

У вас имеются вопросы по поводу Счетов индивидуального развития (IDA) и налогообложения в штате Орегон?

1. В прошлом году я накопил деньги на счёте IDA. Как это может изменить размер налогов, которые я обязан платить в штате Орегон?

Возможно, при заполнении своей «Налоговой декларации по подоходному налогу в штате Орегон» вы сможете вычесть сумму денежных средств, внесённых вами в прошлом году на ваш счёт IDA, – из суммы дохода, облагаемого налогом.

Пожалуйста, поговорите со специалистом по подготовке и составлению налоговой документации о том, как вам оформить этот вычет.

Примечание: Вкладчики, пользующиеся счетом IDA в штате Орегон, имеют право вычитать свою часть сбережений, используя раздел «Other Subtractions» (прочие вычеты) схемы расчета налога OR-ASC, указав код 314 «Individual development account contributions» (вклады на счет индивидуального развития). Вкладчики **НЕ должны** выбирать раздел «Carryforward credit» (накопленные убытки в счет компенсации налогооблагаемого дохода), используя код 852 «Oregon IDA Initiative Fund donation» (пожертвование в фонд инициативы по развитию программы IDA в штате Орегон). Этот кредит предназначен для физических лиц, приобретающих налоговые кредиты программы IDA в штате Орегон.

2. Я снял денежные средства со своего счёта IDA в прошлом году. Как это может повлиять на мою оплату налогов в штате Орегон?

Физические лица, откладываящие на пенсию, см. пункт 3.

Если вы сняли со счёта денежные средства, чтобы потратить их на плату за обучение в учебном заведении, внесение вклада на пенсионный счёт, приобретение нового жилья, на малый бизнес, ремонт или замену автомобиля или дома, на создание или восстановления вашей кредитной истории, на оборудование, необходимое вам для работы – и ваш спонсор по программе IDA внёс на ваш счёт соответствующую сумму со своей стороны (так как в этом случае считается, что снятие денег удовлетворяет квалификационным требованиям) – то вам больше ничего не нужно указывать в бланке вашей налоговой декларации штата Орегон.

НО, если вы сняли деньги со своего счёта IDA, и к вашим личным сбережениям **НЕ** были добавлены дополнительные денежные средства по программе (так как в этом случае снятие денег считается не удовлетворяющим соответствующим требованиям), **и** вы не платили налоги на эти доходы за прошлые годы – то в своей налоговой декларации штата Орегон вы должны указать эту сумму, снятую вами со счёта, в качестве налогооблагаемой прибыли. Пожалуйста, поговорите со специалистом по составлению налоговой документации о том, как оформить такую надбавку.

3. В прошлом году я снял(-а) сбережения со своего счета IDA, чтобы разместить этот вклад на счету IRA. Как это скажется на моих налогах?

Если вы перевели средства, накопленные на счете IDA, на свой счет IRA, вы можете иметь право на вычет этой суммы в своей федеральной налоговой декларации. **ОДНАКО**, если вы вычли эти взносы на счет IRA из своей федеральной налоговой декларации И ранее вычли эти суммы из своей налоговой декларации штата Орегон, вам потребуется указать часть взноса, которую вы ранее вычли из своей налоговой декларации в штате Орегон, обратно в качестве своего дохода в штате Орегон. Пожалуйста, поговорите с налоговым специалистом и ознакомьтесь с «Инструкциями для лица, заполняющего налоговую декларацию» на следующей странице, чтобы узнать, как внести это дополнение.

ПОЖАЛУЙСТА, ПРИМИТЕ ВО ВНИМАНИЕ: Вопросы налогообложения являются очень сложными и зависят от каждого конкретного случая.

Пожалуйста, поговорите со специалистом по оформлению налоговой документации, чтобы разобраться с вопросами о налоговых льготах.

Вы можете ознакомиться со списком бесплатных вебсайтов, содержащих информацию об оформлении налоговых документов, в Интернете по адресу: <https://cashoregon.org/free-tax-sites/>
Данная информация не предназначена для предложения и не считается предложением услуг консультирования по вопросам инвестиций – каким-либо индивидуальным лицам или предприятиям.

Информация для специалистов по оформлению налоговой документации приводится на следующей странице

Вы можете обратиться с вопросами в Налоговое управление по следующему адресу электронной почты: questions.dor@state.or.us

Инструкции для специалиста по оформлению налоговой документации по вопросу о Счетах индивидуального развития (IDAs)

Счет индивидуального развития (IDA) позволяет индивидуальным лицам из домохозяйств с низким доходом накапливать деньги на сберегательном вкладе без обложения налогом. Ниже вы найдёте информацию о налоговых льготах, на которые участники программы IDA могут иметь право при учёте средств, внесённых на их Счета индивидуального развития.

Пожалуйста, поделитесь этой информацией со своим специалистом по оформлению налоговой документации.

«Вклады участников программы IDA – Налоговые вычеты». Положение номер 316.848 Свода законов штата Орегон с изменениями и поправками (ORS)

Участники этой программы имеют счета IDA, и делают денежные вклады на свои собственные счёта. На этот же счёт из частных пожертвований вносятся дополнительные денежные средства – в размере, который зависит от суммы вклада, внесённого ранее самим (основным) владельцем этого счёта. В штате Орегон владельцу сберегательного счёта IDA при заполнении налоговой декларации разрешается делать налоговые вычеты из суммы дохода, подлежащего налогообложению. Этот налоговый вычет состоит из суммы денежных вкладов, внесённых на счёт участником программы IDA, плюс суммы начисленных процентов – если сумма процентов включена в налогооблагаемый доход владельца счёта для целей расчёта федерального налога. Для заполнения информации используйте Код 314 «Налоговый вычет» в разделе «Другие вычеты» на бланке Индивидуальной налоговой декларации штата Орегон.

Сумма денежных средств, снятых со счёта на цели, отвечающие квалификационным требованиям – не облагается налогом.

Сумма денежных средств, снятых со счёта на цели, отвечающие квалификационным требованиям (т.е., снятие денег после внесения на счёт дополнительных денежных средств в размере, зависящем от суммы вклада, внесённого самим владельцем этого счёта) не облагается налогом.

Цели, отвечающие квалификационным требованиям, включают следующее:

- Оплата расходов по получению высшего образования; или
- Приобретение дома или квартиры как основного жилья; или
- Аренда основного жилья; или
- Капитализация (т.е., увеличение объёма средств) вашего собственного бизнеса; или
- Реконструкция дома и приведение его в состояние, пригодное для жилья; или
- Приобретение оборудования для достижения целей трудоустройства; или
- Пенсионные сбережения; или
- Выплата долгов за получение образования или медицинского обслуживания; или
- Создание кредитной истории или улучшение кредитного рейтинга; или
- Приобретение или ремонт автомобиля.

Для получения более подробной информации о целях, отвечающих квалификационным требованиям, пожалуйста, ознакомьтесь с положением номер 458.685 Свода законов штата Орегон с изменениями и поправками (ORS).

Изъятия денежных средств со счетов участников программы IDA, не отвечающих квалификационным требованиям – Надбавки

Однако, если вы как владелец счёта IDA в течение года снимете деньги со своего счёта IDA для целей, не отвечающих квалификационным требованиям (изъятие денежных средств без внесения на этот счёт дополнительных средств в сумме, зависящей от суммы вклада самого владельца), **и** вы не платили налогов

на этот доход за прошлые годы, то эта сумма должна быть указана в графе «Другие надбавки» на бланке формы налоговой декларации штата Орегон. Используйте Код по надбавкам 137 в разделе «Другие надбавки» на бланке формы Индивидуальной налоговой декларации штата Орегон.

Перевод средств со счета IDA на пенсионный счет

Если вы перечислили средства со своего счета IDA на пенсионный счет и вычли сумму этого перевода при заполнении своей федеральной декларации о доходе в качестве пенсионного взноса, вам необходимо будет добавить обратно в сумму дохода штата Орегон сумму, если таковая имеется, этого перевода, которая была вычтена в качестве вклада на счет IDA при заполнении **любой** декларации о доходе в штате Орегон. Используйте код дополнения 159 в разделе «Other Additions» (прочие дополнения) в бланке индивидуальной налоговой декларации штата Орегон, используя формуляр OR-ASC или OR-ASC-NP.

Для получения дополнительной информации, пожалуйста, обращайтесь к материалу, подготовленному администрацией штата Орегон, под названием Publication OR-17 по адресу <https://www.oregon.gov/DOR/programs/individuals/Pages/default.aspx>.

Специалисты по вопросам налогообложения могут направить вопросы в Налоговое управление по следующему адресу электронной почты: prac.revenue@dor.state.or.us

Для получения более подробной информации, обращайтесь в организацию «Neighborhood Partnerships» по номеру: 503-226-3001 доб. 109.

ПОЖАЛУЙСТА, ПРИМИТЕ ВО ВНИМАНИЕ: Вопросы налогообложения являются очень сложными и зависят от каждого конкретного случая.

Данная информация не предназначена для предложения и не считается предложением консультирования по вопросам инвестиций каким-либо индивидуальным лицам или бизнесам.

(Пересмотрено в январе 2021 г.)