

# **ACERCA DE IMPUESTOS PERSONALES**

**Dr. Otto Palencia**  
Contador Público  
Maestría en Finanzas  
Doctorado en Administración de Educación

# TABLA DE CONTENIDO

PORTADA

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCION

1. DECLARACION DE IMPUESTOS PARA PERSONAS FISICAS
2. INGRESOS PERSONALES Y BENEFICIOS
  - 2.1. *Ingresos*
  - 2.2. *Beneficios*
3. BASE DE BIENES
  - 3.1. *Base de Costo*
  - 3.2. *Base Ajustada*
4. VENTA DE BIENES
5. VENTA DE VIVIENDA
6. DEDUCCIONES
7. CALCULO DE IMPUESTOS Y CREDITOS.
  - 7.1. *Impuestos*
  - 7.2. *Créditos*
8. IMPUESTOS DE LAS PERSONAS FISICAS
9. ESTUDIO DE LEYES DE IMPUESTOS O TRIBUTARIAS PARA PERSONAS FISICAS.

10. DIFERENTES FORMAS DE PRESENTACION DE  
PLANILLAS DE IMPUESTOS FEDERALES.

*10.2. Formulario 1040EZ*

*10.3. Formulario 1040 A*

*10.4. Formulario 1040*

CONCLUSIONES

BIBLIOGRAFIA

## INTRODUCCION

El derecho tributario de los Estados Unidos intenta definir un sistema completo integral de medición de ingresos en una economía compleja. A veces muchas leyes del impuesto sobre las rentas estatales no cumplen con la ley de impuesto federal en aspectos materiales. Estos y otros factores han dado lugar a una considerable complejidad. En los Estados Unidos, las leyes del impuesto sobre la renta a menudo son usadas por legisladores como instrumentos de la política para animar numerosas tareas que se consideran socialmente útiles.

Las leyes de Impuestos Federales contenidas en el Código de Impuestos Internos que fue aprobada por el congreso de los Estados Unidos. El Código de Impuestos Internos es conocido además como el Título 26 del Código de los Estados Unidos que es la compilación de todas las leyes aprobadas por el Congreso y es así como el Código de Impuesto Interno es la ley que obliga a la gente a pagar impuestos.

Durante el desarrollo de los diferentes puntos de este trabajo se pretende condensar algunas de las regulaciones esenciales del IRS, o Servicio Interno de Impuestos para la declaración de Impuestos

anuales que se aplica a todo ingreso, utilidad, renta o beneficio obtenido por personas Físicas o Jurídicas, en un período fiscal determinado. Se pretende de igual manera establecer las pautas que determinen la importancia de porque el individuo debe presentar la declaración de impuestos para evitar las violaciones de las leyes de y el pago de dinero adicional en multas, penalidades o intereses.

El IRS cuenta con publicaciones que facilitan este proceso para que cada individuo pueda hacer el cálculo de sus impuestos, excensiones y créditos, asi como ver de qué manera presenta la declaracion federal de impuestos sobre ingreso y que formulario debe usar. El individuo o indivuiduos conjuntos deben calcular su ingreso tributable en base a un año tributario, el cual se denomina como el período contable anual que se usa para mantener archivos y declarar ingresos y gastos.

Es esencial que todo ciudadano contribuyente este familiarizado con las diferentes leyes y disposiciones delCodigo de Impuestos Interno o las guias que el IRS pone a la disposición del publico en forma gratis para hacer la declaración de Impuestos y para llenar los formularios. En este trabajo el espíritu de la Ley debe estar plasmado y se describen las leyes tal y como los pronuncia las publicaciones del IRS.

# **IMPUESTOS FEDEALES PARA PERSONAS FISICAS**

## **1. DECLARACION DE IMPUESTOS PARA PERSONAS FISICAS**

Para la Declaración de Impuestos sobre Ingresos se someten ante la oficina del IRS formatos los cuales difieren entre si de acuerdo a la forma en que el individuo reciba los ingresos o rentas Estos reportes de impuesto deben ser anuales y se aplican sobre todo ingreso, utilidad, renta o beneficio obtenido por personas Físicas o Jurídicas, en el período fiscal determinado.

Persona Fisica o Natural de acuerdo a la ley tributaria es aquella que obtiene ingresos de trabajo personal, o de actividades comerciales que incluyen profesión, ingresos multiples, explotacion de terrenos, prestar servicios como ocupación lucrativa, recibir dinero de alquiler por inmuebles que se posean, préstamos Hipotecarios prendarios y sin garantía, etc.

Para saber si debe hacer una declaración de Impuestos o no, pueden tenerse en cuenta algunos factores establecidos por el IRS, de acuerdo a las estipulaciones encontradas en la publicación 17sp “El Impuesto Federal sobre los Ingresos para personas Fisicas”, del IRS (2012); estos factores son:

- Ingresos brutos,
- Estado civil para efectos de la declaración y
- Edad.

Los ciudadano o residente de los Estados Unidos o residente de Puerto Rico, **deben** presentar una declaración de impuestos federales sobre el ingreso si reúnen los requisitos para la presentación de la declaración de acuerdo a lo siguiente:

- Es in Individuos/personas física en general.
- Tiene dependientes, Hijos menores de 19 años o estudiantes de tiempo completo.
- Si se trabaja por cuenta propia.
- Si se es extranjeros.

Para entender mejor acerca de la declaración de Impuestos para personas físicas puede determinarse el significado del Año Tributario. Durante este periodo de tiempo cada persona individual o conjuntamente con su esposo(a) debe calcular el ingreso tributable en base a un período contable anual durante el cual se mantienen archivos y se declarar ingresos y gastos. El método contable. Determina cómo la persona debe dar cuenta de sus ingresos y gastos en una manera que muestre claramente sus ingresos tributables.

Las declaraciones de impuestos para Individuos cubren un año calendario, quiere decir los 12 meses desde el primero de enero hasta el 31 de diciembre. Cuando no se usa el año calendario, el período contable es un año fiscal, que esta comprendido de un período de 12 meses que termina el último día de cualquier mes con excepción de diciembre. El período contable (año tributario) se escoge al presentar la primera declaración de impuestos. No puede prolongarse más de 12 meses.

Profesor Sobel (2010) En su documento Tax Study Guide determina que los Ingresos brutos son todos los ingresos derivados de cualquier fuente, incluyendo (pero no limitado a, los siguientes elementos:

La compensación por servicios, incluyendo tarifas, comisiones, beneficios complementarios (fringe) premios y elementos similares. Ingresos recibidos al hacer negocios, ganancias, intereses, alquileres, regalías, dividendos, pensión alimenticia, anualidades ( Rentas Vitalicias), ingresos del seguro de vida y contratos de dotación y distribución compartida de ingresos brutos por sociedades o asociaciones entre otros.

Cuando no se presenta la declaración de rentas e ingresos se violan las leyes de impuesto y esto trae consecuencias muy difíciles de evitar por lo cual se podría pagar dinero adicional en multas, penalidades o intereses. Si hubo un sobre pago o pago de

más en los impuestos y se tiene derecho a un reembolso no se podrá obtener este si no presenta la declaración.

La fecha límite para presentar la declaración federal de Impuestos sobre el ingreso personal es el 15 de abril, si el año tributario de este termina el 31 de diciembre. Si la persona emplea el año fiscal (o sea un año que termina el último día de cualquier mes que no sea diciembre), la declaración de impuestos debe presentarse a más tardar el día 15 del cuarto mes después del cierre de su año fiscal. Es importante demostrar que la declaración fue presentada a tiempo por ello se debe mantener el sobre que tenga la dirección correcta y lleve el sello de la fecha del 15 de abril a más tardar. Si esta fecha cae en sábado, domingo o día festivo oficial, se considera el siguiente día hábil, como límite de presentación.

Cuando no se pueda presentar la declaración de impuestos a tiempo, se puede solicitar una prórroga. Lo anterior no indica que el individuo va a estar exento de multas, penalidades e intereses, es por ello que se debe evitar el estar atrasado en esto.

Si se quiere determinar cuando la persona está obligada a presentar declaración de Impuestos el IRS tiene condiciones específicas de ingresos, estado marital y otras como puede verse en la lista siguiente:

- Si la persona es soltera, con 65 años o menos y recibió \$9,750 ó 65 y mayor de esto y recibió \$11,220, presenta declaración
- Si presenta declaración conjunta y tiene menos de 65 años de edad ( los dos conyugues) y ganó \$ 19.500, 65 años de edad o más (un conyugue) gana \$ 20.650, 65 años de edad o más (ambos conyugues) gana \$21.800 presentan.
- Si es casado que presenta una declaración por separado y tiene cualquier edad y gana \$3.800
- Si es cabeza de familia, tiene menos de 65 años y gana \$12.500 presenta una declaración, pero si tiene 65 años o más y gana \$13.950 presenta declaración.
- Si es viudo, reúne requisitos, tiene hijo dependiente es menor de 65 años y gana \$15.700 presenta declaración. Si tiene 65 años o más y gana \$16.850 también presenta una declaración .

## **2. INGRESOS PERSONALES Y BENEFICIOS.**

### *2.1 Ingresos*

2.1.1. Los Ingresos brutos son todos aquellos ingresos que recibe el individuo en forma de dinero, bienes, propiedad y servicios que no esté exento de impuestos. Además de los anteriores pueden considerarse también los ingresos provenientes de fuentes fuera de los Estados Unidos o provenientes de la venta de la vivienda principal (aunque se pueda excluir una parte o la totalidad de los mismos).

Puede además considerarse si se debe incluir parte de los beneficios del Seguro Social o no cuando la persona estuvo casada, presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento durante el año a declarar, o cuando la mitad de los beneficios del Seguro Social, más los demás ingresos brutos, son superiores a \$25,000 (\$32,000 si es casado que presenta una declaración conjunta).

Entre otros podrían además considerarse los siguientes ingresos: bienes Privativos, bienes gananciales, sociedad

doméstica, trabajo por cuenta propia, comisiones pagadas por adelantado y otros ingresos, por servicios futuros, etc.

### 2.1. *Beneficios*

Los Beneficios Marginales se deben incluir en el ingreso bruto del empleado y están sujeta contribución. Entre otros podrían incluirse los siguientes: uso de un automóvil, viajes en aviones, viajes gratis (o con descuento) en líneas aéreas comerciales, vacaciones, descuentos en mercancías o servicios, cuotas de socio de clubes campestres u otro tipo de clubes, así como boletos (*tickets*) de entrada a eventos deportivos u otra clase de entretenimiento.

En la declaración de impuestos y en el ingreso bruto del empleado, se incluyen los beneficios como remuneración con el exceso del valor justo en el mercado del beneficio proporcionado por el patrono sobre la suma pagada por el empleado y toda cantidad excluida por ley. Algunos beneficios marginales están excluidos por ley. Para más información sobre los beneficios marginales, vease la Publicación 15-B, *Employer's Tax Guide to*

*Fringe Benefits* (Guía tributaria para patronos sobre los beneficios marginales), en inglés.

El empleador puede optar por la declaración de los beneficios marginales sujetos a impuestos que no sean en efectivo teniendo en cuenta que: en general los beneficios se declaran para un año natural (1 de enero – 31 de diciembre). En forma específica o especial para el periodo contable, los beneficios provistos durante los 2 últimos meses del año natural (o de cualquier período más corto) se les registran como si hubiesen sido pagados durante el siguiente año natural.

Entre los beneficios podrían incluirse todos aquellos que se reciben por parte del empleador entre los cuales se encuentran:

- a. Beneficios por Enfermedad y Lesiones.
- b. Polizas de cobertura para cuidado a largo plazo.
- c. Cuenta de ahorros para gastos médicos (*HSA*).

Aportaciones a una cuenta de ahorros médicos, cuenta flexible de ahorros para gastos médicos.

- d. Cuenta de reembolso de gastos médicos (*HRA*)

- e. Si el empleador provee un producto o servicio y el costo del mismo es tan pequeño que no sería razonable para el empleador declararlo, el valor no se incluye en los ingresos.
- f. Obsequios por fiestas. pavo, jamón u otro artículo de valor nominal por Navidad u otras fiestas, no se incluye el valor del obsequio en los ingresos.
- g. Ayuda para Educación.
- h. Por lo general, el costo de hasta \$50,000 de la cobertura de un seguro de vida colectivo a término fijo provisto por el empleador (o un em-pleador anterior) no se incluye en los ingresos.
- i. Seguro de vida colectivo a término a fijo.
- j. Si la póliza de seguro de vida colectivo a término fijo, incluye beneficios permanentes, como: valor del pago completo o valor en efectivo de recuperación de la póliza, se tiene que incluir en los ingresos. Se incluye como salario, el costo de los beneficios permanentes menos la

cantidad que se pague por ellos. El empleador le dirá al empleado la cantidad que tiene que incluir en los ingresos.

- k. Beneficios por fallecimiento accidental.
- l. Beneficios del Bienestar Social y Otros Beneficios de Asistencia Pública.
- m. Servicios de Planificación para la Jubilación.
- n. Transporte.
- o. Aportaciones a un Plan de Jubilación.
- p. Opciones de Compra de Acciones.

Cuando se reciben bienes a cambio de los servicios, se debe incluir el valor justo de mercado en los ingresos en el año en que se reciban los bienes.

### **3. BASE DE BIENES**

Base de Bienes es el valor usado para determinar ganancias o pérdidas en ventas o intercambio u otra disposición de bienes; también para calcular las deducciones por depreciación, amortización, agotamiento y pérdidas fortuitas de un bien, valores o inmuebles para el pago de impuestos.

Toda propiedad tiene una base es por ello que en esta Base también, la Oficina de Impuestos atribuye a un activo el monto en dólares con el propósito de determinar la depreciación anual o la recuperación del coste, y la ganancia o la pérdida en la venta del activo. La determinación de la base tiene una importancia fundamental en aspectos de impuestos de inversión de bienes inmuebles. Si la propiedad fuera adquirida por la compra, la base del dueño es el coste de la propiedad más el valor de cualquier gasto de capital para mejoras en la propiedad, reducida por cualquier depreciación de recuperación del coste. La base también es reducida por cualquier ganancia libre de impuestos transmitida a la nueva propiedad en casos en que la nueva propiedad es un

reemplazo de una antigua residencia o se adquiere a través de un cambio parecido o a través de una conversión involuntaria. Esta nueva base se llama la base ajustada de la propiedad. También existen la base ajustada, base despreciable y base original

### *3.1. Base de Costo*

Base (o base de costos), como se utiliza en las leyes de Impuestos de Estados Unidos, es el costo original de la propiedad, ajustada por factores tales como la depreciación. Cuando se vende la propiedad, el contribuyente paga o ahorra impuestos sobre un capital de pérdida/ganancia que iguala la cantidad realizada sobre la venta menos las bases de la propiedad vendida.

En el Costo de Base se considera el valor original de un bien o valor por impuestos (generalmente el precio de compra), que se ajusta en la división de acciones, dividendos y retorno de las distribuciones de capital. Este valor se utiliza para determinar la ganancia de capital, que es igual a la diferencia entre la base del costo del activo y el valor actual de mercado. También conocido como 'impuestos'. Se define además como la diferencia entre el

precio en efectivo y el precio de futuros de un determinado producto.

### *3.1. Base Ajustada*

La Base Ajustada es el valor proporcional de un activo, título o valor que refleja las deducciones hechas o mejoras de capital de los activos, títulos o valores. La base ajustada, computa la ganancia o pérdida en la venta de estos activos, títulos o valores. Con la Base ajustada se tiene el costo neto del activo después de ajustar por diversas situaciones relacionadas con los impuestos. Se calcula comenzando con la base del costo original del activo y luego se hacen ajustes. Puede hacerse de la siguiente manera:

Base de Costo + Costo de Compra + Mejoras, arreglos + Costos Legales + Costo de Venta - Depreciación acumulada, agotamiento o amortización – Casualidades, robo o pérdida – Otras disminuciones de las Bases = Base Ajustada.

## **4. VENTA DE BIENES**

Una venta es la actividad que envuelve un proceso o transacción donde hay un intercambio vendiendo un activo, un bien, un título, un valor, un servicio por una cantidad de dinero o su equivalente. Puede incluir también la venta de los bienes al mejor postor, una subasta.

Las siguientes pueden considerarse ventas de bienes, inmuebles, títulos, valores, etc.

- Las Ventas o Canjes, el traspaso de bienes por dinero llevan impuestos
- Redención de acciones
- Rescate de acciones.
- Valores bursátiles.
- Bienes Raíces

## **5. VENTA DE VIVIENDA**

Generalmente, la vivienda en que habita el individuo la mayor parte del tiempo es su vivienda principal y puede ser un(a): Casa, casa flotante, casa rodante, apartamento de cooperativa, condominio.

Para excluir ganancias según las reglas, en la mayoría de los casos el que vende la casa tiene que haber sido el propietario y haber habitado la propiedad como vivienda principal durante un mínimo de 2 años durante el período de 5 años que termina en la fecha de la venta.

Cualquiera que posea la propiedad debe pagar alguna clase del impuesto de bienes inmuebles al gobierno. Estos impuestos a su vez financiar numerosos servicios, incluyendo hospitales, escuelas, aplicación de la ley, la construcción de carreteras, parques y patios de recreo. Pero, cuando el propietario de una inmobiliaria deja de pagar impuestos para recuperar el dinero y poder financiar este tipo de servicios el gobierno del Condado, ofrecerá la propiedad para la venta en una subasta como una “venta

por impuestos no pagos” para ayudar a generar los ingresos fiscales perdidos. Hay dos tipos de ventas por impuestos impagos - ventas del embargo por Impuestos y - ventas de impuestos de la escritura.

En las ventas del embargo por Impuestos, el gobierno del condado vende su derecho al embargo por impuestos de los bienes inmuebles, permitiendo al comprador ofrecer o litigar sobre la deuda de impuestos para un retorno favorable en la inversión.

En ventas de escritura de impuestos, el gobierno del Condado vende la total pertenencia y derechos de posesión de la propiedad al inversionista. Las dos tienen como resultado una inversión flexible y segura con un mínimo riesgo de mercado. Cuando se hace una oferta o licitación en una venta de embargo por impuestos la persona no está ofreciendo sobre la escritura de la propiedad pero sobre la deuda de impuestos. Básicamente, la persona está haciendo un préstamo al dueño de la propiedad para que pague sus impuestos.

A diferencia de una venta por embargo de impuesto, una venta sobre la escritura es cuando la escritura de la propiedad de un contribuyente moroso es subastada. El postor que gane compra la escritura de la propiedad, convirtiéndose en el nuevo propietario y la obteniendo todos los derechos a la propiedad libre de gravámenes o embargos, hipotecas, escrituras de fideicomiso, etc. En una venta de impuestos, de escritura la propiedad se vende generalmente por la cantidad de impuestos atrasados sumando cualquier cobro o gastos, cargos por intereses y costos de corte. Como en las ventas del embargo por Impuestos, los inversionistas que compran una escritura gravada pueden adquirir los derechos completos de la propiedad a una fracción del precio de mercado, puesto que los impuestos de propiedad son un pequeño porcentaje del valor de mercado.

## **6. DEDUCCIONES**

Las Deducciones ven relacionadas con los beneficios: de acuerdo a los beneficios que se reciban es probable que se tenga derecho a la deducción de ciertas cantidades.

Una deducción del ingreso bruto que surge debido a varios tipos de gastos incurridos por el contribuyente. Deducciones de impuestos se eliminan de la base imponible (ingreso bruto ajustado) y así disminuye la responsabilidad general de los gastos fiscales.

Diferentes regiones tienen códigos fiscales diferentes que permiten una variedad de gastos que debe deducirse de la renta imponible. Las deducciones fiscales a menudo se utilizan para atraer a los contribuyentes para participar en programas que tienen un beneficio social. Por ejemplo, donaciones caritativas y los gastos en que incurre un propietario para hacer que la casa sea ambientalmente amistosa puede a veces ser deducidos de los impuestos.o renta imponible.

También podrían mencionarse otras deducciones, tales como: pagos por incapacidad, gastos por asuntos legales,

declaración conjunta, deducción por intereses sobre préstamos de estudio, matriculas o cuotas escolares,

Los contribuyentes pueden optar por tomar deducciones estándar o detallar sus deducciones. Si se tiene la opción, se puede utilizar el método que resulte en la cantidad menor de impuestos.

La deducción estándar es una cantidad en dólares que reduce el ingreso tributable. La deducción estándar es un beneficio que, para muchos contribuyentes, elimina la necesidad de detallar deducciones, tales como gastos médicos, aportaciones hechas a obras caritativas, e impuestos.

Personas que no reúnen los requisitos para la deducción estándar.

## **7. CALCULO DE IMPUESTOS Y CREDITOS.**

### *7.1. Impuestos*

#### 7.1.1. Cómo Calcular los Impuestos

El impuesto sobre los ingresos se basa en los ingresos tributables. Después de haber calculado el impuesto sobre los ingresos y el impuesto mínimo alternativo, si lo hay, se deben restar los créditos tributarios y sumar cualquier otro impuesto adeudado. El resultado es el total de los impuestos. Se compara el total de los impuestos con el total de los pagos que se han efectuado para saber si se tiene derecho a un reembolso o si se tiene que efectuar un pago. La mayor parte de los contribuyentes utilizan la Tabla de Impuestos o la Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto para calcular el impuesto sobre el ingreso. No obstante, existen métodos especiales si los ingresos incluyen cualquiera de los siguientes puntos: Una ganancia neta de capital, dividendos calificados gravados a la misma tasa que una ganancia neta de capital, distribuciones de suma global.

Después de haber restado los créditos tributarios, se determina si se tienen que pagar impuestos adicionales.

- a) Diferentes clases de Impuestos:
- b) Impuestos adicionales sobre planes de jubilacion y arreglos IRA certificados
- c) Impuestos sobre el empleo de empleados domesticos
- d) Recuperacion de un crédito para estudios
- e) Impuesto del Seguro Social y Medicare sobre el salario.
- f) Impuesto del Seguro Social y Medicare sobre las propinas.
- g) Impuestos no retenidos del Seguro Social y Medicare sobre propinas.
- h) El cónyuge, o la persona declarante presenta una declaración conjunta.
- i) Tiene ganancias netas provenientes del trabajo por cuenta propia de \$400 o más, salvo ingresos de un empleado de una iglesia.
- j) Impuesto del Seguro Social y Medicare sobre el seguro de vida colectivo a término fijo que no fue recaudado.

- k) Impuestos sobre distribuciones acumuladas de fideicomisos.
- l) Impuestos adicionales sobre las cuentas HSA o MSA.
- m) Impuestos adicionales en cuentas Cover-dell ESA para estudios.
- n) Impuestos adicionales sobre programas de matrícula calificada.
- o) Impuestos sobre artículos de uso y consumo gravados sobre remuneraciones de acciones internas de una empresa expatriada.
- p) Impuestos adicionales sobre ingresos recibidos de un plan de remuneración diferida no calificado que no reúna determinados requisitos adicionales.

## 7.2. *Creditos*

Créditos. Luego de haber calculado el impuesto sobre los ingresos y todo impuesto mínimo alternativo, se debe verificar si se tiene derecho a algún crédito tributario. Se puede encontrar información para saber si se tiene derecho a estos créditos tributarios en los capítulos 31 al 36 de la guía 17 y en las instrucciones de los formularios de impuestos. A continuación se muestra una lista de los créditos que tal vez pueda restar del impuesto.

- a) Adopción.
- b) Vehículo motorizado alternativo.
- c) Propiedad para reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo.
- d) Cuidado de hijos y dependientes.
- e) Crédito tributario por hijos.
- f) Crédito para titulares de bono de crédito tributario.
- g) Estudios.
- h) Ancianos o personas incapacitadas.

- i) Crédito por vehículos eléctricos.
- j) Impuestos de extranjero.
- k) Intereses hipotecarios.
- l) Impuesto mínimo de años anteriores.
- m) Energía residencial.
- n) Aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación.

Hay algunos créditos (como el crédito por ingreso del trabajo) que no aparecen en la lista anterior porque se consideran pagos. Además existen otros créditos, entre los cuales están:

- a) Crédito general para negocios, el cual se compone de distintos créditos relacionados con los negocios.
- b) Crédito por producción de electricidad renovable, carbón refinado y carbón de yacimientos en tierras indígenas para electricidad y carbón refinado producidos en instalaciones puestas en funcionamiento después del 22 de octubre de 2004 (después del 2 de octubre de 2008, para la electricidad producida mediante la energía hidrocínética renovable y la energía

marina renovable) y carbón de yacimientos en tierras indígenas producido en instalaciones puestas en funcionamiento después del 8 de agosto de 2005.

- c) Crédito de oportunidad laboral.
- d) Crédito por impuestos del Seguro Social y *Medicare* del empleador pagados sobre ciertas propinas del empleado. Vease el Formulario 8846, *Credit for Employer Social Security and Medicare Taxes Paid on Certain Employee Tips* (Crédito por impuestos del Seguro Social y del *Medicare* pagados por el empleador sobre ciertas propinas del empleado), en inglés.

El crédito es un porcentaje de los gastos relacionados con el trabajo. Los gastos están sujetos al límite del ingreso del trabajo y al límite de dinero. El porcentaje se basa en el ingreso bruto ajustado. Para determinar la cantidad de crédito, se debe multiplicar los gastos relacionados con el trabajo (después de aplicar el límite del ingreso del trabajo y el límite de dinero) por el porcentaje correspondiente.

## **8. IMPUESTOS DE LAS PERSONAS FISICAS**

- a) Entre las clases de impuestos de la persona Fisica o individuo pueden encontrarse:
- b) Impuestos sobre los ingresos (federales, estatales, locales, y extranjeros).
- c) Impuestos generales sobre ventas (estata-les y locales).
- d) Impuestos sobre bienes raíces (estatales, locales, y extranjeros).
- e) Impuestos sobre bienes muebles (estata-les y locales).
- f) Impuestos y cargos que usted no puede deducir
- g) Impuestos de negocio.
- h) Impuestos estatales o locales.
- i) Gobierno de una tribu de indios estadounidenses.
- j) Impuestos generales sobre las ventas.
- k) Impuestos extranjeros. Éstos son impuestos que grava un país extranjero o cualquiera de sus subdivisiones políticas.

El contribuyente tiene que pagar el impuesto durante su año tributario. En general, sólo puede deducir los impuestos que se le

gravan. La tabla siguiente aparece en la publicación 17 del IRS (2012) y da una lista de lo que puede considerarse gasto medico.

## **9. ESTUDIO DE LEYES DE IMPUESTOS O TRIBUTARIAS PARA PERSONAS FISICAS**

La ley o el Derecho tributario es un área de estudio jurídico sobre las normas legales, reglamentarias, constitucionales y de derecho consuetudinario que constituyen la ley aplicable a los impuestos, que es el método por el cual el gobierno aplica gravámenes a las transacciones económicas.

El derecho tributario de los Estados Unidos intenta definir un sistema completo de medir ingresos en una economía compleja. El derecho tributario de los Estados Unidos intenta definir un sistema completo integral de medición de ingresos en una economía compleja. Muchas disposiciones que definen ingresos o conceden o quitan ventajas requieren la definición significativa de términos. Además muchas leyes del impuesto sobre la renta estatales no cumplen con la ley de impuesto federal en aspectos materiales. Estos y otros factores han dado lugar a considerable a la complejidad y a la simplicidad de las estructuras de precios.

En los Estados Unidos, las leyes del impuesto sobre la renta

a menudo son usadas por legislaturas como instrumentos de la política para animar numerosas tareas que se consideran socialmente útiles

Las leyes de Impuestos Federales contenidas en el Código de Impuestos Internos que fue aprobada por el congreso de los Estados Unidos. El Código de Impuestos Internos es conocido además como el Título 26 del Código de los Estados Unidos que es la compilación de todas las leyes pasadas por el Congreso. El Código de Impuesto Interno es la ley que obliga a la gente a pagar impuestos.

Es esencial que todo ciudadano contribuyente este familiarizado con las diferentes leyes y disposiciones del Código de Impuestos Interno o las guías que el IRS pone a la disposición del público en forma gratis para saber como se hace la declaración de Impuestos y como se llenen los formularios.

## **10.DIFERENTES FORMAS DE PRESENTACION DE PLANILLAS DE IMPUESTOS FEDERALES.**

El gobierno recauda impuestos para pagar sus deudas y para proporcionar bienes y servicios públicos. El servicio de ingresos internos (IRS) es la Agencia de recaudación de impuestos de la nación.

Los impuestos que el individuo debe al gobierno generalmente son pagados a través de retención (dinero sacado de su cheque de pago), calculo de pagos de impuestos y pagos hechos con formularios de impuestos que se presentan al gobierno

### **10.1. Cómo Presentar la Declaración**

Después de completarse las líneas del formulario de impuestos que se va a presentar, se escribe el nombre y dirección. En el espacio provisto, se anota el número de Seguro Social. Si el individuo es casado, debe escribir los números de Seguro Social de él/ella y su cónyuge aun si presenta una declaración por separado. Se debe firmar y colocar la fecha y escribir el oficio(s). Si se presenta una

declaración conjunta, el individuo y su cónyuge tienen que firmarla.

En el espacio provisto, se anota un número telefónico con el código de área donde se le ubique durante el día. Esto agilizará la tramitación de la declaración si el *IRS* tiene una pregunta que puede ser resuelta por teléfono. Si se presenta una declaración conjunta de impuestos, se debe anotar el número de teléfono donde el individuo o su cónyuge pueden ser localizados durante el día. Si la persona no habla Inglés y quiere autorizar a un amigo, un miembro de su familia o cualquier persona que elija, para que hable con el *IRS* sobre su declaración de impuestos, éste debe marcar el recuadro “*Yes*” (Sí) en el área titulada “*Third Party Designee*” (Designación de un tercero) de su declaración de impuestos. También, se debe escribir el nombre del designado, número de teléfono y los 5 dígitos del número de identificación personal (*PIN*, por sus siglas en inglés). Si se marca el recuadro “*Yes*” (Sí), la persona y su cónyuge, si presentan una declaración conjunta, autoriza(n) a los empleados del *IRS* a llamar al designado

para que éste conteste toda pregunta que surja durante el trámite de la declaración de impuestos.

Se debe completar y adjuntar cualesquier anexo y formulario solicitado en las líneas que se completaron. Adjuntar una copia de cada uno de los Formularios W-2 a la declaración. Además, adjuntar todo Formulario 1099-R recibido que indique retención de impuestos en el recuadro **4**.

Enviar la declaración al *Internal Revenue Service Center* (Centro de Servicio del *IRS*) que corresponda al área donde vive el individuo.

Como puede verse en la pagina de Internet 1040 .com existen tres tipos de formularios 1040 para presentar la declaración personal de impuestos. Para saber cuál formulario se debe usar, depende de la situación fiscal del individuo. Es importante presentar la forma correcta para asegurar que el retorno es procesado rápidamente.

Podrian mencionarse aquí los Formularios a usar y las condiciones o requisitos para saber cual usa. Como sigue:

10.1. *Formulario 1040EZ*

10.2. Es la forma más sencilla de usar y permite un tipo más simple de declaración de impuestos. Para presentar esta se debe saber si se cumple con los siguientes requisitos:

11. La persona tiene un estatus de soltero(a) o casado(a) presentando declaración conjunta.
12. No se declaran dependientes.
13. No se declaran ajustes al ingreso bruto
14. No se reclama ningún crédito diferente al Crédito por Ingreso.
15. La persona y su esposo(a) si hacen declaración conjunta tienen menos de 65 años y no son ciegos al 1 de Enero del año en curso.
16. El Ingreso gravable es menor de \$100.000.
17. El individuo no debe ningún impuesto de empleo doméstico sobre salarios pagados a empleados domésticos.
18. El individuo no es un deudor en un caso de bancarrota del capítulo 11 presentado después de 16 de octubre de 2005
19. Los ingresos proviene únicamente de:

20. Salarios.
21. Sueldos.
22. Propinas.
23. Compensacion de Desempleo.
24. Becas gravables y Ayuda monetaria de compañerismo.
25. No más de \$ 1.500 en ingresos de intereses.
26. Fondo de Dividendos Permanentes de Alaska.

*26.1. Formulario 1040*

a. Se puede presentar este formulario si se reciben Ingresos solamente de los que se enumeran a continuación:

- Sueldos, salarios, propinas
- Intereses de dividendos ordinarios
- Distribuciones de ganancias de capital
- Becas gravables y Ayuda monetaria de compañerismo.
- Pensiones, rentas vitalicias o anualidades e IRAs
- Compensacion de Desempleo

- Seguro Social gravable y beneficios de retiro de la compañía de Ferrocarriles.
  - Fondo de Dividendos Permanentes de Alaska
- b. Si los ajustes al ingreso vienen solamente de los siguientes:
- Gastos de Educador.
  - Reducciones de IRAs
  - Deducción en los Intereses de préstamos de estudiante.
  - Deducción de Matriculas y otros costos.
- c. Si la persona no detalla las deducciones
- d. Su renta imponible es menos de \$100.000
- e. No ha tenido un ajuste del impuesto mínimo alternativo en valores adquiridos en el ejercicio de una opción de valores incentivo
- f. Los únicos créditos de impuestos que se reclaman son:
- De Hijo y crédito de cuidado de las personas dependientes

- Crédito de anciano o discapacitado
- Crédito tributario por hijos
- Crédito tributario por hijos adicional
- Créditos de educación
- Contribución de ahorro jubilación de crédito
- Crédito por ingreso de ganado

*26.2. Formulario 1040*

26.3. Si no se califica para presentar las dos anteriores se presenta la 1040. Todo tipo de Ingreso, crédito, deducción e impuestos pueden reportarse en este formulario. Se debe usar si se tiene las características siguientes:

27. Para empleados independientes o que trabajan por cuenta propia
28. Se recibe \$20 o más de propinas sin reportar en cualquier mes.
29. Se reciben ingresos de una sociedad, como socio, que setienen acciones de una corporación S, o como beneficiario de un fondo o una herencia.

30. Se reciben dividendos de polizas de seguros y si exceden el total del Premium neto que se pagó al tiempo del contrato
31. El ingreso gravable es mayor de \$100.00.
32. Se desglosan las deducciones.
- En la casilla 12 del formato W2 se muestra falta de pago de impuestos por propinas o seguro de vida de término grupal
  - Si la columna 12 del formato W2 muestra el código Z
  - Se deben impuestos especiales en la compensación interna de una corporación expatriada.
  - El individuo es un deudor en un caso de bancarrota del capítulo 11 presentado después de 16 de octubre de 2005
  - Se tiene un ajuste del impuesto mínimo alternativo en una acción que se adquirió del ejercicio de una subasta incentiva de dividendos o acciones.
  - Se deben impuestos de empleo domésticos.

- Se reclama el crédito de adopción o se recibió beneficio de adopción recibidas de un empleador.
- La persona es elegible para el Crédito fiscal de Cobertura de los servicios de salud.
- Cuando se está empleado y el empleador no retuvo el impuesto del Seguro Social y el Medicare.
- Si la persona tuvo una distribución cualificada de fondos en la cuenta de ahorros de salud de su IRA
- Si la persona tiene una pérdida del desastre neta atribuible a un desastre federalmente declarado.

## CONCLUSIONES

Los impuestos son un tema de actualidad en cualquier nación del mundo. Se cree que siempre hay cargas impositivas, mas de lo que una persona pueda pagar de su presupuesto. El costo de vida esta en aumento en cualquier pais, y los salarios no se mueven a ese ritmo. Las cargas impositivas son aceptables, cuando los países traducen los impuestos a bienestar colectivo. En todo caso el exeso de burocracia hace que los beneficios colectivos se diluyan. Los Gobiernos con estructuras muy centralizadas, no permiten que el producto de los impuestos llega a areas de atención.

Las cargas impositivas en los estados unidos, es un tema muy controversial. Adicional a pagar sobre los ingresos personales, hay otra clase de impuestos y contribuciones que se tienen que pagar, y deteriora el presupuesto familiar. Todo contribuyente en Estados Unidos esta sujeto a la carga Estatal y Federal.

El ciudadano promedio paga impuesto por todo lo que consume. Tiene seguros Medicos Altos, el costo de la vivienda es alto y el ciudadano promedio necesita estabilizar su presupuesto para no verse presionado a las deudas. La condición de la clase media y baja esta en deterioro. Como profesional en el area contable, he tenido que asesorar personas que viven bajo una condiciones de pobreza y que no cubren las necesidades básicas, aun tengan buen criterio para su presupuesto. Existe una corriente de polarización de las sociedad, donde pareciera que el ciudadano común entra en una lucha por la supervivencia.

## BIBLIOGRAFIA

Dgii.gov. do, publicaciones. (Enero 2013) *Guía del Contribuyente Impuesto sobre la Renta Personas Físicas (ISR)*

DIRECCIÓN GENERAL DE IMPUESTOS INTERNOS:  
Departamento de Educación Tributaria

Investopedia. Tax decuctions

<http://www.investopedia.com/terms/t/tax-deduction.asp>

IRS (2012) El Impuesto Federal Sobre Los Ingresos Guide.

Publicacion 17sp: Catalog Number 51897X

IRS, Tema 301. *Como Cuando y Donde Presentar Declaracion de Impuestos*

<http://www.irs.gov/Spanish/Tema-301,-C%C3%B3mo,-d%C3%B3nde,-y-cu%C3%A1ndo-presentar-declaraci%C3%B3n-de-impuestos>

IRS XILLA, Puerto Rico. *Retención y declaración de la Contribución sobre Beneficios Marginales proporcionados a los empleados.*

<http://irszilla.com/circular-pr/retencion-y-declaracion-de-la-contribucion-sobre-beneficios-marginales-proporciona.htm>

My Free Taxes .com Walmart. Lista para organizar sus Impuestos

<http://myfreetaxes.com/es/organicese-y-declare-sus-impuestos/lista-para-organizar-sus-impuestos/>

North Carolina Department of Revenue. *Individual Income Tax Law*

<http://www.dor.state.nc.us/practitioner/individual/law.html>

Paul,Stephanie. (July 2005) Legal Zoom

<http://www.legalzoom.com/taxes/estate-taxes/what-are-real-estate-tax>

Sobel, Lon. (2010) *Federal Income Tax Study Guide*:  
Southwestern Law School.

1040 .com <http://www.1040.com/federal-taxes/filing-basics/which-form-to-file/>