

TIPS (Taxes dans un sens pratique)

Ajuster les allocations retenues

Si vous payez des impôts chaque année, pensez à abaisser le nombre de vos allocations sur le formulaire W-4 et/ ou ajouter une retenue additionnelle. La déduction sur votre revenu imposable mensuel sera plus élevée mais tout montant en excès retenu vous sera remboursé quand vous enverrez votre rapport. Ceci vous évite le stress de payer des dollars extra pendant la saison de dépôt.

Emprunt pour la retraite ou la distribution?

Si vous avez moins de 59ans ½ et que vous planifiez de recevoir quelque chose de votre retraite, pensez-y à trois fois! Bien des contribuables sont la proie de cette grande erreur. La distribution pour une retraite anticipée est assujettie à l'impôt plus une taxe de 10% pour retrait avancé, à moins qu'une exception s'applique. La meilleure option est d'obtenir un prêt de votre compte de retraite. Cherchez les conseils de votre spécialiste des retraites avant de prendre une distribution hâtive et un retrait.

Au sujet de l'Auteur:

Maricel est une ancienne assistante éditrice de *La Marmite à Ragout*. Elle a servi les ministères Asie/Pacifique et le Département de l'Économat de l'Union des Fédérations du Pacifique pendant près de quatre années et elle travaille actuellement pour la Division Nord-Américaine. Elle est un agent enrôlé pour l'IRS.

Distribué par: Le département des ministères de l'économat de la Fédération de Ontario
Directeur: David Schwinghammer **Produit par:** le Département de l'économat, Union des Fédérations du Pacifique **Directeur:** Gordon Botting **TRADUCTION FRANÇAISE:** Georges L.

Une lettre à IRS ou un appel téléphonique

Soyez plus malin qu'un arnaqueur. Chaque fois que vous recevez une "lettre IRS" ou un "Appel téléphonique" prétendant venir de IRS, et demandant un paiement, montrez la lettre à un professionnel des impôts et demandez son avis avant d'agir. Éviter plus de stress et de trouble en n'envoyant pas d'argent immédiatement.

Se préparer à l'avance

Un envoi tôt reçoit un remboursement tôt. La préparation pour les impôts ne commence pas quand vous remplissez votre déclaration. Elle commence à la fin de votre année de taxation courante (calendrier ou fiscale). Organisez vos reçus et vos rapports sur une base régulière vous économisera l'urgence et vous donnera amplement le temps



La **MARMITE** à Ragout

UN POT-POURRI D'IDÉES PRATIQUES
pour vous aider à devenir de meilleurs économistes

Mars 2017 | Volume 22, #3

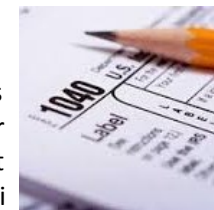
SE PREPARER POUR LA SAISON DES IMPÔTS

Par Maricel P. Felarca, CAP-OM, EA

Avril est tout juste à notre porte et un mot revient immédiatement à l'esprit: les impôts!

Il y a deux classes de payeurs d'impôts, "Les Personnes des Etats-Unis" (résidents, citoyens, entités domestiques) et les "Personnes étrangères" (non-résidents étrangers, entités étrangères). Dans cet article, j'ai classifié ces deux catégories en trois éléments – ceux qui sont heureux parce qu'ils reçoivent un remboursement, ceux qui sont malheureux parce qu'ils doivent payer, et ceux qui sont stressés parce qu'ils doivent regrouper et organiser leurs documents.

Cette saison de remise des déclarations d'impôts peut être stressante pour les gens, en particulier ceux qui ne se sont pas préparés et qui ont des formulaires compliqués. La bonne nouvelle est qu'il y a une solution qui rendra l'établissement du formulaire libre d'embuche,



même pour ceux dont les soucis suivants contribuent à leur stress :

Frais

J'étais toute nouvelle aux Etats-Unis, n'ayant aucune idée des impôts, et l'on me dit que les frais pour la préparation du formulaire d'impôts étaient élevés. Je décidais donc de le remplir moi-même. Pour éviter des frais onéreux, j'ai subi la peine de lire les instructions pour le formulaire 1040 d'une couverture à l'autre et essayé de les comprendre. J'ai suivi le même processus durant des années – lire les instructions et remplir manuellement ma propre déclaration.

En y réfléchissant, je souhaiterais avoir connu un meilleur moyen. Quand j'ai réalisé que j'avais manqué plusieurs crédits et que j'aurais pu avoir de meilleurs remboursements si j'avais cherché les services d'un spécialiste des impôts, mais c'était trop tard. Malheureusement pour demander un remboursement, je ne peux présenter que 1040X dans les trois ans depuis la date où mon envoi

L'économat est un style de vie global. Il implique notre santé, notre temps, nos talents, notre environnement, nos relations, notre spiritualité et nos finances.

original a été enregistré ou dans les deux années depuis la date où j'ai payé mes impôts, selon celle qui est la plus tardive. A côté de cela, je puis encore amender ma déclaration mais je ne suis plus en droit d'obtenir un remboursement.

Économiser ou perdre?

Il semble que j'ai rempli mes propres déclarations parce que je voulais économiser les frais de préparation. Je ne me plaindrai pas d'avoir à payer cent ou deux cents dollars si je pouvais recevoir un millier de dollars ou plus en remboursement supplémentaire. Mon intention était bonne mais parce que remplir les formulaires d'impôts n'était pas "ma tasse de café", j'en suis arrivé à perdre plutôt qu'à gagner.

La prochaine fois que vous désirez épargner, peser les pour et les contre. Pensez au temps, au stress, et aux remboursements que vous pourriez manquer. Si vous croyez que remplir vos propres déclarations vaut toutes les embêtements et vous permet d'économiser plus d'argent que ce que vous auriez payé au préparateur, alors allez-y!



Confiance

Au-delà des frais et de l'intention d'économiser, la question de

confiance est l'une des raisons pour laquelle je ne voulais pas que quelqu'un d'autre fasse ma déclaration d'impôts. Comment saurais-je si j'avais trouvé un bon préparateur qui me ferait payer le juste montant?

Nous travaillons, traitons, et faisons des affaires avec les gens que nous connaissons et en qui nous avons confiance. Cela est l'idéal mais peut devenir un problème potentiel si nous choisissons notre ami non certifié que nous connaissons plutôt qu'un étranger certifié que nous ne connaissons pas. N'ayez pas peur d'essayer un nouveau préparateur – mais faites d'abord vos devoirs.

Devrais-je utiliser un préparateur d'impôts ou pas?

Si vous avez une déclaration simple et aisée, vous avez peut-être meilleur temps de la remplir vous-même. Cependant, certaines situations de la vie peuvent affecter vos impôts. Vous pourriez désirer penser à utiliser un professionnel des impôts dans ces circonstances ou d'autres – acheter ou vendre une maison, se marier ou divorcer, souhaiter la bienvenue à un nouveau membre de la famille, les enfants partant au collège, etc.

L'IRS donne une liste de 10 choses dont il faut vous souvenir quand vous choisissez un préparateur d'impôts.

1. **Les qualifications du préparateur** – utilisation du répertoire de

l'IRS des impôts fédéraux pour les préparateurs de l'IRS du gouvernement. <https://irs.treasury.gov/rpo/rpo.jsf>

2. **Histoire du préparateur** – vérifier le statut de la licence de votre préparateur licencié.

- **CPA** – contrôler avec le Bureau des comptables de l'État
- **Avocat** – contrôler auprès du Bureau de l'État
- **Agents enrôlés** – Contrôler auprès de l'irs.gov et chercher le "statut d'agent enrôlés."

3. **Les frais de service** – N'utilisez pas des préparateurs qui promettent de gros remboursements et basent leurs frais sur un pourcentage de vos remboursements. Assurez-vous que vos remboursements vous reviennent directement.

4. **Le dossier IRSE** – Choisissez un préparateur qui offre un dossier IRS-e

5. **Disponibilité** – Évitez les préparateurs disponibles occasionnellement. Travaillez avec ceux qui sont disponibles pour répondre à vos questions tout au long de l'année.

6. **Rapports et reçus** – Les bons préparateurs vérifieront vos rapports et vos reçus, et poseront

des questions pour avoir une idée de vos revenus globaux, des déductions d'impôts, des crédits, etc. N'employez pas un préparateur qui utilise votre dernier reçu de paie au lieu du formulaire W-2. C'est contraire aux règles de IRS e-file.

7. **Remboursement en blanc** – Évitez les préparateurs qui demandent aux payeurs de taxes de leur signer un formulaire d'impôts en blanc.

8. **Contrôler avant de signer** – Relisez, posez des questions et vérifiez l'exactitude du document avant de signer.

9. **Signature du préparateur et PTIN** – Selon la loi, les préparateurs rémunérés doivent signer le document et inclure leur numéro d'identification ou PTIN. Obtenez une copie de votre rapport d'impôts.

10. **Rapportez les préparateurs de taxes abusifs à l'IRS.** – Utilisez le formulaire 14157 pour rapporter les préparateurs abusifs et suspectés de fraude à l'IRS. Si vous suspectez un document remis par un préparateur ou pensez qu'il a changé le document sans votre consentement, envoyez le formulaire 14157 - A

Source: <https://www.irs.gov/uac/choose-your-tax-preparer-wisely>