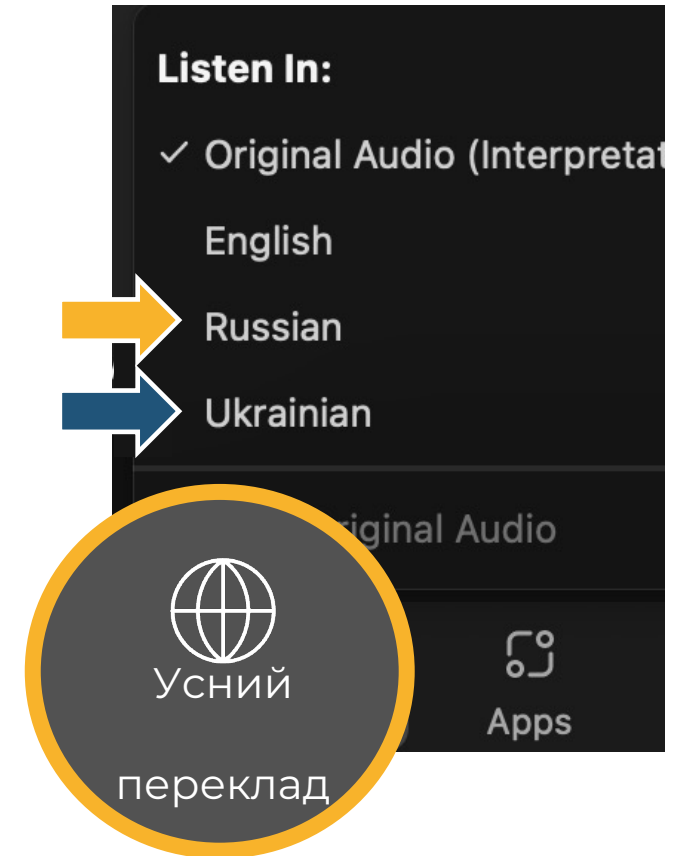


Ласкаво просимо.

Щоб слухати **українською** або **російською мовою**, будь ласка, оберіть:

- Усний переклад > Мова, якій надається перевага



Огляд податків у США

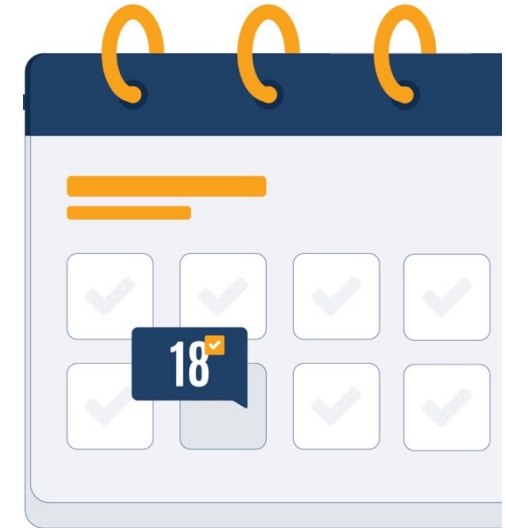
Посібник для новоприбулих українців про життя у США та Каліфорнії

Організовано Solvera Consulting у партнерстві з Бюро програм для біженців Департаменту соціальних служб Каліфорнії



Найближчі сесій

- О понеділках
- До серпня 2024 року



Дата	Тема
05 лютого	Огляд податків у США
26 лютого	Огляд програми "Житлова допомога для українців" (HAU)
18 березня	Питання та відповіді про житло, працевлаштування та транспорт
1 квітня	Податки в США: Практичні поради та рекомендації

Визначення очікувань



Теми

- ✓ Що таке податки в США
- ✓ Які існують типи
- ✓ Як заповнити декларацію
- ✓ Податкові кредити
- ✓ Чого очікувати

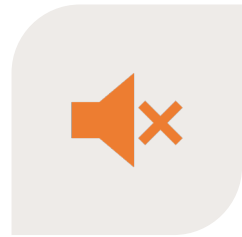
Отримати PPT (потрібною мовою) + посилання
опісля



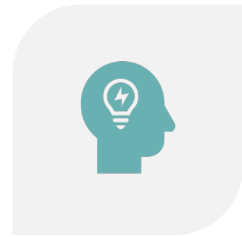
Не охоплено

- x Особисті дані
- x Усі ситуації
- x Імміграційний статус, затримки з отриманням дозволу на проживання, вища освіта
- x Отримання державних виплат (CalWORKS, RCA, CalFresh, WIC)

Нагадування про сесії



Вимкнути
звук



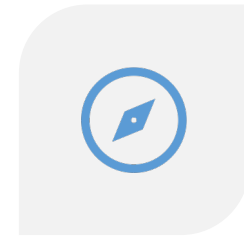
Виберіть
бажану мову



Питання для
голосування



Запитання та
відповіді в
прямому
ефірі



Опитування

Від кого ви чуєте сьогодні



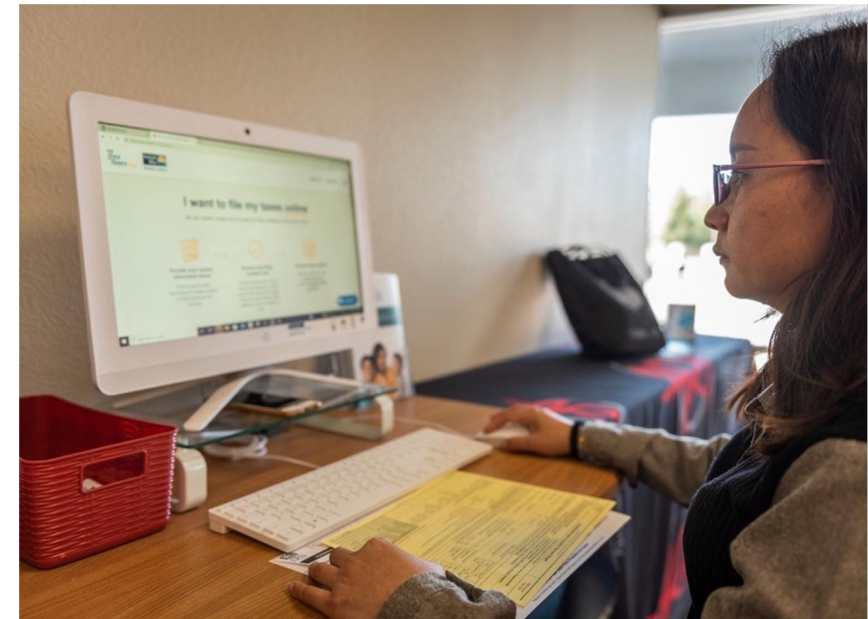
United Way
California Capital Region

Представляємо: **United Way**



United Way пропонує **безпечні, надійні та безкоштовні** послуги з підготовки податкових декларацій по всьому штату Каліфорнія, щоб допомогти вам уникнути дорогих платних послуг з підготовки та отримати максимум користі.

United Way California Capital Region



Перелік тем сесії

1

**Основи
оподаткув
ання**

2

**Поширені
міфи та
помилки**

3

**Податкові
пільги**

4

**Подача
податкової
звітності**

Основи оподаткування

Види податків; що вони фінансують, та форми

Глосарій термінів

Податки

Обов'язкові платежі, що стягуються з фізичних та юридичних осіб державною установою для фінансування діяльності уряду.



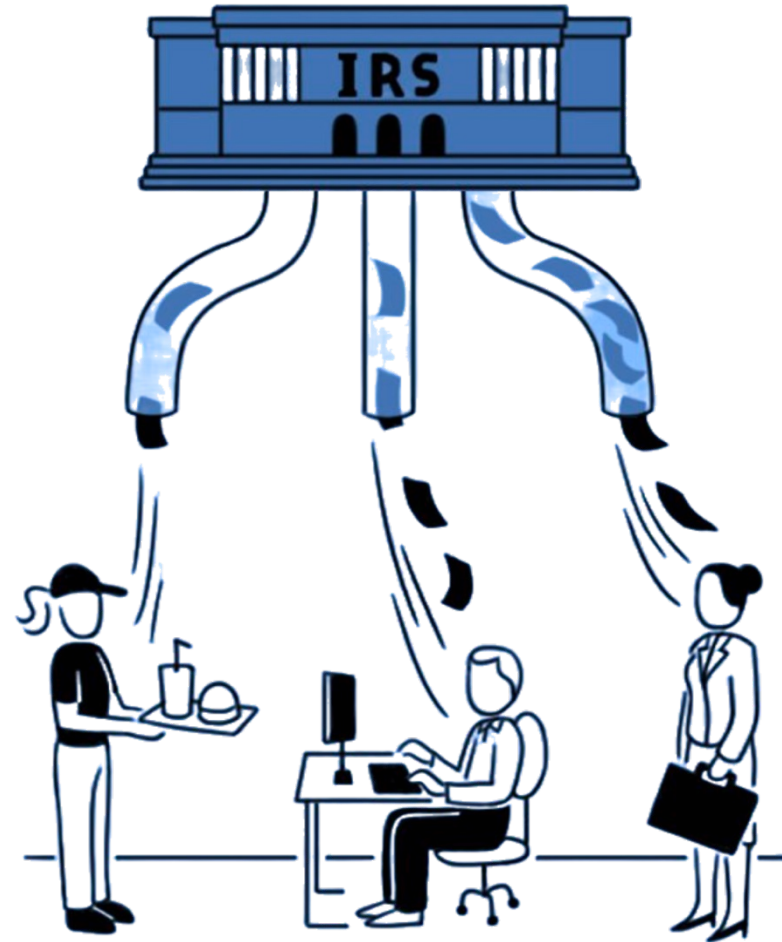
Глосарій: Загальні терміни

Income Taxes

Податок на дохід

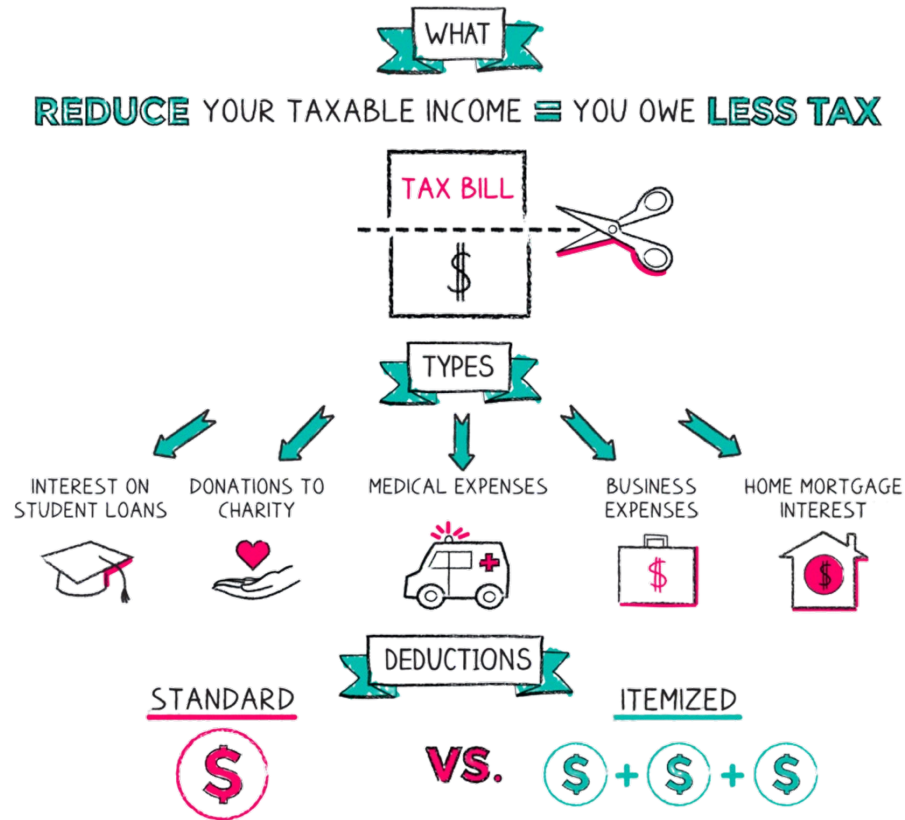
Федеральні, державні та місцеві податки, які можуть стягуватися з доходу (заробітна плата, чайові, комісійні та дивіденди).

Більшість доходів федерального уряду, або грошей, які він отримує, надходять від податків.



Глосарій: Загальні терміни

TAX DEDUCTIONS



Tax Deduction

Податкова знижка

Сума (часто витрати особи або бізнесу), яка зменшує дохід, що підлягає оподаткуванню.

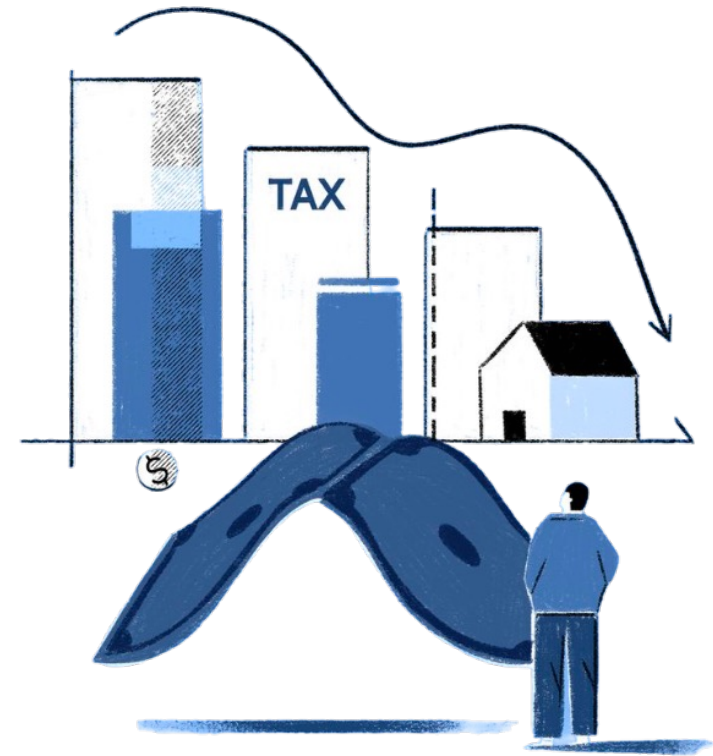
Глосарій: **Загальні терміни**

Tax Credit

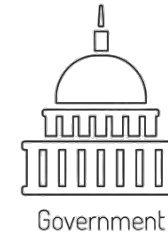
Податковий кредит

Зниження податку на долар за долар.

Сума може бути вирахована безпосередньо із заборгованості по податках.

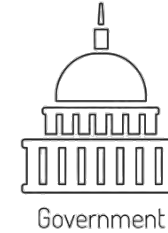


Як збираються податки?



Федерально	Штат	Округ / Місто
Утримання з заробітної плати	Утримання з заробітної плати	Ні
Оціночні податки	Оціночні податки	Ні
Податкова декларація 1040	Податкова декларація 540	Податки на нерухомість
Ні	Податки з продажу	Податки з продажу

Що фінансують податки?



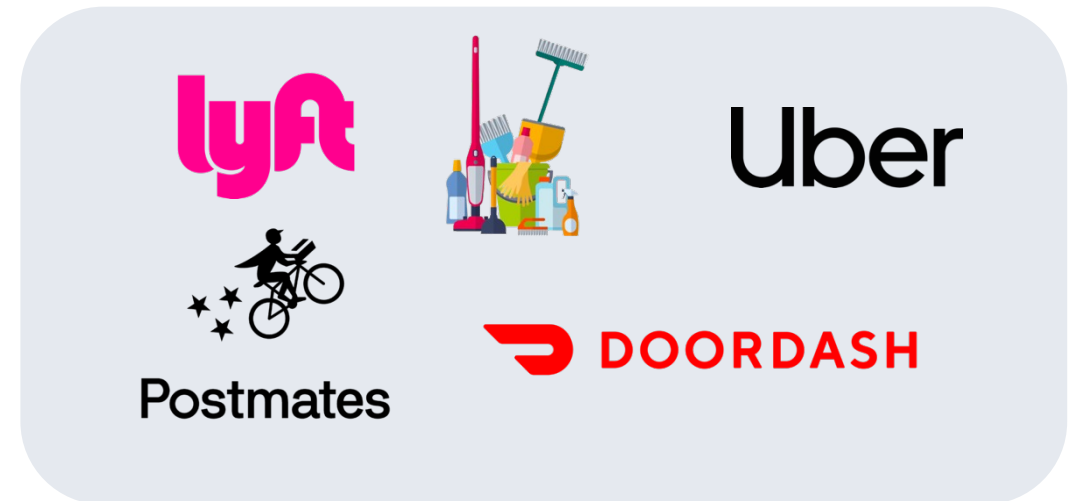
Федерально	Штат	Округ / Місто
Національна оборона	Дорожня поліція Каліфорнії	Поліція та пожежна охорона
Соціальне забезпечення	Будівництво доріг та мостів	Обслуговування доріг та мостів
Medicare	Школи	Школи
Компенсація по безробіттю	Соціальні програми для Бідних та літніх людей	Соціальні програми для Бідних та літніх людей

Самозайняті / працівники гіг-економіки

Необхідно **сплачувати власні щоквартальні податки** в розмірі **30%** як до федерального бюджету, так і до бюджету штату.

Оскільки у них немає роботодавця, який би надсилав їм утримання із заробітної плати ... вони несуть відповідальність за:

- **Утримання із заробітної плати**
- **Податок на самозайнятість**



Яку форму мені використовувати? Коли їх оновлювати?

ФЕДЕРАЛЬНА, W-4



Form W-4
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Employee's Withholding Certificate

Complete Form W-4 so that your employer can withhold the correct federal income tax from your pay.
Give Form W-4 to your employer.
Your withholding is subject to review by the IRS.

OMB No. 1545-0074

20

Step 1: Enter Personal Information

(a) First name and middle initial _____ Last name _____
Address _____
City or town, state, and ZIP code _____

(b) Social security number _____
Does your name appear on your social security card? If not, to get credit for your earnings, contact SSA at 800-792-6287 or go to www.ssa.gov

(c) Single or Married filing separately
 Married filing jointly or Qualifying surviving spouse
 Head of household (Check only if you're unmarried and pay more than half the costs of keeping up a home for yourself and a qualified person.)

Complete Steps 2-4 ONLY if they apply to you; otherwise, skip to Step 5. See page 2 for more information on each step and how to claim exemption from withholding, and when to use the estimator at www.irs.gov/W4App.

Step 2: Multiple Jobs or Spouse Works

Complete this step if you (1) hold more than one job at a time, or (2) are married filing jointly and you also work. The correct amount of withholding depends on income earned from all of these jobs. Do **only one** of the following.

(a) Use the estimator at www.irs.gov/W4App for most accurate withholding for this step (and Step 4) if you or your spouse have self-employment income, use this option; **or**
(b) Use the Multiple Jobs Worksheet on page 3 and enter the result in Step 4(c) below; **or**
(c) If there are only two jobs, use the Two Jobs Worksheet on page 3 and enter the result in Step 4(c) below.

ШТАТА, DE-4



EDD Employment Development Department
State of California

Employee's Withholding Allowance Certificate

Complete this form so that your employer can withhold the correct California state income tax from your paycheck.

Enter Personal Information

First, Middle, Last Name _____ Social Security Number _____

Address _____ Filing Status _____
City _____ State _____ ZIP Code _____
 Single or Married (with two or more incomes)
 Married (one income)
 Head of Household

1. Use Worksheet A for Regular Withholding allowances. Use other worksheets on the following pages as applicable.

1a. Number of Regular Withholding Allowances (**Worksheet A**) _____
1b. Number of allowances from the Estimated Deductions (**Worksheet B**, if applicable.) _____
1c. Total Number of Allowances you are claiming _____
If any, you want withheld each pay period (if employer agrees), (**Worksheet C**) _____

Withholding

For 2024, I am **not** exempt from withholding for 2024, and I certify I meet both of the conditions for exemption. (Check box here)

I am **not** subject to California withholding. I meet the conditions set forth in the instructions. (Check box here)

Clear Form

оновлювати, коли відбуваються зміни в житті або коли ви заборгували.

Резидентство в Каліфорнії для **цілей оподаткування**



Штат Каліфорнія визначає резидентом для цілей оподаткування **будь-яку фізичну особу, яка перебуває в Каліфорнії з іншою метою, ніж тимчасова або перехідна**, а також будь-яку фізичну особу, яка проживає в Каліфорнії, але відсутня з тимчасовою або перехідною метою.

Особа, яка приїжджає до Каліфорнії з метою, що триватиме протягом тривалого або невизначеного періоду, вважається резидентом. Особа, яка приїжджає до Каліфорнії для надання послуг протягом короткого періоду часу, вважається нерезидентом

2023 Керівні принципи визначення статусу резидента (Публікація 1031):

<https://www.ftb.ca.gov/forms/2023/2023-1031-publication.pdf>

Податки за 2023: важливі дати



Крайній термін подачі декларацій:

15 квітня 2024 року

- Податки сплачуються до 15 квітня 2024 року, як на федеральному рівні, так і на рівні штатів
- Особисті податки до 15 квітня 2024 року
- Перша оцінка на 2024 рік має бути зроблена 15 квітня 2024 року

Заява на відстрочку (Extension)

- Запит має бути поданий не пізніше 15 квітня 2024 року
- Заповнення податкових декларацій: до 15 жовтня 2014

Поширені міфи та помилки

Знайте правду про заповнення податкових декларацій

Поширені **хибні** уявлення

Правда



- ✓ Якщо ви не подате декларацію, ви не зможете отримати податковий кредит
- ✓ Люди з ІТІН мають право на податкові кредити
- ✓ Люди з нижчими доходами (без зобов'язання подавати декларацію) зазвичай отримують найбільше грошей назад (відшкодування) за свої декларації
- ✓ Якщо ви отримаєте інвалідність, CaABLE допоможе вам заощадити кошти



Неправда

- x Податковий кредит - це позика
- x Приємно отримати велике відшкодування, це як особистий бонус
- x Ви можете втратити державну допомогу через велике відшкодування
- x Податкові відшкодування та пільги вважаються оподатковуваним доходом

Поширені податкові помилки



Податкова помилка	Наслідок
Не звітувати про всі доходи, включаючи отримані готівкою (чайові)	Аудит та штрафні санкції (винні гроші)
Вимагання неправомірних відрахувань або завищення сум	Аудит та штрафні санкції (винні гроші)
Порушення терміну подання декларації або продовженого терміну (Extension)	Штраф за несвоєчасну подачу
Неподання податкової декларації при отриманні доходу	Запит від податківців/IRS та штрафні санкції

Податкові кредити

Популярні податкові кредити та як їх отримати

Приклад з практики: Сінді

Сінді - мати-одиначка з трьома дівчатками. Сінді живе в Північній Каліфорнії і працює медичним секретарем.

Хоча вона працює повний робочий день, вона ледве зводила кінці з кінцями і жила в притулку зі своїми дітьми.

Сінді відвідала сайт VITA і змогла безкоштовно оформити свої податки!

В результаті вона змогла забезпечити стабільне житло для своєї сім'ї.



Приклад з практики: Сінді

Після заповнення декларації Сінді отримала відшкодування:

Тип податкового кредиту	Сума відшкодування
Федеральний EITC	\$5 647
Податковий кредит на дитину	\$4 125
CaIEITC	\$ 40
Податкова знижка на дитину до досягнення нею трирічного віку	\$ 202
ЗАГАЛЬНЕ ВІДШКОДУВАННЯ	\$10 014



Федеральні податкові пільги: Кредит за зароблений дохід (EITC)



Вимоги:

- ❑ Необхідно подати ФЕДЕРАЛЬНУ декларацію
- ❑ Отримали дохід від \$1 до \$63 398
- ❑ Декларувати з номером соціального страхування
- ❑ Бути громадянином США або іноземцем-резидентом цілий рік
- ❑ Якщо ви неодружені і не маєте утриманців, вам повинно бути не менше 25 років, але не більше 65 років.

Не можете бути:

- ✗ Одружені та подаєте декларацію окремо, якщо ви не підпадаєте під виняток
- ✗ Утриманцем іншої особи

До \$7 430



Федеральні податкові пільги: Податковий кредит на дитину (СТС)



Вимоги:

- ❑ Необхідно подати федеральну декларацію
- ❑ Мати дитину, якій на кінець 2022 року не виповнилося 17 років, з дійсним для працевлаштування номером соціального страхування, яка надавала не більше половини власної фінансової підтримки та проживала з платником податків, який претендує на отримання кредиту, більше половини податкового року.
- ❑ Мати оподатковуваний дохід у розмірі \$400 000 або менше, якщо ви перебуваєте у шлюбі та подаєте спільну декларацію АБО
- ❑ Мати оподатковуваний дохід у розмірі \$200 000 або менше для всіх інших статусів подачі документів

До
\$2 000 / дитина



Податкові кредити Каліфорнії: Податковий кредит на дітей (ПСП)



До \$3 529



Вимоги:

- Дохід від \$1 до \$30 950
 - Працювати на роботодавця чи на себе.
- Декларація з номером SSN або ITIN.
- Необхідно подати декларацію ШТАТА
- Ви досягли 18 років або маєте дитину, яка має відповідні права
- Проживали в Каліфорнії щонайменше половину податкового року.

Не можете бути:

- х Залежним від іншої людини
- х Одружені та подаєте декларацію окремо, якщо ви не підпадаєте під виняток

Податкові кредити Каліфорнії: Податковий кредит на молоду дитину (УСТС)



До \$1,117



Вимоги:

- ❑ Необхідно подати декларацію штата
- ❑ Кваліфікується на CalEITC (доступний для сімей, які заробляють менше \$30 931 за рік)
- ❑ Має принаймні одну дитину віком до 6 років на кінець податкового року

Як ви думаєте, скільки можна отримати кредитів?



Приклади сум податкових кредитів:

СУМИ КРЕДИТІВ У 2023 РОЦІ

	Федеральний ЕІТС	Податковий кредит на дітей	ЗАГАЛЬНЕ ВІДШКОДУВАННЯ: ФЕДЕРАЛЬНЕ	ЕІТС: Штат	Кредит на молоду дитину: Штат	ЗАГАЛЬНЕ ВІДШКОДУВАННЯ: ШТАТ	ЗАГАЛЬНА СУМА
Дохід заявника	----- \$30,000 -----						
3 залежні особи	\$5 647	\$4 125	\$9 772	\$40	\$202	\$242	\$10 014
2 залежних	\$4 821	\$3 077	\$7 898	\$40	\$202	\$242	\$8 140
1 залежний	\$2 642	\$1 077	\$3719	\$40	\$202	\$230	\$3 949
Без залежних	\$0	\$0	\$0	\$28	\$0	\$28	\$ 28

Дізнайтеся: На які податкові кредити ви маєте право?

Надішліть
повідомлення
TAXES на номер
211-211



Варіанти подачі декларацій

Де і як отримати безкоштовну допомогу в заповненні податкової звітності

Знайти допомогу: [MyFreeTaxes.org](https://www.myfreetaxes.org)

File your taxes for free

United Way is here to help you move up financially.
Get started to access new tax credits for your family.



File on my own (quick and easy)



File with virtual help



Schedule in-person help

Варіант подачі 1: Особисто

VITA (Волонтерська допомога з податками)

Вимоги:

- ❑ Особи або сім'ї, які заробляють \$79,000 на рік або менше

Ви отримуєте:

- ✓ Податки, зроблені особисто з навченим волонтером VITA: безкоштовно



Варіант подачі 2: Віртуально GetYourRefund.org

Вимоги:

- ❑ Особи або сім'ї, які заробляють \$79,000 на рік або менше

Ви отримуєте:

- ✓ Податки зроблені безкоштовно, волонтером VITA через: **GetYourRefund.org**

GetYourRefund [FAQ](#)

Free tax filing, made simple.

Sign up for the next tax season now! We'll notify you as soon as our service reopens on January 31 at 1pm EST.

[Sign Up](#)

[Already started? Sign in](#)

★ ★ ★ ★ ★
Rated 4.8 / 5 stars
from clients across the US

Claim your credits easily with our trusted support.

We are a free virtual service supported by the IRS, U.S. Department of Treasury, and the White House that helps low-income households across America receive high-quality tax services from the convenience of your home.

myfreeTaxes.org United Way United Ways of California **ESPAÑOL**

Help me file my taxes online

Our IRS-certified tax volunteers are here to help you file your taxes for free

Fill out the form below

Provide your contact information at the bottom of this page to start the tax filing process.

Schedule an online appointment

You will be redirected to our partner **GetYourRefund.org** to make an appointment with an IRS-certified tax volunteer to file your taxes for free.

File online with help!

Still have questions? Visit our [Resource Hub](#) or browse our [FAQ](#).

[Questions?](#)

myfreetaxes.org

Варіант 3: Самостійна подача декларації

TaxSlayer.com

Вимоги:

- ❑ Нема

Ви отримуєте:

- ✓ Онлайн-платформа для самостійної подачі податків

The screenshot shows the TaxSlayer.com website interface. At the top, there are navigation links: "Products & Pricing", "Compare", and "Support & Tax Tools". On the right side, there are two buttons: "START FOR FREE" (green) and "LOG IN" (white with black border). A purple banner at the top contains a megaphone icon and the text: "The IRS is officially processing returns. It's your move – [start filing now!](#)". Below this, a large promotional banner features a woman with long curly hair pointing upwards. The text on the banner reads: "Get ready for your max refund" in large, bold letters, followed by "100% accuracy for every tax break you deserve". A green button labeled "FILE NOW" is positioned below the text. At the bottom of the screenshot, a white box titled "Simply Free >" contains the text: "For simple tax situations (basic 1040) – file a federal and one state return for free." and a link "[See if you qualify](#)". Below this, the price "\$0" is displayed in large font, with a small green checkmark and the text "State included" underneath.

Варіант подачі 4: Платна послуга

1. Кваліфікація та повноваження

Шукайте фахівця з податкової підготовки з відповідною кваліфікацією, наприклад, сертифікованого бухгалтера (CPA), зареєстрованого агента (EA) або податкового адвоката. Ці фахівці мають спеціальну підготовку та уповноважені представляти платників податків у податковій службі.

2. Досвід

Обирайте податкового консультанта з відповідним досвідом, особливо якщо у вас складні податкові ситуації. Особливо корисною може виявитися допомога фахівця, знайомого з податковим законодавством Каліфорнії.

3. Професійне членство

Перевірте, чи є податковий консультант членом професійних організацій, таких як Каліфорнійське товариство бухгалтерів і аудиторів або Національна асоціація зареєстрованих агентів. Членство в цих організаціях може продемонструвати прагнення залишатися в курсі податкового законодавства та етичних стандартів.

4. Ідентифікаційний номер платника податків (PTIN)

Переконайтеся, що особа, яка готує податкові декларації, має дійсний ідентифікаційний номер платника податків, виданий податковою службою. Ідентифікаційний номер платника податків потрібен кожному, хто готує федеральні податкові декларації для отримання компенсації.

5. Структура гонорару

Заздалегідь з'ясуйте структуру гонорару компанії, що займається податковою підготовкою. Уникайте компаній, які беруть гонорар у відсотках від суми відшкодування, оскільки це може призвести до конфлікту інтересів. Отримайте чітке уявлення про всі збори та платежі, пов'язані з їхніми послугами.

6. Запис про дотримання вимог

Перевірте історію співпраці з Бюро кращого ведення бізнесу (Better Business Bureau, BBB) та будь-якими відповідними державними ліцензійними комісіями. Зверніть увагу на будь-які дисциплінарні стягнення або скарги.

7. Варіанти повернення коштів

Будьте обережні з податковими консультантами, які пропонують відшкодування заздалегідь, оскільки за це може стягуватися висока комісія. Найбезпечніший варіант - отримати відшкодування безпосередньо на свій банківський рахунок.

8. Електронна подача декларацій

Переконайтеся, що компанія, яка готує податкові декларації, пропонує електронну подачу, оскільки це безпечний та ефективний спосіб подати податкову декларацію до IRS та податкових органів штату.

9. Червоні прапори

Остерігайтеся податкових консультантів, які дають нереалістичні обіцянки або гарантії щодо повернення коштів. Також остерігайтеся тих, хто заохочує вас до сумнівних відрахувань або кредитів.

<https://www.irs.gov/tax-professionals/choosing-a-tax-professional>

Варіант подачі 4: Платна послуга

Who Do You Trust
to Prepare Your Return?



CHOOSE YOUR
TAX RETURN
PREPARER WISELY.

If you pay someone to prepare your return, they hold significant responsibility for the accuracy of your return, and by law, they must sign and include their preparer tax identification number (PTIN) on the return. While they sign the return, you remain accountable for every item on it.



Scan or visit
[IRS.gov/taxtopics/tc254](https://www.irs.gov/taxtopics/tc254)
for more information on
selecting a preparer

Доступні ресурси

Browse Our Resources

All of the important information you need for filing taxes. All in one place.

FEATURED CHECKLIST

Tax Prep Checklist

UPDATED 01/11/2024

What do you need before you start filing?

FEATURED

Frequently Asked Questions

UPDATED 01/11/2024

Get your questions answered.

FEATURED GUIDE

Tax Terminology

UPDATED 01/11/2024

An A-Z guide of commonly-used terms that may be helpful to reference when filing your taxes.

ALL CATEGORIES

GUIDES

CHECKLISTS

FORMS

RECENT UPDATES

PREVIOUS TAX YEAR UPDATES

State and Federal
Payment Relief

RECENT UPDATES
How To File an

RECENT UPDATES
Statewide VITA Bus

- ✓ **Контрольний список**
- ✓ **Практичний посібник**
- ✓ **Знайдіть безкоштовну допомогу поруч з вами**

<https://www.myfreetaxes.org/resource-hub/>

Готові розпочати?



Відвідайте uwccr.org/taxhelp, щоб ознайомитися з посібниками та підручниками, які допоможуть на кожному етапі цього процесу.

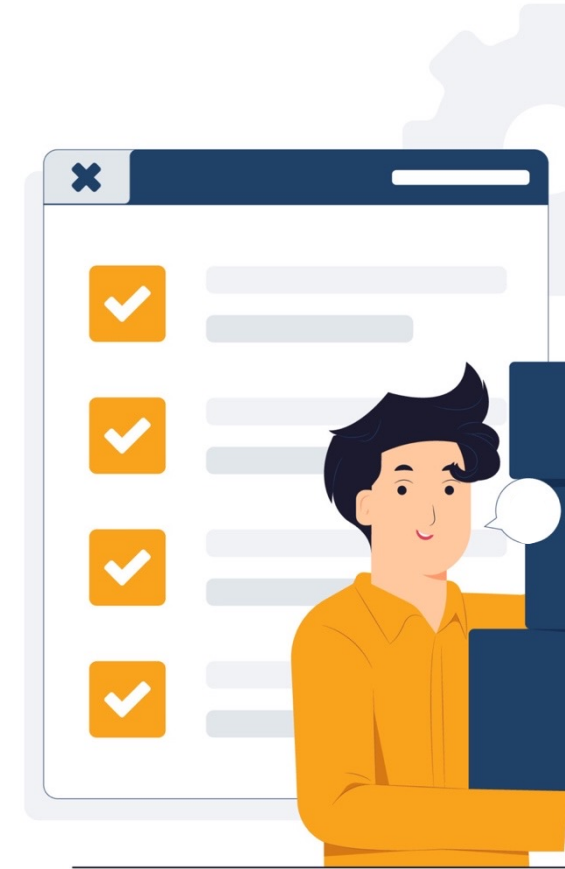


Scan or visit
IRS.gov/vita
for Free Tax Return
Preparation

Наступні кроки

Після цього заняття ви отримаєте:

- ✓ Слайд-палубу
- ✓ Посилання на джерела
- ✓ Опитування для зворотного зв'язку щодо сьогоднішньої сесії
 - Поставте додаткові запитання
 - Запропонуйте майбутні теми



Питання та відповіді





Заповніть анкету зворотного зв'язку та запросіть теми наступних сесій

Напишіть ведучім: UHPinfo@solveraconsult.com,
RPBTTAU@cdss.ca.gov