

Ulga podatkowa dla podatników rozwiedzionych lub osób w separacji.

➔ Wspólne zeznanie podatkowe = wspólna odpowiedzialność!

Kiedy zostanie podpisane i złożone wspólne małżeńskie zeznanie podatkowe, zobowiązujesz się do zapłacenia każdego podatku należnego z powyższej formy podatkowej – Twoja odpowiedzialność istnieje nawet jeżeli małżonek nie wywiązuje się ze zobowiązania. Jesteś także odpowiedzialny do zapłacenia podatku jeżeli zobowiązanie podatkowe nie wynika z Twojego własnego dochodu lub błędu. Wspólnie z małżonkiem odpowiadacie za podatki, wliczając podatki naliczone w terminie późniejszym. Urząd Skarbowy może także obniżyć zwrot podatkowy, aby zrekompensować indywidualny dług jednego z małżonków (alimenty na dziecko, pożyczka studencka, lub inne pożyczki federalne).

➔ Jak uniknąć odpowiedzialności ze wspólnego rozliczenia podatkowego?

Najprostszym sposobem uchylenia się od wspólnej odpowiedzialności wynikającej ze wspólnego rozliczenia podatkowego jest “oddzielne rozliczenie podatkowe dla małżeństw”. Oddzielne rozliczenie nie pozwala jednak na ubieganie się o Earned Income Tax Credit – specjalny kredyt dla rodzin pracujących. Trzeba się także liczyć z możliwością zapłacenia większego podatku dochodowego niż w przypadku wspólnego rozliczenia małżeństw. Z tego powodu wiele małżeństw częściej wybiera wspólne rozliczenie podatkowe niż oddzielne rozliczenie podatkowe.

➔ Małżonek zmusił mnie to wspólnego rozliczenie podatkowego. Co teraz?

Jeżeli podpisanie zeznania podatkowego odbyło się pod przymusem lub została wywołana presja, to oznacza to że podpis nie został złożony dobrowolnie. W rezultacie oznacza to, że nie złożyłeś zeznania podatkowego za dany rok. W tym wypadku, będziesz musiał udowodnić w Urzędzie Skarbowym, że zeznanie podatkowe zostało podpisane pod przymusem lub w związku z wywołaną presją. Istnieje szansa że nie będziesz musiał składać zeznania podatkowego dla małżeństw rozliczających się oddzielnie. W niektórych przypadkach, kiedy dochód jest bardzo niski, możesz nie mieć żadnych zobowiązań podatkowych, a zeznanie podatkowe jest składane tylko dla formalności.

➔ Małżonek sfałszował mój podpis na zeznaniu podatkowym. Co teraz?

Zfałszowany podpis nie jest dobrowolnym podpisem. W tym wypadku oznacza to, że nie złożyłeś zeznania podatkowego za dany rok. Będziesz musiał udowodnić w Urzędzie Skarbowym że podpis nie należy do Ciebie. W większości przypadków możesz dostać kopie zeznania podatkowego z IRS. Możesz mieć obowiązek złożenia zeznania podatkowego dla małżeństw rozliczających się oddzielnie. W zależności od wysokości dochodu możesz nie mieć żadnych zobowiązań podatkowych.

➔ Złożyłem wspólne zeznanie podatkowe dla małżeństw, ale jestem przekonany że wspólna odpowiedzialność za obciążenia podatkowe nie jest sprawiedliwa. Co teraz?

Urząd Skarbowy utworzył trzy rodzaje rozwiązania dla “pokrzywdzonych małżonków”, aby w pewnych okolicznościach odciążyć małżonka od całkowitej lub częściowej odpowiedzialności podatkowej. **Forma 8857, “Request for Innocent Spouse Relief”** powinna być złożona jeśli któraś z poniższych sytuacji dotyczy Ciebie:

Możliwość 1 : “Innocent spouse”

Małżonek nie wykazał wszystkich dochodów lub zadeklarował więcej ulg podatkowych we wspólnym rozliczeniu. Błędy na wspólnym zeznaniu podatkowym zostały skorygowane przez IRS. W czasie podpisu zeznania podatkowego nie wiedziałeś i nie miałeś powodów aby przypuszczać o tych błędach. Nie czerpałeś żadnych korzyści z tego błędu (na przykład: małżonek nie zapłacił za wspólne ekstrawaganckje wakacje za pieniądze ukryte przed IRS). W tym przypadku możesz się ubiegać o status “Innocent spouse”.

Możliwość 2 : “Separate Liability”

Jesteś w legalnej separacji, rozwiedziony, wdowiec, lub mieszkasz oddzielnie od małżonka przez ostatnie 12 miesięcy. Małżonek nie wykazał dochodu ani nie deklarował wielu ulg na wspólnym rozliczeniu podatkowym. Błędy na wspólnym zeznaniu podatkowym zostały skorygowane przez IRS. W czasie podpisu zeznania podatkowego nie wiedziałeś o błędach. Możesz zwrócić się do IRS z prośbą o korekcje i alokacje podatków proporcjonalnie do zarobków i ulg podatkowych każdego z małżonków.

Możliwość 3 : Other “Equitable” Relief

Jeżeli nie kwalifikujesz się do żadnej z powyższych kategorii i wciąż uważasz że podatki nałożone na Ciebie ze wspólnego rozliczenia podatkowego nie są sprawiedliwe, w dalszym ciągu możesz się ubiegać o zwolnienie z odpowiedzialności podatkowej. IRS rozważa wszystkie okoliczności i fakty w determinacji czy nałożenie obowiązku podatkowego na małżonka jest sprawiedliwe. Do niektórych faktów branych pod uwagę przez IRS należą: (1) ocena czy nieudzielenie zwolnienia podatkowego wpłynęło na trudności finansowe; (2) czy miałeś jakiegokolwiek korzyści z zaniżonych podatków; (3) czy działałeś w dobrych intencjach mając na uwadze prawo podatkowe; (4) czy byłeś ofiarą przemocy domowej; (5) czy miałeś problemy ze zdrowiem fizycznym lub psychicznym w momencie podpisania zeznania podatkowego lub w momencie ubiegania się o zwolnienie.

Jeżeli IRS odmówi zwolnienia podatkowe możesz odwołać się do Oficera Apelacyjnego w IRS, lub nawet wnieść petycję w United States Tax Court.

➔ Małżonek sfałszował podpis na czeku zawierającym zwrot podatkowy. Co teraz?

Jeżeli podejrzewasz że małżonek sfałszował podpis na zwrocie podatkowym, skontaktuj się z IRS i zaświadczyć że nie otrzymałeś zwrotu podatkowego. Wypełnij formę **Form 3911, Taxpayer Statement Regarding Refund** i dołącz opis sytuacji objaśniający dlaczego twierdzisz że taka sytuacja zaistniała i kto dopuścił się tego czynu. IRS zacznie postępowanie wyjaśniające.

➔ Co oznacza, jeżeli inna instytucja otrzymuje czek za zwrot podatkowy z powodu dłużności małżonka?

IRS ma autoryzację aby zatrzymać zwrot podatkowy na rzecz innych jednostek rządowych u których masz dług. Jeżeli czek za wspólny zwrot podatkowy jest zatrzymany aby uregulować zobowiązania należące wyłącznie do małżonka (alimenty, pożyczka studencka, oraz inne zobowiązania do rządu) możesz się ubiegać o ulgę "injured spouse". W tym celu wypełnij **Formę 8379, Injured Spouse Allocation** na podstawie której IRS weźmie pod uwagę wynagrodzenie obojga małżonków i określi wielkość kwoty zwrotu przynależna każdej osobie. Twoja część zwrotu zostanie Ci przyznana i zwrócona. Jeżeli jesteś jedyną osobą która pracowała, IRS przyzna Ci całkowity zwrot.

➔ Ostatnio jestem w separacji. Kto ma prawo do ulgi podatkowej na dzieci?

Publikacja 17 IRS jako generalna zasada mówi że rodzic sprawujący opiekę nad dzieckiem przez większość roku ma prawo do odliczenia podatkowego. Prawa do opieki przypada na podstawie orzeczenia sądu rozstrzygającego kwestie związane z rozwodem, separacją, lub opieką nad niepełnoletnimi. Jeżeli orzeczenie sądowe nie precyzuje który rodzic jest legalnym opiekunem to prawo to przypada rodzicowi z którym dziecko mieszka przez większą część roku kalendarzowego i ten rodzic deklaruje dziecko do odliczenia podatkowego. Jednakże rodzic nie posiadający legalnej opieki może również dokonać deklaracji jeżeli rodzic posiadający opiekę złoży Formę IRS 8332. Forma ta jest zgodą rodzica posiadającego legalną opiekę na niedeklarowanie dziecka na rozliczeniu podatkowym. Rodzic nieposiadający legalnej opieki nad dzieckiem może też deklarować dziecko do rozliczenia jeżeli obojga rodzica mają wspólną umowę zawartą po 1984 która pozwala na takie rozwiązanie.



Centrum Postępu Gospodarczego (CEP) pomaga osobom i rodzinom o niskich dochodach przenieść się z niepewności finansowej do bezpieczeństwa finansowego. www.economicprogress.org

„Klinika podatkowa” (LITC), związana z Centrum Postępu Gospodarczego, jest niedochodową organizacją pomagającą osobom o niskich dochodach i jest częściowo finansowana z dotacji Urzędu Skarbowego. Jednakże „Klinika podatkowa” i jej pracownicy nie są powiązani z IRS, Illinois Department of Revenue lub jakąkolwiek inną grupą. Decyzja podatnika do skorzystania z usług „Kliniki podatkowej” nie wpłynie na prawa podatnika przed IRS lub IDOR. Zgodnie z United States Treasury Department Regulations określonych w Circular 230, żadna porada podatkowa zawarta w niniejszym komunikacie, ani w załącznikach, nie jest przeznaczona ani napisana aby służyć osobom lub podmiotom w celu (i) unikania kar nałożonych w Internal Revenue Code lub (ii) promowania, marketingu lub polecenia osoby trzeciej w sprawach dotyczących podatków.

Linia pomocy
„Kliniki podatkowej”:
(312) 630-0241
taxclinic@economicprogress.org