



Руководство по налогам для малого бизнеса

(Для физических лиц, заполняющих Приложение С)

Публикация 334

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



Оглавление

Что изменилось в 2025 году?	4
Что изменилось в 2026 году?	5
Напоминания	5
Фотографии пропавших детей	6
Глава 1. Подача декларации и оплата налогов коммерческих предприятий	6
Идентификационный номер	7
Подходный налог	8
Налог на самостоятельно занятых лиц (SE)	11
Налоги, удерживаемые работодателем	13
Акцизные налоги	13
Информационные декларации	14
Глава 2. Периоды и методы отчетности	16
Отчетные периоды	16
Методы учета	16
Глава 3. Отчуждение коммерческой собственности	20
Что такое отчуждение собственности?	20
Как оценить доход или убыток?	21
Как мне декларировать доходы и убытки?	22
Глава 4. Общие налоговые зачеты компании	22
Налоговые зачеты компании	23
Как получить налоговый зачет	24
Глава 5. Предпринимательский доход	24
Виды дохода	25
Активы, не являющиеся доходом	29
Руководство по определенным видам деятельности	30
Бухгалтерский учет вашего дохода	32
Глава 6. Как рассчитать себестоимость проданных товаров?	33
Расчет себестоимости проданных товаров в Приложении С, строки 35-42	33
Глава 7. Расчет валовой прибыли	36
Статьи для проверки	36
Проверка точности подсчета валовой прибыли	37
Дополнения к валовой прибыли	37
Глава 8. Расходы на ведение предпринимательской деятельности	37
Безнадежные долги	37
Расходы на легковые и грузовые автомобили	40
Амортизация	42
Оплата труда наемных работников	43
Страхование	43
Проценты	44
Юридические и профессиональные расходы	45
Пенсионные планы	45
Расходы на аренду	46
Налоги	46
Поездки и питание	47
Использование дома в предпринимательской деятельности	48
Другие расходы, которые вы можете вычесть	49
Расходы, не подлежащие вычету	49

Глава 9. Расчет чистой прибыли или убыток	50
Чистые операционные убытки (NOLs)	50
Некоммерческая деятельность	50
Глава 10. Налог на самозанятость (SE)	51
Кто должен платить налог на самозанятость?	51
Отчетность по налогу на самозанятость (SE)	56
Глава 11. Ваши права налогоплательщика	56
Проведение проверок, апелляции, взыскания и возврат	56
Глава 12. Как получить больше информации	57
Администрация малого бизнеса	63
Другие федеральные агентства	63
Как получить помощь по налогам	58
Указатель	64

Дальнейшие разработки

Актуальную информацию об изменениях Публикации № 334 (напр., закон, вступивший в силу после ее опубликования) см. по ссылке: [IRS.gov/Pub334](https://www.irs.gov/pub334) (Английский).

Введение

В настоящей публикации содержится общая информация о федеральных законах о налогообложении, которые распространяются на самостоятельно занятых лиц и штатных сотрудников. Здесь представлена информация о прибыли и расходах компании, а также о налоговых зачетах, которая будет полезна владельцам малого бизнеса для подачи декларации за подходный налог.

Данная публикация не раскрывает темы, перечисленные в таблице ниже.

Если вам требуется информация о:	См.:
Корпорациях	Публикацию № 542
Ведении фермерского хозяйства	Публикацию № 225
Ведении рыболовного хозяйства (Фонд капитального строительства (CCF))	Публикацию № 595
Международной коммерческой деятельности	IRS.gov/International
Товариществах	Публикацию № 541
Пассивной экономической деятельности	Публикацию № 925
Ведении учета	Публикацию № 583
Аренде	Публикацию № 527
Корпорациях типа S	Инструкции к Форме 1120-S

Являетесь ли вы самостоятельно занятым лицом?

Вы являетесь самостоятельно занятым лицом, если вы являетесь индивидуальным предпринимателем или независимым подрядчиком, который владеет коммерческой организацией или бизнесом.



Самостоятельно занятому лицу необязательно вести полноценную экономическую деятельность. Самостоятельной занятостью также может считаться частичный бизнес, который лицо ведет в дополнение к своей основной работе или основному бизнесу.

Коммерческая деятельность или бизнес. Коммерческая деятельность или бизнес, как правило, обозначает деятельность с целью получения прибыли. В каждом случае определение экономической деятельности или бизнеса зависит от фактов и обстоятельств. Чтобы считаться занятым в коммерческой деятельности или бизнесе, вам необязательно фактически получать прибыль — достаточно намерения ее получать. Вам не требуется постоянно предпринимать усилия для продвижения интересов вашего бизнеса.

Общество с ограниченной ответственностью (LLC). Общество с ограниченной ответственностью - юридическое лицо, созданное согласно законам штата путем подачи устава общества с ограниченной ответственностью. Как правило, для целей подоходного налога общество с ограниченной ответственностью с одним участником не учитывается как организация, отдельная от своего владельца, и указывает доход и вычеты в федеральной налоговой декларации владельца. Например, если общество с ограниченной ответственностью с одним участником не занято в ведении фермерского хозяйства, а владелец является физическим лицом, такое лицо может использовать Приложение С (Форма 1040).

Индивидуальный предприниматель. Индивидуальный предприниматель - лицо, владеющее компанией непосредственно, без преобразования таковой в корпорацию. Если вы являетесь физическим лицом и единственным участником общества с ограниченной ответственностью США, для целей подоходного налога вы также являетесь индивидуальным предпринимателем, если вы не заявляете общество с ограниченной ответственностью в качестве корпорации.

Независимый подрядчик. Как правило, независимыми подрядчиками являются такие лица, как врачи, зубные врачи, ветеринары, юристы, бухгалтеры, подрядчики, субподрядчики, стенографисты или организаторы торгов, которые вовлечены в индивидуальную коммерческую деятельность или бизнес или работают по профессии, предоставляя услуги населению. Однако статус таких лиц в качестве независимых подрядчиков или наемных работников зависит от фактов каждого отдельного случая. Согласно общему правилу, физическое лицо является независимым подрядчиком, если лицо, которое платит за выполненную работу, вправе контролировать или направлять только результат такой работы, а не процесс ее выполнения. Выручка лица, работающего в качестве независимого подрядчика, подлежит обложению налогом на самостоятельную занятость. Более подробную информацию для определения статуса наемного работника или независимого подрядчика см. в Публикации №15-А «Дополнительное руководство по налогам для работодателя».

Штатный сотрудник?

Для штатного сотрудника отмечен квадратик 13 в Форме W-2 «Отчет о заработной плате и налогах». Штатным сотрудникам

для отчета о заработной плате и расходах необходимо использовать Приложение С (Форма 1040).

Совместный бизнес супругов

Если вы и ваш супруг владеете и управляете совместным бизнесом без преобразования такового в корпорацию и разделяете доходы и убытки, вне зависимости от наличия официального соглашения о товариществе, вы являетесь партнерами. Не заполняйте Приложение С (Форма 1040). Вместо него вам необходимо подать Форму 1065 «Налоговая декларация США по доходу товарищества». Более подробную информацию см. в Публикации № 541 «Товарищества».

Исключение - совместный доход. Если вы и ваш супруг полностью владеете бизнесом без преобразования такового в корпорацию в качестве совместного имущества супругов, согласно законам штата, другой страны или владений США о совместном имуществе супругов, вы можете заявить такой бизнес как индивидуальное предпринимательство или товарищество. Список штатов, где действуют законы о совместном имуществе супругов: Аризона, Калифорния, Айдахо, Луизиана, Невада, Нью-Мексико, Техас, Вашингтон, Висконсин. Изменение статуса для подачи отчетности рассматривается как изменение юридического определения бизнеса. Для более подробной информации о законах о совместном имуществе супругов см. Публикацию № 555 «Совместный доход».

Исключение - отвечающее критериям совместное предприятие. Если каждый из супругов, которые являются единственными участниками совместного бизнеса, материально участвует в нем, при этом супруги подают совместную налоговую декларацию за налоговый год, они могут заявить бизнес в данный налоговый год как отвечающее критериям совместное предприятие (QJV, в соответствии с английским акронимом) вместо товарищества. В таком случае можно будет избежать необходимости подавать Форму 1065. При этом каждому из супругов зачтутся взносы в фонд социального обеспечения, на основе которых формируются пенсионные льготы. Определение термина «материальное участие» см. в инструкциях к Приложению С (Форма 1040), строка G.



Право на заявление в качестве отвечающего критериям совместного предприятия имеет только такая компания, которой супруги владеют и управляют в качестве совладельцев (а не посредством структуры, учрежденной по законам штата). То есть, компания, которой владеют и управляют супруги от имени общества с ограниченной ответственностью, не может быть заявлена в качестве QJV.

Чтобы заявить компанию в качестве отвечающего критериям совместного предприятия, вы должны разделить все статьи дохода, прибыли, убытков, вычетов и налоговых зачетов для бизнеса между вами и вашим супругам в соответствии с долей участия в предприятии. Каждый из вас должен подать отдельный экземпляр Приложения С (Форма 1040) и Приложения SE (Форма 1040). Более подробную информацию см. в разделе «Отвечающее критериям совместное предприятие» в инструкциях к Приложению SE (Форма 1040).

Таблица А. Что необходимо знать о федеральных налогах?

(Примечание. Ниже представлен перечень вопросов, на которые вам может потребоваться ответить для заполнения налоговой декларации. По названиям глав в настоящей публикации можно найти необходимую статью.)

Что необходимо знать?	Где найти ответ?
Какие федеральные налоги я должен уплатить? Как можно уплатить федеральные налоги?	См. главу 1.
Какие формы я должен подать?	См. главу 1.
Какие действия необходимо предпринять при наличии наемных работников?	См. раздел " <i>Налог на заработную плату</i> " в главе 1.
Обязательно ли начинать налоговый год в январе или это можно сделать в другом месяце?	См. раздел " <i>Учетный период</i> " в главе 2.
Как рассчитать доходы и расходы?	См. раздел " <i>Методы учета</i> " в главе 2.
Какие действия необходимо предпринять после распоряжения имуществом компании в течение года?	См. главу 3.
Какие виды доходов от коммерческой деятельности подлежат отчету в налоговой декларации?	См. главу 5.
Какие виды расходов коммерческой деятельности подлежат вычету по налоговой декларации?	См. раздел " <i>Расходы на ведение предпринимательской деятельности</i> " в главе 8.
Какие виды расходов не подлежат вычету в качестве расходов коммерческой деятельности?	См. раздел " <i>Расходы, не подлежащие вычету</i> " в главе 8.
Какие действия необходимо предпринять в случае коммерческих убытков? Коммерческие убытки подлежат вычету?	См. главу 9.
Какими правами я обладаю в качестве налогоплательщика?	См. главу 11.
Куда обратиться за помощью в вопросах о федеральных налогах?	См. главу 12.

Дополнительная информация

Что необходимо знать. В Таблице А представлен перечень вопросов, на которые вам нужно ответить, чтобы выполнить федеральные налоговые обязательства. По ссылке под каждым вопросом вы найдете необходимый раздел настоящей публикации.

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

Комментарии и предложения. Ждем ваших комментариев касаясь настоящей публикации и предложений по дальнейшим изменениям.

Комментарии и предложения можно направить по ссылке: [IRS.gov/FormComments](https://www.irs.gov/FormComments) (Английский). Или в письме по адресу: Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224.

К сожалению, мы не сможем ответить лично всем, но мы очень рады вашим отзывам и учтем их при пересмотре налоговых форм, инструкций и публикаций. Не отправляйте вопросы о налогах, налоговые декларации или платежи по указанному выше адресу.

Ответы на вопросы о налогах. Если вы не нашли ответа на вопрос по налогам в настоящей публикации или в разделе "*Как получить помощь по налогам*", представленный в конце настоящей публикации, перейдите по ссылке [IRS.gov/Help/ITA](https://www.irs.gov/Help/ITA) (Английский) в раздел «Интерактивный помощник по налоговым вопросам», где вы можете найти необходимые ответы с помощью поиска или среди перечисленных категорий.

Получение налоговых форм, инструкций и публикаций. Перейдите по ссылке: [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) (Английский), чтобы загрузить актуальные формы, инструкции и публикации и документы за предыдущий год.

Подача заявки на получение налоговых форм, инструкций и публикаций. Перейдите по ссылке: [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms), чтобы подать заявку на получение актуальных налоговых форм, инструкций и публикаций; для подачи заявки на получение форм и инструкций за предыдущий год позвоните по телефону: 800-829-3676. IRS обработает заказ на формы и публикации в кратчайшие сроки. Не отправляйте запросы на формы повторно. Самый быстрый способ получить формы и публикации - онлайн.

Что изменилось в 2025 году?

Ниже представлен перечень некоторых изменений в системе налогообложения для 2025 года.

Сумма максимальной чистой выручки. Сумма максимальной чистой выручки от деятельности самостоятельно занятого лица, подлежащей обложению налогом в фонд социального обеспечения, составляет в 2025 году 176 100 долларов США. Сумма чистой выручки, подлежащей обложению налогом в фонд программы Medicare, не ограничивается.

Дополнительный амортизационный вычет. Применительно к определенным видам имущества, приобретенного после 19 января 2025 года, допускается 100% дополнительный амортизационный вычет в первый год. Однако вместо этого применительно к указанному выше имуществу в первый год вы можете выбрать 40% (60% для имущества с длительным периодом производства и некоторых типов самолетов) дополнительный амортизационный вычет. Для дополнительной информации см. инструкции к Форме 4562.

Стандартная ставка за милю пробега, устанавливаемая в целях вычитания данных издержек из налогооблагаемой базы. Применительно к 2025 году стандартная ставка за каждую милю, пройденную автомобилем, фургоном, пикапом или грузовым автофургоном в коммерческих целях в течение всего 2025 года, составляет 70 центов за милю.

Более подробную информацию см. в разделе ["Расходы на легковые и грузовые автомобили"](#) в главе 8.

Отмена налога на сверхурочные. Начиная с 2025 года, 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. Вычет указывается в Приложении 1-A (Форма 1040), а не в Приложении С (Форма 1040). Для дополнительной информации см. инструкции к Приложению 1-A (Форма 1040), включенные в инструкции к Форме 1040.

Отмена налога на чаевые. Начиная с 2025 года, вы можете иметь право на вычет чаевых, полученных в 2025 году. Сумма вычета не может превышать 25 000 долларов США. Вычет указывается в Приложении 1-A (Форма 1040), а не в Приложении С (Форма 1040). Для дополнительной информации см. инструкции к Приложению 1-A (Форма 1040), включенные в инструкции к Форме 1040.

Форма 7205 «Вычет за эксплуатацию энергоэффективных коммерческих зданий» Эта форма и отдельные инструкции к ней используются для востребования вычета, указываемого в строке 27а Приложения С (Форма 1040), за отвечающие требованиям расходы на энергоэффективные коммерческие здания в соответствии с разделом 179D. Раздел 70507 Закона P.L. 119-21, широко известного как «Большой прекрасный закон», отменяет этот вычет применительно к новым энергоэффективным коммерческим зданиям, строительство которых началось после 30 июня 2026 года. Для дополнительной информации см. Форму 7205 и инструкции к ней.

Производство звукозаписи. Вы можете иметь право на вычет до 150 000 долларов США соответствующих критериям затрат на производство звукозаписей. Речь идет о затратах на производство звукозаписей, начинающееся в налоговые периоды после 4 июля 2025 года и до 1 января 2026 года. Для дополнительной информации см. раздел 181.

Расходы на исследования и эксперименты в пределах США. Начиная с 2025 года, вы можете вычитать из налогооблагаемой базы расходы на исследования и экспериментальные разработки на внутреамериканском рынке как текущие расходы на ведение предпринимательской деятельности. Вы также можете квалифицировать свои расходы на исследования и экспериментальные разработки как капитальные затраты и амортизировать их равными частями в течение 60 или более месяцев. Для дополнительной информации о внесении определенных ретроактивных изменений в соответствии с разделом 70302 Закона P.L.119-21 см. Налоговую процедуру 2025-28.

Порог суммы вычета по разделу 179 увеличен. Начиная с 2025 года, максимальная сумма вычета расходов по разделу 179 составляет 2,5 миллиона долларов США. Если стоимость имущества, подпадающего под действие раздела 179 и введенного в эксплуатацию в течение налогового года, превышает 4 миллиона долларов, порог суммы вычета уменьшается на сумму превышения. Для дополнительной информации см. инструкции к Форме 4562.

Отмена налога на проценты по автокредиту. Начиная с 2025 года, вы сможете вычесть из налогооблагаемой базы проценты по автокредиту на покупку автомобиля, отвечающего необходимым требованиям, уплаченные или начисленные в течение года. Для дополнительной информации см. инструкции к

Приложению 1-A (Форма 1040), включенные в инструкции к Форме 1040, и подраздел ["Проценты по автокредитам"](#).

Зачет за экологически чистый автомобиль, используемый в коммерческих целях. Компания, приобретающая соответствующий критериям экологически чистый автомобиль, может иметь право на налоговый зачет. В соответствии с разделом 70503 Закона P.L. 119-21 были внесены поправки в раздел 45W, отменяющие налоговый зачет для автомобилей, приобретенных после 30 сентября 2025 года. Для дополнительной информации обратитесь к Форме 8936 и инструкциям к ней.

Что изменилось в 2026 году?

Ниже представлен перечень некоторых изменений в системе налогообложения для 2026 года. Информацию о других изменениях см. на сайте [IRS.gov](https://www.irs.gov).

Сумма максимальной чистой выручки. Сумма максимальной чистой выручки от деятельности самостоятельно занятого лица, подлежащей обложению налогом в фонд социального обеспечения, в 2026 году составляет 184 500 долларов США.

Стандартная плата за перевозки. В 2026 году стандартная плата за каждую милю, пройденную автомобилем, фургоном, пикапом или грузовым автофургоном для выполнения коммерческих целей, составляет 72,5 цента.

Бессрочное ограничение на вычет избыточных коммерческих убытков. Раздел 70601 Закона P.L. 119-21, широко известного как «Большой прекрасный закон», бессрочно ограничивает вычет избыточных коммерческих убытков. Порог допустимых вычетов индексируется с учетом инфляции для налоговых лет, начинающихся после 2025 года. См. инструкции к Форме 461.

Порог для подачи информационных деклараций. Пороговое значение платежей, подлежащих отчетности и произведенных после 2025 года, возросло до 2 000 долларов США как для подачи информационных деклараций, так и для удержания дополнительного налога. См. раздел 6041(а).

Вычет части предпринимательского дохода. Раздел 70105 Закона P.L. 119-21 бессрочно продлевает вычет 20% предпринимательского дохода (QBI) от профессиональной и коммерческой деятельности. Пороговые значения дохода для ограничений на вычет QBI также возросли.

Инструкции для определенных информационных деклараций. Для руководства по подготовке информационных деклараций за 2026 год обратитесь к Публикации № 1099.

Напоминания

Безнадежные долги. Публикация 535 «Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью» была прекращена, а информация о безнадежных долгах, представленная в этой публикации, теперь включена в раздел ["Безнадежные долги"](#) главы 8 настоящей публикации.

Переработанная Форма 1040-SS. Начиная с 2024 года, вместе с Формой 1040-SS можно подавать Приложения С и SE (Форма 1040), если это необходимо. Для дополнительной информации см. инструкции к Форме 1040-SS.

Расходы на деловые обеды. Вычет расходов на деловые обеды, как правило, составляет 50% от таких расходов. Для

дополнительной информации см. подраздел ["Питание и проживание"](#) ниже, а также Публикацию № 463.

Ограничение на вычет избыточных коммерческих убытков. Сумма ваших убытков от профессиональной или коммерческой деятельности может быть ограничена законом. Используйте Форму 461, чтобы определить сумму ваших избыточных коммерческих убытков, если таковые имеются. Ваш избыточный коммерческий убыток будет включен в качестве дохода в строке 8r Приложения 1 (Форма 1040) и рассматривается как чистый убыток, который вы должны перенести и вычесть в следующем налоговом году. См. Форму 461 и инструкции к ней.

Операции, подлежащие учету. Вы должны подать Форму 8886 «Заявление о раскрытии операций, подлежащих учету» для отчета о проведении некоторых денежных операций. Если вы должны были подать Форму 8886, но не сделали этого, вам могут выписать штраф. За любые сокрытые операции, подлежащие учету, вам также могут выписать штраф и начислить проценты к уплате. Перечень операций, подлежащих учету:

1. Операции, идентичные или сравнимые с операциями с целью уклонения от налогов, раскрытые IRS;
2. Операции, предложенные лицу по условиям конфиденциальности, за которые консультанту была выплачена минимальная плата;
3. Операции, для которых лицо или заинтересованная сторона имеет правовую защиту против отказа в налоговых льготах;
4. Операции, произведенные в результате убытков на сумму не менее 2 млн долларов США за любой один налоговый год (50 000 долларов США в случае убытков от операций с иностранной валютой) или 4 млн долларов США за любую комбинацию налоговых лет; и
5. Операции, идентичные или схожие с операциями, определяемые IRS как сделки, способные привести к уклонению от уплаты налогов.

Для дополнительной информации см. инструкции к Форме 8886 или перейдите по ссылке [IRS.gov/Abusive-Tax-Shelters-and-Transactions](https://www.irs.gov/Abusive-Tax-Shelters-and-Transactions) (Английский). См. также главу 2 Публикации № 550.

Центр поддержки по вопросам о налогах для малого бизнеса и самостоятельно занятых лиц (SB/SE). Вам требуется помощь в вопросе о налогах, с подготовкой налоговой декларации или с получением публикации или формы? В Центре поддержки по вопросам о налогах для малого бизнеса и самостоятельно занятых лиц предоставляется помощь налогоплательщикам, подающим Форму 1040, Форму 1040-SR, Приложения C, E или F (Форма 1040) или Форму 2106, а также владельцам малого бизнеса с активами на сумму до 10 млн долларов США. Дополнительную информацию можно узнать в Центре поддержки по вопросам о налогах для малого бизнеса и самостоятельно занятых лиц по ссылке: [IRS.gov/Businesses/Small](https://www.irs.gov/Businesses/Small).

Налоговый центр экономики свободного заработка. Экономика свободного заработка (или экономика по требованию, экономика совместного потребления или экономика доступа) - сфера экономической деятельности, в которой лица получают доход от выполнения работы, предоставления услуг или товаров по требованию. Перейдите по ссылке [IRS.gov/Gig](https://www.irs.gov/Gig) для

ознакомления с дальнейшей информацией о налоговых последствиях для участников экономики свободного заработка.

Фотографии пропавших детей

Налоговое управление США () является почетным партнером [Национального центра по проблемам пропавших без вести и подвергающихся эксплуатации детей® \(NCMEC\) \(Английский\)](#). На пустых страницах данной публикации размещены фотографии пропавших детей, переданные Национальным центром по проблемам пропавших и подвергающихся эксплуатации детей. Вы можете помочь вернуть детей домой, позвонив по телефону: 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678).

1.

Подача декларации и оплата налогов коммерческих предприятий

Введение

В настоящей главе перечислены налоги коммерческих предприятий, которые вам может потребоваться оплатить, и формы, которые вам может потребоваться подать. Здесь также идет речь об идентификационном номере налогоплательщика (TINs, в соответствии с английским акронимом).

[В Таблице 1-1](#) перечислены преимущества электронной подачи налоговой декларации.

[В Таблице 1-2](#) перечислены федеральные налоги, которые вам может потребоваться оплатить, крайние сроки оплаты и формы для отчета о таких налогах.

[В Таблице 1-3](#) содержатся чек-листы с перечнем форм и приложений, которые обычно необходимо подать при завершении бизнеса.



Вам может потребоваться Публикация № 509 «Налоговые календари». В ней указаны сроки подачи налоговых деклараций и уплаты налогов.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- 505** «Удержание налогов и расчетный налог»
- 583** «Открытие собственного дела и ведение учета»

Форма (и инструкции)

- 461** «Ограничение на вычет избыточных коммерческих убытков»
- 1040** «Декларация о выплате индивидуального подоходного налога США»

- **1040-SR** «Налоговая декларация США для пожилых людей»
- **1040-ES** «Расчетный налог для физических лиц»
- **7205** «Вычет за эксплуатацию энергоэффективных коммерческих зданий»
- **Приложение С (Форма 1040)** «Прибыль или убытки от коммерческой деятельности»
- **Приложение SE (Форма 1040)** «Налог на самостоятельно занятых лиц»

См. [главу 12](#) для информации о получении перечисленных публикаций и форм.

Идентификационный номер

В настоящем разделе описаны три вида TINs, а также указано, для кого они предназначены, когда их необходимо использовать и как их получить.

Номер социального обеспечения (SSN). Как правило, Номер социального обеспечения используется в качестве идентификационного номера налогоплательщика. Данный номер необходимо указывать во всех формах индивидуального подоходного налога, например, в Форме 1040 и ее приложениях.

Чтобы подать заявку на Номер социального обеспечения, используйте **Форму SS-5** «Заявление на получение номера социального обеспечения». Данную форму можно получить в отделениях Управления социального обеспечения (SSA) или по телефону: 800-772-1213. Также ее можно получить на сайте Управления социального обеспечения по ссылке: [SSA.gov/forms/ss-5](https://ssa.gov/forms/ss-5) (Английский).

Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN). IRS выдает Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика иностранцам, временно или постоянно проживающим в США, не имеющим Номера социального обеспечения и права на его получение. Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика теряет силу в каждом случае, когда налогоплательщик не подает федеральную налоговую декларацию (или у каждого налогоплательщика, который не заявлен в качестве иждивенца в налоговой декларации другого налогоплательщика) в течение 3 лет подряд. Как правило, если вам требуется получить Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика, вы должны подать **Форму W-7** «Заявление на получение Индивидуального идентификационного номера налогоплательщика» с заполненной и подписанной исходной версией налоговой декларации, а также приложить другую требуемую документацию и отправить все по адресу, указанному в инструкциях к Форме W-7. Исключения перечислены в инструкциях. Если в налоговой декларации вам необходимо указать номер счета социального обеспечения другого лица, однако у такого лица нет данного номера, и оно не может его получить, введите Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика такого лица. Приложение также доступно на испанском языке. Форма размещена по ссылке: [IRS.gov/FormW7](https://irs.gov/FormW7).



Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика предназначен только для уплаты налогов. Он не дает владельцу права на получение пособий по социальному обеспечению или изменение трудового или иммиграционного статуса.

Идентификационный номер работодателя (EIN). Вам также нужно иметь EIN для использования его в качестве TIN в любом из перечисленных ниже случаев.

- Вы платите заработную плату одному или более наемным работникам.
- Вы подаете декларацию за взносы в пенсионный фонд или налоговую декларацию по акцизам.

Если вы должны иметь Идентификационный номер налогоплательщика, укажите его вместе с Номером социального обеспечения в Приложении С (Форма 1040), согласно инструкциям.

Подать заявку на EIN можно несколькими способами:

- Онлайн, пройдя по ссылке [IRS.gov/EIN](https://irs.gov/EIN); если основное место экономической деятельности находится в непосредственно в США или на территории, находящейся под юрисдикцией США, вы получите Идентификационный номер работодателя незамедлительно после обработки информации, указанной в заявке;
- По телефону: 267-941-1099 (за вызовы взимается плата); **только** если основное место экономической деятельности находится за пределами США или американских территорий; или
- По почте или факсу: **Форма SS-4** «Заявление на получение Идентификационного номера работодателя».

Новый Идентификационный номер работодателя. Если организационно-правовая форма компании или структура собственности компании изменилась, вам может потребоваться получить новый Идентификационный номер работодателя. Более подробную информацию см. в Публикации №1635 «Об идентификационном номере работодателя».

Когда необходимо указывать идентификационный номер другого лица? В процессе управления бизнесом вам потребуется осуществлять платежи, о которых необходимо отчитываться в информационной декларации. Перечень таких платежей указан в разделе *«Информационные декларации»* далее в настоящей главе. Вы должны предоставить получателю таких платежей (получатель платежа) выписку, где указана итоговая сумма, выплаченная в течение года. В декларации и в выписке вы должны указать идентификационный номер получателя платежа и свой идентификационный номер. См. «Общие инструкции к некоторым информационным декларациям».

Наемный работник. Если у вас есть наемные работники, вы должны получить номер социального обеспечения каждого из них. Вам необходимо записать имя и Номер социального обеспечения каждого наемного работника так же, как написано на их картах социального обеспечения. Если на карте имя наемного работника написано неправильно, он должен подать запрос в Управление социального обеспечения на новую карту. Такая ситуация может сложиться, если наемный сотрудник поменял фамилию после заключения брака или развода. См. Публикацию № 15.

Каждый наемный работник должен заполнять Форму W-4 «Свидетельство об удержаниях из заработной платы работника» для удержания корректной суммы федерального подоходного налога из заработной платы.

Если у вашего наемного работника нет номера социального обеспечения, такой наемный работник должен подать в Управление социального обеспечения Форму SS-5.

Другие получатели платежей. Если вы осуществляете платежи лицу, которое не является вашим наемным работником, и вы должны отчитываться о таких платежах в информационной декларации, вам требуется узнать номер социального обеспечения данного лица. Если вы должны отчитываться о платежах в некоторую организацию, например, в корпорацию или товарищество, вам требуется узнать Идентификационный номер работодателя такой организации.

Для получения номера социального обеспечения или Идентификационного номера работодателя получателя платежа используйте **Форму W-9** «Запрос Идентификационного номера налогоплательщика и сертификации».

Получателю платежа, не предоставившему свой идентификационный номер, может быть начислено дополнительное удержание. Информацию о дополнительном удержании см. в инструкциях для подающего Форму W-9 и «Общих инструкциях к некоторым информационным декларациям».

Подоходный налог

В данном разделе вы можете узнать, требуется ли вам подавать налоговую декларацию, и когда необходимо ее подавать. Здесь также представлены инструкции по уплате подоходного налога.

Необходимо ли мне подавать декларацию о выплате индивидуального подоходного налога?

Если ваша чистая прибыль от самостоятельной занятости составила 400 долларов США или более, вам необходимо подать декларацию о выплате индивидуального подоходного налога за 2025 год. Если ваша чистая прибыль от самостоятельной занятости составила менее 400 долларов США, вам также требуется подать о выплате индивидуального подоходного налога, если вы соответствуете любому требованию для подачи декларации из перечисленных в инструкциях к Формам 1040 и 1040-SR.

Как подать налоговую декларацию?

Подать декларацию подоходного налога можно, используя **Форму 1040** или **Форму 1040-SR** и прикрепив **Приложение C (Форма 1040)**. Введите чистую прибыль или убытки, указанные в Приложении C (Форма 1040) в Приложении 1 (Форма 1040). Используйте Приложение C (Форма 1040) для расчета чистой прибыли или чистых убытков от бизнеса. Если вы управляли более чем одной компанией в качестве индивидуального предпринимателя, вы должны прикреплять отдельный экземпляр Приложения C (Форма 1040) для каждой компании.

IRS e-file (Электронная подача налоговой декларации)



Вы можете подать налоговую декларацию в электронной форме с помощью программы IRS e-file. В [Таблице 1-1](#) перечислены преимущества программы IRS e-file. В программе e-file обработка поданных документов производится в автоматизированном процессе. В результате обработка документов посредством e-file происходит быстрее и точнее, чем обработка налоговой декларации, поданной в бумажном формате. В случае подачи налоговой декларации в электронной форме вы также должны своевременно предоставлять верные сведения.

Использование программы e-file не влияет на вероятность проверки вашей декларации IRS.

Наиболее часто используемые формы для компаний можно подать посредством программы IRS e-file. Дальнейшую информацию см. на сайте: [IRS.gov](https://www.irs.gov).

Электронная подпись. Подача налоговой декларации в электронном виде проще, чем вы думаете, и доступна большинству налогоплательщиков, включая тех, кто подает декларацию впервые, и кому на конец 2025 года исполнилось 16 лет или больше. Если вы подаете налоговую декларацию в электронном виде с помощью программного обеспечения для подготовки налоговой декларации или специалиста по подготовке налоговой декларации, вам потребуется подписать налоговую декларацию с помощью способа самостоятельного выбора PIN (персонального идентификационного номера) для программы IRS e-file. Если вы состоите в браке и подаете совместную налоговую декларацию, и вам, и вашему супругу потребуется создать собственный PIN и ввести его в качестве электронной подписи.

Для создания PIN вы должны знать свой скорректированный валовой доход (AGI), указанный в первоначальной налоговой декларации за 2024 год (не используйте сумму, указанную в налоговой декларации с поправками, в Форме 1040-X или после уведомления IRS). Вам также необходимо указать дату своего рождения (DOB). Дата рождения должна быть указана верно и соответствовать информации, которую вы подавали в Управление социального обеспечения до *электронной подачи налоговой декларации*. Для этого вам необходимо проверить ежегодное Заявление об участии в программах социального обеспечения.

При использовании самостоятельно выбранного персонального идентификационного номера вам не придется ничего подписывать и отправлять по почте, даже Форму(-ы) W-2. Для более подробной информации о способе самостоятельного выбора PIN перейдите по ссылке [IRS.gov/E-File-Providers/Self-Select-Pin-Method-for-Forms-1040-and-4868-Modernized-E-File-MeF](https://www.irs.gov/E-File-Providers/Self-Select-Pin-Method-for-Forms-1040-and-4868-Modernized-E-File-MeF) (Английский).

Налоговая декларация штата. В большинстве штатов подать налоговую декларацию штата в электронном виде можно одновременно с федеральной налоговой декларацией. Более подробную информацию можно узнать в налоговом ведомстве штата, у налогового специалиста или на сайте [IRS.gov](https://www.irs.gov).

Возврат налогов и метод прямого вклада. Если у вас есть доступ к банковским услугам или электронным платежным системам США, вам следует использовать метод прямого вклада для получения возврата. IRS также рекомендует по возможности платить электронным способом. Варианты электронной оплаты включают использование банковского счета и услуги Direct Pay, дебетовой или кредитной карты, цифрового кошелька или онлайн-аккаунта IRS.

Благодаря использованию программы IRS *e-file* возврат будет выплачен в два раза быстрее, чем при подаче налоговой декларации в бумажном формате. В большинстве случаев возврат выплачивается не позднее 21 дня с момента подачи.

Выплата долгов. Как и в случае подачи налоговой декларации в бумажной форме, при наличии задолженности по налогам, например, по федеральным налогам, налогам штата, ссуде на обучение или алиментам, включая алименты, причитающиеся какому-либо индейскому племени или племенной организации, вы (или, в случае подачи совместной налоговой декларации, ваш(-а) супруга(-а)) можете получить не всю сумму возврата. Вы получите уведомление, если возврат налогов, на который вы подавали заявку, будет зачтен в счет долгов. Вы можете подать иск пострадавшего супруга, используя Форму 8379 «Выплата пострадавшему супругу» или Форму 8857 «Запрос на освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов», чтобы частично или полностью взыскать сумму совместного возврата, переведенную для оплаты отдельных обязательств вашего супруга.

Проверка статуса возврата. Проверить статус возврата можно спустя не менее 24 часа (4 недели в случае подачи декларации в бумажной форме) с даты подачи налоговой декларации. Сохраните копию налоговой декларации, так как вам будет необходимо знать свой статус, первый номер счета социального обеспечения, указанный в декларации, и точную сумму возврата в долларах (целое число). Проверить статус возврата можно следующим образом.

- Перейдите по ссылке [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds).
- Скачайте на смартфон бесплатное приложение IRS2Go, где можно проверить статус возврата.
- Для получения информации о возврате звоните: 800-829-1954 и следуйте инструкциям на автоответчике.

IRS выплатит возвраты по налоговым декларациям, поданным для получения налогового зачета за заработанный доход или дополнительного налогового зачета, выплачиваемого за ребенка, не ранее середины февраля 2026 года. Данное положение распространяется не только на часть возврата, связанную с указанными налоговыми зачетами, а на всю его сумму.

Задолженность и электронные платежи. Если в вашей декларации значится задолженность по налогам, во избежание штрафов и процентов за просроченную оплату вы должны выплатить такую задолженность к сроку подачи налоговой декларации (вне зависимости от наличия продления данного срока). Задолженность за календарный 2025 год необходимо оплатить до 15 апреля 2026 года. IRS рекомендует по возможности платить электронным способом. Варианты электронной оплаты включают использование банковского счета и услуги Direct Pay, дебетовой или кредитной карты, цифрового кошелька или онлайн-аккаунта IRS. Перейдите по ссылке

[IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments), чтобы ознакомиться со всеми доступными вариантами оплаты.

Использование услуг составителя *электронной налоговой декларации*, имеющего лицензию от IRS

Многие специалисты по вопросам о налогах могут подать налоговую декларацию в электронной форме за своих клиентов. Вы можете выбрать один из двух вариантов.

1. Вы можете подготовить свою декларацию, отнести ее авторизованному поставщику услуг программы IRS *e-file* и попросить поставщика подать ее в электронном виде в IRS.
2. Вы также можете попросить авторизованного поставщика услуг программы IRS *e-file* подготовить для вас налоговую декларацию и подать ее в электронной форме.

Вам потребуется заполнить Форму 8879 «Право подписи налоговых деклараций, подаваемых в IRS в электронном виде», чтобы дать специалисту разрешение вводить в налоговой декларации ваш самостоятельно выбранный PIN.

В зависимости от выбранного специалиста и в случае необходимости специальных услуг может взиматься плата. Найти авторизованного поставщика услуг программы IRS *e-file* рядом с вами можно по ссылке [IRS.gov/Efile/Providers](https://www.irs.gov/efile/Providers) ([Английский](#)).

Использование персонального компьютера

Для подачи декларации посредством программы IRS *e-file* вам потребуется только компьютер с доступом в Интернет. С помощью персонального компьютера вы сможете подать декларацию посредством *e-file* из дома круглосуточно, в любое время. Для успешной подачи вам потребуется поставить на налоговой декларации электронную подпись - ваш самостоятельно выбранный PIN. В таком случае для подтверждения подавать форму, подтверждающую подпись, или Форму W-2 не требуется.

Бесплатное программное обеспечение для подачи налоговых деклараций. Если ваш скорректированный валовой доход составил не более 89 000 долларов США в 2025 году, вы можете подготовить и подать *электронную налоговую декларацию* с помощью бесплатного программного обеспечения.

Система бесплатной подачи налоговой декларации Free File. Государственно-частное партнерство IRS с поставщиками программного обеспечения для подготовки налоговой декларации владеет примерно десятком брендовых коммерческих программных продуктов и системой подачи *электронной налоговой декларации*, которые предоставляются налогоплательщикам бесплатно. Перейдите по ссылке [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile) за более подробной информацией. Чтобы найти программный продукт, который подойдет именно вам, вы можете ознакомиться с требованиями каждого производителя программного обеспечения к бесплатному использованию или использовать онлайн-инструменты. Некоторые производители программного обеспечения предоставляют бесплатную подготовку налоговой декларации штата.

Электронные формы системы бесплатной подачи налоговой декларации Free File. IRS разработало электронные версии налоговых форм, которые можно *подать в электронном формате* бесплатно. Электронные формы системы бесплатной подачи налоговой декларации Free File станут лучшим решением для тех, кто самостоятельно готовит свою налоговую декларацию. Для использования данных форм ограничений по сумме дохода не устанавливается. В электронных формах системы бесплатной подачи налоговой декларации Free File можно производить базовые расчеты. Доступны только федеральные налоговые формы.

Подача налоговой декларации через работодателя и финансовые учреждения

Некоторые компании предоставляют бесплатную подачу *электронной налоговой декларации* своим наемным работникам, участникам или клиентам. Также существуют компании, которые предоставляют такие услуги за плату. Узнайте у своего работодателя или в своем финансовом учреждении о возможности подать *электронную налоговую декларацию* для наемных работников, участников или клиентов.

Таблица 1-1. Преимущества программы IRS для подачи *электронной налоговой декларации*.

Точность	• Вероятность получить от IRS уведомление об ошибке значительно ниже.
Безопасность	• Ваша конфиденциальность и безопасность гарантирована.
Электронная подпись	• Вы можете создать персональный идентификационный номер (PIN) и подать налоговую декларацию с помощью программного обеспечения или посредством налогового специалиста. Ничего отправлять по почте не требуется.
Подтверждение получения	• В течение 48 часов вы получите электронное уведомление о том, что IRS приняло вашу налоговую декларацию для обработки.
Быстрая выплата возвратов	• Если у вас есть доступ к банковским или электронным услугам, вы сможете получить возврат быстрее методом прямого вклада на счет.
Бесплатная подача налоговых документов через Интернет	• Перейдите на сайт IRS.gov для доступа к коммерческому программному обеспечению и системе подачи <i>электронной налоговой декларации</i> , чьи услуги бесплатны для отвечающих требованиям налогоплательщиков.
Электронные платежи	• Вы сможете воспользоваться удобной и безопасной системой электронных платежей. <i>Можно подать налоговую декларацию в электронной форме</i> и при этом оплатить налоги. Доступно два способа оплаты: запланированное прямое списание средств с текущего или сберегательного счета (до 15 апреля 2025 года включительно) или оплата дебетовой или кредитной картой. См. подраздел " Задолженность и электронные платежи " выше.
Подача федеральной налоговой декларации и налоговой декларации штата	• Подготовьте и подайте федеральную налоговую декларацию и налоговую декларацию штата, получив двойную пользу от подачи <i>электронной налоговой декларации</i> .

Как узнать крайний срок подачи налоговой декларации?

Форму 1040 или 1040-SR за 2025 календарный год необходимо подать до 15 апреля 2026 года. Если вы подаете декларацию за финансовый год (см. пояснение в главе 2), вы должны подать налоговую декларацию до 15 числа четвертого месяца после завершения вашего финансового года. В случае несвоевременной подачи налоговой декларации возможны штрафы и проценты.

Если вы не имеете возможности своевременно подать налоговую декларацию, подайте **Форму 4868** «Заявление о предоставлении автоматического продления срока подачи декларации о выплате индивидуального подоходного налога США» для подачи запроса на автоматическое продление срока подачи декларации на 6 месяцев. В случае подачи налоговой декларации за календарный год с помощью данной формы вы сможете продлить срок до 15 октября. При подаче данной формы для продления срока подачи налоговой декларации срок уплаты налогов **не** продлевается.

Бесплатная помощь при подаче налоговой декларации

Получить бесплатную помощь при подготовке налоговой декларации можно по всей стране на консультации у волонтеров IRS. Программа оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения (VITA) разработана для помощи налогоплательщикам с низкими доходами, а Программа консультирования пожилых налогоплательщиков (TCE) создана для поддержки налогоплательщиков в возрасте 60 лет и старше при подаче налоговой декларации. В некоторых отделениях предоставляется услуга бесплатной электронной подачи налоговой декларации.

Как можно уплатить подоходный налог?

Оплата федерального подоходного налога производится из текущих доходов. Вы должны уплатить подоходный налог по получении дохода или заработной платы в течение года. Как правило, у наемных работников подоходный налог удерживается из заработной платы. Если налог не удерживается из вашей заработной платы, или удерживается недостаточная сумма, вам может потребоваться уплатить расчетный налог.

Уплата расчетного налога. Как правило, вы должны уплатить расчетный налог, если вы планируете задолженность по налогам, в том числе по налогу на самостоятельную занятость (см. далее), на сумму от 1000 долларов США при подаче налоговой декларации. Используйте **Форму 1040-ES** для расчета и уплаты данного налога. Если вы не должны уплачивать расчетный налог, вы можете выплатить любую задолженность по налогам при подаче налоговой декларации. Более подробную информацию о расчетном налоге см. в Публикации № 505.

Как можно уплатить расчетный налог? Вы можете уплатить расчетный налог электронно одним из нескольких способов. При электронной оплате вам не требуется отправлять Форму 1040-ES (платежное поручительство). Способы уплаты расчетного налога:

1. В электронном формате с помощью Электронной федеральной налоговой платежной системы (EFTPS),
2. Используя услугу Direct Pay и давая разрешение на уплату в электронном формате при подаче Формы 1040 или 1040-SR в электронном формате, или
3. Оплата с помощью кредитной или дебетовой карты по телефону или через Интернет.

Также можно зачесть сумму переплаты за 2024 год в счет расчетного налога за 2025 год.

Электронная федеральная налоговая платежная система (EFTPS).

1. Для использования Электронной федеральной налоговой платежной системы перейдите на сайт [EFTPS.gov](https://eftps.gov) ([Английский](#)) или позвоните по телефону: 800-555-4477.
2. При подаче заявки на новый Идентификационный номер работодателя вы можете автоматически зарегистрироваться в Электронной федеральной налоговой платежной системе.
3. Электронная федеральная налоговая платежная система предоставляет следующие преимущества.
 - a. Низкая вероятность ошибки при проведении платежа.
 - b. Немедленное подтверждение каждой денежной операции.

Штрафы за недоплату налогов. Если в 2025 году из вашей заработной платы была удержана недостаточная сумма подоходного налога и налога на самостоятельную занятость или вы уплатили недостаточную сумму расчетного налога, за недоплаченную сумму вы можете получить штраф. В таком случае IRS рассчитает сумму штрафа и пришлет вам счет. Вы также можете использовать Форму 2210 «Недоплата расчетного налога физическими лицами, наследственными фондами и трастами» для проверки наличия штрафа к оплате и расчета суммы штрафа. Для дополнительной информации см. Публикацию № 505.

Налог на самостоятельно занятых лиц (SE)

Налог на самостоятельно занятых лиц — это налог в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare, в основном взимаемый с физических лиц, работающих на себя. Данный налог схож с налогом в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare, который удерживается из заработной платы большинства лиц, работающих по найму.



Если вы получили доход в качестве штатного сотрудника, за такой доход вам не требуется платить налог на самостоятельно занятых лиц. Налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare уже удерживаются из такого дохода.

Система социального обеспечения. Выплаты из фонда социального обеспечения доступны и работникам, получающим заработную плату, и самостоятельно занятым лицам. Уплата налога на самостоятельно занятых лиц засчитывается при определении суммы выплат из фонда социального обеспечения. В рамках системы социального обеспечения вы получаете пенсионные выплаты, выплаты для лиц с ограниченными возможностями, выплаты в случае потери кормильца, а также покрытие больничных расходов (Medicare).



Вы должны предоставить отчет обо всем доходе от самостоятельной занятости. В противном случае при выходе на пенсию вы получите меньший объем выплат из фонда социального обеспечения.

Как получить страхование по системам социального обеспечения? Вы должны быть «застрахованным», т.е. вы должны были проработать достаточное количество времени и заплатить налоги в фонд социального обеспечения до начала получения льгот социального обеспечения. Вы считаетесь «застрахованным», если у вас есть требуемое количество зачетов (или четвертей страхования), описанных далее.

Получение зачетов в 2025 и 2026 гг. За 2025 год вы получили один зачет из максимально возможных четырех за каждые 1 810 долларов США (1 890 долларов США - в 2026 году) дохода, подлежащего обложению налогами в фонд социального обеспечения. Таким образом, если в 2025 году вы получили доход (от самостоятельной занятости и в качестве заработной платы) в размере 7 240 долларов США, подлежащий обложению налогами в фонд социального обеспечения, вы получите четыре зачета (7 240 долларов ÷ 1 810 долларов).

Узнать количество зачетов, необходимое для получения страхования и льгот социального обеспечения для себя и родственников можно в ближайшем отделении Управления социального обеспечения.



За ложные заявления, составленные с целью получить или увеличить объем выплат из фонда социального обеспечения, может полагаться штраф.

Ограничение по времени для отчета о доходе от самостоятельной занятости, установленное Управлением социального обеспечения. Как правило, Управление социального обеспечения зачитывает зачет только в том случае, если отчет о доходах от самостоятельной занятости представлен в налоговой декларации, поданной в течение 3 лет, 3 месяцев и 15 дней после налогового года, в котором был получен данный доход. Если вы подаете налоговую декларацию или оповещаете об изменениях дохода от самостоятельной занятости по истечении данного срока, Управление социального обеспечения примет заявление только об аннулировании или уменьшении дохода. Управление социального обеспечения не внесет изменения в ваш доход от самостоятельной деятельности в сторону повышения.

Кто должен платить налог на самостоятельно занятых лиц?
Вы должны уплатить налог на самостоятельно занятых лиц и подать Приложение SE (Форма 1040), если любое из следующих утверждений верно для вас.

1. Ваша чистая прибыль от самостоятельной занятости (кроме дохода наемных работников в церкви) составила 400 долларов США и выше.
2. Ваш доход наемного работника в церкви составил от 108,28 долларов США.



Правила налога на самостоятельно занятых лиц применяются вне зависимости от возраста и наличия льгот фонда социального обеспечения или программы Medicare.

Ставка налога на самостоятельно занятых лиц. Ставка налога на самостоятельно занятых лиц, взимаемого с чистой прибыли, составляет 15,3% (12,4% - налог в фонд социального обеспечения плюс 2,9% - налог в фонд программы Medicare).

Максимальная сумма, подлежащая обложению налогом на самостоятельно занятых лиц. В 2025 году только первые 176 100 долларов США, которые в сумме составляют заработная плата, чаевые и чистая прибыль, подлежат обложению любой комбинацией налога в фонд социального обеспечения в составе налога на самостоятельно занятых лиц в размере 12,4%, налога в фонд социального обеспечения или налога Уровня 1 в пенсионный фонд работников железной дороги.

В 2025 году сумма вашей заработной платы, чаевых и чистой прибыли в полном объеме подлежит обложению любой комбинацией налога в фонд программы Medicare в составе налога на самостоятельно занятых лиц в размере 2,9%, налога в фонд программы Medicare или налога в фонд программы Medicare в составе налога на пенсионные пособия для работников железной дороги.

Если заработная плата и чаевые, которые вы получаете в качестве наемного работника, подлежат обложению налогом в фонд социального обеспечения или налогом Уровня 1 в пенсионный фонд работников железной дороги или обоими указанными налогами, а сумма ваших доходов составляет не менее 176 100 долларов США, вам не требуется уплачивать налог

в фонд социального обеспечения в составе налога на самостоятельно занятых лиц в размере 12,4% на любую чистую прибыль. Однако вы должны уплатить налог в фонд программы Medicare в составе налога на самостоятельно занятых лиц в размере 2,9% на всю чистую прибыль.



Половину налога на самостоятельно занятых лиц можно вычесть в качестве поправки дохода в строке 15 Приложения 1 (Форма 1040).

Дополнительный налог в фонд программы Medicare. Вам может потребоваться уплатить дополнительный налог в фонд программы Medicare в размере 0,9%, если ваша чистая прибыль от самостоятельной занятости превышает одну из указанных сумм (в зависимости от вашего статуса при подаче налоговой декларации).

- Супружеская пара, подающая совместную налоговую декларацию – 250 000 долларов США.
- Супружеская пара, подающая отдельные налоговые декларации – 125 000 долларов США.
- Лицо, не состоящее в браке, основной кормилец или вдова/вдовец, соответствующая/ий требованиям – 200 000 долларов США.

Если вы получаете доход и от заработной платы, и от самостоятельной занятости, ограничение по сумме, применяемое для уплаты дополнительного налога в фонд программы Medicare на доход от самостоятельной занятости уменьшается (но не ниже нуля) на сумму заработной платы, подлежащей обложению дополнительным налогом в фонд программы Medicare. Используйте Форму 8959 «Дополнительный налог в фонд программы Medicare» для расчета суммы данного налога.

Дальнейшая информация. Методы расчета налога на самостоятельно занятых лиц рассматриваются в [главе 10](#).

Таблица 1-2. Какие формы я должен подать?

Если вы должны...	Используйте Форму...	Срок подачи... ¹
Уплатить подоходный налог	1040 или 1040-SR и Приложение C ²	до 15 числа четвертого месяца после завершения налогового года.
Уплатить налог на самостоятельно занятых лиц	Приложение SE (Форма 1040)	Подать с Формой 1040, Формой 1040-SR, Формой 1040-SS, или Формой 1040-NR.
Уплатить расчетный налог	1040-ES	до 15 числа четвертого, шестого и девятого месяца налогового года и до 15 числа первого месяца после завершения налогового года.
Уплатить налоги в фонды социального обеспечения и программы Medicare и подоходный налог из заработной платы	941 или 944	30 апреля, 31 июля, 31 октября и 31 января ³ См. Публикацию № 15.
Предоставить информацию об удержании налога в фонды социального обеспечения и программы Medicare и подоходного налога из заработной платы	W-2 (для наемного работника) W-2 и W-3 (для Управления социального обеспечения)	31 января. ³ 31 января. ³
Уплатить федеральный налог в фонд пособий по безработице (FUTA)	940	31 января. ³ 30 апреля, 31 июля, 31 октября и 31 января, но только если задолженность по неуплаченному налогу составляет более 500 долларов США.
Подать информационную декларацию о платежах по гражданско-правовым договорам и денежных операциях, проводимых с другими лицами	См. раздел " Информационная декларация "	Формы 1099 для получателя - до 31 января, для IRS - до 28 февраля (при электронной подаче - до 31 марта). ⁴ Другие формы—см. Общие инструкции к некоторым информационным декларациям.
Уплатить акцизный налог	См. раздел " Акцизные налоги "	См. инструкции к формам.

¹ Если срок подачи налоговой декларации приходится на субботу, воскресенье или официальный выходной день, крайним сроком подачи становится следующий день, не являющийся субботой, воскресеньем или официальным выходным днем. За дополнительной информацией см. Публикацию № 509.

² Для каждого бизнеса необходимо подавать отдельное приложение.

³ Если вы прекращаете экономическую деятельность, меняете форму организации бизнеса или прекращаете выплачивать заработную плату, см. инструкции к форме.

⁴ Форма 1099-NEC для IRS - до 31 января (в том числе в случае электронной подачи) при отчете о выплатах по гражданско-правовым договорам.

Налоги, удерживаемые работодателем

Если у вас есть наемные работники, для отчета о налогах, удерживаемых работодателем, вам потребуется подать декларацию. Налоги, удерживаемые работодателем, включают следующие составляющие.

- Налог в фонды социального обеспечения и программы Medicare.
- Федеральный подоходный налог.
- Федеральный налог в фонд пособий по безработице (FUTA).

Для дополнительной информации см. Публикацию №15 (Циркуляр E) «Руководство по налогам для работодателя». В данной публикации перечислены ваши обязательства по налогам в качестве работодателя.

Чтобы определить, являются ли лица, работающие в вашей компании, вашими наемными работниками, см. Публикацию №15-A. В данной публикации содержится информация, с

помощью которой вы сможете определить, является ли физическое лицо независимым подрядчиком или наемным работником.



Если вы ошибочно заявите наемного работника в качестве независимого подрядчика, вам могут начислить налог на заработную плату за данного работника плюс штраф.

Независимый подрядчик - это самостоятельно занятое лицо. Как правило, вам не требуется удерживать или уплачивать налоги за платежи, произведенные независимому подрядчику.

Акцизные налоги

В настоящем разделе перечислены некоторые акцизы, которые вам может потребоваться оплатить, а также формы, которые вам потребуется подать, если вы занимаетесь любой из перечисленных ниже видов деятельности.

- Производство или продажа некоторой продукции.
- Руководство некоторыми видами бизнеса.

- Использование различных видов оборудования, помещений или продукции.
- Получение платы за выполнение некоторых видов услуг.

Более подробную информацию об акцизах см. в Публикации № 510 «Акцизные налоги».

Форма 720. В федеральный акциз, о котором необходимо отчитываться в Форме 720 «Ежеквартальная федеральная налоговая декларация по акцизам», входит несколько категорий налогов, включая следующие.

- Налог на охрану окружающей среды при продаже или использовании веществ, разрушающих озоновый слой, и импортированную продукцию, содержащую или произведенную с использованием таких веществ.
- Налог на коммуникации и перевозки воздушным транспортом.
- Налог на топливо.
- Налог на первую розничную продажу большегрузных автомобилей, прицепов и тракторов.
- Налог производителя на продажу или использование ряда различных товаров.
- Налог на услуги создания искусственного загара.

Форма 2290. Использование некоторых видов большегрузных автомобилей, тягачей и автобусов, курсирующих на дорогах общественного пользования, облагается федеральным акцизом. Данным налогом облагаются транспортные средства, чей вес брутто, облагаемый налогом, составляет 55 000 фунтов (25 000 кг.) или более. О данном налоге необходимо отчитываться в Форме 2290 «Налоговая декларация за использование большегрузных дорожных транспортных средств». Для дополнительной информации см. инструкции к Форме 2290.

Депонирование акцизов. Если вы должны подавать ежеквартальную налоговую декларацию по акцизам по Форме 720, вам может понадобиться депонировать акцизы до срока подачи налоговой декларации. Более подробную информацию о депонировании акцизов см. в инструкциях к Форме 720.

Информационные декларации

Если в рамках экономической деятельности вы осуществляете или принимаете платежи, вам может потребоваться представить отчет о них в IRS по информационной декларации. Для проверки присутствия платежей в составе дохода IRS сопоставляет платежи, перечисленные в информационной декларации, с декларацией за подоходный налог каждого лица. Вы должны представить копию каждой информационной декларации, которую вам требуется подать получателю платежа. В дополнение к перечисленным ниже формам для отчета о некоторых видах платежей или денежных операций вам может потребоваться подать другие виды деклараций. Для более подробной информации об информационных декларациях и сроках подачи см. «Общие инструкции к некоторым информационным декларациям».

Форма 1099-MISC. Используйте Форму 1099-MISC «Другие виды информации» для отчета о некоторых видах платежей,

которые вы осуществляете в рамках экономической деятельности. Подотчетными по данной форме являются следующие платежи.

- Оплата аренды на сумму от 600 долларов США, кроме арендной платы, выплачиваемой агентам по операциям с недвижимостью.
- Призы и награды на сумму от 600 долларов США, которые не являются платой за услуги (например, выигрыши на теле- или радиопередачах).
- Выплата гонорара на сумму от 10 долларов США.
- Выплаты некоторым членам экипажа от владельцев или операторов рыболовных судов.
- Оплата покупки рыбы у любого лица, вовлеченного в рыбную ловлю, для перепродажи.

Вам также необходимо использовать Форму 1099-MISC для отчета о продажах потребительских товаров на сумму от 5 000 долларов США лицу для перепродажи в любом месте, кроме зарегистрированного предприятия розничной торговли.

Форма 1099-NEC. Вам необходимо подавать Форму 1099-NEC «Выплаты по гражданско-правовому договору» за каждое лицо, вовлеченное в вашу экономическую деятельность, которому в течение года вы выплатили не менее 600 долларов США за:

- Услуги, выполненные лицом, не являющимся вашим наемным работником (в том числе стоимость запасных частей и материалов) (квадратик 1),
- Наличные платежи за рыбу (или другие морепродукты), которую вы приобрели у любого лица, вовлеченного в торговлю рыбой или рыбную ловлю (квадратик 1), или
- Платежи юристу (квадратик 1).

Вне зависимости от суммы платежа вы также должны подавать Форму 1099-NEC за каждое лицо, у которого вы удержали любой федеральный подоходный налог (отчет - в клетке 4), согласно дополнительным правилам удержания налогов.



Если вы заполняете Форму 1099-NEC для отчета о продажах потребительских товаров на общую сумму от 5 000 долларов США, вам необходимо подать данную форму в IRS до 31 января.

Форма W-2. Вы должны подать Форму W-2 для отчета о заработной плате своим наемным работникам, а именно - о сдельной заработной плате, чаевых и другой оплате труда, а также об удержанном из заработной платы подоходном налоге, налогах в фонды социального обеспечения и программы Medicare. Вы можете подать Форму W-2 онлайн. Дополнительную информацию о Форме W-2 см. в общих инструкциях к Формам W-2 и W-3.

Штрафы. Согласно закону, за неподачу следующих форм налагаются штрафы: Форма 1099-MISC, Форма 1099-NEC или Форма W-2. Штрафы налагаются и за предоставление неверной информации. Дополнительную информацию см. в общих инструкциях к некоторым информационным декларациям.

- Неподача информационной декларации. В случаях неподачи информационной декларации к установленному сроку, невключения в нее всей необходимой информации

или указания неправильной информации положен штраф.

- Непредоставление корректных отчетов получателю платежей. В случаях непредставления требуемого отчета получателю платежа к установленному сроку, невключения всей необходимой информации или указания некорректной информации положен штраф.

Иные штрафы. В случае недоплаты налога из-за халатности, существенного занижения подоходного налога, занижения подотчетных транзакций или мошенничества может применяться штраф за предоставление налоговым органам неверных сведений или штраф за мошенничество. См. разделы 6662, 6662A и 6663.

Освобождение от штрафов. Если вы сможете доказать, что данное нарушение совершено по разумным причинам, а не по умышленному пренебрежению, вы будете освобождены от штрафов.

Кроме того, за невключение всей необходимой информации или за указание неправильной информации в de minimis (малозначимом) количестве информационных деклараций при исправлении ошибок до 1 августа года, в котором требуется подать данные декларации, штраф не налагается. (De

minimis - 10 деклараций или половина 1% от общего количества деклараций (в зависимости от того, какое число больше), которое вам необходимо подать за данный год.)

Форма 8300. Вы должны подать Форму 8300 «Отчет о наличных платежах на сумму более 10 000 долларов США, полученных в ходе профессиональной или коммерческой деятельности», если за одну денежную операцию или за две и более коммерческие операции вы получили более 10 000 долларов США наличным платежом. Отчету подлежат наличные платежи, осуществленные в американской и иностранной валюте. Кроме того, отчету подлежат некоторые инструменты денежного рынка, например, чеки, подписанные кассирами банка, дорожные чеки и почтовые переводы. В данный перечень не входят чеки, выданные на персональный счет физического лица (именной чек). За дополнительной информацией см. Публикацию №1544 «Отчет о наличных платежах на сумму более 10 000 долларов США».

Штрафы. За неподачу Формы 8300, подачу (или инициирование подачи) ложной или мошеннической Формы 8300 или фабрикации транзакции с целью избежать отчета налагаются административные штрафы и уголовное наказание, в том числе возможно заключение под стражу сроком до 5 лет.

Таблица 1-3. Перечни документов, необходимых для закрытия компании

(Примечание. В следующих перечнях перечислены итоговые формы и приложения, которые обычно требуется подать для закрытия компании. Более подробную информацию см. в инструкциях к указанным формам.)

Если вы должны...	Вам может потребоваться...
Уплатить подоходный налог	<input type="checkbox"/> Подать Приложение С (Форма 1040) вместе с Формой 1040 или Формой 1040-SR за год, в который вы прекращаете экономическую деятельность. <input type="checkbox"/> Подать Форму 4797 в приложении к Форме 1040 или Форме 1040-SR за каждый год, в котором вы продаете или обмениваете имущество, использовавшееся в экономической деятельности, или в котором использование некоторых объектов имущества, перечисленных в разделе 179 или в реестре, для экономической деятельности снизилось до 50% или менее. <input type="checkbox"/> Подать Форму 8594 в приложении к Форме 1040 или Форме 1040-SR, если вы продаете свой бизнес.
Уплатить налог на самостоятельно занятых лиц	<input type="checkbox"/> Подать Приложение SE (Форма 1040) в приложении к Форме 1040 или Форме 1040-SR за год, в который вы прекращаете экономическую деятельность.
Уплатить налог на заработную плату	<input type="checkbox"/> Подать Форму 941 за календарный квартал (или Форму 944 за год), в котором вы осуществляете последние выплаты заработной платы. Примечание. Не забудьте поставить отметку в соответствующем квадратике и ввести дату последних платежей в строке 17 Формы 941 или строке 14 Формы 944. <input type="checkbox"/> Подать Форму 940 за календарный год, в котором была выплачена последняя заработная плата. Примечание. Не забудьте поставить галочку в квадратике d, «Последняя: компания закрылась или прекратила выплачивать заработную плату» в разделе «Тип налоговой декларации».
Подать информационную декларацию	<input type="checkbox"/> Предоставить своим сотрудникам Формы W-2 за календарный год, в который вы производите окончательные выплаты заработной платы. <input type="checkbox"/> Подать Форму W-3, чтобы подать Формы W-2. <input type="checkbox"/> Предоставить Формы 1099-MISC и 1099-NEC каждому лицу, которому вы заплатили не менее 600 долларов за услуги (включая детали и материалы) в течение календарного года, в котором вы прекращаете свою деятельность. <input type="checkbox"/> Подать Форму 1096 для подачи Форм 1099-MISC и 1099-NEC.

Периоды и методы отчетности

Введение

Вы должны рассчитать свой налогооблагаемый доход и подать налоговую декларацию за годовой отчетный период, называемый налоговым годом. Кроме того, вы должны постоянно использовать метод отчетности, который четко показывает ваши доходы и расходы за налоговый год.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

□ 538 «Периоды и методы отчетности»

См. [главу 12](#) для информации о получении публикаций и форм.

Отчетные периоды

При подготовке отчета о доходах и расходах (как правило, декларации о доходах) вы должны использовать свои бухгалтерские документы и записи за определенный период времени, называемый отчетным периодом. Годовой отчетный период для вашей налоговой декларации называется **налоговый год**. Вы можете использовать один из следующих налоговых лет.

- Календарный налоговый год.
- Финансовый налоговый год.

Если у вас нет обязательного налогового года, вы выбираете налоговый год, подавая первую налоговую декларацию за этот налоговый год. Обязательный налоговый год – это налоговый год, который требуется в соответствии с Налоговым кодексом или нормативами о подоходном налоге.

Календарный налоговый год. Календарный налоговый год – это 12 месяцев, идущих друг за другом, начинающихся 1 января и заканчивающихся 31 декабря.

Вы должны выбрать календарный налоговый год, если применимо любое из следующих условий.

- Вы не храните бухгалтерские документы.
- У вас нет годового отчетного периода.
- Ваш текущий налоговый год не считается финансовым годом.
- Использование календарного налогового года требуется в соответствии с Налоговым кодексом или Положениями о подоходном налоге.

Если вы подали свою первую налоговую декларацию за календарный налоговый год, а позже начинаете бизнес в качестве индивидуального предпринимателя, вы должны продолжать использовать календарный налоговый год, если только вы не получите разрешение IRS на его изменение или вам не

разрешено изменить его без разрешения IRS. Для дополнительной информацией см. раздел [«Изменения налогового года»](#), представленный далее.

Если вы выбрали календарный налоговый год, вы должны вести бухгалтерские книги и отчеты и сообщать о своих доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря каждого года.

Финансовый налоговый год. Финансовый налоговый год – это 12 месяцев подряд, заканчивающихся в последний день любого месяца, кроме декабря. 52-53-недельный налоговый год – это финансовый налоговый год, который варьируется от 52 до 53 недель, но не обязательно должен заканчиваться в последний день месяца.

Если вы выбираете финансовый налоговый год, вы должны вести бухгалтерские документы и записи и сообщать о своих доходах и расходах, используя тот же налоговый год.

Для получения дополнительной информации о финансовом налоговом году, включая 52-53-недельный налоговый год, см. Публикацию № 538.

Изменение налогового года. Как правило, вам нужно подать Форму 1128 «Заявление на принятие, изменение или сохранение налогового года», чтобы запросить разрешение IRS на изменение налогового года. Для информации об исключениях см. инструкции к Форме 1128. Если у вас есть право на автоматический запрос на одобрение, плата не требуется. Если у вас нет права на автоматический запрос на одобрение, необходимо запросить постановление для частного случая. Если вы запрашиваете постановление для частного случая, для информации о плате см. инструкции к Форме 1128.

Методы учета

Метод учета – это набор правил, используемых для определения порядка отчетности о доходах и расходах. Ваш метод учета включает в себя не только общий метод учета, который вы используете, но также и принцип учета, который вы используете для любой материальной ценности.

Вы выбираете метод учета для своей коммерческой деятельности, когда подаете свою первую налоговую декларацию, включающую Приложение С (Форма 1040). После этого, если вы хотите изменить свой метод учета, вы должны получить одобрение IRS. См. раздел [«Изменение метода бухгалтерского учета»](#), представленный далее.

Разновидности методов. Как правило, вы можете использовать любой из следующих методов учета.

- Кассовый метод.
- Метод начисления.
- Особые методы учета отдельных статей доходов и расходов.
- Комбинированный метод с использованием элементов двух или более из вышеперечисленных.

Вы должны использовать один и тот же метод учета для расчета налогооблагаемого дохода и ведения бухгалтерских документов. Кроме того, вы должны использовать метод учета, который четко показывает ваш доход.

Коммерческие и личные статьи доходов и расходов. Вы можете вести учет коммерческих и личных статей доходов и расходов с помощью различных методов учета. Например, вы можете рассчитать свой коммерческий доход методом начисления, даже если вы используете кассовый метод для расчета личных статей доходов и расходов.

Два или более направлений коммерческой деятельности. Если у вас есть два или более отдельных и разных направления коммерческой деятельности, вы можете использовать разные методы учета для каждого, если этот метод четко отражает доход каждого направления. Они являются отдельными и разными только в том случае, если вы ведете полные и разные документы и записи для каждого направления.

Кассовый метод

Большинство частных лиц и многие индивидуальные предприниматели, не имеющие товарно-материальных запасов, используют кассовый метод, потому что им легче вести учет по такому методу. Однако, если инвентаризация необходима для учета вашего дохода, вы, как правило, должны использовать метод начисления для учета продаж и покупок, если вы не являетесь налогоплательщиком малого бизнеса (определение которого приводится ниже в этой главе). Для дополнительной информации см. раздел ["Товарно-материальные запасы"](#), представленный далее.

Доход

При кассовом методе включайте в свой валовой доход все статьи дохода, которые вы фактически или условно получаете в течение налогового года. Если вы получаете имущество или услуги, вы должны включить их справедливую рыночную стоимость в доход.

Пример. 30 декабря 2025 года клиент отправил вам чек за оказанные услуги по декорированию интерьера. Вы получили чек 4 января 2025 г. Вы должны включить указанную в чеке сумму в доход за 2025 год.

Подразумеваемый доход. У вас есть подразумеваемый доход, когда сумма зачисляется на ваш счет или предоставляется вам без ограничений. Вам не обязательно владеть им. Если вы назначили кого-то своим агентом, то считается, что вы получили доход, когда его получил ваш агент.

Пример. Проценты зачисляются на ваш банковский счет в декабре 2025 года. Вы не пользуетесь им и не вносите в банковскую книжку до 2026 года. Вы должны включить его в свой валовой доход за 2025 год.

Задержка получения дохода. Вы не можете держать чеки или откладывать вступление во владение аналогичным имуществом с одного налогового года на другой, чтобы избежать уплаты подоходного налога. Вы должны сообщать о доходе за год, когда имущество было получено вами или предоставлено вам без ограничений.

Пример. Подрядчик по оказанию услуг имел право на получение оплаты в размере 10 000 долларов США по контракту в декабре 2025 года. В декабре его уведомили, что он может получить оплату незамедлительно. По его просьбе оплата

была задержана до января 2026 года. Подрядчик должен включить эту оплату в свой доход за 2025 год, потому что она была условно получена (подразумеваемый доход) в 2025 году.

Чеки. Получение действительного чека до конца налогового года является условным получением дохода в этом году, даже если вы не можете обналечить их в банке до следующего года.

Пример. 30 декабря 2025 года вы получили чек от пациента на 500 долларов. Вы не могли задепонировать чек в банке на свой расчетный счет до 3 января 2026 года. Вы должны включить эту оплату в свой доход за 2025 год.

Оплаченные другим лицом или аннулированные долги. Если ваши долги оплачиваются другим лицом или аннулированы вашими кредиторами, вам, возможно, придется указать часть или весь объем списанного долга в качестве дохода. Если вы получаете доход таким образом, вы условно получаете доход при аннулировании или выплате долга. За дополнительной информацией см. раздел [«Погашенный долг»](#) в разделе [«Виды дохода»](#) в главе 5.

Выплата дохода. Если вы включаете определенную сумму в доход и в следующем году вам необходимо полностью или частично возместить ее, как правило, вы можете вычесть сумму возмещения в том году, в котором вы его сделали. Если возмещенная вами сумма превышает 3 000 долларов, применяется особое правило. Для подробностей об особом правиле см. [«Возвраты платежей»](#) в главе 8 Публикации № 17.

Расходы

При кассовом методе вы обычно вычитаете расходы в том налоговом году, в котором вы их фактически оплачиваете. К ним относятся коммерческие расходы, ответственность за которые вы оспариваете. Однако вы не сможете вычесть заранее оплаченные расходы, и вам, возможно, потребуются капитализировать определенные затраты, как описано ниже в разделе ["Единые правила капитализации"](#).

Расходы, оплаченные заранее. Вы можете вычесть заранее оплаченные расходы только в том году, к которому они относятся.

Пример. Вы налогоплательщик, использующий календарный год и уплативший 1 000 долларов в 2025 году за полис страхования предпринимательской деятельности, действующий в течение 1 года, начиная с 1 июля. Вы можете вычесть 500 долларов в 2025 году и 500 долларов в 2026 году.

Метод начисления

В соответствии с методом начисления вы обычно указываете доход в том году, в котором он был заработан, и вычитаете или капитализируете расходы в том году, в котором они были понесены. Целью учета по методу начисления является сопоставление доходов и расходов за соответствующий год.

Доход — общее правило

При использовании метода начисления вы обычно включаете сумму в свой валовой доход за тот налоговый год, в котором

произошли все события, определяющие ваше право на получение дохода, и вы можете определить эту сумму с обоснованной точностью. Для налогоплательщика с надлежащим финансовым отчетом или иным финансовым отчетом, составленным в соответствии с нормативами минфина, тест «все события» для статьи валового дохода считается выполненной не позднее, чем когда он учтен в надлежащем финансовом отчете или ином подобном финансовом отчете.

Пример. Вы являетесь налогоплательщиком в календарном году, использующим метод начисления. Вы продали компьютер 28 декабря 2025 года. Вы выставили счет клиенту в первую неделю января 2026 года, но не получили платеж до февраля 2026 года. Вы должны включить сумму, полученную за компьютер, в свой доход за 2025 год.

Доход – особые правила

Ниже приведены особые правила, которые применяются к авансовым платежам, оценке доходов и изменению графика платежей за услуги.

Оценка доходов. Если вы включаете обоснованно оцененную сумму в валовой доход, а позже определяете, что точная сумма отличается, примите во внимание разницу в налоговом году, в котором вы определяете данную сумму.

Изменение графика платежей за услуги. Если вы оказываете услуги по базовой ставке, указанной в контракте, вы должны начислять доход по базовой ставке, даже если вы согласны получать платежи по более низкой ставке, пока вы не завершите услуги, а затем получите разницу.

Авансовые платежи. Как правило, вы указываете авансовый платеж в качестве дохода в том году, в который вы его получили. Однако, если вы получаете авансовый платеж, вы можете отложить включение авансового платежа в доход до следующего налогового года. Вы не можете отложить включение любого платежа на следующий налоговый год.

Для дополнительной информации см. раздел Публикацию № 538 и раздел 451 Налогового кодекса.

Расходы

Согласно методу начисления, как правило, вы вычитаете или капитализируете коммерческие расходы, если применимы оба следующих условия.

1. Требование по времени событий удовлетворено. Данное требование считается удовлетворенным, когда:
 - a. Произошли все события, которые фиксируют факт ответственности,
 - b. и ответственность может быть определена с обоснованной точностью.
2. Достигнут экономический результат.

Экономический результат. Как правило, вы не можете вычесть или капитализировать коммерческие расходы до тех пор, пока не будет достигнут экономический результат. Если ваши расходы связаны с собственностью или услугами, предоставленными вам, или с использованием вами собствен-

сти, экономический результат достигается по мере предоставления собственности или услуг или по мере использования собственности. Если ваши расходы связаны с собственностью или услугами, которые вы предоставляете другим, экономический результат достигается по мере того, как вы предоставляете собственность или услуги. Исключение позволяет рассматривать определенные повторяющиеся статьи как понесенные в течение налогового года, даже если экономические результаты не были достигнуты. Для дополнительной информации об экономическом результате см. подраздел «Экономический результат» в разделе «Метод начисления» Публикации № 538.

Пример. Вы налогоплательщик, использующий календарный год и метод начисления. Вы покупаете канцелярские товары в декабре 2025 года. Вы получаете товары и счет в декабре, но оплатите счет в январе 2026 года. Вы можете вычесть эти расходы в 2025 году, потому что все события, которые фиксируют факт ответственности, произошли, сумма обязательства может быть обоснованно определена, и экономический результат был достигнут именно в этом году.

Ваши канцелярские товары могут считаться регулярными расходами. В этом случае вы можете вычесть их в 2025 году, даже если товары не будут доставлены до 2026 года (когда будет достигнут экономический результат).

Товарно-материальные запасы. Когда производство, покупка или продажа товаров является фактором, приносящим доход в вашей коммерческой деятельности, вы, как правило, должны вести учет товарно-материальных запасов в начале и в конце налогового года, если вы не являетесь налогоплательщиком малого бизнеса. При учете товарно-материальных запасов, вы должны использовать метод начисления для учета покупок и продаж. Для дополнительной информации см. раздел ["Товарно-материальные запасы"](#), представленный далее.

Специальное правило для взаимозависимых лиц. Вы не можете вычесть коммерческие расходы и проценты, причитающиеся взаимозависимому лицу, которое использует кассовый метод учета, до тех пор, пока вы не произведете платеж, и соответствующая сумма не будет включена в валовой доход взаимозависимого лица. Определите степень родства для этого правила на конец налогового года, в котором расходы или проценты в противном случае подлежали бы вычету. Если вычет не разрешен в соответствии с этим правилом, правило продолжит действовать, даже если ваши отношения с этим лицом прекратятся до того, как расходы или проценты будут включены в валовой доход этого лица.

Взаимозависимые лица включают членов вашей семьи, в том числе братьев и сестер (целых или половинных), супруга, предков и потомков по прямой линии. Список других взаимозависимых лиц см. в разделе 267 Налогового кодекса.

Комбинированный метод

Как правило, вы можете использовать любую комбинацию кассового метода, метода начисления и особых методов учета, если эта комбинация четко показывает ваши доходы и расходы и вы регулярно ее используете. Однако действуют следующие ограничения.

- Если товарно-материальные запасы необходимы для учета вашего дохода, то, как правило, вам нужно

использовать метод начисления для покупок и продаж. (Однако, см. раздел ["Товарно-материальные запасы"](#), представленный далее). Вы можете использовать кассовый метод для всех остальных статей доходов и расходов.

- Если вы используете кассовый метод для расчета своего дохода, вы должны использовать его же для отчетности о своих расходах.
- Если вы используете метод начисления для отчетности о своих расходах, вы должны использовать его же для расчета своего дохода.
- Если вы используете комбинированный метод, включающий кассовый метод, рассматривайте этот комбинированный метод как кассовый метод.

Товарно-материальные запасы

Как правило, если вы производите, покупаете или продаете товары в своей коммерческой деятельности, вы должны включить товарно-материальные запасы в свои активы, используя метод начисления для покупок и продаж товаров.

Исключение для налогоплательщиков малого бизнеса. Если вы являетесь владельцем малого бизнеса, вы можете не включать товарно-материальные запасы в свои активы, но вы все равно должны использовать такой метод учета для товарно-материальных запасов, который четко отражает доход. Если вы решите не включать товарно-материальные запасы в свои активы, это не будет признаком неспособности четко отразить доход, если ваш метод учета рассматривает ТМЗ (товарно-материальные запасы) как плановые материалы или запасы или соответствует вашей методике финансового учета запасов. Однако, если вы решите включить товарно-материальные запасы в свои активы, вы, как правило, должны использовать метод начисления и оценивать товарно-материальные запасы каждый год для определения стоимости проданных товаров в Части III Приложения С (Форма 1040).

Владелец малого бизнеса. Вы считаетесь владельцем малого бизнеса, если вы (а) имеете среднегодовой валовой доход в размере 31 миллионов долларов или меньше за 3 предыдущих налоговых года (с учетом инфляции) и (б) не являетесь налоговым убежищем (как определено в разделе 448 (d) (3)). Если ваш бизнес не существовал в течение всего трехлетнего налогового периода, используемого для расчета среднего валового дохода, рассчитайте среднее значение за период, за который он существовал, а если у вашего бизнеса есть предшественник, включите валовой доход предшественника за 3 летний налоговый период при расчете среднего валового дохода. Если у вашего бизнеса (или предшественника) были короткие налоговые годы для любого из трех налоговых лет, пересчитайте валовой доход вашего бизнеса за короткие налоговые годы, которые являются частью трехлетнего налогового периода. Для дополнительной информации см. Публикацию № 538.

Рассмотрение ТМЗ как плановых материалов или запасов.

Если вы рассматриваете ТМЗ как материалы и запасы, которые не являются случайными, вы вычитаете суммы, уплаченные или понесенные для приобретения или производства товаров, подлежащих инвентаризации, рассматриваемых как плановые материалы и запасы в том году, в котором они

впервые были использованы или потреблены в вашей деятельности. ТМЗ, рассматриваемые как плановые материалы и запасы, используются или потребляются в вашем бизнесе в год, когда вы предоставляете эти ТМЗ своим клиентам.

Финансовый учет ТМЗ. Ваш финансовый учет ТМЗ определяется в зависимости от метода учета, который вы используете в своем надлежащем финансовом отчете (как определено в разделе 451 (b) (3)), или, если у вас нет надлежащего финансового отчета, по методу учета, который вы используете в своих бухгалтерских книгах и записях, которые были подготовлены в соответствии с вашим порядком учета.

Изменение вашей методики учета ТМЗ. Если вы хотите изменить свой метод учета ТМЗ, подайте Форму 3115 «Заявка на изменение метода бухгалтерского учета». См. раздел ["Изменение метода бухгалтерского учета"](#), представленный далее.

Статьи доходов и расходов, включенные в ТМЗ. Если вам необходимо учитывать ТМЗ, включите нижеследующие статьи при учете.

- Товар или товарный запас в торговле.
- Сырье.
- Незавершенные работы.
- Конечные продукты.
- Ресурсы, которые физически становятся частью товара, предназначенного для продажи.

Оценка ТМЗ. Вы должны оценивать свои ТМЗ в начале и в конце каждого налогового года, чтобы определить стоимость проданных товаров (Приложение С (Форма 1040), строка 42). Чтобы определить стоимость ваших ТМЗ, вам нужен метод идентификации статей дохода и расхода в ваших ТМЗ и метод оценки этих статей.

Правила оценки ТМЗ не могут быть одинаковыми для всех видов бизнеса. Метод, который вы используете для оценки своих МТР, должен соответствовать общепринятым принципам бухгалтерского учета для аналогичных видов бизнеса и четко отражать доход. Ваши методы инвентаризации должны использоваться регулярно из года в год.

Больше информации. Дополнительную информацию о ТМЗ см. в Публикации № 538.

Единые правила капитализации

Согласно единым правилам капитализации, вы должны капитализировать прямые затраты и часть косвенных затрат на производство или перепродажу. Включите эти затраты в основу собственности, которую вы производите или приобретаете для перепродажи, а не отмечайте их в качестве текущего вычета. Вы возмещаете затраты за счет износа, амортизации или стоимости проданных товаров, когда вы используете, продаете или иным образом распоряжаетесь недвижимостью.

Деятельность, подлежащая единым правилам капитализации. Вы можете подпадать под единые правила капитализации, если вы занимаетесь одним из следующих видов деятельности, кроме случаев, когда собственность предназначена

для личного использования, а не для бизнеса или деятельности, осуществляемой с целью получения прибыли.

- Производство недвижимого или материального личного имущества. В этом контексте материальное личное имущество включает фильм, звукозапись, видеокассету, книгу или подобное имущество.
- Приобретение недвижимости для перепродажи.

Исключения. Эти правила не распространяются на следующее.

1. [Налогоплательщики малого бизнеса](#), определенные ранее в разделе «Товарно-материальные запасы».
2. Собственность, которую вы производите, если ваши косвенные затраты на ее создание составляют 200 000 долларов США или меньше.

Особые методы

Существуют особые методы учета определенных статей доходов или расходов. К ним относятся следующие методы.

- Амортизация нематериальных активов, рассмотренная в главе 7 Публикации № 225.
- Безнадежные долги, рассмотренные в [Теме № 453 «Списание безнадежного долга»](#).
- Истощение, рассмотренное в главе 7 Публикации № 225.
- Амортизация, рассмотренный в Публикации № 946 «Как амортизировать имущество».
- Продажа в рассрочку, рассмотренная в Публикации № 537 «Продажа в рассрочку».
- Долгосрочные договорные методы бухгалтерского учета. См. раздел 460.

Изменение метода бухгалтерского учета

После того как вы установили свой метод учета, вы, как правило, должны получить одобрение IRS, прежде чем сможете перейти на другой метод. Изменение вашего метода учета включает изменение:

1. Вашего общего метода, например, от кассового метода к методу начисления; а также
2. Вашего метода учета материальных ценностей.

Чтобы получить разрешение, вы должны подать Форму 3115. Вы можете получить разрешение IRS на изменение метода учета либо по процедурам автоматического изменения, либо по процедурам запроса предварительного согласия. Возможно, вам придется заплатить определенную плату. Для дополнительной информации см. раздел «Инструкции по заполнению формы 3115».

Порядок автоматического изменения. Некоторые налогоплательщики могут предположить, что у них есть разрешение IRS на изменение их метода учета. Разрешение выдается на налоговый год, для которого налогоплательщик запрашивает изменение (год изменения), если налогоплательщик соблюдает положения порядка автоматического изменения. Для заявки, поданной в соответствии с процедурой автоматического изме-

нения, в основном описанной в Налоговой процедуре 2015-23 и доступной по ссылке [IRS.gov/irb/2025-24_IRB#REV-PROC-2025-23 \(Английский\)](https://www.irs.gov/irb/2025-24_IRB#REV-PROC-2025-23), оплата не требуется.

Как правило, чтобы запросить автоматическое изменение, вам необходимо использовать Форму 3115. Для дополнительной информации см. раздел «Инструкции по заполнению Формы 3115».

3.

Отчуждение коммерческой собственности

Введение

При отчуждении коммерческой собственности, у вас может возникнуть прибыль или убыток, о которых вы сообщаете в своей налоговой декларации. Однако в некоторых случаях у вас может возникнуть прибыль, которая не подлежит налогообложению, или убыток, который не подлежит вычету. В этой главе рассматривается, случилось ли отчуждение, как рассчитать прибыль или убыток и где сообщить о прибыли или убытке.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- 544** «Продажа и иное отчуждение активов»

Форма (и Инструкции)

- 4797** «Продажа коммерческой недвижимости»
- Приложение D (Форма 1040)** «Прибыль и убытки от продажи капитальных активов»

См. [главу 12](#) для информации о получении публикаций и форм.

Что такое отчуждение собственности?

Под отчуждением собственности подразумеваются следующие операции.

- Вы продаете собственность за наличные или другую собственность.
- Вы обмениваете собственность на другую собственность.
- Вы получаете деньги как арендатор за расторжение договора аренды.
- Вы получаете деньги за предоставление эксклюзивного права на использование авторских прав на определенном носителе на протяжении всего срока их действия.

- Вы передаете собственность в счет погашения долга.
- Вы отказываетесь от собственности.
- Ваш банк или другое финансовое учреждение лишает вас права выкупа заложенной собственности или конфискует вашу собственность.
- Ваша собственность повреждена, уничтожена или украдена, и вы получаете собственность или деньги в качестве оплаты.
- Ваша собственность конфискована или отчуждена под угрозой конфискации, и вы получаете собственность или деньги в качестве оплаты.
- Вы отдаете собственность.

Для подробностей о поврежденной, уничтоженной или украденной собственности см. Публикацию № 547 «Несчастные случаи, стихийные бедствия и кражи». Подробнее о других видах отчуждения собственности см. в главе 1 Публикации № 544.

Необлагаемые налогом обмены. Некоторые виды обмена собственности не облагаются налогом. Это означает, что любая прибыль от обмена не признается, и вы не можете вычесть какие-либо убытки. Ваш доход или убыток не будет признан до тех пор, пока вы не продадите полученную собственность или не распорядитесь ей иным способом.

Обмен подобным имуществом. Обмен подобным имуществом – это обмен имущества на другое, похожее имущество. Это наиболее распространенный вид не облагаемой налогом сделки. Льготный режим раздела 1031 распространяется только на сделки с недвижимым имуществом, предназначенным для использования в профессиональной или коммерческой деятельности или для инвестиций, но не для продажи.

Обмен подобного имущества следует указывать в Форме 8824 «Обмен подобным имуществом». Для более подробной информации об обмене подобным имуществом см. главу 1 Публикации № 544.

Продажа в рассрочку. Продажа в рассрочку – это продажа имущества, при которой вы получаете по крайней мере один платеж после налогового года продажи. Если вы предоставляете кредит покупателю вашего имущества, вместо того чтобы покупатель получил кредит или ипотеку от третьей стороны, то вы продаете имущество в рассрочку.

Для получения более подробной информации о продажах в рассрочку см. Публикацию № 537.

Продажа коммерческого предприятия. Продажа коммерческого предприятия обычно не является продажей одного актива. Вместо этого продаются все активы предприятия. Как правило, в этом случае для определения прибыли или убытка каждый актив рассматривается как отдельно проданный.

Покупатель и продавец, участвующие в продаже коммерческого предприятия, должны отчитаться перед IRS о распределении продажной цены между активами коммерческого предприятия. Для предоставления данной информации воспользуйтесь Формой 8594 «Заявление о приобретении активов согласно разделу 1060». Покупатель и продавец должны приложить Форму 8594 к своей федеральной налоговой декларации по налогу на прибыль за тот год, в котором произошла продажа.

Более подробную информацию о продаже коммерческого предприятия см. в Публикации № 544.

Как оценить доход или убыток?

Таблица 3-1. Как оценить доход или убыток

Если...	В таком случае вы...
ваша скорректированная базовая стоимость превышает сумму реализации	понесли убыток.
сумма реализации превышает вашу скорректированную базовую стоимость	получили доход.

Ниже рассматриваются такие понятия, как базовая стоимость, скорректированная базовая стоимость, сумма реализации, справедливая рыночная стоимость, а также признанная сумма реализации. Вам необходимо знать эти понятия для того, чтобы оценить доход или убыток.

Базовая стоимость. Стоимость или продажная сумма имущества обычно служит ее базовой стоимостью при определении дохода или убытка от ее продажи или распоряжения иным образом. Однако если вы получили имущество путем дарения, унаследовали его или приобрели каким-либо другим способом, кроме покупки, то стоимость данного имущества не может служить его базовой стоимостью. Для получения более подробной информации о базовой стоимости см. Публикацию № 551 «Базовая стоимость активов».

Скорректированная базовая стоимость. Скорректированная базовая стоимость определяется, как правило, как первоначальная стоимость имущества плюс определенные надбавки и минус определенные вычеты, такие как амортизационный износ и убытки от несчастных случаев. При определении дохода или убытка, к скорректированной базовой стоимости имущества прибавляются издержки, понесенные в связи с его передачей новому владельцу, в частности расходы по продаже.

Сумма реализации. Сумма реализации от отчуждения имущества определяется как общее количество полученных вами денежных средств плюс справедливая рыночная стоимость всего имущества или всех услуг, полученных вами. Сумма реализации также включает все ваши обязательства, которые берет на себя покупатель, и все обязательства в отношении переданного вами имущества, такие как налоги на недвижимость или ипотечный залог.

Справедливая рыночная стоимость. Справедливая рыночная стоимость имущества определяется как цена, по которой она переходит от продавца к покупателю, при условии, что обе стороны не испытывают никакого принуждения и в разумных пределах осведомлены о всех необходимых фактах.

Признанная сумма реализации. Ваш доход или убыток от отчуждения имущества обычно служит признанным доходом или признанным убытком для целей налогообложения. Признанные доходы должны быть включены в валовой доход. Признанные убытки могут вычитаться из валового дохода с ограничениями. См. Публикацию № 925. Однако в некоторых

случаях доход или убыток от определенных операций по обмену имущества не признается. См. раздел [«Не облагаемые налогом сделки»](#), представленный выше. Кроме того, запрещается вычитать из налогооблагаемой базы убыток от отчуждения имущества, находящегося в личном пользовании.

Доход/убыток от продажи обычных или капитальных активов?

Вы должны классифицировать свои доходы и убытки как доходы или убытки от продажи капитальных или обычных активов. Это необходимо для определения чистого дохода или убытка. Как правило, доход или убыток от продажи капитальных активов является результатом отчуждения капитального актива. Все имущество, которым вы владеете и пользуетесь для личных надобностей или в инвестиционных целях, является по большей части капитальным активом.

Определенные виды имущества, которые вы используете в своей индивидуальной предпринимательской деятельности, не являются капитальными активами. Доход или убыток от отчуждения имущества данного типа считается обычным доходом или убытком. Однако, если вы владели данным имуществом более 1 года, то вы сможете рассматривать этот доход или убыток как доход или убыток от продажи капитальных активов. Такие доходы и убытки регулируются разделом 1231.

Для получения дополнительной информации о доходах и убытках от продажи обычных и капитальных активов см. главы 2 и 3 Публикации № 544.

Считать ли доход или убыток от продажи капитальных активов краткосрочным или долгосрочным?

Если вы получили доход или потерпели убыток от продажи капитальных активов, вы должны установить, является ли он краткосрочным или долгосрочным. Доход или убыток классифицируется как краткосрочный или долгосрочный в зависимости от того, как долго вы владели имуществом прежде чем им распорядиться. Срок, в течение которого вы владели имуществом прежде чем им распорядиться, называется периодом владения.

Таблица 3-2. Считать ли мой доход или убыток долгосрочным или краткосрочным?

Если вы владели имуществом...	у вас...
1 год или меньше	краткосрочный доход или убыток от продажи капитальных активов.
более 1 года	долгосрочный доход или убыток от продажи капитальных активов.

Для получения дополнительной информации о краткосрочном или долгосрочном краткосрочном доходе или убытке от продажи капитальных активов см. главу 4 Публикации № 544.

Как мне декларировать доходы и убытки?

Доходы и убытки от распоряжения имуществом декларируются следующими способами в указанных формах. В инструкциях к данным формам дается объяснение, каким образом их заполнять.

Распоряжение имуществом предприятия и амортизируемым имуществом. Используйте Форму 4797. Если вы получили доход, подлежащий налогообложению, вам также потребуется подать Приложение D (Форма 1040).

Обмен подобным имуществом. Используйте Форму 8824. Вам также может понадобиться подать Форму 4797 и Приложение D (Форма 1040).

Продажа в рассрочку. Для предоставления данной информации Форму 6252 «Доход от продажи в рассрочку». Вам также может понадобиться подать Форму 4797 и Приложение D (Форма 1040).

Повреждения и кражи. Для предоставления данной информации Форму 4684 «Повреждения и кражи». Вам также может понадобиться подать Форму 4797.

Имущество, признанное негодным к дальнейшему использованию. Для предоставления данной информации Форму 4797. Вам также может понадобиться подать Приложение D (Форма 1040).

4.

Общие налоговые зачеты компании

Введение

Общие налоговые зачеты компании состоят из перенесенных налоговых зачетов из предыдущих годов и суммы налоговых зачетов за текущий год. Помимо этого, общие налоговые зачеты компании за текущий год могут быть впоследствии увеличены за счет переноса в текущий год налоговых зачетов за последующие годы. Данный зачет вычитается напрямую из суммы причитающегося с вас налога.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Форма (и инструкции)

- 3800** «Общие налоговые зачеты компании»
- 6251** «Альтернативный минимальный налог для физических лиц»

См. [главу 12](#) для дополнительной информации о том, как получить публикации и формы.

Налоговые зачеты компании

Все нижеперечисленные налоговые зачеты являются частью общих налоговых зачетов компании. Форма, с помощью которой вы рассчитываете каждый зачет, приводится в скобках. Вам также потребуется заполнить Форму 3800.

Некоторые налоговые зачеты имеют срок действия. Проверьте инструкции к каждому налоговому зачету, чтобы удостовериться, что вы можете его востребовать за 2025 год.

Зачет за средства заправки транспортных средств альтернативным топливом (Форма 8911). Этот зачет относится к стоимости любых введенных вами в эксплуатацию средств заправки квалифицированных транспортных средств альтернативным топливом. См. Форму 8911 для получения дополнительной информации.

Срок действия зачетов истек. Применительно к топливу, проданному или использованному после 31 декабря 2024 года, срок действия зачетов за биодизельное топливо, дизельное топливо на основе возобновляемых источников энергосырья и за производство биотоплива истек. Зачет за производство или смешивание устойчивого авиатоплива больше не будет предоставляться применительно к топливу, проданному или использованному после 30 сентября 2025 года. Для получения дополнительной информации см. Форму 8864. Для получения дополнительной информации см. Форму 8864.

Зачет за секвестрацию оксида углерода (Форма 8933). Данный зачет полагается за оксид углерода, уловленного в квалифицированном геологическом хранилище или утилизированного по квалифицированному проекту интенсификации добычи нефти и природного газа. Для получения дополнительной информации см. Форму 8933.

Зачет за налоги в фонды социального обеспечения и программы Medicare, уплачиваемые работодателем за чаевые, получаемые определенными работниками по найму (Форма 8846). Данный зачет обычно равен доле налогов в фонды социального обеспечения и программы Medicare, уплачиваемой вами (работодателем) на чаевые, получаемые работниками вашего предприятия общественного питания, где принято давать чаевые. Зачет предоставляется независимо от того, происходит ли потребление пищи в торговом зале вашего предприятия или за его пределами. Зачет также распространяется на чаевые от клиентов, полученные за услуги парикмахера, мастера маникюра, косметолога и спа-процедуры. Для получения дополнительной информации см. Форму 8846.

Зачет за дифференциал в оплате труда (Форма 8932). Данный зачет создает для определенных малых предприятий стимул продолжать платить заработную плату своему работнику по найму, который находится на действительной службе в рядах Вооруженных сил США в течение срока, превышающего 30 дней. Для получения дополнительной информации см. Форму 8932.

Зачет за детские учреждения и услуги по уходу за детьми, предоставляемые работодателем (Форма 8882). Данный зачет относится к квалифицированным расходам по уходу за детьми ваших работников по найму и к квалифицированным расходам на ресурсы по уходу за детьми и пользование информационно-справочными службами. Для получения дополнительной информации см. Форму 8882.

Зачет за расширение масштабов научно-исследовательских работ (Форма 6765). Данный зачет предназначен стимулировать предприятия к увеличению затрат на научно-исследовательские и экспериментальные работы, в том числе в области энергетики. Для получения дополнительной информации см. Форму 6765 и инструкции к ней.

Зачет за страховые взносы малых предприятий на страхование здоровья (Форма 8941). Данный зачет относится к стоимости определенных видов медицинского страхования, предоставляемых вами определенным работникам по найму. Для получения дополнительной информации см. Форму 8941.

Зачет за первоначальные затраты малых предприятий на пенсионное обеспечение, автоматическое зачисление и участие супруга-военнослужащего (Форма 8881). Данный зачет относится к первоначальным затратам на новый квалифицированный пенсионный план с фиксированными выплатами или с фиксированными взносами (включая план 401(k)), план SIMPLE или план SEP. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 560 «Пенсионные планы для малых компаний».

Зачет за обеспечение физического доступа для маломобильных граждан (Форма 8826). Данный невозмещаемый налоговый зачет полагается малым предприятиям, берущим на себя расходы по обеспечению физического доступа для маломобильных граждан. Для того чтобы ваше предприятие могло выполнить положения «Закона о защите прав граждан с ограниченными возможностями» от 1990 года, вы должны понести соответствующие расходы. Для получения дополнительной информации см. Форму 8826.

Зачет за крепкие спиртные напитки, полученные путем перегонки (Форма 8906). Данный зачет полагается винокурным предприятиям и импортерам крепких спиртных напитков, которые были получены путем перегонки, а также оптовым предприятиям, имеющим разрешение на торговлю такими напитками. Для получения дополнительной информации см. Форму 8906.

Зачет за предоставление работодателем оплачиваемого отпуска по семейным и медицинским обстоятельствам (Форма 8994). При соблюдении определенных условий данный зачет применяется к заработной плате, выплаченной работникам, отвечающим соответствующим требованиям, во время их нахождения в отпуске по семейным и медицинским обстоятельствам. Для получения дополнительной информации см. Форму 8994.

Зачет за энергосберегающие жилища (Форма 8908). Зачет за энергосберегающие жилища предоставляется имеющим на это право подрядчикам-строителям энергосберегающих зданий, проданных для использования в качестве жилья. Для получения дополнительной информации см. Форму 8908.

Зачет за трудоустройство индейцев (Форма 8845). Данный зачет относится к оплаченным или понесенным вами расходам на оплату труда и страхование здоровья квалифицированных работников. Для получения дополнительной информации см. Форму 8845.

Зачет для финансирования инвестиций (Форма 3468). Зачет для финансирования инвестиций представляет собой совокупность нескольких зачетов. Для получения подробной информации см. Форму 3468.

Зачет за производство дизельного топлива с низким содержанием серы (Форма 8896). Для получения подробной информации см. Форму 8896.

Зачет за жилье для малоимущего населения (Форма 8586). Данный зачет обычно относится к каждому отвечающему требованиям жилью для малоимущего населения. Для получения дополнительной информации см. Форму 8586.

Зачет за новые рынки (Форма 8874). Данный зачет полагается за квалифицированные инвестиции в акционерный капитал квалифицированных предприятий развития местного хозяйства. Для получения дополнительной информации см. Форму 8874.

Зачет за лекарственные средства для лечения редких заболеваний (Форма 8820). Данный зачет полагается за отвечающие требованиям затраты на клинические испытания определенных средств для лечения редких заболеваний или патологий. Для получения дополнительной информации см. Форму 8820.

Зачеты за экологически чистые автомобили (Форма 8936). Эти зачеты полагаются за экологически чистые автомобили, введенные в эксплуатацию в течение налогового года и приобретенные до 1 октября 2025 года. Для получения дополнительной информации см. Форму 8936.

Зачет за квалифицированное техническое обслуживание железнодорожных путей (Форма 8900). Данный зачет относится к расходам на квалифицированное техническое обслуживание железнодорожных путей, оплаченным или понесенным в течение налогового года. Для получения дополнительной информации см. Форму 8900 и инструкции к ней.

Зачет за производство возобновляемой электроэнергии (Форма 8835). Данный зачет относится к электричеству, произведенному в Соединенных Штатах или территориальных владениях Соединенных Штатов из отвечающих требованиям энергоисточников и на отвечающих требованиям предприятиях. Для получения дополнительной информации см. Форму 8835.

Зачет за предоставление возможностей трудоустройства (Форма 5884). Данный зачет предназначен создать для предприятий стимул нанимать лиц из целевых групп, для которых характерны особенно высокие показатели безработицы и другие специфические проблемы с трудоустройством. Для получения дополнительной информации см. Форму 5884.

Как получить налоговый зачет

Для получения общего налогового зачета компании вы должны получить формы, необходимые для востребования зачетов компании за текущий год.

Помимо формы заявления на проведение зачета вам также необходимо подать Форму 3800.

5.

Предпринимательский доход

Введение

В данной главе разъясняется, что такое предпринимательский доход, как учитывать его в целях налогообложения, и какие поступления не считаются доходом. Здесь также приводится руководство для лиц, занимающихся определенными видами деятельности.

Если между вашим предприятием и полученным вами доходом существует связь, то данный доход считается предпринимательским. Связь существует в том случае, если очевидно, что поступлений в счет дохода не было бы, если бы вы не владели данным предприятием.

Вы можете иметь предпринимательский доход даже в том случае, если вы не принимаете регулярного участия в деятельности вашего предприятия. Поступления от работы на стороне в дополнение к вашей основной работе могут быть предпринимательским доходом. Например, в качестве второй работы вы можете оказывать услуги для компании, предоставляющей сервис для поиска попутчиков.

Большинство доходов от индивидуальной предпринимательской деятельности, например, доходы от продажи товаров или услуг, вы должны внести в Приложение С (Форма 1040). Но доходы от продажи активов компании, таких как земля и офисные здания, вам необходимо внести не в Приложение С (Форма 1040), а в другие формы. Для получения дополнительной информации о продаже активов компании см. [главу 3](#).

Выплаты по гражданско-правовому договору. Доход от занятия предпринимательской деятельностью включает в себя суммы, которые вы получили в рамках своей индивидуальной предпринимательской деятельности, и которые вы указали в Форме 1099-NEC. Сюда входят суммы, указанные в графе 1 упомянутой формы, в качестве выплат по гражданско-правовому договору. Более подробную информацию можно найти в инструкциях на обратной стороне полученной вами Формы 1099-NEC.

Имя, образ и подобие (NIL). Имя, образ и подобие (по-английски Name, Image, Likeness или NIL) — это термин, описывающий средства, с помощью которых студентам-спортсменам разрешено получать финансовое вознаграждение. NIL можно классифицировать как доход от

самозанятости. Если ваш доход от NIL превышает 600 долларов США из любого источника, включая безналичный доход, вы получите Форму 1099-NEC или Форму 1099-MISC, содержащую сумму дохода, которую вы должны указать в своей налоговой декларации.

Операции с платежными картами и сторонними сетями. Если вы занимаетесь индивидуальной предпринимательской деятельностью, вы можете получить Форму 1099-K, отражающую общую сумму в долларах от всех платежных операций, подлежащих уведомлению. Это может быть не та сумма, которую вы должны указывать в качестве дохода, поскольку она может включать не все поступления, но может включать статьи, которые не включены в ваши поступления (например, налог с продаж).

Вычет на доход от индивидуальной предпринимательской деятельности. Доход, который вы указали в Приложении С (Форма 1040), может быть квалифицированным доходом от индивидуальной предпринимательской деятельности и давать вам право на вычет в Форме 1040 или Форме 1040-SR (строка 13а). См. Форму 8995-A или Форму 8995, чтобы определить размер вычета.

Виды дохода

В своей налоговой декларации вы обязаны указать любой доход, полученный от вашей компании, включая доходы, не указанные в Форме 1099, поданной плательщиком, за исключением тех случаев, когда по закону его разрешается исключить. В большинстве случаев доход от индивидуальной предпринимательской деятельности поступает в виде наличных денежных средств, чеков и платежей по кредитным карточкам. Однако доход от индивидуальной предпринимательской деятельности может поступать и в других формах, в частности в виде имущества или услуг. Эти и другие виды доходов объясняются ниже.



Если вы являетесь гражданином США, имеющим доход от индивидуальной предпринимательской деятельности из источников, находящихся за пределами Соединенных Штатов (зарубежный доход), вы должны указать этот доход в своей налоговой декларации, если только по законодательству США он не освобожден от налогообложения. Если вы проживаете за пределами Соединенных Штатов, вы имеете право полностью или частично вычесть зарубежный доход от налогооблагаемой базы. Для получения более подробной информации см. Публикацию № 54 «Налоговое руководство для граждан США и иностранцев-резидентов, проживающих за рубежом».

Бартерный обмен имущества или услуг

Бартер – это обмен имущества или услуг. Вы должны указать в своем валовом доходе справедливую рыночную стоимость на момент получения имущества или услуг, полученных вами в обмен на что-либо другое. Если вы совершили обмен услугами с другим лицом и вы оба заранее согласовали их стоимость, она будет признана справедливой рыночной стоимостью.

Пример 1. Вы юрист, работающий на себя. Вы предоставляете юридические услуги клиенту – малому предприятию. В виде платы за ваши услуги вы получаете акции данного предприятия. Вы должны включить в свой доход справедливую рыночную стоимость этих акций.

Пример 2. Вы художник и отдаете созданное вами художественное произведение домовладельцу в качестве платы за безвозмездное пользование квартирой в его доме. Вы должны включить в свой валовой доход обоснованную стоимость аренды квартиры. Ваш домовладелец должен включить в свой арендный доход обоснованную рыночную стоимость данного художественного произведения.

Пример 3. Вы бухгалтер, работающий на себя. Вы и некий маляр принадлежите к бартерному клубу – организации, которая ежегодно распространяет среди своих членов справочник, содержащий список членов клуба и описание услуг, предлагаемых каждым из них. Члены клуба напрямую связываются друг с другом и договариваются о стоимости необходимых им услуг.

В обмен на бухгалтерские услуги, которые вы предоставили компании маляра, маляр покрасил ваш дом. Вы должны включить в свой валовой доход обоснованную рыночную стоимость услуг, полученных от маляра. Компания маляра, в свою очередь, должна включить в свой валовой доход обоснованную рыночную стоимость услуг, полученных от вас.

Пример 4. Вы член бартерного клуба, в котором используются условные единицы для кредитования или дебетования членских счетов за полученные товары или услуги. После того как на ваш счет была положена некая сумма условных единиц, вы можете пользоваться ей для приобретения товаров или услуг, либо продать или передать свои условные единицы другим членам клуба.

Вы должны включить стоимость полученных вами условных единиц в свой валовой доход за тот налоговый год, в котором эта сумма условных единиц была положена на ваш счет.

Наемный работник клуба, получивший за свои услуги плату в условных единицах, которыми он вправе пользоваться наравне с членами клуба, должен включить их в долларовом денежном исчислении в свой валовой доход за тот год, в котором он их получил. Эта заработная плата подлежит налогообложению в фонды социального обеспечения и программы Medicare (FICA), федеральным налогом в фонд пособий по безработице (FUTA) и удерживаемым подоходным налогом. См. Публикацию № 15.

Пример 5. Вы владеете санитарно-техническим предприятием и пользуетесь кассовым методом бухгалтерского учета. Вы вступаете в бартерный клуб и объявляете о своей готовности предоставлять санитарно-технические услуги любому члену клуба за определенное количество часов. Каждый член клуба имеет доступ к справочнику, содержащему список членов клуба и описание услуг, предлагаемых каждым из них.

Члены клуба напрямую связываются друг с другом с просьбами о предоставлении им тех или иных услуг. Вы не обязаны предоставлять свои услуги до тех пор, пока об этом не попросит кто-то из членов клуба, но вы вправе безвозмездно пользоваться в любом объеме услугами, предлагаемыми другими членами клуба.

Вы должны включить в свой валовой доход обоснованную рыночную стоимость любых услуг, полученных вами от других членов клуба, на момент их получения, даже если вы не предоставили никаких услуг другим членам клуба.

Информационные декларации. Если вы участвуете в бартерной операции, вы должны подать одну из двух следующих форм.

- Форму 1099-B «Поступления от брокерских сделок и операций бартерного обмена».
- Форму 1099-MISC.

Для получения подробной информации о данных формах см. General Instructions for Certain Information Returns («Общие инструкции к некоторым информационным декларациям»).

Аренда недвижимости

Если вы агент по недвижимости, получающий доход от сдачи в аренду недвижимости, или владелец отеля, мотеля и т.п., предоставляющий постояльцам определенные услуги (услуги горничных и т.п.), вы должны указать свои арендные доходы и расходы в Приложении С (Форма 1040). Если вы не являетесь агентом по недвижимости или таким предпринимателем, как описано в предыдущем предложении, укажите свои арендные доходы и расходы в Приложении Е (Форма 1040). Для получения подробной информации см. Публикацию № 527 «Жилищная собственность для сдачи в аренду».

Агент по недвижимости. Вы являетесь агентом по недвижимости, если вы занимаетесь продажей недвижимости клиентам в целях извлечения прибыли от этих продаж. Арендная плата за недвижимость, которую вы держите для продажи клиентам, подлежит налогообложению налогом SE. Однако арендная плата за недвижимость, которую вы держите в спекулятивных целях или в качестве капиталовложения, не подлежит налогообложению налогом SE.

Владелец трейлерного парка. Арендный доход от трейлерного парка подлежит налогообложению налогом SE, если вы являетесь самостоятельно занятым владельцем трейлерного парка, сдающим помещения и места для стоянки, и оказывающим жильцам существенные услуги для их удобства.

Обычно считается, что вы оказываете существенные услуги жильцам, если они предназначены в первую очередь для удобства жильцов и обычно не оказываются для поддержания участков в состоянии, пригодном для проживания. Услуги считаются существенными, если вознаграждение за них составляет существенную часть арендных платежей жильцов.

Примерами услуг, которые обычно не оказываются для удобства жильцов, являются контроль и обслуживание рекреационного зала, предоставляемого парком, рассылка ежемесячного информационного бюллетеня жильцам, работа прачечной и помощь жильцам в покупке или продаже их трейлеров.

Примеры услуг, которые обычно оказываются для поддержания участков в состоянии, пригодном для проживания жильцов, включают городскую канализацию, электричество и дороги.

Гостиницы, пансионаты и квартиры. Доход от аренды, полученный вами за использование или заселение гостиниц, пан-

сионатов или многоквартирных домов, облагается налогом SE, если вы оказываете услуги жильцам.

Как правило, считается, что вы оказываете услуги жильцам, если эти услуги предназначены в первую очередь для их удобства и не являются услугами, обычно предоставляемыми при аренде комнат только для проживания. Примером услуг, которые обычно не предоставляются для удобства жильцов, являются услуги горничной. Однако обеспечение теплом и светом, уборка лестниц и холлов, а также вывоз мусора — это услуги, обычно предоставляемые для удобства жильцов.

Предоплаченная аренда. Авансовые платежи, получаемые по договору аренды, который не накладывает никаких ограничений на их использование или пользование, являются доходом в год их получения. Это обычно верно независимо от того, какой метод учета или период вы используете.

Бонус за аренду. Бонус, который вы получаете от съемщика за предоставление аренды, является дополнением к арендной плате. Включите его в валовую выручку в год получения.

Платежи за расторжение договора аренды. Укажите платежи, полученные от съемщика за расторжение договора аренды, в валовой выручке в год их получения.

Платежи третьим лицам. Если ваш съемщик производит платежи кому-либо другому по соглашению об оплате ваших долгов или обязательств, включите эти платежи в валовую выручку, когда съемщик производит платежи. Обычным примером такого вида дохода является оплата съемщиком ваших налогов на арендуемое недвижимое имущество.

Расчетные платежи. Платежи, которые вы получаете при урегулировании обязательства съемщика по восстановлению арендованного имущества до его первоначального состояния, являются доходом в сумме, на которую эти платежи превышают скорректированную базу улучшений арендованного имущества, уничтоженных, поврежденных, удаленных или отключенных съемщиком.

Аренда личного имущества

Если вы занимаетесь сдачей в аренду личного имущества (оборудования, транспортных средств, официальной одежды и т.д.), включите сумму арендной платы, которую вы получаете, в свою валовую выручку в Приложении С (Форма 1040). Предоплаченная арендная плата и другие платежи, описанные в *пункте «Арендная плата за недвижимость»* выше также могут быть получены за аренду личного имущества. Если вы получаете какие-либо из этих платежей, включите их в валовую выручку, как объяснялось выше.

Процентные и дивидендные доходы

Проценты и дивиденды могут считаться доходом от предпринимательской деятельности.

Проценты. Проценты, полученные по векселям к получению, которые вы приняли в ходе обычных условий делового оборота, являются доходом от предпринимательской деятельности. Проценты, полученные по займам, являются доходом от предпринимательской деятельности, если вы занимаетесь займом.

Безнадежные займы. Если в течение налогового года заем, подлежащий оплате, становится безнадежным, и вы используете метод начисления, вы, как правило, должны включить в валовой доход указанные проценты, подлежащие безусловной выплате и начисленные до того момента, когда заем стал безнадежным. Если начисленные проценты, ранее включенные в доход, впоследствии окажутся безнадежными, вы сможете получить вычет по безнадежным долгам. См. раздел ["Безнадежные долги"](#) в главе 8.

Незаявленный процентный доход. Если при продаже в рассрочку начисляются небольшие проценты либо проценты не взимаются совсем, возможно, вам придется рассматривать часть каждого платежа как незаявленный процентный доход. См. раздел *Unstated Interest* («Незаявленный процентный доход») и *Original Issue Discount (OID)* («Долговое обязательство со скидкой с номинальной стоимости») в Публикации № 537.

Дивиденды. Дивиденды в принципе являются предпринимательским доходом дилеров ценных бумаг. Для большинства единоличных предпринимателей и законных работников по найму, однако, дивиденды представляют собой не предпринимательский доход. Если у вас есть акции как личные инвестиции, не связанные с вашей предпринимательской деятельностью, то дивиденды на акции представляют собой не предпринимательский доход.

Если вы получаете дивиденды на страховые взносы по страхованию предприятия, которые вы вычли из налогооблагаемой базы в одном из предыдущих годов, вы должны полностью или частично заявить эти дивиденды в своей налоговой декларации как предпринимательский доход. Для того чтобы узнать, какую сумму вы должны декларировать, см. подраздел [«Восстановление ранее вычтенных расходов»](#) в разделе [«Прочие виды дохода»](#) ниже.

Аннулированный долг

Ниже разъясняется общее правило учета аннулированного долга при начислении дохода и исключений из этого правила.

Общее правило

Как правило, если ваш долг аннулирован или прощен, за исключением тех случаев, когда это сделано в качестве подарка или наследства, для целей налогообложения вы должны включить списанную сумму в свой валовой доход. Если этот долг связан с предпринимательской деятельностью, сумма списанной задолженности указывается в строке 6 Приложения С (Форма 1040). Если долг не имеет отношения к предпринимательской деятельности, списанная сумма указывается в строке 8с Приложения 1 (Форма 1040).

Исключения

Ниже описываются некоторые исключения из общего правила учета списанного долга.

Снижение цены после покупки. Если вы задолжали продавцу за купленное вами имущество, и если продавец снизит вашу задолженность, как правило, вы можете не считать экономию от снижения долга своим доходом. За исключением тех случаев, когда вы объявили банкротство или неплатежеспособ-

ность, сумма экономии от снижения долга учитывается как корректировка покупной цены, снижающая базовую стоимость указанного имущества.

Долг, вычитаемый из налогооблагаемой базы. Вы не реализовали доход от аннулированного долга, если сумму оплаты этой задолженности можно было бы вычесть из налогооблагаемой базы.

Пример. Вашему предприятию предоставлены в кредит бухгалтерские услуги. В дальнейшем у вас возникли трудности с погашением долгов вашего предприятия, но вы не объявляете банкротства и неплатежеспособность. Ваш бухгалтер прощает вам часть суммы, которую вы ему задолжали за его услуги. Отчетность по аннулированному долгу зависит от того, каким методом бухгалтерского учета вы пользуетесь.

- Кассовый метод — списанный долг не включается в доход, потому что выплата долга была бы вычтена как расходы на ведение предпринимательской деятельности.
- Метод начисления — списанный долг включается в доход, поскольку расходы были вычтены, когда вы взяли на себя долг.

Информация о кассовом методе бухгалтерского учета и методе начисления приводится [в главе 2](#).

Исключения

Списанный долг не включается в доход в ситуациях, приведенных ниже. Однако вам может потребоваться подать Форму 982 «Снижение налога на приписанный доход вследствие погашения задолженности». Дополнительная информация приводится в Форме 982.

1. Аннулирование долга происходит в ходе судебного разбирательства по делу о банкротстве в рамках раздела 11 Кодекса законов США (относящегося к процедуре банкротства), но только если ваша компания находится под юрисдикцией суда по делам о банкротстве, и освобождение от долгов предоставлено судом в соответствии с планом, утвержденным судом. См. раздел Публикацию № 908 «Налоговое руководство по процедуре банкротства».
2. Аннулирование долга происходит на фоне вашей неплатежеспособности. У вас есть право исключить списанный долг соответственно степени вашей неплатежеспособности. См. раздел Публикацию № 4681 «Аннулированные долги, обращение взыскания, восстановление права собственности и отказ от имущественных прав».
3. Аннулированный долг — это соответствующий критериям фермерский долг перед соответствующим критериям лицом. См. раздел главу 3 Публикации № 225 «Налоговое руководство для фермеров».
4. Аннулированный долг является задолженностью соответствующей критериям компании по операциям с недвижимостью. Объяснение ситуации приводится ниже.
5. Аннулированный долг является соответствующей критериям задолженностью по основному месту жительства,

погашенную после 2006 года и до 2026 года, или являющуюся предметом письменного соглашения, заключенного до 2026 года. См. инструкции к Форме 982, где подробно описано об этом исключении.

Если аннулированный долг исключен из дохода ввиду того, что аннулирование происходит в ходе процедуры банкротства, исключения в ситуациях 2-5 не применяются. Если аннулирование долга происходит на фоне вашей неплатежеспособности, исключения в ситуациях 3 и 4 не применяются в степени, соответствующей неплатежеспособности.

Долг. В контексте данного материала долг включает любую вашу личную задолженность и задолженность, связанную с вашей собственностью.

Соответствующий критериям долг компании, занимающейся недвижимостью. Вы можете исключить из дохода (до определенных пределов) списание квалифицированного долга компании, занимающейся недвижимостью. В таком случае вы должны снизить налогооблагаемую базу вашей амортизируемой недвижимости на сумму, исключенную из дохода. Это уменьшение следует произвести в начале налогового года, следующего за налоговым годом, в котором произошло списание. Однако если вы продадите недвижимость до этого момента, вы должны уменьшить ее базу непосредственно перед продажей.

Аннулирование квалифицированного долга компании, занимающейся недвижимостью. Квалифицированный долг компании, занимающейся недвижимостью — это долг (кроме квалифицированного долга фермерского хозяйства), который отвечает всем следующим условиям.

1. Долг был взят или перенят в связи с недвижимостью, используемой в профессиональной или предпринимательской деятельности. Недвижимая собственность, застроенная и удерживаемая, главным образом, для продажи клиентам в ходе ведения обычного делового оборота, не входит в состав недвижимой собственности, используемой для торговли или коммерческой деятельности.
2. Долг был обеспечен указанной недвижимостью.
3. Долг был взят или перенят в следующие сроки.
 - a. До 1 января 1993 года.
 - b. После 31 декабря 1992 года, если долг был взят или перенят в целях приобретения, строительства или существенного благоустройства указанной недвижимости.
4. Это долг, по отношению к которому вы решили применить данные правила.

Квалифицированный долг компании, занимающейся недвижимым имуществом, включает рефинансирование долга, описанного в пункте (3) выше, но только в той степени, в которой он не превышает рефинансируемый долг.



В случае если вы являетесь владельцем организации без юридического лица (например, ООО с одним участником), см. раздел «Квалифицированный долг компании, занимающейся недвижимым имуществом» (Qualified Real Property Business Indebtedness) в главе 1 Публикации № 4681, чтобы узнать, имеете ли вы право на это исключение.

Не разрешается исключать из дохода сумму, превышающую любую из двух следующих статей.

1. Избыток (если таковой имеется):
 - a. непогашенной основной суммы квалифицированного долга компании, занимающейся недвижимостью (непосредственно перед аннулированием); над
 - b. справедливой рыночной стоимостью (непосредственно перед аннулированием) недвижимого имущества компании, которое является обеспечением долга, уменьшенной на непогашенную основную сумму любого другого квалифицированного долга компании, обеспеченного этим имуществом, непосредственно перед аннулированием.
2. Общая скорректированная база амортизируемого недвижимого имущества, которым вы владели непосредственно перед аннулированием. Эта суммарная скорректированная налоговая база определяется после любого снижения скорректированной налоговой базы в результате списания долга в ходе процедуры банкротства, вследствие неплатежеспособности или списания квалифицированного долга фермерского хозяйства. Амортизируемая недвижимость, приобретенная в расчете на аннулирование задолженности, не принимается во внимание.

Выбор. Чтобы выбрать данный случай, заполните Форму 982 и приложите ее к декларации о подоходном налоге за налоговый год, в котором произошло аннулирование долга. Вам следует подать декларацию к установленному сроку (включая продления). Если вы уже подали налоговую декларацию, не сделав при этом выбора, у вас все равно есть возможность сделать его путем подачи налоговой декларации с поправками в течение 6 месяцев после истечения установленного срока (исключая продления). Дополнительная информация приводится в разделе «Когда подавать декларацию» в инструкциях к форме.

Прочие виды дохода

Ниже разъясняется, как следует учитывать другие виды предпринимательского дохода, которые вы можете получить.

Ограниченная собственность. Ограниченной собственностью является собственность, сопряженная с определенными ограничениями, отражающимися на ее стоимости. Если в оплату за предоставленные вами услуги вы получили пакет ценных бумаг или какую-либо другую собственность с ограничением обращения, справедливая рыночная стоимость такой собственности, превышающая стоимость ваших услуг, включается в доход, указываемый в Приложении С после того, как ограничение снято. Однако вы можете заплатить налог в том году, когда вы получили эту собственность. Дополнительная информация о включении ограниченной собственности в

доход приводится в Публикации № 525 «Налогооблагаемый доход и не облагаемый налогом доход».

Прибыль и убыток. Прибыль или убыток от распоряжения имуществом, не являющимся наличным товаром и не предназначенным главным образом для продажи клиентам, не следует указывать в Приложении С (Форма 1040). Их нужно указывать в других формах. Дополнительная информация приводится в [главе 3](#).

Векселя. Векселя и другие долговые обязательства, выданные вам при продаже или обмене собственности в виде наличных товаров или предназначенной для продажи клиентам, указываются в Приложении С (Форма 1040). Как правило, долговые обязательства указываются в заявленном размере их номинала (за вычетом любого неуказанного процентного дохода) или цене выпуска (для долговых инструментов с OID) на момент получения.

Выплаты на покрытие утраченного дохода. Если вы сократили объем своей предпринимательской деятельности или вообще прекратили ее, любые выплаты на покрытие утраченного дохода компании, полученные вами от страховой компании или из другого источника, должны указываться в Приложении С (Форма 1040). Вы обязаны указывать их в Приложении С (Форма 1040) даже в том случае, если ваша компания не функционировала, когда приходили эти платежи.

Возмещение ущерба. В сумму валового дохода включаются суммы, полученные вами в учетном налоговом году в возмещение ущерба, понесенного вашей компанией по следующим причинам.

- Нарушение патентных прав.
- Нарушение контракта или фидуциарных обязательств.
- Имущественный ущерб, понесенный вследствие нарушения антимонопольного законодательства.

Ущерб от хозяйственной деятельности. Вы можете произвести вычет из дохода, если получите компенсацию за фактический ущерб от хозяйственной деятельности. Вычет равен меньшей из следующих сумм.

- Суммы, полученной или начисленной вами в возмещение ущерба в учетном налоговом году за вычетом суммы, уплаченной или понесенной вами в тот же налоговый год в целях возмещения указанного ущерба.
- Утраченного дохода вследствие имущественного ущерба, сумму которого вы еще не вычли из налогооблагаемой базы.

Штрафные санкции. Вы также должны включить в свой доход сумму штрафных санкций.

Откаты. Любые полученные вами откаты декларируются как часть дохода в Приложении С (Форма 1040). Однако откаты не следует включать в доход, если вы на законных основаниях проводите их как снижение соответствующей статьи расходов, как капитальные затраты или как стоимость проданных товаров.

Восстановление ранее вычтенных расходов. Если вам вернул безнадежный долг или любую другую сумму, которую вы

уже вычли из налогооблагаемой базы в одном из предыдущих годов, вы должны включить сумму этого возврата в доход в Приложении С (Форма 1040). Однако, если полная или частичная сумма вычета в предыдущие годы не снизила вашего налогового обязательства, вы имеете право исключить из дохода ту часть, которая не отразилась на вашем налоговом обязательстве. Если вы вычли из своего дохода часть возвращенной суммы, вы должны приложить к своей налоговой декларации расчет, показывающий, каким образом был исчислен вычет.

Амортизационное исключение. Это правило не распространяется на амортизацию. Амортизация начисляется по правилам, разъясняемым ниже.

Возврат вычета по амортизации. Вычет по амортизации должен быть возвращен государству в нижеприведенных ситуациях. Это означает, что вы должны включить в доход все суммы вычетов за предыдущие годы.

Реестровое или зарегистрированное имущество. Если степень использования реестрового имущества (описано в разделе [«Амортизация» главы 8](#)) в предпринимательских целях снизилась до 50% или ниже в налоговом году, следующим за налоговым годом, в котором вы ввели это имущество в эксплуатацию, вам, возможно, придется вернуть часть вычета по амортизации. В таком случае вы включаете в доход, заявляемый в Приложении С, часть вычета по амортизации за предыдущие годы. Для начисления суммы, которую нужно заявить в Приложении С, пользуйтесь Частью IV Формы 4797 «Продажа имущества компании», чтобы определить сумму, которую нужно включить в Приложение С (Форма 1040). Для получения дополнительной информации см. раздел *«Что такое «критерий использования в предпринимательских целях?»»* главы 5 Публикации № 946. В этой главе объясняется, как определить, используется ли имущество в вашей компании более чем на 50%.

Имущество, регулируемое разделом 179. Если вы производите вычет стоимости какого-то актива в рамках раздела 179 (описан в разделе [«Амортизация» главы 8](#)), а степень его использования в предпринимательских целях до окончания периода возврата упадет до 50% или ниже, вы должны будете вернуть часть вычета в рамках раздела 179. Вы делаете это, включая в доход по Приложению С (Форма 1040) часть вычета, который вы заявили. Для начисления суммы, которую нужно заявить в Приложении С (Форма 1040), используйте Часть IV Формы 4797. Для того чтобы узнать, в каких случаях полагается вернуть вычет, см. главу 2 Публикации № 946.

Продажа или обмен амортизируемого имущества. Если вы с выгодой продали или обменяли амортизируемое имущество, вы должны полностью или частично заявить прибыль вследствие амортизации как обычный доход. О том, как начислить доход от возврата амортизации, сообщается в Части III Формы 4797. Дополнительная информация приводится в главе 4 Публикации № 544.

Активы, не являющиеся доходом

В некоторых случаях получаемое вами имущество или денежные средства не являются доходом.

Повышение стоимости актива. Повышение стоимости вашего имущества не заявляется как доход до тех пор, пока вы не реализуете его путем продажи или распоряжения другим способом, подлежащим налогообложению.

Консигнация. Передача товара другому лицу для продажи от вашего имени не считается продажей. Право владения имуществом остается за комитентом, т.е. за вами, даже после того, как комиссионер вступит в обладание товаром. Таким образом, если товар отправлен для реализации на условиях консигнации, вы не можете заявить ни доход, ни убыток до тех пор, пока комиссионер не продаст товар. Товар, отгруженный на условиях консигнации, остается у вас на учете товарно-материальных запасов до тех пор, пока он не будет продан.

Товар, полученный вами на условиях консигнации, не следует включать в свои товарно-материальные запасы. Включите в свой доход прибыль или комиссионные за продажу товара, переданного вам на условиях консигнации, когда вы продадите товар или когда получите прибыль или комиссионные, в зависимости от применяемого вами метода бухгалтерского учета.

Освобожденные от налогов выплаты за услуги по уходу за участниками программы Medicaid. Некоторые освобожденные от налогов выплаты за услуги по уходу за участниками программы Medicaid, указанные в Форме 1099-MISC или в Форме 1099-NEC, могут не облагаться налогом. Для дополнительной информации об отчетности по этим платежам, см. инструкции к Приложению С (Форма 1040).

Скидки на строительство. Если вы заключили договор аренды после 5 августа 1997 года, вы можете вычесть из своего дохода скидку на строительство (в виде денежных средств или снижения арендной платы), полученной вами от арендодателя, если вы получили скидку на двух следующих условиях.

- По договору краткосрочной аренды торговой площади.
- В целях строительства или благоустройства квалифицированной недвижимости для долгосрочного использования в вашей предпринимательской деятельности.

Сумма, которую можно вычесть. Вы можете вычесть скидку на строительство при условии, что она не превышает ваших затрат на строительство или благоустройство.

Краткосрочная аренда. Краткосрочным договором аренды считается договор (или другое соглашение о проживании или использовании) сроком на 15 лет или меньше. При определении того, заключен ли договор аренды на 15 лет или менее, применяются следующие правила.

- При определении того, заключен ли договор аренды на срок 15 лет или меньше, примите во внимание, предусмотрена ли в нем возможность продления. Однако не следует принимать во внимание никакое положение о возможности продления по справедливой рыночной ставке, определенной на момент продления.
- Два или более договора аренды в рамках одной операции (или серии взаимосвязанных операций) в отношении той же или в основном аналогичной торговой площади считаются одним договором.

Торговая площадь. Торговой площадью является недвижимость, арендованная, занятая или по-иному используемая

вами в качестве съемщика в своей предпринимательской деятельности по продаже материального личного имущества или услуг предоставляемых неограниченному кругу лиц.

Квалифицированная недвижимость долгосрочного использования. Квалифицированной недвижимостью долгосрочного использования является нежилая недвижимость, которая является частью вашей торговой площади и которая возвращается домовладельцу по истечении договора аренды.

Обмен подобным имуществом. Как правило, если вы обмениваете недвижимость, используемую для предпринимательской деятельности или для инвестиций, исключительно на другую подобную недвижимость, ни доход, ни убыток не признаются. Это значит, что доход от такого обмена не подлежит налогообложению, а убыток не подлежит вычитанию из налогооблагаемой суммы. При совершении обмена налоговая база корректируется с учетом нереализованной прибыли или убытка. Прибыль или убыток признаются при последующем отчуждении имущества. Дополнительная информация приводится в Форме 8824.

Благоустройство арендованной недвижимости. Если жилец возводит новые строения или оснащает вашу недвижимость элементами благоустройства, повышение стоимости недвижимости благодаря элементам благоустройства не является вашим доходом. Если, однако, факты свидетельствуют о том, что элементы благоустройства засчитываются в счет получаемой вами арендной платы, в таком случае повышение стоимости недвижимости заявляется как доход.

Ссуды. Денежные средства в виде законной ссуды не являются доходом.

Налог с продаж. Налоги штата и местные налоги с продаж, налагаемые на покупателя, которые вы должны были взимать и перечислять соответствующим ведомствам штата или местным ведомствам, не являются доходом.

Руководство по определенным видам деятельности

В данном разделе приводится информация, позволяющая определить, следует ли вам указывать ваши поступления в Приложении С (Форма 1040).

Прямая продажа. Вы должны указывать весь доход, полученный от прямых продаж, в Приложении С (Форма 1040). В эту категорию входят любые из следующих видов дохода.

- Доход от продаж – платежи, полученные вами от клиентов за купленные у вас товары.
- Комиссионные, бонусы и проценты за ваши собственные продажи и продажи ваших подчиненных.
- Призы, награды и подарки, полученные в результате деятельности вашей торговой компании.

Вы должны декларировать этот доход независимо от того, заявлен он вам в информационной декларации или нет.

Вы занимаетесь прямой продажей в том случае, если вы удовлетворяете всем следующим требованиям:

1. Вы занимаетесь одним из следующих видов профессиональной или предпринимательской деятельности.
 - a. Продажей или привлечением к продаже потребительских товаров либо на дому или в другом месте, не являющемся постоянным розничным заведением, либо любому покупателю на основе купли-продажи или на основе депозита-комиссии для перепродажи на дому или в другом месте, не являющемся постоянным розничным заведением.
 - b. Доставкой или распространением газет или рекламных материалов магазинов (включая любые услуги, непосредственно относящиеся к данной профессии или области предпринимательства).
2. Практически вся сумма оплаты (независимо от того, выплачивается ли она наличными или нет) за услуги, описанные выше, напрямую связана с продажами или другой деятельностью (включая оказание услуг), а не с количеством отработанных часов.
3. Ваши услуги предоставляются на основе письменного договора между вами и лицом, которому вы их предоставляете, причем договор предусматривает, что для целей федерального налогообложения вы не должны считаться работником по найму.

Душеприказчик или исполнитель завещания. Если вы исполняете чье-то завещание, выплачиваемое вам вознаграждение указывается в Приложении С (Форма 1040) в том случае, если вы являетесь:

1. Профессиональным доверенным агентом, либо
2. Непрофессиональным доверенным агентом (личным представителем) при соблюдении двух следующих условий.
 - a. Имущество покойного включает действующее торговое заведение или компанию, в которой вы принимаете активное участие.
 - b. Ваше вознаграждение имеет отношение к деятельности указанного торгового заведения или компании.
3. Непрофессиональным доверенным агентом, управляющим одним наследственным имуществом, что требует с вашей стороны интенсивной работы в течение длительного времени при условии, что это занятие занимает достаточно вашего времени, чтобы его можно было рассматривать как профессиональную или предпринимательскую деятельность.

Если вознаграждение не отвечает вышеприведенным требованиям, вы должны указать его в строке 8z Приложения 1 (Форма 1040).

Член экипажа рыболовецкого судна. Если вы являетесь членом экипажа рыболовецкого судна, которое занимается промыслом рыбы или других водных организмов, ваш доход должен быть указан в Приложении С (Форма 1040), если вы удовлетворяете всем требованиям раздела ["Член экипажа рыболовецкого судна"](#).

Страховой агент, бывший. Выплаты в связи с прекращением контракта со страховой компанией за оказанные вами услуги

в качестве внештатного страхового агента не указываются в Приложении С (Форма 1040), если к вам применимы все из перечисленных ниже условий:

- Вы получали выплаты после того, как истек срок вашего соглашения с компанией об оказании услуг.
- Вы не оказывали компании никаких услуг после прекращения контракта и до конца года, в котором вы получали выплаты.
- Вы взяли на себя обязательство не конкурировать с компанией в течение как минимум 1 года, начиная с даты прекращения вашего контракта об оказании услуг.
- Суммарный размер выплат зависел главным образом от страховых полисов, проданных вами или зачисленных на ваш счет в течение последнего года действия вашего соглашения об оказании услуг, или от степени, в какой эти полисы остаются в силе в течение какого-то срока после прекращения вашего соглашения об оказании услуг, или от того и другого.
- Размер выплат никоим образом не зависел от выслуги или от суммарных заработков за услуги, оказанные компанией (независимо от того, определялось ли ваше право на выплаты длительностью срока оказания услуг).

Страховой агент, на пенсии. Доход, уплачиваемый страховой компанией, вышедшему на пенсию внештатному страховому агенту в виде определенного процента от комиссионных, которые он получал до выхода на пенсию, указываются в Приложении С (Форма 1040). Комиссионные за возобновление договоров страхования и отсроченные комиссионные за продажу полисов до выхода на пенсию обычно также указываются в Приложении С (Форма 1040).

Однако комиссионные за возобновление договоров страхования, выплачиваемые пережившей супруге (супругу) страхового агента, не указываются в Приложении С (Форма 1040).

Разносчик или распространитель газет. Вы занимаетесь прямой продажей и обязаны указывать свой доход в Приложении С (Форма 1040) в том случае, если выполнены все следующие условия.

- Вы занимаетесь доставкой или распространением газет или торговых новостей (включая непосредственно связанные с этим услуги, в частности, привлечение клиентов и сбор выручки).
- Практически вся сумма платы, получаемой вами за эти услуги, непосредственно относится к продаже или к другому виду деятельности, а не к количеству отработанных часов.
- Вы оказываете эти услуги по письменному договору, в котором указывается, что для целей федерального налогообложения вы не можете считаться работником по найму.

Это правило действует независимо от того, нанимаете ли вы других лиц для оказания вам помощи в доставке, а также от того, покупаете ли вы газеты у издателя или получаете плату в зависимости от количества доставленных вами газет.

Продавец газет или журналов. Если вам 18 лет или старше, и вы торгуете газетами или журналами, ваши заработки указываются в Приложении С (Форма 1040) в том случае, если выполнены следующие условия.

- Вы продаете газеты или журналы конечным потребителям.
- Вы торгуете ими по твердой цене.
- Ваши заработки базируются на разнице между продажной ценой и себестоимостью реализованной продукции.

Это правило действует независимо от того, гарантирован ли вам какой-то минимальный заработок, а также от того, получили ли вы зачет за непроданные газеты или журналы, которые возвратили поставщику.

Государственный нотариус. Гонорар, получаемый вами за услуги в качестве государственного нотариуса, указывается в Приложении С (Форма 1040). Эти заработки не подлежат уплате налога, взимаемого с самозанятых (см. инструкции к Приложению SE (Форма 1040)).

Государственный чиновник. Государственные чиновники обычно не указывают свои служебные заработки в Приложении С (Форма 1040). Это правило распространяется на выплаты из государственных средств, причитающуюся выборному сборщику налогов, которая начисляется как фиксированный процент от суммы собранных ими налогов. Государственной должностью считается любая выборная или не выборная должность в государственных органах Соединенных Штатов или их территориальных владений, Федерального округа Колумбия, штата или его политического подразделения, либо государственного органа, находящегося в полном подчинении у любого из вышеназванных административных единиц.

Государственные служащие штатов или местных органов власти указывают свои гонорары, полученные от населения, в Приложении С (Форма 1040), если они получают выплаты исключительно на гонорарной основе, и если их заработок может облагаться, но не облагается налогом в фонд социального обеспечения, в соответствии с соглашением между федеральным правительством и властями штата.

Агент по операциям с недвижимостью или лицо, занимающееся прямой продажей. Если вы являетесь лицензированным агентом по операциям с недвижимостью или лицом, занимающимся прямой продажей, ваши заработки указываются в Приложении С в том случае, если выполнены оба следующих условия.

- Практически все ваши заработки за услуги в качестве агента по операциям с недвижимостью или прямого продавца имеют непосредственное отношение к вашим продажам или другому виду деятельности, а не к количеству отработанных вами часов.
- Вы оказываете эти услуги по письменному договору, в котором указывается, что для целей федерального налогообложения вы не можете считаться работником по найму.

Дилер по контрактам в соответствии с разделом 1256. Если вы дилер по операциям с опционами или сырьевыми товарами, ваши доходы и убытки от дилерских или трейдерских операций с контрактами в соответствии с разделом 1256 (регулируемые фьючерсные контракты, валютные контракты,

дилерские опционы на акции, опционы на другие финансовые инструменты и дилерские фьючерсные контракты на ценные бумаги), или с каким-либо другим имуществом, связанным с этими контрактами (например, контракт на акции для хеджирования опционов), указываются в Приложении С (Форма 1040). Дополнительная информация приводится в разделах 1256 и 1402(i).

Трейдер ценных бумаг или товаров. Вы являетесь трейдером ценных бумаг или товаров, если вы занимаетесь операциями по покупке и продаже ценных бумаг или товаров за свой счет. В качестве трейдера ценных бумаг или товаров (в том числе, если вы выбрали переоценку в пользу справедливой рыночной стоимости в соответствии с разделом 475 (f) в качестве трейдера ценными бумагами или товарами) доходы и убытки от ваших операций не указываются в Приложении С (Форма 1040). Для дополнительной информации о трейдерах ценных бумаг или товаров, см. Публикацию № 550 «Инвестиционные доходы и расходы» и [Тему № 429 «Биржевые маклеры»](#).

Бухгалтерский учет вашего дохода

Бухгалтерский учет дохода для целей налогообложения иногда отличается от бухгалтерского учета в финансовых целях. В данном разделе обсуждаются некоторые из наиболее распространенных различий, которые могут отразиться на транзакциях вашего бизнеса.

Рассчитайте свой доход от предпринимательской деятельности на налоговый год на основе принятого вами метода бухгалтерского учета (см. [главу 2](#)). Если продажа продукции представляет собой доходный аспект вашей предпринимательской деятельности, вам, как правило, нужно заявить свои товарно-материальные запасы, чтобы ясно отобразить свой доход. Дилерам по операциям с недвижимостью не разрешается включать товарно-материальные запасы. Дополнительная информация о товарно-материальных запасах приводится в [главе 2](#).

Доход, уплаченный третьей стороне. Вы должны уплатить налог на весь заработанный вами доход. Вы не можете избежать налога, записав свой доход на третью сторону.

Пример. Вы сдаете свою собственность в аренду, и по договору съемщик должен платить арендную плату вашему сыну. Сумма, уплачиваемая вашему сыну, включается в ваш валовой доход.

Скидки при немедленной оплате. Чтобы ускорить получение платы, продавец может взять с вас цену ниже, чем указано в счете-фактуре. Для целей подоходного налогообложения вы можете учитывать скидки при немедленной оплате с помощью любого из двух следующих методов:

1. Вычтя скидку из покупной цены (см. [Строка 36 «Покупки за вычетом стоимости товаров, изъятых для личного пользования»](#) в главе 6).
2. Записав скидку в счет дисконтированного дохода.

Вы должны систематически пользоваться выбранным вами методом для учета всех полученных вами скидок на покупки.

Если вы пользуетесь вторым методом, кредитное сальдо счета на конец налогового года является вашим доходом от предпринимательской деятельности. Этот метод не позволяет вам уменьшить себестоимость товаров, проданных на полученные денежные скидки. При оценке стоимости конечных товарно-материальных запасов вы не можете снизить указанную в счете-фактуре цену товара, оставшегося у вас на конец налогового года, вычтя из нее среднюю или расчетную сумму скидок, полученных при покупке этих товаров.

Скидки с преискурантной продажной цены. Это скидки с цен, указанных в преискурантах или каталогах, которые обычно не фигурируют в счете-фактуре и не выставляются покупателю. Не вносите эти скидки в свои бухгалтерские книги, а указывайте только чистую сумму стоимости купленных товаров. Дополнительная информация приводится в разделе [«Скидки с преискурантной продажной цены»](#) главы 6.

Платежи, положенные на счет эскроу. Если покупатель вашего имущества полностью или частично кладет сумму покупной цены на счет эскроу, никакая часть этой суммы не может учитываться в валовом объеме продаж до тех пор, пока вы не получите ее в виде реального или предполагаемого дохода. Однако по истечении срока действия договора и соглашения о счете эскроу положенная на этот счет сумма перейдет в разряд дохода, подлежащего налогообложению, даже в том случае, если вы вступите во владение этими средствами не ранее следующего года.

Зачеты за возвращенные покупки и скидки. Зачеты за возвращенные покупки и любые другие скидки, предоставляемые покупателям, подлежат вычету из валового объема продаж при исчислении чистой выручки.

Авансовые платежи. Особые правила применения метода начисления при учете платежей, уплаченных авансом, приводятся в разделе [«Метод начисления» главы 2.](#)

Страховое возмещение. Если вы получили страховое или иное возмещение ущерба от повреждения или кражи вашего имущества, вы должны вычесть его из суммы ущерба при исчислении вычета из налогооблагаемой базы. Возмещенная часть ущерба от повреждения или кражи имущества не подлежит вычету.

Информация об ущербе от повреждения или кражи имущества приводится в Публикации № 547.

6.

Как рассчитать себестоимость проданных товаров?

Введение

Если вы производите или покупаете товары для продажи, вы можете вычесть себестоимость проданных товаров из валовой выручки в Приложении С (Форма 1040). Однако, чтобы определить эти затраты, вы должны оценить стоимость ваших запасов на начало и конец каждого налогового года.

Эта глава для вас, если вы являетесь производителем, оптовым или розничным торговцем или занимаетесь любым бизнесом, который производит, покупает или продает товары для получения дохода. Эта глава не распространяется на деятельность по оказанию личных услуг, например, услуги врача, адвоката, плотника или маляра. Однако если вы работаете в бизнесе по оказанию личных услуг, а также продаете или берете плату за материалы и принадлежности, обычно используемые в вашем бизнесе, эта глава применима к вам.



Для налогоплательщиков малого бизнеса существуют исключения, которые могут изменить порядок расчета себестоимости реализованных товаров для вашей предпринимательской деятельности. Дополнительная информация приводится в [главе 2.](#)

Расчет себестоимости проданных товаров в Приложении С, строки 35-42

Рассчитайте себестоимость проданных товаров, заполнив строки с 35 по 42 Приложения С. Ниже вы найдете разъясняющую информацию по этим строкам.

- 35 Товарно-материальные запасы на начало года. Если ТМЗ на конец года отличается от ТМЗ на конец прошлого года, приложите пояснения. _____
- 36 Покупки за вычетом стоимости предметов, изъятых для личного пользования _____
- 37 Затраты на оплату труда. Не указывайте суммы, выплаченные самому себе _____
- 38 Материалы и принадлежности _____
- 39 Прочие расходы _____
- 40 Добавьте строки 35-39 _____
- 41 Товарно-материальные запасы на конец года _____
- 42 **Себестоимость проданных товаров.** Вычтите строку 41 из строки 40. Введите результат здесь и в строку 4 _____

Строка 35 Товарно-материальные запасы на начало года

Если вы занимаетесь торговлей, начальные запасы — это стоимость имеющихся на начало года товаров, которые вы будете продавать покупателям. Если вы являетесь производителем или изготовителем, то они включают общую стоимость сырья, материалов, незавершенного производства, готовой продукции, а также материалов и принадлежностей, использованных при производстве товаров (см. раздел [«Товарно-материальные запасы»](#) в главе 2).

Запасы на начало года обычно совпадают с запасами на конец года. Любое различие вы должны объяснить в приложении, прилагаемом к вашей декларации.

Дарение товарно-материальных запасов. Если вы передаете в дар товарно-материальные запасы (имущество, которое вы продаете в ходе своей деятельности), сумма, которую вы можете заявить в качестве вычета по дару, равна меньшей из двух величин: справедливой рыночной стоимости на день передачи инвентаря или его базы. База даруемых запасов — это любые затраты, понесенные в предыдущем году, которые в противном случае вы бы включили в начальные запасы в год дарения. Вы должны исключить сумму вычета по дару из начальных запасов. Она не является частью себестоимости проданных товаров.

Если стоимость даруемых запасов не включена в начальные ТМЗ, база запасов равна нулю, и вы не можете заявить вычет за взносы на благотворительные цели. Рассматривайте стоимость запасов так, как вы обычно рассматриваете их в соответствии с вашим методом учета. Например, включите стоимость приобретения запасов, купленных и подаренных в одном и том же году, в себестоимость проданных товаров за этот год.

Особое правило может применяться к некоторым дарениям продовольственных запасов. См. Публикацию № 526 «Пожертвования на благотворительные цели».

Пример 1. Вы являетесь налогоплательщиком календарного года и используете метод начисления. В 2025 году вы передали церкви имущество из запасов. Его справедливая рыночная стоимость составляла 600 долларов США. В инвентаризационную опись на конец 2024 года правильно включены 400 долларов США расходов, связанных с приобретением имущества, а в 2024 году вы правильно вычли 50 долларов США административных и прочих расходов, связанных с имуществом, как расходы на ведение бизнеса. Благотворительный взнос, разрешенный в 2025 году, составляет 400 долларов США (600 – 200). 200 долларов США — это сумма, которая была бы обычным доходом, если бы вы продали подаренные товарно-материальные запасы по справедливой рыночной стоимости на дату дарения. Себестоимость проданных товаров, которую вы используете при определении валового дохода за 2025 год, не должна включать 400 долларов США. Вы исключаете эту сумму из начальных запасов на 2025 год.

Пример 2. Если в [Примере 1](#) вы приобрели даруемое имущество в 2025 году по цене 400 долларов США, вы включаете стоимость имущества в размере 400 долларов США в расчет

себестоимости проданных товаров за 2025 год (что является эквивалентным исключением из дохода) и вычитаете 50 долларов США административных и прочих расходов, относящихся к имуществу за этот год. Вам не будет предоставлен вычет за благотворительные взносы за переданное имущество.

Строка 36 Покупки за вычетом стоимости предметов, изъятых для личного пользования

Если вы занимаетесь торговлей, учитывайте стоимость всех товаров, которые вы приобрели для продажи. Если вы являетесь производителем или изготовителем, сюда включается стоимость всех сырьевых материалов или деталей, приобретенных для производства готовой продукции.

Скидки с преysкурантной продажной цены. Разница между заявленными ценами на товары и фактическими ценами, которые вы за них платите, называется скидкой с преysкурантной продажной цены. При расчете себестоимости покупок вы должны использовать цены, которые вы платите (а не заявленные цены). Не указывайте сумму скидки отдельно как статью валового дохода.

Автомобильный дилер должен учитывать стоимость автомобиля в инвентаризации, уменьшенную на сумму скидки производителя, которая представляет собой скидку с преysкурантной продажной цены.

Скидки при немедленной оплате. Скидки при немедленной оплате — это суммы, которые ваши поставщики позволяют вам вычитать из счетов-фактур за своевременную оплату. Существует два метода учета скидок при немедленной оплате. Вы можете либо зачислять их на отдельный счет скидок, либо вычитать из общей суммы закупок за год. Какой бы метод вы ни использовали, вы должны быть последовательны. Если вы хотите изменить свой метод расчета стоимости запасов, вы должны подать Форму 3115. Дополнительная информация приводится в разделе [«Изменение метода учета»](#) в главе 2.

Если вы зачисляете эти скидки на отдельный счет, вы должны включить этот кредитный остаток в доход в доход от предпринимательской деятельности в конце налогового года. Если вы используете этот метод, не уменьшайте себестоимость проданных товаров на сумму скидок при немедленной оплате.

Зачеты за возвращенные покупки и скидки. Вы должны вычесть все возвраты и скидки из общей суммы покупок в течение года.

Товары, снятые с продажи. Если вы забираете товар для личного или семейного пользования, вы должны исключить эту стоимость из общей суммы товаров, которые вы приобрели для продажи. Для этого нужно зачислить на счет покупок или продаж стоимость товаров, которые вы сняли для личного пользования. Вы также должны зачислить эту сумму на свой текущий счет.

Текущий счет — это отдельный счет, который вы должны вести для учета доходов от предпринимательской деятельности, которые вы снимаете для оплаты личных и семейных расходов. Как указано выше, вы также используете его для учета изъятия товаров для личного или семейного пользования.

Этот счет также известен как счет для снятия денег или личный счет.

Строка 37 Затраты на оплату труда

Затраты на оплату труда обычно являются элементом себестоимости проданных товаров только в производственной или горнодобывающей предпринимательской деятельности. Мелкие торговцы (оптовики, розничные торговцы и т.д.) обычно не имеют затрат на оплату труда, которые могут быть отнесены на себестоимость проданных товаров. В производственной предпринимательской деятельности затраты на оплату труда, надлежащим образом относимые к себестоимости проданных товаров, включают как прямые, так и косвенные затраты, используемые при преобразовании сырья в готовый, пригодный для продажи продукт.

Прямые затраты на оплату труда. Прямые затраты на оплату труда — это заработная плата, которую вы платите сотрудникам, работающим все свое время непосредственно над производимым продуктом. Эти затраты также включают часть заработной платы, которую вы платите сотрудникам, работающим непосредственно над продуктом неполный рабочий день, если вы можете определить эту часть их заработной платы.

Косвенные затраты на оплату труда. Косвенные затраты на оплату труда — это заработная плата, которую вы платите сотрудникам, выполняющим общезаводские функции, которые не имеют непосредственной или прямой связи с производством товарной продукции, но являются необходимой частью производственного процесса.

Прочие затраты на оплату труда. Прочие затраты на оплату труда, которые не относятся к себестоимости проданных товаров, могут быть вычтены как коммерческие или административные расходы. Как правило, единственными видами затрат на оплату труда, которые могут быть отнесены на себестоимость проданных товаров, являются прямые или косвенные затраты на оплату труда и некоторые другие затраты, рассматриваемые как накладные расходы, отнесенные к производственному процессу, о чем будет рассказано далее в *Строке 39 «Прочие расходы»*.

Строка 38 Материалы и принадлежности

Материалы и принадлежности, такие как оборудование и химикаты, используемые в производстве товаров, учитываются в себестоимость проданных товаров. Те из них, которые не используются в процессе производства, рассматриваются как отложенные расходы. Вы вычитаете их как расходы на ведение предпринимательской деятельности, когда используете их. Расходы на ведение предпринимательской деятельности об-суждаются в [главе 8](#).

Строка 39 Прочие расходы

Ниже приведены примеры прочих расходов, понесенных в процессе производства или горно-добычи, которые вы учитываете в себестоимость проданных товаров.

Контейнеры. Контейнеры и упаковки, являющиеся неотъемлемой частью произведенной продукции, являются частью себестоимости проданных товаров. Если они не являются неотъемлемой частью произведенного продукта, их стоимость учитывается в расходах на доставку или продажу.

Транспортные расходы по завозу товаров. Фрахт, экспресс-доставка и транспортировка сырья, материалов, которые вы используете в производстве, и товаров, которые вы покупаете для продажи, — все это часть себестоимости проданных товаров.

Накладные расходы. Накладные расходы включают в себя такие расходы, как аренда, тепло, свет, электроэнергия, страхование, амортизация, налоги, техническое обслуживание, труд и надзор. Накладные расходы, которые вы относите к прямым и необходимым затратам на производство, включаются в себестоимость проданных товаров.

Строка 40 Добавьте строки 35-39

Сумма строк 35-39 равна себестоимости товаров, имеющихся в наличии для продажи в течение года.

Строка 41 Товарно-материальные запасы на конец года

Вычтите стоимость запасов на конец года (включая, при необходимости, распределяемые части стоимости сырья и материалов, прямые затраты на оплату труда и накладные расходы) строки 40. Запасы на конец года также известны как конечные запасы. Конечные запасы обычно становятся начальными запасами следующего налогового года.

Строка 42 Себестоимость проданных товаров

Когда вы вычитаете товарно-материальные запасы на конец года из себестоимости товаров, имеющихся в наличии для продажи, остаток является себестоимостью проданных товаров за налоговый год.

7.

Расчет валовой прибыли

Введение

После того как вы подсчитали валовую выручку от вашей предпринимательской деятельности ([глава 5](#)) и себестоимость проданных товаров ([глава 6](#)), вы готовы рассчитать валовую прибыль. Вы должны определить валовую прибыль до того, как сможете вычесть любые расходы на ведение предпринимательской деятельности. Эти расходы разъясняются в [главе 8](#).

Компании, которые продают продукцию. Для расчета валовой прибыли сначала определите чистую выручку. Рассчитайте чистую выручку (строка 3) в Приложении С (Форма 1040) путем вычитания любых возвратов и скидок (строка 2) из валовой выручки (строка 1). Возвраты и скидки включают в себя возвраты наличных или кредитов, которые вы делаете клиентам, скидки и другие надбавки к фактической цене продажи.

Затем вычтите себестоимость проданных товаров (строка 4) из чистой выручки (строка 3). Сумма, которую вы получаете — это валовая прибыль вашей предпринимательской деятельности.

Компании, продающие услуги. Вам не нужно рассчитывать себестоимость проданных товаров, если продажа товаров не является фактором, приносящим доход вашему бизнесу. Ваша валовая прибыль равна чистой выручке (валовая выручка за вычетом возвратов, скидок или других скидок). Большинство профессий и компаний, которые продают услуги, а не товары, могут рассчитывать валовую прибыль непосредственно из чистой выручки таким образом.

Пример. Эта иллюстрация раздела «Валовая прибыль» отчета о доходах розничной компании показывает, как рассчитывается валовая прибыль.

Отчет о прибылях и убытках Год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Валовая выручка	400 000
	долларов
	США
Минус возвраты и скидки	14 940
Чистая выручка	385 060
	долларов
	США
Минус себестоимость проданных товаров	288 140
Валовая прибыль	96 920
	долларов
	США

Себестоимость проданных товаров для этого бизнеса рассчитывается следующим образом.

Товарно-материальные запасы на начало года	37 845
	долларов
	США
Плюс: закупки	285 900
	долларов
	США
Минус предметы, изъятые для личного пользования	2650
товары, имеющиеся в наличии для продажи	283 250
	долларов
	США
Минус товарно-материальные запасы на конец года	32 955
Себестоимость проданных товаров	288 140
	долларов
	США

Статьи для проверки

Перед расчетом валовой прибыли обратите внимание на следующие статьи.

Валовая выручка. В конце каждого рабочего дня убедитесь, что ваши записи соответствуют фактическим денежным и кредитным поступлениям за день. Возможно, вам будет полезно использовать кассовые аппараты для учета поступлений. Вам также следует использовать надлежащую систему выставления счетов и вести отдельный банковский счет для вашего бизнеса.

Сбор налога с продаж. Убедитесь, что в ваших записях указан правильный налог с продаж.

Если вы взимаете с покупателя налог штата с продаж или местный налог с продаж, взимаемый с вас как с продавца товаров или услуг, вы должны включить полученную сумму в валовую выручку.

Если вы обязаны собирать налоги штата и местные налоги, взимаемые с покупателя, и передавать их соответствующим местным ведомствам или ведомствам штата, вы, как правило, не включаете эти суммы в доход.

Товарно-материальные запасы на начало года. Сравните эту цифру с данными товарно-материальных запасов на конец прошлого года. Обычно эти две суммы должны быть одинаковыми.

Закупки. Если вы изымаете какие-либо товарно-материальные ценности для личного пользования (используете их сами, предоставляете их своей семье, дарите в качестве личных подарков и т.д.), обязательно исключите их из себестоимости проданных товаров. Подробнее о том, как корректировать себестоимость проданных товаров, см. подраздел [«Товары, снятые с продажи»](#) главы 6.

Товарно-материальные запасы на конец года Убедитесь, что вы ведете верный учет товарно-материальных запасов. Эти процедуры должны гарантировать, что все товары были включены в товарно-материальные запасы и были использованы надлежащие методы ценообразования.

В качестве единственного доказательства инвентаризации используйте инвентаризационные бланки и ленты суммирующих аппаратов. Инвентаризационные бланки можно приобрести в магазинах канцелярских товаров. В этих бланках есть

столбцы для записи описания, количества, цены за единицу и стоимости каждого инвентарного объекта. На каждой странице есть место для записи того, кто проводил физический подсчет, кто устанавливал цены на товары, кто делал расширения и кто проверял расчеты. Эти бланки помогут вам точно вести учет товарно-материальных запасов. Кроме того, они обеспечат вас постоянной и достоверной отчетностью.

О «[товарно-материальных запасах](#)» разъясняется в главе 2.

Проверка точности подсчета валовой прибыли

Если вы занимаетесь розничной или оптовой торговлей, вы можете проверить точность показателя валовой прибыли. Сначала разделите валовую прибыль на чистую выручку. Полученный процент измеряет средний разброс между себестоимостью проданных товаров и ценой реализации.

Затем сравните этот процент с вашей политикой наценки. Небольшая разница между этими двумя процентами или ее отсутствие говорит о том, что показатель валовой прибыли является точным. Большая разница между этими процентами может свидетельствовать о том, что вы неточно подсчитали продажи, закупки, запасы или другие статьи затрат. Вы должны определить причину разницы.

Пример. Вы занимаетесь розничной торговлей. В среднем вы устанавливаете продажную цену так, чтобы получить валовую прибыль в размере 33¹/₃% от продаж. Чистая выручка (валовая выручка минус возвраты и скидки), указанная в вашем отчете о доходах, составляет 300 000 долларов США. Себестоимость проданных товаров составляет 200 000 долларов США. В результате валовая прибыль составляет 100 000 долларов США (300 000 – 200 000). Чтобы проверить точность результатов этого года, вы делите валовую прибыль (100 000 долларов США) на чистую выручку (300 000 долларов США). Полученное значение 33¹/₃% подтверждает ваш процент наценки в 33¹/₃%.

Дополнения к валовой прибыли

Если ваша компания имеет доход из источника, отличного от обычной предпринимательской деятельности, внесите этот доход в строку 6 Приложения С (Форма 1040) и добавьте его к валовой прибыли. В результате получается валовой доход предпринимательской деятельности. В качестве примера можно привести доход с процентного расчетного счета, доход от продажи металлолома, доход от некоторых налоговых льгот и возвратов по налогу на топливо, а также суммы, возмещенные по безнадежным долгам.

8.

Расходы на ведение предпринимательской деятельности

Введение

Вы можете вычесть расходы, связанные с ведением предпринимательской деятельности. Эти затраты называются расходами на ведение предпринимательской деятельности. Это расходы, которые вы не обязаны капитализировать или включать в себестоимость проданных товаров, но можете вычесть в текущем году.

Для получения вычета расходы на ведение предпринимательской деятельности должны быть как обычными, так и необходимыми. Обычные расходы — это расходы, которые являются обычными и принятыми для вашей сферы предпринимательской деятельности. Необходимые расходы — это расходы, которые конструктивны и уместны для вашей предпринимательской деятельности. Расход необязательно должен быть незаменимым, чтобы считаться необходимым.

Для подробной информации об общих правилах вычета расходов на предпринимательскую деятельность см. раздел 162 и его нормативы.



Если у вас есть расходы, которые частично относятся к предпринимательской деятельности, а частично к личным, разделите личную часть от деловой. Личные расходы, как правило, не подлежат вычету.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- 463** «Расходы на поездки, подарки и автомобиль»
- 946** «Как амортизировать имущество»

См. [главу 12](#) для получения информации о публикациях и формах.

Безнадежные долги

Если кто-то должен вам деньги, которые вы не можете получить, у вас образовался безнадежный долг. Существует два вида безнадежных долгов — предпринимательские и не предпринимательские.

Безнадежные долги, связанные с предпринимательской деятельностью, как правило, возникают в результате ведения профессиональной или коммерческой деятельности. Вы можете вычесть безнадежные долги в качестве расходов в своей налоговой декларации.

Предпринимательский безнадежный долг. Предпринимательский безнадежный долг — это убыток от бесполезности долга, к которому относится одна из следующих характеристик:

1. Долг был создан или приобретен в вашей предпринимательской деятельности.
2. Долг был тесно связан с вашей предпринимательской деятельностью, когда стал частично или полностью бесполезным.

Долг считается тесно связанным с вашей предпринимательской деятельностью, если основным мотивом его возникновения была предпринимательская деятельность.

Безнадежные долги в предпринимательской деятельности в основном являются результатом продажи клиентам в кредит. Они также могут быть результатом займов поставщикам, клиентам, сотрудникам или дистрибьюторам. Товары и услуги, за которые клиенты не заплатили, отражаются в ваших книгах как дебиторская задолженность или векселя к получению. Если вы не можете получить какую-либо часть этой дебиторской задолженности, то безнадежная часть является безнадежным долгом.



Вы можете получить вычет по безнадежным долгам по этим счетам и векселям к получению только в том случае, если сумма задолженности была включена в ваш валовой доход, либо за тот год, когда заявлен вычет, либо за предыдущий год.

Метод начисления. Если вы используете метод начисления бухучета, вы обычно указываете доход, когда вы его зарабатываете. Вы можете получить вычет по безнадежному долгу в отношении не подлежащей взысканию дебиторской задолженности, если вы включили не подлежащую взысканию сумму в доход.

Кассовый метод. Если вы используете кассовый метод учета, вы обычно указываете доход, когда вы получаете оплату. Вы не можете воспользоваться вычетом по безнадежным долгам в отношении причитающихся вам сумм, которые вы не получили и не можете получить, если вы никогда не включали эти суммы в доход.

Долги, оставшиеся после продажи компании. Если вы продали свою компанию, оставив за собой ее дебиторскую задолженность, такая задолженность относится к предпринимательской, поскольку она появилась в результате вашей профессиональной или коммерческой деятельности. Если часть дебиторской задолженности становится бесполезной, ее можно классифицировать как предпринимательский безнадежный долг.

Долг, полученный по наследству. Убытки от долгов компании, полученных по наследству, классифицируются так же, как и долг, полученный при покупке компании. Душеприказчик классифицирует любой убыток от долгов как предпринимательский безнадежный долг, если долги были тесно связаны с профессиональной или коммерческой деятельностью умершего, когда они стали бесполезными. В противном случае душеприказчик классифицирует убыток от таких долгов как не предпринимательский безнадежный долг.

Заккрытие компании. Если вы закрываете компанию, и какая-то часть дебиторской задолженности становится бесполезной, она классифицируется как предпринимательский безнадежный долг.

Виды предпринимательских безнадежных долгов

Предпринимательские безнадежные долги образуются в результате нижеперечисленных событий.

Кредиты клиентам и поставщикам. Если вы одолжили деньги клиенту, поставщику, сотруднику или дистрибьютору в коммерческих целях и не смогли вернуть долг после нескольких попыток сделать это, считается, что у вас безнадежный долг.

Долги политических партий. Если политическая партия (или другая организация, которая принимает взносы или тратит деньги для влияния на результат выборов) должна вам деньги, а долг стал бесполезным, вы можете востребовать вычет безнадежного долга только при соблюдении всех следующих требований:

1. Вы используете метод начисления.
2. Долг возник в результате продажи товаров или услуг в ходе обычной профессиональной или коммерческой деятельности.
3. Более 30% вашей дебиторской задолженности, накопленной в год продажи, образовалось в результате сделок с политическими партиями.
4. Вы приложили существенные и последовательные усилия для взыскания долга.

Кредит или взнос в капитал. Вы не можете востребовать вычет безнадежного долга по кредиту, предоставленному корпорации, если, исходя из фактов и обстоятельств, этот кредит фактически является взносом в капитал.

Долги неплатежеспособного партнера. Если ваше деловое товарищество распадется, и один из ваших бывших партнеров стал неплатежеспособным, вам, возможно, придется заплатить больше вашей пропорциональной доли долгов товарищества. Если это действительно происходит, вы можете востребовать вычет безнадежного долга на сумму, уплаченную в счет доли неплатежеспособного партнера.

Гарантия по кредиту для компании. Если вы гарантируете уплату долга, впоследствии ставшего бесполезным, этот долг можно квалифицировать как безнадежный долг компании при соблюдении всех следующих требований.

- Вы предоставили гарантию в ходе своей профессиональной или коммерческой деятельности.
- Вы обязаны выплатить долг по закону.
- Вы дали гарантию до того, как долг стал бесполезным. Вы соответствуете этому требованию, если вы обоснованно ожидали, что заемщик возвратит вам ваши затраты по выплате долга.
- Вы получили что-то существенное за предоставление гарантии. Вы соответствуете этому требованию, если вы

предоставили гарантию в соответствии с обычной деловой практикой или для действительной деловой цели.

Пример. Джейн Зейн владеет компанией Zayne Dress. Она гарантировала оплату векселя на 20 000 долларов США для Elegant Fashions, магазина одежды. Elegant Fashions — один из крупнейших клиентов компании Zayne Dress. Позднее Elegant Fashions не сумел уплатить по векселю. В результате г-жа Зейн выплатила банку остаток кредита в полном объеме.

Она может востребовать вычет предпринимательского безнадёжного долга только на сумму, которую она заплатила, поскольку ее гарантия была предоставлена в ходе профессиональной или коммерческой деятельности для действительной деловой цели. Она хотела удержать одного из своих лучших клиентов и сохранить магазин.

Вычитается в год уплаты. Если вы платите по гарантированному вами кредиту, вы можете вычесть сумму выплаты в год ее осуществления, при условии, что вы не можете потребовать ее у заемщика.

Право востребовать у заемщика. Когда вы платите по гарантированному вами кредиту, вы можете получить права кредитора, а значит и право на взыскание долга. Если у вас есть такое или иное подобное право взыскивать долг у заемщика, вы не можете востребовать вычет по безнадёжному долгу до тех пор, пока эти права не станут частично или полностью бесполезными.

Больше чем один должник. Если два или более должника совместно должны вам деньги, ваша неспособность взыскать деньги с одного из них не позволяет вам вычесть пропорциональную сумму задолженности этого должника в качестве безнадёжного долга.

Продажа ипотечного имущества. Если ипотечное или залоговое имущество продается по цене ниже суммы долга, невыплаченный и не подлежащий взысканию остаток долга является безнадёжным долгом.

Когда долг становится бесполезным

Долг становится бесполезным, когда не остается шансов на его выплату. Это может произойти в день, когда долг должен быть выплачен, или до этой даты.

Чтобы наглядно показать бесполезность долга, вам лишь следует продемонстрировать, что вы предприняли разумные шаги для взыскания долга, но безрезультатно.

Имущество, полученное в счет погашения долга. Если вы получаете имущество в счет частичного погашения долга, уменьшите долг на справедливую рыночную стоимость имущества, которая становится его изначальной стоимостью. Вы можете вычесть оставшийся долг как безнадёжный долг, если и когда он станет бесполезным.

Если впоследствии вы продадите имущество за сумму выше его изначальной стоимости, то любая прибыль от продажи считается результатом повышения стоимости имущества и не классифицируется как взыскание ранее безнадёжного долга. Для информации о продаже актива см. Публикацию № 544.

Как указывать предпринимательский безнадёжный долг

Существует два метода отчетности по предпринимательскому безнадёжному долгу.

- Метод конкретного списания.
- Метод приблизительного исчисления.

Как правило, вы обязаны использовать метод конкретного списания. Если вы соответствуете требованиям, обсуждаемым ниже, в подразделе "[Метод приблизительного исчисления](#)", вы имеете право использовать метод приблизительного исчисления.

Метод конкретного списания. Если вы используете метод конкретного списания, вы можете вычесть определенные предпринимательские безнадёжные долги, ставшие частично или полностью бесполезными в течение налогового года. Однако применительно к частично бесполезным безнадёжным долгам ваш вычет ограничен суммой, которую вы списали в своих бухгалтерских книгах в течение года.

Частично бесполезные долги. Вы можете вычесть определенные безнадёжные долги, которые становятся частично не подлежащими взысканию в течение налогового года. Ваш налоговый вычет ограничен суммой, которую вы списали в своих бухгалтерских книгах в течение года. Вам не нужно ежегодно списывать и вычитать частично бесполезные долги. Вы можете отложить списание до более позднего года. Однако вы не можете вычесть какую-либо часть долга после года, когда он становится полностью бесполезным.

Необходимо учитывать два правила списания долгов:

- **Значительно измененный долг.** Исключение из правила списания существует для долга, который был существенно изменен, и в отношении к которому кредитор указал прибыль в налоговой декларации. Для дополнительной информации см. Нормативы, раздел 1.166-3(a)(3).
- **Вычет запрещен.** Как правило, вы можете указать частичный вычет безнадёжного долга только в том году, в котором вы списываете его в своих бухгалтерских книгах. Если в ходе аудита IRS не разрешит ваш вычет, и долг становится частично бесполезным в более позднем налоговом году, вы можете вычесть сумму, которую вы списали в том году, плюс неразрешенную сумму, списанную в более раннем году. Списание в более раннем году, если оно не отменено в ваших бухгалтерских книгах, удовлетворяет требованию списания для более позднего года.

Полностью бесполезные долги. Если долг становится полностью бесполезным в текущем налоговом году, вы можете вычесть всю сумму за исключением любой суммы, вычтенной в предыдущем налоговом году, когда долг был лишь частично бесполезным.

На вас нет обязанности фактического списания в бухгалтерских книгах с тем, чтобы указать в декларации вычет безнадёжного долга за абсолютно бесполезный долг, однако вам стоит это сделать. Если вы этого не сделаете, а затем IRS решит, что долг бесполезен лишь частично, вы не сможете вычесть долг за рассматриваемый налоговый год, поскольку вычет частично бесполезного безнадёжного долга ограничен

фактически списанной суммой. См. подраздел "["Частично бесполезные долги"](#)" выше.

Востребование возврата. Если вы не вычли безнадежный долг в своей первоначальной декларации за год, когда он стал бесполезным, вы можете востребовать зачет или возврат. Если безнадежный долг был полностью бесполезным, вы должны востребовать зачет или возврат до более поздней из следующих дат:

- 7 лет, отсчитывая с крайнего срока подачи первоначальной декларации (без учета продлений).
- 2 года с момента уплаты налога.

Если вы востребуете зачет или возврат за частично бесполезный долг, вы должны это сделать до более поздней из следующих дат:

- 3 года с момента подачи первоначальной декларации.
- 2 года с момента уплаты налога.

Вам может быть предоставлено больше времени для востребования зачета или возврата, если вы не могли управлять своими финансовыми делами из-за расстройств физического или психического толка. Для подтверждения расстройства требуется справка.

Для дополнительной информации о востребования зачета или возврата см. Публикацию № 556. Для востребования зачета или возврата используйте одну из следующих форм. Для получения дополнительной информации см. инструкции для соответствующей формы.

Таблица 8-1. Требуемые формы

ЕСЛИ вы подали декларацию как...	Подайте...
частный предприниматель или фермер	Форму 1040-X.
корпорация	Форму 1120-X.
корпорация типа «S»	Форму 1120-S и поставьте галочку в графе H(4).
товарищество	Форму 1065-X, если вы подаете бумажную декларацию, или Форму 1065 и поставьте галочку в графе G(5), если вы подаете декларацию в электронном формате.

Метод приблизительного исчисления

Как правило, лицо, использующее метод начисления, не обязано учитывать дебиторскую задолженность за оказанную услугу, которая, как показывает опыт, не будет взыскана, если:

- Предоставляемая услуга относится к категории здравоохранения, права, инженерии, архитектуры, бухгалтерского учета, актуарного расчета, исполнительского искусства или консалтинга; или
- Средний годовой валовой доход лица за все предыдущие 3 налоговых года не превышает 31 миллион долларов США (с учетом инфляции).

Для подробностей и исключений см. раздел 448 Налогового кодекса.

Взыскание ранее безнадежного долга

Если вы указали вычет за безнадежный долг в своей налоговой декларации, а позже взыскиваете (собираете) этот долг полностью или частично, вам, возможно, придется включить все или часть полученной суммы в валовой доход. Вам необходимо включить в свой доход именно столько, сколько вы фактически вычли. Однако вы можете исключить из дохода ту вычтенную сумму, которая не уменьшила ваш налог. Укажите полученную сумму как «Прочие доходы» в соответствующей налоговой форме или приложении.

Для дополнительной информации см. раздел «Взыскания» Публикации № 525.

Перенос чистых операционных убытков (NOL). Если вычет безнадежного долга увеличивает перенесенный NOL, не истекший до начала налогового года, в котором происходит взыскание долга, этот вычет классифицируется как уменьшение вашего налога. Вычет безнадежных долгов, затрагивающий NOL, способствует снижению налогов в том году, в который вы переносите NOL. Для дополнительной информации о NOL для физических лиц см. инструкции к Форме 172.

Дополнительная информация. Для дополнительной информации о предпринимательских безнадежных долгах см. раздел 166 Налогового кодекса и его нормативы.

Не предпринимательские безнадежные долги

Все остальные безнадежные долги являются не предпринимательскими безнадежными и вычитаются как краткосрочные убытки от продажи капитальных активов в Форме 8949 и Приложении D (Форма 1040). Для дополнительной информации о не предпринимательских безнадежных долгах см. раздел 166 Налогового кодекса и его нормативы.

Расходы на легковые и грузовые автомобили

Если вы используете свой легковой или грузовой автомобиль в предпринимательской деятельности, вы можете вычесть расходы на эксплуатацию и обслуживание автомобиля. Вы также можете вычесть другие расходы на местные перевозки и ночные поездки из дома по делам.

Расходы на местный транспорт. Расходы на местный транспорт включают обычные и необходимые расходы на все нижеперечисленное.

- Переезд с одного рабочего места на другое в ходе предпринимательской деятельности или профессии, когда вы перемещаетесь в пределах города или района, который является вашим налоговым домом. Определение термина «налоговый дом» будет дано ниже.
- Посещение клиентов или заказчиков.
- Поездки на деловую встречу вне своего постоянного места работы.

- Дорога из дома на временное рабочее место, если у вас есть одно или несколько постоянных мест работы. Эти временные рабочие места могут находиться как в районе вашего налогового дома, так и за его пределами.

Местные деловые перевозки не включают расходы, которые вы несете во время ночных поездок из дома. Эти расходы подлежат вычету как командировочные расходы и разъясняются в разделе ["Поездки и питание"](#). Однако если вы используете свой автомобиль во время ночных поездок вне дома, используйте правила, приведенные в этом разделе, для расчета вычета расходов на автомобиль.

Как правило, налоговый дом — это ваше постоянное место работы, независимо от того, где находится ваш семейный дом. Он включает в себя весь город или район, в котором вы работаете или ведете предпринимательскую деятельность.

Пример. Вы занимаетесь типографским бизнесом из арендованного офисного помещения. Вы используете свой фургон для доставки выполненных заказов клиентам. Вы можете вычесть стоимость проезда в оба конца между вашими клиентами и вашей типографией.



Вы не можете вычесть расходы на проезд на своем легковом или грузовом автомобиле между вашим домом и вашим основным или постоянным местом работы. Эти расходы являются личными расходами на проезд.

Офис в доме. Ваше рабочее место может быть вашим домом, если у вас есть офис в вашем доме, который квалифицируется как ваше основное место ведения предпринимательской деятельности. Для дополнительной информации, см. [«Использование дома в предпринимательской деятельности»](#) далее.

Пример. Вы — графический дизайнер. Вы ведете бизнес из своего дома. Ваш дом считается основным местом ведения предпринимательской деятельности. Иногда вам приходится ездить к своим клиентам, чтобы сдать выполненные заказы. Вы можете вычесть расходы на проезд в оба конца между вашим домом и вашими клиентами.

Методы вычета расходов на легковой или грузовой автомобиль

Для расходов на местный транспорт или ночных поездок на легковом или грузовом автомобиле, как правило, можно использовать один из следующих методов расчета расходов.

- Стандартная ставка за милю.
- Фактические расходы.

Стандартная ставка пробега за милю. Вы можете использовать стандартную ставку пробега для расчета вычитаемых расходов на эксплуатацию вашего автомобиля, фургона, пикапа или панельного грузовика в деловых целях. Применительно к 2025 году стандартная ставка за каждую милю, пройденную в коммерческих целях, составляет 70 центов.



Если вы решите использовать стандартную ставку пробега в течение года, вы не сможете вычесть свои фактические расходы за этот год, за исключением оплаты парковки и дорожных сборов, связанных с

предпринимательской деятельностью. Однако вы можете иметь право на вычет процентов, уплаченных по автокредиту, даже если вы используете стандартную ставку пробега. См. пункт ["Проценты при покупке автомобиля"](#).

Выбор стандартной ставки пробега. Если вы хотите использовать стандартную ставку пробега для легкового или грузового автомобиля, которым вы владеете, вы должны выбрать ее в первый год использования автомобиля в вашей предпринимательской деятельности. В последующие годы вы можете использовать либо стандартную ставку пробега, либо фактические расходы.

Если вы решите использовать стандартную ставку пробега для автомобиля, который вы арендуете, вы должны использовать ее в течение всего срока аренды (включая продление).

Стандартная ставка пробега запрещена. Вы не можете использовать стандартную ставку пробега, если вы:

1. Одновременно эксплуатируете пять или более автомобилей;
2. Указали амортизационный вычет, используя любой метод, кроме линейного, например, метод ACRS или метод MACRS;
3. Указали вычет за автомобиль в рамках раздела 179;
4. Указали специально разрешенный амортизационный вычет за автомобиль;
5. Указали фактические расходы на автомобиль, который вы взяли в лизинг; или
6. Являетесь сельским почтовым перевозчиком, получившим квалифицированное возмещение.

Проценты при покупке автомобиля. Вы можете иметь право на вычет процентов, уплаченных по автокредиту, даже если вы используете стандартную ставку пробега. См. подраздел ["Проценты по автокредитам"](#) ниже.

Плата за парковку и дорожные сборы. Помимо использования стандартной ставки пробега, вы можете вычесть любую плату за парковку и дорожные сборы, связанные с предпринимательской деятельностью. (Плата за парковку, которую вы платите за стоянку автомобиля у места работы, не относится к вычитаемым расходам на проезд).

Фактические расходы. Если вы не хотите использовать стандартную ставку пробега, вы можете вычесть фактические расходы на легковой или грузовой автомобиль.



Если вы считаетесь правомочным использовать оба метода, рассчитайте свой вычет обоими способами, чтобы понять, какой из них дает вам больший вычет.

Фактические расходы на автомобиль включают в себя расходы на следующие статьи.

Амортизация	Лизинговые платежи	Регистрация
Аренда гаража	Лицензии	Ремонт
Газ	Масло	Шины
Страхование	Плата за парковку	Дорожные сборы

Если вы используете свой автомобиль как в деловых, так и в личных целях, вы должны разделить свои расходы на

деловые и личные. Вы можете разделить свои расходы на основе количества миль, пройденных для каждой цели.

Пример. Вы единственный владелец цветочного магазина. В течение года вы проехали на своем фургоне 20 000 миль. 16 000 миль были потрачены на доставку цветов клиентам и 4 000 миль на личные нужды (включая поездки на работу). Вы можете заявить только 80% (16 000 ÷ 20 000) стоимости эксплуатации вашего фургона в качестве расходов на ведение предпринимательской деятельности.

Подробнее. Для подробной информации о том, как указывать расходы на легковые и грузовые автомобили, см. Публикацию № 463 и подраздел "[Проценты по автокредитам](#)" ниже.

Возмещение расходов сотрудников

Как правило, вы можете вычесть сумму, которую вы возмещаете своим сотрудникам за расходы на легковые и грузовые автомобили. Сумма возмещения, которую вы вычитаете, и порядок вычета зависят от того, возмещаете ли вы расходы в рамках подотчетного или неподотчетного плана. Подробнее см. в Публикации № 15. В этой публикации объясняются подотчетные и неподотчетные планы, а также говорится о том, следует ли сообщать о возмещении расходов в Форме W-2.

Амортизация

Если имущество, которое вы приобретаете для использования в предпринимательской деятельности, будет использоваться более одного года, вы, как правило, не можете вычесть всю стоимость в качестве расходов на ведение предпринимательской деятельности в год его приобретения. Вы должны распределить расходы на более чем 1 налоговый год и вычитать их часть каждый год по Приложению С (Форма 1040). Этот метод вычета стоимости имущества для предпринимательской деятельности называется амортизацией.

Ниже приводится краткий обзор. Более подробную информацию об амортизации вы найдете в Публикации № 946.

Какое имущество можно амортизировать? Вы можете амортизировать имущество, если оно отвечает всем следующим требованиям.

- Это должно быть имущество, которым вы владеете.
- Оно должно использоваться в предпринимательской деятельности или использоваться для получения дохода. Вы никогда не сможете амортизировать товарно-материальные запасы (см. [главу 2](#)), поскольку они не предназначены для использования в вашей предпринимательской деятельности.
- У него должен быть срок полезного использования, значительно превышающий год ввода в эксплуатацию.
- Он должен иметь определяемый срок полезного использования, что означает, что это должно быть что-то, что изнашивается, разрушается, используется, устаревает или теряет свою ценность по естественным причинам. Вы никогда не сможете амортизировать стоимость земли, пото-

му что земля не изнашивается, не устаревает и не растрачивается.

- Оно не должно быть исключенным имуществом. Сюда относится имущество, введенное в эксплуатацию и вышедшее в том же году.

Ремонт. Как правило, вы не амортизируете затраты на ремонт или техническое обслуживание, если они не улучшают вашу собственность. Вместо этого вы вычитаете эти суммы по строке 21 Приложения С (Форма 1040). Улучшения – это суммы, уплаченные за улучшение вашего имущества, восстановление вашего имущества или работы, которые приспособляют ваше имущество для нового или иного использования.

Выбор капитализации затрат на ремонт и техническое обслуживание, которые не улучшают вашу собственность. Вы можете сделать выбор в пользу того, чтобы рассматривать определенные ремонтные работы или замены в вашей торговле или бизнесе как улучшения, подлежащие амортизации. Этот выбор возможен, если вы учитываете эти суммы как капитальные расходы в своих бухгалтерских книгах и записях, регулярно используемых при расчете доходов и расходов. Выбор в пользу капитализации расходов на ремонт и техническое обслуживание рассматривается в главе 1 Публикации № 535.

Метод амортизации. Метод амортизации большинства объектов деловой и инвестиционной недвижимости, введенных в эксплуатацию после 1986 года, называется модифицированной системой ускоренного возмещения затрат (MACRS). MACRS подробно рассматривается в Публикации № 946.

Вычет по разделу 179. Вы можете выбрать для вычета ограниченную сумму стоимости определенного амортизируемого имущества в год, когда вы вводите это имущество в эксплуатацию. Такой вычет называется вычетом по разделу 179. Максимальная сумма, которую вы можете выбрать для вычета в 2025 году, обычно составляет 2 500 000 долларов США (к определенному имуществу применяются более высокие ограничения).

Этот лимит обычно уменьшается на сумму, на которую стоимость имущества, введенного в эксплуатацию в течение налогового года, превышает 4 000 000 долларов США. Общая сумма амортизации (включая вычет по разделу 179), которую вы можете начислять на легковой автомобиль, используемый вами в предпринимательской деятельности и впервые введенный в эксплуатацию в 2025 году, составляет 12 200 долларов США (20 200 долларов США, если вы воспользуетесь специальной амортизационной льготой для квалифицированных легковых автомобилей, введенных в эксплуатацию в 2025 году). Специальные правила применяются к грузовикам и фургонам. Для дополнительной информации см. Публикацию № 946. В ней объясняется, какое имущество может претендовать на вычет, какие ограничения применяются к вычету, а также когда и как можно вернуть вычет.



Ваш вычет по разделу 179 на стоимость любого спортивного автомобиля (SUV) и некоторых других автомобилей ограничен суммой 31 300 долларов США. Более подробную информацию см. в инструкциях к Форме 4562 или в Публикации № 946.

Перечисленное имущество. Вы должны следовать специальным правилам и требованиям ведения учета при начислении амортизации имущества, включенного в перечень. К перечисленному имуществу относится любое из следующего.

- Большинство легковых автомобилей.
- Большинство другого имущества, используемого для транспортировки.
- Любое имущество, обычно используемое для развлечения, отдыха или увеселений.

Для получения дополнительной информации о перечисленных объектах недвижимости см. Публикацию № 946.

Форма 4562. Используйте Форму 4562 «Износ и амортизация», если вы заявляете одно из нижеперечисленного.

- Амортизация имущества, введенного в эксплуатацию в текущем налоговом году.
- Вычет по разделу 179.
- Амортизация любого перечисленного имущества (независимо от того, когда оно было введено в эксплуатацию).

Оплата труда наемных работников

Как правило, вы можете вычесть по Приложению С (Форма 1040) оплату труда ваших сотрудников за услуги, которые они оказывают вашей предпринимательской деятельности. Оплата может быть денежной, имущественной или в виде услуг.

Чтобы получить вычет, оплата труда ваших сотрудников должна быть обычным и необходимым расходом, и вы должны выплатить или понести ее в налоговом году. Кроме того, оплата труда должна отвечать обоим следующим критериям.

- Оплата труда должна быть разумной.
- Оплата должна производиться за оказанные услуги.

Вы не можете вычитать свою собственную зарплату или любые личные отчисления, которые вы делаете из своего бизнеса. Будучи индивидуальным предпринимателем, вы не являетесь сотрудником компании.

Виды оплаты труда. Ниже перечислены некоторые из видов оплаты труда для ваших сотрудников.

- Премии.
- Бонусы.
- Расходы на образование.
- Неденежные выплаты (объясняется далее).
- Займы или авансированные средства, которые, согласно вашим суждениям, работник вам не вернет, если они выданы за фактически оказанные личные услуги.
- Имущество, которое вы передаете работнику в качестве оплаты за услуги.
- Возмещение деловых расходов работника.
- Оплата больничного.
- Оплата отпуска.

Неденежные выплаты. Неденежные выплаты — это форма оплаты за выполнение услуг. Ниже приведены примеры неденежных выплат.

- Бонусы в рамках квалифицированных программ льгот для сотрудников.
- Питание и проживание.
- Использование автомобиля.
- Полеты на самолетах.
- Скидки на имущество или услуги.

Программы льгот для сотрудников включают следующее.

- Планы страхования от несчастных случаев и здравоохранения.
- Помощь при усыновлении.
- Программы, предлагающие работникам выбирать наиболее привлекательную для них форму пенсионного обеспечения.
- Помощь по уходу за иждивенцами.
- Помощь в получении образования.
- Групповое срочное страхование жизни.
- Фонды социального обеспечения.

Как правило, вы можете вычесть расходы на предоставляемые вами неденежные выплаты в своем Приложении С (Форма 1040) в той категории, к которой эти расходы относятся. Например, если вы разрешаете сотруднику пользоваться автомобилем или другим имуществом, которое вы сдаете в аренду, вычитите стоимость аренды как расходы на аренду или лизинг. Если вы владеете имуществом, включите вычет стоимости или другой базы как вычет по разделу 179 или вычет по амортизации.



Возможно, вы сможете исключить все или часть неденежных выплат, которые вы предоставляете, из заработной платы ваших сотрудников. Для получения дополнительной информации о дополнительных льготах и исключении льгот см. Публикацию № 15-B.

Страхование

Вы можете вычесть страховые взносы, уплаченные за следующие виды страхования, связанные с вашей предпринимательской деятельностью.

1. Страхование от пожара, кражи, наводнения или аналогичное страхование.
2. Страхование кредитов, покрывающее убытки от безнадежных долгов.
3. Групповая госпитализация и медицинское страхование сотрудников, включая страхование долгосрочного ухода.
4. Страхование ответственности.
5. Страхование от халатности, покрывающее вашу личную ответственность за профессиональную халатность, приводящую к травмам или ущербу для пациентов или клиентов.

6. Страхование компенсации работникам, установленное законом штата, которое покрывает любые претензии за телесные повреждения или заболевания, связанные с работой, полученные работниками вашей компании, независимо от вины.
7. Взносы в государственный фонд страхования от безработицы вычитаются как налоги, если они считаются налогами в соответствии с законодательством штата.
8. Страхование накладных расходов, которое оплачивает накладные расходы вашего бизнеса во время длительных периодов нетрудоспособности, вызванных вашей травмой или болезнью.
9. Страхование автомобилей и других транспортных средств, которое покрывает ответственность, ущерб и другие потери, связанные с транспортными средствами, используемыми в вашем бизнесе. Если вы используете автомобиль частично в личных целях, вычитайте только ту часть страховой премии, которая относится к использованию автомобиля в предпринимательской деятельности. Если вы используете стандартную норму пробега для расчета своих расходов на автомобиль, вы не можете вычесть страховые взносы.
10. Страхование жизни ваших сотрудников, если вы не являетесь прямым или косвенным бенефициаром по договору.
11. Страхование на случай прерывания деятельности, которое возмещает упущенную выгоду, если ваша компания не будет функционировать из-за пожара или по другой причине.

Взносы, не подлежащие вычету. Вы не можете вычитать страховые взносы по следующим видам страхования.

1. Резервные фонды самострахования. Вы не можете вычитать суммы, зачисленные в резерв, созданный для самострахования. Это применимо, даже если вы не можете получить страховое покрытие определенных рисков бизнеса. Однако ваши фактические убытки могут быть вычтены. Для дополнительной информации см. Публикацию № 547.
2. Потеря заработка. Вы не можете вычесть страховые взносы по полису, который оплачивает ваш потерянный заработок в связи с болезнью или инвалидностью. Однако, см. пункт 8 в предыдущем списке.
3. Некоторые виды страхования жизни и аннуитеты.
 - a. По договорам, заключенным до 9 июня 1997 года, вы не можете вычесть взносы по полису страхования жизни, по которому застрахованы вы, сотрудник или любое лицо, имеющее финансовый интерес в вашем бизнесе, если вы прямо или косвенно являетесь бенефициаром полиса. Вы включены в число возможных бенефициаров полиса, если владелец полиса обязан погасить полученный от вас заем за счет средств полиса. Лицо имеет финансовый интерес в вашем бизнесе, если оно является владельцем или совладельцем бизнеса или одолжило деньги бизнесу.
 - b. По договорам, заключенным после 8 июня 1997 года, вы, как правило, не можете вычитать премии по любому полису страхования жизни, накопительному до-

говору или договору аннуитета, если вы прямо или косвенно являетесь бенефициаром. Это запрещение применяется независимо от того, на кого распространяется полис.

4. Страхование для обеспечения кредита. Если вы заключаете договор страхования своей жизни или жизни другого лица, имеющего финансовый интерес в вашем бизнесе, чтобы получить или защитить кредит, вы не можете вычесть страховые взносы в качестве расходов на ведение бизнеса. Вы также не можете вычесть страховые взносы в качестве процентов по бизнес-кредитам или в качестве расходов на финансирование кредитов. В случае смерти, поступления от полиса не облагаются налогом как доход, даже если они используются для ликвидации долга.

Вычет на медицинское страхование для самозанятых. Вы можете вычесть сумму, которую вы заплатили за медицинское и стоматологическое страхование и квалифицированное страхование долгосрочного ухода для вас и вашей семьи.

Как рассчитать размер вычета. Вы можете использовать рабочий лист в инструкциях к Форме 1040 для расчета вычета. Однако, если применимо одно из следующих условий, вы должны Форму(-ы) 7206.

- У вас более одного источника дохода, облагаемого налогом SE.
- Форма 2555 (для доходов от трудовой деятельности за рубежом).
- Для расчета вычета вы используете суммы, уплаченные за квалифицированное страхование долгосрочного ухода.

Используйте Форму 8962 и отдельные инструкции к ней, а также Публикацию № 974, если страховой план, созданный или считающийся созданным в рамках вашего бизнеса, был получен через рынок медицинского страхования, и вы претендуете на налоговый вычет по страховым взносам.

Предоплата. Вы не можете вычесть расходы будущих периодов, даже если вы оплатили их заранее. Это правило применяется к любым расходам, оплаченным достаточно заблаговременно, чтобы, по сути, создать актив со сроком полезного использования, значительно превышающим конец текущего налогового года.

Пример. В 2025 году вы подписали 3-летний договор страхования. Несмотря на то, что при заключении договора вы оплатили страховые взносы за 2025, 2026 и 2027 годы, в налоговой декларации за 2025 год вы можете вычесть только взносы за 2025 год. В 2026 и 2027 годах вы можете вычесть взносы, относящиеся к этим годам.

Проценты

Вы можете вычесть в качестве расходов на ведение бизнеса некоторые или все проценты, которые вы выплачиваете или начисляете в течение налогового года по долгам, связанным с вашим бизнесом. Проценты относятся к вашему бизнесу, если вы используете средства, полученные от займа, на расходы бизнеса. Не имеет значения, каким видом имущества

обеспечен заем. Вы можете вычесть проценты по долгу, только если вы отвечаете всем следующим требованиям.

- Вы несете юридическую ответственность за этот долг.
- И вы, и кредитор намерены погасить долг.
- Между вами и кредитором существуют истинные отношения должника и кредитора.

Некоторые налогоплательщики обязаны ограничить свой вычет по расходам на выплату процентов. Начиная с 2025 налогового года, расчет налогооблагаемого дохода с поправками включает в себя требование добавить к налогооблагаемому доходу вычеты на амортизацию материальных и нематериальных активов, а также природных ресурсов, чтобы определить, ограничены ли ваши расходы на выплату процентов. Смотрите инструкции к Форме 8990, чтобы узнать, обязаны ли вы ограничивать вычет расходов на выплату процентов по кредиту, кто обязан подавать Форму 8990, и как некоторые компании могут отказаться от ограничения расходов на выплату процентов по кредиту.

Личные займы. Вы не можете вычитать в Приложении С (Форма 1040) проценты, уплаченные вами по личным займам. Если заем является частично деловым и частично личным, вы должны разделить проценты между личной и деловой частью.

Проценты по автокредитам. Если вы самозанятое лицо и используете свой автомобиль в бизнесе, вы можете вычесть часть расходов на выплату процентов, соответствующую использованию автомобиля в деловых целях, в Приложении С (Форма 1040). Вы также можете вычесть в Приложении 1-А (Форма 1040) часть расходов на выплату процентов, соответствующую использованию автомобиля в личных целях, если автомобиль отвечает необходимым требованиям. Если вы используете свой автомобиль как в деловых, так и в личных целях, и вычитаете расходы на выплату процентов по автокредиту, относящиеся к использованию автомобиля в личных целях, в Приложении 1-А (Форма 1040) за 2025 год, вы не можете вычитать **те же** расходы в Приложении С (Форма 1040). Для дополнительной информации см. инструкции к Приложению 1-А (Форма 1040), включенные в инструкции к Форме 1040.

Пример. В 2025 году вы выплатили 600 долларов США в качестве процентов по автокредиту. В течение 2025 года вы использовали автомобиль на 60% в деловых и на 40% в личных целях. Вы указываете фактические расходы на автомобиль. Вы можете вычесть только 360 долларов США ($0,60 \times 600$ долларов США) за 2025 год в Приложении С (Форма 1040) (или в Приложении 1-А, если автокредит был выдан на покупку автомобиля, отвечающего необходимым требованиям). Оставшаяся сумма процентов в размере 240 долларов может быть вычтена как проценты по автокредиту на покупку автомобиля, отвечающего необходимым требованиям, в Приложении 1-А (Форма 1040).

Подробнее. Ниже приведены дополнительные пункты, которые следует учитывать.

- Как распределить проценты между личным и деловым использованием.
- Ограничение на проценты для бизнеса.

- Когда вычитать проценты.
- Правила для займа с процентной ставкой ниже рыночной. (Обычно это кредит, по которому проценты не начисляются или начисляются по ставке ниже действующей федеральной ставки).

Юридические и профессиональные расходы

Юридические и профессиональные гонорары, например, гонорары бухгалтеров, которые являются обычными и необходимыми расходами, непосредственно связанными с ведением бизнеса, подлежат вычету в Приложении С (Форма 1040). Однако вы обычно не можете вычесть юридические гонорары, которые вы платите за приобретение активов бизнеса. Добавьте их к стоимости имущества.

Если гонорары включают оплату работы личного характера (например, составление завещания), вы можете получить вычет только на ту часть гонорара, которая связана с вашим бизнесом.

Плата за подготовку налогов. Вы можете вычесть в Приложении С (Форма 1040) расходы на подготовку той части вашей налоговой декларации, которая относится к вашему бизнесу в качестве индивидуального предпринимателя или штатного работника.

В соответствии с разделом 62(а) вы можете вычесть обычные и необходимые расходы, понесенные на приобретение программного обеспечения для ведения бизнеса и использования его в целях подачи налоговой отчетности, например, профессионального программного обеспечения для подачи налоговых деклараций, если оно не амортизируется или не вычитается как единовременный расход в соответствии с разделом 179. Срок использования программного обеспечения не должен превышать 1 года. Расходы подлежат вычету, если программное обеспечение используется исключительно в деловых целях. Если оно используется как в личных, так и в деловых целях, вычитайте только ту часть программного обеспечения, которая используется в деловых целях. Расходы указываются в строке 48 Приложения С (Форма 1040).

Вы также можете вычесть в Приложении С (Форма 1040) сумму, которую вы заплатили или понесли в связи с разрешением спорных налоговых недостатков вашего бизнеса в качестве индивидуального предпринимателя или штатного работника.

Пенсионные планы

Вы можете создать и поддерживать следующие пенсионные планы малого бизнеса для себя и своих сотрудников.

- Упрощенные пенсионные планы SEP (Simplified Employee Pension).
- Планы SIMPLE (Savings Incentive Match Plan for Employees).
- Квалифицированные планы (включая Keogh или H.R. 10).

Планы SEP, SIMPLE и квалифицированные планы представляют собой благоприятный с точки зрения налогообложения способ накопления средств на пенсию. Вы можете вычитать

взносы, которые вы отчисляете для своих сотрудников, в Строке 19 Приложения С (Форма 1040). Если вы являетесь индивидуальным предпринимателем, вы можете вычесть взносы, перечисленные для себя, в строке 16 Приложения 1 (Форма 1040). Вы также можете вычесть комиссионные попечителей, если взносы в план не покрывают их. Заработок на взносах обычно не облагается налогом до тех пор, пока вы или ваши сотрудники не получите выплаты из плана. Вы также можете претендовать на налоговый зачет, если начнете новый квалифицированный план с установленными выплатами или установленными взносами (включая план 401(k)), план SIMPLE или план SEP. Подробнее об этом зачете и зачетах за автоматическое зачисление и участие супруга-военнослужащего см. в Форме 8881 и отдельных инструкциях к ней.

В соответствии с некоторыми планами, сотрудники могут попросить вас вносить в план ограниченные суммы из их заработной платы до вычета налогов. Эти суммы (и доходы от них) обычно не облагаются налогом до тех пор, пока ваши сотрудники не получат выплаты из плана.

Подробнее о пенсионных планах для малого бизнеса см. Публикацию № 560.



Публикация 590-A «Взносы в индивидуальные пенсионные планы (IRA)» рассматривает другие льготы, с точки зрения налогообложения, способы накопления средств на пенсию.

Расходы на аренду

Арендная плата — это любая сумма, которую вы платите за использование не принадлежащего вам имущества. Как правило, вы можете вычесть арендную плату в качестве расходов на ведение предпринимательской деятельности только в том случае, если арендная плата взимается за имущество, которое вы используете в своей предпринимательской деятельности. Если у вас есть или вы получите долю в данной собственности или право собственности на данную недвижимость, вы не сможете вычесть арендную плату.

Необоснованная аренда. Вы не можете получить вычет по арендной плате за необоснованную аренду. Как правило, вопрос обоснованности возникает только в том случае, если вы и арендатор являетесь родственниками. Арендная плата, выплачиваемая родственнику, является обоснованной, если она равна той сумме, которую вы заплатили бы постороннему лицу за пользование той же собственностью. Арендная плата не является необоснованной только потому, что она рассчитывается как процент от валовой выручки.

К родственникам относятся члены вашей ближайшей семьи, включая братьев и сестер (полнородных или неполнородных), вашего супруга, предков и потомков по прямой линии. Список других родственников приведен в разделе 267 Налогового кодекса.

Аренда вашего дома. Если вы арендуете свой дом и используете его часть в качестве места ведения предпринимательской деятельности, вы можете вычесть арендную плату, которую вы платите за эту часть. При этом вы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к использованию дома в коммерческих целях. Для дополнительной инфор-

мации см. раздел [«Использование дома в предпринимательской деятельности»](#) ниже.

Арендная плата, выплаченная заранее. Как правило, арендная плата, уплаченная в рамках вашей предпринимательской деятельности, вычитается в год уплаты или начисления. Если вы платите аренду наперед, вы можете вычесть только ту сумму, которая относится к вашему использованию арендованного имущества в течение налогового года. Остальную часть оплаты вы можете вычесть только в течение периода, к которому она относится.

Налоги

Вы можете вычесть в Приложении С (Форма 1040) различные федеральные, местные, иностранные налоги, а также налоги штата, непосредственно относящиеся к вашей предпринимательской деятельности.

Подходные налоги. Вы можете вычесть в Приложении С (Форма 1040) налог штата на валовой доход (в отличие от чистого дохода), непосредственно относящийся к вашей предпринимательской деятельности. Вы можете вычесть другие местные подходные налоги, а также подходный налог штата в Приложении А (Форма 1040), если вы указываете постатейные вычеты. Федеральный подходный налог не вычитывается.

Налоги, удерживаемые работодателем из заработной платы лиц, работающих по найму. Вы можете вычесть налоги в фонды социального обеспечения, программы Medicare и федеральный налог на безработицу (FUTA), которые вы заплатили из собственных средств как работодатель. Налоги, удерживаемые работодателем из заработной платы лиц, работающих по найму, разъясняются кратко в [главе 1](#). Вы также можете вычесть выплаты работодателя в фонд штата по пособиям по безработице, программу штата по оплате отпуска по семейным обстоятельствам и больничных или в фонд штата по пособиям по нетрудоспособности. Для дополнительной информации см. Постановление Налогового управления 2025–4 и Уведомление 2026–6.

Налог на самозанятость. Вы можете вычесть половину налога на самозанятость в строке 15 Приложения 1 (Форма 1040). Налог на самозанятость разъясняется в [главе 1](#) и [главе 10](#).

Налог на личное движимое имущество. Вы можете вычесть в Приложении С (Форма 1040) любой налог, установленный местными органами власти или властями штата на личное имущество, используемое в предпринимательской деятельности.

Вы также можете вычесть регистрационные сборы за право пользования имуществом на территории штата или местного района.

Пример. Вы и ваш супруг проехали на своем автомобиле 10 000 миль, из которых 7 000 миль было затрачено на деловые поездки. Вы должны были заплатить 25 долларов США за годовой номерной знак штата и 20 долларов США за городскую регистрационную наклейку. Вы также заплатили 235 долларов США в качестве городского налога на личное движимое

имущество за автомобиль. В общей сложности вы заплатили 280 долларов США. Вы указываете свои фактические расходы на автомобиль. Поскольку вы и ваш супруг использовали автомобиль на 70% для предпринимательской деятельности, вы можете вычесть 70% от 280 долларов США, т.е. 196 долларов США, в качестве расходов на предпринимательскую деятельность.

Налоги на недвижимость. Вы можете вычесть в Приложении С (Форма 1040) налоги на недвижимость, которые вы платите за свою деловую собственность. Вычитаемые налоги на недвижимость — это любые местные или иностранные налоги, а также налоги штата, на недвижимость, взимаемые для общественного благосостояния. Налоговый орган должен начислять эти налоги равномерно по одинаковой ставке на всю недвижимость, находящуюся под его юрисдикцией, а полученные средства должны направляться на общие цели штата или района.

Налог с продаж. Любой налог с продаж, который вы платите за услугу или за покупку или использование имущества, является частью стоимости услуги или имущества. Если услуга, стоимость или использование имущества являются вычитаемыми расходами предпринимательской деятельности, вы можете вычесть налог как часть этой услуги или расходов. Если имущество является товаром, купленным для перепродажи, налог с продаж является частью стоимости товара. Если имущество является амортизируемым, добавьте налог с продаж к базе для начисления амортизации. Информацию о базе имущества см. Публикацию № 551.



Не вычитайте местные налоги и налоги штата с продаж, налагаемые на покупателя, которые вы должны собрать и перечислить местным органам власти или властям штата. Эти налоги не включаются в валовую выручку или продажи.

Акцизные налоги. Вы можете вычесть в Приложении С (Форма 1040) все акцизные налоги, которые являются обычными и необходимыми расходами на ведение предпринимательской деятельности. Акцизные налоги кратко разъясняются в [главе 1](#).

Налоги на топливо. Налоги на бензин, дизельное топливо и другое моторное топливо, которое вы используете в предпринимательской деятельности, обычно включаются в стоимость топлива. Не вычитайте эти налоги как отдельную статью.

Вы можете иметь право на зачет или возмещение федерального акцизного налога, уплаченного вами за топливо, используемое для определенных целей. Дополнительная информация приводится в Публикации № 510.

Поездки и питание

В этом разделе кратко объясняются виды расходов на поездки и питание (командировочные), которые вы можете вычесть в Приложении С (Форма 1040).

Расходы на проезд. Это обычные и необходимые расходы, связанные с поездками за пределы дома в целях предприни-

мательской деятельности. Вы находитесь в поездке за пределами дома, если выполняются оба следующих условия.

1. Ваши обязанности требуют, чтобы вы находились вдали от общей территории вашего налогового дома (определение дано ниже) значительно дольше, чем обычный рабочий день.
2. Вам необходимо выспаться или отдохнуть, чтобы соответствовать требованиям вашей работы вдали от дома.

Как правило, ваш **налоговый дом** — это ваше обычное место работы, независимо от того, где находится ваш семейный дом. Он включает в себя весь город или район, в котором расположена ваша компания. Дополнительная информация приводится в Публикации № 463.

Ниже приводится краткое описание расходов, которые вы можете вычесть.

Транспорт. Вы можете вычесть расходы на проезд на самолете, поезде, автобусе или автомобиле между вашим домом и местом назначения.

Такси, пригородные автобусы и лимузины. Вы можете вычесть стоимость проезда на этих и других видах транспорта между аэропортом или вокзалом и вашей гостиницей, а также между гостиницей и вашим командировочным местом работы.

Багаж и доставка. Вы можете вычесть расходы на пересылку багажа и образцов или демонстрационных материалов между местами вашей постоянной и временной работы.

Легковой или грузовой автомобиль. Вы можете вычесть расходы на эксплуатацию и обслуживание автомобиля во время командировочных поездок. Вы можете вычесть фактические расходы или стандартную ставку пробега (обсуждалось ранее в разделе [«Расходы на легковые и грузовые автомобили»](#)), а также расходы на платные дороги и парковку, связанные с деловой деятельностью. Однако, если вы выберете стандартную ставку пробега за милю, вы сможете вычесть проценты, уплаченные за легковой автомобиль, отвечающий требованиям. См. подраздел [«Проценты при покупке автомобиля»](#). Если вы арендуете автомобиль, находясь в командировке, вы можете вычесть только часть расходов, связанных с использованием автомобиля в служебных целях.

Питание и проживание. Вы можете вычесть расходы на питание и проживание, если ваша командировка является ночной или достаточно продолжительной, и вам необходимо останавливаться для сна или отдыха, чтобы надлежащим образом выполнять свои обязанности. Для расчета вычета вы можете использовать фактические расходы или стандартные нормы питания. В большинстве случаев вы можете вычесть только 50% расходов на питание. Однако, вы можете вычесть 100% стоимость деловых обедов как расходы на еду и напитки, предоставленные рестораном, и оплаченные или понесенные после 31 декабря 2020 года и до 1 января 2023 года. Дополнительная информация приводится в Публикации № 463.

Чистка/уборка. Вы можете вычесть расходы на химчистку и прачечную во время командировки.

Телефон. Вы можете вычесть расходы на деловые разговоры во время командировки, включая деловое общение с помощью факса или других коммуникационных устройств.

Чаевые. Вы можете вычесть чаевые, которые вы оставляли за любые расходы из этого списка.

Подробнее. Дополнительная информация о командировочных расходах приводится в Публикации № 463.

Возмещение расходов вашим сотрудникам. Как правило, вы можете вычесть сумму, которую вы возмещаете своим сотрудникам за расходы на проезд и питание. Размер возмещения и порядок вычета зависят от того, возмещаете ли вы расходы по подотчетному или не подотчетному плану. Дополнительная информация приводится в Публикации № 15. В этой публикации объясняются подотчетные и неподотчетные планы, а также говорится о том, следует ли сообщать о возмещении расходов в Форме W-2.

Использование дома в предпринимательской деятельности

Чтобы вычесть расходы, связанные с частью вашего дома, используемой для предпринимательской деятельности, вы должны соответствовать определенным требованиям. Но даже в этом случае ваш вычет может быть ограничен.

Чтобы иметь право заявить расходы на использование дома для ведения предпринимательской деятельности, вы должны соответствовать следующим требованиям.

1. Использование части дома для ведения предпринимательской деятельности должно быть:
 - a. Исключительным (однако, см. подраздел [«Исключения из исключительного использования»](#) ниже),
 - b. регулярным, и
 - c. для целей предпринимательской деятельности.
2. Деловая часть вашего дома должна быть:
 - a. Вашим основным местом ведения предпринимательской деятельности (определение дано далее);
 - b. Местом, где вы встречаетесь или общаетесь с пациентами, клиентами или покупателями в ходе своей обычной предпринимательской деятельности; или
 - c. Отдельным строением (не пристройкой к дому), которое вы используете для целей предпринимательской деятельности.

Исключительное использование. Чтобы соответствовать критерию исключительного использования, вы должны использовать определенную площадь дома только для торговли или бизнеса. Площадь, используемая для предпринимательской деятельности, может быть комнатой или другим отдельно идентифицируемым помещением. Это пространство не обязательно должно быть отделено постоянной перегородкой.

Вы не отвечаете критерию на исключительное использование, если используете данную площадь как для предпринимательской деятельности, так и для личных целей.

Пример. Вы адвокат и используете кабинет в своем доме для написания юридических справок и подготовки налоговых деклараций клиентов. Ваша семья также использует кабинет для отдыха. Кабинет не используется исключительно в вашей

профессиональной деятельности, поэтому вы не можете указать вычет за его использование.

Исключения из исключительного использования. Вам не нужно проходить тест на исключительное использование, если вы используете часть своего дома одним из следующих способов.

1. Для хранения товарно-материальных запасов или образцов продукции (для компаний розничной или оптовой торговли, не имеющих другого постоянного места).
2. В качестве детского сада.

Объяснение этих исключений приводится в Публикации № 587 «Использование дома в предпринимательской деятельности».

Регулярное использование. Чтобы соответствовать критерию регулярности, вы должны использовать определенную площадь своего дома для предпринимательской деятельности на постоянной основе. Вы не отвечаете этому критерию, если использование площади для предпринимательской деятельности носит лишь эпизодический или случайный характер, даже если вы не используете эту площадь для каких-либо других целей.

Основное место ведения предпринимательской деятельности. У вас может быть более одного места ведения предпринимательской деятельности, включая ваш дом, для одного вида торговли или бизнеса. Чтобы получить право на вычет расходов на использование своего дома в предпринимательской деятельности в соответствии с критерием основного места ведения бизнеса, ваш дом должен быть вашим основным местом ведения предпринимательской деятельности. Чтобы определить основное место ведения предпринимательской деятельности, вы должны учитывать все факты и обстоятельства.

Ваш домашний офис будет считаться основным местом ведения предпринимательской деятельности для вычета расходов на его использование, если вы отвечаете следующим требованиям.

- Вы используете его исключительно и регулярно в административных или управленческих целях вашего бизнеса.
- У вас нет другого постоянного места, где вы осуществляете значительную административную или управленческую деятельность вашего бизнеса.

В противном случае, если вы используете свой дом исключительно и регулярно для ведения предпринимательской деятельности, но ваш домашний офис не квалифицируется как основное место ведения бизнеса на основании предыдущих правил, вы определяете свое основное место ведения предпринимательской деятельности на основании следующих факторов.

- Относительная важность деятельности, осуществляемой в каждом месте.
- Если фактор относительной важности не позволяет определить основное место ведения предпринимательской деятельности, вы также можете учесть время, проведенное в каждом месте.

Если после рассмотрения мест ведения предпринимательской деятельности ваш дом не может быть определен как основное место ведения предпринимательской деятельности, вы не сможете вычесть расходы на домашний офис. Тем не менее о других способах получения права на вычет расходов на домашний офис см. Публикацию № 587.

Лимит вычета. Если ваш валовой доход от использования дома в предпринимательской деятельности равен или превышает ваши общие деловые расходы (включая амортизацию), вы можете вычесть все свои деловые расходы, связанные с использованием дома. Если ваш валовой доход от использования дома в предпринимательской деятельности меньше, чем ваши общие деловые расходы, ваш вычет определенных расходов на использование дома в предпринимательской деятельности ограничен.

Вычет расходов, не подлежащих вычету, таких как страхование, коммунальные услуги и амортизация (причем амортизация берется в последнюю очередь), относящихся к предпринимательской деятельности, ограничен валовым доходом от использования дома в предпринимательской деятельности за вычетом суммы следующих расходов.

1. Деловая часть расходов, которые вы могли бы вычесть, даже если бы вы не использовали свой дом для предпринимательской деятельности (например, проценты по ипотеке, налоги на недвижимость, убытки от несчастных случаев и краж, которые разрешены в качестве постатейных вычетов в Приложении А (Форма 1040)).
2. Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью в доме (например, деловой телефон, расходные материалы и амортизация оборудования), но не с использованием самого дома.

Во второй пункт (2) выше не включается вычет на половину налога на самозанятость.

Используйте Форму 8829 «Расходы на использование дома в предпринимательской деятельности», чтобы рассчитать свой вычет.

Упрощенный метод. IRS предоставляет упрощенный метод для определения ваших расходов на использование дома для предпринимательской деятельности. Упрощенный метод является альтернативой расчету и обоснованию фактических расходов. В большинстве случаев вы рассчитываете свой вычет путем умножения 5 долларов США на площадь дома, используемого регулярно и исключительно для предпринимательской деятельности. Площадь, которую вы используете для расчета вычета, ограничена 300 квадратными футами. Для более подробной информации см. инструкции к Приложению С (Форма 1040).

Подробнее. Для более подробной информации о вычете расходов на использование дома для предпринимательской деятельности см. Публикацию № 587.

Правило «безопасной гавани» для материального имущества

Как правило, вы должны капитализировать затраты на приобретение или производство недвижимого или материального

личного имущества, используемого в вашей профессиональной или коммерческой деятельности, такого как здания, оборудование или мебель. Однако, если вы решите воспользоваться льготой de minimis для материального имущества, вы можете вычесть суммы de minimis, уплаченные на приобретение или производство определенного материального имущества, если эти суммы вычитаются вами для целей финансового учета или ведения бухгалтерского учета.

Если у вас есть соответствующий финансовый отчет, вы можете использовать эту «безопасную гавань» для вычета сумм, уплаченных за материальное имущество, в размере до 5 000 долларов США за единицу товара или счет-фактуру. Если у вас нет применимого финансового отчета, вы можете использовать «безопасную гавань de minimis» для вычета сумм, уплаченных за материальное имущество, в размере до 2 500 долларов США за единицу товара или счет-фактуру.

Суммы, отвечающие критериям «безопасной гавани de minimis», должны быть включены как прочие расходы в Часть V Приложения С (Форма 1040).

Подробнее. Для подробной информации о выборе и требованиях к использованию правила «безопасной гавани» для материального имущества перейдите по ссылке [IRS.gov/Tangible-Property-Regulations](https://www.irs.gov/Tangible-Property-Regulations) (Английский).

Другие расходы, которые вы можете вычесть

Вы, возможно, имеете право на вычет следующих расходов.

- Реклама.
- Банковские комиссии.
- Пожертвования коммерческим организациям.
- Расходы на образование.
- Расходы, связанные с инвалидностью.
- Надбавки за расходы на собеседование.
- Лицензии и нормативные сборы.
- Перемещение оборудования.
- Услуги содействия увольняемому в трудоустройстве.
- Пени и штрафы, выплачиваемые за несвоевременное исполнение или неисполнение договора.
- Ремонт и обслуживание недвижимого или материального личного имущества.
- Возмещение доходов.
- Принадлежности и материалы.
- Коммунальные услуги.

Расходы, не подлежащие вычету

Как правило, вы не можете вычесть следующие расходы как расходы на ведение предпринимательской деятельности.

- Взятки и откаты.

- Благотворительные взносы.
- Расходы на снос или убытки.
- Взносы в деловые, социальные, спортивные, обеденные, спортивные, авиационные и гостиничные клубы.
- Расходы на развлечения.
- Улучшения недвижимого или материального личного имущества. Улучшения — это суммы, уплаченные за благоустройство, реставрацию вашей собственности или работы, которые приспособляют вашу собственность к новому или другому использованию.
- Расходы на лоббирование.
- Пени и штрафы, которые вы выплачиваете государственному учреждению или органу власти, потому что нарушили закон.
- Личные, бытовые и семейные расходы.
- Политические взносы.
- Расчеты или выплаты, связанные с сексуальными домогательствами или сексуальным насилием, если такие расчеты или выплаты являются предметом соглашения о неразглашении. Вы также не можете вычесть гонорары адвокатов, связанные с таким урегулированием или выплатой.

9.

Расчет чистой прибыли или убыток

Введение

После подсчета доходов и расходов бизнеса вы можете рассчитать чистую прибыль или чистый убыток от бизнеса. Для этого необходимо вычесть расходы на ведение предпринимательской деятельности из доходов от предпринимательской деятельности. Если ваши расходы меньше доходов, разница является чистой прибылью и становится частью вашего дохода в строке 3 Приложения 1 (Форма 1040). Если ваши расходы превышают доходы, разница является чистым убытком. Обычно вы можете вычесть его из валового дохода по строке 3 Приложения 1 (Форма 1040). Но в некоторых ситуациях ваши убытки ограничены. В этой главе кратко описаны три таких ситуации. Другие ситуации, которые могут ограничить ваши убытки, описаны в инструкциях к Приложению С (Форма 1040), строке G и строке 32.



Если у вас несколько компаний, вы должны указать чистую прибыль или убытки по каждой компании в отдельном Приложении С (Форма 1040).

Ограничение на вычет избыточных коммерческих убытков.
Сумма ваших убытков от профессиональной или коммерче-

ской деятельности может быть ограничена законом. Используйте Форму 461, чтобы определить сумму ваших избыточных коммерческих убытков, если таковые имеются. Ваш избыточный коммерческий убыток будет включен в качестве дохода в строке 8r Приложения 1 (Форма 1040) и рассматривается как чистый убыток, который вы должны перенести и вычесть в следующем налоговом году.

Для дополнительной информации об ограничении на вычет избыточных коммерческих убытков, см. Форму 461 и инструкции к ней.

Чистые операционные убытки (NOLs)

Если ваши вычеты за год превышают ваш доход за год, у вас может образоваться NOL. Вы можете использовать NOL, вычитая его из своего дохода в другом году или годах.

Примеры типичных убытков, которые могут привести к NOL, включают, но не ограничиваются ими, убытки, понесенные в результате нижеперечисленного.

- Ваша профессиональная или коммерческая деятельность.
- Ущерб от несчастного случая или кражи в результате стихийного бедствия, объявленного на федеральном уровне.
- Расходы на переезд.
- Аренда недвижимости.

Убытки от ведения предпринимательской деятельности являются наиболее распространенной причиной NOL.

Для дополнительной информации о NOL см. инструкции к Форме 172. Там объясняется, как рассчитать NOL, когда его использовать, как заявить вычет NOL и как рассчитать перенос NOL.

Некоммерческая деятельность

Если вы ведете свою деятельность не для получения прибыли, существует ограничение на вычеты, которые вы можете получить. Вы, как правило, не можете использовать убытки от деятельности для компенсации других доходов. Деятельность, которой вы занимаетесь в качестве хобби или в основном для спорта или отдыха, подпадает под это ограничение.

Для подробной информации о некоммерческой деятельности перейдите по ссылке [IRS.gov/newsroom/Hobby-or-business-here-s-what-to-know-about-that-side-hustle](https://www.irs.gov/newsroom/Hobby-or-business-here-s-what-to-know-about-that-side-hustle).

Налог на самозанятость (SE)



Правила налогообложения самозанятых применяются независимо от того, сколько вам лет, получаете ли выплаты из фонда социального обеспечения, и есть ли у вас есть Medicare.

Кто должен платить налог на самозанятость?

Как правило, вы должны платить налог SE и подавать Приложение SE (Форма 1040), если ваш чистый доход от индивидуальной трудовой деятельности составляет 400 долларов или более. Для расчета чистого дохода от самозанятости используйте Приложение SE (Форма 1040).

Индивидуальный предприниматель или независимый подрядчик. Если вы занимаетесь индивидуальной трудовой деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя или независимого подрядчика, вы обычно используете Приложение С (Форма 1040) для расчета доходов, облагаемых налогом SE.

Ставка налога на самозанятость. В 2025 году ставка налога SE на чистый доход составляет 15,3% (12,4% налога в фонд социального обеспечения плюс 2,9% налога в фонд программы Medicare).

Максимальный заработок, облагаемый налогом SE. Только первые 176 100 долларов США вашей совокупной заработной платы, чаевых и чистого заработка в 2025 году облагаются любым сочетанием 12,4% налога в фонд социального обеспечения как части SE, налога в фонд социального обеспечения или части первого уровня налога в пенсионный фонд работников ж/д транспорта.

Вся ваша совокупная заработная плата, чаевые и чистый заработок в 2025 году облагаются любой комбинацией 2,9% налога в фонд программы Medicare как части налога SE, налога в фонд программы Medicare или налога в фонд программы Medicare как части налога в пенсионный фонд работников ж/д транспорта.

Если ваша заработная плата и чаевые облагаются либо налогом в фонд социального обеспечения, либо налогом в пенсионный фонд работников ж/д транспорта 1-го уровня, либо и тем, и другим, и их общая сумма составляет не менее 176 100 долларов США, не платите 12,4% налога в фонд социального обеспечения как части SE с любого из ваших чистых заработков. Однако вы должны платить 2,9% налога в фонд программы Medicare на все ваши чистые заработки.

Дополнительный налог в фонд программы Medicare. Дополнительный налог в фонд программы Medicare в размере 0,9% может применяться к вам, если ваш чистый доход от самозанятости превышает пороговую сумму (в зависимости от вашего статуса подачи документов). Дополнительная информация

приводится в разделе ["Налог на самостоятельно занятых лиц \(SE\)"](#) в главе 1, а также в Форме 8959 и инструкциях к ней.

Специальные правила и исключения

Иностранцы. Как правило, иностранцы-резиденты должны платить налог на самозанятость по тем же правилам, которые применяются к гражданам США. Иностранцы-нерезиденты не облагаются налогом на самозанятость, если действующее международное соглашение о социальном обеспечении (также известное как комплексное соглашение) не определяет, что они подпадают под систему социального обеспечения США. Однако жители Виргинских островов США, Пуэрто-Рико, Гуама, Содружества Северных Марианских островов или Американского Самоа облагаются налогом на самозанятость, поскольку они считаются резидентами США для целей налогообложения на самозанятость. Для более подробной информации об иностранцах см. Публикацию № 519 «Налоговое руководство США для иностранцев, проживающих в США».

Ребенок, работающий по найму у своего родителя. Вы не облагаетесь налогом на самозанятость, если вам меньше 18 лет, и вы работаете на своего отца или мать.

Работник церкви. Если вы работаете в церкви или соответствующей критериям организации, контролируемой церковью (кроме служителя, члена религиозного ордена или последователя Христианской науки), которая выбрала освобождение от налогов в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare, вы облагаетесь налогом SE (налог, взимаемый с самозанятых лиц), если получаете от церкви или организации зарплату в размере 108,28 долларов США или более. Для дополнительной информации см. Публикацию № 517 «Информация о социальном обеспечении и других вопросах для членов духовенства и религиозных работников».

Член экипажа рыболовецкого судна. Если вы являетесь членом команды судна, которое ловит рыбу или другую водную живность, ваш заработок облагается налогом SE, если выполняются все следующие условия.

1. Вы не получаете никакой оплаты за работу, кроме своей доли улова или доли выручки от продажи улова, если только оплата не отвечает всем следующим условиям.
 - a. Оплата труда составляет не более 100 долларов США за поездку.
 - b. Оплата производится только при наличии минимального улова.
 - c. Оплата производится исключительно за выполнение дополнительных обязанностей (таких, как помощник, инженер или повар), за которые в рыбной промышленности традиционно выдается отдельная оплата наличными.
2. Вы получаете долю улова или долю выручки от продажи улова.
3. Ваша доля зависит от объема улова.
4. Экипаж судна обычно насчитывает менее 10 человек. (Считается, что экипаж состоит из менее чем 10 человек,

если средняя численность экипажа в поездках, совершенных за последние 4 календарных квартала, составляет менее 10 человек).

Нотариус. Оплата, которую вы получаете за услуги, оказываемые вами в качестве нотариуса, отражается в Приложении С (Форма 1040), но не облагается налогом SE (см. инструкции к Приложению SE (Форма 1040)).

Работник штатных или муниципальных органов. Вы облагаетесь налогом SE, если вы являетесь сотрудником штатных или муниципальных органов, получаете сдельную оплату, и ваши услуги не подпадают под действие федерально-штатного договора о социальном обеспечении.

Сотрудник иностранного правительства или международной организации. Вы облагаетесь налогом SE, если соблюдены оба следующих условия.

1. Вы гражданин США, работающий в США, Пуэрто-Рико, Гуаме, Американском Самоа, Содружестве Северных Марианских островов или на Американских Виргинских островах на:
 - a. иностранное правительство,
 - b. агентство, полностью принадлежащее иностранному правительству, или
 - c. международную организацию.
2. От вашего работодателя не требуется удерживать из вашей зарплаты налоги в фонды социального обеспечения и программы Medicare.

Гражданин США или иностранец-резидент, проживающий за рубежом. Если вы являетесь самозанятым гражданином США или иностранцем-резидентом, проживающим за пределами США, в большинстве случаев вы должны платить налог SE. При определении налога на самозанятость иностранные доходы от самозанятости не могут быть уменьшены на сумму исключения для доходов, полученных за рубежом.

Исключение. Соединенные Штаты имеют соглашения о социальном обеспечении со многими странами, чтобы устранить двойное налогообложение в рамках двух систем социального обеспечения. Согласно этим соглашениям, вы, как правило, должны платить налоги в фонды социального обеспечения и программы Medicare только той стране, в которой вы проживаете. Страна, куда вы должны уплатить налог, выдаст сертификат, который служит доказательством освобождения от уплаты налога на социальное обеспечение в другой стране.

Более подробную информацию см. в инструкциях к Приложению SE (Форма 1040).

Больше, чем один бизнес

Если у вас есть доходы, облагаемые налогом SE, от более чем одного вида деятельности, бизнеса или профессии, вы должны объединить чистую прибыль (или убытки) от каждого из них для определения ваших общих доходов, облагаемых налогом SE. Убыток от одного бизнеса обычно уменьшает вашу прибыль от другого бизнеса.

Доходы от общего имущества

Если какой-либо из доходов от профессиональной или коммерческой деятельности (не включая товарищества), является доходом от общей собственности в соответствии с законодательством штата, он включается в доходы, облагаемые налогом SE супруга, ведущего профессиональную или коммерческую деятельность.

Прибыль или убыток

Не включайте в доходы, облагаемые налогом SE, прибыль или убыток от продажи имущества, которое не является запасами компании для продажи в ходе обычной коммерческой деятельности и не предназначено для продажи покупателям. Не имеет значения, является ли такое действие продажей, обменом или вынужденной потерей собственности.

Выплаты по утраченному доходу

Если вы являетесь индивидуальным предпринимателем и сократили или прекратили свою предпринимательскую деятельность, любая выплата, полученная вами по страховке или из других источников за утраченный предпринимательский доход, включается в доходы, облагаемые налогом SE. Если вы не работаете в момент получения выплаты, она все равно относится к вашей деятельности и включается в доходы, облагаемые налогом SE, даже если ваша компания временно не работает.

Расчет доходов, облагаемых SE налогом Методы расчета чистой прибыли

Существует три способа расчета чистого дохода от самозанятости.

1. Обычный метод.
2. Альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий.
3. Альтернативный метод для сельскохозяйственных предприятий.

Вы должны использовать обычный метод в той мере, в какой вы не используете один или оба альтернативных метода.

Почему нужно использовать альтернативный метод? Вы можете использовать альтернативные методы (обсуждаемые далее), когда у вас есть убыток или небольшая чистая прибыль и применяется одно из следующих положений.

- Вы хотите получить зачет в счет выплат из фонда социального обеспечения.
- Вы понесли расходы по уходу за ребенком или иждивенцем, по которым вы могли бы получить зачет. (Альтернативный метод может увеличить ваш заработанный доход, что может увеличить ваш зачет.)
- Вы имеете право на получение налогового зачета за заработанный доход. (Альтернативный метод может увеличить ваш заработанный доход, что может увеличить ваш зачет.)

- Вы имеете право на дополнительный налоговый зачет за ребенка. (Альтернативный метод может увеличить ваш заработанный доход, что может увеличить ваш зачет.)

Последствия использования альтернативного метода. Использование альтернативного метода может увеличить ваш налог SE. Уплата большего налога SE может привести к тому, что вы получите более высокие выплаты из фонда социального обеспечения.

Использование альтернативных методов может также уменьшить ваш скорректированный валовой доход (AGI) за счет вычета половины налога SE в Форме 1040 или 1040-SR, что может повлиять на ваше право на зачеты, вычеты или другие пункты, на которые распространяется ограничение по AGI. Рассчитайте свой AGI с использованием и без использования альтернативных методов, чтобы понять, принесет ли вам пользу использование альтернативных методов.

Если вы используете один или оба альтернативных метода, вы должны рассчитать и уплатить налог SE, причитающийся по этим методам, даже если при использовании обычного метода налог был бы меньше или вообще отсутствовал.

Альтернативные методы могут быть использованы только для расчета налога SE. Чтобы рассчитать подоходный налог, включите фактический заработок в валовой доход, независимо от того, какой метод вы используете для определения налога SE.

Обычный метод

Для того чтобы рассчитать чистый доход обычным методом, умножьте свой доход от самозанятости на 92,35% (0,9235). Информация о чистом заработке, рассчитанном по обычному методу, приведена в строке 4а вашего Приложения SE (Форма 1040).

Чистая прибыль, рассчитанная обычным методом, также называется фактической чистой прибылью.

Альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий

Используйте альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий только для доходов, которые не связаны с сельским хозяйством. Вы можете использовать этот метод, если вы отвечаете всем следующим требованиям.

1. Вы индивидуальный предприниматель на постоянной основе. Это означает, что ваш фактический чистый доход от самостоятельной занятости составлял 400 долларов США или более по крайней мере в течение 2 из 3 налоговых лет, предшествующих тому, для которого вы используете этот метод. Для этой цели чистый доход за предыдущий год может быть получен либо от сельскохозяйственной, либо от несельскохозяйственной деятельности, либо от обеих.
2. Вы использовали этот метод менее 5 лет. (Имеется ограничение по сроку действия в 5 лет.) Годы не обязательно должны идти один за другим.
3. Ваша чистая прибыль в несельскохозяйственной деятельности составила:
 - а. Менее 7 840 долларов США, и

- б. Менее 72,189% от вашего валового несельскохозяйственного дохода.

Чистая прибыль несельскохозяйственных предприятий. Чистая прибыль несельскохозяйственных предприятий обычно представляет собой суммарный показатель:

- Строки 31 Приложения C (Форма 1040); и
- Графы 14, код А, Приложения К-1 (Форма 1065) (от несельскохозяйственных товариществ).

Однако вам может потребоваться скорректировать сумму, указанную в Приложении К-1 (Форма 1065), если вы являетесь генеральным партнером, или если это убыток.

Валовой несельскохозяйственный доход. Ваш валовой доход от несельскохозяйственной деятельности обычно представляет собой суммарный показатель:

- Строки 7 Приложения C (Форма 1040); и
- Графы 14, код С, Приложения К-1 (Форма 1065) (от несельскохозяйственных товариществ).

Расчет чистой прибыли в несельскохозяйственной деятельности

Если вы соответствуете трем вышеуказанным требованиям, используйте следующую таблицу для расчета чистого дохода от самозанятости в несельскохозяйственной деятельности, используя альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий.

Таблица 10-1. Расчет чистой прибыли в несельскохозяйственной деятельности

ЕСЛИ ваш валовой доход от несельскохозяйственной деятельности составляет...	ТОГДА ваша чистая прибыль равна...
10 860 долларов США или менее	двум третьим вашего валового дохода от несельскохозяйственной деятельности.
более 10 860 долларов США	7 840 долларам США

Альтернативная чистая прибыль меньше фактической чистой прибыли. Вы не можете использовать этот метод, чтобы сообщить сумму, меньшую, чем ваш фактический чистый доход от самозанятости в несельскохозяйственной деятельности. Ваш фактический чистый доход в несельскохозяйственной деятельности - это ваш чистый доход в несельскохозяйственной деятельности, рассчитанный по обычному методу, описанному ранее.

Валовой доход от несельскохозяйственной деятельности составляет 10 860 долларов США или меньше. Следующие примеры демонстрируют, как рассчитать чистый доход, если валовой доход несельскохозяйственного предприятия составляет 10 860 долларов США или меньше.

Пример 1. Чистая прибыль несельскохозяйственной деятельности менее 7 840 долларов США и менее 72,189% от валового дохода несельскохозяйственной деятельности. Вы занимаетесь ремесленным бизнесом. Ваш фактический чистый доход от самозанятости составил 800 долларов США в 2023 году и 900 долларов США в 2024 году. Вы отвечаете требованиям, предъявляемым к самозанятым лицам на регулярной основе. Вы использовали альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий менее 5 лет. Ваши валовой доход и чистая прибыль в 2025 году выглядят следующим образом.

Валовой доход несельскохозяйственных предприятий	5 400
	долларов
	США
Чистая прибыль несельскохозяйственных предприятий	1 200
	долларов
	США

Ваш фактический чистый доход за 2025 год составляет 1 108 долларов США ($1,200 \times 0,9235$). Поскольку ваша чистая прибыль составляет менее 7 840 долларов США и менее 72,189% от вашего валового дохода, вы можете использовать альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий для расчета чистой прибыли в размере 3 600 ($\frac{2}{3} \times 5\,400$ долларов США). Поскольку этот чистый доход выше, чем ваш фактический чистый доход, вы можете сообщить о чистом доходе в размере 3 600 долларов США за 2025 год.

Пример 2. Чистая прибыль несельскохозяйственного предприятия менее 7 840 долларов США, но не менее 72,189% от валового дохода несельскохозяйственного предприятия. Предположим, что в *примере 1* ваш валовой доход составляет 1 200 долларов США, а ваша чистая прибыль - 900 долларов США. Вы должны использовать обычный метод для расчета своего чистого заработка. Вы не можете использовать альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий, поскольку ваша чистая прибыль составляет не менее 72,189% от вашего валового дохода.

Пример 3. Чистый убыток от несельскохозяйственного бизнеса. Предположим, что в *примере 1* ваш чистый убыток составляет 700 долларов США. Вы можете использовать альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий и указать 3 600 долларов США ($\frac{2}{3} \times 5\,400$ долларов США) в качестве чистого заработка.

Пример 4. Чистый доход в несельскохозяйственной деятельности составляет менее 400 долларов США. Предположим, что в *примере 1* ваш валовой доход составляет 525 долларов США, а чистая прибыль - 175 долларов США. В данной ситуации вы не будете платить налог SE ни по обычному методу, ни по альтернативному методу для несельскохозяйственных предприятий, поскольку ваш чистый доход по обоим методам составляет менее 400 долларов США.

Валовой несельскохозяйственный доход более 10 860 долларов США. В следующих примерах показано, как рассчитать чистый доход, если валовой доход несельскохозяйственного предприятия составляет более 10 860 долларов США.

Пример 1. Чистая прибыль несельскохозяйственной деятельности менее 7 840 долларов США и менее 72,189% от

валового дохода несельскохозяйственной деятельности. Вы управляете мастерской по ремонту бытовой техники. Ваш фактический чистый доход от самозанятости составил 10 500 долларов США в 2023 году и 9 500 долларов США в 2024 году. Вы соответствуете требованию быть самозанятым на регулярной основе. Вы использовали альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий менее 5 лет. Ваши валовой доход и чистая прибыль в 2025 году будут выглядеть следующим образом.

Валовой доход несельскохозяйственных предприятий	12 000
	долларов
	США
Чистая прибыль несельскохозяйственных предприятий	1 200
	долларов
	США

Ваш фактический чистый доход за 2025 год составляет 1 108 долларов США ($1\,200 \text{ долларов США} \times 0,9235$). Поскольку ваша чистая прибыль составляет менее 7 840 долларов США и менее 72,189% от вашего валового дохода, вы можете использовать альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий для расчета чистой прибыли в размере 7 240 долларов США. Поскольку этот чистый доход выше, чем ваш фактический чистый доход, вы можете указать чистый доход в размере 7 240 долларов США за 2025 год.

Пример 2. Чистая прибыль несельскохозяйственного предприятия не менее 7 840 долларов США. Предположим, что в *примере 1* ваша чистая прибыль составляет 8 900 долларов США. Вы должны использовать обычный метод. Вы не можете использовать альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий, поскольку ваша чистая прибыль от несельскохозяйственного предприятия составляет не менее 7 840 долларов США.

Пример 3. Чистый убыток от несельскохозяйственного бизнеса. Предположим, что в *примере 1* ваш чистый убыток составляет 700 долларов США. Вы можете использовать альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий и указать 7 240 долларов США в качестве чистого дохода от самозанятости.

Альтернативный метод для сельскохозяйственных предприятий

Используйте альтернативный метод для сельскохозяйственного предприятия только для доходов от сельскохозяйственной деятельности. См. Публикацию № 225 для получения информации об этом методе.

Использование обоих альтернативных методов

Если у вас есть как сельскохозяйственные, так и несельскохозяйственные доходы, вы можете использовать оба альтернативных метода для определения чистого дохода от самозанятости.

Для того чтобы рассчитать чистый заработок с использованием обоих альтернативных методов, вы должны сделать следующее.

- Рассчитайте чистый доход вашего сельскохозяйственного и несельскохозяйственного предприятия отдельно по каждому методу. Не объединяйте доходы от сельскохозяйственной деятельности с доходами от несельскохозяйственной деятельности для расчета чистого дохода по любому из методов.
- Суммируйте чистый доход, рассчитанный по каждому методу, чтобы получить общий чистый доход от самозанятости.

Вы можете указать меньше, чем общий фактический чистый доход сельскохозяйственного и несельскохозяйственного предприятий, но не меньше, чем фактический чистый доход несельскохозяйственного предприятия. Если вы используете оба альтернативных метода, вы можете указать не более 7240 долларов США в качестве общего чистого дохода от самозанятости.

Пример. Вы самозанятый фермер. У вас также есть розничный продуктовый магазин. Ваш валовой доход, фактический чистый доход от самозанятости и альтернативный чистый доход от самозанятости в сельскохозяйственном и несельскохозяйственном предприятиях показаны в таблице 10-2.

Таблица 10-2. Пример: доходы сельскохозяйственных и несельскохозяйственных предприятий

Доходы и заработок	Сельскохозяйственное предприятие	Несельскохозяйственное предприятие
Валовой доход	4 500 долларов США	6 000 долларов США
Фактический чистый заработок	900 долларов США	500 долларов США
Альтернативный чистый доход (2/3 от валового дохода)	3 000 долларов США	4 000 долларов США

В таблице 10-3 представлены четыре метода или комбинации методов, которые вы можете использовать для расчета чистого дохода от самозанятости, используя валовой доход сельскохозяйственных и несельскохозяйственных предприятий и фактический чистый доход, указанный в таблице 10-2.

- Метод 1. Использование обычного метода для дохода как сельскохозяйственного, так и несельскохозяйственного предприятия.
- Метод 2. Использование альтернативного метода для сельскохозяйственных доходов и обычного метода для несельскохозяйственных доходов.
- Метод 3. Использование обычного метода для доходов от сельскохозяйственного предприятия и альтернативного

метода для доходов от несельскохозяйственного предприятия.

- Метод 4. Использование альтернативного метода для доходов как сельскохозяйственных, так и несельскохозяйственных предприятий.

Примечание. Фактический чистый заработок аналогичен чистому заработку, рассчитанному по обычному методу.

Таблица 10-3. Пример: чистый заработок

Чистый заработок	1	2	3	4
Фактическое сельскохозяйственное предприятие	900 долларов США		900 долларов США	
Альтернативное сельскохозяйственное предприятие		3 000 долларов США		3 000 долларов США
Фактическое несельскохозяйственное предприятие	500 долларов США	500 долларов США		
Альтернативное несельскохозяйственное предприятие			4 000 долларов США	4 000 долларов США
Сумма, которую вы можете указать в отчете:	1 400 долларов США	3 500 долларов США	4 900 долларов США	7 240 долларов США*

* Ограничение до 7 240 долларов США, поскольку вы использовали оба альтернативных метода.

Предъявитель декларации за финансовый год

Если вы используете налоговый год, отличный от календарного, вы должны использовать налоговую ставку и ограничение

максимального заработка, действующие на начало вашего налогового года. Даже если ставка налога или ограничение максимального заработка изменится в течение налогового года, продолжайте использовать ту же ставку и ограничение в течение всего налогового года.

Отчетность по налогу на самозанятость (SE)

Используйте Приложение SE (Форма 1040), чтобы рассчитать и предоставить отчетность по налогу SE. Если вы подали Форму 1040 или 1040-SR, внесите налог SE в строку 4 Приложения 2 и прикрепите Приложение SE (Форма 1040) к вашей форме. Если вы подали Форму 1040-SS, внесите налог SE в строку 3 и прикрепите Приложение SE (Форма 1040) к вашей форме.



Если вам необходимо уплатить налог SE (Форма 1040), вы должны подать Форму 1040, 1040-SR или Форму 1040-SS, если применимо (с прикрепленным Приложением SE), даже если вы не обязаны подавать декларацию о федеральном подоходном налоге.

Совместная налоговая декларация. Даже если вы подаете совместную декларацию, вы не можете подать совместное Приложение SE (Форма 1040). Это утверждение верно независимо от того, один ли супруг или оба супруга имеют доходы, облагаемые налогом SE. Если у вас обоих есть доходы, облагаемые налогом SE, каждый из вас должен заполнить отдельное Приложение SE (Форма 1040). Прикрепите оба приложения к совместной декларации.

Более чем одна компания. Если вы занимаетесь несколькими видами профессиональной или коммерческой деятельности, вы должны объединить чистую прибыль (или убытки) каждой компании для расчета налога SE. Убыток от одного бизнеса обычно уменьшает вашу прибыль от другого бизнеса. Подайте единое Приложение SE (Форма 1040), указывающее доходы от самозанятости, но отдельное Приложение C или F (Форма 1040) для каждой компании.

Пример. Вы являетесь единоличным владельцем двух отдельных компаний. Вы управляете рестораном, который имеет чистую прибыль в размере 25 000 долларов США. У вас также есть компания по производству столярных изделий, чистый убыток которой составил 500 долларов США. Вы должны подать одно Приложение C (Форма 1040) для ресторана, указывающее чистую прибыль в размере 25 000 долларов США, и второе Приложение C (Форма 1040) для столярной компании, указывающее чистый убыток в размере 500 долларов США. Вы подаете единое Приложение SE (Форма 1040), отражающую общий доход, облагаемый налогом SE, в размере 24 500.

11.

Ваши права налогоплательщика

Эта глава объясняет процессы проверки, апелляции, взыскания и возврата.

Проведение проверок, апелляции, взыскания и возврат

Проверка (аудит). Мы принимаем декларации большинства налогоплательщиков в том виде, в каком они поданы. Если мы задаем вопросы по вашей декларации или отбираем ее для проверки, это не подразумевает вашу нечестность. Запрос или проверка не обязательно приведут к увеличению налоговой задолженности. Мы можем закрыть ваше дело без изменений или даже выдать возврат.

Процесс выбора декларации для проверки обычно начинается одним из двух способов. Либо мы используем компьютерные программы для выявления деклараций, в которых могут быть указаны неверные суммы. Эти программы могут быть основаны на декларациях, таких как формы серии 1099 и Формы W-2, на исследованиях прошлых проверок или на определенных вопросах, выявленных в ходе специальных проектов. Либо мы используем информацию, взятую из проектов по соблюдению требований, которая указывает на то, что в декларации могут содержаться неверные суммы. К таким источникам могут относиться газеты, государственные архивы и отдельные лица. Если мы установим, что информация является точной и надежной, мы можем использовать ее для отбора декларации для проверки.

Публикация № 556 «Проверка деклараций, права на апелляцию и востребования возврата» объясняет правила и процедуры, которым мы следуем при проверке. В следующих разделах приводится обзор того, как мы проводим проверку.

По почте. Мы проводим много проверок и запросов по почте. Мы пришлем вам письмо с просьбой предоставить дополнительную информацию или с обоснованием того, почему мы считаем необходимым внести изменения в вашу декларацию. Вы можете ответить по почте или запросить персональную беседу с экспертом. В случае, если вы отправите нам по почте запрашиваемую информацию или предоставите объяснение, возможно, мы согласимся или не согласимся с вами, а также объясним причины любых изменений. Пожалуйста, обращайтесь к нам по всем вопросам, которые вам непонятны.

Посредством интервью. Если мы сообщим вам, что будем проводить проверку посредством персональной беседы, или вы запросите такую беседу, вы имеете право попросить, чтобы проверка проводилась в приемлемое время и в месте, удобном как для вас, так и для IRS. Если наш аудитор предложит внести какие-либо изменения в вашу декларацию, он или она объяснит причины этих изменений. Если вы не согласны с этими изменениями, вы можете встретиться с начальником аудитора.

Повторная проверка. Если мы проверили вашу декларацию по одним и тем же пунктам за два предыдущих года и не внесли никаких изменений по вашей налоговой задолженности, свяжитесь с нами как можно скорее, чтобы мы могли выяснить, следует ли нам прекратить проверку.

Апелляции. Если вы не согласны с изменениями, предложенными экспертом, вы можете обжаловать их в Независимом отделе апелляций IRS. Большинство вопросов можно урегулировать без дорогостоящих и длительных судебных разбирательств. Ваши права на обжалование подробно описаны в Публикации № 5 «Ваши права на апелляцию, и как подготовить жалобу в случае вашего несогласия» и в Публикации № 556.

Если вы не желаете обращаться в Отдел апелляций или не согласны с его выводами, вы можете обратиться в Налоговый суд США, Суд по федеральным искам США или окружной суд США по месту жительства. Если вы передадите дело в суд, то IRS будет обязано доказать определенные факты, особенно если вы вели надлежащую документацию, подтверждающую ваши налоговые обязательства, сотрудничали с IRS и выполняли некоторые другие условия. Если суд согласится с вами по большинству вопросов вашего дела и сочтет, что наша позиция была в значительной степени необоснованной, вы сможете возместить часть административных и судебных расходов. Вы не сможете претендовать на возмещение этих расходов, если вы не пытались решить свое дело административным путем, включая прохождение через систему апелляций, и не предоставили нам информацию, необходимую для решения дела.

Взыскание. Публикация № 594 «Процесс взыскания средств в Налоговом управлении США» объясняет ваши права и обязанности в отношении уплаты федеральных налогов. В ней описано следующее.

- Что делать, если у вас есть налоговая задолженность. Здесь описано, что делать, если вы получили счет на оплату налога, и что делать, если вы считаете, что ваш счет неверный. Кроме того, в ней рассказывается о внесении платежей в рассрочку, отсрочке взыскания задолженности и подаче компромиссного предложения.
- Действия IRS по взысканию задолженности. Здесь рассматриваются залоги, освобождение от залога, взыскания, освобождение от взыскания, аресты и продажи, а также освобождение имущества.
- IRS предоставляет Государственному департаменту справку о наличии серьезной просроченной налоговой задолженности, что, как правило, приводит к отказу в приеме заявления на получение паспорта и может привести к аннулированию паспорта.

Ваши права на апелляцию по взысканию задолженности подробно описаны в Публикации № 1660 «Права на апелляцию по взысканию».

Освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов. Как правило, и вы, и ваш супруг/супруга несете совместную и индивидуальную ответственность за уплату всей суммы налога, процентов или штрафов, причитающихся по вашей совместной декларации. Для получения освобождения от ответственности, связанной с вашим супру-

гом (или бывшим супругом), вы должны подать заявление по Форме 8857 «Запрос на освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов». В некоторых случаях Форму 8857 необходимо подать за два года с даты, когда IRS впервые попыталось взыскать с вас налог. Не подавайте Форму 8857 вместе с Формой 1040 или 1040-SR. Для дополнительной информации см. Публикацию № 971 «Освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов» и Форму 8857, либо позвоните в офис по вопросам невиновного супруга по бесплатному телефону 855-851-2009.

Потенциальные контакты с третьими сторонами. Как правило, IRS будет работать непосредственно с вами или вашим уполномоченным представителем. Однако в некоторых случаях мы обращаемся к другим лицам, если нам нужна информация, которую вы не смогли предоставить, или для проверки полученной нами информации. Прежде чем связаться с третьей стороной, мы уведомим вас. Если мы связываемся с другими лицами, например, с соседями, банком, работодателем или сотрудниками, то, как правило, нам необходимо сообщить им ограниченную информацию, например, ваше имя. Закон запрещает нам раскрывать больше информации, чем это необходимо для получения или проверки запрашиваемой информации. Необходимость связаться с другими лицами может продолжаться до тех пор, пока ведется работа по вашему делу. Если мы связываемся с другими лицами, вы, как правило, имеете право запросить список тех, с кем мы связываемся. Ваш запрос может быть сделан по телефону, в письменном виде или во время личной беседы.

Возврат налогов. Вы можете востребовать возврат, если вы считаете, что заплатили слишком высокую сумму налога. Как правило, вы должны подать такое заявление в течение 3 лет с даты подачи первоначальной декларации или 2 лет с даты уплаты налога, в зависимости от того, что произошло позже.

Если вам причитался возврат, но вы не подали декларацию, вы должны подать заявление на возврат налогов в течение 2 лет с момента уплаты налогов, чтобы получить этот возврат. Закон обычно предусматривает начисление процентов на сумму возврата, если она не выплачена в течение 45 дней с даты подачи вами декларации или заявления на возврат. Публикация № 556 содержит дополнительную информацию о возврате налогов.

12.

Как получить больше информации

В этом разделе описывается помощь, которую IRS и другие федеральные агентства предлагают налогоплательщикам, владеющим собственным бизнесом.

Как получить помощь по налогам

Если у вас есть вопросы относительно налоговой проблемы, вам нужна помощь в подготовке налоговой декларации, или вы хотите скачать бесплатные публикации, формы или инструкции, перейдите на сайт [IRS.gov](https://www.irs.gov), чтобы найти ресурсы, способные оказать вам немедленную помощь.

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](https://www.irs.gov/OBBB) (Английский).

Подготовка и подача налоговой декларации. После получения всех справок о заработной плате и доходах (Формы W-2, W-2G, 1099-R, 1099-MISC, 1099-NEC и т.д.); справок о пособии по безработице (по почте или в цифровом формате) или других справок о государственных выплатах (Форма 1099-G); справок о процентах, дивидендах и пенсионных выплатах от банков и инвестиционных компаний (Форма 1099), у вас есть несколько вариантов подготовки и подачи налоговой декларации. Вы можете подготовить налоговую декларацию самостоятельно, узнать, имеете ли вы право на бесплатную подготовку налоговой декларации, или нанять налогового специалиста 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.

- **Система бесплатной подачи Free File.** Эта программа позволяет вам бесплатно подготовить и подать федеральную декларацию о доходах физических лиц, используя программное обеспечение или заполняемые формы Free File. Однако подготовка налогов на уровне штата может быть недоступна через Free File. Перейдите по ссылке [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile), чтобы узнать, имеете ли вы право на бесплатную подготовку федеральных налогов в режиме онлайн, электронную подачу документов, прямое депонирование или варианты оплаты.
- **VITA.** Программа оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения (VITA) предлагает бесплатную налоговую помощь людям с низким и умеренным доходом, инвалидам и налогоплательщикам с ограниченным знанием английского языка, которым нужна помощь в подготовке налоговой декларации. Перейдите по ссылке [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA), чтобы загрузить 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 (TCE) предлагает бесплатную налоговую помощь всем налогоплательщикам, в особенности лицам в возрасте 60 лет и старше. Волонтеры TCE специализируются на ответах на вопросы о пенсиях и связанных с выходом на пенсию проблемах, характерных для пожилых людей. Перейдите по ссылке [IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE) или загрузите бесплатное приложение IRS2Go для получения информации о бесплатной подготовке налоговой декларации.
- **MilTax.** Военнослужащие вооруженных сил США и соответствующие требованиям ветераны могут воспользоваться MilTax - бесплатной налоговой услугой, предлагаемой Министерством обороны через Military OneSource. Для дополнительной информации посетите сайт [MilitaryOneSource](https://www.MilitaryOneSource.org) (Английский) ([MilitaryOneSource.mil/MilTax](https://www.MilitaryOneSource.mil/MilTax)).

Кроме того, IRS предлагает бесплатно заполняемые формы, которые можно заполнить онлайн и затем подать в электронном виде независимо от дохода.

Использование онлайн-инструментов для подготовки налоговой декларации. Перейдите по ссылке [IRS.gov/Tools](https://www.irs.gov/Tools) для получения нижеприведенной информации.

- **Инструмент "EITC Assistant" ([IRS.gov/EITCAssistant](https://www.irs.gov/EITCAssistant))** определяет, имеете ли вы право на получение налогового зачета на заработанный доход (EITC).
- **Онлайн-заявка на получение EIN ([IRS.gov/EIN](https://www.irs.gov/EIN))** может вам получить идентификационный номер работодателя (EIN) бесплатно.
- **Программа оценки удержания налогов ([IRS.gov/W4app](https://www.irs.gov/W4app))** облегчает расчет федерального подоходного налога, который работодатель должен удерживать из вашей зарплаты. Узнайте, как ваше удержание влияет на возврат, получаемую зарплату или налоговую задолженность.
- **Калькулятор вычета налога с продаж (Английский) ([IRS.gov/SalesTax](https://www.irs.gov/SalesTax) (Английский))** рассчитывает сумму, на которую вы можете претендовать, если вы указываете постатейные вычеты в Приложении А (Форма 1040).



Получение ответов на ваши налоговые вопросы. На сайте [IRS.gov](https://www.irs.gov) вы можете получить актуальную информацию о текущих событиях и изменениях в налоговом законодательстве.

- **[IRS.gov/Help](https://www.irs.gov/Help):** разнообразие инструментов, которые помогут вам получить ответы на некоторые из наиболее распространенных налоговых вопросов.
- **[IRS.gov/ITA](https://www.irs.gov/ITA) (Английский):** инструмент под названием «Интерактивный помощник по налоговым вопросам» задаст вам вопросы и, основываясь на внесенной вами информации, предоставит ответы по ряду тем налогового законодательства.

- [IRS.gov/Forms \(Английский\)](https://www.irs.gov/forms): здесь можно найти налоговые формы, инструкции и публикации. Вы найдете подробную информацию о недавних налоговых изменениях и интерактивные ссылки, которые помогут вам найти ответы на ваши вопросы.
- Вы также можете получить доступ к налоговой информации в своем программном обеспечении для электронной подачи документов.

Нужен кто-то для подготовки вашей налоговой декларации? Существуют различные категории специалистов по подготовке налоговых деклараций, включая зарегистрированных агентов, лицензированных бухгалтеров (CPA), бухгалтеров и многих других лиц, не имеющих документов о профессиональном образовании. Если вы решили поручить кому-то подготовку вашей налоговой декларации, подходите к выбору этого специалиста тщательно. Платный специалист по подготовке налогов...

- в первую очередь отвечает за точность и достоверность возврата,
- обязан подписать декларацию, и
- обязательно должен указать свой идентификационный номер составителя декларации (PTIN).



Хотя специалист по подготовке налогов всегда подписывает декларацию, в конечном итоге вы несете ответственность за предоставление всей информации, необходимой для того, чтобы специалист точно подготовил вашу декларацию. Человек, которому платят за подготовку налоговых деклараций для других, должен хорошо разбираться в налоговых вопросах. Для получения дополнительной информации о том, как выбрать специалиста по подготовке налоговых деклараций, посетите раздел [«Вам требуется помощь для подготовки налоговой декларации?»](#) на сайте [IRS.gov](https://www.irs.gov).

Работодатели могут зарегистрироваться для использования бизнес-услуг онлайн. Управление социального обеспечения (SSA) предлагает онлайн-сервис на сайте [SSA.gov/employer \(Английский\)](https://www.ssa.gov/employer) для быстрого, бесплатного и безопасного заполнения Формы W-2 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 зарегистрирована как товарищество или 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](https://www.irs.gov/BusinessAccount).

Социальные сети IRS. Перейдите по ссылке [IRS.gov/SocialMedia \(Английский\)](https://www.irs.gov/SocialMedia), 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 предоставляют короткие информативные видеоролики по различным темам, связанным с налогообложением, на английском и ASL (американский язык жестов).

- [Youtube.com/irsvideos \(Английский\)](https://www.youtube.com/irsvideos).
- [Youtube.com/irsvideosASL \(Английский\)](https://www.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, крупноформатная печать, 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](https://www.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 текстовый 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](https://www.irs.gov/DisasterRelief) (Английский).

Получение налоговых форм и публикаций. Перейдите по ссылке [IRS.gov/Forms](https://www.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](https://www.irs.gov/OrderForms), 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 перейдите по ссылке [IRS.gov/MobileFriendlyForms](https://www.irs.gov/MobileFriendlyForms) (Английский).

Получение налоговых публикаций и инструкций в формате электронной книги (eBook). Скачайте и просмотрите большинство популярных налоговых публикаций и инструкций (включая инструкции к Форме 1040) на мобильных устройствах в формате электронной книги (eBook), перейдя по ссылке [IRS.gov/eBooks](https://www.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.

Доступ к своему онлайн-аккаунту (только для налогоплательщиков-физических лиц). Перейдите по ссылке [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account) для безопасного доступа к информации о вашем федеральном налоговом аккаунте.

- Просмотрите суммы, подлежащие 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 онлайн-аккаунт или получите доступ к уже существующему онлайн-аккаунту на странице [IRS.gov/ Account](https://www.irs.gov/Account).

Онлайн-аккаунт 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](https://www.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 IRS. Метод прямого вклада для получения возврата используют восемь из десяти налогоплательщиков. Если у вас нет банковского счета, перейдите на сайт [IRS.gov/DirectDeposit](https://www.irs.gov/DirectDeposit) для получения дополнительной информации о том, где можно найти банк или кредитный союз, который может открыть счет онлайн.

Заявление и решение проблем с кражей личных данных, связанных с налогами.

- Кража личных данных случается, когда кто-то крадет вашу личную информацию с целью совершения налогового мошенничества. Вы можете пострадать, если ваш SSN используется для подачи поддельной декларации или для востребования 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 на подобную информацию касательно кредитных карт, банков или других финансовых счетов.
- Перейдите по ссылке [IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/IdentityTheft), центральную веб-страницу IRS по вопросам кражи личных данных, чтобы получить информацию о краже личных данных и защите данных для налогоплательщиков, налоговых специалистов и компаний. Если ваш SSN был утерян или украден, или вы подозреваете, что стали жертвой кражи личных данных, связанных с налогообложением, вы можете узнать, какие меры вам следует предпринять.
- Получите PIN-код защиты персональных данных (IP PIN-код). IP PIN – это шестизначные номера, присваиваемые налогоплательщикам, для

предотвращения неправомерного использования их SSN в мошеннических федеральных налоговых декларациях. Наличие IP PIN не позволит другому лицу подать налоговую декларацию с вашим SSN. Для получения дополнительной информации посетите сайт [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN).

Способы проверки статуса декларации.

- Перейдите в раздел [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds).
- Загрузите официальное приложение IRS2Go на свое мобильное устройство для проверки статуса возврата налогов.
- Позвоните на автоматическую горячую линию налогового возврата налогов по телефону 800-829-1954.



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 переплаченных налогов, 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 по ссылке [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments) для получения информации о том, как произвести платеж, используя любую 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 снятие средств.** 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 денежный перевод** Отправьте платеж по почте по адресу, указанному в уведомлении или инструкциях.
- **Наличные.** Вы можете оплатить свои налоги наличными в розничном магазине, участвующем в программе.

- **Перевод в тот же день.** Вы 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 по ссылке [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments) для получения дополнительной информации о ваших возможностях.

- Подайте заявку на [заклучение соглашения об оплате в режиме онлайн \(IRS.gov/OPA\)](https://www.irs.gov/OPA) чтобы покрыть свои налоговые обязательства ежемесячными платежами, если вы не можете оплатить налоги полностью сегодня. После завершения онлайн-процесса вы получите уведомление о том, одобрено ли ваше соглашение.
- Используйте [Предварительное компромиссное предложение \(Английский\)](https://www.irs.gov/OIC) чтобы узнать, можете ли вы урегулировать свой налоговый долг за меньшую сумму, чем полная сумма вашего долга. Для получения дополнительной информации о программе “Компромиссное предложение” перейдите по ссылке [IRS.gov/OIC](https://www.irs.gov/OIC).

Подача налоговой декларации с внесенными поправками. Для дополнительной информации, включая обновленную, посетите [IRS.gov/1040X](https://www.irs.gov/1040X).

Проверка статуса вашей измененной декларации. Перейдите по ссылке [IRS.gov/WMAR](https://www.irs.gov/WMAR) для отслеживания статуса деклараций с поправками по Форме 1040-X.



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 полученного вами уведомления или письма от IRS. Перейдите по ссылке [IRS.gov/Notices](https://www.irs.gov/Notices), чтобы найти дополнительную информацию о том, как ответить на уведомление или письмо IRS.

Инструмент загрузки документов Налогового управления США. 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 \(Английский\)](https://www.irs.gov/DUT).

Приложение LEP. Вы можете использовать Приложение LEP (Форма 1040) «Просьба об

изменении предпочтительного языка» для заявления о своем предпочтении получать уведомления, письма и другую корреспонденцию 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 ТАС. Помните, что на многие вопросы можно получить ответ на сайте IRS.gov без посещения Центра оказания содействия налогоплательщикам (ТАС, в соответствии с английским акронимом). Перейдите по ссылке [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp) для информации по темам, интересующих людей чаще всего. Если вам все еще нужна помощь, ТАС IRS оказывает налоговую помощь, когда налоговый вопрос не может быть решен онлайн или по телефону. Все отделения ТАС сейчас предоставляют услуги по предварительной записи, поэтому вы заранее будете знать, что сможете получить необходимую вам услугу без длительного ожидания. Перед посещением перейдите по ссылке [IRS.gov/TAC](https://www.irs.gov/TAC) (Английский), чтобы найти ближайший ТАС и узнать часы работы, доступные услуги и варианты записи на прием. Вы также можете воспользоваться приложением IRS2Go. Для этого на вкладке «Оставайтесь на связи» (Stay Connected), выберите опцию «Связаться с нами» (Contact Us) и нажмите на «Местные офисы» (Local Offices).

Ниже приведена информация от Службы консультативной поддержки налогоплательщиков (ТАС), независимой организации, созданной Конгрессом.

Служба защиты прав налогоплательщиков (ТАС) готова помочь вам

Что такое Служба консультативной поддержки налогоплательщиков?

Служба консультативной поддержки налогоплательщиков (ТАС) – 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 ТАС может мне помочь?

ТАС 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.**

- ТАС помогает всем налогоплательщикам (и их представителям), включая физических лиц, компании и освобожденные от уплаты налогов организации. Вы можете обращаться в ТАС, 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.
- ТАС 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 ТАС?

У ТАС 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 ТАС 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. ТАС сделает все, чтобы защитить права налогоплательщиков и гарантировать справедливое и беспристрастное применение налогового законодательства.

Администрация малого бизнеса

Администрация малого бизнеса (SBA) предлагает тренинги и образовательные программы, консультационные услуги, финансовые программы и помощь в заключении контрактов для владельцев малого бизнеса. У SBA также есть публикации и видеоматериалы по различным темам бизнеса. Ниже приводится краткое описание помощи, предоставляемой SBA.

Центр содействия развитию малого бизнеса (SBDC). SBDC предоставляют консультации, обучение и технические услуги действующим и потенциальным владельцам малого бизнеса, которые не могут позволить себе услуги частного консультанта. Можно получить помощь при создании, совершенствовании или расширении малого бизнеса.

Консультационное бюро руководящих работников в отставке (SCORE). SCORE предоставляет консультации и обучение действующим и потенциальным владельцам малого бизнеса. SCORE состоит из действующих и бывших предпринимателей, которые предлагают свой опыт и знания, чтобы помочь людям открыть малый бизнес, управлять им и расширять его. SCORE также предлагает различные семинары для малого бизнеса.

Интернет. Вы можете посетить веб-сайт SBA по адресу SSA.gov (Английский). Посетив сайт SBA, вы сможете найти различную информацию, представляющую интерес для владельцев малого бизнеса.

Телефон. Позвоните в справочную службу SBA по телефону 800-U-ASK-SBA (800-827-5722), чтобы полу-

чить общую информацию о программах помощи владельцам малого бизнеса.

Прием без записи. Вы можете обратиться в SBDC или BIC за помощью в работе с вашим малым бизнесом. Для того чтобы найти ближайший к вам офис, посетите веб-сайт SBA или позвоните в справочную службу SBA.

Другие федеральные агентства

Другие федеральные агентства также выпускают публикации и брошюры в помощь малому бизнесу. Большинство из них можно получить у начальника управления документации в Издательстве правительства США (U.S. Government Publishing Office). Вы можете получить информацию и заказать эти публикации и брошюры несколькими способами.

Интернет. Вы можете посетить веб-сайт GPO по адресу Catalog.GPO.gov (Английский).

Почта. Напишите в GPO по нижеприведенному адресу.

Superintendent of Documents
U.S. Government Publishing Office
P.O. Box 979050
St. Louis, MO 63197-9000

Телефон. Позвоните в GPO по бесплатному телефону 866-512-1800. Если вы звоните из г. Вашингтона, округ Колумбия, наберите 202-512-1800.

**А**

Автомобиль (*Смотрите* Расходы на автомобили) [30](#)
Агент по операциям:
 с недвижимостью [32](#)
Администрация малого бизнеса [63](#)
Активы, не являющиеся доходом [30](#)
 Благоустройство арендованной недвижимости [30](#)
 Консигнация [30](#)
 Обмен однородным имуществом [30](#)
 Повышение стоимости актива [30](#)
 Скидки на строительство [30](#)
 Суды [30](#)
Акцизные налоги [13](#)
 Вычет за [47](#)
Альтернативные методы [54](#)
Амортизация:
 Вычет [42](#)
 Перечисленное имущество [43](#)
Аннулированный долг [27](#)
Аудит [56](#)

Б

Базовая стоимость имущества [21](#)
Безнадежные долги [37](#)
Благотворительные взносы [50](#)
Бонус за аренду [26](#)
Бухгалтерский учет [32](#)

В

Валовая прибыль [37](#)
Векселя [29](#)
Взыскание налога [57](#)
Взятки [49](#)
Владелец трейлерного парка [26](#)
Возврат вычета по амортизации [29](#)
Возмещение ущерба [29](#)
Выплата дохода [17](#)
Выплаты на покрытие утраченного дохода [29](#)
Выплаты по гражданско-правовому договору [24](#)

Г

Гостиницы, пансионаты и квартиры [26](#)
Государственный нотариус [32](#)
Государственный чиновник [32](#)

Д

Дарение товарно-материальных запасов [34](#)
Дилер:
 Трейдер [32](#)

Долг:

Безнадежный [37](#)
 Возврат выплаты [9](#)
Долгосрочный доход или убыток от продажи капитальных активов [22](#)
Дорожные сборы [41](#)
Доход [29](#)
 Аренда [26](#)
 Векселя [29](#)
 Возмещение ущерба [29](#)
 Выплаты на покрытие утраченного дохода [29](#)
 Комиссионные от сделки [29](#)
 Ограниченная собственность [28](#)
 Прибыль и убыток [29](#)
Доход или убыток от продажи капитальных активов [22](#)
Доход от дивидендов [26](#)
Доход от недвижимости [26](#)
Доходы от бартерных обменов [25](#)
Душеприказчик [31](#)

Е

Единые правила капитализации [19](#)

З

Заработная плата [43](#)
Зачет [23](#)
 Зачет за биодизельное топливо и дизельное топливо на основе возобновляемых источников энергосырья [23](#)
 Зачет за дифференциал в оплате труда [23](#)
 Зачет за жилье для малоимущего населения [24](#)
 Зачет за квалифицированное техническое обслуживание железнодорожных путей [24](#)
 Зачет за крепкие спиртные напитки, полученные путем перегонки [23](#)
 Зачет за лекарственные средства для лечения редких заболеваний [24](#)
 Зачет за новые рынки [24](#)
 Зачет за обеспечение физического доступа для маломобильных граждан [23](#)
 Зачет за отвечающие требованиям автомобили с электродвигателем, подзаряжаемые от сети [24](#)
 Зачет за предоставление возможностей трудоустройства [24](#)
 Зачет за производство дизельного топлива с низким содержанием серы [24](#)

Зачет за производство электроэнергии из возобновляемых источников, экологически чистого угля, а также угля, добываемого в индейских резервациях [24](#)

Зачет за расширение масштабов научно-исследовательских работ [23](#)

Зачет за секвестрацию двуокиси углерода [23](#)

Зачет за средства заправки транспортных средств альтернативным топливом [23](#)

Зачет за страховые взносы малых предприятий на страхование здоровья [23](#)

Зачет за трудоустройство индейцев [24](#)

Зачет за энергосберегающие жилища [23](#)

Заявление на возврат средств [57](#)

Заявление о раскрытии операций, подлежащих учету [6](#)

И

Идентификационный номер [7](#)
Идентификационный номер работодателя (EIN) [7](#)
Имущество, признанное негодным к дальнейшему использованию [22](#)
Имущество, регулируемое разделом 179 [29](#)
Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN) [7](#)
Индивидуальный предприниматель [3, 51](#)
Информационная декларация [14](#)
Исполнитель завещания [31](#)
Использование дома в предпринимательской деятельности [48](#)

К

Как получить больше информации [57](#)
Кассовый метод:
 Доход [17](#)
 Расходы [17](#)
Квалифицированный долг компании, занимающейся недвижимостью [28](#)
Командировочные расходы [47](#)
Комбинированный метод учета [18](#)
Комиссионные от сделки [29](#)
Коммерческая деятельность или бизнес [3](#)
Консигнация [30](#)
Краткосрочный доход или убыток от продажи капитальных активов [22](#)
Кредит для финансирования инвестиций [24](#)

М

Метод учета:

- Автоматические процедуры [20](#)
- Доход – особые правила [18](#)
- Доход — общее правило [17](#)
- Изменение в [20](#)
- Кассовый [17](#)
- Комбинация [18](#)
- Начисление [17](#)
- Особые методы [20](#)

Методы расчета чистой прибыли [52](#)

Н

Наемный работник [7](#)

Налог SE:

- Альтернативный метод для несельскохозяйственных предприятий [53](#)
- Альтернативный метод для сельскохозяйственных предприятий [54](#)
- Больше, чем один бизнес [52, 56](#)
- Выплаты по утраченному доходу [52](#)
- Государственный работник [52](#)
- Доходы от общего имущества [52](#)
- Методы расчета чистой прибыли [52](#)
- Нотариус [52](#)
- Обычный метод [53](#)
- Последствия использования альтернативного метода [53](#)
- Почему нужно использовать альтернативный метод [52](#)
- Предъявитель декларации за финансовый год [55](#)
- Прибыль или убыток [52](#)
- Проживание за границей [52](#)
- Работник штатных или муниципальных органов [52](#)
- Совместная налоговая декларация [56](#)
- Член экипажа рыболовецкого судна [51](#)

Налог на заработную плату [13](#)

Налог на самозанятость [46, 51](#)

- Вычет за [46](#)
- Иностранцы [51](#)
- Кто должен платить? [51](#)
- Максимальный заработок, облагаемый налогом [51](#)
- Ребенок, работающий по найму у своего родителя [51](#)
- Специальные правила и исключения [51](#)
- Ставка [51](#)
- Церковный служащий [51](#)

Налог на самостоятельно занятых лиц [11](#)

- Максимальная прибыль [12](#)
- Налоговая ставка [12](#)
- Ограничение по времени для отчета о доходах [11](#)
- Получение зачетов [11](#)

Налого:

- Акцизные [47](#)

- Вычет за [46](#)
- Личное движимое имущество [46](#)
- Недвижимость [47](#)
- Подходный [46](#)
- Продажи [47](#)
- Работа по найму [46](#)
- Самозанятость [46](#)
- Топливо [47](#)

Налоговая декларация:

- Как подать [8](#)
- Кому необходимо подавать налоговую декларацию? [8](#)

Налоговый год [16](#)

- Изменение в [16](#)
- Календарный [16](#)
- Финансовый [16](#)

Налоговый дом [41, 47](#)

Не предпринимательские безнадежные долги [38](#)

Недвижимость:

- Агент [26](#)
- Аренда [26](#)
- Налоги [47](#)

Неденежные выплаты [43](#)

Независимый подрядчик [3, 13, 51](#)

Некоммерческая деятельность [50](#)

Необлагаемые налогом обмены [21](#)

Номер социального обеспечения (SSN) [7](#)

Нотариус [52](#)

О

Обмен подобным имуществом [21, 30](#)

Общество с ограниченной ответственностью [3](#)

Общие предпринимательские налоговые льготы [22, 23](#)

Ограниченная собственность [28](#)

Оклады [43](#)

Оплата:

- Налогов коммерческих предприятий [6](#)
- Подходный налог [10](#)

Оплата труда наемных работников [43](#)

Оплата труда, виды [43](#)

Определения [3](#)

- Базовая стоимость [21](#)
- Бартер [25](#)
- Календарный налоговый год [16](#)
- Квалифицированная недвижимость долгосрочного использования [30](#)
- Квалифицированный долг компании, занимающейся недвижимостью [28](#)
- Командировочные расходы [47](#)
- Методы учета [16](#)
- Налог на самостоятельно занятых лиц (SE) [11](#)
- Налоговый дом [41](#)
- Не предпринимательские безнадежные долги [38](#)
- Неденежные выплаты [43](#)
- Необходимые расходы [37](#)
- Обычные расходы [37](#)

Ограниченная собственность [28](#)

- Основное место ведения предпринимательской деятельности [48](#)
- Отчетные периоды [16](#)
- Предпринимательский безнадежный долг [38](#)
- Распоряжение собственностью [20](#)
- Расходы [46](#)
- Расходы на местный транспорт [40](#)
- Скидки при немедленной оплате [32, 34](#)
- Скидки с преysкурантной продажной цены [33, 34](#)
- Справедливая рыночная стоимость [21](#)
- Текущий счет [34](#)
- Торговая площадь [30](#)
- Финансовый налоговый год [16](#)
- Чистые операционные убытки [50](#)

Освобождение невиновного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов [57](#)

Остаточный доход или остаток убытка [22](#)

Откаты [49](#)

Отчетность по налогу на самозанятость [56](#)

Отчетные периоды [16](#)

Отчуждение имущества:

- Обмен подобным имуществом [21, 22](#)
- Продажа в рассрочку [21, 22](#)
- Продажа коммерческого предприятия [21](#)

Офис в доме [41](#)

(Смотрите также дома в предпринимательской деятельности)

П

Партнеры, муж и жена [3](#)

Пенсионные планы [45](#)

Питание [47](#)

Плата за парковку [41](#)

Плата за подготовку налогов [45](#)

Платежи за расторжение договора аренды [26](#)

Платежи третьим лицам [26](#)

Платежи, положенные на счет эскроу [33](#)

Повышение стоимости актива [30](#)

Подача налоговой декларации коммерческих предприятий [6](#)

Подходный налог [8](#)

- Вычет за [46](#)
- Как оплатить [10](#)
- Штраф за недоплату [11](#)

Подпись, электронная [8](#)

Помощь (Смотрите Помощь по налогам)

Помощь по налогам [58](#)

Правило “безопасной гавани” для материального имущества [49](#)

Право на апелляцию [57](#)

Предоплаченный расход:

- Продлевает срок полезного использования [44](#)

Предпринимательский доход [24](#)
Прибыль и убыток [29](#)
Приложение SE (Форма 1040 или 1040-SR) [12](#)
Приложение SE, требование к заполнению [56](#)
Приложение С [8](#)
Проверка (аудит) [56](#)
Программы льгот для сотрудников [43](#)
Продажа активов [20](#)
Продажа коммерческого предприятия [21](#)
Продажа собственности [20](#)
(Смотрите также Распоряжение собственностью)
Продажи в рассрочку [21](#)
Проживание [47](#)
Профессии, выбранные:
Агент по операциям с недвижимостью [22](#)
Государственный нотариус [32](#)
Государственный чиновник [32](#)
Дилер ценных бумаг [32](#)
Продавец газет или журналов [32](#)
Прямая продажа [32](#)
Разносчик или распространитель газет [31](#)
Треjder ценных бумаг [32](#)
Профессиональные расходы [45](#)
Проценты:
Расходы [44](#)
Прямая продажа [30, 32](#)
Публикации (Смотрите Помощь по налогам)

Р

Раздел 179:
Вычет [42](#)
Распоряжение имуществом:
Обмен подобным имуществом [30](#)
Распоряжение собственностью:
Коммерческая собственность [20](#)
Необлагаемый налогом обмен [21](#)
Расходы [37](#)
Автомобиль [40](#)
Амортизация [42](#)
Безнадежные долги [37](#)
Грузовик [40](#)
Оплата труда наемных работников [43](#)
Пенсионные планы [45](#)
Проценты [44](#)
Страхование [43](#)
Юридические и профессиональные расходы [45](#)
Расходы будущих периодов [46](#)
Расходы на автомобили [41](#)
Расходы на аренду [46](#)
Расходы на ведение предпринимательской деятельности [37](#)
Расходы на лоббирование [50](#)
Расходы на местный транспорт [40](#)

Расходы на развлечения
(Смотрите Командировочные расходы)
Расчетные платежи [26](#)
Расчетный налог [10](#)
Ребенок, работающий по найму у своего родителя [51](#)
Реестровое или зарегистрированное имущество [29](#)
Родственники (взаимозависимые лица):
Необоснованная аренда [46](#)
Руководство по определенным видам деятельности [30](#)
Душеприказчик [31](#)
Исполнитель завещания [31](#)
Прямая продажа [30](#)
Страховой агент, бывший [31](#)
Страховой агент, на пенсии [31](#)
Член экипажа рыболовецкого судна [31](#)

С

Себестоимость проданных товаров [33](#)
Система социального обеспечения [11](#)
Скидки на строительство [30](#)
Скидки при немедленной оплате [32, 34](#)
Скидки с преysкурантной продажной цены [33, 34](#)
Скорректированная базовая стоимость [21](#)
Совместный бизнес мужа и жены [3](#)
Спортивный внедорожник [42](#)
Справедливая рыночная стоимость [21](#)
Срок подачи налоговой декларации [10](#)
Ставка за милю для транспортных средств [41](#)
Стандартная ставка за милю [41](#)
Страхование:
Расходы [43](#)
Страховое возмещение [33](#)
Страховые взносы, не подлежащие вычету [44](#)

Т

Текущий счет [34](#)
Товарно-материальные запасы [19](#)
Транспортные расходы [40](#)

У

Ущерб от хозяйственной деятельности [29](#)

Ф

Форма [15](#)
1040 ("Декларация о выплате индивидуального подоходного налога США") [8](#)
1040-ES ("Расчетный налог для физических лиц") [10](#)
1040-SR (Налоговая декларация США для пожилых людей)
1040-V ("Платежный ваучер") [9](#)

1099-MISC ("Другие виды информации") [14](#)
1099-NEC ("Выплаты по гражданско-правовому договору") [14](#)
1099-V («Выручка от брокерских сделок и операций бартерного обмена») [26](#)
1128 ("Заявление на принятие, изменение или сохранение налогового года") [16](#)
2210 ("Недоплата расчетного налога на физических лиц, имущество и доверительные фонды") [11](#)
2290 ("Налоговая декларация за использование большегрузных дорожных транспортных средств") [14](#)
3115 ("Заявка на изменение метода бухгалтерского учета") [20](#)
3468 («Зачет для финансирования инвестиций») [24](#)
3800 («Общая предпринимательская налоговая льгота») [22](#)
4562 ("Износ и амортизация") [43](#)
4684 («Повреждения и кражи») [22](#)
4797 («Продажа имущества компании») [29](#)
4797 («Продажа собственности предприятия») [22](#)
4868 ("Заявление о предоставлении автоматического продления срока подачи декларации о выплате индивидуального подоходного налога США") [10](#)
6251 («Альтернативный минимальный налог для физических лиц») [22](#)
6252 («Продажа в рассрочку») [22](#)
720 ("Ежеквартальная федеральная налоговая декларация по акцизам") [14](#)
8300 ("Отчет о наличных платежах на сумму более 10 000 долларов США") [15](#)
8586 («Жилье для малоимущего населения») [24](#)
8594 («Поступление основных средств») [21](#)
8820 («Зачет за лекарственные средства для лечения редких заболеваний») [24](#)
8824 («Обмен подобным имуществом») [21, 22](#)
8826 («Зачет за обеспечение физического доступа для маломобильных граждан») [23](#)
8829 ("Расходы на использование дома в коммерческих целях") [49](#)
8835 («Зачет за производство электроэнергии из возобновляемых источников и угля») [24](#)

8846 («Зачет за налоги в фонды социального обеспечения и программы Medicare, уплачиваемые работодателем за чаевые, получаемые определенными работниками по найму») [23](#)

8857 («Запрос на освобождение невинного супруга от уплаты налогов, процентов и штрафов») [57](#)

8874 («Зачет за новые рынки») [24](#)

8879 («Право подписи налоговых деклараций, подаваемых в IRS в электронном виде») [9](#)

8881 («Зачет за первоначальные затраты на пенсионное обеспечение») [23](#)

8882 («Зачет по уходу за ребенком, предоставляемый работодателем») [23](#)

8886 («Заявление о раскрытии операций, подлежащих учету») [6](#)

8896 («Зачет за производство дизельного топлива с низким содержанием серы») [24](#)

8906 («Зачет за крепкие спиртные напитки, полученные путем перегонки») [23](#)

8911 («Зачет за средства заправки альтернативным топливом») [23](#)

8933 («Зачет за секвестрацию двуокиси углерода») [23](#)

8936 («Отвечающие требованиям автомобиля с электродвигателем, подзаряжаемые от сети») [24](#)

8941 («Страховые взносы малых предприятий на страхование здоровья») [23](#)

8994 («Зачет за предоставление работодателем оплачиваемого отпуска по семейным и медицинским обстоятельствам») [23](#)

982 («Погашение задолженности») [27](#)

SS-4 («Заявление на получение Идентификационного номера работодателя») [7](#)

SS-5 («Заявление на получение номера социального обеспечения») [7](#)

W-2 («Отчет о заработной плате и налогах») [14](#)

W-4 («Свидетельство об удержаниях из заработной платы работника») [7](#)

W-7 («Заявление на получение Индивидуального идентификационного номера налогоплательщика») [7](#)

W-9 («Запрос Идентификационного номера налогоплательщика и сертификации») [8](#)

Приложение SE («Налог на самостоятельно занятых лиц») [12](#)

Ч

Чистая прибыль или убыток [50](#)
Чистые операционные убытки [50](#)
Член экипажа рыболовецкого судна [31](#), [51](#)

Ш

Штатный сотрудник [3](#)
Штраф:
Недоплата налога [11](#)
Неподача информационной декларации [14](#)
Неподача Формы 8300 [15](#)
Непредоставление корректных отчетов о получателе платежей [14](#)
Освобождение от [15](#)
Штрафные санкции [29](#)
Штрафы и пени [50](#)

Э

Электронная подача налоговой декларации [8](#)
Электронная федеральная налоговая платежная система (EFTPS) [11](#)

Ю

Юридические расходы [45](#)
