

Добро пожаловать

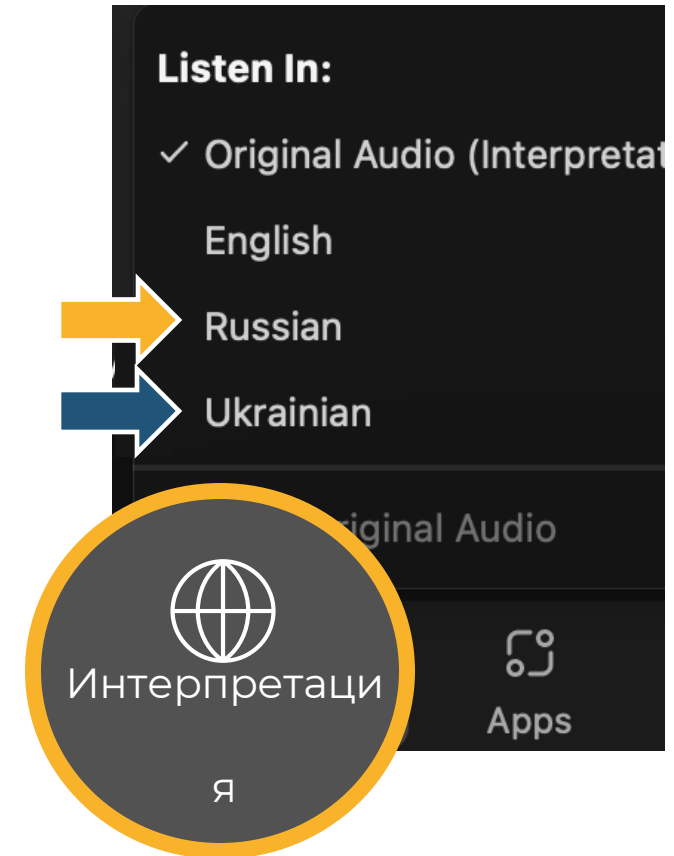
Чтобы слушать на **украинском** или **русском языке**, пожалуйста, выберите:

- Устный перевод > Предпочитаемый язык

Ласкаво просимо

Для прослуховування українською або російською мовою, будь ласка, оберіть:

- Усний переклад
- Мова, якій надається перевага



Обзор налогов в США

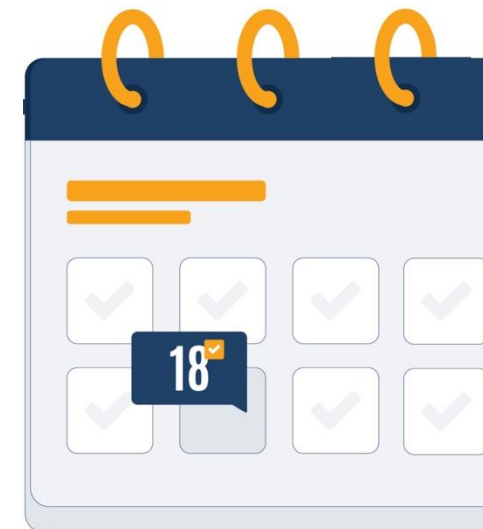
Жизнь в Калифорнии для новоприбывших украинцев

Проводится компанией Solvera Consulting в партнерстве с Бюро программ для беженцев Департамента социальных служб Калифорнии.



Предстоящие Сессии

- По понедельникам
- До августа 2024 года



Дата	Тема
5 февраля	Обзор налогов в США
26 февраля	Обзор программы "Жилищная помощь для украинцев" (HAU)
18 марта	Вопросы и ответы по жилью, трудоустройству и транспорту
1 апреля	Налоги в США: Практические советы и рекомендации

Тема презентации



Что будем обсуждать

- ✓ Что такое налоги в США
- ✓ Типы налогов
- ✓ Как подать налоговую декларацию
- ✓ Налоговые кредиты
- ✓ Чего ожидать

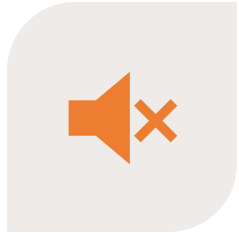
Мы пришлем презентацию и ссылки позже



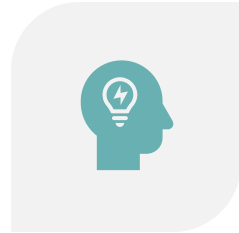
Что не будем обсуждать

- ✗ Личные данные
- ✗ Все возможные ситуации
- ✗ Иммиграционный статус, разрешение на работу, поиск жилья
- ✗ Заявки на государственные пособия (CalWORKS, RCA, CalFresh, WIC)

Напоминания



Выключите
микрофон



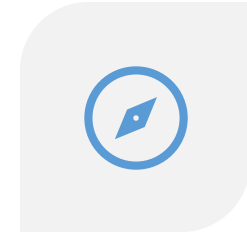
Выберите
язык



Отдельное
окно для
вопросов

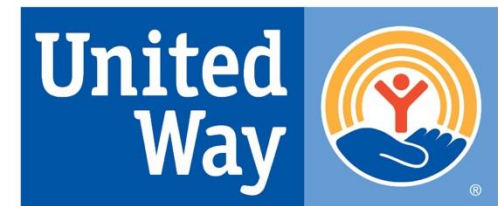


Ответы на
вопросы в
конце
каждого
блока



Заполните
анкету в
конце

Кто проводит сессию сегодня



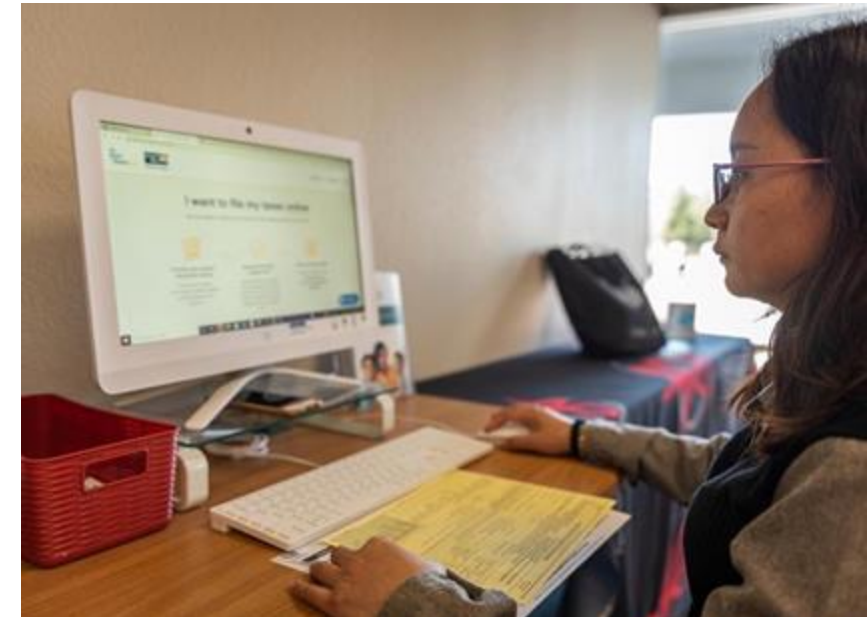
United Way
California Capital Region

Представляем вашему вниманию: **United Way**

United Way предлагает **безопасные, надежные и бесплатные** услуги по подготовке налоговых деклараций по всей Калифорнии, чтобы помочь вам избежать дорогостоящих специалистов и получить максимальную выгоду.



United Way California Capital Region



Основные темы

1

**Основы
налогообложения**

2

**Распространённые
мифы и ошибки**

3

**Налоговые
кредиты**

4

**Варианты подачи
декларации**

Основы налогообложения

Виды налогов, на что они идут; формы

Словарь терминов

Налоги

Обязательные платежи, взимаемые с физических лиц и корпораций государственным органом для финансирования деятельности правительства.



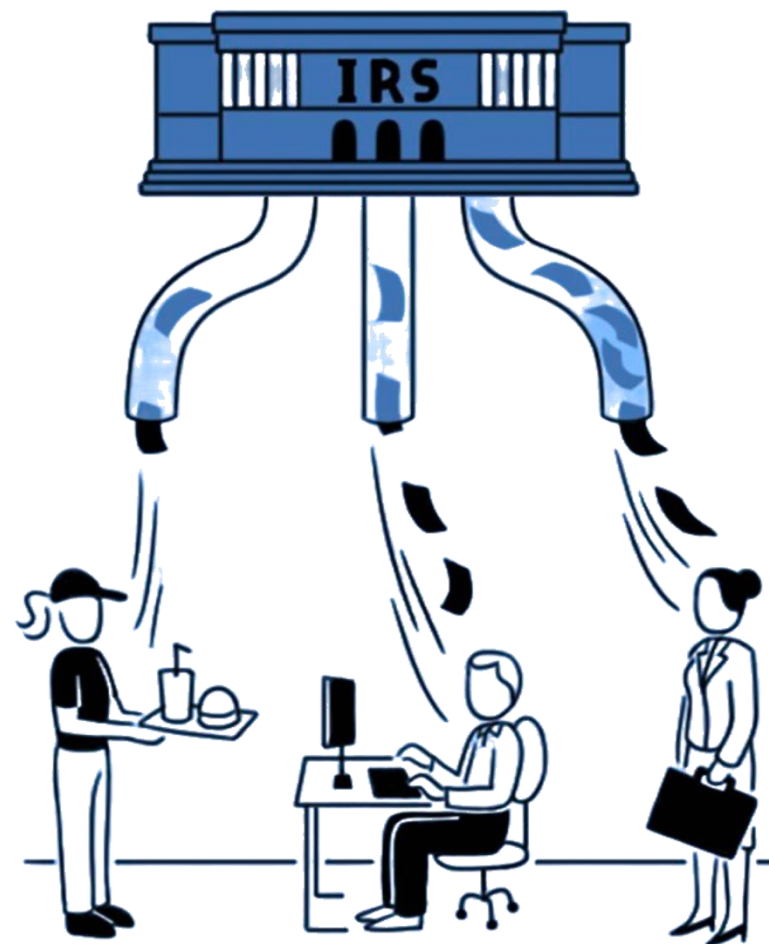
Общие термины

Income Taxes

Подоходный налог

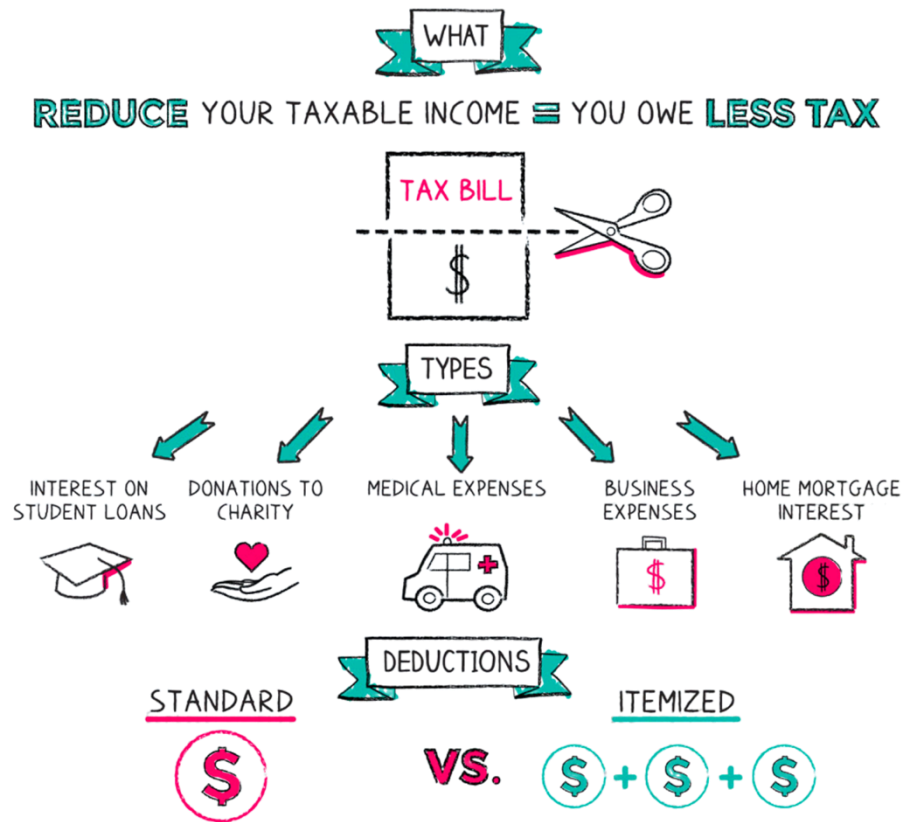
Федеральные, государственные и местные налоги, которые могут быть взысканы с полученного дохода (зарплата, чаевые, комиссионные, проценты и дивиденды).

Большая часть доходов федерального правительства, или денег, которые оно получает, поступает от налогов.



Общие термины

TAX DEDUCTIONS



Tax Deduction

Налоговый вычет

Сумма (часто это расходы на человека или бизнес), которая уменьшает доход, подлежащий налогообложению

Общие термины

Tax Credit

Налоговый кредит

Чистое снижение налоговой суммы.

Вычитается непосредственно из причитающихся налогов



Как собираются налоги?



Федерально	Штатом	Округом / Городом
Удержание из заработной платы	Удержание из заработной платы	Нет
Оценённые налоги	Оценённые налоги	Нет
Налоговая декларация 1040	Налоговая декларация 540	Налоги на недвижимость
Нет	Налоги с продаж	Налоги с продаж

Что финансируют налоги?



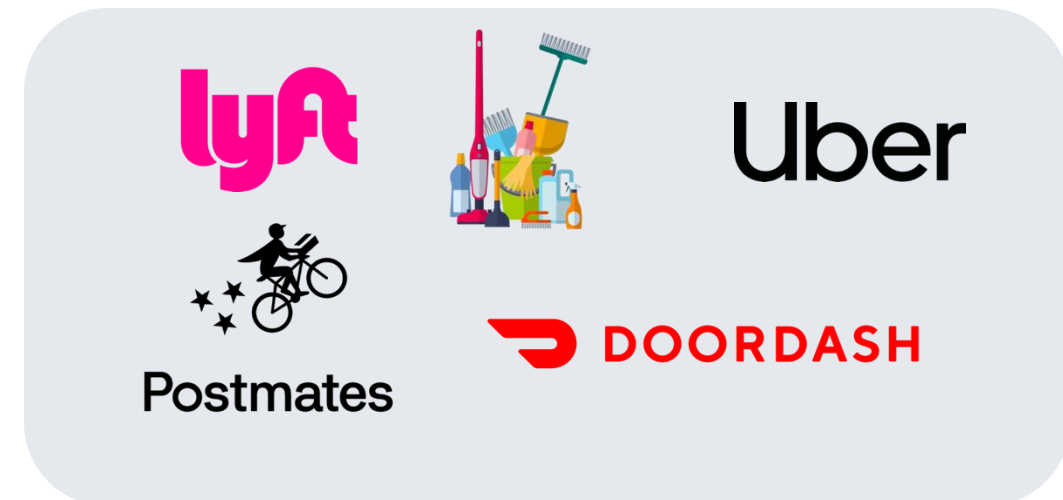
Федерально	Штат	Округ / Город
Национальная оборона	Калифорнийский дорожный патруль	Полиция и пожарная охрана
Социальное обеспечение	Строительство дорог и мостов	Обслуживание дорог и мостов
Medicare	Школы	Школы
Компенсация по безработице	Социальные программы для бедных и пожилых люди	Социальные программы для бедных и пожилых люди

Самозанятые работники / работники цифровой ЭКОНОМИКИ

Необходимо **платить самостоятельно ежеквартальные налоги** в размере **30%** как на федеральном уровне, так и на уровне штата.

Поскольку у них нет работодателя, который бы удерживал налоги с зарплаты, они несут ответственность за:

- **Удержание с зарплаты**
- **Налог на самозанятость**



Какую форму использовать? Когда их обновлять?

ФЕДЕРАЛЬНО, 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 a new card, contact SSA at 1-800-792-6287 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 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.

ДЛЯ ШТАТА, DE-4



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) 0

1b. Number of allowances from the Estimated Deductions (Worksheet B, if applicable.) 0

1c. Total Number of Allowances you are claiming 0

2. Additional allowances, if any, you want withheld each pay period (if employer agrees), (Worksheet C)

3. Additional withholding

I am withholding for 2024, and I certify I meet both of the conditions for exemption. (Check box here)

I am not withholding for 2024, and I certify I meet the conditions for exemption. I meet the conditions set forth in the instructions. (Check box here)

I am not withholding for 2024, and I certify I am not subject to California withholding. I meet the conditions set forth in the instructions. (Check box here)

обновляйте информацию, когда происходят изменения в жизни или при возникновении задолженности.

Резидентство Калифорнии для **целей** налогообложения



Штат Калифорния определяет резидента для целей налогообложения как **любое лицо, которое постоянно проживает в Калифорнии**, или любое лицо, проживающее в Калифорнии, но отсутствующее по временной причине

Резидентом считается **человек, приехавший в Калифорнию с долгосрочной целью**. Человек, приехавший в Калифорнию для оказания услуг на короткий срок, будет считаться нерезидентом.

2023 Руководство по определению статуса резидента (Публикация 1031):

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

Налоги за 2023 год: **важные даты**



Крайний срок подачи деклараций:

15 апреля 2024 г.

- Срок уплаты налогов - 15 апреля 2024 г., как федеральных, так и на уровне штата.
- Личные налоги к 15 апреля 2024 г.
- Первые оценённые налоги на 2024 г. должны быть заплачены 15 апреля 2024 года

Продление срока (Extension)

- Заявка должна быть подана не позднее 15 апреля 2024
- Продлённый срок: подать декларацию до 15 октября 2024

Распространенные мифы и ошибки

Знайте правду о подаче налоговых деклараций

Распространенные заблуждения

Правда



- ✓ Если вы не подадите декларации, вы не сможете получить налоговые кредиты
- ✓ Люди с ITIN имеют право на налоговые льготы
- ✓ Те, кто имеет более низкий доход (не обязан подавать декларацию), обычно получают больше всего денег обратно
- ✓ Если вы получаете деньги по инвалидности, CaABLE поможет вам сэкономить средства



Ложь

- x Налоговые кредиты - это заём
- x Приятно получить огромный возврат, это как личный бонус
- x Вы можете потерять государственное пособие из-за большого возврата денег
- x Возвраты и выплаты от стимулирования экономики считаются налогооблагаемым доходом

Распространенные **налоговые ошибки**



Налоговая ошибка	Последствия
Не сообщить обо всех доходах, включая полученные наличные (чаевые)	Аудит и штрафы (Долг по деньгам)
Заявление неправомερных вычетов или завышение сумм	Аудит и штрафы (Долг по деньгам)
Несвоевременная подача деклараций, в том числе в продлѐнный срок	Штраф за несвоевременную подачу деклараций
Не подать налоговую декларацию, в то время как доход был получен.	Требование декларации налоговиками и штрафные санкции

Налоговые кредиты

Популярные налоговые кредиты и способы их получения

Пример из практики: Синди

Синди - мать-одиночка с тремя девочками. Синди живет в Северной Калифорнии и работает медицинским работником.

Хотя она работает полный рабочий день, ей с трудом удавалось сводить концы с концами, и она вместе с детьми жила в шелтере.

Синди посетила офис VITA и смогла бесплатно подготовить свои декларации!

В результате она смогла обеспечить свою семью стабильным жильем.



Пример из практики: Синди

После заполнения декларации Синди получила возврат:

Тип налогового кредита	Сумма возврата
Федеральный EITC	\$5 647
Налоговый кредит на ребенка	\$4 125
CaEITC	\$ 40
Налоговый кредит для детей младшего возраста	\$ 202
ОБЩЕЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ	\$10 014



Федеральные налоговые кредиты:



Налоговый вычет по заработанному доходу (EITC)

Требования:

- ❑ Надо подать федеральную декларацию
- ❑ Иметь годовой доход от \$1 до \$63 398
- ❑ Подать заявку с номером социального страхования
- ❑ Быть гражданином США или иностранцем-резидентом в течение всего года
- ❑ Если вы одиноки и не имеете иждивенцев, вам должно быть не менее 25 лет, но не более 65 лет

Нельзя:

- ✗ Быть в браке и подавать отдельную декларацию (если вы не попадаете под исключение)
- ✗ Быть на иждивении другого человека

До \$7 430



Федеральные налоговые кредиты: Налоговый кредит на ребенка (СТС)



Требования:

- ❑ Подать федеральную декларацию
- ❑ Иметь квалифицированного ребенка, которому на конец 2022 года не исполнилось 17 лет и у которого есть номер социального страхования, действительный для трудоустройства, и который обеспечивает не более половины своей финансовой поддержки и проживает с налогоплательщиком, претендующим на кредит, более половины налогового года
- ❑ Иметь налогооблагаемый доход в размере \$400 000 или меньше, если вы состоите в браке и подаете совместную декларацию ИЛИ
- ❑ Иметь налогооблагаемый доход в размере \$200 000 или меньше для всех остальных статусов по декларации

До
\$2,000 / ребёнка



Кредиты Калифорнии: Налоговый кредит на ребенка (СТС)



До \$3 529



Требования:

- ❑ Доход от \$1 до \$30,950
 - Работаете на работодателя или на себя.
- ❑ Подать с номером социального страхования или ITIN.
- ❑ Подать декларацию Калифорнии
- ❑ Вам не менее 18 лет или у вас есть ребенок, отвечающий установленным требованиям
- ❑ Проживали в Калифорнии не менее половины прошлого года.

Нельзя:

- ✗ Быть в браке и подавать отдельную декларацию (если вы не попадаете под исключение)
- ✗ Быть на иждивении другого человека

Кредиты Калифорнии: Налоговый кредит для маленьких детей (УСТС)



До \$1 117



Требования:

- ❑ Подать декларацию Калифорнии
- ❑ Иметь право на участие в программе CalEITC (доступна семьям с доходом менее \$30 931)
- ❑ Иметь хотя бы одного ребенка в возрасте 6 лет или младше на конец прошлого года

Как вы думаете, сколько вы можете получить денег?



Примеры сумм налоговых кредитов: СУММЫ НАЛОГОВЫХ КРЕДИТОВ ЗА 2023 Г.

	Федеральный ЕИТС	Налоговый кредит на ребенка	ОБЩАЯ СУММА ФЕДЕРАЛЬНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	ЕИТС: Штат	Налоговый кредит для молодых: Штат	ВОЗМЕЩЕНИЕ ШТАТА	ОБЩАЯ СУММА
Доход заявителя	----- \$30,000 -----						
3 иждивенца	\$5 647	\$4 125	\$9 772	\$40	\$202	\$242	\$10 014
2 иждивенца	\$4 821	\$3 077	\$7 898	\$40	\$202	\$242	\$8 140
1 иждивенец	\$2 642	\$1 077	\$3 719	\$40	\$202	\$230	\$3 949
Нет иждивенцев	\$0	\$0	\$0	\$28	\$0	\$28	\$ 28

Узнайте: На какие налоговые кредиты вы можете претендовать?

Отправьте
сообщение
TAXES на номер
211-211



Варианты подачи деклараций

Где и как можно получить бесплатную помощь при подаче деклараций

Помощь в заполнении декларации: [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

Вариант подачи 1: лично

VITA (помощь добровольцев)

Требования:

- ❑ Лица или семьи, зарабатывающие 79 000 долларов в год или меньше

Вы получаете:

- ✓ Налоговые декларации бесплатно заполняются лично с обученным волонтером VITA



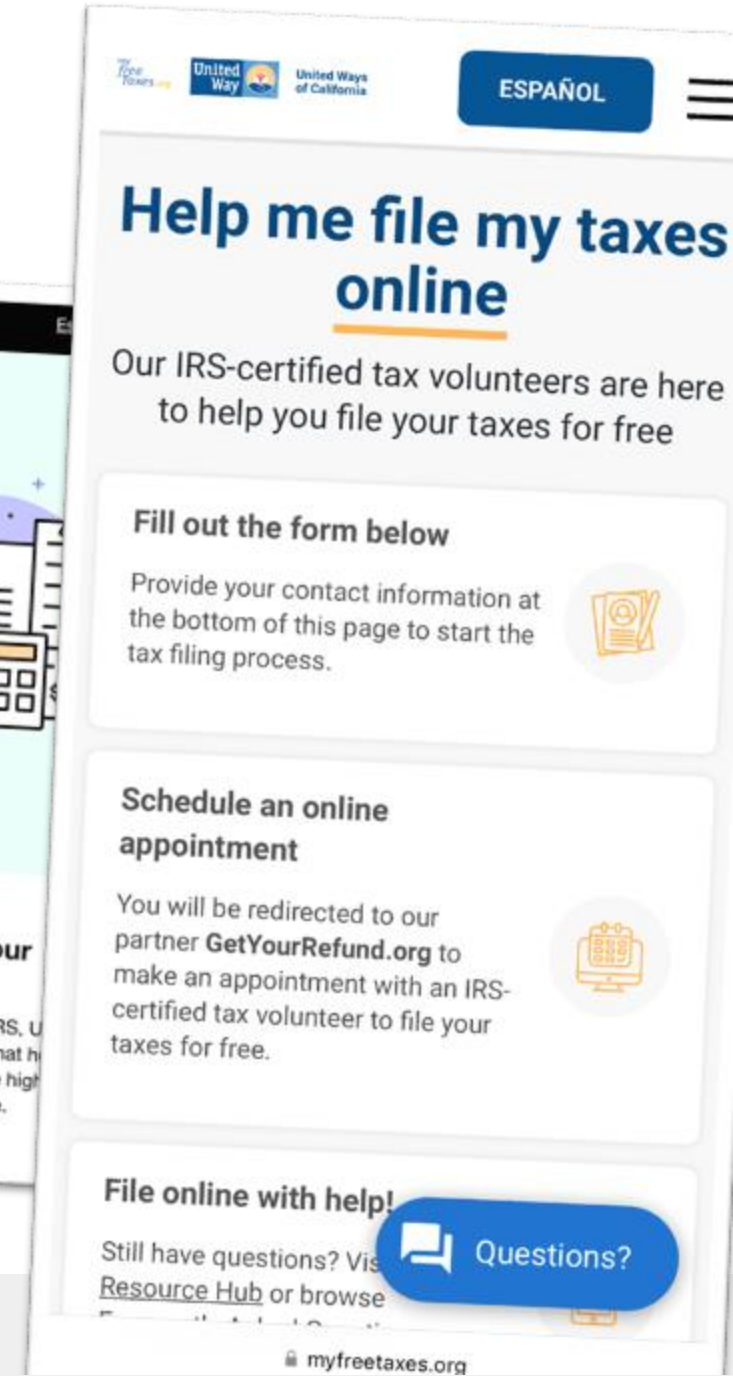
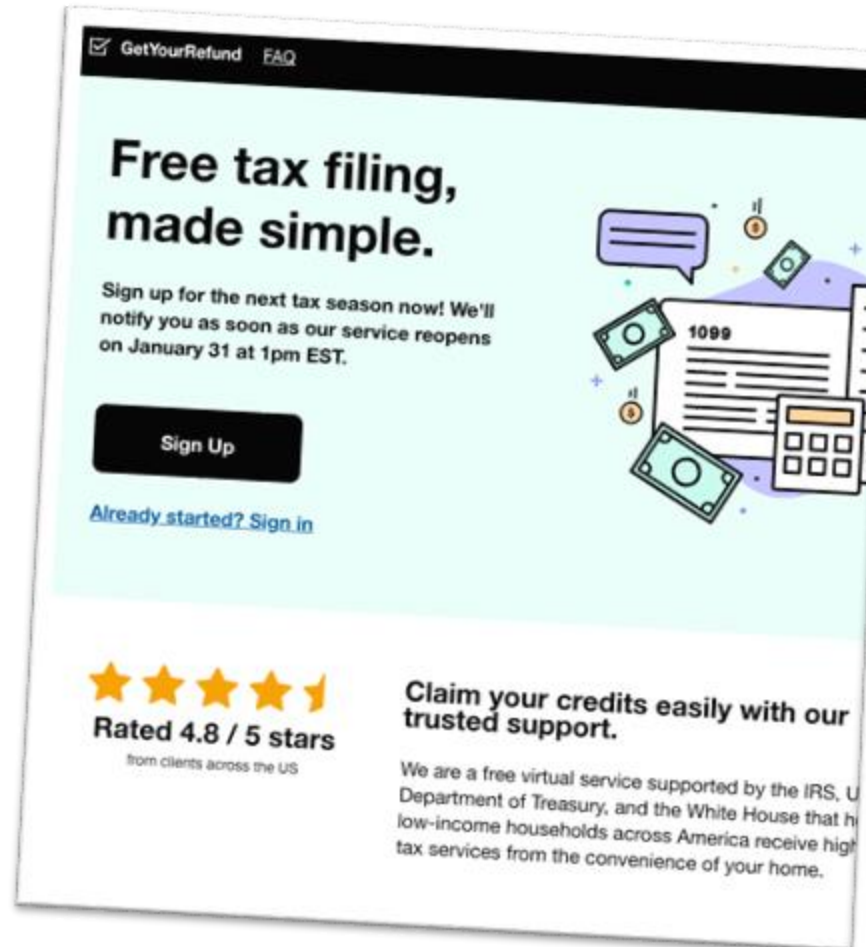
Вариант подачи заявки 2: виртуально GetYourRefund.org

Требования:

- ❑ Лица или семьи, зарабатывающие 79 000 долларов в год или меньше

Вы получаете:

- ✓ Налоговые декларации бесплатно, с помощью волонтеров VITA через: **GetYourRefund.org**



Вариант подачи документов 3: самостоятельно **TaxSlayer.com**

Требования:

Нет

Вы получаете:

- ✓ Онлайн-платформа для самостоятельной подачи налоговых деклараций

Products & Pricing Compare Support & Tax Tools **START FOR FREE** **LOG IN**

The IRS is officially processing returns. It's your move – [start filing now!](#)

Get ready for your max refund

100% accuracy for every tax break you deserve

FILE NOW

Simply Free >

For simple tax situations (basic 1040) – file a federal and one state return for free.
[See if you qualify](#)

\$0

✓ State included

Вариант подачи 4: Платная услуга

1. Квалификация и полномочия

Ищите специалиста по подготовке налоговых деклараций с соответствующей квалификацией, например, дипломированного бухгалтера (CPA), зарегистрированного агента (EA) или налогового адвоката. Эти специалисты имеют специальную подготовку и уполномочены представлять интересы налогоплательщиков в налоговой службе.

2. Опыт

Выбирайте специалиста по подготовке налоговых деклараций с соответствующим опытом, особенно если у вас сложные налоговые ситуации. Особенно полезным может оказаться тот, кто знаком с налоговыми законами и правилами Калифорнии.

3. Профессиональные членства

Проверьте, является ли специалист по подготовке налогов членом профессиональных организаций, таких как Калифорнийское общество CPA или Национальная ассоциация дипломированных агентов. Членство в этих группах может свидетельствовать о стремлении оставаться в курсе налогового законодательства и этических норм.

4. Идентификационный номер налогоплательщика (PTIN)

Убедитесь, что у специалиста по подготовке налоговых деклараций есть действующий PTIN, выданный IRS. PTIN требуется всем, кто готовит федеральные налоговые декларации за вознаграждение.

5. Структура гонорара

Заранее узнайте о структуре вознаграждения специалиста по подготовке налогов. Избегайте тех, кто берет за свои услуги процент от вашего возврата, так как это может привести к конфликту интересов. Получите четкое представление обо всех комиссиях и сборах, связанных с их услугами.

6. Запись о соответствии требованиям

Проверьте историю подготовительной компании в Better Business Bureau (BBB) и всех соответствующих лицензионных органах штата. Проверьте наличие дисциплинарных взысканий или жалоб.

7. Варианты возврата

С осторожностью относитесь к специалистам по подготовке налоговых деклараций, которые предлагают перечислить вам деньги заранее, поскольку это может быть связано с высокими комиссиями. Самый безопасный вариант - перевести деньги непосредственно на ваш банковский счёт.

8. Электронная подача деклараций

Убедитесь, что специалист по подготовке налоговых деклараций предлагает электронную подачу, поскольку это безопасный и эффективный способ подачи налоговой декларации в IRS и налоговые органы штата.

9. Красные флажки

Осторожно относитесь к специалистам по подготовке налогов, которые дают нереальные обещания или гарантии относительно вашего возврата. Также опасайтесь тех, кто побуждает вас к сомнительным вычетам или кредитам.

Вариант подачи 4: Платная услуга

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

Доступные ресурсы

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

- ✓ Проверка списка документов
- ✓ Руководства к действию
- ✓ Найти бесплатную помощь рядом с вами

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

Готовы начать?



Посетите сайт uwccr.org/taxhelp, где вы найдёте руководства, которые помогут вам на каждом этапе.

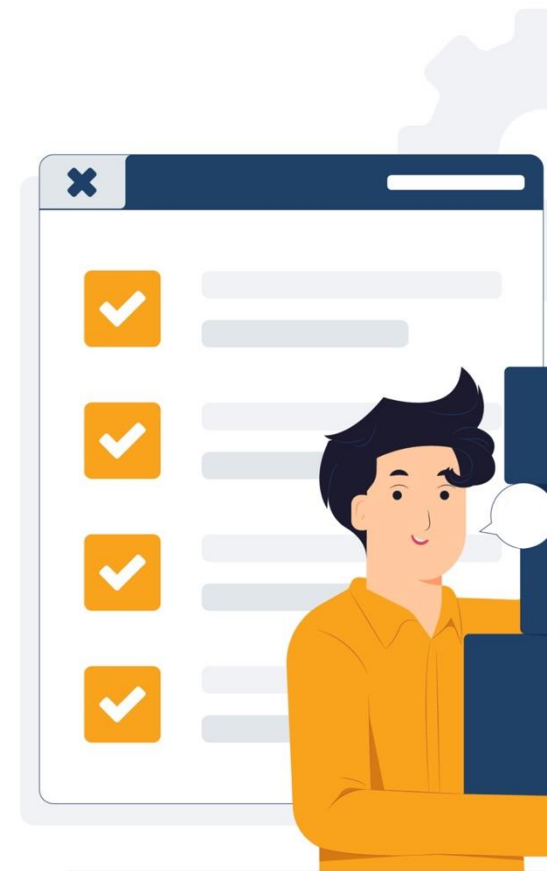


Scan or visit
IRS.gov/vita
for Free Tax Return
Preparation

Следующие шаги

В ближайшие дни мы вам отправим:

- ✓ Слайды презентации
- ✓ Ссылки
- ✓ Анкету для обратной связи
 - Дополнительные вопросы
 - Ваши предложения по темам



Вопросы и ответы





**Заполните,
пожалуйста, анкету. Насколько
была полезна
полученная информация и о чем
еще вы хотели бы узнать?**

Пишите хозяевам: UHPinfo@solveraconsult.com,
RPBTTAU@cdss.ca.gov