

Publication 17

Ваш федеральный подходный налог

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

Volume 6 of 20



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



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

Льготы социального обеспечения. Если лица, состоящие в браке, получают льготы, которые выплачиваются посредством чека, оформленного на них обоим, половина общей выплаченной суммы относится к финансовой поддержке каждого супруга, кроме случаев, когда они могут доказать иное.

Если ребенок получает льготы социального обеспечения и использует их для своей собственной финансовой поддержки, льготы рассматриваются как обеспеченные ребенком.

Финансовая поддержка, предоставляемая штатом (пособия по социальному обеспечению, талоны на приобретение продовольственных товаров, жилье и т. д.). Льготы, предоставляемые штатом нуждающемуся человеку, обычно рассматриваются как финансовая поддержка, оказываемая штатом. При этом выплаты, основанные на

потребностях получателя, не будут рассматриваться как израсходованные полностью на финансовую поддержку такого человека, если будет доказано, что часть выплат не была израсходована в таких целях.

Временная помощь нуждающимся семьям (TANF) и другие

государственные выплаты. В

соответствии с предложенными нормативами Министерства финансов, если вы получили выплаты в рамках программы TANF или другие аналогичные выплаты и использовали их для поддержки другого человека, эти выплаты считаются поддержкой, оказанной этому человеку именно вами, а не государством или иной третьей стороной.

Приемная семья. Выплаты, которые вы получаете в качестве финансовой поддержки на приемного ребенка от агентства по размещению приемных детей,

считаются финансовой поддержкой, оказываемой агентством. См. "Выплаты и расходы на приемного ребенка" выше.

Дом престарелых. Если вы совершаете единовременный авансовый платеж в дом престарелых, чтобы позаботиться о своем родственнике до конца жизни, и выплата основана на вероятной продолжительности жизни этого человека, сумма ежегодно оказываемой вами финансовой поддержки рассчитывается как единовременный платеж, поделенный на вероятную продолжительность жизни родственника. Сумма оказываемой финансовой поддержки также включает любые другие суммы, которые вы предоставляете в течение года.

Общая финансовая поддержка

Чтобы определить, составляет ли ваша помощь более половины финансовой поддержки человека, вы должны сначала определить общую финансовую

поддержку, оказанную такому человеку. Об- щая финансовая поддержка включает суммы, изра- сходованные на продовольствие, жилье, одежду, образование, медицинскую и стоматологическую помощь, отдых, проезд и аналогичные потребно- сти.

Как правило, размер составляющей финансо- вой поддержки равен сумме расходов, понесенных при обеспечении такой составляющей. Что касает- ся жилья, суммой финансовой поддержки считае- ся справедливая стоимости аренды жилья.

Расходы, которые не связаны непосредственно с любым членом домохозяйства, например стои- мость продуктов питания для домохозяйства, дол- жны быть разделены между членами домохозяй- ства.

Пример 1. Грейс Браун, мать Мэри Миллер, проживает с Фрэнком и Мэри Миллер и их двумя детьми. Грейс получает льготы

социального обеспечения в размере 2 400 долларов США, которые она тратит на одежду, проезд и отдых. У Грейс нет иного дохода. Общие расходы Фрэнка и Мэри на продукты питания для домохозяйства составляют 5 200 долларов США. Они оплачивают расходы Грейс на медицинское обслуживание и лекарства в размере 1 200 долларов США. Справедливая стоимость аренды жилья, предоставленного Грейс, составляет 1 800 долларов США в год на основании стоимости аналогичных сдаваемых в наем объектов. Общая финансовая поддержка Грейс рассчитывается следующим образом.

Справедливая стоимость аренды жилья ...	1 800 долларов США
Одежда, проезд и отдых	2 400
Медицинские расходы	1 200

Доля продуктов питания (1/5 от 5 200 долларов США)	<u>1 040</u>
Общая финансовая поддержка..	6 440
	долларов
	<u>США</u>

Финансовая поддержка, которую оказывают Фрэнк и Мэри, 4 040 долларов США (1 800 долларов США за жилье + 1 200 долларов США на медицинские расходы + 1 040 долларов США на продукты питания), составляет более половины общей финансовой поддержки Грейс в размере 6 440 долларов США.

Пример 2. Ваши родители проживают с вами, вашим(-ей) супругом/супругой и вашими двумя детьми в доме, который принадлежит вам. Справедливая стоимость аренды доли жилья ваших родителей составляет 2 000 долларов США в год (по 1 000 долларов США на каждого), куда входит мебель и коммунальные

услуги. Ваш отец получает не облагаемую налогом пенсию в размере 4 200 долларов США, которую он тратит поровну с вашей матерью на такие составляющие финансовой поддержки, как одежда, проезд и отдых. Ваши общие расходы на продукты питания для домохозяйства составляют 6 000 долларов США. Расходы на отопление и иные коммунальные услуги составляют 1 200 долларов США. Расходы вашей матери на пребывание в больнице и медицинские расходы составляют 600 долларов США, и вы их оплачиваете в течение года. Общая финансовая поддержка ваших родителей рассчитывается следующим образом:

Оказанная финансовая поддержка	Отец	Мать
Справедливая стоимость аренды жилья	1 000 долларов США	1 000 долларов США

Пенсия, израсходованная на их финансовую поддержку	2 100	2 100
Доля продуктов питания (1/6 от 6 000 долларов США)	1 000	1 000
Медицинские расходы матери		<u>600</u>
Общая финансовая поддержка родителей.....	4 100 долларов <u>США</u>	4 700 долларов <u>США</u>

Вы должны применить критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, к каждому родителю отдельно. Вы предоставили 2 000 долларов США (1 000 долларов США на жилье + 1 000 долларов США на продукты питания) в составе общей финансовой поддержки вашего отца, которая составляет 4 100 долларов США, т. е. менее половины. Вы предоставили 2 600 долларов США вашей матери (1 000 долларов США на жилье + 1

000 долларов США на продукты питания + 600 долларов США на медицинские расходы), т. е. более половины ее общей финансовой поддержки, которая составляет 4 700 долларов США. Для вас удовлетворен критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, в отношении только вашей матери, но не отца. Расходы на отопление и иные коммунальные услуги включены в справедливую стоимость аренды жилья, поэтому не рассматриваются отдельно.

Жилье. Если вы предоставляете человеку жилье, считается, что вы предоставляете финансовую поддержку, равную справедливой стоимости аренды комнаты, квартиры, дома или иного крова, где проживает человек. Справедливая стоимость аренды включает обоснованную выплату за использование мебели и бытовой техники, а также пред-

оставляемого отопления и иных коммунальных услуг.

Определение справедливой стоимости аренды. Справедливая стоимость аренды представляет собой сумму, на которую вы можете обоснованно рассчитывать, если посторонний человек будет арендовать аналогичное жилье. Она используется вместо фактических расходов, включающих налоги, проценты, амортизацию, окраску, страхование, коммунальные услуги и стоимость мебели и бытовой техники. В некоторых случаях справедливая стоимость аренды может быть равна выплачиваемой арендной плате.

Если вы обеспечиваете жилье полностью, сумма оказываемой вами финансовой поддержки представляет собой справедливую стоимость аренды комнаты, которую занимает человек, или долю справедливой стоимости аренды всего дома, если человек пользуется всем вашим

домом. Если вы не обеспечиваете жилье полностью, общая справедливая стоимость аренды должна быть поделена в зависимости от того, какую долю общего жилья вы обеспечиваете. Если вы обеспечиваете только часть, а человек обеспечивает остальное, справедливая стоимость аренды должна быть поделена между вами согласно той сумме, которую обеспечивает каждый из вас.

Пример. Ваши родители бесплатно живут в доме, который принадлежит вам. Его справедливая стоимость аренды составляет 5 400 долларов США с мебелью, что включает справедливую стоимость аренды в размере 3 600 долларов США и 1 800 долларов США на мебель. Сюда не входит отопление и иные коммунальные услуги. Дом полностью обставлен мебелью, которая принадлежит вашим родителям. Вы оплачиваете их коммунальные услуги в размере 600 долларов США. Коммунальные

услуги обычно не включаются в арендную плату домов в том районе, где проживают ваши родители. Поэтому вы считаете, что общая справедливая стоимость аренды жилья составляет 6 000 долларов США (3 600 долларов США справедливая стоимость аренды дома без мебели + 1 800 долларов США на мебель, предоставленную вашими родителями + 600 долларов США на коммунальные услуги), из которых вы предоставляете 4 200 долларов США (3 600 долларов США + 600 долларов США).

Человек, проживающий в собственном доме. Общая справедливая стоимость аренды дома человека, владельцем которого он или она является, принимается в качестве финансовой поддержки, предоставляемой таким человеком.

Бесплатное проживание с кем-либо. Если вы бесплатно живете с человеком в его или ее доме, вы должны уменьшить сумму оказываемой вами финансовой

поддержки этому человеку на справедливую стоимость аренды жилья, которое он или она вам предоставляет.

Имущество. Имущество, предоставляемое в рамках финансовой поддержки, измеряется по его справедливой рыночной стоимости. Справедливая рыночная стоимость – цена продажи имущества на открытом рынке. Это цена, которая может быть согласована между заинтересованным покупателем и заинтересованным продавцом при отсутствии вынужденной необходимости действовать для любого из них и наличия у них обоснованных знаний соответствующих фактов.

Зачет капиталовложений в качестве текущих расходов. Капитальное имущество, например мебель, бытовая техника и автомобили, которые были приобретены для человека в течение года, могут быть включены в общую

финансовую поддержку при определенных обстоятельствах.

Следующие примеры показывают, когда капитальное имущество является или не является финансовой поддержкой.

Пример 1. Вы приобрели электрическую газонокосилку за 200 долларов США для своего 13-летнего ребенка. В обязанности ребенка входит стрижка газона. Так как газонокосилка приносит пользу всем членам домохозяйства, не включайте стоимость газонокосилки в финансовую поддержку вашего ребенка.

Пример 2. Вы приобрели телевизор за 150 долларов США в качестве подарка на день рождения для своего 12-летнего ребенка. Телевизор установлен в комнате вашего ребенка. Вы можете включить стоимость телевизора в финансовую поддержку вашего ребенка.

Пример 3. Вы заплатили 5 000 долларов США за автомобиль и регистрируете его на свое имя. Вы и ваша 17-летняя дочь регулярно используете автомобиль. Так как автомобиль принадлежит вам, и вы не дарите его своей дочери, а просто разрешаете ей его использовать, не включайте стоимость автомобиля в общую финансовую поддержку вашей дочери. При этом вы можете включить в финансовую поддержку дочери ваши накладные расходы на эксплуатацию автомобиля в ее пользу.

Пример 4. Ваш 17-летний сын, используя собственные средства, покупает автомобиль за 4 500 долларов США. Вы предоставляете остальную часть финансовой поддержки вашего сына в размере 4 000 долларов США. Так как машину купил ваш сын, и она ему принадлежит, справедливая рыночная стоимость автомобиля (4 500 долларов

США) должна быть включена в его финансовую поддержку. Ваш сын предоставил более половины своей собственной финансовой поддержки в размере 8 500 долларов США (4 500 долларов США + 4 000 долларов США), поэтому он не является ребенком, дающим вам право на льготы. Вы не предоставили более половины его общей финансовой поддержки, поэтому он не является вашим родственником, дающим право на льготы. Вы не можете указать своего сына в качестве иждивенца.

Взносы за медицинское страхование.

Премии за медицинское страхование, которые вы оплачиваете, включая премии на дополнительное покрытие по программе Medicare, включены в поддержку, которую вы оказываете.

Льготы медицинского страхования.

Льготы медицинского страхования, включая базовые и дополнительные

льготы программы Medicare, не являются частью финансовой поддержки.

Плата за обучение и пособия по Закону о правах военнослужащих (GI Bill).

Суммы, которые ветераны получают по Закону о правах военнослужащих (GI Bill) на оплату обучения и пособия на время их обучения в учебном учреждении, включаются в общую финансовую поддержку.

Пример. В течение года ваш сын получил 2 200 долларов США от правительства по Закону о правах военнослужащих (GI Bill). Он использует эту сумму на свое образование. Вы предоставляете остальную часть его финансовой поддержки в размере 2 000 долларов США. Так как льготы по Закону о правах военнослужащих входят в общую финансовую поддержку, общая финансовая поддержка вашего сына составляет 4 200 долларов США (2 200 долларов США + 2

000 долларов США). Вы не пред- оставили более половины его финансовой под- держки.

Расходы на уход за ребенком. Если вы платите ко- му-либо за уход за ребенком или иждивенцем, вы можете включить данные платежи в сумму оказан- ной вами финансовой поддержки вашего ребенка или иждивенца-инвалида, даже если вы востребуе- те налоговый зачет за эти платежи. Для получения информации о налоговом зачете см. Публикацию № 503.

Прочие составляющие финансовой поддержки. Прочие составляющие могут рассматриваться как финансовая поддержка в зависимости от фактов в каждом случае.

Не включайте в общую финансовую поддержку

Следующие составляющие не включаются в общую финансовую поддержку:

1. Федеральные подоходные налоги, подоходные налоги штата и местные подоходные налоги, выплачиваемые лицами из своего собственного дохода.
2. Налоги в фонды социального обеспечения и программы Medicare, выплачиваемые лицами из их собственного дохода.
3. Премии по страхованию жизни.
4. Расходы на похороны.
5. Стипендии, полученные вашим ребенком, если ваш ребенок – студент.
6. Выплаты на обучение лиц, потерявших кормильца, и иждивенцев, которые используют-ся для финансовой поддержки получающего их ребенка.

Соглашение о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников

Иногда существуют ситуации, когда никто не пред- оставляет единолично более половины финансо- вой поддержки человека. Напротив, двое или бо- лее лиц, каждое из которых могло бы заявить человека в качестве иждивенца при условии удо- влетворения критерия объема финансовой под- держки, оказываемой иждивенцу, совместно обес- печивают более половины финансовой поддержки человека.

Когда это происходит, вы можете согласовать, что кто-либо из вас (только один человек), кто по отдельности предоставляет более 10 % финансовой поддержки человека, может указать человека в ка- честве иждивенца. Все остальные лица должны подписать заявление, в котором они соглашаются не

указывать человека в качестве иждивенца за этот год. Тот, кто указывает человека в качестве иждивенца, должен хранить данные подписанные заявления в своих документах. Заявление о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников, где определяются все остальные лица, которые согласились не указывать человека в качестве иждивенца, должна быть приложена к налоговой декларации человека, указывающего человека в качестве иждивенца. Для этой цели можно использовать Форму 2120.

В качестве иждивенца в рамках соглашения о финансовой помощи, поступающей из нескольких источников, вы можете указать кого-либо, кто является вашим родственником или проживал с вами весь год как член вашего домохозяйства.

Пример 1. Вы, ваша сестра и два ваших брата предоставили всю финансовую поддержку вашей матери в течение года.

Вы предоставили 45 %, ваша сестра – 35 %, а ваши два брата каждый предоставили по 10 %. Вы или ваша сестра можете указать вашу мать в качестве иждивенца. Другой человек должен подписать заявление, в котором он соглашается не указывать вашу мать в качестве иждивенца. Тот человек, который укажет вашу мать в качестве иждивенца, должен приложить Форму 2120 или аналогичное заявление к своей налоговой декларации и сохранить заявление, подписанное другими лицами, в своих документах. Поскольку ни один из братьев не предоставил более 10 % поддержки, никто из них не может указать вашу мать в качестве иждивенца, и никто не должен подписать заявление.

Пример 2. Вы и ваш брат каждый предоставили по 20 % финансовой поддержки вашей матери в течение года. Оставшиеся 60 % ее финансовой под-

держки предоставляется в равной степени двумя лицами, которые не являются ее родственниками. Она с ними не проживает. Так как более половины ее финансовой поддержки предоставляется лицами, которые не могут указать ее в качестве иждивенца, никто не может указать ее в качестве иждивенца.

Критерий объема финансовой поддержки, оказываемой иждивенцу, для детей разведенных или раздельно проживающих родителей

В большинстве случаев ребенок разведенных или раздельно проживающих родителей будет ребенком, дающим право на льготы, для одного из родителей. См. выше "Дети разведенных или раздельно проживающих родителей" в разделе «Ребенок, дающий право на льготы». При этом, если ребенок не соответствует требованиям к тому, чтобы быть ребенком, дающим право на льготы, для любого

родителя, он может быть родственником, дающим право на льготы, для одного из родителей. Если вы полагаете, что это может относиться к вам, см. Публикацию № 501.

Номера социального обеспечения (SSNs) для иждивенцев

Вы должны указать SSN любого иждивенца, которого вы указываете в разделе «*Dependents (Иждивенцы)*» вашей Формы 1040 или 1040-SR.



Если вы не укажете SSN иждивенца, когда это необходимо, или укажете неправильный SSN, вам может быть отказано в определенных налоговых льготах.

Отсутствие SSN. Если у человека, которого вы планируете указать в качестве иждивенца в своей налоговой декларации, нет SSN, вы или этот человек должны подать заявку на SSN в

кратчайшие сроки, передав Форму SS-5 «Заявление на получение номера социального обеспечения» в Управление социального обеспечения (SSA, в соответствии с английским акронимом). Вы можете получить Форму SS-5 в Интернете по ссылке [SSA.gov/forms/ss-5.pdf](https://ssa.gov/forms/ss-5.pdf) (Английский) или в местном офисе SSA.

Обычно для получения SSN требуется около 2 недель, при условии, что у SSA есть вся необходимая информация. Если вы не получили необходимый SSN к дате подачи налоговой декларации, вы можете подать Форму 4868, чтобы продлить срок подачи.

Рожденные и умершие в 2024 году.

Если ваш ребенок родился и умер в 2024 году, и у вас нет SSN для ребенка, вы можете приложить копию свидетельства о рождении, свидетельства о смерти вашего ребенка или выписку из больницы вместо

не-го. В документе должно быть указано, что ребенок был живорожденным. В таком случае введите «DIED» (УМЕР) в колонке (2) раздела *Иждивенцы* вашей Формы 1040 или 1040-SR. **Иностранец или усыновленный ребенок без SSN.** Если у вашего иждивенца нет SSN, и он не может его получить, вы должны указать индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN, в соответствии с английским акронимом) или индивидуальный номер налогоплательщика для усыновленного ребенка (ATIN, в соответствии с английским акронимом) вместо SSN.

Идентификационные номера налогоплательщиков для иностранцев. Если ваш иждивенец является временно или постоянно проживающим в США иностранцем, который не имеет права на получение SSN, ваш иждивенец должен подать заявление на ITIN. См. Форму W-7

«Заявление на получение индивидуального номера налогоплательщика в Налоговом управлении США», где содержатся сведения о том, как подать заявление.

Идентификационные номера налогоплательщиков для усыновленных детей. Если у вас есть ребенок, которого передало вам уполномоченное агентство по размещению детей, вы можете указать его в качестве иждивенца. При этом, если вы не можете получить SSN или ITIN для ребенка, вы должны получить на ребенка индивидуальный номер налогоплательщика для усыновленного ребенка (ATIN) от IRS. См. Форму W-7A «Заявление на получение идентификационного номера налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США», где содержатся дополнительные сведения.

This page intentionally left blank

4.

Удержание налогов и расчетный налог

Новое в 2025 году

Изменения налогового законодательства в 2025 го- ду. Когда вы рассчитываете сумму желаемого удержания подоходного налога из вашей заработ- ной платы, а также при определении своего рас- четного налога, учитывайте изменения налогового законодательства, вступающие в силу в 2025 году. Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 505 «Удержание налогов и расчет- ный налог».

Напоминания

Расчетный налог «безопасной гавани» для налого-плательщиков с более высоким уровнем дохода. Если ваш скорректированный валовой доход в 2024 году составил более 150 000 долларов США (75 000 долларов США, если вы состоите в браке и по-даете налоговую декларацию отдельно), вы дол-жны заплатить 90% ожидаемого налога за 2025 год или 110% налога, указанного в вашей декларации за 2024 год, в зависимости от того, что окажется меньше, чтобы избежать штрафа по расчетному налогу.

Введение

В этой главе обсуждается порядок уплаты налогов по мере получения вами заработка или дохода в течение года. Как правило, федеральный подоход-ный налог предусматривает его уплату из текущих

доходов. Есть два способа уплаты налогов из текущих доходов.

- **Удержание налогов.** Если вы являетесь наемным работником, ваш работодатель, вероятно, удерживает подоходный налог из вашей зарплаты. Налог также может удерживаться из некоторых других доходов, таких как пенсии, премии, комиссионные и выигрыши в азартные игры. Удержанная сумма уплачивается Налоговому управлению США (IRS, в соответствии с английским акронимом) от вашего лица.
- **Расчетный налог.** Если вы не платите налоги путем удержания или платите их в недостаточном количестве, возможно, вы должны будете уплатить расчетный налог. Люди, которые занимаются индивидуальной предпринимательской деятельностью, как правило, должны будут платить

налоги таким образом. Кроме того, вам, возможно, придется заплатить расчетный налог в случаях, если вы получаете такой доход, как дивиденды, процентный доход, доход от продажи капитальных активов, арендную плату и доход от роялти. Ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога используются для уплаты не только подоходного налога, но и налога, взимаемого с лиц, работающих на себя, а также альтернативного минимального налога.

В этой главе объясняются такие методы. Кроме того, в ней также объясняется следующее.

- ***Налоговый зачет для удерживаемых и расчетных налогов.*** Когда вы подаете подоходную налоговую декларацию за 2024 год, необходимо зачесть сумму всего подоходного налога, удержанного из вашего оклада,

заработ-ной платы, пенсий и т. д., а также сумму расчетного налога, который вы уплатили за 2024 год. Кроме того, необходимо зачесть сумму чрезмерно удержанного налога в фонд социального обеспечения или налога в фонд пенсий работников железнодорожного транспорта. См. Публикацию № 505.

- ***Штраф за недоплату.*** Если вы не уплатили достаточную сумму налогов в течение года путем их удержания либо посредством ежеквартальной выплаты расчетной суммы налога, возможно, вам придется заплатить штраф. В большинстве случаев IRS может рассчитать этот штраф для вас. См. раздел "Штраф за недоплату в 2024 году" в конце этой главы.

Полезные пункты

Возможно, вы захотите посмотреть:

Публикация

- ☐ **505** «Удержание налогов и расчетный налог»

Форма (инструкции)

- ☐ **W-4** «Свидетельство об удержаниях из заработной платы работника»
- ☐ **W-4P** «Свидетельство об удержаниях из периодических пенсионных выплат или платежей аннуитета»
- ☐ **W-4S** «Запрос об удержании федерального подоходного налога из пособия по болезни»
- ☐ **W-4V** «Запрос о добровольном удержании налога»

- **1040-ES** «Расчетный налог (для ежеквартальной выплаты) для физических лиц»
- **2210** «Недоплата расчетного налога физическими лицами, наследственными фондами и трастами»
- **2210-F** «Недоплата расчетного налога фермерами и рыбаками»

Удержание налогов в 2025 году

В настоящем разделе обсуждается удержание по- доходного налога из:

- Заработной платы,
- Чаемых,
- Дополнительных льгот, облагаемых налогом,
- Пособия по болезни,
- Пенсий и аннуитета,

- Выигрышей в азартные игры,
- Пособия по безработице, а также
- Определенных федеральных платежей.

В настоящем разделе разъясняются правила удержания налога с каждого из этих видов дохода.

В настоящем разделе также рассматривается дополнительное удержание налога с процентов, дивидендов и других платежей.

Заработная плата

Подходный налог удерживается из заработной платы большинства наемных работников. Ваша заработная плата включает вашу обычную заработную плату, премии, комиссионные и отпускные. Она также включает возмещения и другие надбавки на расходы, выплачиваемые в соответствии с неподотчетным планом. Для получения дополнительной информации о

возмещениях и надбавках, выплачиваемых в соответствии с неподотчетным планом, см. пункт "Дополнительная заработная плата" ниже.

Если ваш доход настолько низок, что вам не придется платить подоходный налог за год, вы можете быть освобождены от удержания налога. Такая ситуация объясняется в пункте "Освобождение от удержания налогов из заработной платы" ниже.

Вы можете попросить своего работодателя удержать подоходный налог с безналичной заработной платы и другой заработной платы, не подлежащей удержанию налогов. Если ваш работодатель не согласен удерживать налог, или если удерживается недостаточная сумма, вам, возможно, придется заплатить расчетный налог, как описано ниже в пункте "Расчетный налог в 2025 году".

Отставные военные. Военное пенсионное пособие рассматривается так же, как и обычная заработная плата для целей удержания подоходного налога, даже если для других налоговых целей оно рассматривается как пенсия или аннуитет.

Хозяйственные работники. Если вы являетесь хозяйственным работником, вы можете попросить своего работодателя удержать подоходный налог из вашей зарплаты. Хозяйственный работник – это наемный работник, который выполняет работу по хозяйству в частном доме, клубе местного высшего учебного заведения, местном студенческом братстве или сестричестве.

Налог удерживается только в том случае, если вы хотите, чтобы его удерживали, и ваш работодатель соглашается удержать его. Если сумма вашего удержанного подоходного налога является недостаточной, возможно, вам придется

заплатить рас- четный налог, как описано ниже в пункте "Расчет- ный налог в 2025 году".

Фермерские работники. Как правило, подоход- ный налог удерживается из вашей заработной пла- ты, полученной в денежном выражении за работу на ферме, если ваш работодатель не удовлетворяет обоим перечисленным ниже требованиям:

- Выплачивает вам заработную плату в денеж- ном выражении в размере менее 150 долла- ров США в течение года и
- Его расходы на сельскохозяйственный труд в общей сложности составляют менее 2 500 долларов США в течение года.

Дифференциальные выплаты зарплаты. Когда на- емные работники находятся в отпуске по причине воинской обязанности, некоторые работодатели компенсируют разницу между заработной

платой военного и гражданского персонала. На платежи наемного работника, находящегося на действительной службе в вооруженных силах в течение периода более 30 дней, будет распространяться удержание подоходного налога, но не удержание налогов в фонд социального обеспечения, в фонд программы Medicare или федерального налога в фонд пособий по безработице (FUTA, в соответствии с английским акронимом). Заработная плата и удержания налогов будут указаны в Форме W-2 «Отчет о заработной плате и налогах».

Определение суммы удержанного налога с использованием Формы W-4

Сумма подоходного налога, которую ваш работодатель удерживает из вашей обычной оплаты, зависит от двух факторов:

- Суммы, которую вы зарабатываете за каждый расчетный период.

- Информации, которую вы предоставляете своему работодателю в Форме W-4.

Форма W-4 описывает шаги, которые помогут вам рассчитать размер удержания налогов. Выполните Шаги 2-4, только если в этом есть необходимость.

- **Шаг 1.** Введите свою личную информацию, включая налоговый статус.
- **Шаг 2.** Выполните этот шаг, если вы работаете на двух или более работах или вы подаете совместную налоговую декларацию, и вы и ваш супруг/супруга оба работают.
- **Шаг 3.** Выполните этот шаг, если вы указываете иждивенцев (на предмет получения налогового зачета) и собираетесь востребовать другие полагающиеся вам налоговые зачеты.

- **Шаг 4.** Выполните этот дополнительный шаг, чтобы внести другие поправки.

Новая работа

Когда вы устраиваетесь на новую работу, вы должны заполнить Форму W-4 и передать ее своему работодателю. У вашего работодателя должны быть копии формы. Если в дальнейшем вам потребуется изменить информацию, вы должны заполнить новую форму.

Если вы работаете не весь год (например, вы начинаете работать после начала года), может быть удержана слишком большая сумма налога. Вы можете избежать чрезмерного удержания налогов, если ваш работодатель согласится использовать метод неполного года. Для получения дополнительной информации, см. главу 1 Публикации № 505 «Метод неполного года».

Наемный работник также получает пенсионный доход. Если вы получаете пенсию или доход в виде аннуитета и устраиваетесь на новую работу, вам нужно будет подать Форму W-4 вашему новому работодателю. Однако вы можете распределить удержание налогов с пенсии и с работы любым способом.

Изменение вашего удержания налогов

В течение года в вашем семейном положении могут произойти изменения, могут появиться поправки, вычитания из налога или налоговые зачеты, которые вы предполагаете указать в своей налоговой декларации. Когда это произойдет, вам может потребоваться предоставить вашему работодателю новую Форму W-4, чтобы изменить статус удержания налогов.

Если изменение личного характера уменьшают сумму удержания, которую вы имеете право указать, вы должны

предоставить вашему работодателю новую Форму W-4 в течение 10 дней после изменения.

Изменение вашего удержания налогов в 2026 году. Если какие-либо события 2025 года приведут к изменениям в сумме удержания налогов, которую вы должны указать в 2026 году, вы должны предоставить своему работодателю новую Форму W-4 до 1 декабря 2025 года. Если событие произойдет в декабре 2025 года, предоставьте новую Форму W-4 в течение 10 дней.

Проверка вашего удержания налогов

После того как вы предоставите своему работодателю Форму W-4, вы можете проверить, не является ли сумма налога, удерживаемого из вашей заработной платы, слишком маленькой или слишком большой. В случае удержания слишком большой или слишком маленькой суммы налогов, вы должны предоставить своему

работодателю новую Форму W-4, чтобы изменить сумму удержания на- логов. Сумма удержания налогов должна соответствовать вашей фактической налоговой ответственности. Если удержана недостаточная сумма налога, у вас появится задолженность по налогам в конце года и, возможно, придется заплатить проценты и штраф. Если удержана слишком большая сумма на- лога, вы потеряете возможность использовать эти деньги до тех пор, пока не получите возврат. Все- гда проверяйте сумму удержания налогов, если в вашей жизни происходят личные или финансовые изменения или в законодательство вносятся изме- нения, которые могут изменить вашу налоговую от- ветственность.

Примечание. Вы не можете сделать своему ра- ботодателю выплату для покрытия удержания на- логов из

заработной платы за прошлые периоды оплаты или выплату по расчетному налогу.

Заполнение Формы W-4 и учетных ведомостей

В Форме W-4 есть учетные ведомости, которые по- могут вам определить правильную сумму удержа- ния налогов, на которую вы можете претендовать. Учетные ведомости должны храниться в вашем собственном архиве. Не передавайте их своему ра- ботодателю.

Учетные ведомости для нескольких мест работы. Если вы одновременно получаете доход с более чем одного места работы, или вы собираетесь сов- местно подать налоговую декларацию, и вы, и ваш супруг/супруга трудоустроены, заполните Учетную ведомость для нескольких мест работы в Форме W-4.

Если вы и ваш супруг/супруга планируете отдельно подавать налоговые декларации, рассчитайте сумму удержания налогов, используя отдельные учетные ведомости, исходя из вашего индивидуального дохода, поправок, вычитаний из налогов, а также налоговых зачетов.

Учетная ведомость вычитаний.

Используйте Учетную ведомость вычитаний в Форме W-4, если вы планируете указать постатейные вычеты или внести определенные поправки в свой доход, и вы хотите уменьшить сумму своих удержаний налогов. Кроме того, заполните эту учетную ведомость, когда у вас произошли изменения в этих пунктах, чтобы узнать, нужно ли вам изменить размер удержаний.

Обеспечение правильной суммы удержанного налога

В большинстве случаев налог, удерживаемый из вашей заработной платы, будет близок к той сумме налога, которую вы указали в своей декларации, если вы будете следовать этим двум правилам:

- Вы правильно заполняете все учетные ведомости Формы W-4, которые относятся к вам.
- Когда происходят изменения, вы предоставляете своему работодателю новую Форму W-4.

Однако поскольку учетные ведомости и методы удержания налогов не учитывают все возможные ситуации, возможно, правильная сумма все же не будет удержана. С наибольшей вероятностью это может произойти в следующих ситуациях:

- Вы состоите в браке и оба работаете.

- Вы работаете одновременно более чем на одной работе.
- У вас есть доход, не связанный с заработной платой, такой как проценты, дивиденды, алименты, пособие по безработице или доход от самостоятельной занятости (работы на себя).
- Вместе с декларацией вы должны будете уплатить дополнительные взносы, например налог, взимаемый с лиц, работающих на себя.
- Ваше удержание налогов основано на неактуальной информации из Формы W-4 в отношении значительной части года.
- Вы работаете не весь год.
- Вы изменяете сумму удержания налогов в течение года.

- Вы облагаетесь дополнительным налогом в фонд программы Medicare или налогом на чистый инвестиционный доход (NIIT, в соответствии с английским акронимом). Если вы ожидаете налоговую задолженность из-за дополнительного налога в фонд программы Medicare или NIIT, вы можете попросить вашего работодателя увеличить сумму удерживаемого подоходного налога, указанного в Форме W-4.

Кумулятивный метод удержания налогов из заработной платы. Если вы измените размер удержания налогов в течение года, сумма налога, удержанного за период до внесения изменений, может оказаться слишком большой или слишком маленькой. Вы можете компенсировать это, если ваш работодатель согласится использовать кумулятивный метод удержания налогов из заработной платы до

конца года. Вы должны в письменной форме по- просить своего работодателя использовать этот ме- тод.

Чтобы иметь право использовать такой метод, вы должны получать заработную плату за одинако- вый расчетный период (еженедельно, раз в две не- дели и т. д.) с начала года.

Публикация № 505

Чтобы убедиться в том, что удержана правильная сумма налога, обратитесь к Публикации № 505. Это поможет вам сравнить полную сумму удерживае- мого налога в течение года с налогом, на который вы можете рассчитывать в своей налоговой декла- рации. Это также поможет вам определить сумму возможного дополнительного удержания налогов на каждый расчетный день, чтобы избежать задол- женности по налогу при подаче декларации. Если сумма вашего удержанного налога является недо-

статочной, возможно, вам придется заплатить рас- четный налог, как описано ниже в пункте "Расчет- ный налог в 2025 году".



Вы можете использовать Средство оценки удержанного налога, находящееся по ад- ресу [IRS.gov/W4App](https://www.irs.gov/W4App) (выберите русский язык), вместо Публикации № 505 или учетных ведо- мостей, включенных в Форму W-4, чтобы опреде- лить, стоит ли вам увеличить или уменьшить сумму удержанных налогов.

Правила, которые должен соблюдать ваш работодатель

Возможно, вам будет полезно знать некоторые правила удержания налогов, которым должен сле- довать ваш работодатель. Соблюдение этих правил может повлиять на заполнение Формы W-4 и на решение проблем, которые могут возникнуть.

Новая Форма W-4. Когда вы устраиваетесь на новую работу, ваш работодатель должен попросить вас заполнить Форму W-4. Начиная с вашего первого расчетного дня, ваш работодатель будет использовать информацию, указанную вами в форме, для расчета вашего удержания налогов.

Если позже вы заполните новую Форму W-4, ваш работодатель сможет применить ее в кратчайшие сроки. Крайний срок ее применения – начало нового расчетного периода, который закончится через 30 дней или более после ее подачи.

Непредоставление Формы W-4. Если вы не передадите своему работодателю заполненную Форму W-4, он будет обязан удерживать налоги по самой высокой ставке, как если бы вы не состояли в браке.

Возврат удержанного налога. Если вы обнаружите, что с вас удерживается слишком много налогов, потому что вы не указали правильную сумму удержания налогов, на которую вы имеете право, вам следует предоставить своему работодателю новую Форму W-4. Ваш работодатель не может возместить ранее удержанные налоги. Вместо этого при подаче налоговой декларации укажите полную сумму удержания налога.

Однако если ваш работодатель удержал сумму налога, превышающую правильную согласно вашей действующей Форме W-4, вам не нужно заполнять новую Форму W-4 с целью уменьшения удержания до правильной суммы. Ваш работодатель может возместить неверно удержанную сумму. Если вам не вернут деньги, в вашей Форме W-2 будет отражена полная фактически удержанная сумма, которую вы

должны указать при подаче налоговой декларации.

Освобождение от удержания налогов из заработной платы

Если вы подаете заявление на освобождение от удержания налогов из заработной платы, ваш работодатель не будет удерживать федеральный подоходный налог с вашей заработной платы. Освобождение от уплаты налогов применяется только к подоходному налогу, а не к удержанным налогам в фонд социального обеспечения, в фонд программы Medicare или FUTA.

Вы можете подать заявление на освобождение от удержания налогов из заработной платы на 2025 год только при сочетании следующих ситуаций:

- В 2024 году у вас было право на возврат всего удержанного федерального подоходного налога,

поскольку у вас не было налоговой ответственности.

- В 2025 году вы ожидаете возврат всего удержанного федерального подоходного налога, поскольку вы считаете, что у вас не будет налоговой задолженности.

Студенты. Если вы студент, вы не освобождаетесь от уплаты налогов автоматически. См. главу 1, чтобы узнать, нужно ли вам подавать декларацию. Если вы работаете только неполный рабочий день или только летом, вы можете иметь право на освобождение от удержания налогов из заработной платы.

Лица в возрасте 65 лет и старше или незрячие. Если вам 65 лет или более, или вы незрячий, используйте Учетные ведомости 1-1 или 1-2 в главе 1 Публикации № 505, чтобы решить, отвечаете ли вы критериям освобождения от удержания налогов из заработной платы.

Не используйте учетные ведомости, если вы будете делать постатейные вычеты или указывать налоговые зачеты в своей декларации за 2025 год. В качестве альтернативы см. раздел «*Постатейные вычеты или заявление на предоставление налоговых зачетов*» в главе 1 Публикации № 505.

Заявление на освобождение от удержания налогов из заработной платы. Чтобы получить освобождение от уплаты налогов, вы должны предоставить своему работодателю Форму W-4. Напишите «Exempt» (Освобождение) в форме в поле под Шагом 4(с) и выполните необходимые шаги, указанные в форме.

Если вы подадите заявление на освобождение от уплаты налогов, но позже ваша ситуация изменится и вам все-таки придется платить подоходный налог, вы должны подать новую Форму W-4 в течение 10 дней после того, как произошли

изменения. Если вы подаете заявление на освобождение от уплаты налогов в 2025 году, но ожидаете, что у вас будет задолженность по подоходному налогу за 2026 год, вы должны подать новую Форму W-4 до 1 декабря 2025 года.

Ваше заявление об освобождении от уплаты налогов может быть рассмотрено IRS.

Освобождение от уплаты налогов действует только 1 год. Вы должны предоставлять своему работодателю новую Форму W-4 каждый год до 15 февраля, чтобы сохранить освобождение от уплаты налогов.

Дополнительная заработная плата

Дополнительная заработная плата включает премии, комиссионные, сверхурочные, отпускные, определенные пособия по болезни и надбавки на расходы по определенным планам. Плательщик

может рассчитать удержание налогов из дополнительной заработной платы, используя тот же метод, который используется в отношении вашей обычной заработной платы. Однако если эти выплаты обозначены отдельно от вашей обычной заработной платы, ваш работодатель или другой плательщик дополнительной заработной платы может удерживать подоходный налог с этой заработной платы по фиксированной ставке.

Надбавки на расходы. Возмещения и другие надбавки на расходы, выплачиваемые вашим работодателем в соответствии с неподотчетным планом, рассматриваются как дополнительная заработная плата.

Возмещения и другие надбавки на расходы, выплачиваемые в соответствии с подотчетным планом, которые превышают ваши доказанные расходы,

рассматриваются как выплачиваемые в соответствии с неподотчетным планом, если вы не вернете избыточные платежи в течение разумного срока.

Для получения дополнительной информации о надбавке на расходы, выплачиваемой в соответствии с подотчетным и неподотчетным планами см. Публикацию № 505.

Штрафы

Вам придется заплатить штраф в размере 500 долларов США, если имеют место оба следующих условия:

- Вы заявляете или указываете удержание налогов в своей Форме W-4, что уменьшает сумму удержанного налога.
- На момент подготовки Формы W-4 у вас нет обоснованных причин для таких заявлений или для удержания налогов.

За умышленное предоставление ложной или мошеннической информации в вашей Форме W-4 или за умышленное непредоставление информации, которая увеличила бы удерживаемую сумму также предусмотрено уголовное наказание. Наказанием в случае вынесения обвинительного приговора может быть штраф в размере до 1000 долларов США или тюремное заключение на срок до 1 года, либо и то, и другое.

Эти наказания будут применяться, если вы намеренно и сознательно фальсифицируете свою Форму W-4 в попытке уменьшить или исключить надлежащее удержание налогов. Простая или непреднамеренная ошибка не повлечет за собой ни одного из этих наказаний.

Чаевые

Чаевые, которые вы получаете во время работы, считаются частью вашей

заработной платы. Вы должны указать свои чаевые в налоговой декларации в той же строке, в которой указана ваша обычная заработная плата. Однако налог удерживается не напрямую с доходов в виде чаевых, а с вашей обычной заработной платы. Тем не менее ваш работодатель учтет чаевые, которые вы указываете, при расчете суммы удержания из вашей обычной заработной платы.

Для получения информации о том, как предоставить информацию о своих чаевых работодателю и для получения дополнительной информации о правилах удержания налогов из доходов в виде чаевых см. Публикацию № 531, «Предоставление информации о доходе в виде чаевых».

Каким образом работодатель рассчитывает сумму удержания налогов. Чаевые, информацию о которых вы предоставляете работодателю, засчиты-

ваются как часть вашего дохода за месяц, в котором вы их указали. Ваш работодатель может рассчитать сумму удержания налогов любым из двух способов:

- Путем удержания налогов по стандартной ставке из суммы вашей заработной платы и суммы указанных чаевых.
- Путем удержания налогов по стандартной ставке из суммы вашей заработной платы плюс процент от указанных вами чаевых.

Недостаточная сумма заработной платы для покрытия налогов. Если вашей обычной зарплаты недостаточно для того, чтобы ваш работодатель удерживал все налоги (включая подоходный налог и налоги в фонд социального обеспечения и в фонд программы Medicare (или эквивалентный налог в фонд пенсий работников железнодорожного транспорта)), причитающиеся с вашей

заработной платы, а также с чаевых, вы можете передать работодателю деньги для покрытия недостающей суммы. Для дополнительной информации, см. Публикацию № 531.

Выделенные работодателем чаевые.

Ваш работодатель не должен удерживать подоходный налог, налог в фонд программы Medicare, налог в фонд социального обеспечения или налог в фонд пенсий работников железнодорожного транспорта с любых выделенных чаевых. Удержание налогов основывается только на вашей заработной плате и на чаевых, сумму которых вы указали. Ваш работодатель обязан вернуть вам неправильно удержанный налог. Для дополнительной информации, см. Публикацию № 531.

Дополнительные льготы, облагаемые налогом

Стоимость определенных безналичных дополнительных льгот, которые вы получаете от своего работодателя, считается частью вашей заработной платы. Как правило, ваш работодатель должен удерживать подоходный налог с этих льгот из вашей обычной заработной платы.

Для получения информации о дополнительных льготах см. подпункт "Дополнительные льготы" в пункте «Заработная плата наемного работника» в главе 5.

Хотя стоимость вашего личного пользования предоставленным работодателем автомобилем, грузовиком или другим автодорожным транспортом облагается налогом, ваш работодатель может решить не удерживать подоходный налог с этой суммы. Ваш работодатель

обязан уведомить вас в случае принятия такого решения.

Для получения дополнительной информации об удержании налогов с дополнительных льгот, облагаемых налогом, см. главу 1 Публикации № 505.

Пособие по болезни

Пособие по болезни – это платеж, который вы получаете вместо обычной заработной платы в случаях, когда вы временно отсутствуете на работе из-за болезни или травмы. Чтобы отвечать установленным критериям, пособие по болезни должно выплачиваться в соответствии с планом, участником которого является ваш работодатель.

Если вы получаете пособие по болезни от вашего работодателя или его представителя, с него должен удерживаться подоходный налог. Представитель, который не платит вам обычную

заработ- ную плату, может принять решение удерживать по- доходный налог по фиксированной ставке.

Однако если вы получаете пособие по болезни от третьего лица, которое не выступает в качестве представителя вашего работодателя, подоходный налог будет удерживаться только в том случае, если вы решите удерживать его. См. подраздел ["Форма W-4S"](#) ниже.

Если вы получаете платежи по плану, в котором не участвует ваш работодатель (например, по пла- ну страхования от несчастного случая или меди- цинского страхования, по которому вы заплатили все страховые премии), эти платежи не относятся к пособиям по болезни и обычно не облагаются на- логом.

Коллективные договора. Если вы получаете посо- бие по болезни в соответствии с коллективным тру- довым договором между вашим профсоюзом и ра-

ботодателем, в договоре может определяться сумма удерживаемого подоходного налога. За дополнительной информацией обращайтесь к представителю вашего профсоюза или к своему работодателю.

Форма W-4S. Если вы решите, что подоходный налог должен удерживаться из пособия по болезни, выплачиваемого третьим лицом, например страховой компанией, вы должны заполнить Форму W-4S. В ее инструкциях содержится учетная ведомость для расчета суммы, которую вы хотите удержать. В них также объясняются возможные ограничения.

Передайте заполненную форму плательщику вашего пособия по болезни. Плательщик обязан удержать налог в соответствии с информацией, указанной вами в форме.

Расчетный налог. Если вы не запрашиваете удержание налогов в Форме W-4S или если сумма удержанного налога является недостаточной, возможно, вам придется произвести ежеквартальную выплату расчетной суммы налога. Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов в виде расчетного налога, удержания налогов или их комбинации, вам, возможно, придется заплатить штраф. См. раздел "Штраф за недоплату за 2024 год" в конце этой главы.

Пенсии и аннуитеты

Подходный налог обычно удерживается из ваших пенсионных или аннуитетных выплат, если вы не решите не удерживать его. Это правило применяется к выплатам из следующих источников:

- Традиционное индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета

(IRA, в соответствии с английским акронимом));

- Выплаты от компании по страхованию жизни согласно договору страхования на дожитие, договору об аннуитете или договору страхования жизни;
- Пенсионный, аннуитетный план или план участия в прибыли работодателя;
- Программа приобретения акций в качестве премирования; а также
- Любой другой план, который откладывает получение вами компенсации.

Удерживаемая сумма зависит от того, получаете ли вы платежи в течение более чем 1 года (регулярные платежи), в течение 1 года (нерегулярные платежи) или в виде выплаты, отвечающей установленным для переноса критериям (ERD, в соответствии с английским акронимом).

Удержание подо- ходного налога из ERD является обязательным.

Более подробная информация. Для получения до- полнительной информации об удержании налогов с пенсий и аннуитетов, включая обсуждение Формы W-4P, см. раздел «*Пенсии и аннуитеты*» в главе 1 Публикации № 505.

Выигрыши в азартные игры

Подходный налог удерживается по фиксирован- ной ставке 24% с определенных видов выигрышей в азартные игры.

Выигрыши в азартные игры на сумму более 5 000 долларов США из следующих источников под- лежат удержанию подоходного налога.

- Любые тотализаторы; банк ставок пари, вклю- чая выплаты победителям покерных турни- ров; лотерея.

- Любое другое пари, если выручка как минимум в 300 раз превышает сумму ставки.

Неважно, выплачивается ли ваш выигрыш наличными, имуществом или в качестве аннуитета. Выигрыш, не выплаченный наличными, зачитывается по справедливой рыночной стоимости.

Исключение. На выигрыши в азартные игры в бинго, кено и на игровых автоматах обычно не распространяется удержание подоходного налога. Однако вам может потребоваться предоставить плательщику номер социального обеспечения, чтобы избежать удержания налогов. См. раздел *«Дополнительное удержание налогов при выигрыше в азартные игры»* в главе 1 Публикации № 505. Если, играя в азартные игры, вы получили выигрыш, на который не распространяется удержание, возможно,

вам придется заплатить расчетный налог. См. раздел ["Расчетный налог в 2025 году"](#) ниже.

Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов путем удержания либо в виде расчетного налога, возможно, вам придется заплатить штраф. См. раздел *Штраф за недоплату за 2024 год* в конце этой главы.

Форма W-2G. Если плательщик удерживает подоходный налог с ваших выигрышей в азартные игры, вы должны получить Форму W-2G «Определенные выигрыши в азартные игры», в которой будет указана сумма выигрыша и удержанная сумма. Укажите удержанный налог в Форме 1040 или 1040-SR, строка 25с.

Пособие по безработице

Вы можете принять решение удерживать подоходный налог из пособия по

безработице. Чтобы сделать такой выбор, заполните Форму W-4V (или аналогичную форму, предоставленную плательщиком) и передайте ее плательщику.

Все пособия по безработице облагаются налогом. Если у вас не удерживается подоходный налог, возможно, вам придется заплатить расчетный налог. См. раздел ["Расчетный налог в 2025 году"](#) ниже.

Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов путем удержания либо в виде расчетного налога, возможно, вам придется заплатить штраф. См. раздел ["Штраф за недоплату за 2024 год"](#) в конце этой главы.

Федеральные платежи

Вы можете принять решение, чтобы подоходный налог удерживался из определенных получаемых вами федеральных платежей. К таким платежам относятся:

1. Льготы социального обеспечения.
2. Льготы уровня 1 при уходе работника железно- дорожного транспорта на пенсию.
3. Ссуды Товарно-кредитной корпорации, кото- рые вы решили включить в свой валовой до- ход.
4. Платежи в соответствии с Законом о сельском хозяйстве 1949 года (раздел 7 Свода законов США, 1421 и последующие) с поправками или разделом II Закона о помощи при стихийных бедствиях 1988 года, которые рассматривают- ся как страховые выплаты и которые вы полу- чаете, поскольку:
 - а. Ваши посевы были уничтожены или по- вреждены засухой, наводнением или любым другим стихийным бедствием; или

б. Вы не смогли посадить урожай из-за стихийного бедствия, описанного в пункте (а).

5. Любые другие платежи в соответствии с федеральным законом, определенные министром финансов.

Чтобы сделать такой выбор, заполните Форму W-4V (или аналогичную форму, предоставленную плательщиком) и передайте ее плательщику.

Если вы приняли решение не удерживать подоходный налог, возможно, вам придется заплатить расчетный налог. См. раздел ["Расчетный налог в 2025 году"](#) ниже.

Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов путем удержания либо в виде расчетного налога, возможно, вам

придется заплатить штраф. См. раздел "Штраф за недоплату за 2024 год" в конце этой главы.

Более подробная информация. Для получения дополнительной информации об особенностях налогообложения льгот социального обеспечения и льгот при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию см. главу 7. Обратитесь к Публикации № 225 «Налоговый справочник фермера» для получения информации об особенностях налогообложения ссуд Товарно-кредитной корпорации или платежей, компенсирующих убытки, причиненные урожаю стихийными бедствиями.

Дополнительное удержание налогов

Банки или другие предприятия, которые выплачивают вам определенные виды дохода, должны предоставить информационную

декларацию (Форма 1099) в IRS.

Информационная декларация показывает, сколько вам платили в течение года. Она также включает ваши имя и фамилию и идентификационный номер налогоплательщика (TIN). TIN объясняется в главе 1 в пункте "Номер социального обеспечения (SSN)".

На эти платежи, как правило, не распространяется удержание налогов. Однако в определенных ситуациях требуется «дополнительное» удержание налогов. Дополнительное удержание может применяться к большинству видов платежей, которые указываются в Форме 1099.

Плательщик обязан удерживать налог по фиксированной ставке 24% в следующих ситуациях:

- Вы не передаете плательщику свой TIN в установленном порядке.

- IRS уведомляет плательщика о том, что пред- оставленный вами TIN неверен.
- От вас требуется подтвердить, что на вас не распространяется дополнительное удержание налога, но вы не делаете этого.
- IRS уведомляет плательщика о начале удержания налога с процентов или дивидендов, потому что вы не указали полную сумму процентов или дивидендов в своей подоходной налоговой декларации. IRS сделает это только после того, как отправит вам четыре уведомления.

Посетите страницу

[IRS.gov/Businesses/Small- Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding](https://www.irs.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding) (Английский)

для получения дополнительной информации о видах платежей, на которые распространяется дополнительное удержание налогов.

Штрафы. За предоставление ложной информации с целью избежать дополнительного удержания налогов применяются гражданско-правовые и уголовные санкции. Гражданский штраф составляет 500 долларов США. Уголовным наказанием в случае вынесения обвинительного приговора может быть штраф в размере до 1000 долларов США или тюремное заключение на срок до 1 года, либо и то, и другое.

Расчетный налог в 2025 году

Ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога являются методом, используемым для уплаты налогов на доходы, не подлежащие удержанию. Сюда входит доход от самостоятельной занятости (работы на себя), проценты, дивиденды, алименты, арендная плата, прибыль от продажи активов, призы и награды. Возможно, вам также придется заплатить расчетный налог, если сумма подоходного

налога, удерживаемого из вашей заработной платы, пенсии или другого дохода, является недостаточной.

Ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога используются для уплаты как подоходного налога, так и налога, взимаемого с лиц, работающих на себя, а также других налогов и сумм, указанных в вашей налоговой декларации. Если вы не уплачиваете достаточную сумму налогов путем удержания либо в виде расчетного налога, возможно, вам придется заплатить штраф. Если вы не оплачиваете достаточную сумму до истечения срока каждого платежного периода (см. раздел "Когда необходимо платить расчетный налог" ниже), с вас может взиматься штраф, даже если вам причитается возврат при подаче налоговой декларации. Для получения информации о том, когда применяется штраф см. раздел "Штраф за недоплату за 2024 год" в конце этой главы.

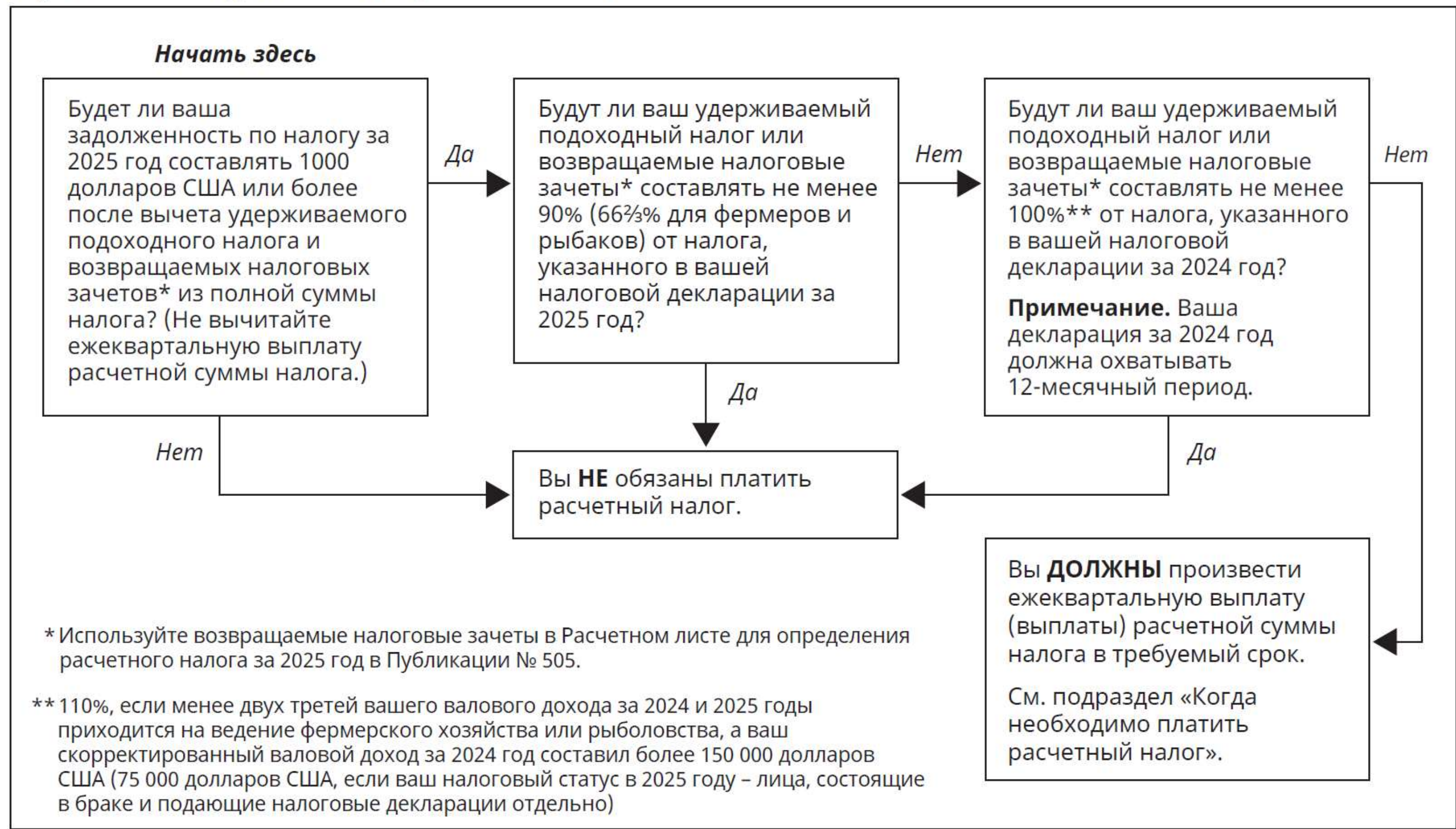
Кто не должен платить расчетный налог

Если вы получаете заработную плату, вы можете избежать уплаты расчетного налога, попросив своего работодателя увеличить налог на ваш заработок. Для этого предоставьте вашему работодателю новую Форму W-4. См. главу 1 Публикации № 505.

Расчетный налог не требуется. Вам не нужно платить расчетный налог за 2025 год, если вы выполняете все три из следующих условий:

- У вас не было налоговой задолженности за 2024 год.
- Вы были гражданином США или постоянно проживающим в США иностранцем в течение всего года.
- Ваш 2024 налоговый год охватывал 12-месячный период.

Рисунок 4-А. Необходимо ли платить расчетный налог?



This page intentionally left blank

У вас не было налоговой задолженности за 2024 год, если полная сумма налога была равна нулю или вам не нужно было подавать подоходную налоговую декларацию. Определение «полной суммы налога» за 2024 год см. в Публикации № 505, глава 2.

Кто должен платить расчетный налог

Если вы задолжали дополнительный налог за 2024 год, возможно, вам придется заплатить расчетный налог в 2025 году.

Вы можете использовать следующее общее правило в качестве руководства в течение года, чтобы определить, достаточно ли для вас сумма удерживаемых налогов, или вам потребуется увеличить сумму удержания или ежеквартальную выплату расчетной суммы налога.

Общее правило. В большинстве случаев вы должны заплатить расчетный налог за 2025 год, если имеют место оба следующих условия:

1. Вы ожидаете, что задолженность по налогу за 2025 год составит не менее 1 000 долларов США после вычета удерживаемых налогов и возвращаемых налоговых зачетов.
2. Вы ожидаете, что ваше удержание налогов плюс ваши возвращаемые налоговые зачеты будут меньше, чем наименьшее из следующих значений:
 - a. 90% налога, который будет указан в вашей налоговой декларации за 2025 год, или
 - b. 100% налога, указанного в вашей налоговой декларации за 2024 год (при этом см. подраздел ["Особые правила для](#)

фер- меров, рыбаков и
налогоплательщиков с более
высоким уровнем дохода"

ниже). Ваша налоговая декларация за 2024 год должна охватывать все 12 месяцев.



Если в результате использования общего правила, приведенного выше, предполагается, что ваша сумма удержания нало- гов будет недостаточной, заполните Расчетный лист для определения расчетного налога на 2025 год в Публикации № 505 для более точного расче- та.

Особые правила для фермеров, рыбаков и нало- плательщиков с более высоким уровнем дохо- го

да. Если не менее двух третей вашего валового дохода за 2024 или 2025 налоговый год приходится на ведение фермерского хозяйства или рыболов- ства, замените 662/3% на 90% в (2а) согласно

Обще- му правилу, приведенному ранее. Если ваш скор- ректированный валовой доход (AGI, в соответствии с английским акронимом) за 2024 год составил бо- лее 150 000 долларов США (75 000 долларов США, если ваш налоговый статус в 2025 году – лицо, со- стоящее в браке, и подающее налоговую деклара- цию отдельно), замените 110% на 100% в (2b) со- гласно Общему правилу, приведенному ранее. Для более подробной информации см. Рисунок 4-А и Публикацию № 505, глава 2.