

Доступ к Правосудию

Программа предоставлена компанией «Северо-западные Юридические услуги»

Мы предоставляем бесплатную юридическую помощь в гражданских делах для клиентов с низкими доходами

В сегодняшней программе: Информация о налогах

Ведущий программы: Роберт Оукли, эсквайр, исполнительный директор компании «Северо-западные Юридические услуги»

Гость программы: Джеймс Догерти, территориальный менеджер налоговой службы США, представитель организации «Объединение посредников, образование и информация» (ОПОИ)

Боб: Здравствуйте! Добро пожаловать на программу «Доступ к Правосудию», которая предоставлена вам компанией «Северо-западные Юридические услуги». Я Боб Оукли, ведущий сегодняшней программы. Сегодня мы будем осуждать проблемы, касающиеся Федерального подоходного налогообложения, потому что опять пришло время для этого. Мы немного поговорим о том, какие бывают налоговые декларации и не только что с ними делать, но и как не бояться их. Со мной сегодня наш гость Джим Догерти из Налоговой службы США. Он территориальный менеджер в организации ОПОИ. Добро пожаловать!

Джим: Спасибо.

Боб: Прежде чем мы начнём, Джим, не могли бы вы сказать нам, что такое ОПОИ?

Джим: ОПОИ – это сокращение названия «Объединение посредников, образование и информация» и мы занимаемся следующим: мы находим организации вне Налоговой службы, с которыми мы можем объединиться для того, чтобы предоставить образовательную информацию и бесплатную подготовку налоговых деклараций для граждан Пенсильвании. Вы знаете, в штате Пенсильвания проживает, может быть, 12 миллионов человек, а у меня всего 15 сотрудников по всему штату. Поэтому для нас, чтобы охватить всех налогоплательщиков, в нужном нам объёме, нам нужно работать с другими организациями, такими как ваша, которые выступают от лица людей с низкими доходами и людей с ограниченными знаниями английского языка. Это целевые группы населения, для которых мы работаем и которые нам трудно определить самим. Поэтому, с помощью таких организаций как ваша мы можем делать нашу работу.

Боб: И это полезно для всех.

Джим: Да.

Боб: Давайте поговорим немного о Федеральном подоходном налоге. Все жалуются на него, всем приходится иметь дело с ним каждый год. Расскажите нам немного о том, на что и когда надо людям обращать внимание при заполнении налоговых деклараций.

Джим: Да, прежде всего, я думаю, большинство людей знает, что крайний срок подачи деклараций – 15 апреля. Хотя, если некоторые так хотят, они могут получить автоматическое продление времени подачи декларации до 15 августа, но многие не

осознают, что даже если у вас есть автоматическое продление срока подачи декларации, это не означает, что вам автоматически продлён срок уплаты налога. Поэтому, скажем, вы готовы подать декларацию уже сегодня, и вы видите, что вы должны тысячу долларов и у вас нет тысячи долларов. Вашим намерением может быть не подавать декларацию, потому что у вас нет денег. Вам необходимо подать декларацию до 15 апреля, потому что нет продления срока уплаты. Все хорошо, если вы подадите декларацию, а заплатите позднее. Есть несколько вариантов оплаты. Но 15 апреля – это своего рода волшебная дата и я знаю, что многие люди беспокоятся о том, чтобы подать декларацию как можно раньше. Но работодатели и банки, то есть, люди, которые посылают ваши формы W-2 и 1099, не обязаны вручить их вам вплоть до 31 января. Поэтому, в то время, как многие люди спешат сделать это сразу после Рождества, им надо подождать с этим. Но есть определённые положения: вы можете связаться с Налоговой службой. Скажем, если у вас до сих пор нет формы W-2, то это как раз то время, когда надо подключать Налоговую службу, чтобы она помогла вам получить вашу форму W-2.

Боб: И теперь, когда у вас есть эти формы W-2 и 1099, вы можете подать декларацию, неважно какое сейчас время года. Даже в начале января вы можете сделать это.

Джим: Правильно, правильно

Боб: Теперь, в случае если люди скажут: «О чём они говорят, W-2, 1099 какие-то». Что такое форма W-2?

Джим: Ну, это документ, который ваш работодатель предоставляет вам в конце года, в котором суммированы ваши заработки, ваш налог по социальному страхованию, ваши издержки. Он суммирует всё, что вам заплатили. Каждый раз, когда вам платят, вы получаете платёжную квитанцию. Это вроде того, как все 26 или 52 ваши квитанции суммированы в одном документе. Затем, этот документ – это копия, которую надо подать вместе с налоговой декларацией федерального уровня, уровня штата и местного уровня. Ваш работодатель хранит копию и потом оригинал документа отправляется в Налоговую службу, где его расшифровывают и затем его сравнивают с тем, как отчитались люди.

Боб: А форма 1099 это?

Джим: Она похожа на W-2, но она предоставляется финансовыми учреждениями, которые сообщают такие вещи, как: сколько процентов вы заработали, сколько вам было выплачено дивидендов, если вам была выплачена вся сумма одновременно. Таким образом, это документы, которые мы получаем, которые отсылаются в Налоговую службу, и которые служат основой для подачи налоговой декларации.

Боб: Хорошо. Теперь, собрав эти документы, человеку необходимо обратить внимание на налог штата Пенсильвания и на местный налог, а мы, я должен пояснить, сегодня говорили о Федеральном подоходном налоге.

Джим: Правильно.

Боб: Мы в основном говорим только о Федеральном подоходном налоге, для которого декларацию надо подавать до 15 апреля.

Джим: Да.

Боб: Итак, у вас сейчас эти формы W-2 и 1099 перед вами. Мы сядем с листком бумаги, на котором также есть номер формы. Что это может быть?

Джим: Ну, я думаю, сначала вы должны определить, какое у вас налоговое обязательство. Потому что, вы знаете, около сотни миллионов деклараций подаётся каждый год и это включает в себя весь спектр денежных доходов. Но если вам не надо подавать декларацию – не подавайте. Я дам вам некоторые рекомендации прямо сейчас. Прежде всего, когда вы пытаетесь определить – какое у вас налоговое обязательство, - и надо смотреть на ваше семейное положение, какое оно в конце года, то есть на 31 декабря. Если вы не состоите в браке или разведены, вы считаетесь холостым. Если же вы состоите в законном браке на 31 декабря, вы считаетесь в браке на весь налоговый год. Поэтому, проще говоря, в браке вы или нет – это первое, что надо определить при подаче декларации. Поэтому, если вы одинокий человек и вы младше 65 лет (так, как люди старше 65 получают дополнительные налоговые освобождения), таким образом, для людей, которые младше 65 лет и не состоят в браке на конец года, их налоговое обязательство составляет 7.950, грубо говоря, 8.000 долларов. Поэтому, если одинокий человек младше 65 лет не заработал 8.000 – ему не надо подавать декларацию. Если он старше 65 лет, налоговое обязательство составляет 9.150 долларов. Теперь, переходим к «совместным семейным» декларациям, и конечно же, у нас два человека, которые объединяют свой доход. Если один из них младше 65, тогда налоговое обязательство составляет 15.900 или около 16.000 долларов. Если они оба младше 65, тогда это около 17.000 долларов. Если они оба старше 65 лет, тогда это около 18.000 долларов. Таким образом, если вы младше или старше 65 – большой разницы нет, но это важно. Теперь, супруги, которые подают декларации отдельно в том случае, если у одного из них доход составляет 31.000 долларов или больше, то им обоим надо подать декларацию, даже если второй супруг заработал меньше 8 тысяч. Это что касается категорий людей, которые должны подавать декларацию. Также есть правила для людей, которые должны подавать декларацию, даже если у них нет налоговых обязательств. И это как раз касается многих студентов, потому, что что-то было удержано из их зарплат. Таким образом, они не несут налоговой ответственности, но если они не подадут декларацию, они не получат свои деньги назад. Поэтому, люди, которые должны получить назад свои деньги, так как с них удержали эти деньги, то даже если у них нет налоговых обязательств, им надо подавать декларацию, чтобы получить деньги назад. Также, если семье полагается подоходный налоговый кредит – мы поговорим об этом позже в программе – им, может быть, не придётся подавать декларацию о подоходном налоге, или они даже не несут налоговой ответственности или налоговых обязательств. Но единственный способ, когда они могут получить этот подоходный налоговый кредит, это если они подают налоговую декларацию, и это важнейший момент нашей программы сегодня. Всё с этим связано. Никто не получит налоговый кредит до тех пор, пока не подаст налоговую декларацию. Поэтому, это своего рода основные правила, которые надо знать, если у вас есть налоговые обязательства. Многие люди, особенно пожилые, очень нервничают, если не подают декларацию, потому что, они делали это годами. Но если для вас нет налогового обязательства, вам не надо тратить силы и время; нам не надо этим заниматься. Возможно, в первый год, если вы не подадите декларацию, то вам придёт из Налоговой службы, говорящее что-нибудь вроде: «Эй, вы не подали декларацию». Но как только вы решите все проблемы, у вас нет налогового обязательства, тогда не подавайте декларацию.

Боб: Итак, теперь, люди уже определились с тем, что им действительно получили доход в течение налогового года потому, что, например, в 2005 году вы платите с того, что вы заработали в 2004 году.

Джим: Так точно

Боб: Вы посмотрели на это, вы понимаете, что вы должны подавать деклараций по той категории, в которую вы попадаете. Теперь, как вы всё это делаете? Вам нужно пойти и взять форму...?

Джим: Да. Есть много способов, как вы можете подать декларацию. Есть три вида формы 1040. Формы для индивидуальных налоговых деклараций называются 1040. Есть формы 1040-И-3и (EZ), 1040-Эй(А) и просто 1040. И конечно же, форма «И-3и», как видно из её названия, предназначена для низких доходов с менее сложными ситуациями. Форма «Эй» - для более сложных ситуаций. Затем, для тех людей, кто детализирует вычеты, или у которых есть большие доходы по процентам или дивидендам, для тех, кто сдаёт жилплощадь в наём и тому подобное – для тех требуется простая форма 1040.

Боб: А где вы можете найти эти формы?

Джим: Вообще-то, вы можете найти их во многих банках, почтовых отделениях, они есть в библиотеках. Хотя, в наши дни мы советуем людям пользоваться Интернетом. Там, по адресу [www.irs.gov](http://www.irs.gov), они могут найти любой нужный документ. И вы знаете, если у людей нет компьютера или нет доступа к принтеру, то во многих библиотеках и других общественных организациях есть компьютеры. И я знаю, что многие из них разрешают людям распечатать несколько форм. Вы всегда можете взять эти формы там.

Боб: И вам не надо беспокоится, что в Интернете эти формы кончатся, как это бывает на почте после 10 апреля.

Джим: Это точно. И вы можете сесть с вашей информацией и самостоятельно приготовить вашу декларацию. Вы также можете зайти в Интернет снова. Там вы можете попасть на сайт [www.irs.gov](http://www.irs.gov) Как только вы попадёте на домашнюю страницу сайта, вы увидите маленькую иконку, на которой изображен человек с компьютером, и кликните на неё. Это называется «ФриФайл». Альянс «ФриФайл» - это объединение из 15 или 20 программных компаний, которые предоставляют бесплатные услуги по подготовке налоговых деклараций для американских налогоплательщиков. В этом году появился бесплатный сайт о налогах, которым каждый человек может пользоваться, независимо от уровня его доходов. Раньше было так: если вы зарабатываете много, то для вас не было бесплатного сайта. Но сейчас любой американский налогоплательщик может подать декларацию, используя один из таких сайтов. Вы можете зайти туда и если вы потратите немного времени и поработаете над этим, то всё будет понятно. Если вы не умеете сами подготовить ваши налоговые декларации, у нас есть бесплатные программы по подготовке налоговой декларации. Я знаю, что места, где такие программы предоставляются, перечислены на сайте [www.wls.org](http://www.wls.org) и в других местах. Таких мест около 15 в Эри и прилегающих округах.

Боб: То есть по всему штату есть разные места, куда люди могут пойти.

Джим: Так точно. Бесплатная помощь в оформлении деклараций. Но важно знать, что те люди, которые подготавливают декларации бесплатно, заинтересованы помочь тем, у кого декларации достаточно простые, у кого низкие доходы, потому что таким образом они смогут подготовить намного больше деклараций.

Боб: Конечно.

Джим: Если они работают со сложными декларациями, это займёт у них намного больше времени. Этим утром я зашёл в одно из таких мест в Мидвилле. Также, есть те, которые

подготовят вам декларацию за деньги, к которым вы можете обратиться. Есть разные виды подготовки деклараций, сами вы подготовили, бесплатно или за деньги, для всех есть место, все имеют право быть, и они также сослужат хорошую службу для налогоплательщика.

Боб: Я знаю, что есть такая вещь, как электронная подача деклараций мы поговорим об этом чуть попозже. Но я хотел, чтобы мы обязательно смогли поговорить о подоходном налоговом кредите, и вы уже упомянули об этом.

Джим: Да, да.

Боб: Потому, что это так важно для людей с низкими доходами...

Джим: Это конечно так

Боб: Поэтому, расскажите нам. Что такое подоходный налоговый кредит, что он делает для людей с низкими доходами?

Джим: Ну, вообще-то, подоходному налоговому кредиту уже 30 лет. Это крупнейшая программа правительства для того, чтобы помочь работающим семьям выбраться из бедности. Она даёт стимул для семей, и даже для одиноких людей, чтобы они работали, и она помогает им в то время, как они стремятся получить более высокие зарплаты или что-то вроде этого. Таким образом, это стимул. Я хочу дать вам некоторые цифры по округу Эри в течение последних пяти лет. Если рассмотреть это в перспективе, только в округе Эри, и мне показалось это интересным, обычно подают около 125.000 деклараций каждый год. От 125 до 135 тысяч. Хорошо. Теперь, в 1997 году, первый год, который я нашёл в базе данных, показал, что около 11.000 семей извлекли пользу от налогового кредита. В 2000 эта цифра возросла до 18.000, и до 21.000 в 2002 году. Поэтому ясно, что всё больше людей... и я не знаю, что это – экономические обстоятельства или уровень знаний налогоплательщиков или людей, которые им помогают, но, тем не менее, всё больше людей получают подоходный налоговый кредит. Также интересно узнать, что среднее количество, которое они получают по кредиту, составляет около 1600-1700 долларов. Поэтому, мы здесь не о копейках говорим.

Боб: Я знаю, и вот вы говорите, что в среднем это 1600 долларов, и это то, что люди могут предпочесть получить в течение года...

Джим: Да, могут.

Боб: Или перенести это в свои налоговые формы. Поэтому, давайте поговорим об ограничениях.

Джим: Хорошо. Прежде всего, есть некоторые основные требования. Прежде всего, любой, кто хочет получить подоходный налоговый кредит, должен иметь номер социального страхования. Если это супруги, они должны подать совместную декларацию. У них не может быть дохода по вкладам. Также, налогоплательщик должен быть гражданином США или иностранцем, проживающим постоянно в США в течение года, или иностранцем, не проживающим постоянно в США и состоящим в браке с гражданином США или иностранцем, постоянно проживающим в США, и если они подают совместную декларацию.

Боб: Позвольте мне прервать вас на минуту. Каждый должен быть гражданином США или иностранцем, проживающим постоянно в США в течение года, или иностранцем, не проживающим постоянно в США и состоящим в браке с гражданином США или иностранцем, постоянно проживающим в США, и если они подают совместную декларацию.

Джим: Да, так правильно.

Боб: Хорошо.

Джим: Да. У них не может быть дохода по вкладам, который превышает 26.050 долларов и у них не может быть никаких исключений по иностранным доходам. Это основные ограничения для всех. Теперь, ограничения по доходам: одинокие люди без детей могут заработать до 12.000 долларов и использовать кредит.

Боб: Они также должны быть старше определённого возраста.

Джим: Да, должны. Им должно быть как минимум 24 года, и они должны быть младше 65 лет, потому, что кредит был придуман для людей с низкими доходами. Как мы все знаем, многие люди в возрасте от 19 до 24 лет – это студенты, и они не являются людьми с низкими доходами. Они просто те, кто получают образование для того, чтобы получить хорошую работу в будущем. Поэтому студенты не получают этого кредита. Это очень важное различие. Работая семья с одним ребёнком может заработать примерно 33 тысячи долларов.

Боб: И в этом случае, уже нет ограничений по возрасту или есть?

Джим: Для тех людей, которые получают кредит – да, есть. Любой, кто получает подоходный налоговый кредит, должен быть...

Боб: То есть, даже если у них есть ребёнок, им должно быть 24 года?

Джим: Нет, это не тот случай. Возраст 24 года – это для людей, у которых нет детей.

Боб: Хорошо.

Джим: Если есть ребёнок - нет проблем с возрастом, но с одним ребенком они могут получить до 33 тысяч долларов. С двумя детьми – до 35 тысяч. Даже если у них больше детей, для того, чтобы получить подоходный налоговый кредит двое детей – это максимум. Поэтому есть требование в отношении ребёнка. Ребёнок – это, конечно же, главная проблема: им надо пройти проверку родственных отношений, возраста и места жительства. Проверка на родственные отношения говорит, что для того, чтобы получить подоходный налоговый кредит ребенок должен быть вашим собственным ребенком; вашим пасынком или падчерицей; приемным ребенком, который проживает с вами; или это может быть ваш брат или сестра или ребенок вашего брата или сестры, то есть племянник или племянница. Таким образом, это виды родственных отношений, которые дают вам право. Кроме этого, этот ребёнок должен быть младше 19 лет на конец налогового года или ему должно быть 24 года, если он студент очной формы обучения. Если он постоянно и полностью нетрудоспособен, то нет требований по возрасту. Третье требование – по месту жительства – говорит о том, что этот ребёнок должен находиться в месте вашего проживания более чем 6 месяцев в году. Но это не включает в себя то, если они учатся. Они могут ходить в школу, они могут поехать куда-нибудь на каникулы и так

далее. Но они всё-таки должны проживать с вами более чем 6 месяцев в году. Таковы эти требования, и когда вы думаете об этом, для многих из этих людей жалование должно быть около 17 долларов в час на работающую семью, чтобы достичь этого уровня доходов. В западной Пенсильвании есть много семей, где каждый член семьи зарабатывает 8 долларов в час, что не так уж и немисливо в наше время, и они могут получить этот кредит. Мы думаем, что есть много людей, которые могут получить кредит, и могут не знать об этом. Я имею в виду, вы можете знать, что вам надо подавать налоговую декларацию, но необязательно, что вы знаете о том, что вы можете получить подоходный налоговый кредит.

Боб: У нас осталось только семь минут. Я просто хотел бы быстро коснуться нескольких вещей. Существует форма, которую надо заполнить, чтобы получить подоходный налоговый кредит.

Джим: Это ведомость

Боб: И она прилагается к вашей декларации...

Джим: Нет, не прилагается. Есть строка о подоходном налоговом кредите, и вы берёте данные из вашей ведомости и вписываете в эту строку.

Боб: И вам не надо отсылать эту ведомость.

Джим: Нет.

Боб: А строка в вашей налоговой декларации...

Джим: Да, это так.

Боб: Теперь, что вы можете сделать, чтобы воспользоваться этим в течение календарного года?

Джим: Да, есть предварительный налоговый кредит, и если вы знаете, что вы сможете получить его, вы можете связаться со своим работодателем и получить форму W-5 и там говориться, что вы хотите получать подоходный налоговый кредит весь год. Для вашего работодателя это не проблема. Они просто под это подстраивают свои ежеквартальные налоговые отчёты. Поэтому, не думайте, что это деньги из вашего кармана. Вы можете получить до 60 процентов того, что вы получите в конце года, и будете получать это в течение всего года. Вообще, если подумать об этом, то цель подоходного налогового кредита – это помочь людям выбраться из бедности. И наверное, это лучше сделать с помощью 50 долларов вместе с каждой вашей зарплатой, а не с помощью 3.000 долларов в конце года. Многим людям нравятся эти неожиданно свалившиеся деньги в конце года, но во многих случаях эти деньги тратятся на то, чтобы расплатиться по долгам, накопленным в течение года, да ещё они платят высокие проценты. Поэтому, мы советуем людям пойти и сделать это. Теперь, я думаю также важно рассказать вам немного о помощи, которую они могут получить. Прежде всего, для людей, у которых есть вопросы по налогам, существует телефон 1-800-TAX-1040. Разница в том, что мы говорили о подаче деклараций в электронном виде, и я позвонил по нашему номеру вчера, и задал им некоторые вопросы, и...

Боб: Они дали вам правильный ответ?

Джим: Надеюсь, что да, потому что сегодня я даю вам эту информацию. Я думаю, что они дали правильный ответ, в любом случае, они сказали мне, что если вы подаёте декларацию в бумажном виде, то, вероятно, вам придётся ждать шесть недель, чтобы получить чек с компенсацией. Если вы подаёте декларацию в электронном виде и вам можно перечислять деньги напрямую на ваш чековый счёт с помощью номера отделения банка, то, по опыту большинства людей, компенсация будет на счету в течение десяти банковских дней. Большой проблемой для людей, которые получают подходящий налоговый кредит, является то, что они хотят его сейчас, хотят быстрее, и это и есть более быстрый способ получить его. Многие люди могут воспользоваться тем, что называется RAL или «заём в ожидании компенсации», и они могут получить деньги в руки в тот же день. И, вы знаете, если вы собирались получить 3.500 долларов, и заём будет стоить вам 300 долларов, вы можете подумать: «Что такое 300 долларов? У меня всё равно остаётся 3.200.» Вы знаете, для работающей семьи 300 долларов это большая сумма денег. И процентные ставки - когда вы подсчитаете, сколько долго вы будете пользоваться этими деньгами, а это около двух недель, - то это невероятно высокая процентная ставка. Поэтому, мы стараемся убедить людей, особенно людей с низкими доходами, чтобы они не брали этот заём. Вы ждали год, так боже ж мой, вы можете подождать ещё две недели и не тратить на это деньги. Я знаю, что в большинстве мест по подготовке налогов всегда рады людям с низкими доходами, пожилым людям, это те слои населения, для которых они работают, хотят помочь и могут помочь.

Боб: Вы знаете, некоторых людей волнует, могут ли они получить информацию из брошюры...

Джим: Да

Боб: Они поймут её? Я знаю, несколько лет назад, когда я читал их, они были сложные и трудные для понимания. Они стали понятней?

Джим: Если честно, то нет, не стали, но это как раз одна из причин, почему телефонная линия 1-800-TAX-1040 доступна для всех. Потому что вы говорите с живым человеком, который сделает все возможное, чтобы вы поняли то, что вы хотите знать, и также, когда они предоставляют вам информацию, они работают с вами так, чтобы вы понимали.

Боб: А также помощь по налогам бесплатна.

Джим: Да, да

Боб: Теперь, есть люди, для которых английский язык неродной. Доступны ли эти брошюры по налогам на других языках?

Джим: Да, доступны, и также, когда вы набираете 1-800-TAX-1040, вас спросят, хотите вы продолжать на испанском или английском языке. Поэтому, по крайней мере, для испаноязычных налогоплательщиков это доступно и так как я не говорю по-испански, я не пошёл дальше этой фразы, потому что знал, что не смогу продолжить.

Боб: Сейчас это единственный выбор по этому номеру, английский язык или испанский?

Джим: да, единственный. Сейчас многие издания выпускаются на разных языках и издания, которые написаны на разных языках, можно найти по адресу в Интернете [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

Боб: Замечательно!

Джим: Да.

Боб: Похоже, что веб-сайт [www.irs.gov](http://www.irs.gov) будет полезен для людей в поиске этой информации. Я лично это знаю, я пользовался им, я набирал вопросы для поиска, и он даёт хорошие результаты, поэтому я бы посоветовал людям, которые имеют выход в Интернет, чтобы они воспользовались этим сайтом. Я также ещё раз хочу представить Джима Догерти из Налоговой службы США и поблагодарить его за то, что он был сегодня с нами.

Джим: Было очень приятно быть здесь.

Боб: Эта информация очень полезна и я благодарю вас, что вы сделали это для компании «Северо-Западные Юридические услуги» и программы «Доступ к Правосудию». Я Боб Оукли. Спасибо что вы были с нами.