Advice for Tax Document Preparation 2019

რა მოვამზადოთ 2019 წლის საგადასახადო წლიური დეკლარაციისთვის.

Dali Khokhobashvili, EA

November 29, 2019

1. ფორმა W2-თუ დაქირავებული ხართ,
2. ფორმა 1099-Mis თუ კონტრაქტორი ან თვითდასაქმებული (self-employed) ხართ
3. ბანკის 12 თვის ამონაწერი (statements) თუ თვითდასაქმებული ხართ და ფორმას არ მოგცემენ წლის ბოლოს.
4. ფორმა 1098-Mortgage -ვისაც მორთგიჯი-იპოთეკური სესხი გაქვთ სახლის მფლობელობაზე,
5. ფორმა 1098 -Tuition-ვინც კოლეჯის სტუდენტი ხართ ან სტუდენტი გყავთ ოჯახში.
6. ფორმა 1099-C თუ თქვენ ბანკმა კრედიტის გადახდა გაპატიათ 2018, იმიტომ რომ ეს შემოსავალია და დღეს თუ გამოტოვე ხვალე ჯარიმით მოგკითხავენ,
7. 1099 -R - თუ პენსიას იღებთ
8. SSA -თუ სოციალურ დახმარებას იღებთ (შეიძლება არ იყოს დაბეგვრადი, მაგრამ მაინც უნდა შევიდეს დეკლარაციაში.
9. წლიური ციფრი თუ კერძო საპენსიო ფონდში რიცხავთ თანხებს (IRA, SEP,),
10. ფორმა 1099-DIV თუ რაიმეს წილის მფლობელი ხართ დივიდენდის შესახებ,
11. ფორმა 1099- Int-თუ შემნახველი საბანკო ანგარიში გაქვთ ბანკში.
12. 1099- B თუ თქვენ 2018 წელს გაყიდეთ ადრე ნაყიდი, თუ 2019 წელს ნაყიდი ფასიანი ქაღალდები, მოგება თუ წაგება ორივე დეკლარაციაში უნდა შევიდეს.
13. ფორმა 1095-A რაც მიუთითებს ფინანსებს დაფინანსებულს სახელმწიფოს მიერ და გადახდილს თკვენს მიერ ოჯახისწევრების სამედიცინო დაზღვევაზე.
14. ფორმა W2-G (gambling income) თუ ერთ კაზინოში 500 დოლარზე მეტი მოიგეთ. თუ მოგება გაქვთ, მოამზადეთ ციფრები წლიური წაგებისთვისაც.თუ არ მოგიგიათ, მხოლოდ წაგებას ვერ გამოიყენებთ.
15. რენტის (ქირა) შემოსავალი და ასევე ხარჯები თუ თქვენ ადგილს აქირავებთ. ნუ შეწუხდებით პერსონალური ქირის გადახდის ქვითრებზე, არაფერში გამოდგება თუ სახლში არ გაქვთ ოფისი.
16. მოამზადეთ ხარჯები გაწეული მცირეწლოვანი ბავშვის მოვლაში მაშინ როცა ორივე მშობელი მუშაობს, თუ ერთი მშობელი არ მუშობს, ამ ხარჯის მოთხოვნას აზრი არ აქვს.
17. სტუდენტებმა მოამზადეთ ხარჯები რომლებიც გადაიხადეთ წიგნებში, საწავლო საგნებში, ან სხვა კოლეჯთან დაკავშირებულ საქმიანობასთან, საკვები და ყოველდღიური მგზავრობის გარდა. სასქავლო ხარჯებზე მცირედი კრედიტი გეკუთვნით.
18. თვითდასაქმებულებმა მოამზადეთ ყველა შესაძლო ხარჯი, რაც ბიზნესის წარმოებაში გეხმარებათ.
19. მოამზადეთ ქვითრები თუ ქველმოქმედება გააკეთეთ 2019 წელს,
20. მოამზადეთ სამსახურთან დაკავშირებული მოგზაურობის ხარჯები თუ თქვენი თანხით იმგზავრეთ (არ ითვლება ყოველ დილა- საღამოს სამსახურში სიარული, ნებადართულია მხოლოდ მივლინების ხარჯები, ან შტატიდან შტატში მოგზაურობა, სასტუმრო, საჭმელი გზაში).
შეზღუდვები ზოგიერთ სადეკლარაციო ხარჯებთან დაკავშირებით
მოამზადეთ მანქანის ხარჯები თუ მანქანას იყენებთ თვითდასაქმებულ ბიზნესში რასაც არ უნდა აკეთებდეთ, ასევე დაზღვევაც.
ფორმა W2- ზე მომუშავეები მანქანის ხარჯებს ვერ ჩამოწერენ, მხოლოდ უკიდურეს შენთხვევაში და ისიც შეზღუდული (მაგალითად ერთ დღეს თუ ორი სამსახური გაკვთ ერთი სამსახურიდან მეორე სამსახურში წასვლის ხარჯი).
ასევე თუ საქართველოში ოჯახის მოსანახულებლად გაწეულ ხარჯებს ვერ გამოიყენებთ ბიზნეს მოგზაურობის ხარჯად ვერანაირ ფორმასთან მიმართებაში.
თუ ბანკში თანხა გერიცხებათ სისტემატიურად, ან ჩეკი შეგაქვთ ვერ იტყვით რომ მეგობრები გირიცხავენ, ეს შემოსავალია.
W-2-ზე მომუშვესთვის ბევრი ხარჯი აიკრძალა 2019 წლისთვის რაც ადრე ნებადართული იყო. სამაგიეროდ გაიზარდა სტანდარტული ხარჯები რასაც სახელმწიფო ფორმულა გაძლევთ, ასე რომ აღარც კი დაგჭირდებათ ხარჯებზე ფიქრი.
შეზღუდულია პირადი ხარჯების გამოყენება ნებისმიერი შემოსავლის შესამცირებლად. მაგალითად საკვები, სარეცხი, ჰიგიენა, მანქანა (არაბიზნესის), ცურვა, ცეკვა, ფორტეპიანო ან სხვა ინსტრუმენტი, სიმღერა, ნებიმიერი სპორტი და ბავშვების ტუტორიგში/რეპეტიტორებში გადახდილი თანხები, ასევე ფასიანი სკოლებში გადახდილი თანხები მაშინ როცა სახელმწიფო უფასო სკოლებს გთავაზობთ.
შეზღუდულია კაზინოში წაგებული თანხის მოთხოვნა თუ მოგებაც არ გაქვთ დეკლარაციაში,
შეზღუდულია ძაღლის ან კატისთვის გადახდილი სამედიცინო ხარჯების მოთხოვნა დეკლარაციაში (მხოლოდ ნაშინაა ნებადართული თუ თქვენ ძაღლს ან კატას კინოში გადაიღებენ და ამაში ჰონორარს გადაგიხდიან).

მოამზადა დალი ხოხობაშვილმა
პრაქტიკულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

November 5, 2019

როგორ მოვემზადოთ წლის ბოლოსთვის რათა შემოსავლის დეკლარაციიდან არაფერი არ გამოგვრჩეს.
აშშ-ში სხვა უამრავ მოვალეობასთან ერთად წლიური საშემოსავლო დეკლარაციის მომზადება და გადასახადის გადახდა საკმაოდ შრომატევადი და სტრესული პროცესია.
თუ კარგად არ მოვემზადეთ შესაბამისი ინფორმაციით, შესაძლოა ან ზედმეტი თანხა, ანდაც ნაკლები გადავიხადოთ, რომელიც არანაკლებ სტრესულია და მომავალში აუდიტის საფრთხეს ქმნის.
დეკლარაცია და ინფორმაციის მომზადების პროცესი განსხვავებულია თვითსდასაქმებულთა (1099), ბიზნესის მფლობელთა (s-corporation, LLC) და დაქირავებულთა მიერ (W2) იმდენად, რამდენადაც თვითდასაქმებულები და დაქირავებულები უნდა დაველოდოთ წლიურ ფორმებს (1099, w2).
საკუთარი ბიზნესის მფლობელები და ის თვითდასაქმებულები ვინც არ ელოდებიან და არ მიიღებენ ფორმა 1099ს, უნდა დაეყრდნონ ბანკის ყოველთვიურ ამონაწერებს. შემოსავალი და ხარჯები ბანკის მიხედვით ჯამდება. გარდა დეპოზიტისა (შემოსავლისა), ბანკიდან დახარჯული თანხებით იანგარიშება წლიური ჯამური ხარჯები. ასე რომ, როგორც კი დამთავრდება დეკემბერი, კორპორაციის და შპს მფლობელებს უკვე შეუძლიათ დაიწყონ ინფორმაციის მომზადება.
თვითდასაქმებულებმა და კორპორაციის მფლობელებმა, მივაქციოთ ყურადრება ქეშით გადახდილ ბიზნეს ხარჯებს, რომელიც ქვითრებით უნდა იყოს გამაგრებული შემოწმების შემთხვევაში. ასევე, არ გამოგრჩეთ სხვა საკრედიტო ბარათებით გადახდილი ხარჯები, რომლებიც წლის განმავლობაში ბიზნესისთვის გამოიყენეთ. გადახედეთ ყველა საბანკო ანგარიშს და საკრედიტო ბარათების 12 თვის ანგარიშებს, ყველაფერი არ გახსოვთ და აუცილებლად სასარგებლო ხარჯს იპოვით.
ხარჯებს, რაც პერსონალურ დეკლარაციაში გამოგადგებათ ბიზნესის ხასიათი უნდა ქონდეს, რადგან პირადი ხარჯები უმეტესად არსად არ დაგჭირდებათ იქიდან გამომდინარე, რომ პერსონალურ დეკლარაციაში სახელმწიფომ უკვე მოგცათ სტანდარტული ზედა ზღვარი პირადი ხარჯებისთვის. ისეთი პირადი ხარჯები, როგორიცაა სამედიცინო, ბავშვის ბაღის ან სკოლის მერე პროგრამაში, სტუდენტისთვის კოლეჯში, ან წიგნებში გადახდილი ხარჯები, არ არის სტანდარტული და უნდა დაამატოთ დეკლარაციას იმისდა მიუხედავად რა ფომა გაქვთ მიღებული 1099 თუ W2. ასევე ყველას, ვინც ფლობს სახლს, დასჭირდება იპოთეკური სესხის პროცენტის და ქონების გადასახადის ამონაწერი ფორმა 1098- mortgage, სტუდენტური სესხის გადამხდელებს წლიური გადახდილი პროცენტი, ფასიანი ქაღალდების მფლობელებს- ფორმა 1099-B, საბროკერო ანგარიშის წლიური ამონაწერი დივიდენდით და მოგებით ან წაგებით (თუ გაქვთ), საპენსიო ფონდის შემოსავალი თუ ფონდში ჩარიცხული თანხა (თუ გაქვთ).
გამორჩენილი შემოსავალი თუ გასავალი ძვირი დაგიჯდებათ.
რჩევები პრაქტიკულ გამოცდილებაზე დაყრდნობიღ მოამზადა
დალი ხოხობაშვილმა.

Dali Khokhobashvili, EA