

КРУГЛОГОДИЧНОЕ НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ДЛЯ ВСЕХ



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

Проверяйте удержание налогов в течение года

Поскольку федеральные налоги применяются по принципу «по мере поступления», вам необходимо выплачивать большую часть налога в течение года по мере получения дохода. Если вы не платите налоги путем удержания или не платите достаточно налогов данным способом, вам придется заплатить расчетный налог. Важно убедиться, что у вас не удерживается слишком мало налогов, что может привести к меньшему, чем ожидалось, возврату или даже к налоговому счету. Или вы можете проверить, не слишком ли много налогов у вас удерживается, если получить больше денег в каждой зарплате полезнее, чем получить больший возврат при подаче декларации. Используйте **программу оценки удержания налогов IRS**, чтобы проверить размер удержания при изменении личной или финансовой информации в связи с жизненными событиями, например, заключением брака или разводом, рождением ребенка или повышением зарплаты на работе. Вам нужно будет предоставить своему работодателю обновленную **Форму W-4**, чтобы изменить размер налога, удерживаемого из вашей зарплаты.

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

Приведите в порядок налоговые документы

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

Просмотр информации о своем счете в режиме онлайн

Безопасно создайте или войдите в свой индивидуальный налоговый счет онлайн на сайте [IRS.gov/account](https://www.irs.gov/account), чтобы получить доступ к последней информации о своем федеральном налоговом счете. Вы также можете вносить платежи или просматривать баланс, данные графика платежей и запланированные платежи.

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

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

Жизненные события могут повлиять на ваши налоги

Такие жизненные события, как покупка дома, поступление в колледж или потеря работы, могут дать вам право на определенные налоговые льготы. Другие обстоятельства, такие как вступление в брак или развод, рождение ребенка или смерть супруга или вашего законного иждивенца, также могут повлиять на ваше право на получение налоговых льгот и статус подачи документов. Более подробную информацию о том, как управлять своими налогами после жизненных событий, можно найти на сайте [IRS.gov/lifeevents](https://www.irs.gov/lifeevents) (Английский).

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

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

Будьте готовы претендовать на налоговые зачеты и вычеты

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

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

Не упустите свой возврат, не подав документы

Многие люди могут потерять свой налоговый возврат только потому, что они не подали декларацию о федеральном подоходном налоге. По закону, у них есть только три года с момента наступления первоначальной даты платежа, обычно в апреле, чтобы потребовать возврата денег. Некоторые люди могут не подавать налоговую декларацию, потому что они не заработали достаточно денег, чтобы их **обязали ее подавать (Английский)**. Как правило, они не получают штраф, если им причитается возврат. Но они могут **упустить возможность получить возврат**, если не подадут декларацию.

Оставайтесь на связи с Налоговым управлением США

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

Контрольный список для подготовки к уплате налогов

Подготовьте эти документы до подачи налоговой декларации

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

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

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

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

Готовность к стихийным бедствиям

Налогоплательщики должны хранить оригиналы таких документов, как налоговые декларации, свидетельства о рождении, акты, правоустанавливающие документы и страховые полисы, в непромокаемых контейнерах в безопасном месте. Дубликаты этих документов должны храниться у доверенного лица за пределами территории налогоплательщика. Сканирование документов для резервного хранения в электронном виде – еще один вариант, обеспечивающий безопасность и мобильность. Актуальные фотографии или видеозаписи содержимого дома могут помочь при оформлении страховки или налоговых льгот после стихийного бедствия. Составить эти списки помогут рабочие журналы IRS по убыткам от стихийных бедствий в **Публикации 584 (Английский)**.