Лекция 7

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
АШЫҚ
УНИВЕРСИТЕТІ

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Налоговое планирование

Правильное управление вашими личными финансами предполагает возможность не платить лишнее правительству в виде подоходных налогов. Изучение методов экономии налогов сохранит вам больше денег, чтобы делать то, что вы хотите. «Уклонение от уплаты налогов является единственным интеллектуальным занятием, которое приносит какую-либо награду» – писал экономист Джон Мейнард Кейнс.

Для начала вам следует признать, что вы платите подоходный налог только с вашего налогооблагаемого дохода. Эта сумма определяется путем вычитания различных исключений, корректировок, исключений и вычетов из общего дохода, в результате чего получается доход, на который фактически рассчитывается подоходный налог.

Помните, что основная идея в управлении подоходными налогами состоит в том, чтобы максимально снизить ваш налогооблагаемый доход при сохранении высокого уровня общего дохода. Налоговые условия могут быть запутанными, но они важны для освоения. Чем лучше вы понимаете налоговые условия и то, как они применяются к вам, тем более разумные налоговые решения вы можете принять. Результат снизит ваши фактические налоговые обязательства. Тогда вы будете иметь больше денег каждый год, чтобы сохранять и инвестировать.

В США существует восемь основных этапов расчета федеральных подоходных налогов.

1. Определите ваш общий доход.
2. Определите и сообщите свой валовой доход после вычитания исключений.
3. Вычтите корректировки в доход.
4. Вычтите либо стандартную сумму вычетов ДГД для вашего налогового статуса, либо ваши детализированные вычеты.
5. Вычтите ценность ваших личных исключений.
6. Определите ваше предварительное налоговое обязательство.
7. Вычтите налоговые кредиты, на которые вы имеете право.
8. Рассчитайте остаток в IRS или сумму вашего возмещения.

Наиболее распространенными исключениями по налогам (на некоторые из которых могут быть ограничения) является следующее:

- дары,
- унаследованные деньги или имущество,
- доход от автопарка,
- доход от предметов, проданных в гаражной распродаже на сумму, меньшую, чем вы заплатили.
- денежные скидки при покупке новых автомобилей и других товаров,
- сокращение платы за обучение, если оно не получено в качестве компенсации за обучение или службу,
- возврат федерального подоходного налога,
- возмещение подоходного налога штата и местного налога за год, в котором вы требовали стандартного вычета,
- доход от стипендии, потраченный на обучение, а также книги, расходные материалы и оборудование (только для кандидатов на получение степени),
- призы и награды, присуждаемые за художественные, гражданские, благотворительные, образовательные и аналогичные достижения,
- возврат денег в кредит,
- снятие средств с медицинских сберегательных счетов, используемых для квалифицированных расходов,
- прибыль, накопленная в рамках аннуитетов, полисы страхования жизни в денежном выражении, серия EE,
- облигации и квалифицированные пенсионные счета,
- процентный доход, полученный по освобожденным от налогов государственным облигациям, выпущенным штатами, округами, городами и районами.

Прирост капитала и убытки облагаются налогом по специальным низким ставкам. Актив является собственностью налогоплательщика для личного пользования или вклада в инвестицию, имеющую денежную стоимость. Примеры активов включают акции, паевые инвестиционные фонды, облигации,

землю, искусство, драгоценные камни, марки, монеты, транспортные средства и недвижимость. Чистый доход, полученный от продажи актива, превышающий затраты на его покупку и продажу, представляет собой прирост капитала. Налоговое обязательство не распространяется на прирост капитала до тех пор, пока акции, облигации, взаимный фонд, недвижимость или другие инвестиции не будут проданы.

Потеря капитала возникает, когда продажа актива приносит меньший доход, чем затраты на его покупку. Прирост капитала и убытки от инвестиций должны быть указаны в вашей налоговой декларации. Доход от прироста капитала от продажи или обмена имущества, предназначенного для личного пользования, должен отражаться как доход, но убытки от такого имущества не подлежат вычету.

Краткосрочная выгода (или убыток) возникает, когда вы продаете актив, которым вы владели в течение одного года. Он облагается налогом по тем же ставкам, что и обычный доход, который представляет собой все доходы, кроме прироста капитала.

Долгосрочная выгода (или убыток) возникает, когда вы продаете актив, которым вы владели более одного года (не менее года и одного дня). Он облагается налогом по специальным низким ставкам.

Обратимся к казахстанским реалиям. Налоговая отчетность по форме 240.00 – «Декларация по индивидуальному подоходному налогу» согласно утвержденным правилам должна составляться:

- физическими лицами, получившими имущественный доход, в том числе доход от реализации имущества, находящегося за пределами РК, а также другие доходы;
- физическими лицами, получившими доходы из источников за пределами РК;
- трудовыми иммигрантами-резидентами;
- физическими лицами, занимающимися частной практикой;
- физическими лицами, имеющими деньги на банковских счетах в иностранных банках, находящихся за пределами РК;
- физическими лицами, имеющими в праве собственности недвижимое имущество, ценные бумаги, долю участия в уставном капитале юридического лица, зарегистрированного за пределами РК;
- нерезидентами в соответствии с разделом 19 Налогового кодекса.

Если у Вас есть деньги на счетах в иностранных банках или недвижимое имущество на праве собственности за пределами РК, вы обязаны представить Декларацию по индивидуальному подоходному налогу (ФНО 240.00).

Стандартный вычет – это базовая сумма дохода, которую все налогоплательщики (за исключением некоторых иждивенцев), которые не классифицируют вычеты независимо от их фактических расходов, могут вычесть из своего скорректированного валового дохода. По сути, он состоит из допустимой оценки правительством любых возможных налоговых вычетов, которые могут понести эти налогоплательщики. Два из трех налогоплательщиков принимают стандартный вычет.

Стандартная сумма вычета зависит от статуса подачи, который является важным фактором при расчете налогооблагаемого дохода, так как он определяет тип налоговой декларации, которую будет использовать человек. Это описание вашего семейного положения в последний день года. Налогоплательщик, имеющий право на более чем один статус подачи, может выбрать наиболее выгодный статус.

Уклонение от уплаты налогов предполагает умышленное и преднамеренное сокрытие доходов, ложное требование о вычетах или обман правительства иным образом. Это незаконно. Официант, который не сообщает о полученных чаевых, няня, которая не сообщает о доходах, уклоняются от уплаты налогов, как и человек, который вычитает 150 долларов из благотворительных взносов, но на самом деле не делает пожертвования.

Уклонение от уплаты налогов приводит к штрафам, процентным платежам и возможному тюремному заключению.