

محدّث حتى 15 مارس 2026

للأفراد

فدرالي فقط

هذا الدليل يشرح القواعد الأساسية والأكثر شيوعاً التي يحتاجها الأفراد عند فهم الضريبة الفدرالية، تجهيز المستندات، اختيار حالة الإقرار، الاستفادة من الخصومات والائتمانات، ومعرفة طرق السداد والاسترداد والتعديل.

تنبيه مهني: هذا دليل تثقيفي عام يعتمد على مصادر مصلحة الضرائب الأمريكية IRS، ولا يغني عن استشارة محاسب أو مستشار ضرائب في الحالات المعقدة أو الدولية.

إعداد للنشر العام - مكتبة الملفات

### كيف تعمل الضريبة الفدرالية للأفراد؟

الدخل الإجمالي - Gross Income: كل ما دخل عليك من أجور أو عمل مستقل أو فوائد أو أرباح أو بعض المزايا الخاضعة. التعديلات على الدخل - Adjustments: مبالغ تخصم قبل الوصول إلى الدخل الإجمالي المعدل AGI، مثل بعض المساهمات أو بعض الخصومات الخاصة. الدخل الخاضع للضريبة - Taxable Income: ما يتبقى بعد طرح الخصم القياسي أو الخصومات المفصلة. الضريبة المحسوبة: تطبق الشرائح الضريبية على الدخل الخاضع للضريبة، ثم تُطرح الائتمانات الضريبية والدفعات السابقة والاستقطاع.

- أغلب الأفراد يستخدمون Form 1040 أو Form 1040-SR لكبار السن.
- الموعد العام لتقديم ودفع ضريبة سنة 2025 هو 15 أبريل 2026.
- التمديد إلى 15 أكتوبر 2026 يمدد مهلة التقديم فقط، وليس مهلة الدفع.
- إذا كنت تعمل بوظيفة W-2 فغالبًا هناك استقطاع من الراتب؛ وإذا كنت تعمل لحسابك فقد تحتاج إلى Estimated Tax ربع سنوي.
- اختيار Filing Status الصحيح يؤثر في الخصم القياسي، الشريحة الضريبية، والأهلية لبعض الائتمانات.
- من حَقك أن تقدم الإقرار حتى لو لم تكن مُلزمًا، لأنك قد تستحق Refund أو Refundable Credits.
- المقيم الضريبي Resident Alien يعامل غالبًا مثل المواطن الأمريكي في Form 1040، بينما غير المقيم Nonresident Alien يخضع لقواعد مختلفة وعادة يستخدم Form 1040-NR.

### محتويات الدليل

1. ما هي الضريبة الفدرالية على الأفراد؟
2. من يجب عليه التقديم؟ ومتى يكون التقديم مفيدًا حتى لو لم يكن إلزاميًا؟
3. أرقام التعريف الضريبي: SSN و ITIN والفرق بين المقيم وغير المقيم ضريبياً
4. حالات الإقرار الضريبي Filing Status
5. المستندات التي يجب جمعها قبل البدء
6. أنواع الدخل الأكثر شيوعًا للأفراد
7. كيف تُحسب الضريبة خطوة بخطوة
8. الخصم القياسي Standard Deduction والخصومات المفصلة Itemized Deductions
9. الشرائح الضريبية الفدرالية لسنة 2025
10. أهم الائتمانات الضريبية للأسر والطلاب
11. الاستقطاع من الراتب Form W-4 وضبط الحجز الضريبي

- 12. Estimated Tax والدخل من العمل الحر والمنصات والتطبيقات
- 13. المواعيد النهائية، التمديد، الاسترداد Refund، والتعديل X-1040
- 14. ماذا تفعل إذا كنت مدينًا للضريبة ولا تستطيع الدفع فورًا؟
- 15. الرسائل من IRS، التحقق من السجلات، والحقوق الأساسية للمكلف
- 16. تحديثات مهمة لموسم 2026 على إقرارات سنة 2025
- 17. أخطاء شائعة وقائمة مراجعة نهائية
- 18. قاموس عربي - إنجليزي لأهم المصطلحات الضريبية
- 19. المصادر الرسمية المعتمدة

الضريبة الفدرالية على الأفراد هي الضريبة التي تُفرض على دخل الشخص على مستوى الحكومة الفدرالية الأمريكية. وهي تختلف عن ضرائب الولاية والمدينة والضمان الاجتماعي والرعاية الطبية. عند الحديث هنا عن الضرائب، فنحن نتكلم أساسًا عن Federal Income Tax فقط، أي ضريبة الدخل الفدرالية للأفراد.

الفكرة الأساسية بسيطة: ليس كل الدخل يُضرب بنسبة واحدة. النظام يعتمد على الشرائح الضريبية. وهذا يعني أن كل شريحة من الدخل تخضع لنسبة معينة، وليس كامل الدخل لأعلى نسبة وصلت إليها. لذلك قد يسمع الشخص أنه "دخل شريحة 22%"، لكن هذا لا يعني أن كامل دخله صار يُفرض عليه 22%.

في التطبيق العملي، يتم الوصول إلى الضريبة النهائية عبر سلسلة من المراحل: تجميع الدخل، حساب التعديلات، الوصول إلى AGI، طرح الخصم القياسي أو الخصومات المفصلة، ثم حساب الضريبة قبل الائتمانات، ثم طرح الائتمانات والدفعات والاستقطاع لتحديد ما إذا كنت ستحصل على استرداد أم عليك رصيد مستحق.

#### نطاق هذا الدليل

يشمل: الأفراد، الأسر، الأجور W-2، العمل الحر البسيط، الدخل من التطبيقات والمنصات، أهم الائتمانات والخصومات، السداد، التمديد، والتعديل.

لا يشمل بالتفصيل: ضرائب الشركات، الضرائب الدولية المعقدة، الضرائب العقارية المتقدمة، المعاهدات الضريبية الخاصة، أو التخطيط الضريبي للأعمال المتقدمة.

إذا كانت لديك مسألة دولية، إقامة ضريبية غير واضحة، أو استثمار/شراكات معقدة، راجع Publication 519 أو محاسبًا مختصًا.

## 2) من يجب عليه التقديم؟ ومتى يكون التقديم مفيدًا حتى لو لم يكن إلزاميًا؟

### أولاً: القاعدة العامة

بحسب IRS، فإن معظم المواطنين الأمريكيين أو المقيمين الدائمين الذين يعملون في الولايات المتحدة يجب عليهم تقديم إقرار ضريبي إذا تجاوز دخلهم حدود التقديم، أو إذا كانت لديهم أرباح صافية من العمل الحر تزيد على 400 دولار، أو إذا انطبقت عليهم حالات أخرى تُلزمهم بالتقديم.

حدود الدخل التي تُلزم غالبًا بالتقديم - سنة 2025

الحالة الضريبية	أقل من 65 سنة	65 سنة فأكثر
أعزب - Single	15,750 دولار	17,550 دولار
رب أسرة - Head of Household	23,625 دولار	25,625 دولار

الحالة الضريبية	أقل من 65 سنة	65 سنة فأكثر
متزوجان معًا - Married Filing Jointly	31,500 دولار إذا كان الزوجان دون 65 33,100 دولار إذا كان أحد الزوجين +65	34,700 دولار إذا كان الزوجان +65
متزوج يقدم منفصلاً - Married Filing Separately	5 دولارات أو أكثر	5 دولارات أو أكثر
أرمل/أرملة مؤهل (ة) - Qualifying Surviving Spouse	31,500 دولار	33,100 دولار

- إذا كنت تعتمد على عمل مستقل أو Side Jobs أو دخل من التطبيقات، فإن صافي أرباح يتجاوز 400 دولار قد يفرض عليك التقديم حتى لو كان دخلك الإجمالي منخفضًا.
- قد تحتاج أيضًا إلى التقديم بسبب ضرائب إضافية، أو سحب من حسابات تقاعد، أو سداد Advance Premium Tax Credit، أو حالات أسرية وتعليمية خاصة.
- متى يكون التقديم مفيدًا حتى لو لم يكن إلزاميًا؟
- إذا كان صاحب العمل حجز Federal Income Tax من راتبك، فقد تستحق استردادًا.
- إذا كنت مؤهلاً لـ Earned Income Tax Credit أو Additional Child Tax Credit أو غيرها من الائتمانات القابلة للاسترداد.
- إذا دفعت Estimated Tax خلال السنة وتريد تسوية حسابك أو استرداد الزيادة.
- إذا أردت إثبات دخل رسمي أو الحصول على Transcript أو استخدام الإقرار في الهجرة أو الدراسة أو القروض.

(3) أرقام التعريف الضريبي: SSN و ITIN والفرق بين المقيم وغير المقيم ضريبياً

## SSN و ITIN

لتقديم الإقرار الفدرالي تحتاج إلى Taxpayer Identification Number. بالنسبة لكثير من الأفراد يكون الرقم هو Social Security Number - SSN. وإذا كان الشخص مطلوباً منه رقم ضريبي فدرالي لكنه غير مؤهل للحصول على SSN، فقد يحتاج إلى Individual Taxpayer Identification Number - ITIN عبر Form W-7.

معلومة عملية

ITIN ليس تصريح عمل، وليس بديلاً عن SSN لأغراض التوظيف.  
يُستخدم أساساً لأغراض الضرائب الفدرالية عندما تكون هناك حاجة قانونية إلى رقم ضريبي ولا يكون SSN متاحاً.  
خلال موسم الضرائب قد يستغرق إشعار IRS بشأن ITIN وقتاً أطول من الأسابيع العادية.

### المقيم ضريبياً Resident Alien وغير المقيم Nonresident Alien

الصفة الضريبية ليست هي نفسها دائماً الصفة في الهجرة. قد يكون الشخص غير مواطن لكنه يُعد مقيماً ضريبياً إذا حقق Green Card Test أو Substantial Presence Test. المقيم ضريبياً يتعامل غالباً مثل المواطن الأمريكي في Form 1040 ويُبلغ عادة عن دخله العالمي. أما غير المقيم ضريبياً فعادةً يستخدم Form 1040-NR ويخضع لقواعد مختلفة.

- إذا كانت إقامتك الضريبية غير واضحة فلا تعتمد على التخمين؛ راجع Topic 851 و Publication 519.
- أداة Tax Withholding Estimator لا تصلح لغير المقيمين ضريبياً، وال IRS يوجههم إلى تعليمات خاصة مثل Notice 1392.

### 4 حالات الإقرار الضريبي - Filing Status

اختيار حالة الإقرار ليس إجراء شكلياً، بل قرار يؤثر مباشرة في الخصم القياسي، الشرائح الضريبية، وبعض الائتمانات. لذلك يجب تحديدها بدقة من أول خطوة.

الحالة	متى تُستخدم غالباً	أثرها العملي
Single	إذا لم تكن متزوجاً في آخر يوم من السنة الضريبية ولا تنطبق عليك حالة أفضل	خصم قياسي وشريحة خاصة بالأعزب
Married Filing Jointly	إذا كنت متزوجاً وتتقدمان معاً بإقرار واحد	غالباً أفضل شريحة ومرونة أعلى لكثير من الأسر
Married Filing Separately	إذا كنتما متزوجين لكن كل طرف يقدم وحده	قد يقيّد بعض الائتمانات والخصومات؛ ويصبح حد التقديم منخفضاً جداً
Head of Household	لغير المتزوج غالباً إذا كان يعيل شخصاً مؤهلاً ويدفع أكثر من نصف تكلفة المنزل	عادة خصم قياسي أعلى ومعدلات أفضل من Single
Qualifying Surviving Spouse	للأرمل/الأرملة المؤهل (ة) لفترة محددة بعد وفاة الزوج/الزوجة مع وجود طفل	يستخدم عموماً عمود Married Filing Jointly

الحالة	متى تُستخدم غالبًا	أثرها العملي
	مؤهل	

### مهم جدًا

Head of Household لها شروط دقيقة، وأحد أكثر الأخطاء شيوعًا هو استخدامها دون تحقق من شخص مؤهل وتكلفة المنزل. Married Filing Separately قد تكون مناسبة في بعض الحالات، لكنها قد تمنع أو تقلل بعض الائتمانات مثل EITC في كثير من الظروف. في حالات الوفاة أو الانفصال أو السكن المنفصل، يجب مراجعة التفاصيل الرسمية لأن الأثر قد يكون كبيرًا على الضريبة.

### 5) المستندات التي يجب جمعها قبل البدء

أسرع طريقة لتقليل الأخطاء وتأخير الاسترداد هي جمع المستندات قبل فتح البرنامج أو الجلوس مع المحاسب. كثير من الناس يبدأون مبكرًا ثم يكتشفون لاحقًا وجود 1099 أو 1098 أو إشعار ناقص، فيضطرون إلى التعديل بعد التقديم.

النموذج أو المستند	ماذا يعني؟	متى تحتاجه؟
Form W-2	أجور وضرائب محجوزة من الوظيفة	إذا كنت موظفًا لدى صاحب عمل
Form 1099-NEC / 1099-MISC	دخل من عمل مستقل أو خدمات أو مدفوعات مختلفة	إذا كنت تعمل Freelance أو مقاولًا مستقلًا
Form 1099-K	إجمالي المدفوعات عبر تطبيقات الدفع أو المنصات أو الأسواق الإلكترونية	إذا استلمت مدفوعات عبر منصات مثل التطبيقات والأسواق
Form 1099-INT / 1099-DIV	فوائد وأرباح استثمارية	إذا لديك حسابات أو استثمارات
Form 1099-R	توزيعات من التقاعد أو المعاشات	إذا سحبت أو استلمت من حساب تقاعد
SSA-1099	مزايا الضمان الاجتماعي	إذا كنت تستلم Social Security
Form 1098-T	بيان الرسوم الدراسية	للاستفادة من Education Credits عند الدراسة

النموذج أو المستند	ماذا يعني؟	متى تحتاجه؟
Form 1095-A	بيان التأمين عبر Marketplace	مهم جدًا لتسوية Premium Tax Credit
سجلات العمل الحر	إيرادات ومصروفات وإيصالات	لـ Schedule C واحتساب صافي الربح
بيانات الرهن والتبرعات والضرائب المحلية والفواتير الطبية	قد تدعم Itemized Deductions	إذا كنت تفكر في عدم استخدام Standard Deduction
الإقرار السابق	مرجع مهم لـ AGI السابق والمقارنة	مفيد للتوقيع الإلكتروني ولحساب Estimated Tax والائتمانات

### حول K-1099

Form 1099-K يُظهر إجمالي المدفوعات التي استلمتها عن سلع أو خدمات من بطاقات الدفع أو التطبيقات أو المنصات. هذا النموذج لا يساوي بالضرورة "الربح". لذلك يجب استخدامه مع سجلاتك الأخرى لتحديد الدخل الصحيح والمصروفات والمرتجات والمبالغ المشتركة إن وجدت. لا تتجاهله لمجرد أنك استلمته من منصة أو تطبيق؛ يجب مطابقته مع دفاترك.

### (6) أنواع الدخل الأكثر شيوعًا للأفراد

- ليست كل أنواع الدخل متشابهة في المعالجة. بعض الدخل يخضع عادة للاستقطاع، وبعضه لا يخضع. بعضه يذهب إلى Schedule C، وبعضه يحتاج فقط إلى إدخاله من نموذج معلومات مثل W-2 أو INT-1099. الفهم الصحيح لنوع الدخل يمنع كثيرًا من الأخطاء.
- الأجور والرواتب - Wages: تأتي عادة في Form W-2 ويكون جزء من الضريبة محجورًا مسبقًا.
- العمل الحر - Self-Employment: مثل الخدمات المستقلة، الأعمال المنزلية، الدخل من التطبيقات، الاستشارات، البيع بنية الربح. هنا تكون مسؤولًا غالبًا عن ضريبة الدخل وضريبة العمل الذاتي.
- الفوائد والأرباح - Interest / Dividends: تظهر عادة في نماذج INT-1099 وDIV-1099.
- الدخل التقاعدي - Retirement Distributions: مثل R-1099، وبعضه قد يكون خاضعًا كله أو بعضه حسب نوع الحساب.
- مزايا الضمان الاجتماعي - Social Security Benefits: قد تكون غير خاضعة أو خاضعة جزئيًا حسب الدخل الكلي.
- إعانات البطالة - Unemployment Compensation: غالبًا خاضعة فدراليًا ما لم ينص القانون على خلاف ذلك.
- الإيجارات وبعض الإتاوات - Rents / Royalties: تحتاج تتبعًا منفصلًا وغالبًا جداول إضافية.
- الدخل الأجنبي أو الدولي: يحتاج عناية خاصة وقد يتطلب قواعد ونماذج إضافية.

قاعدة ذهبية

أي مبلغ دخل وصلك أو ظهر في نموذج معلومات يجب أن تسأل عنه: هل هو دخل خاضع؟ وأين يُبلَّغ؟ وهل عليه استقطاع أم لا؟ الخطأ الشائع هو اعتبار كل مبلغ دخل "دخلًا صافيًا". في الحقيقة، بعض النماذج تعرض الإجمالي فقط، وأنت مسؤول عن إثبات التكاليف أو التعديلات أو المبالغ غير الخاضعة.

7) كيف تُحسب الضريبة خطوة بخطوة

المعادلة العملية المبسطة

الخطوة	المعنى
1. Gross Income	جمع الدخل الخاضع أو القابل للبلاغ: أجور، عمل حر، فوائد، أرباح، توزيعات وغيرها
2. Adjustments	طرح التعديلات المسموح بها قبل الوصول إلى AGI عندما تنطبق
3. AGI - Adjusted Gross Income	الدخل الإجمالي المعدل، وهو رقم محوري يؤثر في أهلية بعض الخصومات والائتمانات
4. Itemized Deductions أو Standard Deduction	اختيار الخصم القياسي أو الخصومات المفصلة، أيهما أفضل قانونيًا لك
5. Taxable Income	الدخل الذي ستطبق عليه الشرائح الضريبية
6. Tax Before Credits	الضريبة قبل طرح الائتمانات
7. Credits	طرح الائتمانات مثل CTC أو AOTC إذا كنت مؤهلاً
8. Payments and Withholding	طرح ما دُفع مسبقًا عبر W-2 أو Estimated Tax أو دفعات أخرى
9. Refund or Balance Due	إذا دفعت أكثر تحصل على استرداد، وإذا دفعت أقل يظهر رصيد مستحق

مثال مبسط

شخص أعزب دخله من W-2 خلال 2025 كان 60,000 دولار، وليس لديه خصومات مفصلة، فيأخذ الخصم القياسي 15,750 دولار. يصبح الدخل الخاضع للضريبة 44,250 دولار. عند تطبيق الشرائح، تحسب الضريبة على كل شريحة حتى هذا المبلغ، ثم تُطرح منها أي ائتمانات مستحقة. بعد ذلك تُقارن الضريبة المحسوبة بما تم حجه في W-2. فإذا كان الاستقطاع أكبر من الضريبة النهائية يحصل على Refund، وإذا كان أقل يظهر Balance Due.

## 8) الخصم القياسي والخصومات المفصلة

### الخصم القياسي - Standard Deduction لسنة 2025

الحالة	الخصم القياسي
Married Filing Separately أو Single	15,750 دولار
Married Filing Jointly أو Qualifying Surviving Spouse	31,500 دولار
Head of Household	23,625 دولار

الخصم القياسي هو مبلغ ثابت يخصم من الدخل حسب حالة الإقرار. أغلب الأفراد يستخدمونه لأنه أسهل، ولأن إجمالي مصروفاتهم القابلة للخصم لا يتجاوز هذا الرقم.

متى قد يكون **Itemizing** أفضل؟

- إذا كانت لديك نفقات مفصلة أعلى من الخصم القياسي.
- من الأمثلة الشائعة: بعض ضرائب الولايات والمبيعات والعقار، فائدة الرهن العقاري، التبرعات الخيرية، بعض الخسائر المتعلقة بالكوارث، وبعض النفقات الطبية المؤهلة ضمن الحدود القانونية.
- القرار الصحيح هو مقارنة المبلغين وليس الافتراض. إذا كانت الخصومات المفصلة أقل من الخصم القياسي، فغالبًا لن تستفيد من Itemizing.

#### ملحوظة مهمة

الخصومات المفصلة تحتاج مستندات داعمة: فواتير، إيصالات، بيانات بنكية، تقارير رهن، إثبات تبرعات، وغيرها. لا تضع مصروفات لا يمكنك توثيقها، لأن عبء الإثبات يقع عليك إذا سأل IRS عنها.

الجدول التالي يلخص الحدود الأساسية للشرائح الفدرالية لسنة 2025 كما تظهر في Publication 17. هذه الشرائح تُطبَّق على Taxable Income وليس على إجمالي الدخل.

### Married Filing Separately و Single

النسبة	Single	Married Filing Separately
10%	حتى 11,925	حتى 11,925
12%	48,475 - 11,925	48,475 - 11,925
22%	103,350 - 48,475	103,350 - 48,475
24%	197,300 - 103,350	197,300 - 103,350
32%	250,525 - 197,300	250,525 - 197,300
35%	626,350 - 250,525	375,800 - 250,525
37%	أكثر من 626,350	أكثر من 375,800

النسبة	Married Filing Jointly / Qualifying Surviving Spouse	Head of Household
10%	حتى 23,850	حتى 17,000
12%	96,950 - 23,850	64,850 - 17,000
22%	206,700 - 96,950	103,350 - 64,850
24%	394,600 - 206,700	197,300 - 103,350
32%	501,050 - 394,600	250,500 - 197,300

النسبة	Married Filing Jointly / Qualifying Surviving Spouse	Head of Household
35%	751,600 - 501,050	626,350 - 250,500
37%	أكثر من 751,600	أكثر من 626,350

#### كيف تقرأ هذا الجدول؟

إذا كنت أعزب ودخلك الخاضع للضريبة 60,000 دولار، فلا تُفرض 22% على كامل الـ 60,000. بل تُحسب 10% على الجزء الأول، ثم 12% على الجزء التالي، ثم 22% فقط على الجزء الذي يقع داخل شريحة 22%. هذا هو سبب أن "الشريحة" لا تساوي "النسبة على كامل دخلك".

#### 10 أهم الائتمانات الضريبية للأسر والطلاب

### Additional Child Tax Credit - ACTC و Child Tax Credit - CTC

- قد تصل CTC إلى 2,200 دولار لكل طفل مؤهل في سنة 2025.
- قد يصل الجزء القابل للاسترداد ACTC إلى 1,700 دولار لكل طفل مؤهل بحسب الدخل.
- يشترط عمومًا أن يكون الطفل تحت 17 سنة في نهاية السنة، وأن يعيش معك أكثر من نصف السنة، وأن تطالب به كعمال، وأن يكون لديك ولديه SSN صالح للعمل صادر قبل موعد الإقرار.
- للحصول على ACTC يجب أن يكون لديك Earned Income لا يقل عن 2,500 دولار.
- إذا طالبت بـ EITC أو ACTC، فإن IRS لا يصدر هذه الاستردادات قبل منتصف فبراير غالبًا.

### Credit for Other Dependents - ODC

إذا كان لديك معال لا يطابق شروط CTC، فقد تكون مؤهلًا لـ ODC بحد أقصى 500 دولار لكل معال مؤهل. هذا الائتمان غير قابل للاسترداد ويبدأ بالتناقص مع ارتفاع الدخل.

### Earned Income Tax Credit - EITC لسنة 2025

عدد الأطفال/المعالين المؤهلين	أقصى AGI - أعزب/رب أسرة/منفصل/أرمل مؤهل	أقصى AGI - متزوجان معًا	أقصى ائتمان
0	19,104	26,214	649

أقصى ائتمان	أقصى AGI - متزوجان معًا	أقصى AGI - أعزب/رب أسرة/منفصل/أرمل مؤهل	عدد الأطفال/المعالين المؤهلين
4,328	57,554	50,434	1
7,152	64,430	57,310	2
8,046	68,675	61,555	3 أو أكثر

حد الاستثمار الأقصى لأهلية EITC في سنة 2025 هو 11,950 دولار. قواعد EITC كثيرة، لكن هذه الجداول مفيدة لمعرفة ما إذا كان الموضوع يستحق المراجعة بجدية.

## Child and Dependent Care Credit

- قد يساعدك هذا الائتمان إذا دفعت لشخص أو جهة كي يعتني بطفل أو شخص مؤهل حتى تتمكن أنت - ومعك زوجك إذا قدمتما معًا - من العمل أو البحث عن عمل.
- يجب عادة أن تُعرّف جهة الرعاية في الإقرار، وأن تُدخل اسمها وعنوانها و EIN أو SSN في Form 2441.
- لا تشمل مصروفات الرعاية عمومًا الطعام والسكن والملابس والتعليم والترفيه.

## American Opportunity Tax Credit - AOTC

- للطلاب المؤهلين في أول 4 سنوات من التعليم العالي.
- الحد الأقصى 2,500 دولار لكل طالب مؤهل، وقد يكون 40% من الجزء المتبقي قابلاً للاسترداد حتى 1,000 دولار.
- يتطلب عادة Form 8863، وغالبًا الاستفادة من Form 1098-T، مع حفظ المستندات التي تثبت النفقات التعليمية المؤهلة.
- للائتمان حدود دخل: الائتمان الكامل عند MAGI لا يتجاوز 80,000 دولار للأعزب أو 160,000 للمتزوجين معًا، ثم يتناقص حتى ينتهي عند 90,000 و 180,000 على الترتيب.

## 11) الاستقطاع من الراتب Form W-4 وضبط الحجز الضريبي

- إذا كنت موظفًا وتتلقى W-2، فإن الضريبة لا تُدفع غالبًا دفعة واحدة فقط عند التقديم، بل يجري حجز جزء منها من كل راتب. هذا الحجز يعتمد على Form W-4 ومعلومات الدخل والخصومات والوظائف الإضافية.
- إذا كان الحجز منخفضًا جدًا قد تنتهي السنة وأنت مدين لل IRS.
- إذا كان الحجز مرتفعًا جدًا قد تحصل على Refund كبير، لكنك تكون قد أعطيت الحكومة أموالاً أكثر من اللازم خلال السنة.
- IRS توفر Tax Withholding Estimator لمساعدتك على تقدير الحجز المناسب وتوليد Form W-4 مسبق التعبئة في بعض الحالات.
- من الأفضل مراجعة الحجز في يناير من كل سنة، وأيضًا عند الزواج أو الطلاق أو ولادة طفل أو تغيير الوظيفة أو ارتفاع/انخفاض الدخل.

## مهم للمهاجرين وبعض الحالات الدولية

أداة Tax Withholding Estimator لا تصلح لغير المقيمين ضريبياً لأغراض الضرائب الأمريكية. إذا كانت حالتك Nonresident Alien فستحتاج إلى تعليمات خاصة مرتبطة بـ W-4 وقواعد المقيم/غير المقيم.

## 12 Estimated Tax والدخل من العمل الحر والمنصات والتطبيقات

إذا كان لديك دخل لا يخضع لاستقطاع منتظم - مثل العمل الحر، الاستشارات، المبيعات، الأرباح من التطبيقات، بعض الفوائد والأرباح، أو أي دخل آخر بدون W-2 - فقد تحتاج إلى دفع Estimated Tax خلال السنة بدلاً من انتظار نهاية الموسم.

### متى تحتاج غالباً إلى Estimated Tax؟

- إذا كنت تتوقع أن تدين بما لا يقل عن 1,000 دولار بعد طرح الاستقطاع والائتمانات القابلة للاسترداد.
- وإذا كنت تتوقع أن يكون استقطاعك و Credits أقل من 90% من ضريبة السنة الحالية، أو أقل من 100% من ضريبة السنة السابقة؛ وقد ترتفع النسبة المرجعية إلى 110% لبعض أصحاب الدخل المرتفع.
- الأفراد والعاملون لحسابهم يستخدمون عادة Form 1040-ES، أما غير المقيمين فيستخدمون عادة Form 1040-ES(NR).

### متى تُدفع دفعات Estimated Tax لسنة 2026؟

• الدفعة الأولى: 15 أبريل 2026

• الدفعة الثانية: 15 يونيو 2026

• الدفعة الثالثة: 15 سبتمبر 2026

• الدفعة الرابعة: 15 يناير 2027

يمكنك الدفع عبر Form 1040-ES بالبريد أو إلكترونياً عبر [IRS.gov/payments](https://www.irs.gov/payments) أو من خلال حسابك لدى IRS. كما يمكنك تعديل تقديرك أثناء السنة إذا تغير دخلك، بدل الاستمرار على أرقام لم تعد صحيحة.

### العمل الحر - Self-Employment باختصار

- إذا كان دخلك من خدمات أو أعمال مستقلة، فأنت تحتاج عادة إلى تتبع الإيرادات والمصروفات للوصول إلى صافي الربح.
- صافي الربح غالباً يُبلّغ في Schedule C، وقد يترتب عليه Self-Employment Tax بالإضافة إلى ضريبة الدخل العادية.
- المهم ليس فقط ما دخل عليك، بل ما هو الدخل الصافي بعد المصروفات العادية والضرورية المرتبطة بالنشاط.
- الدفع الإلكتروني والحساب البنكي المنفصل وحفظ الإيصالات شهرياً يوفر عليك أخطاء كبيرة عند نهاية السنة.

## 13 المواعيد النهائية، التمديد، الاسترداد، والتعديل

الموعد العام

الموعد العام لتقديم ودفع الضريبة الفدرالية على إقرار سنة 2025 هو 15 أبريل 2026.

## Form 4868 - التمديد

- إذا احتجت وقتًا إضافيًا للتقديم، يمكنك طلب Extension حتى 15 أكتوبر 2026.
- لكن التمديد يخص التقديم فقط، وليس الدفع. يجب دفع الضريبة المتوقعة بحلول 15 أبريل 2026 لتجنب الفوائد والعقوبات.
- يمكن طلب التمديد إلكترونيًا، بما في ذلك عبر IRS Free File في الفترات المتاحة لذلك.

## الاسترداد - Refund

- حالة الاسترداد تظهر عادة بعد 24 ساعة من الإرسال الإلكتروني لإقرار السنة الحالية، أو بعد 4 أسابيع تقريبًا من الإرسال الورقي.
- الفترة النموذجية لوصول الاسترداد هي نحو 3 أسابيع للإقرار الإلكتروني، و6 أسابيع أو أكثر للإقرار الورقي.
- إذا طالبت بـ EITC أو ACTC فقد يتأخر الاسترداد لأن IRS لا يصدره عادة قبل منتصف فبراير.

## Form 1040-X - تعديل الإقرار

- إذا اكتشفت خطأ بعد التقديم، فعادة تستخدم Form 1040-X لتعديل الإقرار، لا ترسل Form 1040 جديدًا كبديل.
- يمكن متابعة حالة التعديل بعد نحو 3 أسابيع من التقديم عبر Where's My Amended Return، وعادة تستغرق المعالجة 8 إلى 12 أسبوعًا وقد تمتد إلى 16 أسبوعًا في بعض الحالات.
- للمطالبة باسترداد عبر تعديل، القاعدة العامة هي خلال 3 سنوات من تاريخ تقديم الإقرار الأصلي أو خلال سنتين من تاريخ دفع الضريبة، أيهما أبعد.

### 14) ماذا تفعل إذا كنت مدينًا للضريبة ولا تستطيع الدفع فورًا؟

- أسوأ قرار هو تجاهل الإقرار أو تجاهل الدين. إذا كنت لا تستطيع الدفع كاملاً، قدّم الإقرار في وقته أو اطلب التمديد ثم ادفع ما تستطيع. عدم التقديم يضاعف المخاطر عادة أكثر من مجرد وجود رصيد مستحق.
- يمكنك الدفع من حساب بنكي عبر Direct Pay، أو ببطاقة/محفظة رقمية مع احتمال وجود رسوم معالجة، أو عبر حسابك الضريبي.
- إذا كنت مؤهلاً، يمكنك طلب Payment Plan. نظام IRS Online Payment Agreement يمنحك إشعارًا سريعًا بالموافقة في كثير من الحالات.
- Simple Payment Plan متاح عادة للأفراد إذا كان إجمالي الضرائب والفوائد والعقوبات المقيمة 50,000 دولار أو أقل، مع ضرورة أن تكون مستوفيًا لمتطلبات التقديم والدفع الحالية.
- في الخطط الطويلة، لدى كثير من الأفراد مدة قد تصل إلى 10 سنوات تقريبًا للسداد، لكن الفوائد والعقوبات تستمر عادة كلما طال الزمن.

### خلاصة عملية

قدّم الإقرار أو اطلب التمديد أولاً، ثم رتب السداد.  
إذا لم تستطع السداد الكامل، فطلب الخطة أفضل من الصمت أو ترك الرسائل دون رد.  
اقرأ كل Notice يأتيك؛ لأنه قد يحتوي على مهلة اعتراض أو تعليمات سداد أو مستندات مطلوبة.

إذا وصلك **Letter** أو **Notice**

- لا تفترض تلقائيًا أن هناك خطأ عليك أو أن الأمر كارثة؛ بعض الرسائل مجرد طلب معلومات أو إشعار تغيير أو تحديث حساب.
- اقرأ رقم الرسالة والمهلة والسنوات الضريبية المقصودة وما إذا كان المطلوب ردًا أو مستندات أو دفعًا.
- احتفظ بنسخة من الرسالة، وردك، وكل المستندات المرسلة.

السجلات و**Transcripts**

- يمكنك الحصول على **Tax Records** و**Transcripts** عبر حسابك لدى IRS أو بالبريد.
- التراسل قد يشمل **Return Transcript** و**Tax Account Transcript** و**Wage and Income Transcript** وغيرها.
- هذه السجلات مفيدة عند ضياع **W-2** أو **1099** أو عند طلبات الدراسة أو القروض أو مراجعة الإقرارات السابقة.

## الحقوق الأساسية

**Taxpayer Bill of Rights** يضع 10 حقوق أساسية للمكلف، منها: الحق في أن تكون مُطلعًا، والحق في خدمة ذات جودة، والحق في ألا تدفع أكثر من الضريبة الصحيحة، والحق في الاعتراض والاستئناف، والحق في الخصوصية والسرية، والحق في التمثيل، والحق في نظام عادل ومنصف.

## 16) تحديثات مهمة لموسم 2026 على إقرارات سنة 2025

شهد موسم 2026 بعض التغييرات التي ينبغي لكل فرد مراجعتها قبل التقديم، خاصة لأن بعضها جديد أو موسمي ويتطلب تحققًا دقيقًا من الأهلية.

التحديث	الخلاصة العملية
Enhanced Senior Deduction	خصم إضافي 6,000 دولار لمن بلغ 65 سنة أو أكثر لكل شخص مؤهل، فعّال من 2025 إلى 2028، ويخضع لحدود دخل وشروط تتعلق بـ SSN والتقديم المشترك للمتزوجين في الحالات المطلوبة.
Deduction for Qualified Tips	قد يتمكن بعض العاملين في المهن التي تتلقى إكراميات عادة من خصم حتى 25,000 دولار من <b>Qualified Tips</b> ، مع شروط تتعلق بالمهنة والبلاغ وSSN وحدود الدخل.
Deduction for Qualified Overtime	قد يكون هناك خصم حتى 12,500 دولار للأفراد أو 25,000 للمتزوجين معًا على الجزء المؤهل من أجر العمل الإضافي، وفق

التحديث	الخلاصة العملية
	الشروط وحدود الدخل.
Passenger Vehicle Loan Interest	قد يكون هناك خصم حتى 10,000 دولار لفائدة قرض سيارة مؤهلة للاستخدام الشخصي إذا انطبقت شروط القرض والسيارة وال VIN وحدود الدخل.
Free Filing Options	IRS Free File Guided Tax متاح لمن كان AGI لديه 89,000 دولار أو أقل في 2025، بينما Fillable Forms متاحة لجميع مستويات الدخل لمن يفضل التحضير الذاتي.

### أفضل طريقة للتعامل مع التحديثات الجديدة

إذا ظننت أنك قد تستفيد من خصم جديد، لا تضعه مباشرة اعتمادًا على منشور عام فقط. راجع صفحة IRS المخصصة للبند، وتعليمات النموذج، واحتفظ بالمستندات الداعمة. التحديثات الجديدة قد تأتي معها متطلبات إبلاغ إضافية أو أسئلة أهلية دقيقة.

### 17) أخطاء شائعة وقائمة مراجعة نهائية

#### أخطاء شائعة

- اختيار Filing Status بشكل خاطئ، خصوصًا Head of Household أو Married Filing Separately دون فهم الشروط.
- نسيان أحد نماذج 1099 أو الاعتماد على رقم من الذاكرة بدل النموذج الرسمي.
- اعتبار K-1099 ربحًا نهائيًا أو تجاهله تمامًا دون مطابقة السجلات.
- عدم إدخال Form 1095-A عند وجود تأمين من Marketplace، ما يسبب مشكلات في Premium Tax Credit.
- استخدام خصومات أو ائتمانات دون حفظ المستندات الداعمة.
- اعتبار التمديد مهلة للدفع؛ بينما هو مهلة للتقديم فقط.
- تأخير التعامل مع رسائل IRS أو رميها جانبًا.
- عدم مراجعة W-4 أو Estimated Tax بعد تغيير العمل أو الزواج أو الأطفال أو الدخل.
- عدم فصل مصروفات العمل الحر عن المصروفات الشخصية.
- إرسال Form 1040 جديد بدل Form 1040-X عند اكتشاف خطأ بعد التقديم.

العنصر	مربع التحقق
راجعت الاسم وال SSN/ITIN وتاريخ الميلاد والعنوان والحساب البنكي	<input type="checkbox"/>
حددت Filing Status الصحيح	<input type="checkbox"/>
أدخلت كل W-2 و 1099 و 1098 والنماذج الأخرى ذات الصلة	<input type="checkbox"/>
راجعت ما إذا كنت ستستخدم Standard Deduction أم Itemizing	<input type="checkbox"/>
تحققت من أهلية Credits المهمة مثل CTC و EITC و AOTC و Child Care	<input type="checkbox"/>
راجعت الاستقطاع والدفعات السابقة وال Estimated Tax	<input type="checkbox"/>
تأكدت من أن A-1095 أدخلت إذا كان لديك Marketplace	<input type="checkbox"/>
حفظت نسخة PDF من الإقرار وال Worksheets والنماذج الداعمة	<input type="checkbox"/>
حفظت الإقرار السابق و AGI السابق وبيانات التوقيع الإلكتروني	<input type="checkbox"/>
وضعت خطة واضحة إذا كان لديك Balance Due أو أردت Payment Plan	<input type="checkbox"/>

18) قاموس عربي - إنجليزي لأهم المصطلحات الضريبية

العربي	English
الإقرار الضريبي	Tax Return
حالة الإقرار	Filing Status

English	العربي
Gross Income	الدخل الإجمالي
Adjusted Gross Income - AGI	الدخل الإجمالي المعدل
Taxable Income	الدخل الخاضع للضريبة
Standard Deduction	الخصم القياسي
Itemized Deductions	الخصومات المفصلة
Tax Credit	ائتمان ضريبي
Refundable Credit	ائتمان قابل للاسترداد
Refund	استرداد ضريبي
Balance Due	رصيد مستحق
Withholding	استقطاع من الراتب
Estimated Tax	ضريبة تقديرية
Self-Employment	عمل حر / لحسابك
Wages	الأجور
Dividends / Distributions	أرباح / توزيعات
Dependent	معال
Qualifying Child	طفل مؤهل
Head of Household	رب أسرة
Single	أعزب

English	العربي
Married Filing Jointly	متزوجان معًا
Amended Return / Form 1040-X	تعديل الإقرار
Extension / Form 4868	تمديد
Social Security Number - SSN	رقم ضمان اجتماعي
Individual Taxpayer Identification Number - ITIN	رقم تعريف ضريبي فردي
Form W-2	كشف الأجور والضرائب
Form W-4	شهادة الاستقطاع للموظف
Form 1040-ES	ضريبة مقدرة للأفراد
Transcript	سجل ضريبي / نسخة مختصرة
Internal Revenue Service - IRS	مصلحة الضرائب الأمريكية

(19) المصادر الرسمية المعتمدة

تم إعداد هذا الدليل بالاستناد إلى منشورات وصفحات رسمية من IRS تخص موسم 2026 وإقرارات سنة 2025، وأهمها:

- Publication 17 (2025), Your Federal Income Tax - المرجع العام الأساسي لضريبة الدخل الفدرالية للأفراد.
- Check if you need to file a tax return - حدود التقديم لسنة 2025 حسب الحالة والعمر وبعض حالات المعالين.
- Individual tax filing / When to file / Get an extension - مواعيد التقديم والدفع والتمديد.
- Publication 501 (2025) - المعالون، الخصم القياسي، ومعلومات التقديم.
- Child Tax Credit / Earned Income Tax Credit tables / Child and Dependent Care Credit / American Opportunity Tax Credit - الائتمانات الأسرية والتعليمية.
- Tax Withholding Estimator / Publication 505 / Form 1040-ES - الاستقطاع والضريبة التقديرية.
- About Form W-7 - صفحات ITIN - رقم التعريف الضريبي الفردي.
- Topic 851 و Publication 519 - الإقامة الضريبية للمقيم وغير المقيم الأجنبي.
- Payments / Online Payment Agreement / Simple Payment Plans - السداد وخطط الدفع.

الدليل العملي للضرائب الفدرالية الأمريكية للأفراد

- Get your tax records and transcripts / Taxpayer Bill of Rights - السجلات والحقوق.
  - Where's My Refund? / Where's My Amended Return? / File an amended return - الاسترداد وتعديل الإقرار.
  - One, Big, Beautiful Bill provisions - Individuals and workers / New and enhanced deductions for individuals - التحديثات الحديثة ذات الصلة بموسم 2026.
- تنبيه: عند وجود تعارض بين أي ملخص عام وبين تعليمات النموذج نفسه أو النص الرسمي الأحدث على **IRS.gov**، يُعمل بالتعليمات الرسمية الأحدث.