

ЧЕК-ЛИСТ ДЛЯ ЛИЧНОЙ ДЕКЛАРАЦИИ

Что собрать для декларации за 2026 год.

Пройдите список, отметьте то, что относится к вам, и сложите документы в одну папку. Ничего из этого не уходит в IRS — это просто самый короткий путь от коробки с бумагами до готовой декларации.

НАЛОГОВЫЙ ГОД 2026

Личные данные

Это то, что объясняет IRS, кто подаёт декларацию, кто в неё включён и куда отправлять возврат.

- ☐ Номера Social Security и даты рождения — ваши, супруга и каждого иждивенца
Для детского налогового кредита у ребёнка должен быть SSN, дающий право на работу и полученный до срока подачи декларации.
- ☐ Документы для ITIN, если вы или иждивенец подаёте без SSN
Как Certified Acceptance Agent я заверяю паспорт на месте — оригинал не нужно отправлять в IRS почтой.
- ☐ Identity Protection PIN (IP PIN), если IRS его вам выдал
Новый шестизначный код выдаётся на каждый сезон. Без актуального декларацию отклонят.
- ☐ Декларации за прошлый год — федеральная и по штату
Помогает, но не обязательно.
- ☐ Номер счёта и routing number для возврата или списания
- ☐ Все письма, которые за год пришли из IRS или от штата
Сохраняйте письмо целиком: номер в правом верхнем углу определяет срок ответа.
- ☐ Изменения за год: брак, развод, рождение, смерть, переезд в другой штат, открытие бизнеса
Переезд между штатами обычно означает две декларации за неполный год.

Доходы

Копия большинства этих форм уходит в IRS. То, что не попало в декларацию, сверяется автоматически и возвращается письмом через год.

- ☐ Форма W-2 от каждого работодателя — вашего и супруга

- ☐ **Форма 1099-NEC за подрядные, фриланс- и гиг-работы** **ИЗМЕНИЛОСЬ**
По выплатам 2026 года порог отчётности вырос с \$600 до \$2 000, поэтому форм придёт меньше, чем в прошлые годы. Доход облагается налогом независимо от того, выдали форму или нет.

- ☐ **Форма 1099-MISC за аренду, роялти, призы и выплаты по искам**

- ☐ **Форма 1099-K от платёжных приложений, маркетплейсов и эквайеров**
За 2026 год форма выставляется при сумме свыше \$20 000 и более 200 операций. Доход ниже порога всё равно облагается налогом и его всё равно надо показывать.

- ☐ **Формы 1099-INT, 1099-DIV, 1099-B и сводный отчёт от каждого брокера**

- ☐ **Форма 1099-DA по продаже и обмену цифровых активов** **НОВОЕ**
Брокеры теперь отчитываются в IRS по сделкам с криптовалютой. Принесите и свою выгрузку с биржи — в форме может не быть цены покупки.

- ☐ **Schedule K-1 от каждого партнёрства, S-корпорации, наследственного фонда или траста**

- ☐ **Формы 1099-R и 8606 по пенсиям, выплатам из IRA, ролloverам и конверсиям в Roth**

- ☐ **Форма SSA-1099 по выплатам Social Security**

- ☐ **Форма 1099-G по пособию по безработице и возвратам налога штата**

- ☐ **Форма 1099-S при продаже недвижимости, оба closing statement и чеки за улучшения**
Улучшения за все годы уменьшают налогооблагаемую прибыль. Без чеков их не учесть.

- ☐ **Форма 1099-C по списанному долгу**

- ☐ **Доходы и расходы бизнеса: отчёт о прибылях и убытках, журнал пробега, купленное за год оборудование**
Из этого получается Schedule C. Если бухгалтерию ведёт TaxFM, всё уже готово.

- ☐ **Доходы и расходы по аренде и перенесённые убытки прошлых лет**
Из этого получается Schedule E. Замороженные убытки берутся из прошлогодней формы 8582.

- ☐ **Рассрочка от продажи прошлых лет — форма 6252, полученные основной долг и проценты, имя и SSN плательщика**

- ☐ **Форма W-2G по выигрышам и ваш собственный учёт проигрышей**
Проигрыши вычитаются только в пределах выигрышей и только при итемайзе.

- ☐ **Прочие доходы: оплата за участие в суде присяжных, стипендии и гранты, премии, доход от хобби**

☐ Алименты по решению суда до 2019 года

По более поздним соглашениям алименты не облагаются и не вычитаются.

Новые вычеты в Schedule 1-A

Четыре вычета, введенные на 2025–2028 годы. Они доступны независимо от того, итекайте вы или нет, и каждый уменьшается с ростом дохода.

☐ Чаевые, если вы работаете в профессии, где их получают традиционно **НОВОЕ**

До \$25 000. Чаевые должны быть показаны в W-2, 1099 или форме 4137. Вычет уменьшается при modified AGI выше \$150 000 (\$300 000 при совместной подаче).

☐ Овертайм — только надбавка сверх обычной ставки, а не весь час **НОВОЕ**

До \$12 500, или \$25 000 при совместной подаче. Считается только часть сверх обычной ставки. Уменьшается при modified AGI выше \$150 000 (\$300 000 совместно).

☐ Проценты по автокредиту: справка банка о процентах и VIN автомобиля **НОВОЕ**

До \$10 000. Кредит должен быть взят после 31 декабря 2024 года под залог автомобиля для личного пользования, собранного в США. VIN указывается в декларации. Уменьшается при modified AGI выше \$100 000 (\$200 000 совместно).

☐ 65 лет и старше на конец года — вам и супругу **НОВОЕ**

Дополнительно по \$6 000 на человека сверх той надбавки к стандартному вычету, которая у пенсионеров уже была. Уменьшается при modified AGI выше \$75 000 (\$150 000 совместно).

Если вы самозанятый или совладелец бизнеса

Schedule C, аренда, K-1 от партнёрства или от S-корпорации — всё это попадает в вашу личную декларацию, и именно здесь правила на 2026 год поменялись сильнее всего. Базовые документы — в разделе о доходах выше; ниже то, что изменилось.

☐ Данные для вычета QBI: ваша доля дохода, выплаченные 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, если квалифицированного дохода не меньше \$1 000.

☐ Копии форм 1099-NEC, которые вы выдали своим подрядчикам, форма 1096 и подписанная W-9 от каждого **ИЗМЕНИЛОСЬ**

По выплатам 2026 года порог отчётности вырос с \$600 до \$2 000. W-9 берите до оплаты — это единственный рычаг, который у вас есть.

- ☐ **Доход, полученный без формы 1099**
- Основное подтверждение заработанного — теперь ваши собственные счета и поступления на счёт, а не формы, которые придут в январе.
-
- ☐ **Активы, купленные для бизнеса или для сдаваемой недвижимости: счета, даты ввода в эксплуатацию, сданное в трейд-ин (форма 4562) **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. Что из двух применять — решение, которое стоит принимать осознанно: оно влияет на будущие годы.
-
- ☐ **Расходы на исследования и разработки внутри США, если вы делаете продукты, процессы или ПО **ИЗМЕНИЛОСЬ****
- Внутренние R&D снова списываются в год оплаты — для налоговых лет, начинающихся после 2024 года, — а не растягиваются на пять лет. Малый бизнес может вернуться и к прошлым годам.
-
- ☐ **Каждая форма K-1 целиком, вместе с примечаниями и расчётом базиса**
- Убытки сверх базиса замораживаются, а распределения сверх базиса облагаются налогом. Одной первой страницы K-1 недостаточно.
-
- ☐ **Налог pass-through entity, уплаченный за вас партнёрством или S-корпорацией **ИЗМЕНИЛОСЬ****
- Он идёт кредитом в декларации штата, и его стоит сверить с федеральным лимитом SALT: на 2026 год это \$40 400, и при доходе выше \$505 000 лимит уменьшается.
-
- ☐ **Домашний офис: площадь офиса и всего жилья, а также коммунальные, страховка и ремонт за год**
- Из этого получается форма 8829. Помещение должно использоваться регулярно и только для бизнеса.
-
- ☐ **Автомобиль: марка и модель, дата начала использования в бизнесе и пробег за год**
- Для стандартной ставки за милю в декларации отдельно указываются три цифры — общий пробег, деловые мили и дорога на работу и обратно, — поэтому журнал или приложение важнее одного показателя одометра. Дорога из дома на постоянное место работы деловым пробегом не считается. Если вместо ставки заявляете фактические расходы, принесите бензин, страховку, ремонт, регистрацию и документы по лизингу или кредиту.
-
- ☐ **Медицинская страховка и пенсионные взносы, сделанные через бизнес**
- Форма 1095-A, если страховка через маркетплейс, и годовая выписка плана или форма 5498 по SEP или SIMPLE. Solo 401(k) с активами свыше \$250 000 дополнительно подаёт форму 5500-EZ.
-

Вычеты до стандартного

Эти суммы уменьшают доход ещё до стандартного вычета, поэтому работают независимо от итемайза.

- ☐ Форма 1098-E по процентам за студенческий кредит
- ☐ Расходы на класс из своего кармана, если вы преподаёте с детского сада по 12-й класс
- ☐ Взносы в традиционную IRA и Roth IRA за год

Форма 5498 приходит от custodian в мае, уже после подачи, поэтому сохраняйте свои подтверждения. Взносы в Roth не вычитаются, но базу нужно отслеживать в форме 8606.
- ☐ Взносы в SEP, SIMPLE и solo 401(k), если вы самозанятый
- ☐ Страховые взносы на здоровье, уплаченные как самозанятым
- ☐ Взносы и выплаты по HSA — формы 5498-SA и 1099-SA **ИЗМЕНИЛОСЬ**

С 2026 года планы bronze и catastrophic на маркетплейсе тоже дают право пополнять HSA.
- ☐ Алименты, уплаченные по решению суда до 2019 года, и SSN получателя
- ☐ Расходы на переезд — только для военнослужащих на действительной службе по приказу
Остальным этот вычет больше не положен.

Семья, обучение и уход

Кредиты этого раздела — одни из самых крупных в декларации, и теряются они чаще всего из-за отсутствующего tax ID или чека, который никто не сохранил. Каждая строка здесь требует цифры от третьего лица, поэтому спрашивайте заранее.

- ☐ Уход за ребёнком: имя, адрес, tax ID провайдера и уплаченная сумма

Форма W-10 — это то, чем эти данные запрашиваются у провайдера, а кредит заявляется в форме 2441. Провайдер, который отказывается дать tax ID, — проблема, которую лучше решить до подачи.
- ☐ Форма 1098-T, выписка по счёту студента и чеки за книги и обязательное оборудование
- ☐ Форма 1099-Q по выплатам из плана 529 и счета, которые ими оплачены
- ☐ Усыновление: SSN или ATIN ребёнка и документы по юридическим, медицинским и транспортным расходам **ИЗМЕНИЛОСЬ**

До \$5 000 кредита на усыновление теперь возвратные — он помогает, даже когда налога к уплате нет.

Медицинская страховка

Одна форма из этого раздела вообще не даст подать декларацию, а вторая решает, возьмёт ли ваш штат штраф за перерыв в покрытии. Обе приходят в январе, и обе обычно отправляются в мусор.

☐ **Форма 1095-А, если кто-то в семье был застрахован через маркетплейс**

Без неё декларацию не подать: именно она сверяет авансовый premium tax credit.

☐ **Формы 1095-В и 1095-С, если их прислали работодатель или страховая**

Приходят почтой в январе и подтверждают, что страховка была. В Калифорнии, Массачусетсе, Нью-Джерси, Род-Айленде и округе Колумбия за перерыв в покрытии штраф берётся в декларации штата: в Калифорнии за 2025 год это \$950 на взрослого и \$450 на ребёнка до 18 лет, сумма индексируется. Форму сохраняйте, даже если к декларации она не прикладывается.

☐ **Подтверждения страховых взносов, уплаченных вне плана работодателя**

Если вы итемайзите

Стандартный вычет за 2026 год: \$16 100 при подаче отдельно, \$32 200 при совместной подаче, \$24 150 для head of household. Итемайз имеет смысл, только если ваши вычеты больше этой суммы, — но документы всё равно принесите, сравним оба варианта.

☐ **Форма 1098 по процентам по ипотеке, пунктам и страхованию ипотеки** **ИЗМЕНИЛОСЬ**

Страхование ипотеки (PMI) снова вычитается.

☐ **Счета по налогу на недвижимость по каждому объекту**

☐ **Уплаченный подоходный налог штата и города — или sales tax, если он больше** **ИЗМЕНИЛОСЬ**

Лимит на 2026 год — \$40 400 (\$20 200 при раздельной подаче). Он снижается при доходе выше \$505 000, но не ниже \$10 000.

☐ **Благотворительность: чеки, письмо организации на суммы свыше \$250, пробег и оценка переданных вещей** **ИЗМЕНИЛОСЬ**

С 2026 года учитывается только часть сверх 0,5 % от AGI. Переданные вещи дороже \$500 в сумме требуют формы 8283, а дороже \$5 000 — письменной оценки. Мелкие пожертвования складываются: сохраняйте все чеки.

☐ **Медицинские и стоматологические расходы, включая страховку, пробег и долгосрочный уход**

Вычитается только часть сверх 7,5 % от AGI, поэтому принесите всё, а не решайте заранее, что не наберётся.

☐ **Проценты по инвестиционным займам**

Вычитаются в форме 4952 и только против инвестиционного дохода.

- ☐ Убытки от катастрофы, объявленной федерально: сумма ущерба, страховое возмещение и номер объявления FEMA

Отражаются в форме 4684. Убытки вне объявленной катастрофы не вычитаются.

- ☐ Профсоюзные взносы и невозмещённые расходы работника больше не вычитаются

Отменено, и теперь отмена постоянная. Расходов самозанятых это не касается.

Криптовалюта и зарубежные счета

Две темы с самыми высокими штрафами — и вопросы о них в декларации обойти нельзя.

- ☐ Каждая продажа, обмен или оплата в криптовалюте — форма 1099-DA и ваша выгрузка с биржи

- ☐ Зарубежные счета: банк, страна, номер счёта и максимальный остаток за год

Форма FinCEN 114 нужна, если все зарубежные счета вместе хоть раз за год превысили \$10 000.

- ☐ Зарубежные финансовые активы, иностранные пенсии, подарки и наследство из-за рубежа

Форма 8938 подаётся вместе с декларацией, если зарубежные активы превысили \$50 000 на конец года или \$75 000 в любой момент года; при совместной подаче — \$100 000 и \$150 000, а для живущих за границей все пороги вчетверо выше. Зарубежный подарок или траст может потребовать формы 3520, доля в иностранной компании — формы 5471 или 8865. Штрафы здесь начинаются с десятков тысяч и применяются, даже когда налога к уплате нет.

Платежи и переносы

Каждая строка здесь возвращает деньги. Уже сделанные платежи и неиспользованные кредиты уменьшают сам налог доллар в доллар: забыли про платёж — заплатили дважды. Перенесённые убытки работают через доход и живут ровно столько, сколько их кто-то помнит.

- ☐ Оценочные платежи, которые вы сделали, — даты и суммы, федеральные и по штату

Ваш собственный учёт платежей по форме 1040-ES: IRS годовой сводки не присылает.

- ☐ Переплата прошлого года, зачтённая в этот год

- ☐ Суммы, уплаченные вместе с продлением срока

- ☐ Переносы с прошлых лет: капитальные убытки, благотворительность, пассивные убытки, неиспользованные энергокредиты

☐ Солнечные панели или другая чистая энергия для дома, установленные в 2025 году

ИЗМЕНИЛОСЬ

Остаток виден в прошлогодней форме 5695. Кредит больше не даётся по расходам после 31 декабря 2025 года, но неиспользованный остаток с 2025 года всё ещё уменьшает налог за 2026-й.

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