



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Bienvenidos al Taller sobre Impuestos de Negocios Pequeños

Lección 1



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Agenda

- ◆ **Introducción**
- ◆ **Número de Identificación Patronal**
- ◆ **Mantenimiento de archivos**
- ◆ **Declaración de ingresos y Balance general -- Métodos de contabilidad**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Agenda (cont.)

- ◆ **Tipos de Organizaciones Comerciales**
- ◆ **Declaraciones de Negocio**
- ◆ **Ganancia neta o Pérdida neta**
- ◆ **Deducciones y Créditos de Negocio**

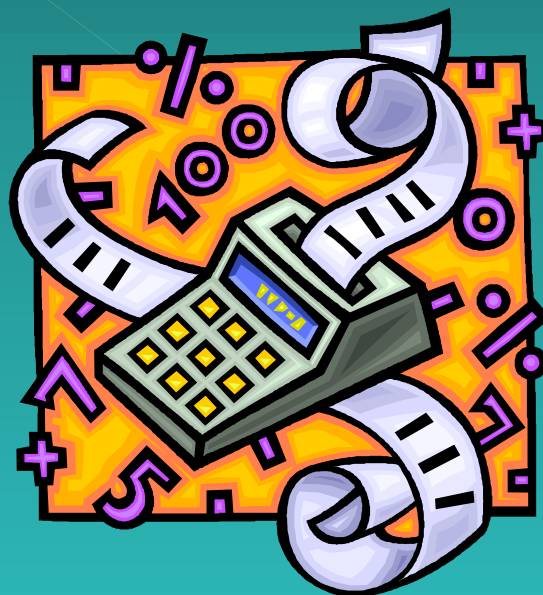


Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Número de Identificación Patronal





Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Número de Identificación Patronal

- ◆ Puede ser requerido para identificar su negocio al presentar sus declaraciones ante el IRS
- ◆ Solicite uno por
 - ◆ internet visitando la página www.irs.gov,
 - ◆ llamando al número sin cargo del IRS o
 - ◆ completando la Forma SS-4 -- Solicitud para un número de identificación patronal



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Mantenimiento de Archivos



Tiene que poder mostrar evidencia de los ingresos, deducciones y créditos



Mantenimiento de Archivos

Un buen sistema de archivos le puede ayudar a:

- ◆ **Identificar la fuente de los recibos**
- ◆ **Evitar la omisión de gastos deducibles**
- ◆ **Establecer ingresos para propósitos de los impuestos sobre ingresos de personas que trabajan por cuenta propia**
- ◆ **Explicar partidas en su declaración de impuestos sobre ingresos**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Reglas Especiales para el Mantenimiento de Archivos

Para viajes, transporte, entretenimiento, obsequios de negocio y algunos otros negocios. Tiene que poder mostrar evidencia de:

- ◆ la cantidad que está reclamando**
- ◆ la hora y el lugar en que se hizo el gasto**
- ◆ el propósito comercial**
- ◆ su relación comercial con las otras personas involucradas**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

¿Cuánto Tiempo hay que Mantener los Archivos?

Usted tiene que mantener sus archivos por el tiempo que su contenido pueda ser evidencia en la administración de cualquier ley del Servicio de Impuestos Internos



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

¿Cuánto tiempo será?

Declaraciones de impuestos y archivos de respaldo

El que ocurra más tarde...

- **3 años después de la fecha límite para la presentación de la declaración**
- **3 años después de la fecha en que se presentó la declaración**
- **2 años después de pagar los impuestos**

Archivos del impuesto sobre nómina

El que ocurra más tarde...

- **4 años después de la fecha límite para la presentación de la declaración**
- **4 años después de la fecha en que se presentó la declaración**
- **4 años después de pagar los impuestos**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Archivos que Debe Guardar Indefinidamente

- ◆ **Cambio al método de contabilidad**
- ◆ **Documentos que establezcan propiedad**



Métodos de Mantenimiento de Libros/Contabilidad

- ◆ **Abra una cuenta de banco separada para mantener eficiencia en la contabilidad**
- ◆ **Use el sistema de contabilidad de partida sencilla o doble**
- ◆ **En su declaración, use el mismo método de contabilidad que usa para mantener los archivos (a base de efectivo o a base de lo devengado)**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Sistemas de Mantenimiento de Libros

Partida sencilla

- **Resume los ingresos y gastos**
- **Sencillo**
- **No es un sistema completo de contabilidad**

Partida doble

- **Controles y verificaciones**
- **Se autoverifica**
- **Más preciso**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Métodos de Contabilidad

A base de efectivo

- Declare todos los ingresos en el año en que los recibió
- Usualmente se deducen los gastos en el año en que se pagaron

A base de lo devengado

- Declare sus ingresos en el año en que los ganó
- Deduzca los gastos en el año en que los incurrió



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Método a Base de Efectivo para Negocios Pequeños

- ◆ **¿Sus recibos brutos suman \$10 millones o menos?**
- ◆ **¿Su negocio no es de manufactura, ventas al por mayor, ventas al menudeo, minería, ciertas publicaciones, o ciertas grabaciones de sonido (a menos que sea un negocio principalmente de servicio o de manufactura de ciertos productos especiales)?**
- ◆ **Si la respuesta es sí -- puede usar el método a base de efectivo -- vea**
 - **IR-2001-114**
 - **Aviso 2001-76**
 - **Rev. Proc. 99-49**
 - **I.R.B. 1999-52**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Mantenimiento de Archivos en Computadora

- ◆ Hay muchos paquetes de software comercial disponibles para la venta que le pueden ayudar a mantener los archivos de su negocio
- ◆ Si utiliza un sistema en computadora, tiene que poder hacer lo siguiente:
 - ◆ producir archivos legibles del sistema
 - ◆ para proporcionar la información necesaria para
 - ◆ determinar correctamente cuántos impuestos tendrá que pagar



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Declaración de ingresos y Balance general





Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Definiciones

Declaración de Ingresos

- **Ingreso**
- **Gastos**

Análisis del flujo de efectivo

- **Muestra cómo el dinero entra y sale de su empresa**

Balance General

- **Bienes**
- **Responsabilidades**
- **Valor Neto (Capital)**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Tipos de Organizaciones Comerciales



y Declaraciones



Tipos de Organizaciones Comerciales

- ◆ **Empresarios por cuenta propia**
- ◆ **Sociedad colectiva**
- ◆ **Sociedad colectiva de responsabilidad limitada (LLP)**
- ◆ **Compañía de responsabilidad limitada (LLC)**
- ◆ **Sociedades anónimas/Sociedades anónimas "S"
(Corporaciones S)**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Empresarios por cuenta propia

- ◆ **Fácil de iniciar**
- ◆ **Responsabilidad ilimitada -- no hay distinción entre la persona y su negocio**
- ◆ **No puede ser empleado de su propio negocio**
- ◆ **Ganancias/pérdidas del negocio se reportan en la Forma 1040 del dueño, el Anexo C, y los impuestos a personas que trabajan por cuenta propia en el Anexo SE**



Sociedades colectivas

- ◆ Acuerdo de sociedad por escrito
- ◆ Un socio puede comprometer legalmente a la sociedad (y al otro socio)
- ◆ Los ingresos y pérdidas se reportan en la Forma 1065; la porción de los socios en el Anexo K-1; las ganancias pagan impuestos en las declaraciones de los socios
- ◆ Requiere un Número de Identificación Patronal (EIN)



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

LLC y LLP

- ◆ **Se forma una entidad legal separada al presentar artículos de organización en su estado**
- ◆ **No es una entidad de impuestos federales -- generalmente el IRS la considera como sociedad o negocio por cuenta propia**
- ◆ **Responsabilidad de los miembros es limitada**
- ◆ **Poco precedente legal**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Sociedad Anónima S (Corporación S)

- ◆ **Las sociedades anónimas no pagan intereses sobre los ingresos -- éstos se pagan en las declaraciones de sus accionistas**
- ◆ **Presenta la Forma 2553 y la Forma 1120S**
- ◆ **Los funcionarios activos deben recibir salario y un W-2**
- ◆ **La responsabilidad personal es limitada y no hay duplicación de impuestos**



Sociedad anónima

- ◆ Entidad legal separada que paga sus propios impuestos
- ◆ Presenta la Forma 1120 y la Forma 1120-A
- ◆ Responsabilidad limitada
- ◆ Duplicación de impuestos en los dividendos
- ◆ Se puede cambiar fácilmente a una Sociedad Anónima S (Corporación S)
- ◆ Sujeta a muchos controles estatales y federales



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Declaraciones de Negocio

- ◆ **Empresario por cuenta propia -- Forma 1040, Anexo C ó C/EZ, Anexo SE y Forma 1040ES**
- ◆ **Sociedad - Forma 1065**
- ◆ **Sociedad Anónima S -- Forma 1120S**
- ◆ **Sociedad Anónima - Forma 1120 ó 1120-A**

**SCHEDULE C
(Form 1040)**

Profit or Loss From Business

(Sole Proprietorship)

OMB No. 1545-0074

2001

Attachment
Sequence No. **09**

Department of the Treasury
Internal Revenue Service (99)

▶ Partnerships, joint ventures, etc., must file Form 1065 or Form 1065-B.
▶ Attach to Form 1040 or Form 1041. ▶ See Instructions for Schedule C (Form 1040).

Name of proprietor
John M. Martin

Social security number (SSN)
123 00 1234

A Principal business or profession, including product or service (see page C-1 of the instructions)
Retail Furniture

B Enter code from pages C-7 & 8
4 4 2 1 1 0

C Business name. If no separate business name, leave blank.
John's Furniture Mart

D Employer ID number (EIN), if any
1 0 0 1 0 1 0 1 0

E Business address (including suite or room no.) ▶ **23 Valley St.**
City, town or post office, state, and ZIP code **Lake City, Maryland 21235**

F Accounting method: (1) Cash (2) Accrual (3) Other (specify) ▶

G Did you "materially participate" in the operation of this business during 2001? If "No," see page C-2 for limit on losses Yes No

H If you started or acquired this business during 2001, check here

Part I Income

1	Gross receipts or sales. Caution. If this income was reported to you on Form W-2 and the "Statutory employee" box on that form was checked, see page C-2 and check here <input type="checkbox"/>	1	48,000	00
2	Returns and allowances	2		
3	Subtract line 2 from line 1	3	48,000	00
4	Cost of goods sold (from line 42 on page 2)	4	28,200	00
5	Gross profit. Subtract line 4 from line 3	5	19,800	00
6	Other income, including Federal and state gasoline or fuel tax credit or refund (see page C-3)	6		
7	Gross income. Add lines 5 and 6	7	19,800	00

Part II Expenses. Enter expenses for business use of your home **only** on line 30.

8	Advertising	8	200	00	19		
9	Bad debts from sales or services (see page C-3)	9	150	00	19a		
10	Car and truck expenses (see page C-3)	10	2,000	00	20a		
11	Commissions and fees	11			20b		
12	Depletion	12			21	300	00
13	Depreciation and section 179 expense deduction (not included in Part III) (see page C-3)	13	200	00	22		
14	Employee benefit programs (other than on line 19)	14			23	1,300	00
15	Insurance (other than health)	15	1,000	00	24		
16	Interest:				24a		
a	Mortgage (paid to banks, etc.)	16a			24b		
b	Other	16b			24c		
17	Legal and professional services	17			24d	500	00
18	Office expense	18	300	00	25		
19	Pension and profit-sharing plans	19			26	5,000	00
20	Rent or lease (see page C-4):				27	50	00
a	Vehicles, machinery, and equipment				28	11,000	00
b	Other business property				29	8,800	00
21	Repairs and maintenance	21			30		
22	Supplies (not included in Part III)	22			31	8,800	00
23	Taxes and licenses	23					
24	Travel, meals, and entertainment:				32a	<input checked="" type="checkbox"/>	All investment is at risk.
a	Travel	24a			32b	<input type="checkbox"/>	Some investment is not at risk.
b	Meals and entertainment						
c	Enter nondeductible amount included on line 24b (see page C-5)						
d	Subtract line 24c from line 24b	24d					
25	Utilities	25					
26	Wages (less employment credits)	26					
27	Other expenses (from line 48 on page 2)	27					
28	Total expenses before expenses for business use of home. Add lines 8 through 27 in columns	28					
29	Tentative profit (loss). Subtract line 28 from line 7	29					
30	Expenses for business use of your home. Attach Form 8829	30					
31	Net profit or (loss). Subtract line 30 from line 29.						
	• If a profit, enter on Form 1040, line 12 , and also on Schedule SE, line 2 (statutory employees, see page C-5). Estates and trusts, enter on Form 1041, line 3.						
	• If a loss, you must go to line 32.						
32	If you have a loss, check the box that describes your investment in this activity (see page C-6).						
	• If you checked 32a, enter the loss on Form 1040, line 12 , and also on Schedule SE, line 2 (statutory employees, see page C-5). Estates and trusts, enter on Form 1041, line 3.						
	• If you checked 32b, you must attach Form 6198 .						

Part III Cost of Goods Sold (see page C-6)

33	Method(s) used to value closing inventory: a <input checked="" type="checkbox"/> Cost b <input type="checkbox"/> Lower of cost or market c <input type="checkbox"/> Other (attach explanation)		
34	Was there any change in determining quantities, costs, or valuations between opening and closing inventory? If "Yes," attach explanation	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
35	Inventory at beginning of year. If different from last year's closing inventory, attach explanation	35	12,000 00
36	Purchases less cost of items withdrawn for personal use	36	26,000 00
37	Cost of labor. Do not include any amounts paid to yourself	37	
38	Materials and supplies	38	
39	Other costs	39	
40	Add lines 35 through 39	40	38,000 00
41	Inventory at end of year	41	9,800 00
42	Cost of goods sold. Subtract line 41 from line 40. Enter the result here and on page 1, line 4	42	28,200 00

Part IV Information on Your Vehicle. Complete this part **only** if you are claiming car or truck expenses on line 10 and are not required to file Form 4562 for this business. See the instructions for line 13 on page C-3 to find out if you must file.

43	When did you place your vehicle in service for business purposes? (month, day, year) ▶	06 / 07 / 96
44	Of the total number of miles you drove your vehicle during 2001, enter the number of miles you used your vehicle for:	
a	Business	4,500
b	Commuting	1,500
c	Other	7,000
45	Do you (or your spouse) have another vehicle available for personal use?	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
46	Was your vehicle available for personal use during off-duty hours?	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
47a	Do you have evidence to support your deduction?	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
b	If "Yes," is the evidence written?	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No

Part V Other Expenses. List below business expenses not included on lines 8-26 or line 30.

Dues and Publications	50	00
.....		
.....		
.....		
.....		
.....		
.....		
.....		
.....		
48 Total other expenses. Enter here and on page 1, line 27	48	50 00



▶ See Instructions for Schedule SE (Form 1040).
▶ Attach to Form 1040.

Department of the Treasury
Internal Revenue Service (99)

Name of person with self-employment income (as shown on Form 1040)
John M. Martin

Social security number of person with self-employment income ▶

123 00 1234

Who Must File Schedule SE

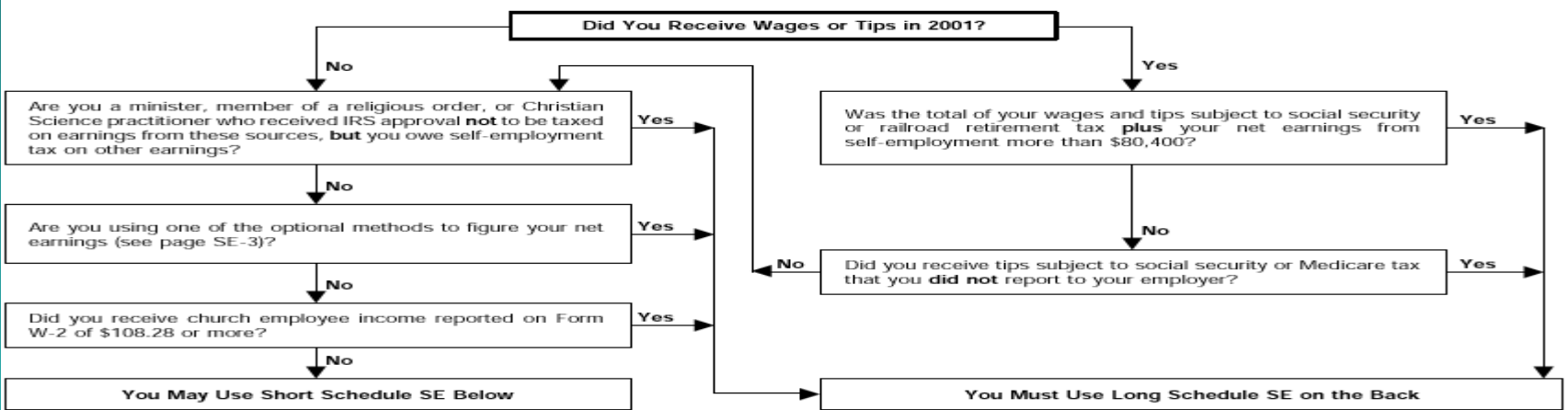
You must file Schedule SE if:

- You had net earnings from self-employment from **other than** church employee income (line 4 of Short Schedule SE or line 4c of Long Schedule SE) of \$400 or more **or**
- You had church employee income of \$108.28 or more. Income from services you performed as a minister or a member of a religious order **is not** church employee income. See page SE-1.

Note. Even if you had a loss or a small amount of income from self-employment, it may be to your benefit to file Schedule SE and use either "optional method" in Part II of Long Schedule SE. See page SE-3.

Exception. If your only self-employment income was from earnings as a minister, member of a religious order, or Christian Science practitioner **and** you filed Form 4361 and received IRS approval not to be taxed on those earnings, **do not** file Schedule SE. Instead, write "Exempt-Form 4361" on Form 1040, line 53.

May I Use Short Schedule SE or Must I Use Long Schedule SE?



Section A—Short Schedule SE. Caution. Read above to see if you can use Short Schedule SE.

1	Net farm profit or (loss) from Schedule F, line 36, and farm partnerships, Schedule K-1 (Form 1065), line 15a	
2	Net profit or (loss) from Schedule C, line 31; Schedule C-EZ, line 3; Schedule K-1 (Form 1065), line 15a (other than farming); and Schedule K-1 (Form 1065-B), box 9. Ministers and members of religious orders, see page SE-1 for amounts to report on this line. See page SE-2 for other income to report	8,800
3	Combine lines 1 and 2	8,800
4	Net earnings from self-employment. Multiply line 3 by 92.35% (.9235). If less than \$400, do not file this schedule; you do not owe self-employment tax ▶	8,127
5	Self-employment tax. If the amount on line 4 is: • \$80,400 or less, multiply line 4 by 15.3% (.153). Enter the result here and on Form 1040, line 53. • More than \$80,400, multiply line 4 by 2.9% (.029). Then, add \$9,969.60 to the result. Enter the total here and on Form 1040, line 53.	1,243
6	Deduction for one-half of self-employment tax. Multiply line 5 by 50% (.5). Enter the result here and on Form 1040, line 27	

1		
2	8,800	
3	8,800	
4	8,127	
5	1,243	



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Ganancia neta o Pérdida neta





Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Ganancia neta o Pérdida neta -- Definiciones

Recibos o ventas brutas son ingresos

- ◆ que un negocio recibe
- ◆ provenientes de la venta de sus productos y servicios

Recibos/Ventas netos =

Recibos/Ventas brutas - Devoluciones y descuentos



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Ganancia Neta o Pérdida Neta – Definiciones (cont.)

El costo de los productos vendidos es lo que le cuesta a un negocio comprar y fabricar el producto que va a vender.

**Costo de productos vendidos =
Inventario inicial + compras, mano de obra, materiales y
otros gastos - inventario final**

**Ganancia bruta =
Recibos/Ventas netas - costo de los productos vendidos**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Ganancia Neta o Pérdida Neta – Definiciones (cont.)

Ingreso bruto =
Ganancia bruta + otros ingresos

Gastos de negocio son los

- gastos ordinarios y necesarios
- incurridos en la operación del negocio



Ganancia neta o Pérdida neta -- Definiciones

Ganancia neta o Pérdida neta es la cantidad por la cual:

- los ingresos brutos para un periodo
- son más (o menos) que
- los gastos de negocio y depreciación
- para el mismo periodo

Ganancia neta (o Pérdida neta) =
Ingresos brutos - gastos



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Deducciones y Créditos de Negocio





Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Deducciones y Créditos de Negocio

- Las deducciones se restan de los *ingresos*
- Los créditos se restan de los *impuestos*



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Viajes y Transporte

Gastos de viaje

- incurridos al viajar fuera del hogar
- para propósitos del negocio

Gastos de transporte

- incurridos en la operación del negocio
- mientras no se encuentra de viaje
- para ir de un lugar de trabajo a otro
- no incluye el ir y regresar entre el trabajo y la casa



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Gastos de Entretenimiento y Obsequios

- **Tienen que ser ordinarios y necesarios**
- **Tiene que poder comprobarlos**
- **Vea la Publicación 463 *Travel, Entertainment, Gift and Car Expenses* (Gastos de viaje, entretenimiento, obsequios y automóvil) para obtener más detalles**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Gastos de automóvil

Tarifa estándar de millaje

Use la tarifa estándar de millaje para el año actual

Puede cambiar de....

la tarifa estándar de millaje a los gastos reales

Gastos reales

Use los gastos reales - calculando el uso personal y de negocios.

No puede cambiar de

los gastos reales a la tarifa estándar de millaje



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Depreciación

La depreciación le permite deducir el costo u otra base de algunas propiedades durante el transcurso de varios años

La propiedad que se puede depreciar no incluye:

- **terrenos**
- **inventario**
- **propiedad que se haya puesto en servicio y desechado durante el mismo año.**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Requisitos para Depreciación

La propiedad tiene que:

- **Ser usada para el negocio o mantenida para la producción de ingresos**
- **Tener una vida útil determinable de más de un año y**
- **Ser algo que se gasta, deteriora, termina, se vuelve obsoleto, etc.**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

MACRS

MACRS

Sistema Modificado para la Recuperación Acelerada del Costo

- ◆ **La propiedad más tangible que se haya puesto en servicio después de 1986 se deprecia bajo el sistema MACRS**
- ◆ **Vea la Publicación 946**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Sección 179

- ◆ Deduzca el costo de ciertas propiedades depreciables en el año en que las compró y las puso en servicio
- ◆ Deduzca el costo total (hasta el límite anual) durante el primer año
- ◆ Calcule la deducción en la Forma 4562
- ◆ Vea la Publicación 946



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Otros Tipos de Gastos

- ◆ **Costos de plan de jubilación**
- ◆ **Porcentaje de la cantidad pagada por seguro médico para usted o para su familia**
- ◆ **Costos iniciales incurridos antes de comenzar las operaciones del negocio**

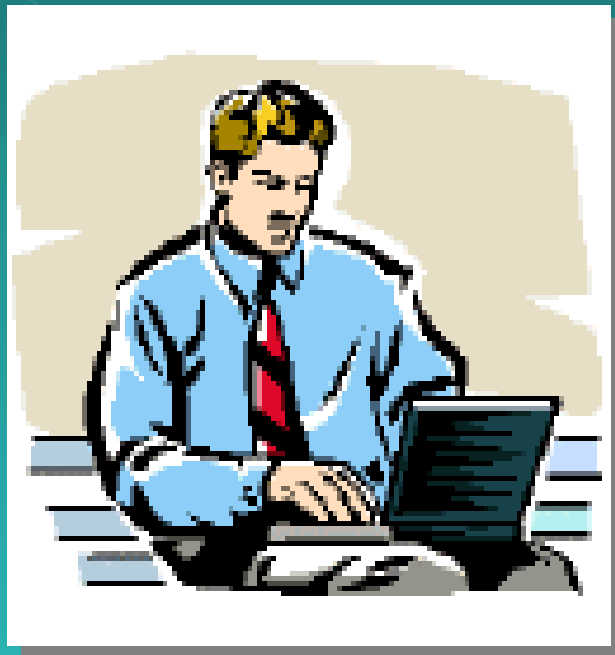


Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Impuestos sobre el trabajo por cuenta propia



e Impuestos estimados



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Anexo SE -- Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia

- ◆ **Use la tarifa para el año actual**
- ◆ **Proporciona cobertura del Seguro Social**
- ◆ **Sujeto al SE si la Ganancia neta es \$400 o más**
- ◆ **Use el límite máximo de ingresos para el año actual**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Anexo SE -- Negocios Múltiples

Si tiene más de un negocio...

- ♦ **Use un Anexo SE**
- ♦ **Combine las ganancias y pérdidas de**
- ♦ **Todos sus negocios**



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia/Seguro Social

Impuestos sobre el trabajo por cuenta propia

- **Personas que trabajan por cuenta propia (empresarios independientes)**
- **Socios de una sociedad**

Impuestos del Seguro Social

- **Se retienen del salario de los empleados**
- **El empleador paga una cantidad equivalente**

El máximo de Seguro Social aplica a la persona



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

Impuestos estimados

- **Calcule cuántos impuestos tendrá que pagar por el año actual**
- **Use la hoja de cálculos de la Forma 1040-ES (Impuestos estimados) para ver si tendrá que hacer pagos de impuestos estimados**
- **No tendrá que pagar impuestos estimados si dentro de lo razonable usted espera que sus impuestos serán menos de \$1,000 (después de la retención y otros créditos)**

Servicio de Impuestos Internos

2002 Estimated Tax Worksheet (keep for your records)



1	Enter amount of adjusted gross income you expect in 2002 (see instructions)	1	50000
2	<ul style="list-style-type: none"> If you plan to itemize deductions, enter the estimated total of your itemized deductions. Caution: If line 1 above is over \$137,300 (\$68,650 if married filing separately), your deduction may be reduced. See Pub. 505 for details. If you do not plan to itemize deductions, see Standard Deduction on page 2 and enter your standard deduction here. 	2	7850
3	Subtract line 2 from line 1	3	42150
4	Exemptions. Multiply \$3,000 by the number of personal exemptions. If you can be claimed as a dependent on another person's 2002 return, your personal exemption is not allowed. Caution: See Pub. 505 to figure the amount to enter if line 1 above is over: \$206,000 if married filing jointly or qualifying widow(er); \$171,650 if head of household; \$137,300 if single; or \$103,000 if married filing separately.	4	9000
5	Subtract line 4 from line 3	5	33150
6	Tax. Figure your tax on the amount on line 5 by using the 2002 Tax Rate Schedules on page 2. Caution: If you have a net capital gain, see Pub. 505 to figure the tax	6	4373
7	Alternative minimum tax from Form 6251	7	
8	Add lines 6 and 7. Also include any tax from Forms 4972 and 8814 and any recapture of the education credits (see instructions)	8	4373
9	Credits (see instructions). Do not include any income tax withholding on this line	9	600
10	Subtract line 9 from line 8. If zero or less, enter -0-	10	3773
11	Self-employment tax (see instructions). Estimate of 2002 net earnings from self-employment \$.....; if \$84,900 or less , multiply the amount by 15.3%; if more than \$84,900 , multiply the amount by 2.9%, add \$10,527.60 to the result, and enter the total. Caution: If you also have wages subject to social security tax, see Pub. 505 to figure the amount to enter	11	6120
12	Other taxes (see instructions)	12	
13a	Add lines 10 through 12	13a	9893
b	Earned income credit, additional child tax credit, and credit from Form 4136 .	13b	
c	Total 2002 estimated tax. Subtract line 13b from line 13a. If zero or less, enter -0-	13c	9893
14a	Multiply line 13c by 90% (66 ² / ₃ % for farmers and fishermen)	14a	8904
b	Enter the tax shown on your 2001 tax return (112% of that amount if you are not a farmer or fisherman and the adjusted gross income shown on line 34 of that return is more than \$150,000 or, if married filing separately for 2002, more than \$75,000)	14b	8000
c	Required annual payment to avoid a penalty. Enter the smaller of line 14a or 14b	14c	8000
<p>Caution: Generally, if you do not prepay (through income tax withholding and estimated tax payments) at least the amount on line 14c, you may owe a penalty for not paying enough estimated tax. To avoid a penalty, make sure your estimate on line 13c is as accurate as possible. Even if you pay the required annual payment, you may still owe tax when you file your return. If you prefer, you may pay the amount shown on line 13c. For details, see Pub. 505.</p>			
15	Income tax withheld and estimated to be withheld during 2002 (including income tax withholding on pensions, annuities, certain deferred income, etc.)	15	4500
16	Subtract line 15 from line 14c. (Note: If zero or less or line 13c minus line 15 is less than \$1,000, stop here. You are not required to make estimated tax payments.)	16	3500
17	If the first payment you are required to make is due April 15, 2002, enter 1/4 of line 16 (minus any 2001 overpayment that you are applying to this installment) here, and on your payment voucher(s) if you are paying by check or money order. (Note: Household employers, see instructions.)	17	875



Servicio de Impuestos Internos

Negocios Pequeños y Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Oficina de Educación y Comunicación con el Contribuyente

¿Necesita más información?

- ◆ **Publicación 3207 -- *Small Business Resource Guide***
(Guía de recursos para negocios pequeños)
- ◆ **Publicación 463 -- *Travel, Entertainment, Gift and Car***
(Viajes, entretenimiento, obsequios y automóvil)
- ◆ **Publicación 534 -- *Self Employment Tax*** (Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia)
- ◆ **Sitio Web: www.irs.gov**
- ◆ **1-800-829-4933** – Línea de información sobre impuestos de negocio e impuestos especiales