключением того, что вы и отец вашего ребенка указываете вашего сына в качестве ребенка, дающего право на льготы. В таком случае только отец вашего сына может рассматривать его в качестве ребенка, дающего право на льготы. Это связано с тем, что его AGI, 14 000 долларов США, больше вашего AGI, 12 000 долларов США. Если вы востребовали налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, в связи с вашим сыном, IRS отклонит ваше требование данного зачета. Если у вас нет другого ребенка или иждивенца, дающего право на льготы, IRS также отклонит ваше требование налогового статуса основного кормильца, налогового зачета за расходы на уход за ребенком или иждивенцем и исключения расходов по уходу за детьми и иждивенцами из дохода. При этом вы можете востребовать налоговый зачет за заработанный доход как налогоплательщик без ребенка, дающего право на льготы.

Пример 10. Ребенок не живет с родителем. Вы и ваша 7-летняя племянница, ребенок вашей сестры, весь год жили с вашей матерью. Вам 25 лет, и ваш AGI составляет 9 300 долларов США. AGI вашей матери составляет 15 000 долларов США. Родители вашей племянницы подают совместную налоговую декларацию, их AGI составляет менее 9 000 долларов США, и они не живут с вами или своим ребенком. Ваша племянница является ребенком, дающим право на льготы, для вас и вашей матери, потому что она соответствует критериям родственных отношений, возраста, постоянного проживания, объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, и совместной налоговой декларации для вас и вашей матери. Но только ваша мать может рассматривать ее в качестве ребенка, дающего право на льготы. Это связано с тем, что AGI вашей матери, 15 000 долларов США, больше вашего AGI, 9 300 долларов США.

Применение правил разрешения конфликтов к разведенным или раздельно проживающим родителям. Если ребенок дает право на льготы родителю, не являющемуся его опекуном, согласно правилам для детей разведенных или раздельно проживающих родителей, только родитель, не являющийся опекуном ребенка, может указать ребенка в качестве иждивенца и востребовать налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, дополнительный налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка или налоговый зачет за прочих иждивенцев в отношении этого ребенка. При этом только родитель, являющийся опекуном ребенка, может востребовать налоговый зачет за расходы на уход за ребенком или иждивенцем или исключения расходов по уходу за детьми и иждивенцами из дохода. Кроме того, как правило, родитель, не являющийся опекуном, не может указать ребенка в качестве ребенка, дающего право на налоговый статус основного кормильца или налоговый зачет за заработанный доход. Вместо этого родитель, являющийся опекуном ребенка, при условии соответствия требованиям, или иное соответствующее требованиям лицо, как правило, может указать ребенка в качестве ребенка, дающего право на данные две налоговые льготы. Если ребенок дает право на такие налоговые льготы более чем одному лицу, правила разрешения конфликтов, которое были описаны выше, определяют, может ли родитель, являющийся опекуном ребенка, или иное соответствующее требованиям лицо, рассматривать его в качестве ребенка, дающего право на льготы.

Пример 1. Вы и ваш 5-летний сын прожили весь год с вашей матерью в США. Ваша мать полностью покрывала расходы на ведение хозяйства. Ваш AGI составляет 10 000 долларов США. AGI вашей матери составляет 25 000 долларов США. Отец вашего сына проживал в США весь год, не жил с вами или вашим сыном.

Согласно ранее указанным правилам для детей разведенных или раздельно проживающих родителей, ваш сын рассматривается как ребенок, дающий право на льготы, для своего отца, который может востребовать за него налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка. Из-за этого вы не можете востребовать за своего сына налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка. При этом данные правила не позволяют отцу вашего сына указывать его в качестве ребенка, дающего право на налоговый статус основного кормильца, налоговый зачет за расходы на уход за детьми и иждивенцами, исключение расходов по уходу за детьми и иждивенцами из дохода, налоговый зачет за заработанный доход или налоговый зачет за расходы на медицинское обеспечение.

Вы и ваша мать не имели никаких расходов на уход за ребенком или льгот по уходу за иждивенцем, поэтому никто из вас не может востребовать налоговый зачет за расходы на уход за ребенком или иждивенцем или исключение для льгот по уходу за ребенком. Но мальчик дает вам и вашей матери право на налоговый статус основного кормильца и налоговый зачет за заработанный доход, потому что он соответствует критериям родственных отношений, возраста, постоянного проживания, объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, и совместной налоговой декларации для вас и вашей матери (критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, не применяется в отношении налогового зачета за заработанный доход). При этом вы соглашаетесь, чтобы ваша мать указала в декларации вашего сына. Это означает, что она может указать его для налогового статуса основного кормильца и налогового зачета за заработанный доход, если она имеет право на каждую из этих льгот, и вы не укажете его в качестве ребенка, дающего право на налоговый зачет за заработанный доход (вы не можете требовать налогового статуса основного кормильца, так как ваша мать полностью покрывала расходы на ведение хозяйства). Вы можете востребовать налоговый зачет за заработанный доход как налогоплательщик без ребенка, дающего право на льготы.

Пример 2. Фактическая информация совпадает с *Примером 1*, за исключением того, что ваш AGI составляет 25 000 долларов США, а AGI вашей матери – 21 000 долларов США. Ваша мать не может указать вашего сына в качестве ребенка, дающего право на какие-либо льготы, так как ее AGI не выше вашего.

Пример 3. Фактическая информация совпадает с *Примером 1*, за исключением того, что вы и ваша мать указываете вашего сына в качестве ребенка, дающего право на налоговый зачет за заработанный доход. Ваша мать также указывает его как ребенка, дающего право на налоговый статус основного кормильца. Только вы, как родитель ребенка, можете указать вашего сына в качестве ребенка, дающего право на налоговый зачет за заработанный доход. IRS отклонит требование вашей матери в отношении налогового статуса основного кормильца, если у нее нет другого ребенка или иждивенца, дающего право на льготы. Ваша мать не может востребовать налоговый зачет за заработанный доход как налогоплательщик без ребенка, дающего право на льготы, так как ее AGI выше 19 104 долларов США.

Родственник, дающий право на льготы

Чтобы родственник был признан вашим родственником, дающим право на льготы, ему необходимо соответствовать четырем критериям. Четыре критерия:

1. Критерий отсутствия статуса ребенка, дающего право на льготы,
2. Критерий отношения к домохозяйству или родственных отношений,
3. Критерий валового дохода и
4. Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу.

Возраст. В отличие от ребенка, дающего право на льготы, возраст родственника, дающего право на льготы, может быть любым. Критерий возраста для родственника, дающего право на льготы, отсутствует.

Похищенный ребенок. Вы можете рассматривать ребенка как вашего родственника, дающего право на льготы, даже если вашего ребенка похитили. См. подробные сведения в Публикации № 501.

Критерий отсутствия статуса ребенка, дающего право на льготы

Ребенок не является вашим родственником, дающим право на льготы, если он является ребенком, дающим право на льготы, для вас или любого другого налогоплательщика.

Пример 1. Ваша 22-летняя дочь-студентка живет с вами и соответствует всем критериям как ваш ребенок, дающий право на льготы. Она не является вашим родственником, дающим право на льготы.

Пример 2. Ваш 2-летний сын живет с вашими родителями и соответствует всем критериям как их ребенок, дающий право на льготы. Он не является вашим родственником, дающим право на льготы.

Пример 3. Ваш сын живет с вами, но не является вашим ребенком, дающим право на льготы, так как ему 30 лет и он не соответствует критерию возраста. Он может быть для вас родственником, дающим право на льготы, если удовлетворены критерии валового дохода и объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу.

Пример 4. Ваш 13-летний внук жил с вами 5 месяцев в течение года. Он не является вашим ребенком, дающим право на льготы, потому что он не соответствует критерию постоянного проживания. Он может быть для вас родственником, дающим право на льготы, если удовлетворены критерии валового дохода и объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу.

Ребенок лица, которое не обязано подавать налоговую декларацию. Ребенок не дает право на льготы для любого другого налогоплательщика, и поэтому может выступать вашим родственником, дающим право на льготы, если родитель ребенка (или другое лицо, которому ребенок дает право на льготы) не обязан подавать подоходную налоговую декларацию и удовлетворяет любому из следующих требований:

- Не подает подоходную налоговую декларацию или
- Подает налоговую декларацию только с целью получить возврат удержанного подоходного налога или уплаченного расчетного налога.

Пример 1. Налоговая декларация не требуется. Вы оказываете финансовую поддержку подруге, которая не является вашей родственницей, и ее 3-летнему ребенку, которые жили с вами весь год в вашем доме. У вашей подруги нет валового дохода, она не должна подавать налоговую декларацию за 2025 год и не будет ее подавать. Ваша подруга и ее ребенок являются вашими родственниками, дающими право на льготы, если удовлетворен критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу.

Пример 2. Налоговая декларация подается с целью востребования возврата. Факты те же, что в *Примере 1*, за исключением того, что доход вашей подруги за год составил 1 500 долларов США, и из него был удержан подоходный налог. Она подает декларацию только с целью получить возврат удержанного подоходного налога и не требует налоговый зачет за заработанный доход или иные налоговые зачеты или вычеты. Ваша подруга и ее ребенок являются вашими родственниками, дающими право на льготы, если удовлетворен критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу.

Пример 3. Требование налогового зачета за заработанный доход. Факты те же, что в *Примере 2*, за исключением того, что доход вашей подруги за год составил 8 000 долларов США, и она востребовала налоговый зачет за заработанный доход в своей налоговой декларации. Ребенок вашей подруги является ребенком, дающим право на льготы, для другого налогоплательщика (вашей подруги), поэтому вы не можете указать ребенка вашей подруги как родственника, дающего право на льготы. Также вы не можете указать свою подругу в качестве своего родственника, дающего право на льготы, по причине ранее указанного критерия валового дохода.

Ребенок в Канаде или Мексике. Вы можете указать вашего ребенка как иждивенца, даже если ваш ребенок живет в Канаде или Мексике. Если ребенок не живет с вами, он не соответствует критерию постоянного проживания, чтобы быть вашим ребенком, дающим право на льготы. Но ребенок все равно может быть вашим родственником, дающим право на льготы. Если лица, с которыми живет ребенок, не являются гражданами США и не имеют валового дохода в США, эти лица не являются «налогоплательщиками», поэтому ребенок не дает право на льготы никакому другому налогоплательщику. Если ребенок не дает право на льготы никакому другому налогоплательщику, он является вашим родственником, дающим право на льготы, при условии удовлетворения критериев валового дохода и объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу.

Вы не можете указать в качестве иждивенца ребенка, который живет в стране, отличной от Канады и Мексики, кроме случаев, когда ребенок является гражданином США, постоянно проживающим в США иностранцем или подданным США. Предусмотрено исключение для некоторых усыновленных детей, которые проживали с вами весь год. См. подраздел *"Критерий гражданства или постоянного проживания"*.

Пример. Вы обеспечиваете всю финансовую поддержку ваших детей, которым 6, 8 и 12 лет, и которые живут в Мексике с вашей матерью и не имеют дохода. Вы не состоите в браке и живете в США. Ваша мать не является гражданином США и не имеет дохода в США, поэтому она не является «налогоплательщиком». Ваши дети не дают права на льготы, потому что они не соответствуют критерию постоянного проживания. Но так как они не являются детьми, дающими право на льготы, для какого-либо другого налогоплательщика, они могут рассматриваться как родственники, дающие право на льготы, и вам может быть позволено указать их в качестве иждивенцев. Вы также можете указать вашу мать как иждивенца, если удовлетворены критерии валового дохода и объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу.

Критерий домочадца или родственника

Чтобы соответствовать данному критерию, лицо должно удовлетворять любому из нижеуказанных требований:

1. Жить с вами весь год в качестве члена вашего домохозяйства; или
2. Иметь родственное отношение к вам одним из способов, указанных в подразделе *"Родственники, которые не обязаны с вами проживать"* ниже.

Если в любое время в течение года лицо было вашим(-ей) супругом/супругой, данное лицо не может быть вашим родственником, дающим право на льготы.

Родственники, которые не обязаны с вами проживать. Лицо, связанное с вами любым из следующих способов, не обязано проживать с вами весь год как член вашего домохозяйства, чтобы соответствовать данному критерию.

- Ваш ребенок, пасынок/падчерица, ваш приемный ребенок или потомок кого-либо из них (например, ваш(-а) внук или внучка) (ребенок, усыновленный или удочеренный на законных основаниях, считается вашим ребенком).
- Ваш брат, сестра, единокровный или единоутробный брат, единокровная или единоутробная сестра, сводный брат или сводная сестра.
- Ваш отец, мать, бабушка или дедушка, или другой непосредственный предок, но не приемный родитель.
- Ваш отчим или мачеха.
- Сын или дочь вашего брата или сестры.
- Сын или дочь вашего единокровного или единоутробного брата или единокровной или единоутробной сестры.
- Брат или сестра вашего отца или матери.
- Ваш зять, невестка, свекор или тесть, свекровь или теща, брат мужа или жены или сестра мужа или жены.

Любые из этих родственных отношений, сформированных в результате заключения брака, не аннулируются в случае смерти или развода.

Пример. Вы и ваша жена начали поддерживать отца вашей жены, вдовца, в 2019 году. Ваша жена умерла в 2024 году. Несмотря на смерть вашей жены, ваш тесть по-прежнему удовлетворяет данному критерию, даже если он с вами не живет.

Вы можете указать его в качестве иждивенца, если выполняются все остальные критерии, включая критерий валового дохода и объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу.

Приемный ребенок. Приемный ребенок означает ребенка, переданного вам уполномоченным агентством по размещению детей или в соответствии с решением, приказом или постановлением суда компетентной юрисдикции.

Совместная налоговая декларация. Если вы подаете совместную налоговую декларацию, лицо может быть вашим родственником или родственником вашего(-ей) супруга/супруги. Кроме того, лицо не обязано быть родственником супруга/супруги, который(-ая) оказывает финансовую поддержку.

Например, дядя вашего(-ей) супруга/супруги, который получает от вас более половины своей финансовой поддержки, может быть для вас родственником, дающим право на льготы, даже несмотря на то, что он с вами не живет. При этом, если вы и ваш(-а) супруг/супруга подаете налоговые декларации отдельно, дядя вашего(-ей) супруга/супруги может быть для вас родственником, дающим право на льготы, только в том случае, если он живет с вами как член вашего домохозяйства.

Периоды временного отсутствия. Лицо считается проживающим с вами как член вашего домохозяйства в течение определенных периодов времени, если кто-либо из вас или вы оба временно отсутствуете в связи с особыми обстоятельствами, например:

- Болезнь,
- Учеба,
- Работа,
- Отпуск,
- Воинская служба или
- Содержание под стражей в воспитательной колонии для несовершеннолетних.

Если человека помещают в дом престарелых на неопределенный срок времени для получения постоянной медицинской помощи, отсутствие может рассматриваться как временное.

Смерть или рождение. Человек, который умер в течение года, но жил с вами как член вашего домохозяйства до смерти, будет соответствовать данному критерию. То же самое верно для ребенка, который родился в течение года и жил с вами как член вашего домохозяйства оставшуюся часть года. Критерий также выполняется, если ребенок прожил с вами как член вашего домохозяйства, за исключением необходимого пребывания в больнице после рождения.

Если ваш иждивенец умер в течение года, и он соответствовал критериям иждивенца, вы можете указать его как иждивенца.

Пример. Ваша мать умерла 15 января. Она соответствует необходимым критериям и считается вашим родственником, дающим право на льготы. Вы можете указать ее в качестве иждивенца.

Нарушение местного законодательства. Человек не соответствует данному критерию, если в любое время в течение года отношения между вами и таким человеком нарушают местное законодательство.

Пример. Ваша девушка проживала с вами как член вашего домохозяйства весь год. Но ваши отношения с ней нарушали законодательство штата, где вы живете, так как она была замужем за кем-то еще. Поэтому она не соответствует данному критерию, и вы не можете указать ее в качестве иждивенца.

Усыновленный ребенок. Усыновленный ребенок всегда рассматривается как ваш собственный ребенок. Термин «усыновленный ребенок» подразумевает ребенка, которого законно передали вам для легального усыновления/удочерения.

Двоюродный брат или сестра. Ваши двоюродный брат или сестра соответствуют данному критерию только в том случае, если он или она проживают с вами весь год как член вашего домохозяйства. В данном контексте, «двоюродный брат» – это потомок (т.е. не только сын, но и внук и т.д.) брата или сестры вашего отца или матери.

Критерий валового дохода

Чтобы соответствовать данному критерию, валовой доход человека за год должен составлять менее 5 200 долларов США.

Определение валового дохода. Валовой доход – это доход в виде денежных средств, имущества и услуг, который не освобождается от уплаты налогов.

В сфере производства, продажи товаров или добычи полезных ископаемых валовой доход представляет собой общую чистую выручку за вычетом себестоимости, плюс какой-либо прочий доход от деятельности.

Валовые поступления от объекта недвижимости, сдаваемого в аренду, являются валовым доходом. Не вычитайте налоги, средства на ремонт или иные расходы для определения валового дохода от объекта недвижимости, сдаваемого в аренду.

Валовой доход включает долю партнера от валового (не чистого) дохода товарищества.

Валовой доход также включает в себя все облагаемые налогом пособия по безработице, облагаемые налогом льготы социального обеспечения и некоторые суммы, полученные в качестве стипендии, в том числе субсидии аспирантам. Дотации, получаемые кандидатами на получение высшего образования и используемые для платы за обучение, выплаты сборов, приобретения принадлежностей, книг и оборудования для определенных занятий, обычно не включаются в валовой доход. Для получения дополнительной информации о стипендиях см. главу 8.

Иждивенец-инвалид, который работает в мастерской, принимающей на работу инвалидов и обладающей определенными налоговыми льготами. В целях критерия валового дохода, валовой доход человека с постоянной или временной инвалидностью в любое время в течение года не включает доход за услуги, которые человек оказывает в мастерской, принимающей на работу инвалидов и обладающей определенными налоговыми льготами. Наличие медицинской помощи в мастерской должно быть главной причиной пребывания человека в этом месте. Кроме того, доход должен поступать исключительно от деятельности в мастерской, которая связана с такой медицинской помощью.

«Мастерская, принимающая на работу инвалидов и обладающая определенными налоговыми льготами» представляет собой учебное учреждение, которое:

- Обеспечивает специальный инструктаж или обучение, способствующее снижению инвалидности человека; и
- Находится под управлением определенных организаций, освобожденных от уплаты налогов, или штата, зависимой территории США, административно-территориального образования штата или зависимой территории, Соединенных Штатов Америки или Федерального округа Колумбия.

Наличие постоянной или временной инвалидности имеет здесь то же значение, что и в разделе *«Ребенок, дающий право на льготы»* выше.

Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу (для родственника, дающего право на льготы)

Чтобы соответствовать данному критерию, как правило, вы должны обеспечивать более половины всей финансовой поддержки человека в течение календарного года.

При этом, если два или более человека оказывают финансовую поддержку, но ни один из них не оказывает более половины всей финансовой поддержки человека, см. подраздел *"Соглашение о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников"*.

Как определить, выполняется ли критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу. Вы можете установить, оказали ли вы более половины всей финансовой поддержки человека, если сравните сумму, которую вы внесли для финансовой поддержки данного человека, со всей суммой финансовой поддержки, которую этот человек получил из всех источников. Сюда входит финансовая поддержка, которую человек обеспечил из своих собственных средств.

Вы можете воспользоваться Рабочим листом 3-1 при определении объема финансовой поддержки, оказанной вами человеку.

Собственные средства человека, не используемые для финансовой поддержки. Собственные средства человека не относятся к финансовой поддержке, за исключением случаев, когда они фактически расходуются в рамках таковой.

Пример. Ваша мать получила 2 400 долларов США в виде льгот социального обеспечения и 300 долларов США в виде процентов. Она заплатила 2 000 долларов США за жилье и 400 долларов США за отдых. Она положила 300 долларов США на сберегательный счет.

Даже несмотря на то, что ваша мать получила всего 2 700 долларов США (2 400 долларов США + 300 долларов США), она потратила только 2 400 долларов США (2 000 долларов США + 400 долларов США) на свою собственную финансовую поддержку. Если вы потратили более 2 400 долларов США на ее финансовую поддержку, и иная финансовая поддержка не поступала, вы обеспечили более половины ее финансовой поддержки.

Заработок ребенка, используемый для собственной финансовой поддержки. Вы не можете включить в свой вклад в финансовую поддержку ребенка любую финансовую поддержку, оплаченную

ребенком из его собственного заработка, даже если это вы выплатили ему заработок.

Финансовая поддержка оказывается ежегодно. Год, в котором вы оказываете поддержку, является годом, в котором вы ее фактически оплачиваете, даже если для этого вы используете заемные средства, которые будете погашать в следующем году.

Если вы используете финансовый год для отчетности по доходу, вы должны предоставить более половины финансовой поддержки иждивенца за календарный год, в котором начинается ваш финансовый год.

Выплаты на иждивенцев для военнослужащих в Вооруженных силах США. Часть выплат со стороны правительства и часть из вашего денежного довольствия учитываются как предоставляемые вами при определении факта обеспечения вами более половины финансовой поддержки. Если ваша выплата используется для финансовой поддержки лиц, кроме указанных вами, вы можете указать их в качестве иждивенцев, если они соответствуют иным требованиям.

Пример. Вы служите в Вооруженных силах США. Вы даете разрешение на выплату в пользу вашей овдовевшей матери, которую она расходует на финансовую поддержку себя и своей сестры. Если выплата составляет более половины финансовой поддержки каждого человека, вы можете указать каждого из них в качестве иждивенца, если они соответствуют иным требованиям, даже если вы дали разрешение на выплату только в пользу вашей матери.

Не облагаемые налогом выплаты за боевую службу. Данные выплаты рассматриваются аналогично выплатам на иждивенцев при определении финансовой поддержки. Выплата заработной платы и не облагаемого налогом основного довольствия за боевую службу учитываются как предоставленные вами для финансовой поддержки.

Доход, не облагаемый налогом. При определении общей финансовой поддержки человека учите доход, не облагаемый налогом, сбережения и заемные средства, используемые для финансовой поддержки такого человека. Доход, не облагаемый налогом, включает определенные льготы социального обеспечения, социальные пособия, не облагаемые доходом выплаты по страховому полису, выплаты на членов семей военнослужащих армии США, не облагаемые налогом пенсии и проценты.

Пример 1. Вы предоставили 4 000 долларов США в качестве финансовой поддержки вашей матери в течение года. Она заработала 600 долларов США, получила не облагаемые налогом льготы социального обеспечения в размере 4 800 долларов США и проценты, не облагаемые налогом, в размере 200 долларов США. Она израсходовала все эти средства на свою финансовую поддержку. Вы не можете указать свою мать в качестве иждивенца, потому что предоставленные вами 4 000 долларов США не составляют более половины ее общей финансовой поддержки в размере 9 600 долларов США (4 000 долларов США + 600 долларов США + 4 800 долларов США + 200 долларов США).

Пример 2. Ваша племянница взяла ссуду на обучение в размере 2 500 долларов США и использует ее на оплату своего обучения в колледже. Она несет личную ответственность за ссуду. Вы предоставили 2 000 долларов США как часть ее общей финансовой поддержки. Вы не можете указать ее в качестве иждивенца, потому что вы оказываете менее половины ее финансовой поддержки.

Льготы социального обеспечения. Если лица, состоящие в браке, получают льготы, которые выплачиваются посредством чека, оформленного на них обоих, половина общей выплаченной суммы относится к финансовой поддержке каждого супруга, кроме случаев, когда они могут доказать иное.

Если ребенок получает льготы социального обеспечения и использует их для своей собственной финансовой поддержки, льготы рассматриваются как обеспеченные ребенком.

Финансовая поддержка, предоставляемая штатом (пособия по социальному обеспечению, талоны на приобретение продовольственных товаров, жилье и т. д.). Льготы, предоставляемые штатом нуждающемуся человеку, обычно рассматриваются как финансовая поддержка, оказываемая штатом. При этом выплаты, основанные на потребностях получателя, не будут рассматриваться как израсходованные полностью на финансовую поддержку такого человека, если будет доказано, что часть выплат не была израсходована в таких целях.

Временная помощь нуждающимся семьям (TANF) и другие государственные выплаты. В соответствии с предложенными нормативами Министерства финансов, если вы получили выплаты в рамках программы TANF или другие аналогичные выплаты и использовали их для поддержки другого человека, эти выплаты считаются поддержкой, оказанной этому человеку имено вами, а не государством или иной третьей стороной.

Приемная семья. Выплаты, которые вы получаете в качестве финансовой поддержки на приемного ребенка от агентства по размещению приемных детей, считаются финансовой поддержкой, оказываемой агентством. См. *"Выплаты и расходы на приемного ребенка"* выше.

Дом престарелых. Если вы совершаете единовременный авансовый платеж в дом престарелых, чтобы позаботиться о своем родственнике до конца жизни, и выплата основана на вероятной продолжительности жизни этого человека, сумма ежегодно оказываемой вами финансовой поддержки рассчитывается как единовременный платеж, поделенный на вероятную продолжительность жизни родственника. Сумма оказываемой финансовой поддержки также включает любые другие суммы, которые вы предоставляете в течение года.

Общая финансовая поддержка

Чтобы определить, составляет ли ваша помощь более половины финансовой поддержки человека, вы должны сначала определить общую финансовую поддержку, оказанную такому человеку. Общая финансовая поддержка включает суммы, израсходованные на продовольствие, жилье, одежду, образование, медицинскую и стоматологическую помощь, отдых, проезд и аналогичные потребности.

Как правило, размер составляющей финансовой поддержки равен сумме расходов, понесенных при обеспечении такой составляющей. Что касается жилья, суммой финансовой поддержки считается справедливая стоимости аренды жилья.

Расходы, которые не связаны непосредственно с любым членом домохозяйства, например стоимость продуктов питания для домохозяйства, должны быть разделены между членами домохозяйства.

Пример 1. Грейс Браун, мать Мэри Миллер, проживает с Фрэнком и Мэри Миллер и их двумя детьми. Грейс получает льготы социального обеспечения в размере 2 400 долларов США, которые она тратит на одежду, проезд и отдых. У Грейс нет иного дохода. Общие расходы Фрэнка и Мэри на продукты питания для домохозяйства составляют 5 200 долларов США. Они оплачивают расходы Грейс на медицинское обслуживание и лекарства в размере 1 200 долларов США. Справедливая стоимость аренды жилья, предоставленного Грейс, составляет 1 800 долларов США в год на основании стоимости аналогичных сдаваемых в наем объектов. Общая финансовая поддержка Грейс рассчитывается следующим образом.

Справедливая стоимость аренды жилья	1 800 долларов США
Одежда, проезд и отдых	2 400
Медицинские расходы	1 200
Доля продуктов питания (1/5 от 5 200 долларов США)	1 040
Общая финансовая поддержка	6 440 долларов США

Финансовая поддержка, которую оказывают Фрэнк и Мэри, 4 040 долларов США (1 800 долларов США за жилье + 1 200 долларов США на медицинские расходы + 1 040 долларов США на продукты питания), составляет более половины общей финансовой поддержки Грейс в размере 6 440 долларов США.

Пример 2. Ваши родители проживают с вами, вашим(-ей) супругом/супругой и вашими двумя детьми в доме, который принадлежит вам. Справедливая стоимость аренды доли жилья ваших родителей составляет 2 000 долларов США в год (по 1 000 долларов США на каждого), куда входит мебель и коммунальные услуги. Ваш отец получает не облагаемую налогом пенсию в размере 4 200 долларов США, которую он тратит поровну с вашей матерью на такие составляющие финансовой поддержки, как одежда, проезд и отдых. Ваши общие расходы на продукты питания для домохозяйства составляют 6 000 долларов США. Расходы на отопление и иные коммунальные услуги составляют 1 200 долларов США. Расходы вашей матери на пребывание в больнице и медицинские расходы составляют 600 долларов США, и вы их оплачиваете в течение года. Общая финансовая поддержка ваших родителей рассчитывается следующим образом:

Оказанная финансовая поддержка	**Отец**	**Мать**
Справедливая стоимость аренды жилья	1 000 долларов США	1 000 долларов США
Пенсия, израсходованная на их финансовую поддержку	2 100	2 100
Доля продуктов питания (1/6 от 6 000 долларов США)	1 000	1 000
Медицинские расходы матери		600
Общая финансовая поддержка родителей	4 100 долларов США	4 700 долларов США

Вы должны применить критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, к каждому родителю отдельно. Вы предоставили 2 000 долларов США (1 000 долларов США на жилье + 1 000 долларов США на продукты питания) в составе общей финансовой поддержки вашего отца, которая составляет 4 100 долларов США, т. е. менее половины. Вы предоставили 2 600 долларов США вашей матери (1 000 долларов США на жилье + 1 000 долларов США на продукты питания + 600 долларов США на медицинские расходы), т. е. более половины ее общей финансовой поддержки, которая составляет 4 700 долларов США. Вы удовлетворили критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, в отношении только вашей матери, но не отца. Расходы на отопление и иные коммунальные услуги включены в справедливую стоимость аренды жилья, поэтому они не рассматриваются отдельно.

Жилье. Если вы предоставляете человеку жилье, считается, что вы предоставляете финансовую поддержку, равную справедливой стоимости аренды комнаты, квартиры, дома или иного крова, где проживает человек. Справедливая стоимость аренды включает обоснованную выплату за использование мебели и бытовой техники, а также предоставляемого отопления и иных коммунальных услуг.

Определение справедливой стоимости аренды. Справедливая стоимость аренды представляет собой сумму, на которую вы можете обоснованно рассчитывать, если посторонний человек будет арендовать аналогичное жилье. Она используется вместо фактических расходов, включающих налоги, проценты, амортизацию, покраску, страхование, коммунальные услуги и стоимость мебели и бытовой техники. В некоторых случаях справедливая стоимость аренды может быть равна выплачиваемой арендной плате.

Если вы обеспечиваете жилье полностью, сумма оказываемой вами финансовой поддержки представляет собой справедливую стоимость аренды комнаты, которую занимает человек, или долю справедливой стоимости аренды всего дома, если человек пользуется всем вашим домом. Если вы не обеспечиваете жилье полностью, общая справедливая стоимость аренды должна быть поделена в зависимости от того, какую долю общего жилья вы обеспечиваете. Если вы обеспечиваете только часть, а человек обеспечивает остальное, справедливая стоимость аренды должна быть поделена между вами согласно той сумме, которую обеспечивает каждый из вас.

Пример. Ваши родители бесплатно живут в доме, который принадлежит вам. Его справедливая стоимость аренды составляет 5 400 долларов США с мебелью, что включает справедливую стоимость аренды в размере 3 600 долларов США и 1 800 долларов США на мебель. Сюда не входит отопление и иные коммунальные услуги. Дом полностью обставлен мебелью, которая принадлежит вашим родителям. Вы оплачиваете их коммунальные услуги в размере 600 долларов США. Коммунальные услуги обычно не включаются в арендную плату домов в том районе, где проживают ваши родители. Поэтому вы считаете, что общая справедливая стоимость аренды жилья составляет 6 000 долларов США (3 600 долларов США справедливая стоимость аренды дома без мебели + 1 800 долларов США на мебель, предоставленную вашими родителями + 600 долларов США на коммунальные услуги), из которых вы предоставляете 4 200 долларов США (3 600 долларов США + 600 долларов США).

Человек, проживающий в собственном доме. Общая справедливая стоимость аренды дома человека, владельцем которого он или она является, принимается в качестве финансовой поддержки, предоставляемой таким человеком.

Бесплатное проживание с кем-либо. Если вы бесплатно живете с человеком в его или ее доме, вы должны уменьшить сумму оказываемой вами финансовой поддержки этому человеку на справедливую стоимость аренды жилья, которое он или она вам предоставляет.

Имущество. Имущество, предоставляемое в рамках финансовой поддержки, измеряется по его справедливой рыночной стоимости. Справедливая рыночная стоимость – цена продажи имущества на открытом рынке. Это цена, которая может быть согласована между заинтересованным покупателем и заинтересованным продавцом при отсутствии вынужденной необходимости действовать для любого из них и наличии у них обоснованных знаний соответствующих фактов.

Зачет капиталовложений в качестве текущих расходов. Капитальное имущество, например мебель, бытовая техника и автомобили, которые были приобретены для человека в течение года, могут быть включены в общую финансовую поддержку при определенных обстоятельствах.

Следующие примеры показывают, когда капитальное имущество является или не является финансовой поддержкой.

Пример 1. Вы приобрели электрическую газонокосилку за 200 долларов США для своего 13-летнего ребенка. В обязанности ребенка входит стрижка газона. Так как газонокосилка приносит пользу всем членам домохозяйства, не включайте стоимость газонокосилки в финансовую поддержку вашего ребенка.

Пример 2. Вы приобрели телевизор за 150 долларов США в качестве подарка на день рождения для своего 12-летнего ребенка. Телевизор установлен в комнате вашего ребенка. Вы можете включить стоимость телевизора в финансовую поддержку вашего ребенка.

Пример 3. Вы заплатили 5 000 долларов США за автомобиль и регистрируете его на свое имя. Вы и ваша 17-летняя дочь регулярно используете автомобиль. Так как автомобиль принадлежит вам, и вы не дарите его своей дочери, а просто разрешаете ей его использовать, не включайте стоимость автомобиля в общую финансовую поддержку вашей дочери. При этом вы можете включить в финансовую поддержку дочери ваши накладные расходы на эксплуатацию автомобиля для ее нужд.

Пример 4. Ваш 17-летний сын, используя собственные средства, покупает автомобиль за 4 500 долларов США. Вы предоставляете остальную часть финансовой поддержки вашего сына в размере 4 000 долларов США. Так как машину купил ваш сын, и она ему принадлежит, справедливая рыночная стоимость автомобиля (4 500 долларов США) должна быть включена в его финансовую поддержку. Ваш сын предоставил более половины своей собственной финансовой поддержки в размере 8 500 долларов США (4 500 долларов США + 4 000 долларов США), поэтому он не является ребенком, дающим вам право на льготы. Вы не предоставили более половины его общей финансовой поддержки, поэтому он не является вашим родственником, дающим право на льготы. Вы не можете указать своего сына в качестве иждивенца.

Взносы за медицинское страхование. Премии за медицинское страхование, которые вы оплачиваете, включая премии на дополнительное покрытие по программе Medicare, включены в поддержку, которую вы оказываете.

Льготы медицинского страхования. Льготы медицинского страхования, включая базовые и дополнительные льготы программы Medicare, не являются частью финансовой поддержки.

Плата за обучение и пособия по Закону о правах военнослужащих (GI Bill). Суммы, которые ветераны получают по Закону о правах военнослужащих (GI Bill) на оплату обучения и пособия на время их обучения в учебном учреждении, включаются в общую финансовую поддержку.

Пример. В течение года ваш сын получил 2 200 долларов США от правительства по Закону о правах военнослужащих (GI Bill). Он использует эту сумму на свое образование. Вы предоставляете остальную часть его финансовой поддержки в размере 2 000 долларов США. Так как льготы по Закону о правах военнослужащих входят в общую финансовую поддержку, общая финансовая поддержка вашего сына составляет 4 200 долларов США (2 200 долларов США + 2 000 долларов США). Вы не предоставили более половины его финансовой поддержки.

Расходы на уход за ребенком. Если вы платите кому-либо за уход за ребенком или иждивенцем, вы можете включить данные платежи в сумму оказанной вами финансовой поддержки вашего ребенка или иждивенца-инвалида, даже если вы востребуете налоговый зачет за эти платежи. Для получения информации о налоговом зачете см. Публикацию № 503.

Прочие составляющие финансовой поддержки. Прочие составляющие могут рассматриваться как финансовая поддержка в зависимости от фактов в каждом случае.

Не включайте в общую финансовую поддержку

Следующие составляющие не включаются в общую финансовую поддержку:

1. Федеральные подоходные налоги, подоходные налоги штата и местные подоходные налоги, выплачиваемые лицами из своего собственного дохода.
2. Налоги в фонды социального обеспечения и программы Medicare, выплачиваемые лицами из их собственного дохода.
3. Премии по страхованию жизни.
4. Расходы на похороны.
5. Стипендии, полученные вашим ребенком, если ваш ребенок – студент.
6. Выплаты на обучение лиц, потерявших кормильца, и иждивенцев, которые используются для финансовой поддержки получающего их ребенка.

Соглашение о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников

Иногда не один, а два или более лиц, каждое из которых могло бы указать человека в качестве иждивенца при условии удовлетворения критерия объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, совместно обеспечивают более половины финансовой поддержки человека.

Когда это происходит, вы можете согласовать, что кто-либо из вас (только один человек), кто по отдельности предоставляет более 10 % финансовой поддержки человека, может указать человека в качестве иждивенца. Все остальные лица должны подписать заявление, в котором они соглашаются не указывать человека в качестве иждивенца за этот год. Тот, кто указывает человека в качестве иждивенца, должен хранить данные подписанные заявления в своих документах. Заявление о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников, где определяются все остальные лица, которые согласились не указывать человека в качестве иждивенца, должна быть приложена к налоговой декларации человека, указывающего человека в качестве иждивенца. Для этой цели можно использовать Форму 2120.

В качестве иждивенца в рамках соглашения о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников, вы можете указать кого-либо, кто является вашим родственником или проживал с вами весь год как член вашего домохозяйства.

Пример 1. Вы, ваша сестра и два ваших брата предоставили всю финансовую поддержку вашей матери в течение года. Вы предоставили 45 %, ваша сестра – 35 %, а ваши два брата каждый предоставили по 10 %. Указать вашу мать в качестве иждивенца можете либо вы, либо ваша сестра. Второй из вас должен подписать заявление, в котором он соглашается не указывать вашу мать в качестве иждивенца. Тот человек, который укажет вашу мать в качестве иждивенца, должен приложить Форму 2120 или аналогичное заявление к своей налоговой декларации и сохранить заявление, подписанное другими лицами, в своих документах. Поскольку ни один из братьев не предоставил более 10 % поддержки, никто из них не может указать вашу мать в качестве иждивенца, и никто не должен подписывать заявление.

Пример 2. Вы и ваш брат предоставили по 20 % финансовой поддержки вашей матери в течение года. Оставшиеся 60 % ее финансовой поддержки предоставляется в равной степени двумя лицами, которые не являются ее родственниками. Она с ними не проживает. Так как более половины ее финансовой поддержки предоставляется лицами, которые не могут указать ее в качестве иждивенца, никто не может указать ее в качестве иждивенца.

Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, для детей разведенных или раздельно проживающих родителей

В большинстве случаев ребенок разведенных или раздельно проживающих родителей будет ребенком, дающим право на льготы, для одного из родителей. См. выше *"Дети разведенных или раздельно проживающих родителей"* в разделе *«Ребенок, дающий право на льготы»*. При этом, если ребенок не соответствует требованиям к тому, чтобы быть ребенком, дающим право на льготы, для любого родителя, он может быть родственником, дающим право на льготы, для одного из родителей. Если вы полагаете, что это может относиться к вам, см. Публикацию № 501.

Номера социального обеспечения (SSNs) для иждивенцев

Вы должны указать SSN любого иждивенца, которого вы указываете в разделе *«Dependents (Иждивенцы)»* вашей Формы 1040 или 1040-SR.

CAUTION *Если вы не укажете SSN иждивенца, когда это необходимо, или укажете неправильный SSN, вам может быть отказано в определенных налоговых льготах.*

Отсутствие SSN. Если у человека, которого вы планируете указать в качестве иждивенца в своей налоговой декларации, нет SSN, вы или этот человек должны подать заявку на SSN в кратчайшие сроки, передав Форму SS-5 «Заявление на получение номера социального обеспечения» в Управление социального обеспечения (SSA, в соответствии с английским акронимом). Вы можете получить Форму SS-5 в Интернете по ссылке *SSA.gov/forms/ss-5.pdf (Английский)* или в местном офисе SSA.

Обычно для получения SSN требуется около 2 недель, при условии, что у SSA есть вся необходимая информация. Если вы не получили необходимый SSN к дате подачи налоговой декларации, вы можете подать Форму 4868, чтобы продлить срок подачи.

Рожденные и умершие в 2025 году. Если ваш ребенок родился и умер в 2025 году, и у вас нет SSN для ребенка, вы можете приложить копию свидетельства о рождении, свидетельства о смерти вашего ребенка или выписку из больницы вместо него. В документе должно быть указано, что ребенок был живорожденным. В таком случае введите «DIED» (УМЕР) в строке (3) раздела *Иждивенцы* вашей Формы 1040 или 1040-SR.

Иностранец или усыновленный ребенок без SSN. Если у вашего иждивенца нет SSN, и он не может его получить, вы должны указать индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN, в соответствии с английским акронимом) или индивидуальный номер налогоплательщика для усыновленного ребенка (ATIN, в соответствии с английским акронимом) вместо SSN.

Идентификационные номера налогоплательщиков для иностранцев. Если ваш иждивенец является временно или постоянно проживающим в США иностранцем, который не имеет права на получение SSN, ваш иждивенец должен подать заявление на ITIN. См. Форму W-7 «Заявление на получение индивидуального номера налогоплательщика в Налоговом управлении США», где содержатся сведения о том, как подать заявление.

Идентификационные номера налогоплательщиков для усыновленных детей. Если у вас есть ребенок, которого передало вам уполномоченное агентство по размещению детей, вы можете указать его в качестве иждивенца. При этом, если вы не можете получить SSN или ITIN для ребенка, вы должны получить на ребенка индивидуальный номер налогоплательщика для усыновленного ребенка (ATIN) от IRS. См. Форму W-7A «Заявление на получение идентификационного номера налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США», в которой содержатся дополнительные сведения.

4.

Удержание налогов и расчетный налог

Новое в 2026 году

Изменения налогового законодательства в 2026 году. Когда вы рассчитываете сумму желаемого удержания подоходного налога из вашей заработной платы, а также при определении своего расчетного налога, учитывайте изменения налогового законодательства, вступающие в силу в 2026 году. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 505 «Удержание налогов и расчетный налог».

Напоминания

Расчетный налог «безопасной гавани» для налогоплательщиков с более высоким уровнем дохода. Если ваш скорректированный валовой доход в 2025 году составил более 150 000 долларов США (75 000 долларов США, если вы состоите в браке и подаете налоговую декларацию отдельно), вы должны заплатить 90% ожидаемого налога за 2026 год или 110% налога, указанного в вашей декларации за 2025 год, в зависимости от того, что окажется меньше, чтобы избежать штрафа по расчетному налогу.

Введение

В этой главе обсуждается порядок уплаты налогов по мере получения вами заработка или дохода в течение года. Как правило, федеральный подоходный налог предусматривает его уплату из текущих доходов. Есть два способа уплаты налогов из текущих доходов.

- ***Удержание налогов.*** Если вы являетесь наемным работником, ваш работодатель, вероятно, удерживает подоходный налог из вашей зарплаты. Налог также может удерживаться из некоторых других доходов, таких как пенсии, премии, комиссионные и выигрыши в азартные игры. Удержанная сумма переводится IRS от вашего лица.
- ***Расчетный налог.*** Если вы не платите налоги путем удержания или платите их в недостаточном количестве, возможно, вы должны будете уплатить расчетный налог. Люди, которые занимаются индивидуальной предпринимательской деятельностью, как правило, должны будут платить налоги таким образом. Кроме того, вам, возможно, придется заплатить расчетный налог в случаях, если вы получаете такой доход, как дивиденды, процентный доход, доход от продажи

капитальных активов, арендную плату и доход от роялти. Ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога используются для уплаты не только подоходного налога, но и налога, взимаемого с лиц, работающих на себя, а также альтернативного минимального налога.

В этой главе объясняются вышеперечисленные способы. Кроме того, в ней также объясняется нижеследующее.

- ***Налоговый зачет для удерживаемых и расчетных налогов.*** Когда вы подаете подоходную налоговую декларацию за 2025 год, необходимо зачесть сумму всего подоходного налога, удержанного из вашего оклада, заработной платы, пенсий и т. д., а также сумму расчетного налога, который вы уплатили за 2025 год. Кроме того, необходимо зачесть сумму чрезмерно удержанного налога в фонд социального обеспечения или налога в фонд пенсий работников железнодорожного транспорта. См. Публикацию № 505.
- ***Штраф за недоплату.*** Если вы не уплатили достаточную сумму налогов в течение года путем их удержания либо посредством ежеквартальной выплаты расчетного налога, возможно, вам придется заплатить штраф. В большинстве случаев IRS может рассчитать этот штраф для вас. См. раздел "Штраф за недоплату в 2025 году" в конце этой главы.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

❑ **505** «Удержание налогов и расчетный налог»

Форма (инструкции)

❑ **W-4** «Свидетельство об удержаниях из заработной платы работника»

❑ **W-4P** «Свидетельство об удержаниях из периодических пенсионных выплат или платежей аннуитета»

❑ **W-4S** «Запрос об удержании федерального подоходного налога из пособия по болезни»

❑ **W-4V** «Запрос о добровольном удержании налога»

❑ **1040-ES** «Расчетный налог (для ежеквартальной выплаты) для физических лиц»

❑ **2210** «Недоплата расчетного налога физическими лицами, наследственными фондами и трастами»

❑ **2210-F** «Недоплата расчетного налога фермерами и рыбаками»

Удержание налогов в 2026 году

В настоящем разделе обсуждается удержание подоходного налога из:

- Заработной платы,
- Чаевых,
- Дополнительных льгот, облагаемых налогом,
- Пособия по болезни,
- Пенсий и аннуитета,
- Выигрышей в азартные игры,
- Пособия по безработице, а также
- Определенных федеральных платежей.

В настоящем разделе разъясняются правила удержания налога с каждого из этих видов дохода.

В настоящем разделе также рассматривается дополнительное удержание налога с процентов, дивидендов и других платежей.

Заработная плата

Подоходный налог удерживается из заработной платы большинства наемных работников. Ваша заработная плата включает вашу обычную заработную плату, премии, комиссионные и отпускные. Она также включает возмещения и другие надбавки на расходы, выплачиваемые в соответствии с неподотчетным планом. Для получения дополнительной информации о возмещениях и надбавках, выплачиваемых в соответствии с неподотчетным планом, см. пункт *"Дополнительная заработная плата"* ниже.

Если ваш доход настолько низок, что вам не придется платить подоходный налог за год, вы можете быть освобождены от удержания налога. Такая ситуация объясняется в пункте *"Освобождение от удержания налогов из заработной платы"* ниже.

Вы можете попросить своего работодателя удержать подоходный налог с безналичной заработной платы и другой заработной платы, не подлежащей удержанию налогов. Если ваш работодатель не согласен удерживать налог, или если удерживается недостаточная сумма, вам, возможно, придется заплатить расчетный налог, как описано ниже, в пункте *"Расчетный налог в 2026 году"*.

Отставные военные. Военное пенсионное пособие рассматривается так же, как и обычная заработная плата для целей удержания подоходного налога, даже если для других налоговых целей оно рассматривается как пенсия или аннуитет.

Хозяйственные работники. Если вы являетесь хозяйственным работником, вы можете попросить своего работодателя удержать подоходный налог из вашей зарплаты. Хозяйственный работник – это наемный работник, который выполняет работу по хозяйству в частном доме, клубе местного высшего учебного заведения, местном студенческом братстве или сестричестве.

Налог удерживается только в том случае, если вы хотите, чтобы его удерживали, и ваш работодатель соглашается удержать его. Если сумма вашего удержанного подоходного налога является недостаточной, возможно, вам придется заплатить расчетный налог, как описано ниже в пункте *"Расчетный налог в 2026 году"*.

Работники ферм. Как правило, подоходный налог удерживается из вашей заработной платы, полученной в денежном выражении за работу на ферме, если ваш работодатель не удовлетворяет обоим перечисленным ниже требованиям:

- Выплачивает вам заработную плату в денежном выражении в размере менее 150 долларов США в течение года и
- Его расходы на сельскохозяйственный труд в общей сложности составляют менее 2 500 долларов США в течение года.

Дифференциальные выплаты зарплаты. Когда наемные работники находятся в отпуске по причине воинской обязанности, некоторые работодатели компенсируют разницу между заработной платой военного и гражданского персонала. На платежи наемного работника, находящегося на действительной службе в вооруженных силах в течение периода более 30 дней, будет распространяться удержание подоходного налога, но не удержание налогов в фонд социального обеспечение, в фонд программы Medicare или федерального налога в фонд пособий по безработице (FUTA, в соответствии с английским акронимом). Заработная плата и удержания налогов будут указаны в Форме W-2 «Отчет о заработной плате и налогах».

Определение суммы удержанного налога с использованием Формы W-4

Сумма подоходного налога, которую ваш работодатель удерживает из вашей обычной оплаты, зависит от двух факторов:

- Суммы, которую вы зарабатываете за каждый расчетный период.
- Информации, которую вы предоставляете своему работодателю в Форме W-4.

Форма W-4 описывает шаги, которые помогут вам рассчитать размер удержания налогов. Выполняйте Шаги 2-4, только если в этом есть необходимость.

- **Шаг 1.** Введите свою личную информацию, включая налоговый статус.
- **Шаг 2.** Выполните этот шаг, если вы работаете на двух или более работах или вы подаете совместную налоговую декларацию, и вы и ваш супруг/супруга оба работают.
- **Шаг 3.** Выполните этот шаг, если вы указываете иждивенцев (на предмет получения налогового зачета) и собираетесь востребовать другие полагающиеся вам налоговые зачеты.
- **Шаг 4.** Выполните этот дополнительный шаг, чтобы внести другие поправки.
  – Другой доход
  – Вычитания из налога
  – Дополнительное удержание налогов

Новая работа

Когда вы устраиваетесь на новую работу, вы должны заполнить Форму W-4 и передать ее своему работодателю. У вашего работодателя должны быть копии формы. Если в дальнейшем вам потребуется изменить информацию, вы должны заполнить новую форму.

Если вы работаете не весь год (например, вы начинаете работать после начала года), может быть удержана слишком большая сумма налога. Вы можете избежать чрезмерного удержания налогов, если ваш работодатель согласится использовать метод неполного года. Для получения дополнительной информации, см. главу 1 Публикации № 505 *«Метод неполного года»*.

Наемный работник также получает пенсионный доход. Если вы получаете пенсию или доход в виде аннуитета и устраиваетесь на новую работу, вам нужно будет подать Форму W-4 вашему новому работодателю. Однако вы можете распределить удержание налогов с пенсии и с работы любым способом.

Изменение вашего удержания налогов

В течение года в вашем семейном положении могут произойти изменения, могут появиться поправки, вычитания из налога или налоговые зачеты, которые вы предполагаете указать в своей налоговой декларации. Когда это произойдет, вам может потребоваться предоставить вашему работодателю новую Форму W-4, чтобы изменить статус удержания налогов.

Если изменение личного характера уменьшают сумму удержания, которую вы имеете право указать, вы должны предоставить вашему работодателю новую Форму W-4 в течение 10 дней после изменения.

Изменение вашего удержания налогов в 2027 году. Если какие-либо события 2026 года приведут к изменениям в сумме удержания налогов, которую вам следует указать в 2027 году, вы должны предоставить своему работодателю новую Форму W-4 до 1 декабря 2026 года. Если событие произойдет в декабре 2026 года, предоставьте новую Форму W-4 в течение 10 дней.

Проверка вашего удержания налогов

После того как вы предоставите своему работодателю Форму W-4, вы можете проверить, не является ли сумма налога, удерживаемого из вашей заработной платы, слишком маленькой или слишком большой. В случае удержания слишком большой или слишком маленькой суммы налогов, вы должны предоставить своему работодателю новую Форму W-4, чтобы изменить сумму удержания налогов. Сумма удержания налогов должна соответствовать вашей фактической налоговой ответственности. Если удержана недостаточная сумма налога, у вас появится задолженность по налогам в конце года и, возможно, придется заплатить проценты и штраф. Если удержана слишком большая сумма налога, вы потеряете возможность использовать эти деньги до тех пор, пока не получите возврат. Всегда проверяйте сумму удержания налогов, если в вашей жизни происходят личные или финансовые изменения, или в законодательство вносятся изменения, которые могут изменить вашу налоговую ответственность.

Примечание. Вы не можете передать своему работодателю выплату для покрытия удержания налогов из заработной платы за прошлые периоды оплаты или выплату расчетного налога.

Заполнение Формы W-4 и учетных ведомостей

В Форме W-4 есть учетные ведомости, которые помогут вам определить правильную сумму удержания налогов. Не передавайте учетные ведомости своему работодателю, а сохраните их в своей документации.

Учетные ведомости для нескольких мест работы. Если вы одновременно получаете доход с более чем одного места работы, или вы собираетесь подать совместную налоговую декларацию, и вы, и ваш супруг/супруга трудоустроены, заполните Учетную ведомость для нескольких мест работы в Форме W-4.

Если вы и ваш супруг/супруга планируете отдельно подавать налоговые декларации, рассчитайте сумму удержания налогов, используя отдельные учетные ведомости, исходя из вашего индивидуального дохода, поправок, вычетов и зачетов.

Учетная ведомость вычитаний. Используйте Учетную ведомость вычитаний в Форме W-4, если вы планируете указать постатейные вычеты или внести определенные поправки в свой доход, и вы хотите уменьшить сумму удержанных налогов. Кроме того, заполните эту учетную ведомость, когда у вас произошли изменения в этих пунктах, чтобы узнать, нужно ли вам изменить размер удержаний.

Обеспечение правильной суммы удержанного налога

В большинстве случаев налог, удерживаемый из вашей заработной платы, будет близок к той сумме налога, которую вы указали в своей декларации, если вы будете следовать этим двум правилам:

- Вы правильно заполняете все учетные ведомости Формы W-4, которые относятся к вам.
- Когда происходят изменения, вы предоставляете своему работодателю новую Форму W-4.

Однако поскольку учетные ведомости и методы удержания налогов не учитывают все возможные ситуации, возможно, правильная сумма все же не будет удержана. С наибольшей вероятностью это может произойти в следующих ситуациях:

- Вы состоите в браке и оба работаете.
- Вы работаете одновременно более чем на одной работе.
- У вас есть доход, не связанный с заработной платой, такой как проценты, дивиденды, алименты, пособие по безработице или доход от самостоятельной занятости (работы на себя).
- Вместе с декларацией вы должны будете уплатить дополнительные взносы, например налог, взимаемый с лиц, работающих на себя.
- Ваше удержание налогов основано на неактуальной информации из Формы W-4 в отношении значительной части года.
- Вы работаете не весь год.
- Вы изменяете сумму удержания налогов в течение года.
- Вы облагаетесь дополнительным налогом в фонд программы Medicare или налогом на чистый инвестиционный доход (NIIT, в соответствии с английским акронимом). Если вы ожидаете налоговую задолженность из-за дополнительного налога в фонд программы Medicare или NIIT, вы можете попросить вашего работодателя увеличить сумму удерживаемого подоходного налога, указанного в Форме W-4.

Кумулятивный метод удержания налогов из заработной платы. Если вы измените размер удержания налогов в течение года, сумма налога, удержанного за период до внесения изменений, может оказаться слишком большой или слишком маленькой. Вы можете компенсировать это, если ваш работодатель согласится использовать кумулятивный метод удержания налогов из заработной платы до конца года. Вы должны в письменной форме попросить своего работодателя использовать этот метод.

Чтобы иметь право использовать такой метод, вы должны получать заработную плату за одинаковый расчетный период (еженедельно, раз в две недели и т. д.) с начала года.

Публикация № 505

Чтобы убедиться в том, что удержана правильная сумма налога, обратитесь к Публикации № 505. Это поможет вам сравнить полную сумму удерживаемого налога в течение года с налогом, на который вы можете рассчитывать в своей налоговой декларации. Это также поможет вам определить сумму возможного дополнительного удержания налогов на каждый расчетный день, чтобы избежать задолженности по налогу при подаче декларации. Если сумма вашего удержанного налога является недостаточной, возможно, вам придется заплатить расчетный налог, как описано ниже в пункте *"Расчетный налог в 2026 году"*.

TIP *Вы можете использовать Средство оценки удержанного налога, находящееся по адресу IRS.gov/W4App (выберите русский язык), вместо Публикации № 505 или учетных ведомостей, включенных в Форму W-4, чтобы определить, стоит ли вам увеличить или уменьшить сумму удержанных налогов.*

Правила, которые должен соблюдать ваш работодатель

Возможно, вам будет полезно знать некоторые правила удержания налогов, которым должен следовать ваш работодатель. Соблюдение этих правил может повлиять на заполнение Формы W-4 и на решение проблем, которые могут возникнуть.

Новая Форма W-4. Когда вы устраиваетесь на новую работу, ваш работодатель должен попросить вас заполнить Форму W-4. Начиная с вашего первого расчетного дня, ваш работодатель будет использовать информацию, указанную вами в форме, для расчета вашего удержания налогов.

Если позже вы заполните новую Форму W-4, ваш работодатель сможет применить ее в кратчайшие сроки. Крайний срок ее применения – начало нового расчетного периода, который закончится через 30 дней или более после ее подачи.

Непредоставление Формы W-4. Если вы не передадите своему работодателю заполненную Форму W-4, он будет обязан удерживать налоги по самой высокой ставке, как если бы вы не состояли в браке.

Возврат удержанного налога. Если вы обнаружите, что с вас удерживается слишком много налогов, потому что вы не указали правильную сумму удержания налогов, на которую вы имеете право, вам следует предоставить своему работодателю новую Форму W-4. Ваш работодатель не может возместить ранее удержанные налоги. Вместо этого при подаче налоговой декларации укажите полную сумму удержания налога.

Однако если ваш работодатель удержал сумму налога, превышающую правильную согласно вашей действующей Форме W-4, вам не нужно заполнять новую Форму W-4 с целью уменьшения удержания до правильной суммы. Ваш работодатель может возместить неверно удержанную сумму. Если вам не вернут деньги, в вашей Форме W-2 будет отражена полная фактически удержанная сумма, которую вы должны указать при подаче налоговой декларации.

Освобождение от удержания налогов из заработной платы

Если вы подаете заявление на освобождение от удержания налогов из заработной платы, ваш

работодатель не будет удерживать федеральный подоходный налог с вашей заработной платы. Освобождение от уплаты налогов применяется только к подоходному налогу, а не к удержанным налогам в фонд социального обеспечения, в фонд программы Medicare или FUTA.

Вы можете подать заявление на освобождение от удержания налогов из заработной платы на 2026 год только при сочетании следующих ситуаций:

- В 2025 году у вас было право на возврат всего удержанного федерального подоходного налога, поскольку у вас не было налоговой задолженности.
- В 2026 году вы ожидаете возврат всего удержанного федерального подоходного налога, поскольку вы считаете, что у вас не будет налоговой задолженности.

Студенты. Если вы студент, вы не освобождаетесь от уплаты налогов автоматически. См. главу 1, чтобы узнать, нужно ли вам подавать декларацию. Если вы работаете только неполный рабочий день или только летом, вы можете иметь право на освобождение от удержания налогов из заработной платы.

Лица в возрасте 65 лет и старше или незрячие. Если вам 65 лет или более, или вы незрячий, используйте Учетные ведомости 1-1 или 1-2 в главе 1 Публикации № 505, чтобы решить, отвечаете ли вы критериям освобождения от удержания налогов из заработной платы. Не используйте учетные ведомости, если вы будете делать постатейные вычеты или указывать налоговые зачеты в своей декларации за 2026 год. В качестве альтернативы см. раздел *«Постатейные вычеты или заявление на предоставление налоговых зачетов»* в главе 1 Публикации № 505.

Право на дополнительный вычет. Если вам 65 лет или более, вы, возможно, имеете право на дополнительный налоговый вычет в размере 6 000 долларов США (12 000 долларов США, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию) за налоговые периоды, начинающиеся с 2025 года и заканчивающиеся не позднее 2028 года. Для дополнительной информации см. Публикацию № 505.

Заявление на освобождение от удержания налогов из заработной платы. Чтобы получить освобождение от уплаты налогов, вы должны предоставить своему работодателю Форму W-4. Напишите «Exempt» (Освобождение) в форме в поле под Шагом 4(c) и выполните необходимые шаги, указанные в форме.

Если вы подадите заявление на освобождение от уплаты налогов, но позже ваша ситуация изменится и вам все-таки придется платить подоходный налог, вы должны подать новую Форму W-4 в течение 10 дней после того, как произошли изменения. Если вы подаете заявление на освобождение от уплаты налогов в 2026 году, но ожидаете, что у вас будет задолженность по подоходному налогу за 2027 год, вы должны подать новую Форму W-4 до 1 декабря 2026 года.

Ваше заявление об освобождении от уплаты налогов может быть рассмотрено IRS.

Освобождение от уплаты налогов действует только 1 год. Вы, как правило, должны предоставлять своему работодателю новую Форму W-4 каждый год до 15 февраля, чтобы освобождение от уплаты налогов оставалось в силе.

Дополнительная заработная плата

Дополнительная заработная плата включает премии, определенные виды чаевых, комиссионные, сверхурочные, отпускные, определенные пособия по болезни и надбавки на расходы по определенным планам. Плательщик может рассчитать удержание налогов из дополнительной заработной платы, используя тот же метод, который используется в отношении вашей обычной заработной платы. Однако если эти выплаты обозначены отдельно от вашей обычной заработной платы, ваш работодатель или другой плательщик дополнительной заработной платы может удерживать подоходный налог с этой заработной платы по фиксированной ставке.

Некоторые отвечающие критериям чаевые и сверхурочные могут быть вычтены из вашего налогооблагаемого дохода с 2025 по 2028 год. Для дополнительной информации см. Пуб. № 531 «Отчетность о доходе от чаевых» и «Пуб №. 505».

Надбавки на расходы. Возмещения и другие надбавки на расходы, выплачиваемые вашим работодателем в соответствии с неподотчетным планом, рассматриваются как дополнительная заработная плата.

Возмещения и другие надбавки на расходы, выплачиваемые в соответствии с подотчетным планом, которые превышают ваши доказанные расходы, рассматриваются как выплачиваемые в соответствии с неподотчетным планом, если вы не вернете избыточные платежи в течение разумного срока.

Для получения дополнительной информации о надбавке на расходы, выплачиваемой в соответствии с подотчетным и неподотчетным планами см. Публикацию № 505.

Штрафы

Вам придется заплатить штраф в размере 500 долларов США, если имеют место оба следующих условия:

- Информация, представленная вами в Форме W-4, ведет к уменьшению суммы удержанного налога.
- На момент заполнения Формы W-4 у вас нет обоснованных причин для представления такой информации.

За умышленное предоставление ложной или мошеннической информации в вашей Форме W-4 или за умышленное непредоставление информации, которая увеличила бы удерживаемую сумму также предусмотрено уголовное наказание. Наказанием в случае вынесения обвинительного приговора может быть штраф в размере до 1000 долларов США или тюремное заключение на срок до 1 года, либо и то, и другое.

Эти наказания будут применяться, если вы намеренно и сознательно фальсифицируете свою Форму W-4 в попытке уменьшить или исключить надлежащее удержание налогов. Простая или непреднамеренная ошибка не повлечет за собой ни одного из этих наказаний.

Чаевые

Чаевые, которые вы получаете во время работы, считаются частью вашей заработной платы. Вы должны указать свои чаевые в налоговой декларации в той же строке, в которой указана ваша обычная заработная плата. Однако налог удерживается не напрямую с доходов в виде чаевых, а с вашей обычной заработной платы. Тем не менее ваш работодатель учтет чаевые, которые вы указываете, при расчете суммы удержания из вашей обычной заработной платы.

Для получения информации о том, как предоставить информацию о своих чаевых работодателю и для получения дополнительной информации о правилах удержания налогов из доходов в виде чаевых см. Публикацию № 531.

Каким образом работодатель рассчитывает сумму удержания налогов. Чаевые, информацию о которых вы предоставляете работодателю, засчитываются как часть вашего дохода за месяц, в котором вы их указали. Ваш работодатель может рассчитать сумму удержания налогов любым из двух способов:

- Путем удержания налогов по стандартной ставке из суммы вашей заработной платы и суммы указанных чаевых.
- Путем удержания налогов по стандартной ставке из суммы вашей заработной платы плюс процент от указанных вами чаевых.

Недостаточная сумма заработной платы для покрытия налогов. Если вашей обычной зарплаты недостаточно для того, чтобы ваш работодатель удерживал все налоги (включая подоходный налог и налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare (или эквивалентный налог в фонд пенсий работников железнодорожного транспорта)), причитающиеся с вашей заработной платы, а также с чаевых, вы можете передать работодателю деньги для покрытия недостающей суммы. Для дополнительной информации, см. Публикацию № 531.

Выделенные работодателем чаевые. Ваш работодатель не должен удерживать подоходный налог, налог в фонд программы Medicare, налог в фонд социального обеспечения или налог в фонд пенсий работников железнодорожного транспорта с любых выделенных чаевых. Удержание налогов основывается только на вашей заработной плате и на чаевых, сумму которых вы указали. Ваш работодатель обязан вернуть вам неправильно удержанный налог. Для дополнительной информации, см. Публикацию № 531.

Дополнительные льготы, облагаемые налогом

Стоимость определенных безналичных дополнительных льгот, которые вы получаете от своего работодателя, считается частью вашей заработной платы. Как правило, ваш работодатель должен удерживать подоходный налог с этих льгот из вашей обычной заработной платы.

Для получения информации о дополнительных льготах см. подпункт *"Дополнительные льготы"* в пункте *«Заработная плата наемного работника»* в главе 5.

Хотя стоимость вашего личного пользования предоставленным работодателем автомобилем, грузовиком или другим автодорожным транспортом облагается налогом, ваш работодатель может решить не удерживать подоходный налог с этой суммы. Ваш работодатель обязан уведомить вас в случае принятия такого решения.

Для получения дополнительной информации об удержании налогов с дополнительных льгот,

облагаемых налогом, см. главу 1 Публикации № 505.

Пособие по болезни

Пособие по болезни – это платеж, который вы получаете вместо обычной заработной платы в случаях, когда вы временно отсутствуете на работе из-за болезни или травмы. Чтобы отвечать установленным критериям, пособие по болезни должно выплачиваться в соответствии с планом, участником которого является ваш работодатель.

Если вы получаете пособие по болезни от вашего работодателя или его представителя, с него должен удерживаться подоходный налог. Представитель, который не платит вам обычную заработную плату, может принять решение удерживать подоходный налог по фиксированной ставке.

Однако если вы получаете пособие по болезни от третьего лица, которое не выступает в качестве представителя вашего работодателя, подоходный налог будет удерживаться только в том случае, если вы решите удерживать его. См. подраздел *"Форма W-4S"* ниже.

Если вы получаете платежи по плану, в котором не участвует ваш работодатель (например, по плану страхования от несчастного случая или медицинского страхования, по которому вы заплатили все страховые премии), эти платежи не относятся к пособиям по болезни и обычно не облагаются налогом.

Коллективные договора. Если вы получаете пособие по болезни в соответствии с коллективным трудовым договором между вашим профсоюзом и работодателем, в договоре может определяться сумма удерживаемого подоходного налога. За дополнительной информацией обращайтесь к представителю вашего профсоюза или к своему работодателю.

Форма W-4S. Если вы решите, что подоходный налог должен удерживаться из пособия по болезни, выплачиваемого третьим лицом, например страховой компанией, вы должны заполнить Форму W-4S. В ее инструкциях содержится учетная ведомость для расчета суммы, которую вы хотите удержать. В них также объясняются возможные ограничения.

Передайте заполненную форму плательщику вашего пособия по болезни. Плательщик обязан удержать налог в соответствии с информацией, указанной вами в форме.

Расчетный налог. Если вы не запрашиваете удержание налогов в Форме W-4S, или если сумма вашего удержанного налога является недостаточной, вам, возможно, придется производить выплаты расчетного налога. Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов в виде расчетного налога, удержания налогов или их комбинации, вам, возможно, придется заплатить штраф. См. раздел *"Штраф за недоплату за 2025 год"* в конце этой главы.

Пенсии и аннуитеты

Подоходный налог обычно удерживается из ваших пенсионных или аннуитетных выплат, если вы не решите не удерживать его. Это правило применяется к выплатам из следующих источников:

- Традиционное индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA, в соответствии с английским акронимом));
- Выплаты страховой компании по накопительному полису, аннуитету или договору о страховании жизни;
- Пенсионный, аннуитетный план или план участия в прибыли работодателя;
- Программа приобретения акций в качестве премирования; а также
- Любой другой план, который откладывает получение вами компенсации.

Удерживаемая сумма зависит от того, получаете ли вы платежи в течение более чем 1 года (регулярные платежи), в течение 1 года (нерегулярные платежи) или в виде выплаты, отвечающей установленным для переноса критериям (ERD, в соответствии с английским акронимом). Удержание подоходного налога из ERD является обязательным.

Более подробная информация. Для получения дополнительной информации об удержании налогов с пенсий и аннуитетов, включая обсуждение Формы W-4P, см. раздел *«Пенсии и аннуитеты»* в главе 1 Публикации № 505.

Выигрыши в азартные игры

Подоходный налог удерживается по фиксированной ставке 24% с определенных видов выигрышей в азартные игры.

Выигрыши в азартные игры на сумму более 5 000 долларов США из следующих источников подлежат удержанию подоходного налога.

- Любые тотализаторы; банк ставок пари, включая выплаты победителям покерных турниров; лотерея.
- Любое другое пари, если выручка как минимум в 300 раз превышает сумму ставки.

Неважно, выплачивается ли ваш выигрыш наличными, имуществом или в качестве аннуитета. Выигрыш, не выплаченный наличными, зачитывается по справедливой рыночной стоимости.

Исключение. На выигрыши в азартные игры в бинго, кено и на игровых автоматах обычно не распространяется удержание подоходного налога. Однако вам может потребоваться предоставить плательщику номер социального обеспечения, чтобы избежать удержания налогов. См. раздел *«Дополнительное удержание налогов при выигрыше в азартные игры»* в главе 1 Публикации № 505. Если, играя в азартные игры, вы получили выигрыш, на который не распространяется удержание, возможно, вам придется заплатить расчетный налог. См. раздел "Расчетный налог в 2026 году" ниже.

Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов путем удержания либо в виде расчетного налога, возможно, вам придется заплатить штраф. См. раздел *Штраф за недоплату за 2025 год* в конце этой главы.

Форма W-2G. Если плательщик удерживает подоходный налог с ваших выигрышей в азартные игры, вы должны получить Форму W-2G «Определенные выигрыши в азартные игры», в которой будет указана сумма выигрыша и удержанная сумма. Укажите удержанный налог в Форме 1040 или 1040-SR, строка 25c.

Пособие по безработице

Вы можете принять решение удерживать подоходный налог из пособия по безработице. Чтобы сделать такой выбор, заполните Форму W-4V (или аналогичную форму, предоставленную плательщиком) и передайте ее плательщику.

Все пособия по безработице облагаются налогом. Если у вас не удерживается подоходный налог, возможно, вам придется заплатить расчетный налог. См. раздел *"Расчетный налог в 2026 году"* ниже.

Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов путем удержания либо в виде расчетного налога, возможно, вам придется заплатить штраф. См. раздел *"Штраф за недоплату за 2025 год"* в конце этой главы.

Федеральные платежи

Вы можете принять решение, чтобы подоходный налог удерживался из определенных получаемых вами федеральных платежей. К таким платежам относятся:

1. Льготы социального обеспечения.
2. Пенсионные льготы уровня 1 работника железнодорожного транспорта.
3. Ссуды Товарно-кредитной корпорации, которые вы решили включить в свой валовой доход.
4. Платежи в соответствии с Законом о сельском хозяйстве 1949 года (раздел 7 Свода законов США, 1421 и последующие) с поправками или разделом II Закона о помощи при стихийных бедствиях 1988 года, которые рассматриваются как страховые выплаты и которые вы получаете, поскольку:
   a. Ваши посевы были уничтожены или повреждены засухой, наводнением или любым другим стихийным бедствием; или
   b. Вы не смогли посадить урожай из-за стихийного бедствия, описанного в пункте (a).
5. Любые другие платежи в соответствии с федеральным законом, определенные министром финансов.

Чтобы сделать такой выбор, заполните Форму W-4V (или аналогичную форму, предоставленную плательщиком) и передайте ее плательщику.

Если вы приняли решение не удерживать подоходный налог, возможно, вам придется заплатить расчетный налог. См. раздел *"Расчетный налог в 2026 году"* ниже.

Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов путем удержания либо в виде расчетного налога, возможно, вам придется заплатить штраф. См. раздел *"Штраф за недоплату за 2025 год"* в конце этой главы.

Более подробная информация. Для получения дополнительной информации об особенностях налогообложения льгот социального обеспечения и пенсионных льгот работника железнодорожного транспорта см. главу 7. Обратитесь к Публикации № 225 «Налоговый справочник фермера» для получения информации об особенностях налогообложения ссуд Товарно-кредитной корпорации или платежей, компенсирующих убытки, причиненные урожаю стихийными бедствиями.

Дополнительное удержание налогов

Банки или другие предприятия, которые выплачивают вам определенные виды дохода, должны подать информационную декларацию (Форма 1099) в IRS. Информационная декларация показывает, сколько вам платили в течение года. Она также включает ваши имя и фамилию и идентификационный номер налогоплательщика (TIN). TIN объясняется в главе 1 в пункте *"Номер социального обеспечения (SSN)"*.

На эти платежи, как правило, не распространяется удержание налогов. Однако в определенных ситуациях требуется «дополнительное» удержание налогов. Дополнительное удержание может применяться к большинству видов платежей, которые указываются в Форме 1099.

Плательщик обязан удерживать налог по фиксированной ставке 24% в следующих ситуациях:

- Вы не передаете плательщику свой TIN в установленном порядке.
- IRS уведомляет плательщика о том, что предоставленный вами TIN неверен.
- От вас требуется подтвердить, что на вас не распространяется дополнительное удержание налога, но вы не делаете этого.
- IRS уведомляет плательщика о начале удержания налога с процентов или дивидендов, потому что вы не указали полную сумму процентов или дивидендов в своей подоходной налоговой декларации. IRS сделает это только после того, как отправит вам четыре уведомления.

Посетите страницу *IRS.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding (Английский)* для получения дополнительной информации о видах платежей, на которые распространяется дополнительное удержание налогов.

Штрафы. За предоставление ложной информации с целью избежать дополнительного удержания налогов применяются гражданско-правовые и уголовные санкции. Гражданский штраф составляет 500 долларов США. Уголовным наказанием в случае вынесения обвинительного приговора может быть штраф в размере до 1000 долларов США или тюремное заключение на срок до 1 года, либо и то, и другое.

Расчетный налог в 2026 году

Ежеквартальные выплаты расчетного налога являются методом, используемым для уплаты налогов на доходы, не подлежащие удержанию. Сюда входит доход от самостоятельной занятости (работы на себя), проценты, дивиденды, алименты, арендная плата, прибыль от продажи активов, призы и награды. Возможно, вам также придется заплатить расчетный налог, если сумма подоходного налога, удерживаемого из вашей заработной платы, пенсии или другого дохода, является недостаточной.

Ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога используются для уплаты как подоходного налога, так и налога, взимаемого с лиц, работающих на себя, а также других налогов и сумм, указанных в вашей налоговой декларации. Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов путем удержания либо в виде расчетного налога, возможно, вам придется заплатить штраф. Если вы не оплачиваете достаточную сумму до истечения срока каждого платежного периода (см. раздел *"Когда необходимо платить расчетный налог"* ниже), с вас может взиматься штраф, даже если вам причитается возврат при подаче налоговой декларации. Для получения информации о том, когда применяется штраф см. раздел *"Штраф за недоплату за 2025 год"* в конце этой главы.

Кто не должен платить расчетный налог

Если вы получаете заработную плату, вы можете избежать уплаты расчетного налога, попросив своего работодателя увеличить налог на ваш заработок. Для этого предоставьте вашему работодателю новую Форму W-4. См. главу 1 Публикации № 505.

Расчетный налог не требуется. Вам не нужно платить расчетный налог за 2026 год, если вы выполняете все три из следующих условий:

- У вас не было налоговой задолженности за 2025 год.
- Вы были гражданином США или постоянно проживающим в США иностранцем в течение всего года.
- Ваш 2025 налоговый год охватывал 12-месячный период.

У вас не было налоговой задолженности за 2025 год, если полная сумма налога была равна нулю, или вам не нужно было подавать подоходную налоговую декларацию. Определение «полной суммы налога» за 2025 год приводится в главе 2 Публикации № 505.

Кто должен платить расчетный налог

Если вы задолжали дополнительный налог за 2025 год, возможно, вам придется заплатить расчетный налог в 2026 году.

Вы можете использовать следующее общее правило в качестве руководства в течение года, чтобы определить, достаточна ли для вас сумма удерживаемых налогов, или вам потребуется увеличить сумму удержания или ежеквартальную выплату расчетной суммы налога.

Общее правило. В большинстве случаев вы должны заплатить расчетный налог за 2026 год, если имеют место оба следующих условия:

1. Вы ожидаете, что задолженность по налогу за 2026 год составит не менее 1 000 долларов США после вычета удерживаемых налогов и возвращаемых налоговых зачетов.
2. Вы ожидаете, что ваше удержание налогов плюс ваши возвращаемые налоговые зачеты будут меньше, чем наименьшее из следующих значений:
   a. 90% налога, который будет указан в вашей налоговой декларации за 2026 год, или
   b. 100% налога, указанного в вашей налоговой декларации за 2025 год (при этом см. подраздел"Особые правила для фермеров, рыбаков и налогоплательщиков с более высоким уровнем дохода" ниже).

Ваша налоговая декларация за 2025 год должна охватывать все 12 месяцев.

Если в результате использования общего правила, приведенного выше, предполагается, что ваша сумма удержания налогов будет недостаточной, заполните Расчетный лист для определения расчетного налога на 2026 год в Публикации № 505 для более точного расчета.

Особые правила для фермеров, рыбаков и налогоплательщиков с более высоким уровнем дохода. Если не менее двух третей вашего валового дохода за 2025 или 2026 налоговый год приходится на ведение фермерского хозяйства или рыболовства, замените 66$^{2}/_{3}$% на 90% в (2a) согласно *Общему правилу*, приведенному ранее. Если ваш скорректированный валовой доход (AGI, в соответствии с английским акронимом) за 2025 год составил более 150 000 долларов США (75 000 долларов США, если ваш налоговый статус в 2026 году – лицо, состоящее в браке, и подающее налоговую декларацию отдельно), замените 110% на 100% в (2b) согласно *Общему правилу*, приведенному ранее. Для более подробной информации см. Рисунок 4-A и главу 2 Публикации № 505.

Иностранцы. Постоянно и временно проживающие в США иностранцы могут также уплатить расчетный налог. Постоянно проживающие в США иностранцы должны соблюдать правила, изложенные в настоящей главе, если не указано иное. Временно проживающие в США иностранцы должны получить Форму 1040-ES (для временно проживающих в США иностранцев (NR, в соответствии с английским акронимом)), «Расчетный налог для временно проживающих в США иностранцев».

Вы иностранец, если не являетесь гражданином или подданным США (U.S. national). Вы являетесь постоянно проживающим в США иностранцем, если у вас есть грин-карта или вы соответствуете критериям долгосрочного пребывания. Для получения 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.

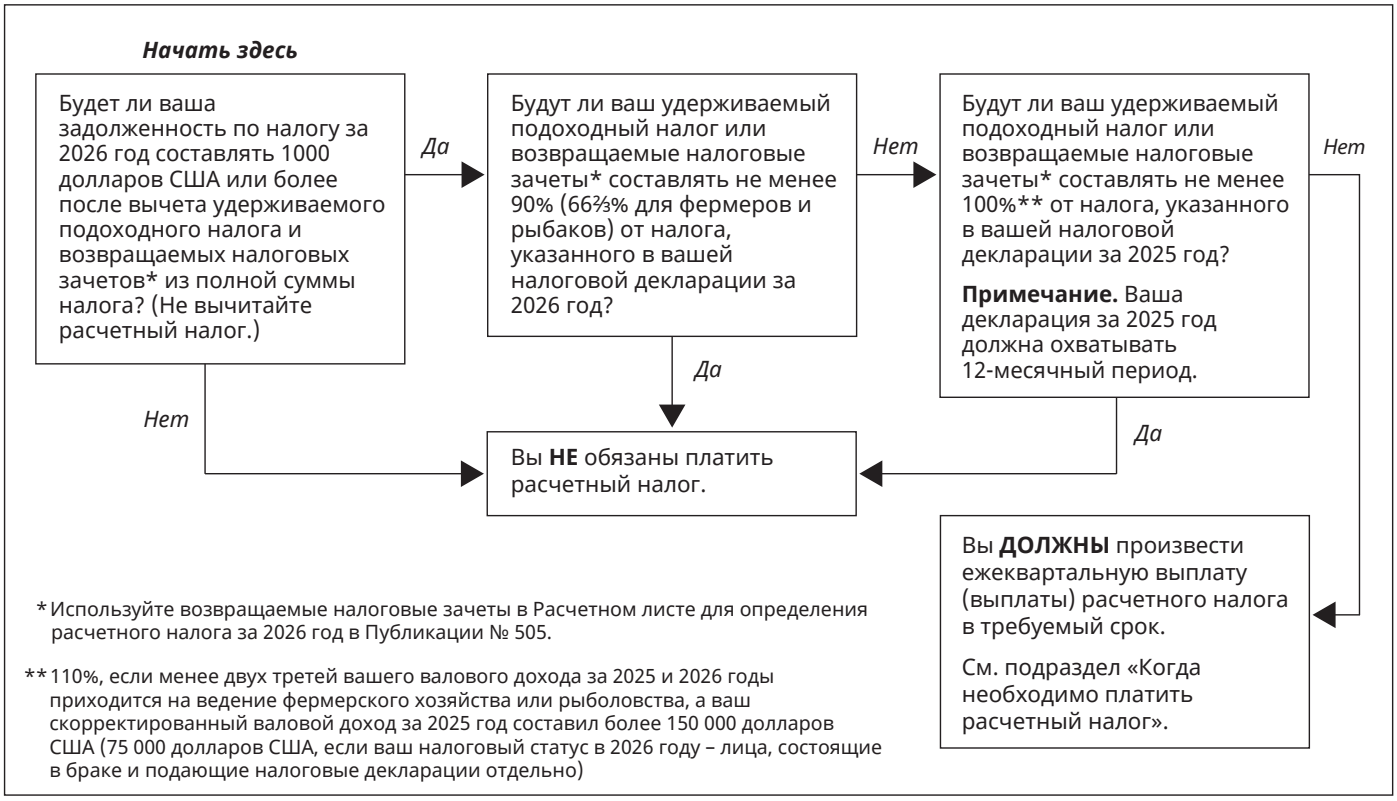
Вы и ваш супруг/супруга можете производить совместные ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога, даже если вы не проживаете вместе.

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 налоговые годы, или
- Любой из супругов является временно проживающим в США иностранцем (если только такой супруг/супруга не будет считаться постоянно проживающим в США иностранцем в целях уплаты налога (см. глава 1 Публикации № 519)).

Если вы и ваш(а) супруг/супруга не можете произвести ежеквартальную выплату расчетной суммы

Рисунок 4-А. **Необходимо ли платить расчетный налог?**



налога, примените отдельно эти правила к своему расчетному доходу. Произведение совместных или отдельных ежеквартальных выплат расчетной суммы налога не повлияет на ваш выбор подачи совместной налоговой декларации или отдельных налоговых деклараций в 2026 году.

Отдельно поданные налоговые декларации за 2025 год и совместно подаваемая обоими супругами налоговая декларация за 2026 год. Если вы планируете подать совместную налоговую декларацию со своим(-ей) супругом(-ой) за 2026 год, но подали отдельные налоговые декларации за 2025 год, ваш налог за 2025 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 2025 год, и отдельно подаваемые налоговые декларации за 2026 год. Если вы планируете подать отдельную налоговую декларацию за 2026 год, но подали совместную налоговую декларацию за 2025 год, ваш налог за 2025 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(-а), если бы вы подали отдельные налоговые декларации за 2025 год с тем же налоговым статусом, что и за 2026 год. Затем умножьте налог в налоговой декларации, совместно подаваемой обоими супругами, на следующее число.

$$\frac{\text{Сумма налога, которую вы бы заплатили, если бы подали отдельную налоговую декларацию}}{\text{Полная сумма налога, которую вы и ваш супруг/супруга заплатили бы, если бы подали отдельные налоговые декларации}}$$

Пример. Оуэн и София подали совместную налоговую декларацию за 2025 год, в которой указаны налогооблагаемый доход в размере 48 500 долларов США и налог в размере 5 346 долларов США. Из налогооблагаемого дохода в размере 48 500 долларов США 40 100 долларов США относились к Оуэну, а остальное – к Софии. За 2026 год они планируют подать налоговые декларации отдельно. Оуэн рассчитывает свою долю налога в совместной налоговой декларации за 2025 год следующим образом:

Налог с 40 100 долларов США на основании отдельно подаваемой налоговой декларации	4 577 долларов США
Налог с 8 400 долларов США на основании отдельно подаваемой налоговой декларации	843
Общая сумма	5 420 долларов США
Процент Оуэна от общей суммы (4 577 долларов США ÷ 5 420 долларов США)	84,4465%
Доля налога Оуэна в налоговой декларации, совместно подаваемой обоими супругами (5 346 долларов США × 84,4465%)	4 514 долларов США

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 2026 год можно использовать в качестве исходной точки ваш доход, вычитания из налога и налоговые зачеты за 2025 год. Используйте в качестве руководства свою федеральную налоговую декларацию за 2025 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 (Английский)*.

Более подробную информацию о том, как рассчитать расчетный налог на 2026 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 причитается возврат при подаче подоходной налоговой декларации. Далее показаны периоды платежей и сроки ежеквартальной выплаты расчетной суммы налога.

За период:	Срок выплаты:*
1 января – 31 марта	15 апреля
1 апреля – 31 мая	15 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, воскресеньем или официальным нерабочим днем.

Платеж в январе. Если вы подадите Форму 1040 или 1040-SR за 2026 год до 1 февраля 2027 года и оплатите оставшуюся часть причитающегося налога, вам не нужно будет вносить платеж, подлежащий уплате до 15 января 2027 года.

Финансовый год не совпадает с календарным. Если ваш налоговый год не начинается 1 января, ознакомьтесь с инструкциями в Форме 1040-ES относительно сроков платежа.

Когда начинать

Вам не нужно производить ежеквартальную выплату 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 частичного 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 возврат при подаче налоговой декларации.

Если ранее описанная ситуация *"В первом периоде доход, облагаемый расчетным налогом, отсутствует"* или последующая ситуация *"Изменение расчетного налога"* применимы к вашему случаю, вам, возможно, следует прочитать раздел *«Метод частичного платежа подоходного налога в годовом исчислении»* в главе 2 Публикации № 505 для получения 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 расчетного 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 2025 год в счет расчетного налога за 2026 год.
- Оплата прямым переводом со своего банковского 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 заполнения Формы 1040 или 1040-SR за 2025 год, вы можете частично или полностью зачесть ее в счет расчетного налога за 2026 год. В строке 36 Формы 1040 или 1040-SR введите сумму, которую вы хотите зачесть в счет расчетного налога, а получить в качестве возврата. 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 (выберите русский язык)*. Вы можете произвести 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/DirectPay*.
- **Уплата картой или посредством электронного кошелька.** Для осуществления уплаты дебетовой или кредитной картой или посредством электронного кошелька перейдите на страницу *IRS.gov/PayByCard*. 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 *подачи налоговой декларации в электронном виде*/электронной оплаты, который предлагается, только если вы подаете федеральную налоговую декларацию в электронном виде с помощью программного обеспечения для подготовки налогов, через налогового специалиста или страницу *IRS.gov/EFW*.
- **Соглашение об уплате через Интернет.** Если вы не можете оплатить полную сумму до истечения срока подачи налоговой декларации, вы можете подать заявление на заключение соглашения о ежемесячной уплате в рассрочку через Интернет-страницу *IRS.gov/OPA*. По завершении онлайн-процедуры вы немедленно получите уведомление о том, утверждено ли ваше соглашение. 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 вашего расчетного или сберегательного счета. Вы должны либо зарегистрироваться в системе онлайн, либо получить по почте регистрационную форму. См. параграф *EFTPS* в подразделе «Уплата по телефону» ниже.

Уплата по телефону

Уплата по телефону является еще одним безопасным и надежным способом электронной уплаты. Воспользуйтесь одним из следующих способов: (1) обратитесь к одной из организаций, предоставляющих услуги оплаты по дебетовым или кредитным картам или (2) воспользуйтесь Электронной системой уплаты федеральных налогов (EFTPS, в соответствии с английским акронимом), чтобы уплатить непосредственно с расчетного или сберегательного счета.

Дебетовая или кредитная карта. Свяжитесь с одним из наших поставщиков услуг. В каждом случае взимается комиссия, которая зависит от провайдера, типа карты и суммы платежа.

Link2Gov Corporation
888-PAY-1040™ (888-729-1040)
www.PAY1040.com (Английский)

ACI Payments, Inc. (В прошлом — Official Payments Corporation)
888–272–9829
fed.acipayonline.com (Английский)

EFTPS. Чтобы получить дополнительную информацию о EFTPS или зарегистрироваться для использования EFTPS, посетите сайт *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 – один из вариантов оплаты для физических лиц, предоставляемый через розничных партнеров. 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 (Английский)* или *Pay1040.com (Английский)*. Для получения дополнительной информации посетите сайт *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 2025 года:

- Совершили хотя бы одну ежеквартальную выплату расчетного налога, но сделали это не электронным способом,
- Не использовали для подготовки или подачи вашей декларации программное обеспечение или не воспользовались помощью платного налогового специалиста,

тогда вы должны получить копию Формы 1040-ES за 2026 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 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* 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 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 формы.

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 платежной форме 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 2025 год

Когда вы подаете подоходную налоговую декларацию за 2025 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 2025 год. Эти налоговые зачеты вычитаются из вашей полной суммы налога. Поскольку эти налоговые зачеты подлежат возврату, вам следует подать декларацию и востребовать их, даже если у вас нет налоговой задолженности.

Два или более работодателя. Если в 2025 году у вас было два или более работодателя, и вам выплачивалась заработная плата, составляющая более 176 100 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 2025 года у вас был удержан подоходный налог, до 2 февраля 2026 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;
- Форму W-2G; 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 в своей документации. Вы также должны получить копии для подачи с декларациями штата и местного муниципалитета.

Форма W-2

Ваш работодатель обязан предоставить или отправить вам Форму W-2 не позднее 2 февраля 2026 года. Вы обязаны получить отдельную Форму W-2 от каждого работодателя, на которого вы работали.

Если вы прекратили работу до конца 2025 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 2 февраля 2026 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 2 февраля, обратитесь к своему работодателю. Если вы не получите ее в начальных числах 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 25c.

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 2025 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 25c.

Серия 1099

Большинство форм серии 1099 не подаются вместе с декларацией. Эти налоговые формы должны быть предоставлены вам до 2 февраля 2026 года (или, в случае Форм 1099-B, 1099-S и некоторых Форм 1099-MISC, до 17 февраля 2026 года). Если вы не получили указание подать какую-либо из этих налоговых форм вместе с декларацией, сохраните их в своей документации. 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 2025 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-2c «Отчет о заработной плате и налогах с поправками».

В определенных ситуациях вместо исходной неправильной 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(-ей) супруга(-и). 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 1. 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 указать всю сумму ежеквартальной выплаты расчетного налога за 2025 год в строке 26 Формы 1040 или 1040-SR. Включите любую переплату с 2024 года, которую вы зачислили в пользу расчетного налога за 2025 год.

Изменение имени или фамилии. Если вы изменили свое имя или фамилию и производили ежеквартальную выплату расчетного налога, используя свои бывшие имя и фамилию, приложите краткий отчет к лицевой стороне вашей бумажной налоговой декларации, указав:

- Когда вы производили выплаты,
- Сумму каждой выплаты,
- Ваши имя и фамилию на момент, когда вы производили выплаты и
- Ваш номер социального обеспечения.

В отчете должны быть указаны выплаты, произведенные вами совместно с супругом(-ой), а также выплаты, произведенные вами отдельно.

Обязательно сообщите об изменении в Управление социального обеспечения до подачи декларации. Это предотвратит задержки в обработке вашей налоговой декларации и выдачи возврата.

Отдельно подаваемые налоговые декларации

Если вы и ваш(-а) супруг(-а) по отдельности произвели выплаты расчетного налога за 2025 год и подали отдельные налоговые декларации, вы можете зачесть только свои собственные выплаты.

Если вы произвели совместные ежеквартальные выплаты расчетного налога, вы должны решить, как распределить выплаты между вашими налоговыми декларациями. Один из вас может указать всю сумму уплаченного расчетного налога, а другой ничего, или вы можете распределить ее любым другим способом, который вы согласовали. Если вы не можете прийти к согласию, вы должны распределить выплаты пропорционально индивидуальному налогу каждого из супругов, как указано в ваших отдельных налоговых декларациях за 2025 год.

Налогоплательщики, находящиеся в разводе

Если вы произвели совместные ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога за 2025 год и в течение года развелись, вы или ваш бывший супруг можете указать все совместные выплаты, 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 2025 год.

Если вы указываете какой-либо из совместных платежей в своей налоговой декларации, введите номер социального обеспечения (SSN) вашего бывшего супруга в поле на лицевой стороне Формы 1040 или 1040-SR. Если вы развелись и вступили в повторный брак в 2025 году, введите SSN вашего нынешнего супруга 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» (РАЗВОД).

Штраф за недоплату в 2025 году

Если вы не выплатили достаточную сумму налогов, либо путем удержания налогов, либо путем своевременной ежеквартальной выплаты расчетного налога, у вас будет недоплата по расчетному налогу и, возможно, вам придется заплатить штраф.

Как правило, вам не придется платить штраф за 2025 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 2024 год (или 110% от вашего налога за 2024 год, если ваш AGI составлял более 150 000 долларов США, 75 000 долларов США, если ваш налоговый статус в 2025 году – «лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно»), и вы своевременно осуществили все необходимые ежеквартальные выплаты расчетного налога.
- Оставшаяся сумма налога к уплате по вашей декларации за 2025 год составляет не более 10% от общей суммы налога за 2025 год, и вы своевременно осуществили всю необходимую ежеквартальную выплату расчетной суммы налог.
- Ваша полная сумма налога за 2025 год, за вычетом удерживаемых налогов и возвращаемых зачетов, составляет менее 1 000 долларов США.
- У вас не было налоговой задолженности за 2024 год, а ваш налоговый год в 2024 году составлял 12 месяцев.
- 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 высчете 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	*Пуб. 969 "Сберегательные счета для здравоохранения и другие планы здравоохранения с налоговыми льготами" (Английский).*
расходы, связанные с переездом	*Пуб. 3 "Налоговый справочник Вооруженных сил США" (Английский).*
часть налога, взимаемого с лиц, работающих на себя	*главе 11.*
медицинскую страховку для лиц, работающих на себя	*Пуб. 502 "Медицинские и стоматологические расходы" (Английский).*
платежи в пенсионные планы типа SEP, SIMPLE и другие отвечающие критериям планы для лиц, работающих на себя	*Пуб. 560 "Пенсионные планы для малых компаний" (Английский).*
штраф за досрочное изъятие сбережений	*главе 6.*
взносы в медицинский план Archer MSA	*Пуб. 969.*
амортизацию или расход на лесовосстановление	*главам 4 и 7 Пуб. 225 "Налоговый справочник фермера" (Английский).*
отчисления в пенсионные планы, включенные в раздел 501(c)(18)(D) Налогового кодекса США	*Пуб. 525 "Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход" (Английский).*
расходы, связанные с арендой личного имущества	*главе 8.*
определенные обязательные выплаты за дополнение к пособию по безработице (sub-pay)	*главе 8.*
жилищные расходы проживающих за границей	главе 4 *Пуб. 54 "Руководство по налогам для граждан и постоянных жителей США, проживающих за границей" (Английский).*
сумму, переданную работодателю, за участие в суде присяжных	*глава 8.*
взносы, сделанные определенными категориями пасторов и священнослужителей в планы, включенные в раздел 403(b) Налогового кодекса США	*Пуб. 517 "Информация о социальном обеспечении и других вопросах для священников и духовенства" (Английский).*
гонорары адвокатов и определенные расходы, связанные с наградами Налогового управления разоблачителям	*Пуб. 525.*

5.

Заработная плата, оклады и другие доходы

Изменения

Лимит взносов в пенсионные планы увеличен. Если вы участвуете в планах 401 (k), 403 (b) или в плане сбережений для федеральных госслужащих Thrift Savings Plan, общая годовая сумма, которую вы можете внести за 2025 увеличилась до:

- 23 500 долларов США
- 31 500 долларов США для лиц в возрасте 50 лет и старше, или
- 37 750 долларов США для лиц в возрасте от 60 до 63 лет на конец 2025 года.

Взносы на доналоговой основе на оплату медицинских расходов (план FSA) в рамках льготных планов для сотрудников. Применительно к 2025 налоговому году, долларовое ограничение взносов в план FSA в соответствии с разделом 125(i) составляет 3 300 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.

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 (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 1a 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 2 800 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 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 H (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 «Невзысканные 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 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 C (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 постоянной основе 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 A (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 графе 12 Формы W-2, 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 графе 1 Формы W-2. Она также указана в графе 12 Формы W-2 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 ведомства и устраиваетесь в другое, вам, возможно, придется выплатить 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 медицинской помощи. Взносы вашего работодателя на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи обычно не включаются в ваш доход. Однако взносы, произведенные с использованием сберегательного счета на случай непредвиденных расходов или аналогичного механизма, предлагаемого вашим работодателем, должны быть включены 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 стоматологические расходы».

Взносы на льготный сберегательный счет для оплаты медицинских расходов (Archer MSA, в соответствии 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 2025 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 3 300 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, предназначенный для медицинских расходов (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 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 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, 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.

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 путешествующих), 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 в фонд социального обеспечения и в фонд программы 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 работодателем по групповому срочному страхованию жизни, не может превышать страховое покрытие на сумму 50 000 долларов США, независимо от того, предоставляется ли страхование одним или несколькими работодателями. Если два или более работодателя 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, любую сумму, указанную с кодом C в графе 12 вашей Формы W-2, добавьте результат к заработной плате, 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.** 50 000
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 выплачивали . . . . . **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**

Возраст	Стоимость
До 25 лет	0,05 доллара 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 на двух работодателей: Грин Компани и Мэйпл Компани. Оба работодателя предоставляют вам страховое покрытие по групповому срочному страхованию жизни на весь год. Ваше страховое покрытие составляет 35 000 долларов США с Грин Компани и 45 000 долларов США с Мэйпл Компани. Вы платите страховые премии в размере 4,15 доллара США в месяц по групповому плану работодателя B. 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.** 80 000
2.	Ограничение исключения для группового срочного страхования жизни, предоставляемого работодателем	**2.** 50 000
3.	Вычтите сумму со строки 2 из суммы со строки 1	**3.** 30 000
4.	Разделите сумму в строке 3 на 1 000 долларов США. Рассчитайте с точностью до десятых	**4.** 30,0
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.** 0,23
6.	Умножьте сумму со строки 4 на сумму со строки 5	**6.** 6,90
7.	Введите количество полных месяцев страхового покрытия по этой стоимости	**7.** 12
8.	Умножьте сумму со строки 6 на сумму со строки 7	**8.** 82,80
9.	Введите суммы страховых премий, которые вы ежемесячно выплачивали	**9.** 4,15
10.	Введите количество месяцев, в течение которых вы выплачивали страховые премии	**10.** 12
11.	Умножьте сумму со строки 9 на сумму со строки 10	**11.** 49,80
12.	Вычтите сумму со строки 11 из суммы со строки 8. **Включите эту сумму в свой доход в качестве заработной платы**	**12.** 33,00

Исключение полной стоимости. Стоимость группового срочного страхования жизни не облагается налогом при наличии любого из следующих обстоятельств.

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 весь период действия страхования в течение налогового года (вы не будете иметь право на вычет в счет пожертвования на благотворительные цели, если укажете благотворительную организацию в качестве бенефициара по вашему страховому полису).
4. План действовал по состоянию на 1 января 1984 года, и:
   a. Вы вышли на пенсию до 2 января 1984 года и подпадали под действие плана, когда выходили на пенсию, или
   b. 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 фактической 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 325 долларов США в месяц.

Исключение в отношении дополнительной льготы на отвечающий критериям паркинг не может превышать 325 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 территории или рядом с местом, откуда сотрудник добирается на работу массовым транспортом, автодорожным 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 критериям пенсионный план не включаются в ваш доход на момент произведения взносов (ваш работодатель может сообщить вам, соответствует ли ваш пенсионный план установленным критериям). Однако, возможно, придется включить сумму покрытия страхования жизни, включенную в план. См. подраздел *"Групповое срочное страхование жизни"* ранее в разделе *«Дополнительные льготы»*.

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.

TIP *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 специальный счет Roth (рассматривается далее), не включается в заработную плату, подлежащую обложению подоходным налогом в момент произведения взноса. Напротив, она облагается подоходным налогом при выплате из плана. Тем не менее она включена в заработную плату, с которой уплачиваются налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare в момент произведения взноса.

Необязательные отсроченные выплаты включают необязательные взносы в следующие пенсионные планы.

1. Соглашение о денежных средствах и соглашение об отсроченных выплатах (планы согласно разделу 401(k)).
2. План сбережений для федеральных госслужащих Thrift Savings Plan.
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, регулируемый разделом 501(c)(18)(D).
7. План, регулируемый разделом 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 2025 год в большинстве случаев вы не должны были откладывать выплаты на сумму более 23 500 долларов США в планы, перечисленные в пунктах (1)–(3) и (5) выше. Ограничение для планов SIMPLE составляет 16 500 долларов США. Ограничение для планов, регулируемых разделом 501(c)(18)(D), составляет меньшее из следующих двух значений – 7 000 долларов США или 25% вашей компенсации. Ограничение для планов, регулируемых разделом 457, составляет меньшее из следующих двух значений – включаемая вами компенсация или 23 500 долларов США. Выплаты, отсроченные в рамках ограничений определенного плана, входят в общее ограничение на отсроченные выплаты.

Взносы в специальный счет Roth. Работодатели, предлагающие планы, регулируемые разделом 401(k), разделом 403(b) и разделом 457 (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 специальный счет Roth рассматриваются как необязательные отсроченные выплаты, но включаются в доход в момент осуществления 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 специальный счет Roth. См. Публикацию № 525 для обсуждения налогового учета чрезмерных отсроченных выплат.

Дополнительные взносы. Вам могут быть разрешены дополнительные взносы (дополнительный необязательный взнос), если на конец налогового года вам 50 лет или больше. Для дополнительной информации см. Публикацию № 525.

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, не подлежащее передаче или сопряженное со значительным риском утраты, 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 работодателей, 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 дополнительной информации см. Публикацию № 517 «Социальное обеспечение и другая информация для священников и духовенства».

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 поручили 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.

Налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare. Если вы работаете в Соединенных Штатах в международной организации или зарубежном правительстве, вы, выступая в качестве наемного работника, освобождены от уплаты налогов в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare. Однако вы должны платить с ваших доходов от работы, выполняемой в Соединенных Штатах, налог, взимаемый с лиц, работающих на себя, даже если вы не являетесь самостоятельно занятым лицом. Это правило также применяется, если вы являетесь наемным работником соответствующей дочерней организации, находящейся в полном владении зарубежного правительства.

Наемные работники международных организаций или зарубежных правительств. Ваша заработная плата в качестве сотрудника международной организации освобождается от федерального подоходного налога, если вы не являетесь гражданином Соединенных Штатов или являетесь гражданином Филиппин (независимо от того, являетесь ли вы гражданином Соединенных Штатов).

Ваша заработная плата в качестве сотрудника зарубежного правительства освобождается от федерального подоходного налога, если выполняются все следующие условия:

- Вы не являетесь гражданином Соединенных Штатов или являетесь гражданином Филиппин (независимо от того, являетесь ли вы гражданином Соединенных Штатов).
- Ваша работа подобна той, которую выполняют наемные работники из Соединенных Штатов в зарубежных странах.
- Зарубежное правительство предоставляет наемным работникам из Соединенных Штатов эквивалентное освобождение от уплаты налогов в своей стране.

Отказ от статуса иностранца. Если вы иностранец, работающий на зарубежное правительство или международную организацию, и подаете заявление об отказе от своего права в соответствии с разделом 247(b) Закона об иммиграции и гражданстве, чтобы сохранить свой иммиграционный статус, могут применяться другие правила. См. раздел *«Зарубежный работодатель»* в Публикации № 525.

Работа за границей. Для получения информации о налоговом учете доходов, полученных за границей, см. Публикацию № 54.

Военнослужащие

Выплаты, которые вы получаете как военнослужащий, обычно облагаются налогом как заработная плата, за исключением пенсионных пособий, которые облагаются налогом как пенсия. Выходные пособия обычно не облагаются налогом. Для получения дополнительной информации о налоговом учете военных пособий и льгот, см. Публикацию № 3 «Налоговый справочник Вооруженных сил США».

Дифференциальные платежи зарплаты. Любые платежи, произведенные вам работодателем за время несения службы в силовых структурах, считаются заработной платой. Эта заработная плата подлежит удержанию подоходного налога и указывается в Форме W-2. См. обсуждение в разделе *"Прочая компенсация"* выше.

Военное пенсионное пособие. Если ваше пенсионное пособие зависит от возраста или стажа работы, оно подлежит налогообложению и должно быть включено в ваш доход в качестве пенсии в строках 5a и 5b Формы 1040 или 1040-SR. Не включайте в свой доход сумму какого-либо уменьшения пенсионного пособия или авансового платежа для обеспечения пожизненного аннуитета в пользу вашего(-ей) супруга/супруги или детей в рамках Плана обеспечения семей военнослужащих, уволенных из ВС, или Программы обеспечения пособиями семей погибших военнослужащих.

Подробнее о пожизненных аннуитетах см. Публикацию № 575 «Пенсионный и аннуитетный доход».

Инвалидность. Если вы вышли на пенсию по инвалидности, см. подраздел *"Военные и государственные пенсии по инвалидности"* в разделе *«Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением»* далее.

Пособия ветеранам. Не включайте в свой доход какие-либо пособия ветеранам, выплачиваемые в соответствии с каким-либо законом, нормативом или административной практикой, находящейся в ведении Министерства по делам ветеранов США (VA, в соответствии с английским акронимом). Следующие суммы, выплачиваемые ветеранам или членам их семей, не облагаются налогом:

- Оплата образования, обучения и суточные.
- Денежное пособие по инвалидности и пенсия по инвалидности выплачиваются либо ветеранам, либо членам их семей.
- Субсидии на дома, приспособленные для проживания инвалидов-колясочников.
- Субсидии на автотранспорт для ветеранов, потерявших зрение или конечности.
- Страховые выплаты и дивиденды ветеранов, выплачиваемые либо ветеранам, либо их бенефициарам, включая выплаты ветеранам по страхованию на дожитие, выплачиваемые до смерти.
- Проценты на страховые дивиденды, оставляемые на депозите в VA.
- Пособия по программе помощи иждивенцам.
- Единовременное пособие семье погибшего военнослужащего Вооруженных сил США, скончавшегося после 10 сентября 2001 года.
- Платежи, произведенные по компенсируемой программе трудовой терапии.
- Любая премия, выплаченная государством или административно-территориальным образованием за службу в зоне ведения боевых действий.

Волонтеры

Налоговый учет сумм, которые вы получаете в качестве волонтера Peace Corps (Корпуса мира) или аналогичного учреждения, рассматривается в следующих обсуждаемых темах.

Peace Corps (Корпус мира). Пособия на жизнь, которые вы получаете в качестве волонтера или руководителя волонтеров Peace Corps (Корпуса мира) на жилье, коммунальные услуги, хозяйственные товары, продукты питания и одежду, как правило, освобождаются от налогов.

Налогооблагаемые пособия. Однако следующие пособия должны быть включены в ваш доход и отражены в качестве заработной платы.

- Пособия, выплачиваемые вашему(-ей) супругу/супруге и несовершеннолетним детям, пока вы проходите стажировку в качестве руководителя волонтеров в Соединенных Штатах.
- Пособия на жизнь, назначенные Директором Peace Corps (Корпуса мира) в качестве базовой компенсации. Это пособия на личные цели, такие как помощь по дому, стирка и уход за одеждой, развлечения и отдых, транспорт и другие разные расходы.
- Отпускные.
- Пособия при увольнении с действительной службы или выходные пособия. Они считаются полученными вами при зачислении на ваш счет.

Пример. Вы волонтер Peace Corps (Корпуса мира) и во время службы получаете 175 долларов США в месяц в качестве пособия при увольнении с действительной службы, которое будет выплачено вам единовременно по окончании срока вашей службы. Хотя это пособие не предоставляется вам до окончания службы, вы должны ежемесячно включать его в свой доход, поскольку оно зачисляется на ваш счет.

Добровольцы на службе Америке (VISTA, в соответствии с английским акронимом). Если вы волонтер VISTA, вы должны включить в свой доход выплачиваемые вам в качестве заработной платы пособия на питание и содержание жилья.

Программы National Senior Services Corps (Национального корпуса по предоставлению услуг лицам пожилого возраста). Не включайте в свой доход суммы, которые вы получаете за вспомогательные услуги, или возмещения за накладные расходы любого вида в рамках следующих программ.

- Retired Senior Volunteer Program (Волонтерская программа для пенсионеров и пожилых людей) (RSVP, в соответствии с английским акронимом).
- Foster Grandparent Program (Программа «Приемные бабушки и дедушки»).
- Программа Senior Companion (Программа «Старший компаньон»).

Консультационное бюро руководящих работников в отставке (SCORE, в соответствии с английским акронимом). Если вы получаете от SCORE суммы за вспомогательные услуги или возмещения за накладные расходы любого вида, не включайте эти суммы в валовой доход.

Добровольные консультации по вопросам налогообложения. Не включайте в свой доход какие-либо суммы возмещения, которые вы получаете в отношении расходов на транспорт, питание и других расходов, которые вы понесли в связи с обучением для предоставления добровольных консультаций по вопросам федерального подоходного налогообложения для пожилых (TCE, в соответствии с английским акронимом), а также в связи с фактическим предоставлением таких консультаций.

Вы можете вычесть в качестве пожертвования на благотворительные цели ваши неоплаченные накладные расходы любого вида, связанные с участием в программе оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения (VITA, в соответствии с английским акронимом). См. Публикацию № 526.

Пожарники – волонтеры и волонтеры, оказывающие неотложную медицинскую помощь. Если вы пожарник – волонтер или волонтер, оказывающий неотложную медицинскую помощь, не включайте в ваш доход следующие льготы, полученные от штатной или местной администрации.

- Возврат или уменьшение налога на недвижимость или подоходного налога, которые вы получили за услуги, предоставляемые в качестве пожарника – волонтера и волонтера, оказывающего неотложную медицинскую помощь.
- Выплаты, которые вы получили за услуги, предоставляемые в качестве пожарника – волонтера и волонтера, оказывающего неотложную медицинскую помощь, до 50 долларов США за каждый месяц, за который вы предоставляли услуги.

Не подлежащий налогообложению доход уменьшает любой связанный с ним налог или сумму вычета за пожертвование.

Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением

В настоящем разделе обсуждаются льготы в связи с болезнью и телесным повреждением, включая пенсии по инвалидности, контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи, компенсации работникам, получившим травмы на работе и другие льготы.

В большинстве случаев вы должны указывать в качестве дохода любую сумму, полученную вами в результате телесного повреждения или болезни по плану страхования от несчастных случаев или медицинского страхования, оплачиваемому вашим работодателем. Если вы платите за план вместе с вашим работодателем, в качестве дохода указывается только та сумма, которую вы получаете в результате платежей, произведенных вашим работодателем. Однако некоторые платежи могут не облагаться налогом. Для получения информации о не облагаемых налогом платежах см. подразделы *"Военные и государственные пенсии по инвалидности"* и *"Прочие льготы в связи с болезнью и телесным повреждением"* ниже.

Не указывайте в качестве дохода какие-либо суммы, выплаченные для возмещения вам медицинских расходов, понесенных после оформления плана.

Оплаченная вами стоимость. Если вы оплачиваете полную стоимость плана медицинского страхования или страхования от несчастных случаев, не включайте в свою налоговую декларацию в качестве дохода какие-либо суммы, которые вы получаете по плану в результате телесного повреждения или болезни. Если по вашему плану вам возмещены медицинские расходы, вычтенные вами в предыдущем году, вам, возможно, придется включить часть или всю сумму возмещения в свой доход. См. раздел «*Если страховая компания возместила ваши расходы в последующие годы*» в

Публикации № 502 «Медицинские и стоматологические расходы»

Льготные планы для сотрудников (Cafeteria plans). В большинстве случаев, если вы обеспечены планом страхования от несчастных случаев или медицинского страхования в рамках льготных планов для сотрудников, и сумма взносов не была включена в ваш доход, вы не считаетесь лицом, уплатившим взносы, и вы должны включить в свой доход любые льготы, которые вы получаете. Если сумма взносов была включена в ваш доход, считается, что вы их уплатили, и любые получаемые вами льготы не облагаются налогом.

Пенсии по инвалидности

Если вы вышли на пенсию по инвалидности, вы должны включить в свой доход пенсию по инвалидности, которую вы получаете по плану, который оплачивается вашим работодателем. Вы должны указать свои налогооблагаемые платежи по инвалидности в строке 1h Формы 1040 или 1040-SR до достижения минимального возраста выхода на пенсию. Минимальный возраст выхода на пенсию – это, как правило, возраст, при котором вы можете начать получать пенсию или аннуитет, если вы не являетесь лицом с инвалидностью.

TIP *Вы можете иметь право на налоговый зачет, если на момент выхода на пенсию вы имели постоянную или временную инвалидность. Информация об этом зачете и определение постоянной и временной инвалидности представлены в Публикации № 524 «Налоговый зачет для пожилых и инвалидов».*

Начиная со дня, следующего за днем достижения вами минимального возраста выхода на пенсию, получаемые вами платежи облагаются налогом как пенсия или аннуитет. Укажите платежи в строках 5a и 5b Формы 1040 или 1040-SR. Правила о пенсиях разъясняются в разделе «Пенсии по инвалидности» в Публикации № 575.

Для получения информации о платежах по инвалидности из государственной программы, предоставляемой вместо пособия по безработице, см. раздел "Пособие по безработице" в главе 8.

Пенсионные планы и планы участия в прибыли работодателя. Если вы получаете платежи по пенсионному плану или плану участия в прибыли работодателя, которые не предусматривают выхода на пенсию по инвалидности, не рассматривайте эти платежи в качестве пенсии по инвалидности. Платежи должны указываться в качестве пенсии или аннуитета. Для получения более подробной информации о пенсиях см. Публикацию № 575.

Оплата накопленного отпуска. Если вы выходите на пенсию по инвалидности, любая единовременная выплата за накопленный ежегодный отпуск является выплатой заработной платы. Выплата не является выплатой по инвалидности. Включите ее в свой доход в том налоговом году, в котором вы ее получили.

Военные и государственные пенсии по инвалидности

Некоторые военные и государственные пенсии по инвалидности не облагаются налогом.

Инвалидность, связанная со службой в ВС. Вы можете исключить из дохода суммы, которые вы получаете в качестве пенсии, аннуитета или аналогичного пособия, в связи с телесным повреждением или болезнью, возникшими в результате действительной службы в одной из следующих государственных служб.

- Вооруженные силы какой-либо страны.
- National Oceanic and Atmospheric Administration (Национальное управление океанических и атмосферных исследований).
- Public Health Service (Служба общественного здравоохранения).
- Foreign Service (Дипломатическая служба).

Условия исключения. Не включайте пособия по инвалидности в свой доход, если применяется какое-либо из следующих условий:

1. Вы имели право на получение пособия по инвалидности до 25 сентября 1975 года.
2. Вы были сотрудником государственной службы, включенной в перечень, или ее резервного формирования, или имели юридически обязывающее письменное обязательство стать ее членом по состоянию на 24 сентября 1975 года.
3. Вы получаете пособие по инвалидности за боевую травму. Это телесное повреждение или болезнь, которые:
   a. Являются прямым результатом вооруженного конфликта;
   b. Возникают, когда вы несете особо опасную службу;
   c. Возникают в условиях, имитирующих войну, включая учения, такие как маневры; или
   d. Вызваны средствами вооруженной борьбы.
4. Вы имеете право на получение денежного пособия по инвалидности от Министерства по делам ветеранов США (VA), если вы подали соответствующее заявление. Ваше исключение при этом условии равно сумме, которую вы имеете право получить от VA.

Пенсия за выслугу лет. Если вы получаете пенсию по инвалидности на основании выслуги лет, в большинстве случаев вы должны включить ее в свой доход. Однако если пенсия соответствует критериям исключения по инвалидности, связанной со службой в ВС (рассматривалось ранее), не включайте в доход ту часть своей пенсии, которую вы получили бы, если бы пенсия основывалась на процентном соотношении инвалидности. Остальную часть пенсии вы должны включить в свой доход.

Ретроспективное решение VA. Если вы увольняетесь из вооруженных сил на основании выслуги лет, а позже VA дает вам ретроспективную оценку инвалидности, связанной со службой, ваше пенсионное пособие за соответствующий предшествующий период исключается из дохода в пределах суммы пособия по инвалидности VA, которое вы имели бы право получить. Вы можете потребовать возмещения любого налога, уплаченного с исключаемой суммы (с учетом срока исковой давности), заполнив налоговую декларацию с внесенными поправками по Форме 1040-X за каждый предыдущий год в течение ретроспективного периода. Вы должны приложить к каждой Форме 1040-X копию официального письма о решении VA, предоставляющем ретроспективные льготы. В письме должна быть указана удержанная сумма и дата начала действия льготы.

Если вы получаете единовременное выходное пособие по инвалидности, а затем вам присуждено пособие по инвалидности VA, исключите 100% выходного пособия из вашего дохода. Тем не менее вы должны включить в свой доход любое единовременное пособие при увольнении с действительной службы или другое выходное пособие, не связанное с инвалидностью, которое вы получили при увольнении с действительной службы в вооруженных силах, даже если в дальнейшем VA дал вам ретроспективную оценку инвалидности.

Особый срок давности. В большинстве случаев, в силу срока давности, заявление о налоговом зачете или возврате должно быть подано в течение 3 лет с момента подачи декларации или 2 лет с момента уплаты налога. Однако если вы получите ретроспективное решение касательно оценки инвалидности, связанной со службой, срок давности продлевается на 1 год, начинающийся с даты принятия решения. Этот продленный на 1 год период применяется к заявлению о налоговом зачете или возврате, поданному после 17 июня 2008 года, и не применяется к налоговому году, который начался более чем за 5 лет до даты принятия решения.

Террористический акт или военные действия. Не включайте в свой доход пособия по инвалидности, которые вы получаете в связи с травмами, возникшими в результате террористического акта или военных действий, направленных против Соединенных Штатов (или их союзников) за пределами или на территории Соединенных Штатов. Для ознакомления с подробной информацией см. Публикацию № 3920 и Публикацию № 907.

Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи

Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи в большинстве случаев считаются договорами страхования от несчастных случаев или договорами медицинского страхования. Суммы, которые вы получаете по ним (кроме дивидендов страхователей или возвратов премий), в большинстве случаев исключаются из дохода в качестве сумм, полученных в результате телесного повреждения или болезни. Чтобы подать заявление об исключении платежей, производимых на ежедневной или иной периодической основе по контракту на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи, вы должны подать Форму 8853 вместе с декларацией.

Контракт на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи – это договор страхования, который обеспечивает покрытие только отвечающих критериям услуг по предоставлению долгосрочной медицинской помощи. Контракт должен:

- Быть гарантированно возобновляемым;
- Не предусматривать выкупную стоимость или другие денежные средства, которые могут быть уплачены, зачислены, заложены или взяты в долг;
- Предусматривать, что возвраты уплаченных сумм, кроме возвратов в случае смерти застрахованного лица, полного отказа от прав по договору или его расторжения и дивидендов по такому договору, могут использоваться

только для снижения будущих премий или увеличения будущих льгот; а также

- В большинстве случаев не оплачивать и не возмещать расходы, понесенные за услуги или материалы, которые будут возмещены в рамках программы Medicare, за исключением случаев, когда программа Medicare является вторичным плательщиком, или в контракте предусмотрены ежедневные или другие регулярные платежи без учета расходов.

Отвечающие критериям услуги по предоставлению долгосрочной медицинской помощи. Отвечающими критериям услугами по предоставлению долгосрочной медицинской помощи являются:

- Необходимые диагностические, профилактические, терапевтические услуги, услуги по лечению, смягчению боли и реабилитации, а также по предоставлению поддерживающего лечения и услуги личной гигиены; а также
- Востребованные хронически больным человеком и предоставляемые в соответствии с планом лечения, предписанным лицензированным практикующим врачом.

Хронически больной человек. Хронически больным считается человек, который был признан лицензированным практикующим врачом в течение предыдущих 12 месяцев в качестве:

- Человека, который в течение как минимум 90 дней не может выполнять как минимум два вида элементарных действий по самообслуживанию без существенной помощи вследствие потери функциональных возможностей. Такими элементарными действиями по самообслуживанию являются прием пищи, пользование туалетом, передвижение, купание, одевание и способность регулировать мочеиспускание и дефекацию.
- Человека, требующего серьезного наблюдения для защиты от угроз здоровью и безопасности из-за серьезных когнитивных нарушений.

Ограничение на исключения. Как правило, вы можете исключить из валового дохода до 420 долларов США в день за 2025 год. Для получения более подробной информации см. *Ограничение на исключения* в пункте *Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи* в разделе *Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением* Публикации № 525.

Компенсации работникам, получившим травмы на работе

Суммы, которые вы получаете в качестве компенсации работнику за профессиональную болезнь или телесное повреждение, полностью освобождаются от налога, если они выплачиваются в соответствии с законом о компенсации работникам или в соответствии с правовой нормой, подобной закону о компенсации работникам. Освобождение от уплаты налогов также распространяется на членов семьи пострадавшего. Однако это освобождение от уплаты налогов не распространяется на пособия по пенсионному плану, которые вы получаете на основании вашего возраста, стажа работы или предыдущих взносов в план, даже если вы вышли на пенсию вследствие профессиональной болезни или телесного повреждения.

CAUTION *Если часть вашей компенсации работнику, получившему травму на работе, снижает ваши льготы социального обеспечения или эквивалентные пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта, эта часть считается льготами социального обеспечения (или эквивалентными пенсионными льготами работника железнодорожного транспорта) и может облагаться налогом. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 915 «Льготы социального обеспечения и эквивалентные пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта».*

Возвращение на работу. Если вы вернетесь на работу после получения отвечающей критериям компенсации работнику, получившему травму на работе, платежи по заработной плате, получаемые вами за выполнение несложных обязанностей, облагаются налогом как заработная плата.

Прочие льготы в связи с болезнью и телесным повреждением

Помимо пенсий по инвалидности и аннуитетов вы можете получать прочие платежи по болезни или в связи с травмой.

Пособие по болезни для работников железнодорожного транспорта. Платежи, которые вы получаете в качестве пособия по болезни в соответствии с Законом о страховании по безработице для работников железнодорожного транспорта, облагаются налогом, и вы должны включить их в свой доход. Однако не включайте их в свой доход, если они связаны с производственной травмой.

Если вы получили доход вследствие инвалидности, см. раздел *"Пенсии по инвалидности"* выше.

Федеральный закон о заработной плате наемных работников (FECA, в соответствии с английским акронимом). Платежи, полученные в соответствии с настоящим Законом вследствие телесного повреждения или болезни, включая выплаты бенефициарам в случае смерти, не облагаются налогом. Однако вы обязаны уплатить налог с сумм, которые вы получаете в соответствии с настоящим Законом, в качестве продолжения выплаты заработной платы в течение 45 дней, пока рассматривается заявление. Укажите этот доход в качестве заработной платы. Кроме того, оплата отпуска по болезни во время рассмотрения заявления облагается налогом и должна включаться в ваш доход в качестве заработной платы.

CAUTION *Если часть платежей, которые вы получаете в соответствии с FECA, снижает ваши льготы социального обеспечения или эквивалентные пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта, эта часть считается льготами социального обеспечения (или эквивалентными пенсионными льготами работника железнодорожного транспорта) и может облагаться налогом. См. Публикацию № 554.*

Прочая компенсация. Многие другие суммы, которые вы получаете в качестве компенсации в случае болезни или телесного повреждения, не облагаются налогом. К ним относятся следующие суммы.

- Компенсирующее возмещение убытков, которое вы получаете вследствие телесных повреждений или физических заболеваний, независимо от того, выплачивается ли оно единовременно или регулярными платежами.
- Пособия, которые вы получаете по полису страхования от несчастных случаев или медицинского страхования, по которому страховые премии платили либо вы, либо ваш работодатель, но вам пришлось включить их в свой доход.
- Пособия по инвалидности, которые вы получаете по полису страхования автотранспортного средства за потерю дохода или потенциального дохода в результате телесных повреждений независимо от вины страхователя.
- Компенсация, которую вы получаете за постоянную потерю или невозможность использования части или утрату функции вашего тела, или за ваше неизгладимое обезображивание. Эта компенсация должна основываться только на факте телесного повреждения, а не на периоде вашего отсутствия на работе. Эти пособия не облагаются налогом, даже если ваш работодатель оплачивает план страхования от несчастных случаев и медицинского страхования, предоставляющий эти пособия.

Возмещение за медицинское обслуживание. Возмещение за медицинское обслуживание, как правило, не облагается налогом. Однако это может снизить вычет ваших медицинских расходов. Для получения более подробной информации см. Публикацию № 502.

6.

Доход от процентов

Напоминания

Доход из зарубежного источника. Если вы гражданин США и получаете доход от процентов из источников за пределами Соединенных Штатов (зарубежный доход), вы должны указать этот доход в вашей налоговой декларации, если он не освобожден от обложения налогом в соответствии с законодательством США. Это правило действует вне зависимости от того, проживаете ли вы в США или за пределами США и получили ли вы Форму 1099 от иностранного плательщика.

Автоматическое продление на 6 месяцев. Если вы получили Форму 1099 с информацией о доходе от процентов слишком поздно, и вам нужно больше времени для подачи налоговой декларации, вы можете запросить продление срока подачи на 6 месяцев. См. раздел *"Автоматическое продление срока подачи налоговой декларации"* в главе 1.

Дети, имеющие незаработанный доход. См. Форму 8615 и инструкции к ней, в отношении правил и

ставок, которые применяются к некоторым детям с незаработанным доходом.

Введение

В данной главе рассматриваются следующие темы:

- Различные виды дохода от процентов.
- Какой доход от процентов облагается налогом.
- Когда декларировать доход от процентов.
- Как декларировать доход от процентов в вашей налоговой декларации.

Как правило, любой доход от процентов, который вы получаете на свой счет и который может быть снят со счета, является налогооблагаемым налогом. Исключения из этого правила описаны ниже в настоящей главе.

Вы можете вычесть из суммы налога расходы, понесенные вами в связи с зарабатыванием этого дохода и указанные в Приложении A (Форма 1040), при условии детального перечисления статей вычета. См. подраздел *"Деньги, взятые в долг с целью инвестирования в депозитный сертификат"* ниже и главу 12.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ❑ **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- ❑ **537** «Продажи в рассрочку»
- ❑ **550** «Инвестиционные доходы и расходы»
- ❑ **555** «Общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни»
- ❑ **1212** «Руководство по инструментам с первоначальным дисконтом (OID, в соответствии с английским акронимом)»

Форма (и инструкции)

- ❑ **1040** «Декларация о выплате индивидуального подоходного налога США»
- ❑ **1040–SR** «Налоговая декларация США для пожилых людей»
- ❑ **Приложение A (Форма 1040)** «Постатейные вычеты»
- ❑ **Приложение B (Форма 1040)** «Проценты и обычные дивиденды»
- ❑ **Приложение K-1 (Форма 1041)** «Доля бенефициара в доходе, вычетах, зачетах и пр.»
- ❑ **Приложение K-1 (Форма 1065)** «Доля партнера в доходе, вычетах, зачетах и пр.»
- ❑ **Приложение K-1 (Форма 1120-S)** «Доля акционера в доходе, вычетах, зачетах и пр.»
- ❑ **W-9** «Запрос идентификационного номера налогоплательщика и сертификации»
- ❑ **1099** «Общие инструкции для некоторых информационных деклараций»
- ❑ **1099–INT** «Доход от процентов»
- ❑ **1099–DIV** «Дивиденды и выплаты»
- ❑ **1099–OID** «Первоначальный дисконт»
- ❑ **1099–R** «Выплата средств из пенсий, аннуитетов, пенсионных планов или планов участия в прибыли работодателя, индивидуальных пенсионных счетов, страховых договоров и т.п.» за год выплаты)
- ❑ **3115** «Заявка на изменение метода бухгалтерского учета»
- ❑ **6251** «Альтернативный минимальный налог для физических лиц»
- ❑ **8615** «Налог для некоторых категорий детей, имеющих незаработанный доход»
- ❑ **8814** «Решение родителей указать процентный и дивидендный доходы ребенка»
- ❑ **8815** «Исключение процентного дохода от сберегательных облигаций США серий EE и I, выпущенных после 1989 года»

Для получения информации по этому и другим полезным вопросам посетите страницу *IRS.gov/Forms* (Английский).

Общая информация

Здесь приведена информация по нескольким вопросам общего характера.

Ведение документации. Вы должны вести список, в котором указываются источники дохода от процентов и суммы этого дохода, полученные в течение года. Также для целей учета вам важно сохранять формы, в которых указывается ваш доход от процентов (например, Форму 1099-INT).

Налог на незаработанный доход некоторых категорий детей. Часть незаработанного дохода ребенка за 2025 год может облагаться налогом по ставке, применимой к родителю. В этом случае требуется заполнить и приложить к налоговой декларации ребенка Форму 8615. В противном случае заполнение Формы 8615 не требуется, и доход ребенка облагается налогом по ставке, применимой к этому ребенку.

Некоторые категории родителей могут по желанию включить в декларацию родителя доходы ребенка от процентов и дивидендов. Если у вас есть такое право, используйте для этой цели Форму 8814.

Для дополнительной информации о налоге на незаработанные доходы детей и решении родителей обратитесь к *Форме 8516 (Английский)*.

Бенефициар наследственного фонда или траста. Доход от процентов, получаемый вами в качестве бенефициара наследственного фонда или траста, как правило, является налогооблагаемым. Вы должны получить от фидуциарного управляющего Приложение K-1 (Форма 1041). В вашей копии Приложения K-1 (Форма 1041) и инструкциях к нему объясняется, где вам следует указать соответствующий доход в Форме 1040 или 1040-SR.

Идентификационный номер налогоплательщика (TIN, в соответствии с английским акронимом). Вы должны дать свое имя и TIN (или номер социального обеспечения (SSN, в соответствии с английским акронимом), идентификационный номер работодателя (EIN, в соответствии с английским акронимом), индивидуальный номер налогоплательщика для приемного ребенка (ATIN) или индивидуальный номер налогоплательщика (ITIN, в соответствии с английским акронимом)) любому лицу, которое согласно федеральному налоговому законодательству должно подавать относящиеся к вам налоговую декларацию, отчет или иной документ. Это требование относится к плательщикам дохода от процентов. Если вы не сообщаете свой TIN плательщику дохода от процентов, плательщик, как правило, будет обязан осуществить дополнительное удержание из процентных выплат по ставке 24%, а вы можете быть оштрафованы. Используйте Форму W-9, чтобы предоставить необходимую информацию. Обратитесь к Форме W-9 и инструкциям к ней.

TIN для общего счета. Как правило, если средства на общем счете принадлежат одному лицу, укажите имя этого лица первым в реквизитах счета и сообщите плательщику TIN этого лица (информация о владельце средств на общем счете приведена ниже в разделе *"Общие счета"*). Если средства на общем счете находятся в совместной собственности, сообщите TIN лица, имя которого указано первым в реквизитах счета.

Эти правила относятся как к совместной собственности лиц, состоящих в браке, так и к общей собственности иных лиц. Например, если вы открываете общий сберегательный счет со своим ребенком, используя средства, принадлежащие ребенку, укажите первым в реквизитах счета имя ребенка и сообщите TIN ребенка.

Форма W-9 и инструкции к ней гласят: если данная Форма W-9 предназначена для совместного счета (кроме счета, обслуживаемого иностранным финансовым учреждением (FFI)), перечислите сначала, а затем обведите кружком имя физического или юридического лица, номер которого вы указали в части I Формы W-9. Если вы предоставляете форму W-9 в FFI для документирования совместного счета, каждый владелец счета, являющийся физическим или юридическим лицом США, должен предоставить Форму W-9. Обратитесь к Форме W-9 и инструкциям к ней.

Опекунский счет на вашего ребенка. Если ваш ребенок является фактическим владельцем счета, открытого на ваше имя в качестве опекунского счета на ребенка, укажите плательщику TIN ребенка. Например, вы должны сообщить SSN вашего ребенка плательщику дохода от процентов на счет, находящийся в собственности вашего ребенка, даже если этот доход от процентов выплачивается вам как опекуну.

Штраф за непредоставление TIN. Если вы не сообщаете свой TIN плательщику дохода от процентов, вы можете быть оштрафованы. См. подраздел *"Непредоставление SSN"* в разделе *«Штрафы»* в главе 1. Возможно также дополнительное удержание.

Дополнительное удержание налогов. Как правило, обычное удержание налога не применяется к вашему доходу от процентов. Однако с целью обеспечения сбора подоходного налога может производиться дополнительное удержание налога на доход от процентов. В случае дополнительного удержания плательщик дохода от процентов должен удерживать средства из уплачиваемой вам суммы в качестве подоходного налога по соответствующей ставке удержания. В данный момент ставка составляет 24%. Удержание необходимо, только если

есть основания для дополнительного удержания, такие как непредоставление TIN плательщику или неспособность заверить ваш TIN под страхом наказания за лжесвидетельство, если требуется.

Дополнительное удержание может также потребоваться, если IRS установило, что вы при декларировании занизили ваш доход от процентов или дивидендов. Дополнительная информация приведена в разделе *"Дополнительное удержание"* в главе 4.

Отчетность о дополнительном удержании. Если дополнительное удержание было произведено из вашего дохода от процентов, сумма удержания будет указана в вашей Форме 1099-INT. В Форме 1099-INT любое дополнительное удержание указывается как «Удержанный федеральный подоходный налог».

Общие счета. Если двое или более лиц владеют собственностью (такой как сберегательный счет или облигация) как совместные владельцы, единоличные владельцы или владельцы общего имущества супругов, приобретенного ими в течение их совместной жизни, доля каждого из этих лиц в любом доходе от процентов, получаемом от такой собственности, определяется местным законодательством.

Доход от собственности, подаренной ребенку. Собственность, которую вы в качестве родителя дарите своему ребенку в соответствии с Типовым законом о подарках в виде ценных бумаг несовершеннолетним, Единым законом о подарках несовершеннолетним или любым подобным законом, переходит в собственность этого ребенка.

Доход от этой собственности является налогооблагаемым доходом ребенка, за исключением случаев, когда любая его часть, использованная для выполнения юридической обязанности по содержанию ребенка, является налогооблагаемым доходом родителя или опекуна, несущего указанную юридическую обязанность.

Сберегательный счет, доверительным собственником которого является родитель. Доход от процентов по сберегательному счету, открытому для несовершеннолетнего ребенка на имя родителей, распоряжающихся им в качестве доверительных собственников, является налогооблагаемым доходом ребенка, если в соответствии с законодательством штата, в котором проживает ребенок, выполняются оба следующих условия:

- Сберегательный счет в соответствии с законом принадлежит ребенку.
- Закон не разрешает родителям использовать какие-либо средства с этого счета на содержание ребенка.

Форма 1099-INT. Доход от процентов, как правило, указывается для вашего сведения в Форме 1099-INT или в аналогичном отчетном документе, предоставляемом банками, сберегательными фондами и кредитными учреждениями, а также иными плательщиками дохода от процентов. В этой форме указывается доход от процентов, полученный вами за год. Сохраните эту форму для собственного архива. Вы не обязаны прикладывать ее к вашей налоговой декларации.

Укажите в вашей налоговой декларации общую сумму дохода от процентов, полученного вами в течение налогового года. Ознакомьтесь с инструкциями для получателя, чтобы проверить, должны ли вы скорректировать какие-либо из сообщенных вам сумм.

Доход от процентов, не указанный в Форме 1099-INT. Даже если вы не получили Форму 1099-INT, вы должны декларировать весь ваш доход от процентов. Например, вы можете получать доли при распределении дохода от процентов, получаемого от товариществ или корпораций типа «S». Ваш доход от процентов указывается в Приложении K-1 (Форма 1065) или в Приложении K-1 (Форма 1120-S).

Доверенные лица. Как правило, если кто-либо получает доход от процентов в качестве вашего доверенного лица, это лицо должно выдать вам Форму 1099-INT, в которой указан доход от процентов, полученный от вашего имени.

Если вы получите Форму 1099-INT и доход от процентов как доверенное лицо другого, обратитесь к пояснениям касательно выплат доверенным лицам в разделе *«Как декларировать доход от процентов»* главы 1 Публикации № 550 или к инструкциям к Приложению B (Форма 1040).

Неверная сумма. Если вы получите Форму 1099-INT с указанием неверной суммы или иной неверной информацией, вы должны попросить у выдавшего документ лица предоставить вам исправленную форму. В новой Форме 1099-INT, которую вы получите, будет сделана пометка в графе «CORRECTED (Исправлено)».

Форма 1099-OID. Подлежащий декларированию доход от процентов должен быть также указан в Форме 1099-OID. Более подробная информация об этой форме приведена в разделе *"Первоначальный дисконт (OID)"* ниже в настоящей главе.

Ссылка на графы, упоминаемые ниже, относиться к Формам 1099–INT и 1099–DIV пересмотренным в январе 2024 года. Более поздние версии могут содержать ссылки на иные графы.

Освобожденный от налога процентный доход от дивидендов. Освобожденный от налога процентный доход от дивидендов, получаемый вами от взаимного фонда или иной регулируемой инвестиционной компании (RIC, в соответствии с английским акронимом) не включаются в ваш налогооблагаемый доход (при этом следует ознакомиться с разделом *Требования к отчетности* ниже). Освобожденный от налога процентный доход от дивидендов, должен указываться в графе 12 Формы 1099-DIV. Вы не уменьшаете вашу налогооблагаемую базу на сумму выплат освобожденного от налога процентного дохода от дивидендов.

Требования к отчетности. Хотя освобожденный от налога процентный доход от дивидендов не облагается налогом, вы должны его указать в вашей налоговой декларации, если вы обязаны ее подавать. Это требование относится к отчетности, оно не превращает освобожденный от налога процентный доход от дивидендов в налогооблагаемый доход.

Примечание. Освобожденный от налога процентный доход от дивидендов, выплаченный из взаимного фонда или из другого RIC по определенным облигациям с частными целями, может облагаться альтернативным минимальным налогом (AMT). Освобожденный от налога процентный доход от дивидендов, облагаемый AMT, должен быть указан в графе 13 Формы 1099-DIV. См. раздел *"Альтернативный минимальный налог (AMT)"* главы 13 для получения дополнительной информации. Глава 1 Публикации № 550 содержит пояснения касательно облигаций с частными целями, изложенные в разделе *«Облигации правительств штатов или местных органов власти»*.

Доход от процентов по дивидендам, размещенным на вкладах в Министерстве по делам ветеранов США (VA, в соответствии с английски акронимом). Доход от процентов по страховым дивидендам, размещенным на вкладе в Министерстве по делам ветеранов США (VA), не облагается налогом. Это же относится к доходу от процентов по дивидендам на конвертированные полисы страхования жизни, выдаваемые правительством Соединенных Штатов, и государственного страхования жизни военнослужащих.

Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)). Доход от процентов по индивидуальным пенсионным счетам (IRA) Roth, как правило, не облагается налогом. Доход от процентов по традиционному IRA является доходом с отсроченным платежом налога. Как правило, вы не включаете проценты, полученные по IRA, в ваш доход до тех пор, пока вы не снимаете средства с соответствующего IRA. См. главу 9.

Налогооблагаемый доход от процентов — общие положения

Налогооблагаемый доход от процентов включает проценты, получаемые вами по банковским счетам, ссудам, которые вы выдаете другим людям, а также из других источников. Ниже приведены некоторые источники налогооблагаемого дохода от процентов.

Дивиденды, фактически являющиеся доходом от процентов. Некоторые выплаты, обычно называемые дивидендами, фактически представляют собой доход от процентов. Вы должны декларировать как доход от процентов так называемые дивиденды по депозитам или паевым счетам в

- кооперативных банках,
- кредитных союзах,
- национальных кредитно-строительных обществах,
- национальных ссудо-сберегательных ассоциациях,
- федеральных ссудо-сберегательных ассоциациях и
- взаимных сберегательных банках.

Эти «дивиденды» указываются как доход от процентов в Форме 1099-INT.

Фонды денежного рынка. Фонды денежного рынка выплачивают дивиденды и создаются небанковскими финансовыми учреждениями, такими как взаимные фонды и брокерские фирмы. Как правило, суммы, получаемые вами от фондов денежного рынка, должны декларироваться как дивиденды, а не как доход от процентов.

Депозитные сертификаты и прочие отсроченные процентные счета. Если вы покупайте депозитный сертификат или открываете отсроченный процентный счет, доход от процентов может выплачиваться в течение срока, на который открыт счет, через фиксированные интервалы длительностью 1 год или менее. Как правило, вы должны включать эти проценты в ваш доход либо когда вы их фактически получаете, либо когда вы можете снять их со

счета, не уплачивая существенного штрафа. То же относится к счетам, открываемым на срок 1 год или менее, проценты по которым выплачиваются единовременно по истечении указанного срока. Если выплата процентов отсрочена более чем на 1 год, см. раздел *"Original Issue Discount (OID) (Первоначальный дисконт (OID))"* ниже.

Доход от процентов со штрафом за досрочное снятие средств. Если вы снимаете средства с отсроченного процентного счета, возможно, вы должны будете уплатить штраф. Вы должны задекларировать общую сумму процентов, уплаченных или зачисленных на ваш счет в течение года, не вычитая из нее штраф. См. раздел *«Штраф за досрочное снятие сбережений»* в главе 1 Публикации № 550 для получения дополнительной информации о декларировании дохода от процентов и вычитании штрафа.

Деньги, взятые в долг с целью инвестирования в депозитный сертификат. Процентные затраты, уплачиваемые вами за деньги, взятые в долг в банке или сберегательном учреждении с целью обеспечить минимальный размер вклада, необходимый для получения от соответствующего учреждения депозитного сертификата, и доход от процентов, который вы зарабатываете на сертификате, – это две различные статьи. Вы должны декларировать в качестве дохода общий доход от процентов, который вы зарабатываете на сертификате. Если вы делаете постатейные вычеты, вы можете вычесть уплачиваемые вами проценты в качестве инвестиционных процентов в сумме, не превышающей сумму вашего чистого инвестиционного дохода. См. раздел *«Процентные затраты»* в главе 3 Публикации № 550.

Пример. Вы приобрели депозитный сертификат на сумму 10 000 долларов США, взяв в кредит у банка в размере 5 000 долларов США и положив на депозитный счет в банке 5 000 долларов США. На этом сертификате вы в 2025 году, по истечении срока, на который открыт счет, зарабатываете 575 долларов США, но получаете только 265 долларов США, то есть из заработанных вами 575 долларов США вычитаются 310 долларов США процентов, подлежащих уплате банку за кредит в сумме 5 000 долларов США. Банк выдает вам Форму 1099-INT за 2025 год, где указан заработанный вами доход от процентов на сумму 575 долларов США. Банк также выдает вам выписку, показывающую, что в 2025 году вы уплатили проценты на сумму 310 долларов США. Вы должны включить в свой доход 575 долларов США. Если вы используете постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040), вы можете вычесть 310 долларов США при условии соблюдения лимита по чистому доходу от инвестиций.

Подарок за открытие счета. Если вы получаете неденежные подарки или услуги за открытие депозитного счета или счета в сберегательном учреждении, возможно, вы будете должны задекларировать их стоимость как доход от процентов.

Для вкладов на сумму менее 5 000 долларов США, подарки или услуги стоимостью более 10 долларов США должны декларироваться как доход от процентов. Для вкладов на сумму, равную или превышающую 5 000 долларов США, подарки или услуги стоимостью более 20 долларов США должны декларироваться как доход от процентов. Эта стоимость определяется соответствующими затратами финансового учреждения.

Пример. Вы открываете сберегательный счет в вашем местном банке и вносите на него 800 долларов США. Ваш доход от процентов составляет 20 долларов США. Вы также получаете калькулятор стоимостью 15 долларов США. Если никакие иные проценты в течение года не зачислены на ваш счет, в Форме 1099-INT, которую вы получите, будет указан доход от процентов на сумму 35 долларов США. Вы должны указать в налоговой декларации доход от процентов на сумму 35 долларов США.

Доход от процентов по страховым дивидендам. Проценты на страховые дивиденды, оставленные на депозитном счете страховой компании, которые могут сниматься ежегодно, являются вашим налогооблагаемым доходом за год, в котором они были зачислены на ваш счет. Однако, если вы можете снять их только через год после даты оформления полиса (или иной указанной даты), доход от процентов считается налогооблагаемым доходом за год, в котором наступит указанная дата.

Предоплаченные страховые премии. Любое увеличение сумм предоплаченных страховых премий, авансовых премий или средств на счетах для оплаты премий является доходом от процентов, если оно применяется к выплатам премий по страховым полисам, или если вы можете снимать его со счета.

Долговые бумаги США. Доход от процентов на долговые бумаги США, выпущенные любым учреждением или органом Соединенных Штатов, такие как казначейские векселя, билеты и облигации, облагается федеральным подоходным налогом.

Процентный доход от возврата налогов. Доход от процентов, получаемый вами от суммы возврата налогов, является налогооблагаемым доходом.

Процентный доход от суммы компенсации за имущество, отчуждаемое в пользу государства. Если отчуждающий орган власти выплачивает вам проценты в связи с задержкой выплаты компенсации, такой доход от процентов является налогооблагаемым.

Платежи за продажи в рассрочку. Если договор купли-продажи или мены имущества предусматривает отсрочку платежей, в нем обычно предусматривается уплата процентов на отсроченные платежи. Как правило, этот доход от процентов при его получении становится налогооблагаемым. Если договором, предусматривающим отсроченные платежи, предусмотрен низкий или нулевой процент, часть каждого платежа может рассматриваться как доход от процентов. См. раздел *«Незаявленный доход от процентов и первоначальный дисконт»* в Публикации № 537.

Доход от процентов по аннуитетному договору. Проценты, накопленные в соответствии с аннуитетным договором, который вы продаете досрочно, являются налогооблагаемым доходом.

Ростовщический процент. Ростовщический процент – это проценты, начисляемые по незаконно установленной ставке. Он является налогооблагаемым доходом, если законодательство штата не предусматривает его автоматический зачет в оплату основной суммы долга.

Доход от процентов от замороженных вкладов. Вы исключаете проценты по замороженным вкладам из вашего валового дохода. Вклад является замороженным, если в конце года вы не можете снять со счета любую его часть по причине:

- банкротства или неплатежеспособности финансового учреждения в настоящем или в обозримом будущем; или
- установления штатом лимитов на снятие средств в связи с банкротством или неплатежеспособностью других финансовых учреждений, находящихся на территории штата.

Сумма дохода от процентов, которую вы должны исключить, равна сумме процентов, которые были зачислены по замороженным вкладам, за минусом суммы следующих величин:

- чистой суммы средств, снятых с указанных депозитных счетов в течение года; и
- суммы, которую вы смогли снять в конце года (без вычета из нее любых штрафов за преждевременное изъятие средств срочного вклада).

Если вы получаете Форму 1099-INT с указанием дохода от процентов по вкладам, замороженным в конце 2025 года, см. подраздел *«Замороженные вклады»* раздела *«Как декларировать доход от процентов»* в главе 1 Публикации № 550 для получения информации об указании исключения данного дохода от процентов в вашей налоговой декларации.

Исключаемый вами доход от процентов считается зачисленным на ваш счет в следующем году. Вы должны включить его в доход в том году, в котором вы сможете снять эти проценты со счета.

Пример. В течение года по вашему замороженному вкладу зачислены проценты в сумме 100 долларов США. Вы сняли 80 долларов США, но не смогли снять больше до конца года. Вы должны включить 80 долларов США в ваш доход и исключить 20 долларов США из дохода за этот год. Вы должны включать эти 20 долларов США в доход в том году, в котором вы сможете снять эти проценты со счета.

Облигации, торгуемые без учета накопленного процента. Если вы покупаете облигацию с дисконтом, по которой проценты не были вовремя начислены или были начислены, но не выплачены, сделка определяется как купля-продажа облигации без учета накопленного процента. Не начисленный вовремя или не выплаченный процент не является доходом, и если этот процент будет выплачен позднее, он не подлежит обложению налогом на доход от процентов. Когда вам выплачивается такой процент, он представляет собой возврат капитала, уменьшающий остаточную налогооблагаемую базу вашей облигации. Однако проценты, накопленные после даты приобретения, являются облагаемым налогом доходом от процентов за тот год, в течение которого они получены или начислены. См. раздел *"Облигации, продаваемые в промежутках между датами выплаты процентов"*, ниже, для получения дополнительной информации.

Ссуды со ставками ниже рыночных. Как правило, «ссуда со ставкой ниже рыночной» означает любую ссуду, если (a) в случае дарственной ссуды или ссуды «до востребования» проценты по ней выплачиваются по ставке ниже применимой федеральной ставки, или (b) в случае ссуды с оговоренным сроком выплаты сумма ссуды превышает текущую стоимость (с использованием ставки дисконтирования, равной применимой федеральной ставке) всех платежей, причитающихся по ссуде

(подробнее см. раздел 7872 Налогового кодекса). Раздел 7872 применяется к некоторым ссудам, выдаваемым со ставкой ниже рыночной, включая дарственные ссуды, ссуды, полученные от работодателей, и ссуды, полученные акционером от корпорации (см. раздел 7872(c) Налогового кодекса). Если вы кредитор, выдавший ссуду со ставкой ниже рыночной, вам, возможно, придется указать дополнительный доход от процентов. Для дополнительной информации обратитесь к разделу «Ссуды со ставкой ниже рыночной» в главе 1 Публикации № 550.

Сберегательные облигации США

В настоящем разделе изложена информация о сберегательных облигациях США. В нем объясняется, как декларировать доход от процентов по этим облигациям и как следует рассматривать передачу этих облигаций.

Сберегательные облигации США, предлагаемые в настоящее время частным лицам, включают облигации серии EE и облигации серии I.

Для получения дополнительной информации о сберегательных облигациях США перейдите на сайт *TreasuryDirect.gov/savings-bonds/(Английский)*.

Вы также можете написать по следующему адресу:

Treasury Retail Securities Services
P.O. Box 7015
Minneapolis, MN 55480-7015

Налогоплательщики, использующие метод начисления. Если вы используете метод начисления в бухгалтерском учете, вы должны декларировать доход от процентов по сберегательным облигациям США ежегодно по мере его начисления. Вы не можете отсрочить декларирование дохода от процентов до момента его получения или до срока погашения облигации. Метод начислений в бухгалтерском учете поясняется в главе 1 в разделе *"Методы бухгалтерского учета"*.

Налогоплательщики, использующие кассовый метод бухгалтерского учета. Если вы используете кассовый метод бухгалтерского учета, как это делает большинство налогоплательщиков-физических лиц, вы, как правило, декларируете доход от процентов по сберегательным облигациям США по мере его получения. Кассовый метод бухгалтерского учета поясняется в главе 1 в разделе *"Методы бухгалтерского учета"*. Однако см. также раздел *"Варианты декларирования для налогоплательщиков, использующих кассовый метод"* ниже.

Облигации серии H и HH. Министерство финансов США продавало сберегательные облигации Серии HH с 1980 года по август 2004 года. Проценты по сберегательным облигациям серии HH начисляются в течение 20 лет. (См. *TreasuryDirect.gov/savings-bonds/hh-bonds/hh-bonds-tax-information (Английский)*.)

Некоторые облигации серии HH невозможно было приобрести за наличные. Чтобы купить такие облигации, вам нужно было обменять другую ценную бумагу, приобретенную ранее. При совершении обмена вы могли использовать проценты, заработанные на исходной ценной бумаге, для оплаты облигации серии HH. Если вы использовали старую облигацию для покупки более чем одной облигации серии HH, проценты, которые вы использовали для покупки облигаций, делились пропорционально между облигациями серии HH. При этом вы могли выбрать, когда заплатить налог на эти проценты: сейчас или в будущем. Проценты, налог на которые вы решили заплатить позже, называются «отложенными процентами». Если ваша облигация серии HH содержит «отложенные проценты», их сумма будет указанна на лицевой стороне облигации. Вам не нужно указывать «отложенные проценты» в вашей федеральной налоговой декларации, пока вы не подадите декларацию за год, в котором одно из следующих событий произошло первым: вы обналичили облигацию серии HH; проценты по облигации серии HH перестают начисляться; облигация серии HH перевыпускается, что ведет к начислению налога. (См. *TreasuryDirect.gov/savingsbonds/hh-bonds/hh-bonds-tax-information (Английский)*.)

Облигации Серии H были выпущены до 1980 года. Все облигации Серии H были погашены и больше не приносят дохода от процентов.

В дополнении к выплатам дохода от процентов дважды в год большинство облигаций Серии H/HH содержат компонент отсроченных процентов. Как указывать этот вид дохода, будет обсуждаться далее в этой главе

Облигации Серий EE и I. Доход от процентов по этим облигациям выплачивается, когда вы погашаете их. Разница между суммой, уплаченной при приобретении облигации, и суммой, полученной при погашении, является налогооблагаемым доходом от процентов.

Облигации серии E и EE. Облигации серии E были выпущены до июля 1980 года. Все облигации Серии E были погашены и больше не приносят дохода от процентов. Облигации серии EE были впервые предложены на продажу в 1980, и срок их погашения наступает по истечении 30 лет. До 2012 года они выпускались в бумажной форме. Бумажные облигации серии E и EE были выпущены с дисконтом, и они растут в цене по мере того, как приносят проценты. Электронные облигации серии EE были предложены на продажу в 2003 году; они выпускаются по номинальной стоимости, и растут в цене по мере того, как приносят проценты. Для всех облигаций Серий E и EE, первоначальная стоимость плюс начисленные проценты выплачиваются вам по наступлении срока погашения.

Облигации серии I. Облигации серии I впервые были предложены на продажу в 1998 году. Это индексированные в соответствии с темпами инфляции облигации, которые выпускаются по номинальной стоимости со сроком погашения по истечении 30 лет. Облигации Серии I растут в цене по мере того, как они приносят проценты. Номинальная стоимость плюс все начисленные проценты выплачиваются вам по наступлении срока погашения.

Варианты декларирования для налогоплательщиков, использующих кассовый метод. Если при декларировании дохода вы используете кассовый метод, то вы можете декларировать доход от процентов по облигациям Серий EE и I одним из следующих способов.

1. ***Метод 1.*** Отсрочка декларирования дохода от процентов до завершения самого раннего из следующий сроков: года, в котором вы обналичили облигации или совершили их отчуждение, или года их погашения. *"Обмениваемые сберегательные облигации"*
2. ***Метод 2.*** Выбор метода ежегодного декларирования прироста стоимости погашения как дохода от процентов.

Вы должны использовать один и тот же метод для всех находящихся в вашей собственности облигаций Серий EE и I.

TIP *Если вы планируете обналичить ваши облигации в том же году, в котором будете оплачивать расходы по получению высшего образования, вам, возможно, лучше будет использовать метод 1, так как вы сможете исключить доход от процентов из расчета вашего дохода. Чтобы узнать, как это сделать, ознакомьтесь с разделом* "Программа сберегательных облигаций для обучения" *ниже.*

Переход с метода 1. Если вы хотите изменить используемый вами метод декларирования дохода от процентов, перейдя с метода 1 на метод 2, вы можете сделать это без разрешения IRS. В год перехода на другой метод вы должны задекларировать все начисленные ранее проценты по всем вашим облигациям, которые вы ранее не декларировали.

После того как вы решили ежегодно декларировать доход от процентов, вы должны продолжать делать это по всем находящимся в вашей собственности облигациям Серий EE и I, а также по всем таким облигациям, которые вы приобретете позднее, пока вы не обратитесь за разрешением изменить способ декларирования, как пояснено ниже.

Переход с метода 2. Для перехода с метода 2 на метод 1 см. раздел 17 Налоговой процедуры 2025–23.

Совладельцы. Если сберегательная облигация США выпущена на имя совладельцев, например, вас и вашего ребенка или супруга/супруги, как правило, доход от процентов по облигации является налогооблагаемым доходом совладельца, купившего облигацию.

Использование средств одного из совладельцев. Если для приобретения облигации вы использовали собственные средства, вы должны уплатить налог на доход от процентов. Это правило действует, даже если облигацию погасил другой совладелец, оставив себе все полученные за нее средства. В этих условиях совладелец, погасивший облигацию, при погашении получит Форму 1099-INT и должен будет выдать вам другую Форму 1099-INT с указанием суммы процентного дохода от облигации, с которого вы должны уплатить налог. Совладелец, погасивший облигацию, является «доверенным лицом». См. подраздел *«Выплаты доверенным лицам»* в разделе *«Как декларировать доход от процентов»* в главе 1 Публикации № 550 для получения дополнительной информации о том, каким образом доверенное лицо декларирует доход от процентов, принадлежащий другому лицу.

Использование средств обоих совладельцев. Если вы и другой совладелец внесли каждый по части цены покупки облигации, соответствующий доход от процентов, как правило, является для каждого из вас налогооблагаемым доходом пропорционально суммам, уплаченным каждым из вас.

Таблица 6-1. **Кто платит налог на доход от процентов по сберегательным облигациям США**

ЕСЛИ...	ТО ...
вы, используя только свои собственные средства, покупаете облигацию на свое имя и на имя другого человека, вместе с которым вы становитесь совладельцами,	доход от процентов должны декларировать вы.
вы покупаете облигацию на имя другого лица, которое становится единоличным собственником этой облигации	доход от процентов должно декларировать лицо, для которого вы купили облигацию.
вы и другое лицо покупаете облигацию в качестве совладельцев, причем каждый оплачивает часть цены покупки	доход от процентов должны декларировать и вы, и ваш совладелец пропорционально суммам, которые каждый из вас заплатил за облигацию.
вы и ваш(-а) супруг/супруга, использующие режим общего имущества супругов, приобретенного в течение совместной жизни, покупаете облигацию, которая становится вашей общей собственностью	доход от процентов должны декларировать вы и ваш(-а) супруг/супруга. Если вы подаете налоговые декларации отдельно, как правило, вы и ваш(-а) супруг/супруга декларируете по половине дохода от процентов.

Общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни. Если вы и ваш(-а) супруг(-а) проживаете в штате, где признается общим имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни, и в состав этого общего имущества входят облигации, считается, что каждый из вас получает половину процентов по ним. Если вы подаете налоговые декларации отдельно, то каждый из вас, как правило, должен декларировать половину дохода от процентов по таким облигациям. Более подробная информация об общем имуществе супругов, приобретенном ими в течение их совместной жизни, изложена в Публикации № 555.

Таблица 6-1. Эти правила приведены также в таблице 6-1.

Передача права собственности. Если вы приобрели облигации Серий EE или I полностью за свои средства, а затем они были перевыпущены на имя вашего совладельца или иного бенефициара, вы должны включать в ваш валовой доход за год такой передачи все проценты, заработанные вами по этим облигациям и не декларировавшиеся ранее. Однако если облигации были перевыпущены только на ваше имя, вы не должны декларировать проценты, начисленные по ним за указанное время.

То же правило действует, если облигации (кроме тех, которые находятся в общей собственности супругов) передаются друг другу супругами или в случае развода.

Совместная покупка. Если вы и ваш совладелец совместно использовали каждый свои средства для покупки облигаций Серий EE или I, а затем облигации были перевыпущены только на имя одного совладельца, вы должны включить в свой валовой доход за год перевыпуска все проценты, полученные по указанным облигациям и ранее не декларировавшиеся. Бывший совладелец не обязан на время перевыпуска облигаций включать в свой валовой доход свою долю процентов, полученных и не декларировавшихся до передачи. Однако эти проценты, так же как и все проценты, полученные после перевыпуска, являются доходом бывшего совладельца.

Это правило декларирования доходов действует также в случаях, когда новый совладелец покупает вашу долю облигации, и облигации перевыпущены на имя вашего бывшего совладельца или нового совладельца. Однако новый совладелец будет декларировать только свою долю процентов, полученных после передачи облигаций.

Если облигации, которые вы и ваш совладелец купили совместно, перевыпущены на имя каждого из вас по отдельности в той же пропорции, что и ваше участие в уплате цены покупки, то ни вы, ни ваш совладелец не должны декларировать проценты, полученные на время передачи облигаций.

Пример 1. Вы и ваш(-а) супруг(-а) затратили средства в равных долях на покупку сберегательной облигации Серии EE стоимостью 1 000 долларов США. Эта облигация была выпущена на ваше имя и на имя вашего(-ей) супруг(-и) как совладельцев. Вы оба отсрочили декларирование дохода от процентов по этой облигации. Впоследствии по вашей инициативе эта облигация была перевыпущена в виде двух облигаций стоимостью по 500 долларов США, одна на ваше имя и одна на имя вашего(-ей) супруга(-и). На указанное время ни вы, ни ваш(-а) супруг(-а) не должны были декларировать доход от процентов, полученный до даты перевыпуска.

Пример 2. Вы купили сберегательную облигацию Серии EE стоимостью 1 000 долларов США полностью за свои средства. Эта облигация была выпущена на ваше имя и на имя вашего(-ей) супруг(-и) как совладельцев. Вы оба отсрочили декларирование дохода от процентов по этой облигации. Впоследствии по вашей инициативе эта облигация была перевыпущена в виде двух облигаций стоимостью по 500 долларов США, одна на ваше имя и одна на имя вашего(-ей) супруг(-и). Вы должны задекларировать доход от процентов, полученный до даты перевыпуска.

Передача в траст. Если в вашей собственности находятся облигации Серий EE или I, и вы передаете их в траст, отказываясь от всех прав собственности, вы должны включить в ваш доход за соответствующий год проценты, полученные до даты передачи, если вы еще не декларировали их. Однако если вы считаетесь собственником траста, и если прирост стоимости, как до, так и после передачи продолжает быть вашим налогооблагаемым доходом, вы можете продолжать ежегодно переносить срок декларирования полученного дохода от процентов. Вы должны включать общую сумму процентов в ваш доход за наиболее ранний из следующих периодов: год, в котором вы обналичили облигацию или осуществили ее отчуждение, либо год наступления окончательного срока погашения облигации.

То же правило действует в отношении ранее не декларировавшегося дохода от процентов по облигациям Серии EE или E, если в траст передавались облигации Серии HH, которые вы приобрели в обмен на облигации Серии EE или E.

Скончавшиеся лица. Способ декларирования дохода от процентов по облигациям Серий EE или I после смерти владельца (скончавшегося лица) зависит от методов бухгалтерского учета и декларирования дохода, которые ранее использовал покойный. Данный вопрос объясняется в главе 1 Публикации № 550.

Форма 1099-INT для учета дохода от процентов по сберегательным облигациям США. Когда вы обналичиваете облигацию, банк или другой плательщик, погашающий ее, может выдать вам Форму 1099-INT. В графе 3 вашей Формы 1099-INT должен указываться доход от процентов в размере разности между суммой, которую вы получили и суммой, уплаченной за облигацию. Однако в вашей Форме 1099-INT может быть указан доход от процентов превышающий сумму, которую вы должны включить в налоговую декларацию. Это может произойти, например, в случае, если выполняется одно из приведенных ниже условий:

- Вы выбрали декларирование ежегодного прироста стоимости погашения облигации. Доход от процентов, указанный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на суммы, ранее включенные в доход.
- Вы получили облигацию от скончавшегося лица. Доход от процентов, указанный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на любые суммы дохода от процентов, задекларированные покойным до его смерти, а также на сумму последней налоговой декларации скончавшегося лица либо на сумму наследственного имущества, указанного в декларации по подоходному налогу, взимаемому с наследства.

  Примечание. Это верно для бумажных облигаций, но процесс отчетности Казначейства по электронным облигациям более усовершенствован. Если министерству финансов известно, что передача электронной сберегательной облигации подлежит отчетности, то передающая сторона получит Форму 1099-INT, указывающую проценты, начисленные до момента передачи в год ее осуществления. Когда позднее получатель отчуждает облигацию (посредством выкупа, погашения или дальнейшей передачи), он получает Форму 1099-INT, уменьшенную на сумму, сообщенную передающей стороне в момент первоначальной передачи.
- Право собственности на облигацию было передано. Доход от процентов, указанный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на сумму процентов, начисленных до передачи права собственности.
- Вы были указаны в качестве совладельца, и другой совладелец внес средства на покупку облигации. Доход от процентов, указанный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на сумму, полученную вами в качестве доверенного лица другого совладельца (см. раздел *"Совладельцы"* выше в этой главе для получения дополнительной информации о требованиях к декларированию).
- Вы получили облигацию в качестве налогооблагаемой выплаты из пенсионного фонда или в соответствии с планом участия в прибыли работодателя. Доход от процентов, указанный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на представляющую собой проценты часть суммы, облагаемой налогом как выплата по плану и не облагаемой налогом на доход от процентов. (эта сумма обычно указывается в Форме 1099-R в год выплаты).

Для получения более подробной информации о включении требуемой суммы дохода от

процентов в вашу налоговую декларацию см. раздел *"Как декларировать доход от процентов"* ниже.

Доход от процентов по сберегательным облигациям США освобожден от налогов штатов и местных налогов.

Программа Education Savings Bond (Программа сберегательных облигаций для обучения)

Возможно, вы сможете исключить из вашего дохода полностью или частично доход от процентов, получаемый вами при погашении в течение года соответствующих критериям программы сберегательных облигаций США, если в течение того же года вы понесли разрешенные расходы на высшее образование. Это исключение известно как программа Education Savings Bond (Программа сберегательных облигаций для обучения).

Вам не может быть предоставлено это исключение, если на момент подачи налоговой декларации вы состоите в браке и подаете декларацию отдельно.

Форма 8815. Для расчета исключаемой суммы используйте Форму 8815. Приложите эту форму к вашей Форме 1040 или 1040-SR.

Отвечающие критериям сберегательные облигации США. Отвечающая критериям сберегательная облигация США – это облигация Серии EE, выпущенная после 1989 года, или облигация серии I. Эта облигация должна быть выпущена либо на ваше имя (единоличного владельца), либо на ваше имя и имя вашего(-ей) супруга/супруги (как совладельцев). К дате выпуска облигации вам должно быть не менее 24 лет. Например, облигация, приобретенная родителем и выпущенная на имя его или ее ребенка младше 24 лет, не соответствует критериям исключения ни для родителя, ни для ребенка.

Дата выпуска облигации может предшествовать дате покупки облигации, так как датой выпуска облигации считается первый день месяца, в котором она приобретена.

Бенефициар. Вы можете указать в качестве бенефициара облигации любое лицо (включая ребенка).

Проверка, выполняемая IRS. Если вы обращаетесь с запросом на исключение, IRS проверит его, используя информацию о погашении, полученную из министерства финансов.

Отвечающие критериям расходы. Отвечающие критериям расходы на высшее образование включают такие расходы, как плата за обучение и соответствующие сборы, оплачиваемые в ваших интересах, интересах вашего(-ей) супруга/супруги или вашего иждивенца (для которого вы запрашиваете исключение) с целью обучения в соответствующем критериям образовательном учреждении.

Отвечающие критериям расходы могут включать любые платежи по отвечающей критериям программе обучения или внесение средств на сберегательный счет Коверделла для оплаты расходов на обучение (ESA, в соответствии с английским акронимом).

Отвечающие критериям расходы не включают расходы на оплату проживания и питания, спортивные курсы, игры или занятия хобби, не входящие в программу получения степени или сертификата.

Отвечающие критериям образовательные учреждения. В число таких учреждений входит большинство аккредитованных государственных, частных и некоммерческих университетов, колледжей и профессиональных школ, соответствующих условиям участия в программах помощи студентам, осуществляемых Министерством образования США.

Ограничения в отношении определенных льгот. Вы должны уменьшить сумму ваших соответствующих установленным критериям расходов на образование на суммы всех следующих льгот, предусматривающих освобождение от уплаты налогов.

1. Освобождаемая от налогообложения часть грантов и стипендий (см. раздел *"Дотации учащимся и стипендии аспирантов"* в главе 8).
2. Расходы, используемые для расчета освобождаемой от налогообложения части выплат со сберегательного счета Коверделла для оплаты расходов на образование (ESA, в соответствии с английским акронимом).
3. Расходы, используемые для расчета освобождаемой от уплаты налогов части выплат по отвечающей критериям программе обучения.
4. Любые освобожденные от налогообложения платежи (кроме подарков и наследства), получаемые на образовательные расходы, такие как:
   a. льготная помощь ветеранам для целей обучения;
   b. отвечающие критериям скидки на стоимость обучения; или
   c. предоставленная работодателем помощь для обучения.
5. Любые расходы, используемые для расчета налоговых зачетов за расходы на обучение для лиц с низкими доходами и на обучение без возрастных ограничений.

Исключаемая сумма. Если общая сумма поступлений (проценты и основная сумма), полученных в течение года в результате погашения вами сберегательных облигаций, не превышает скорректированную сумму соответствующих установленным критериям расходов на образование за год, вы можете получить возможность исключить всю сумму процентов. Если указанные поступления превышают сумму таких расходов, вы сможете исключить только часть процентов.

Для определения суммы возможного исключения, следует умножить часть поступлений, представляющую собой проценты, и умножить это число на дробь. Числителем этой дроби является сумма соответствующих установленным критериям расходов на образование, уплаченная в течение года. Знаменателем дроби является общая сумма поступлений, полученных вами в течение года.

Пример 1. Супруги Макс и Эллен приобрели сберегательную облигацию США серии EE номиналом 10 000 долларов США за 5 000 долларов в январе 2009 года. Они обналичили эту облигацию за 6 148 долларов (5 000 долларов [цена] + 1 148 долларов [проценты]) и заплатили 4 000 долларов за обучение своего ребенка, Ари, в колледже. Макс и Эллен могут исключить доход от процентов на сумму 746,90 доллара (1 148 долларов x (4 000 долларов ÷ 6 148 долларов)) в совместной налоговой декларации за 2025 год.

Пример 2. В январе 2025 года супружеская пара Марк и Джоан обналичила отвечающие критериям сберегательные облигации США Серии EE, совокупный номинал которых составлял 10 000 долларов США, и которые они купили в январе 2008 года за 5 000 долларов. Они получили 8 052 доллара, включающие основную сумму 5 000 долларов и проценты на сумму 3 052 доллара. В 2025 году они заплатили 4 000 долларов за обучение своей дочери в колледже. Они не будут указывать налоговый зачет за расходы на образование на эту сумму, и их дочь не получала никакой помощи, освобожденной от налогов, на образовательные цели. Супруги могут исключить доход от процентов на сумму 1 516,15 доллара (3 052 доллара × (4 000 долларов ÷ 8 052 доллара)) в совместной налоговой декларации за 2025 год.

Казначейские векселя, билеты и облигации США

Казначейские векселя, билеты и облигации представляют собой прямые долги (обязательства) правительства США.

Налогообложение дохода от процентов. Доход от процентов по казначейским векселям, билетам и облигациям облагается федеральным подоходным налогом, но освобожден от обложения подоходным налогом штата и местным подоходным налогом. Вы должны получить Форму 1099-INT, в которой уплаченные вам в течение года проценты указываются в графе 3.

Основная сумма и проценты, как правило, будут зачислены на указанный вами текущий или сберегательный счет путем прямого перечисления через систему TreasuryDirect®.

Казначейские векселя. Как правило, эти векселя имеют сроки погашения 4 недели, 8 недель, 13 недель, 26 недель или 52 недели. Они обычно выпускаются с дисконтом на сумму 100 долларов США и на суммы, кратные 100 долларам США. Разница между дисконтированной ценой, которую вы уплачиваете за векселя, и их номинальной стоимостью, получаемую вами при погашении, является доходом от процентов. Как правило, вы декларируете этот доход от процентов, когда вексель оплачивается при наступлении срока его погашения. Если вы заплатили за вексель с надбавкой (т. е. больше его номинальной стоимости), вы, как правило, декларируете эту надбавку как вычет согласно разделу 171 при оплате векселя при наступлении срока его погашения.

Если вы реинвестируете свой казначейский вексель при наступлении срока его погашения в новый казначейский вексель, билет или облигацию, вы получите оплату разницы между поступлениями от погашаемого векселя (номинальная сумма за вычетом удержанного налога) и ценой покупки новой казначейской ценной бумаги. Однако вы должны отчитаться о полной сумме процентного дохода по каждому из ваших казначейских векселей в момент наступления срока их погашения.

Казначейские билеты и облигации. Сроки погашения казначейских билетов, как правило, составляют от 1 года до 10 лет. Сроки погашения казначейских облигаций, как правило, превышают 10

лет. Проценты по обоим видам ценных бумаг, как правило, выплачиваются каждые 6 месяцев. Как правило, вы декларируете этот доход от процентов за тот год, в течение которого он был выплачен. Для получения дополнительной информации см. раздел *«Казначейские векселя, билеты и облигации США»* в главе 1 Публикации № 550.

Для получения дополнительной информации о казначейских билетах или облигациях США, пишите по следующему адресу:

Treasury Retail Securities Services
P.O. Box 9150
Minneapolis, MN 55480-9150

Или на Интернете: *TreasuryDirect.gov/marketable-securities (Английский)*.

Для получения информации о сберегательных облигациях Серий EE, I и HH см. раздел *"Сберегательные облигации США"* выше.

Казначейские ценные бумаги с защитой от инфляции (TIPS, в соответствии с английским акронимом). Проценты по этим ценным бумагам выплачиваются дважды в год по фиксированной ставке на сумму основной стоимости, скорректированной с учетом инфляции и дефляции. Для дополнительной информации о налоговом режиме этих ценных бумаг, см. подраздел *«Долговые инструменты, индексируемые с учетом инфляции»* раздела *«Первоначальный дисконт (OID)»* главы 1 Публикации № 550.

Облигации, продаваемые в промежутках между датами выплаты процентов

Если вы продаете облигацию в промежутке между датами выплаты процентов, часть цены продажи представляет собой проценты, начисленные к дате продажи. Вы должны декларировать эту часть цены продажи как доход от процентов, полученный в год продажи.

Если вы покупаете облигацию в промежутке между датами выплаты процентов, часть цены покупки представляет собой проценты, начисленные до даты покупки. Когда этот доход от процентов выплачивается вам, рассматривайте его как не облагаемую налогом прибыль на капитальное вложение, а не как доход от процентов. См. подраздел *«Проценты, начисляемые на облигации»* раздела *«Как декларировать доход от процентов»* в главе 1 Публикации № 550 для получения информации о декларировании этих платежей.

Страхование

Выплаты по полису страхования жизни, производимые вам как бенефициару застрахованного лица, обычно не облагаются налогами. Однако если вы получаете выплаты по частям, вы, как правило, должны задекларировать часть каждого платежа как доход от процентов.

Для получения дополнительной информации о страховых выплатах, получаемых по частям, обратитесь к Публикации № 525.

Аннуитет. Если вы покупаете аннуитет с выплатами по полису страхования жизни, получаемые вами платежи аннуитета облагаются налогом как пенсия и аннуитетный доход по плану, не отвечающему критериям льготного налогообложения, а не как доход от процентов. См. главу 5 для получения информации о пенсии и аннуитетном доходе по планам, не отвечающим критериям льготного налогообложения.

Облигации правительств штатов или местных органов власти

Доход от процентов по облигации, используемой для финансирования деятельности правительства, как правило, не облагается налогом, если облигация выпущена штатом, федеральным округом Колумбия, владением Соединенных Штатов или любыми их политическими подразделениями.

Облигации, выпущенные после 1982 года индейским племенным правительством (включая облигации экономического развития племен, выпущенные после 17 февраля 2009 года), приравниваются к облигациям, выпущенным штатом. Доход от процентов по этим облигациям, как правило, освобожден от налогообложения, если облигации являются частью выпуска, основная часть всех поступлений от которого используется для осуществления любых важных правительственных функций. Однако критерий использования поступлений для важных правительственных функций не относиться к облигациям экономического развития племен, выпущенных после 17 февраля 2009 года. См. раздел 7871(f).

Для получения информации о гарантированных на федеральном уровне облигациях, облигациях под доходы от ипотек, арбитражных облигациях, облигациях с частными целями, специальных облигациях и налоговых кредитных облигациях, включая информацию о том, облагаются ли налогом некоторые из этих облигаций, см. раздел *«Облигации правительств штатов или местных органов власти»* в главе 1 Публикации № 550.

Требования к отчетности. Если вы подаете налоговую декларацию, вы должны указать в ней любые полученные вами процентные доходы, не облагаемые налогом. Выплаченные вам процентные доходы, не облагаемые налогом, будут указаны в Форме 1099-INT, графа 8. Это требование предъявляется исключительно в информационных целях. Оно не превращает освобожденный от уплаты налогов процентный доход в налогооблагаемый.

Первоначальный дисконт (OID)

Первоначальный дисконт (OID) является видом дохода от процентов. Как правило, вы включаете OID в ваш доход по мере его начисления в течение срока действия долгового инструмента, независимо от того, получаете ли вы какие-либо платежи от его эмитента.

Долговой инструмент, как правило, имеет OID, если выпускается по цене ниже установленной цены его погашения по истечении срока погашения. OID представляет собой разницу между установленной ценой погашения по истечении срока погашения и ценой при выпуске.

Все долговые инструменты, по которым до истечения срока погашения не выплачиваются проценты, считаются выпущенными с дисконтом. Одним из примеров таких инструментов являются облигации с нулевым купоном.

Правила начисления OID обычно не применяются к краткосрочным облигациям (с фиксированным сроком погашения 1 год или менее после даты выпуска). См. раздел *«Дисконт по краткосрочным облигациям»* в главе 1 Публикации № 550.

Незначительный OID. Вы можете считать дисконт нулевым, если он ниже одной четвертой 1% (0,0025) установленной цены погашения по истечении срока погашения, умноженной на количество полных лет с даты первоначального выпуска до срока погашения. Этот низкий дисконт называется de minimis OID (незначительным OID).

Пример 1. Вы купили 10-летнюю облигацию с установленной ценой погашения по истечении срока погашения 1 000 долларов США, выпущенную по цене 980 долларов США с OID 20 долларов США. Умножив одну четвертую 1% от 1 000 долларов США (установленная цена погашения), на 10 (количество полных лет с даты первоначального выпуска до срока погашения), получаем 25 долларов США. Поскольку дисконт в сумме 20 долларов США меньше, чем 25 долларов США, OID считается равным нулю (если вы сохраните облигацию до наступления срока погашения, вы получите прирост капитала в сумме 20 долларов США (1 000 долларов США – 980 долларов США)).

Пример 2. Те же исходные данные, что и в *Примере 1*, за исключением того, что облигация была выпущена по цене 950 долларов США. OID составляет 50 долларов США. Поскольку дисконт в сумме 50 долларов США превышает значение 25 долларов США, рассчитанное в *Примере 1*, вы должны включить OID в доход по мере его начисления в течение срока действия облигации.

Долговой инструмент, купленный после первоначального выпуска. Если вы покупаете долговой инструмент с незначительным OID с надбавкой, незначительный OID не подлежит включению в доход. Если вы покупаете долговой инструмент с незначительным OID с дисконтом, дисконт декларируется по правилам, применяемым к рыночному дисконту. См. раздел *Облигации с рыночным дисконтом* в главе 1 Публикации № 550.

Исключения из правила декларирования OID как текущего дохода. Правила учета OID, изложенные в настоящей главе, не применяются к следующим долговым инструментам:

1. Облигации, освобожденные от налогообложения (при этом см. подраздел *«Разделенные облигации, освобожденные от налогообложения»* в разделе *«Разделенные облигации и купоны»* в главе 1 Публикации № 550.
2. Сберегательные облигации США.
3. Краткосрочные долговые инструменты (с фиксированной датой погашения не позднее, чем через 1 год после даты выпуска).
4. Ссуды, выдаваемые друг другу физическими лицами, при выполнении всех следующих условий:
    a. Ссуда не выдана в рамках основной деятельности кредитора.

b. Сумма ссуды плюс сумма всех неоплаченных предыдущих ссуд, выданных друг другу теми же физическими лицами, не превышает 10 000 долларов США.

c. Уклонение от уплаты федерального налога не входит в число основных целей ссуды.

5. Долговой инструмент, купленный с надбавкой.

Форма 1099-OID. Вы можете получить Форму 1099-OID для долгового инструмента, которым вы владеете. Если вы получили Форму 1099-OID (Rev. 1-2024), в графе 1 будет указан любой «первоначальный дисконт за год» («Original issue discount for the year»); в графе 2 будут указаны любые «прочие проценты» («Other periodic interest»); а в графе 8 будет указан любой «первоначальный дисконт по облигациям Министерства финансов США» («Original issue discount on U.S. Treasury obligations»).

В большинстве случаев вы должны декларировать полную сумму в графах 1, 2 и 8 Формы 1099-OID как доход от процентов. Однако для получения более подробной информации, см. раздел *"Пересчет OID, указанного в Форме 1099-OID"* ниже.

Форма 1099-OID не получена. Если в течение года вы получили OID, но не получили Форму 1099-OID, вам необходимо будет рассчитать правильную сумму OID, чтобы указать ее в налоговой декларации. См. Публикацию № 1212, где подробно поясняется, как правильно рассчитать OID.

Доверенное лицо. Если кто-либо другой является владельцем (зарегистрированным собственником) принадлежащего вам инструмента с OID и получает Форму 1099-OID от вашего имени, это лицо должно выдать вам Форму 1099-OID.

Пересчет OID, указанного в Форме 1099-OID. Вам может понадобиться пересчитать OID, указанный в графе 1 или в графе 8 Формы 1099-OID, если выполняется любое из следующих условий:

- Вы купили долговой инструмент после его первоначального выпуска и заплатили надбавку или приобрели его с надбавкой.
- Указанный долговой инструмент является разделенной облигацией или разделенным купоном (это может относиться к определенным инструментам с нулевым купоном).

Обратитесь к Публикации № 1212 и Форме 1099-OID для правильного вычисления суммы OID, которую необходимо указать в вашей налоговой декларации.

Пересчет периодически выплачиваемых процентов, указанных в Форме 1099-OID. Если в течение года вы осуществили отчуждение долгового инструмента или приобрели его у другого владельца, см. раздел *"Облигации, продаваемые в промежутках между датами выплаты процентов"* выше для получения информации о режиме периодического начисления процентов, которые для инструмента данного типа могут указываться в графе 2 Формы 1099-OID.

Депозитные сертификаты (CD, в соответствии с английским акронимом). CD - это долговой инструмент. Если вы покупаете CD со сроком погашения, превышающим 1 год, вы должны ежегодно включать в доход часть общей суммы процентов и декларировать эту часть так же, как и остальные суммы OID.

То же правило относится и к похожим финансовым инструментам, выпущенным банками, ссудо-строительными ассоциациями и т. д., в том числе:

- срочным вкладам,
- планам выплаты премий,
- сберегательным сертификатам,
- сертификатам с отложенным доходом,
- сертификатам надбавок к сбережениям и
- сертификатам долгосрочных сбережений.

CD на предъявителя. CD, выпущенные после 1982 года, как правило, должны быть именными. CD на предъявителя – это не именные CD. Они выпускаются без указания имени держателя и могут передаваться от одного физического лица другому.

Банки должны передавать в IRS и выдавать лицу, погашающему CD на предъявителя, Форму 1099-INT.

Дополнительная информация. См. главу 1 Публикации № 550 для получения дополнительной информации об OID и связанных с ней вопросах, в частности, об облигациях с рыночным дисконтом.

Когда декларировать доход от процентов

Когда следует декларировать ваш доход от процентов, и следует ли вам использовать для декларирования кассовый метод или метод начисления.

Кассовый метод. Большинство налогоплательщиков-физических лиц используют кассовый метод. При использовании этого метода вы, как правило, декларируете ваш доход от процентов за год, в котором вы его фактически или условно получаете. Однако имеются особые правила декларирования дисконта по определенным долговым инструментам. См. разделы *"Сберегательные облигации США"* и *"Первоначальный дисконт (OID)"* выше.

Пример. 31 августа 2023 года вы одолжили другому физическому лицу 2 000 долларов США под ставку сложного процента 4% годовых. Вы не занимаетесь деятельностью по предоставлению ссуд. На векселе было указано, что основная сумма и проценты подлежат оплате 30 августа 2025 года. В 2025 году вы получили 2 163,20 доллара США (2 000 долларов США основной суммы и 163,20 доллара США процентов). Если вы используете кассовый метод, вы должны включить в доход, указываемый в вашей налоговой декларации за 2025 год, и доход от процентов в сумме 163,20 доллара США, полученный в данном году.

Условное получение. Вы получаете доход условно, когда он зачисляется на ваш счет или передается в ваше распоряжение. Физическое вступление во владение указанной суммой не обязательно. Например, считается, что вы получаете проценты, дивиденды или иную прибыль на любой вклад или счет в банке, сберегательной и кредитной организации или подобном финансовом учреждении, либо проценты по договору на страхования жизни, когда средства зачисляются на ваш счет или вы получаете возможность их снимать.

Вы условно получаете доход на вклад или счет, даже если вы должны:

- снимать средства с нескольких одинаковых счетов;
- предупреждать о снятии средств, прежде чем осуществить его;
- снять все или часть средств со счета, чтобы снять прибыль: или
- заплатить штраф за досрочное снятие, если проценты, которые вы должны получить при досрочном снятии или погашении, не будут значительно ниже, чем те, которые можно получить при погашении в срок.

Метод начисления. Если вы используете метод начисления, вы декларируете ваш доход от процентов, когда вы его зарабатываете, независимо от того, получаете ли вы его. Доход от процентов зарабатывается в течение срока действия долгового инструмента.

Пример. Если в предыдущем примере вы используете метод начисления, вы должны включать проценты в ваш доход по мере того, как вы их зарабатываете. Вы будете декларировать доход от процентов следующим образом: 2023 – 26,67 доллара США; 2024 – 81,06 доллара США и 2025 – 55,47 доллара США.

Купонные облигации. Проценты по купонным облигациям с отделяемыми купонами, как правило, подлежат обложению налогом в год, когда они должны выплачиваться. Это не зависит от того, когда вы отправите купон для получения платежа.

Как декларировать доход от процентов

Как правило, вы указываете весь ваш облагаемый налогом доход от процентов в Форме 1040 или 1040-SR, в строке 2b.

Приложение B (Форма 1040). Вы также должны заполнить Приложение B (Форма 1040), Часть I, если вы подаете Форму 1040 или 1040-SR и выполняется любое из следующих условий.

1. Ваш облагаемый налогом доход от процентов превышает 1 500 долларов США.
2. Вы претендуете на исключение дохода от процентов по Программе сберегательных облигаций для обучения (см. пояснения выше).
3. Вы получили процентный доход от ипотечной ссуды, финансируемой продавцом, и покупатель использовал недвижимость в качестве личного жилья.
4. Вы получили Форму 1099-INT за проценты по сберегательной облигации США, включающие суммы, которые вы декларировали в предшествующем налоговом году.
5. Вы в качестве доверенного лица получили доход от процентов, принадлежащий кому-либо другому.
6. Вы получили Форму 1099-INT с указанием дохода от процентов, находящегося на замороженном вкладе.
7. Вы получили Форму 1099-INT с указанием процентов по облигации, которую вы купили в промежутки между двумя датами выплаты процентов.

8. Вы декларируете первоначальный дисконт (OID) на сумму, меньшую, чем сумма, указанная в Форме 1099-OID.
9. Вы уменьшаете процентный доход от облигаций на сумму амортизации премии по облигации.

В Части I, в строке 1 перечислите наименование каждого плательщика и сумму, которую вы от него получили. Если вы получили Форму 1099-INT или Форму 1099-OID от брокерской фирмы, внесите эту брокерскую фирму в список в качестве плательщика.

Ссылка на графы, упоминаемые ниже, относиться к Формам 1099–INT и 1099–DIV, пересмотренных в январе 2024 года. Более поздние версии могут содержать ссылки на иные графы.

Декларирование освобожденного от уплаты налогов процентного дохода. Определите общую сумму вашего освобожденного от уплаты налогов процентного дохода (в частности, проценты или начисленный OID по определенным облигациям штатов и муниципальным облигациям, включая муниципальные облигации с нулевым купоном), указанного в Форме 1099-INT, графа 8, в Форме 1099-OID, графа 11 и не облагаемые налогом выплаты из паевого инвестиционного фонда или другой регулируемой инвестиционной компании, указанные в Форме 1099-DIV, графа 12. Добавьте эти суммы к любым другим необлагаемым налогом процентам, которые вы получили. Укажите общую сумму в Форме 1040 или Форме 1040-SR, строка 2a.

В Форме 1099-INT, в графе 9, и в Форме 1099-DIV, в графе 13, указывается освобожденный от уплаты налогов процентный доход, к которому применяется альтернативный минимальный налог, указанный в Форме 6251. Эти суммы уже включены в суммы, указанные в Форме 1099-INT, в графе 8, и в Форме 1099-DIV, графа 12. Не добавляйте суммы из Формы 1099-INT, графа 9, и Формы 1099-DIV, графа 13, к суммам в Форме 1099-INT, графа 8, и Форме 1099-DIV, графа 12, а также не вычитайте из них предыдущие величины.

Не декларируйте доход от процентов от индивидуального пенсионного счета (IRA) как освобожденный от уплаты налогов процентный доход.

Форма 1099-INT. Ваш облагаемый налогом доход от процентов, кроме процентов по сберегательным облигациям США и казначейским облигациям, указан в графе 1 Формы 1099-INT. Прибавьте эту сумму ко всем остальным суммам полученного вами облагаемого налогом дохода от процентов. Если у вас имеется доход от процентов по ценным бумагам, приобретенным с надбавкой, ознакомьтесь с инструкциями к получателю Формы 1099-INT. Вы должны декларировать весь ваш облагаемый налогом доход от процентов, даже если вы не получаете Форму 1099-INT. Если до 15 февраля вы не получили Форму 1099-INT, свяжитесь с вашим финансовым учреждением. Ваш идентификационный номер может быть обрезан на любом из бумажных экземпляров Формы 1099-INT, которые вы получаете.

Если вы потеряли право на доход от процентов в связи с досрочным снятием срочного вклада, подлежащая вычитанию сумма будет указана в графе 2 Формы 1099-INT. См. раздел *«Штраф за досрочное снятие сбережений»* в главе 1 Публикации № 550.

В графе 3 Формы 1099-INT указывается доход от процентов, полученный вами от сберегательных облигаций США, казначейских векселей, билетов и облигаций. Как правило, вам следует добавить сумму, указанную в графе 3, к любым остальным суммам полученного вами облагаемого налогом дохода от процентов. Если часть суммы, указанной в графе 3 была ранее включена в ваш доход от процентов, см. подраздел *"Ранее декларировавшийся доход от процентов по сберегательным облигациям США"* ниже. Если вы приобрели ценную бумагу с надбавкой, см. инструкции к получателю Формы 1099-INT.

Графа 4 Формы 1099-INT будет содержать некоторую сумму, если в отношении вас применялось дополнительное удержание. Включите сумму из графы 4 в строку 25b Формы 1040 или 1040-SR (удержанный федеральный подоходный налог).

В графе 5 Формы 1099-INT указываются инвестиционные расходы. Сумму этих расходов нельзя вычесть из налогооблагаемого дохода. См. главу 12 для получения дополнительной информации об инвестиционных расходах.

Графа 6 Формы 1099-INT показывает сумму налога, уплаченного иностранному государству. У вас, возможно, есть право компенсировать этот налог посредством налогового вычета или налогового зачета, когда вы подаете Формы 1040 или 1040-SR. Обратитесь к инструкциям.

Графа 7 Формы 1099-INT указывает то иностранное государство или территорию, находящуюся под контролем федерального правительства, которым был уплачен налог.

Ранее декларировавшийся доход от процентов по сберегательным облигациям США. Если вы получили Форму 1099-INT в связи с доходом от процентов по сберегательным облигациям США, эта форма может включать доход от процентов, который вы не должны декларировать. См. раздел *"Форма 1099-INT для учета дохода от процентов по сберегательным облигациям США"* выше.

В строке 1 Части IПриложения B (Форма 1040) укажите весь доход от процентов из вашей Формы 1099-INT. Затем выполните следующие шаги.

1. На несколько рядов выше строки 2 введите промежуточный итог всего дохода от процентов, перечисленного в строке 1.
2. Под промежуточным итогом введите «U.S. Savings Bond Interest Previously Reported» («Ранее декларировавшийся доход от процентов по сберегательным облигациям США»), а затем введите ранее декларировавшиеся суммы дохода от процентов или проценты, начисленные до того, как вы получили облигацию.
3. Вычтите эти суммы из промежуточного итога и введите результат в строку 2.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации о декларировании дохода от процентов см. главу 1 Публикации № 550 или инструкции к форме, которую вы должны подать.

7. Льготы социального обеспечения и эквивалентные пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта

Напоминания

Строки с 1a по 1z в Формах 1040 и 1040-SR. Строка 1 была расширена, и в ней есть строки с 1a по 1z. Некоторые суммы, которые в предыдущие годы указывались в Форме 1040, как и некоторые суммы, которые указывались в Форме 1040-SR, теперь указываются в Приложении 1.

- Дотации учащимся и стипендии аспирантов теперь указываются в Приложении 1, строка 8r.
- Пенсия или аннуитет из плана с отсрочкой выплат компенсации, не отвечающего определенным критериям, или из негосударственного плана, регулируемого разделом 457, теперь указываются в Приложении 1, строка 8t.
- Заработная плата, полученная в заключении, теперь указывается в Приложении 1, строка 8u.

Строка 6 в Формах 1040 и 1040-SR изменилась. Строка 6c включает квадратик для выбора метода единовременно выплачиваемой суммы. Для дополнительной информации см. раздел *«Выбор единовременно выплачиваемой суммы»* в Публикации № 915 «Льготы социального обеспечения и эквивалентные пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта». Если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно», и весь 2025 год вы проживали отдельно от супруга, поставьте галочку в строке 6d.

Введение

В настоящей главе рассматриваются правила федерального подоходного налога в отношении льгот социального обеспечения и эквивалентных пенсионных льгот 1 уровня работника железнодорожного транспорта. Здесь рассматриваются следующие темы:

- Как определить, облагаются ли налогом ваши льготы.
- Как сообщить о налогооблагаемых льготах.

- Как пользоваться Учетной ведомостью льгот социального обеспечения (с примерами).
- Вычеты, относящиеся к вашим льготам, и что делать с суммами возврата, которые превышают льготы, полученные вами в течение года.

К льготам социального обеспечения относятся ежемесячные пенсионные выплаты, пособие в связи с потерей кормильца и льготы и пособия по инвалидности. К ним не относятся выплаты пособия по социальному обеспечению (SSI), которые не облагаются налогом.

Эквивалентные пенсионные льготы уровня 1 работника железнодорожного транспорта являются частью льгот уровня 1, на получение которых работник железнодорожного транспорта или бенефициар имеет право по системе социального обеспечения. Их обычно называют эквивалентной социальному обеспечению частью льгот уровня 1, (SSEB, в соответствии с английским акронимом).

Если вы получили данные льготы в течение 2025 года, вы должны были получать Форму SSA-1099 «Отчет о выплатах из фонда социального обеспечения» или Форму RRB-1099 «Платежи Совета по делам пенсионного обеспечения работников железнодорожного транспорта» (RRB, в соответствии с английским акронимом). В данных налоговых формах указаны полученные и выплаченные суммы, а также суммы удержанных налогов за год. Вы можете получить более одной такой налоговой формы за один год. Вам нужно сложить суммы, указанные во всех Формах SSA-1099 и Формах RRB-1099, которые вы получили за год, чтобы определить общие полученные и выплаченные суммы, а также суммы налогов, удержанных за данный год. Для дополнительной информации см. Приложение в конце Публикации № 915.

Примечание. В настоящей главе термин «льготы» относится и к льготам социального обеспечения, и к части SSEB Льгот уровня 1 работника железнодорожного транспорта.

Мой аккаунт социального обеспечения. Бенефициары льгот социального обеспечения могут легко и быстро получить информацию на сайте Управления социального обеспечения (SSA, в соответствии с английским акронимом), воспользовавшись *своим аккаунтом социального обеспечения*, чтобы:

- Следить за поступлениями и проверять их каждый год,
- Получить расчет будущих льгот, если вы все еще работаете,
- Получить письмо с подтверждением ваших льгот, если вы получаете их в данное время,
- Изменить ваш адрес,
- Оформить метод прямого вклада или внести в него изменения,
- Заменить карту Medicare и
- Заменить Форму SSA-1099 на сезон подачи налоговых деклараций.

Чтобы получить дополнительную информацию и открыть аккаунт, перейдите на сайт *SSA.gov/myaccount (Английский)*.

Какие вопросы не рассматриваются в настоящей главе. В настоящей главе не рассматриваются налоговые правила для следующих пенсионных льгот работника железнодорожного транспорта:

- Не эквивалентная социальному обеспечению часть льгот уровня 1 (NSSEB, в соответствии с английским акронимом).
- Льготы уровня 2.
- Предоставленные двойные льготы.
- Дополнительные выплаты по аннуитету.

Информацию об этих льготах см. в Публикации № 575 «Пенсионный и аннуитетный доход».

В настоящей главе не рассматриваются налоговые правила для льгот социального обеспечения, о которых сообщается в налоговой форме SSA-1042S «Отчет о льготах социального обеспечения», или в налоговой форме RRB-1042S «Отчет для временно проживающих в США иностранцев, получающих платежи Совета по делам пенсионного обеспечения работников железнодорожного транспорта». Информацию об этих льготах см. в Публикации № 519 «Налоговое руководство США для иностранцев» и в Публикации № 915.

В настоящей главе также не рассматриваются налоговые правила для иностранных льгот социального обеспечения. Эти льготы облагаются налогом как аннуитет, если они не освобождены от налога США или не считаются льготами социального обеспечения США по договору об избежании двойного налогообложения.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ❑ **501** «Иждивенцы, стандартный вычет и информация о подаче налоговой декларации»
- ❑ **505** «Удержание налогов и расчетный налог»
- ❑ **519** «Налоговое руководство США для иностранцев»
- ❑ **575** «Пенсионный и аннуитетный доход»
- ❑ **590-A** «Взносы в индивидуальные пенсионные счета (IRA)»
- ❑ **915** «Льготы социального обеспечения и эквивалентные пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта»

Форма (и инструкции)

- ❑ **1040-ES** «Расчетный налог (для ежеквартальной выплаты) для физических лиц»
- ❑ **SSA-1099** «Отчет о выплатах из фонда социального обеспечения»
- ❑ **RRB-1099** «Платежи Совета по делам пенсионного обеспечения работников железнодорожного транспорта»
- ❑ **W-4V** «Запрос о добровольном удержании налога»

Информацию по этим и другим важным вопросам вы можете получить на сайте *IRS.gov/Forms (Английский)*.

Облагаются ли налогом какие-то из ваших льгот?

Чтобы узнать, могут ли какие-либо из ваших льгот облагаться налогом, сравните базовую сумму для вашего налогового статуса с общей суммой:

1. Половины ваших льгот; плюс
2. Все остальные доходы, включая освобожденный от уплаты налогов процентный доход.

Исключения. При таком сравнении не уменьшайте остальные ваши доходы путем исключения:

- Процентного дохода от отвечающих установленным критериям сберегательных облигаций США,
- Предоставленных работодателем льгот за усыновление или удочерение ребенка,
- Процентов, начисленных на студенческие займы
- Доходов от трудовой деятельности за рубежом или расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом или
- Дохода, полученного законными жителями American Samoa или Puerto Rico.

Льготы детей. Правила в настоящей главе применяются к льготам, полученным для детей. См. подраздел *"Кто подлежит налогообложению"* ниже.

Вычисление общего дохода. Чтобы вычислить сумму половины ваших льгот плюс ваши другие доходы, воспользуйтесь Учетной ведомостью 7-1, которая будет представлена ниже в настоящей главе. Если общая сумма будет больше вашей базовой суммы, часть ваших льгот может подлежать налогообложению.

Если вы состоите в браке и совместно подаете налоговую декларацию за 2025 год, вы и ваш(-а) супруг(-а) должны объединить свои доходы и льготы, чтобы вычислить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших объединенных льгот. Даже если ваш(-а) супруг(-а) не получал(-а) никаких льгот, вы должны прибавить доход вашего(-ей) супруга(-и) к своему, чтобы вычислить, облагаются ли налогом какие-либо ваши льготы.

TIP *Если единственным доходом, который вы получили за 2025 год, были льготы социального обеспечения или часть SSEB пенсионных льгот уровня 1 работника железнодорожного транспорта, ваши льготы в целом не подлежат налогообложению, и вам, вероятно, не нужно подавать декларацию. Если помимо льгот у вас есть доход, вам, вероятно, нужно подать декларацию, даже если ваши льготы не облагается налогом. См. раздел "Нужно ли мне подавать налоговую декларацию?" в главе 1 выше; Публикацию № 501 или инструкции по налоговой декларации, чтобы узнать, нужно ли вам подавать налоговую декларацию.*

Базовая сумма. Ваша базовая сумма составляет:

- 25 000 долларов США, если вы не состоите в браке, являетесь основным кормильцем или вдовцом(-ой), имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями;
- 25 000 долларов США, если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и

жили раздельно со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год;

- 32 000 долларов США, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию, или
- 0 долларов США, если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили вместе со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год.

Учетная ведомость 7-1. Чтобы вычислить сумму дохода для сравнения с вашей базовой суммой, вы можете использовать Учетную ведомость 7-1. Таким образом можно быстро проверить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших льгот.

Учетная ведомость 7-1. **Быстрый способ проверить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших льгот**

Примечание. Если вы планируете подать совместную подоходную налоговую декларацию, внесите суммы вашего(-ей) супруга(-и) (при наличии таковых) в строки A, C и D.

A. Введите общую сумму из ***графы 5*** **всех** ваших **Форм SSA-1099** и **RRB-1099**. Включите полную сумму любых единовременно выплачиваемых льгот, полученных в 2025 году, за 2025 год и более ранние годы. (Если вы получили более одной налоговой формы, объедините суммы из графы 5 и введите общую сумму.) . . . A. _____

Примечание. Если сумма в строке A – ноль или меньше, остановитесь здесь; ваши льготы в этом году не облагаются налогом.

B. Умножьте строку A на 50 % (0,50) . . . . . B. _____

C. Введите ваш общий облагаемый налогом доход (кроме строки A), такой как пенсия, заработная плата, процентный доход, обычные дивиденды и выплаты прироста капитала. Не уменьшайте ваши доходы, применяя вычеты, исключения (перечислены выше) или суммы, вычитаемые из налогооблагаемой базы . . . C. _____

Учетная ведомость 7-1. **Быстрый способ проверить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших льгот**

D. Введите любой не облагаемый налогом доход от процентов, например, доход от процентов на муниципальные облигации . . . . . D. _____

E. Прибавьте строки B, C и D . . E. _____

Примечание. Сравните сумму в строке E с **базовой суммой** для вашего налогового статуса. Если сумма в строке E равна или меньше **базовой суммы** для вашего налогового статуса, ваши льготы не подлежит налогообложению в этом году. Если сумма в строке E больше вашей **базовой суммы,** какая-то часть ваших льгот может подлежать налогообложению, и вам нужно заполнить Учетную ведомость 1 в Публикации № 915 (или учетную ведомость льгот социального обеспечения в инструкциях к вашей форме). Если ни одна часть ваших льгот не подлежит налогообложению, но вы должны подавать налоговую декларацию по иным основаниям, см. подраздел *"Льготы, не подлежащие налогообложению"* ниже, в разделе *«Как сообщить о льготах»*.

Пример. Вы старше 65 лет, в течение года вы получали выплаты из фонда социального обеспечения и подаете налоговую декларацию за 2025 год, используя налоговый статус «Лицо, не состоящее в браке». В январе 2026 года вы получили Форму SSA-1099, в которой в графе 5 указана сумма чистой выплаты в размере 1 500 долларов США. Вы также получили налогооблагаемую пенсию в размере 17 000 долларов США и процентный доход в размере 700 долларов США. У вас не было освобожденного от налога процентного дохода. Полученные вами выплаты не облагаются налогом за 2025 год, поскольку ваш доход, как указано в Учетной ведомости 7-1, не превышает вашей базовой суммы (25 000 долларов США) для лиц, не состоящих в браке.

Несмотря на то, что никакие из выплат не облагаются налогом, вы должны подать декларацию за 2025 год, поскольку ваш налогооблагаемый валовой доход (18 450 долларов США) превышает минимальную сумму, при которой подача декларации для вашего налогового статуса обязательна.

Заполненная Учетная ведомость 7-1. **Быстрый способ проверить, подлежат ли налогообложению какие-либо из ваших льгот**

Примечание. Если вы планируете подать совместную подоходную налоговую декларацию, внесите суммы вашего(-ей) супруга(-и) (при наличии таковых) в строки A, C и D.

A. Введите общую сумму из ***графы 5*** **всех** ваших **Форм SSA-1099** и **RRB-1099**. Включите полную сумму любых единовременно выплачиваемых льгот, полученных в 2025 году, за 2025 год и более ранние годы. (Если вы получили более одной налоговой формы, объедините суммы из графы 5 и введите общую сумму.) . . . . . A. 1 500 долларов США

Примечание. Если сумма в строке A – ноль или меньше, остановитесь здесь; ваши льготы в этом году не облагаются налогом.

B. Умножьте строку A на 50 % (0,50) . . . . . B. 750

C. Введите ваш общий облагаемый налогом доход (кроме строки A), такой как пенсия, заработная плата, процентный доход, обычные дивиденды и выплаты прироста капитала. Не уменьшайте ваши доходы, применяя вычеты, исключения (перечислены выше) или суммы, вычитаемые из налогооблагаемой базы . . . C. 17 700

D. Введите любой не облагаемый налогом доход от процентов, например, доход от процентов на муниципальные облигации . . . . . D. -0-

E. Просуммируйте строки B, C и D . . . . . E. 18 450 долларов США

Примечание. Сравните сумму в строке E с **базовой суммой** для вашего налогового статуса. Если сумма в строке E равна или меньше **базовой суммы** для вашего налогового статуса, ни одна часть ваших льгот не подлежит налогообложению в этом году. Если сумма в строке E больше вашей **базовой суммы,** какая-то часть ваших льгот может подлежать налогообложению, и вам нужно заполнить Учетную ведомость 1 в Публикации № 915 (или учетную ведомость льгот социального обеспечения в инструкциях к вашей налоговой форме). Если ни одна часть ваших льгот не подлежит налогообложению, но вы должны подавать налоговую декларацию по иным основаниям, см. подраздел *"Льготы, не облагаемые налогом"* ниже, в разделе *«Как сообщить о льготах»*.

Кто подлежит налогообложению. Льготы включаются в налогооблагаемый доход (в части, подлежащей налогообложению) лица, имеющего законное право на получение льгот. Например, если вы

и ваш ребенок получаете льготы, но чек для вашего ребенка выписывается на ваше имя, вы должны использовать только вашу часть льгот, чтобы определить, облагаются ли налогом какие-либо ваши льготы. Половину части, принадлежащей вашему ребенку, необходимо прибавить к другому доходу вашего ребенка, чтобы узнать, облагаются ли налогом какие-либо льготы ребенка.

Возврат льгот. Любые льготы, которые вы вернули в 2025 году, должны быть вычтены из общей суммы льгот, полученных вами в 2025 году. Не имеет значения, вернули ли вы выплату, полученную вами в 2025 году или в предыдущие годы. Если вы выплатили сумму, превышающую общую величину льгот, полученных вами в 2025 году, см. раздел *"Возвраты, превышающие общую величину льгот"* ниже.

Ваша общая величина льгот представлена в графе 3 Формы SSA-1099 или RRB-1099. Ваши выплаты представлены в графе 4. Сумма в графе 5 представляет собой чистые льготы за 2025 год (графа 3 минус графа 4). Используйте сумму в графе 5, чтобы вычислить, облагаются ли ваши льготы или какая-то их часть налогом.

Удержание налогов и расчетный налог. По вашему выбору из ваших льгот социального обеспечения и (или) части SSEB ваших пенсионных льгот уровня 1 работника железнодорожного транспорта может удерживаться федеральный подоходный налог. Если вы выбрали такой вариант, вам нужно заполнить Форму W-4V.

Если вы решили отказаться от удержания подоходного налога, возможно, вам потребуется запросить дополнительное удержание налогов из другого дохода или выплачивать расчетный налог в течение года. Подробную информацию см. в главе 4 выше, в Публикации № 505 или в инструкциях к Форме 1040-ES.

Льготы: отчетность

Если часть ваших льгот подлежит налогообложению, вы должны воспользоваться Формой 1040 или 1040-SR.

Отчетность с использованием Формы 1040 или 1040-SR. Укажите ваши чистые льготы (общая сумма из графы 5 всех ваших Форм SSA-1099 и Форм RRB-1099) в строке 6a, а о налогооблагаемой части – в строке 6b. Если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно», и весь 2025 год вы проживали отдельно от супруга, поставьте галочку в строке 6d.

Льготы, не облагаемые налогом. Укажите ваши чистые льготы (общая сумма из графы 5 всех ваших Форм SSA-1099 и RRB-1099) в Форме 1040 или 1040-SR, строка 6a. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b. Если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно», и вы проживали отдельно от супруга весь год, поставьте галочку в строке 6d Формы 1040 или 1040-SR и обратитесь к интструкциям к Форме 1040.

Какая сумма облагается налогом?

Если часть ваших льгот облагается налогом, то конкретная налогооблагаемая сумма будет зависеть от общей суммы ваших льгот и другого дохода. По общему правилу, чем выше общая сумма, тем больше налогооблагаемая часть ваших льгот.

Максимальная часть, облагаемая налогом. В большинстве случаев налогом будут облагаться до 50 % ваших льгот. Однако если к вам применима любая из следующих ситуаций, налогообложению могут подлежать до 85 % ваших льгот:

- Общая сумма половины ваших льгот и всех ваших других доходов превышает 34 000 долларов США (44 000 долларов США, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию).
- Вы состоите в браке, подаете отдельную налоговую декларацию и жили вместе со своим(-ей) супругом/супругой в любое время в течение 2025 года.

Какую учетную ведомость использовать. Учетная ведомость, которую вы можете использовать для вычисления ваших налогооблагаемых льгот, находится в инструкциях к Форме 1040. Вы можете использовать эту Учетную ведомость или Учетную ведомость 1 в Публикации № 915, если к вам не применима ни одна из следующих ситуаций:

1. Вы вносили традиционные взносы в индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)), и на вас или вашего/вашу супруга/супругу распространяется действие пенсионного плана, оформленного на работе. В данной ситуации вам нужно использовать специальные учетные ведомости в Приложении B к Публикации № 590-A, чтобы вычислить ваш налоговый вычет для индивидуального пенсионного счета (IRA) и налогооблагаемые льготы.
2. Ситуация 1 неприменима, и вы пользуетесь правом исключения для процентного дохода от отвечающих соответствующим критериям сберегательных облигаций США (Форма 8815), для льгот за усыновление или удочерение ребенка (Форма 8839), для дохода от трудовой деятельности за рубежом или расходов на жилье (Форма 2555) или для дохода, полученного в Американском Самоа (Форма 4563) или Пуэрто-Рико законными жителями. В этой ситуации вам нужно использовать Учетную ведомость 1 в Публикации № 915, чтобы вычислить налогооблагаемые льготы.
3. Вы получили платеж единовременно выплачиваемой суммой за предыдущий год. В этой ситуации также заполните Учетную ведомость 2 или 3 и Учетную ведомость 4 в Публикации № 915. См. подраздел *"Выбор единовременно выплачиваемой суммы"* ниже.

Выбор единовременно выплачиваемой суммы. Вы должны включить в ваш доход за 2025 год налогооблагаемую часть единовременно выплачиваемой суммы льгот, полученных в 2025 году (ретроспективно), даже если платеж включает льготы за предыдущий год.

TIP *Поставьте галочку в строке 6c Формы 1040 или Формы 1040-SR, если вы решили использовать метод выбора единовременно выплачиваемой суммы для своих льгот. Если какие-либо из ваших льгот подлежат налогообложению в 2025 году и включают единовременно выплачиваемую сумму за предыдущий год, вы, возможно, сможете уменьшить налогооблагаемую сумму с помощью выбора единовременно выплачиваемой суммы.*

TIP *Данный тип единовременно выплачиваемой суммы льгот не следует путать с единовременно выплачиваемым страховым пособием в случае смерти застрахованного лица, которое и SSA, и RRB выплачивают многим своим бенефициарам. Ни одна часть единовременно выплачиваемого страхового пособия в случае смерти застрахованного лица не подлежит налогообложению.*

По общему правилу, для вычисления налогооблагаемой части всех льгот, полученных в 2025 году, вы используете ваш доход за 2025 год. При этом вы можете отдельно вычислить налогооблагаемую часть единовременно выплачиваемой суммы за предыдущий год, используя ваш доход за предыдущий год. Вы можете выбрать этот метод, если он снижает ваши налогооблагаемые льготы.

Как сделать выбор. Если в 2025 году вы получили единовременно выплачиваемую сумму, включающую льготы за один или несколько предыдущих лет, следуйте инструкциям в Публикации № 915, раздел *«Выбор единовременно выплачиваемой суммы»*, чтобы определить, снизит ли ваши налогооблагаемые льготы выбор того или иного метода. Разъяснение, приведенное в данном разделе, также объясняет, как сделать выбор.

CAUTION *Поскольку налогооблагаемые льготы за предыдущий год включены в ваш доход за 2025 год, в декларацию за прошлый год поправки не вносятся. Не подавайте налоговую декларацию с внесенными поправками за предыдущий год.*

Примеры

Ниже приведены несколько примеров, которые вы можете использовать в качестве руководства для вычисления налогооблагаемой части ваших льгот.

Пример 1. Вы не состоите в браке и подаете Форму 1040 за 2025 год. Вы получили следующий доход в 2025 году:

Полностью облагаемая налогом пенсия	18 600 долларов США
Заработная плата за работу с неполным рабочим днем	9 400
Облагаемый налогом доход от процентов	990
Итого	28 990 долларов США

Вы также получали выплаты из фонда социального обеспечения в течение 2025 года. В Форме SSA-1099, которую вы получили в январе 2026 года, указана сумма 5 980 долларов США в графе 5. Для

вычисления налогооблагаемых выплат вам необходимо заполнить учетную ведомость, представленную здесь.

Заполненная Учетная ведомость 1. **Для вычисления налогооблагаемых льгот**

1.	Введите общую сумму из **графы 5 всех** ваших **Форм SSA-1099** и **RRB-1099**. Также введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6a	5980 долларов США
2.	Умножьте строку 1 на 50 % (0,50)	2 990
3.	Объедините суммы из Формы 1040 или 1040-SR, строки 1z, 2b, 3b, 4b, 4d, 5b, 7a и 8	28 990
4.	Введите сумму, при наличии, из Формы 1040 или 1040-SR, строка 2a	-0-
5.	Введите общую сумму любых исключений/поправок для: • Льгот за усыновление или удочерение ребенка (Форма 8839, строка 30), • Дохода от трудовой деятельности за рубежом или расходов на жилье (Форма 2555, строки 45 и 50) и • Определенного дохода, полученного законными жителями Американского Самоа (Форма 4563, строка 15) или Пуэрто-Рико	-0-
6.	Сложите строки 2, 3, 4 и 5, указанные выше	31 980
7.	Введите сумму чисел, указанную в строках с 11 по 20, а также 23 и 25 Приложения 1 (Форма 1040)	-0-
8.	Сумма в строке 7 меньше суммы в строке 6? **Нет.** STOP Ни одна из ваших льгот социального обеспечения не облагается налогом. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b. **Да.** Вычтите строку 7 из строки 6	31 980
9.	Если вы: • Состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию, введите 32 000 долларов США, или • Не состоите в браке, являетесь основным кормильцем, вдовцом(-ой), имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями, или состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и **жили раздельно** со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год, введите 25 000 долларов США	25 000
	Примечание. Если вы состоите в браке, подаете отдельную налоговую декларацию и жили вместе со своим(-ей) супругом(-ой) в любое время в течение 2025 года, пропустите строки с 9 по 16, умножьте строку 8 на 85 % (0,85) и введите результат в строку 17. Затем перейдите к строке 18.	
10.	Сумма в строке 9 меньше суммы в строке 8? **Нет.** STOP Ни одна из ваших льгот не облагается налогом. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b. Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и **жили раздельно** со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год, поставьте галочку в строке 6d Формы 1040 или 1040-SR. **Да.** Вычтите строку 9 из строки 8	6 980
11.	Введите 12 000 долларов США, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию; или 9 000 долларов США, если не состоите в браке, являетесь основным кормильцем, вдовцом(-ой), имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями, или состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и **жили раздельно** со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год.	9 000
12.	Вычтите строку 11 из строки 10. Если получится ноль или меньше, введите -0-	-0-
13.	Введите **меньшее число** из строки 10 или строки 11	6 980
14.	Умножьте строку 13 на 50 % (0,50)	3 490
15.	Введите **меньшее число** из строки 2 или строки 14	2 990
16.	Умножьте строку 12 на 85 % (0,85). Если в строке 12 ноль, введите -0-	-0-
17.	Просуммируйте строки 15 и 16	2 990
18.	Умножьте строку 1 на 85 % (0,85)	5 083
19.	**Налогооблагаемые льготы.** Введите **меньшее число** из строки 17 или строки 18. Также введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b	2990 долларов США

Сумма в строке 19 вашей учетной ведомости указывает на то, что 2 990 долларов США из общей суммы выплат фонда социального обеспечения являются налогооблагаемыми. В строке 6a Формы 1040 вы вводите сумму своих чистых выплат в размере 5 980 долларов США. В строке 6b вы вводите сумму своих налогооблагаемых выплат в размере 2990 долларов США.

Пример 2. Рэй и Элис Хопкинс совместно подали налоговую декларацию по Форме 1040 за 2025 год. Рэй вышел на пенсию и получил полностью облагаемую налогом пенсию на сумму 15 500 долларов США. Он также получил льготы социального обеспечения, и его Форма SSA-1099 за 2025 год показывает чистые льготы в сумме 5600 долларов США в графе 5. Элис работала в течение года и получила заработную плату на сумму 14 000 долларов США. Она внесла вычитаемый платеж на свой индивидуальный пенсионный счет (IRA) на сумму 1000 долларов США, и на нее не распространяется пенсионный план работодателя. У Рэя и Элис есть два сберегательных счета; общая сумма облагаемого налогом дохода от процентов по таким счетам составляет 250 долларов США. Они заполняют Учетную ведомость 1, вводя сумму 29 750 долларов США (15 500 долларов США + 14 000 долларов США + 250 долларов США) в строку 3. Они определяют, что льготы социального обеспечения Рэя не облагаются налогом. В Форме 1040 они вводят 5 600 долларов США в строку 6a и -0- в строку 6b.

Заполненная Учетная ведомость 1. **для вычисления налогооблагаемых льгот**

1.	Введите общую сумму из **графы 5 всех** ваших **Форм SSA-1099** и **RRB-1099**. Также введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6a	5 600 долларов США
2.	Умножьте строку 1 на 50 % (0,50)	2 800
3.	Объедините суммы из Формы 1040 или 1040-SR, строки 1z, 2b, 3b, 4b, 4d, 5b, 7a и 8	29 750
4.	Введите сумму (при наличии таковой) из Формы 1040 или 1040-SR, строка 2a	-0-
5.	Введите общую сумму любых исключений/поправок для: • Льгот за усыновление или удочерение ребенка (Форма 8839, строка 30), • Дохода от трудовой деятельности за рубежом или расходов на жилье (Форма 2555, строки 45 и 50) и • Определенного дохода, полученного законными жителями Американского Самоа (Форма 4563, строка 15) или Пуэрто-Рико	-0-
6.	Сложите строки 2, 3, 4 и 5, указанные выше	32 550

7. Введите сумму чисел, указанную в строках с 11 по 20, а также 23 и 25 Приложения 1 (Форма 1040) 1 000

8. Сумма в строке 7 меньше суммы в строке 6?

Нет. STOP Ни одна из ваших льгот социального обеспечения не облагается налогом. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b.

Да. Вычтите строку 7 из строки 6 . . . . . 31 550

9. Если вы:
   - Состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию, введите 32 000 долларов США, или
   - Не состоите в браке, являетесь основным кормильцем, вдовцом(-ой, имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями, или состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и **жили раздельно** со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год, введите 25 000 долларов США 32 000

Примечание. Если вы состоите в браке, подаете отдельную налоговую декларацию и жили вместе со своим(-ей) супругом(-ой) в любое время в течение 2025 года, пропустите строки с 9 по 16; умножьте строку 8 на 85 % (0,85) и введите результат в строку 17. Затем перейдите к строке 18.

10. Сумма в строке 9 меньше суммы в строке 8?

Нет. STOP Ни одна из ваших льгот не облагается налогом. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b. Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и **жили раздельно** со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год, поставьте галочку в строке 6d Формы 1040 или 1040-SR.

Да. Вычтите строку 9 из строки 8 . . . . . _____

11. Введите 12 000 долларов США, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию; или 9 000 долларов США, если вы не состоите в браке, являетесь основным кормильцем, вдовцом(-ой), имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями, или состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и **жили раздельно** со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год. . . . . _____

12. Вычтите строку 11 из строки 10. Если получится ноль или меньше, введите -0- . . . . . _____

13. Введите **меньшее число** из строки 10 или строки 11 . . . . . _____

14. Умножьте строку 13 на 50 % (0,50) . . . . . _____

15. Введите **меньшее число** из строки 2 или строки 14 . . . . . _____

16. Умножьте строку 12 на 85 % (0,85). Если в строке 12 ноль, введите -0- . . . . . _____

17. Просуммируйте строки 15 и 16 . . . . . _____

18. Умножьте строку 1 на 85 % (0,85) . . . . . _____

19. **Налогооблагаемые льготы.** Введите **меньшее число** из строки 17 или строки 18. Также введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b . . . . . _____

Пример 3. Джо и Бетти Джонсон совместно подали налоговую декларацию по Форме 1040 за 2025 год. Джо – работник железнодорожного транспорта на пенсии и в 2025 году получил часть SSEB пенсионных льгот уровня 1 работника железнодорожного транспорта. В Форме RRB-1099 Джо в графе 5 указана сумма 10 000 долларов США. Бетти – государственная служащая на пенсии. Она получила полностью облагаемую налогом пенсию на сумму 38 000 долларов США. У них был облагаемый налогом доход от процентов на сумму 2 300 долларов США и процентный доход от отвечающих критериям сберегательных облигаций США на сумму 200 долларов США. Процентный доход от сберегательных облигаций отвечал критериям исключения. Они вычислили свои налогооблагаемые льготы, заполнив Учетную ведомость 1, указанную ниже. Поскольку у них есть процентный доход от отвечающих критериям сберегательных облигаций США, они действуют согласно примечанию в начале учетной ведомости и используют сумму из строки 2 своего Приложения B (Форма 1040) в строке 3 учетной ведомости вместо суммы из строки 2b их Формы 1040. В строке 3 учетной ведомости они вводят сумму 40 500 долларов США (38 000 долларов США + 2 500 долларов США).

Заполненная Учетная ведомость 1. для вычисления налогооблагаемых льгот

Перед тем, как вы начнете:
- Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и жили раздельно со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год, поставьте галочку в строке 6d Формы 1040 или 1040-SR.
- Не используйте эту учетную ведомость, если в 2025 году вы вернули излишек выплат из фонда социального обеспечения, и этот излишек (графа 4 Форм SSA-1099 и RRB-1099) превысил общую величину ваших выплат за 2025 год (графа 3 Форм SSA-1099 и RRB-1099). Ни одна из ваших выплат не облагается налогом за 2025 год. Для получения дополнительной информации см. раздел *"Возвраты, превышающие общую величину льгот"* ниже.
- Если вы подаете Форму 8815 «Исключение процентного дохода от сберегательных облигаций США серий EE и I, выпущенных после 1989 года», не включайте сумму из строки 2b Формы 1040 или 1040-SR в строку 3 этой учетной ведомости. Вместо этого включите сумму из Приложения B (Форма 1040), строка 2.

1. Введите общую сумму из **графы 5 всех** ваших **Форм SSA-1099** и **RRB-1099**. Также введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6a . . . . . 10 000 - доллар. США
2. Умножьте строку 1 на 50 % (0,50) 5 000
3. Объедините суммы из Формы 1040 или 1040-SR, строки 1z, 2b, 3b, 4b, 4d, 5b, 7a и 8 . . . . . 40 500
4. Введите сумму, при наличии, из Формы 1040 или 1040-SR, строка 2a . . . . . -0-
5. Введите общую сумму любых исключений/поправок для:
   - Льгот за усыновление или удочерение ребенка (Форма 8839, строка 30),
   - Дохода от трудовой деятельности за рубежом или расходов на жилье (Форма 2555, строки 45 и 50) и
   - Определенного дохода, полученного законными жителями Американского Самоа (Форма 4563, строка 15) или Пуэрто-Рико . . . . . -0-
6. Сложите строки 2, 3, 4 и 5, указанные выше 45 500
7. Введите сумму чисел, указанную на строках с 11 по 20, а также 23 и 25 Приложения 1 (Форма 1040) . . . . . -0-
8. Сумма в строке 7 меньше суммы в строке 6?

   Нет. STOP Ни одна из ваших льгот социального обеспечения не облагается налогом. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b.

   Да. Вычтите строку 7 из строки 6 . . . . . 45 500
9. Если вы:
   - Состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию, введите 32 000 долларов США, или
   - Не состоите в браке, являетесь основным кормильцем, вдовцом(-ой), имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями, или состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и **жили раздельно** со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год, введите 25 000 долларов США 32 000

   Примечание. Если вы состоите в браке, подаете отдельную налоговую декларацию и жили вместе со своим(-ей) супругом(-ой) в любое время в течение 2025 года, пропустите строки с 9 по 16, умножьте строку 8 на 85 % (0,85) и введите результат в строку 17. Затем перейдите к строке 18.
10. Сумма в строке 9 меньше суммы в строке 8?

    Нет. STOP Ни одна из ваших льгот не облагается налогом. Введите -0- в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b. Если вы состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и **жили раздельно** со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год, поставьте галочку в строке 6d Формы 1040 или 1040-SR.

    Да. Вычтите строку 9 из строки 8 . . . . . 13 500
11. Введите 12 000 долларов США, если состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию; или 9 000 долларов США, если не состоите в браке, являетесь основным кормильцем, вдовцом(-ой), имеющим(-ей) право на льготы в соответствии с определенными требованиями, или состоите в браке, подаете налоговые декларации отдельно и **жили раздельно** со своим(-ей) супругом(-ой) весь 2025 год. 12 000
12. Вычтите строку 11 из строки 10. Если получится ноль или меньше, введите -0- 1 500
13. Введите **меньшее число** из строки 10 или строки 11 . . . . . 12 000
14. Умножьте строку 13 на 50 % (0,50) 6 000
15. Введите **меньшее число** из строки 2 или строки 14 . . . . . 5 000
16. Умножьте строку 12 на 85 % (0,85). Если в строке 12 ноль, введите -0- 1 275
17. Просуммируйте строки 15 и 16 . . . . . 6 275
18. Умножьте строку 1 на 85 % (0,85) 8 500
19. **Налогооблагаемые льготы.** Введите **меньшее число** из строки 17 или строки 18. Также введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 6b . . . . . 6 275 долларов США

Более 50% чистых льгот Джо облагается налогом, поскольку доход в строке 8 учетной ведомости (45 500 долларов США) превышает сумму в 44 000 долларов США (см. подраздел *"Максимальная часть, облагаемая налогом"* в разделе *«Какая сумма облагается налогом» выше).* Джо и Бетти введут сумму 10 000 долларов США в Форму 1040, строка 5a; и 6 275 долларов США в Форму 1040, строка 6b.

Вычеты, связанные с вашими льготами

Вы можете иметь право на вычет определенных сумм, связанных с полученными вами льготами.

Пособие по инвалидности. Вы могли получить пособие по инвалидности от вашего работодателя или страховой компании, которое вы включили в качестве дохода в вашу налоговую декларацию в предыдущем году. Если вы получили единовременно выплачиваемую сумму от SSA или RRB и должны осуществить возврат работодателю или страховой компании сумм пособия по инвалидности, вы можете выбрать постатейные вычеты для той части платежей, которые вы включили в валовой доход в предыдущем году. Если сумма, которую вы должны выплатить, превышает 3 000 долларов США, в качестве альтернативы вы можете востребовать налоговый зачет. Как востребовать вычет или зачет объясняется в подразделе *"Выплата льгот, полученных в предыдущий год"* в разделе *«Возвраты, превышающие обычную величины льгот»* ниже.

Возвраты, превышающие общую величину льгот

В некоторых ситуациях в вашей Форме SSA-1099 или Форме RRB-1099 будет показано, что общая сумма льгот, которую вы выплатили (графа 4), превышает общую величину льгот (графа 3), которые вы получили. В этом случае ваши чистые льготы в графе 5 будут выражены в виде отрицательного числа (число в скобках) и ни одна часть ваших льгот не будет облагаться налогом. Не используйте учетную ведомость в этом случае. Если вы получили более одной формы, отрицательное число в графе 5 одной формы используется для зачета положительного числа в графе 5 другой формы за тот же год.

Если у вас есть вопросы относительно этого отрицательного числа, обратитесь в ваше местное *отделение SSA* или местное *региональное отделение RRB*.

Совместная налоговая декларация. Если вы и ваш(-а) супруг(-а) подаете совместную налоговую декларацию, и в вашей Форме SSA-1099 или RRB-1099 появляется отрицательное число в графе 5, а в форме вашего(-ей) супруга(-и) – нет, вычтите сумму в графе 5 вашей формы из суммы в графе 5 формы вашего(-ей) супруга(-и). Это делается для расчета чистых льгот при определении того, облагаются ли налогом ваши совокупные льготы.

Пример. Джон и Мэри подают совместную налоговую декларацию за 2025 год. Джон получил Форму SSA-1099, в которой указана сумма 3 000 долларов США в графе 5. Мэри тоже получила Форму SSA-1099, и сумма в графе 5 составила (500 долларов США). Джон и Мэри будут использовать 2 500 долларов США (3 000 долларов США минус 500 долларов США) при определении того, облагаются ли налогом их совокупные льготы.

Выплата льгот, полученных в предыдущий год. Если общая сумма, указанная в графе 5 всех ваших Форм SSA-1099 и RRB-1099, является отрицательным числом, вы можете вычесть часть этого отрицательного числа, относящуюся к льготам, включенным вами в валовой доход в предыдущий год, если эта сумма больше 3000 долларов США. Если эта сумма равна или меньше 3 000 долларов США, тогда это прочий (miscellaneous) постатейный вычет, которой больше не может быть вычтен.

Вычет более 3 000 долларов США. Если сумма такого вычета превышает 3 000 долларов США, вы должны вычислять налог двумя способами.

1. Вычислите ваш налог за 2025 год с помощью постатейных вычетов, включенных в Приложение A (Форма 1040), строка 16.
2. Вычислите ваш налог за 2025 год, пройдя следующие этапы.
   a. Вычислите налог без постатейных вычетов, включенных в Приложение A (Форма 1040), строка 16.
   b. За каждый год после 1983, выплата льгот за который является частью отрицательного числа, пересчитайте ваши налогооблагаемые льготы таким образом, чтобы ваши общие льготы за год были уменьшены на эту часть отрицательного числа. Затем пересчитайте налог за этот год.
   c. Вычтите общее число таких пересчитанных сумм налога (b) из общего числа фактических сумм вашего налога.
   d. Вычтите результат в (c) из результата в (a).

Сравните налог, вычисленный способами 1 и 2. Ваш налог за 2025 год – наименьшая из двух сумм. Если в результате вычисления методом 1 получилась меньшая сумма налога, используйте постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040), строка 16. Если в результате вычисления методом 2 получилась меньшая сумма налога, заявите зачет на сумму из этапа 2c выше в Приложении 3 (Форма 1040), строка 13z. Введите «I.R.C. 1341» в пояснительной графе. Если в результате вычисления обоими методами получился одинаковый налог, вычтите выплату в Приложении A (Форма 1040), строка 16.

8.

Другой доход

Изменения

Отмена налога на сверхурочные. Если вы получили сверхурочные, вы возможно, имеете право их вычесть из налогооблагаемого дохода в своей налоговой декларации. См. подраздел *"Сверхурочные"* ниже.

Отмена налога на чаевые. Если вы получили чаевые, вы, возможно, имеете право их вычесть из налогооблагаемого дохода в своей налоговой декларации. См. подраздел *"Чаевые"* ниже.

Напоминания

Определенные виды денежной помощи пострадавшим в результате крушения поезда возле деревни Ист-Палестайн, не облагаются налогом. Если как следствие крушения поезда 3 февраля 2023 года возле деревни Ист-Палестайн, штат Огайо, вы получили денежную помощь от государственного агентства, железнодорожной компании Norfolk Southern Railway или ее дочерней компании, страховой компании, агента или связанного с ними лица, эти выплаты могут не облагаться налогом. Для дополнительной информации обратитесь к Публикации № 547.

Определенные виды денежной помощи пострадавшим в результате лесных пожаров, не облагаются налогом. Если как следствие лесных пожаров вы получили определенные виды денежной помощи, эти выплаты могут не облагаться налогом. Для дополнительной информации обратитесь к Публикации № 547.

Срок действия временного 100%-ого вычета на деловые обеды истек. Раздел 210 закона «Taxpayer Certainty and Disaster Tax Relief Act» от 2020 года временно позволял вычитать 100% стоимости деловых обедов за расходы на еду и напитки, предоставленные рестораном и оплаченные или понесенные после 31 декабря 2020 года и до 1 января 2023 года.

Пособие по безработице. Если вы получили пособие по безработице, но не получили Форму 1099-G «Определенные денежные суммы, получаемые налогоплательщиками от государства» по почте, вам необходимо выйти на вебсайт вашего штата, чтобы получить доступ к вашей информации и Форме 1099-G в электронном формате.

Введение

В своей декларации вы должны указать все статьи дохода, полученного вами в виде денежных средств, имущества и услуг, кроме тех случаев, когда налоговое законодательство не предусматривает их учет. При этом некоторые статьи исключаются из дохода частично. Данная глава описывает различные виды дохода и объясняет, какие из них являются налогооблагаемыми.

- Налогооблагаемый доход необходимо указывать в налоговой декларации, и на него начисляется налог.
- Доход, не облагаемый налогами, можно указывать в налоговой декларации, но налог на него не начисляется.

Данная глава начинается с обсуждения следующих статей дохода.

- Бартер.
- Аннулированные долги.
- Торговые мероприятия, проводимые у вас дома, где вы выступаете организатором.
- Выплаты по страховому полису.
- Доход товарищества.
- Доход корпорации типа «S».
- Полученное возмещение (включая возврат подоходных налогов штата).
- Доходы от аренды личного имущества.
- Возвраты.
- Роялти.
- Пособия по безработице.
- Пособия неимущим и другие виды государственной материальной помощи.

Данные пояснения сопровождаются краткими уточнениями по другим статьям дохода.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ❑ **502** «Медицинские и стоматологические расходы»
- ❑ **504** «Физические лица, находящиеся в разводе или живущие отдельно от супругов»
- ❑ **523** «Продажа дома»
- ❑ **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- ❑ **544** «Продажа и иное отчуждение активов»
- ❑ **547** «Несчастные случаи, стихийные бедствия и кражи»
- ❑ **550** «Инвестиционные доходы и расходы»
- ❑ **4681** «Аннулированные долги, обращение взыскания, восстановление права собственности и отказ от имущественных прав»

Информацию по этим и другим важным вопросам вы можете получить на сайте *IRS.gov/Forms (Английский)*.

Бартер

Бартер – это обмен имуществом или услугами. Вы должны включить в свой доход справедливую рыночную стоимость имущества или услуг от бартера на момент их получения. Если вы обмениваетесь услугами с другим лицом и заранее договорились о стоимости услуг, данная стоимость будет приниматься в качестве справедливой рыночной стоимости, кроме тех случаев, когда существует возможность доказать, что должна применяться иная стоимость.

Как правило, данный доход указывается в Приложении C (Форма 1040) «Прибыли или убытки от коммерческой деятельности». При этом, если бартер подразумевает обмен чем-либо, кроме услуг, как в *Примере 3* ниже, возможно, потребуется использовать другую форму или приложение.

Пример 1. Вы являетесь самозанятым адвокатом, который оказывает юридические услуги клиенту – небольшой корпорации. Корпорация в качестве оплаты ваших услуг предоставляет вам свои акции. Вы должны указать справедливую рыночную стоимость акций в своем доходе в Приложении C (Форма 1040) за тот год, в котором вы их получили.

Пример 2. Вы являетесь самостоятельно занятым лицом и членом бартерного клуба. Клуб использует «кредитные единицы» в качестве средства обмена. Он добавляет кредитные единицы на ваш счет за товары или услуги, которые вы предоставляете членам, и вы можете использовать их для покупки товаров или услуг, предлагаемых другими членами бартерного клуба. Клуб списывает кредитные единицы с вашего счета при получении вами товаров или услуг от других членов. Вы должны включить в свой доход стоимость кредитных единиц, добавленных на ваш счет, даже если по факту вы не получали товары или услуги от других членов в этом налоговом году.

Пример 3. Вам принадлежит небольшой дом на несколько квартир. Художница, которая проживала в одной из квартир бесплатно в течение полугода, передает вам свою работу в качестве платы за аренду. Вы должны указать в качестве дохода от сдачи имущества в аренду в Приложении E (Форма 1040) «Дополнительные доходы и убытки» справедливую рыночную стоимость работы, а художница должна указать в качестве дохода в Приложении C (Форма 1040) справедливую стоимость аренды квартиры.

Форма 1099-B для бартерного обмена. Если вы обменивались имуществом или услугами в рамках бартерного обмена, Форма 1099-B «Выручка от брокерских операций и операций бартерного обмена» или аналогичное заявление по результатам бартерного обмена должны быть отправлены вам, как правило, до 15 февраля 2026 года (если это не выходной или праздник). В ней должна быть указана сумма денежных средств, стоимость имущества, услуг, кредитных единиц или акций, полученных по результатам обмена в течение 2025 года. IRS также получит копию Формы 1099-B.

Аннулированные долги

В большинстве случаев, если ваш долг аннулируется или списывается (не в форме подарка или завещательного дара), вы должны включить аннулированную сумму в свой доход. Аннулированный долг не считается доходом, если аннулирование происходит в форме подарка. Долг включает любую задолженность, за которую вы несете ответственность, или которая связана с принадлежащим вам имуществом.

Если долг не связан с коммерческой деятельностью, укажите аннулированную сумму в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8c. Если долг связан с коммерческой деятельностью, укажите сумму в Приложении C (Форма 1040) (или в Приложении F (Форма 1040) «Прибыли или убытки от сельскохозяйственной деятельности», если долг является фермерским, а вы – фермер).

Форма 1099-C. Если федеральный государственный орган, финансовое учреждение или кредитный кооператив аннулирует или списывает ваш долг в размере 600 долларов США или более, вы получите Форму 1099-C «Аннулирование долга». Сумма аннулированного долга показана в графе 2.

Проценты, включенные в аннулированный долг. Если в сумму аннулированного долга в графе 2 входят какие-либо списанные проценты, сумма процентов будет также указана в графе 3. Необходимость включать в ваш доход проценты по аннулированному долгу зависит от того, вычитались ли бы такие проценты при его погашении. См. ниже подраздел *"Вычитаемый долг"* в разделе *«Исключения»*.

Если проценты не подлежали бы вычету (например, проценты по потребительскому кредиту), включите в свой доход сумму из графы 2 Формы 1099-C. Если проценты подлежали бы вычету (например, по кредиту для бизнеса), включите в ваш доход чистую сумму аннулированного долга (сумму, указанную в графе 2, за вычетом суммы процентов, указанной в графе 3).

Дисконтированная ипотечная ссуда. Если ваше финансовое учреждение предлагает скидку за досрочное погашение вашей ипотечной ссуды, сумма скидки является аннулированным долгом. Вы должны включить аннулированную сумму в свой доход.

Освобождение от обязательств по ипотечной ссуде при продаже или ином выбытии. Если вы несете личную ответственность за ипотечную ссуду (долг с правом регресса), и вас освобождают от обязательств по ипотечной ссуде после того, как вы передадите соответствующее имущество, это может считаться прибылью или убытком в размере, не превышающем справедливую рыночную стоимость имущества. Если размер погашения ипотечной ссуды превышает справедливую рыночную стоимость имущества, он является доходом от погашения задолженности, если не подпадает под исключение согласно разделу *"Исключаемый долг"* ниже. Укажите любой доход от погашения задолженности по кредиту, не связанному с коммерческой деятельностью, который не подпадает под исключение, в качестве другого дохода в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8c.

Если вы не несете личную ответственность за ипотечную ссуду (долг без права регресса), и вас освобождают от обязательств по ипотечной ссуде после того, как вы передадите соответствующее имущество (например, в порядке обращения взыскания на заложенное имущество), такое освобождение от обязательств включается в полученную вами сумму. Если полученная вами сумма превышает скорректированную базу налогообложения в стоимости имущества, это может считаться налогооблагаемой прибылью. Укажите любую прибыль от имущества, не связанного с коммерческой деятельностью, как прибыль от продажи капитальных активов.

См. Публикацию № 4681, где указана дополнительная информация.

Долг акционера. Если вы являетесь акционером корпорации, и корпорация аннулирует или списывает ваш долг перед ней, аннулированный долг представляет собой подразумеваемую выплату, т. е. является вашим доходом от дивидендов. Для получения дополнительной информации смотрите Публикацию № 542 «Корпорации».

Если вы являетесь акционером в корпорации и аннулируете долг корпорации перед вами, как правило, это означает, что вы не получаете доход. Аннулированный долг рассматривается в качестве взноса в капитал корпорации в размере основной суммы аннулированного вами долга.

Погашение аннулированного долга. Если вы включили аннулированную сумму в ваш доход и впоследствии погашаете долг, вы сможете востребовать возврат за год, в котором сумма была включена в доход. Вы можете подать требование в Форме 1040-X «Индивидуальная налоговая декларация гражданина США с внесенными поправками» при условии сохранения срока давности для подачи требования. Срок давности составляет не менее 3 лет после подачи исходной налоговой декларации.

Исключения

Предусмотрено несколько исключений касательно включения аннулированного долга в доход. Ниже приводится их описание.

Ссуды на обучение. Как правило, если вы несете ответственность за выплаты по ссуде, а ссуда аннулируется или выплачивается кем-то другим, то при

расчете налога вы должны включить сумму, которая была аннулирована или выплачена от вашего имени, в свой валовой доход. Однако при определенных обстоятельствах вы можете исключить из валового дохода суммы, полученные в результате аннулирования или выплаты некоторых студенческих ссуд. Эти исключения применяются в случае:

- Аннулирования ссуды на обучение в связи с выполнением определенных требований к работе;
- Аннулирования некоторых ссуд после 31 декабря 2020 года и до 1 января 2026 года (см. подраздел *"Специальное правило для списания долга по ссудам на обучение на период с 2021 по 2025 год"*); или
- Некоторых программ помощи в выплате ссуд на обучение.

Исключение из правил аннулирования ссуды на обучение в связи с выполнением определенных требований к работе. Если ваша ссуда на обучение будет частично или полностью аннулирована в 2025 году в связи с выполнением определенных требований к работе, вы можете не включать эту аннулированную задолженность в свой доход. Чтобы претендовать на это исключение, связанное с работой, ваша ссуда должна быть предоставлена соответствующим критериям кредитором для обучения в отвечающем требованиям заведении, описанном в разделе 170(b)(1)(A)(ii). Кроме того, аннулирование должно происходить в соответствии с положением о ссуде на обучение, по которому весь долг или его часть будут аннулированы, если вы будете работать:

- Определенное количество времени,
- В определенных профессиях, и
- На любого из широкого круга работодателей.

CAUTION *Аннулирование вашей ссуды не будет освобождено от налога, если оно было осуществлено образовательной организацией, или организацией, освобожденной от налогов в соответствии с разделом 501(c)(3), и ссуда была аннулирована из-за услуг, которые вы выполняли для этой организации. См. раздел «Исключения» ниже.*

Образовательная организация, описанная в разделе 170(b)(1)(A)(ii). Это образовательная организация, которая имеет постоянный преподавательский состав и учебный план, а также регулярно набирает студентов в месте, где она ведет свою образовательную деятельность.

Кредиторы, соответствующие критериям. К ним относятся следующие:

1. Соединенные Штаты Америки, а также их органы или учреждения.
2. Штат или территория США; или округ Колумбия; или любое административное образование США.
3. Общественно-полезная корпорация, освобожденная от налогов в соответствии с разделом 501(c)(3), которая взяла на себя управление больницей штата, округа или муниципалитета, и сотрудники которой считаются государственными служащими в соответствии с законодательством штата.
4. Образовательная организация, описанная в разделе 170(b)(1)(A)(ii), если ссуда предоставлена:
   a. В рамках соглашения с организацией, описанной в пунктах (1), (2) или (3), по которому образовательной организации были предоставлены средства для предоставления ссуды; или
   b. В рамках программы образовательной организации, призванной поощрять студентов работать в наиболее востребованных областях или в районах с неудовлетворенными потребностями, где услуги, предоставляемые студентами (или бывшими студентами), выполняются для государственного органа или организации, освобожденной от налогов по разделу 501(c)(3), или под их руководством.

Специальное правило для списания долга по ссудам на обучение на период с 2021 по 2025 год. Закон «Американский план спасения» от 2021 года изменил налоговый режим, регулирующий списание долга по ссудам на обучение на период с 2021 по 2025 год. Как правило, если вы ответственны за выплату долга, и этот долг был аннулирован или выплачен кем-то другим, вы должны, в целях налоговой отчетности, включить сумму аннулированного или выплаченного от вашего имени долга в свой валовой доход. Однако при определенных обстоятельствах вы можете исключить эту сумму из валового дохода, если долг подпадает под одну из следующих категорий.

- Ссуда на покрытие расходов на среднее специальное и высшее образование.
- Ссуда на обучение, выданная частной компанией.
- Ссуда, предоставленная образовательной организацией, описанной в разделе 170(b)(1)(A)(ii).
- Ссуда, предоставленная организацией, освобожденной от налогов в соответствии с разделом 501(a), для рефинансирования ссуды на обучение.

Для дополнительной информации см. Публикации №№ 4681 и 970.

Ссуда на оплату среднего специального и высшего образования. Это любая ссуда, предоставленная специально для получения высшего образования, независимо от того, была ли она предоставлена через образовательную организацию или непосредственно заемщику, если такая ссуда была предоставлена, застрахована или гарантирована одной из следующих структур:

- Соединенными Штатами Америки, а также их органами или учреждениями.
- Штатом или территорией США; или округом Колумбия; или любым административным образованием США.
- Отвечающей требованиям образовательной организацией.

Отвечающая требованиям образовательная организация. Как правило, образовательной организацией, отвечающей требованиям, является любой аккредитованный государственный, некоммерческий или частный коммерческий колледж, университет, профессионально-техническая школа или другая организация среднего специального и высшего образования. Кроме того, организация должна иметь право на участие в программе помощи студентам, осуществляемой Министерством образования США.

К образовательным организациям, отвечающим требованиям, также относятся некоторые образовательные организации, расположенные за пределами США и имеющие право на участие в программе помощи студентам, осуществляемой Министерством образования США.

TIP *Образовательная организация должна знать, является ли она отвечающей требованиям образовательной организацией.*

Частная ссуда на образование. Частная ссуда на образование - это ссуда, предоставляемая частным кредитором в сфере образования, которая:

- Не осуществлена, не застрахована и не гарантирована в соответствии с разделом IV Закона о высшем образовании от 1965 года; и
- Выдается заемщику исключительно для покрытия расходов на среднее специальное и высшее образование, независимо от того, предоставляется ли ссуда через образовательную организацию, в которой обучается студент, или непосредственно заемщику частным кредитором в сфере образования.
  Частная ссуда на образование не включает предоставление кредита в рамках открытого плана потребительского кредитования, сделку по обратной ипотеке, сделку по жилищной ипотеке или любую другую ссуду, обеспеченную недвижимым имуществом или жильем.

Частный кредитор в сфере образования. Частный кредитор в сфере образования - это одно из следующих учреждений.

- Финансовое учреждение, которое осуществляет, предоставляет или выдает частные ссуды на обучение.
- Федеральный кредитный союз, который осуществляет, предоставляет или выдает частные ссуды на обучение.
- Любое другое лицо, осуществляющее, предоставляющее или выдающее частные ссуды на обучение.

CAUTION *Аннулирование вашей ссуды не будет освобождено от налога, если она аннулирована из-за услуг, которые вы оказали частному кредитору в сфере образования, предоставившему ссуду, или другой организации, предоставившей финансирование.*

Образовательная организация, описанная в разделе 170(b)(1)(A)(ii). Это образовательная организация, которая имеет постоянный преподавательский состав и учебный план, а также регулярно набирает студентов в месте, где она ведет свою образовательную деятельность.

CAUTION *Аннулирование вашей ссуды не будет освобождено от налога, если оно было осуществлено образовательной организацией, организацией, освобожденной от налогов в соответствии с разделом 501(c)(3), или частным кредитором в сфере образования (как определено в разделе 140(a)(7) закона «Truth in Lending Act»), и ссуда была аннулирована из-за услуг, которые вы выполняли для этой организации или частному кредитору в сфере образования. См. раздел «Исключения» ниже.*

Организация, регулируемая разделом 501(c)(3). Это любая корпорация, общественная касса,

фонд или учреждение, организованное и управляемое исключительно для одной или нескольких из следующих целей:

- Благотворительной.
- Религиозной.
- Образовательной.
- Научной.
- Повышение грамотности.
- Тестирования в области общественной безопасности.
- Содействия проведению национальных или международных соревнований по любительскому спорту (но только в том случае, если его деятельность не связана с предоставлением спортивных сооружений или оборудования).
- Предотвращения жестокого обращения с детьми и животными.

Исключение. В большинстве случаев аннулирование ссуды на обучение, предоставленной образовательной организацией, из-за услуг, которые вы оказывали этой организации или другой организации, предоставившей средства для ссуды, должно быть включено в валовой доход в вашей налоговой декларации.

Рефинансированная ссуда. Если вы рефинансировали ссуду на обучение с помощью другой ссуды, предоставленной соответствующей образовательной организацией или организацией, освобожденной от уплаты налогов, эта ссуда также может считаться предоставленной соответствующим критериям кредитором. Рефинансируемая ссуда считается выданной соответствующим критериям кредитором, если она выдана в рамках программы организации, осуществляющей рефинансирование, призванной поощрять студентов работать в наиболее востребованных областях или в районах с неудовлетворенными потребностями, где от студентов требуются услуги, выполняемые для государственного органа или организации, освобожденной от налогов по разделу 501(c)(3), или под их руководством.

Помощь с погашением ссуды на обучение. Выплаты по ссудам на обучение не облагаются налогом, если вы получали их на следующие программы.

- Программа погашения ссуд Государственной службы здравоохранения (NHSC, в соответствии с английским акронимом).
- Программа штата для погашения ссуд на обучение, удовлетворяющая критериям получения средств по Закону о службе общественного здравоохранения.
- Любая другая штатная программа погашения или списания ссуд, которая имеет своей целью расширить доступ к медицинским услугам в районах, недостаточно обеспеченных медицинскими услугами или работниками (в соответствии с определением такого штата).

CAUTION *Вы не можете вычесть проценты, уплаченные вами по ссуде на обучение, если платежи были произведены в рамках участия в одной из вышеперечисленных программ.*

Вычитаемый долг. У вас отсутствует доход в связи с аннулированием долга, если выплата долга вами подлежала бы вычету. Данное исключение действует только в том случае, если вы используете кассовый метод бухучета. Для получения дополнительной информации смотрите главу 5 Публикации № 334 «Руководство по налогам для малого бизнеса».

Цена, сниженная после покупки. В большинстве случаев, если продавец уменьшает сумму вашего долга за приобретенное вами имущество, вы не получаете доход в связи с таким уменьшением. Уменьшение долга рассматривается как корректировка цены покупки и уменьшает вашу базу налогообложения для имущества.

Исключаемый долг. Не включайте аннулированный долг в ваш валовой доход в следующих ситуациях.

- Долг аннулируется по делу о банкротстве согласно разделу 11 Кодекса законов США. См. Публикацию № 908 «Налоговый справочник по банкротству».
- Долг аннулируется, если вы неплатежеспособны. При этом вы не можете исключить какую-либо сумму аннулированного долга, превышающую сумму вашей несостоятельности. См. Публикацию № 908.
- Долг является фермерским и отвечает критериям, а также аннулируется отвечающим критериям лицом. См. главу 3 Публикации № 225 «Налоговый справочник фермера».
- Долг является отвечающим критериям долгом, связанным с коммерческой недвижимостью. См. главу 5 Публикации № 334.
- Аннулирование предоставлено в качестве подарка.
- Долг является отвечающей критериям задолженностью по основному месту жительства (QPRI).

Прощение ссуд Программы помощи в удержании сотрудников. Прощение ссуды Программы помощи в удержании сотрудников (по-английски - Paycheck Protection Program или PPP) создает доход, не облагаемый налогом, поэтому, хотя вам не нужно указывать доход от прощения ссуды PPP в Форме 1040 или 1040-SR, вы должны указать определенную информацию, связанную с данной ссудой.

Налоговая процедура 2021-48, 2021-49 I.R.B. 835, разрешает налогоплательщикам считать необлагаемый налогом доход, полученный в результате прощения ссуды PPP, полученной или начисленной (1) по мере оплаты или понесения соответствующих расходов; (2) когда вы подаете заявление о прощении ссуды PPP; или (3) когда прощение ссуды PPP предоставлено. Если вы получаете освобожденный от налогообложения доход в результате прощения ссуды PPP, приложите к своей декларации заявление с указанием каждого налогового года, за который вы применяете Налоговую процедуру 2021-48, с указанием раздела процедуры, который вы применяете, например 3.01(1), (2) или (3). В любом заявлении должна содержаться следующая информация по каждой ссуде PPP:

1. Ваше имя, адрес, а также ITIN или SSN.
2. Заявление о том, что вы применяете или применяли раздел 3.01(1), (2) или (3) Налоговой процедуры 2021-48, с указанием налогового года.
3. Сумма необлагаемого налогом дохода от прощения ссуды PPP, которую вы учитываете как полученную или начисленную, с указанием налогового года.
4. Было ли прощение ссуды PPP предоставлено на момент подачи декларации.

Напишите "RP 2021-48" в верхней части прилагаемого заявления.

Организатор

Если вы организуете у себя мероприятие, на котором осуществляются продажи, какой-либо подарок или вознаграждение, получаемые вами за проведение мероприятия, является платой за помощь непосредственному продавцу в осуществлении продажи. Вы должны указать данную статью в качестве дохода по ее справедливой рыночной стоимости.

Ваши накладные расходы на проведение мероприятия регулируются лимитом в размере 50% в отношении расходов на питание. В 2018 и последующих налоговых годах исключается налоговый вычет для любых расходов, относящихся к деятельности, считающейся развлечением, увеселением или отдыхом. Налогоплательщики могут продолжать вычитать из налогов 50 % стоимости деловых обедов, если налогоплательщик (или работник налогоплательщика) присутствует, а продукты питания или напитки не считаются расточительными или экстравагантными. Питание может быть предоставлено текущему или потенциальному деловому покупателю, клиенту, консультанту или аналогичному деловому контакту. Питание и напитки, которые подаются на развлекательных мероприятиях, не будут рассматриваться в качестве представительских, если они закупались отдельно от мероприятия.

Для получения дополнительной информации о лимите в отношении расходов на питание смотрите Публикацию № 463 «Расходы на поездки, подарки и автомобиль».

Выплаты по страховому полису

Выплаты по страховому полису, выплачиваемые вам в связи со смертью застрахованного лица, не облагаются налогом, кроме тех случаев, когда полис был уступлен вам за определенную стоимость. Данное положение действует даже в том случае, если страховые выплаты были выплачены по страхованию от несчастного случая или по медицинскому полису или смешанному договору страхования жизни. При этом процентный доход, полученный в результате страховых выплат по страхованию жизни, может облагаться налогом.

Выплаты, которые не были получены в виде частичных платежей. Если страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица, выплачиваются вам в виде единовременного платежа или не в виде регулярных платежей, включите в свой доход только те пособия, которые превышают подлежащую выплате вам сумму на момент смерти застрахованного лица. Если пособие, подлежащее выплате в случае смерти, не указано, вы включите в свой доход выплаты по пособиям, которые превышают текущую сумму выплат на момент смерти.

Выплаты, которые были получены в виде частичных платежей. Если вы получаете выплаты по страховому полису в виде частичных платежей, вы можете исключить часть каждого частичного платежа из вашего дохода.

Чтобы определить исключаемую часть, разделите сумму, удерживаемую страховой компанией (как правило, общий единый платеж, подлежащий выплате при смерти застрахованного лица), на количество частичных платежей, которые должны быть выплачены. Включите любые суммы сверх данной исключаемой части в свой доход в виде процентов.

Вдова(-ец). Если ваш(-а) супруг(-а) умер(-ла) до 23 октября 1986 года, и страховые выплаты, выплачиваемые вам из-за смерти вашего(-й) супруга(-и), поступают в качестве частичных платежей, вы можете исключить до 1 000 долларов США в год в качестве процентов в составе частичных платежей. Если вы повторно вступите в брак, вы можете и далее пользоваться данным исключением.

Отказ от договора на страхование в обмен на денежные средства. Если вы отказываетесь от договора на страхование жизни в обмен на денежные средства, вы должны включить в доход любые выплаты, превышающие стоимость договора на страхование жизни. В большинстве случаев ваши затраты (или вклад в договор) равны общей сумме страховых премий, которые вы заплатили за договор на страхование жизни, за вычетом каких-либо возмещенных страховых премий, скидок, дивидендов или непогашенных займов, которые не были включены в ваш доход.

Вы должны получить Форму 1099-R с указанием всех выплат и налогооблагаемой части. Укажите данные суммы в строках 5a и 5b Формы 1040 или 1040-SR.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации смотрите раздел *«Страховые выплаты по страхованию жизни»* в Публикации № 525.

Выплаты по смешанному договору страхования жизни

Смешанный договор страхования жизни представляет собой полис, по которому вы получаете определенную сумму денег в определенный день, если вы не умрете до этого дня, в случае чего деньги будут выплачены назначенному вами получателю. Выплаты по смешанному договору страхования жизни, выплаченные вам единым платежом при наступлении срока выплаты, облагаются налогом только в том случае, если размер выплат превышает стоимость полиса. Чтобы определить ваши затраты, вычтите любую сумму, которую вы ранее получили по договору и исключили из вашего дохода, из общей суммы страховых премий (или иного вознаграждения), выплаченных по договору. Включите в ваш доход часть единого платежа, превышающую ваши затраты.

Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица

Определенные суммы, выплаченные в виде досрочных страховых пособий на случай смерти застрахованного лица по договору страхования жизни или урегулирования в форме обеспечения до наступления смерти застрахованного лица, исключаются из дохода, если застрахованное лицо является неизлечимо или хронически больным.

Урегулирование в форме обеспечения. Это означает продажу или уступку какой-либо части страхового пособия, выплачиваемого в случае смерти застрахованного лица по договору страхования жизни, поставщику урегулирования в форме обеспечения. Поставщик урегулирования в форме обеспечения является лицом, которое регулярно приобретает или принимает договоры страхования жизни у застрахованных лиц с неизлечимым или хроническим заболеванием, соответствующих требованиям раздела 101(g)(2)(B) Налогового кодекса.

Исключение по неизлечимому заболеванию. Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица, подлежат полному исключению, если застрахованное лицо является неизлечимо больным человеком. Это человек, чье заболевание или физическое состояние по заключению врача может привести к смерти в течение 24 месяцев с даты заключения.

Исключение по хроническому заболеванию. Если застрахованное лицо является хронически больным человеком, чье заболевание не является неизлечимым, досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица на основании затрат, понесенных в связи с отвечающими критериям услугами долгосрочной медицинской помощи, подлежат полному исключению. Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица, на посуточной или иной периодической основе, подлежат исключению до определенного лимита. За 2025 год данный лимит составляет 420 долларов США. Он применяется в отношении общей суммы досрочных страховых пособий, выплачиваемых в случае смерти застрахованного лица, и любых регулярных платежей, получаемых по страховому договору о долгосрочной медицинской помощи. См. информацию о лимите и определения «хронически больного человека», «отвечающих критериям услуг долгосрочной медицинской помощи» и «страховых договоров о долгосрочной медицинской помощи» в подразделе *«Страховые договоры о долгосрочной медицинской помощи»* в разделе *«Льготы в связи с болезнью и телесным повреждением»* Публикации № 525.

Исключение. Исключение не применяется в отношении любой суммы, выплачиваемой лицу (кроме застрахованного лица), которое обладает страховым интересом в жизни застрахованного лица, поскольку застрахованное лицо:

- Является директором, должностным лицом или наемным работником лица; или
- Обладает финансовой заинтересованностью в бизнесе лица.

Форма 8853. Чтобы запросить исключение в связи со страховыми пособиями, выплачиваемыми в случае смерти застрахованного лица, на посуточной или иной периодической основе, вы должны подать Форму 8853 «Контракты по программе Арчера и контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи», вместе с вашей налоговой декларацией. Вы не должны подавать Форму 8853 для исключения досрочных страховых пособий, выплачиваемых в случае смерти застрахованного лица, на основании фактически понесенных расходов.

Работник правоохранительных органов, который был убит или получил травму в связи с выполнением служебных обязанностей

Супруг(-а), бывший(-ая) супруг(-а) и ребенок работника правоохранительных органов, который был убит в связи с выполнением служебных обязанностей, могут исключать из валового дохода пособия по случаю потери кормильца, получаемые в рамках плана государственного раздела 401(a), обусловленного службой такого работника. См. раздел 101(h).

Работник правоохранительных органов, который полностью и на постоянной основе утратил трудоспособность или был убит в связи выполнением служебных обязанностей, переживший(-ая) супруг(-а) или ребенок которого могут исключать из дохода страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти или инвалидности застрахованного лица, полученные от федерального Бюро судебной помощи, или страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица в рамках программы штата. См. раздел 104(a)(6).

Для данной цели термин «работник правоохранительных органов» включает сотрудников правоохранительных органов, пожарных, офицеров службы военных священников и членов спасательного отряда и бригады скорой помощи. Для получения дополнительной информации смотрите Публикацию № 559 «Наследники, душеприказчики и управляющие имуществом».

Доход товарищества

Товарищество, как правило, не является налогооблагаемым юридическим лицом. Доход, прибыль, убытки, налоговые вычеты и зачеты товарищества распределяются на его партнеров согласно доле каждого из них в соответствующих статьях.

Приложение K-1 (Форма 1065). Несмотря на то, что товарищество, как правило, не платит налоги, оно должно подавать информационную налоговую декларацию по Форме 1065 «Налоговая декларация США по доходу товарищества», и отправлять Приложение K-1 (Форма 1065) каждому партнеру. Кроме того, товарищество будет отправлять каждому партнеру копию инструкций партнера по заполнению Приложению K-1 (Форма 1065), чтобы помочь каждому партнеру отчитаться по своей доле дохода, налоговых вычетов, зачетов и налоговых предпочтений товарищества.

Сохраните Приложение K-1 (Форма 1065) в своей документации. Не прикладывайте его к своей Форме 1040 или 1040-SR, кроме тех случаев, когда вы обязаны это сделать.

Для получения дополнительной информации о товариществах смотрите Публикацию № 541 «Товарищества».

Отвечающее критериям совместное предприятие (QJV). Если вы и ваш(-а) супруг(-а) совместно и в существенной степени выступаете в качестве единственных участников предприятия, находящегося в совместном владении и под совместным управлением, и вы подаете совместную налоговую декларацию за налоговый год, вы можете сделать совместный выбор, чтобы вас рассматривали в качестве отвечающего критериям совместного

предприятия вместо товарищества. Чтобы сделать данный выбор, вы должны разделить все статьи дохода, прибыли, убытков, вычетов и зачетов, которые имеют отношение к предприятию между вами и вашим(-ей) супругом(-ой) в соответствии с вашими соответствующими долями в нем. См. дополнительную информацию о том, как сделать выбор и какое приложение(-я) заполнить в инструкциях по заполнению индивидуальной налоговой декларации.

Доход корпорации типа «S»

В большинстве случаев корпорация типа «S» не платит налог со своего дохода. Вместо этого доход, убытки, налоговые вычеты и зачеты корпорации распределяются на акционеров согласно пропорциональной доле каждого из них.

Приложение K-1 (Форма 1120-S). Корпорация типа «S» должна подавать налоговую декларацию по Форме 1120-S «Подоходная налоговая декларация США для корпорации типа "S"» и отправлять Приложение K-1 (Форма 1120-S) каждому акционеру. Кроме того, корпорация типа «S» будет отправлять каждому акционеру копию инструкций акционера по заполнению Приложения K-1 (Форма 1120-S), чтобы помочь каждому акционеру отчитаться по своей доле дохода, убытков, налоговых зачетов и вычетов корпорации типа «S».

Сохраните Приложение K-1 (Форма 1120-S) в своей документации. Не прикладывайте его к своей Форме 1040 или 1040-SR, кроме тех случаев, когда вы обязаны это сделать.

См. дополнительную информацию о корпорациях типа «S» и их акционерах в инструкциях по заполнению Формы 1120-S.

Полученное возмещение

Полученное возмещение означает возврат суммы, которую вы вычли или востребовали как зачет за предыдущий год. К наиболее распространенным видам полученного возмещения относятся возвраты налога, компенсации и скидки на постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040). Вы также можете получить возмещение не распределенных по статьям вычетов (например, выплаты по ранее вычтенным безнадежным долгам) и возмещение статей, по которым вы ранее востребовали налоговый зачет.

Правило налоговой льготы. Вы должны включить полученное возмещение в свой доход за год его получения, в размере вплоть до суммы вычета или зачета по возмещаемой сумме, на которую вы уменьшили свой налог за предыдущий год. В этом контексте любое увеличение перенесенной на текущий год суммы, возникшее в результате вычета или зачета, считается уменьшающим ваш налог за предыдущий год.

Возврат федерального подоходного налога. Возвраты федеральных подоходных налогов не включаются в ваш доход, так как их запрещено вычитать из дохода.

Возврат налогов штата. Если вы получили возврат подоходного налога штата или местного подоходного налога (или зачет или переплату) в 2025 году, как правило, вы должны включать его в доход, если вы вычли налог в предыдущем году. Плательщик должен отправить вам Форму 1099-G до 31 января 2026 года (если это не выходной или праздник). IRS также получит копию Формы 1099-G. Если вы подаете Форму 1040 или 1040-SR, используйте Учетную ведомость по возврату подоходного налога штата или местного подоходного налога в разделе *Инструкции к Приложению 1* в инструкциях к Форме 1040, чтобы определить сумму (при наличии таковой) для включения в свой доход. См. Публикацию № 525, где описаны обстоятельства, требующие заполнения иной учетной ведомости.

Если вы можете оформить налоговый вычет за налоговый год в отношении любого из следующих налогов:

- подоходный налог штата и местный подоходный налог или
- общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу, то

максимальный возврат, который вы сможете включить в доход, ограничивается разницей между налогом, выбранным вами для вычета за соответствующий год, и налогом, в отношении которого вы не оформляете вычет за этот год. См. примеры в Публикации № 525.

Возврат процентов по ипотечной ссуде. Если в 2025 году вы получили возврат или зачет уплаченных в прошлом процентов по ипотечной ссуде, эта сумма должна быть указана в графе 4 Формы 1098 «Отчет о процентах по ипотечной ссуде». Не вычитайте сумму возврата из процентов, которые вы выплатили в 2025 году. Существует вероятность, что вы должны будете включить ее в свой доход в соответствии с нижеприведенными правилами.

Проценты на полученное возмещение. Доход от процентов с любых полученных вами сумм возмещения следует указывать в качестве процентного дохода за год, в котором они были получены. Например, укажите любые проценты, которые вы получили с возмещения подоходного налога штата и местного подоходного налога, в Форме 1040,1040-SR или 1040-NR, строка 2b.

Полученное возмещение и расходы в течение одного и того же года. Если возврат или иное полученное возмещение и расходы возникают в течение одного и того же года, полученное возмещение уменьшает сумму вычета или зачета и не указывается в качестве дохода.

Полученное возмещение за 2 или более лет. Если вы получили возврат или иное возмещение за суммы, которые вы выплатили за 2 или более отдельных лет, вы должны пропорционально распределить полученную сумму на те годы, в которые вы осуществляли выплаты. Такое распределение позволяет определить сумму возмещения за предыдущие годы и размер допустимого вычета, при наличии такового, по данной статье за текущий год. См. информацию о том, как выполнить распределение, в разделе *«Полученное возмещение»* в Публикации № 525.

Полученное возмещение постатейных вычетов

Если вы получили возмещение какой-либо суммы, которую вы вычли за предыдущий год в Приложении A (Форма 1040), как правило, вы должны включить полную сумму полученного возмещения в ваш доход за год, в котором вы ее получили.

Где указывать. Укажите свой подоходный налог штата или местный подоходный налог в Приложении 1 (Форма 1040), строка 1, и общую сумму всех остальных видов полученного возмещения в качестве другого дохода в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

Лимит стандартного вычета. Как правило, вы можете запросить стандартный вычет, если не производите постатейные вычеты. Правило возмещения относится только к тем постатейным вычетам, которые превышают ваш стандартный вычет (кроме случаев, когда вы обязаны произвести постатейные вычеты). Если общая сумма ваших вычетов за предыдущий год не превышала ваш доход за тот год, включите в ваш доход в этом году меньшую из следующих сумм:

- Ваше полученное возмещение или
- Сумму, на которую ваши постатейные вычеты превысили стандартный вычет.

Пример. Вы подали совместную налоговую декларацию за 2024 год. Ваш налогооблагаемый доход составил 60 000 долларов США, при этом у вас отсутствовали права на получение каких-либо налоговых зачетов. Ваш стандартный вычет составил 29 200 долларов США, а постатейные вычеты составили 30 700 долларов США. В 2025 году вы получили следующее возмещение по суммам, вычтенным по вашей налоговой декларации за 2024 год.

Медицинские расходы	$200
Возврат подоходного налога штата и местного подоходного налога	400
Возврат процентов по ипотечной ссуде	325
Общее полученное возмещение	$925

Ни один из видов полученного возмещения не превысил вычеты за 2024 год. Разница между вычтенным вами подоходным налогом штата и местным подоходным налогом и вашим местным общим налогом на продажу составила более 400 долларов США.

Ваше общее полученное возмещение было меньше суммы, на которую ваши постатейные вычеты превысили стандартный вычет (30 700 долларов США – 29 200 долларов США = 1 500 долларов США), поэтому вы должны включить ваше общее полученное возмещение в ваш доход за 2025 год. Укажите возврат подоходного налога штата и местного подоходного налога в размере 400 долларов США в Приложении 1 (Форма 1040), строка 1, и остаток вашего полученного возмещения, 525 долларов США, в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

Стандартный вычет за предыдущие годы. Чтобы установить, следует ли включать в ваш доход суммы, возмещенные в текущем году, вам необходимо знать стандартный налоговый вычет, соответствующий вашему налоговому статусу, за год, в котором был указан вычет. Изучите инструкции по вашей налоговой декларации за предыдущие годы, чтобы определить стандартный вычет для статуса налогоплательщика для целей подачи декларации за соответствующий предыдущий год. Если вы подали Форму 1040-NR, вы не могли востребовать стандартный вычет, за исключением некоторых иностранцев-нерезидентов из Индии: см. Публикацию № 519.

Пример. Вы подали совместную налоговую декларацию по Форме 1040 за 2024 год с налогооблагаемым доходом в размере 45 000 долларов США. Ваши постатейные вычеты составили 29 450 долларов США. Стандартный вычет, который вы могли запросить, составил 29 200 долларов США. В 2025 вы получили возмещение в размере 2 100 долларов США по своим постатейным вычетам за 2024 год. Ни один из видов полученного возмещения не превысил фактические вычеты за 2024 год. Включите 250 долларов США из полученного возмещения в ваш доход за 2025 год. Это наименьшая из двух сумм: суммы вашего полученного возмещения (2 100 долларов США) либо суммы, на которую ваши постатейные вычеты превысили стандартный вычет (29 450 долларов США – 29 200 долларов США = 250 долларов США).

Полученное возмещение, ограничиваемое вычетом. Вы не включили в ваш доход какую-либо сумму из вашего полученного возмещения, которая превышает сумму, вычтенную вами за предыдущий год. Сумма, которую вы включаете в свой доход, ограничивается наименьшей из следующих сумм:

- Сумма вычета в Приложении A (Форма 1040), или
- Сумма возмещения.

Пример. В течение 2024 года вы понесли медицинские расходы на сумму 1 700 долларов США. Из этой суммы вы вычли 200 долларов США в Приложении A (Форма 1040) за 2024 год. В 2025 году вы получили компенсацию в размере 500 долларов США от вашего плана медицинского страхования по расходам в 2024 году. Единственная сумма из компенсации в размере 500 долларов США, которую необходимо включить в ваш доход за 2025 год, это 200 долларов США — сумма фактического вычета.

Прочие виды полученного возмещения. См. раздел *Полученное возмещение* в Публикации № 525, если:

- Вы получили возмещение по статьям, отличным от постатейных вычетов, или
- Вы получили возмещение по статье, по которой вы востребовали налоговый зачет (кроме зачета за инвестиции или зачета за выплату налогов иностранному государству) за предыдущий год.

Доходы от аренды личного имущества

Если вы сдаете в аренду личное имущество, например оборудование или транспортные средства, способ отчетности по вашим доходам и расходам в большинстве случаев определяется в зависимости от следующих обстоятельств:

- Является ли арендная деятельность коммерческим предприятием, и
- Осуществляется ли арендная деятельность с целью получения прибыли.

В большинстве случаев, если вашей основной целью является получение дохода или прибыли, а вы участвуете в арендной деятельности непрерывно и постоянно, ваша арендная деятельность является коммерческим предприятием.

Отчетность по доходу и расходам от ведения коммерческой деятельности. Если вы занимаетесь коммерческой деятельностью по сдаче в аренду личного имущества, укажите ваши доходы и расходы в Приложении C (Форма 1040). Инструкции форм содержат информацию по их заполнению.

Отчетность о некоммерческом доходе. Если вы не занимаетесь коммерческой деятельностью по сдаче в аренду личного имущества, укажите ваш доход от аренды в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8l.

Отчетность о некоммерческих расходах. Если вы сдаете личное имущество в аренду для получения прибыли, включите ваши арендные расходы в общую сумму, которую вы вносите в Приложение 1 (Форма 1040), строка 24b, и изучите соответствующие инструкции.

Если вы не сдаете в аренду личное имущество для получения прибыли, ваши вычеты ограничены, и вы не можете указать убыток для корректировки другого дохода. См. подраздел *"Некоммерческая деятельность"* в разделе *«Другой доход»* ниже.

Возвращенные суммы

Если вы должны были вернуть сумму, которую вы включили в свой доход за предыдущий год, вы сможете вычесть эту сумму из своего дохода за тот год, в котором вы ее вернули. Или, если сумма, которую вы вернули, превышает 3 000 долларов США, вы можете востребовать налоговый зачет за год, в котором вы ее вернули. Как правило, вы можете востребовать вычет или зачет только в том случае, если сумма выплаты рассматривается в качестве расходов или убытков, понесенных в связи с вашей профессиональной или коммерческой деятельностью или в ходе бизнес-транзакций.

Тип вычета. Тип вычета, на который вы можете рассчитывать в том году, в котором вы совершили возврат, зависит от типа дохода, который вы включили в предыдущем году. Как правило, вычет возвращенной суммы осуществляется в той же форме или приложении, в которых вы ранее указали ее в качестве дохода. Например, если вы указали ее в качестве доходов от индивидуальной трудовой деятельности, вычтите ее в качестве расходов, связанных с предпринимательской деятельностью, в Приложении C (Форма 1040) или Приложении F (Форма 1040). Если вы указали ее в качестве прибыли от продажи капитальных активов, вычтите ее в качестве убытка от продажи капитальных активов, согласно пояснениям в инструкциях по заполнению Приложения D (Форма 1040). Если вы указали ее в качестве заработной платы, пособия по безработице или другого дохода, не связанного с коммерческой деятельностью, вы сможете вычесть ее в качестве другого постатейного вычета, если сумма возврата превысила 3 000 долларов США.

Начиная с 2018 года вы не можете указывать прочие постатейные вычеты, поэтому если возвращенная сумма составила 3 000 долларов США или менее, вы не сможете вычесть ее из вашего дохода в том году, в котором вы ее вернули.

Возвращенные льготы социального обеспечения. Если вы вернули льготы социального обеспечения или аналогичные пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта, смотрите подраздел *"Возврат льгот"* в главе 7.

Возврат в размере 3 000 долларов США или менее. Если сумма возврата составила 3 000 долларов США или менее, вычтите ее из вашего дохода в том году, в котором вы ее вернули.

Возврат в размере более 3 000 долларов США. Если сумма, которую вы вернули, составила более 3 000 долларов США, вы можете вычесть возврат в качестве другого постатейного вычета в Приложении A (Форма 1040), строка 16, если вы заявили о таком доходе с указанием на имеющееся у вас право. Это означает, что на момент указания дохода у вас имелись все основания полагать о наличии у вас неограниченного права на такой доход. При этом вы можете воспользоваться возможностью получить зачет за год возврата. Рассчитайте свой налог, используя оба метода, и сравните результаты. Используйте тот метод (вычет или зачет), по итогам применения которого налог будет меньше.

Когда вы определяете, была ли сумма возврата больше или меньше 3 000 долларов США, учтите всю сумму возврата, указанную в налоговой декларации. Не следует рассматривать каждую выплату в составе возврата по отдельности.

Метод 1. Вычислите ваш налог за 2025 год, запросив вычет на сумму возврата. Если вы вычитаете ее в качестве другого постатейного вычета, введите ее в Приложение A (Форма 1040), строка 16.

Метод 2. Вычислите ваш налог за 2025 год, запросив зачет на сумму возврата. Выполните данные шаги.

1. Вычислите ваш налог за 2025 год без вычета суммы возврата.
2. Еще раз вычислите ваш налог за предыдущий год, не включая в доход сумму, которую вы вернули в 2025 году.
3. Вычтите налог в (2) из налога, указанного в вашей налоговой декларации за предыдущий год. Вы получите сумму зачета.
4. Вычтите результат в (3) из налога за 2025 год, вычисленного без вычета (шаг 1).

Если по результатам применения метода 1 налог будет меньше, вычтите сумму возврата. Если по результатам применения метода 2 налог будет меньше, запросите зачет, рассчитанный в (3) выше, в Приложении 3 (Форма 1040), строка 13b, добавив сумму зачета к любым другим зачетам в этой строке, и изучите соответствующие инструкции.

Пример данного расчета можно найти в Публикации № 525.

Возврат заработной платы с учетом налогов в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare. Если вы вернули сумму, включенную вами в свою заработную плату или компенсацию в предыдущий год, по которой были уплачены налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare или налоги по закону о налогообложении пенсионных льгот 1 уровня для работников железнодорожного транспорта (RRTA, в соответствии с английским акронимом), обратитесь к своему работодателю с просьбой компенсировать вам избыточную сумму. Если работодатель отказывается вернуть налоги, запросите выписку с указанием избыточно взысканного налога, чтобы обосновать ваше требование. Для востребования возврата используйте Форму 843 «Востребование возврата и просьба об аннулировании штрафа».

Возврат заработной платы с учетом дополнительных налогов в фонд программы Medicare.

Работодатели не могут осуществлять корректировку или востребовать возврат в связи с дополнительными удержанными налогами по программе Medicare в случае возврата заработной платы, полученной наемным работником за предыдущий год, поскольку наемный работник определяет задолженность по дополнительному налогу в фонд программы Medicare в своей подоходной налоговой декларации за предыдущий год. Если вы вернули сумму, включенную вами в свою заработную плату или компенсацию в предыдущий год, по которой были уплачены дополнительные налоги в фонд программы Medicare, вы можете вернуть дополнительные налоги в фонд программы Medicare, начисленные на эту сумму. Чтобы возместить дополнительные налоги в фонд программы Medicare в связи с возвратом заработной платы или компенсации, необходимо подать Форму 1040-X за предыдущий год, в котором была изначально получена заработная плата или компенсация. См. инструкции по заполнению Формы 1040-X.

Роялти

Роялти с авторских прав, патентов, месторождений нефти, газа и полезных ископаемых облагаются налогами как обычный доход.

В большинстве случаев вы указываете роялти в Части I Приложения E (Форма 1040). При этом, если у вас имеется право владения действующим месторождением нефти, газа или полезных ископаемых, или являетесь самозанятым писателем, изобретателем, художником и т. д., укажите свой доход и расходы в Приложении C (Форма 1040).

Авторские права и патенты. Роялти с авторских прав на литературные, музыкальные или художественные произведения и аналогичное имущество или патентов на изобретения представляют собой суммы, которые выплачиваются вам за право использовать вашу работу за указанный период времени. Роялти, как правило, основаны на количестве проданных единиц, например количестве книг, билетов на представление или проданных машин.

Имя, образ и подобие. Имя, образ и подобие (по-английски Name, image, likeness или NIL) — это термин, описывающий средства, с помощью которых студентам-спортсменам разрешено получать финансовое вознаграждение. Под NIL понимается использование имени, образа или подобия студента-спортсмена в коммерческих целях в рамках маркетинговых и рекламных мероприятий. Сюда могут входить раздача автографов, популяризация продукции, контракты на использование лицензии или бренда, участие в рекламных кампаниях, публикации в социальных сетях, семинары, уроки и многое другое.

Нефть, газ и полезные ископаемые. Доход от роялти с месторождений нефти, газа и полезных ископаемых представляет собой сумму, которую вы получаете от добычи природных ресурсов на принадлежащем вам участке. Роялти основаны на единицах измерения, например баррелях, тоннах и т. д. и выплачиваются вам физическим лицом или компанией, которые арендовали у вас участок.

Истощение природных ресурсов. Если вам принадлежит доля в месторождениях полезных ископаемых или нефтяных и газовых скважинах, вы можете возместить свои инвестиции за счет налоговой скидки на истощение природных ресурсов.

Уголь и железная руда. При определенных обстоятельствах вы можете рассматривать суммы, полученные от реализации угля и железной руды, в качестве выплат от продажи капитального актива, а не в качестве дохода от роялти. См. информацию о прибыли или убытках от продажи угля и железной руды в главе 2 Публикации № 544.

Продажа имущественного права. Если вы продаете свое право владения месторождением нефти, газа и полезных ископаемых целиком, сумма, которую вы получаете, считается платой за продажу имущества, используемого в профессиональной или коммерческой деятельности, согласно разделу 1231, а не доходом от роялти. При определенных обстоятельствах продажа рассматривается как прирост капитала или капитальные убытки, согласно пояснениям в инструкциях по заполнению Приложения D (Форма 1040). Для получения дополнительной информации о продаже имущества согласно разделу 1231, смотрите главу 3 Публикации № 544.

Если вы получаете роялти, дополнительный доход по роялти или чистую прибыль от добычи на месторождении полезных ископаемых в течение всего срока его эксплуатации, вы осуществляете аренду или субаренду, и любые денежные средства, которые вы получаете за уступку других прав на месторождение, представляют собой обычный доход, в отношении которого действует налоговая скидка на истощение природных ресурсов.

Часть проданной будущей добычи. Если вам принадлежит месторождение полезных ископаемых, и вы продаете часть будущей добычи, в большинстве случаев вы рассматриваете средства, полученные от покупателя в момент продажи, как заем от покупателя. Не включайте их в свой доход и не применяйте налоговую скидку на истощение природных ресурсов в связи с ними.

Когда начнется добыча, вам следует включить все поступления в ваш доход, вычесть все расходы на добычу и применить налоговую скидку на истощение природных ресурсов к данной сумме, чтобы получить свой налогооблагаемый доход от имущества.

Пособия по безработице

Налоговый режим в отношении получаемого вами пособия по безработице зависит от типа программы, выплачивающей пособия.

Пособие по безработице. Вы должны включить в доход все полученные пособия по безработице. Вы должны получить Форму 1099-G с указанием в графе 1 всей суммы выплаченных вам пособий по безработице. В большинстве случаев вы указываете пособие по безработице в Приложении 1 (Форма 1040), строка 7.

Если вы получили пособие по безработице, но не получили Форму 1099-G по почте, вам необходимо выйти на вебсайт вашего штата, чтобы получить доступ к вашей информации и Форме 1099-G в электронном формате.

Типы пособий по безработице. Пособие по безработице, как правило, включает в себя какую-либо сумму, полученную в соответствии с законом о пособиях по безработице США или штата. Она включает следующие пособия.

- Пособия, выплачиваемые штатом или федеральным округом Колумбия из Федерального трастового фонда для выплаты пособий по безработице.
- Пособия штата по страхованию от безработицы.
- Пособия по безработице для работников железнодорожного транспорта.
- Выплаты по инвалидности от государственной программы, выплачиваемые вместо пособия по безработице (суммы, полученные в виде компенсации работникам, получившим травмы или заболевания на работе, не считаются пособиями по безработице. См. дополнительную информацию в главе 5).
- Финансовая поддержка по изменению профиля профессиональной деятельности в соответствии с Законом о торговле 1974 года.
- Помощь при безработице в соответствии с Законом о помощи при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях.
- Помощь при безработице в соответствии с Airline Deregulation Act of 1978 Program (Программой отмены государственного регулирования деятельности авиалиний 1978 года).

Государственная программа. Если вы делаете взносы в государственную программу по выплате пособий по безработице, и ваши взносы не подлежат вычету, суммы, которые вы получаете по программе, не включаются в качестве пособий по безработице, пока вы не возместите свои взносы. Если вы вычли все свои взносы в программу, вся сумма, которую вы получаете по программе, включается в ваш доход.

Возврат пособий по безработице. Если в 2025 году вы вернули пособия по безработице, полученные в 2025 году, вычтите сумму, которую вы вернули, из общей полученной суммы и внесите разницу в Приложение 1 (Форма 1040), строка 7. На пунктирной линии рядом с внесенной суммой укажите «Repaid» («Возвращено») и сумму, которую вы вернули. Если вы вернули пособия по безработице в 2025 году, которые вы включили в доход за предыдущий год, вы можете вычесть сумму возврата в Приложении A (Форма 1040), строка 16, если вы производите постатейные вычеты, а сумма превышает 3 000 долларов США. См. раздел *"Возвраты"* выше.

Удержание налогов. Вы можете принять решение удерживать федеральный подоходный налог из пособия по безработице. Чтобы сделать такой выбор, заполните Форму W-4V «Запрос о добровольном удержании налога», и передайте ее учреждению, занимающемуся платежами. Налог будет удержан с вашей выплаты по ставке 10%.

Если вы приняли решение не удерживать подоходный налог с ваших пособий по безработице, возможно, вам придется заплатить расчетный налог. Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов, либо в виде удержания налогов, либо в виде расчетного налога, возможно, вам придется заплатить штраф. Для получения более подробной информации о расчетном налоге смотрите главу 4.

Дополнительные пособия по безработице. Пособия, полученные из финансируемого работодателем фонда (в который не поступают взносы работников), не являются пособиями по безработице. Они облагаются налогом как заработная плата. Для

получения дополнительной информации см. подраздел «Дополнительные пособия по безработице» в разделе 5 Публикации № 15-A «Дополнительный налоговый справочник для работодателей». Укажите данные платежи в строке 1a Формы 1040 или 1040-SR.

Возврат льгот. Возможно, вам придется вернуть часть дополнительных пособий по безработице, чтобы иметь право на финансовую поддержку по изменению профиля профессиональной деятельности в соответствии с Законом о торговле 1974 года. Если вы возвращаете дополнительные пособия по безработице в том же году, в котором вы их получили, уменьшите общую сумму пособий на сумму возврата. Если вы возвращаете пособия в следующем году, вы должны включить полную сумму полученных пособий в ваш доход за год, в котором вы ее получили.

Вычтите возврат в следующем году в качестве корректировки валового дохода в Форме 1040 или 1040-SR. Включите возврат в Приложение 1 (Форма 1040), строка 24e, и следуйте указанным в нем инструкциям. Если сумма, которую вы вернули в следующем году, превышает 3 000 долларов США, вы можете воспользоваться налоговым зачетом по налогу за следующий год вместо вычета суммы возврата. Для получения более подробной информации по этой теме см. раздел *"Возвраты"* выше.

Частный фонд помощи безработным. Выплаты пособий по безработице от частного (не связанного с профсоюзами) фонда, в который вы делаете добровольные взносы, облагаются налогами только в том случае, если получаемые вами суммы превышают ваши общие выплаты в фонд. Укажите облагаемую налогом сумму в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

Выплаты от профсоюза. Пособия, выплаченные вам как безработному члену профсоюза на основании регулярных профсоюзных взносов, включаются в ваш доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z. При этом, если вы делаете взносы в специальный профсоюзный фонд, и ваши выплаты в фонд не подлежат вычету, пособия по безработице, которые вы получаете от фонда, включаются в ваш доход только в том случае, если они превышают ваши взносы.

Гарантированная годовая заработная плата. Выплаты, которые вы получаете от вашего работодателя в периоды безработицы, по коллективному договору, который гарантирует вам полную заработную плату в течение года, облагаются налогом как заработная плата. Включите их в строку 1a Формы 1040 или 1040-SR.

Служащие штата. Выплаты, аналогичные пособию по безработице штата, могут предоставляться со стороны штата его наемным работникам, которые не подпадают под действие закона штата о пособиях по безработице. Несмотря на то, что такие выплаты облагаются налогом в полном размере, не указывайте их в качестве пособий по безработице. Укажите данные выплаты в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8.

Пособия неимущим и другие виды государственной материальной помощи

Не включайте в свой доход выплаты в виде государственной материальной помощи из государственного фонда помощи неимущим, основанные на нуждах, например, выплаты незрячим лицам по закону штата о государственной материальной помощи. Выплаты из фонда штата для жертв преступлений не должны учитываться в доходе жертв, если носят характер выплат неимущим. Не вычитайте медицинские расходы, возмещенные таким фондом. Вы должны включить в свой доход любые выплаты неимущим, которые являются компенсацией за услуги или были получены незаконно.

Выплаты субсидии работникам, перешедшим на более низкооплачиваемую работу (RTAA). Выплаты RTAA, полученные от фонда штата, должны быть включены в ваш доход. Штат должен отправить вам Форму 1099-G, где будет указана сумма, которую вы должны включить в доход. Сумму следует указать в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

Лица с инвалидностью. Если у вас есть инвалидность, вы должны включить в доход вознаграждение, которое вы получаете за оказываемые вами услуги, кроме случаев, когда вознаграждение исключается по иной причине. При этом вы не включаете в доход стоимость товаров, услуг и денежные средства, которые вы получаете не за ваши услуги, а в связи с обучением и реабилитацией из-за наличия у вас инвалидности. Подлежащие исключению суммы включают выплаты за транспортные услуги и услуги помощников, например услуги переводчиков для лиц с нарушениями слуха, услуги чтения для незрячих лиц, а также услуги, помогающие лицам с интеллектуальными нарушениями выполнять их работу.

Гранты для помощи при стихийных бедствиях. Не включайте гранты, полученные после стихийного бедствия согласно Закону о помощи при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях им. Роберта Т. Стэффорда, в свой доход, если выплаты по грантам предназначены для удовлетворения насущных или важных потребностей в медицинской и стоматологической помощи, жилье, личном имуществе, транспорте, уходе за ребенком или компенсируют расходы на похороны. Не вычитайте убытки от непредвиденных событий (стихийного бедствия) или медицинские расходы, возмещенные такими грантами для помощи при стихийных бедствиях. Если вы вычли убыток от непредвиденных событий (стихийного бедствия) в связи с потерей личного жилья, а впоследствии получили грант для помощи при стихийных бедствиях в связи с потерей этого же жилья, возможно, вам придется включить часть гранта или весь грант в ваш налогооблагаемый доход. См. раздел *"Полученное возмещение"* выше. Выплаты в рамках помощи при безработице по Закону рассматриваются в качестве налогооблагаемого пособия по безработице. См. подраздел *"Пособие по безработице"* в разделе *«Пособия по безработице»* выше.

Выплаты в рамках помощи в случае стихийных бедствий. Вы можете исключить из дохода любую сумму, которую вы получили, если она представляет собой отвечающую критериям выплату в рамках помощи при стихийных бедствиях. Отвечающая критериям выплата в рамках помощи при стихийных бедствиях представляет собой сумму, выплачиваемую вам:

1. Чтобы возместить или оплатить обоснованные и насущные личные и семейные расходы, расходы на жизнь или похороны, которые возникли в результате отвечающего критериям стихийного бедствия;
2. Чтобы возместить или оплатить обоснованные и насущные расходы, понесенные в связи с ремонтом или восстановлением вашего дома или ремонтом или заменой имущества, если они обусловлены отвечающим критериям стихийным бедствием;
3. Лицом, которое занимается меблировкой или продажей транспортных услуг в качестве общественного перевозчика, в связи со смертью или травмами, понесенными в результате отвечающего критериям стихийного бедствия; или
4. Федеральным или местным правительством, органом или организацией, или правительством, органом или организацией штата в связи с отвечающим критериям стихийным бедствием для обеспечения общего благосостояния.

Вы можете исключить данную сумму только в том случае, если какие-либо расходы, для компенсации которых она предназначена, не погашаются в рамках страхования или иным образом. Исключение не применяется, если вы являетесь участником или сообщником террористического акта или их представителем.

Отвечающее критериям стихийное бедствие:

- Стихийное бедствие, которое возникает из-за террористических или военных действий;
- Стихийное бедствие, объявленное на федеральном уровне; или
- Стихийное бедствие, которое возникает из-за аварии с участием общественного перевозчика, или по причине любого другого события, которое признается министром финансов или назначенным им лицом как катастрофическое.

В отношении сумм, выплаченных по статье (4), указанной выше, стихийное бедствие считается отвечающим критериям, если соответствующий федеральный или местный орган или орган штата определяет его как дающее право на помощь от федерального или местного правительства, органа или организации, или правительства, органа или организации штата.

Выплаты в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий. Вы можете исключить из дохода любую сумму, которую вы получили, если она представляет собой отвечающую критериям выплату в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий. Отвечающие критериям выплаты в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий обычно выплачиваются вам сразу же после нанесения ущерба имуществу в результате стихийного бедствия. Пр этом выплаты в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий используются для ликвидации (смягчения) потенциального ущерба от будущих стихийных бедствий. Они выплачиваются правительствами штатов и местными правительствами на основании положений Закона о помощи при стихийных бедствиях и чрезвычайных

ситуациях имени Роберта Т. Стэффорда или Национального закона о страховании от наводнений.

Вы не можете увеличить базу налогообложения или скорректированную базу налогообложения в стоимости вашего имущества в связи с улучшениями, выполненными за счет выплат в рамках ликвидации последствий стихийных бедствий, не облагаемых налогом.

Выплаты в рамках помощи по погашению ипотечных ссуд согласно разделу 235 Национального закона о жилищном строительстве. Платежи, осуществляемые в соответствии с разделом 235 Национального закона о жилищном строительстве в рамках помощи в погашении ипотечных ссуд, не включаются в доход владельца дома. Проценты, выплачиваемые за владельца дома по программе помощи в погашении ипотечных ссуд, не подлежат вычету.

Программа Medicare. Льготы программы Medicare, получаемые в соответствии с разделом XVIII Закона о социальном обеспечении, не подлежат включению в валовой доход физических лиц, в интересах которых они выплачиваются. Сюда входят базовые (Часть A (Льготы фонда медицинского страхования в случае госпитализации для пожилых лиц) и дополнительные (Часть B (Дополнительные льготы фонда медицинского страхования для пожилых лиц) льготы.

Льготы социального обеспечения (включая единовременные платежи за предыдущие годы), льготы в рамках дополнительного дохода по социальному обеспечению (SSI) и единовременные выплаты в случае смерти. Управление социального обеспечения (SSA) предоставляет пособия, например пособия по старости, пособия инвалидам труда и пособия супругам и иждивенцам. Данные пособия могут облагаться федеральным подоходным налогом, в зависимости от вашего статуса налогоплательщика для целей подачи декларации и другого дохода. См. дополнительную информацию в главе 7 данной публикации и в Публикации № 915 «Льготы социального обеспечения и эквивалентные пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта». Физическое лицо, которому изначально отказали в пособиях, но впоследствии согласовали их выплату, может получить единовременный платеж за период, в течение которых ему было отказано в пособиях (в том числе за предыдущие годы). См. Публикацию № 915, где содержится информация о том, как сделать выбор в пользу единовременно выплачиваемой суммы, что может уменьшить вашу налоговую ответственность. Также предусмотрены другие типы пособий, выплачиваемых SSA. При этом пособия SSI и единовременные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица (разовый платеж супругу(-е) и детям умершего) не облагаются федеральным подоходным налогом. Чтобы получить дополнительную информацию о данных пособиях, перейдите на сайт *SSA.gov (Английский)*.

Программа питания для пожилых лиц. Пособия на питание, которые вы получаете по программе питания для пожилых лиц, не облагаются налогом. Если вы готовите и поставляете бесплатное питание для программы, включите в свой доход в качестве заработной платы получаемое денежное вознаграждение, даже если вы тоже имеете право на получение пособий на питание.

Платежи для снижения затрат на отопление. Платежи из бюджета штата отвечающим критериям лицам для снижения их расходов на энергоносители не облагаются налогом.

Другой доход

В **оригинале** следующие краткие описания расположены в алфавитном порядке. По другим статьям доходов, кратко описываемым ниже, приводятся публикации, где данные темы освещены более подробно.

Некоммерческая деятельность. Вы должны включить в вашу налоговую декларацию доход от деятельности, от которой вы не ожидали получить прибыль. Примером такой деятельности может служить хобби или ферма, которую вы организовали в основном для отдыха и досуга. Укажите данный доход в Приложении 1 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 8j. Вычеты по расходам в связи с такой деятельностью ограничены. Они не могут превышать указанный доход и принимаются только в том случае, если вы производите постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040 или 1040-SR).

Дивиденд Постоянного фонда штата Аляска. Если вы получили выплату из доходного фонда полезных ископаемых штата Аляска (дивиденд Постоянного фонда штата Аляска), укажите его в качестве дохода в Приложении 1 (Форма 1040, строка 8g. Выплата дивидендов из Постоянного фонда штата Аляска за 2024 год включала в себя компенсационную выплату на покрытие расходов на энергию. Не следует уменьшать сумму в строке 8g на сумму этой компенсационной выплаты; вся сумма дивидендов из Постоянного фонда Аляски за 2024 год в размере 1 702 доллара США облагается федеральным подоходным налогом. Штат Аляска отправляет каждому получателю документ с указанием суммы платежа вместе с чеком. Информация о сумме также передается IRS.

Алименты. Включите в свой доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 2a, любые налогооблагаемые алименты, которые вы получаете. Суммы, которые вы получаете на содержание детей, не являются доходом для вас. Алименты и выплаты на детей описаны в Публикации № 504.

Не включайте алименты или выплаты, которые вы получаете по соглашению о разводе или раздельном проживании супругов (1), заключенному после 2018 года, или (2), заключенному до 2019 года, но позднее измененному, если в изменении прямо указано, что отмена вычета для платежей алиментов относится к изменению.

Взятки. Если вы получили взятку, включите ее в свой доход.

Взносы на политическую кампанию. Данные взносы не являются доходом для кандидата, если они не были направлены на его личные нужды. Чтобы взносы не облагались налогом, они должны быть израсходованы на цели кампании или размещены в фонде для использования в будущих кампаниях. При этом проценты, полученные по банковским вкладам, дивиденды, полученные по внесенным ценным бумагам, и чистая прибыль от продаж внесенных ценных бумаг подлежат налогообложению и должны быть указаны в Форме 1120-POL «Подоходная налоговая декларация США для определенных политических организаций». Избыточные средства кампании, перечисленные на служебный счет, должны быть включены в доход руководителя в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z, за год, в котором они были перечислены.

Договоренность автовладельцев о совместной эксплуатации автомашин. Не включайте в свой доход суммы, которые вы получаете от пассажиров за проезд в автомобиле на работу и обратно при наличии договоренности автовладельцев о совместной эксплуатации автомашин. Данные суммы считаются возмещением ваших расходов. При этом данное правило не применяется, если вы превратили договоренность автовладельцев о совместной эксплуатации автомашин в приносящую прибыль деятельность по перевозке наемных работников.

Скидки с возмещением их наличными. Скидка с возмещением ее наличными, полученную от дилера или производителя изделия, которое вы покупаете, не является доходом, но вы должны уменьшить свою базу налогообложения на сумму скидки.

Пример. Вы купили новый автомобиль за 24 000 долларов США и получили чек на скидку в размере 2 000 долларов США от производителя. 2 000 долларов США не являются для вас доходом. Вашей базой налогообложения для автомобиля является 22 000 долларов США. Данная база налогообложения используется вами для вычисления прибыли или убытков, если вы продадите машину, и амортизации, если вы будете использовать ее в коммерческих целях.

Страхование от непредвиденных событий и другие виды возмещения. Как правило, вы не должны отчитываться о данном возмещении в своей налоговой декларации, если вы не вычисляете прибыль или убыток в связи с непредвиденным событием или кражей. См. дополнительную информацию в Публикации № 547.

Выплаты на содержание детей. Вы не должны отчитываться о таких выплатах в своей налоговой декларации. См. дополнительную информацию в Публикации № 504.

Судебные решения и возмещение убытков. Чтобы определить, следует ли включать в свой доход выплаты на основании досудебного урегулирования споров или решения суда, вы должны проанализировать статью, которую заменяет такая выплата. Характер дохода – обычный доход или прирост капитала – зависит от сути соответствующего иска. Включите следующее в качестве обычного дохода.

1. Проценты на любую присужденную сумму.
2. Компенсация потерянной заработной платы или утраченной прибыли в большинстве случаев.
3. Большинство штрафных выплат. Не имеет значения, относятся ли они к физической травме или физическому заболеванию.
4. Суммы, полученные по итогам решения о разделении пенсионных прав (если вы не делали взносы в пенсионный план).
5. Компенсация за убытки в связи со следующим:
    a. Нарушение патентных или авторских прав,
    b. Нарушение договора или
    c. Вмешательство в коммерческую деятельность.

6. Задолженность по зарплате и компенсация за убытки в связи с моральным ущербом, полученным в удовлетворение иска согласно разделу VII Закона о гражданских правах 1964 года.
7. Вознаграждение услуг адвоката (включая условное вознаграждение), если соответствующее возмещение включается в валовой доход.
8. Вознаграждение услуг адвоката в связи с решениями по защите лиц, совершающих служебные разоблачения, если соответствующее возмещение включается в валовой доход.

Не включайте в свой доход компенсацию за убытки в связи с физической травмой или заболеванием (полученную единовременно или в виде нескольких платежей).

Моральный ущерб. Моральный ущерб сам по себе не является физической травмой или заболеванием, но компенсацию, которую вы получаете за моральный ущерб в связи с физической травмой или заболеванием, рассматривают как полученную из-за физической травмы или заболевания. Не включайте ее в свой доход.

Если моральный ущерб возникает из-за травмы, которая не связана с физической травмой или заболеванием (например, дискриминация при трудоустройстве или ущерб репутации), вы должны включить компенсацию в свой доход, за исключением любой компенсации, не превышающей суммы, израсходованной на получение медицинской помощи по причине такого морального ущерба. Моральный ущерб включает физические симптомы, возникающие из-за морального ущерба, например головная боль, бессонница и расстройство желудка.

Страхование кредитных карт. В большинстве случаев, если вы получаете выплаты в связи с инвалидностью или безработицей в рамках страхования обязательств по кредитным картам, данные пособия облагаются налогом. Такое страхование подразумевает погашение минимальных ежемесячных платежей по счету вашей кредитной карты, если вы не можете их погасить из-за травмы, болезни, инвалидности или безработицы. Укажите в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z, сумму пособий, которую вы получили в течение года и которая превышает сумму выплаченных вами страховых премий за год.

Помощь по внесению первого взноса. Если вы приобрели дом и получили помощь по внесению первого взноса от некоммерческой корпорации, такая помощь не включается в ваш доход. Если корпорация отвечает критериям освобожденной от налогообложения благотворительной организации, помощь рассматривается в качестве подарка и включается в базу налогообложения вашего дома. Если корпорация не отвечает данным критериям, помощь рассматривается как скидка или уменьшение цены покупки и не включается в вашу базу налогообложения.

Плата за услуги бюро по трудоустройству. Если вы получили работу при помощи бюро по трудоустройству, и его услуги были оплачены вашим работодателем, данные расходы не подлежат включению в ваш доход, если вы не несете за них ответственность. При этом, если вы оплатили данные услуги, а ваш работодатель возместил вам их стоимость, они подлежат включению в ваш доход.

Субсидии за рациональное использование энергии. Вы можете исключить из валового дохода любые прямо или косвенно предоставленные субсидии от предприятий коммунального обслуживания на приобретение или установку устройств для рационального использования энергии в своей жилищной единице.

Устройство для рационального использования энергии. Сюда входят установки или модификации, которые имеют своей основной целью снижение расхода электричества или природного газа или совершенствование мер по управлению энергопотреблением.

Жилищная единица. Данное понятие подразумевает дом, квартиру, кондоминиум, передвижной дом, лодку или аналогичный объект. Если в здании или сооружении имеются единицы жилищного и иного назначения, любая субсидия должна распределяться соответствующим образом.

Доход от наследственных фондов и трастов. Наследственный фонд или траст, в отличие от товарищества, может быть обязан платить федеральный подоходный налог. Если вы являетесь бенефициаром наследственного фонда или траста, возможно, вам придется заплатить налог со своей доли его дохода, который был выплачен или должен был быть выплачен вам. При этом двойной налог никогда не взимается. Наследственные фонды и трасты подают свои налоговые декларации по Форме 1041 «Подоходная налоговая декларация США для наследственных фондов или трастов», и ваша доля дохода указывается для вас в Приложении K-1 (Форма 1041).

Текущий доход, подлежащий выплате. Если вы являетесь бенефициаром наследственного фонда или траста, который должен выплатить весь свой текущий доход, вы должны указать свою долю подлежащего выплате чистого дохода независимо от того, получили ли вы ее на самом деле.

Текущий доход, не подлежащий выплате. Если вы являетесь бенефициаром наследственного фонда или траста, и фидуциарный управляющий может принимать решение о выплате всего текущего дохода или его части, вы должны указать следующее:

- Весь доход, который должен быть выплачен вам, независимо от того, был ли он выплачен на самом деле, плюс
- Все другие суммы, которые были фактически выплачены вам или зачислены на ваш счет,

до суммы вашей доли подлежащего выплате чистого дохода.

Как указывать. Рассматривайте каждую статью дохода таким же образом, как бы ее рассматривал наследственный фонд или траст. Например, если вам выплачивается дивидендный доход траста, вы указываете выплату в качестве дивидендного дохода в своей налоговой декларации. То же самое правило касается выплат процентов и прироста капитала, не облагаемых налогом.

Фидуциарный управляющий наследственного фонда или траста должен рассказать вам, из каких статей состоит ваша доля дохода от наследственного фонда или траста и какие зачеты доступны вам в вашей подоходной налоговой декларации.

Убытки. Убытки наследственных фондов и трастов, как правило, не подлежат вычету для бенефициаров.

Траст грантора. Доход, заработанный трастом грантора, облагается налогом для грантора, а не бенефициара, если грантор сохраняет определенный контроль над трастом (грантор – лицо, которое передало имущество трасту). Данное правило действует, если имущество (или доход от имущества), помещенное в траст, будет или может перейти (быть возвращено) грантору или супругу(-е) грантора.

Как правило, траст является трастом грантора, если грантор владеет правом на обратный переход имущества в размере (на дату передачи) более 5% от стоимости передаваемого имущества.

Расходы, оплачиваемые другим лицом. Если ваши личные расходы оплачивает другое лицо, например корпорация, такие выплаты могут облагаться налогом для вас в зависимости от ваших отношений с таким лицом и характера выплат. Но если выплата компенсирует убыток, причиненный таким лицом, и только восстанавливает ваше состояние до состояния, в котором вы находились до возникновения убытка, выплата не подлежит включению в ваш доход.

Плата за услуги. Включите любую плату за ваши услуги в ваш доход. Примерами такой платы могут быть суммы, которые вы получаете за оказываемые вами услуги как:

- Директор корпорации;
- Душеприказчик, попечитель или личный представитель в отношении наследственного имущества;
- Управляющий вашей профессиональной или коммерческой деятельностью до объявления банкротства согласно главе 11;
- Нотариус; или
- Сотрудник избирательной комиссии.

Заработная плата работника, работающего не по найму. Если вы не являетесь наемным работником, и плата за ваши услуги от одного плательщика в рамках его профессиональной или коммерческой деятельности составляет 600 или более долларов США в год, плательщик должен отправить вам Форму 1099-NEC. Возможно, вам придется указать такую плату в качестве дохода от самостоятельной предпринимательской деятельности. См. *"Самостоятельно занятые лица"* в главе 1, где описаны критерии самозанятости.

Директор корпорации. Вознаграждение директора корпорации является доходом от самостоятельной предпринимательской деятельности. Укажите данные выплаты в Приложении C (Форма 1040).

Личные представители. Все личные представители должны включить в свой валовой доход полученные выплаты от наследственного фонда. Если вы не занимаетесь профессиональной или коммерческой деятельностью в качестве душеприказчика (например, вы выступаете душеприказчиком наследственного имущества вашего друга или родственника), укажите это вознаграждение в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z. Если вы занимаетесь профессиональной или коммерческой деятельностью в качестве душеприказчика, укажите это вознаграждение в качестве дохода от самостоятельной предпринимательской деятельности в Приложении C (Форма 1040). Данное вознаграждение не подлежит включению в доход, если от него отказываются.

Управление или ведение профессиональной или коммерческой деятельности в связи с конкурсным производством. Включите в ваш доход все платежи, полученные из конкурсной массы в связи с управлением или ведением профессиональной или коммерческой деятельности, которой вы занимались до того, как объявили о своем банкротстве. Укажите данный доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z.

Нотариус. Укажите выплаты за данные услуги в Приложении C (Форма 1040). Эти платежи не облагаются налогом, взимаемым с лиц, работающих на себя. См. подробные сведения в отдельных инструкциях по заполнению Приложения SE (Форма 1040).

Сотрудник избирательной комиссии. Вы должны получить Форму W-2, где указаны платежи за оказанные услуги в качестве работника избирательного участка. Укажите данные платежи в строке 1a Формы 1040 или 1040-SR.

Поставщики услуг по патронатному воспитанию. Как правило, выплату, которую вы получаете от штата, административно-территориального образования или отвечающего критериям агентства по устройству лиц на патронатное воспитание в связи с уходом за отвечающим критериям лицом, помещенным в ваш дом на патронатное воспитание, исключают из вашего дохода. При этом вы должны включить в ваш доход выплату, если она была получена за патронатное воспитание более пяти отвечающих критериям лиц, переданных вам на патронатное воспитание, в возрасте 19 лет и старше.

Отвечающее критериям лицо, переданное на патронатное воспитание, – это человек, который:

1. Проживает в доме временной приемной семьи; и
2. Был помещен туда:
   a. Агентством штата или одного из его административно-территориального образования, или
   b. Отвечающим критериям агентством по устройству лиц на патронатное воспитание.

Платежи за трудности при уходе. Данные платежи назначаются плательщиком в качестве компенсации за дополнительный уход, в котором нуждаются отвечающие критериям лица, переданные на патронатное воспитание, при наличии у них физических и психических заболеваний или эмоциональных нарушений. Штат должен определить необходимость данной компенсации, и уход, за который предоставляются выплаты, должен оказываться в доме поставщика услуг по патронатному воспитанию, куда было помещено отвечающее критериям лицо, переданное на патронатное воспитание.

Определенные виды освобождаемых от налогов выплат за услуги по уходу за участниками программы Medicaid рассматриваются как платежи за трудности при уходе, если их получает поставщик услуг по уходу-физическое лицо, который осуществляет уход за соответствующим требованиям лицом, проживающим в его доме. См. дополнительную информацию в Уведомлении 2014-7 по ссылке *IRS/gov/irb/2014–04_IRB#NOT-2014-7(Английский)*, и сопутствующие вопросы и ответы по ссылке *IRS.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income (Английский)*.

Вы должны включить в свой доход платежи за трудности при уходе, если они были получены за более чем:

- 10 отвечающих критериям лиц, переданных на патронатное воспитание, в возрасте до 19 лет, или
- 5 отвечающих критериям лиц, переданных на патронатное воспитание, в возрасте 19 лет и старше.

Обеспечение пространства в доме. Если вы получаете плату за обеспечение пространства в доме для предоставления услуг по патронатному воспитанию при чрезвычайных ситуациях, вы должны включить плату в свой доход.

Отчетность по налогооблагаемым выплатам. Если вы получаете выплаты, которые вы должны включить в свой доход, и занимаетесь коммерческой деятельностью в качестве поставщика услуг по патронатному уходу, укажите выплаты в Приложении C (Форма 1040). См. Публикацию № 587 «Использование дома для предпринимательской деятельности», чтобы определить, какую сумму вы можете вычесть за использование своего дома.

Найденное имущество. Если вы нашли и удерживаете имущество, которое вам не принадлежит и которое было утеряно или оставлено (клад), оно облагается налогом для вас по его справедливой рыночной стоимости в течение первого года его нахождения у вас без оспаривания вашего права владения.

Бесплатный тур. Если вы получаете бесплатный тур от туристического агентства за организацию группы туристов, вы должны включить его стоимость в свой доход. Укажите справедливую рыночную стоимость тура в Приложение 1 (Форма 1040), строка 8z, если вы не занимаетесь профессиональной или коммерческой деятельностью по организации туров. Вы не можете вычесть свои расходы, если выступили добровольным руководителем группы по ее просьбе. Если вы организовываете туры в рамках профессиональной или коммерческой деятельности, укажите стоимость тура в Приложении C (Форма 1040).

Выигрыши в азартные игры. Вы должны включить свои выигрыши в азартные игры в доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8b, «Выигрыш от фэнтези-спортивных лиг и выигрыши в азартные игры». Если вы производите постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040), вы можете вычесть убытки от азартных игр, возникшие у вас в течение года, но только до суммы ваших выигрышей. Если вы занимаетесь профессиональной или коммерческой деятельностью в сфере азартных игр, используйте Приложение C (Форма 1040).

Лотереи и розыгрыши. Выигрыши в лотереи и розыгрыши являются выигрышами в азартные игры. Дополнительно к выигрышам денежных средств вы должны включить в свой доход справедливую рыночную стоимость облигаций, автомобилей, домов и других неденежных призов.

Если вы выиграете приз в лотерее штата, который будет выплачиваться по частям, смотрите дополнительную информацию в Публикации № 525.

Форма W-2G. Вы могли получить Форму W-2G «Определенные выигрыши в азартные игры», где указывается сумма ваших выигрышей в азартные игры и каких-либо вычтенных из них налогов. Перенесите сумму из графы 1 в строку 8bПриложения 1 (Форма 1040), а сумму из графы 4 (удержанный федеральный подоходный налог) – в строку 25cФормы 1040 или 1040-SR.

Отчетность по выигрышам и ведение документации. Для получения дополнительной информации по отчетности по выигрышам и ведению документации, см. подраздел *"Убытки от азартных игр вплоть до величины выигрыша в азартных играх"* в главе 12.

Подарки и наследство. В большинстве случаев имущество, которое вы получаете в качестве подарка, завещанного или иного наследства, не включается в ваш доход. Но если полученное таким образом имущество впоследствии приносит доход, например проценты, дивиденды или арендную прибыль, такой доход облагается налогом. Если имущество передается трасту, и доход от него выплачивается, зачисляется или передается вам, такой доход также облагается налогом для вас. Если подарок, завещанное или иное наследство представляет собой доход от имущества, такой доход облагается налогом.

Унаследованная пенсия или индивидуальный пенсионный счет (IRA). Если вы унаследовали пенсию или IRA, возможно, вам придется включить часть унаследованной суммы в ваш доход. См. раздел *«Наследники и бенефициары»* в Публикации № 575, если вы унаследовали пенсию. См. раздел *«Что делать, если вы унаследовали IRA?»* в Публикациях № 590-A и 590-B, если вы унаследовали IRA.

Убытки в связи с хобби. Убытки в связи с хобби не подлежат вычету из другого дохода. Хобби – это деятельность, от которой вы не ожидаете получить прибыль. См. подраздел *"Некоммерческая деятельность"* выше.

Если вы собираете марки, монеты или другие изделия в качестве хобби для отдыха и приятного времяпрепровождения, и вы продаете любые изделия, ваш доход классифицируется как доход от продажи капитальных активов (см. Публикацию № 550). При этом, если вы продаете изделия из вашей коллекции в убыток, вы не можете вычесть убыток.

Незаконная деятельность. Доход от незаконной деятельности, например средства от продажи незаконных наркотиков, следует включить в ваш доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z, или в Приложении C (Форма 1040), если он получен от вашей самостоятельной предпринимательской деятельности.

Права индейцев на рыболовецкую деятельность. Если вы являетесь представителем отвечающего критериям индейского племени, которому предоставлены права на рыболовецкую деятельность, обеспеченную договором, правительственным постановлением или Закон Конгресса от 17 марта 1988 года, не включайте в ваш доход суммы, которые вы получаете от деятельности в связи с такими правами на рыболовецкую деятельность. Доход не облагается подоходным налогом, налогом, взимаемым с лиц, работающих на себя, или налогами, удерживаемыми работодателем из заработной платы лиц, работающих по найму.

Проценты по замороженным вкладам. Как правило, вы должны исключать из своего дохода сумму

процентов, заработанных по замороженному вкладу. См. подраздел *"Доход от процентов по замороженным вкладам"* в главе 6.

Проценты по отвечающим критериям сберегательным облигациям. Вы можете исключить из дохода проценты по отвечающим критериям сберегательным облигациям США, которые вы погашаете, если вы понесли отвечающие критериям расходы на высшее образование в том же году. Для получения дополнительной информации о данном исключении, см. подраздел *"Программа сберегательных облигаций для обучения"* в разделе *«Сберегательные облигации США»* в главе 6.

Расходы на участие в собеседованиях. Если потенциальный работодатель просит вас явиться на собеседование и выплачивает вам пособие или возмещает проезд и другие командировочные расходы, как правило, полученная сумма налогом не облагается. Вы включаете в доход только сумму, которую вы получили, и которая превышает ваши фактические расходы.

Исполнение гражданской обязанность быть присяжным. Полученная вами плата за участие в суде присяжных следует включить в доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8h. Если вы передали часть вашей платы за участие в суде присяжных вашему работодателю, потому что он продолжил платить вам зарплату, пока вы участвовали в суде присяжных, включите сумму, которую вы передали работодателю, в качестве корректировки дохода в Приложении 1 (Форма 1040), строка 24a, и изучите соответствующие инструкции.

Откаты. Вы должны включать откаты, побочные комиссионные, комиссионные за «проталкивание» или аналогичные платежи, которые вы получили, в ваш доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8z, или в Приложении C (Форма 1040), если они были получены от вашей самостоятельной предпринимательской деятельности.

Пример. Вы продаете автомобили и помогаете покупателям оформлять страхование автомобилей. Страховые брокеры платят часть своих комиссионных вам за направление клиентов. Вы должны включить откаты в свой доход.

Льготные сберегательные счета для оплаты медицинских расходов (Archer MSA и медицинский сберегательный счет программы Medicare с частными страховыми планами (Medicare Advantage MSA)). В большинстве случаев вы не должны включать в доход суммы, которые вы снимаете с ваших счетов Archer MSA или Medicare Advantage MSA, если вы используете средства для оплаты отвечающих критериям медицинских расходов. Как правило, отвечающие критериям медицинские расходы – это расходы, которые вы можете вычесть в Приложении A (Форма 1040). Для получения дополнительной информации об отвечающих критериям медицинских расходах смотрите Публикацию № 502. Для получения дополнительной информации о Archer MSA или Medicare Advantage MSA смотрите Публикацию № 969 «Сберегательные счета для здравоохранения и другие планы здравоохранения с налоговыми льготами».

Сверхурочные. Если вы заработали сверхурочные, вы можете иметь право на вычет до 12 500 долларов (25 000 долларов, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию) из своего налогооблагаемого дохода. Размер вычета будет ограничен, если ваш скорректированный валовой доход превышает 150 000 долларов (300 000 долларов, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию). Для получения права на вычет вы и/или ваш(-а) супруг(-а), получивший(-ая) сверхурочные, должны иметь действительный номер социального обеспечения (SSN), и, если вы состоите в браке, вы должны подать совместную налоговую декларацию.

Призы и вознаграждения. Если вы выиграли приз в розыгрыше счастливых чисел, в теле- и радиовикторине, конкурсе красоты или на другом мероприятии, вы должны включить выигрыш в свой доход. Например, если вы выиграли 50 долларов США на конкурсе фотографий, вы должны указать данный доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8i. Если вы отказываетесь принять приз, не включайте его стоимость в свой доход.

Призы и вознаграждения в виде товаров или услуг должны быть включены в ваш доход по их справедливой рыночной стоимости.

Вознаграждения или премии наемных работников. Денежные вознаграждения или премии, предоставленные вам вашим работодателем за хорошую работу или предложения, как правило, должны включаться в ваш доход в качестве заработной платы. При этом некоторые неденежные премии наемным работникам за достижения в работе можно исключить из дохода. См. подраздел *"Премии и вознаграждения"* в главе 5.

Пулитцеровская, Нобелевская и аналогичные премии. Если вы получили премию за признание достижений в религиозной, благотворительной, научной, художественной, образовательной, литературной или гражданской сферах, как правило, вы должны включать сумму премии в свой доход. Однако вы не будете включать данную премию в свой доход, если вы соответствуете всем нижеуказанным требованиям.

- Вас выбрали без каких-либо действий с вашей стороны принять участие в соревновании или мероприятии.
- Вы не должны оказывать дальнейшие существенные услуги в качестве условия получения премии или вознаграждения.
- Премия или вознаграждение передается плательщиком напрямую в правительственное подразделение или освобожденную от налогообложения благотворительную организацию, указанные вами.

См. Публикацию № 525, где содержится дополнительная информация об условиях, действующих в отношении передачи.

Отвечающий критериям фонд возможности (QOF, в соответствии с английским акронимом). Начиная с 22 декабря 2017 года, раздел 1400Z-2 Кодекса предусматривает временную отсрочку в отношении включения в валовой доход прироста капитала, инвестированного в QOF, и постоянное исключение прироста капитала от продажи или обмена пая в QOF, если пай находится в собственности не менее 10 лет. См. инструкции по заполнению Формы 8949, где объясняется, как сообщить о вашем выборе в отношении отсрочки внесения соответствующей прибыли в QOF. См. инструкции по заполнению Формы 8997 «Годовой отчет отвечающего критериям фонда возможности (QOF)», где содержится информация об отчетности. См. дополнительную информацию в разделе часто задаваемых вопросов по зонам возможности по ссылке *IRS.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions (Английский)*.

Отвечающие критериям программы обучения (QTP, в соответствии с английским акронимом). QTP (также именуемая программой 529) представляет собой программу, которая позволяет вам вносить предоплату или пополнять счет для погашения отвечающих критериям расходов студента на высшее образование в соответствующем требованиям образовательном учреждении. Программа может быть организована и реализована штатом, агентством или организацией штата, или соответствующим требованиям образовательным учреждением.

Часть выплаты, представляющая собой сумму, выплаченную или внесенную в QTP, не включается в доход. Это возвращение инвестиций в программу.

В большинстве случаев получатель не включает в доход какой-либо заработок, выплаченный QTP, если общая выплата меньше или равна приведенным отвечающим критериям расходам на высшее образование. См. Публикацию № 970, где указана дополнительная информация.

Пенсионные аннуитеты работника железнодорожного транспорта. Следующие типы выплат рассматриваются как доход в виде пенсии и аннуитета и облагаются налогом в соответствии с правилами, которые объясняются в Публикации № 575 «Пенсионный и аннуитетный доход».

- Пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта уровня 1, превышающие эквивалентные льготы социального обеспечения.
- Льготы уровня 2.
- Предоставленные двойные льготы.

Вознаграждения. Если вы получили вознаграждение за предоставление информации, включите ее в свой доход.

Продажа дома. Вы можете полностью или частично исключить из дохода прибыль от продажи или обмена своего основного дома. См. Публикацию № 523.

Продажа личных вещей. Если вы продали вещь, которой пользовались в личных целях, например автомобиль, холодильник, мебель, магнитофон, ювелирные изделия или столовое серебро, ваша прибыль облагается налогом как прибыль от продажи капитальных активов. Укажите ее согласно пояснениям в инструкциях по заполнению Приложения D (Форма 1040). Вы не можете вычесть убыток.

При этом, если вы продали вещь, которую вы приобрели для инвестиций, например золотые или серебряные слитки, монеты или драгоценные камни, любая прибыль облагается налогом как прибыль от продажи капитальных активов, а любой убыток подлежит вычету как убыток от продажи капитальных активов.

Пример. Вы продали картину на онлайн-аукционе за 100 долларов США. Вы купили ее за 20 долларов США на гаражной распродаже несколько лет назад. Укажите вашу прибыль как прибыль от продажи капитальных активов согласно пояснениям в инструкциях по заполнению Приложения D (Форма 1040).

Дотации учащимся и стипендии аспирантов. Соискатель ученой степени может исключать суммы, полученные в виде отвечающей критериям дотации учащемуся или стипендии аспиранту. Отвечающая критериям дотация учащемуся или

стипендия аспиранту – это любая сумма, которую вы получаете на следующие расходы:

- Плата за обучение и сопутствующие сборы для поступления в образовательное учреждение или учебу в нем; или
- Сборы, книги, расходные материалы и оборудование, которые требуются для учебы в образовательном учреждении.

Суммы, расходуемые на питание и проживание, не подлежат исключению. См. дополнительную информацию в Публикации № 970 об отвечающих критериям дотациях учащимся и стипендий аспирантов.

Плата за услуги. В большинстве случаев вы должны включать в доход часть какой-либо дотации учащемуся или стипендии аспиранту, которая представляет собой выплату за прошлое, текущее или будущее преподавание, исследовательскую деятельность или иные услуги. Данное положение применяется, даже если все соискатели ученой степени должны выполнить услуги для получения ученой степени.

См. сведения о правилах, которые действуют в отношении освобожденного от налога снижения стоимости обучения, отвечающего критериям и предоставляемого наемным работникам и членам их семей образовательным учреждением, в Публикации № 970.

Выплаты Министерства по делам ветеранов (VA, в соответствии с английским акронимом). Пособия, выплачиваемые VA, не включаются в ваш доход. Данные пособия не рассматриваются в качестве дотаций учащимся или стипендий аспирантов.

Призы. Призы в виде стипендии, выигранные в конкурсе, не являются дотациями учащимся или стипендиями аспирантов, если вы не должны использовать призы в образовательных целях. Вы должны включать данные суммы в ваш доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8i, независимо от того, будете ли вы использовать данные суммы в образовательных целях.

Экономика совместного потребления/экономика свободного заработка. Экономика совместного потребления - это экономика, в которой активы предоставляется людям за определенную плату, а договор обычно заключается через Интернет. Например, вы сдаете в аренду свой автомобиль, когда он вам не нужен, или делитесь своим Wi-Fi за определенную плату.

Экономика свободного заработка - это экономика, в которой обычным делом является краткосрочный контракт или фриланс, а не постоянная работа. Например, вы предоставляете услуги по совместному использования автомобиля, или работаете фитнес-тренером, няней или репетитором.

Как правило, если вы получаете доход от транзакций экономики совместного потребления или работаете в экономике свободного заработка, вы должны включить весь доход, независимо от получения Формы 1099-K «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем». См. инструкции по заполнению Приложения C (Форма 1040) и инструкции по заполнению Приложения SE (Форма 1040).

Налоговые выплаты штата. Не включайте в налоговую декларацию выплаты, произведенные штатом в рамках законодательно установленных программ социальных льгот, направленных на повышение общего благосостояния. Чтобы соответствовать критериям исключения по программе общего благосостояния, государственные выплаты должны выплачиваться из государственного фонда, быть направлены на повышение общего благосостояния (то есть основываться на потребностях человека или семьи, получающих такие выплаты) и не представлять собой компенсацию за услуги.

Украденное имущество. Если вы украли имущество, вы должны указать его справедливую рыночную стоимость в вашем доходе за год, в котором вы его украли, если вы не вернули его законному владельцу в том же году.

Чаевые. Вы можете иметь право на вычет полученных вами чаевых на сумму до 25 000 долларов из своего налогооблагаемого дохода. Размер вычета будет ограничен, если ваш скорректированный валовой доход превышает 150 000 долларов (300 000 долларов, если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию). Для получения права на вычет вы и/или ваш(-а) супруг(-а), получивший(-ая) чаевые, должны иметь действительный номер социального обеспечения (SSN), и, если вы состоите в браке, вы должны подать совместную налоговую декларацию.

Перевозка школьников. Не включайте в свой доход пособие на перевозку детей в школу и обратно, полученное от школьного комитета, если вы не занимаетесь коммерческой деятельностью по доставке детей в школу. Вы не можете вычесть расходы на осуществление данной перевозки.

Профсоюзные льготы и взносы. Суммы, вычитаемые из вашей заработной платы на профсоюзные взносы, отчисления, вклады или иные платежи в профсоюз, нельзя исключить из дохода.

Пособия, выплачиваемые в случае забастовки и локаута. Льготы, которые вам выплачивает профсоюз, например пособия, выплачиваемые в случае забастовки и локаута, включая денежные средства и справедливую рыночную стоимость другого имущества, обычно включаются в ваш доход в качестве компенсации. Вы можете исключить данные льготы из вашего дохода, только когда факты свидетельствуют в пользу того, что профсоюз намеревался предоставить их вам в качестве подарков.

Скидки на коммунальные услуги. Если вы являетесь клиентом компании-производителя электроэнергии для общественного пользования и принимаете участие в программе рационального использования энергии, вы можете получить что-либо из следующего в ежемесячном счете за электричество:

- Снижение стоимости покупки предоставленной вам электроэнергии (снижение тарифа), или
- Безвозвратный зачет на стоимость покупки электроэнергии.

Сумма снижения тарифа или безвозвратный зачет не включается в ваш доход.

9.

Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA))

Изменения

Порог скорректированного валового дохода (AGI, в соответствии с английским акронимом)) с изменениями для взносов в традиционный IRA. Применительно к 2025 году, если на вас распространяется пенсионный план работодателя, ваш вычет для взносов в традиционный IRA сокращается (постепенно), если ваш AGI с изменениями составляет:

- Более 126 000 долларов США, но менее 146 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке, подающих декларацию совместно, или вдовца(вдовы), имеющего(ей) право на льготы,
- Более 79 000 долларов США, но менее 89 000 долларов США в случае лица, не состоящего в браке, или основного кормильца, или же
- Менее 10 000 долларов США в случае состоящего в браке лица, подающего декларацию отдельно.

Если вы либо проживаете со своим супругом (своей супругой), либо подаете совместную налоговую декларацию, и на вашего супруга (вашу супругу) распространяется пенсионный план работодателя, а на вас – нет, ваш вычет постепенно сокращается, если ваш AGI с изменениями составляет более 236 000 долларов США, но менее 246 000 долларов США. Если ваш AGI с изменениями составляет 246 000 долларов США или более, вы не можете вычесть сумму взносов в традиционный IRA. См. раздел *«Сколько вы можете вычесть»* ниже.

Порог AGI с изменениями для взносов в Roth IRA. На 2025 год ваше ограничение взносов в Roth IRA сокращается (постепенно) в следующих ситуациях.

- Ваш налоговый статус – лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию, или вдовец (вдова), имеющий(ая) право на льготы, и ваш AGI с изменениями составляет не менее 236 000 долларов США. Вы не можете сделать взнос в Roth IRA, если ваш AGI с изменениями составляет 246 000 долларов США или более.
- Ваш налоговый статус – лицо, не состоящее в браке, основной кормилец либо лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, вы не проживали совместно со своим супругом (своей супругой) в 2025 году, и ваш AGI с изменениями составляет не менее

150 000 долларов США. Вы не можете сделать взнос в Roth IRA, если ваш AGI с изменениями составляет не менее 165 000 долларов США.

- Ваш налоговый статус – лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года, и ваш AGI с изменениями составляет больше нуля. Вы не можете сделать взнос в Roth IRA, если ваш AGI с изменениями составляет 10 000 долларов США или более.

См. подраздел *«Можете ли вы сделать взнос в Roth IRA»* ниже.

Порог AGI с изменениями на 2026 г. Вы можете найти информацию о взносе на 2026 год и ограничениях AGI в Публикации № 590-A.

Напоминания

Взносы как в традиционные IRA, так и в Roth IRA. Для получения информации о вашем общем ограничении взносов в как в традиционные IRA, так и в Roth IRA смотрите раздел *«Roth IRA и традиционные IRA»* ниже.

Заявление о требуемой минимальной выплате. Если требуется минимальная выплата из вашего IRA, то доверительный управляющий, хранитель или организатор плана, в распоряжении которого находился IRA на конец предыдущего года, должен либо сообщить вам сумму требуемой минимальной выплаты, либо предложить определить ее для вас. В сообщении или предложении должна быть указана дата, до которой должна быть выплачена сумма. Срок информирования – до 31 января того года, в котором требуется минимальная выплата. Информация может предоставляться вместе с отчетом о справедливой рыночной стоимости на конец года, который вы обычно получаете каждый год. Отчетность по IRA умерших владельцев не требуется.

Процент по IRA. Хотя проценты, получаемые по вашему IRA, обычно не облагаются налогом в год их получения, они не являются освобожденным от уплаты налогов процентным доходом. Налог на ваш традиционный IRA обычно отсрочивается до тех пор, пока вы не получите выплату. Не указывайте эти проценты в своей налоговой декларации как освобожденный от уплаты налогов процентный доход.

Налог на чистый инвестиционный доход. Для целей налога на чистый инвестиционный доход (NIIT, в соответствии с английским акронимом) чистый инвестиционный доход не включает в себя выплаты из планов 401(a), 403(a), 403(b), 57(b) или планов IRA. Однако эти выплаты учитываются при определении измененного порога AGI. Выплаты из планов отличных от 401(a), 403(a), 403(b), 57(b) или планов IRA включаются в чистый инвестиционный доход. Дополнительную информацию смотрите в Форме 8960 «Налог на чистый инвестиционный доход —физические лица, наследственные фонды и трасты» и инструкциях к ней.

Форма 8606. Для обозначения взносов как не подлежащих вычету подавайте Форму 8606.

TIP *В данной главе несколько раз используется термин «50 лет или более». Он обозначает владельца IRA в возрасте 50 лет или более на конец налогового года.*

Введение

IRA – это план для личных сбережений, который предоставляет вам налоговые преимущества при откладывании денег на пенсию.

В данной главе обсуждаются следующие темы.

- Правила, применимые к традиционному IRA (любой IRA, кроме Roth или индивидуального пенсионного счета SIMPLE (SIMPLE IRA, в соответствии с английским акронимом)).
- Roth IRA, который предполагает не подлежащие вычету взносы и не облагаемые налогом выплаты.

В этой главе не рассматриваются ни упрощенные пенсионные планы наемных работников (SEP), ни стимулирующие планы сбережений для наемных работников (SIMPLE). Для получения дополнительной информации об этих планах, а также о SEP IRA и SIMPLE IRA наемных работников, которые входят в такие планы, смотрите Публикацию № 560.

Для получения информации о взносах, вычитаниях, снятии средств, переводах, переносах и других операциях смотрите Публикацию № 590-A и Публикацию № 590-B.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ❑ **560** «Пенсионные планы для малых компаний»
- ❑ **575** «Пенсионный и аннуитетный доход»
- ❑ **590-A** «Взносы вт индивидуальные пенсионные счета (IRA)»
- ❑ **590-B** «Выплаты из индивидуальных пенсионных счетов (IRA)»

Форма (и инструкции)

- ❑ **5329** «Дополнительные налоги на определенные планы накопления сбережений (включая индивидуальные пенсионные счета) и другие счета с налоговыми льготами»
- ❑ **8606** «Не подлежащие вычету из налогов взносы в индивидуальные пенсионные счета (IRA)»
- ❑ **8915-F** «Выплаты и платежи по задолженности, связанные с отвечающими критериям стихийными бедствиями»

Для получения информации по этому и другим полезным вопросам посетите страницу *IRS.gov/Forms* (Английский).

Виды планов IRA

Планы IRA подразделяются на традиционные и Roth. Как правило, физические лица могут самостоятельно вносить взносы в свои традиционные IRA или Roth IRA. Кроме того, некоторые работодатели вносят вклады на счета IRA своих сотрудников.

В рамках плана SEP работодатель перечисляет взносы на традиционные IRA (иногда называемые традиционными SEP IRA) или Roth IRA (иногда называемые Roth SEP IRA) своих сотрудников. План SEP позволяет физическим лицам вносить свои собственные взносы в те же счета IRA, в которые вносит взносы и работодатель. План SIMPLE IRA финансируется либо посредством вычетов из заработной платы сотрудника (по его выбору), либо совместно работодателем и сотрудником, либо самим работодателем. Взносы вносятся в традиционные IRA (иногда называемые традиционными SIMPLE IRA) или в Roth IRA (иногда называемые Roth SIMPLE IRA). Однако на счета SIMPLE IRA (будь то традиционные SIMPLE IRA или Roth SIMPLE IRA) распространяются определенные ограничения, которые обычно не применяются к другим традиционным IRA или Roth IRA. Например, физическое лицо не может вносить собственные взносы на счет SIMPLE IRA. Кроме того, существуют различные ограничения, связанные с выплатами и взносами в течение первых двух лет участия в плане SIMPLE IRA.

В отсутствии соответствующего пояснения ссылки в данной публикации на традиционные IRA и Roth IRA, как правило, включают традиционные SEP IRA и Roth SEP IRA, соответственно, но не включают традиционные SIMPLE IRA и Roth SIMPLE IRA.

Традиционные IRA

В данной главе стандартный IRA (иногда называемый обыкновенным IRA) именуется «traditional IRA» (традиционный IRA). Традиционный IRA – это любой IRA, отличный от Roth IRA и SIMPLE IRA. К традиционным IRA относятся также традиционные планы SEP IRA, взносы в которые вносит и работодатель. Два преимущества традиционного IRA:

- Вы можете вычесть некоторые или все ваши взносы в него в зависимости от обстоятельств; и,
- Как правило, суммы на вашем IRA, включая поступления и прибыль, не облагаются налогом до тех пор, пока они не будут выплачены.

Кто может открыть Традиционный IRA?

Вы можете открыть традиционный IRA и вносить в него взносы, если вы (или ваш(-а) супруг(-а), если вы подаете декларацию совместно) получили облагаемую налогом компенсацию в течение года.

TIP *Для налоговых годов, начинающихся после 2019 года, нет возрастных ограничений для взносов в традиционный IRA. Для дополнительной информации см. Публикацию № 590–A.*

Что такое компенсация? Как правило, компенсация – это ваш заработок на работе. Компенсация включает заработную плату, оклады, чаевые, профессиональные гонорары, премии и другие суммы, которые вы получаете за предоставление индивидуальных услуг. IRS рассматривает в качестве компенсации любую сумму, должным образом указанную в графе 1 (Заработная плата, чаевые, иное вознаграждение) Формы W-2 «Отчет о заработной плате и налогах», при условии, что такая сумма уменьшается на любую сумму, должным образом

указанную в графе 11 (не отвечающие критериям планы).

Дотации учащимся и стипендии аспирантов обычно считаются компенсацией, определенной в предыдущем абзаце, только если они указаны в графе 1 вашей Формы W-2. Однако за налоговые годы, начинающиеся после 2019 года, некоторые стипендии аспирантов, не связанные напрямую с оплатой обучения, и иные стипендии, не указанные в Форме W-2, применительно к IRA рассматриваются как налогооблагаемая компенсация. Эти суммы включают налогооблагаемые стипендии аспирантов, не связанные напрямую с оплатой обучения, и иные стипендии, выплачиваемые для помощи в обучении в аспирантуре или докторантуре и включаемые в ваш валовой доход в соответствии с правилами, рассмотренными в главе 1 Публикации № 970 «Налоговые льготы на образование».

Компенсация также включает комиссии и облагаемые налогом алименты, а также платежи на содержание, выплачиваемое супругу или супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании.

Доход от самостоятельной занятости. Если вы являетесь самостоятельно занятым лицом (индивидуальным предпринимателем или партнером), компенсация представляет собой чистый доход от вашей профессиональной или коммерческой деятельности (при условии, что ваши индивидуальные услуги являются существенным фактором получения дохода), уменьшенный на общую сумму следующего:

- Вычет по взносам, сделанным от вашего имени в пенсионные планы, и
- Вычитаемая часть вашего налога, взимаемого с самостоятельно занятых лиц.

Компенсация включает в себя доходы от самостоятельной занятости, даже если они не облагаются налогом, взимаемым с самостоятельно занятых лиц, из-за ваших религиозных убеждений.

Не облагаемая налогом денежная надбавка за участие в боевых действиях. Применительно к IRA, если вы состояли на службе в Вооруженных силах США, ваша компенсация включает в себя любую не облагаемую налогом денежную надбавку за участие в боевых действиях, которую вы получаете.

Что не является компенсацией? К компенсации не относится ничего из следующего.

- Доходы и прибыль от собственности, например, доход от сдачи имущества в аренду, доход от процентов и доход от дивидендов.
- Пенсия или доход в виде аннуитета.
- Полученная отсроченная компенсация (выплаты компенсации, перенесенные с прошлого года).
- Доход от товарищества, в котором вы не предоставляете услуги, являющиеся существенным фактором получения дохода.
- Платежи по Программе охраны заповедников (CRP, в соответствии с английским акронимом) указанные в Приложении SE (Форма 1040), строка 1b.
- Любые суммы (помимо денежной надбавки за участие в боевых действиях), которые вы исключаете из дохода, такие как доход от трудовой деятельности за рубежом и расходы на оплату жилья.

Когда и как можно открыть традиционный IRA?

Традиционный IRA вы можете открыть в любое время. Однако время для внесения взносов за любой год ограничено. См. раздел *«Когда можно делать взносы»* ниже.

Вы можете открывать различные IRA в различных организациях. Вы можете открыть IRA в банке или другом финансовом учреждении, во взаимном фонде или в компании по страхованию жизни. Вы также можете открыть IRA через своего брокера. Любой IRA должен отвечать требованиям Налогового кодекса.

Виды традиционных IRA. Ваш традиционный IRA может быть индивидуальным пенсионным счетом или аннуитетом. Он может входить либо в SEP, либо в трастовый счет работодателя или ассоциации работников.

Какую сумму можно внести?

Существуют ограничения и другие правила, влияющие на сумму, которую можно внести в традиционный IRA. Эти ограничения и другие правила объясняются ниже.

Законы об общем имуществе супругов, приобретенном ими в течение их совместной жизни. За исключением случаев, описанных ниже в разделе *«Ограничение для Kay Bailey Hutchison Spousal IRA»*, каждый супруг определяет свое ограничение отдельно на основании собственной компенсации. Это правило действует даже в штатах с законами об общем имуществе супругов, приобретенном ими в течение их совместной жизни.

Комиссионные сборы брокеров. На комиссионные сборы брокеров, выплачиваемые в связи с вашим традиционным IRA, распространяются ограничения взноса.

Сборы доверительных управляющих. Ограничение взноса не распространяется на административные сборы доверительных управляющих.

Возвраты, сделанные отвечающими критериям резервистами. Если вы входите (или входили) в резервные формирования, и вас в приказном порядке направили или призвали на действительную службу в вооруженных силах после 11 сентября 2001 года, вы можете вернуть в IRA (погасить) суммы, равные любым отвечающим критериям выплатам резервисту, которые вы получили. Вы можете делать такие возвраты в погашение сумм, даже если они приведут к тому, что ваши общие взносы в IRA превысят общее ограничение по взносам. Для получения права на такие взносы в погашение сумм вы должны получить отвечающую критериям выплату резервисту из IRA или по плану раздела 401(k) либо 403(b) или же по аналогичному соглашению.

Для получения дополнительной информации смотрите подраздел *«Возвраты, сделанные отвечающими критериям резервистами»* в разделе *«Какую сумму можно внести?»* главы 1 Публикации № 590-A.

CAUTION *Взносы от вашего имени в традиционный IRA сокращают ваше ограничение взносов в Roth IRA. (См. «Roth IRA» ниже.)*

Общее ограничение. На 2025 год наибольшая сумма, которую можно внести в ваш традиционный IRA, это, как правило, меньшая из следующих сумм.

- 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст 50 лет или более).
- Ваша облагаемая налогом компенсация (определенная выше) за год.

Это наибольшая сумма, которую можно внести, независимо от того, относятся ли взносы к одному или нескольким традиционным IRA, и являются ли все взносы или их часть не подлежащими вычету. (См. *«Не подлежащие вычету взносы»* ниже.) Возвраты, сделанные отвечающими критериям резервистами не влияют на это ограничение.

Пример 1. 34-летняя незамужняя Бетти заработала 24 000 долларов США в 2025 году. Ее взносы в IRA на 2025 год ограничены суммой в 7 000 долларов США.

Пример 2. Джон, неженатый студент колледжа, работающий неполный рабочий день, заработал 3 500 долларов США в 2025 году. Его взносы в IRA на 2025 год ограничены суммой его компенсации в размере 3 500 долларов США.

Ограничение для Kay Bailey Hutchison Spousal IRA. На 2025 год, если вы подаете декларацию совместно и ваша облагаемая налогом компенсация меньше, чем у вашего супруга (вашей супруги), максимальная сумма, которую можно внести за год в ваш IRA, это меньшая из следующих сумм.

1. 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст 50 лет или более).
2. Общая компенсация, включаемая как в ваш валовой доход, так и валовой доход вашего супруга (вашей супруги) за год, уменьшенная на две следующие суммы.
   a. Взнос в традиционный IRA вашего супруга (вашей супруги) за год.
   b. Любой взнос за год в Roth IRA от имени вашего супруга (вашей супруги).

Это означает, что общие совокупные взносы, которые можно сделать в течение года в ваш IRA и IRA вашего супруга (вашей супруги), могут составлять до 14 000 долларов США (15 000 долларов США, за исключением ситуации, когда одному из вас 50 лет или более, или 16 000 долларов США, если вам обоим 50 лет или более).

Когда можно делать взносы?

Как только вы открываете свой традиционный IRA, в него можно делать взносы через выбранного вами спонсора (доверительного управляющего или другого управляющего). Взносы должны выполняться в денежной форме (наличными, чеком или платежным поручением). Имущество не подлежит передаче в качестве взноса.

Взносы должны вноситься в срок. Взносы в ваш традиционный IRA за год могут вноситься в любое время в течение года или к установленному сроку подачи вашей налоговой декларации за этот год, без учета продления срока.

Обозначение года, за который сделан взнос. При осуществлении взноса в ваш традиционный IRA в период с 1 января по 15 апреля вы должны сообщить спонсору, за какой год (текущий или предыдущий) он вносится. Если вы не сообщите

спонсору, к какому году он относится, спонсор может предположить и сообщить в Налоговое управление США, что взнос относится к текущему году (году, в котором спонсор его получил).

Подача декларации до внесения взноса. Вы можете подать декларацию с заявлением о традиционном взносе в IRA до его фактического осуществления. Как правило, взнос должен быть внесен к установленному сроку подачи вашей декларации, за исключением продления срока.

Взносы не требуются. Вы не обязаны осуществлять взносы в свой традиционный IRA за каждый налоговый год, даже если вы можете это сделать.

Какую сумму вы можете вычесть?

Как правило, вы можете вычесть меньшее из следующих значений:

- Взносы в ваш традиционный IRA за год или
- Общее ограничение (либо ограничение для Kay Bailey Hutchison Spousal IRA, если оно применимо).

Тем не менее, если на вас или вашего супруга (вашу супругу) распространялся пенсионный план работодателя, у вас можете не быть возможности вычесть эту сумму. См. подраздел *«Ограничение в случае покрытия планом работодателя»* ниже.

TIP *У вас может иметься возможность заявить налоговый зачет за взносы в ваш традиционный IRA. Для дополнительной информации см. главу 3 Публикации №. Pub. 590-A.*

Сборы доверительных управляющих. Административные сборы доверительных управляющих, которые отдельно выставляются в счет и уплачиваются в связи с вашим традиционным IRA, не подлежат вычету в качестве взносов в IRA. Кроме того, вы не можете вычитать эти сборы в порядке постатейного вычета.

Комиссионные сборы брокеров. Комиссионные сборы брокеров являются частью вашего взноса в IRA и, как таковые, подлежат вычету в соответствии с учетом ограничений.

Полный вычет. Если ни на вас, ни на вашего супруга (вашу супругу) ни в какое время года не распространялся пенсионный план работодателя, вы можете сделать вычитание по общей сумме взносов в один или несколько традиционных IRA вплоть до размера меньшей из следующих сумм:

- 7 000 долларов США (8 000 долларов США, если в 2025 году вам 50 лет или более) либо
- 100% вашей компенсации.

Это ограничение уменьшается на сумму взносов в ваш пенсионный план, регулируемый разделом 501(c)(18).

Kay Bailey Hutchison Spousal IRA. В случае лиц, состоящих в браке, получающих неравную компенсацию, которые подают совместную декларацию, вычитание по взносам в традиционный IRA супруга(и) с компенсацией меньшего размера ограничивается меньшей из следующих сумм:

1. 7 000 долларов США (8 000 долларов США, если супругу(-е) с меньшей компенсацией в 2025 году 50 лет или более).
2. Общая компенсация, включаемая в валовой доход обоих супругов за год, уменьшенная на три следующие суммы.
   a. Налоговый вычет для IRA за год супруга с компенсацией большего размера.
   b. Любой заявленный не подлежащий вычету взнос за год, сделанный от имени супруга с компенсацией большего размера.
   c. Любые взносы за год в Roth IRA от имени супруга с компенсацией большего размера.

Это ограничение уменьшается на любые взносы в план 501(c)(18) от имени супруга с компенсацией меньшего размера.

Примечание. Если вы развелись или де-юре прекратили семейные отношения (и не вступили в повторный брак) до конца года, вы не можете вычитать никакие взносы в IRA вашего супруга (вашей супруги). После того как вы развелись или де-юре прекратили семейные отношения, вы можете вычесть только взносы в свой собственный IRA. Ваши вычеты регулируются правилами для лиц, не состоящих в браке.

Покрытие пенсионным планом работодателя. Если на вас или вашего супруга (вашу супругу) распространялся пенсионный план работодателя в любое время в течение года, за который осуществлялись взносы, ваш вычет может быть дополнительно ограничен. Это рассматривается ниже в разделе *«Ограничение в случае покрытия планом работодателя»*. Ограничения по сумме, которую вы можете вычесть, не влияют на сумму, которую можно внести. См. раздел *«Не подлежащие вычету взносы»* ниже.

Распространяется ли на вас план работодателя?

В Форме W-2, которую вы получаете от своего работодателя, имеется графа, где указывается, распространялся ли вас план за соответствующий год. Если это так, поставьте галочку в графе «Пенсионный план».

Резервисты и пожарные-добровольцы также должны ознакомиться с разделом *«Ситуации, в которых на вас не распространяется план»* ниже.

Если вы не уверены, распространяется ли на вас пенсионный план работодателя, спросите об этом у своего работодателя.

Федеральные судьи. Для целей налогового вычета для IRA пенсионный план работодателя распространяется на федеральных судей.

За какой год (какие годы) на вас распространяется план?

Для определения налоговых лет, за которые на вас распространяется план работодателя, применяются специальные правила. Эти правила различаются в зависимости от того, является ли ваш план планом с фиксированными взносами или планом с фиксированными льготами.

Налоговый год. Ваш налоговый год – это годовой учетный период, который вы используете для ведения учета и отчетности о доходах и расходах в своей подоходной налоговой декларации. Почти для всех людей налоговым годом является календарный год.

План с фиксированными взносами. Как правило, на вас распространяется план с фиксированными взносами за конкретный налоговый год, если на ваш счет были внесены или распределены суммы в течение года действия плана, который заканчивается в такой налоговый год или в течение него.

План с фиксированными взносами – это план, который предусматривает отдельный счет для каждого лица, на которое распространяется план. К планам с фиксированными взносами относятся планы участия в прибыли работодателя, программы приобретения акций в качестве премирования и платные пенсионные планы. Дополнительную информацию смотрите в Публикации № 590-A.

План с фиксированными льготами. Если вы имеете право участвовать в плане с фиксированными льготами вашего работодателя в течение года действия плана, который заканчивается в соответствующий налоговый год или в течение него, на вас распространяется такой план. Это правило применяется, даже если вы:

- Отказались от участия в плане,
- не внесли обязательный взнос, или
- не оказали минимальные услуги, необходимые для получения льгот за год.

План с фиксированными льготами – это любой план, не являющийся планом с фиксированными взносами. В плане с фиксированными льготами уровень льгот, предоставляемых каждому участнику, прописан в плане. Администратор плана определяет сумму, необходимую для предоставления этих льгот, и такие суммы вносятся в план. Планы с фиксированными льготами включают пенсионные планы и планы аннуитета.

Отсутствие закрепленных за вами прав на льготы по плану. Если вам начисляют льготы за год действия плана, на вас распространяется такой план, даже если у вас нет закрепленных за вами прав на начисленные льготы (законного права на них).

Ситуации, в которых на вас не распространяется план

За исключением случаев, когда на вас распространяется другой план работодателя, вы не подпадаете под действие плана работодателя, если находитесь в одной из нижеописанных ситуаций.

Льготы социального обеспечения или пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта. Покрытие по социальному обеспечению или пенсионному обеспечению работников железнодорожного транспорта не считается покрытием по пенсионному плану работодателя.

Льготы по плану предыдущего работодателя. Если вы получаете пенсионные пособия по плану предыдущего работодателя, не считается, что такой план на вас не распространяется.

Резервисты. Если единственная причина, по которой вы участвуете в плане, заключается в том, что вы входите в резервные формирования Вооруженных сил США, вы можете не подпадать под покрытие плана. План на вас не распространяется, если выполняются оба следующих условия.

1. План, в котором вы участвуете, установлен для сотрудников:
   a. Соединенными Штатами,
   b. штатом или политическим подразделением штата или

c. ведомством, связанным с пунктами (a) или (b).

2. Вы проходили действительную службу в вооруженных силах не более 90 дней в году (учебные сборы не принимаются в расчет).

Пожарные-добровольцы. Если единственная причина, по которой вы участвуете в плане, заключается в том, что вы являетесь пожарным-добровольцем, вы можете не подпадать под покрытие плана. План на вас не распространяется, если выполняются оба следующих условия.

1. План, в котором вы участвуете, установлен для сотрудников:
   a. Соединенными Штатами,
   b. штатом или политическим подразделением штата или
   c. положениями пунктов (a) или (b) выше.
2. Ваши начисленные пенсионные пособия в начале года не обеспечат более чем 1 800 долларов США в год при выходе на пенсию.

Ограничение в случае покрытия планом работодателя

Если на вас или вашего супруга (вашу супругу) распространялся пенсионный план работодателя, вы можете иметь право только на частичный (сокращенный) вычет или не иметь на него права вообще, в зависимости от вашего дохода и налогового статуса.

Ваш вычет начинает сокращаться (постепенно), когда ваш доход превышает определенную сумму, и сводится к нулю при достижении еще более высокой суммы. Такие суммы варьируются в зависимости от вашего налогового статуса.

Чтобы определить, подлежит ли ваш вычет постепенному сокращению, вы должны определить свой AGI с изменениями и налоговый статус. См. разделы *«Налоговый статус»* и *«Валовой доход с поправками и изменениями (MAGI, в соответствии с английским акронимом)»* ниже. Затем используйте Таблицу 9-1 или Таблицу 9-2, чтобы определить, применяется ли поэтапное сокращение.

Получатели льгот социального обеспечения. Вместо использования Таблицы 9-1 или Таблицы 9-2 пользуйтесь учетными ведомостями из *Приложения B* к Публикации № 590-A, если в отношении конкретного года применимы все следующие условия.

- Вы получали льготы социального обеспечения.
- Вы получали облагаемую налогом компенсацию.
- Осуществлялись взносы в ваш традиционный IRA.
- На вас или вашего супругу (вашу супругу) распространялся пенсионный план работодателя.

Используйте эти рабочие листы, чтобы определить размер вашего налогового вычета для IRA, вашего не подлежащего вычету взноса и облагаемой налогом части льгот социального обеспечения, если таковая имеется.

Постепенное снижение вычетов. Если на вас распространяется пенсионный план работодателя и вы не получали никаких льгот социального обеспечения, ваш налоговый вычет для IRA может быть уменьшен или отменен в зависимости от вашего налогового статуса и AGI с изменениями, как указано в Таблице 9-1.

Таблица 9-1. **Влияние AGI с изменениями[1] на вычет, если на вас распространяется пенсионный план на работе**

Если на вас распространяется пенсионный план на работе, используйте эту таблицу, чтобы определить, влияет ли ваш AGI с изменениями на сумму вашего вычета.

ЕСЛИ ваш налоговый статус...	И ваш AGI с изменениями...	ТО ...
Лицо, не состоящее в браке	79 000 долларов или менее	вы можете указать полный вычет.
или	более 79 000 долларов США но менее 89 000 долларов США	вы можете указать частичный вычет.
Основной кормилец	89 000 долларов США или более	вы не можете указать вычет.
Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию	126 000 долларов США или менее	вы можете указать полный вычет.
или	более 126 000 долларов США но менее 146 000 долларов США	вы можете указать частичный вычет.
Вдовец (вдова), имеющий(ая) право на льготы	146 000 долларов США или более	вы не можете указать вычет.
Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно[2]	менее 10 000 долларов США	вы можете указать частичный вычет.
	10 000 долларов США или более	вы не можете указать вычет.

[1] AGI с изменениями (скорректированный валовой доход). См. раздел *«Валовой доход с поправками и изменениями (AGI)»* ниже.

[2] Если вы не проживали совместно со своим супругом (своей супругой) в течение года, ваш налоговый статус – «Лицо, не состоящее в браке», следовательно, ваш налоговый вычет для IRA определяется в графе «Лицо, не состоящее в браке».

Если на вашего супруга (вашу супругу) распространяется план. Если на вас не распространяется пенсионный план работодателя, но таковой распространяется на вашего супруга (вашу супругу), и вы не получали никаких льгот социального обеспечения, ваш налоговый вычет для IRA может быть уменьшен или полностью отменен в зависимости от вашего налогового статуса и AGI с изменениями, как указано в Таблице 9-2.

Налоговый статус. Ваш налоговый статус в первую очередь зависит от вашего семейного положения. Для этой цели вам необходимо знать, какой у вас налоговый статус: лицо, не состоящее в браке, основной кормилец, лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию, вдовец (вдова), имеющий(-ая) право на льготы, или лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно. Для получения дополнительной информации о налоговом статусе смотрите главу "Налоговый статус".

Проживали отдельно от супруга(-и). Если в течение года вы не проживали совместно со своим супругом (своей супругой) и подаете декларацию отдельно, ваш налоговый статус – «Лицо, не состоящее в браке».

Валовой доход с поправками и изменениями (MAGI, в соответствии с английским акронимом.) Для определения вашего AGI с изменениями вы можете воспользоваться Ведомостью 9-1. Однако, если вы внесли взносы в свой IRA за 2025 год и получили выплату из него в 2025 году, смотрите Публикацию № 590-A.

Не следует предполагать, что ваш AGI с изменениями равен вашей компенсации. Ваш AGI с изменениями может включать доход в дополнение к вашей компенсации (см. выше), такой как проценты, дивиденды и доход от выплат из IRA.

При заполнении Формы 1040 или 1040-SR повторно определите сумму AGI в строке 11a, не принимая во внимание ни одну из следующих сумм.

- Налоговый вычет для IRA.
- Вычет процентов по ссуде на обучение.
- Исключение для доходов от трудовой деятельности за рубежом.
- Исключение или вычет из оплаты жилья в связи с проживанием за рубежом.
- Исключение отвечающего критериям процентного дохода от сберегательных облигаций, указанное в Форме 8815 «Исключение процентного дохода от сберегательных облигаций серий EE и I, выпущенных после 1989 года».
- Исключение предоставленных работодателем льгот за усыновление или удочерение ребенка, указанное в Форме 8839 «Отвечающие критериям расходы на усыновление или удочерение ребенка».

Это ваш AGI с изменениями.

Храните для собственного архива

Рабочий лист 9-1. **Расчет вашего AGI с изменениями**

При помощи этого рабочего листа определите свой AGI для целей традиционного IRA.

1.	Введите свой скорректированный валовой доход (AGI) из Формы 1040, строка 11a, определенный без учета суммы из Приложения 1 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 20	**1.**
2.	Введите любой вычет процентов по ссуде на обучение из Приложения 1 (Форма 1040), строка 21	**2.**
3.	Введите любое исключение для доходов от трудовой деятельности за рубежом или расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом из Формы 2555, строка 45	**3.**
4.	Введите любое вычитание расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом из Формы 2555, строка 50	**4.**
5.	Введите любой исключаемый процентный доход от сберегательных облигаций из Формы 8815, строка 14	**5.**
6.	Введите любые исключенные предоставленные работодателем льготы за усыновление или удочерение ребенка из Формы 8839, строка 30	**6.**
7.	Добавьте строки с 1 по 6. Это ваш **AGI с изменениями** для целей традиционного IRA	**7.**

Взносы и выплаты в 2025 году. При наличии всех трех нижеуказанных условий любые выплаты из IRA, полученные вами в 2025 году, могут частично освобождаться от уплаты налогов и частично облагаться налогами.

- Вы получили выплаты в 2025 году из одного или нескольких традиционных IRA.
- Вы внесли взносы в традиционный IRA за 2025 год.
- Некоторые из этих взносов могут не подлежать вычету.

Если это ваш случай, вы должны вычислить облагаемую налогом часть выплаты с традиционного IRA, прежде чем вы сможете рассчитать свой AGI с изменениями. Для этого вы можете использовать Ведомость 1-1 в Публикации 590-B.

Если хотя бы одно из вышеуказанных условий отсутствует, определите свой AGI с изменениями при помощи Рабочего листа 9-1.

Как определить ваш сокращенный налоговый вычет для IRA. Вы можете определить свой сокращенный налоговый вычет для IRA по Форме 1040 или 1040-SR, используя ведомости из главы 1 Публикации № 590-A. Кроме того, к инструкциям к Форме 1040 относятся аналогичные ведомости, которые вы можете использовать как альтернативу.

Отчетность о подлежащих вычету взносах

При подаче Формы 1040 или 1040-SR введите свой налоговый вычет для IRA в Приложении 1 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 20.

Не подлежащие вычету взносы

Хотя ваш вычет по взносам в IRA может быть уменьшен или отменен, взносы в ваш IRA могут осуществляться в размере до общего ограничения или, если это применимо, до ограничения Kay Bailey Hutchison Spousal IRA. Разница между вашими общими разрешенными взносами и налоговым вычетом для IRA, если она имеется, составляет ваш не подлежащий вычету взнос.

Пример. Майку 30 лет, он не женат. В 2025 г. на него распространялся пенсионный план на работе. Его заработная плата составляла 67 000 долларов США. Его AGI с изменениями составлял 90 000 долларов США. Майк сделал взнос в IRA в размере 7 000 долларов США за 2025 г. Поскольку на него распространялся пенсионный план, и его AGI с изменениями составлял более 89 000 долларов США, он не может вычесть свой взнос в IRA в размере 7 000 долларов США. Он должен обозначить этот взнос как не подлежащий вычету, указав его в Форме 8606, как описано ниже.

Форма 8606. Для обозначения взносов как не подлежащих вычету вам следует подать Форму 8606.

Вам не нужно обозначать взнос как не подлежащий вычету до момента подачи налоговой декларации. При подаче декларации вы даже можете обозначить вычитаемые в ином случае взносы как не подлежащие вычету.

Вы должны подать Форму 8606, чтобы отчитаться о не подлежащих вычету взносах, даже если вам не нужно подавать налоговую декларацию за год.

CAUTION *Форма 8606 не используется за год, в котором вы выполняете перенос с отвечающего критериям пенсионного плана на традиционный IRA, если перенос включает не облагаемые налогом суммы. В таких ситуациях Форма 8606 заполняется за тот год, в который вы получаете выплату из IRA. См. подраздел* Форма 8606 *в разделе* «Выплаты, полностью или частично облагаемые налогом» *ниже.*

Таблица 9-2. **Влияние AGI с изменениями[1] на вычет, если на вас НЕ распространяется пенсионный план на работе**

Если на вас не распространяется пенсионный план на работе, используйте эту таблицу, чтобы определить, влияет ли ваш AGI с изменениями на сумму вашего вычета.

ЕСЛИ ваш налоговый статус...	**И ваш AGI с изменениями...**	**ТО ...**
Лицо, не состоящее в браке, **Основной кормилец** или **Вдовец (вдова), имеющий(-ая) право на льготы**	любая сумма	вы можете указать полный вычет.
Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию или **отдельные декларации,** при условии, что на супруга(-у) ***не*** распространяется план на работе	любая сумма	вы можете указать полный вычет.
Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию, при условии, что на супруга(-у) ***распространяется*** план на работе	236 000 долларов США или менее	вы можете указать полный вычет.
	более 236 000 долларов США но менее 246 000 долларов США	вы можете указать частичный вычет.
	246 000 долларов США или более	вы не можете указать вычет.
Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию, при условии, что на супруга(-у) ***распространяется*** план на работе[2]	менее 10 000 долларов США	вы можете указать частичный вычет.
	10 000 долларов США или более	вы не можете указать вычет.

[1] AGI с изменениями (скорректированный валовой доход). См. раздел *«Валовой доход с поправками и изменениями (AGI)»* выше.

[2] Вы имеете право на полный вычет, если вы ни в какой период времени не проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года.

Если вы не сообщаете о не подлежащих вычету взносах. Если вы не сообщаете о не подлежащих вычету взносах, все взносы в ваш традиционный IRA будут рассматриваться при снятии как подлежащие вычету. Если вы не можете представить достаточные доказательства осуществления не подлежащих вычету взносов, все выплаты из вашего IRA будут облагаться налогом.

Штраф за завышение. Если вы завышаете сумму не подлежащих вычету взносов в своей Форме 8606 за любой налоговый год, вы должны уплатить штраф в размере 100 долларов США за каждый случай завышения, если для него не имелось разумных оснований.

Штраф за неподачу Формы 8606. Если вы не подадите необходимую Форму 8606, вам придется заплатить штраф в размере 50 долларов, если вы не сможете доказать, что у вас имелись разумные основания не подавать форму.

Налог на прибыль по не подлежащим вычету взносам. Пока взносы не превышают установленных ограничений, никакой доход или прибыль по взносам (подлежащим вычету или нет) не облагаются налогом до тех пор, пока они не будут выплачены. См. раздел *«Когда вы можете снять или использовать активы IRA»* ниже.

Налогооблагаемая база. У вас будет иметься налогооблагаемая база в вашем традиционном IRA, если вы делали какие-либо не подлежащие вычету взносы. Ваша налогооблагаемая база – это сумма не подлежащих вычету взносов в ваш IRA минус любое снятие или выплата не подлежащих вычету взносов.

Унаследованные IRA

Если вы наследуете традиционный IRA, вы именуетесь бенефициаром. Бенефициаром может быть любое физическое или юридическое лицо, выбранное владельцем для получения льгот IRA после его или ее смерти. Бенефициары традиционного IRA должны включать в свой валовой доход все облагаемые налогом выплаты, которые они получают.

Наследование от супруга(-и). Если вы унаследовали традиционный IRA от своего супруга (своей супруги), обычно имеется три следующих варианта. Вы можете выбрать любой из них.

1. Относиться к нему как к своему собственному IRA, указав себя владельцем счета.
2. Относиться к нему как к своему собственному и перевести средства на свой IRA или, в той мере, в которой это облагается налогом, на:
    a. Отвечающий критериям план работодателя,
    b. Отвечающий критериям план аннуитета (план раздела 403(a)),
    c. План аннуитета с «налоговым убежищем» (план раздела 403(b)) или
    d. штата или местного муниципалитета (план, регулируемый разделом 457).
3. Считать себя бенефициаром, а не относиться к IRA как к своему собственному.

Относиться к нему как к своему собственному. Считается, что вы решили относиться к IRA как к своему собственному, если:

- В унаследованный IRA делаются взносы (включая взносы путем переноса средств) или
- вы не получаете требуемую минимальную выплату за год в качестве бенефициара IRA.

Будет считаться, что вы решили относиться к IRA как к своему собственному, только если:

- Вы являетесь единственным бенефициаром IRA и
- вы имеете неограниченное право снимать с него суммы.

Однако, если вы получаете выплату из IRA вашего умершего супруга (вашей умершей супруги), вы можете перенести эту выплату на свой собственный IRA в течение 60-дневного срока, если она не является обязательной выплатой, даже если вы не единственный бенефициар IRA вашего умершего супруга (вашей умершей супруги).

Наследование не от супруга(-и). Если вы унаследовали традиционный IRA от кого-либо, кроме вашего умершего супруга (вашей умершей супруги), вы не можете относиться к унаследованному IRA как к своему собственному. Это означает, что вы не можете делать никакие взносы в IRA. Это также означает, что вы не можете переносить никакие суммы на унаследованный IRA или из него. Однако вы можете переводить средства от доверительного управляющего к доверительному управляющему при условии, что IRA, на который переводятся средства, зарегистрирован и ведется на имя умершего владельца IRA в ваших интересах как бенефициара.

Для получения дополнительной информации см. подраздел *«Унаследованные IRA»* в разделе *«Перенос с одного IRA на другой»* ниже.

Можете ли вы переводить активы пенсионного плана?

Вы можете переводить без уплаты налогов активы (деньги или имущество) на традиционный IRA из других пенсионных планов (включая традиционные IRA). Вы можете осуществлять переводы следующих видов.

- Переводы от одного доверительного управляющего к другому.
- Переносы.
- Переводы в рамках бракоразводного процесса.

Переводы на Roth IRA. При определенных условиях вы можете переводить активы с традиционного IRA или со специального счета Roth на Roth IRA. Вы также можете переводить активы из отвечающего критериям пенсионного плана на Roth IRA. См. подраздел *«Можете ли вы переводить суммы на Roth IRA?»* в разделе *«Roth IRA»* ниже.

Передача от доверительного управляющего к доверительному управляющему

Перевод средств на ваш традиционный IRA от одного доверительного управляющего напрямую к другому, по вашему запросу или по запросу доверительного управляющего, не является переносом. Сюда относятся ситуации, при которых текущий доверительный управляющий выписывает чек для нового доверительного управляющего, но передает его вам на хранение. Поскольку по отношению к вам не осуществляется выплата, перевод не облагается налогом. Поскольку это не перенос, для него не действует требование годичного периода ожидания между переносами, который рассматривается ниже в разделе *«Перенос с одного IRA на другой»*. Для получения информации о прямых переводах на IRA из пенсионных планов, отличных от IRA, смотрите раздел *«Можете ли вы переводить активы пенсионного плана?»* в главе 1 и *«Можете ли вы переводить суммы на счет Roth IRA?»* в главе 2 Публикации № 590-A.

Переносы

Как правило, перенос – это предоставляемая вам из одного пенсионного плана не облагаемая налогом выплата денежных средств или других активов, которую вы вносите (переносите) на другой пенсионный план. Взнос в такой другой пенсионный план называется «взносом путем переноса средств».

Примечание. Не облагаемая налогом сумма, переносимая с одного пенсионного плана на другой, обычно подлежит включению в доход при выплате из второго плана.

Виды переносов на традиционный IRA. Вы можете переносить на традиционный IRA суммы из следующих планов.

- Традиционный IRA.
- Отвечающий критериям пенсионный план работодателя для его сотрудников.
- План штата или местного муниципалитета (план, регулируемый разделом 457).
- План аннуитета с «налоговым убежищем» (план, регулируемый разделом 403(b)).

Обращение с переносами. Вы не можете вычесть взнос путем переноса средств, но вы должны сообщить о выплате переноса в своей налоговой декларации, как описано ниже в разделах *«Сообщение о переносах из IRA»* и *«Сообщение о переносах из планов работодателя»*.

Уведомление о переносе. План (кроме IRA), из которого осуществляется выплата, должен предоставить для вас письменное объяснение процедуры обращения с переносами. См. *«Письменное объяснение для получателей»* в Публикации 590-A.

Виды переносов из традиционного IRA. У вас может появиться возможность перенести не облагаемую налогом выплату с вашего традиционного IRA на отвечающий критериям план. К таким планам относится план сбережений для федеральных госслужащих Thrift Savings Plan, планы штата или местного муниципалитета (планы, регулируемые разделом 457), а также планы аннуитета с «налоговым убежищем» (планы раздела 403 (b)). Часть выплаты, которую вы можете перенести – это та часть, которая в противном случае облагалась бы налогом (подлежала бы включению в ваш доход). Отвечающие критериям планы могут, но не обязаны, принимать такие переносы.

Ограничение по времени для выполнения взноса путем переноса средств. Как правило, вы должны выполнить взнос путем переноса средств к 60-му дню после дня, в который вы получили выплату из

вашего традиционного IRA или плана вашего работодателя.

IRS может отказаться от применения правила 60 дней, если его безусловное применение приводит к несправедливости, например, при непредвиденном событии, стихийном бедствии или другом событии, не зависящем от вашей воли. Для получения дополнительной информации смотрите раздел *«Можете ли вы переводить активы пенсионного плана?»* в главе 1 Публикации № 590-А.

Продление срока переноса. Если сумма, выплаченная вам из традиционного IRA или отвечающего критериям пенсионного плана работодателя, является замороженным вкладом в любое время в течение 60-дневного периода, разрешенного для переноса, сроки переноса продлеваются по специальным правилам. Для получения дополнительной информации смотрите раздел *«Можете ли вы переводить активы пенсионного плана?»* в главе 1 Публикации № 590-А.

Перенос с одного IRA на другой

Вы можете полностью или частично вывести без уплаты налогов активы с одного традиционного IRA, если вы реинвестируете их в течение 60 дней в тот же или другой традиционный IRA. Поскольку это перенос, вы не можете вычесть сумму, которую вы реинвестируете в IRA.

Период ожидания между переносами. Как правило, если вы осуществляете не облагаемый налогом перенос любой части выплаты с традиционного IRA, в течение одного года вы не сможете осуществлять не облагаемый налогом перенос никакой другой последующей выплаты из того же IRA. Вы также не можете выполнить не облагаемый налогом перенос какой-либо суммы, выплаченной в течение того же однолетнего периода из IRA, на который вы осуществили не облагаемый налогом перенос.

Однолетний период начинается с даты получения вами выплаты из IRA, а не с даты, когда вы переносите ее на IRA. Правила применяются к тому количеству переносов, которое вам разрешается иметь в случае традиционных IRA. См. раздел *«Применение ограничения в один перенос»* ниже.

Применение ограничения в один перенос. Вы можете выполнить только один перенос с IRA на другой (или тот же) IRA в течение любого однолетнего периода, независимо от количества ваших планов IRA. Это ограничение применяется путем объединения всех планов IRA физического лица, включая традиционный, Roth или SIMPLE, рассматривая их применительно к ограничению как единый IRA. Однако переводы от доверительного управляющего к доверительному управляющему между IRA не ограничены, и переносы с традиционных IRA на Roth IRA (преобразования) также не ограничены.

Пример. У вас три традиционных IRA: IRA-1, IRA-2 и IRA-3, из которых в 2025 году вы не получали выплаты. 1 января 2026 года вы получили выплату из IRA-1 и в тот же день перенесли ее в IRA-2. В 2026 году вы не можете переносить никакие другие выплаты из IRA, относящиеся к 2025 году, включая перенос выплаты, затрагивающий IRA-3. Это правило не применяется к переводу от доверительного управляющего к доверительному управляющему или к преобразованию в Roth IRA.

Частичные переносы. Если вы снимаете активы с традиционного IRA, вы можете перевести часть снятых активов без уплаты налогов и оставить себе остальное. Оставляемая вами сумма, как правило, облагается налогом (за исключением части, являющейся возвратом не подлежащих вычету взносов). Оставляемая вами сумма может облагаться дополнительным налогом на преждевременные выплаты в размере 10%, см. раздел *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам»* ниже.

Требуемые выплаты. Суммы, которые должны выплачиваться в течение определенного года в соответствии с правилами требуемой минимальной выплаты (см. ниже), не отвечают условиям обращения с переносами.

Унаследованные IRA. Если вы наследуете традиционный IRA вашего супруга (вашей супруги), обычно вы можете выполнить его перенос или решить сделать унаследованный IRA своим. См. подраздел *«Относиться к нему как к своему собственному»* выше.

Не унаследованный от супруга(-и). Если вы наследуете традиционный IRA любого лица, отличного от вашего супруга (вашей супруги), вы не можете выполнять его перенос или принимать на него взносы путем переноса средств. Вы должны снимать активы с IRA в течение определенного периода времени. Для дополнительной информации см. раздел *«Когда вы должны снимать активы? (требуемые минимальные выплаты)»* в главе 1 Публикации № 590-В.

Отчетность о переносах с IRA. Вам следует указать перенос с одного традиционного IRA на тот же или другой традиционный IRA в Форме 1040 или 1040-SR следующим образом.

Введите общую сумму выплаты в строке 4а Формы 1040 или 1040-SR. Если вся сумма выплаты, указанная в строке 4а Формы 1040 или 1040-SR, была перенесена, укажите ноль в строке 4b Формы 1040 или 1040-SR. Если вся сумма выплаты не была перенесена, укажите облагаемую налогом долю той части, которая не была перенесена, в строке 4b Формы 1040 или 1040-SR. Отметьте галочкой квадратик в строке 4c для указания переноса. Для получения дополнительной информации смотрите инструкции к Форме 1040.

Если вы перенесли выплату в отвечающий критериям план (кроме IRA) или выполнили перенос в 2026 году, приложите заявление с объяснением ваших действий.

Перенос с плана работодателя на IRA

Вы можете полностью или частично перенести на традиционный IRA выплату (отвечающую установленным для переноса критериям), которую вы получили из своего (или принадлежащего вашему умершему супругу (вашей умершей супруге)):

- Отвечающего критериям пенсионного плана, плана участия в прибыли работодателя или программы приобретения акций в качестве премирования работодателя;
- План аннуитета;
- План аннуитета с «налоговым убежищем» (план раздела 403(b)); или
- План штата или местного муниципалитета (план, регулируемый разделом 457).

Отвечающий критериям план – это план, который отвечает требованиям Налогового кодекса.

Выплата, отвечающая установленным для переноса критериям. Как правило, выплатой, отвечающей установленным для переноса критериям, является любая полная или частичная выплата остатка на ваш счет в отвечающем критериям пенсионном плане, за следующими исключениями.

1. Требуемая минимальная выплата (поясняется ниже в разделе *«Когда вы должны снимать активы IRA? (требуемые минимальные выплаты)»*).
2. Выплата за трудные условия.
3. Любая из серии практически равных периодических выплат, выплачиваемых не реже одного раза в год за следующий период:
   a. Ваша жизнь или ожидаемая продолжительность жизни,
   b. Жизнь или ожидаемая продолжительность жизни вас и вашего бенефициара или
   c. Период продолжительностью 10 лет или более.
4. Корректирующие выплаты чрезмерных взносов или чрезмерных отсроченных выплат, а также любого дохода, причисляемого к таким излишкам, или чрезмерных ежегодных добавлений и любой распределяемой прибыли.
5. Ссуда рассматривается как выплата, поскольку она не удовлетворяет определенным требованиям ни при предоставлении, ни позже (например, при невыполнении обязательств), за исключением ситуации, когда начисленные льготы участника уменьшаются (в порядке зачета) для погашения такой ссуды. Дополнительную информацию смотрите в подразделе *«Зачеты в погашение долга по плану»* раздела *«Ограничение по времени для выполнения взноса путем переноса средств»* в Публикации № 590-А.
6. Дивиденды по ценным бумагам работодателя.
7. Стоимость страхового полиса по страхованию жизни.

Ваш перенос на традиционный IRA может включать как суммы, которые будут облагаться налогом, так и суммы, которые не облагались бы им, если бы они выплачивались вам без такого переноса. В объеме, в котором выплата переносится на традиционный IRA, она не подлежит включению в ваш доход.

TIP *Любые не облагаемые налогом суммы, которые вы переносите на свой традиционный IRA, становятся частью вашей налогооблагаемой базы по вашим IRA. Чтобы восстановить налогооблагаемую базу при получении выплат с вашего IRA, вы должны заполнить Форму 8606 за год выплаты. См. подраздел* Форма 8606 *в разделе* «Выплаты, полностью или частично облагаемые налогом» *ниже.*

Перенос со стороны бенефициара, не являющегося супругом(-ой). Прямой перевод средств из отвечающего критериям пенсионного плана, плана выплаты прибыли или программы приобретения акций в качестве премирования умершего сотрудника, плана аннуитета, плана аннуитета с «налоговым убежищем» (раздел 403 (b)) или плана штата или местного муниципалитета (плана, регулируемый разделом 457) в план IRA, который оформлен для получения выплат от вашего имени, может рассматриваться как выплата, отвечающая

установленным для переноса критериям, если вы являетесь назначенным бенефициаром плана, а не супругом(ой) сотрудника. IRA рассматривается как унаследованный IRA. Дополнительную информацию об унаследованных IRA смотрите в разделе *«Унаследованные IRA»* выше.

Отчетность о переносах из планов работодателя. Укажите общую выплату (до удержания подоходного налога или других вычетов) в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4a. Эта сумма должна указываться в графе 1 Формы 1099-R «Выплата средств из пенсий, аннуитетов, пенсионных планов или планов участия в прибыли работодателя, индивидуальных пенсионных счетов, страховых договоров и т.п.». Вычтите из этой суммы все взносы (обычно показываемые в графе 5 Формы 1099-R), которые облагались для вас налогом при их выполнении. Из этого результата вычтите сумму, которая была перенесена либо напрямую, либо в течение 60 дней после получения выплаты. Укажите оставшуюся сумму, даже если она равна нулю, в строке 4b Формы 1040 или 1040-SR. Отметьте галочкой квадратик в строке 4c для указания переноса.

Переводы в рамках бракоразводного процесса

Если доля участия в традиционном IRA передается от вашего(ей) супруга(и) или бывшего(ей) супруга(и) к вам по судебному решению о разводе или содержании, выплачиваемом супругу или супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании, либо в соответствии с письменным документом, относящимся к такому решению, доля участия в IRA, начиная с даты перевода, рассматривается как ваш IRA. Перевод не облагается налогом. Дополнительную информацию смотрите в подразделе *«Выплаты при разводе или аналогичном производстве (альтернативные получатели средств)»* подраздела *«Перенос с плана работодателя на IRA»* в Публикации № 590-A.

Преобразование из любого традиционного IRA в Roth IRA

Допустимые преобразования. Вы можете полностью или частично вывести активы с одного традиционного IRA и реинвестировать их (в течение 60 дней) в Roth IRA. Сумма, которую вы снимаете и своевременно вносите (преобразуете) в Roth IRA, называется взносом с преобразованием. При правильном (и своевременном) переносе дополнительный налог на преждевременные выплаты в размере 10% не применяется. Тем не менее, взнос с преобразованием из вашего традиционного IRA полностью или частично включается в ваш валовой доход.

Требуемые выплаты. Вы не можете преобразовывать суммы, которые должны быть выплачены с вашего традиционного IRA за определенный год (включая календарный год, в котором вы достигли возраста 73 лет в соответствии с правилами требуемой минимальной выплаты (см. ниже).

Доход. Вы должны включить в свой валовой доход выплаты из традиционного IRA, которые вам пришлось бы включить в доход, если бы вы не преобразовали их в Roth IRA. Эти суммы обычно включаются в доход по вашей декларации за год, в который вы преобразовали их из традиционного счета IRA в Roth IRA.

Вы не включаете в валовой доход никакую часть выплаты из традиционного IRA, являющуюся возвратом вашей налогооблагаемой базы, см. ниже.

Вы должны подать Форму 8606, чтобы сообщить о преобразованиях из традиционных IRA, SEP или SIMPLE IRA в Roth IRA в 2025 году (если вы не переквалифицировали всю сумму) и определить сумму для включения в доход.

Если вы должны включить какую-либо сумму в свой валовой доход, вам, возможно, придется увеличить размер удержания налогов или произвести ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога. См. главу 4.

Переквалификация

У вас может иметься возможность рассматривать взнос, сделанный в счет IRA одного типа, как взнос, сделанный в IRA другого типа. Это называется переквалификацией взноса. См. раздел *«Можете ли вы переводить активы пенсионного плана?»* в главе 1 Публикации № 590-A для получения дополнительной информации.

Как выполнять переквалификацию взноса. Для переквалификации взноса обычно требуется, чтобы взнос переводился с первого IRA (того, в который он был внесен) на второй IRA в форме перевода от доверительного управляющего к доверительному управляющему. Если перевод осуществляется к установленному сроку (включая продления срока) подачи вашей налоговой декларации за год, в течение которого был сделан взнос, по вашему желанию взнос может учитываться, как первоначально внесенный во второй IRA, а не в первый IRA. При переквалификации взноса вы должны выполнить все три следующих действия.

- Включить в перевод любой чистый доход, причисляемый ко взносу. При наличии убытков чистый доход, который вы должны перевести, может иметь отрицательную величину.
- Сообщить о переквалификации в своей налоговой декларации за год, в течение которого был сделан взнос.
- Относиться ко взносу как к внесенному во второй счет IRA в дату, когда он был фактически внесен в первый IRA.

Запрет на переквалификацию или преобразования, выполняемые в 2018 году или позже. Преобразование традиционного IRA в Roth IRA и перенос из любого другого подходящего пенсионного плана в Roth IRA, произведенные в налоговые годы после 31 декабря 2017 года, не могут переквалифицироваться как сделанные в традиционный IRA. Если вы выполнили преобразование в 2017 налоговом году, для переквалификации вы можете подать декларацию за этот налоговый год до установленного срока (включая продления срока).

Вычеты не дозволяются. Вы не можете вычесть взнос в первый IRA. Любой чистый доход, который вы переводите с переквалифицированным взносом, рассматривается как полученный на втором IRA.

Как выполнять переквалификацию взноса? Для переквалификации взноса вы должны уведомить как доверительного управляющего первого IRA (того, в который фактически выполнялся взнос), так и доверительного управляющего второго IRA (того, в который переводился взнос), которых вы выбрали с целью учитывать взнос как внесенный на второй счет IRA, а не на первый. Уведомления необходимо представлять к дате перевода. Если оба IRA обслуживаются одним и тем же доверительным управляющим, требуется только одно уведомление. Уведомление(-я) должно(-ы) включать всю следующую информацию.

- Тип и сумма взноса на первый IRA, который следует переквалифицировать.
- Дата внесения взноса на первый IRA и год, за который он был внесен.
- Поручение доверительному управляющему первого IRA перечислить в рамках перевода от доверительного управляющего к доверительному управляющему сумму взноса и любой чистый доход (или убыток), причисляемый к взносу, доверительному управляющему второго IRA.
- Имя доверительного управляющего первого IRA и имя доверительного управляющего второго IRA.
- Любая дополнительная информация, необходимая для выполнения перевода.

Отчетность о переквалификации. Если вы решите переквалифицировать взнос на один IRA как взнос на другой IRA, вы должны сообщить о переквалификации в своей налоговой декларации, как указано в Форме 8606 и инструкциях к ней. Вы должны рассматривать взнос как внесенный на второй счет IRA.

Когда вы можете снять или использовать активы IRA?

Существуют правила, ограничивающие использование ваших активов IRA и выплат из IRA. Нарушение правил обычно влечет за собой дополнительные налоги в год нарушения. См. раздел *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам»* ниже.

Взносы, возвращаемые до установленного срока подачи декларации. Если вы сделали взносы в IRA в 2025 году, вы можете снять их без уплаты налогов к установленному сроку подачи вашей декларации. Если у вас продлен срок для подачи декларации, вы можете снять их без уплаты налогов к установленному продленному сроку. Вы можете сделать это, если для каждого из снимаемых вами взносов действуют оба следующих условия.

- Вы не осуществляли вычет по взносу.
- Вы снимаете любой процентной или иной доход, полученный по взносу. При определении суммы, которую необходимо снять, вы можете учесть любые убытки по взносу, когда он находился на IRA. При наличии убытков чистый доход, полученный по взносу, может иметь отрицательную величину.

Примечание. Для определения суммы, которую вам необходимо снять, смотрите Ведомость 1-4 в разделе *«Когда вы можете снимать или использовать активы?»* главы 1 Публикации № 590-A.

Заработок, подлежащий включению в доход. Вы должны включать в доход любой заработок по взносам, которые вы снимаете. Включайте заработок в доход за год, в котором вы сделали взносы, а не за год, в котором вы их сняли.

Как правило, за исключением той части снимаемых средств, которая является возвратом не подлежащих вычету взносов (налогооблагаемая база), любое снятие ваших взносов после установленного срока (или

установленного продленного срока) вашей декларации будет рассматриваться как облагаемая налогом выплата. Чрезмерные взносы также могут возмещаться без уплаты налогов, как описано ниже в разделе «Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?»

Налог на преждевременные выплаты. К такому не облагаемому налогом снятию средств ваших взносов не применяется дополнительный налог в размере 10% на выплаты, сделанные до того, как вам исполнится 59 1/2 лет. Однако о выплате процентного или иного дохода необходимо отчитываться в Форме 5329, и, если выплата не отвечает критериям исключения из правила о возрасте 59 1/2 лет, она будет облагаться этим налогом. См. подраздел *«Преждевременные выплаты»* в разделе *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам»* Публикации № 590-В.

Когда вы обязаны снимать активы IRA? (требуемые минимальные выплаты)

Вы не можете хранить средства на традиционном IRA бесконечно. В конечном итоге они должны быть выплачены. Если выплат нет или они недостаточно велики, возможно, вам придется заплатить акцизный налог на сумму, не выплаченную согласно требованию, в размере 25%. См. раздел *«Чрезмерные накопления (недостаточные выплаты)»* ниже. Требования к выплате средств из IRA различаются в зависимости от того, являетесь ли вы владельцем IRA или бенефициаром IRA скончавшегося лица.

Требуемая минимальная выплата. Сумма, которая должна выплачиваться каждый год, называется «требуемой минимальной выплатой».

Выплаты, не подлежащие переносу. Суммы, которые должны быть выплачены (обязательные минимальные выплаты) в течение определенного года, не отвечают условиям для переносов.

Владельцы IRA. Если вы владелец традиционного IRA, как правило, вы должны начать получать выплаты из IRA к 1 апреля года, следующего за годом, в котором вам исполняется 73 года. 1 апреля года, следующего за годом, в котором вам исполняется 73 года, называется «применимой требуемой начальной датой».

Выплаты к требуемой начальной дате. Вы должны получать по крайней мере минимальную сумму за каждый год, начиная с года, в котором вам исполняется 73 года. Если вы не получаете (или не получили) эту минимальную сумму в ваши 73 года, то вы должны получить выплаты за год, когда вам исполнилось 73 года, к 1 апреля следующего года.

Если владелец IRA умирает, достигнув возраста 73 лет, но до 1 апреля следующего года, минимальная выплата не требуется, поскольку смерть наступила до требуемой начальной даты.

Лица, достигшие возраста 72 лет после 31 декабря 2022 года, обязаны начать получение обязательных минимальных выплат до 1 апреля года, следующего за годом достижения ими возраста 73 лет.

Даже если вы начнете получать выплаты до достижения 73 лет, вы должны начать вычисление и получение требуемых минимальных выплат к требуемой начальной дате.

Выплаты после требуемой начальной даты. Требуемая минимальная выплата за любой год после года, когда вам исполняется 73 года, должна производиться до 31 декабря этого более позднего года.

Бенефициары. Если вы бенефициар традиционного IRA скончавшегося лица, требования к выплатам из этого IRA обычно зависят от того, скончался ли владелец IRA до или после требуемой начальной даты выплат.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации, в том числе о том, как определять минимальную требуемую выплату каждый год и как определять требуемую выплату, если вы являетесь бенефициаром IRA скончавшегося лица, смотрите раздел *«Когда вы должны снимать активы (требуемые минимальные выплаты)?»* в главе 1 Публикации № 590-В.

Облагаются ли выплаты налогом?

Как правило, выплаты с традиционного IRA облагаются налогом в год их получения.

Исключения. Исключениями из выплат с традиционных IRA, облагаемых налогом в год их получения, является следующее:

- Переносы;
- Отвечающие критериям благотворительные выплаты (QCD, в соответствии с английским акронимом), рассматриваемые ниже;
- Освобожденное от уплаты налогов снятие средств взносов; рассматриваемое выше, а также
- Возврат не подлежащих вычету взносов, рассматриваемый ниже в разделе *«Полностью или частично облагаемые налогом выплаты»*.

Хотя преобразование традиционного IRA считается переносом для целей Roth IRA, это не является исключение из правила о том, что выплаты из традиционного IRA облагаются налогом в год их получения. Выплаты при преобразовании подлежат включению в ваш валовой доход в соответствии с этим правилом и специальными правилами преобразования, описанными в подразделе «Преобразование из любого традиционного IRA в Roth IRA» *подраздела* «Можете ли вы переводить активы пенсионного плана?» *в главе 1 Публикации № 590-А.*

Отвечающие критериям благотворительные выплаты (QCD, в соответствии с английским акронимом). QCD, как правило, представляет собой не облагаемую налогом выплату, осуществляемую непосредственно доверительным управляющим вашего IRA в адрес организации, имеющей право на получение подлежащих налоговому вычету взносов. См. раздел *«Отвечающие критериям благотворительные выплаты»* в Публикации № 590-В для получения дополнительной информации.

Отвечающие критериям благотворительные выплаты (QCD) будут засчитаны в счет обязательных минимальных выплат. Для дополнительной информации см. раздел «Отвечающие критериям благотворительные выплаты» *под заголовком* «Облагаются ли выплаты налогом?» *в Части 1 Публикации № 590–В.*

Обычный доход. Выплаты из традиционных IRA, которые вы включаете в доход, облагаются налогом как обычный доход.

Отсутствие особого обращения. При определении вашего налога вы не можете использовать вариант 10-летнего налогообложения или режим прироста капитала, который применяется к единовременно выплачиваемым суммам из отвечающих критериям пенсионных планов.

Полностью или частично облагаемые налогом выплаты

Выплаты из вашего традиционного IRA могут полностью или частично облагаться налогом, в зависимости от того, включает ли ваш IRA какие-либо не подлежащие вычету взносы.

Полностью облагаемые налогом. Если в ваш традиционный IRA (или ваши IRA, если у вас их несколько) вносились только подлежащие вычету взносы, в вашем IRA нет налогооблагаемой базы. Поскольку в вашем IRA нет налогооблагаемой базы, все выплаты будут полностью облагаться налогом в момент их получения вами. См. подраздел *«Сообщение облагаемых налогом выплат в вашей декларации»* ниже.

Частично облагаемые налогом. Если вы сделали не подлежащие вычету взносы или перенесли любые взносы с уплатой налогов в момент совершения взноса на любой из ваших традиционных IRA, ваша налогооблагаемая база (инвестиции в контракт) будет равна сумме таких взносов. Эти не подлежащие вычету взносы не облагаются налогом при выплате вам. Они представляют собой возврат ваших инвестиций в IRA.

От уплаты налогов освобождается только та часть выплаты, которая представляет собой не подлежащие вычету взносы и перенесенные взносы с уплатой налогов в момент совершения взноса (ваша налогооблагаемая база). Если на ваш IRA вносились не подлежащие вычету взносы или переносились взносы с уплатой налогов в момент совершения взноса, то выплаты состоят частично из не подлежащих вычету взносов (налогооблагаемая база) и частично из подлежащих вычету взносов, прибыли и доходов (если таковые имеются). Пока не выплачена вся ваша налогооблагаемая база, каждая выплата не облагается налогом в одной части и облагается в другой.

Форма 8606. Вы должны заполнить Форму 8606 и приложить ее к своей декларации, если вы получаете выплату из традиционного IRA и когда-либо делали не вычитаемые взносы или переносили суммы после уплаты налогов на любой из ваших традиционных IRA. Используя данную форму, вы определите не облагаемые налогом выплаты за 2025 год и общую налогооблагаемую базу в IRA за 2025 и предыдущие годы.

Примечание. Если от вас требуется подавать Форму 8606, но вы не обязаны подавать подоходную налоговую декларацию, вы все равно должны подать Форму 8606. Отправьте ее в IRS в то время и в том месте, в которое и где вы в противном случае подали бы подоходную налоговую декларацию.

Выплаты, указываемые в Форме 1099-R. Если вы получаете выплату из вашего традиционного IRA, вы получите Форму 1099-R либо аналогичное заявление. Выплаты из IRA показаны в полях 1 и 2a Формы 1099-R. Числовые или буквенные коды в

графе 7 обозначают, какой тип выплаты вы получили из вашего IRA.

Удержание налогов. Из выплат из традиционных IRA будет удерживаться федеральный подоходный налог, если вы не отказались от удержания налога. См. главу 4.

Выплаты из IRA, перечисляемые за пределы США. Как правило, если вы являетесь гражданином США или постоянно проживающим в США иностранцем, и ваш домашний адрес зарегистрирован за пределами Соединенных Штатов или их владений, вы не можете выбрать освобождение от удержания налогов по выплатам из вашего традиционного IRA.

Сообщение облагаемых налогом выплат в вашей декларации. Сообщите о полностью облагаемых налогом выплатах, включая преждевременные выплаты, в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4b (в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4a, запись не требуется). Если налогом облагается только часть выплаты, укажите общую сумму в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4a, и налогооблагаемую часть в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4b.

Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?

Налоговые преимущества использования традиционных IRA для пенсионных сбережений могут нивелироваться дополнительными налогами и штрафами, если вы не соблюдаете правила.

При использовании ваших средств IRA в запрещенных операциях к обычному налогу добавляются дополнительные. Существуют также дополнительные налоги на следующие виды деятельности.

- Инвестирование в предметы коллекционирования.
- Сторонний доход от ведения коммерческой деятельности; смотрите Публикацию № 590-В.
- Внесение чрезмерных взносов.
- Принятие преждевременных выплат.
- Допуск чрезмерных накоплений (неполучение требуемых выплат).

Предусмотрены штрафы за завышение суммы не подлежащих вычету взносов и за неподачу Формы 8606, если она необходима.

Запрещенные операции

Как правило, запрещенная операция - это любое ненадлежащее использование вашего плана IRA вами, вашим бенефициаром или любым не отвечающим критериям лицом.

К не отвечающим критериям лицам относятся ваш фидуциарный управляющий и члены вашей семьи (супруг(а), предок, потомок по прямой линии и любой супруг (любая супруга) потомка по прямой линии).

Ниже приведены примеры запрещенных операций с планом IRA.

- Одалживание средств со счета IRA – см. Публикацию № 590-В.
- Продажа недвижимости с зачислением средств на счет.
- Использование счета в качестве обеспечения ссуды.
- Покупка недвижимости для личного пользования (в настоящем или будущем) на средства IRA.

Влияние на счет IRA. Как правило, если вы или ваш бенефициар участвуете в запрещенной операции в связи с вашим счетом IRA в любое время в течение года, этот счет перестает являться счетом IRA с первого дня соответствующего года.

Влияние на вас или вашего бенефициара. Если ваш счет перестает являться счетом IRA, поскольку вы или ваш бенефициар участвовали в запрещенной операции, счет рассматривается как выплачивающий вам все активы с него по их справедливой рыночной стоимости в первый день года. Если сумма этих значений превышает вашу налогооблагаемую базу в IRA, вы получите облагаемую налогом прибыль, которая подлежит включению в ваш доход. Информацию о том, как определить вашу прибыль и отразить ее в доходе, смотрите в разделе *«Облагаются ли выплаты налогом»* выше. Выплата может облагаться дополнительными налогами.

Налоги на запрещенные операции. Если кто-либо, кроме владельца или бенефициара IRA, участвует в запрещенной операции, это лицо может отвечать за уплату определенных налогов. Как правило, взимается 15-процентный налог с суммы запрещенной операции и 100-процентный дополнительный налог, если операция не исправляется.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации о запрещенных операциях смотрите раздел *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?»* в главе 1 Публикации № 590-А.

Инвестиции в предметы коллекционирования

При инвестировании в предметы коллекционирования из вашего IRA инвестированная сумма считается выплаченной вам в году осуществления инвестиции. Возможно, вам придется заплатить дополнительный налог в размере 10% на преждевременные выплаты, см. ниже.

Предметы коллекционирования. К таким вариантам относятся:

- Произведения искусства,
- Ковры,
- Антиквариат,
- Металлы,
- Драгоценные камни,
- Марки,
- Монеты,
- Алкогольные напитки и
- Некоторые другие предметы реальной личной собственности.

Исключение. Допускаются инвестиции с вашего IRA в золотые монеты США весом в одну унцию, половину, четверть или одну десятую унции либо в серебряные монеты весом в одну унцию, отчеканенные Министерством финансов США. Со счета также можно инвестировать в определенные платиновые монеты и определенные слитки золота, серебра, палладия и платины.

Чрезмерные взносы

Как правило, чрезмерный взнос – это сумма, внесенная в ваш(-и) традиционный(-ые) IRA за год, превышающая меньшее из следующих значений:

- Максимальная подлежащая вычету за год сумма (за 2025 год это 7 000 долларов США (8 000 долларов США, если вам 50 лет или более)); или
- ваша облагаемая налогом компенсация за год.

Чрезмерный взнос может являться результатом вашего взноса, взноса вашего супруга (вашей супруги), взноса вашего работодателя или ненадлежащего переноса средств. Если ваш работодатель в рамках соответствующего договора делает взносы от вашего имени в SEP IRA, смотрите главу 2 Публикации № 560.

Налог на чрезмерные взносы. Как правило, если чрезмерные взносы за год не снимаются к установленному сроку подачи вашей декларации за год (включая продления срока), вы будете обязаны уплатить налог в размере 6%. Вы должны каждый год уплачивать налог в размере 6% с избыточных сумм, которые остаются на вашем традиционном IRA по окончании вашего налогового года. Величина налога не может превышать 6% общей суммы всех ваших IRA на конец вашего налогового года. Дополнительный налог определяется в Форме 5329.

Чрезмерные взносы сняты к установленному сроку подачи декларации. Вам не придется уплачивать налог в размере 6%, если вы снимаете чрезмерный взнос, сделанный в течение налогового года, или снимаете процентный либо иной доход, полученный от чрезмерного взноса. Вы должны завершить снятие средств к установленной дате подачи вашей налоговой декларации за этот год, включая продления срока.

Как учитывать снятые взносы. Не включайте в свой валовой доход чрезмерный взнос, который вы снимаете со своего традиционного IRA до установленного срока подачи вашей налоговой декларации, если выполняются оба следующих условия.

- Вычеты для чрезмерного взноса не допускались.
- Вы снимаете процентный или иной доход, полученный по чрезмерному взносу.

При определении суммы, которую необходимо снять, вы можете учесть любые убытки по взносу, когда он находился на IRA. При наличии убытков чистый доход, который вы должны снять, может иметь отрицательную величину.

Как относиться ко снятому процентному или иному доходу. Вы должны включить в свой валовой доход процентный или иной доход, полученный по чрезмерному взносу. Сообщите о нем в своей налоговой декларации за год, в течение которого был сделан чрезмерный взнос. Снятие вами процентного или иного дохода может облагаться дополнительным налогом на преждевременные выплаты а размере 10%, который рассматривается ниже.

Начиная с 29 декабря 2022 года или после этой даты, дополнительный налог в размере 10% не будет применяться к снятию вами процентного или иного дохода, если они были сняты в последний день срока подачи налоговой декларации (включая продление). Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 590-В.

Чрезмерные взносы, снимаемые после установленного срока подачи декларации. В большинстве случаев вы должны включить в ваш валовой доход все выплаты (снятия средств) из вашего традиционного IRA. Однако при соблюдении следующих условий вы можете снять чрезмерные взносы с вашего IRA и не включать снятую сумму в свой валовой доход.

- Общая сумма взносов (кроме взносов путем переноса средств) на ваш IRA за 2025 год не превышала 7 000 долларов США (8 000 долларов США, если вам 50 лет или более).
- Вы не пользовались вычетом за снимаемый чрезмерный взнос.

Снятие средств может осуществляться в любое время, даже после установленного срока подачи вашей налоговой декларации за год, включая продления срока.

Чрезмерный взнос, вычтенный в более раннем году. Если вы вычли чрезмерный взнос в более раннем году, за который общая сумма взносов не превышала максимальную подлежащую вычету сумму на этот год (см. следующую таблицу), вы все равно можете снять излишек с вашего традиционного IRA и не включать его в свой валовой доход. Для этого подайте Форму 1040-X за соответствующий год и не вычитайте чрезмерный взнос из налоговой декларации с внесенными поправками. Как правило, вы можете подать налоговую декларацию с внесенными поправками в течение трех лет после подачи первоначальной декларации или двух лет с момента уплаты налога, в зависимости от того, какая из дат позже.

Год(ы)	Ограничение взноса	Ограничение взноса в случае возраста 50 лет или более на конец года
2024	7 000 долларов США	8 000 долларов США
2023	6 500 долларов США	7 500 долларов США
с 2019 по 2022	6 000 долларов США	7 000 долларов США
с 2013 по 2018	5 500 долларов США	6 500 долларов США
с 2008 по 2012	5 000 долларов США	6 000 долларов США
2006 или 2007	4 000 долларов США	5 000 долларов США
2005	4 000 долларов США	4 500 долларов США
с 2002 по 2004	3 000 долларов США	3 500 долларов США
с 1997 по 2001	2 000 долларов США	—
до 1997	2 250 долларов США	—

Излишек, связанный с неверной информацией о переносах. Если чрезмерный взнос на ваш традиционный IRA осуществляется в результате переноса, и излишек образовался из-за того, что информация, которую план должен был предоставить вам, оказалась неверной, вы можете снять чрезмерный взнос. Вышеуказанные ограничения увеличиваются на размер излишка, возникшего из-за неверной информации. Вам потребуется внести поправки в свою налоговую декларацию за год, в котором образовался излишек, чтобы исправить отчетность о суммах переноса в этом году. Не включайте в свой валовой доход ту часть чрезмерного взноса, которая была вызвана неверной информацией. Для дополнительной информации см. подраздел *«Чрезмерные взносы»* в разделе *«Какие действия влекут за собой штрафы или дополнительные налоги»* в Публикации № 590-A.

Преждевременные выплаты

Вы должны включить в свой валовой доход преждевременные выплаты облагаемых налогом сумм из вашего традиционного IRA. Преждевременные выплаты также облагаются дополнительным налогом в размере 10%. В части определения налога и сообщения о нем смотрите описание Формы 5329 в разделе *«Сообщение о дополнительных налогах»* ниже.

Определение преждевременных выплат. Преждевременные выплаты обычно представляют собой суммы, выплачиваемые с вашего традиционного счета IRA или аннуитета до того, как вам исполнится 59 1/2 лет.

Правило 59 1/2 лет. Как правило, если вам меньше 59 1/2 лет, вы должны платить дополнительный налог в размере 10% на выплату любых активов (денег или иного имущества) с вашего традиционного IRA. Выплаты до того, как вам исполнится 59 1/2 лет называются преждевременными выплатами.

Дополнительный налог в размере 10% применяется к той части выплаты, которую вы должны включить в валовой доход. Это дополнение к обычному подоходному налогу на данную сумму.

Возраст от 59 1/2 до 73. По достижении возраста в 59 1/2 лет вы можете получать выплаты без необходимости платить дополнительный налог в размере 10%. Несмотря на то, что вы можете получать выплаты после достижения возраста в 59 1/2 лет, выплаты не являются необходимыми, пока вам не исполнится 73 года. См. *«Когда вы должны снимать активы IRA? (требуемые минимальные выплаты)»* выше.

Исключения. Из правила «59 1/2» лет есть несколько исключений. Даже если вы получаете выплату до того, как вам исполнится 59 1/2 лет, возможно, вам не придется уплачивать дополнительный налог в размере 10%, если вы находитесь в одной из следующих ситуаций.

- У вас есть невозмещенные медицинские расходы, которые составляют более 7,5% вашего AGI.
- Выплата предназначена для покрытия стоимости вашей медицинской страховки в связи с периодом безработицы.
- Вы полностью и постоянно нетрудоспособны.
- Вы признаны неизлечимо больным.
- Вы являетесь бенефициаром умершего владельца IRA.
- Вы получаете выплаты в виде серии практически равных периодических платежей.
- Полученная выплата - это доход от корректирующей выплаты.
- Выплата предназначена для покрытия отвечающих критериям расходов на высшее образование.
- Вы используете выплаты для покупки, строительства или реконструкции первого жилья.
- Выплата связана с изъятием IRS по налоговой задолженности активов IRA.
- Выплата является отвечающей критериям выплатой резервисту.
- Вы жертва домашнего насилия.
- Выплата предназначена на покрытие неотложных личных расходов.

Большинство этих исключений объясняется в подразделе *«Преждевременные выплаты»* раздела *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?»* в главе 1 Публикации № 590-B.

Примечание. Выплаты, своевременно и должным образом переносимые – смотрите описание выше – не облагаются ни обычным подоходным налогом, ни дополнительным налогом в размере 10%. Определенное снятие чрезмерных взносов после установленной даты подачи вашей декларации также освобождается от уплаты налогов и, следовательно, не облагается дополнительным налогом в размере 10% (смотрите раздел *«Чрезмерные взносы, снимаемые после установленного срока подачи декларации»* выше). Это также применимо к переводам в рамках бракоразводного процесса, рассматриваемым выше.

Выплаты в рамках конкурсного управления. Преждевременные выплаты (с вашего или без вашего согласия) из сберегательных организаций, в отношении которых введено конкурсное управление, подлежат обложению этим налогом, если не применяется одно из вышеуказанных исключений. Это правило действует, даже если выплата поступает от конкурсного управляющего, являющегося государственным учреждением.

Дополнительный налог в размере 10%. Дополнительный налог на преждевременные выплаты составляет 10% от суммы преждевременной выплаты, которую вы должны включить в свой валовой доход. Этот налог добавляется к любому обычному подоходному налогу, возникающему на основе включения выплаты в доход.

Не подлежащие вычету взносы. Налог на преждевременные выплаты не применяется к той части выплаты, которая представляет собой возврат ваших не подлежащих вычету взносов (налогооблагаемая база).

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации о преждевременных выплатах смотрите раздел *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?»* в главе 1 Публикации № 590-B.

Чрезмерные накопления (недостаточные выплаты)

Вы не можете хранить суммы на традиционном IRA бесконечно. Как правило, вы должны начать получать выплаты до 1 апреля года, следующего за годом, в котором вам исполняется 73 года. Требуемая минимальная выплата за любой год после года, в котором вам исполняется 73 года, должна производиться до 31 декабря этого более позднего года.

Налог на излишние накопления. Если выплаты составляют меньше требуемой минимальной суммы выплат за год, вам, возможно, придется заплатить акцизный налог в размере 25% на сумму, не выплаченную согласно требованию, за этот год.

TIP *Акцизный налог на выплаты, которые меньше суммы обязательной минимальной выплаты, снижен до 25% для налоговых лет, начинающихся после 29 декабря 2022 года. Кроме того, существует дополнительное снижение до 10% для налогоплательщиков, отвечающих дополнительным требованиям. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 590-В.*

Запрос об отмене налога. Если чрезмерное накопление образовалось в результате непреднамеренной ошибки, и вы предприняли или принимаете меры для исправления недостаточности выплат, вы можете запросить отмену налога. Если вы считаете, что отвечаете критериям для отмены, приложите объяснение и заполните Форму 5329 в соответствии с указаниями раздела *«Отмена налога по уважительной причине»* в инструкциях к Форме 5329.

Освобождение от уплаты налога. Если вы не можете воспользоваться требуемыми выплатами из-за того, что ваш традиционный IRA инвестирован в контракт, выпущенный страховой компанией, в отношении которой ведется разбирательство в связи с невыполнением обязательств, акцизный налог в размере 25% не применяется при выполнении условий и требований Налоговой процедуры 92-10.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации о чрезмерных накоплениях смотрите раздел *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?»* в главе 1 Публикации № 590-В.

Отчетность о дополнительных налогах

Как правило, вы должны использовать Форму 5329 для отчета о налоге на чрезмерные взносы, преждевременные выплаты и чрезмерные накопления.

Подача налоговой декларации. Если вы должны подать декларацию о выплате индивидуального подоходного налога, заполните Форму 5329 и приложите ее к своей Форме 1040. Введите общую сумму причитающихся дополнительных налогов в Приложении 2 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 8.

Неподача налоговой декларации. Если вы не должны подавать налоговую декларацию, но должны уплатить один из вышеуказанных дополнительных налогов, подайте заполненную Форму 5329 в IRS в то время и в том месте, в которое и где вы должны были бы подавать Форму 1040 или 1040-SR. Обязательно укажите свой адрес на странице 1 и свою подпись и дату на странице 3. Для информации о вариантах уплаты обратитесь к инструкциям к Формам 1040 или 1040-NR или перейдите по ссылке *IRS.gov/Payments.*

Сама Форма 5329 не требуется. Вы не должны использовать Форму 5329, если любая из следующих ситуаций имеет место.

- Выплата под кодом 1 (преждевременная выплата) правильно указывается в графе 7 всех ваших Форм 1099-R. Если вы не должны уплачивать никакие другие дополнительные налоги на выплаты, умножьте облагаемую налогом часть преждевременных выплат на 10% (0,10) и введите результат в строке 8 Приложения 2 (Форма 1040). Если вам не нужно подавать Форму 5329, поставьте галочку в поле рядом со словами “if not required, check here” («если не требуется, отметьте здесь»). Однако, если вы должны уплатить этот налог, а также какой-либо другой дополнительный налог на выплаты, не указывайте данный дополнительный налог в размере 10% непосредственно в своей Форме 1040 или 1040-SR. Вы должны подать Форму 5329 для отчетности о дополнительных налогах.
- Если вы частично или полностью перенесли выплату из отвечающего критериям пенсионного плана или плана IRA, перенесенная часть не облагается налогом на преждевременные выплаты.
- Если вы получаете отвечающую критериям выплату на случай стихийных бедствий.

Roth IRA

Независимо от вашего возраста, вы можете создавать и вносить не подлежащие вычету взносы в пенсионный план, называемый Roth IRA.

Взносы не включаются в отчетность. Вы не сообщаете о взносах в Roth IRA в своей декларации.

Что такое Roth IRA?

Roth IRA – это индивидуальный пенсионный план, на который, за исключением специфики, описанной в данной главе, распространяются правила, применимые к традиционному IRA (смотрите определение выше). Это может быть как счет, так и аннуитет. Индивидуальные пенсионные счета и аннуитеты описаны в разделе *«Как можно открыть традиционный IRA?»* в главе 1 Публикации № 590-А.

Чтобы являться Roth IRA, счет или аннуитет должен быть обозначен как Roth IRA при открытии.

В отличие от традиционного IRA, вы не можете вычитать взносы в Roth IRA. Но если вы выполняете установленные требования, отвечающие критериям выплаты (см. ниже) со счета налогом облагаться не будут. Вы можете оставлять суммы на своем Roth IRA, пока вы живы.

Когда можно открыть Roth IRA?

Вы можете открыть Roth IRA в любое время. Однако время для внесения взносов за любой год ограничено. См. подраздел *«Когда вы можете делать взносы»* ниже в разделе *«Можете ли вы делать взносы в Roth IRA?».*

Можете ли вы делать взносы в Roth IRA?

Как правило, вы можете сделать взнос в Roth IRA, если вы получили облагаемую налогом компенсацию (определяется ниже), и ваш AGI с изменениями (определяется ниже) составляет меньше, чем:

- 246 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке и подающих совместную налоговую декларацию, или вдовца (вдовы), имеющего(-ей) право на льготы;
- 165 000 долларов США в случае лица, не состоящего в браке, основного кормильца или лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации отдельно, и если вы ни в какой период времени не проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года; или
- 10 000 в случае лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации отдельно, если вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года.

TIP *Вы можете иметь право востребовать налоговый зачет за взносы в ваш Roth IRA. Для дополнительной информации см. Часть 3 в Публикации № 590-А.*

Есть ли возрастные ограничения для взносов? Взносы в ваш Roth IRA можно делать независимо от вашего возраста.

Можете ли вы сделать взнос в Roth IRA за вашего супруга (вашу супругу)? Вы можете делать взносы в Roth IRA за вашего супруга (вашу супругу), при условии, что взносы соответствуют ограничению Kay Bailey Hutchison Spousal IRA (рассматривается в подразделе *«Какую сумму можно внести»* раздела *«Традиционные IRA»* выше), вы подаете декларацию совместно, и ваш AGI с изменениями составляет менее 246 000 долларов США.

Компенсация. Компенсация включает заработную плату, оклады, чаевые, профессиональные гонорары, премии и другие суммы, полученные за предоставление индивидуальных услуг. Она также включает комиссионные сборы, доход от самостоятельной занятости, не облагаемую налогом денежную надбавку за участие в боевых действиях, доплату наемным работникам, находящимся на военной службе, а также облагаемые налогом алименты и содержание, выплачиваемое супругу или супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании, некоторые стипендии аспирантов, не связанные напрямую с оплатой обучения, и иные стипендии.

Для дополнительной информации см. подраздел *«Что такое компенсация?»* выше

AGI с изменениями. Ваш AGI с изменениями для целей Roth IRA – это ваш AGI, показанный в вашей декларации, с некоторыми поправками. Для определения AGI с изменениями пользуйтесь приведенным ниже Рабочим листом 9-2.

Рабочий лист 9-2. **AGI с изменениями для целей Roth IRA** *Храните для собственного архива*

При помощи этого рабочего листа определите свой AGI с изменениями для целей Roth IRA.

1.	Введите ваш AGI из Формы 1040 или 1040-SR, строка 11a	**1.**	
2.	Укажите любой доход, полученный в результате преобразования IRA (кроме Roth IRA) в Roth IRA (включен в Форму 1040 или 1040-SR, строка 4b) и переноса из отвечающего критериям пенсионного плана в Roth IRA (включен в Форму 1040 или 1040-SR, строка 5b)	**2.**	
3.	Вычтите строку 2 из строки 1	**3.**	
4.	Введите любой вычет для традиционного IRA из Приложения 1 (Форма 1040), строка 20	**4.**	
5.	Введите любой вычет процентов по ссуде на обучение из Приложения 1 (Форма 1040), строка 21	**5.**	
6.	Введите любое исключение для доходов от трудовой деятельности за рубежом или расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом из Формы 2555, строка 45	**6.**	
7.	Введите любое вычитание расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом из Формы 2555, строка 50	**7.**	
8.	Введите любой исключаемый процентный доход от сберегательных облигаций из Формы 8815, строка 14	**8.**	
9.	Введите любые исключенные предоставленные работодателем льготы за усыновление или удочерение ребенка из Формы 8839, строка 30	**9.**	
10.	Добавьте суммы в строки с 3 по 9	**10.**	
11.	Укажите: • 246 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке и подающих совместную налоговую декларацию, или вдовца (вдовы), имеющего(ей) право на льготы, • 10 000 долларов США в случае лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации отдельно, если вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года, или • 165 000 долларов США во всех остальных случаях	**11.**	

Сумма в строке 10 больше суммы в строке 11?
Если да, то смотрите ***Примечание*** ниже.
Если нет, то сумма в строке 10 -- это ваш **AGI с изменениями** для целей Roth IRA.

Примечание. Если сумма в строке 10 превышает сумму в строке 11, и у вас есть другие статьи доходов или расходов, такие как выплаты из фонда социального обеспечения или убытки от пассивной активности, которые подлежат поэтапному сокращению на основе AGI, вы можете повторно определить свой AGI исключительно для определения AGI с изменениями для целей Roth IRA. (Если вы получаете выплаты из фонда социального обеспечения, воспользуйтесь Рабочим листом 1 в *Приложении B* Публикации № 590-A, чтобы рассчитать ваш AGI заново.) Затем перейдите к строке 3 выше в данном рабочем листе 9-2, чтобы заново рассчитать ваш AGI с изменениями. Если у вас нет других статей доходов или расходов, подлежащих поэтапному сокращению на основе AGI, ваш AGI с изменениями для целей Roth IRA -- это сумма в строке 10.

Какую сумму можно внести?

Ограничение взноса для Roth IRA обычно зависит от того, вносятся ли взносы только в Roth IRA или как в традиционные IRA, так и в Roth IRA.

Только Roth IRA. Если взносы вносятся только в Roth IRA, ваше ограничение взноса, как правило, является меньшей из следующих сумм.

- 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст в 2025 году составляет 50 лет или более).
- Ваша облагаемая налогом компенсация.

Однако, если ваш AGI с изменениями превышает определенную сумму, ваше ограничение взноса может быть уменьшено, как описано ниже в разделе *«Сокращенное ограничение взноса»*.

Roth IRA и традиционные IRA. Если взносы осуществляются как в Roth IRA, так и в традиционные IRA, созданные для специально для вас, то ваше ограничение взноса в Roth IRA обычно соответствует вашему ограничению в том случае, если бы взносы вносились только в Roth IRA, но затем уменьшались на величину всех взносов за год во все планы IRA, кроме Roth IRA. Взносы работодателя по плану SEP или SIMPLE IRA не влияют на данное ограничение.

Это означает, что, как правило, ваше ограничение взноса -- меньшая из следующих сумм.

- 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст в 2025 году составляет 50 лет или более) за вычетом всех взносов (кроме взносов работодателя по плану SEP или SIMPLE IRA) за год на все IRA, кроме Roth IRA.
- Ваша облагаемая налогом компенсация за вычетом всех взносов (кроме взносов работодателя по плану SEP или SIMPLE IRA) за год на все IRA, кроме Roth IRA.

Однако, если ваш AGI с изменениями превышает определенную сумму, ваше ограничение взноса может быть уменьшено, как описано далее в разделе *«Сокращенное ограничение взноса»*.

Сокращенное ограничение взноса. Если ваш AGI с изменениями превышает определенную сумму, ваше ограничение взноса постепенно сокращается. Используйте Таблицу 9-3, чтобы определить, применимо ли к вам это сокращение.

Таблица 9-3. **Влияние AGI с изменениями на взнос в Roth IRA**

В этой таблице показано, зависит ли ваш взнос в Roth IRA от суммы вашего AGI с изменениями.

ЕСЛИ вы получили облагаемую налогом компенсацию и ваш налоговый статус...	**И ваш AGI с изменениями...**	**ТО...**
Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию или **Вдовец (вдова), имеющий(ая) право на льготы**	менее 236 000 долларов США	вы можете внести до 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст в 2025 году составляет 50 лет или более).
	не менее 236 000 долларов США но менее 246 000 долларов США	сумма, которую вы можете внести, сокращается, как описано в разделе *«Сокращенное ограничение взноса»* в главе 2 Публикации № 590-А.
	246 000 долларов США или более	вы не можете делать взносы в Roth IRA.
Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, и вы хотя бы в какой-то период времени проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года	ноль (-0-)	вы можете внести до 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст в 2025 году составляет 50 лет или более).
	более ноля (-0-) но менее 10 000 долларов США	сумма, которую вы можете внести, сокращается, как описано в разделе *«Сокращенное ограничение взноса»* в главе 2 Публикации № 590-А.
	10 000 долларов США или более	вы не можете делать взносы в Roth IRA.
Лицо, не состоящее в браке, Основной кормилец или **Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно**, и вы не проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года	менее 150 000 долларов США	вы можете внести до 7 000 долларов США (8 000 долларов США если ваш возраст в 2025 году составляет 50 лет или более).
	не менее 150 000 долларов США но менее 165 000 долларов США	сумма, которую вы можете внести, сокращается, как описано в разделе *«Сокращенное ограничение взноса»* в главе 2 Публикации № 590-А.
	165 000 долларов США или более	вы не можете делать взносы в Roth IRA.

Определение сокращения. Если сумма, которую вы можете внести на свой Roth IRA, сокращается, смотрите Рабочий лист 2-2 в разделе *«Можете ли вы делать взносы в Roth IRA?»* в главе 2 Публикации № 590-А, чтобы узнать, как рассчитать сокращение.

Когда вы можете делать взносы?

Вы можете делать взносы в Roth IRA за год в любое время в течение года или к установленному сроку подачи вашей налоговой декларации за этот год (не включая продления срока).

TIP *Вы можете делать взносы за 2025 год к установленному сроку (не включая продления срока) для подачи налоговой декларации за 2025 год.*

Что делать, если ваш взнос слишком велик?

К любому чрезмерному взносу в Roth IRA применяется акцизный налог в размере 6%.

Чрезмерные взносы. Это взносы в ваши Roth IRA за год, которые равны общей сумме следующего:

1. Суммы, внесенные за налоговый год в ваши Roth IRA (кроме сумм, должным образом и своевременно перенесенных из Roth IRA или должным образом преобразованных из традиционного IRA или же перенесенных из отвечающего критериям пенсионного плана, см. далее), которые превышают ваше ограничение взноса за год; плюс
2. Любые чрезмерные взносы за предыдущий год, сокращенные на общую сумму:
   a. Любых выплат из ваших Roth IRA за год и
   b. Вашего ограничения взноса за год минус ваши взносы во все ваши IRA за год.

Снятие чрезмерных взносов. Для целей определения чрезмерных взносов любой взнос, снятый в установленный срок подачи налоговой декларации за год или до его наступления (включая продления срока), рассматривается как не внесенная сумма. Такое рассмотрение применяется только в том случае, если также снимаются любые доходы по взносам. Прибыль считается заработанной и полученной в том году, когда был внесен чрезмерный взнос.

Применение чрезмерных взносов. Если взносы в ваш Roth IRA за год превысили ограничение, вы можете применить чрезмерный взнос за один год к более позднему году, если взносы за такой более поздний год составляют меньше максимума, разрешенного для этого года.

Можете ли вы переводить суммы на Roth IRA?

Вы, возможно, имеете право преобразовать суммы из обычного IRA, SEP или SIMPLE IRA в Roth IRA, перенести суммы с отвечающего критериям пенсионного плана на Roth IRA и переквалифицировать взносы, сделанные на один IRA, как сделанные напрямую в другой IRA. Вы можете перенести суммы со специального счета плана Roth или с одного Roth IRA на другой Roth IRA.

Преобразования

Вы можете преобразовать традиционный IRA в Roth IRA. Преобразование воспринимается как перенос, независимо от используемого метода преобразования. К таким переносам применяется большая часть правил переносов, описанных выше в подразделе *«Перенос с одного IRA на другой»* раздела *«Традиционные IRA»*. При этом однолетний период ожидания не применяется.

Методы преобразования. Вы можете преобразовать суммы с традиционного IRA в Roth IRA любым из следующих способов.

- ***Перенос.*** Вы можете получить выплату с традиционного IRA и перенести (внести) ее на Roth IRA в течение 60 дней после выплаты.
- ***Перевод от доверительного управляющего к доверительному управляющему.*** Вы можете поручить доверительному управляющему традиционного IRA перевести сумму с традиционного IRA доверительному управляющему Roth IRA.
- ***Перевод тому же доверительному управляющему.*** Если доверительный управляющий традиционного IRA также ведет Roth IRA, вы можете поручить ему перевести сумму с традиционного IRA на Roth IRA.

Тот же доверительный управляющий. Преобразования, сделанные с участием одного и того же доверительного управляющего, могут выполняться путем переназначения традиционного IRA в качестве Roth IRA, а не открытия нового счета или выпуска нового контракта.

Перенос с отвечающего критериям пенсионного плана на Roth IRA. Вы можете полностью или частично перенести на Roth IRA выплату (отвечающую установленным для переноса критериям), которую вы получили из своего (или принадлежащего вашему умершему супругу (вашей умершей супруге)):

- Отвечающего критериям пенсионного плана, плана участия в прибыли работодателя или

программы приобретения акций в качестве премирования работодателя;

- Аннуитетного плана;
- Аннуитетного плана с «налоговым убежищем» (план раздела 403(b)); или
- Плана штата или местного муниципалитета (плана, регулируемый разделом 457).

Любая переносимая сумма регулируется теми же правилами, которые действуют и для преобразования традиционного IRA в Roth IRA. Кроме того, взнос путем переноса средств должен отвечать требованиям к переносам, которые применяются к конкретному типу пенсионного плана.

Доход. Вы должны включить в свои валовой доход выплаты из отвечающего критериям пенсионного плана, которые вам пришлось бы включить в доход, если бы вы не перенесли их в Roth IRA. Вы не включаете в валовой доход никакие части выплаты из отвечающего критериям пенсионного плана, являющиеся возвратом в план налогооблагаемой базы (взносов с уплатой налогов в момент совершения взноса), если он облагался для вас налогом при уплате. Эти суммы обычно включаются в доход в вашей декларации за год осуществления переноса из отвечающего критериям плана работодателя в Roth IRA.

CAUTION *Если вы должны включить какую-либо сумму в свой валовой доход, вам, возможно, придется увеличить размер удержания налогов или произвести ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога. См. Публикацию № 505 «Удержание налогов и расчетный налог».*

Для получения дополнительной информации смотрите раздел *«Перенос из плана работодателя в Roth IRA»* в главе 2 Публикации № 590-A.

Преобразование из SIMPLE IRA. Как правило, вы можете преобразовать сумму из вашего SIMPLE IRA в Roth IRA, используя те же правила, которые описаны выше в подразделе *«Преобразование из любого традиционного IRA в Roth IRA»* раздела *«Традиционные IRA»*.

Однако вы не можете преобразовывать никакую сумму, выплаченную из плана SIMPLE IRA, в течение двухлетнего периода, начиная с даты вашего первого участия в любом плане SIMPLE IRA, который ведет ваш работодатель.

Дополнительная информация. Для получения более подробной информации о преобразованиях смотрите раздел *«Можете ли вы переводить суммы в Roth IRA?»* в главе 2 Публикации № 590-A.

Перенос из Roth IRA

Вы можете полностью или частично вывести без уплаты налогов активы из одного Roth IRA, если вы вносите их в течение 60 дней в другой Roth IRA. К таким переносам применяется большая часть правил переносов, объясняемых выше в подразделе *«Перенос с одного IRA на другой»* раздела *«Традиционные IRA»*.

Перенос со специального счета Roth. Перенос со специального счета Roth может осуществляться только на другой специальный счет Roth или на Roth IRA. Для получения дополнительной информации о специальных счетах Roth смотрите подраздел *«Специальные счета Roth»* в разделе *«Переносы»* в Публикации № 575.

Облагаются ли выплаты налогом?

Вы не включаете в свой валовой доход ни отвечающие критериям выплаты, ни выплаты, представляющие собой возврат ваших регулярных взносов из вашего(-их) Roth IRA. Вы также не включаете выплаты из своего Roth IRA, которые вы переносите без уплаты налогов на другой Roth IRA. Возможно, вам придется включить в свой доход часть других выплат. См. подраздел *«Правила ранжирования для выплат»* ниже.

Что такое отвечающие критериям выплаты? Отвечающая критериям выплата - это любой платеж или выплата с вашего Roth IRA, отвечающая следующим требованиям.

1. Она производится по истечении 5-летнего периода, начинающегося с первого налогового года, за который был сделан взнос в Roth IRA, созданный специально для вас.
2. Платеж или выплата:
   a. Сделаны не ранее, чем в день, когда вам исполняется 59 1/2 лет,
   b. Сделаны в связи с вашей инвалидностью,
   c. Сделаны для бенефициара или для ваших активов после вашей смерти, либо
   d. Для оплаты определенных отвечающих критериям сумм за покупку первого жилья в размере до 10 000 долларов США (ограничение действует всю жизнь). См. подраздел *«Первое жилье»* в разделе *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам»* главы 1 Публикации № 590-B для получения дополнительной информации.

Дополнительный налог на выплаты в рамках преобразования и определенные взносы путем переноса средств в течение 5-летнего периода. Если в течение 5-летнего периода, начиная с первого дня вашего налогового года, в котором вы преобразуете сумму из традиционного IRA или переносите сумму из отвечающего критериям пенсионного плана в Roth IRA, вы принимаете выплату из Roth IRA, возможно, вам придется заплатить дополнительный налог в размере 10% на преждевременные выплаты. Как правило, вы должны уплачивать дополнительный налог в размере 10% с любой суммы, относящейся к той части суммы, которая была преобразована или перенесена (взнос с преобразованием или взнос путем переноса средств) и подлежала включению в ваш доход. Для каждого преобразования и переноса применяется отдельный 5-летний период. См. подраздел *«Правила ранжирования для выплат»* ниже, чтобы определить сумму выплаты, если таковая имеется, относящуюся к той части взноса с преобразованием или взноса путем переноса средств, которую вы должны были включить в доход.

Дополнительный налог на другие преждевременные выплаты. Если не применяется исключение, вы должны уплачивать дополнительный налог в размере 10% с облагаемой налогом части любых выплат, которые не являются отвечающими критериям выплатами. См. Публикацию № 590-B для получения дополнительной информации.

Правила ранжирования для выплат. Если вы получаете из своего Roth IRA выплату, которая не является отвечающей критериям выплатой, она может частично облагаться налогом. Существует установленный порядок, по которому взносы (включая взносы с преобразованием и взносы путем переноса средств из отвечающих критериям пенсионных планов) и доходы считаются выплачиваемыми из вашего Roth IRA. В первую очередь выплачиваются регулярные взносы. См. подраздел *«Правила ранжирования для выплат»* раздела *«Облагаются ли выплаты налогом?»* в главе 2 Публикации № 590-B для получения дополнительной информации.

Должны ли вы снимать или использовать активы Roth IRA? Вы не обязаны принимать выплаты из вашего Roth IRA в каком бы то ни было возрасте. Правила минимальной выплаты, которые применяются к традиционным IRA, не применяются к Roth IRA, пока жив владелец. Однако после смерти владельца Roth IRA к Roth IRA также будут применяться определенные правила минимальной выплаты, применимые к традиционным IRA.

Дополнительная информация. Для получения более подробной информации о Roth IRA смотрите главу 2 Публикации № 590-A и Публикации № 590-B.

Часть Третья.

Стандартный вычет, постатейные вычеты и другие вычеты

Чтобы рассчитать налогооблагаемый доход, уменьшите свой скорректированный валовой доход на сумму разрешенных вычетов. Вы можете использовать либо стандартный вычет, либо постатейные вычеты, а также, если вы отвечаете критериям, вычет части дохода от ведения коммерческой деятельности. Постатейные вычеты – это вычеты по определенным расходам, перечисленным в Приложении А (Форма 1040). В трех главах этой части рассматривается стандартный вычет и определенные постатейные вычеты. Для получения информации о факторах, которые следует учитывать при принятии решения о выборе стандартного вычета или постатейных вычетов, см. главу 10.

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

- *Приложение 1 «Дополнительный доход и поправки к доходу»;*
- *Приложение 2, Часть II «Другие налоги»; и*
- *Приложение 3, Часть I «Безвозвратные зачеты».*

10.

Стандартный вычет

Изменения

Стандартный вычет увеличился. Стандартный вычет для налогоплательщиков, не использующих постатейные вычеты в Приложении А (Форма 1040), увеличился. Сумма стандартного вычета зависит от вашего налогового статуса и других факторов. Для вычисления вашего стандартного вычета воспользуйтесь Таблицами стандартного вычета за 2025 год, приведенными в конце этой главе.

Дополнительный вычет для пожилых людей. Начиная с 2025 года, налогоплательщики в возрасте 65 лет и старше могут иметь право на дополнительный налоговый вычет для пожилых людей. Максимальная сумма этого вычета составляет 6 000 долларов США на человека. Для более подробной информации см. Приложение 1-А (Форма 1040) и инструкции к Форме 1040.

Введение

В данной главе рассматриваются следующие темы.

- Как рассчитать сумму стандартного вычета.
- Стандартный вычет для иждивенцев.
- Кому следует делать постатейные вычеты.

У большинства налогоплательщиков есть выбор между стандартным или постатейными вычетами. Если у вас есть выбор, вы можете использовать тот метод, который обеспечит вам более низкий налог.

Стандартный вычет – это сумма в долларах, на которую уменьшается ваш налогооблагаемый доход. Это льгота, которая устраняет необходимость для многих налогоплательщиков постатейно указывать в Приложении А (Форма 1040) такие вычеты, как медицинские расходы, пожертвования на благотворительные цели и налоги. Стандартный вычет выше для

- налогоплательщиков в возрасте 65 лет и старше, или
- для незрячих.

TIP *Для вас будет выгоден стандартный вычет, если он превышает совокупные разрешенные для вас постатейные вычеты.*

Лица, не имеющие права на стандартный вычет. Ваш стандартный вычет равен нулю, и вы должны постатейно указывать любые ваши вычеты, если:

- Ваш налоговый статус – лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, и ваш(-а) супруг/супруга делает постатейные вычеты в своей декларации;
- Вы подаете налоговую декларацию за короткий налоговый год из-за изменений в вашем годовом учетном периоде или
- Вы – временно проживающий в США иностранец или лицо, обладающее статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года. Вы считаетесь лицом, обладающим статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года, если вы были и временно проживающим, и постоянно проживающим в США иностранцем в течение данного года.

Если на конец года вы временно проживающий в США иностранец, состоящий в браке с гражданином (гражданкой) США или постоянно проживающим в США иностранцем, по вашему выбору вы можете быть приравнены к резидентам США (См. Публикацию № 519). Если вы сделаете такой выбор, вы сможете использовать стандартный вычет.

CAUTION *Если вы можете быть заявлены как иждивенец в декларации другого лица (например, в декларации ваших родителей), ваш стандартный вычет может быть ограничен. См. раздел "Стандартный вычет для иждивенцев" ниже.*

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикации

- ❑ **501** «Иждивенцы, стандартный вычет и информация о подаче налоговой декларации»
- ❑ **502** «Медицинские и стоматологические расходы»
- ❑ **526** «Пожертвования на благотворительные цели»
- ❑ **530** «Налоговая информация для домовладельцев»
- ❑ **547** «Несчастные случаи, стихийные бедствия и кражи»
- ❑ **550** «Инвестиционные доходы и расходы»
- ❑ **936** «Вычет процентов по жилищной ипотеке»
- ❑ **970** «Налоговые льготы на образование»

Форма (и инструкции)

- ❑ **Приложение А (Форма 1040)** «Постатейные вычеты»

Величина стандартного вычета

Величина стандартного вычета зависит от вашего налогового статуса, от того, являетесь ли вы лицом в возрасте 65 лет или старше либо незрячим, и может ли другой налогоплательщик заявить о вас как об иждивенце. По общему правилу, величина стандартного вычета корректируется каждый год с учетом инфляции. Величина стандартного вычета для большинства лиц представлена в Таблице 10-1.

Последняя налоговая декларация скончавшегося лица. Стандартный вычет для последней налоговой декларации скончавшегося лица такой же, каким бы он был, если бы скончавшееся лицо продолжало жить. При этом, если скончавшемуся лицу не было 65 или больше лет на момент смерти,

больший стандартный вычет по возрасту не может быть указазан.

Больший стандартный вычет для определенного возраста (65 или старше)

Если вам исполнилось 65 лет или больше на последний день года, и вы не указываете постатейные вычеты, вы имеете право на больший стандартный вычет. Считается, что вам исполнилось 65 лет за день до вашего 65-го дня рождения. Таким образом, вы можете использовать больший стандартный вычет за 2025 год, если вы родились до 2 января 1961 года.

Чтобы вычислить величину стандартного вычета, используйте Таблицу 10-2.

Смерть налогоплательщика. Если вы составляете декларацию для лица, умершего в 2025 году, прочитайте это до того, как вы обратитесь к Таблице 10-2 или Таблице 10-3. Налогоплательщик считается достигшим 65-летнего возраста или старше, если на момент смерти ему(-ей) было 65 лет или старше. Даже если налогоплательщик родился до 2 января 1961 года, он не считается достигшим 65-летнего возраста или старше в конце 2025 года, за исключением того случая, когда налогоплательщик достиг 65-летнего возраста или старше в конце 2025 года.

Лицо считается достигшим возраста 65 лет за день до своего шестидесятипятилетия.

Больший стандартный вычет для незрячих

Если вы являетесь незрячим на последний день года, и вы не указываете постатейные вычеты, вы имеете право на больший стандартный вычет.

Не полностью незрячий. Если вы не полностью незрячий, вы должны получить у врача по глазным болезням (офтальмолога или оптометриста) заверенное свидетельство о том, что:

- Вы видите хуже, чем 20/200 глазом с более хорошим зрением в очках или контактных линзах или
- Ваше поле зрения составляет 20 градусов или меньше.

Если при этом состояние ваших глаз вряд ли может улучшиться, в свидетельстве должен быть указан этот факт. Храните свидетельство в своей документации.

Если коррекция вашего зрения с улучшением этих параметров возможна исключительно с помощью контактных линз, которые вы можете носить только непродолжительное время из-за боли, инфекции или язв, вы можете использовать больший стандартный вычет для незрячих, если вы отвечаете иным критериям.

Супруг/супруга в возрасте 65 лет и старше или незрячий(-ая)

Вы можете использовать больший стандартный вычет, если ваш(-а) супруг/супруга в возрасте 65 лет и старше или незрячий(-ая) и:

- Вы подаете налоговую декларацию совместно с супругом/супругой или
- Вы подаете налоговые декларации отдельно, и ваш(-а) супруг/супруга не имеет валового дохода, и не может быть заявлен(-а) как иждивенец другим налогоплательщиком.

Смерть супруга/супруги. Если ваш(-а) супруг/супруга умер(-ла) в 2025 году до того, как ему/ей исполнилось 65 лет, вы не можете претендовать на больший стандартный вычет в связи с вашим(-ей) супругом/супругой. Даже если ваш(-а) супруг/супруга родился/родилась до 2 января 1961 года, он/она не считается достигшим(-ей) возраста 65 лет или больше на конец 2025 года, если ему/ей не исполнилось 65 лет или больше на момент смерти.

Лицо считается достигшим возраста 65 лет за день до его шестидесятипятилетия.

Пример. Ваш(-а) супруг/супруга родился/родилась 14 февраля 1960 года и умер(-ла) 13 февраля 2025 года. Ваш(-а) супруг/супруга считается достигшим(-ей) возраста 65 лет на момент смерти. Однако, если ваш(-а) супруг/супруга умер(-ла) 12 февраля 2025 года, ваш(-а) супруг/супруга не считается достигшим(-ей) возраста 65 лет на момент смерти и не достиг(-ла) возраста 65 лет или старше на конец 2025 года.

CAUTION *Вы можете претендовать на больший стандартный вычет для физического лица только для себя и вашего(-ей) супруга/супруги.*

Больший стандартный вычет в связи с чистым убытком, вызванным стихийным бедствием

Ваш стандартный вычет может быть увеличен на любой чистый отвечающий критериям убыток, вызванный стихийным бедствием.

Для дополнительной информации о том, как вычислить повышенный стандартный вычет и как его востребовать в Форме 1040, обратитесь к инструкциям к Формам 1040 и 1040-SR и инструкциям к Приложению A (Форма 1040).

Примеры

Следующие примеры показывают, как определить ваш стандартный вычет, используя Таблицы 10-1 и 10-2.

Пример 1. Ларри 46 лет, Донне 33 года, они подают совместную налоговую декларацию за 2025 год. Ни один из них не является незрячим, и ни один из них не может быть заявлен как иждивенец. Супруги решили не делать постатейные вычеты. Они используют Таблицу 10-1. Их стандартный вычет составляет 31 500 долларов США.

Пример 2. Факты те же, что и в *примере 1*, за исключением того, что Ларри является незрячим на конец 2025 года. Ларри и Донна используют Таблицу 10-2. Их стандартный вычет составляет 33 100 долларов США.

Пример 3. Билл и Лиза подают совместную налоговую декларацию за 2025 год. Они оба старше 65 лет. Ни один из них не является незрячим, и ни один из них не может быть заявлен как иждивенец. Если они не делают постатейные вычеты, они используют Таблицу 10-2. Их стандартный вычет составляет 34 700 долларов США.

Стандартный вычет для иждивенцев

Стандартный вычет для физического лица, которое может быть заявлено как иждивенец в налоговой декларации другого лица, обычно ограничен большей суммой из следующих:

- 1 350 долларов США или
- Заработанный доход физического лица за год плюс 450 долларов США (но не больше величины регулярного стандартного вычета, обычно составляющей 15 750 долларов США).

Однако, если физическое лицо достигло возраста 65 лет или старше или является незрячим, стандартный вычет может быть выше.

Если вы (или ваш(-а) супруг/супруга, если вы подаете совместную налоговую декларацию) можете быть заявлены как иждивенец в чьей-либо декларации, используйте Таблицу 10-3 для определения стандартного вычета.

Определение заработанного дохода. Заработанный доход представляет собой оклад и заработную плату, чаевые, гонорары специалиста и другие суммы, полученные в качестве оплаты за работу, которую вы фактически выполнили.

Для целей стандартного вычета заработанный доход также включает любую часть облагаемых налогом дотаций учащимся или стипендии аспиранта. Для дополнительной информации о том, что считается дотациями учащимся или стипендией аспиранта обратитесь к главе 1 Публикации № 970.

Пример 1. Вам 16 лет, и вы не состоите в браке. Ваши родители могут указать вас как иждивенца в своей налоговой декларации за 2025 год. Ваш доход от процентов составляет 780 долларов США, а заработная плата – 150 долларов США. У вас нет постатейных вычетов, и вы используете Таблицу 10-3 для определения своего стандартного вычета. Вы вводите 150 долларов США (свой заработанный доход) в строку 1, 600 долларов США (150 долларов США + 450 долларов США) в строку 3, 1 350 долларов США (большее из 600 и 1 350 долларов США) в строку 5 и 15 750 долларов США в строку 6. Ваш стандартный вычет в строке 7a составляет 1 350 долларов США (меньшее из 1 350 и 15 750 долларов США).

Пример 2. Вы 22-летний студент колледжа и можете быть указаны как иждивенец в налоговой декларации своих родителей за 2025 год. Вы состоите в браке и подаете отдельную налоговую декларацию. Ваша жена не делает постатейные вычеты в своей отдельно подаваемой налоговой декларации. Ваш доход от процентов составляет 1 500 долларов США, а заработная плата – 3 800 долларов США, и у вас нет постатейных вычетов. Вы определяете свой стандартный вычет по Таблице 10-3. Вы вводите свой заработанный доход, составляющий 3 800 долларов США, в строку 1. Вы складываете строки 1 и 2 и вводите сумму 4 250 долларов США (3 800 долларов США + 450 долларов США) в строку 3. В строку 5 вы вводите 4 250 долларов США как большее из значений в строках 3 и 4. Поскольку вы состоите в браке и подаете отдельную налоговую декларацию, вы вводите 15 750 долларов США в строку 6. В строку 7a вы вводите 4

250 долларов США в качестве своего стандартного вычета, поскольку это меньше, чем 15 750 долларов США – сумма в строке 6.

Пример 3. Вы не замужем и можете быть заявлены как иждивенец в налоговой декларации своих родителей за 2025 год. Вам 18 лет, и вы незрячая. Ваш доход от процентов составляет 1 300 долларов США, а заработная плата – 2 900 долларов США, и у вас нет постатейных вычетов. Вы используете Таблицу 10-3 для определения своего стандартного вычета. Вы вводите заработную плату в сумме 2 900 долларов США в строку 1, складываете строки 1 и 2 и вводите сумму 3 350 долларов США (2 900 долларов США + 450 долларов США) в строку 3. В строку 5 вы вводите 3 350 долларов США, большее из значений в строках 3 и 4. Поскольку вы не состоите в браке, вы вводите 15 750 долларов США в строку 6. Вы вводите сумму 3 350 долларов США в строку 7a. Это меньшая из сумм в строках 5 и 6. Поскольку вы поставили галочку в графе в верхней части Учетной ведомости, чтобы указать, что вы незрячая, вы вводите 2 000 долларов США в строку 7b. Затем вы складываете суммы в строках 7a и 7b и вводите стандартный вычет 5 350 долларов США (3 350 долларов США + 2 000 долларов США) в строку 7c.

Пример 4. Вам 18 лет, и вы не состоите в браке. Ваши родители могут указать вас как иждивенца в своей налоговой декларации за 2025 год. Ваша заработная плата составляет 7 000 долларов США, доход от процентов – 500 долларов США и коммерческие убытки – 3 000 долларов США, и у вас нет постатейных вычетов. Вы используете Таблицу 10-3 для вычисления своего стандартного вычета. Вы вводите 4 000 долларов США (7 000 долларов США – 3 000 долларов США) в строку 1. Вы складываете строки 1 и 2 и вводите сумму 4 450 долларов США (4 000 долларов США + 450 долларов США) в строку 3. В строку 5 вы вводите 4 450 долларов США, большее из значений в строках 3 и 4. Поскольку вы не состоите в браке, вы вводите 15 750 долларов США в строку 6. В строку 7a вы вводите 4 450 долларов США в качестве своего стандартного вычета, поскольку это меньше, чем 15 750 долларов США – сумма в строке 6.

Кому следует делать постатейные вычеты

Вам следует делать постатейные вычеты, если ваши совокупные вычеты превышают величину вашего стандартного вычета. Также вам следует делать постатейные вычеты, если вы не имеете права на стандартный вычет, как рассмотрено выше в разделе *"Лица, не имеющие права на стандартный вычет"*.

Сначала вы должны вычислить ваши постатейные вычеты и сравнить эту сумму с вашим стандартным вычетом, чтобы убедиться, что вы используете метод, дающий вам наибольшую выгоду.

Когда делать постатейный вычет. Вам есть смысл указать постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040), если вы:

- Не отвечаете критериям для стандартного вычета,
- В течение года понесли крупные медицинские и стоматологические расходы, не оплаченные страховкой,
- Платили проценты и налоги на ваш дом,
- Понесли крупные убытки вследствие непредвиденного события (стихийного бедствия) или кражи, не оплаченные страховкой
- Делали крупные пожертвования в отвечающие критериям благотворительные организации, или
- Подсчитали, что сумма постатейных вычетов превышает стандартный вычет, на которые вы имеете право.

Данные вычеты объясняются в Главе 11 и в публикациях перечисленных под заголовком *«Полезные пункты»* выше.

Если вы решили сделать постатейные вычеты, заполните Приложение A (Форма 1040) и прикрепите его к вашей Форме 1040 или 1040-SR. Введите сумму из Приложения A (Форма 1040), строка 17, в Форму 1040 или 1040-SR, строка 12e.

Выбор постатейных вычетов для налога штата и других целей. Даже если ваши постатейные вычеты меньше вашего стандартного вычета, вы можете сделать выбор в пользу постатейных вычетов в вашей федеральной налоговой декларации вместо использования стандартного вычета. Такая ситуация может возникнуть, если, например, налоговая льгота в виде постатейного вычета в вашей налоговой декларации штата больше налоговой льготы, которую вы потеряете по вашей федеральной налоговой декларации, не использовав стандартный вычет. Чтобы сделать этот выбор, вы должны поставить галочку в графе на строке 18 Приложения A (Форма 1040).

Изменение решения. Если вы не делали постатейные вычеты, а позже оказалось, что вам лучше было бы их сделать, или если вы сделали постатейные вычеты, а позже оказалось, что вам лучше было бы их не делать, вы можете внести изменения в вашу налоговую декларацию, подав Форму 1040-X «Индивидуальная налоговая декларация гражданина США с внесенными поправками». Для дополнительной информации по налоговым декларациям с внесенными поправками см. раздел *"Налоговые декларации с внесенными поправками и требование возврата"* в главе 1.

Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно. Вы можете менять методы востребования вычетов, только если вы и ваш(-а) супруг/супруга одновременно вносите одни и те же изменения. Вы и ваш(-а) супруг(-а) должны в письменном виде подтвердить свое согласие на начисление любого дополнительного налога, который один из вас может задолжать в результате изменения.

Вы и ваш(-а) супруг(-а) можете использовать метод, дающий вам наименьшую полную сумму налога, даже если один из вас заплатит большую сумму налога, чем вы бы заплатили, используя другой метод. Вы оба должны использовать один и тот же метод указания вычетов. Если один из вас указывает постатейные вычеты, другой должен также указывать постатейные вычеты, поскольку он/она не будет иметь право на стандартный вычет. См. раздел *"Лица, не имеющие права на стандартный вычет"* выше.

Таблицы стандартного вычета за 2025 год

Если вы состоите в браке и подаете отдельные налоговые декларации, и ваш(-а) супруг(-а) делает постатейные вычеты, либо если вы обладали статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года, вы не можете указать стандартный вычет, даже если вы родились до 2 января 1961 года или являетесь незрячим.

Таблица 10-1. Схема стандартного вычета для большинства лиц*

ЕСЛИ ваш налоговый статус...	**ЗНАЧИТ ваш стандартный вычет составляет...**
Лицо, не состоящее в браке, или лица, состоящее в браке и подающие отдельные налоговые декларации	15 750 долларов США
Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию, или отвечающий(-ая) критериям вдовец/вдова	31 500 долларов США
Основной кормилец	23 625 долларов США

*Не используйте эту схему, если вы родились до 2 января 1961 года, являетесь незрячим, или если кто-либо может указать вас (или вашего(-у) супруга(-у), если вы подаете совместную налоговую декларацию), как иждивенца. Вместо схемы используйте таблицу 10-2 или 10-3.

Таблица 10-2. Схема стандартного вычета для лиц, рожденных до 2 января 1961 года, или незрячих*

Отметьте галочкой необходимое количество граф ниже. Затем перейдите к схеме.

Вы:	Родились до 2 января 1961 года ☐	Незрячий(-ая) ☐
Ваш(-а) супруг/супруга:	Родился (-ась) до 2 января 1961 года ☐	Незрячий(-ая) ☐

Общее количество отмеченных галочками граф ☐

ЕСЛИ ваш налоговый статус...	**И число в графе выше равняется...**	**ЗНАЧИТ ваш стандартный вычет составляет...**
Лицо, не состоящее в браке	1 2	17 750 долларов США 19 750
Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию	1 2 3 4	33 100 долларов США 34 700 36 300 37 900
Отвечающий(-ая) критериям вдовец/вдова	1 2	33 100 долларов США 34 700
Лица, состоящие в браке, подающие отдельную налоговую декларацию**	1 2 3 4	17 350 долларов США 18 950 20 550 22 150
Основной кормилец	1 2	25 625 долларов США 27 625

* Если кто-либо может указать вас (или вашего(-у) супруга(-а), если вы подаете совместную налоговую декларацию), как, вместо этой схемы используйте Таблицу 10-3.

** Вы можете отметить галочками графы для *вашего(-ей) супруга(-и),* если ваш налоговый статус – лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно, и ваш(-а) супруг(-а) не имеет дохода, не подает налоговую декларацию и не может быть указан(-а) как иждивенец в налоговой декларации другого лица.

Таблица 10-3. Рабочий лист стандартного вычета для иждивенцев

Используйте этот рабочий лист, только если кто-либо может указать вас (или вашего(-у) супруга(-у), если вы подаете совместную налоговую декларацию) как иждивенца.

Отметьте галочкой необходимое количество граф ниже. Затем перейдите к рабочему листу.

Вы:	Родились до 2 января 1961 года ☐	Незрячий/ая ☐
Ваш(-а) супруг(-а):	Родился(-лась) до 2 января 1961 года ☐	Незрячий/ая ☐
Общее количество отмеченных галочками граф ☐		

1.	Введите ваш заработанный доход (определенный ниже). При отсутствии введите -0-.	**1.**
2.	Дополнительная сумма.	**2.** 450 долларов США
3.	Суммируйте строки 1 и 2.	**3.**
4.	Минимальный стандартный вычет.	**4.** 1 350 долларов США
5.	Введите большее число из строки 3 или строки 4.	**5.**
6.	Введите сумму, указанную ниже для вашего налогового статуса. • Лицо, не состоящее в браке, или лицо, состоящее в браке и подающее отдельную налоговую декларацию, – 15 750 долларов США • Лица, состоящие в браке подающие совместную налоговую декларацию, – 31 500 долларов США • Основной кормилец – 23 625 долларов США	**6.**
7.	**Стандартный вычет.** **a.** Введите меньшее число из строки 5 или строки 6. Если вы родились после 1 января 1961 года и не являетесь незрячим, остановитесь здесь. Это ваш стандартный вычет. В ином случае перейдите на строку 7b. **b.** Если вы родились до 2 января 1961 года или являетесь незрячим, умножьте 2 000 долларов США (1 600 долларов США, если состоите вы в браке) на число в графе выше. **c.** Суммируйте строки 7a и 7b. Это ваш стандартный вычет за 2025 год.	**7a.** **7b.** **7c.**

Заработанный доход *включает оклад и заработную плату, чаевые, гонорары специалиста и другие компенсации, полученные за личные услуги, которые вы оказали. Он также включает любые облагаемые налогом дотации учащимся или стипендии аспирантов.*

11.

Налоги

Изменения

Сумма вычета налогов штата и местных налогов увеличена. Максимальная сумма вычета налогов штата и местных подоходных налогов, налогов на продажи и недвижимость увеличен до 40 000 долларов (20 000 долларов, если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно»). См. подраздел *"Ограничение на вычет для налогов штата и местных налогов"* ниже.

Напоминание

Отмена вычетов для иностранных налогов, уплаченных за недвижимость. Вы больше не можете вычитать иностранные налоги, уплаченные за недвижимость.

Введение

В этой главе описывается, какие налоги подлежат вычитанию, если вы производите постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040). В ней также объясняется, какие налоги вы можете вычесть в других приложениях или формах, а какие нет.

В данной главе рассматриваются следующие темы:

- Подоходный налог (федеральный, налог штата, местный и иностранный налог).
- Общий налог на продажу (налог штата и местный налог).
- Налог на недвижимость (налог штата, местный и иностранный налог).
- Налог на личное имущество (налог штата и местный налог).
- Налоги и сборы, которые не подлежат вычету.

Используйте Таблицу 11-1 для определения того, какие налоги вы можете вычесть.

В конце главы приводится раздел, в котором объясняется, какие налоговые формы используются для вычета различных видов налогов.

Налоги, связанные с предпринимательской деятельностью. Вы можете вычитать определенные налоги только в том случае, если они являются обычными и необходимыми расходами в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности или деятельности по получению дохода. Для информации об этих налогах см. главу 8 «Расходы на ведение предпринимательской деятельности» Публикации № 334.

Налоги штата или местные налоги. Эти налоги взимаются 50 штатами, территориями, находящимися под управлением США или любой из их административно-территориальных единиц (например округом или городом) или федеральным округом Колумбия.

Индейские племенные правительства. Племенное правительство американских индейцев, признанное министром финансов США как выполняющее существенные государственные функции, будет рассматриваться как штат для целей предъявления требований о вычете налогов. Подлежат вычету подоходные налоги, налоги на недвижимость и налоги на личное имущество, взимаемые таким племенным правительством (или любым из его образований, которые рассматриваются как административно-территориальные единицы штата).

Общий налог на продажу. Эти налоги взимаются по единой налоговой ставке с розничных продаж широкого ассортимента товаров.

Иностранный налог. Эти налоги взимаются иностранным государством или любой его административно-территориальной единицей.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ❑ **502** «Медицинские и стоматологические расходы»
- ❑ **503** «Расходы по уходу за детьми и иждивенцами»
- ❑ **504** «Физические лица, находящиеся в разводе или живущие отдельно от супругов»
- ❑ **514** «Налоговый зачет для физических лиц за выплату налогов иностранному государству»
- ❑ **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- ❑ **530** «Налоговая информация для домовладельцев»

Форма (и инструкции)

- ❑ **Приложение A (Форма 1040)** «Постатейные вычеты»
- ❑ **Приложение C (Форма 1040)** «Прибыли или убытки от коммерческой деятельности (индивидуальное предпринимательство)»
- ❑ **Приложение E (Форма 1040)** «Дополнительные доходы и убытки»
- ❑ **Приложение F (Форма 1040)** «Прибыли или убытки от сельскохозяйственной деятельности»
- ❑ **Приложение SE (Форма 1040)** «Налог, взимаемый с лиц, работающих на себя»
- ❑ **1116** «Налоговый зачет за выплату налогов иностранному государству»

Эти и другие полезные документы можно найти на сайте *IRS.gov/Forms (Английский)*.

Проверка для вычета любых налогов

Чтобы произвести вычет любого налога, вы должны соответствовать следующим двум критериям.

- Налог должен взиматься с вас.
- Вы должны заплатить налог в течение налогового года.

Налог должен взиматься с вас. В принципе, вы можете вычесть только налоги, взимаемые с вас.

Как правило, вы можете вычесть налог на имущество только в том случае, если вы являетесь его собственником. Если ваш(-а) супруг(-а) является собственником и платит налоги на недвижимость, то такие налоги вычитаются в налоговой декларации, отдельно подаваемой супругом/супругой, или в налоговой декларации, совместно подаваемой обоими супругами.

Вы должны заплатить налог в течение налогового года. Если вы являетесь налогоплательщиком, использующим кассовый метод, вы можете вычесть только те налоги, которые вы фактически уплатили в течение вашего налогового года. Если вы платите налоги чеком, а чек оплачивается вашим финансовым учреждением, то день отправки или доставки вами чека является датой оплаты. Если вы используете финансовый инструмент для оплаты по телефону (например, кредитную карту или электронное дебетование платежей), то датой оплаты считается дата, указанная в выписке финансового учреждения, в которой указано, когда был произведен платеж. Если вы оспариваете налоговую ответственность и являетесь налогоплательщиком, использующим кассовый метод, вы можете вычесть налог только в том году, когда вы фактически его уплатили (или перечислить денежные средства или передать другое имущество для обеспечения выполнения оспариваемого обязательства). Для получения более подробной информации см. Публикацию № 538.

Если вы используете метод начисления бухгалтерского учета, для получения более подробной информации см. Публикацию № 538.

Подоходный налог

В этом разделе рассматривается возможность вычета подоходного налога штата и местного подоходного налога (включая взносы наемного работника в фонды пособий работникам штата) и налогов на зарубежный доход.

Подоходный налог штата и местный подоходный налог

Вы можете вычесть подоходный налог штата и местный подоходный налог.

Исключение. Вы не можете вычесть подоходный налог штата и местный подоходный налог, который вы платите с дохода, освобожденного от федерального подоходного налога, за исключением случаев, когда освобожденный от налога доход представляет собой доход от процентов. Например, вы не можете вычесть часть подоходного налога штата, которая относится к освобожденной от федерального подоходного налога надбавке в связи с ростом стоимости жизни.

Какие налоги можно вычесть

Ваш вычет может быть произведен в отношении удержанных налогов, ежеквартальных выплат расчетной суммы налога или других налоговых платежей, как указано ниже.

Удержанные налоги. Вы можете вычесть подоходный налог штата и местный подоходный налог, удерживаемый из вашей заработной платы в том году, когда он удерживается. Эти суммы указываются в вашей Форме W-2. Формы W-2G, 1099-B, 1099-DIV, 1099-G, 1099-K, 1099-MISC, 1099-NEC, 1099-OID и 1099-R также могут показывать удержанный подоходный налог штата и местный подоходный налог.

Ежеквартальная выплата расчетного налога. Вы можете вычесть ежеквартальные выплаты расчетного налога, которые вы произвели в течение года в бюджет штата или местного . При этом, у вас должны иметься разумные основания для осуществления таких ежеквартальных выплат. Любые ежеквартальные выплаты расчетного налога штатна или местного муниципалитета, осуществленные без разумного основания на момент оплаты, не вычитаются из налогооблагаемой базы.

Пример. Вы произвели ежеквартальную выплату расчетного налога штата. Однако из подсчетов следует, что вы получите возврат полной суммы выплаты расчетного налога. У вас не была разумных оснований для осуществления такой выплаты, и вы не можете ее вычесть.

Возврат уплаченных налогов. Вы можете вычесть любую часть возврата подоходного налога штата или местного подоходного налога за предыдущий год, которую вы решили зачислить в счет расчетного подоходного налога штата или местного подоходного налога за 2025 год.

Не уменьшайте свой вычет ни по одной из следующих статей.

- Возврат (или зачет) любого подоходного налога штата или местного подоходного налога, который вы ожидаете получить за 2025 год.
- Возврат (или зачет) любого подоходного налога штата или местного подоходного налога за предыдущий год, который вы фактически получили в 2025 году.

При этом часть или весь такой возврат (или зачет) может облагаться налогом. См. подраздел *"Возврат (или зачет) подоходного налога штата или местного подоходного налога"* ниже.

Отдельно подаваемые федеральные налоговые декларации. Если вы и ваш(-а) супруг(-а) подаете федеральную налоговую декларацию, а также декларацию штата и местного муниципалитета отдельно, каждый из вас может вычесть из своей федеральной налоговой декларации только сумму своего собственного подоходного налога штата и местного подоходного налога, уплаченного в течение налогового года.

Налоговые декларации по налогу штата или местному налогу, совместно подаваемые обоими супругами. Если вы и ваш(-а) супруг(-а) подаете налоговые декларации штата и местного муниципалитета совместно, а федеральные налоговые декларации отдельно, каждый из вас может вычесть из вашей отдельно подаваемой федеральной налоговой декларации часть подоходного налога штата и местного подоходного налога, уплаченного в течение налогового года. Вы можете вычесть только ту сумму общих налогов, которая пропорциональна вашему валовому доходу по отношению к совокупному валовому доходу вас и вашего(-ей) супруг(-и). При этом, вычет не может превышать сумму, которую вы фактически уплатили в течение года. Вы можете избежать этого расчета, если вы и ваш(-а) супруг(-а) несете совместную ответственность за полную сумму подоходного налога штата и местного подоходного налога. В этом случае вы и ваш(-а) супруг(-а) можете вычесть из вашей отдельно подаваемой федеральной налоговой декларации сумму, которую каждый из вас фактически уплатил.

Федеральная налоговая декларация, совместно подаваемая обоими супругами. Если вы пододите федеральную налоговую декларацию совместно с вашим(-ей) супругом(-ой), вы сможете вычесть подоходный налог штата и местный подоходный налог, уплаченный вами обоими.

Взносы в фонды пособий работникам штата. Как работник вы можете вычесть обязательные взносы в фонды пособий работникам штата, удерживаемые из вашей заработной платы, которые обеспечивают защиту от потери заработной платы. Например, некоторые штаты требуют от работников делать взносы в фонды штата, предоставляющие пособия по инвалидности или безработице. Обязательные платежи в следующие фонды пособий работникам штата могут быть вычтены как подоходный налог штата в соответствии с Приложением A (Форма 1040), строка 5a.

- Фонд пособий по безработице штата Аляска.
- Фонд пособий по непрофессиональной нетрудоспособности штата Калифорния.
- Фонд пособий по непрофессиональной нетрудоспособности штата Нью-Джерси.
- Фонд пособий по безработице штата Нью-Джерси.
- Фонд пособий по непрофессиональной нетрудоспособности штата Нью-Йорк.
- Фонд пособий по безработице штата Пенсильвания.
- Фонд пособий по временной нетрудоспособности штата Род-Айленд.
- Фонд дополнительных пособий рабочим штата Вашингтон.

Взносы наемного работника в частные или добровольные планы по инвалидности не вычитаются из налогооблагаемой базы.

Возврат (или зачет) подоходного налога штата или местного подоходного налога. Если вы получите возврат (или зачет) подоходного налога штата и местного подоходного налога в течение года после года, когда вы его уплатили, вам может потребоваться включить возврат в доход в строке 1 Приложения 1 (Форма 1040), в тот год, когда вы его получили. Эта сумма включает в себя возврат налогов, которые были излишне удержаны, перенесены из налоговой декларации предыдущего года, рассчитаны неправильно или рассчитаны повторно в связи с подачей налоговой декларации с внесенными поправками. Если вы не произвели постатейный вычет в предыдущем году, не включайте возврат в доход. Если вы произвели вычет налогов в предыдущем году, укажите полный или частичный возврат в строке 1Приложения 1 (Форма 1040) за год, в который вы его получили. Для дополнительной информации, объясняющей, какую сумму необходимо включить, см. раздел *«Возмещение»* в Публикации № 525.

Налог на зарубежный доход

Как правило, вы можете получить либо вычет, либо зачет подоходного налога, взимаемого с вас иностранным государством или территорией, находящейся под управлением США. При этом вы не можете произвести вычет или зачет налога на зарубежный доход, уплаченного с дохода, освобожденного от налога США в соответствии с исключением для доходов от трудовой деятельности за рубежом или исключением из налогооблагаемой базы расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом. Информацию об этих исключениях см. в Публикации № 54 «Налоговый справочник для граждан США и постоянно проживающих в США иностранцев». Информацию о налоговом зачете за выплату налогов иностранному государству см. в Публикации № 514.

Общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу

Вы можете выбрать вычет общего налога на продажу штата и местного общего налога на продажу вместо подоходного налога штата и местного подоходного налога в качестве постатейного вычета в строке 5a Приложения A (Форма 1040. Вы можете использовать либо ваши фактические расходы, либо таблицы ставок общего налога на продажу штата и местного общего налога на продажу для определения вашего вычета по налогу на продажу.

Фактические расходы. Как правило, вы можете вычесть фактический общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу (включая налоги на компенсационные выплаты за использование), если ставка налога была такой же, как и ставка общего налога на продажу.

Продукты питания, одежда и медикаменты. Налог на продажу продуктов питания, одежды и медикаментов вычитается как общий налог на продажу, даже если ставка налога была меньше ставки общего налога на продажу.

Автотранспортные средства. Налог на продажу автотранспортных средств вычитается как общий налог на продажу, даже если ставка налога была меньше ставки общего налога на продажу. Однако если вы уплатили налог на продажу автотранспортного средства по ставке выше, чем ставка общего налога на продажу, вы можете вычесть только ту сумму налога, которую вы бы уплатили по ставке общего налога на продажу данного транспортного средства. Включите любой общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу, уплаченный за арендованный автотранспорт. Для целей настоящего раздела, автотранспортные средства включают в себя автомобили, мотоциклы, «дома на колесах», рекреационные транспортные средства, транспортные средства спортивного назначения, грузовики, фургоны, а также внедорожники.

Предметы, используемые в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности. Не включайте налоги на продажу, уплаченные с предметов, используемых в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности, в соответствии с Приложением A (Форма 1040). Вместо этого используйте инструкции к налоговой форме, которую вы используете для отчетности о доходах и расходах от ведения коммерческой деятельности, чтобы определить, можно ли вычесть эти налоги.

Если вы используете метод фактических расходов, то вы должны предъявить квитанции, подтверждающие уплаченные общие налоги на продажу.

Таблицы ставок налога на продаж по выбору. Вместо того, чтобы использовать ваши фактические расходы, вы можете вычислить ваш вычет по штатному и местному общему налогу на продажу, используя таблицы ставок штатного и местного налога на продажу, приведенные в инструкциях к Приложению A (Форма 1040). Вы также можете добавить общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу, уплаченный на определенные предметы.

Сумма, применяемая к вам по таблице, зависит от штата, в котором вы живете, вашего дохода и количества членов семьи. Ваш доход представляет собой ваш скорректированный валовой доход плюс любые не облагаемые налогом статьи, например:

- Освобожденный от уплаты налогов процентный доход.
- Льготы для ветеранов.
- Не облагаемая налогом денежная надбавка за участие в боевых действиях.
- Компенсация работникам, получившим травмы на работе.
- Не облагаемая налогом часть льгот социального обеспечения и льгот, связанных с уходом работника железнодорожного транспорта на пенсию.
- Не облагаемая налогом часть индивидуального пенсионного счета (IRA, в соответствии с английским акронимом), пенсии или аннуитетных выплат, исключая перенос сроков погашения долга.
- Выплаты государственных денежных пособий.

Если вы жили в разных штатах в течение одного и того же налогового года, вы должны пропорционально распределить сумму, применяемую к вам по таблице, между всеми штатами по количеству дней, в течение которых вы жили в каждом штате. Для получения более подробной информации см. инструкции к Приложению A (Форма 1040), строка 5a.

Налог штата и местный налог на недвижимость

Вычитаемыми налогами на недвижимость являются любые налоги на недвижимость штата и местные налоги на недвижимость, взимаемые в целях обеспечения общественного благосостояния. Вы можете вычесть эти налоги только в том случае, если они равномерно начисляются на все имущество, находящееся под юрисдикцией налогового органа. Поступления должны использоваться для общественных или государственных целей и не должны быть платой за предоставленную вам особую привилегию или оказанную услугу.

Вычитаемые налоги на недвижимость, как правило, не включают налоги, начисляемые на местные льготы и улучшения, которые увеличивают стоимость недвижимости. В них также не включаются постатейные сборы за услуги (например, вывоз мусора), взимаемые с конкретного имущества или определенных категорий лиц, даже если эти сборы уплачиваются в налоговый орган. Для получения дополнительной информации о налогах и сборах, не подлежащих вычету, см. раздел *"Связанные с недвижимостью статьи, не подлежащие вычету"* ниже.

Владельцы-акционеры в корпорации кооперативного жилищного строительства. Как правило, если вы являетесь владельцем-акционером в корпорации кооперативного жилищного строительства, вы можете вычесть сумму, уплаченную корпорации, которая представляет собой вашу долю налогов на недвижимость, уплаченные или понесенные корпорацией за вашу жилищную единицу. Корпорация должна предоставить вам справку, подтверждающую вашу долю налогов. Для получения дополнительной информации см. раздел *«Специальные правила для кооперативов»* в Публикации № 530.

Разделение налогов на недвижимость между покупателями и продавцами. Если вы купили или продали недвижимость в течение года, налоги на недвижимость разделяются между покупателем и продавцом.

Покупатель и продавец должны разделить налоги на недвижимость в соответствии с количеством дней в фактическом году налога на имущество (период, к которому относится взимаемый налог), в течение которых каждый из них владел недвижимостью. Продавец считается плательщиком налогов до даты продажи, но не включая ее. Покупатель считается плательщиком налогов, начиная с даты продажи. Это правило применяется независимо от даты возникновения права залога в соответствии с местным законодательством. Как правило, эта информация включается в акт о расчетах, предоставляемый при закрытии операции.

Если вы (продавец) не можете произвести вычет налогов до тех пор, пока они не будут уплачены, потому что вы используете кассовый метод бухгалтерского учета, а покупатель вашей недвижимости несет персональную

ответственность за уплату налога, то считается, что вы заплатили свою часть налога в момент продажи. Это позволяет вам вычесть часть налога до даты продажи, даже если фактически вы его не платили. При этом вы также должны включить сумму этого налога в цену продажи недвижимости. Покупатель обязан включить в стоимость недвижимости ту же сумму.

Ниже приводится расчет вашего вычета по налогам на каждый купленный или проданный объект недвижимости в течение фактического года налога на имущество.

Рабочий лист 11-1. **Расчет вашего вычета по налогу на недвижимость штата и местному налогу на недвижимость.**

Храните для собственного архива

1.	Введите общий налог штата и местный налог на недвижимость за фактический год налога на имущество	_____
2.	Введите количество дней в фактическом году налога на имущество, в течение которых вы владели недвижимостью.	_____
3.	Разделите строку 2 на 365 (для високосных лет разделите строку 2 на 366)	_____
4.	Умножьте строку 1 на строку 3. Это ваш вычет. Введите его в Приложение A (Форма 1040), строка 5b	_____

Примечание. Повторите шаги 1–4 для каждого объекта недвижимости, который вы купили или продали в течение фактического года налога на имущество. Ваш общий вычет представляет собой сумму значений, указанных в строке 4 для всех объектов недвижимости.

Налоги на недвижимость за предыдущие годы. Неуплаченные налоги не делятся между покупателем и продавцом, если они относятся к фактическому году налога на имущество, предшествующему налоговому году, в который недвижимость была продана. Даже если покупатель согласен оплатить неуплаченные налоги, он не может их вычесть. Покупатель должен добавить их к стоимости недвижимости. Продавец может вычесть эти налоги, уплаченные покупателем. Однако продавец обязан включить их в цену продажи.

Примеры. Следующие примеры показывают, как налоги на недвижимость делятся между покупателем и продавцом.

Пример 1. Для Денниса и Бет Уайт фактическим годом налога на недвижимость как за их старое жилье, так и за новое жилье является календарный год, а срок платежа наступает 1 августа. Налог на их старое жилье, проданное 7 мая, составил 620 долларов США. Налог на их новое жилье, приобретенное 3 мая, составил 732 доллара США. Считается, что Деннис и Бет заплатили пропорциональную долю налогов на недвижимость за старый дом, хотя на самом деле они не платили их в налоговый орган. С другой стороны, они могут заявить только пропорциональную долю налогов, которые они заплатили за свою новую собственность, даже если они заплатили всю сумму.

Деннис и Бет владели своим старым жильем 126 дней в течение фактического года налога на недвижимость (с 1 января по 6 мая, день до продажи). Они рассчитали свой вычет по налогам за их старое жилье следующим образом.

Рабочий лист 11-1. **Расчет вашего вычета по налогу на недвижимость штата и местному налогу на недвижимость – налоги за старое жилье**

1.	Введите общий налог штата и местный налог на недвижимость за фактический год налога на недвижимость	620 долларов США
2.	Введите количество дней в фактическом году налога на недвижимость, в течение которых вы владели недвижимостью . . .	126
3.	Разделите строку 2 на 365 (для високосных лет разделите строку 2 на 366).	0,3452
4.	Умножьте строку 1 на строку 3. Это ваш вычет. Введите его в Приложение A (Форма 1040), строка 5b	214 долларов США

Поскольку покупатели старого жилья заплатили все налоги, Деннис и Бет также включают 214 долларов США в цену продажи старого жилья (покупатели добавляют 214 долларов США к своей стоимости жилья).

Деннис и Бет владели своим новым жильем 243 дня в течение фактического года налога на недвижимость (с 3 мая по 31 декабря, включая дату покупки). Они рассчитали свой вычет по налогам за их новое жилье следующим образом.

Рабочий лист 11-1. **Расчет вашего вычета по налогу на недвижимость штата и местному налогу на недвижимость – налоги за новое жилье**

1.	Введите общий налог штата и местный налог на недвижимость за фактический год налога на недвижимость	732 долларов США
2.	Введите количество дней в фактическом году налога на недвижимость, в течение которых вы владели недвижимостью . . .	243
3.	Разделите строку 2 на 365 (для високосных лет разделите строку 2 на 366)	0,6658
4.	Умножьте строку 1 на строку 3. Это ваш вычет. Введите его в Приложение A (Форма 1040), строка 5b	487 долларов США

Поскольку Деннис и Бет заплатили все налоги за новое жилье, они добавили 245 долларов США (уплаченные 732 доллара США минус вычет в размере 487 долларов США) к стоимости своего нового жилья (продавцы добавляют эти 245 долларов США к цене продажи и вычитают 245 долларов США как налог на недвижимость).

Вычет Денниса и Бет по налогу на недвижимость за их старое и новое жилье составляет 214 долларов США и 487 долларов США или 701 доллар США. Они введут эту сумму в Приложение A (Форма 1040), строка 5b.

Пример 2. Джордж и Эллен Браун купили новое жилье 3 мая 2025 года. Их годом налога на недвижимость за новое жилье является календарный год. Налоги на недвижимость за 2024 год были начислены в их штате 1 января 2025 года. Срок уплаты налогов наступил 31 мая 2025 года и 31 октября 2025 года.

Брауны согласились оплатить все налоги, подлежащие уплате после даты покупки. Налог на недвижимость за 2024 год составил 680 долларов США. Они заплатили 340 долларов США 31 мая 2025 года и 340 долларов США 31 октября 2025 года. Эти суммы были уплачены в счет налога на недвижимость за 2024 год. Брауны не могут вычесть эти налоги, поскольку они не владели данным имуществом до 2025 года. Вместо этого они должны добавить 680 долларов США к стоимости их нового дома.

В январе 2026 года Брауны получат справку о налоге на имущество за 2025 год в размере 752 долларов США, который они заплатят в 2026 году. Брауны владели своим новым жильем 243 дня в течение 2025 фактического года налога на имущество (с 3 мая по 31 декабря). Они рассчитают свой вычет по налогам за 2026 год следующим образом.

Рабочий лист 11-1. **Расчет вашего вычета по налогу на недвижимость штата и местному налогу на недвижимость – налоги за новое жилье**

1.	Введите общий налог штата и местный налог на недвижимость за фактический год налога на недвижимость	752 долларов США
2.	Введите количество дней в фактическом году налога на недвижимость, в течение которых вы владели недвижимостью . . .	243
3.	Разделите строку 2 на 365 (для високосных лет разделите строку 2 на 366)	0,6658
4.	Умножьте строку 1 на строку 3. Это ваш вычет. Заявите его в Приложении A (Форма 1040), строка 5b	501 доллар США

Оставшийся 251 доллар США (уплаченные 752 доллара США минус вычет в размере 501 доллара США) налогов, уплаченных в 2026 году, вместе с 680 долларами США, уплаченными в 2025 году, добавляются к стоимости их нового жилья.

Поскольку налоги до даты продажи считаются оплачиваемыми продавцом в день продажи, продавец имеет право на налоговый вычет в 2025 году в размере 931 доллара США. Это сумма 680 долларов США за 2024 год и 251 доллара США за 122 дня, в течение которых продавец владел жильем в 2025 году. Продавец также обязан включить сумму в размере 931 доллара США в цену продажи, когда он рассчитает прибыль или убыток от продажи. Продавец должен связаться с Брауном в январе 2026 года, чтобы узнать, какая сумма налога на недвижимость должна быть уплачена в 2025 году.

Форма 1099-S. Для некоторых сделок по продаже или обмену недвижимостью лицо, ответственное за закрытие операции по продаже (как правило, расчетный агент), заполняет Форму 1099-S «Выручка от сделок с недвижимостью», чтобы сообщить определенную информацию в IRS и продавцу недвижимости. В графе 2 Формы 1099-S указывается валовая выручка от продажи. Она должна включать в себя часть обязательств продавца по уплате налога на недвижимость, которые покупатель должен будет погасить после даты продажи. Покупатель включает эти налоги в налогооблагаемую базу недвижимости, а продавец вычитает эту сумму как уплаченный налог и включает ее в цену продажи недвижимости.

В случае операции с недвижимостью, которая относится к жилью, любой налог на недвижимость, который продавец уплатил досрочно, но который является ответственностью покупателя, указывается в графе 6 Формы 1099-S. Покупатель вычитает эту сумму как налог на недвижимость, а продавец уменьшает свой вычет по налогу на недвижимость (или включает его в доход) на ту же сумму. См. подраздел *"Возврат (или скидка)"* ниже.

Налоги, внесенные на эскроу. Если ваш ежемесячный платеж по ипотеке включает сумму, внесенную

на эскроу (депонированную у третьего лица) для уплаты налогов на недвижимость, вы не можете вычесть всю сумму, внесенную на эскроу. Вы можете вычесть только тот налог на недвижимость, который третье лицо фактически заплатило в налоговый орган. Если третье лицо не уведомит вас о сумме уплаченного за вас налога на недвижимость, свяжитесь с третьим лицом или налоговым органом, чтобы узнать точную сумму, которую следует указать в вашей декларации.

Единоличные владельцы. Если вы и ваш(-а) супруг/супруга владеете недвижимостью в качестве единоличных владельцев, но подаете федеральные налоговые декларации по отдельности, каждый из вас может вычесть только те налоги, которые каждый из вас заплатил за эту недвижимость.

Разведенные лица. Если в вашем соглашении о разводе или раздельном проживании супругов указано, что вы должны платить налоги на недвижимость за жилье, принадлежащее вам и вашему(-ей) супругу/супруге, часть ваших платежей может подлежать вычету в качестве алиментов, а часть – в качестве налогов на недвижимость. Для получения дополнительной информации см. раздел *«Выплаты третьей стороне»* в Публикации № 504.

Пособие на оплату жилья для священнослужителей и военнослужащих. Если вы являетесь священником или сотрудником силовых структур и получаете пособие на оплату жилья, которую вы можете исключить из дохода, вы все равно можете вычесть все налоги на недвижимость, которые вы платите за свое жилье.

Возврат (или скидка). Если вы получили возврат или скидку в 2025 году по налогам на недвижимость, которые вы заплатили в 2025 году, вы должны уменьшить ваш вычет на возвращенную вам сумму. Если вы получили возврат или скидку в 2025 году по налогам на недвижимость, которые вы вычли в предыдущем году, вы, как правило, должны включить возврат или скидку в доход в тот год, когда вы получили возврат или скидку. При этом сумма, которую вы включаете в доход, ограничивается суммой вычета, на которую был уменьшен ваш налог в предыдущем году. Для получения дополнительной информации см. раздел *«Возмещения»* в Публикации № 525.

Связанные с недвижимостью статьи, не подлежащие вычету

Платежи по следующим статьям, как правило, не вычитаются из налогооблагаемой базы в качестве налогов на недвижимость.

- Налоги на местные льготы.
- Постатейные сборы за услуги (например, плата за вывоз мусора и отходов).
- Налоги на передачу (или гербовые сборы.)
- Повышение арендной платы в связи с увеличением налога на недвижимость.
- Сборы ассоциации собственников жилья.

Налоги на местные льготы. Вычитаемые налоги на недвижимость, как правило, не включают налоги, начисляемые на местные льготы и улучшения, которые приводят к увеличению стоимости недвижимости. К ним относится начисление налогов и сборов в отношении улиц, тротуаров, водопроводов, канализации, общественных парковок и аналогичных улучшений. Вы должны увеличить базу налогообложения для недвижимости на сумму начислений.

Местные налоги на льготы вычитаются только в том случае, если они предназначены для технического обслуживания, ремонта или для выплаты процентов, связанных с этими льготами. Если только часть налогов предназначена для технического обслуживания, ремонта или для выплаты процентов, вы должны представить подтверждение соответствующей суммы, чтобы потребовать вычет. Если вы не можете определить, какая часть налога предназначена для технического обслуживания, ремонта или для выплаты процентов, то ни одна из них не вычитается из налогооблагаемой базы.

Налоги на местные льготы могут быть включены в ваш счет налога на недвижимость. Если ваш налоговый орган (или ипотечный кредитор) не предоставит вам копию счета налога на недвижимость, обратитесь к нему сами. Вы должны использовать описанные выше правила, чтобы определить, подлежит ли вычету местный налог на льготы. Обратитесь в налоговый орган, если вам нужна дополнительная информация о конкретной статье начисления в вашем счете налога на недвижимость.

Постатейные сборы за услуги. Постатейный сбор за услуги, взимаемый с конкретного имущества или определенных категорий лиц, не является налогом, даже если этот сбор уплачивается в налоговый орган. Например, вы не можете вычесть этот сбор как налог на недвижимость, если он представляет собой:

- Единичную плату за предоставление услуги (например, плату в размере 5 долларов США за каждые 1 000 галлонов воды, которую вы используете),
- Периодическую плату за жилищно-коммунальное обслуживание (например, плату в размере 20 долларов США в месяц или 240 долларов США в год, взимаемую с каждого собственника жилья за вывоз мусора), или
- Фиксированную плату, взимаемую за разовую услугу, предоставляемую вашим правительством (например, плату в размере 30 долларов США за стрижку вашего газона, поскольку его высота превысила нормативы, установленные местным законодательством).

Вы должны просмотреть свой счет налога на недвижимость, чтобы определить, включены ли в этот счет какие-либо постатейные сборы, не подлежащие вычету, например, перечисленные выше. Если ваш налоговый орган (или ипотечный кредитор) не предоставит вам копию счета налога на недвижимость, обратитесь к нему сами.

Исключение. Сборы за услуги, используемые для обеспечения или улучшения услуг (таких как вывоз мусора или полиция и противопожарная охрана), вычитаются как налог на недвижимость, если:

- Платежи и сборы взимаются по аналогичной ставке со всего имущества в налоговой юрисдикции;
- Собранные средства не являются целевыми; наоборот, они смешиваются с общими доходами; и
- Средства, используемые для обеспечения или улучшения услуг, не ограничиваются и не определяются размером собранных платежей или сборов.

Налоги на передачу (или гербовые сборы.) Налоги на передачу и аналогичные налоги и сборы на продажу личного жилья не подлежат вычету. Если они оплачиваются продавцом, то они являются расходами на продажу и уменьшают сумму, реализованную при продаже. Если они оплачиваются покупателем, то включаются в налогооблагаемую базу недвижимости.

Повышение арендной платы в связи с увеличением налога на недвижимость. Если ваш арендодатель увеличивает арендную плату в виде дополнительного сбора из-за повышения налогов на недвижимость, вы не можете вычесть это увеличение в качестве налога.

Сборы ассоциации собственников жилья. Эти сборы не вычитаются, поскольку они взимаются ассоциацией собственников жилья, а не штатом или местными органами власти.

Налог на личное имущество

Налог на личное имущество вычитается, если это налог штата или местный налог, который:

- Взимается с личного имущества;
- Основывается только на стоимости личного имущества; и
- Взимается на ежегодной основе, даже если он взимается чаще или реже одного раза в год.

Налог, отвечающий указанным выше требованиям, может считаться взимаемым с личного имущества, даже если он взимается за пользование привилегиями. Например, ежегодный налог, основанный на стоимости, классифицируется как налог на личное имущество, даже если он называется регистрационным сбором и взимается за пользование привилегиями по регистрации автотранспортных средств или их использованию на автомагистралях.

Если налог частично основан на стоимости и частично на других критериях, он может быть признан налогом на личное имущество частично.

Пример. Ваш штат взимает ежегодный налог на регистрацию автотранспортных средств в размере 1% от стоимости плюс 50 центов за центнер. Вы заплатили 32 доллара США, исходя из стоимости (1 500 долларов США) и веса (3 400 фунтов (1542,21 кг)) вашего автомобиля. Вы можете вычесть 15 долларов США (1% × 1 500 долларов США) в качестве налога на личное имущество, потому что он основан на стоимости. Оставшиеся 17 долларов США (0,50 долларов США × 34), взимаемые исходя из веса, не вычитаются.

Налоги и сборы, не подлежащие вычету

Многие федеральные налоги, налоги штата и местные налоги не подлежат вычету, потому что они не относятся к категориям, описанным ранее. Другие налоги и сборы, такие как федеральный подоходный налог, не подлежат вычету, поскольку налоговое законодательство прямо запрещает их вычет. См. Таблицу 11-1.

Таблица 11-1 **Какие налоги вы можете вычесть?**

Тип налога	Вы можете вычесть	Вы не можете вычесть
Платежи и сборы	Платежи и сборы, которые являются расходами в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности или деятельности по получению дохода.	Платежи и сборы, которые не являются расходами в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности или деятельности по получению дохода, такие как плата за водительские права, осмотр автомобиля, парковку или плата за воду (см. раздел *"Налоги и сборы, не подлежащие вычету"*). Штрафы и пени.
Подоходный налог	Подоходный налог штата и местный подоходный налог. Налог на зарубежный доход. Взносы наемного работника в фонды штата, перечисленные в подразделе *"Взносы в фонды пособий работникам штата"*.	Федеральный подоходный налог. Взносы наемного работника в частные или добровольные планы по инвалидности. Общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу, если вы решите произвести вычет подоходного налога штата и местного подоходного налога.
Общий налог на продажу	Общий налог на продажу штата и местный общий налог на продажу, включая налоги на компенсационные выплаты за использование.	Подоходный налог штата и местный подоходный налог, если вы решите произвести вычет общего налога на продажу штата и местного общего налога на продажу.
Другие налоги	Налоги, являющиеся расходами в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности или деятельности по получению дохода. Налоги на имущество, приносящее доход от аренды или роялти. Уплаченная половина налога, взимаемого с лиц, работающих на себя.	Федеральные акцизные налоги, такие как налог на бензин, которые не являются расходами в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности или деятельности по получению дохода. Налоги на душу населения.
Налог на личное имущество	Налог штата и местный налог на личное имущество.	Таможенные сборы, которые не являются расходами в рамках вашей профессиональной или коммерческой деятельности или деятельности по получению дохода.
Налог на недвижимость	Налог штата и местный налог на недвижимость. Доля владельца в налогах на недвижимость, уплачиваемых корпорацией кооперативного жилищного строительства.	Налоги на недвижимость, которые считаются взимаемыми с какого-либо другого лица (см. подраздел *"Разделение налогов на недвижимость между покупателями и продавцами"*). Иностранный налог на недвижимость. Налоги на местные льготы (с исключениями). См. раздел *"Связанные с недвижимостью статьи, не подлежащие вычету"*. Плата за вывоз отходов и мусора (с исключениями). См. раздел *"Связанные с недвижимостью статьи, не подлежащие вычету"*. Повышение арендной платы в связи с увеличением налога на недвижимость. Сборы ассоциации собственников жилья.

Налоги и сборы, которые обычно не подлежат вычету, включают в себя следующие статьи.

- ***Налоги, удерживаемые работодателем из заработной платы лиц, работающих по найму.*** Они включают в себя налог в фонд социального обеспечения, программу Medicare и налог на пенсию работника железнодорожного транспорта, удерживаемые из вашей заработной платы. Однако половина уплачиваемого вами налога, взимаемого с лиц, работающих на себя, подлежит вычету. Кроме того, налог в фонд социального обеспечения и другие налоги, удерживаемые работодателем из заработной платы лиц, работающих по найму, которые вы платите с заработной платы работника, выполняющего работу по домашнему хозяйству, могут быть включены в медицинские расходы, которые вы можете вычесть, или в расходы на уход за ребенком, которые позволяют вам востребовать налоговый зачет за уход за ребенком и иждивенцем. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 502 и Публикацию № 503.
- ***Налоги на наследство, наследование, наследуемое имущество или наследуемую недвижимость.*** Вы можете вычесть налог на наследство, относящийся к доходам скончавшегося лица, если вы как бенефициар должны включить этот доход в свой валовой доход. В этом случае налог на наследство вычитается в соответствии с Приложением A (Форма 1040), строка 16. Для получения дополнительной информации см. Публикацию №. 559.
- ***Федеральный подоходный налог.*** Это включает в себя подоходный налог, удержанный из вашей заработной платы.
- ***Штрафы и пени.*** Вы не можете вычесть штрафы и пени, уплаченные правительству за нарушение какого-либо закона, включая соответствующие суммы, конфискованные в качестве залога.
- ***Иностранный налог на личное имущество и недвижимость.***
- ***Налог на дарения.***

- ***Лицензионные сборы.*** Вы не можете вычесть лицензионные сборы для личных целей (такие как плата за заключение брака, водительские права и право завести домашнее животное).
- ***Налоги на душу населения.*** Вы не можете вычитать налоги штата или местные налоги на душу населения.

Многие налоги и сборы, помимо перечисленных выше, также не подлежат вычету, если только они не являются обычными и необходимыми расходами в рамках вашей предпринимательской или торговой деятельности или деятельности по получению дохода. Информацию об остальных не подлежащих вычету статьях см. в разделе *"Связанные с недвижимостью статьи, не подлежащие вычету"* выше.

Где вычитать

Налоги вычитаются в соответствии со следующими приложениями.

Подоходный налог штата и местный подоходный налог. Эти налоги вычитаются в строке 5a Приложения A (Форма 1040), даже если ваш единственный источник дохода – это предпринимательская деятельность, арендная плата или роялти.

Ограничение на вычет для налогов штата и местных налогов. Вычет налогов штата и местных налогов ограничен 40 000 долларов (20 000 долларов, если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно»). Максимальная сумма вычета уменьшается, если ваш скорректированный валовой доход превышает 500 000 долларов (250 000 долларов, если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно»), но она не падает ниже 10 000 долларов (5 000 долларов, если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно»).

Налоги штата и местные налоги – это налоги, которые вы включаете в Приложение A (Форма 1040), строки 5a, 5b и 5c. Включите налоги, взимаемые территорией, находящейся под управлением США в вашем штате, и местные налоги в Приложение A (Форма 1040), строки 5a, 5b и 5c. Однако не включайте никакие уплаченные вами налоги территории, находящейся под управлением США, которые могут быть отнесены к исключаемым доходам.

TIP *Возможно, вы захотите зачесть налог территории, находящейся под управлением США вместо вычета. Для получения более подробной информации см. инструкции к Приложению 3 (Форма 1040), строка 1.*

Общий налог на продажу. Налоги на продажу вычитаются в строке 5a Приложения A (Форма 1040). Вы должны поставить галочку в квадратике в строке 5a. Если вы решите вычесть налоги на продажу, вы не можете вычесть подоходный налог штата и местный подоходный налог в строке 5a Приложения A (Форма 1040).

Налог на зарубежный доход. Как правило, вычет подоходных налогов, которые вы платите иностранному государству или территории, находящейся под управлением США, можно востребовать в качестве постатейного вычета в в строке 6 Приложения A (Форма 1040), или в качестве зачета вашего подоходного налога в США в соответствии в строке 3 Приложения 1 (Форма 1040). Для получения зачета вам может потребоваться заполнить и приложить Форму 1116. Для получения дополнительной информации см. инструкции к Форме 1040 или Публикацию № 514.

Налог на недвижимость и налог на личное имущество. Налоги на недвижимость и личное имущество вычитаются в Приложении A (Форма 1040), строки 5b и 5c соответственно, за исключением случаев, когда они уплачиваются за недвижимость, используемую в вашей предпринимательской деятельности. В этом случае они вычитаются в Приложении C (Форма 1040) или Приложении F (Форма 1040). Налоги на имущество, которое приносит доход от аренды или роялти, вычитаются в Приложении E (Форма 1040).

Налог, взимаемый с лиц, работающих на себя. Вычтите половину вашего налога, взимаемого с лиц, работающих на себя, в строке 15Приложения 1 (Форма 1040).

Другие налоги. Все остальные вычитаемые налоги вычитаются в строке 6 Приложения A (Форма 1040).

12.

Прочие постатейные вычеты

Изменения

Стандартная ставка за милю пробега, устанавливаемая в целях вычитания данных издержек из налогооблагаемой базы. Ставка за использование транспортного средства в деловых (коммерческих) целях в 2025 году составляет 70 центов за милю.

Напоминания

Прочие постатейные вычеты не допускаются. Вы больше не можете указывать прочие постатейные вычеты. Прочие постатейные вычеты – это те вычеты, на которые распространялось ограничение скорректированного валового дохода в размере 2%. См. раздел *"Прочие постатейные вычеты"* далее.

Штрафы и пени. Произошло изменение правил вычитания штрафов и пеней. См. раздел *"Штрафы и пени"* далее.

Введение

В этой главе объясняется, что вы больше не можете указывать прочие постатейные вычеты, если вы не попадаете в одну из отвечающих критериям категорий работников, и требуете вычет, связанный с неоплаченными расходами наемного работника. Прочие постатейные вычеты – это те вычеты, на которые ранее распространялось ограничение скорректированного валового дохода (AGI, в соответствии с английским акронимом) в размере 2%. Вы по-прежнему можете указывать определенные расходы в качестве постатейных вычетов в Приложении A (Форма 1040), Приложении A (Форма 1040-NR) или в качестве поправок к доходу в Форме 1040 или 1040-SR. В данной главе рассматриваются следующие темы:

- Прочие постатейные вычеты.
- Расходы, не подлежащие вычету.
- Расходы, подлежащие вычету.
- Как указать свои вычеты.

RECORDS Вы должны вести учет, чтобы контролировать свои вычеты. Вы должны хранить квитанции, аннулированные чеки, чеки-дубликаты, выписки из бухгалтерских счетов и другие документальные свидетельства. Для получения более подробной информации о ведении учета см. раздел *"Какие документы я должен сохранять?"* в главе 1.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ❑ **463** «Расходы на поездки, подарки и автомобиль»
- ❑ **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- ❑ **529** «Прочие вычеты»
- ❑ **547** «Несчастные случаи, стихийные бедствия и кражи»
- ❑ **575** «Пенсионный и аннуитетный доход»
- ❑ **587** «Использование дома для предпринимательской деятельности»
- ❑ **946** «Как амортизировать имущество»

Форма (и инструкции)

- ❑ **Приложение A (Форма 1040)** «Постатейные вычеты»
- ❑ **2106** «Расходы наемного работника, связанные с работой»
- ❑ **8839** «Отвечающие критериям расходы на усыновление или удочерение ребенка»
- ❑ **Приложение K-1 (Форма 1041)** «Доля бенефициара в доходе, вычетах, зачетах и пр.»

Информацию по этим и другим важным вопросам вы можете получить на сайте *IRS.gov/Forms (Английский)*.

Прочие постатейные вычеты

Вы больше не можете указывать в декларации прочие постатейные вычеты, на которые распространяется ограничение AGI в размере 2%, включая неоплаченные расходы наемного работника. При этом вы можете вычесть определенные неоплаченные расходы наемного работника, связанные с работой, если вы попадаете в одну из следующих категорий работников, перечисленных в подразделе *"Неоплаченные расходы наемного работника"* далее.

Неоплаченные расходы наемного работника

Вы больше не можете требовать вычет неоплаченных расходов наемного работника, если вы не попадаете в одну из следующих категорий работников:

- Резервисты Вооруженных сил США.
- Отвечающие критериям артисты.
- Служащие на платной основе в управлении штата или местном управлении.
- Наемные работники, несущие расходы на работу, связанные с наличием ограниченных возможностей.

Категории работников

Вы можете вычесть неоплаченные расходы наемного работника только в том случае, если вы отвечаете критериям как резервист Вооруженных сил США, артист, служащий на платной основе в управлении штата или местном управлении, или наемный работник, несущий расходы на работу, связанные с наличием ограниченных возможностей.

Резервист Вооруженных сил США (военнослужащий резервного формирования). Вы являетесь военнослужащим резервного формирования Вооруженных сил США, если вы служите в армии, флоте, корпусе морской пехоты, военно-воздушных силах или резерве береговой охраны; Национальной гвардии сухопутных войск США или Резервном корпусе службы общественного здравоохранения.

Отвечающий критериям работник исполнительского искусства. Вы являетесь отвечающим критериям работником исполнительского искусства в том случае, если:

1. Вы выполняли работу в сфере исполнительского искусства в качестве наемного работника как минимум у двух работодателей в течение налогового года,
2. Вы получали заработную плату как минимум от двух работодателей в размере 200 долларов США или более от каждого,
3. Вы понесли разрешенные расходы, связанные с предпринимательской деятельностью, обусловленные исполнительским искусством, в размере более 10 % валового дохода от исполнительского искусства, а также
4. Ваш AGI составлял не более 16 000 долларов США до вычета расходов в качестве артиста.

Служащий на платной основе в органах власти штата или местных органах власти. Вы являетесь отвечающим критериям служащим на платной основе, если вы работаете в штате или административно-территориальной единице штата и получаете компенсацию, полностью или частично, на сдельной основе.

Наемный работник, несущий расходы на работу, связанные с наличием ограниченных возможностей. Расходы на работу, связанные с наличием ограниченных возможностей, – это разрешенные расходы человека с физическими или умственными расстройствами на услуги для лиц с ограниченными возможностями, предоставляемые по его или ее месту работы. Они также включают другие расходы, связанные с местом работы, которые дают возможность работнику выполнять свою работу. Для получения более подробной информации см. Публикацию № 463 «Расходы на поездки, подарки и автомобиль».

Разрешенные неоплаченные расходы наемного работника. Если вы отвечаете критериям одной из упомянутых выше категорий работников, вы можете вычесть следующие статьи как неоплаченные расходы наемного работника.

Неоплаченные расходы наемного работника у лиц этих категорий работников вычитаются в качестве поправок к валовому доходу. Отвечающие критериям наемные работники, указанные в одной из вышеперечисленных категорий, должны заполнить Форму 2106 «Расходы наемного работника, связанные с работой», чтобы произвести вычет.

Вы можете вычесть только неоплаченные расходы наемного работника, которые выплачены или понесены в течение вашего налогового года, относятся к ведению вашей профессиональной или коммерческой деятельности в качестве наемного работника, а также являются обычными и необходимыми.

Расходы считаются обычными, если они распространены и приняты в вашей области специализации, коммерческой или профессиональной деятельности. Расходы считаются необходимыми, если они уместны и полезны для вашей коммерческой деятельности. Расход не должен быть обязательным, чтобы считаться необходимым.

Расходы работника сферы образования

Если в 2025 году вы отвечали критериям работника сферы образования, вы можете вычесть до 300 долларов США соответствующих критериям расходов, которые вы заплатили в 2025 году, как поправку к валовому доходу в строке 11 Приложения 1 (Форма 1040), а не как прочий постатейный вычет. Если вы со своим(-ей) супругом(-ой) подаете совместную налоговую декларацию, и оба отвечаете критериям как работники сферы образования, максимальный вычет составляет 600 долларов США. Однако ни один из супругов не может вычесть более 300 долларов США своих соответствующих критериям расходов. Для получения дополнительной информации см. раздел *Расходы работника сферы образования* в Публикации № 529 «Прочие вычеты».

TIP *Расходы работника сферы образования включают расходы, оплаченные или понесенные в 2025 году, на защитные и дезинфекционные средства, а также другие принадлежности, использованные в предотвращении распространения коронавируса. Для дополнительной информации см. инструкции к Приложению 1 (Форма 1040), строка 10 и раздел «Расходы работника сферы образования» в Публикации № 529 «Прочие вычеты».*

Расходы, не подлежащие вычету

В связи с исключением возможности делать прочие постатейные вычеты есть две категории расходов, которые вы не можете вычесть: прочие постатейные вычеты, на которые распространяется ограничение AGI в размере 2%, и те расходы, которые традиционно не подлежат вычету в соответствии с Налоговым кодексом. Обе категории вычета рассматриваются далее.

Прочие вычеты, превышающие порог AGI в размере 2%

Если вы не попадаете в одну из отвечающих критериям категорий работников в соответствии с подразделом *"Неоплаченные расходы наемного работника"* выше, вы не можете указывать прочие постатейные вычеты, на которые распространяется ограничение AGI в размере 2%. Из расходов, не связанных с неоплаченными расходами наемного работника, вы, как правило, не можете вычесть следующие расходы, даже если вы попадаете в одну из отвечающих критериям категорий работников, перечисленных ранее.

Плата за определение рыночной стоимости

Осуществляемая вами плата за определение рыночной стоимости с целью рассчитать убытки в связи с непредвиденным событием или справедливую рыночную стоимость переданного в дар имущества, входит в категорию прочих постатейных вычетов и больше не подлежит вычитанию.

Убытки от непредвиденных событий и краж

Поврежденное или украденное имущество, использованное наемным работником при оказании услуг, входит в категорию прочих постатейных вычетов и больше не может быть вычтено. Информацию о других убытках от непредвиденных событий и краж см. в Публикации № 547 «Несчастные случаи, стихийные бедствия и кражи».

Оргтехника и аренда площади для офиса

Офисные расходы, такие как аренда и оргтехника, которые вы оплачиваете в рамках своих инвестиций, и сбор налогооблагаемого дохода по этим инвестициям являются прочими постатейными вычетами и больше не подлежат вычету.

Сборы за обслуживание кредитной или дебетовой карты

Сбор за обслуживание, взимаемый компанией-процессором центром за уплату подоходного налога (включая ежеквартальную выплату расчетного налога) с помощью кредитной или дебетовой карты, входит в категорию прочих постатейных вычетов и больше не подлежит вычету.

Амортизация домашнего компьютера

Если вы используете домашний компьютер для получения дохода (например, для управления своими инвестициями, которые приносят налогооблагаемый доход), амортизация компьютера в связи с этой частью его использования входит в категорию прочих постатейных вычетов и больше не подлежит вычету.

Денежные сборы за взимание процентного дохода и дивидендов

Денежные сборы, которые вы платите брокеру, банку, доверительному управляющему или аналогичному агенту для взимания налогооблагаемых

процентов по облигациям или дивидендов по акциям, являются прочими постатейными вычетами и больше не могут быть вычтены.

Расходы на хобби

Хобби – это не коммерческая деятельность, так как оно не направлено на получение прибыли. Расходы на хобби представляют собой прочие постатейные вычеты и больше не могут быть вычтены.

Косвенные вычеты промежуточных компаний

К промежуточным компаниям относятся товарищества, корпорации типа «S» и взаимные фонды, акции которых не размещаются путем открытой подписки. Вычеты промежуточных компаний переводятся на партнеров или акционеров. Доля партнера или акционера в вычетах промежуточных компаний на инвестиционные расходы входит в категорию прочих постатейных вычетов и больше не подлежит вычету.

Взаимные фонды, акции которых размещаются по закрытой подписке. Эти фонды отправят вам Форму 1099-DIV «Дивиденды и выплаты» или альтернативную форму, в которой будет указана ваша доля валового дохода и инвестиционных расходов. Инвестиционные расходы, указанные в Форме 1099-DIV, входят в категорию прочих постатейных вычетов и больше не подлежат вычету.

Инвестиционные сборы и расходы

Инвестиционные сборы, попечительские сборы, сборы за доверительное управление и другие расходы, которые вы уплатили за управление своими инвестициями, приносящими налогооблагаемый доход, являются прочими постатейными вычетами и больше не подлежат вычету.

Судебные расходы

Обычно вы можете вычесть судебные расходы, которые вы несете при попытке получить или взыскать налогооблагаемый доход или которые вы платите в связи с определением, взысканием или возвратом налогов.

Судебные расходы, которые вы несете при попытке взыскать или собрать налогооблагаемый доход или которые вы платите в связи с определением, взысканием или возвратом налогов, являются прочими постатейными вычетами и больше не подлежат вычету.

Вы можете вычесть расходы на разрешение налоговых вопросов, связанных с прибылью или убытком от коммерческой деятельности, указанных в Приложении C (Форма 1040) «Прибыли и убытки от коммерческой деятельности», с арендной платой или роялти, указанных в Приложении E (Форма 1040) «Дополнительные доходы и убытки» или с доходом и расходами от фермерского хозяйства, указанных в Приложении F (Форма 1040) «Прибыли или убытки от сельскохозяйственной деятельности». Расходы на разрешение налоговых вопросов, не связанных с коммерческой деятельностью, представляют собой прочие постатейные вычеты и больше не подлежат вычету.

Убыток по вкладам

Для получения информации о том, можете ли вы вычесть убыток по своему вкладу в соответствующем финансовом учреждении, и если да, то как это сделать, см. раздел «Убыток по вкладам» в Публикации № 547.

Возвраты дохода

Как правило, сделанные вами возвраты сумм, которые вы включили в доход за предыдущий год, входят в категорию прочих постатейных вычетов, и больше не могут быть вычтены. Если вам пришлось вернуть более 3 000 долларов США из суммы, включенной вами в доход за предыдущий год, вы можете вычесть такой возврат. См. подраздел *"Возвраты с указанием на имеющееся право"* ниже.

Возвраты по льготам социального обеспечения

Для получения информации о том, как вычесть возвраты по определенным льготам социального обеспечения, см. раздел *"Возвраты, превышающие общую величину льгот"* в главе 7.

Аренда депозитарной ячейки

Арендная плата, которую вы платите за депозитарную ячейку, используемую вами для хранения приносящих доход акций, облагающихся налогом, облигаций или ценных бумаг, связанных с инвестициями, входит в категорию прочих постатейных вычетов и больше не может быть вычтена. Также, вы не можете вычесть арендную плату, если используете ячейку для хранения драгоценностей, других личных вещей или не облагаемых налогом ценных бумаг.

Плата за обслуживание по планам реинвестирования дивидендов

Плата за обслуживание, которую вы платите в качестве подписчика на план реинвестирования дивидендов, представляет собой прочий постатейный вычет и больше не может быть вычтена. Эта плата за обслуживание включает оплату за:

- Владение акциями, приобретенными по плану,
- Сбор и реинвестирование денежных дивидендов, а также
- Ведение индивидуального учета и предоставление подробных отчетов по счетам.

Сборы за расчет налогов

Сборы за составление налоговой декларации за год, в котором вы их уплачиваете, входят в категорию прочих постатейных вычетов и больше не могут быть вычтены. Эти сборы включают стоимость программного обеспечения для расчета налогов и подготовки налоговых публикаций. Они также включают любой сбор, который вы заплатили за подачу налоговой декларации в электронном виде.

Административный сбор доверительного управляющего по вашему индивидуальному пенсионному счету (IRA, в соответствии с английским акронимом)

Административный сбор доверительного управляющего, который вы оплачиваете по отдельно выставленному счету, входит в категорию прочих постатейных вычетов и больше не может быть вычтен. Для получения более подробной информации о IRA см. главу 9.

Расходы, не подлежащие вычету

В дополнение к прочим постатейным вычетам, обсуждавшимся ранее, вы не можете вычесть перечисленные ниже расходы.

Список расходов, не подлежащих вычету

- Расходы на усыновление или удочерение ребенка.
- Комиссионные брокера.
- Расходы на похороны или похоронную процессию, включая стоимость участка на кладбище.
- Расходы на политическую кампанию.
- Капиталовложения.
- Сбор за выписку чека.
- Клубные взносы.
- Расходы для поездок из дома на работу и обратно.
- Сборы и разрешения, например свидетельства о регистрации автомобиля, свидетельства о браке и регистрационные номера собак.
- Штрафы или пени.
- Расходы на санаторно-курортное лечение.
- Издержки, связанные с хобби, при этом см. подраздел *"Расходы на хобби"* выше.
- Ремонт, страхование и аренда жилища.
- Домашняя система безопасности.
- Незаконные взятки и «откаты».
- Инвестиционные семинары.
- Страховые премии по страхованию жизни, уплачиваемые застрахованными.
- Расходы на лоббирование.
- Убытки от продажи дома, мебели, личного автомобиля и т. д.
- Потерянные или пропавшие денежные средства или имущество.
- Обеды с коллегами по работе.
- Питание во время работы в неурочное время.
- Медицинские расходы в виде расходов, связанных с предпринимательской деятельностью, кроме медицинских осмотров, требуемых вашим работодателем.
- Страховые премии по личному страхованию на случай нетрудоспособности.
- Личные судебные расходы.
- Личные, бытовые или семейные расходы.
- Взносы на политические цели.
- Сборы за профессиональную аккредитацию.
- Расходы на повышение профессиональной репутации.
- Взносы в фонд помощи.
- Домашняя телефонная линия.
- Расходы на участие в собрании акционеров.

- Не облагаемый налогом доход, расходы на получение или взыскание.
- Неполученная сумма заработной платы или потерянный отпуск.
- Командировочные расходы для другого лица.
- Взносы в добровольную кассу взаимопомощи по безработице.
- Наручные часы.

Расходы на усыновление или удочерение ребенка

Вы не можете вычесть расходы на усыновление или удочерение ребенка, но вы можете получить по ним налоговый зачет. Для дополнительной информации, см. инструкцию к Форме 8839 «Отвечающие критериям расходы на усыновление или удочерение ребенка».

Расходы на политическую кампанию

Вы не можете вычесть расходы на политическую кампанию кандидата на какой-либо пост, даже если кандидат баллотируется на переизбрание на этот пост. Сюда входят квалификационные и регистрационные сборы для первичных выборов.

Расходы на правовые услуги. Вы не можете вычесть расходы на правовые услуги, уплаченные для защиты от обвинений, связанных с участием в политической кампании.

Сбор за выписку чека на личный счет

Если у вас есть личный чековый счет, вы не можете вычесть сборы, взимаемые банком за право выписывать чеки, даже если по счету начисляются проценты.

Клубные взносы

Как правило, вы не можете вычесть стоимость членства в каком-либо клубе, организованном для коммерческой деятельности, развлечений, отдыха или других общественных целей. Сюда входят деловые, общественные, атлетические клубы, ланч-клубы, спортивные, авиационные, гостиничные клубы, гольф-клубы и загородные клубы.

Вы не можете вычесть взносы, уплаченные организации, если одной из ее основных целей является:

- Проведение развлекательных мероприятий для участников или их гостей или
- Предоставление участникам или их гостям доступа к культурно-развлекательным объектам.

Взносы, уплаченные авиационным, гостиничным клубам и ланч-клубам, не подлежат вычету.

Расходы для поездок из дома на работу и обратно

Вы не можете вычесть расходы для поездок из дома на работу и обратно (стоимость поездки из дома на основное или постоянное место работы и обратно). Если вы возите инструменты или другие предметы в автомобиле на работу и обратно, вы можете вычесть только дополнительные расходы на транспортировку этих предметов, например аренду грузового прицепа для перевозки предметов.

Штрафы и пени

Как правило, не допускается вычет штрафов и пеней, уплаченных государственной или определенной негосударственной организации за нарушение любого закона, за исключением следующих ситуаций:

- Суммы представляют собой реституцию.
- Суммы уплачены для приведения ситуации в соответствие с законом.
- Суммы выплачены или понесены в результате определенных судебных распоряжений, в которых государственная или определенная негосударственная организация не участвуют.
- Суммы выплачены или понесены в счет уплаты налогов.

Суммы, не подлежащие вычету, включают сумму, уплаченную в счет погашения вашего фактического или потенциального обязательства в отношении штрафа или пени (в гражданском или уголовном порядке). Штрафы и пени включают уплаченные суммы, такие как штрафные талоны за нарушение правил парковки, налоговые штрафы и штрафы, вычтенные из зарплаты учителей в связи с участием в незаконной забастовке.

Не допускается вычитание суммы реституции или уплаченной суммы для приведения ситуации в соответствие с законом, если только суммы специально не установлены в мировом соглашении или судебном распоряжении. Кроме того, любые суммы, уплаченные или понесенные в качестве возмещения государству затрат на любое расследование или судебное разбирательство, не подпадают под исключения и не подлежат вычету.

Расходы на санаторно-курортное лечение

Вы не можете вычесть расходы на санаторно-курортное лечение, даже если ваша работа требует поддержания отличной физической формы, которая, например, может потребоваться сотруднику правоохранительных органов.

Домашняя система безопасности

Вы не можете вычесть стоимость домашней системы безопасности в качестве прочего вычета из налога. При этом вы можете заявить о вычитании за домашнюю систему безопасности в качестве расхода, связанного с предпринимательской деятельностью, если вы работаете на дому. См. пункт *«Система безопасности»* в разделе *«Расчет вычета»* в Публикации № 587.

Инвестиционные семинары

Вы не можете вычесть расходы на посещение конгресса, семинара или аналогичной встречи в инвестиционных целях.

Премии страхования жизни

Вы не можете вычесть премии, которые вы платите по страхованию жизни. Вы можете вычесть в качестве алиментов премии, которые вы платите по полисам страхования жизни, закрепленным за вашим(-ей) бывшим(-ей) супругом(-ой). Для получения информации об алиментах см. Публикацию № 504 «Физические лица, находящиеся в разводе или живущие отдельно от супругов».

Расходы на лоббирование

Обычно вы не можете вычесть суммы, уплаченные или понесенные в связи с расходами на лоббирование. К ним относятся расходы на:

- Влияние на законодательство;
- Участие в любой политической кампании или вмешательство в нее для поддержки или выступления против какого-либо кандидата на государственную должность;
- Попытку повлиять на общественность или ее сегменты в отношении выборов, законодательных вопросов или референдумов; или
- Непосредственный контакт с должностными лицами исполнительной власти, на которых распространяется действие Закона об открытости лоббирования, в любых попытках повлиять на официальные действия или позиции этих должностных лиц.

Расходы на лоббирование также включают любые суммы, уплаченные или понесенные в связи с изучением, подготовкой, планированием или координированием любого из этих мероприятий.

Взносы, используемые для лоббирования. Если не облагаемая налогом организация уведомляет вас о том, что часть взносов или других сумм, которые вы платите организации, используется для оплаты не подлежащих вычету расходов на лоббирование, вы не можете вычесть эту часть. Информацию об исключениях см. в разделе *«Расходы на лоббирование»* в Публикации № 529.

Потерянные или пропавшие денежные средства или имущество

Вы не можете вычесть убыток на основании простого исчезновения денег или имущества. Однако случайная потеря или исчезновение имущества может квалифицироваться как непредвиденное событие, если это произошло в результате идентифицируемого события, которое является внезапным, неожиданным или необычным. Для дополнительной информации см. Публикацию № 547.

Обеды с коллегами по работе

Вы не можете вычесть расходы на обеды с коллегами по работе, за исключением случаев, когда вы осуществляете деловые поездки. Для получения информации о вычитаемых расходах во время деловых поездок см. Публикацию № 463.

Питание во время работы в неурочное время

Вы не можете вычесть стоимость питания во время работы в неурочное время. При этом вы можете заявить о вычитании, если стоимость питания является подлежащим вычету расходом на досуг и развлечения, непосредственно связанные с деловой деятельностью, или если вы путешествуете вдали от дома. Для получения информации о вычитаемых расходах на досуг и развлечения, непосредственно связанные с деловой деятельностью, и расходах во время деловых поездок см. Публикацию № 463.

Личные судебные расходы

Вы не можете вычесть личные судебные расходы, например, по следующим вопросам:

- Опека над детьми.

- Судебный процесс в связи с нарушением обещания жениться.
- Гражданские или уголовные обвинения, возникшие в результате личных отношений.
- Компенсация вреда, причиненного личности, за исключением заявлений о незаконной дискриминации и заявлений лиц, сообщающих о нарушениях.
- Оформление права собственности (или защита или подтверждение права собственности).
- Составление завещания.
- Имущественные требования или решение имущественных вопросов при разводе.

Вы не можете вычесть эти расходы, даже если в результате судебного разбирательства утрачено приносящее доход имущество.

Взносы на политические цели

Вы не можете вычесть взносы, произведенные в пользу политического кандидата, комитета по проведению кампании или фонда для выпуска информационной брошюры. Реклама в бюллетенях во время проведения конгрессов и входные билеты на обеды или программы, которые приносят пользу политической партии или политическому кандидату, не подлежат вычету.

Сборы за профессиональную аккредитацию

Вы не можете вычесть следующие сборы за профессиональную аккредитацию.

- Сборы за получение сертификата бухгалтера, уплаченные за первоначальное право вести бухгалтерский учет.
- Сборы за экзамен по адвокатуре и непредвиденные расходы при вступлении в адвокатуру.
- Сборы за медицинские и стоматологические лицензии, уплаченные для получения первоначального лицензирования.

Профессиональная репутация

Вы не можете вычесть расходы на выступления на радио и телевидении для повышения личного престижа или профессиональной репутации.

Взносы в фонд помощи

Вы не можете вычитать взносы, уплаченные в частный план, который выплачивает пособия любому участвующему в нем наемному работнику, который не может работать из-за телесного повреждения или болезни, не связанной с работой.

Домашняя телефонная связь

Вы не можете вычесть плату (включая налоги) за базовую местную телефонную связь для первой телефонной линии, ведущей к вашему месту жительства, даже если она используется в профессиональной или коммерческой деятельности.

Собрания акционеров

Вы не можете вычесть транспортные и другие расходы, которые вы оплачиваете для участия в собраниях акционеров компаний, в которых вы владеете акциями, но не имеете другого долевого участия. Вы не можете вычесть эти расходы, даже если вы участвуете в собрании с целью получения информации, которая будет полезна для осуществления дальнейших инвестиций.

Расходы на доход, не облагаемый налогом

Вы не можете вычесть расходы для получения дохода, не облагаемого налогом. Вы не можете вычесть проценты по задолженности, возникшей или сохраняющейся с целью покупки или хранения не облагаемых налогом ценных бумаг.

Если у вас есть расходы на получение как налогооблагаемого, так и не облагаемого налогом дохода, но вы не можете определить расходы, которые приносит каждый тип дохода, вы должны разделить расходы на основании суммы каждого типа дохода, чтобы определить сумму, которую вы можете вычесть.

Командировочные расходы для другого лица

Как правило, вы не можете вычесть командировочные расходы, которые вы оплачиваете или несете за супруга/супругу, иждивенца или другое лицо, сопровождающее вас (или вашего наемного работника) в деловой или личной поездке, если только супруг/супруга, иждивенец или другое лицо не является наемным работником налогоплательщика, поездка не предназначена для действительной деловой цели и такие расходы иным образом не вычитались бы супругом/супругой, иждивенцем или другим лицом. Для получения дополнительной информации о вычитаемых командировочных расходах см. Публикацию № 463.

Взносы в добровольную кассу взаимопомощи по безработице

Вы не можете вычесть взносы в добровольную кассу взаимопомощи по безработице, которые вы производите в профсоюзный или частный фонд. Однако вы можете вычесть взносы в качестве налогов, если закон штата требует, чтобы вы перечисляли их в фонд занятости штата, который покрывает вам потерю заработной платы в результате безработицы, вызванной конъюнктурой рынка.

Наручные часы

Вы не можете вычесть стоимость наручных часов, даже если работа требует от вас, чтобы вы знали точное время для надлежащего выполнения своих обязанностей.

Расходы, подлежащие вычету

Вы можете вычесть пункты, перечисленные ниже, в качестве постатейных вычетов. Укажите эти пункты в Приложении A (Форма 1040), строка 16, или в Приложении A (Форма 1040-NR), строка 7.

Список вычетов

Каждый из следующих пунктов подробно обсуждается после списка (если не указано иное).

- Амортизируемая страховая премия по облигациям, облагаемым налогом.
- Убытки от непредвиденных событий и краж приносящего доход имущества.
- Излишние вычеты, связанные с наследственным имуществом или трастом.
- Федеральный налог на имущество с дохода скончавшегося лица.
- Убытки от азартных игр вплоть до величины выигрыша в азартные игры.
- Расходы на работу, связанные с наличием ограниченных возможностей лиц с инвалидностью.
- Убытки от инвестиционных схем типа Понци. (См. Публикацию № 547 для дополнительной информации).
- Возвраты на сумму более 3 000 долларов США с указанием на имеющееся право.
- Заявления о незаконной дискриминации.
- Невозвращенная инвестиция в аннуитет.

Амортизируемая премия по налогооблагаемым облигациям

Как правило, если сумма, которую вы платите за облигацию, превышает заявленную основную сумму, превышение является премией к номинальной стоимости облигации. Вы можете принять решение амортизировать премию к налогооблагаемым облигациям. Амортизация премии обычно является компенсацией процентного дохода по облигации, а не отдельной статьей вычета.

Часть премии к некоторым облигациям может относиться к категории постатейных вычетов в Приложении A (Форма 1040). Для получения более подробной информации см. разделы *«Амортизируемая премия по налогооблагаемым облигациям»* в Публикации № 529 и *«Амортизация премии по облигации»* в главе 3 Публикации № 550 «Инвестиционные доходы и расходы».

Убытки от непредвиденных событий и краж приносящего доход имущества

Вы можете вычесть убыток от непредвиденного события или кражи в качестве постатейных вычетов в Приложении A (Форма 1040), строка 16, если поврежденное или украденное имущество было имуществом, приносящим доход (имущество, удерживаемое в инвестиционных целях, такое как акции, векселя, облигации, золото, серебро, пустыри и произведения искусства). Во-первых, сообщите об убытке в Форме 4684, Раздел B. Возможно, вам также придется включить убыток в Форму 4797, если вам по иной причине потребуется заполнить эту форму. Чтобы рассчитать вычет, сложите все убытки от непредвиденных событий или краж этого типа имущества, включенные в Форму 4684, строки 32 и 38b, или Форму 4797, строка 18a. Для получения более подробной информации об убытках от непредвиденных событий и краж см. Публикацию № 547.

Излишние вычеты, связанные с наследственным имуществом или трастом

Как правило, если суммарные вычеты, связанные с наследственным имуществом или трастом, превышают их валовой доход в прошлом налоговом году, то, в зависимости от характера этих вычетов, бенефициар может их вычесть. Излишние вычеты сохраняют свой характер в качестве поправки к скорректированному валовому доходу в Приложении 1 (Форма 1040), в качестве одного из постатейных

вычетов, перечисленных в Приложении A (Форма 1040) или в качестве одного из прочих вычетов. Для дополнительной информации об излишних вычетах, связанных с наследственным имуществом или трастом, см. инструкции к Приложению K-1 (Форма 1041) для бенефициара, подающего Форму 1040.

Федеральный налог на имущество с дохода в отношении скончавшегося лица

Вы можете вычесть федеральный налог на имущество, связанный с доходом скончавшегося лица, который вы как бенефициар включаете в свой валовой доход. Доход скончавшегося лица – это валовой доход, который покойный мог бы получить, если бы не наступила смерть, и который не был должным образом включен в окончательную подоходную налоговую декларацию покойного. См. Публикацию № 559 «Наследники, душеприказчики и управляющие имуществом», где указана дополнительная информация.

Вычет убытков от азартных игр – вплоть до величины выигрыша в азартные игры

Вы должны указать полную сумму своих выигрышей в азартные игры за год в Приложении 1 (Форма 1040), строка 8b. Вы вычитаете свои убытки от азартных игр за год в Приложении A (Форма 1040), строка 16. Вы не можете вычесть убытки от азартных игр, превышающие ваши выигрыши.

Вы не можете уменьшить свои выигрыши в азартные игры на сумму своих убытков от них и указать разницу. Вы должны указать полную сумму своих выигрышей в качестве дохода и указать свои убытки (в пределах суммы выигрышей) как постатейные вычеты. Таким образом, ваша вспомогательная документация должна показывать ваши выигрыши отдельно от ваших убытков.

Дневник выигрышей и убытков. Вы должны вести точный дневник или осуществлять аналогичный учет своих убытков и выигрышей.

Ваш дневник должен содержать как минимум следующую информацию.

- Дату и тип вашего конкретного пари или ставки.
- Название и адрес или местонахождение игорного заведения.
- Имена других лиц, присутствовавших с вами в игорном заведении.
- Сумма(-ы), которую(-ые) вы выиграли или проиграли.

См. Публикацию № 529, где указана дополнительная информация.

Расходы на работу, связанные с наличием ограниченных возможностей

Если у вас есть физические или умственные заболевания, которые ограничивают вашу работу или существенно ограничивают один или несколько основных аспектов вашей жизнедеятельности, таких как выполнение задач на ручную работу, ходьба, разговор, дыхание, обучение и работа, вы можете вычесть свои расходы на работу, связанные с наличием ограниченных возможностей.

Расходы на работу, связанные с наличием ограниченных возможностей, – это обычные и необходимые, связанные с предпринимательской деятельностью расходы на услуги для лиц с ограниченными возможностями на вашем месте работы и другие расходы, связанные с вашим местом работы, которые необходимы вам для выполнения работы.

Самостоятельно занятое лицо. Если вы являетесь самостоятельно занятым лицом, укажите свои расходы на работу, связанные с наличием ограниченных возможностей, в соответствующей форме (Приложение C (Форма 1040), Приложение E (Форма 1040) или Приложение F (Форма 1040)), используемой для указания дохода и расходов от ведения коммерческой деятельности.

Возвраты с указанием на имеющееся право

Если вам пришлось вернуть более 3 000 долларов США, которые вы включили в свой доход за предыдущий год, поскольку ранее полагали, что у вас имелось неограниченное право на такую сумму, вы можете вычесть сумму, которую вы вернули, или зачесть ее в счет вашего налога. Для более подробной информации см. раздел *"Возвраты"* в главе 8.

Заявления о незаконной дискриминации

Вы можете вычесть (в качестве внесения поправок в доход в Приложении 1 (Форма 1040), строка 24h, расходы на адвокатов и судебные издержки по искам, урегулированным до суда либо решение по которым было принято судом после 22 октября 2004 года, включая иск о незаконной дискриминации, иск против правительства США или иск в соответствии с разделом 1862(b)(3)(A) Закона о социальном обеспечении. Однако сумма, которую вы можете вычесть в Приложении 1 (Форма 1040), строка 24h, ограничена суммой, указанной в судебном решении или договоренности об урегулировании, которую вы включаете в доход за налоговый год. См. Публикацию № 525 «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход», где указана дополнительная информация.

Невозвращенная инвестиция в аннуитет

Пенсионер, который произвел взнос в стоимость аннуитета, может исключить из дохода часть каждого платежа, полученного в качестве не облагаемого налогом возврата инвестиций этого пенсионера. Если пенсионер умирает до того, как вся инвестиция будет возвращена без уплаты налогов, любые невозвращенные инвестиции могут быть вычтены из окончательной подоходной налоговой декларации этого пенсионера. Для получения более подробной информации о налоговом учете пенсий и аннуитетов см. Публикацию № 575 «Пенсионный и аннуитетный доход».

Часть Четвертая.

Расчет ваших налогов, а также возвратных и безвозвратных зачетов

В двух главах этой части объясняется, как определить ваш налог. В них также рассматриваются налоговые зачеты, которые, в отличие от вычетов, вычитаются непосредственно из вашего налога и сокращают ваш налог «доллар к доллару».

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

- *Приложение 1, Дополнительный доход и поправки к доходу;*
- *Приложение 2, Дополнительные налоги; и*
- *Приложение 3, Дополнительные налоговые зачеты и платежи.*

13.

Как рассчитать ваш налог

Введение

После того как вы рассчитаете ваш доход и вычеты, вашим следующим этапом будет вычисление вашего налога. В этой главе обсуждаются:

- Основные действия, которые необходимо совершить, чтобы высчитать ваш налог,
- Дополнительный налог под названием «альтернативный минимальный налог» (AMT, в соответствии с английским акронимом), который вам, возможно, придется заплатить, и
- Условия, которым вы должны соответствовать, если хотите, чтобы ваш налог высчитало IRS.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикации

- ❑ **503** «Расходы по уходу за детьми и иждивенцами»
- ❑ **505** «Удержание налогов и расчетный налог»
- ❑ **525** «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход»
- ❑ **531** «Отчетность о доходе от чаевых»
- ❑ **550** «Инвестиционные доходы и расходы»
- ❑ **560** «Пенсионные планы для малых компаний (планы SEP, SIMPLE и отвечающие критериям планы)»
- ❑ **575** «Пенсионный и аннуитетный доход»
- ❑ **596** «Налоговый зачет за заработанный доход (EIC)»
- ❑ **926** «Налоговое руководство для лиц, использующих наемный труд в домашнем хозяйстве»
- ❑ **969** «Сберегательные счета для здравоохранения и другие планы здравоохранения с налоговыми льготами»
- ❑ **970** «Налоговые льготы на образование»
- ❑ **974** «Налоговый зачет за приобретение медицинского покрытия на Рынке медицинских страховок (PTC)»

Форма (и инструкции)

- ❑ **W-2** «Отчет о заработной плате и налогах»
- ❑ **Приложение R (Форма 1040)** «Налоговый зачет для пожилых и инвалидов»
- ❑ **Приложение SE (Форма 1040)** «Налог, взимаемый с лиц, работающих на себя»
- ❑ **Приложение 8812 (Форма 1040)** «Зачеты за дающих право на льготы детей и других иждивенцев»
- ❑ **1116** «Налоговый зачет за выплату налогов иностранному государству»
- ❑ **3800** «Общие налоговые зачеты компании»
- ❑ **4136** «Налоговый зачет за федеральный налог на топливо»
- ❑ **4970** «Налог на накопленные выплаты трастов»
- ❑ **5329** «Дополнительные налоги на определенные планы накопления сбережений (включая индивидуальные пенсионные счета) и другие счета с налоговыми льготами»
- ❑ **5695** «Налоговые зачеты за использование экономичных источников энергии для владельцев жилья»
- ❑ **5884** «Налоговый зачет для работодателей»
- ❑ **8396** «Налоговый зачет за проценты по ипотечному кредиту»
- ❑ **8801** «Налоговый зачет за минимальный налог прошлого года —физические лица, наследственное имущество и трасты»
- ❑ **8835** «Налоговый зачет за возобновляемую электроэнергию»
- ❑ **8839** «Отвечающие критериям расходы на усыновление или удочерение ребенка»
- ❑ **8846** «Налоговый зачет за налоги в фонды социального обеспечения и программы Medicare, понесенные или уплаченные работодателем с определенных чаевых»
- ❑ **8853** «Сберегательные счета Арчера (Archer MSAs) и страховые контракты по долгосрочному уходу (LTC)»
- ❑ **8880** «Налоговый зачет за взносы в отвечающие критериям пенсионные планы»
- ❑ **8889** «Сберегательные счета, предназначенные для медицинских расходов (HSAs)»
- ❑ **8910** «Налоговый зачет за альтернативный автотранспорт»
- ❑ **8912** «Налоговый зачет для держателей облигаций типа TCB (tax credit bonds)»
- ❑ **8936** «Налоговые зачеты за экологически чистый автомобиль»
- ❑ **8959** «Дополнительный налог в фонд программы Medicare»
- ❑ **8960** «Налог на чистый инвестиционный доход —физические лица, наследственные фонды и трасты»
- ❑ **8962** «Налоговый зачет за приобретение медицинского покрытия на Рынке медицинских страховок (PTC)»

Вычисление вашего налога

Ваш подоходный налог основан на вашем налогооблагаемом доходе. После вычисления подоходного налога и AMT (при наличии такового), вычтите ваш налоговый зачет и прибавьте любые другие налоги, которые вы могли задолжать. В результате получится ваша полная сумма налога. Сравните вашу полную сумму налога с общей суммой платежей и определите, имеете ли вы право на возврат или должны осуществить платеж.

Настоящий раздел содержит общую информацию о том, как рассчитать налог. Пошаговые указания смотрите в инструкциях к Форме 1040.

Налог. Для вычисления своего подоходного налога большинство налогоплательщиков используют либо Налоговую сетку, либо Ведомость для исчисления налогов. Однако существуют специальные методы, если ваш доход включает любые из следующих пунктов.

- Чистая прибыль от продажи капитальных активов. См. Публикацию № 550.

- Отвечающие критериям дивиденды, подлежащие налогообложению по той же процентной ставке, что и чистая прибыль от продажи капитальных активов. См. Публикацию № 550.
- Выплаты единовременно выплачиваемой суммой. См. Публикацию № 575.
- Доходы от фермерского хозяйства или рыболовецкой деятельности. См. Приложение J (Форма 1040).
- Налог для определенной категории детей, имеющих незаработанный доход. См. Форму 8615.
- Решение родителей указать процентный и дивидендный доходы ребенка. См. Форму 8814.
- Исключение для доходов от трудовой деятельности за рубежом или исключение из налогооблагаемой базы расходов на оплату жилья (см. Форму 2555 «Доходы от трудовой деятельности за рубежом», и соответсвующую налоговую ведомость в инструкциях к Форме 1040).

Налоговые зачеты. После вычисления вашего подоходного налога и любого AMT (рассматривается ниже) определите, имеете ли вы право на какие-либо налоговые зачеты. Информация о праве на эти налоговые зачеты представлена в других публикациях и инструкциях к вашей налоговой форме. Ниже перечислены некоторые налоговые зачеты, которые вы можете иметь право вычесть из налога, а также указано, где вы можете найти дополнительную информацию по каждому налоговому зачету.

- Налоговый зачет за усыновление. См. Форму 8939.
- Налоговый зачет за альтернативный автотранспорт. См. Форму 8910.
- Налоговый зачет за расходы по уходу за детьми и иждивенцами. См. Публикацию № 503.
- Налоговый зачет за ребенка. См. Приложение 8812 (Форма 1040).
- Налоговый зачет за налоги в фонды социального обеспечения и программы Medicare, понесенные или уплаченные работодателем с определенных чаевых. См. Форму 8846.
- Налоговый зачет для держателей облигаций типа TCB (tax credit bonds). См. Форму 8912.
- Налоговый зачет за расходы на образование. См. Публикацию № 970.
- Налоговый зачет для пожилых и инвалидов. См. Приложение R (Форма 1040).
- Налоговый зачет за налоги, уплаченные иностранному государству. См. Форму 1116.
- Общие налоговые зачеты компании. См. Форму 3800.
- Налоговый зачет за проценты по ипотечному кредиту. См. Форму 8396.
- Налоговые зачеты за экологически чистый автомобиль. См. Форму 8936.
- Налоговый зачет за чистые взносы медицинского страхования. См. Публикацию № 974.
- Налоговый зачет за минимальный налог прошлого года. См. Форму 8801.
- Налоговый зачет за возобновляемую электроэнергию. См. Форму 8835.
- Налоговый зачет за использование экологически чистых источников энергии для владельцев жилья. См. Форму 5695.
- Налоговый зачет за пенсионные взносы. См. Форму 8880.
- Налоговый зачет для работодателей. См. Форму 5884.

Некоторые налоговые зачеты (такие, как налоговый зачет за заработанный доход) не указаны, поскольку они считаются платежами. См. подраздел *"Платежи"* ниже.

Другие налоги. После вычитания ваших налоговых зачетов определите, есть ли еще какие-либо другие налоги, которые вы должны оплатить. Подобные другие налоги в настоящей главе не рассматриваются. Вы можете найти эту информацию в других главах настоящей публикации и инструкциях к вашей налоговой форме. В следующей таблице указано, какие прочие налоги вам, возможно, нужно будет прибавить к вашему подоходному налогу.

- Дополнительный налог в фонд программы Medicare. См. Форму 8959.
- Дополнительный налог на сберегательные счета ABLE. См. Публикацию № 969.
- Дополнительный налог на сберегательные счета Арчера (Archer MSAs) и на страховые контракты по долгосрочному уходу (LTC). См. Форму 8853.
- Дополнительный налог на сберегательные счета Ковердела (Coverdell ESAs) на оплату образования. См. Форму 5329.
- Дополнительный налог на сберегательные счета, предназначенные для медицинских расходов (HSAs). См. Форму 8889.
- Дополнительный налог на выплаты некоторых планов отсроченной компенсации (NQDC), не отвечающих определенным требованиям. См. инструкции к Форме 1040.
- Дополнительный налог на определенные планы накопления сбережений и другие счета с налоговыми льготами. См. Форму 5329.
- Дополнительный налог на определенные пенсионные планы и индивидуальные пенсионные счета (IRA). См. Форму 5329.
- Дополнительный налог на определенные сберегательные счета, предназначенные для расходов на образование. См. Публикацию № 970.
- Акцизный налог на выплаты в виде фондовых опционов инсайдерам от иностранных корпораций. См. инструкции к Форме 1040.
- Налоги, уплачиваемые за наемных работников, оказывающих помощь в домашнем хозяйстве. См. Публикацию № 926.
- Процент на отложенный налог на прибыль от определенных продаж с отсрочкой платежа с ценой продажи свыше 150 000 долларов США. См. инструкции к Форме 1040.
- Процент на причитающийся налог на доход, получаемый частичными платежами, от продажи определенных земельных участков под строительство дома и совместной аренды имущества (тайм-шер). См. инструкции к Форме 1040.
- Налог на чистый инвестиционный доход. См. Форму 8960.
- Возврат налогового зачета за оплату учебы. См. Публикацию № 970.
- Возврат других зачетов. См. инструкции к Форме 1040.
- Раздел 72(m)(5), налог на дополнительные льготы. См. Публикацию № 560.
- Налог, взимаемый с лиц, работающих на себя. См. Приложение SE (Форма 1040)
- Налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare из чаевых. См. Публикацию № 531.
- Налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare из заработной платы. См. Публикацию № 525.
- Налог на накопленные выплаты трастов. См. Форму 4970.
- Налог на большое выходное пособие («золотой парашют»).
- Невзысканный налог в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare по групповому срочному страхованию жизни. См. Форму W-2.
- Невзысканные налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare из чаевых. См. Публикацию № 531.

Вам также может понадобиться оплатить AMT (рассматривается ниже в настоящей главе).

Платежи. После того как вы определите вашу полную сумму налога, высчитайте общие платежи, которые вы уже выплатили за год. Включите налоговые зачеты, которые считаются платежами. В настоящей главе не рассматриваются эти платежи и налоговые зачеты. Вы можете найти эту информацию в других главах настоящей публикации и инструкциях к вашей налоговой форме. Ниже приведен список платежей и налоговых зачетов, которые вы, возможно, можете включить в общие платежи.

- Дополнительный налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка. См. Приложение 8812 (Форма 1040).
- Налоговый зачет за расходы на обучение для лиц с низким доходом. См. Публикацию № 970.
- Налоговый зачет за федеральный налог на топливо. См. Форму 4136.
- Налоговый зачет за нераспределенную прибыль от продажи капитальных активов. См. инструкции к Форме 1040.
- Налоговый зачет за заработанный доход. См. Форму 596.
- Чрезмерное удержание налога в фонд социального обеспечения и налога по Закону о налогообложении пенсионных пособий для работников железнодорожного транспорта (RRTA, в соответствии с английским акронимом). См. инструкции к Форме 1040.
- Удержанный федеральный подоходный налог. См. Публикацию № 505.
- Налоговый зачет за чистые взносы медицинского страхования (PTC). См. инструкции к Форме 8962 или инструкции к Форме 1040.
- Налоговый зачет за отвечающий критериям больничный или отпуск по семейным обстоятельствам. См. инструкции к Форме 1040.

- Налог, уплаченный при продлении срока подачи налоговой декларации. См. инструкции к Форме 1040.

Возврат или сумма к оплате. Чтобы определить, имеете ли вы право на возврат или должны ли вы сделать платеж, сравните общую сумму ваших платежей с вашей полной суммой налога. Если вы имеете право на возврат, обратитесь к инструкциям к вашей налоговой форме, чтобы узнать, как получить его непосредственно на один или несколько ваших счетов (включая традиционный индивидуальный пенсионный счет (IRA, в соответствии с английским акронимом), индивидуальный пенсионный счет (IRA) Roth или упрощенный индивидуальный пенсионный счет для сотрудников (SEP-IRA, в соответствии с английским акронимом)).

Альтернативный минимальный налог (AMT, в соответствии с английским акронимом)

В настоящем разделе кратко рассматривается дополнительный налог, который вам, возможно, нужно будет заплатить.

Налоговое законодательство по-особому рассматривает некоторые виды дохода и разрешает особые вычеты и налоговые зачеты для некоторых видов расходов. Налогоплательщики, которым выгодно такое особое рассмотрение, возможно, должны будут заплатить, по крайней мере, минимальную сумму налога в форме дополнительного налога, называемого AMT.

Возможно, вам придется уплатить AMT, если ваш налогооблагаемый доход вместе с определенными поправками и некоторыми видами дохода, обычно не облагаемыми налогом, превышает определенную сумму. См. Форму 6251 «Альтернативный минимальный налог для физических лиц».

Поправки и виды дохода, обычно не облагаемые налогом. К наиболее распространенным поправкам и видам дохода, обычно не облагаемым налогом относятся:

- Прибавление увеличенного стандартного вычета для пожилых людей;
- Прибавление стандартного вычета (при востребовании такового);
- Прибавление постатейных вычетов за уплату налогов штата и местного муниципалитета, а также определенных процентов;
- Вычитание любой суммы возврата налогов штата и местного муниципалитета, включенной в валовой доход;
- Изменения ускоренной амортизации определенного имущества;
- Разница между прибылью и убытком при продаже имущества, указанная применительно к «обычному» налогу и применительно к AMT;
- Прибавление определенного дохода из премиальных акционерных опционов;
- Изменение в определенных суммах вычетов за убытки от пассивной деятельности;
- Прибавление определенной суммы истощения, которая больше скорректированной базы налогообложения имущества;
- Прибавление части вычета за определенные нематериальные затраты на бурение и
- Прибавление освобожденного от уплаты налогов процентного дохода на определенные облигации частной организации.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации о AMT, обратитесь к инструкциям к Форме 6251.

Налог, вычисленный IRS

Если вы подаете к установленному сроку вашу декларацию (без учета продления срока подачи декларации) – 15 апреля 2026 года для большинства лиц – IRS может вычислить ваш налог за вас по Форме 1040 или 1040-SR.

Если IRS вычисляет ваш налог и он оказывается избыточным, вы получите возврат. Если вы заплатили недостаточно, вы получите счет на остаток налога к уплате. Во избежание начисления процента или штрафа за несвоевременную уплату, вы должны оплатить счет в течение 30 дней с даты выставления счета или к установленному сроку вашей декларации, в зависимости от того, что наступает позже.

IRS также может высчитать для вас налоговый зачет для пожилых или инвалидов и налоговый зачет за заработанный доход.

Когда IRS не может высчитать ваш налог. IRS не сможет высчитать для вас ваш налог, если применимо что-либо из следующего.

1. Вы хотите, чтобы сумма вашего возврата была перечислена непосредственно на ваш чековый или сберегательный счет.
2. Вы хотите, чтобы какая-либо часть вашего возврата применялась к вашему расчетному налогу за 2026 год.
3. У вас был доход за год из источников, не являющихся заработной платой, окладом, чаевыми, процентами, дивидендами, налогооблагаемыми льготами социального обеспечения, пособием по безработице, выплатами из IRA, пенсиями и аннуитетами.
4. Ваш налогооблагаемый доход составляет 100 000 долларов США или больше.
5. Вы осуществляете постатейные вычеты.
6. Вы подаете любые из следующих налоговых форм.
    a. Форма 2555 «Доходы от трудовой деятельности за рубежом».
    b. Форма 4137 «Налог в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare из незаявленного дохода в виде чаевых».
    c. Форма 4970 «Налог на накопленные выплаты трастов».
    d. Форма 4972 «Налог на выплаты единовременно выплачиваемой суммой».
    e. Форма 6198 «Ограничения в отношении суммы, подверженной риску».
    f. Форма 6251 «Альтернативный минимальный налог: физические лица».
    g. Форма 8606 «Не подлежащие вычету из налогов взносы в индивидуальные пенсионные счета (IRA)».
    h. Форма 8615 «Налог для некоторых категорий детей, имеющих незаработанный доход».
    i. Форма 8814 «Решение родителей указать процентный и дивидендный доходы ребенка».
    j. Форма 8839 «Отвечающие критериям расходы на усыновление или удочерение ребенка».
    k. Форма 8853 «Сберегательные счета Арчера (Archer MSAs) и страховые контракты по долгосрочному уходу (LTC)».
    l. Форма 8889 «Сберегательные счета, предназначенные для медицинских расходов (HSA)».
    m. Форма 8919 «Невзысканные налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare из заработной платы».

Подача налоговой декларации

После внесения сведений в строки налоговой формы, которую вы подаете, введите свое имя и адрес. В отведенном поле введите номер социального обеспечения. Если вы состоите в браке, введите номера социального обеспечения свой и супруга/супруги, даже если вы подаете отдельную налоговую декларацию. Поставьте подпись и дату на вашей декларации и введите род деятельности. Если вы подаете налоговую декларацию совместно, ее должны подписать вы и ваш(-а) супруг(-а). В отведенном поле введите номер домашнего телефона. Это может ускорить обработку вашей декларации, если у нас возникнут вопросы, разрешить которые можно по телефону. Если вы подаете налоговую декларацию совместно, вы можете ввести номер домашнего телефона свой или своего(-ей) супруга(-и).

Если вы хотите, чтобы ваш составитель, друг, член семьи или любое другое лицо на ваш могли обсудить вашу налоговую декларацию за 2025 год с IRS, укажите «Yes» в графе «Third Party Designee (Стороннее назначенное лицо)» вашей декларации. Также введите имя, номер телефона назначенного лица и пять цифр, которые выберет назначенное лицо в качестве своего индивидуального идентификационного номера (PIN, в соответствии с английским акронимом). Если вы отметили графу «Yes», вы и ваш(-а) супруг(-а), если вы подаете налоговую декларацию совместно, уполномочиваете IRS позвонить назначенному лицу для получения ответов на любые вопросы, которые могут возникнуть во время обработки вашей декларации.

Заполните и прикрепите любые приложения и формы, которые требуются в заполняемых вами строках, к вашей бумажной декларации. Прикрепите копию каждой вашей Формы W-2 к бумажной декларации. Также прикрепите к вашей бумажной декларации любую Форму 1099-R, полученную вами, в которой указан удерживаемый налог в графе 4.

Отправьте вашу декларацию по почте в IRS по месту жительства. Перечень адресов Центров обслуживания приведен в инструкциях к вашей налоговой декларации.

Сведения в строках Формы 1040 или 1040-SR

Если вы хотите, чтобы ваш налог высчитало IRS. Прочитайте Форму 1040 или 1040-SR, строки с 1 по 15, и Приложение 1 (Форма 1040), если применимо. Заполните строки, которые применимы к вам, и прикрепите Приложение 1 (Форма 1040), если применимо. Не заполняйте Форму 1040 или 1040-SR, строки 16 или 17.

Если вы подаете налоговую декларацию совместно, используйте поле на пунктирной линии рядом со словами «Скорректированный валовой доход» на первой странице вашей декларации, чтобы указать отдельно ваш налогооблагаемый доход и налогооблагаемый доход вашего(-ей) супруга(-и).

Прочитайте Форму 1040 или 1040-SR, строки с 19 по 33, и Приложения 2 и 3 (Форма 1040), если применимо. Заполните строки, которые применимы к вам, и прикрепите Приложения 2 и 3 (Форма 1040), если применимо. Не заполняйте Форму 1040 или 1040-SR, строки 22, 24, 33 или с 34 по 38. Не заполняйте Приложение 2 (Форма 1040), строка 2 или 3. Также не заполняйте Приложение 3 (Форма 1040), строку 6d, если вы заполняете Приложение R (Форма 1040) или Форму 1040 или 1040-SR, строку 27a, если хотите, чтобы IRS высчитало налоговые зачеты, указанные на этих строках.

Платежи. Если с вас удержали федеральный подоходный налог, указанный в Форме W-2, графа 2, Форме 1099, графа 4, Форме W-2G, графа 4, или любой другой форме (для дополнительной информации см. инструкции к Форме 1040), введите эту сумму в Форму 1040 или 1040-SR, строка 25. Введите любые ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога в Форму 1040 или 1040-SR, строка 26.

Налоговый зачет за расходы по уходу за ребенком или иждивенцем. Если вы можете воспользоваться данным налоговым зачетом, заполните Форму 2441 и прикрепите к вашей бумажной декларации. Введите суммы налогового зачета в Приложение 3 (Форма 1040), строка 2. IRS не будет высчитывать данный налоговый зачет.

Налоговый зачет за чистые взносы медицинского страхования. Если вы используете данный налоговый зачет, заполните Форму 8962 «Налоговый зачет за приобретение медицинского покрытия на Рынке медицинских страховок (PTC)» и прикрепите к вашей декларации. Введите суммы налогового зачета в Приложение 3 (Форма 1040), строка 9. IRS не будет высчитывать данный налоговый зачет.

Налоговый зачет для пожилых или инвалидов. Если вы можете воспользоваться данным налоговым зачетом, IRS может высчитать его для вас. Введите «CFE» (Налоговый зачет для пожилых) в строку рядом с Приложением 3 (Форма 1040), строка 6d, и прикрепите Приложение R (Форма 1040) к вашей бумажной декларации. В Приложении R (Форма 1040) отметьте графу в Части I относительно вашего налогового статуса и возраста. Заполните Части II и III, строки 11 и 13, если применимо.

Налоговый зачет за заработанный доход. Если вы можете воспользоваться данным налоговым зачетом, IRS может высчитать его для вас. Введите «Налоговый зачет за заработанный доход» («EIC», в соответствии с английским акронимом) на пунктирной линии в Форме 1040 или 1040-SR, строка 27a. Если вы выбрали использование не облагаемой налогом денежной надбавки за участие в боевых действиях при вычислении вашего EIC, введите эту сумму в Форме 1040 или 1040-SR, строка 1j.

Если у вас есть ребенок, дающий право на льготы, вы должны заполнить Приложение EIC (Форма 1040) «Налоговый зачет за заработанный доход» и прикрепить его к вашей бумажной декларации. Если вы не указали номер социального обеспечения ребенка в Приложении EIC, строка 2, налоговый зачет будет уменьшен или отклонен, если ребенок не родился и не умер в 2025 году.

Если ваш налоговый зачет за любой год после 1996 года был уменьшен или отклонен IRS, вам, возможно, также нужно будет подать Форму 8862 вместе с декларацией. Более подробная информация содержится в инструкциях к Форме 1040.

14.

Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, и налоговый зачет за прочих иждивенцев

Изменения

Наличие номера социального обеспечения обязательно. Если у вас нет номера социального обеспечения (SSN), выданного до крайнего срока подачи налоговой декларации за 2025 год (включая продления срока), вы не сможете востребовать налоговый зачет за ребенка (CTC) или дополнительный налоговый зачет за ребенка (ACTC) ни в первоначальной декларации за 2025 год, ни в декларации с поправками. Если супруги подают совместную декларацию, для получения права на CTC и ACTC достаточно, чтобы только у одного из супругов был номер социального обеспечения, выданный до крайнего срока подачи декларации. У другого супруга может быть индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN), но такой номер тоже должен быть выдан до крайнего срока подачи декларации.

Сумма налогового зачета, выплачиваемый за ребенка (ACTC) увеличена. Максимальная сумма ACTC на каждого ребенка, дающего право на зачет, увеличилась до 2 200 долларов.

Напоминания

Сумма дополнительного налогового зачета, выплачиваемый за ребенка (ACTC). Максимальная сумма ACTC на каждого ребенка, дающего право на зачет, составляет 1 700 долларов.

Приложение 8812 (Форма 1040). Приложение 8812 (Форма 1040) и его инструкции были пересмотрены, с тем чтобы они служили единым источником для определения и представления данных о налоговом зачете за ребенка, зачете для других иждивенцев или дополнительном налоговом зачете за ребенка. Инструкции теперь включают все необходимые учетные ведомости для расчета этих зачетов. Поэтому Публикация № 972 не будет обновлена. Для предыдущих версий Публикации № 972 перейдите по ссылке *IRS.gov/Pub972 (Английский)*.

Аббревиатуры, использованные в настоящей главе. Следующие аббревиатуры будут использоваться в настоящей главе при необходимости.

- ACTC (в соответствии с английским акронимом) означает дополнительный налоговый зачет за ребенка.
- ATIN (в соответствии с английским акронимом) означает индивидуальный номер налогоплательщика для приемного ребенка.
- CTC (в соответствии с английским акронимом) означает налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка.
- ITIN (в соответствии с английским акронимом) означает индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика.
- ODC (в соответствии с английским акронимом) означает налоговый зачет за прочих иждивенцев.
- SSN (в соответствии с английским акронимом) означает номер социального обеспечения.
- TIN (в соответствии с английским акронимом) означает идентификационный номер налогоплательщика. ATIN, ITIN или SSN могут быть квалифицированы как TIN.

В настоящей главе могут быть использованы другие аббревиатуры, определение которых будет даваться по необходимости.

Задержка возврата в случае востребования ACTC. По декларациям, в которых в установленном порядке востребован ACTC, IRS может предоставить возврат не ранее середины февраля 2026 года. Данный срок относится ко всему возврату переплаченных налогов, а не только к ACTC.

Введение

CTC – это налоговый зачет, который может уменьшить ваш налог на 2 200 долларов США за каждого ребенка, дающего вам право на данный зачет. См. раздел *"Ограничения на CTC и ODC"* ниже.

ACTC – это налоговый зачет, на использование которого вы можете иметь право в случае невозможности востребования полной суммы CTC.

ODC – это налоговый зачет, который может уменьшить ваш налог на 500 долларов США за каждого отвечающего критериям иждивенца.

CTC и ACTC не следует путать с налоговым зачетом за уход за ребенком или иждивенцем, рассмотренным в Публикации № 503.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Форма (и инструкции)

❑ **Приложение 8812 (Форма 1040)** «Зачеты за дающих право на льготы детей и других иждивенцев»

❑ **8862** «Информация для востребования налоговых зачетов за заработанный доход после отказа»

Для получения информации по этому и другим полезным вопросам перейдите по ссылке *IRS.gov/Forms (Английский)*.

Требования к идентификационному номеру налогоплательщика

Если у вас или вашего супруга (если вы подаете совместную декларацию) нет номера социального обеспечения (SSN), выданного до крайнего срока подачи налоговой декларации за 2025 год (включая продления срока), вы не сможете востребовать налоговый зачет за ребенка (CTC) или дополнительный налоговый зачет за ребенка (ACTC) ни в первоначальной декларации за 2025 год, ни в декларации с поправками.

К сроку подачи вашей декларации у вас должен быть TIN. Если у вас или вашего супруга (если вы подаете совместную декларацию), нет SSN или ITIN, выданного до срока подачи вашей декларации за 2025 год (включая продления срока), вы не можете востребовать налоговый зачет за других иждивенцев (ODC) ни в первоначальной налоговой декларации за 2025 год, ни в декларации с поправками.

Если вы подаете заявление на получение ITIN до срока подачи вашей декларации за 2025 год (включая продления срока), и IRS выдает вам ITIN после подачи заявления, IRS будет учитывать ваш ITIN как выданный до срока подачи вашей декларации.

Каждый ребенок, дающий право на льготы, которого вы заявляете для получения CTC или ACTC, должен иметь требуемый SSN. Если у вас есть ребенок, дающий право на льготы, у которого нет требуемого SSN, вы не можете заявлять такого ребенка для получения CTC или ACTC ни в первоначальной налоговой декларации за 2025 год, ни в декларации с поправками. Требуемый SSN – это SSN, действительный для трудоустройства и выпущенный до срока подачи вашей декларации за 2025 год (включая продления срока).

Если ваш дающий право на льготы ребенок родился и умер в 2025 году, и у вас нет SSN для ребенка, приложите копию свидетельства о рождении ребенка, свидетельства о смерти или больничной документации. Из документа должно явствовать, что ребенок родился живым.

Если у вашего ребенка, дающего право на льготы, нет требуемого SSN, но есть TIN другого типа, выданный до срока подачи вашей декларации за 2025 год (включая продления срока), вы можете иметь право на востребование ODC за такого ребенка. См. раздел *"Налоговый зачет, выплачиваемый за других иждивенцев (ODC)"* ниже.

К сроку подачи вашей декларации у каждого иждивенца, которого вы заявляете для получения ODC, должен быть TIN. Если у вас есть иждивенец, у которого нет SSN, ITIN или ATIN, выпущенного до срока подачи вашей декларации за 2025 год (включая продления срока), вы не можете использовать этого иждивенца для востребования ODC ни в первоначальной налоговой декларации за 2025 год, ни в декларации с внесенными поправками.

Если вы подаете заявление на получение ITIN или ATIN на иждивенца до срока подачи вашей декларации за 2025 год (включая продления срока), и IRS выдает ITIN или ATIN после подачи заявления, IRS будет учитывать ваш ITIN или ATIN как выпущенный до срока подачи вашей декларации.

Необоснованные востребования

Если вы ошибочно востребовали CTC, ACTC или ODC, и позднее оказалось, что ваша ошибка произошла вследствие грубого или намеренного пренебрежения правилами предоставления CTC, ACTC или ODC, вам будет запрещено востребовать любой из этих налоговых зачетов в течение 2 лет. Если окажется, что ваша ошибка — это результат мошенничества, вы не сможете востребовать любой из этих налоговых зачетов в течение 10 лет. Вас также могут обязать заплатить штраф. Для дополнительной информации о том, что вы можете предпринять, если вы не согласны с нашим решением о непредоставлении зачета в течении 2 или 10 лет, см. раздел *«Как обжаловать решение не предоставлять зачет»* инструкций Формы 8862.

Может потребоваться Форма 8862. Если ваш CTC (возвращаемый или невозвращаемый, в зависимости от налогового года), ACTC или ODC за год, следующий после 2015 года, были отклонены или уменьшены по любой другой причине, кроме математических расчетов или описки, то для востребования CTC, ACTC или ODC, вы обязаны, в отсутствие соответствующего исключения, приложить к налоговой декларации Форму 8862. Для получения дополнительной информации, в том числе о применимости исключения, см. Форму 8862 и инструкции к ней.

Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка (CTC)

CTC могут использовать лица, которые заявляют ребенка как иждивенца, если ребенок отвечает дополнительным условиям (описанным ниже).

Примечание. Этот налоговый зачет отличается от налогового зачета за расходы по уходу за ребенком или иждивенцем и налоговому зачету за заработанный доход, на востребование которых вы также можете иметь право, и добавляется к таковым.

Максимальная сумма, которую вы можете востребовать по данному налоговому зачету, составляет 2 200 долларов США за каждого ребенка, дающего вам право на CTC. Но см. раздел *"Ограничения на CTC и ODC"* ниже.

Более подробную информацию о востребовании CTC см. в разделе *"Как востребовать CTC и ODC"* ниже.

Ребенок, дающий право на CTC

Ребенок дает вам право на CTC, если он отвечает следующим условиям.

1. Ребенок приходится вам сыном, дочерью, приемным ребенком, переданным на патронатное воспитание ребенком, братом, сестрой, сводным братом, сводной сестрой, единокровным или единоутробным братом или сестрой или потомком кого-либо из них (например, вашим внуком, племянницей или племянником).
2. На конец 2025 года ребенку не исполнилось 17 лет.
3. Ребенок не предоставил больше половины своей финансовой помощи за 2025 год.
4. Ребенок жил с вами более половины 2025 года (см. подраздел *"Исключения для времени проживания с вами"* ниже).
5. Ребенок заявлен как иждивенец в вашей декларации. Дополнительная информация о том, как заявить кого-либо в качестве иждивенца, содержится в главе 3.
6. Ребенок не подает совместную декларацию за год (или подает ее, только чтобы востребовать возврат взысканного подоходного налога или выплаченной расчетной суммы налога).
7. Ребенок являлся гражданином США, подданным США (U.S. national) или постоянно проживающим в США иностранцем. Для получения дополнительной информации смотрите Публикацию № 519. Если ребенок был усыновлен, смотрите подраздел *"Приемный ребенок"* ниже.

Пример. Вашему сыну исполнилось 17 лет 30 декабря 2025 года. Он гражданин Соединенных Штатов, и в вашей декларации вы указали его как иждивенца. Вы не можете использовать его для востребования CTC или ACTC, поскольку он не был **младше** 17 лет на конец 2025 года.

TIP *Если вашему ребенку 17 и более лет на конец 2025 года, смотрите раздел "Налоговый зачет, выплачиваемый за других иждивенцев (ODC)" ниже.*

Усыновленный ребенок. Усыновленный ребенок всегда рассматривается как ваш собственный ребенок. Усыновленным ребенком считается, в том числе ребенок, на законном основании помещенный у вас для законного усыновления.

Если вы гражданин или подданный США, и вы усыновили ребенка, который в 2025 году жил с вами весь год в качестве члена вашего домохозяйства, этот ребенок отвечает условию 7, выше, являясь ребенком, дающим право на налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка, (или условию 3, ниже, являясь лицом, дающим право на ODC).

Исключения для времени жизни с вами. Ребенок считается жившим с вами более половины 2025 года, если он родился или умер в 2025 году, и ваш дом был домом этого ребенка более половины срока его жизни. Временное отсутствие вас или ребенка в связи с особыми обстоятельствами, такими как школа, каникулы/отпуск, бизнес, медицинское обслуживание, служба в армии или нахождение в пенитенциарном учреждении для несовершеннолетних, считается временем, которое ребенок жил с вами.

Также существуют исключения для похищенных детей и детей разведенных или разошедшихся родителей. Больше информации содержится в разделе *"Проверка места жительства налогоплательщика в целях налогообложения"* в главе 3.

Ребенок, дающий право на льготы более чем одному лицу. Если ваш ребенок, дающий право на льготы, дает право на льготы более чем одному

лицу, применяется особое правило. Больше информации содержится в разделе *"Ребенок, дающий право на льготы более чем одному лицу"* в главе 3.

Требование SSN

Помимо удовлетворения требуемым критериям для целей CTC, ваш ребенок должен иметь требуемый SSN. Требуемый SSN – это SSN, действительный для трудоустройства и выпущенный Управлением социального обеспечения (SSA, в соответствии с английским акронимом) до срока подачи вашей декларации за 2025 год (включая продления срока).

TIP *Если у вашего ребенка, дающего право на льготы, нет требуемого SSN, смотрите раздел* "Налоговый зачет, выплачиваемый за других иждивенцев (ODC)" *ниже.*

Если ваш ребенок был гражданином США при получении SSN, то SSN действителен для работы. Если фраза «Not Valid for Employment («Недействителен для работы»)» напечатана на карточке социального обеспечения вашего ребенка, а иммиграционный статус вашего ребенка изменился, и ваш ребенок теперь является гражданином США или постоянным жителем, запросите у Управления социального обеспечения новую карточку социального обеспечения без данной подписи. Однако, если на карточке социального обеспечения вашего ребенка напечатана фраза «Valid for Work Only With DHS Authorization» («Действительно для работы только с разрешением DHS»), значит ваш ребенок имеет требуемый SSN только в течение срока действия разрешения Департамента внутренней безопасности (DHS, в соответствии с английским акронимом).

Если у вашего ребенка нет требуемого SSN, вы не можете заявлять такого ребенка для получения CTC или ACTC ни в первоначальной налоговой декларации за 2025 год, ни в декларации с внесенными поправками.

Налоговый зачет, выплачиваемый за других иждивенцев (ODC)

Данный налоговый зачет предусмотрен для лиц с иждивенцем, который отвечает дополнительным условиям, описанным ниже.

Примечание. Этот налоговый зачет отличается от налогового зачета за расходы по уходу за ребенком или иждивенцем, на востребование которого вы также можете иметь право, и добавляется к нему.

Максимальная сумма, которую вы можете востребовать по данному налоговому зачету, составляет 500 долларов США за каждого иждивенца, дающего вам право на этот зачет. См. раздел *"Ограничения на RCTC, NCTC и ODC"* ниже.

Более подробную информацию о востребовании ODC смотрите в разделе *"Как востребовать CTC и ODC"* ниже.

Лицо, дающее право на ODC

Лицо, дающее право на ODC, отвечает следующим условиям.

1. Лицо заявлено как иждивенец в вашей декларации. Дополнительная информация о том, как заявить кого-либо в качестве иждивенца, содержится в главе 3.
2. Лицо не может быть использовано вами для востребования CTC или ACTC. См. раздел *"Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка (CTC)"* выше.
3. Лицо являлось гражданином США, подданным США или постоянно проживающим в США иностранцем. Для получения дополнительной информации смотрите Публикацию № 519. Если лицо является вашим усыновленным ребенком, смотрите подраздел *"Приемный ребенок"* выше.

Пример. Ваш 10-летний племянник живет в Мексике. Он не является гражданином США, подданным США или постоянно проживающим в США иностранцем. Вы не можете использовать его для востребования ODC.

CAUTION *Вы не можете использовать одного и того же ребенка для востребования и CTC или ACTC, и ODC.*

Своевременно выданный TIN

Помимо соответствия требуемым критериям для целей ODC, такое лицо должно иметь SSN, ITIN или ATIN, выданные иждивенцу до срока подачи вашей декларации за 2025 год (включая продления срока). Если к данной дате лицу не выданы SSN, ITIN или ATIN, вы не можете использовать такое лицо для востребования ODC в вашей первоначальной декларации и в декларации с поправками за 2025 год. Для получения дополнительной информации смотрите раздел *"Требования к идентификационному номеру налогоплательщика"* выше.

Ограничения на CTC и ODC

Максимальная сумма налогового зачета ваших CTC или ODC может быть уменьшена, если ваш валовый доход с поправками и изменениями превышает указанные ниже суммы, соответствующие вашему налоговому статусу.

- Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию — 400 000 долларов США.
- Любой другой налоговый статус — 200 000 долларов США.

Валовый доход с поправками и изменениями (MAGI). Применительно к CTC and ODC ваш MAGI – это сумма в строке 3 Приложения 8812.

Для получения дополнительной информации об ограничениях CTC и ODC см. инструкции к Приложению 8812 (Форма 1040).

Как востребовать CTC и ODC

Прежде чем востребовать CTC или ODC, убедитесь, что вы отвечаете следующим требованиям.

- Вы должны подать Форму 1040, 1040-SR или 1040-NR и включить имя и TIN каждого иждивенца, за которого вы хотели бы получить CTC или ODC.
- Вы должны подать Приложение 8812 (Форма 1040).
- Вы должны подать Форму 8862, если применимо. См. раздел *"Необоснованные востребования"* выше.
- Вы должны ввести своевременно выданный TIN в вашу налоговую декларацию для вас и вашего супруга (вашей супруги) (если вы подаете совместную налоговую декларацию). См. раздел *"Требования к идентификационному номеру налогоплательщика"* выше.
- Для каждого дающего право на льготы ребенка моложе 17 лет, за которого вы хотите востребовать CTC, вы должны ввести требуемый SSN для ребенка в строку (3) раздела *«Иждивенцы»* вашей налоговой декларации и поставить галочку в квадратике «Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка», в строке (7). См. раздел *"Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка (CTC)"* выше.
- Для каждого иждивенца, за которого вы хотите востребовать ODC, вы должны ввести своевременно выданный TIN для иждивенца в строку (3) раздела *«Иждивенцы»* вашей налоговой декларации и поставить галочку в квадратике «Налоговый зачет, выплачиваемые за других иждивенцев», в строке (7). См. раздел *"Налоговый зачет, выплачиваемый за других иждивенцев (ODC)"* выше.

CAUTION *Не ставьте галочку в квадратике «Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка», и квадратике «Налоговый зачет, выплачиваемый за других иждивенцев», в отношении одного и того же лица.*

Дополнительный налоговый зачет за ребенка (ACTC)

Данный налоговый зачет предназначен для определенных лиц, которые получают меньше полной суммы CTC.

CAUTION *ODC не может быть использован для вычисления ACTC. Для вычисления ACTC может быть использован только ваш CTC. Если вы востребуете ODC, а не CTC, вы не можете востребовать ACTC.*

Доход от трудовой деятельности за рубежом. Если вы подаете Форму 2555 (относящуюся к доходу от трудовой деятельности за рубежом), вы не можете востребовать ACTC.

Законные жители Пуэрто-Рико. Законные жители Пуэрто-Рико больше не обязаны иметь трех или более дающих право на льготы детей, чтобы иметь право востребовать ACTC. См. Приложение 8812 (Форма 1040) и инструкции к нему.

Как востребовать ACTC. Чтобы востребовать ACTC, см. Приложение 8812 (Форма 1040) и инструкции к нему.

Налоговая сетка за 2025 год

См. инструкции к Форме 1040, строка 16, чтобы узнать, нужно ли вам использовать приведенную ниже Налоговую сетку для определения вашего налога.

Пример. Мистер и миссис Браун подают декларацию совместно. Их налогооблагаемый доход по Форме 1040, строка 15, составляет 25 300 долларов США. Вначале они находят строку налогооблагаемого дохода в размере 25 300–25 350 долларов США. Затем они находят столбец для лиц, состоящих в браке и подающих налоговые декларации совместно, и читают столбец. Сумма, показанная в поле, где строка налогооблагаемого дохода и столбец налогового статуса совпадают, составляет 2 562 доллара США. Это сумма налога, которую следует указать в поле для ввода в Форме 1040, строка 16.

Sample Table

At Least	But Less Than	Single	Married filing jointly*	Married filing separately	Head of a household
		Your tax is—			
25,200	25,250	2,789	2,550	2,789	2,687
25,250	25,300	2,795	2,556	2,795	2,693
25,300	25,350	2,801	2,562	2,801	2,699
25,350	25,400	2,807	2,568	2,807	2,705

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		И вы—			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
0	5	0	0	0	0
5	15	1	1	1	1
15	25	2	2	2	2
25	50	4	4	4	4
50	75	6	6	6	6
75	100	9	9	9	9
100	125	11	11	11	11
125	150	14	14	14	14
150	175	16	16	16	16
175	200	19	19	19	19
200	225	21	21	21	21
225	250	24	24	24	24
250	275	26	26	26	26
275	300	29	29	29	29
300	325	31	31	31	31
325	350	34	34	34	34
350	375	36	36	36	36
375	400	39	39	39	39
400	425	41	41	41	41
425	450	44	44	44	44
450	475	46	46	46	46
475	500	49	49	49	49
500	525	51	51	51	51
525	550	54	54	54	54
550	575	56	56	56	56
575	600	59	59	59	59
600	625	61	61	61	61
625	650	64	64	64	64
650	675	66	66	66	66
675	700	69	69	69	69
700	725	71	71	71	71
725	750	74	74	74	74
750	775	76	76	76	76
775	800	79	79	79	79
800	825	81	81	81	81
825	850	84	84	84	84
850	875	86	86	86	86
875	900	89	89	89	89
900	925	91	91	91	91
925	950	94	94	94	94
950	975	96	96	96	96
975	1,000	99	99	99	99

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		И вы—			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
1,000					
1,000	1,025	101	101	101	101
1,025	1,050	104	104	104	104
1,050	1,075	106	106	106	106
1,075	1,100	109	109	109	109
1,100	1,125	111	111	111	111
1,125	1,150	114	114	114	114
1,150	1,175	116	116	116	116
1,175	1,200	119	119	119	119
1,200	1,225	121	121	121	121
1,225	1,250	124	124	124	124
1,250	1,275	126	126	126	126
1,275	1,300	129	129	129	129
1,300	1,325	131	131	131	131
1,325	1,350	134	134	134	134
1,350	1,375	136	136	136	136
1,375	1,400	139	139	139	139
1,400	1,425	141	141	141	141
1,425	1,450	144	144	144	144
1,450	1,475	146	146	146	146
1,475	1,500	149	149	149	149
1,500	1,525	151	151	151	151
1,525	1,550	154	154	154	154
1,550	1,575	156	156	156	156
1,575	1,600	159	159	159	159
1,600	1,625	161	161	161	161
1,625	1,650	164	164	164	164
1,650	1,675	166	166	166	166
1,675	1,700	169	169	169	169
1,700	1,725	171	171	171	171
1,725	1,750	174	174	174	174
1,750	1,775	176	176	176	176
1,775	1,800	179	179	179	179
1,800	1,825	181	181	181	181
1,825	1,850	184	184	184	184
1,850	1,875	186	186	186	186
1,875	1,900	189	189	189	189
1,900	1,925	191	191	191	191
1,925	1,950	194	194	194	194
1,950	1,975	196	196	196	196
1,975	2,000	199	199	199	199

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		И вы—			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
2,000					
2,000	2,025	201	201	201	201
2,025	2,050	204	204	204	204
2,050	2,075	206	206	206	206
2,075	2,100	209	209	209	209
2,100	2,125	211	211	211	211
2,125	2,150	214	214	214	214
2,150	2,175	216	216	216	216
2,175	2,200	219	219	219	219
2,200	2,225	221	221	221	221
2,225	2,250	224	224	224	224
2,250	2,275	226	226	226	226
2,275	2,300	229	229	229	229
2,300	2,325	231	231	231	231
2,325	2,350	234	234	234	234
2,350	2,375	236	236	236	236
2,375	2,400	239	239	239	239
2,400	2,425	241	241	241	241
2,425	2,450	244	244	244	244
2,450	2,475	246	246	246	246
2,475	2,500	249	249	249	249
2,500	2,525	251	251	251	251
2,525	2,550	254	254	254	254
2,550	2,575	256	256	256	256
2,575	2,600	259	259	259	259
2,600	2,625	261	261	261	261
2,625	2,650	264	264	264	264
2,650	2,675	266	266	266	266
2,675	2,700	269	269	269	269
2,700	2,725	271	271	271	271
2,725	2,750	274	274	274	274
2,750	2,775	276	276	276	276
2,775	2,800	279	279	279	279
2,800	2,825	281	281	281	281
2,825	2,850	284	284	284	284
2,850	2,875	286	286	286	286
2,875	2,900	289	289	289	289
2,900	2,925	291	291	291	291
2,925	2,950	294	294	294	294
2,950	2,975	296	296	296	296
2,975	3,000	299	299	299	299

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
3,000					
3,000	**3,050**	303	303	303	303
3,050	**3,100**	308	308	308	308
3,100	**3,150**	313	313	313	313
3,150	**3,200**	318	318	318	318
3,200	**3,250**	323	323	323	323
3,250	**3,300**	328	328	328	328
3,300	**3,350**	333	333	333	333
3,350	**3,400**	338	338	338	338
3,400	**3,450**	343	343	343	343
3,450	**3,500**	348	348	348	348
3,500	**3,550**	353	353	353	353
3,550	**3,600**	358	358	358	358
3,600	**3,650**	363	363	363	363
3,650	**3,700**	368	368	368	368
3,700	**3,750**	373	373	373	373
3,750	**3,800**	378	378	378	378
3,800	**3,850**	383	383	383	383
3,850	**3,900**	388	388	388	388
3,900	**3,950**	393	393	393	393
3,950	**4,000**	398	398	398	398
4,000					
4,000	**4,050**	403	403	403	403
4,050	**4,100**	408	408	408	408
4,100	**4,150**	413	413	413	413
4,150	**4,200**	418	418	418	418
4,200	**4,250**	423	423	423	423
4,250	**4,300**	428	428	428	428
4,300	**4,350**	433	433	433	433
4,350	**4,400**	438	438	438	438
4,400	**4,450**	443	443	443	443
4,450	**4,500**	448	448	448	448
4,500	**4,550**	453	453	453	453
4,550	**4,600**	458	458	458	458
4,600	**4,650**	463	463	463	463
4,650	**4,700**	468	468	468	468
4,700	**4,750**	473	473	473	473
4,750	**4,800**	478	478	478	478
4,800	**4,850**	483	483	483	483
4,850	**4,900**	488	488	488	488
4,900	**4,950**	493	493	493	493
4,950	**5,000**	498	498	498	498

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
5,000					
5,000	**5,050**	503	503	503	503
5,050	**5,100**	508	508	508	508
5,100	**5,150**	513	513	513	513
5,150	**5,200**	518	518	518	518
5,200	**5,250**	523	523	523	523
5,250	**5,300**	528	528	528	528
5,300	**5,350**	533	533	533	533
5,350	**5,400**	538	538	538	538
5,400	**5,450**	543	543	543	543
5,450	**5,500**	548	548	548	548
5,500	**5,550**	553	553	553	553
5,550	**5,600**	558	558	558	558
5,600	**5,650**	563	563	563	563
5,650	**5,700**	568	568	568	568
5,700	**5,750**	573	573	573	573
5,750	**5,800**	578	578	578	578
5,800	**5,850**	583	583	583	583
5,850	**5,900**	588	588	588	588
5,900	**5,950**	593	593	593	593
5,950	**6,000**	598	598	598	598
6,000					
6,000	**6,050**	603	603	603	603
6,050	**6,100**	608	608	608	608
6,100	**6,150**	613	613	613	613
6,150	**6,200**	618	618	618	618
6,200	**6,250**	623	623	623	623
6,250	**6,300**	628	628	628	628
6,300	**6,350**	633	633	633	633
6,350	**6,400**	638	638	638	638
6,400	**6,450**	643	643	643	643
6,450	**6,500**	648	648	648	648
6,500	**6,550**	653	653	653	653
6,550	**6,600**	658	658	658	658
6,600	**6,650**	663	663	663	663
6,650	**6,700**	668	668	668	668
6,700	**6,750**	673	673	673	673
6,750	**6,800**	678	678	678	678
6,800	**6,850**	683	683	683	683
6,850	**6,900**	688	688	688	688
6,900	**6,950**	693	693	693	693
6,950	**7,000**	698	698	698	698

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
7,000					
7,000	**7,050**	703	703	703	703
7,050	**7,100**	708	708	708	708
7,100	**7,150**	713	713	713	713
7,150	**7,200**	718	718	718	718
7,200	**7,250**	723	723	723	723
7,250	**7,300**	728	728	728	728
7,300	**7,350**	733	733	733	733
7,350	**7,400**	738	738	738	738
7,400	**7,450**	743	743	743	743
7,450	**7,500**	748	748	748	748
7,500	**7,550**	753	753	753	753
7,550	**7,600**	758	758	758	758
7,600	**7,650**	763	763	763	763
7,650	**7,700**	768	768	768	768
7,700	**7,750**	773	773	773	773
7,750	**7,800**	778	778	778	778
7,800	**7,850**	783	783	783	783
7,850	**7,900**	788	788	788	788
7,900	**7,950**	793	793	793	793
7,950	**8,000**	798	798	798	798
8,000					
8,000	**8,050**	803	803	803	803
8,050	**8,100**	808	808	808	808
8,100	**8,150**	813	813	813	813
8,150	**8,200**	818	818	818	818
8,200	**8,250**	823	823	823	823
8,250	**8,300**	828	828	828	828
8,300	**8,350**	833	833	833	833
8,350	**8,400**	838	838	838	838
8,400	**8,450**	843	843	843	843
8,450	**8,500**	848	848	848	848
8,500	**8,550**	853	853	853	853
8,550	**8,600**	858	858	858	858
8,600	**8,650**	863	863	863	863
8,650	**8,700**	868	868	868	868
8,700	**8,750**	873	873	873	873
8,750	**8,800**	878	878	878	878
8,800	**8,850**	883	883	883	883
8,850	**8,900**	888	888	888	888
8,900	**8,950**	893	893	893	893
8,950	**9,000**	898	898	898	898

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
9,000					
9,000	**9,050**	903	903	903	903
9,050	**9,100**	908	908	908	908
9,100	**9,150**	913	913	913	913
9,150	**9,200**	918	918	918	918
9,200	**9,250**	923	923	923	923
9,250	**9,300**	928	928	928	928
9,300	**9,350**	933	933	933	933
9,350	**9,400**	938	938	938	938
9,400	**9,450**	943	943	943	943
9,450	**9,500**	948	948	948	948
9,500	**9,550**	953	953	953	953
9,550	**9,600**	958	958	958	958
9,600	**9,650**	963	963	963	963
9,650	**9,700**	968	968	968	968
9,700	**9,750**	973	973	973	973
9,750	**9,800**	978	978	978	978
9,800	**9,850**	983	983	983	983
9,850	**9,900**	988	988	988	988
9,900	**9,950**	993	993	993	993
9,950	**10,000**	998	998	998	998
10,000					
10,000	**10,050**	1,003	1,003	1,003	1,003
10,050	**10,100**	1,008	1,008	1,008	1,008
10,100	**10,150**	1,013	1,013	1,013	1,013
10,150	**10,200**	1,018	1,018	1,018	1,018
10,200	**10,250**	1,023	1,023	1,023	1,023
10,250	**10,300**	1,028	1,028	1,028	1,028
10,300	**10,350**	1,033	1,033	1,033	1,033
10,350	**10,400**	1,038	1,038	1,038	1,038
10,400	**10,450**	1,043	1,043	1,043	1,043
10,450	**10,500**	1,048	1,048	1,048	1,048
10,500	**10,550**	1,053	1,053	1,053	1,053
10,550	**10,600**	1,058	1,058	1,058	1,058
10,600	**10,650**	1,063	1,063	1,063	1,063
10,650	**10,700**	1,068	1,068	1,068	1,068
10,700	**10,750**	1,073	1,073	1,073	1,073
10,750	**10,800**	1,078	1,078	1,078	1,078
10,800	**10,850**	1,083	1,083	1,083	1,083
10,850	**10,900**	1,088	1,088	1,088	1,088
10,900	**10,950**	1,093	1,093	1,093	1,093
10,950	**11,000**	1,098	1,098	1,098	1,098

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
11,000					
11,000	**11,050**	1,103	1,103	1,103	1,103
11,050	**11,100**	1,108	1,108	1,108	1,108
11,100	**11,150**	1,113	1,113	1,113	1,113
11,150	**11,200**	1,118	1,118	1,118	1,118
11,200	**11,250**	1,123	1,123	1,123	1,123
11,250	**11,300**	1,128	1,128	1,128	1,128
11,300	**11,350**	1,133	1,133	1,133	1,133
11,350	**11,400**	1,138	1,138	1,138	1,138
11,400	**11,450**	1,143	1,143	1,143	1,143
11,450	**11,500**	1,148	1,148	1,148	1,148
11,500	**11,550**	1,153	1,153	1,153	1,153
11,550	**11,600**	1,158	1,158	1,158	1,158
11,600	**11,650**	1,163	1,163	1,163	1,163
11,650	**11,700**	1,168	1,168	1,168	1,168
11,700	**11,750**	1,173	1,173	1,173	1,173
11,750	**11,800**	1,178	1,178	1,178	1,178
11,800	**11,850**	1,183	1,183	1,183	1,183
11,850	**11,900**	1,188	1,188	1,188	1,188
11,900	**11,950**	1,193	1,193	1,193	1,193
11,950	**12,000**	1,199	1,198	1,199	1,198
12,000					
12,000	**12,050**	1,205	1,203	1,205	1,203
12,050	**12,100**	1,211	1,208	1,211	1,208
12,100	**12,150**	1,217	1,213	1,217	1,213
12,150	**12,200**	1,223	1,218	1,223	1,218
12,200	**12,250**	1,229	1,223	1,229	1,223
12,250	**12,300**	1,235	1,228	1,235	1,228
12,300	**12,350**	1,241	1,233	1,241	1,233
12,350	**12,400**	1,247	1,238	1,247	1,238
12,400	**12,450**	1,253	1,243	1,253	1,243
12,450	**12,500**	1,259	1,248	1,259	1,248
12,500	**12,550**	1,265	1,253	1,265	1,253
12,550	**12,600**	1,271	1,258	1,271	1,258
12,600	**12,650**	1,277	1,263	1,277	1,263
12,650	**12,700**	1,283	1,268	1,283	1,268
12,700	**12,750**	1,289	1,273	1,289	1,273
12,750	**12,800**	1,295	1,278	1,295	1,278
12,800	**12,850**	1,301	1,283	1,301	1,283
12,850	**12,900**	1,307	1,288	1,307	1,288
12,900	**12,950**	1,313	1,293	1,313	1,293
12,950	**13,000**	1,319	1,298	1,319	1,298

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
13,000					
13,000	**13,050**	1,325	1,303	1,325	1,303
13,050	**13,100**	1,331	1,308	1,331	1,308
13,100	**13,150**	1,337	1,313	1,337	1,313
13,150	**13,200**	1,343	1,318	1,343	1,318
13,200	**13,250**	1,349	1,323	1,349	1,323
13,250	**13,300**	1,355	1,328	1,355	1,328
13,300	**13,350**	1,361	1,333	1,361	1,333
13,350	**13,400**	1,367	1,338	1,367	1,338
13,400	**13,450**	1,373	1,343	1,373	1,343
13,450	**13,500**	1,379	1,348	1,379	1,348
13,500	**13,550**	1,385	1,353	1,385	1,353
13,550	**13,600**	1,391	1,358	1,391	1,358
13,600	**13,650**	1,397	1,363	1,397	1,363
13,650	**13,700**	1,403	1,368	1,403	1,368
13,700	**13,750**	1,409	1,373	1,409	1,373
13,750	**13,800**	1,415	1,378	1,415	1,378
13,800	**13,850**	1,421	1,383	1,421	1,383
13,850	**13,900**	1,427	1,388	1,427	1,388
13,900	**13,950**	1,433	1,393	1,433	1,393
13,950	**14,000**	1,439	1,398	1,439	1,398
14,000					
14,000	**14,050**	1,445	1,403	1,445	1,403
14,050	**14,100**	1,451	1,408	1,451	1,408
14,100	**14,150**	1,457	1,413	1,457	1,413
14,150	**14,200**	1,463	1,418	1,463	1,418
14,200	**14,250**	1,469	1,423	1,469	1,423
14,250	**14,300**	1,475	1,428	1,475	1,428
14,300	**14,350**	1,481	1,433	1,481	1,433
14,350	**14,400**	1,487	1,438	1,487	1,438
14,400	**14,450**	1,493	1,443	1,493	1,443
14,450	**14,500**	1,499	1,448	1,499	1,448
14,500	**14,550**	1,505	1,453	1,505	1,453
14,550	**14,600**	1,511	1,458	1,511	1,458
14,600	**14,650**	1,517	1,463	1,517	1,463
14,650	**14,700**	1,523	1,468	1,523	1,468
14,700	**14,750**	1,529	1,473	1,529	1,473
14,750	**14,800**	1,535	1,478	1,535	1,478
14,800	**14,850**	1,541	1,483	1,541	1,483
14,850	**14,900**	1,547	1,488	1,547	1,488
14,900	**14,950**	1,553	1,493	1,553	1,493
14,950	**15,000**	1,559	1,498	1,559	1,498

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
15,000					
15,000	**15,050**	1,565	1,503	1,565	1,503
15,050	**15,100**	1,571	1,508	1,571	1,508
15,100	**15,150**	1,577	1,513	1,577	1,513
15,150	**15,200**	1,583	1,518	1,583	1,518
15,200	**15,250**	1,589	1,523	1,589	1,523
15,250	**15,300**	1,595	1,528	1,595	1,528
15,300	**15,350**	1,601	1,533	1,601	1,533
15,350	**15,400**	1,607	1,538	1,607	1,538
15,400	**15,450**	1,613	1,543	1,613	1,543
15,450	**15,500**	1,619	1,548	1,619	1,548
15,500	**15,550**	1,625	1,553	1,625	1,553
15,550	**15,600**	1,631	1,558	1,631	1,558
15,600	**15,650**	1,637	1,563	1,637	1,563
15,650	**15,700**	1,643	1,568	1,643	1,568
15,700	**15,750**	1,649	1,573	1,649	1,573
15,750	**15,800**	1,655	1,578	1,655	1,578
15,800	**15,850**	1,661	1,583	1,661	1,583
15,850	**15,900**	1,667	1,588	1,667	1,588
15,900	**15,950**	1,673	1,593	1,673	1,593
15,950	**16,000**	1,679	1,598	1,679	1,598
16,000					
16,000	**16,050**	1,685	1,603	1,685	1,603
16,050	**16,100**	1,691	1,608	1,691	1,608
16,100	**16,150**	1,697	1,613	1,697	1,613
16,150	**16,200**	1,703	1,618	1,703	1,618
16,200	**16,250**	1,709	1,623	1,709	1,623
16,250	**16,300**	1,715	1,628	1,715	1,628
16,300	**16,350**	1,721	1,633	1,721	1,633
16,350	**16,400**	1,727	1,638	1,727	1,638
16,400	**16,450**	1,733	1,643	1,733	1,643
16,450	**16,500**	1,739	1,648	1,739	1,648
16,500	**16,550**	1,745	1,653	1,745	1,653
16,550	**16,600**	1,751	1,658	1,751	1,658
16,600	**16,650**	1,757	1,663	1,757	1,663
16,650	**16,700**	1,763	1,668	1,763	1,668
16,700	**16,750**	1,769	1,673	1,769	1,673
16,750	**16,800**	1,775	1,678	1,775	1,678
16,800	**16,850**	1,781	1,683	1,781	1,683
16,850	**16,900**	1,787	1,688	1,787	1,688
16,900	**16,950**	1,793	1,693	1,793	1,693
16,950	**17,000**	1,799	1,698	1,799	1,698
17,000					
17,000	**17,050**	1,805	1,703	1,805	1,703
17,050	**17,100**	1,811	1,708	1,811	1,709
17,100	**17,150**	1,817	1,713	1,817	1,715
17,150	**17,200**	1,823	1,718	1,823	1,721
17,200	**17,250**	1,829	1,723	1,829	1,727
17,250	**17,300**	1,835	1,728	1,835	1,733
17,300	**17,350**	1,841	1,733	1,841	1,739
17,350	**17,400**	1,847	1,738	1,847	1,745
17,400	**17,450**	1,853	1,743	1,853	1,751
17,450	**17,500**	1,859	1,748	1,859	1,757
17,500	**17,550**	1,865	1,753	1,865	1,763
17,550	**17,600**	1,871	1,758	1,871	1,769
17,600	**17,650**	1,877	1,763	1,877	1,775
17,650	**17,700**	1,883	1,768	1,883	1,781
17,700	**17,750**	1,889	1,773	1,889	1,787
17,750	**17,800**	1,895	1,778	1,895	1,793
17,800	**17,850**	1,901	1,783	1,901	1,799
17,850	**17,900**	1,907	1,788	1,907	1,805
17,900	**17,950**	1,913	1,793	1,913	1,811
17,950	**18,000**	1,919	1,798	1,919	1,817
18,000					
18,000	**18,050**	1,925	1,803	1,925	1,823
18,050	**18,100**	1,931	1,808	1,931	1,829
18,100	**18,150**	1,937	1,813	1,937	1,835
18,150	**18,200**	1,943	1,818	1,943	1,841
18,200	**18,250**	1,949	1,823	1,949	1,847
18,250	**18,300**	1,955	1,828	1,955	1,853
18,300	**18,350**	1,961	1,833	1,961	1,859
18,350	**18,400**	1,967	1,838	1,967	1,865
18,400	**18,450**	1,973	1,843	1,973	1,871
18,450	**18,500**	1,979	1,848	1,979	1,877
18,500	**18,550**	1,985	1,853	1,985	1,883
18,550	**18,600**	1,991	1,858	1,991	1,889
18,600	**18,650**	1,997	1,863	1,997	1,895
18,650	**18,700**	2,003	1,868	2,003	1,901
18,700	**18,750**	2,009	1,873	2,009	1,907
18,750	**18,800**	2,015	1,878	2,015	1,913
18,800	**18,850**	2,021	1,883	2,021	1,919
18,850	**18,900**	2,027	1,888	2,027	1,925
18,900	**18,950**	2,033	1,893	2,033	1,931
18,950	**19,000**	2,039	1,898	2,039	1,937
19,000					
19,000	**19,050**	2,045	1,903	2,045	1,943
19,050	**19,100**	2,051	1,908	2,051	1,949
19,100	**19,150**	2,057	1,913	2,057	1,955
19,150	**19,200**	2,063	1,918	2,063	1,961
19,200	**19,250**	2,069	1,923	2,069	1,967
19,250	**19,300**	2,075	1,928	2,075	1,973
19,300	**19,350**	2,081	1,933	2,081	1,979
19,350	**19,400**	2,087	1,938	2,087	1,985
19,400	**19,450**	2,093	1,943	2,093	1,991
19,450	**19,500**	2,099	1,948	2,099	1,997
19,500	**19,550**	2,105	1,953	2,105	2,003
19,550	**19,600**	2,111	1,958	2,111	2,009
19,600	**19,650**	2,117	1,963	2,117	2,015
19,650	**19,700**	2,123	1,968	2,123	2,021
19,700	**19,750**	2,129	1,973	2,129	2,027
19,750	**19,800**	2,135	1,978	2,135	2,033
19,800	**19,850**	2,141	1,983	2,141	2,039
19,850	**19,900**	2,147	1,988	2,147	2,045
19,900	**19,950**	2,153	1,993	2,153	2,051
19,950	**20,000**	2,159	1,998	2,159	2,057
20,000					
20,000	**20,050**	2,165	2,003	2,165	2,063
20,050	**20,100**	2,171	2,008	2,171	2,069
20,100	**20,150**	2,177	2,013	2,177	2,075
20,150	**20,200**	2,183	2,018	2,183	2,081
20,200	**20,250**	2,189	2,023	2,189	2,087
20,250	**20,300**	2,195	2,028	2,195	2,093
20,300	**20,350**	2,201	2,033	2,201	2,099
20,350	**20,400**	2,207	2,038	2,207	2,105
20,400	**20,450**	2,213	2,043	2,213	2,111
20,450	**20,500**	2,219	2,048	2,219	2,117
20,500	**20,550**	2,225	2,053	2,225	2,123
20,550	**20,600**	2,231	2,058	2,231	2,129
20,600	**20,650**	2,237	2,063	2,237	2,135
20,650	**20,700**	2,243	2,068	2,243	2,141
20,700	**20,750**	2,249	2,073	2,249	2,147
20,750	**20,800**	2,255	2,078	2,255	2,153
20,800	**20,850**	2,261	2,083	2,261	2,159
20,850	**20,900**	2,267	2,088	2,267	2,165
20,900	**20,950**	2,273	2,093	2,273	2,171
20,950	**21,000**	2,279	2,098	2,279	2,177

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
21,000					
21,000	**21,050**	2,285	2,103	2,285	2,183
21,050	**21,100**	2,291	2,108	2,291	2,189
21,100	**21,150**	2,297	2,113	2,297	2,195
21,150	**21,200**	2,303	2,118	2,303	2,201
21,200	**21,250**	2,309	2,123	2,309	2,207
21,250	**21,300**	2,315	2,128	2,315	2,213
21,300	**21,350**	2,321	2,133	2,321	2,219
21,350	**21,400**	2,327	2,138	2,327	2,225
21,400	**21,450**	2,333	2,143	2,333	2,231
21,450	**21,500**	2,339	2,148	2,339	2,237
21,500	**21,550**	2,345	2,153	2,345	2,243
21,550	**21,600**	2,351	2,158	2,351	2,249
21,600	**21,650**	2,357	2,163	2,357	2,255
21,650	**21,700**	2,363	2,168	2,363	2,261
21,700	**21,750**	2,369	2,173	2,369	2,267
21,750	**21,800**	2,375	2,178	2,375	2,273
21,800	**21,850**	2,381	2,183	2,381	2,279
21,850	**21,900**	2,387	2,188	2,387	2,285
21,900	**21,950**	2,393	2,193	2,393	2,291
21,950	**22,000**	2,399	2,198	2,399	2,297
22,000					
22,000	**22,050**	2,405	2,203	2,405	2,303
22,050	**22,100**	2,411	2,208	2,411	2,309
22,100	**22,150**	2,417	2,213	2,417	2,315
22,150	**22,200**	2,423	2,218	2,423	2,321
22,200	**22,250**	2,429	2,223	2,429	2,327
22,250	**22,300**	2,435	2,228	2,435	2,333
22,300	**22,350**	2,441	2,233	2,441	2,339
22,350	**22,400**	2,447	2,238	2,447	2,345
22,400	**22,450**	2,453	2,243	2,453	2,351
22,450	**22,500**	2,459	2,248	2,459	2,357
22,500	**22,550**	2,465	2,253	2,465	2,363
22,550	**22,600**	2,471	2,258	2,471	2,369
22,600	**22,650**	2,477	2,263	2,477	2,375
22,650	**22,700**	2,483	2,268	2,483	2,381
22,700	**22,750**	2,489	2,273	2,489	2,387
22,750	**22,800**	2,495	2,278	2,495	2,393
22,800	**22,850**	2,501	2,283	2,501	2,399
22,850	**22,900**	2,507	2,288	2,507	2,405
22,900	**22,950**	2,513	2,293	2,513	2,411
22,950	**23,000**	2,519	2,298	2,519	2,417

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
23,000					
23,000	**23,050**	2,525	2,303	2,525	2,423
23,050	**23,100**	2,531	2,308	2,531	2,429
23,100	**23,150**	2,537	2,313	2,537	2,435
23,150	**23,200**	2,543	2,318	2,543	2,441
23,200	**23,250**	2,549	2,323	2,549	2,447
23,250	**23,300**	2,555	2,328	2,555	2,453
23,300	**23,350**	2,561	2,333	2,561	2,459
23,350	**23,400**	2,567	2,338	2,567	2,465
23,400	**23,450**	2,573	2,343	2,573	2,471
23,450	**23,500**	2,579	2,348	2,579	2,477
23,500	**23,550**	2,585	2,353	2,585	2,483
23,550	**23,600**	2,591	2,358	2,591	2,489
23,600	**23,650**	2,597	2,363	2,597	2,495
23,650	**23,700**	2,603	2,368	2,603	2,501
23,700	**23,750**	2,609	2,373	2,609	2,507
23,750	**23,800**	2,615	2,378	2,615	2,513
23,800	**23,850**	2,621	2,383	2,621	2,519
23,850	**23,900**	2,627	2,388	2,627	2,525
23,900	**23,950**	2,633	2,394	2,633	2,531
23,950	**24,000**	2,639	2,400	2,639	2,537
24,000					
24,000	**24,050**	2,645	2,406	2,645	2,543
24,050	**24,100**	2,651	2,412	2,651	2,549
24,100	**24,150**	2,657	2,418	2,657	2,555
24,150	**24,200**	2,663	2,424	2,663	2,561
24,200	**24,250**	2,669	2,430	2,669	2,567
24,250	**24,300**	2,675	2,436	2,675	2,573
24,300	**24,350**	2,681	2,442	2,681	2,579
24,350	**24,400**	2,687	2,448	2,687	2,585
24,400	**24,450**	2,693	2,454	2,693	2,591
24,450	**24,500**	2,699	2,460	2,699	2,597
24,500	**24,550**	2,705	2,466	2,705	2,603
24,550	**24,600**	2,711	2,472	2,711	2,609
24,600	**24,650**	2,717	2,478	2,717	2,615
24,650	**24,700**	2,723	2,484	2,723	2,621
24,700	**24,750**	2,729	2,490	2,729	2,627
24,750	**24,800**	2,735	2,496	2,735	2,633
24,800	**24,850**	2,741	2,502	2,741	2,639
24,850	**24,900**	2,747	2,508	2,747	2,645
24,900	**24,950**	2,753	2,514	2,753	2,651
24,950	**25,000**	2,759	2,520	2,759	2,657

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
25,000					
25,000	**25,050**	2,765	2,526	2,765	2,663
25,050	**25,100**	2,771	2,532	2,771	2,669
25,100	**25,150**	2,777	2,538	2,777	2,675
25,150	**25,200**	2,783	2,544	2,783	2,681
25,200	**25,250**	2,789	2,550	2,789	2,687
25,250	**25,300**	2,795	2,556	2,795	2,693
25,300	**25,350**	2,801	2,562	2,801	2,699
25,350	**25,400**	2,807	2,568	2,807	2,705
25,400	**25,450**	2,813	2,574	2,813	2,711
25,450	**25,500**	2,819	2,580	2,819	2,717
25,500	**25,550**	2,825	2,586	2,825	2,723
25,550	**25,600**	2,831	2,592	2,831	2,729
25,600	**25,650**	2,837	2,598	2,837	2,735
25,650	**25,700**	2,843	2,604	2,843	2,741
25,700	**25,750**	2,849	2,610	2,849	2,747
25,750	**25,800**	2,855	2,616	2,855	2,753
25,800	**25,850**	2,861	2,622	2,861	2,759
25,850	**25,900**	2,867	2,628	2,867	2,765
25,900	**25,950**	2,873	2,634	2,873	2,771
25,950	**26,000**	2,879	2,640	2,879	2,777
26,000					
26,000	**26,050**	2,885	2,646	2,885	2,783
26,050	**26,100**	2,891	2,652	2,891	2,789
26,100	**26,150**	2,897	2,658	2,897	2,795
26,150	**26,200**	2,903	2,664	2,903	2,801
26,200	**26,250**	2,909	2,670	2,909	2,807
26,250	**26,300**	2,915	2,676	2,915	2,813
26,300	**26,350**	2,921	2,682	2,921	2,819
26,350	**26,400**	2,927	2,688	2,927	2,825
26,400	**26,450**	2,933	2,694	2,933	2,831
26,450	**26,500**	2,939	2,700	2,939	2,837
26,500	**26,550**	2,945	2,706	2,945	2,843
26,550	**26,600**	2,951	2,712	2,951	2,849
26,600	**26,650**	2,957	2,718	2,957	2,855
26,650	**26,700**	2,963	2,724	2,963	2,861
26,700	**26,750**	2,969	2,730	2,969	2,867
26,750	**26,800**	2,975	2,736	2,975	2,873
26,800	**26,850**	2,981	2,742	2,981	2,879
26,850	**26,900**	2,987	2,748	2,987	2,885
26,900	**26,950**	2,993	2,754	2,993	2,891
26,950	**27,000**	2,999	2,760	2,999	2,897

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
27,000					
27,000	**27,050**	3,005	2,766	3,005	2,903
27,050	**27,100**	3,011	2,772	3,011	2,909
27,100	**27,150**	3,017	2,778	3,017	2,915
27,150	**27,200**	3,023	2,784	3,023	2,921
27,200	**27,250**	3,029	2,790	3,029	2,927
27,250	**27,300**	3,035	2,796	3,035	2,933
27,300	**27,350**	3,041	2,802	3,041	2,939
27,350	**27,400**	3,047	2,808	3,047	2,945
27,400	**27,450**	3,053	2,814	3,053	2,951
27,450	**27,500**	3,059	2,820	3,059	2,957
27,500	**27,550**	3,065	2,826	3,065	2,963
27,550	**27,600**	3,071	2,832	3,071	2,969
27,600	**27,650**	3,077	2,838	3,077	2,975
27,650	**27,700**	3,083	2,844	3,083	2,981
27,700	**27,750**	3,089	2,850	3,089	2,987
27,750	**27,800**	3,095	2,856	3,095	2,993
27,800	**27,850**	3,101	2,862	3,101	2,999
27,850	**27,900**	3,107	2,868	3,107	3,005
27,900	**27,950**	3,113	2,874	3,113	3,011
27,950	**28,000**	3,119	2,880	3,119	3,017
28,000					
28,000	**28,050**	3,125	2,886	3,125	3,023
28,050	**28,100**	3,131	2,892	3,131	3,029
28,100	**28,150**	3,137	2,898	3,137	3,035
28,150	**28,200**	3,143	2,904	3,143	3,041
28,200	**28,250**	3,149	2,910	3,149	3,047
28,250	**28,300**	3,155	2,916	3,155	3,053
28,300	**28,350**	3,161	2,922	3,161	3,059
28,350	**28,400**	3,167	2,928	3,167	3,065
28,400	**28,450**	3,173	2,934	3,173	3,071
28,450	**28,500**	3,179	2,940	3,179	3,077
28,500	**28,550**	3,185	2,946	3,185	3,083
28,550	**28,600**	3,191	2,952	3,191	3,089
28,600	**28,650**	3,197	2,958	3,197	3,095
28,650	**28,700**	3,203	2,964	3,203	3,101
28,700	**28,750**	3,209	2,970	3,209	3,107
28,750	**28,800**	3,215	2,976	3,215	3,113
28,800	**28,850**	3,221	2,982	3,221	3,119
28,850	**28,900**	3,227	2,988	3,227	3,125
28,900	**28,950**	3,233	2,994	3,233	3,131
28,950	**29,000**	3,239	3,000	3,239	3,137

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
29,000					
29,000	**29,050**	3,245	3,006	3,245	3,143
29,050	**29,100**	3,251	3,012	3,251	3,149
29,100	**29,150**	3,257	3,018	3,257	3,155
29,150	**29,200**	3,263	3,024	3,263	3,161
29,200	**29,250**	3,269	3,030	3,269	3,167
29,250	**29,300**	3,275	3,036	3,275	3,173
29,300	**29,350**	3,281	3,042	3,281	3,179
29,350	**29,400**	3,287	3,048	3,287	3,185
29,400	**29,450**	3,293	3,054	3,293	3,191
29,450	**29,500**	3,299	3,060	3,299	3,197
29,500	**29,550**	3,305	3,066	3,305	3,203
29,550	**29,600**	3,311	3,072	3,311	3,209
29,600	**29,650**	3,317	3,078	3,317	3,215
29,650	**29,700**	3,323	3,084	3,323	3,221
29,700	**29,750**	3,329	3,090	3,329	3,227
29,750	**29,800**	3,335	3,096	3,335	3,233
29,800	**29,850**	3,341	3,102	3,341	3,239
29,850	**29,900**	3,347	3,108	3,347	3,245
29,900	**29,950**	3,353	3,114	3,353	3,251
29,950	**30,000**	3,359	3,120	3,359	3,257
30,000					
30,000	**30,050**	3,365	3,126	3,365	3,263
30,050	**30,100**	3,371	3,132	3,371	3,269
30,100	**30,150**	3,377	3,138	3,377	3,275
30,150	**30,200**	3,383	3,144	3,383	3,281
30,200	**30,250**	3,389	3,150	3,389	3,287
30,250	**30,300**	3,395	3,156	3,395	3,293
30,300	**30,350**	3,401	3,162	3,401	3,299
30,350	**30,400**	3,407	3,168	3,407	3,305
30,400	**30,450**	3,413	3,174	3,413	3,311
30,450	**30,500**	3,419	3,180	3,419	3,317
30,500	**30,550**	3,425	3,186	3,425	3,323
30,550	**30,600**	3,431	3,192	3,431	3,329
30,600	**30,650**	3,437	3,198	3,437	3,335
30,650	**30,700**	3,443	3,204	3,443	3,341
30,700	**30,750**	3,449	3,210	3,449	3,347
30,750	**30,800**	3,455	3,216	3,455	3,353
30,800	**30,850**	3,461	3,222	3,461	3,359
30,850	**30,900**	3,467	3,228	3,467	3,365
30,900	**30,950**	3,473	3,234	3,473	3,371
30,950	**31,000**	3,479	3,240	3,479	3,377

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
31,000					
31,000	**31,050**	3,485	3,246	3,485	3,383
31,050	**31,100**	3,491	3,252	3,491	3,389
31,100	**31,150**	3,497	3,258	3,497	3,395
31,150	**31,200**	3,503	3,264	3,503	3,401
31,200	**31,250**	3,509	3,270	3,509	3,407
31,250	**31,300**	3,515	3,276	3,515	3,413
31,300	**31,350**	3,521	3,282	3,521	3,419
31,350	**31,400**	3,527	3,288	3,527	3,425
31,400	**31,450**	3,533	3,294	3,533	3,431
31,450	**31,500**	3,539	3,300	3,539	3,437
31,500	**31,550**	3,545	3,306	3,545	3,443
31,550	**31,600**	3,551	3,312	3,551	3,449
31,600	**31,650**	3,557	3,318	3,557	3,455
31,650	**31,700**	3,563	3,324	3,563	3,461
31,700	**31,750**	3,569	3,330	3,569	3,467
31,750	**31,800**	3,575	3,336	3,575	3,473
31,800	**31,850**	3,581	3,342	3,581	3,479
31,850	**31,900**	3,587	3,348	3,587	3,485
31,900	**31,950**	3,593	3,354	3,593	3,491
31,950	**32,000**	3,599	3,360	3,599	3,497
32,000					
32,000	**32,050**	3,605	3,366	3,605	3,503
32,050	**32,100**	3,611	3,372	3,611	3,509
32,100	**32,150**	3,617	3,378	3,617	3,515
32,150	**32,200**	3,623	3,384	3,623	3,521
32,200	**32,250**	3,629	3,390	3,629	3,527
32,250	**32,300**	3,635	3,396	3,635	3,533
32,300	**32,350**	3,641	3,402	3,641	3,539
32,350	**32,400**	3,647	3,408	3,647	3,545
32,400	**32,450**	3,653	3,414	3,653	3,551
32,450	**32,500**	3,659	3,420	3,659	3,557
32,500	**32,550**	3,665	3,426	3,665	3,563
32,550	**32,600**	3,671	3,432	3,671	3,569
32,600	**32,650**	3,677	3,438	3,677	3,575
32,650	**32,700**	3,683	3,444	3,683	3,581
32,700	**32,750**	3,689	3,450	3,689	3,587
32,750	**32,800**	3,695	3,456	3,695	3,593
32,800	**32,850**	3,701	3,462	3,701	3,599
32,850	**32,900**	3,707	3,468	3,707	3,605
32,900	**32,950**	3,713	3,474	3,713	3,611
32,950	**33,000**	3,719	3,480	3,719	3,617

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
33,000					
33,000	**33,050**	3,725	3,486	3,725	3,623
33,050	**33,100**	3,731	3,492	3,731	3,629
33,100	**33,150**	3,737	3,498	3,737	3,635
33,150	**33,200**	3,743	3,504	3,743	3,641
33,200	**33,250**	3,749	3,510	3,749	3,647
33,250	**33,300**	3,755	3,516	3,755	3,653
33,300	**33,350**	3,761	3,522	3,761	3,659
33,350	**33,400**	3,767	3,528	3,767	3,665
33,400	**33,450**	3,773	3,534	3,773	3,671
33,450	**33,500**	3,779	3,540	3,779	3,677
33,500	**33,550**	3,785	3,546	3,785	3,683
33,550	**33,600**	3,791	3,552	3,791	3,689
33,600	**33,650**	3,797	3,558	3,797	3,695
33,650	**33,700**	3,803	3,564	3,803	3,701
33,700	**33,750**	3,809	3,570	3,809	3,707
33,750	**33,800**	3,815	3,576	3,815	3,713
33,800	**33,850**	3,821	3,582	3,821	3,719
33,850	**33,900**	3,827	3,588	3,827	3,725
33,900	**33,950**	3,833	3,594	3,833	3,731
33,950	**34,000**	3,839	3,600	3,839	3,737
34,000					
34,000	**34,050**	3,845	3,606	3,845	3,743
34,050	**34,100**	3,851	3,612	3,851	3,749
34,100	**34,150**	3,857	3,618	3,857	3,755
34,150	**34,200**	3,863	3,624	3,863	3,761
34,200	**34,250**	3,869	3,630	3,869	3,767
34,250	**34,300**	3,875	3,636	3,875	3,773
34,300	**34,350**	3,881	3,642	3,881	3,779
34,350	**34,400**	3,887	3,648	3,887	3,785
34,400	**34,450**	3,893	3,654	3,893	3,791
34,450	**34,500**	3,899	3,660	3,899	3,797
34,500	**34,550**	3,905	3,666	3,905	3,803
34,550	**34,600**	3,911	3,672	3,911	3,809
34,600	**34,650**	3,917	3,678	3,917	3,815
34,650	**34,700**	3,923	3,684	3,923	3,821
34,700	**34,750**	3,929	3,690	3,929	3,827
34,750	**34,800**	3,935	3,696	3,935	3,833
34,800	**34,850**	3,941	3,702	3,941	3,839
34,850	**34,900**	3,947	3,708	3,947	3,845
34,900	**34,950**	3,953	3,714	3,953	3,851
34,950	**35,000**	3,959	3,720	3,959	3,857

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
35,000					
35,000	**35,050**	3,965	3,726	3,965	3,863
35,050	**35,100**	3,971	3,732	3,971	3,869
35,100	**35,150**	3,977	3,738	3,977	3,875
35,150	**35,200**	3,983	3,744	3,983	3,881
35,200	**35,250**	3,989	3,750	3,989	3,887
35,250	**35,300**	3,995	3,756	3,995	3,893
35,300	**35,350**	4,001	3,762	4,001	3,899
35,350	**35,400**	4,007	3,768	4,007	3,905
35,400	**35,450**	4,013	3,774	4,013	3,911
35,450	**35,500**	4,019	3,780	4,019	3,917
35,500	**35,550**	4,025	3,786	4,025	3,923
35,550	**35,600**	4,031	3,792	4,031	3,929
35,600	**35,650**	4,037	3,798	4,037	3,935
35,650	**35,700**	4,043	3,804	4,043	3,941
35,700	**35,750**	4,049	3,810	4,049	3,947
35,750	**35,800**	4,055	3,816	4,055	3,953
35,800	**35,850**	4,061	3,822	4,061	3,959
35,850	**35,900**	4,067	3,828	4,067	3,965
35,900	**35,950**	4,073	3,834	4,073	3,971
35,950	**36,000**	4,079	3,840	4,079	3,977
36,000					
36,000	**36,050**	4,085	3,846	4,085	3,983
36,050	**36,100**	4,091	3,852	4,091	3,989
36,100	**36,150**	4,097	3,858	4,097	3,995
36,150	**36,200**	4,103	3,864	4,103	4,001
36,200	**36,250**	4,109	3,870	4,109	4,007
36,250	**36,300**	4,115	3,876	4,115	4,013
36,300	**36,350**	4,121	3,882	4,121	4,019
36,350	**36,400**	4,127	3,888	4,127	4,025
36,400	**36,450**	4,133	3,894	4,133	4,031
36,450	**36,500**	4,139	3,900	4,139	4,037
36,500	**36,550**	4,145	3,906	4,145	4,043
36,550	**36,600**	4,151	3,912	4,151	4,049
36,600	**36,650**	4,157	3,918	4,157	4,055
36,650	**36,700**	4,163	3,924	4,163	4,061
36,700	**36,750**	4,169	3,930	4,169	4,067
36,750	**36,800**	4,175	3,936	4,175	4,073
36,800	**36,850**	4,181	3,942	4,181	4,079
36,850	**36,900**	4,187	3,948	4,187	4,085
36,900	**36,950**	4,193	3,954	4,193	4,091
36,950	**37,000**	4,199	3,960	4,199	4,097

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
37,000					
37,000	**37,050**	4,205	3,966	4,205	4,103
37,050	**37,100**	4,211	3,972	4,211	4,109
37,100	**37,150**	4,217	3,978	4,217	4,115
37,150	**37,200**	4,223	3,984	4,223	4,121
37,200	**37,250**	4,229	3,990	4,229	4,127
37,250	**37,300**	4,235	3,996	4,235	4,133
37,300	**37,350**	4,241	4,002	4,241	4,139
37,350	**37,400**	4,247	4,008	4,247	4,145
37,400	**37,450**	4,253	4,014	4,253	4,151
37,450	**37,500**	4,259	4,020	4,259	4,157
37,500	**37,550**	4,265	4,026	4,265	4,163
37,550	**37,600**	4,271	4,032	4,271	4,169
37,600	**37,650**	4,277	4,038	4,277	4,175
37,650	**37,700**	4,283	4,044	4,283	4,181
37,700	**37,750**	4,289	4,050	4,289	4,187
37,750	**37,800**	4,295	4,056	4,295	4,193
37,800	**37,850**	4,301	4,062	4,301	4,199
37,850	**37,900**	4,307	4,068	4,307	4,205
37,900	**37,950**	4,313	4,074	4,313	4,211
37,950	**38,000**	4,319	4,080	4,319	4,217
38,000					
38,000	**38,050**	4,325	4,086	4,325	4,223
38,050	**38,100**	4,331	4,092	4,331	4,229
38,100	**38,150**	4,337	4,098	4,337	4,235
38,150	**38,200**	4,343	4,104	4,343	4,241
38,200	**38,250**	4,349	4,110	4,349	4,247
38,250	**38,300**	4,355	4,116	4,355	4,253
38,300	**38,350**	4,361	4,122	4,361	4,259
38,350	**38,400**	4,367	4,128	4,367	4,265
38,400	**38,450**	4,373	4,134	4,373	4,271
38,450	**38,500**	4,379	4,140	4,379	4,277
38,500	**38,550**	4,385	4,146	4,385	4,283
38,550	**38,600**	4,391	4,152	4,391	4,289
38,600	**38,650**	4,397	4,158	4,397	4,295
38,650	**38,700**	4,403	4,164	4,403	4,301
38,700	**38,750**	4,409	4,170	4,409	4,307
38,750	**38,800**	4,415	4,176	4,415	4,313
38,800	**38,850**	4,421	4,182	4,421	4,319
38,850	**38,900**	4,427	4,188	4,427	4,325
38,900	**38,950**	4,433	4,194	4,433	4,331
38,950	**39,000**	4,439	4,200	4,439	4,337

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
39,000					
39,000	**39,050**	4,445	4,206	4,445	4,343
39,050	**39,100**	4,451	4,212	4,451	4,349
39,100	**39,150**	4,457	4,218	4,457	4,355
39,150	**39,200**	4,463	4,224	4,463	4,361
39,200	**39,250**	4,469	4,230	4,469	4,367
39,250	**39,300**	4,475	4,236	4,475	4,373
39,300	**39,350**	4,481	4,242	4,481	4,379
39,350	**39,400**	4,487	4,248	4,487	4,385
39,400	**39,450**	4,493	4,254	4,493	4,391
39,450	**39,500**	4,499	4,260	4,499	4,397
39,500	**39,550**	4,505	4,266	4,505	4,403
39,550	**39,600**	4,511	4,272	4,511	4,409
39,600	**39,650**	4,517	4,278	4,517	4,415
39,650	**39,700**	4,523	4,284	4,523	4,421
39,700	**39,750**	4,529	4,290	4,529	4,427
39,750	**39,800**	4,535	4,296	4,535	4,433
39,800	**39,850**	4,541	4,302	4,541	4,439
39,850	**39,900**	4,547	4,308	4,547	4,445
39,900	**39,950**	4,553	4,314	4,553	4,451
39,950	**40,000**	4,559	4,320	4,559	4,457
40,000					
40,000	**40,050**	4,565	4,326	4,565	4,463
40,050	**40,100**	4,571	4,332	4,571	4,469
40,100	**40,150**	4,577	4,338	4,577	4,475
40,150	**40,200**	4,583	4,344	4,583	4,481
40,200	**40,250**	4,589	4,350	4,589	4,487
40,250	**40,300**	4,595	4,356	4,595	4,493
40,300	**40,350**	4,601	4,362	4,601	4,499
40,350	**40,400**	4,607	4,368	4,607	4,505
40,400	**40,450**	4,613	4,374	4,613	4,511
40,450	**40,500**	4,619	4,380	4,619	4,517
40,500	**40,550**	4,625	4,386	4,625	4,523
40,550	**40,600**	4,631	4,392	4,631	4,529
40,600	**40,650**	4,637	4,398	4,637	4,535
40,650	**40,700**	4,643	4,404	4,643	4,541
40,700	**40,750**	4,649	4,410	4,649	4,547
40,750	**40,800**	4,655	4,416	4,655	4,553
40,800	**40,850**	4,661	4,422	4,661	4,559
40,850	**40,900**	4,667	4,428	4,667	4,565
40,900	**40,950**	4,673	4,434	4,673	4,571
40,950	**41,000**	4,679	4,440	4,679	4,577

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
41,000					
41,000	**41,050**	4,685	4,446	4,685	4,583
41,050	**41,100**	4,691	4,452	4,691	4,589
41,100	**41,150**	4,697	4,458	4,697	4,595
41,150	**41,200**	4,703	4,464	4,703	4,601
41,200	**41,250**	4,709	4,470	4,709	4,607
41,250	**41,300**	4,715	4,476	4,715	4,613
41,300	**41,350**	4,721	4,482	4,721	4,619
41,350	**41,400**	4,727	4,488	4,727	4,625
41,400	**41,450**	4,733	4,494	4,733	4,631
41,450	**41,500**	4,739	4,500	4,739	4,637
41,500	**41,550**	4,745	4,506	4,745	4,643
41,550	**41,600**	4,751	4,512	4,751	4,649
41,600	**41,650**	4,757	4,518	4,757	4,655
41,650	**41,700**	4,763	4,524	4,763	4,661
41,700	**41,750**	4,769	4,530	4,769	4,667
41,750	**41,800**	4,775	4,536	4,775	4,673
41,800	**41,850**	4,781	4,542	4,781	4,679
41,850	**41,900**	4,787	4,548	4,787	4,685
41,900	**41,950**	4,793	4,554	4,793	4,691
41,950	**42,000**	4,799	4,560	4,799	4,697
42,000					
42,000	**42,050**	4,805	4,566	4,805	4,703
42,050	**42,100**	4,811	4,572	4,811	4,709
42,100	**42,150**	4,817	4,578	4,817	4,715
42,150	**42,200**	4,823	4,584	4,823	4,721
42,200	**42,250**	4,829	4,590	4,829	4,727
42,250	**42,300**	4,835	4,596	4,835	4,733
42,300	**42,350**	4,841	4,602	4,841	4,739
42,350	**42,400**	4,847	4,608	4,847	4,745
42,400	**42,450**	4,853	4,614	4,853	4,751
42,450	**42,500**	4,859	4,620	4,859	4,757
42,500	**42,550**	4,865	4,626	4,865	4,763
42,550	**42,600**	4,871	4,632	4,871	4,769
42,600	**42,650**	4,877	4,638	4,877	4,775
42,650	**42,700**	4,883	4,644	4,883	4,781
42,700	**42,750**	4,889	4,650	4,889	4,787
42,750	**42,800**	4,895	4,656	4,895	4,793
42,800	**42,850**	4,901	4,662	4,901	4,799
42,850	**42,900**	4,907	4,668	4,907	4,805
42,900	**42,950**	4,913	4,674	4,913	4,811
42,950	**43,000**	4,919	4,680	4,919	4,817

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
43,000					
43,000	**43,050**	4,925	4,686	4,925	4,823
43,050	**43,100**	4,931	4,692	4,931	4,829
43,100	**43,150**	4,937	4,698	4,937	4,835
43,150	**43,200**	4,943	4,704	4,943	4,841
43,200	**43,250**	4,949	4,710	4,949	4,847
43,250	**43,300**	4,955	4,716	4,955	4,853
43,300	**43,350**	4,961	4,722	4,961	4,859
43,350	**43,400**	4,967	4,728	4,967	4,865
43,400	**43,450**	4,973	4,734	4,973	4,871
43,450	**43,500**	4,979	4,740	4,979	4,877
43,500	**43,550**	4,985	4,746	4,985	4,883
43,550	**43,600**	4,991	4,752	4,991	4,889
43,600	**43,650**	4,997	4,758	4,997	4,895
43,650	**43,700**	5,003	4,764	5,003	4,901
43,700	**43,750**	5,009	4,770	5,009	4,907
43,750	**43,800**	5,015	4,776	5,015	4,913
43,800	**43,850**	5,021	4,782	5,021	4,919
43,850	**43,900**	5,027	4,788	5,027	4,925
43,900	**43,950**	5,033	4,794	5,033	4,931
43,950	**44,000**	5,039	4,800	5,039	4,937
44,000					
44,000	**44,050**	5,045	4,806	5,045	4,943
44,050	**44,100**	5,051	4,812	5,051	4,949
44,100	**44,150**	5,057	4,818	5,057	4,955
44,150	**44,200**	5,063	4,824	5,063	4,961
44,200	**44,250**	5,069	4,830	5,069	4,967
44,250	**44,300**	5,075	4,836	5,075	4,973
44,300	**44,350**	5,081	4,842	5,081	4,979
44,350	**44,400**	5,087	4,848	5,087	4,985
44,400	**44,450**	5,093	4,854	5,093	4,991
44,450	**44,500**	5,099	4,860	5,099	4,997
44,500	**44,550**	5,105	4,866	5,105	5,003
44,550	**44,600**	5,111	4,872	5,111	5,009
44,600	**44,650**	5,117	4,878	5,117	5,015
44,650	**44,700**	5,123	4,884	5,123	5,021
44,700	**44,750**	5,129	4,890	5,129	5,027
44,750	**44,800**	5,135	4,896	5,135	5,033
44,800	**44,850**	5,141	4,902	5,141	5,039
44,850	**44,900**	5,147	4,908	5,147	5,045
44,900	**44,950**	5,153	4,914	5,153	5,051
44,950	**45,000**	5,159	4,920	5,159	5,057

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		И вы—			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
45,000					
45,000	**45,050**	5,165	4,926	5,165	5,063
45,050	**45,100**	5,171	4,932	5,171	5,069
45,100	**45,150**	5,177	4,938	5,177	5,075
45,150	**45,200**	5,183	4,944	5,183	5,081
45,200	**45,250**	5,189	4,950	5,189	5,087
45,250	**45,300**	5,195	4,956	5,195	5,093
45,300	**45,350**	5,201	4,962	5,201	5,099
45,350	**45,400**	5,207	4,968	5,207	5,105
45,400	**45,450**	5,213	4,974	5,213	5,111
45,450	**45,500**	5,219	4,980	5,219	5,117
45,500	**45,550**	5,225	4,986	5,225	5,123
45,550	**45,600**	5,231	4,992	5,231	5,129
45,600	**45,650**	5,237	4,998	5,237	5,135
45,650	**45,700**	5,243	5,004	5,243	5,141
45,700	**45,750**	5,249	5,010	5,249	5,147
45,750	**45,800**	5,255	5,016	5,255	5,153
45,800	**45,850**	5,261	5,022	5,261	5,159
45,850	**45,900**	5,267	5,028	5,267	5,165
45,900	**45,950**	5,273	5,034	5,273	5,171
45,950	**46,000**	5,279	5,040	5,279	5,177
46,000					
46,000	**46,050**	5,285	5,046	5,285	5,183
46,050	**46,100**	5,291	5,052	5,291	5,189
46,100	**46,150**	5,297	5,058	5,297	5,195
46,150	**46,200**	5,303	5,064	5,303	5,201
46,200	**46,250**	5,309	5,070	5,309	5,207
46,250	**46,300**	5,315	5,076	5,315	5,213
46,300	**46,350**	5,321	5,082	5,321	5,219
46,350	**46,400**	5,327	5,088	5,327	5,225
46,400	**46,450**	5,333	5,094	5,333	5,231
46,450	**46,500**	5,339	5,100	5,339	5,237
46,500	**46,550**	5,345	5,106	5,345	5,243
46,550	**46,600**	5,351	5,112	5,351	5,249
46,600	**46,650**	5,357	5,118	5,357	5,255
46,650	**46,700**	5,363	5,124	5,363	5,261
46,700	**46,750**	5,369	5,130	5,369	5,267
46,750	**46,800**	5,375	5,136	5,375	5,273
46,800	**46,850**	5,381	5,142	5,381	5,279
46,850	**46,900**	5,387	5,148	5,387	5,285
46,900	**46,950**	5,393	5,154	5,393	5,291
46,950	**47,000**	5,399	5,160	5,399	5,297

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		И вы—			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
47,000					
47,000	**47,050**	5,405	5,166	5,405	5,303
47,050	**47,100**	5,411	5,172	5,411	5,309
47,100	**47,150**	5,417	5,178	5,417	5,315
47,150	**47,200**	5,423	5,184	5,423	5,321
47,200	**47,250**	5,429	5,190	5,429	5,327
47,250	**47,300**	5,435	5,196	5,435	5,333
47,300	**47,350**	5,441	5,202	5,441	5,339
47,350	**47,400**	5,447	5,208	5,447	5,345
47,400	**47,450**	5,453	5,214	5,453	5,351
47,450	**47,500**	5,459	5,220	5,459	5,357
47,500	**47,550**	5,465	5,226	5,465	5,363
47,550	**47,600**	5,471	5,232	5,471	5,369
47,600	**47,650**	5,477	5,238	5,477	5,375
47,650	**47,700**	5,483	5,244	5,483	5,381
47,700	**47,750**	5,489	5,250	5,489	5,387
47,750	**47,800**	5,495	5,256	5,495	5,393
47,800	**47,850**	5,501	5,262	5,501	5,399
47,850	**47,900**	5,507	5,268	5,507	5,405
47,900	**47,950**	5,513	5,274	5,513	5,411
47,950	**48,000**	5,519	5,280	5,519	5,417
48,000					
48,000	**48,050**	5,525	5,286	5,525	5,423
48,050	**48,100**	5,531	5,292	5,531	5,429
48,100	**48,150**	5,537	5,298	5,537	5,435
48,150	**48,200**	5,543	5,304	5,543	5,441
48,200	**48,250**	5,549	5,310	5,549	5,447
48,250	**48,300**	5,555	5,316	5,555	5,453
48,300	**48,350**	5,561	5,322	5,561	5,459
48,350	**48,400**	5,567	5,328	5,567	5,465
48,400	**48,450**	5,573	5,334	5,573	5,471
48,450	**48,500**	5,579	5,340	5,579	5,477
48,500	**48,550**	5,590	5,346	5,590	5,483
48,550	**48,600**	5,601	5,352	5,601	5,489
48,600	**48,650**	5,612	5,358	5,612	5,495
48,650	**48,700**	5,623	5,364	5,623	5,501
48,700	**48,750**	5,634	5,370	5,634	5,507
48,750	**48,800**	5,645	5,376	5,645	5,513
48,800	**48,850**	5,656	5,382	5,656	5,519
48,850	**48,900**	5,667	5,388	5,667	5,525
48,900	**48,950**	5,678	5,394	5,678	5,531
48,950	**49,000**	5,689	5,400	5,689	5,537

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		И вы—			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
49,000					
49,000	**49,050**	5,700	5,406	5,700	5,543
49,050	**49,100**	5,711	5,412	5,711	5,549
49,100	**49,150**	5,722	5,418	5,722	5,555
49,150	**49,200**	5,733	5,424	5,733	5,561
49,200	**49,250**	5,744	5,430	5,744	5,567
49,250	**49,300**	5,755	5,436	5,755	5,573
49,300	**49,350**	5,766	5,442	5,766	5,579
49,350	**49,400**	5,777	5,448	5,777	5,585
49,400	**49,450**	5,788	5,454	5,788	5,591
49,450	**49,500**	5,799	5,460	5,799	5,597
49,500	**49,550**	5,810	5,466	5,810	5,603
49,550	**49,600**	5,821	5,472	5,821	5,609
49,600	**49,650**	5,832	5,478	5,832	5,615
49,650	**49,700**	5,843	5,484	5,843	5,621
49,700	**49,750**	5,854	5,490	5,854	5,627
49,750	**49,800**	5,865	5,496	5,865	5,633
49,800	**49,850**	5,876	5,502	5,876	5,639
49,850	**49,900**	5,887	5,508	5,887	5,645
49,900	**49,950**	5,898	5,514	5,898	5,651
49,950	**50,000**	5,909	5,520	5,909	5,657
50,000					
50,000	**50,050**	5,920	5,526	5,920	5,663
50,050	**50,100**	5,931	5,532	5,931	5,669
50,100	**50,150**	5,942	5,538	5,942	5,675
50,150	**50,200**	5,953	5,544	5,953	5,681
50,200	**50,250**	5,964	5,550	5,964	5,687
50,250	**50,300**	5,975	5,556	5,975	5,693
50,300	**50,350**	5,986	5,562	5,986	5,699
50,350	**50,400**	5,997	5,568	5,997	5,705
50,400	**50,450**	6,008	5,574	6,008	5,711
50,450	**50,500**	6,019	5,580	6,019	5,717
50,500	**50,550**	6,030	5,586	6,030	5,723
50,550	**50,600**	6,041	5,592	6,041	5,729
50,600	**50,650**	6,052	5,598	6,052	5,735
50,650	**50,700**	6,063	5,604	6,063	5,741
50,700	**50,750**	6,074	5,610	6,074	5,747
50,750	**50,800**	6,085	5,616	6,085	5,753
50,800	**50,850**	6,096	5,622	6,096	5,759
50,850	**50,900**	6,107	5,628	6,107	5,765
50,900	**50,950**	6,118	5,634	6,118	5,771
50,950	**51,000**	6,129	5,640	6,129	5,777

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
51,000					
51,000	**51,050**	6,140	5,646	6,140	5,783
51,050	**51,100**	6,151	5,652	6,151	5,789
51,100	**51,150**	6,162	5,658	6,162	5,795
51,150	**51,200**	6,173	5,664	6,173	5,801
51,200	**51,250**	6,184	5,670	6,184	5,807
51,250	**51,300**	6,195	5,676	6,195	5,813
51,300	**51,350**	6,206	5,682	6,206	5,819
51,350	**51,400**	6,217	5,688	6,217	5,825
51,400	**51,450**	6,228	5,694	6,228	5,831
51,450	**51,500**	6,239	5,700	6,239	5,837
51,500	**51,550**	6,250	5,706	6,250	5,843
51,550	**51,600**	6,261	5,712	6,261	5,849
51,600	**51,650**	6,272	5,718	6,272	5,855
51,650	**51,700**	6,283	5,724	6,283	5,861
51,700	**51,750**	6,294	5,730	6,294	5,867
51,750	**51,800**	6,305	5,736	6,305	5,873
51,800	**51,850**	6,316	5,742	6,316	5,879
51,850	**51,900**	6,327	5,748	6,327	5,885
51,900	**51,950**	6,338	5,754	6,338	5,891
51,950	**52,000**	6,349	5,760	6,349	5,897
52,000					
52,000	**52,050**	6,360	5,766	6,360	5,903
52,050	**52,100**	6,371	5,772	6,371	5,909
52,100	**52,150**	6,382	5,778	6,382	5,915
52,150	**52,200**	6,393	5,784	6,393	5,921
52,200	**52,250**	6,404	5,790	6,404	5,927
52,250	**52,300**	6,415	5,796	6,415	5,933
52,300	**52,350**	6,426	5,802	6,426	5,939
52,350	**52,400**	6,437	5,808	6,437	5,945
52,400	**52,450**	6,448	5,814	6,448	5,951
52,450	**52,500**	6,459	5,820	6,459	5,957
52,500	**52,550**	6,470	5,826	6,470	5,963
52,550	**52,600**	6,481	5,832	6,481	5,969
52,600	**52,650**	6,492	5,838	6,492	5,975
52,650	**52,700**	6,503	5,844	6,503	5,981
52,700	**52,750**	6,514	5,850	6,514	5,987
52,750	**52,800**	6,525	5,856	6,525	5,993
52,800	**52,850**	6,536	5,862	6,536	5,999
52,850	**52,900**	6,547	5,868	6,547	6,005
52,900	**52,950**	6,558	5,874	6,558	6,011
52,950	**53,000**	6,569	5,880	6,569	6,017

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
53,000					
53,000	**53,050**	6,580	5,886	6,580	6,023
53,050	**53,100**	6,591	5,892	6,591	6,029
53,100	**53,150**	6,602	5,898	6,602	6,035
53,150	**53,200**	6,613	5,904	6,613	6,041
53,200	**53,250**	6,624	5,910	6,624	6,047
53,250	**53,300**	6,635	5,916	6,635	6,053
53,300	**53,350**	6,646	5,922	6,646	6,059
53,350	**53,400**	6,657	5,928	6,657	6,065
53,400	**53,450**	6,668	5,934	6,668	6,071
53,450	**53,500**	6,679	5,940	6,679	6,077
53,500	**53,550**	6,690	5,946	6,690	6,083
53,550	**53,600**	6,701	5,952	6,701	6,089
53,600	**53,650**	6,712	5,958	6,712	6,095
53,650	**53,700**	6,723	5,964	6,723	6,101
53,700	**53,750**	6,734	5,970	6,734	6,107
53,750	**53,800**	6,745	5,976	6,745	6,113
53,800	**53,850**	6,756	5,982	6,756	6,119
53,850	**53,900**	6,767	5,988	6,767	6,125
53,900	**53,950**	6,778	5,994	6,778	6,131
53,950	**54,000**	6,789	6,000	6,789	6,137
54,000					
54,000	**54,050**	6,800	6,006	6,800	6,143
54,050	**54,100**	6,811	6,012	6,811	6,149
54,100	**54,150**	6,822	6,018	6,822	6,155
54,150	**54,200**	6,833	6,024	6,833	6,161
54,200	**54,250**	6,844	6,030	6,844	6,167
54,250	**54,300**	6,855	6,036	6,855	6,173
54,300	**54,350**	6,866	6,042	6,866	6,179
54,350	**54,400**	6,877	6,048	6,877	6,185
54,400	**54,450**	6,888	6,054	6,888	6,191
54,450	**54,500**	6,899	6,060	6,899	6,197
54,500	**54,550**	6,910	6,066	6,910	6,203
54,550	**54,600**	6,921	6,072	6,921	6,209
54,600	**54,650**	6,932	6,078	6,932	6,215
54,650	**54,700**	6,943	6,084	6,943	6,221
54,700	**54,750**	6,954	6,090	6,954	6,227
54,750	**54,800**	6,965	6,096	6,965	6,233
54,800	**54,850**	6,976	6,102	6,976	6,239
54,850	**54,900**	6,987	6,108	6,987	6,245
54,900	**54,950**	6,998	6,114	6,998	6,251
54,950	**55,000**	7,009	6,120	7,009	6,257

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
55,000					
55,000	**55,050**	7,020	6,126	7,020	6,263
55,050	**55,100**	7,031	6,132	7,031	6,269
55,100	**55,150**	7,042	6,138	7,042	6,275
55,150	**55,200**	7,053	6,144	7,053	6,281
55,200	**55,250**	7,064	6,150	7,064	6,287
55,250	**55,300**	7,075	6,156	7,075	6,293
55,300	**55,350**	7,086	6,162	7,086	6,299
55,350	**55,400**	7,097	6,168	7,097	6,305
55,400	**55,450**	7,108	6,174	7,108	6,311
55,450	**55,500**	7,119	6,180	7,119	6,317
55,500	**55,550**	7,130	6,186	7,130	6,323
55,550	**55,600**	7,141	6,192	7,141	6,329
55,600	**55,650**	7,152	6,198	7,152	6,335
55,650	**55,700**	7,163	6,204	7,163	6,341
55,700	**55,750**	7,174	6,210	7,174	6,347
55,750	**55,800**	7,185	6,216	7,185	6,353
55,800	**55,850**	7,196	6,222	7,196	6,359
55,850	**55,900**	7,207	6,228	7,207	6,365
55,900	**55,950**	7,218	6,234	7,218	6,371
55,950	**56,000**	7,229	6,240	7,229	6,377
56,000					
56,000	**56,050**	7,240	6,246	7,240	6,383
56,050	**56,100**	7,251	6,252	7,251	6,389
56,100	**56,150**	7,262	6,258	7,262	6,395
56,150	**56,200**	7,273	6,264	7,273	6,401
56,200	**56,250**	7,284	6,270	7,284	6,407
56,250	**56,300**	7,295	6,276	7,295	6,413
56,300	**56,350**	7,306	6,282	7,306	6,419
56,350	**56,400**	7,317	6,288	7,317	6,425
56,400	**56,450**	7,328	6,294	7,328	6,431
56,450	**56,500**	7,339	6,300	7,339	6,437
56,500	**56,550**	7,350	6,306	7,350	6,443
56,550	**56,600**	7,361	6,312	7,361	6,449
56,600	**56,650**	7,372	6,318	7,372	6,455
56,650	**56,700**	7,383	6,324	7,383	6,461
56,700	**56,750**	7,394	6,330	7,394	6,467
56,750	**56,800**	7,405	6,336	7,405	6,473
56,800	**56,850**	7,416	6,342	7,416	6,479
56,850	**56,900**	7,427	6,348	7,427	6,485
56,900	**56,950**	7,438	6,354	7,438	6,491
56,950	**57,000**	7,449	6,360	7,449	6,497

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
57,000					
57,000	**57,050**	7,460	6,366	7,460	6,503
57,050	**57,100**	7,471	6,372	7,471	6,509
57,100	**57,150**	7,482	6,378	7,482	6,515
57,150	**57,200**	7,493	6,384	7,493	6,521
57,200	**57,250**	7,504	6,390	7,504	6,527
57,250	**57,300**	7,515	6,396	7,515	6,533
57,300	**57,350**	7,526	6,402	7,526	6,539
57,350	**57,400**	7,537	6,408	7,537	6,545
57,400	**57,450**	7,548	6,414	7,548	6,551
57,450	**57,500**	7,559	6,420	7,559	6,557
57,500	**57,550**	7,570	6,426	7,570	6,563
57,550	**57,600**	7,581	6,432	7,581	6,569
57,600	**57,650**	7,592	6,438	7,592	6,575
57,650	**57,700**	7,603	6,444	7,603	6,581
57,700	**57,750**	7,614	6,450	7,614	6,587
57,750	**57,800**	7,625	6,456	7,625	6,593
57,800	**57,850**	7,636	6,462	7,636	6,599
57,850	**57,900**	7,647	6,468	7,647	6,605
57,900	**57,950**	7,658	6,474	7,658	6,611
57,950	**58,000**	7,669	6,480	7,669	6,617
58,000					
58,000	**58,050**	7,680	6,486	7,680	6,623
58,050	**58,100**	7,691	6,492	7,691	6,629
58,100	**58,150**	7,702	6,498	7,702	6,635
58,150	**58,200**	7,713	6,504	7,713	6,641
58,200	**58,250**	7,724	6,510	7,724	6,647
58,250	**58,300**	7,735	6,516	7,735	6,653
58,300	**58,350**	7,746	6,522	7,746	6,659
58,350	**58,400**	7,757	6,528	7,757	6,665
58,400	**58,450**	7,768	6,534	7,768	6,671
58,450	**58,500**	7,779	6,540	7,779	6,677
58,500	**58,550**	7,790	6,546	7,790	6,683
58,550	**58,600**	7,801	6,552	7,801	6,689
58,600	**58,650**	7,812	6,558	7,812	6,695
58,650	**58,700**	7,823	6,564	7,823	6,701
58,700	**58,750**	7,834	6,570	7,834	6,707
58,750	**58,800**	7,845	6,576	7,845	6,713
58,800	**58,850**	7,856	6,582	7,856	6,719
58,850	**58,900**	7,867	6,588	7,867	6,725
58,900	**58,950**	7,878	6,594	7,878	6,731
58,950	**59,000**	7,889	6,600	7,889	6,737

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
59,000					
59,000	**59,050**	7,900	6,606	7,900	6,743
59,050	**59,100**	7,911	6,612	7,911	6,749
59,100	**59,150**	7,922	6,618	7,922	6,755
59,150	**59,200**	7,933	6,624	7,933	6,761
59,200	**59,250**	7,944	6,630	7,944	6,767
59,250	**59,300**	7,955	6,636	7,955	6,773
59,300	**59,350**	7,966	6,642	7,966	6,779
59,350	**59,400**	7,977	6,648	7,977	6,785
59,400	**59,450**	7,988	6,654	7,988	6,791
59,450	**59,500**	7,999	6,660	7,999	6,797
59,500	**59,550**	8,010	6,666	8,010	6,803
59,550	**59,600**	8,021	6,672	8,021	6,809
59,600	**59,650**	8,032	6,678	8,032	6,815
59,650	**59,700**	8,043	6,684	8,043	6,821
59,700	**59,750**	8,054	6,690	8,054	6,827
59,750	**59,800**	8,065	6,696	8,065	6,833
59,800	**59,850**	8,076	6,702	8,076	6,839
59,850	**59,900**	8,087	6,708	8,087	6,845
59,900	**59,950**	8,098	6,714	8,098	6,851
59,950	**60,000**	8,109	6,720	8,109	6,857
60,000					
60,000	**60,050**	8,120	6,726	8,120	6,863
60,050	**60,100**	8,131	6,732	8,131	6,869
60,100	**60,150**	8,142	6,738	8,142	6,875
60,150	**60,200**	8,153	6,744	8,153	6,881
60,200	**60,250**	8,164	6,750	8,164	6,887
60,250	**60,300**	8,175	6,756	8,175	6,893
60,300	**60,350**	8,186	6,762	8,186	6,899
60,350	**60,400**	8,197	6,768	8,197	6,905
60,400	**60,450**	8,208	6,774	8,208	6,911
60,450	**60,500**	8,219	6,780	8,219	6,917
60,500	**60,550**	8,230	6,786	8,230	6,923
60,550	**60,600**	8,241	6,792	8,241	6,929
60,600	**60,650**	8,252	6,798	8,252	6,935
60,650	**60,700**	8,263	6,804	8,263	6,941
60,700	**60,750**	8,274	6,810	8,274	6,947
60,750	**60,800**	8,285	6,816	8,285	6,953
60,800	**60,850**	8,296	6,822	8,296	6,959
60,850	**60,900**	8,307	6,828	8,307	6,965
60,900	**60,950**	8,318	6,834	8,318	6,971
60,950	**61,000**	8,329	6,840	8,329	6,977

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
61,000					
61,000	**61,050**	8,340	6,846	8,340	6,983
61,050	**61,100**	8,351	6,852	8,351	6,989
61,100	**61,150**	8,362	6,858	8,362	6,995
61,150	**61,200**	8,373	6,864	8,373	7,001
61,200	**61,250**	8,384	6,870	8,384	7,007
61,250	**61,300**	8,395	6,876	8,395	7,013
61,300	**61,350**	8,406	6,882	8,406	7,019
61,350	**61,400**	8,417	6,888	8,417	7,025
61,400	**61,450**	8,428	6,894	8,428	7,031
61,450	**61,500**	8,439	6,900	8,439	7,037
61,500	**61,550**	8,450	6,906	8,450	7,043
61,550	**61,600**	8,461	6,912	8,461	7,049
61,600	**61,650**	8,472	6,918	8,472	7,055
61,650	**61,700**	8,483	6,924	8,483	7,061
61,700	**61,750**	8,494	6,930	8,494	7,067
61,750	**61,800**	8,505	6,936	8,505	7,073
61,800	**61,850**	8,516	6,942	8,516	7,079
61,850	**61,900**	8,527	6,948	8,527	7,085
61,900	**61,950**	8,538	6,954	8,538	7,091
61,950	**62,000**	8,549	6,960	8,549	7,097
62,000					
62,000	**62,050**	8,560	6,966	8,560	7,103
62,050	**62,100**	8,571	6,972	8,571	7,109
62,100	**62,150**	8,582	6,978	8,582	7,115
62,150	**62,200**	8,593	6,984	8,593	7,121
62,200	**62,250**	8,604	6,990	8,604	7,127
62,250	**62,300**	8,615	6,996	8,615	7,133
62,300	**62,350**	8,626	7,002	8,626	7,139
62,350	**62,400**	8,637	7,008	8,637	7,145
62,400	**62,450**	8,648	7,014	8,648	7,151
62,450	**62,500**	8,659	7,020	8,659	7,157
62,500	**62,550**	8,670	7,026	8,670	7,163
62,550	**62,600**	8,681	7,032	8,681	7,169
62,600	**62,650**	8,692	7,038	8,692	7,175
62,650	**62,700**	8,703	7,044	8,703	7,181
62,700	**62,750**	8,714	7,050	8,714	7,187
62,750	**62,800**	8,725	7,056	8,725	7,193
62,800	**62,850**	8,736	7,062	8,736	7,199
62,850	**62,900**	8,747	7,068	8,747	7,205
62,900	**62,950**	8,758	7,074	8,758	7,211
62,950	**63,000**	8,769	7,080	8,769	7,217

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
63,000					
63,000	**63,050**	8,780	7,086	8,780	7,223
63,050	**63,100**	8,791	7,092	8,791	7,229
63,100	**63,150**	8,802	7,098	8,802	7,235
63,150	**63,200**	8,813	7,104	8,813	7,241
63,200	**63,250**	8,824	7,110	8,824	7,247
63,250	**63,300**	8,835	7,116	8,835	7,253
63,300	**63,350**	8,846	7,122	8,846	7,259
63,350	**63,400**	8,857	7,128	8,857	7,265
63,400	**63,450**	8,868	7,134	8,868	7,271
63,450	**63,500**	8,879	7,140	8,879	7,277
63,500	**63,550**	8,890	7,146	8,890	7,283
63,550	**63,600**	8,901	7,152	8,901	7,289
63,600	**63,650**	8,912	7,158	8,912	7,295
63,650	**63,700**	8,923	7,164	8,923	7,301
63,700	**63,750**	8,934	7,170	8,934	7,307
63,750	**63,800**	8,945	7,176	8,945	7,313
63,800	**63,850**	8,956	7,182	8,956	7,319
63,850	**63,900**	8,967	7,188	8,967	7,325
63,900	**63,950**	8,978	7,194	8,978	7,331
63,950	**64,000**	8,989	7,200	8,989	7,337
64,000					
64,000	**64,050**	9,000	7,206	9,000	7,343
64,050	**64,100**	9,011	7,212	9,011	7,349
64,100	**64,150**	9,022	7,218	9,022	7,355
64,150	**64,200**	9,033	7,224	9,033	7,361
64,200	**64,250**	9,044	7,230	9,044	7,367
64,250	**64,300**	9,055	7,236	9,055	7,373
64,300	**64,350**	9,066	7,242	9,066	7,379
64,350	**64,400**	9,077	7,248	9,077	7,385
64,400	**64,450**	9,088	7,254	9,088	7,391
64,450	**64,500**	9,099	7,260	9,099	7,397
64,500	**64,550**	9,110	7,266	9,110	7,403
64,550	**64,600**	9,121	7,272	9,121	7,409
64,600	**64,650**	9,132	7,278	9,132	7,415
64,650	**64,700**	9,143	7,284	9,143	7,421
64,700	**64,750**	9,154	7,290	9,154	7,427
64,750	**64,800**	9,165	7,296	9,165	7,433
64,800	**64,850**	9,176	7,302	9,176	7,439
64,850	**64,900**	9,187	7,308	9,187	7,448
64,900	**64,950**	9,198	7,314	9,198	7,459
64,950	**65,000**	9,209	7,320	9,209	7,470

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
65,000					
65,000	**65,050**	9,220	7,326	9,220	7,481
65,050	**65,100**	9,231	7,332	9,231	7,492
65,100	**65,150**	9,242	7,338	9,242	7,503
65,150	**65,200**	9,253	7,344	9,253	7,514
65,200	**65,250**	9,264	7,350	9,264	7,525
65,250	**65,300**	9,275	7,356	9,275	7,536
65,300	**65,350**	9,286	7,362	9,286	7,547
65,350	**65,400**	9,297	7,368	9,297	7,558
65,400	**65,450**	9,308	7,374	9,308	7,569
65,450	**65,500**	9,319	7,380	9,319	7,580
65,500	**65,550**	9,330	7,386	9,330	7,591
65,550	**65,600**	9,341	7,392	9,341	7,602
65,600	**65,650**	9,352	7,398	9,352	7,613
65,650	**65,700**	9,363	7,404	9,363	7,624
65,700	**65,750**	9,374	7,410	9,374	7,635
65,750	**65,800**	9,385	7,416	9,385	7,646
65,800	**65,850**	9,396	7,422	9,396	7,657
65,850	**65,900**	9,407	7,428	9,407	7,668
65,900	**65,950**	9,418	7,434	9,418	7,679
65,950	**66,000**	9,429	7,440	9,429	7,690
66,000					
66,000	**66,050**	9,440	7,446	9,440	7,701
66,050	**66,100**	9,451	7,452	9,451	7,712
66,100	**66,150**	9,462	7,458	9,462	7,723
66,150	**66,200**	9,473	7,464	9,473	7,734
66,200	**66,250**	9,484	7,470	9,484	7,745
66,250	**66,300**	9,495	7,476	9,495	7,756
66,300	**66,350**	9,506	7,482	9,506	7,767
66,350	**66,400**	9,517	7,488	9,517	7,778
66,400	**66,450**	9,528	7,494	9,528	7,789
66,450	**66,500**	9,539	7,500	9,539	7,800
66,500	**66,550**	9,550	7,506	9,550	7,811
66,550	**66,600**	9,561	7,512	9,561	7,822
66,600	**66,650**	9,572	7,518	9,572	7,833
66,650	**66,700**	9,583	7,524	9,583	7,844
66,700	**66,750**	9,594	7,530	9,594	7,855
66,750	**66,800**	9,605	7,536	9,605	7,866
66,800	**66,850**	9,616	7,542	9,616	7,877
66,850	**66,900**	9,627	7,548	9,627	7,888
66,900	**66,950**	9,638	7,554	9,638	7,899
66,950	**67,000**	9,649	7,560	9,649	7,910

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
67,000					
67,000	**67,050**	9,660	7,566	9,660	7,921
67,050	**67,100**	9,671	7,572	9,671	7,932
67,100	**67,150**	9,682	7,578	9,682	7,943
67,150	**67,200**	9,693	7,584	9,693	7,954
67,200	**67,250**	9,704	7,590	9,704	7,965
67,250	**67,300**	9,715	7,596	9,715	7,976
67,300	**67,350**	9,726	7,602	9,726	7,987
67,350	**67,400**	9,737	7,608	9,737	7,998
67,400	**67,450**	9,748	7,614	9,748	8,009
67,450	**67,500**	9,759	7,620	9,759	8,020
67,500	**67,550**	9,770	7,626	9,770	8,031
67,550	**67,600**	9,781	7,632	9,781	8,042
67,600	**67,650**	9,792	7,638	9,792	8,053
67,650	**67,700**	9,803	7,644	9,803	8,064
67,700	**67,750**	9,814	7,650	9,814	8,075
67,750	**67,800**	9,825	7,656	9,825	8,086
67,800	**67,850**	9,836	7,662	9,836	8,097
67,850	**67,900**	9,847	7,668	9,847	8,108
67,900	**67,950**	9,858	7,674	9,858	8,119
67,950	**68,000**	9,869	7,680	9,869	8,130
68,000					
68,000	**68,050**	9,880	7,686	9,880	8,141
68,050	**68,100**	9,891	7,692	9,891	8,152
68,100	**68,150**	9,902	7,698	9,902	8,163
68,150	**68,200**	9,913	7,704	9,913	8,174
68,200	**68,250**	9,924	7,710	9,924	8,185
68,250	**68,300**	9,935	7,716	9,935	8,196
68,300	**68,350**	9,946	7,722	9,946	8,207
68,350	**68,400**	9,957	7,728	9,957	8,218
68,400	**68,450**	9,968	7,734	9,968	8,229
68,450	**68,500**	9,979	7,740	9,979	8,240
68,500	**68,550**	9,990	7,746	9,990	8,251
68,550	**68,600**	10,001	7,752	10,001	8,262
68,600	**68,650**	10,012	7,758	10,012	8,273
68,650	**68,700**	10,023	7,764	10,023	8,284
68,700	**68,750**	10,034	7,770	10,034	8,295
68,750	**68,800**	10,045	7,776	10,045	8,306
68,800	**68,850**	10,056	7,782	10,056	8,317
68,850	**68,900**	10,067	7,788	10,067	8,328
68,900	**68,950**	10,078	7,794	10,078	8,339
68,950	**69,000**	10,089	7,800	10,089	8,350

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
69,000					
69,000	**69,050**	10,100	7,806	10,100	8,361
69,050	**69,100**	10,111	7,812	10,111	8,372
69,100	**69,150**	10,122	7,818	10,122	8,383
69,150	**69,200**	10,133	7,824	10,133	8,394
69,200	**69,250**	10,144	7,830	10,144	8,405
69,250	**69,300**	10,155	7,836	10,155	8,416
69,300	**69,350**	10,166	7,842	10,166	8,427
69,350	**69,400**	10,177	7,848	10,177	8,438
69,400	**69,450**	10,188	7,854	10,188	8,449
69,450	**69,500**	10,199	7,860	10,199	8,460
69,500	**69,550**	10,210	7,866	10,210	8,471
69,550	**69,600**	10,221	7,872	10,221	8,482
69,600	**69,650**	10,232	7,878	10,232	8,493
69,650	**69,700**	10,243	7,884	10,243	8,504
69,700	**69,750**	10,254	7,890	10,254	8,515
69,750	**69,800**	10,265	7,896	10,265	8,526
69,800	**69,850**	10,276	7,902	10,276	8,537
69,850	**69,900**	10,287	7,908	10,287	8,548
69,900	**69,950**	10,298	7,914	10,298	8,559
69,950	**70,000**	10,309	7,920	10,309	8,570
70,000					
70,000	**70,050**	10,320	7,926	10,320	8,581
70,050	**70,100**	10,331	7,932	10,331	8,592
70,100	**70,150**	10,342	7,938	10,342	8,603
70,150	**70,200**	10,353	7,944	10,353	8,614
70,200	**70,250**	10,364	7,950	10,364	8,625
70,250	**70,300**	10,375	7,956	10,375	8,636
70,300	**70,350**	10,386	7,962	10,386	8,647
70,350	**70,400**	10,397	7,968	10,397	8,658
70,400	**70,450**	10,408	7,974	10,408	8,669
70,450	**70,500**	10,419	7,980	10,419	8,680
70,500	**70,550**	10,430	7,986	10,430	8,691
70,550	**70,600**	10,441	7,992	10,441	8,702
70,600	**70,650**	10,452	7,998	10,452	8,713
70,650	**70,700**	10,463	8,004	10,463	8,724
70,700	**70,750**	10,474	8,010	10,474	8,735
70,750	**70,800**	10,485	8,016	10,485	8,746
70,800	**70,850**	10,496	8,022	10,496	8,757
70,850	**70,900**	10,507	8,028	10,507	8,768
70,900	**70,950**	10,518	8,034	10,518	8,779
70,950	**71,000**	10,529	8,040	10,529	8,790

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
71,000					
71,000	**71,050**	10,540	8,046	10,540	8,801
71,050	**71,100**	10,551	8,052	10,551	8,812
71,100	**71,150**	10,562	8,058	10,562	8,823
71,150	**71,200**	10,573	8,064	10,573	8,834
71,200	**71,250**	10,584	8,070	10,584	8,845
71,250	**71,300**	10,595	8,076	10,595	8,856
71,300	**71,350**	10,606	8,082	10,606	8,867
71,350	**71,400**	10,617	8,088	10,617	8,878
71,400	**71,450**	10,628	8,094	10,628	8,889
71,450	**71,500**	10,639	8,100	10,639	8,900
71,500	**71,550**	10,650	8,106	10,650	8,911
71,550	**71,600**	10,661	8,112	10,661	8,922
71,600	**71,650**	10,672	8,118	10,672	8,933
71,650	**71,700**	10,683	8,124	10,683	8,944
71,700	**71,750**	10,694	8,130	10,694	8,955
71,750	**71,800**	10,705	8,136	10,705	8,966
71,800	**71,850**	10,716	8,142	10,716	8,977
71,850	**71,900**	10,727	8,148	10,727	8,988
71,900	**71,950**	10,738	8,154	10,738	8,999
71,950	**72,000**	10,749	8,160	10,749	9,010
72,000					
72,000	**72,050**	10,760	8,166	10,760	9,021
72,050	**72,100**	10,771	8,172	10,771	9,032
72,100	**72,150**	10,782	8,178	10,782	9,043
72,150	**72,200**	10,793	8,184	10,793	9,054
72,200	**72,250**	10,804	8,190	10,804	9,065
72,250	**72,300**	10,815	8,196	10,815	9,076
72,300	**72,350**	10,826	8,202	10,826	9,087
72,350	**72,400**	10,837	8,208	10,837	9,098
72,400	**72,450**	10,848	8,214	10,848	9,109
72,450	**72,500**	10,859	8,220	10,859	9,120
72,500	**72,550**	10,870	8,226	10,870	9,131
72,550	**72,600**	10,881	8,232	10,881	9,142
72,600	**72,650**	10,892	8,238	10,892	9,153
72,650	**72,700**	10,903	8,244	10,903	9,164
72,700	**72,750**	10,914	8,250	10,914	9,175
72,750	**72,800**	10,925	8,256	10,925	9,186
72,800	**72,850**	10,936	8,262	10,936	9,197
72,850	**72,900**	10,947	8,268	10,947	9,208
72,900	**72,950**	10,958	8,274	10,958	9,219
72,950	**73,000**	10,969	8,280	10,969	9,230

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
73,000					
73,000	**73,050**	10,980	8,286	10,980	9,241
73,050	**73,100**	10,991	8,292	10,991	9,252
73,100	**73,150**	11,002	8,298	11,002	9,263
73,150	**73,200**	11,013	8,304	11,013	9,274
73,200	**73,250**	11,024	8,310	11,024	9,285
73,250	**73,300**	11,035	8,316	11,035	9,296
73,300	**73,350**	11,046	8,322	11,046	9,307
73,350	**73,400**	11,057	8,328	11,057	9,318
73,400	**73,450**	11,068	8,334	11,068	9,329
73,450	**73,500**	11,079	8,340	11,079	9,340
73,500	**73,550**	11,090	8,346	11,090	9,351
73,550	**73,600**	11,101	8,352	11,101	9,362
73,600	**73,650**	11,112	8,358	11,112	9,373
73,650	**73,700**	11,123	8,364	11,123	9,384
73,700	**73,750**	11,134	8,370	11,134	9,395
73,750	**73,800**	11,145	8,376	11,145	9,406
73,800	**73,850**	11,156	8,382	11,156	9,417
73,850	**73,900**	11,167	8,388	11,167	9,428
73,900	**73,950**	11,178	8,394	11,178	9,439
73,950	**74,000**	11,189	8,400	11,189	9,450
74,000					
74,000	**74,050**	11,200	8,406	11,200	9,461
74,050	**74,100**	11,211	8,412	11,211	9,472
74,100	**74,150**	11,222	8,418	11,222	9,483
74,150	**74,200**	11,233	8,424	11,233	9,494
74,200	**74,250**	11,244	8,430	11,244	9,505
74,250	**74,300**	11,255	8,436	11,255	9,516
74,300	**74,350**	11,266	8,442	11,266	9,527
74,350	**74,400**	11,277	8,448	11,277	9,538
74,400	**74,450**	11,288	8,454	11,288	9,549
74,450	**74,500**	11,299	8,460	11,299	9,560
74,500	**74,550**	11,310	8,466	11,310	9,571
74,550	**74,600**	11,321	8,472	11,321	9,582
74,600	**74,650**	11,332	8,478	11,332	9,593
74,650	**74,700**	11,343	8,484	11,343	9,604
74,700	**74,750**	11,354	8,490	11,354	9,615
74,750	**74,800**	11,365	8,496	11,365	9,626
74,800	**74,850**	11,376	8,502	11,376	9,637
74,850	**74,900**	11,387	8,508	11,387	9,648
74,900	**74,950**	11,398	8,514	11,398	9,659
74,950	**75,000**	11,409	8,520	11,409	9,670

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
75,000					
75,000	**75,050**	11,420	8,526	11,420	9,681
75,050	**75,100**	11,431	8,532	11,431	9,692
75,100	**75,150**	11,442	8,538	11,442	9,703
75,150	**75,200**	11,453	8,544	11,453	9,714
75,200	**75,250**	11,464	8,550	11,464	9,725
75,250	**75,300**	11,475	8,556	11,475	9,736
75,300	**75,350**	11,486	8,562	11,486	9,747
75,350	**75,400**	11,497	8,568	11,497	9,758
75,400	**75,450**	11,508	8,574	11,508	9,769
75,450	**75,500**	11,519	8,580	11,519	9,780
75,500	**75,550**	11,530	8,586	11,530	9,791
75,550	**75,600**	11,541	8,592	11,541	9,802
75,600	**75,650**	11,552	8,598	11,552	9,813
75,650	**75,700**	11,563	8,604	11,563	9,824
75,700	**75,750**	11,574	8,610	11,574	9,835
75,750	**75,800**	11,585	8,616	11,585	9,846
75,800	**75,850**	11,596	8,622	11,596	9,857
75,850	**75,900**	11,607	8,628	11,607	9,868
75,900	**75,950**	11,618	8,634	11,618	9,879
75,950	**76,000**	11,629	8,640	11,629	9,890
76,000					
76,000	**76,050**	11,640	8,646	11,640	9,901
76,050	**76,100**	11,651	8,652	11,651	9,912
76,100	**76,150**	11,662	8,658	11,662	9,923
76,150	**76,200**	11,673	8,664	11,673	9,934
76,200	**76,250**	11,684	8,670	11,684	9,945
76,250	**76,300**	11,695	8,676	11,695	9,956
76,300	**76,350**	11,706	8,682	11,706	9,967
76,350	**76,400**	11,717	8,688	11,717	9,978
76,400	**76,450**	11,728	8,694	11,728	9,989
76,450	**76,500**	11,739	8,700	11,739	10,000
76,500	**76,550**	11,750	8,706	11,750	10,011
76,550	**76,600**	11,761	8,712	11,761	10,022
76,600	**76,650**	11,772	8,718	11,772	10,033
76,650	**76,700**	11,783	8,724	11,783	10,044
76,700	**76,750**	11,794	8,730	11,794	10,055
76,750	**76,800**	11,805	8,736	11,805	10,066
76,800	**76,850**	11,816	8,742	11,816	10,077
76,850	**76,900**	11,827	8,748	11,827	10,088
76,900	**76,950**	11,838	8,754	11,838	10,099
76,950	**77,000**	11,849	8,760	11,849	10,110

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
77,000					
77,000	**77,050**	11,860	8,766	11,860	10,121
77,050	**77,100**	11,871	8,772	11,871	10,132
77,100	**77,150**	11,882	8,778	11,882	10,143
77,150	**77,200**	11,893	8,784	11,893	10,154
77,200	**77,250**	11,904	8,790	11,904	10,165
77,250	**77,300**	11,915	8,796	11,915	10,176
77,300	**77,350**	11,926	8,802	11,926	10,187
77,350	**77,400**	11,937	8,808	11,937	10,198
77,400	**77,450**	11,948	8,814	11,948	10,209
77,450	**77,500**	11,959	8,820	11,959	10,220
77,500	**77,550**	11,970	8,826	11,970	10,231
77,550	**77,600**	11,981	8,832	11,981	10,242
77,600	**77,650**	11,992	8,838	11,992	10,253
77,650	**77,700**	12,003	8,844	12,003	10,264
77,700	**77,750**	12,014	8,850	12,014	10,275
77,750	**77,800**	12,025	8,856	12,025	10,286
77,800	**77,850**	12,036	8,862	12,036	10,297
77,850	**77,900**	12,047	8,868	12,047	10,308
77,900	**77,950**	12,058	8,874	12,058	10,319
77,950	**78,000**	12,069	8,880	12,069	10,330
78,000					
78,000	**78,050**	12,080	8,886	12,080	10,341
78,050	**78,100**	12,091	8,892	12,091	10,352
78,100	**78,150**	12,102	8,898	12,102	10,363
78,150	**78,200**	12,113	8,904	12,113	10,374
78,200	**78,250**	12,124	8,910	12,124	10,385
78,250	**78,300**	12,135	8,916	12,135	10,396
78,300	**78,350**	12,146	8,922	12,146	10,407
78,350	**78,400**	12,157	8,928	12,157	10,418
78,400	**78,450**	12,168	8,934	12,168	10,429
78,450	**78,500**	12,179	8,940	12,179	10,440
78,500	**78,550**	12,190	8,946	12,190	10,451
78,550	**78,600**	12,201	8,952	12,201	10,462
78,600	**78,650**	12,212	8,958	12,212	10,473
78,650	**78,700**	12,223	8,964	12,223	10,484
78,700	**78,750**	12,234	8,970	12,234	10,495
78,750	**78,800**	12,245	8,976	12,245	10,506
78,800	**78,850**	12,256	8,982	12,256	10,517
78,850	**78,900**	12,267	8,988	12,267	10,528
78,900	**78,950**	12,278	8,994	12,278	10,539
78,950	**79,000**	12,289	9,000	12,289	10,550

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
79,000					
79,000	**79,050**	12,300	9,006	12,300	10,561
79,050	**79,100**	12,311	9,012	12,311	10,572
79,100	**79,150**	12,322	9,018	12,322	10,583
79,150	**79,200**	12,333	9,024	12,333	10,594
79,200	**79,250**	12,344	9,030	12,344	10,605
79,250	**79,300**	12,355	9,036	12,355	10,616
79,300	**79,350**	12,366	9,042	12,366	10,627
79,350	**79,400**	12,377	9,048	12,377	10,638
79,400	**79,450**	12,388	9,054	12,388	10,649
79,450	**79,500**	12,399	9,060	12,399	10,660
79,500	**79,550**	12,410	9,066	12,410	10,671
79,550	**79,600**	12,421	9,072	12,421	10,682
79,600	**79,650**	12,432	9,078	12,432	10,693
79,650	**79,700**	12,443	9,084	12,443	10,704
79,700	**79,750**	12,454	9,090	12,454	10,715
79,750	**79,800**	12,465	9,096	12,465	10,726
79,800	**79,850**	12,476	9,102	12,476	10,737
79,850	**79,900**	12,487	9,108	12,487	10,748
79,900	**79,950**	12,498	9,114	12,498	10,759
79,950	**80,000**	12,509	9,120	12,509	10,770
80,000					
80,000	**80,050**	12,520	9,126	12,520	10,781
80,050	**80,100**	12,531	9,132	12,531	10,792
80,100	**80,150**	12,542	9,138	12,542	10,803
80,150	**80,200**	12,553	9,144	12,553	10,814
80,200	**80,250**	12,564	9,150	12,564	10,825
80,250	**80,300**	12,575	9,156	12,575	10,836
80,300	**80,350**	12,586	9,162	12,586	10,847
80,350	**80,400**	12,597	9,168	12,597	10,858
80,400	**80,450**	12,608	9,174	12,608	10,869
80,450	**80,500**	12,619	9,180	12,619	10,880
80,500	**80,550**	12,630	9,186	12,630	10,891
80,550	**80,600**	12,641	9,192	12,641	10,902
80,600	**80,650**	12,652	9,198	12,652	10,913
80,650	**80,700**	12,663	9,204	12,663	10,924
80,700	**80,750**	12,674	9,210	12,674	10,935
80,750	**80,800**	12,685	9,216	12,685	10,946
80,800	**80,850**	12,696	9,222	12,696	10,957
80,850	**80,900**	12,707	9,228	12,707	10,968
80,900	**80,950**	12,718	9,234	12,718	10,979
80,950	**81,000**	12,729	9,240	12,729	10,990

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
81,000					
81,000	**81,050**	12,740	9,246	12,740	11,001
81,050	**81,100**	12,751	9,252	12,751	11,012
81,100	**81,150**	12,762	9,258	12,762	11,023
81,150	**81,200**	12,773	9,264	12,773	11,034
81,200	**81,250**	12,784	9,270	12,784	11,045
81,250	**81,300**	12,795	9,276	12,795	11,056
81,300	**81,350**	12,806	9,282	12,806	11,067
81,350	**81,400**	12,817	9,288	12,817	11,078
81,400	**81,450**	12,828	9,294	12,828	11,089
81,450	**81,500**	12,839	9,300	12,839	11,100
81,500	**81,550**	12,850	9,306	12,850	11,111
81,550	**81,600**	12,861	9,312	12,861	11,122
81,600	**81,650**	12,872	9,318	12,872	11,133
81,650	**81,700**	12,883	9,324	12,883	11,144
81,700	**81,750**	12,894	9,330	12,894	11,155
81,750	**81,800**	12,905	9,336	12,905	11,166
81,800	**81,850**	12,916	9,342	12,916	11,177
81,850	**81,900**	12,927	9,348	12,927	11,188
81,900	**81,950**	12,938	9,354	12,938	11,199
81,950	**82,000**	12,949	9,360	12,949	11,210
82,000					
82,000	**82,050**	12,960	9,366	12,960	11,221
82,050	**82,100**	12,971	9,372	12,971	11,232
82,100	**82,150**	12,982	9,378	12,982	11,243
82,150	**82,200**	12,993	9,384	12,993	11,254
82,200	**82,250**	13,004	9,390	13,004	11,265
82,250	**82,300**	13,015	9,396	13,015	11,276
82,300	**82,350**	13,026	9,402	13,026	11,287
82,350	**82,400**	13,037	9,408	13,037	11,298
82,400	**82,450**	13,048	9,414	13,048	11,309
82,450	**82,500**	13,059	9,420	13,059	11,320
82,500	**82,550**	13,070	9,426	13,070	11,331
82,550	**82,600**	13,081	9,432	13,081	11,342
82,600	**82,650**	13,092	9,438	13,092	11,353
82,650	**82,700**	13,103	9,444	13,103	11,364
82,700	**82,750**	13,114	9,450	13,114	11,375
82,750	**82,800**	13,125	9,456	13,125	11,386
82,800	**82,850**	13,136	9,462	13,136	11,397
82,850	**82,900**	13,147	9,468	13,147	11,408
82,900	**82,950**	13,158	9,474	13,158	11,419
82,950	**83,000**	13,169	9,480	13,169	11,430

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
83,000					
83,000	**83,050**	13,180	9,486	13,180	11,441
83,050	**83,100**	13,191	9,492	13,191	11,452
83,100	**83,150**	13,202	9,498	13,202	11,463
83,150	**83,200**	13,213	9,504	13,213	11,474
83,200	**83,250**	13,224	9,510	13,224	11,485
83,250	**83,300**	13,235	9,516	13,235	11,496
83,300	**83,350**	13,246	9,522	13,246	11,507
83,350	**83,400**	13,257	9,528	13,257	11,518
83,400	**83,450**	13,268	9,534	13,268	11,529
83,450	**83,500**	13,279	9,540	13,279	11,540
83,500	**83,550**	13,290	9,546	13,290	11,551
83,550	**83,600**	13,301	9,552	13,301	11,562
83,600	**83,650**	13,312	9,558	13,312	11,573
83,650	**83,700**	13,323	9,564	13,323	11,584
83,700	**83,750**	13,334	9,570	13,334	11,595
83,750	**83,800**	13,345	9,576	13,345	11,606
83,800	**83,850**	13,356	9,582	13,356	11,617
83,850	**83,900**	13,367	9,588	13,367	11,628
83,900	**83,950**	13,378	9,594	13,378	11,639
83,950	**84,000**	13,389	9,600	13,389	11,650
84,000					
84,000	**84,050**	13,400	9,606	13,400	11,661
84,050	**84,100**	13,411	9,612	13,411	11,672
84,100	**84,150**	13,422	9,618	13,422	11,683
84,150	**84,200**	13,433	9,624	13,433	11,694
84,200	**84,250**	13,444	9,630	13,444	11,705
84,250	**84,300**	13,455	9,636	13,455	11,716
84,300	**84,350**	13,466	9,642	13,466	11,727
84,350	**84,400**	13,477	9,648	13,477	11,738
84,400	**84,450**	13,488	9,654	13,488	11,749
84,450	**84,500**	13,499	9,660	13,499	11,760
84,500	**84,550**	13,510	9,666	13,510	11,771
84,550	**84,600**	13,521	9,672	13,521	11,782
84,600	**84,650**	13,532	9,678	13,532	11,793
84,650	**84,700**	13,543	9,684	13,543	11,804
84,700	**84,750**	13,554	9,690	13,554	11,815
84,750	**84,800**	13,565	9,696	13,565	11,826
84,800	**84,850**	13,576	9,702	13,576	11,837
84,850	**84,900**	13,587	9,708	13,587	11,848
84,900	**84,950**	13,598	9,714	13,598	11,859
84,950	**85,000**	13,609	9,720	13,609	11,870

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
85,000					
85,000	**85,050**	13,620	9,726	13,620	11,881
85,050	**85,100**	13,631	9,732	13,631	11,892
85,100	**85,150**	13,642	9,738	13,642	11,903
85,150	**85,200**	13,653	9,744	13,653	11,914
85,200	**85,250**	13,664	9,750	13,664	11,925
85,250	**85,300**	13,675	9,756	13,675	11,936
85,300	**85,350**	13,686	9,762	13,686	11,947
85,350	**85,400**	13,697	9,768	13,697	11,958
85,400	**85,450**	13,708	9,774	13,708	11,969
85,450	**85,500**	13,719	9,780	13,719	11,980
85,500	**85,550**	13,730	9,786	13,730	11,991
85,550	**85,600**	13,741	9,792	13,741	12,002
85,600	**85,650**	13,752	9,798	13,752	12,013
85,650	**85,700**	13,763	9,804	13,763	12,024
85,700	**85,750**	13,774	9,810	13,774	12,035
85,750	**85,800**	13,785	9,816	13,785	12,046
85,800	**85,850**	13,796	9,822	13,796	12,057
85,850	**85,900**	13,807	9,828	13,807	12,068
85,900	**85,950**	13,818	9,834	13,818	12,079
85,950	**86,000**	13,829	9,840	13,829	12,090
86,000					
86,000	**86,050**	13,840	9,846	13,840	12,101
86,050	**86,100**	13,851	9,852	13,851	12,112
86,100	**86,150**	13,862	9,858	13,862	12,123
86,150	**86,200**	13,873	9,864	13,873	12,134
86,200	**86,250**	13,884	9,870	13,884	12,145
86,250	**86,300**	13,895	9,876	13,895	12,156
86,300	**86,350**	13,906	9,882	13,906	12,167
86,350	**86,400**	13,917	9,888	13,917	12,178
86,400	**86,450**	13,928	9,894	13,928	12,189
86,450	**86,500**	13,939	9,900	13,939	12,200
86,500	**86,550**	13,950	9,906	13,950	12,211
86,550	**86,600**	13,961	9,912	13,961	12,222
86,600	**86,650**	13,972	9,918	13,972	12,233
86,650	**86,700**	13,983	9,924	13,983	12,244
86,700	**86,750**	13,994	9,930	13,994	12,255
86,750	**86,800**	14,005	9,936	14,005	12,266
86,800	**86,850**	14,016	9,942	14,016	12,277
86,850	**86,900**	14,027	9,948	14,027	12,288
86,900	**86,950**	14,038	9,954	14,038	12,299
86,950	**87,000**	14,049	9,960	14,049	12,310

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
87,000					
87,000	**87,050**	14,060	9,966	14,060	12,321
87,050	**87,100**	14,071	9,972	14,071	12,332
87,100	**87,150**	14,082	9,978	14,082	12,343
87,150	**87,200**	14,093	9,984	14,093	12,354
87,200	**87,250**	14,104	9,990	14,104	12,365
87,250	**87,300**	14,115	9,996	14,115	12,376
87,300	**87,350**	14,126	10,002	14,126	12,387
87,350	**87,400**	14,137	10,008	14,137	12,398
87,400	**87,450**	14,148	10,014	14,148	12,409
87,450	**87,500**	14,159	10,020	14,159	12,420
87,500	**87,550**	14,170	10,026	14,170	12,431
87,550	**87,600**	14,181	10,032	14,181	12,442
87,600	**87,650**	14,192	10,038	14,192	12,453
87,650	**87,700**	14,203	10,044	14,203	12,464
87,700	**87,750**	14,214	10,050	14,214	12,475
87,750	**87,800**	14,225	10,056	14,225	12,486
87,800	**87,850**	14,236	10,062	14,236	12,497
87,850	**87,900**	14,247	10,068	14,247	12,508
87,900	**87,950**	14,258	10,074	14,258	12,519
87,950	**88,000**	14,269	10,080	14,269	12,530
88,000					
88,000	**88,050**	14,280	10,086	14,280	12,541
88,050	**88,100**	14,291	10,092	14,291	12,552
88,100	**88,150**	14,302	10,098	14,302	12,563
88,150	**88,200**	14,313	10,104	14,313	12,574
88,200	**88,250**	14,324	10,110	14,324	12,585
88,250	**88,300**	14,335	10,116	14,335	12,596
88,300	**88,350**	14,346	10,122	14,346	12,607
88,350	**88,400**	14,357	10,128	14,357	12,618
88,400	**88,450**	14,368	10,134	14,368	12,629
88,450	**88,500**	14,379	10,140	14,379	12,640
88,500	**88,550**	14,390	10,146	14,390	12,651
88,550	**88,600**	14,401	10,152	14,401	12,662
88,600	**88,650**	14,412	10,158	14,412	12,673
88,650	**88,700**	14,423	10,164	14,423	12,684
88,700	**88,750**	14,434	10,170	14,434	12,695
88,750	**88,800**	14,445	10,176	14,445	12,706
88,800	**88,850**	14,456	10,182	14,456	12,717
88,850	**88,900**	14,467	10,188	14,467	12,728
88,900	**88,950**	14,478	10,194	14,478	12,739
88,950	**89,000**	14,489	10,200	14,489	12,750

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
89,000					
89,000	**89,050**	14,500	10,206	14,500	12,761
89,050	**89,100**	14,511	10,212	14,511	12,772
89,100	**89,150**	14,522	10,218	14,522	12,783
89,150	**89,200**	14,533	10,224	14,533	12,794
89,200	**89,250**	14,544	10,230	14,544	12,805
89,250	**89,300**	14,555	10,236	14,555	12,816
89,300	**89,350**	14,566	10,242	14,566	12,827
89,350	**89,400**	14,577	10,248	14,577	12,838
89,400	**89,450**	14,588	10,254	14,588	12,849
89,450	**89,500**	14,599	10,260	14,599	12,860
89,500	**89,550**	14,610	10,266	14,610	12,871
89,550	**89,600**	14,621	10,272	14,621	12,882
89,600	**89,650**	14,632	10,278	14,632	12,893
89,650	**89,700**	14,643	10,284	14,643	12,904
89,700	**89,750**	14,654	10,290	14,654	12,915
89,750	**89,800**	14,665	10,296	14,665	12,926
89,800	**89,850**	14,676	10,302	14,676	12,937
89,850	**89,900**	14,687	10,308	14,687	12,948
89,900	**89,950**	14,698	10,314	14,698	12,959
89,950	**90,000**	14,709	10,320	14,709	12,970
90,000					
90,000	**90,050**	14,720	10,326	14,720	12,981
90,050	**90,100**	14,731	10,332	14,731	12,992
90,100	**90,150**	14,742	10,338	14,742	13,003
90,150	**90,200**	14,753	10,344	14,753	13,014
90,200	**90,250**	14,764	10,350	14,764	13,025
90,250	**90,300**	14,775	10,356	14,775	13,036
90,300	**90,350**	14,786	10,362	14,786	13,047
90,350	**90,400**	14,797	10,368	14,797	13,058
90,400	**90,450**	14,808	10,374	14,808	13,069
90,450	**90,500**	14,819	10,380	14,819	13,080
90,500	**90,550**	14,830	10,386	14,830	13,091
90,550	**90,600**	14,841	10,392	14,841	13,102
90,600	**90,650**	14,852	10,398	14,852	13,113
90,650	**90,700**	14,863	10,404	14,863	13,124
90,700	**90,750**	14,874	10,410	14,874	13,135
90,750	**90,800**	14,885	10,416	14,885	13,146
90,800	**90,850**	14,896	10,422	14,896	13,157
90,850	**90,900**	14,907	10,428	14,907	13,168
90,900	**90,950**	14,918	10,434	14,918	13,179
90,950	**91,000**	14,929	10,440	14,929	13,190

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
91,000					
91,000	**91,050**	14,940	10,446	14,940	13,201
91,050	**91,100**	14,951	10,452	14,951	13,212
91,100	**91,150**	14,962	10,458	14,962	13,223
91,150	**91,200**	14,973	10,464	14,973	13,234
91,200	**91,250**	14,984	10,470	14,984	13,245
91,250	**91,300**	14,995	10,476	14,995	13,256
91,300	**91,350**	15,006	10,482	15,006	13,267
91,350	**91,400**	15,017	10,488	15,017	13,278
91,400	**91,450**	15,028	10,494	15,028	13,289
91,450	**91,500**	15,039	10,500	15,039	13,300
91,500	**91,550**	15,050	10,506	15,050	13,311
91,550	**91,600**	15,061	10,512	15,061	13,322
91,600	**91,650**	15,072	10,518	15,072	13,333
91,650	**91,700**	15,083	10,524	15,083	13,344
91,700	**91,750**	15,094	10,530	15,094	13,355
91,750	**91,800**	15,105	10,536	15,105	13,366
91,800	**91,850**	15,116	10,542	15,116	13,377
91,850	**91,900**	15,127	10,548	15,127	13,388
91,900	**91,950**	15,138	10,554	15,138	13,399
91,950	**92,000**	15,149	10,560	15,149	13,410
92,000					
92,000	**92,050**	15,160	10,566	15,160	13,421
92,050	**92,100**	15,171	10,572	15,171	13,432
92,100	**92,150**	15,182	10,578	15,182	13,443
92,150	**92,200**	15,193	10,584	15,193	13,454
92,200	**92,250**	15,204	10,590	15,204	13,465
92,250	**92,300**	15,215	10,596	15,215	13,476
92,300	**92,350**	15,226	10,602	15,226	13,487
92,350	**92,400**	15,237	10,608	15,237	13,498
92,400	**92,450**	15,248	10,614	15,248	13,509
92,450	**92,500**	15,259	10,620	15,259	13,520
92,500	**92,550**	15,270	10,626	15,270	13,531
92,550	**92,600**	15,281	10,632	15,281	13,542
92,600	**92,650**	15,292	10,638	15,292	13,553
92,650	**92,700**	15,303	10,644	15,303	13,564
92,700	**92,750**	15,314	10,650	15,314	13,575
92,750	**92,800**	15,325	10,656	15,325	13,586
92,800	**92,850**	15,336	10,662	15,336	13,597
92,850	**92,900**	15,347	10,668	15,347	13,608
92,900	**92,950**	15,358	10,674	15,358	13,619
92,950	**93,000**	15,369	10,680	15,369	13,630

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
93,000					
93,000	**93,050**	15,380	10,686	15,380	13,641
93,050	**93,100**	15,391	10,692	15,391	13,652
93,100	**93,150**	15,402	10,698	15,402	13,663
93,150	**93,200**	15,413	10,704	15,413	13,674
93,200	**93,250**	15,424	10,710	15,424	13,685
93,250	**93,300**	15,435	10,716	15,435	13,696
93,300	**93,350**	15,446	10,722	15,446	13,707
93,350	**93,400**	15,457	10,728	15,457	13,718
93,400	**93,450**	15,468	10,734	15,468	13,729
93,450	**93,500**	15,479	10,740	15,479	13,740
93,500	**93,550**	15,490	10,746	15,490	13,751
93,550	**93,600**	15,501	10,752	15,501	13,762
93,600	**93,650**	15,512	10,758	15,512	13,773
93,650	**93,700**	15,523	10,764	15,523	13,784
93,700	**93,750**	15,534	10,770	15,534	13,795
93,750	**93,800**	15,545	10,776	15,545	13,806
93,800	**93,850**	15,556	10,782	15,556	13,817
93,850	**93,900**	15,567	10,788	15,567	13,828
93,900	**93,950**	15,578	10,794	15,578	13,839
93,950	**94,000**	15,589	10,800	15,589	13,850
94,000					
94,000	**94,050**	15,600	10,806	15,600	13,861
94,050	**94,100**	15,611	10,812	15,611	13,872
94,100	**94,150**	15,622	10,818	15,622	13,883
94,150	**94,200**	15,633	10,824	15,633	13,894
94,200	**94,250**	15,644	10,830	15,644	13,905
94,250	**94,300**	15,655	10,836	15,655	13,916
94,300	**94,350**	15,666	10,842	15,666	13,927
94,350	**94,400**	15,677	10,848	15,677	13,938
94,400	**94,450**	15,688	10,854	15,688	13,949
94,450	**94,500**	15,699	10,860	15,699	13,960
94,500	**94,550**	15,710	10,866	15,710	13,971
94,550	**94,600**	15,721	10,872	15,721	13,982
94,600	**94,650**	15,732	10,878	15,732	13,993
94,650	**94,700**	15,743	10,884	15,743	14,004
94,700	**94,750**	15,754	10,890	15,754	14,015
94,750	**94,800**	15,765	10,896	15,765	14,026
94,800	**94,850**	15,776	10,902	15,776	14,037
94,850	**94,900**	15,787	10,908	15,787	14,048
94,900	**94,950**	15,798	10,914	15,798	14,059
94,950	**95,000**	15,809	10,920	15,809	14,070

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
95,000					
95,000	**95,050**	15,820	10,926	15,820	14,081
95,050	**95,100**	15,831	10,932	15,831	14,092
95,100	**95,150**	15,842	10,938	15,842	14,103
95,150	**95,200**	15,853	10,944	15,853	14,114
95,200	**95,250**	15,864	10,950	15,864	14,125
95,250	**95,300**	15,875	10,956	15,875	14,136
95,300	**95,350**	15,886	10,962	15,886	14,147
95,350	**95,400**	15,897	10,968	15,897	14,158
95,400	**95,450**	15,908	10,974	15,908	14,169
95,450	**95,500**	15,919	10,980	15,919	14,180
95,500	**95,550**	15,930	10,986	15,930	14,191
95,550	**95,600**	15,941	10,992	15,941	14,202
95,600	**95,650**	15,952	10,998	15,952	14,213
95,650	**95,700**	15,963	11,004	15,963	14,224
95,700	**95,750**	15,974	11,010	15,974	14,235
95,750	**95,800**	15,985	11,016	15,985	14,246
95,800	**95,850**	15,996	11,022	15,996	14,257
95,850	**95,900**	16,007	11,028	16,007	14,268
95,900	**95,950**	16,018	11,034	16,018	14,279
95,950	**96,000**	16,029	11,040	16,029	14,290
96,000					
96,000	**96,050**	16,040	11,046	16,040	14,301
96,050	**96,100**	16,051	11,052	16,051	14,312
96,100	**96,150**	16,062	11,058	16,062	14,323
96,150	**96,200**	16,073	11,064	16,073	14,334
96,200	**96,250**	16,084	11,070	16,084	14,345
96,250	**96,300**	16,095	11,076	16,095	14,356
96,300	**96,350**	16,106	11,082	16,106	14,367
96,350	**96,400**	16,117	11,088	16,117	14,378
96,400	**96,450**	16,128	11,094	16,128	14,389
96,450	**96,500**	16,139	11,100	16,139	14,400
96,500	**96,550**	16,150	11,106	16,150	14,411
96,550	**96,600**	16,161	11,112	16,161	14,422
96,600	**96,650**	16,172	11,118	16,172	14,433
96,650	**96,700**	16,183	11,124	16,183	14,444
96,700	**96,750**	16,194	11,130	16,194	14,455
96,750	**96,800**	16,205	11,136	16,205	14,466
96,800	**96,850**	16,216	11,142	16,216	14,477
96,850	**96,900**	16,227	11,148	16,227	14,488
96,900	**96,950**	16,238	11,154	16,238	14,499
96,950	**97,000**	16,249	11,163	16,249	14,510

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
97,000					
97,000	**97,050**	16,260	11,174	16,260	14,521
97,050	**97,100**	16,271	11,185	16,271	14,532
97,100	**97,150**	16,282	11,196	16,282	14,543
97,150	**97,200**	16,293	11,207	16,293	14,554
97,200	**97,250**	16,304	11,218	16,304	14,565
97,250	**97,300**	16,315	11,229	16,315	14,576
97,300	**97,350**	16,326	11,240	16,326	14,587
97,350	**97,400**	16,337	11,251	16,337	14,598
97,400	**97,450**	16,348	11,262	16,348	14,609
97,450	**97,500**	16,359	11,273	16,359	14,620
97,500	**97,550**	16,370	11,284	16,370	14,631
97,550	**97,600**	16,381	11,295	16,381	14,642
97,600	**97,650**	16,392	11,306	16,392	14,653
97,650	**97,700**	16,403	11,317	16,403	14,664
97,700	**97,750**	16,414	11,328	16,414	14,675
97,750	**97,800**	16,425	11,339	16,425	14,686
97,800	**97,850**	16,436	11,350	16,436	14,697
97,850	**97,900**	16,447	11,361	16,447	14,708
97,900	**97,950**	16,458	11,372	16,458	14,719
97,950	**98,000**	16,469	11,383	16,469	14,730
98,000					
98,000	**98,050**	16,480	11,394	16,480	14,741
98,050	**98,100**	16,491	11,405	16,491	14,752
98,100	**98,150**	16,502	11,416	16,502	14,763
98,150	**98,200**	16,513	11,427	16,513	14,774
98,200	**98,250**	16,524	11,438	16,524	14,785
98,250	**98,300**	16,535	11,449	16,535	14,796
98,300	**98,350**	16,546	11,460	16,546	14,807
98,350	**98,400**	16,557	11,471	16,557	14,818
98,400	**98,450**	16,568	11,482	16,568	14,829
98,450	**98,500**	16,579	11,493	16,579	14,840
98,500	**98,550**	16,590	11,504	16,590	14,851
98,550	**98,600**	16,601	11,515	16,601	14,862
98,600	**98,650**	16,612	11,526	16,612	14,873
98,650	**98,700**	16,623	11,537	16,623	14,884
98,700	**98,750**	16,634	11,548	16,634	14,895
98,750	**98,800**	16,645	11,559	16,645	14,906
98,800	**98,850**	16,656	11,570	16,656	14,917
98,850	**98,900**	16,667	11,581	16,667	14,928
98,900	**98,950**	16,678	11,592	16,678	14,939
98,950	**99,000**	16,689	11,603	16,689	14,950

(Продолжение)

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Если строка 15 (налогооблагаемый) доход —		**И вы—**			
Как минимум	Но менее чем	Лицо, не состоящее в браке	Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию*	Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно	Основной кормилец
		Ваш налог—			
99,000					
99,000	**99,050**	16,700	11,614	16,700	14,961
99,050	**99,100**	16,711	11,625	16,711	14,972
99,100	**99,150**	16,722	11,636	16,722	14,983
99,150	**99,200**	16,733	11,647	16,733	14,994
99,200	**99,250**	16,744	11,658	16,744	15,005
99,250	**99,300**	16,755	11,669	16,755	15,016
99,300	**99,350**	16,766	11,680	16,766	15,027
99,350	**99,400**	16,777	11,691	16,777	15,038
99,400	**99,450**	16,788	11,702	16,788	15,049
99,450	**99,500**	16,799	11,713	16,799	15,060
99,500	**99,550**	16,810	11,724	16,810	15,071
99,550	**99,600**	16,821	11,735	16,821	15,082
99,600	**99,650**	16,832	11,746	16,832	15,093
99,650	**99,700**	16,843	11,757	16,843	15,104
99,700	**99,750**	16,854	11,768	16,854	15,115
99,750	**99,800**	16,865	11,779	16,865	15,126
99,800	**99,850**	16,876	11,790	16,876	15,137
99,850	**99,900**	16,887	11,801	16,887	15,148
99,900	**99,950**	16,898	11,812	16,898	15,159
99,950	**100,000**	16,909	11,823	16,909	15,170
100 000 долларов США или более используйте рабочий лист для исчисления налогов					

* Этот столбец должен также использоваться отвечающим(-ей) критериям вдовцом(-ой).

Рабочий лист для исчисления налогов за 2025 г. – Строка 16

См. Строку 16 *в Инструкциях к Форме 1040, чтобы узнать, нужно ли вам использовать приведенный ниже рабочий лист для определения вашего налога.*

Примечание. Если вам необходимо использовать этот рабочий лист для определения налога на сумму из другой формы или рабочего листа, например, из рабочего листа отвечающих критериям дивидендов и налога на прибыль от продажи капитальных активов, рабочего листа по налогу Приложения D, Приложения J, Формы 8615 или рабочего листа для расчета налога на доход от трудовой деятельности за рубежом, введите сумму из такой формы или рабочего листа в столбец (a) строки, которая относится к искомой сумме. Укажите результат в соответствующей строке формы или рабочего листа, которую вы заполняете.

Раздел A —Использовать, если ваш налоговый статус **«Лицо, не состоящее в браке».** Заполните строку ниже по тексту, которая к вам применима.

Налогооблагаемый доход. Если строка 15 —	**(a)** Введите сумму из строки 15.	**(b)** Сумма к умножению	**(c)** Умножьте (a) на (b)	**(d)** Сумма к вычитанию	**Налог.** Вычтите (d) из (c). Укажите результат здесь и в Форме 1040 или 1040-SR, строка 16.
Не менее 100 000 и не более 103 350 долларов США	$	× 22% (0,22)	$	5 086,00 долларов США	$
Более 103 350, но не более 197 300 долларов США	$	× 24% (0,24)	$	7 153,00 доллара США	$
Более 197 300, но не более 250 525 долларов США	$	× 32% (0,32)	$	22 937,00 долларов США	$
Более 250 525, но не более 626 350 долларов США	$	× 35% (0,35)	$	30 452,75 доллара США	$
Более 626 350 долларов США	$	× 37% (0,37)	$	42 979,75 доллара США	$

Раздел B—Использовать, если ваш налоговый статус **«Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию»,** или **«Отвечающий(ая) критериям вдовец (вдова)».** Заполните строку ниже по тексту, которая к вам применима.

Налогооблагаемый доход. Если строка 15 —	**(a)** Введите сумму из строки 15.	**(b)** Сумма к умножению	**(c)** Умножьте (a) на (b)	**(d)** Сумма к вычитанию	**Налог.** Вычтите (d) из (c). Укажите результат здесь и в Форме 1040 или 1040-SR, строка 16.
Не менее 100 000 и не более 206 700 долларов США	$	× 22% (0,22)	$	10 172,00 доллара США	$
Более 206 700, но не более 394 600 долларов США	$	× 24% (0,24)	$	14 306,00 долларов США	$
Более 394 600, но не более 501 050 долларов США	$	× 32% (0,32)	$	$ 45 874,00 доллара США	$
Более 501 050, но не более 751 600 долларов США	$	× 35% (0,35)	$	60 905,50 доллара США	$
Более 751 600 долларов США	$	× 37% (0,37)	$	75 937,50 доллара США	$

Раздел C—Использовать, если ваш налоговый статус **«Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно».** Заполните строку ниже по тексту, которая к вам применима.

Налогооблагаемый доход. Если строка 15 —	**(a)** Введите сумму из строки 15.	**(b)** Сумма к умножению	**(c)** Умножьте (a) на (b)	**(d)** Сумма к вычитанию	**Налог.** Вычтите (d) из (c). Укажите результат здесь и в Форме 1040 или 1040-SR, строка 16.
Не менее 100 000 и не более 103 350 долларов США	$	× 22% (0,22)	$	5 086,00 долларов США	$
Более 103 350, но не более 197 300 долларов США	$	× 24% (0,24)	$	7 153,00 доллара США	$
Более 197 300, но не более 250 525 долларов США	$	× 32% (0,32)	$	22 937,00 долларов США	$
Более 250 525, но не более 375 800 долларов США	$	× 35% (0,35)	$	30 452,75 доллара США	$
Более 375 800 долларов США	$	× 37% (0,37)	$	37 968,75 доллара США	$

Раздел D—Использовать, если ваш налоговый статус **«Основной кормилец».** Заполните строку ниже по тексту, которая к вам применима.

Налогооблагаемый доход. Если строка 15 —	**(a)** Введите сумму из строки 15.	**(b)** Сумма к умножению	**(c)** Умножьте (a) на (b)	**(d)** Сумма к вычитанию	**Налог.** Вычтите (d) из (c). Укажите результат здесь и в Форме 1040 или 1040-SR, строка 16.
Не менее 100 000 и не более 103 350 долларов США	$	× 22% (0,22)	$	6 825,00 долларов США	$
Более 103 350, но не более 197 300 долларов США	$	× 24% (0,24	$	8 892,00 доллара США	$
Более 197 300, но не более 250 500 долларов США	$	× 32% (0,32)	$	24 676,00 долларов США	$
Более 250 500, но не более 626 350 долларов США	$	× 35% (0,35)	$	32 191,00 доллар США	$
Более 626 350 долларов США	$	× 37% (0,37)	$	44 718,00 долларов США	$

Графики налоговых ставок 2025 г.

Графики налоговых ставок показаны, чтобы вы могли видеть налоговую ставку, применимую ко всем уровням налогооблагаемого дохода. Не используйте их для определения вашего налога. Вместо этого см. главу 13.

Приложение X — Использовать, если ваш налоговый статус «Лицо, не состоящее в браке».

Если ваш налогооблагаемый доход составляет: Более—	**Но не более–**	**Налог составляет:**	**суммы более—**
0	11 925	10%	0
11 925	48 475	1 192,50 доллара США плюс 12%	11 925
48 475	103 350	5 578,50 доллара США плюс 22%	48 475
103 350	197 300	17 651,00 доллар США плюс 24%	103 350
197 300	250 525	40 199,00 долларов США плюс 32%	197 300
250 525	626 350	57 231,00 доллар США плюс 35%	250 525
626 350	без ограничений	188 769,75 доллара США плюс 37%	626 350

Приложение Y-1—Использовать, если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие совместную налоговую декларацию», или «Отвечающий(-ая) критериям вдовец/вдова».

Если ваш налогооблагаемый доход составляет: Более—	**Но не более–**	**Налог составляет:**	**суммы более—**
0	23 850	10%	0
23 850	96 950	2 320,00 долларов США плюс 12%	23 850
96 950	206 700	10 852,00 доллара США плюс 22%	96 950
206 700	394 600	34 337,00 долларов США плюс 24%	206 700
394 600	501 050	78 221,00 доллар США плюс 32%	394 600
501 050	751 600	111 357,00 долларов США плюс 35%	501 050
751 600	без ограничений	196 669,50 доллара США плюс 37%	751 600

Приложение Y-2—Использовать, если ваш налоговый статус «Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно».

Если ваш налогооблагаемый доход составляет: Более—	**Но не более–**	**Налог составляет:**	**суммы более—**
0	11 925	10%	0
11 925	48 475	1 160,00 долларов США плюс 12%	11 925
48 475	103 350	5 426,00 долларов США плюс 22%	48 475
103 350	197 300	17 168,50 доллара США плюс 24%	103 350
197 300	250 525	39 110,50 доллара США плюс 32%	197 300
250 525	375 800	55 678,50 доллара США плюс 35%	250 525
375 800	без ограничений	98 334,75 доллара США плюс 37%	375 800

Приложение Z—Использовать, если ваш налоговый статус «Основной кормилец».

Если ваш налогооблагаемый доход составляет: Более—	Но не более–	Налог составляет:	суммы более—
0	17 000	10%	0
17 000	64 850	1 655,00 долларов США плюс 12%	17 000
64 850	103 350	7 241,00 доллар США плюс 22%	64 850
103 350	197 300	15 469,00 долларов США плюс 24%	103 350
197 300	250 500	37 417,00 долларов США плюс 32%	197 300
250 500	626 350	53 977,00 долларов США плюс 35%	250 500
626 350	без ограничений	181 954,50 доллара США плюс 37%	626 350

Ваши права в качестве налогоплательщика

В этом разделе объясняются ваши права в качестве налогоплательщика, а также процедуры проверки, подачи апелляций, взыскания и возврата средств.

Декларация прав налогоплательщика

1. Право на информированность. Налогоплательщики имеют право знать, что им необходимо делать для выполнения налогового законодательства. Они имеют право на четкое объяснение законов и процедур IRS во всех налоговых формах, инструкциях, публикациях, уведомлениях и корреспонденции. Они имеют право получать информацию о решениях IRS в отношении своих налоговых счетов и получать четкие объяснения исхода разбирательства их дел.

2. Право на качественное обслуживание. В своих взаимоотношениях с IRS налогоплательщики имеют право на получение быстрой, вежливой и профессиональной помощи, на обращение к ним понятным для них языком, на получение четких и понятных сообщений от IRS, а также на обсуждение недостатков обслуживания с ответственными лицами.

3. Право платить не больше правильно начисленной суммы налогов. Налогоплательщики имеют право уплачивать только ту сумму налога, которая должна быть уплачена по закону, включая проценты и штрафы, а также право на должное применение всех налоговых платежей со стороны IRS.

4. Право оспаривать позицию IRS и требовать рассмотрения возражений. Налогоплательщики имеют право выдвигать возражения и предоставлять дополнительную документацию в ответ на официальные действия IRS или предлагаемые действия, ожидать, что IRS рассмотрит их своевременные возражения и документацию быстро и справедливо, и получать ответ в случае несогласия IRS с их позицией.

5. Право на обжалование решения IRS в независимой инстанции. Налогоплательщики имеют право на справедливое и беспристрастное административное обжалование большинства решений IRS, в том числе, в отношении многих штрафов, и на получение письменного ответа в отношении решения Независимого отдела апелляций IRS. Налогоплательщики, как правило, имеют право обжаловать решения по своим делам в судебном порядке.

6. Право на окончательность процедур. Налогоплательщики имеют право знать, какой максимальный период времени у них имеется для оспаривания позиции IRS и какой максимальный период времени имеется у IRS на аудит определенного налогового года или взыскание налоговой задолженности. Налогоплательщики имеют право знать, когда IRS закончит налоговую проверку.

7. Право на приватность. Налогоплательщики имеют право ожидать, что любой запрос, проверка или правоприменительные меры IRS будут соответствовать законодательству, не будут более навязчивыми, чем необходимо, будут выполняться с соблюдением всех процессуальных прав, включая право защиты от обыска и конфискации, и с обеспечением в применимых случаях слушаний по взысканию средств с соблюдением правовой процедуры.

8. Право на конфиденциальность. Налогоплательщики имеют право рассчитывать на то, что любая информация, предоставленная ими IRS не будет разглашаться без согласия налогоплательщика или без санкции закона. Налогоплательщики имеют право рассчитывать на то, что штатные сотрудники IRS, специалисты/организации по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций и иные лица, в нарушение закона использующие или разглашающие информацию о декларациях налогоплательщика, понесут соответствующее наказание, и для этого будут предприняты надлежащие меры.

9. Право нанимать представителя. Налогоплательщики имеют право нанять уполномоченного представителя по собственному выбору для представления их интересов перед IRS. Если налогоплательщик не может позволить себе услуги платного представителя, он имеет право получения помощи в Пункте оказания помощи налогоплательщикам с низким уровнем дохода.

10. Право на честную и справедливую налоговую систему. Налогоплательщики имеют право ожидать, что налоговая система учтет факты и обстоятельства, которые могут повлиять на их основные обязательства, платежеспособность или способность своевременно предоставлять информацию. Налогоплательщики имеют право на получение помощи от Службы консультативной поддержки налогоплательщиков, если они испытывают финансовые затруднения или если IRS не решило их налоговые вопросы должным и своевременным образом по своим обычным каналам.

Проверки (аудиты)

Мы принимаем декларации большинства налогоплательщиков в том виде, в каком они поданы. Если мы направляем запрос относительно вашей декларации или выбираем ее для проверки, это не означает вашу недобросовестность. Запрос или проверка могут привести или не привести к увеличению налога. Мы можем закрыть ваше дело без изменений, либо вы можете получить возврат.

Процесс выбора декларации для проверки обычно начинается одним из двух способов. Во-первых, мы используем компьютерные программы для определения деклараций, в которых могут указываться неверные суммы. Подобные программы могут быть основаны на информационных декларациях, предоставляемых в IRS, таких, как Формы 1099 и W-2, на изучении прошлых проверок или могут быть связаны с определенными проблемами, выявленных в ходе проектов по обеспечению соблюдения нормативно-правовых требований. Во-вторых, мы используем информацию из внешних источников, указывающую, что суммы в декларации могут быть неверны. К таким источникам могут относиться газеты, общедоступные данные и физические лица. Если мы определяем, что полученная информация является точной и надежной, мы можем использовать ее для выбора декларации в целях проверки.

В Публикации № 556 «Проверка деклараций, прав на апелляцию и требований возврата» объясняются правила и процедуры, которым мы следуем при проверках. В следующих разделах рассматривается, как мы проводим проверки.

По почте. Мы проводим многие проверки и запросы по почте. Мы отправим вам письмо с запросом дополнительной информации или с указанием причины, по которой мы считаем, что может потребоваться изменение вашей декларации. Вы можете ответить по почте или запросить личное собеседование с лицом, проводящим проверку. Если вы отправите нам запрошенную информацию по почте или предоставите объяснение, мы можем согласиться или не согласиться с вами, и мы объясним причины любых изменений. Без колебаний пишите нам обо всем, чего вы не понимаете.

Посредством собеседования. Если мы уведомим вас о проведении проверки посредством личного собеседования с вами, или если вы запросите такое собеседование, вы имеете право попросить, чтобы собеседование проводилось во время и в месте, которые будут удобны и для вас, и для IRS. Если сотрудник, проводящий проверку, предлагает какие-либо изменения в вашей декларации, он объяснит причины таких изменений. Если вы не согласны с такими изменениями, вы можете встретиться с начальником этого сотрудника.

Повторные проверки. Если мы уже проводили проверку вашей налоговой декларации в части тех же самых статей в прошлом или позапрошлом году и не предложили вносить изменения в вашу налоговую ответственность, свяжитесь с нами в кратчайшие сроки, чтобы мы могли решить, следует ли нам остановить проверку.

Апелляции

Если вы не согласны с изменениями, предложенными проводящим проверку лицом, вы можете подать апелляцию в Независимый отдел апелляций IRS. Большинство разногласий можно урегулировать без отнимающих время и средства судебных разбирательств. Ваши права на апелляцию подробно описаны как в Публикации № 5 «Ваши права на апелляцию, и как подготовить возражение в случае вашего несогласия», так и в Публикации № 556.

Если вы не желаете пользоваться услугами Независимого отдела апелляций IRS или не согласны с его выводами, вы можете передать свое дело в Налоговый суд США, Федеральный претензионный суд США или Федеральный окружной суд США по месту жительства. Если вы передадите свое дело в суд, на IRS будет лежать бремя доказывания определенных фактов, при условии, что вы сохранили соответствующую документацию, подтверждающую вашу налоговую задолженность, сотрудничали с IRS и отвечали некоторым другим условиям. Если суд согласится с вами по большинству вопросов вашего дела и сочтет, что наша позиция была в значительной степени необоснованной, вы сможете взыскать часть своих административных и судебных издержек. Вы не будете иметь права на возмещение этих задержек, если вы не пытались разрешить свое дело в административном порядке, в том числе, через систему подачи апелляций, и не предоставили нам информацию, необходимую для разрешения дела.

Взыскание средств

В Публикации № 594 «Процесс взыскания средств в Налоговом управлении США» разъясняются ваши права и обязанности в отношении уплаты федеральных налогов. В ней описывается следующее:

- Что делать в случае налоговой задолженности. В ней описывается, что делать, если вы получили налоговый счет, и что делать, если вы считаете, что этот счет неверен. Это также касается осуществления частичных платежей, отсрочек взыскания и подачи компромиссных предложений.
- Действия IRS по взысканию средств. К ним относятся залоги, освобождение от залогов, сборы, освобождение от сборов, конфискации и продажи, а также освобождение собственности.
- Подтверждение серьезной задолженности по неуплаченному налогу, направляемое IRS в Государственный департамент, которое обычно приводит к отказу в заявлении об оформлении заграничного паспорта и может привести к отзыву заграничного паспорта.

Ваши права на апелляцию взыскания подробно описаны в Публикации № 1660 «Права на апелляцию взыскания».

Освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов. Как правило, и вы, и ваш(-а) супруг(-а) несете ответственность за уплату полной суммы налогов, процентов и штрафов, причитающихся по вашей совместно подаваемой декларации. Однако, если вы отвечаете критериям освобождения невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов, вы можете полностью или частично освобождаться от совместной ответственности. Для запроса освобождения вы должны подать Форму 8857 «Запрос освобождения невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов». Для получения дополнительной информации об освобождении невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов см. Публикацию № 971 «Освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов» и Форму 8857.

Возможные контакты с третьими лицами. Как правило, IRS имеет дело непосредственно с вами или вашим законно уполномоченным представителем. Однако иногда мы разговариваем с иными лицами для получения необходимой информации, которую вы не смогли предоставить, или же для проверки полученной нами информации. Если мы связываемся с другими лицами, например, с соседом, банком, работодателем или наемными работниками, нам, как правило, требуется сообщить им ограниченную информацию, такую как ваше имя. Закон запрещает нам раскрывать больше информации, чем необходимо для получения или проверки требуемой информации. Наша потребность в обращении к другим лицам может сохраняться до тех пор, пока продолжается активность по вашему делу. Если мы связываемся с другими лицами, вы имеете право запросить список лиц, с которыми мы связались. Такой запрос может быть сделан по телефону, письменно или во время личного собеседования.

Возвраты налога

Вы можете востребовать возврат, если считаете, что заплатили чрезмерную сумму налога. Как правило, вы можете это сделать в течение трех лет после даты подачи первоначальной налоговой декларации или в течение двух лет после даты уплаты налога, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позже. Обычно закон предусматривает начисление процентов по вашему возврату, если он не выплачивается в течение 45 дней с даты подачи вами декларации или требования о возврате. В Публикации № 556 представлена дополнительная информация о возврате.

Если вам полагался возврат, но вы не подавали декларацию, обычно вам необходимо подать налоговую декларацию в течение 3 лет с даты истечения сроков ее подачи (включая продления срока) для получения этого возврата.

Служба консультативной поддержки налогоплательщиков (TAS, в соответствии с английским акронимом)

TAS – это ***независимая*** организация в составе IRS, которая может помочь в защите ваших прав налогоплательщика. Если ваша налоговая проблема вызывает серьезные затруднения, или вы пытались, но не смогли уладить свою проблему с IRS, сотрудники организации постараются вам помощь. Если вы отвечаете критериям для получения всегда бесплатной помощи организации, ее сотрудники сделают все возможное, чтобы помочь вам. Посетите сайт *TaxpayerAdvocate.IRS.gov* или позвоните по номеру 877-777-4778.

Налоговая информация

IRS предоставляет следующие источники форм, публикаций и дополнительной информации.

- *Интернет*. IRS.gov.
- *Налоговые вопросы*. *IRS.gov/Help/Tax-Law-Questions (Английский)* и *Как получить помощь при подготовке налоговой документации*.
- *Формы и публикации*. *IRS.gov/Forms (Английский)* и *IRS.gov/OrderForms* .
- *Омбудсмен малых компаний*. малая компания может участвовать в процессе регулирования и комментировать правоприменительные меры IRS, позвонив по номеру 1-888-REG-FAIR.
- *Генеральный инспектор Министерства финансов США по налоговому администрированию*. вы можете конфиденциально сообщить о неправомерном поведении, расточительстве, мошенничестве или злоупотреблении со стороны сотрудника IRS, позвонив по номеру 800-366-4484. Глухие, слабослышащие люди или люди с нарушениями речи, у которых есть доступ к текстовому выходу / текстофону (TTY/TDD, в соответствии с английскими акронимами), могут звонить по номеру 800-877-8339. Вы можете сохранять анонимность.

Как получить помощь при подготовке налоговой документации

Если у вас есть вопросы налогового характера, вы нуждаетесь в помощи при заполнении налоговой декларации или желаете загрузить бесплатные публикации, формы или инструкции, перейдите на сайт *IRS.gov/ru*, чтобы найти ресурсы, которые сразу же вам помогут.

Налоговая реформа. Закон № 119-21, известный как «Большой прекрасный закон», включающий в себя налоговую реформу, затрагивающую федеральные налоги, зачеты и вычеты, был принят 4 июля 2025 года. Для дополнительной и обновленной информации о том, как этот закон отразится на вас, посетите сайт *IRS.gov/OBBB (Английский)*.

Подготовка и подача налоговой декларации. После получения отчетов о заработной плате и доходах (Формы W-2, W-2G, 1099-R, 1099-MISC, 1099-NEC, и т.д.), отчетов о пособии по безработице (присланных по почте или в электронном формате) или других отчетов о государственных выплатах (Форма 1099-G), а также отчетов о процентах и дивидендах от банков (Формы 1099), у вас есть несколько вариантов, как подготовить и подать вашу налоговую декларацию. Вы можете сами подготовить налоговую декларацию, узнать, имеете ли вы право на бесплатную помощь в подаче декларации или нанять специалиста по налогам для подготовки вашей декларации.

Различные варианты бесплатной подачи налоговой декларации. Ниже перечислены варианты подготовки и подачи декларации в режиме онлайн или по месту жительства, если вы имеете на это право.

- **Программа Free File.** Эта программа позволяет вам подготовить и подать федеральную налоговую декларацию, используя программное обеспечение или формы для заполнения Free File. При этом, подача налоговой декларации штата может быть недоступна через Free File. Посетите страницу *IRS.gov/FreeFile* , чтобы узнать, отвечаете ли вы как критериям бесплатной подготовки федеральной налоговой декларации и ее подачи в электронном виде, так и критериям возврата методом прямого вклада или другими методами выплат.
- **VITA.** Программа оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения (VITA, в соответствии с английским акронимом) предлагает бесплатную помощь по

вопросам налогообложения с низким или средним доходом, лиц с ограниченными возможностями и налогоплательщиков, обладающих недостаточной языковой компетенцией и нуждающихся в помощи при заполнении налоговых деклараций. Перейдите на страницу *IRS.gov/VITA*, скачайте бесплатное приложение IRS2Go или позвоните по телефону 800-906-9887 для получения информации о бесплатной подготовке налоговой декларации.

- **TCE.** Программа консультаций по вопросам налогообложения для пожилых (Tax Counseling for the Elderly (TCE)) предлагает бесплатную помощь при подготовке и подаче налоговой декларации всем налогоплательщикам, особенно лицам в возрасте 60 лет и старше. Волонтеры TCE специализируются на характерных для пожилых людей вопросах, касающихся пенсий и проблем, связанных с выходом на пенсию. Перейдите на страницу *IRS.gov/TCE*, скачайте бесплатное приложение IRS2Go для получения информации о бесплатной подготовке налоговой декларации.
- **MilTax.** Члены Вооруженных сил США и имеющие на это право ветераны могут использовать MilTax, предоставляемый Министерством обороны посредством вебсайта Military OneSource бесплатный налоговый сервис. Для дополнительной информации посетите *MilitaryOneSource(MilitaryOneSource.mil/MilTax(Английский)*

  Кроме того, IRS предлагает бесплатные формы заполнения (Free Fillable Forms), которые могут быть заполнены онлайн, а затем поданы в электронном виде независимо от дохода.

Использование онлайн-инструментов для подготовки налоговой декларации. Посетите сайт *IRS.gov/Tools* для нижеприведенной информации.

- *Инструмент "EITC Assistant"* (*IRS.gov/EITCAssistant*) определяет, имеете ли вы право на получение налогового зачета за заработанный доход (EITC).
- *Онлайн подача на EIN* (*IRS.gov/EIN*) поможет вам получить идентификационный номер работодателя (EIN) бесплатно.
- *Средство оценки удержанного налога* (*IRS.gov/W4app*) облегчает вам расчет федерального подоходного налога, который работодатель должен удержать из вашей зарплаты. Узнайте, как ваше удержание влияет на возврат, получаемую зарплату или подлежащий уплате налог.
- *Калькулятор вычета налога с продаж (Английский)* (*IRS.gov/SalesTax (Английский)*) рассчитывает сумму, на которую вы можете претендовать, если вы указываете постатейные вычеты в Приложении A (Форма 1040).

Получение ответов на ваши вопросы о налогах. Через сайт IRS.gov вы можете получить обновленную информацию о текущих событиях и изменениях в налоговом законодательстве.

- *IRS.gov/Help (Английский)*: множество инструментов, которые помогут вам получить ответы на некоторые из наиболее распространенных вопросов о налогах.
- *IRS.gov/ITA (Английский)*: инструмент «Интерактивный помощник по налоговым вопросам» задаст вам вопросы и, основываясь на внесенной вами информации, предоставит ответы по ряду тем налогового законодательства.
- *IRS.gov/Forms (Английский)*: найдите наши формы, инструкции и публикации. Вы найдете подробную информацию о недавних налоговых изменениях, а также интерактивные ссылки, которые помогут найти ответы на ваши вопросы.
- Вы также можете получить доступ к информации о налоговом законодательстве в своем программном обеспечении для подачи налоговой декларации в электронном виде.

Вам нужна помощь в подаче налоговой декларации? Существуют различные виды профессионалов, включая, зарегистрированных агентов (EA), лицензированных бухгалтеров (CPA), бухгалтеров, а также многих других лиц, не имеющих профессиональной квалификации. Если вы хотите, чтобы кто-то подал вашу налоговую декларацию, сделайте свой выбор обдуманно. Платный составитель налоговых деклараций:

- Несет основную ответственность за точность и достоверность вашей декларации,
- Обязан подписать декларацию, и
- Обязан включить свой индивидуальный номер составителя налоговой декларации (PTIN).

CAUTION *Хотя составитель всегда подписывает декларацию, в конечном счете, именно вы несете ответственность за предоставление всей информации, необходимой составителю для точной подготовки декларации. Каждый, кому платят за подготовку налоговых деклараций для других, должен хорошо разбираться в налоговых вопросах. Для получения дополнительной информации о том, как выбрать составителя налоговой декларации, посетите страницу "Советы по выбору составителя налоговых деклараций" на сайте IRS.gov.*

Работодатели могут зарегистрироваться, чтобы использовать услугу Business Services Online. Управление социального обеспечения (SSA) предлагает быструю, бесплатную и безопасную онлайн услугу подачи Формы W-2 на сайте *SSA.gov/employer* для обычных и лицензированных бухгалтеров (CPA), зарегистрированных агентов (EA) и лиц, которые обрабатывают Форму W-2 «Отчет о заработной плате и налогах» и Форму W-2c «Отчет о заработной плате и налогах с поправками».

Налоговый аккаунт компании. Если вы частный предприниматель, либо ваша компания зарегестрирована как товарищество, корпорация типа «S», корпорация типа «C» или общество с ограниченной ответственностью с одним участником, вы можете просматривать свою налоговую информацию и не только, открыв налоговый аккаунт компании. Для дополнительной информации пройдите по ссылке *IRS.gov/BusinessAccount*.

Социальные сети IRS. Перейдите на страницу *IRS.gov/SocialMedia (Английский)*, где указаны различные социальные сети, которые IRS использует для сообщения последней информации об изменениях налогов, предупреждений о мошенничестве, информирования об инициативах, продуктах и услугах. В IRS конфиденциальность и безопасность являются наивысшим приоритетом. Мы используем эти инструменты, чтобы делиться с вами общедоступной информацией. **Не** выставляйте свой номер социального обеспечения или другую конфиденциальную информацию в социальных сетях. При использовании любой социальной сети всегда защищайте свои личные данные.

Следующие каналы IRS на YouTube представляют короткие информативные видеоролики по различным темам, связанным с налогами, на английском языке и на американском языке жестов.

- *Youtube.com/irsvideos*.
- *Youtube.com/irsvideosASL*.

Услуги устного перевода по телефону (OPI, в соответствии с английским акронимом). IRS предоставляет налогоплательщикам, которым необходим переводчик, услугу OPI. Эта услуга доступна в центрах помощи налогоплательщикам (TAC), большинстве офисов IRS и во всех пунктах подготовки налоговых деклараций VITA/TCE. Услуга предоставляется на испанском, китайском (мандаринский и кантонский диалекты), корейском, вьетнамском, русском и гаитянском креольском языках.

Телефонная линия помощи для налогоплательщиков с ограниченными возможностями. Налогоплательщики, нуждающиеся в информации о доступных для них услугах, могут позвонить по телефону 833-690-0598. Телефонная линия помощи может отвечать на вопросы, касающиеся существующих и будущих материалов и услуг, доступных в альтернативных форматах (например, шрифт Брайля, крупный шрифт, аудио и т.д.). Телефонная линия помощи не имеет доступа к вашему IRS аккаунту. Для получения помощи по налоговому законодательству, возврату налогов или вопросам, связанным с аккаунтом, перейдите по ссылке *IRS.gov/LetUsHelp*.

Выбор альтернативных средств общения. Форма 9000 «Выбор альтернативных средств общения» или Форма 9000(SP) позволяет выбрать получение определенных видов письменной корреспонденции в следующих форматах.

- Стандартный шрифт.
- Крупный шрифт.
- Шрифт Брайля.
- Аудио (MP3).
- Обычный текстовой файл (TXT).
- Файл, подготовленный для использования шрифта Брайля (BRF).

Стихийные бедствия. Для ознакомления с доступными налоговыми льготами на случай стихийных бедствий перейдите на страницу *IRS.gov/DisasterRelief (Английский)*.

Получение налоговых форм и публикаций. Перейдите на страницу *IRS.gov/Forms (Английский)*, чтобы просмотреть, загрузить или распечатать все формы, инструкции и публикации, которые могут вам понадобиться. Либо вы можете перейти на страницу *IRS.gov/OrderForms (Английский)*, чтобы разместить заказ.

Формы, совместимые с мобильными устройствами. Для заполнения форм, совместимых с мобильными устройствами, вам необходимо открыть налоговый аккаунт IRS. Вы сможете подать форму(ы) в режиме онлайн либо, скачав и отпечатав, отправить по почте. Вам необходимо отсканировать документы для подтверждения подачи. Для дополнительной информации пройдите по ссылке *IRS.gov/MobileFriendlyForms (Английский)*

Получение налоговых публикаций и инструкций в формате электронной книги (eBook). Скачайте и просмотрите большинство налоговых публикаций и инструкций (включая инструкции к Форме 1040) на мобильных устройствах в формате электронной книги (eBook), перейдя по ссылке *IRS.gov/eBooks(Английский)*.

Электронные книги IRS были протестированы с использованием Apple iBooks для iPad. Наши электронные книги не тестировались на других специализированных устройствах для чтения электронных книг, поэтому функции электронных книг могут работать не так, как предполагалось.

Войдите в свой личный кабинет (только для физических лиц). Перейдите на страницу *IRS.gov/Account* для безопасного доступа к информации о вашем счете федеральных налогов.

- Просмотрите суммы, подлежащей уплате и разбивку по налоговым годам.
- Ознакомьтесь с деталями соглашения об уплате или подайте заявку на новый план об уплате.
- Осуществите платеж, просмотрите 5-летнюю историю платежей и любые очередные или запланированные платежи.
- Получите онлайн-доступ к налоговым документам, включая ключевые данные из вашей последней декларации и выписки.
- Просмотрите электронные копии некоторых уведомлений IRS.
- Одобрите или отклоните запрос на авторизацию, поданный налоговым специалистом.

Получение выписки вашей декларации. Имея онлайн-аккаунт, вы можете получить доступ к разнообразной информации, которая поможет вам в период подачи деклараций. Вы можете получить выписку, просмотреть последнюю поданную налоговую декларацию и уточнить свой скорректированный валовой доход. Создайте или получите доступ к своему онлайн-аккаунту на странице *IRS.gov/Account*.

Онлайн-счет налогового специалиста. Этот инструмент позволяет вашему налоговому специалисту подать заявку на авторизацию, чтобы получить доступ к вашему индивидуальному онлайн-аккаунту с IRS. Для дополнительной информации, перейдите по ссылке *IRS.gov/TaxProAccount(Английский)*.

Использование метода прямого вклада. Самый безопасный и простой способ получить возврат налогов - это подать декларацию в электронном виде и выбрать метод прямого вклада, который обеспечивает безопасный электронный перевод вашего возврата непосредственно на ваш финансовый счет. Метод прямого вклада также исключает возможность того, что ваш чек может быть утерян, украден, уничтожен или возвращен обратно в IRS. Этод метод для получения возврата используют восемь из десяти налогоплательщиков. Если у вас нет банковского счета, перейдите на сайт *IRS.gov/DirectDeposit* для получения дополнительной информации о том, где можно найти банк или кредитный союз, который может открыть счет онлайн.

Куда сообщать о проблемах с хищением персональных данных, относящихся к налогам, и как их разрешать.

- Кража личных данных, связанная с налогами, происходит тогда, когда кто-то крадет вашу личную информацию для совершения налогового мошенничества. Ваши налоги могут быть затронуты, если ваш номер социального обеспечения (SSN) используется для подачи поддельной налоговой декларации или для получения возврата или зачета.
- IRS не обращается к налогоплательщикам по электронной почте, посредством текстовых сообщений (включая сокращенные ссылки), телефонных звонков или по каналам социальных сетей для запроса или проверки личной или финансовой информации. Это распространяется на запросы о личных идентификационных номерах (PINs), паролях или аналогичную информацию касательно кредитных карт, банков или других финансовых счетов.
- Перейдите на сайт *IRS.gov/IdentityTheft*, основную страницу IRS, посвященную проблеме хищения данных, для информации о хищении данных и о защите данных налогоплательщиков, налоговых специалистов и предприятий. Если ваш номер социального обеспечения (SSN) был потерян или украден, или вы подозреваете, что стали жертвой связанного с налогами хищением персональных данных, вы узнаете, какие шаги вы можете предпринять.
- Получите индивидуальный номер для защиты персональных данных (IP PIN). IP PINs – это шестизначные номера, присваиваемые налогоплательщикам, с тем, чтобы не допустить использования их номеров социального обеспечения (SSN) для подачи поддельных федеральных налоговых деклараций. Когда у вас есть IP PIN, это не позволяет кому-либо подать налоговую декларацию с вашим номером социального обеспечения. Для дополнительной информации, посетите сайт *IRS.gov/IPPIN*.

Способы проверки статуса декларации.

- Перейдите в раздел *IRS.gov/Refunds (Английский)*.
- Загрузите официальное приложение IRS2Go на свое мобильное устройство для проверки статуса возврата налогов.
- Позвоните на автоматическую горячую линию налогового возврата 800-829-1954.

CAUTION

По декларациям, в которых востребован налоговый зачет за заработанный доход (EITC) или дополнительный налоговый зачет за ребенка (ACTC), IRS может предоставить возврат не ранее середины февраля. Данный срок относится ко всему возврату целиком, а не только к части, связанной с этими зачетами.

Осуществление налогового платежа. IRS рекомендует по возможности производить оплату в электронном виде. Варианты электронной оплаты перечислены ниже. Платежи по федеральной налоговой задолженности должны перечисляться в IRS в долларах США. *Цифровые активы* **не** принимаются. Перейдите на страницу *IRS.gov/Payments* для дополнительной информации о том, как осуществить платеж, используя один из следующих вариантов.

- *Средство прямой уплаты Direct Pay IRS*. Вы можете уплатить налоги непосредственно со своего банковского счета. Этот метод бесплатен, безопасен и не требует входа в систему. Вы можете изменить или отменить платеж за 2 дня до его запланированной даты.
- *Дебетовая карта, кредитная карта или электронный кошелек*. Выберите утвержденную платежную систему для оплаты по Интернету или по телефону.
- *Электронное дебетование платежей*. Запланируйте оплату при подаче федеральной налоговой декларации с использованием программного обеспечения для подготовки налоговой декларации или услуг специалиста по налогам.
- *Электронная система уплаты федеральных налогов*. Оптимальный вариант для бизнеса. Необходима регистрация.
- *Чек или почтовый денежный перевод*. Отправьте платеж почтой по адресу, указанному в уведомлении или инструкциях.
- *Платеж наличными*. Вы можете уплачивать налоги наличными в магазине-партнере.
- *Электронный банковский перевод в тот же день*. Мы можете отправить электронный банковский перевод в тот же день из своего финансового учреждения. Обратитесь в свое финансовое учреждение, чтобы узнать о наличии услуги, ее стоимости и сроках.

Примечание. Для обеспечения безопасности и защиты ваших электронных платежей IRS применяет новейшие технологии шифрования. Вы можете совершать электронные платежи по Интернету, по телефону и с мобильного устройства при помощи приложения IRS2Go. Электронная оплата осуществляется просто и быстро.

Что, если я не могу заплатить сейчас? Перейдите на страницу *IRS.gov/Payments* для получения дополнительной информации о ваших возможностях.

- Подайте заявку на заключение *соглашения об уплате по Интернету* (*IRS.gov/OPA*) для выполнения ваших налоговых обязательств в форме частичных ежемесячных платежей, если на сегодняшний день вы не можете заплатить налоги в полном объеме. По завершении онлайн-процедуры вы немедленно получите уведомление о том, утверждено ли ваше соглашение.
- Чтобы узнать, можете ли вы урегулировать свою налоговую задолженность за сумму, меньшую, чем полная сумма вашей задолженности, воспользуйтесь *Средством предварительной проверки возможности компромиссного предложения*. Для получения дополнительной информации о программе «Компромиссное предложение» посетите страницу *IRS.gov/OPA*.

Подача налоговой декларации с внесенными поправками. Для дополнительной информации, включая обновленную, перейдите по ссылке *IRS.gov/1040X*.

Проверка статуса вашей налоговой декларации с внесенными поправками. Чтобы отслеживать статус налоговых деклараций с внесенными поправками по Форме 1040-X, перейдите на страницу *IRS.gov/WMAR*.

CAUTION *Срок между подачей вашей налоговой декларации с внесенными поправками и ее отображением в нашей системе может составлять до 3 недель, а ее обработка может занять до 16 недель.*

Объяснение уведомления или письма, полученного из IRS. Для получения дополнительной информации о том, как отвечать на уведомление или письмо, полученное из IRS, перейдите на страницу *IRS.gov/Notices*.

Инструмент загрузки документов IRS. Вы можете использовать инструмент загрузки документов, чтобы отвечать в цифровом формате на соответствующие уведомления и письма IRS, безопасно загружая необходимые документы онлайн через веб-сайт IRS.gov. Для дополнительной информации перейдите по ссылке *IRS.gov/DUT (Английский)*.

Приложение LEP. Вы можете использовать Приложение LEP (Форма 1040) «Просьба об изменении предпочтительного языка» для заявлении о своем предочтении получать уведомления, письма и другую корреспонденцию из IRS на языке отличным от английского. Вы можете не сразу получить корреспонденцию на запрашиваемом языке. Взятые IRS обязательства по отношению к налогоплательщикам с ограниченным знанием английского языка, являются частью многолетнего процесса, в соответствии с которым предоставление переводов должно начаться в 2023 году. Вы будете продолжать получать корреспонденцию, включая уведомления и письма, на английском языке, пока они не будут переведены на предпочитаемый вами язык.

Обращение в местное отделение TAC. Помните, что ответы на многие вопросы можно получить на сайте IRS.gov без необходимости посещения Центра оказания содействия налогоплательщикам (TAC, в соответствии с английским акронимом). Перейдите на страницу *IRS.gov/LetUsHelp*, где указаны ответы на самые часто задаваемые вопросы. Если вам по-прежнему требуется помощь, TAC готов помочь по налоговым вопросам, которые невозможно решить по Интернету или телефону. Все TAC в настоящее время предоставляют услуги по предварительной записи, поэтому вы заранее будете знать, что сможете получить нужную услугу без долгого ожидания. Прежде чем посетить TAC, перейдите на страницу *IRS.gov/TAC*, чтобы найти ближайший к вам TAC, узнать часы его работы, доступные услуги и варианты посещения. Либо выберите опцию Contact Us («Связаться с нами») в приложении IRS2Go на вкладке Stay Connected («Оставайтесь на связи») и нажмите Local Offices («Местные офисы»)

———————————————————

Ниже приведена информация сообщение для вас от Службы консультативной поддержки налогоплательщиков (TAS), независимой организации, созданной Конгрессом.

Служба консультативной поддержки налогоплательщиков (TAS, в соответствии с английским акронимом) готова вам помочь

Что такое Служба консультативной поддержки налогоплательщиков?

Служба консультативной поддержки налогоплательщиков (TAS) – это ***независимая*** организация в составе IRS, помогающая налогоплательщикам разрешать трудности, возникшие после обращения в IRS, предлагающая административные и законодательные рекомендации по предотвращению или устранению проблем и защищающая права налогоплательщиков. Мы стремимся к тому, чтобы к каждому налогоплательщику относились справедливо, и чтобы вы знали и понимали свои права в соответствии с Декларацией прав налогоплательщика. Мы представляем ваши интересы перед IRS.

Как TAS может мне помочь?

TAS поможет вам решить проблемы, которые вы не смогли решить самостоятельно. Если после обращения в IRS у вас возникли проблемы, всегда старайтесь их разрешить. Если вам это не удалось, обращайтесь к нам. ***Наши услуги бесплатны.***

- TAS помогает всем налогоплательщикам (и их представителям), включая физических лиц, компании и освобожденные от уплаты налогов организации. Вы можете обращаться в TAS, если бездействие IRS вызывает финансовые трудности, если вы пытались разрешить с IRS свою проблему и не смогли это сделать, или если вы видите изъяны в работе ведомства.
- Чтобы получить помощь по основным налоговым вопросам, посетите веб-сайт *www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov (Английский)*. Сайт может помочь вам в решении распространенных налоговых вопросов и ситуаций, как например, что делать, если вы допустили ошибку в своей декларации или получили уведомление от IRS.
- TAS участвует в решении крупных (системных) проблем, затрагивающих многих налогоплательщиков. Вы можете сообщить о системных проблемах на веб-сайте *www.IRS.gov/SAMS*, однако не включайте в свое сообщение персональные данные.

Как я могу связаться с TAS?

У TAS есть офисы в каждом штате, в Федеральном округе Колумбия и Пуэрто-Рико. Чтобы узнать номер вашего местного консультанта:

- Перейдите по ссылке *www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us (Английский)*;
- Проверьте местный справочник; или
- Позвоните в TAS по бесплатному телефону 877-777-4778.

Какие у меня права как у налогоплательщика?

Декларация прав налогоплательщика описывает десять основных прав, регулирующих взаимоотношения налогоплательщиков и IRS. Перейдите по ссылке *www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Taxpayer-Rights (Английский)* для дополнительной информации о ваших правах, их значении для вас и их применении к конкретным ситуациям, с которыми вы можете столкнуться. TAS сделает все, чтобы защитить права налогоплательщиков и гарантировать справедливое и беспристрастное применение налогового законодательства.

Чтобы помочь нам разработать более полезный индекс, пожалуйста, сообщите нам, если у вас есть идеи для индексных пунктов. Смотрите раздел «Comments and Suggestions» (Комментарии и предложения) в разделе «Introduction» (Введение), чтобы узнать, как вы можете связаться с нами.

А

Автоматическое продление срока подачи налоговой декларации 13
  Форма 4868 13
Автомобили 60, 93
  (*Смотрите также* Командировки и проезд)
  Налог на личное имущество, вычет 118
Авторские права:
  Компенсация за убытки в связи с нарушением прав 89
  Роялти 87
Агенты:
  Доход, выплаченный 14
  Подписание налоговой декларации 16
Адрес 19
  Абонементный ящик 19
  Изменение 21
  Иностранные 19
Акцизные налоги 103, 108
  (*Смотрите также* Штрафы)
  IRA за непринятие минимальных выплат 103
  Возможность вычета (Таблица 23-1) 119
Акции 22
  (*Смотрите также* Ценные бумаги)
Акционеры 22
  (*Смотрите также* Ценные бумаги)
  Долги 81
Алименты:
  Отчетность о доходе 89
Алкогольные напитки:
  Запрещенные операции с IRA в 104
Альтернативные методы подачи:
  Электронная (*Смотрите* Подача в электронном виде)
Альтернативный минимальный налог (AMT) 128
Американские граждане за рубежом 7
  (*Смотрите также* Граждане за пределами США)
  Работа (*Смотрите* Работа за рубежом)
Американские индейцы
  (*Смотрите* Индейцы)
Американское Самоа:
  Доход из 8
Амортизация:
  Домашний компьютер 121
Аннуитеты:
  IRA как 95
  Невозвращенная инвестиция 125
  Невозвращенная инвестиция скончавшегося лица 16
  Удержание налогов 16, 48
Аннулирование долга 81
  Исключения для классификации в качестве дохода 81
Антиквариат (*Смотрите* Коллекционные предметы)
Аренда площади для офиса, возможность вычета 121
Ассоциации собственников жилья:
  Сборы 118
    Возможность вычета (Таблица 23-1) 119

Б

База:
  Налогооблагаемая база:
    IRA в случае не подлежащих вычету взносов 100
Банки:
  IRA, открытый с помощью 95
Банкротство:
  Аннулированный долг, не считающийся доходом 83
Безнадежные долги:
  Запрос на возврат налога 22
  Полученное возмещение 85
Бенефициары 90
  (*Смотрите также* Бенефициары наследственного фонда)
  (*Смотрите также* Бенефициары трастов)
Бенефициары наследственного фонда:
  IRA (*Смотрите* Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)))
  Получение дохода от наследственного фонда 90
  Убытки наследственного фонда 90
Бенефициары трастов:
  Получение дохода от траста 90, 91
  Убытки траста 90
Благотворительные выплаты, отвечающие критериям 103
Браки, признанные недействительными:
  Налоговый статус 25
Брокеры:
  IRA с:
    Комиссионные сборы 95, 96
  IRA, открытый с помощью 95
Бумажная и электронная декларация
  (*Смотрите* Подача в электронном виде)
Бухгалтерский учет
  (*Смотрите* Требования к ведению документации)

В

Валовой доход:
  Возраст, более высокий порог для подачи налоговой декларации после 65 лет 7
  Определение 7
    Требования подачи декларации (Таблица 1-1) 7
  Требования подачи декларации для иждивенцев (Таблица 1-2) 7
Валовой доход с поправками и изменениями (MAGI, в соответствии с английским акронимом) 106
  IRA, вычисление для:
    Ведомости 17-1 99
    Влияние на вычет в случае не попадания в пенсионный план работодателя (Таблица 17-2) 99
    Влияние на вычет в случае распространения пенсионного плана работодателя (Таблица 17-1) 98, 99
Варианты электронной оплаты 3
Вдовец/вдова (*Смотрите* Переживший супруг)
Ведение учета:
  Азартные игры 125
Ведомости:
  Валовой доход с поправками и изменениями (MAGI, в соответствии с английским акронимом), вычисление (Ведомость 17-2) 106
  Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)), вычисление AGI с изменениями (Ведомость 17-1) 99
Взаимные фонды:
  Размещаемые по закрытой подписке 122
Взносы 19, 89
  (*Смотрите также* Взносы на политическую кампанию)
  (*Смотрите также* Пожертвования на благотворительные цели)
  Возвраты, сделанные резервистами 95
  Клубные 123
  Не облагаемая налогом денежная надбавка за участие в боевых действиях 95
  Политические 124
Взносы в фонд помощи 124
Взносы за медицинское страхование 43
Взносы на политические цели
  (*Смотрите* Взносы на политическую кампанию)
Взносы на политическую кампанию 89
  Фонд президентской избирательной кампании 16
Взятки 89, 122
Виргинские острова Соединенных Штатов:
  Доход из 8
Вклады:
  Убыток по 122
Владельцы:
  Единоличные 67
  Общего имущества супругов, приобретенного ими в течение их совместной жизни 67
Вмешательство в коммерческую деятельность:
  Компенсация за убытки в качестве дохода 89
Внесение поправок 128
Военнослужащие
  (*Смотрите* Вооруженные силы США)
Возврат методом прямого зачисления 17
Возврат налогов:
  Безнадежные долги 22
  Больше или меньше ожидаемой 17
  Возврат подоходного налога штата и местного подоходного налога. 115, 116
  Запрос:
    Срок давности 21
    Судебное разбирательство 22
  Запрос на 21, 22
  Запрос на основании соглашения с IRS о продлении срока исчисления размера налога 22
  Запросы 11
  Зачет:
    В счет долгов 11, 17
    В счет налогов за следующий год 17
  Менее 1 доллара США 17
  Налог на недвижимость, обращение 118
  Налоговые обязательства перед штатом, влияние 23
  Начисленные или уплаченные налоги, взимаемые иностранным государством 22
  Неимущие лица 22
  Несвоевременно поданные декларации 3
  Обесцененные акции 22
  Общие правила 11
  Ограничения 22
    Исключения 22
  Ошибочный возврат налогов 21
  Перенос коммерческих налоговых зачетов на предыдущий период 22
  Перенос чистых убытков от основной деятельности на предыдущий период 22
  Проценты 21, 23
  Прямое зачисление 17
  С истекшим сроком 11, 21
  Удержание налогов 9
  Уменьшенная сумма 23
Возвраты 86
  Льготы социального обеспечения 77, 86
  Пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта 77
  Пособие по безработице 87, 88
  Сумма, ранее включенная в доход 125
Возвраты налога 128
  Налог штата 85
  Налоги (*Смотрите* Возврат налогов)
Возвраты налогов:
  Возвраты федеральных подоходных налогов 85
  Покрытие за счет налогов в следующем году 51
  Проценты 68
Возмещение:
  Расходы наемного работника, связанные с работой 56
Вознаграждение директора 90
Вознаграждение услуг адвоката, решения по защите лиц, совершающих служебные разоблачения:
  В качестве дохода 89
Вознаграждения 92
Возраст 106, 109
  IRA:
    Выплата, требуемая в возрасте 70,5 лет 103, 105
    Выплаты до возраста 59,5 лет 105
  Валовой доход и требования подачи декларации (Таблица 1-1) 7
  Инвестиции детей (*Смотрите* Дети, подзаголовок: Доход от инвестиций детей в возрасте до 18 лет)
  Стандартный вычет для лиц в возрасте 65 лет и старше 111
Волонтеры VISTA 63
Вооруженные силы США:
  Выплаты за боевую службу 42
  Выплаты на иждивенцев 42
  Заработная плата 62
  Зона ведения боевых действий:
    Подписание налоговой декларации за супруга(супругу) 27
    Продление срока подачи налоговой декларации 13
  Льготы по Закону о правах военнослужащих (GI Bill) 43

- Налоги на недвижимость при получении пособия на оплату жилья 118
- Пенсии по инвалидности 64
- Плата отставным военным:
  - Налогооблагаемый доход 63
- Платежи по реабилитационной программе 63
- Пособие по инвалидности 63
- Удержание налогов с пенсии пенсионеров 45

Воскресенье, крайний срок наступает 51

Временно проживающие в США иностранцы 9
- Идентификационный номер налогоплательщика 44
- Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN) 15
- Отказ от статуса иностранца 62
- Расчетный налог 49
- Сроки подачи 12
- Супруг(-а):
  - Подающие налоговые декларации отдельно 29
  - Совместно подаваемые налоговые декларации недоступны 27
- Супруг(а) 15

Временно проживающий в США иностранец:
- Стандартный вычет 110

Временное отсутствие 34, 41

Вывоз мусора:
- Возможность вычета (Таблица 23-1) 119

Выигрыши в азартные игры и убытки от них 91, 125
- Удержание налогов 48, 53

Выплаты:
- Отвечающие критериям благотворительные 103
- Требуемые минимальные выплаты 101, 103
  (*Смотрите также* Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)))

Выплаты и расходы на приемного ребенка 42

Выплаты по смешанному договору страхования жизни 84

Выплаты процентов 85
(*Смотрите также* Ипотечные ссуды)
- Аннулированный долг, включая 81
- Вычеты по ссудам на обучение 27

Выходное пособие 57
- Оплата накопленного отпуска 57
- Услуги по трудоустройству уволенных 57

Вычет:
- Изменение запроса после подачи, потребность во внесении изменений 21

Вычет из налогооблагаемой базы, предоставляемый студентам первых и вторых курсов при условии выполнения соответствующих требований:
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27

Вычеты:
- Вычет процентов по ссуде на обучение (*Смотрите* Ссуды на обучение)
- Отдельные статьи (*Смотрите* Постатейные вычеты)

Вычеты из заработной платы 119

Вычеты из налога:
- Промежуточные компании 122
- Убытки от непредвиденных событий 124
- Убыток, связанный с кражей 124

Вычисление налогов и налоговых зачетов 76, 126
(*Смотрите также* Учетные ведомости)

Г

Генеральный инспектор Министерства финансов США:
- Номер телефона для анонимного сообщения о мошенничестве или неправомерном поведении сотрудника IRS 4

Гербовые сборы:
- Операции с недвижимостью и 118

Гиды:
- Бесплатный тур за организацию тура 91

Государственная материальная помощь 88

Государственные служащие:
- Федеральные (*Смотрите* Федеральные служащие)

Государственный долг:
- Дарение для сокращения 19

Граждане других государств (*Смотрите* Постоянно проживающие в США иностранцы)

Граждане за пределами США:
- Продление срока подачи налоговой декларации 13
- Работа (*Смотрите* Работа за рубежом)
- Требования подачи декларации 7

Граждане за пределами США.:
- Исключение для заработанного дохода 3
- Работа (*Смотрите* Работа за рубежом)
- Удержание налогов из выплат из IRA 104

Гражданин США или резидент 33

Гражданские иски 89
(*Смотрите также* Убытки в связи с исками)

Гражданский брак 25

Гранты, помощь при стихийных бедствиях 88

Графики налоговых ставок 2021 г 151

Групповое срочное страхование жизни:
- Исключение из дохода 60
  - Ограничение на 59
- Налогооблагаемая стоимость, расчет 59
- Определение 59
- Постоянные льготы 59
- Страховое пособие, выплачиваемое в случае смерти застрахованного лица в результате несчастного случая 59

Гуам:
- Доход из 8

Д

Дарение:
- Для сокращения государственного долга 19

Двоюродный брат или сестра 41

Декларации, налоговые (*Смотрите* Налоговые декларации)

Декларация прав налогоплательщиков:
- Запрос IRS на получение информации 3

Денежные подарки (*Смотрите* Доход в виде чаевых)

Депозитарная ячейка 122

Депозитные сертификаты (CD) 73, 93
(*Смотрите также* Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)))

Дети 58
(*Смотрите также* Усыновление или удочерение)
- Зачет 9
  (*Смотрите также* Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка)
- Мертворожденные 34
- Налоговый зачет (*Смотрите* Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка)
- Опека 35
- Перевозка школьников 93
- Поставщики услуг по уходу 56
  (*Смотрите также* Уход за ребенком)
- Похищенные 34, 40
- Рождение ребенка:
  - Необходимо получить номер социального обеспечения 44
- Сиделки 56
- Содержание (*Смотрите* Содержание детей)
- Стандартный вычет для 110, 111
- Требования подачи декларации:
  - В качестве иждивенцев (Таблица 1-2) 7
- Усыновление/удочерение (*Смотрите* Приемный ребенок)

Детский сад 56
(*Смотрите также* Уход за ребенком)

Дивиденды:
- «Постоянный фонд штата Аляска» (*Смотрите* Дивиденды «Постоянного фонда штата Аляска»)
- Денежные сборы за взимание 121
- Долги акционеров при аннулировании в качестве 81

Дивиденды «Постоянного фонда штата Alaska» 89

Дисконт, облигации и билеты, выпускаемые с дисконтом 72

Дифференциальная заработная плата:
- Заработная плата резервистов:
  - Военные резервы 63

дифференциальные платежи зарплаты 57

Доверенность 16, 27

Доверенные лица 67, 73

Доверительные управляющие:
- IRA:
  - Перевод от доверительного управляющего к доверительному управляющему 100, 108
  - Сборы 95, 96
- Административный сбор 122
- Индивидуальный пенсионный счет (IRA) 122

Договоренность автовладельцев о совместной эксплуатации автомашин 89

Долги 22, 85
(*Смотрите также* Безнадежные долги)
- Аннулированные (*Смотрите* Аннулирование долга)
- Без права регресса 81
- Дарение для сокращения государственного долга 19
- Зачет возврата в счет 11, 17
- Оплата третьим лицом 14
- С правом регресса 81

Долговые инструменты (*Смотрите* Облигации или долговые ценные бумаги)

Долговые ценные бумаги:
- Полученные за услуги 57
- Со скидкой 57, 72

Дом:
- Престарелые, дом для 42
- Система безопасности 123
- Стоимость содержания 29
- Ведомость 29

Дома престарелых:
- Страхование для предоставления медицинской помощи (*Смотрите* Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи)

Домашняя мебель:
- Антиквариат (*Смотрите* Коллекционные предметы)

Домашняя обслуга:
- Удержание налогов 45

Дополнительная заработная плата 47

Дополнительное удержание налогов 49, 53, 66
- Штрафы 49

Дополнительные льготы:
- Взносы на льготный сберегательный счет для оплаты медицинских расходов (Archer MSA) 58
- Налогооблагаемый доход 58
- Незначительные льготы 58
- Помощь для обучения 59
- Праздничные подарки 58
- Проезд 60
- Страхование от несчастных случаев и медицинское страхование 58
- Страховые премии по групповому срочному страхованию жизни 59
- Удержание налогов 47
- Услуги по пенсионному накоплению 60
- Усыновление, помощь работодателя 58
- Учетный период 58
- Форма W-2 58

Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица 84

Дотации учащимся и стипендии аспирантов:
- Заработанный доход, включая 111
- Исключение из валового дохода 92
- Стипендии аспирантов-преподавателей или исследователей 93

Доход 56, 80, 89
(*Смотрите также* Алименты)
(*Смотрите также* Заработная плата)
- Аннулированные долги 81
- Бартер 81
- Валовой 41
- Выплаченный агенту 14
- Выплаченный третьему лицу 14
- Доход от процентов 65
- Заработная плата работника, работающего не по найму 90
- Корпорация типа «S» 85
- Не облагаемый налогом 42
- Не сообщенный 21
- Незаконная деятельность 93
- Плата за участие в суде присяжных 92
- Полученное возмещение 85
- Предоплаченный 15
- Роялти 87
- Страховые выплаты по страхованию жизни 83
- Товарищество 84
- Условное получение 14, 73

Доход в виде чаевых:
- Выделенные чаевые 47
- Удержание налогов 47
  - Удержание недостаточной суммы налога 47

Доход от бартера 81
- Определение бартера 81
- Форма 1099-B 81

Доход от процентов 65

Возмещение дохода, с 85
Замороженные вклады 68
Замороженные вклады, по 91
Ростовщический 68
Сберегательные облигации 92
(*Смотрите также* Сберегательные облигации США)
Доход, не облагаемый налогом 42
Доходы и расходы от сдачи имущества в аренду:
Аренда личного имущества 86
Повышение в связи с увеличением налога на недвижимость 118
Возможность вычета (Таблица 23-1) 119
Убытки от деятельности по аренде недвижимости 28
Драгоценные камни:
Запрещенные операции с IRA в 104
Другие налоги 127
Духовенство 9
Жилье 62
Налог на недвижимость при получении пособия на оплату жилья 118
Особые правила расчета доходов 62
Пенсии 62
Страховые выплаты по страхованию жизни в случае смерти офицера службы военных священников в связи с выполнением служебных обязанностей 84
Душеприказчики и исполнители завещания 7

Е

Единоличные владельцы:
Налог на недвижимость, распределение при отдельной подаче супругами 118

Ж

Живорожденный ребенок 34
Жилищные единицы:
Кооперативное (*Смотрите* Кооперативное жилье)
Жилье 29, 43
(*Смотрите также* Дом)
Духовенство 62
Кооперативное (*Смотрите* Кооперативное жилье)

З

За рубежом, путешествующие или работающие граждане 9, 62
(*Смотрите также* Работа за рубежом)
Завещательный дар 90, 91
(*Смотрите также* Бенефициары наследственного фонда)
(*Смотрите также* Наследование)
Зависимые территории США:
Вычет уплаченного подоходного налога 116
Задержка в подаче налоговой декларации 3
Штрафы 12, 23
Задолженность по зарплате, решение о присуждении:
Компенсация морального ущерба согласно разделу VII Закона о гражданских правах 1964 года 89
Закон о помощи при стихийных бедствиях 1988 года:
Удержание налогов 48
Закон о снижении бумажного документооборота от 1980 г 3
Закон о страховании по безработице для работников железнодорожного транспорта 65
Закон о торговле 1974 года:
Финансовая поддержка при изменении профиля профессиональной деятельности в соответствии с 87
Закон об исковой давности:
Запрос на возврат налога 21
Запрос на получение возврата 18
Закон об охране прав личности и информация о снижении бумажного документооборота 3
Замороженные вклады:
Продление срока переноса с участием IRA 101
Проценты 91
Заработанный доход:
Определение:
Для целей стандартного вычета 111
Требования подачи декларации для иждивенцев (Таблица 1-2) 7
Заработная плата 14, 56-65
(*Смотрите также* Форма W-2)
Авансовые комиссионные 56
Взносы на льготный сберегательный счет для оплаты медицинских расходов (Archer MSA) 58
Взносы работодателя в пенсионный план 61
Военная служба 62
Вознаграждения и призы 57
Выходное пособие 57
Государственные надбавки в связи с ростом стоимости жизни 57
Долговая ценная бумага, полученная за услуги 57
Дополнительная 47
Дополнительные льготы 58
Доходы детей 8
Духовенство 62
Заработная плата наемного работника 56
Зарубежный работодатель 62
Имущество ограниченного пользования 61
Дивиденды по акциям с ограничением обращения 62
Монашеские ордена 62
Надбавки и возмещения 47, 56
Налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare, уплачиваемые работодателем 57
Незначительные льготы 58
Необязательные отсроченные выплаты 61
Оплата накопленного отпуска 57
Отставные военные 45, 63
Пособие по болезни 57, 65
Поставщики услуг по уходу за ребенком 56
Права на получение выгод от прироста стоимости акций 57
Премии 57
Премии сотрудникам за достижения в работе 57
Присмотр за детьми 56
Прочая компенсация 56
Работа на общественных началах 63
Работник, работающий не по найму 90
Страхование от несчастных случаев и медицинское страхование 58
Страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи 58
Удержание налогов (*Смотрите* Удержание налогов)
Удержанный из зарплаты 14
Уплаты задним числом 57
Услуги по трудоустройству уволенных 57
Усыновление, помощь работодателя 58
Фермерские работники 45
Фондовые опционы 61
Форма W-2 (*Смотрите* Форма W-2)
Хозяйственные работники 45
Заработная плата работника, работающего не по найму 90
Зарубежные правительства, наемные работники 62
Зарубежный доход:
Исключение для заработанного дохода 3
Сообщение о 3
Зачет в счет долгов 11, 17
Зачет капиталовложений в качестве текущих расходов 43
Заявление о раскрытии данных 24
Золото и серебро:
Инвестиции из IRA в 104
Зона ведения боевых действий:
Подписание налоговой декларации за супруга(супругу) 27
Продление срока подачи налоговой декларации 13

И

Идентификационный номер налогоплательщика (TIN):
Номер социального обеспечения (*Смотрите* Номер социального обеспечения (SSN))
Усыновление/удочерение (ATIN) 15
Частное лицо (ITIN) 15
Человек (ITIN) 44
Иждивенцы 9, 31
(*Смотрите также* Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка)
номер социального обеспечения 15
Номер социального обеспечения:
Иждивенцы иностранцев 44
Индивидуальный номер налогоплательщика для приемного ребенка 15, 44
Ребенок, дающий право на льготы 33
Родственник, дающий право на льготы 40
Рождение 41
Рожденные и умершие в течение года 15, 44
Смерть 41
Состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию 33, 36
Стандартный вычет для 111
Требования подачи декларации 8
Трудовой доход, незаработанный доход и уровни валового дохода (Таблица 1-2) 7
Иждивенцы не могут указывать иждивенцев 31
Изменение адреса 21
Изменение ФИО 15, 53
Изменения 1
Иконки, использование 5
Имущество:
Найденное 91
Украденное 93
Имущество, находящееся в США:
Доход из 8
Инвалид:
Иждивенец 41
Ребенок 34
Инвалидность, лица с:
Военные и государственные пенсии 64
Вооруженные силы США 63
Государственная материальная помощь 88
Компенсации работникам, получившим травмы на работе 65
Налоговый зачет для (*Смотрите* пожилых или инвалидов, налоговый зачет для)
Оплата накопленного отпуска 64
Пенсионные планы и планы участия в прибыли работодателя 63, 64
Подписание налоговой декларации представителем, назначенным судом 16
Предоставление информации доходах от пенсии по инвалидности 64
Программы, предлагающие работникам выбирать наиболее привлекательную для них форму пенсионного обеспечения 64
Расходы на страхование 63
Слепые (*Смотрите* Незрячие)
Инвестиции:
Сборы 122
Семинары 123
Индейцы:
Налоги, взимаемые племенными правительствами, вычет 114
Права на рыболовецкую деятельность 91
Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)) 93, 94, 100
(*Смотрите также* Переносы)
Kay Bailey Hutchison Spousal IRA 95, 96, 98
административный сбор 95
Административный сбор 96, 122
Административный сбор доверительного управляющего 122
Валовой доход с поправками и изменениями (MAGI, в соответствии с английским акронимом):
Ведомость 17-1 99
Влияние на вычет в случае действия пенсионного плана работодателя (Таблица 17-1) 98
Влияние на вычет в случае не попадания в пенсионный план работодателя (Таблица 17-2) 99
Вычисление 98
Взносы 27, 28
Взнос в Roth IRA за тот же год 107
Время 95
Не подлежащие вычету 99
Не требуются ежегодно 96
Обозначение года, за который сделан взнос 95
Подача декларации до внесения взноса 96
Снятие до установленного срока подачи 102
Чрезмерные 104
Возраст 59,5 лет для выплаты 105
Возраст 59,5 лет для выплаты:
Исключение из правила 105
Возраст 70,5 лет:
Выплаты, требуемые в 103, 105
Выплаты:
В возрасте 59,5 лет 105

Требуемые минимальные выплаты (*Смотрите* этот заголовок: Требуемые выплаты)
Вычет за 96
Постепенное снижение 97
Участник, на которого не распространяется пенсионный план работодателя (Таблица 17-2) 99
Участник, на которого распространяется пенсионный план работодателя (Таблица 17-1) 98
Запрещенные операции 104
Компенсация, определение 94
Лица, состоящие в браке (*Смотрите* этот заголовок: Kay Bailey Hutchison Spousal IRA)
Налоговый зачет за взносы в сберегательный пенсионный счет 27
Налогооблагаемая база 100, 103
Налогообложение 105
Выплаты 103
Не подлежащие вычету взносы 99
Налог на прибыль по 100
Преждевременное снятие средств 105
Обычный доход, выплаты в качестве 103
Ограничения взносов 95
50 лет или более, 95
Менее 50 лет, 95
Определение 94
Определение AGI с изменениями (Ведомость 17-1) 99
Переводы от доверительного управляющего к доверительному управляющему 100
С IRA на Roth IRA 108
Переквалификация взноса 102
Преждевременная выплата (*Смотрите* Преждевременное снятие средств с отсроченного процентного счета)
Процент на, учет 94
Разведенные налогоплательщики 102
Разрешенные переводы 100
На Roth IRA 100, 102
Самостоятельно занятые лица 95
Снятие средств 102, 104
Преждевременное (*Смотрите* Преждевременное снятие средств с отсроченного процентного счета)
Требуемые (*Смотрите* этот заголовок: Требуемые выплаты)
Создание счета 94
Время 95
Где открывать счет 95
Сообщение:
Выплаты 104
Сообщение о:
Переквалификация взносов 102
Типы 95
Требуемые выплаты 101, 103
Чрезмерные накопления 105
Удержание налогов 16, 48, 104
Унаследованные IRA 100, 101
Требуемые выплаты 103
Унаследованные индивидуальные пенсионные счета (IRA) 91
Участники пенсионного плана работодателя 96, 97
Формы к использованию:
Форма 1099-R для сообщения о взносах 103
Форма 8606 для взносов, не подлежащих вычету 94
Чрезмерные взносы 104
Штрафы 104
Завышение не подлежащих вычету взносов 100
Запрещенные операции 104
Преждевременная выплата (*Смотрите* Преждевременное снятие средств с отсроченного процентного счета)
Требуемые выплаты, непринятие 103, 105
Форма 8606 для взносов, не подлежащих вычету, не подана 94, 100
Чрезмерные взносы 104
Индивидуальные пенсионные счета (IRA) (*Смотрите* Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)))
Время налогообложения 94
Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN) 15, 44
Иностранные студенты 33
Иностранцы:
Нерезидент (*Смотрите* Временно проживающие в США иностранцы)
Резидент (*Смотрите* Постоянно проживающие в США иностранцы)
Интернет:
Подача налоговых деклараций в электронном виде (*Смотрите* Подача в электронном виде)
Информационные декларации, предоставляемые в Налоговое управление США 14, 57, 62
(*Смотрите также* Форма W-2)
Информационные налоговые декларации 14, 16
(*Смотрите также* Форма 1099)
(*Смотрите также* Форма W-2)
Обязанность товариществ по подаче 84
Информация о текстовом выходе (TTY) / текстофоне (TDD) 154
Иные формы отчетности 14
Ипотечная ссуда:
Освобождение от обязательств 81
Ипотечные ссуды:
Дисконтированная ипотечная ссуда 81
Платежи в рамках помощи 89
Проценты:
Возврат 85
Иски в связи с телесными повреждениями:
Убытки в связи с 89
Исключения из валового дохода:
Аннулированный долг 83
Вознаграждения наемных работников 57
Групповое срочное страхование жизни 60
Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица 84
Доход от трудовой деятельности за рубежом 3
Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи 64, 65
Льготы на проезд сотрудников из дома на работу и обратно 60
Незначительные льготы 58
Необязательные отсроченные выплаты, ограничение исключения 61
Пенсии по инвалидности федеральных служащих и военных 64
Плата за парковку, предоставляемая работодателем 60
Помощь для обучения, предоставляемая работодателем 59
Пособия, выплачиваемые в случае забастовки 93
программа сберегательных облигаций для обучения 92
Продажа дома 92
Проценты по замороженным вкладам 91
Работники правоохранительных органов, которые погибли или были убиты в связи с выполнением служебных обязанностей, страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица 84
Стипендии 92
Субсидии за рациональное использование энергии 90, 93
Исчисление налогов 16
Округление сумм до доллара 16
Отрицательные суммы 16
Равные суммы 16

К

Казначейские билеты 68
Казначейские векселя, билеты и облигации 71
Казначейские векселя, билеты и облигации США 71
Канада:
Резидент 33, 40
Капитальные активы:
Уголь и железная руда 87
Колледжи и университеты:
Расходы на образование 92
(*Смотрите также* Отвечающие критериям программы обучения)
Командировочные расходы и расходы на проезд:
Дополнительные льготы 60
Плата за парковку:
Дополнительная льгота, предоставляемая работодателем 61
Проездной билет 61
Расходы для поездок из дома на работу и обратно:
Проезд из дома на работу и обратно, обеспечиваемый работодателем 61
Расходы на других 124
Расходы на поиск работы 92
Школьники, перевозка 93
Комиссионные 47
Аванс 56
Незаработанные, вычитание из налога для выплаты 56
Комиссионные сборы:
IRA с брокерами 95, 96
Распределение (откатов) 92
Коммерческие налоговые зачеты:
Запрос на возврат налога 22
Коммунальные услуги:
Скидки 93
Субсидии за рациональное использование 93
Субсидии за рациональное использование энергии 90
Компенсации работникам, получившим травмы на работе 65
Возвращение на работу 65
Обязательные взносы в фонды штата, вычет 115
Компенсация 56, 85
(*Смотрите также* Заработная плата)
(*Смотрите также* Полученное возмещение ранее вычтенных сумм)
Наемный работник 56
Определение для целей IRA 94
Определено для целей Roth IRA 106
Прочая компенсация 56
Компенсация морального ущерба 90
Консультации по вопросам налогообложения для пожилых 11
Консультационное бюро руководящих работников в отставке (SCORE) 63
Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи 64
Исключение, ограничение 65
Определение отвечающих критериям услуг 65
Хронически больной человек 65, 84
Конфиденциальная информация:
Закон об охране прав личности и информация о снижении бумажного документооборота 3
Кооперативное жилье:
Налог на недвижимость, вычет 116
Налоги на недвижимость, вычет:
Вычитаемые налоги (Таблица 23-1) 119
Коренные американцы (*Смотрите* Индейцы)
Короткий налоговый год:
Изменение в годовом учетном периоде 110
Корпорации 85
(*Смотрите также* Корпорации типа «S»)
Вознаграждение директора в качестве дохода от самостоятельной предпринимательской деятельности 90
Корпорации типа «S» 122
Акционеры 85
Кредитные или дебетовые карты:
Уплата налогов 13
Кредитные карты:
Пособия, страховые, налогообложение 90
Уплата налогов 3
Критерий валового дохода 41
Критерий возраста 33
Критерий гражданства или постоянного проживания. 33
Критерий налогоплательщика, являющегося иждивенцем. 31
Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу:
Ребенок, дающий право на льготы 36
Родственник, дающий право на льготы 41
Критерий отношения к домохозяйству или родственных отношений 40
Критерий постоянного проживания 34
Критерий родственных отношений 33, 40
Критерий совместной налоговой декларации 33, 36
Куда подавать налоговую декларацию 19
Купонные облигации 73

Л

Лица с инвалидностью (*Смотрите* Инвалидность, лица с)
Слепые (*Смотрите* Незрячие)
Лица с ограниченными возможностями:
Льготы социального обеспечения и пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта, вычеты 80

Лица, не состоящие в браке
(*Смотрите* Не состоящие в браке налогоплательщики)
Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27
Вычеты:
Изменение метода с постатейных вычетов или на постатейные вычеты 112
Единоличные владельцы, распределение налогов на недвижимость 118
Как подавать налоговую декларацию 27
Льготы социального обеспечения и пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта 77
Налоговые вычеты:
Работа с 27
Налоговые зачеты, работа с 27
Налоговый зачет за заработанный доход 27
Переносы 27
Подоходный налог штата и местный подоходный налог 115
Постатейные вычеты 27, 112
Один супруг делает постатейные вычеты, то же самое должен делать и другой 110
Совместно подаваемые обоими супругами налоговые декларации по подоходному налогу штата и местному подоходному налогу, но отдельно подаваемые федеральные налоговые декларации 115
Штаты, признающие общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни 28
Лицензионные сборы:
Возможность вычета 120
Личное имущество:
Доход от сдачи в аренду 86
Личные представители
(*Смотрите* Фидуциарные управляющие)
Лотереи и розыгрыши 91
(*Смотрите также* Выигрыши в азартные игры и убытки от них)
льгот социального обеспечения:
Облагаемость налогом 75
Льготные сберегательные счета для оплаты медицинских расходов (Archer MSA) 58, 92
Взносы 58
Медицинский сберегательный счет программы Medicare с частными страховыми планами (Medicare Advantage MSA) 92
Льготы по Закону о правах военнослужащих (GI Bill) 43
льготы при локауте 93
Льготы социального обеспечения 42, 74, 80
IRA для получателей льгот 97
Возврат льгот 77, 86
Возвраты 122
Выбор единовременно выплачиваемой суммы 77
Вычеты, связанные с 80
Зарубежный работодатель 62
Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27, 77
Налоговые декларации, совместно подаваемые обоими супругами 80
Облагаемость налогом 77
Пенсионные планы работодателя, отличные от 96
Расчетный налог 77
Сообщение о 77
Удержание:
Не подлежит вычету 119
Удержание налогов 48
Удержание налогов для 77
Уплачиваемые работодателем 57
Форма SSA-1042S для временно проживающих в США иностранцев 75
Льготы, предоставляемые работающим по найму 58
(*Смотрите также* Дополнительные льготы)
Льготы, связанные с выходом работника железнодорожного транспорта на пенсию:
Удержание:
Не подлежит вычету 119

M

Марки (*Смотрите* Коллекционные предметы)
Медицинские и стоматологические расходы:
Возмещения, лечение 65
Медицинское:
Медицинское страхование 58
(*Смотрите также* Страхование от несчастных случаев)
Медицинское страхование
(*Смотрите* Страхование от несчастных случаев)
Международная занятость
(*Смотрите* Работа за рубежом)
Международные организации, наемные работники 62
Мексика:
Резидент 33, 40
Мертворожденный ребенок 34
Местные налоги и сборы:
Возможность вычета 118
Местные подоходные налоги, постатейные вычеты 112
Место для подачи 19
Методы бухгалтерского учета 14
Кассовый метод
(*Смотрите* Налогоплательщики, использующие кассовый метод)
Метод начисления
(*Смотрите* Налогоплательщики, использующие метод начисления)
Мошенничество:
Анонимное сообщение в IRS 4
Штрафы 23
Мошенничество (с возвратом переплаченных налогов):
Штрафы 47
Муниципальные облигации 72

H

Надбавки в связи с ростом стоимости жизни 57
Наемные работники 47, 58
(*Смотрите также* Дополнительные льготы)
Вознаграждения за услугу 57
Дополнительные льготы 47
Плата за участие в суде присяжных 92
Работа за границей
(*Смотрите* Работа за рубежом)
Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью
(*Смотрите* Расходы наемного работника, связанные с работой)
Форма W-4 заполняется на момент трудоустройства 46
Найденное имущество 91
Наличные:
Скидки 89
Налог в размере 10% за преждевременное снятие средств с IRA или из пенсионного плана
(*Смотрите* Преждевременное снятие средств с отсроченного процентного счета, подзаголовок: Налог на)
Налог на дарения:
Не подлежит вычету 119
Налог на зарубежный доход:
Вычет 116
Приложение A или Форма 1040 или 1040-SR для сообщения 120
Форма 1116 для получения зачета 120
Определение 114
Налог на личное имущество:
Вычет 118
Приложение A, C, E или F (Форма 1040 или 1040-SR) 120
Налоги (*Смотрите* Налог на личное имущество)
Налог на наследование:
Возможность вычета 119
Вычет 119
Налог на наследство:
Вычет 119
Налог на недвижимость:
Возврат, обращение 118
вычет 116
Вычет:
Приложение A, C, E или F (Форма 1040 или 1040-SR) 120
Список вычитаемых налогов (Таблица 23-1) 119
Кооперативное жилье 116
Начисление налогов и сборов (*Смотрите* Местные налоги и сборы)
Налог на незаработанный доход детей
(*Смотрите* Дети, подраздел: Незаработанный доход)
Налог на профессию:
Вычет:
Вычитаемые налоги (Таблица 23-1) 119
Налог, взимаемый с лиц, работающих на себя:
Вычет 120
Список вычитаемых налогов (Таблица 23-1) 119
Налог, вычисленный IRS 128
Налоги 45, 114-120, 126
Акциз (*Смотрите* Акцизные налоги)
Альтернативный минимальный 128
Вычет 115
Приложения для использования 120
Типы вычитаемых налогов (Таблица 23-1) 119
Иностранные налоги:
Подоходный налог, вычет 116
Иностранный налог 114
Как рассчитать
Налог на дарения 119
Налог на личное имущество:
Вычет 118
Налог на наследование 119
Налог на недвижимость
(*Смотрите* Налог на недвижимость)
Налог на незаработанный доход детей (*Смотрите* Дети, подраздел: Незаработанный доход)
Налоги, взимаемые индейскими племенными правительствами, вычет 114
Налоги, связанные с предпринимательской деятельностью, вычет 114
Наследство (*Смотрите* Налог на наследство)
Не вычитаемые 118
Подоходный налог, вычет 115
Федеральный подоходный налог, не подлежащий вычету 119
Налоги в фонд заработной платы 57
(*Смотрите также* Налоги нв фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare)
Налоги на Medicare, не являются финансовой поддержкой 43
Налоги на душу населения:
Возможность вычета 120
Налоги на нужды социального обеспечения и Medicare:
Финансовая поддержка, не включенная в 43
Налоги на передачу:
Операции с недвижимостью и 118
Налоги штата или местные налоги:
Возвраты налога 85
Налоги, не являются финансовой поддержкой 43
Налоги, удерживаемые работодателем из заработной платы лиц,:
работающих по найму 57
(*Смотрите также* Налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare)
Налоги, удерживаемые работодателем из заработной платы лиц, работающих по найму 45, 52, 53
Налоговая льгота, которая может быть предоставлена одному из супругов
(*Смотрите* Освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов)
Налоговая сетка 132-149
Налоговая скидка на истощение природных ресурсов 87
Налоговое управление США (IRS, в соответствии с английским акронимом):
Миссия 5
Мошенничество или неправомерное поведение сотрудника, анонимные сообщения 4
Налоговые вычеты 85, 110
(*Смотрите также* Полученное возмещение ранее вычтенных сумм)
Возвраты 86
Льготы социального обеспечения и пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта 80
Отдельные статьи
(*Смотрите* Постатейные вычеты)
Стандартный вычет 110, 112
налоговые декларации:
Выписка 20
Налоговые декларации 12, 16, 26
(*Смотрите также* Подписи)
(*Смотрите также* Совместно подаваемые налоговые декларации)
(*Смотрите также* Сроки подачи)
Бесплатная помощь при подготовке документации 11
Используемые формы 10
Как подавать налоговую декларацию 14
Копии 19
Кто должен подавать налоговую декларацию 7, 9
Оплата 18
Оплаченный специалист/организация по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций 17
Подача 6
(*Смотрите также* Требования подачи декларации)

- Приложения к налоговым декларациям 16
- Проживающие в США иностранцы 9
- Проставление даты 16
- Ребенок 17
- С внесенными поправками 21, 112
- С поправками 21 (*Смотрите также* Форма 1040-X)
- Стороннее назначенное лицо 16
- Частные службы доставки 12

Налоговые декларации с внесенными поправками 21 (*Смотрите также* Форма 1040-X)
- Постатейные вычеты, изменение на стандартный вычет 112
- Стандартный вычет, изменение на постатейные вычеты 112

Налоговые декларации, совместно подаваемые обоими супругами:
- Подоходный налог штата и местный подоходный налог, вычет 115
- Продление сроков подачи для граждан за пределами США. 13
- Расчетный налог 49

Налоговые зачеты 127, 129
- Заработанный доход (*Смотрите* Налоговый зачет за заработанный доход)
- Налог за ребенка (*Смотрите* Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка)
- Налоговые зачеты, выплачиваемые за других иждивенцев 129
- Налоговые льготы на детей (*Смотрите* Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка)
- Налоговый зачет за расходы на обучение для лиц с низким доходом 27
- Обучение без возрастных ограничений (*Смотрите* Налоговый зачет за обучение без возрастных ограничений и при условии выполнения соответствующих требований)
- Трудовой доход (*Смотрите* Налоговый зачет за заработанный доход)

Налоговые зачеты за оплату учебы:
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27

Налоговые зачеты за усыновление:
- или удочерение ребенка:
  - Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27

Налоговые зачеты, выплачиваемые за других иждивенцев 129, 131
- Ограничения на налоговый зачет 131
- Отвечающее критериям лицо 131
- Требование налогового зачета 131

Налоговые ставки 26
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно (Приложение Y-2) 27

Налоговые штрафы за гражданский обман (*Смотрите* Штрафы)

Налоговый год 12, 14 (*Смотрите также* Учетные периоды)

Налоговый зачет (*Смотрите* Зачет)

Налоговый зачет для пожилых или инвалидов 129

Налоговый зачет за взносы в сберегательный пенсионный счет:
- Ограничение скорректированного валового дохода 27

Налоговый зачет за заработанный доход 129
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27
- Подача запроса 9

Налоговый зачет за заработанный доход (EIC) (*Смотрите* Налоговый зачет за заработанный доход)

Налоговый зачет за обучение без возрастных ограничений и при условии выполнения соответствующих требований:
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27

Налоговый зачет за расходы на медицинское обеспечение 9

Налоговый зачет за расходы по уходу за ребенком или иждивенцем 129

Налоговый зачет за уход за ребенком или иждивенцем:
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27

Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка 9, 31, 129-131
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27
- Ограничения 27
- Ограничения на налоговый зачет 131
- Требование налогового зачета 131

Налоговый статус 7, 25-31
- Браки, признанные недействительными 25
- Лица, не состоящие в браке 7, 25 (*Смотрите также* Не состоящие в браке налогоплательщики)
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27
- Основной кормилец 25, 28
  - Лицо, дающее право на подачу декларации в качестве 29
- Переживший супруг 25
- Разведенные налогоплательщики 25
- Совместно подаваемые налоговые декларации 26

Налоговый статус.:
- Изменение по истечении срока подачи 21

Налогооблагаемая база:
- IRA в случае не подлежащих вычету взносов 100, 103
- Налогооблагаемая база:
  - IRA в случае не подлежащих вычету взносов 103

Налогоплательщики – физические лица (*Смотрите* Не состоящие в браке налогоплательщики)

Налогоплательщики с высоким уровнем дохода:
- Расчетный налог 49

Налогоплательщики с отчетным периодом, равным календарному году:
- Сроки подачи налоговой декларации 12
- Учетные периоды 12, 14, 58

Налогоплательщики, использующие кассовый метод бухгалтерского учета:
- Налоги, уплаченные в течение налогового года, вычет 115
- Операции с недвижимостью, распределение налогов 116

Налогоплательщики, использующие кассовый метод бухгалтерского учета, при котором прибыль учитывается только после получения наличных средств, а расходы – после выплаты наличных средств, либо метод начисления. 14

Налогоплательщики, использующие метод начисления 14
- Налоги, уплаченные в течение налогового года, вычет 115

Налогоплательщики, находящиеся в разводе:
- Ежеквартальная выплата расчетной суммы налога 54

Налогоплательщики, обладающие статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года 9
- Совместно подаваемые налоговые декларации недоступны 27
- Стандартный вычет 110

Налогоплательщики, подающие налоговые декларации отдельно 26
- IRA 96
- Налоговый статус 27, 28
- Супруг(-а) временно проживающего в США иностранца 29

Налогоплательщики, состоящие в браке 26-28, 106 (*Смотрите также* Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно) (*Смотрите также* Совместно подаваемые налоговые декларации)
- IRA 95, 96
  - Супруг, на которого распространяется план работодателя 96
  - Супруг(а), на которого(ую) распространяется план работодателя 98
- Льготы социального обеспечения или пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта, облагаемость налогом 75
- Налоговый статус 7, 25
- Незрячий(-ая) супруг/супруга:
  - Стандартный вычет 111
- Подписи, если супруг/супруга не может поставить подпись 17
- Проживающие раздельно 26
- Расчетный налог 49, 50
- Супруг(-а) временно проживающего в США иностранца 27
- Супруг(-а) налогоплательщика, обладающего статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года 27
- Супруг(а) временно проживающего в США иностранца 15
- Супруг/супруга в возрасте 65 лет или старше:
  - Стандартный вычет 111
- Умерший супруг 7, 25 (*Смотрите также* Переживший супруг)
- Умерший(-ая) супруг(-а) 25, 26
- Умерший(ая) супруг(а) 7

Наручные часы 124

Нарушение договора:
- Компенсация за убытки в качестве дохода 89

Нарушение местного законодательства 41

Наследование 90 (*Смотрите также* Бенефициары наследственного фонда)
- IRA (*Смотрите* Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)))
- Не облагается налогом 91

Наследственные фонды:
- Налог 125

Наследственный фонд 90 (*Смотрите также* Бенефициары наследственного фонда)
- Доход 90

Наследство:
- Налог 119 (*Смотрите также* Налог на наследство)

Национальный закон о жилищном строительстве:
- Помощь в погашении ипотечных ссуд 89

Не облагаемый налогом:
- Доход 124

Не состоящие в браке налогоплательщики 26
- Налоговый статус 7, 25, 26
- Требования подачи декларации 7
- Требования подачи декларации в зависимости от валового дохода (Таблица 1-1) 7

Недвижимость:
- Аннулированный долг, связанный с коммерческой деятельностью, обращение 83
- Налоги на передачу 118
- Объекты недвижимости, не вычитаемые из налогооблагаемой базы 118
- Постатейные сборы за услуги, не подлежащие вычету 118
- Разделение налогов на недвижимость. 116
- Форма 1099-S для сообщения о выручке от продажи 117

Незаконная деятельность:
- Сообщение о 91

Незаработанный доход:
- Ребенок 66

Незаработанный доход ребенка (*Смотрите* Дети, подраздел: Незаработанный доход)

Незначительные льготы 58

Незрячие:
- Освобождение от удержания налогов из заработной платы 47
- Стандартный вычет для 110, 111

Неизлечимое заболевание:
- Досрочные страховые выплаты по страхованию жизни (*Смотрите* Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица)
- Урегулирование в форме обеспечения 84

Неимущие лица 22

Некоммерческая деятельность 89

Необязательные отсроченные выплаты:
- Ограничения 61

Неполноценные лица (*Смотрите* Инвалидность, лица с)

Нерабочий день, крайний срок наступает 51

Несоблюдение налогового законодательства (*Смотрите* Штрафы)

Несостоятельность:
- Аннулированный долг, не считающийся доходом 83

Неуплаченные налоги:
- Операции с недвижимостью, распределение налогов 117

Нефть, газ и полезные ископаемые:
- Продажа имущественного права 87
- Проданная будущая добыча 87
- Роялти с 87
  - Приложение C или C-EZ 87

Нобелевская премия 92

номер социального обеспечения (SSN) (*Смотрите* Номер социального обеспечения (SSN))

Номер социального обеспечения (SSN) 15
- Детский 3

- Иждивенцы 3, 15
  - Исключение 15
- Номер:
  - ребенка следует получить при рождении 44
- Номер ребенка:
  - следует получить при рождении 44
- Постоянно проживающие в США иностранцы 15
- При обращении в IRS укажите SSN 16
- Супруг(а) временно проживающего в США иностранца 15
- Форма SS-5 для запроса номера 15
- Штраф за неуказание 16

Нотариальные сборы 91

О

Облигации:
- Амортизация премии 124
- Выпускаемые с дисконтом 72
- Освобожденные от налогообложения 72
- Первоначальный дисконт 72
- Продажа 72
- Сбережения 69

Облигации США, проценты 68, 69

Обучение:
- Программа сберегательных облигаций 71
- Ссуды (*Смотрите* Ссуды на обучение)

Общая финансовая поддержка 42

Общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни 7, 70
- IRA 95
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 28

Общие сроки, расчетный налог 51

Общие счета 67

Ограничения:
- Прочие вычеты 120

Оклады (*Смотрите* Заработная плата)

Округление сумм до доллара 16

Опека над ребенком 35

Оплата налога 11, 18, 19, 22, 52
- Кредитной или дебетовой картой 13
- Расчетный налог 18
- Соглашения об уплате в рассрочку (*Смотрите* Соглашения об уплате в рассрочку)
- Услуги доставки товаров 12
- Штрафы за просрочку оплаты 23

Оплата расчетного налога 51
- Зачет переплаты по налогу 51
- Чеком или переводным векселем 51

Опционы 61

Организатор 83

Оргтехника, возможность вычета 121

Освобождение:
- от удержания налогов из заработной платы 46

Освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов:
- Совместно подаваемые налоговые декларации 26
- Форма 8857 26

Освобожденные от налогообложения:
- Доход от процентов 72
- Различные облигации 72

Освобожденный от налога процентный доход от дивидендов 67

Основное местожительство (*Смотрите* Дом)

Основной кормилец 25, 28

Остаточные прибыли и убытки (*Смотрите* Прибыли и убытки)

Отвечающие критериям планы 100 (*Смотрите также* Переносы)

Отвечающие критериям программы обучения 92

Отвечающий критериям фонд возможности 92

Отдельно подаваемые налоговые декларации (*Смотрите* Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно)

Откаты 92

Отсрочка выплаты компенсации:
- Ограничение 61
- Планы, не отвечающие определенным критериям 57

Отчет о о выплатах из фонда социального обеспечения:
- Форма SSA-1099 75

Офицеры службы военных священников:
- Страховые выплаты по страхованию жизни в случае смерти в связи с выполнением служебных обязанностей 84

Оценка:
- Налоговый зачет для 53

Ошибки (*Смотрите* Ошибки)
- Возвраты налога 21
- Обнаружение ошибки после подачи, потребность в исправлении налоговой декларации 21
- Отчет о заработной плате и налогах с поправками 53

П

Партнеры и товарищества 122
- Доход 84

Пассивная деятельность:
- Убытки 28

Патенты:
- Компенсация за убытки в связи с нарушением прав 89
- Роялти 87

Патронажное воспитание:
- Выплаты поставщикам услуг по уходу 91
- Патронажное воспитание при чрезвычайных ситуациях, обеспечение пространства в доме для 91
- Платежи за трудности при уходе 91

Пенсии 45
- Взносы:
  - Налоговый зачет за взносы в сберегательный пенсионный счет 27
  - Налогообложение 61
- Военнослужащие (*Смотрите* Вооруженные силы США)
- Духовенство 62
- Невозвращенная инвестиция в 125
- Невозвращенная инвестиция скончавшегося лица 16
- Ограничение необязательной отсроченной выплаты 61
- Пенсии по инвалидности 63
- Планы работодателя:
  - Льготы по плану предыдущего работодателя 96
  - Перенос на IRA 101, 109
  - Ситуации, в которых не распространяется 96
- Удержание налогов 16, 48
- Унаследованные пенсии 91

Пенсионеры:
- Вооруженные силы США:
  - Налогооблагаемый доход 63

Пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта 74-80, 92
- Возврат льгот 77
- Выбор единовременно выплачиваемой суммы 77
- Вычеты, связанные с 80
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27, 77
- Облагаемость налогом 75, 77
- Пенсионные планы работодателя, отличные от 96
- Расчетный налог 77
- Совместные налоговые декларации 80
- Сообщение о 77
- Удержание налогов 48
- Удержание налогов для 77
- Форма RRB-1042S для временно проживающих в США иностранцев
- Форма RRB-1099
- Эквивалентные льготы уровня 1 (льготы, эквивалентные социальному обеспечению (SSEB) 92
- Эквивалентные льготы уровня 1 (льготы, эквивалентные социальному обеспечению (SSEB)) 75

Пенсионные планы 27, 45, 74 (*Смотрите также* Индивидуальные пенсионные счета Roth) (*Смотрите также* Пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта)
- IRA (*Смотрите* Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)))
- Взносы 61
  - Налоговый зачет (*Смотрите* Налоговый зачет за взносы в сберегательный пенсионный счет)
  - Налогообложение 61
- Военнослужащие (*Смотрите* Вооруженные силы США)
- Духовенство 62
- Невозвращенная инвестиция скончавшегося лица 16
- Ограничение необязательной отсроченной выплаты 61
- Пенсии по инвалидности 63
- Планы работодателя:
  - Льготы по плану предыдущего работодателя 96
  - Перенос на IRA 101, 109
  - Ситуации, в которых не распространяется 96
- Удержание налогов 16, 48
- Унаследованные пенсии 91

Пенсия 74 (*Смотрите также* Пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта)

Первоначальный дисконт (OID) 72

Переживший супруг:
- Налоговый статус 25
  - С ребенком на иждивении 30
- Налоговый статус лица, не состоящего в браке 26

Переживший супруг/супруга:
- Налог (*Смотрите* Налог на наследство)

Переживший(-ая) супруг(-а):
- Страховые выплаты по страхованию жизни, выплачиваемые 84
- Требования подачи декларации в зависимости от валового дохода (Таблица 1-1) 7

переквалификация:
- Взносы в IRA 102

Переносы 100
- Из Roth IRA на Roth IRA 109
- Из SIMPLE IRA на Roth IRA 109
- Из плана 403 на IRA 100
- Из плана работодателя на IRA 100
- Из плана раздела 457 на IRA 100
- Излишек, связанный с неверной информацией о переносах 105
- Налогообложение 100, 106
- Обращение с 100
- Определение 100
- Период ожидания между 101
- С IRA на IRA 100, 101
- С IRA на Roth IRA 108
- С плана работодателя на IRA 101
- Сообщение:
  - Из плана работодателя на IRA 102
  - с IRA на IRA 101
- Сроки (правило 60 дней) 100, 101
- Унаследованные IRA 101
- Частичные переносы 101

Переносы на предыдущий период:
- Перенос коммерческих налоговых зачетов на предыдущий период 22

Переносы сроков погашения долга:
- Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27

Переплата налога 17 (*Смотрите также* Возврат налогов)

Периоды временного отсутствия 34, 41

Персонал аварийно-спасательной медицинской службы:
- Страховые выплаты по страхованию жизни в случае смерти в связи с выполнением служебных обязанностей 84

Персонал скорой неотложной медицинской помощи:
- Страховые выплаты по страхованию жизни в случае смерти в связи с выполнением служебных обязанностей 84

План штата или местного муниципалитета (план, регулируемый разделом 457):
- Переносы:
  - На IRA 101, 109

Планы 401(k):
- Налоговый учет взносов 61

планы 403(b):
- Переносы

Планы 529 (*Смотрите* Отвечающие критериям программы обучения)

Планы SIMPLE:
- Перенос на Roth IRA 109

Планы участия в прибыли работодателя:
- Удержание налогов 16, 48

Плата 90 (*Смотрите также* особые виды вычетов и доход)

Плата за обслуживание 122

Плата за обучение:
- Программы, отвечающие критериям (*Смотрите* Отвечающие критериям программы обучения)

Плата за обучение, льготы по Закону о правах военнослужащих (GI Bill) 43

Плата за определение рыночной стоимости 121

Плата за парковку:
- Дополнительная льгота, предоставляемая работодателем:
  - Исключение из дохода 60

Плата за разрешение:
- Не подлежит вычету 122

Плата за участие в суде присяжных 92

Платежи 127, 129
Помощь при стихийных бедствиях 88
Платежи в соответствии с федеральным законом о заработной плате наемных работников (FECA) 65
Платежи за отопление 90
Платежи по реабилитационной программе 63
Платежные поручения на уплату налога 51, 52
Подарки:
Не облагается налогом 91
Праздничные подарки 58
Подача в электронном виде 3, 6, 10
Продление сроков подачи 13
Своевременная подача налоговой декларации 12
Подача налоговой декларации в электронном виде (*Смотрите* Подача в электронном виде)
Подданный США (U.S. national). 33
Подоходный налог:
Иностранный (*Смотрите* Налог на зарубежный доход)
Налог штата или местный налог (*Смотрите* Подоходный налог штата или местный подоходный налог)
Федеральный (*Смотрите* Федеральный подоходный налог)
Подоходный налог штата или местный подоходный налог 112
Возврат, учет 115, 116
Вычет 114, 115
Приложение A (Форма 1040 или 1040-SR) 120
Список вычитаемых налогов (Таблица 23-1) 119
Исключение из вычета 115
Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 115
Совместно подаваемые обоими супругами налоговые декларации по налогу штата или местному налогу, но отдельно подаваемые федеральные налоговые декларации 115
Федеральные изменения, влияние 23
Форма W-2, отражающая удержанные налоги 115
Подписание декларации 11
Подписи 16
Использование агента 16
Лица с ограниченными физическими возможностями 16
Родитель за ребенка 17
Совместно подаваемые налоговые декларации 26
Умственно неполноценные 16
Пожарные:
Пожарные-добровольцы:
IRA 97
Страховые выплаты по страхованию жизни в случае смерти в связи с выполнением служебных обязанностей 84
Пожарные-добровольцы:
IRA 97
Пожертвования (*Смотрите* Пожертвования на благотворительные цели)
Пожертвования на благотворительные цели:
Дарение для сокращения государственного долга 19
Пожилые лица:
Долгосрочная медицинская помощь (*Смотрите* Контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи)
Дом престарелых 42
Консультации по вопросам налогообложения для пожилых 11
Налоговый зачет для (*Смотрите* пожилых или инвалидов, налоговый зачет для)
Освобождение от удержания налогов из заработной платы 47
Программа питания для пожилых лиц 89
Стандартный вычет для лиц в возрасте 65 лет и старше 110, 111
Пожилых или инвалидов, налоговый зачет для:
Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27
Поиск работы:
Вычет расходов на участие в собеседованиях 92
Покойные:
Сберегательные облигации 70
Смерть супруга(-и) 25, 26
Сроки подачи 12
Стандартный вычет 110
Требования подачи декларации 7
Умерший(ая) супруг(а) 7
Полученное возмещение ранее вычтенных сумм 85
Возврат процентов по ипотечной ссуде 85
Возвраты налогов 85
За несколько лет 85
Постатейные вычеты 85
Помощь в погашении расходов на энергоносители 89
Помощь для обучения:
Дотации учащимся (*Смотрите* Дотации учащимся и стипендии аспирантов)
Плата за обучение (*Смотрите* Отвечающие критериям программы обучения)
Предоставленная работодателем 59
Помощь по внесению первого взноса 90
Помощь при подготовке налоговой документации 5, 11, 154
Добровольные консультации (Программа оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения) 11, 63
Консультации по вопросам налогообложения для пожилых 11
Помощь при стихийных бедствиях 64, 88
(*Смотрите также* Террористические акты)
Гранты или выплаты 88
Закон о помощи при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях:
Гранты 88
Помощь при безработице 87
Помощь, налоги (*Смотрите* Помощь при подготовке налоговой документации)
Попечительские сборы 122
Последняя налоговая декларация скончавшегося лица:
Стандартный вычет 110
Пособие:
Безработица 87
Пособие по безработице 87
Взносы в добровольную кассу взаимопомощи 124
Возврат льгот 87, 88
Выплаты по страхованию обязательств по кредитным картам 90
Дополнительные пособия 87
Обязательные взносы в фонды штата, вычет 115
Отчетность по Форме 1040 87
Удержание налогов 48, 87
Частный фонд, от 88
Пособие по болезни:
Доход 57
Закон о страховании по безработице для работников железнодорожного транспорта 65
Коллективные трудовые договора 48
Платежи в соответствии с FECA 65
Удержание налогов 47, 48
Пособия Peace Corps (Корпуса мира) 63
Пособия ветеранам 63
Особые сроки давности. 64
Помощь для обучения 93
Ретроспективное решение 64
Пособия на питание:
Программа питания для пожилых лиц 89
Пособия по социальному обеспечению 42, 88
Пособия, выплачиваемые в случае забастовки 93
Постатейные вычеты:
Выбор постатейных вычетов 112
Изменение со стандартного на постатейный вычет (или наоборот) 112
Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27, 112
Один супруг делает постатейные 110
Налог штата для 112
Полученное возмещение 85
Следует использовать Форму 1040 85
Стандартный вычет для сравнения с 112
Постоянно проживающие в США иностранцы:
Выплаты из IRA, удержание из 104
Номер социального обеспечения (SSN) 15
Расчетный налог 49
Супруг, к которому относятся как 29
Пострадавший супруг 17
Запрос на получение возврата 17
Потерянное имущество 123
Похищенные дети:
Ребенок, дающий право на льготы 34
Родственник, дающий право на льготы 40
Похоронная процессия:
Расходы 122
Похороны:
Духовенство, оплата 62
Права на получение выгод от прироста стоимости акций 57
Правила разрешения конфликтов 38
Правило 59,5 лет 105
Правило 60 дней 100
Правительство штата или местное правительство:
Наемные работники:
Пособие по безработице 88
Праздничные подарки 58
Предметы коллекционирования:
Инвестиции из IRA в 104
Предоплаченные:
Страхование 68
Предоставление отчетности в электронном виде:
Подача (*Смотрите* Подача в электронном виде)
Преждевременное снятие средств с отсроченного процентного счета:
IRA:
Преждевременные выплаты, с определением 105
Штрафы 103, 105
Расходы на высшее образование, исключение из штрафа 94
Преждевременные выплаты (*Смотрите* Преждевременное снятие средств с отсроченного процентного счета)
Премии 47, 57, 92
Преобразование (*Смотрите* конкретный пенсионный план или план IRA)
Прибыли и убытки 27
(*Смотрите также* Убытки)
Азартные игры 125
Запрос на возврат в связи с убытками 22
Пассивная деятельность 28
Убытки в связи с хобби 91
Приемный ребенок 33, 36, 41, 42, 44
Призы и вознаграждения 57, 92
(*Смотрите также* Премии)
Исключение из дохода 57
Призы в виде стипендии 93
Пулитцеровская, Нобелевская и аналогичные премии 92
Приложение 19, 56, 62, 65
(*Смотрите также* Форма 1040)
(*Смотрите также* Форма 1040 или 1040-SR)
K-1:
«Доход корпорации типа «S» 85
«Доход товарищества» 84
K-1, Форма 1041 66
Форма 1040, A-F, R, SE (*Смотрите* Форма 1040)
Приложения A–F, R, SE (Форма 1040 или 1040-SR) (*Смотрите* Форма 1040 или 1040-SR)
Приложения к налоговой декларации 16
Прирост капитала или убытки:
Продажа личных вещей 92
Хобби, прибыль от продажи коллекций 91
Присвоение денег незаконным путем:
Отчетность по незаконно присвоенным средствам 91
Присмотр за детьми 56
Программа Medicare 57, 62
(*Смотрите также* Налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare)
(*Смотрите также* Налоги нв фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare)
Программа Senior Companion (Программа «Старший компаньон») 63
Программа возмещения:
медицинских расходов 58
Программа питания для пожилых лиц 89
Программа приобретения акций в качестве премирования 48
Программы обучения, отвечающие критериям (*Смотрите* Отвечающие критериям программы обучения)
Программы, предлагающие работникам выбирать наиболее привлекательную для них форму пенсионного обеспечения 64
Продажа дома 92

Продажа жилья:
Разделение налогов на недвижимость. 116
Продажа и обмен:
Облигации 72
Продажа имущества:
Личные вещи 92
Продление срока подачи налоговой декларации 13
Автоматически 13
Включение в декларацию дополнительных сведений 13
Граждане за пределами США 13
Продление сроков подачи:
Варианты подачи налоговой декларации в электронном виде 13
Проездные билеты 61
Проездные билеты на массовый транспорт, предоставляемые работодателем 61
Проездные билеты на общественный транспорт, предоставляемые работодателем 61
Проживающие в США иностранцы:
Временно проживающие в США (*Смотрите* Временно проживающие в США иностранцы)
Налогоплательщики, обладающие статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года (*Смотрите* Налогоплательщики, обладающие статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года)
Подача налоговой декларации требуется 9
Постоянно проживающие в США (*Смотрите* Постоянно проживающие в США иностранцы)
Статус постоянного жителя США и статус иностранца в течение одного и того же налогового года (*Смотрите* Налогоплательщики, обладающие статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года)
Промежуточные компании 122
Пропавшие без вести дети:
Фотографии, включенные в публикации IRS 4
Просрочка оплаты:
Штрафы по налоговым выплатам 23
Проставление даты налоговой декларации 16
Профессиональная репутация 124
Профсоюзные организации 48
Взносы и сборы 93
Выплаты пособий по безработице от 88
Пособия, выплачиваемые в случае забастовки и локаута 93
Удержание налогов из пособия по болезни в соответствии с коллективными договорами 48
Профсоюзы 48, 88, 93 (*Смотрите также* Профсоюзные организации)
Процентный доход:
Возврат налогов 21
Денежные сборы за взимание 121
Формы: 1099-INT 14
Прочие вычеты 120
Публикации (*Смотрите* Помощь при подготовке налоговой документации)
Пулитцеровская премия 92
Пункты налоговых предпочтений 128
Пуэрто-Рико:
Резиденты 7

Р

Работа за границей (*Смотрите* Работа за рубежом)
Работа за рубежом 9, 62
Гражданин США 62
Налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare 62
Отказ от статуса иностранца 62
Работа за границей 62
Работа на общественных началах 63
Консультации по вопросам налогообложения (Программа оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения) 11, 63
Работники, выполняющие работу по домашнему хозяйству, не могут быть указаны в качестве иждивенца 31
Работники, оказывающие помощь по дому, не могут быть указаны в качестве иждивенца 31
Работодатели:
Помощь для обучения, предоставляемая (*Смотрите* Помощь для обучения)
Правила удержания налога 46
Работа за границей (*Смотрите* Работа за рубежом)
Форма W-4 для заполнения новыми сотрудниками 46
Рабочие листы:
Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу 37
Рабочий лист для исчисления налогов 150
Разведенные налогоплательщики 89 (*Смотрите также* Алименты)
IRA 96, 102
Налог на недвижимость, распределение 118
Налоговый статус 25, 26
Опека над ребенком 35
Разведенные родители 34, 39
Раздельно проживающие родители 34, 39
Район военных действий (*Смотрите* Зона ведения боевых действий)
Расходы для поездок из дома на работу и обратно 123
Проезд из дома на работу и обратно, обеспечиваемый работодателем 61
Расходы на адвокатов 122, 123
Расходы на лоббирование 123
Расходы на образование:
Плата за обучение (*Смотрите* Отвечающие критериям программы обучения)
Предоставленная работодателем (*Смотрите* Помощь для обучения)
Расходы на политическую кампанию 123, 124
Расходы на похороны 43, 122
Расходы на собрание акционеров 124
Расходы наемного работника:
Домашний компьютер 121
Разные 121
Расходы наемного работника, связанные с работой:
Возврат излишних расходов 47
Возмещения 47, 56
Расходы, оплачиваемые другим лицом 90
Расходы, приносящие доход 121
Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью:
Возврат излишних расходов, связанных с предпринимательской деятельностью 47
Возмещения 47, 56
Расходы на поиск работы 92
Расчетные:
Платежные поручения 51
Расчетный налог 44
Зачет переплаты 17
Избегание 49
Изменение расчетного налога 51
Изменение ФИО 53
Льготы социального обеспечения или пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта 77
Налоговый зачет для 52
Налоговый зачет за 45
Налогоплательщики финансового года 51
Налогоплательщики, находящиеся в разводе 54
Налогоплательщики, состоящие в браке 49
Не требуется 49
Необходимая сумма оплаты во избежание штрафа. 51
Определение 45
Отдельно подаваемые налоговые декларации 53
Первый период, доход, облагаемый расчетным налогом, отсутствует 51
Платежи 18, 51
Когда начинать 51
Кто должен платить 49
Приложение 51
Расчет суммы каждого платежа 51
Платежные поручения 52
Подоходный налог штата и местный подоходный налог, вычет 115
Пособие по безработице 87
Правило выходных и нерабочих дней 51
Расчет суммы налога 50
Штраф за недоплату 45, 51, 54
Рациональное использование энергии:
Скидки на коммунальные услуги 93
Субсидии 90
Устройства и модификации 90
Ребенок:
Дивиденды (*Смотрите* заголовок: Доход от инвестиций детей в возрасте до 18 лет)
Дополнительный налоговый зачет за ребенка 131
Доход от инвестиций детей в возрасте до 18 лет:
Подача Формы 1040 или 1040-SR по выбору родителей 8
Проценты и дивиденды 8
Требования подачи декларации для иждивенцев (Таблица 1-2) 7
Доходы 8
Незаработанный доход 66
Подарки 67
Подписание налоговой декларации, родитель за ребенка 17
Рождение ребенка:
Основной кормилец, лицо, дающее право на подачу декларации в качестве 29, 31
Смерть ребенка:
Основной кормилец, лицо, дающее право на подачу декларации в качестве 29, 31
Требования подачи декларации 8
Ребенок, дающий право на льготы 33
Резервисты:
IRA 96
Возвраты 95
Резидентство:
Дом за пределами США. (*Смотрите* Граждане за пределами США.)
Религиозные организации 9, 62 (*Смотрите также* Духовенство)
Родители, которые никогда не состояли в браке 36
Родители, разведенные или раздельно проживающие 34
Родительская ответственность (*Смотрите* Ребенок)
Родственник, дающий право на льготы 40
Рождение иждивенца 41
Рождение ребенка 34
Необходимо получить номер социального обеспечения 44
Основной кормилец, лицо, дающее право на подачу декларации в качестве 29, 31
Розыгрыши 91
ростовщический процент 68
Роялти 87
Роялти с газа 87
Роялти с полезных ископаемых 87
Рыбаки:
Права индейцев на рыболовецкую деятельность 91
Расчетный налог 49

С

Самостоятельно занятые лица 120 (*Смотрите также* Налог, взимаемый с лиц, работающих на себя)
IRA 95
Валовой доход 7
Директора корпорации в качестве 90
Заработная плата работника, работающего не по найму 90
Иностранное правительство или международные организации, граждане США, работающие в 9
Определение 8
Священнослужители 9
Санаторно-курортное лечение 123
Сберегательные облигации серии I 69
Сберегательные облигации серий EE и E 69
Сберегательные облигации серий HH и H 69
Сберегательные облигации США:
Образование, использование для 27
Проценты 92
Сберегательный счет:
для медицинских расходов 58
Сберегательный счет на случай:
непредвиденных медицинских расходов 58
Сбережения:
Облигации 69, 74
Облигации, используемые для оплаты обучения 71
Сертификат 67, 73
Сбор за выписку чека 123
Сборы:
Лицензия на осуществление профессиональной деятельности 124

Сборы за лицензию на осуществление профессиональной деятельности 124
Сборы за обслуживание 121
Сверхурочные 47
Священнослужители (*Смотрите* Духовенство)
Северные Марианские острова:
Доход из 8
Сельское хозяйство (*Смотрите* Фермерство)
Сельскохозяйственные рабочие (*Смотрите* Работники ферм)
Семинары:
Инвестиционные 123
Семья 8, 130
(*Смотрите также* Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка)
(*Смотрите также* Ребенок)
Серебро (*Смотрите* Золото и серебро)
Сертификаты денежного рынка 67
Скидки (*Смотрите* Возврат)
Скидки с возмещением их наличными 89
Скончавшиеся лица 7
(*Смотрите также* Душеприказчики и исполнители завещания)
Скорректированный валовой доход (AGI, в соответствии с английским акронимом):
С изменениями (*Смотрите* Валовой доход с поправками и изменениями (MAGI, в соответствии с английским акронимом))
Скорректированный валовой доход (AGI):
Налоговый зачет за взносы в сберегательный пенсионный счет 27
Случаи сибирской язвы (*Смотрите* Террористические акты)
Смерть (*Смотрите* Покойные)
Смерть иждивенца 41
Смерть ребенка 34
Смерть супруга/супруги 111
Совместно подаваемые налоговые декларации:
Налоговый статус 26
Невиновный супруг 26
Опекун супруга, подпись в качестве 27
Ответственность за 26
Отдельно подаваемая налоговая декларация после совместно подаваемой 28
Подписание 17, 26
После отдельно подаваемой налоговой декларации 28
Пострадавший супруг 17
Разведенные налогоплательщики 26
Супруг(-а) временно проживающего в США иностранца или лица, обладающего статусом постоянного жителя США и статуса иностранца в течение одного и того же налогового года 27
Умерший(-ая) супруг(-а) 26
Учетный период 26
Штраф в связи с мошенничеством 24
Совместно проживающие лица 25
(*Смотрите также* Основной кормилец)
Совместные налоговые декларации:
Иждивенцы 41
Льготы социального обеспечения и пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта 80
Соглашение о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников 44
Соглашения об уплате в рассрочку 19
Содействие (*Смотрите* Помощь при подготовке налоговой документации)
Содержание детей 89
Сообщение:
Переносы 102
Состоящие в браке иждивенцы, подающие совместную налоговую декларацию 33, 36
Сотрудники избирательной комиссии:
Вознаграждение, отчетность 91
Сотрудники правоохранительных органов:
Страховые выплаты по страхованию жизни в случае смерти в связи с выполнением служебных обязанностей 84
Специалисты/организации по оформлению налоговых деклараций 17
Списание долга (*Смотрите* Аннулирование долга)
Списания (*Смотрите* Аннулирование долга)
Справедливая стоимость аренды 43
Справка (*Смотрите* Помощь при подготовке налоговой документации)
Сроки (*Смотрите* Сроки подачи)
Сроки подачи 11, 12
Декларации временно проживающих в США иностранцев 12
Продление (*Смотрите* Продление срока подачи налоговой декларации)
Сроки за 2021 год (Таблица 1-5) 12
Ссуды 22
(*Смотрите также* Долги)
Ссуды на обучение:
Аннулирование долга 81
Вычитание процентов:
Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно 27
Стандартный вычет 110-112
Стипендии 36, 41, 43
Стипендии аспиранта (*Смотрите* Дотации учащимся и стипендии аспирантов)
Страхование:
Возмещение:
От страхования от непредвиденных событий 89
Жизни 48
(*Смотрите также* Страхование жизни)
Жизнь 59
(*Смотрите также* Групповое срочное страхование жизни)
От несчастных случаев (*Смотрите* Страхование от несчастных случаев)
Страхование жизни 59, 84
(*Смотрите также* Групповое срочное страхование жизни)
(*Смотрите также* Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица)
Выплаты 72
Отказ от договора на страхование в обмен на денежные средства 84
Премии 123
Работники правоохранительных органов, которые погибли или были убиты в связи с выполнением служебных обязанностей, налоговое исключение 84
Страховые выплаты:
В качестве дохода 83
Удержание налогов 48
Форма 1099-R по отказу от договора на страхование в обмен на денежные средства 84
Страхование от непредвиденных событий:
Возмещение от 89
Страхование от несчастных случаев 58
Долгосрочная медицинская помощь 58, 64
Программы, предлагающие работникам выбирать наиболее привлекательную для них форму пенсионного обеспечения 64
Страхование ответственности:
Возмещение от 89
Страховое пособие, выплачиваемое в случае смерти застрахованного лица в результате несчастного случая 59
Страховые взносы:
Медицина 43
Страховые выплаты:
Дивиденды, проценты 68
Жизнь 72
Частичные выплаты 72
Страховые компании:
Разбирательства властей штата в связи с невыполнением обязательств, выплаты из IRA не осуществляются из-за 106
Страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица:
Досрочные 84
Работники правоохранительных органов, которые погибли или были убиты в связи с выполнением служебных обязанностей, налоговое исключение 84
Страховые выплаты по страхованию жизни (*Смотрите* Страхование жизни)
Страховые премии:
Авансовые 68
Жизнь 123
Страхование жизни 43
Страховые премии по страхованию жизни 43
Студенты:
Дотации учащимся (*Смотрите* Дотации учащимся и стипендии аспирантов)
Иностранные 33
Определение 34
Освобождение от удержания налогов из заработной платы 47
Программы обучения, отвечающие критериям (*Смотрите* Отвечающие критериям программы обучения)
Суббота, крайний срок наступает 51
Судебные расходы 122, 123
Судебные решения и возмещение убытков (*Смотрите* Убытки в связи с исками)
Судьи, федеральные:
Покрытие пенсионным планом работодателя 96
Сумма к оплате 128
Супруг(-а) 25-27, 84
(*Смотрите также* Налогоплательщики, состоящие в браке)
(*Смотрите также* Переживший супруг)
(*Смотрите также* Переживший(-ая) супруг(-а))
Супруг(а) 7, 15, 17
(*Смотрите также* Налогоплательщики, состоящие в браке)

T

Таблицы и рисунки 106
Вычитаемые налоги (Таблица 23-1). 119
Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)) 106
AGI с изменениями, влияние на вычет в случае не покрытия пенсионным планом на работе (Таблица 17-2) 99
AGI с изменениями, влияние на вычет в случае покрытия пенсионным планом на работе (Таблица 17-1) 98
Определение AGI с изменениями (Ведомость 17-1) 99
Налоговые декларации:
Сроки подачи (Таблица 1-5) 12
Основной кормилец, лицо, дающее право на льготы (Таблица 2-1) 29
Расчетный налог, кто должен производить платежи (Рисунок 4-A) 51
Таблицы стандартного вычета 113
Требования подачи декларации:
Иждивенцы (Таблица 1-2) 7
Уровни валового дохода (Таблица 1-1) 7
Талоны на приобретение продовольственных товаров 42
Телефоны 124
Мошенничество или неправомерное поведение сотрудника IRS, номер для анонимного сообщения 4
Террористические акты:
Пенсии по инвалидности федеральных служащих 64
Традиционные IRA (*Смотрите* Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)))
Трасты 90
(*Смотрите также* Бенефициары трастов)
Доход 90
Трасты грантора 90
Требования к ведению документации 19
Азартные игры 91
Базовая документация 20
Зачем необходимо вести учет 19
Копии налоговых деклараций 19
Подтверждение платежа 20
Сроки хранения 20
Электронная документация 19
Требования подачи декларации 6-24, 27
(*Смотрите также* Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно)
Большинство налогоплательщиков (Таблица 1-1) 7
Граждане за пределами США 7
Иждивенцы 7, 8
Когда подавать налоговую декларацию 12
Кто должен подавать налоговую декларацию 7, 9
Куда подавать налоговую декларацию 19
Лица, не состоящие в браке (*Смотрите* Не состоящие в браке налогоплательщики)
Налогоплательщики – физические лица 7
Податели декларации с отчетным периодом, равным календарному году 12

Подача совместной налоговой декларации 26
(*Смотрите также* Совместно подаваемые налоговые декларации)
Продления срока подачи налоговой декларации 13
Уровни валового дохода (Таблица 1-1) 7
Штрафы за задержку в подаче налоговой декларации (*Смотрите* Штрафы)
Электронная (*Смотрите* Подача в электронном виде)
Требуемые минимальные выплаты 101, 103
(*Смотрите также* Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)))
Третьи лица:
Доход от собственности налогоплательщика, выплаченный 14
Стороннее назначенное лицо для обсуждения налоговой декларации с IRS 16
Трудоустройство:
Налоги:
Удержание FICA 14
(*Смотрите также* Удержание налогов)
Оплата услуг агентства 90

У

Убытки 22, 28
(*Смотрите также* Прибыли и убытки)
Азартные игры (*Смотрите* Выигрыши в азартные игры и убытки от них)
Капитал 28
Кража 121, 124
Непредвиденное событие 121, 124
Убытки в связи с исками 89
Убытки от непредвиденных событий 121, 124
Убытки, связанные с кражей 121, 124
Уголь и железная руда 87
Удержание:
Федеральный подоходный налог, не подлежащий вычету 119
Удержание FICA 14
(*Смотрите также* Удержание налогов)
Удержание налогов 14, 44
(*Смотрите также* Форма W-2)
Возврат удержанного налога 46
Выигрыши в азартные игры 48, 53
Выплаты из IRA 104
Дополнительная заработная плата 47
Дополнительные льготы 47
Запрос о возврате 9
Заработная плата 45
Изменение суммы удержания налогов 46
в 2021 году 46
Кумулятивный метод удержания налогов из заработной платы 46
Льготы социального обеспечения 48, 77
Наивысшая ставка, по которой работодатель должен удерживать налоги при отсутствии Формы W-4 46
Налоговый зачет за 45
Неправильная форма 53
Новая работа 45
Общие правила 45
Определение 44
Определение суммы удержания налогов 45, 46
Освобождение от 46
Отдельно подаваемые налоговые декларации 53
Пенсии и аннуитеты 16, 48
Пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта 48, 77
Платежи в соответствии с Законом о помощи при стихийных бедствиях 1988 года 48
Платежи в соответствии с Законом о сельском хозяйстве 1949 года 48
Подоходный налог штата и местный подоходный налог, вычет 115
Пособие по безработице 48, 87
Пособие по болезни 48
Проверка суммы 46
Работодатели, правила 46
Ссуды под товарный кредит 48
Форма W-4:
Предоставляется работодателем 46
Чаевые (*Смотрите* Доход в виде чаевых)
Штрафы 45, 47, 49
удержание налогов в соответствии с FICA 45
(*Смотрите также* Удержание налогов)
Удержание налогов в соответствии с FICA 57
(*Смотрите также* Налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare)
Удержания из зарплат служащих 14
Удерживаемых налогов:
Налоговый зачет для 52
Уклонение от уплаты налогов 24
Украденное имущество 93
Украденные средства:
Сообщение о 93
Умершие налогоплательщики (*Смотрите* Покойные)
Умственно неполноценные лица 64
(*Смотрите также* Инвалидность, лица с)
Подписание налоговой декларации представителем, назначенным судом 16
Уплата задним числом за 57
Уплата налога 3
Управляющие наследственным имуществом (*Смотрите* Душеприказчики и исполнители завещания)
Упрощенные пенсионные планы наемных работников (SEP, в соответствии с английским акронимом):
IRA как 95
Урегулирование в форме обеспечения 84
Условное вознаграждение адвоката:
В качестве дохода 89
Условное получение дохода 14, 73
Услуги доставки товаров 12
Услуги по пенсионному накоплению 60
Услуги по трудоустройству уволенных 57
Устройство детей на патронатное воспитание:
Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка 130
Усыновление или удочерение:
Идентификационный номер налогоплательщика 15, 44
Индивидуальный номер налогоплательщика для приемного ребенка (ATIN) 15
Налоговый зачет, выплачиваемый за ребенка 130
Помощь работодателя 58
Уход за ребенком:
Поставщики услуг по уходу 56
Присмотр за детьми 56
Расходы 43
Учетные ведомости:
Льготы социального обеспечения или пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта, вычисление облагаемости налогом 76, 77
Статус основного кормильца и стоимость содержания дома 29
Учетные периоды 14
Дополнительные льготы 58
Изменение, стандартный вычет не разрешен 110
Календарный год 12, 14, 58
Финансовый год 14, 51

Ф

Федеральное правительство:
Наемные работники (*Смотрите* Федеральные служащие)
Федеральные служащие:
Надбавки в связи с ростом стоимости жизни 57
Оплата накопленного отпуска 57
Пенсии по инвалидности 64
За выслугу лет 64
Исключения, условия 64
Террористический акт 64
Платежи в соответствии с FECA 65
Федеральные судьи:
Покрытие пенсионным планом работодателя 96
Федеральный подоходный налог:
Не подлежит вычету 119
Возможность вычета (Таблица 23-1) 119
Фермерство:
Аннулированный долг, обращение 83
Некоммерческая деятельность 89
Фермеры:
Расчетный налог 49
Удержание налогов 45
Фидуциарные управляющие 7, 95, 96
(*Смотрите также* Доверительные управляющие)
(*Смотрите также* Душеприказчики и исполнители завещания)
Запрещенные операции 104
Плата за услуги 90
Финансовые учреждения 95
(*Смотрите также* Банки)
Финансовый год 14, 51
Фонд дополнительных пособий рабочим штата Washington. 115
Фонд пособий по безработице штата Alaska. 115
Фонд пособий по безработице штата New Jersey. 115
Фонд пособий по безработице штата Pennsylvania. 115
Фонд пособий по временной нетрудоспособности штата Rhode Island. 115
Фонд пособий по непрофессиональной нетрудоспособности штата California. 115
Фонд пособий по непрофессиональной нетрудоспособности штата New Jersey. 115
Фонд пособий по непрофессиональной нетрудоспособности штата New York. 115
Фонд президентской избирательной кампании 16
Фондовые опционы 61
Форма 62, 75
1040 31, 129
«Вознаграждение директора корпорации» 90
«Доходы и расходы от сдачи имущества в аренду» 86
«Нотариальные сборы» 91
«Поставщики услуг по патронатному воспитанию» 91
«Роялти с прав владения месторождениями нефти, газа и полезных ископаемых» 87
Идентификационные номера налогоплательщиков-иностранцев 44
Компенсации работникам, получившим травмы на работе 65
Льготы в соответствии с FECA 65
Откаты 92
Отчетность по заработной плате и окладам 56
Пенсионное пособие вооруженных сил США 63
Пенсия духовенства 62
Пособие по выходу на пенсию по инвалидности 64
Поставщики услуг по уходу за ребенком 56
1040 или 1040-SR:
«Пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта» 77
IRA 104, 106
Адрес 19
Использование 26, 27
Приложения 16
Фонд президентской избирательной кампании 16
1040 или 1040-SR, Приложение A:
Пожертвования на благотворительные цели 19
Предел постатейного вычета 112
1040 или 1040-SR, Приложение SE 9
1040-NR:
«Декларация временно проживающего в США иностранца» 12
1040-NR-EZ:
«Упрощенная декларация временно проживающего в США иностранца» 12
1040-X:
«Изменение налогового статуса» 28
Браки, признанные недействительными 25
Заполнение 21
Индивидуальная налоговая декларация с внесенными поправками 21
Подача 21
Постатейный вычет, изменение на стандартный вычет 112
Стандартный вычет, изменение на постатейные вычеты 112
1040, Приложение A:
Незаработанные комиссионные, вычитание из налога для выплаты 56
1040, Приложение C:
« Откаты» 92
«Вознаграждение директора корпорации» 90
«Доходы и расходы от сдачи имущества в аренду» 86
«Нотариальные сборы» 91
«Поставщики услуг по патронатному воспитанию» 91
«Роялти с прав владения месторождениями нефти, газа и полезных ископаемых» 87
Доход от бартера 81
Списание долгов 81

1040, Приложение E:
«Роялти» 87
1040, Приложение SE 62
1065:
«Доход товарищества» 84
1098:
«Заявление о проценте по ипотечной ссуде» 85
1099:
Указание налогооблагаемого дохода 14
1099-B:
Доход от бартера 81
1099-C:
Аннулирование долга 81
1099-DIV:
Отчет о доходах от дивидендов 62
1099-G:
«Возвраты налогов штата» 85
1099-INT 67, 74
1099-MISC:
«Заработная плата работника, работающего не по найму» 90
1099-OID 73
1099-R 70
«Отказ от договора на страхование жизни в обмен на денежные средства» 84
Выплаты из IRA 103, 106
Выплаты по пенсионному плану 16
1120S:
«Доход корпорации типа «S» 85
2555 131
2848:
«Доверенность и назначение представителя» 16, 27
3800:
Общие налоговые зачеты компании 22
4506 20
4506-T:
Запрос на получение выписки из налоговой декларации 20
4868 13, 44
«Отправка бумажной формы» 13
«Отправка электронной формы» 13
Автоматическое продление срока подачи 13, 44
5329:
Требуемые минимальные выплаты, непринятие 106
56:
«Уведомление о фидуциарных отношениях» 16
6251 128
8275:
«Заявление о раскрытии данных» 24
8275-R:
«Заявление о раскрытии данных по статьям, нарушающим требования регламентов» 24
8379:
«Иск пострадавшего супруга» 17
8606:
Взносы в IRA, не подлежащие вычету 94, 99, 103
Взносы в IRA, Переквалификация 102
8615 66
8814 66
8815 71
8822:
Изменение адреса 21
8839:
Отвечающие критериям расходы на усыновление или удочерение ребенка 58
8853:
«Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица» 84
Контракты по программе Арчера и контракты на страховое обеспечение долгосрочной медицинской помощи 58
8857:
Освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов 26
8879:
«Разрешение на использование самостоятельно выбранного PIN для лица, уполномоченного подготавливать, подавать и обрабатывать электронные формы для Налогового управления США» 12
9465:
Запрос на заключение соглашения об уплате в рассрочку 19
RRB-1042S:
Пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта для временно проживающих в США иностранцев 75
RRB-1099:
Пенсионные льготы работника железнодорожного транспорта 75
SS-5:
Запрос номера социального обеспечения 15, 44
SSA-1042S:
Льготы социального обеспечения для временно проживающих в США иностранцев 75
SSA-1099:
Отчет о о выплатах из фонда социального обеспечения 75
W-2:
«Вознаграждение сотрудников избирательной комиссии» 91
Дополнительные льготы 58
Отчет о заработной плате и налогах 14, 56, 57, 61, 62
Отчет о заработной плате, представленный работодателем 16
Указанное участие в пенсионном плане работодателя 96
W-2G:
«Отчет об удержании налогов с выигрышей в азартные игры» 91
W-4V:
«Запрос о добровольном удержании налога» 87
W-7:
Запрос на индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика 44
W-7A:
«Запрос на индивидуальный номер налогоплательщика для приемного ребенка (ATIN)» 15, 44
Форма 8919:
Невзысканные налоги с заработной платы в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare 56
Форма 1040:
Выигрыши в азартные игры 48
Ежеквартальная выплата расчетной суммы налога 53
Покрытие переплаты за счет налогов в следующем году 51
Форма 1040 или 1040-SR:
Налог на зарубежный доход, вычет 120
Налог, взимаемый с лиц, работающих на себя, вычет 120
Приложение A:
Налоги, вычет 120
Подоходный налог штата и местный подоходный налог, вычет 120
Приложение C:
Налог на недвижимость или личное имущество, используемое в предпринимательской деятельности, вычет 120
Приложение E:
Налог на недвижимость или личное имущество со сдаваемого в аренду имущества, вычет 120
Приложение F:
Налог на недвижимость или личное имущество с имущества, используемого в предпринимательской деятельности, вычет 120
Приложение A:
Фонды пособий работникам штата, обязательные взносы 115
Форма 1040-ES:
Расчетный налог 50, 52
Форма 1099-K:
«Операции с помощью платежной карты и сети третьего лица» 93
Форма 1099-MISC:
Удержанный налог штата и местный налог 115
Форма 1099-R:
Удержанный налог штата и местный налог показан в 115
Форма 1099-S:
Выручка от операций с недвижимостью 117
Форма 1116:
Налоговая льгота за выплату налогов иностранному государству 120
Форма 8332:
Отказ от прав на освобождение от уплаты налогов в пользу родителя, не являющегося опекуном ребенка 35
Форма W-2 (*Смотрите* Форма W-2)
Отдельная форма от каждого работодателя 53
Отчет о заработной плате и налогах 53
Подача с налоговой декларацией 53
Удержанный налог штата и местный налог 115
Форма W-2c:
Отчет о заработной плате и налогах с поправками 53
Форма W-2G:
Отчет об удержании налогов с выигрышей в азартные игры 48, 53
Удержанный налог штата и местный налог показан в 115
Форма W-4:
Сертификат о налоговых скидках наемного работника при начислении удержаний из заработной платы 45, 46, 49
Форма W-4S:
Запрос на удержание налогов из пособия по болезни 48
Форма W-4V 48
Пособие по безработице, запрос добровольного удержания налога 48
Форма(-ы) 1099 53
Форме:
1040 или 1040-SR:
«Льготы социального обеспечения», сообщение по 77

X

Хищение персональных данных 3, 24, 156
Хобби 122
Некоммерческая деятельность 89
Убытки 91
Хозяйственные работники (*Смотрите* Домашняя обслуга)
Хроническое заболевание:
Долгосрочная медицинская помощь (*Смотрите* Страховые договоры о долгосрочной медицинской помощи)
Досрочные страховые выплаты по страхованию жизни (*Смотрите* Досрочные страховые пособия, выплачиваемые в случае смерти застрахованного лица)

Ц

Цена, сниженная после покупки 83
Ценные бумаги:
Запрос на возврат налога 22
Опционы 61
Права на получение выгод от прироста стоимости акций 57

Ч

Частные службы доставки 12
Часть дохода отдельного лица, не облагаемая налогом 44
Чеки:
Условное получение 14
Чистые убытки от основной деятельности:
Возврат переноса 22
Члены спасательного отряда:
Страховые выплаты по страхованию жизни в случае смерти в связи с выполнением служебных обязанностей 84

Ш

Штат:
Облигации, проценты 72
Штрафные убытки:
В качестве дохода 89
Штрафы 12, 23, 24, 51, 54, 108, 109
IRA 104
Завышение не подлежащих вычету взносов 100
Преждевременные выплаты 105
Требуемые выплаты, непринятие 103
Форма 8606 для взносов, не подлежащих вычету, не подана 94, 100
Чрезмерные взносы 104
Административные штрафы 23
Аргументация 23
Возможность вычета 123
Дополнительное удержание налогов 49

Задержка в подаче налоговой декларации 12, 23
Исключение 23
Занижение сумм декларируемых операций 23
Значительное занижение суммы подоходного налога 23
Мошенничество 23, 24
Недоплата расчетного налога 45, 51, 54
Неточность информации 23
Неуказание номера социального обеспечения 16, 24
Неуплата налогов 23
Подача необоснованных налоговых документов 24
Просрочка оплаты 23
Проценты 18
Расчетный налог (*Смотрите* этот заголовок: Недоплата расчетного налога)
Уголовные 24
Удержание налогов 47, 49
Уклонение от уплаты налогов 24
Умышленное непредоставление 24
Форма 8606 для взносов в IRA, не подлежащих вычету, не подана 94, 100
Халатное отношение 23

Штрафы за недоплату 45, 51, 54
Расчет IRS 54
Штрафы за неточность информации 23
Штрафы за халатное отношение 23

Э

Эскроу:
Налоги, внесенные, когда подлежат вычету 117

Куда подавать налоговую декларацию

Отправьте свою декларацию по одному из указанных ниже адресов, который к вам относится. Если вы желаете использовать частную службу доставки, см. раздел *«Частные службы доставки»* в глава 1.

Конверты без необходимого количества марок будут возвращаться вам в почтовом отделении. Для вашего конверта может потребоваться дополнительная марка, если в него вкладывается более пяти страниц или он слишком велик (например, его толщина превышает 1/4 дюйма). Также укажите свой полный обратный адрес.

ЕСЛИ вы проживаете в штатах...	**ТО отправьте свою декларацию по нижеуказанному адресу, если вы запрашиваете возврат или НЕ прилагаете платеж...**	**ИЛИ отправьте свою декларацию по нижеуказанному адресу, если вы ПРИЛАГАЕТЕ платеж (чек или почтовый денежный перевод)...**
Алабама, Флорида, Джорджия, Луизиана, Миссисипи, Северная Каролина, Южная Каролина, Теннесси, Техас	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
Аляска, Калифорния, Колорадо, Гавайи, Айдахо, Канзас, Мичиган, Монтана, Небраска, Невада, Северная Дакота, Огайо, Орегон, Южная Дакота, Юта, Вашингтон, Вайоминг	Department of the Treasury Internal Revenue Service Ogden, UT 84201-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Аризона, Арканзас, Нью-Мексико, Оклахом	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Коннектикут, Делавэр, Округ Колумбия, Иллинойс, Индиана, Айова, Кентукки, Мэн, Мэриленд, Массачусетс, Миннесота, Миссури, Нью-Гэмпшир, Нью-Джерси, Нью-Йорк, Пенсильвания, Род Айленд, Вермонт, Вирджиния, Западная Вирджиния, Висконсин	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Другой стране, территории США* или используете адрес армейской (APO, в соответствии с английским эквивалентом) или флотской (FPO, в соответствии с английским эквивалентом) почтовой службы либо вы подаете Форму 2555 или 4563, или же вы являетесь лицом, обладающим статусом постоянного жителя США и статусом иностранца в течение одного и того же налогового года	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0215	Internal Revenue Service P.O. Box 1303 Charlotte, NC 28201-1303

* Если вы проживете в Американском Самоа, Пуэрто-Рико, на Гуаме, Виргинских островах США или на Северных Марианских островах, см. Публикацию № 570.