

ЧЕК-ЛИСТ ДЛЯ БИЗНЕС-ДЕКЛАРАЦИИ

Что собрать для декларации S-корпорации за 2026 год.

Для S-корпораций, подающих форму 1120-S. Разумная зарплата работающему акционеру и базис акций — две темы, которые IRS смотрит в первую очередь. Обе есть в списке.

НАЛОГОВЫЙ ГОД 2026

СРОК ПОДАЧИ 15 МАРТА 2027 ГОДА, С ПРОДЛЕНИЕМ — 15 СЕНТЯБРЯ

Сама компания

Документы о том, кто подаёт декларацию. Из года в год они почти не меняются — но тот год, когда меняются, самый важный.

- ☐ EIN и юридическое название ровно так, как оно указано в письме IRS (CP 575)
Название, не совпадающее с базой IRS, — частая причина отказа при электронной подаче.
- ☐ Учредительные документы: articles, operating или partnership agreement, устав и все изменения к ним
- ☐ Письмо о принятии S-выбора (CP 261) и копия формы 2553
Без подтверждения действующего выбора IRS может рассматривать декларацию как декларацию C-корпорации.
- ☐ Штаты, где компания зарегистрирована, квалифицирована или сдаёт annual report
- ☐ Декларации за прошлый год — федеральная и по штатам, с графиком амортизации и всеми выданными K-1
Пункт обязательный. Цифры на конец прошлого года — это цифры на начало нынешнего: баланс на конец становится балансом на начало, а капитальные счета на конец (или счёт накопленных корректировок у S-корпорации) — начальными остатками собственников. Пока эти две цифры не сойдутся, декларация не сводится, и программа её не отправит. График амортизации несёт остаточную стоимость каждого актива: без него амортизацию за год придётся восстанавливать с нуля.
- ☐ Все письма, пришедшие за год из IRS или от штата
- ☐ Изменения за год: новые совладельцы, изменение долей, новый штат, смена названия, слияние, продажа или закрытие
Об этом лучше сказать до начала работы над декларацией, а не после.

Учёт и отчётность

Всё ниже выгружается из бухгалтерской системы. Если она уже сверена, декларация делается за дни, а не за недели.

- ☐ Оборотно-сальдовая ведомость на конец года, отчёт о прибылях и убытках и баланс
- ☐ Декабрьские выписки и годовые сверки по каждому банковскому счёту и каждой карте
- ☐ Выписки по кредитам: остаток на конец года и уплаченные за год проценты
- ☐ Годовые отчёты платёжных сервисов и формы 1099-K, полученные компанией
Сервисы перечисляют суммы за вычетом комиссии, а в 1099-K показывают брутто. В учёте должно быть и то, и другое.
- ☐ Метод учёта — кассовый или метод начисления — и менялся ли он в течение года
Сменить метод нельзя просто начав считать по-другому: нужна форма 3115 и корректировка, растянутая на следующие годы.
- ☐ Запасы на начало и конец года, закупки за год и метод их оценки
Себестоимость реализованного — это расчёт, а не цифра из отчёта. Форма 1125-A складывает остаток на начало, закупки за вычетом взятого для личных нужд, прямой труд, материалы и прочие производственные расходы, а затем вычитает остаток на конец. Поэтому нужно всё сразу: сумма закупок ничего не говорит, пока неизвестно, что осталось на складе, а товар, взятый для себя или семьи, вычитается из закупок — иначе вычет окажется завышенным.
- ☐ Дебиторская и кредиторская задолженность на конец года
- ☐ Изъятия и взносы собственников и всё личное, что прошло через счёт компании
Это не расходы. Без разметки они искажают и декларацию, и базис собственника.

Доходы

Большую часть этих сумм IRS сверяет с тем, что о выплатах вам отчитались другие. Выручка меньше, чем сумма форм в базе, — самый быстрый способ получить письмо.

- ☐ Выручка, возвраты и скидки
- ☐ Формы 1099-NEC, 1099-MISC и 1099-K, полученные компанией
- ☐ Проценты и дивиденды по счетам компании
Формы 1099-INT и 1099-DIV, выписанные на EIN компании. В декларациях 1065 и 1120-S они показываются отдельными строками в K-1, а не входят в обычный доход от деятельности, поэтому просто оставить их в выручке нельзя.

- ☐ Прочие доходы: возвраты от поставщиков, страховые выплаты, гранты, списанные долги, выплаты по искам

Списанный долг обычно приходит формой 1099-C и облагается налогом, если не подходит одно из исключений.

- ☐ Продажа или списание активов: даты, суммы продажи и первоначальная стоимость

Отражается в форме 4797. Амортизация, списанная в прошлые годы, при продаже восстанавливается, поэтому одной первоначальной стоимости мало — нужна вся история актива.

- ☐ Доход от аренды недвижимости, принадлежащей компании

Партнёрство и S-корпорация показывают его в форме 8825, отдельно от дохода от основной деятельности.

Зарплата и подрядчики

Область, дающая больше всего писем из IRS: три разных отчёта должны сходиться между собой и с учётом.

- ☐ Формы 941 за все четыре квартала и форма 940 за год

- ☐ Форма W-3 и копии всех выданных W-2

- ☐ Отчёты штата по безработице и удержаниям

- ☐ Копии выданных вами форм 1099-NEC и форма 1096

- ☐ Подписанная форма W-9 от каждого подрядчика, которому вы платили **ИЗМЕНИЛОСЬ**

По выплатам 2026 года порог отчётности вырос с \$600 до \$2 000. W-9 всё равно лучше брать до первой оплаты — искать её в январе значит сорвать срок.

- ☐ Разумная зарплата каждому работающему акционеру и обоснование суммы

Распределения вместо зарплаты — самый проверяемый вопрос в декларации S-корпорации. Записку о сопоставимых зарплатах в вашем регионе стоит сохранить.

- ☐ Медицинская страховка акционеров с долей больше 2 %, включённая в их зарплату в W-2

Если это не прошло через payroll до конца года, акционер не сможет вычесть страховку в личной декларации.

- ☐ Взносы в пенсионный план — доля работодателя и форма 5500, если она требуется

- ☐ Подтверждение, что все зарплатные налоговые депозиты за год действительно сделаны

Расходы и вычеты

Вычет стоит ровно столько, сколько стоит документ за ним. Ниже перечислены категории, которые проверяющий открывает первыми: именно в них личное и

☐ **Аренда помещения и форма 1099-MISC арендодателю, если она требовалась**

☐ **Автомобили: марка и модель, дата ввода в эксплуатацию и пробег за год**

Общий пробег, деловые мили и дорога на работу указываются отдельно, поэтому журнал или приложение — это то, чем вычет защищается. Личное использование служебного автомобиля идёт в W-2 пользователя. Если вместо стандартной ставки заявляете фактические расходы, принесите бензин, страховку, ремонт и документы по лизингу или кредиту.

☐ **Деловое питание — отдельно от развлечений**

Продукты из магазина — не деловой обед, и обед в одиночку между делами тоже. У вычитаемого обеда за столом есть кто-то ещё — клиент, поставщик, сотрудник — и деловая причина, которую можно произнести вслух. Сохраняйте дату, место, кто был и что обсуждали: одна выписка по карте не доказывает ничего. Питание обычно вычитается на 50 %, развлечения не вычитаются вовсе.

☐ **Дни в рейсе, если водители подпадают под правила DOT о режиме труда и отдыха**

Транспорт — исключение из правила 50 %: водители и экипажи, перевозящие людей или грузы автотранспортом, автобусом, поездом, судном или самолётом, вычитают 80 % питания. Вместо сбора всех чеков можно заявить фиксированную суточную ставку — \$80 внутри континентальных США и \$86 за их пределами за 2025 год, — поэтому важен журнал ночей вне дома, а не коробка с чеками. Выбранный способ применяется ко всем рейсам этого года.

☐ **Командировки, проживание и конференции — с деловой причиной каждой поездки**

Поездка засчитывается, когда причиной поездки было дело и вы ночевали вне дома. Сохраняйте маршрут и то, чем занимались каждый день: если поездка совмещена с отдыхом, проживание и питание считаются только за рабочие дни, а перелёт идёт по основной цели поездки. Программа конференции или бейдж — самое простое подтверждение. Если с вами поехала семья, их билеты вычету не подлежат.

☐ **Профессиональные услуги, страхование, программы и подписки**

☐ **Accountable plan для личного автомобиля, домашнего офиса и других расходов акционера из своего кармана**

По письменному плану компания возмещает акционеру расходы по журналу или чекам, списывает их у себя, и в W-2 ничего не добавляется. Без плана те же деньги считаются налогооблагаемой зарплатой, а вычет расход лично акционер больше не может — вычет исчезает совсем.

☐ **Расходы на исследования и разработки внутри США** **ИЗМЕНИЛОСЬ**

Внутренние R&D снова можно списывать в год оплаты — для налоговых лет, начинающихся после 2024 года, — а не амортизировать пять лет.

☐ **Проценты по займам компании**

Если выручка выше порога для малого бизнеса, лимит считается в форме 8990 — и с 2025 года он снова измеряется по прибыли до амортизации.

☐ **Благотворительные взносы от имени компании**

☐ **Расходы на запуск и регистрацию, если это первый год**

До \$5 000 каждого вида списывается в первый год, остальное амортизируется в форме 4562. Эти расходы учитываются, даже если оплачены до открытия бизнеса.

☐ **Списанная безнадёжная задолженность**

Вычитается при методе начисления; при кассовом методе доход просто не был учтён.

Активы и амортизация

Всё, что прослужит дольше одного года, попадает сюда, а не в расходы.

Решения, принятые сейчас, тянутся за активом годами, поэтому принимать их стоит осознанно.

☐ **Каждый актив, купленный, проданный или списанный за год: что это, дата, стоимость и счёт**

☐ **Прошлогодний график амортизации, включая полностью самортизированные, но используемые активы**

☐ **Решения по Section 179 и бонусной амортизации** ИЗМЕНИЛОСЬ

100-процентная бонусная амортизация вернулась для подходящего имущества, приобретённого и введённого в эксплуатацию после 19 января 2025 года. Лимит Section 179 на 2026 год — \$2 560 000, он снижается после \$4 090 000 покупок.

☐ **Договоры лизинга оборудования и автомобилей**

Именно договор решает, аренда это или покупка в рассрочку, — в форму 4562 попадает только один из двух вариантов.

☐ **Улучшения недвижимости со счетами, разделёнными на землю, здание и оборудование**

☐ **Активы, переведённые из личного пользования в деловое, с рыночной стоимостью на дату перевода**

Акционеры, базис и распределения

Две цифры S-корпорации, которые существуют, только если их кто-то ведёт:

базис акций и счёт накопленных корректировок (ААА).

☐ **По каждому акционеру: имя, адрес, SSN и количество акций, с датами любых передач**

☐ **Базис акций и базис займов по каждому акционеру, перенесённые с прошлого года**

Убытки сверх базиса замораживаются, а распределения сверх базиса облагаются налогом. Расчёт делается в форме 7203 и прикладывается к личной декларации акционера.

☐ **Распределения каждому акционеру за год: даты и суммы**

- ☐ Счёт накопленных корректировок (AAA) и остаток прибыли с периода С-корпорации

Если компания когда-то была С-корпорацией, порядок списания распределений с этих счетов меняет налог.

- ☐ Займы между компанией и акционерами: письменный договор и начисленные проценты

Недокументированный заём обычно переqualифицируется в распределение или в зарплату.

Кредиты, выборы и данные для собственников

Кредиты редко достаются случайно: под них нужны документы, собранные в течение года, а не восстановленные в марте. По зарубежным пунктам ниже штрафы применяются, даже когда налога к уплате нет.

- ☐ Данные для вычета QBI у собственников: зарплаты по W-2 и база квалифицированного имущества

ИЗМЕНИЛОСЬ

Вычет стал постоянным. На 2026 год он начинает уменьшаться при налогооблагаемом доходе выше \$403 500 при совместной подаче (\$201 750 в остальных случаях), и появился минимальный вычет \$400 для собственников с QBI от \$1 000.

- ☐ Документы по research credit, если компания разрабатывает продукты, процессы или ПО (форма 6765)

- ☐ Сертификации work opportunity credit по подходящим новым сотрудникам

Форма 8850 должна попасть в службу занятости штата в течение 28 дней с найма — пропустили срок, и кредит потерян, каким бы подходящим сотрудник ни был. Сам кредит заявляется в форме 5884.

- ☐ Кредит за помощь сотрудникам с уходом за детьми, если компания её оказывает

Заявляется в форме 8882.

- ☐ Перенесённые кредиты прошлых лет

- ☐ Иностранные собственники, зарубежные счета и операции

Корпорация с иностранным владельцем от 25 % подаёт форму 5472; штраф за её отсутствие — \$25 000. По зарубежным счетам может понадобиться форма FinCEN 114.

Штаты и местные налоги

Федеральная отчётность — только видимая половина. Обязанности перед штатами идут за сотрудниками, имуществом и продажами и обычно возникают раньше, чем их замечают.

- ☐ Все штаты, где у компании есть сотрудники, имущество, склад или экономический nexus

Удалённые сотрудники создают обязанность отчитываться в своём штате — часто раньше, чем это кто-то замечает.

☐ Поданные за год декларации по sales tax и новые регистрации в штатах

☐ Franchise tax, excise tax и налоги с оборота

☐ Выборы pass-through entity tax и сделанные по ним платежи

Этот механизм всё ещё имеет смысл: индивидуальный лимит SALT на 2026 год — \$40 400, и при высоком доходе он уменьшается.

☐ Annual report и оплата зарегистрированного агента

☐ Местные лицензии и городские или окружные декларации

Это общая информация по налоговому году 2026, а не рекомендация по вашему бизнесу. Суммы и правила действуют на дату публикации и могут измениться. Вашей декларации могут понадобиться документы, которых в этом списке нет.