ЧЕК-ЛИСТ ДЛЯ БИЗНЕС-ДЕКЛАРАЦИИ

Документы для декларации S-корпорации за 2026 год

Для S-корпораций, которые подают форму 1120-S. В чек-лист включены разумная зарплата работающего акционера, базис акций и другие сведения, требующие особого внимания.

НАЛОГОВЫЙ ГОД 2026

СРОК ПОДАЧИ **15 МАРТА 2027 ГОДА ПРИ КАЛЕНДАРНОМ НАЛОГОВОМ ГОДЕ, С ПРОДЛЕНИЕМ — 15 СЕНТЯБРЯ**

Сама компания

Основные регистрационные документы и сведения о компании. Обычно они не меняются ежегодно, но любые изменения важно сообщить до начала подготовки декларации.

- [ ] EIN и юридическое название ровно так, как оно указано в письме IRS (CP 575)

  Название, не совпадающее с базой IRS, — частая причина отказа при электронной подаче.

- [ ] Учредительные документы: регистрационные документы, операционное или партнёрское соглашение, устав и все изменения к ним

- [ ] Письмо о принятии S-выбора (CP 261) и копия формы 2553

  Без подтверждения действующего выбора IRS может рассматривать декларацию как декларацию C-корпорации.

- [ ] Штаты, где компания зарегистрирована, допущена к деятельности как иностранная компания или подаёт годовой отчёт

- [ ] Декларации за прошлый год — федеральная и по штатам, с графиком амортизации и всеми выданными K-1

  Эти документы необходимы для точной декларации: конечные показатели прошлого года становятся начальными в текущем, а в графике амортизации сохраняется налоговая стоимость каждого актива. Некоторые небольшие партнёрства и S-корпорации вправе не заполнять приложения L и M-1 в самой декларации, но данные бухгалтерского учёта, движение капитала и амортизация всё равно должны сходиться.

- [ ] Все письма, пришедшие за год из IRS или от штата

- [ ] Изменения за год: новые совладельцы, изменение долей, новый штат, смена названия, слияние, продажа или закрытие

  Об этом лучше сказать до начала работы над декларацией, а не после.

Учёт и отчётность

Большинство документов можно выгрузить из бухгалтерской системы. Сверенный учёт заметно ускоряет подготовку декларации и снижает риск расхождений.

- [ ] Оборотно-сальдовая ведомость на конец года, отчёт о прибылях и убытках и баланс
- [ ] Декабрьские выписки и годовые сверки по каждому банковскому счёту и каждой карте
- [ ] Выписки по кредитам: остаток на конец года и уплаченные за год проценты
- [ ] Годовые отчёты платёжных сервисов и формы 1099-K, полученные компанией

  Платёжные сервисы перечисляют выручку за вычетом комиссии, а в форме 1099-K указывают полную сумму поступлений. В учёте необходимо отдельно показать валовую выручку и комиссию.

- [ ] Метод учёта — кассовый или метод начисления — и менялся ли он в течение года

  Налоговый метод учёта нельзя просто изменить, начав считать по-другому. Может потребоваться согласие IRS и подача формы 3115, а корректировка по разделу 481(a) Налогового кодекса в зависимости от вида изменения учитывается сразу или в течение нескольких лет.

- [ ] Запасы на начало и конец года, закупки за год и метод их оценки

  Себестоимость реализованного — это расчёт, а не готовая цифра из отчёта. Когда применяются складской учёт и форма 1125-A, расчёт обычно начинается с остатка на начало года, к нему добавляются закупки и производственные затраты, а остаток на конец вычитается. Для малого бизнеса могут применяться альтернативные правила учёта запасов, поэтому документы нужны и тогда, когда в книгах запасы отражаются как материалы и принадлежности. Товар, взятый для личных нужд, нельзя оставлять в списываемых закупках.

- [ ] Дебиторская и кредиторская задолженность на конец года
- [ ] Изъятия и взносы собственников и всё личное, что прошло через счёт компании

  Это не расходы. Без разметки они искажают и декларацию, и базис собственника.

Доходы

IRS сопоставляет многие суммы с формами, поданными вашими клиентами и платёжными сервисами. Расхождения между отчётностью и выручкой могут привести к уведомлению.

- [ ] Выручка, возвраты и скидки
- [ ] Формы 1099-NEC, 1099-MISC и 1099-K, полученные компанией
- [ ] Проценты и дивиденды по счетам компании

  Формы 1099-INT и 1099-DIV, выписанные на EIN компании. В декларациях 1065 и 1120-S они показываются отдельными строками в K-1, а не входят в обычный доход от деятельности, поэтому просто оставить их в выручке нельзя.
- [ ] Прочие доходы: возвраты от поставщиков, страховые выплаты, гранты, списанные долги, выплаты по искам

  Списанный долг обычно приходит формой 1099-C и облагается налогом, если не подходит одно из исключений.
- [ ] Продажа или списание активов: даты, суммы продажи и первоначальная стоимость

  Отражается в форме 4797. Амортизация, списанная в прошлые годы, при продаже восстанавливается, поэтому одной первоначальной стоимости мало — нужна вся история актива.
- [ ] Доход от аренды недвижимости, принадлежащей компании

  Партнёрство и S-корпорация показывают его в форме 8825, отдельно от дохода от основной деятельности.

Зарплата и подрядчики

Данные расчёта заработной платы, формы W-2 и квартальная отчётность должны совпадать между собой и с бухгалтерским учётом.

- [ ] Формы 941 за все четыре квартала и форма 940 за год
- [ ] Форма W-3 и копии всех выданных W-2
- [ ] Отчёты штата по безработице и удержаниям
- [ ] Копии выданных вами форм 1099-NEC и форма 1096, если 1099 подавались на бумаге
- [ ] Подписанная форма W-9 от каждого подрядчика, которому вы платили **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  По выплатам 2026 года порог отчётности вырос с $600 до $2 000. W-9 всё равно лучше брать до первой оплаты — искать её в январе значит сорвать срок.

- [ ] Обоснованная заработная плата каждого акционера, работающего в компании, и расчёт её размера

  IRS может переквалифицировать выплаты акционеру в заработную плату, если акционер работает в компании, но получает необоснованно низкую компенсацию. Сохраните расчёт с учётом обязанностей, затраченного времени, опыта и сопоставимой оплаты на рынке.

- [ ] Медицинская страховка акционеров с долей больше 2 %, включённая в их зарплату в W-2

  Чтобы акционер мог заявить этот вычет в личной декларации, S-корпорация обычно должна оплатить или возместить страховые взносы и правильно отразить их в форме W-2. Если сумма пропущена, может потребоваться исправление зарплатной отчётности и формы W-2 — просто заявить расход в личной декларации недостаточно.

- [ ] Взносы в пенсионный план — доля работодателя и форма 5500, если она требуется

- [ ] Подтверждение уплаты всех федеральных и штатных налогов по заработной плате за год

Расходы и вычеты

Каждый вычет должен быть подтверждён документами и связан с деятельностью компании. Особого внимания требуют категории, в которых часто смешиваются личные и деловые расходы.

- [ ] Аренда помещения и форма 1099-MISC арендодателю, если она требовалась

- [ ] Автомобили: марка и модель, дата ввода в эксплуатацию и пробег за год

  Общий, деловой и личный пробег, включая поездки между домом и постоянным местом работы, учитываются отдельно. Для подтверждения вычета нужен журнал пробега или приложение. Стоимость личного использования автомобиля компании должна быть отражена в форме W-2 сотрудника. Если вместо стандартной ставки заявляются фактические расходы, понадобятся документы на топливо, страховку, ремонт, лизинг или кредит.

- [ ] Деловое питание — отдельно от развлечений

  Обычный личный обед между рабочими встречами не вычитается. Для делового питания нужна подтверждённая деловая цель; если присутствовали клиент, поставщик или сотрудник, запишите, кто был и что обсуждали. Питание в квалифицированной командировке может учитываться и при поездке в одиночку. Обычно вычитается 50 % расходов на питание, а развлечения, как правило, не вычитаются.

- [ ] Командировки водителей, подпадающих под правила DOT об ограничении рабочего времени

  Некоторые работники транспортной отрасли, на которых распространяются федеральные ограничения рабочего времени, могут вычитать 80 % допустимых расходов на питание в командировке. Вместо фактических расходов можно применять специальную суточную норму для транспортной отрасли; её размер зависит от даты поездки и обычно обновляется 1 октября. Ведите журнал с указанием мест поездок и каждой ночёвки вне места постоянной работы.

- [ ] Командировочные расходы, проживание и конференции — с обоснованием деловой цели каждой поездки

  Расходы могут учитываться, если основной целью поездки была деятельность компании и поездка потребовала ночёвки или длительного отдыха вне места постоянной работы. Сохраняйте маршрут и описание деловых мероприятий по дням. В поездке по США, совмещающей работу и отдых, транспортные расходы обычно зависят от основной цели поездки, а проживание и питание распределяются между деловыми и личными днями. Для зарубежных поездок действуют дополнительные правила. Программа конференции или подтверждение регистрации помогает обосновать деловую цель. Расходы сопровождающего члена семьи обычно не вычитаются, если он не является сотрудником и не имеет самостоятельной деловой цели.

- [ ] Профессиональные услуги, страхование, программы и подписки

- [ ] Подотчётный план возмещения расходов (accountable plan): правила для акционера-сотрудника по автомобилю, домашнему офису и другим деловым затратам

  По правильно оформленному плану возмещения расходов (accountable plan) корпорация возмещает акционеру-сотруднику подтверждённые расходы по журналу пробега или чекам и обычно не включает возмещение в заработную плату. Выплата, не отвечающая требованиям такого плана, как правило, считается зарплатой, а большинство невозмещённых расходов сотрудник не может вычесть в своей федеральной декларации.

- [ ] Расходы на исследования и разработки внутри США **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  Внутренние R&D снова можно списывать в год оплаты — для налоговых лет, начинающихся после 2024 года, — а не амортизировать пять лет.

- [ ] Проценты по займам компании

  Если выручка выше порога для малого бизнеса, лимит считается в форме 8990 — и с 2025 года он снова измеряется по прибыли до амортизации.

- [ ] Благотворительные взносы от имени компании

- [ ] Расходы на запуск и регистрацию, если это первый год

  При начале деятельности можно списать до $5 000 расходов на запуск бизнеса и отдельно до $5 000 организационных расходов. Каждый лимит уменьшается, если расходы соответствующей категории превышают $50 000; остаток обычно амортизируется в течение 180 месяцев.

- [ ] Списанная безнадёжная задолженность

  Вычитается при методе начисления; при кассовом методе доход просто не был учтён.

Активы и амортизация

Имущество со сроком использования более года обычно учитывается как актив. Выбранный метод амортизации влияет на текущую декларацию и последующие налоговые годы.

- [ ] Каждый актив, купленный, проданный или списанный за год: что это, дата, стоимость и счёт
- [ ] Прошлогодний график амортизации, включая полностью самортизированные, но используемые активы
- [ ] Решения по Section 179 и бонусной амортизации **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.
- [ ] Договоры лизинга оборудования и автомобилей

  Налоговый режим определяется экономическими условиями договора и фактическими обстоятельствами, а не только его названием. Одни соглашения — настоящая аренда, другие — условная продажа или покупка в кредит. Нужны полный договор, график платежей, опцион выкупа и документы по трейд-ин, чтобы последовательно отразить актив и вычеты.
- [ ] Улучшения недвижимости со счетами, разделёнными на землю, здание и оборудование
- [ ] Активы, переведённые из личного пользования в деловое, с рыночной стоимостью на дату перевода

Акционеры, базис и распределения

Две цифры S-корпорации, которые существуют, только если их кто-то ведёт: базис акций и счёт накопленных корректировок (AAA).

- [ ] По каждому акционеру: имя, адрес, SSN и количество акций, с датами любых передач
- [ ] Базис акций и базис займов по каждому акционеру, перенесённые с прошлого года

  Убытки сверх базиса замораживаются, а распределения сверх базиса могут облагаться налогом. Форма 7203 прикладывается к личной декларации акционера при наступлении основания для подачи — в частности, при заявлении убытка или вычета, получении недивидендного распределения, продаже акций или погашении займа акционера. Сам расчёт базиса нужно вести ежегодно, даже когда форма к декларации не прикладывается.

- [ ] Распределения каждому акционеру за год: даты и суммы
- [ ] Счёт накопленных корректировок (AAA) и остаток прибыли с периода C-корпорации

  Если компания когда-то была C-корпорацией, порядок списания распределений с этих счетов меняет налог.
- [ ] Займы между компанией и акционерами: письменный договор и начисленные проценты

  Если нет реальных отношений кредитора и должника, условий возврата и последовательного учёта, IRS может переквалифицировать перевод средств в распределение акционеру или заработную плату.

Налоговые льготы, выборы и данные для собственников

Для налоговых кредитов нужны документы, собранные в течение года: в марте восстановить их задним числом часто уже невозможно. По международной отчётности штрафы могут применяться, даже если налога к уплате нет.

- [ ] Данные для вычета QBI у собственников: 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 для собственников с QBI от $1 000.
- [ ] Документы для налогового кредита за исследования и разработки, если компания создаёт продукты, процессы или программное обеспечение (форма 6765)
- [ ] Документы по Work Opportunity Tax Credit для сотрудников, сертифицированных до 2026 года

  Кредит не применяется к тем, кто начал работу после 31 декабря 2025 года, а форма 8850 выведена из обращения — сертифицировать нанятого в 2026 году уже нечего. Сохранять стоит документы по сотрудникам, сертифицированным раньше, и перенесённый остаток кредита: он считается в форме 5884.
- [ ] Кредит за помощь сотрудникам с уходом за детьми, если компания её оказывает

  Заявляется в форме 8882.
- [ ] Неиспользованные налоговые кредиты, перенесённые с прошлых лет
- [ ] Иностранные собственники, зарубежные счета и операции

  Американская корпорация, не менее 25 % которой принадлежит иностранному владельцу, обычно подаёт форму 5472 при наличии отчётных операций со связанным лицом. У американской компании, не учитываемой отдельно от владельца для целей федерального налога (disregarded entity), также может возникнуть обязанность подать информационную форму 1120 вместе с формой 5472. Первоначальный штраф за неподачу составляет $25 000. По зарубежным финансовым счетам отдельно может потребоваться отчёт FBAR — FinCEN Form 114.

Штаты и местные налоги

Федеральная декларация — только часть отчётности. Обязанности перед штатами могут возникать из-за сотрудников, имущества, запасов или продаж — нередко ещё до того, как компания это замечает.

- [ ] Все штаты, где у компании есть сотрудники, имущество, товарные запасы или экономическая связь (nexus)

  Удалённый сотрудник может создать для компании обязанность зарегистрироваться и подавать отчётность в штате, где он работает.

- [ ] Поданные за год декларации по налогу с продаж и новые регистрации в штатах
- [ ] Декларации по франшизному налогу (franchise tax), акцизам и налогам с валовой выручки
- [ ] Выбор режима налога на уровне сквозной компании (PTE tax) и произведённые платежи

  Право на выбор, сроки, порядок платежей, кредиты собственников и федеральный эффект различаются по штатам. Перед выборами нужно сопоставить вычет компании и кредиты собственников в конкретном штате.

- [ ] Годовые отчёты компании и оплата услуг зарегистрированного агента
- [ ] Местные лицензии и городские или окружные декларации

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