
PRUEBA FEDERAL 1.1

50 PREGUNTAS

Rick y Tina están casados y presentando una declaración de impuestos conjunta. Sus dos hijos menores de 18 años y la madre de Tina vivieron con ellos todo el año. Durante 2018, Rick y Tina proporcionaron todo el apoyo a sus hijos y más de la mitad del apoyo a la madre de Tina. Cada uno de los niños tenía ingresos por intereses inferiores a \$400. La madre de Tina recibió \$4,500 de una pensión imponible, \$2,500 de dividendos y \$2,000 de ingresos por intereses. ¿Cuántas exenciones pueden reclamar Rick y Tina en su declaración de impuestos?

A. 0

B. 3

C. 4

D. 5

En virtud de la Ley de Reducciones de Impuestos y Empleo, para los años tributarios que comienzan después del 31 de diciembre de 2017 hasta el 1 de enero de 2026, la deducción por exenciones personales se suspende efectivamente reduciendo a cero. Por lo tanto, para 2018, el contribuyente no puede reclamar una deducción de exención personal para él o su cónyuge, o sus dependientes.

Exenciones personales

Fuente - Publicación 501 - Dependientes, Deducción Estándar e Información de Presentación

Del 31 de Diciembre del 2017 hasta el 1 de Enero del 2026, las exenciones personales fueron reducidas a cero.

Si el contribuyente es el padre con custodia, él o ella puede usar el Formulario 8332 - Liberación /Revocación de la Liberación de La Reclamación a la Exención para el Niño por el Padre Custodio para hacer la declaración por escrito para liberar una reclamación a una exención para un niño al padre sin custodia. Aunque el monto de la exención es cero para el año fiscal 2018, esta liberación permite al padre sin custodia reclamar todos los siguientes beneficios fiscales excepto:

- A. Earned Income Tax Credit
- B. Child Tax Credit
- C. Additional Child Tax Credit
- D. Credit for Other Dependents

Si el contribuyente es el padre con custodia, él o ella puede usar el *Formulario 8332 - Liberación / Revocación de la Liberación de La Reclamación a la Exención para el Niño por Padre Custodio* para hacer la declaración por escrito para liberar una reclamación a una exención para un niño a la no custodia Padre. Aunque el monto de la exención es cero para el año fiscal 2018, esta liberación permite al padre sin custodia reclamar el Crédito Tributario por Hijo, El Crédito Tributario por Hijos Adicional y el Crédito para Otros Dependientes, si corresponde, para el niño. La liberación no se aplica a otros beneficios tributarios, como el Crédito Tributario por Ingreso del Trabajo, el Crédito de Cuidado de Dependientes o el estado de presentación del jefe de familia. El padre sin custodia debe adjuntar una copia del formulario o declaración a su declaración de impuestos. La versión puede ser de 1 año, para un número de años especificados (por ejemplo, años alternativos) o para todos los años futuros, como se especifica en la declaración.

Hijos de padres divorciados o separados (o padres que viven separados)

Fuente - Formulario 8332 - Liberación/Revocación de la Liberación de Reclamación a la Exención para El Niño por Padre Custodio

Mike no está casado. Su hija dependiente, Sara, vivió con él todo el año. Los impuestos a la propiedad de \$1,000 y los intereses hipotecarios de \$4,000 en la casa donde él y Sara viven se dividen a partes iguales con su exesposa. Mike pagó los servicios públicos de \$100 por mes. ¿Qué parte de los gastos anuales del hogar le permite calificar para el estado de presentación del jefe del hogar?

- A. \$2,500
- B. \$3,700
- C. \$5,600
- D. \$6,200

La mitad de los impuestos a la propiedad y los intereses de la hipoteca (ya que se comparten con su exesposa) más el costo total de los servicios públicos se utilizan como costos de mantener la casa.

Jefe del Hogar

Fuente - Publicación 17 - Capítulo 2 - Estado de presentación

¿Cuál de los siguientes es un requisito que debe cumplirse para determinar si un contribuyente es elegible para fines de estado de presentación de jefes de familia?

- A. El cónyuge de una persona no debe haber vivido en su casa durante todo el año fiscal
- B. La persona debe estar divorciada o separada legalmente por más de un año
- C. Una persona debe pagar menos de la mitad del costo de mantener una casa para el año fiscal
- D. El hogar de una persona debe ser, durante al menos 6 meses, el hogar principal de su hijo, hijastro o hijo adoptado a quien pueda reclamar adecuadamente como dependiente

Pregunta 4 - D. El hogar de una persona debe ser, durante al menos 6 meses, el hogar principal de su hijo, hijastro o hijo adoptado a quien pueda reclamar adecuadamente como dependiente.

El contribuyente puede presentar como jefe de familia si está soltero o se considera soltero en el último día del año, pagó más de la mitad del costo de mantener una casa para el año y una persona calificada vivió con él o ella en el hogar por más de la mitad del año (excepto las ausencias temporales, como la escuela).

Jefe del Hogar

Fuente - Publicación 501 - Dependientes, Deducción Estándar e Información de Presentación

¿Si el cónyuge de un contribuyente murió durante el año, él o ella puede tener derecho a la viuda(s) calificada especial con beneficios de hijo dependiente en los próximos cuántos años?

- A. Dos años
- B. Tres años
- C. Cuatro años
- D. Cinco años

Pregunta 5 - A. Dos años

Si el cónyuge del contribuyente murió durante el año, se considera casado durante todo el año para propósitos de estado de presentación. Si el contribuyente no se volvió a casar antes del final del año fiscal, puede presentar una declaración conjunta para él o su cónyuge fallecido. Durante los próximos 2 años, el contribuyente puede tener derecho a la viuda o viudo especiales calificadas con beneficios de hijo dependiente.

Contribuyentes difuntos

Fuente - Publicación 17 - Capítulo 2 - Estado civil

Al cumplir con la prueba de ingresos brutos para reclamar a su padre como dependiente, James debe considerar los ingresos recibidos por su padre. Estos ingresos incluyeron rentas brutas de \$3,000 (los gastos fueron de \$2,000), bonos municipales de \$1,000, dividendos de \$1,500 y Seguro Social de \$4,000. ¿Cuál es el ingreso bruto del padre de James para fines de prueba de dependencia?

- A. \$3,000
- B. \$4,500
- C. \$5,500
- D. \$9,600

Pregunta 6 - B. \$4,500

La Seguridad Social y los ingresos por bonos municipales no son ingresos imposables para el padre de James y no están incluidos en la cifra de ingresos brutos. Los ingresos de alquiler están incluidos sin permitir gastos. Puede deducir los gastos de alquiler a efectos fiscales, pero la pregunta sobre los ingresos brutos para fines de prueba de dependencia.

Pruebas para ser un pariente calificado

Fuente - Publicación 17 - Capítulo 3 - Pariente calificador

¿Un pariente calificado no debe haber alcanzado la edad al final del año calendario para cumplir con el requisito de edad para ser considerado un pariente calificado?

- A. 13 años de edad
- B. 19 años de edad
- C. 24 años de edad
- D. Sin límite de edad

Pregunta 7 - D. Sin límite de edad

A diferencia de un niño calificado, un pariente calificado puede tener cualquier edad. No hay una prueba de edad para un pariente calificado.

Pruebas para ser un pariente calificado

Fuente - Publicación 17 - Capítulo 3 - Pariente calificador

Tim y Gail están divorciados. En 2018, su hijo vivió con Tim 190 noches y con Gail 165 noches. Su hijo también pasó diez noches con los padres de Tim durante el verano. ¿Quién es el padre con custodia?

- A. Tim
- B. Gail
- C. Tim y Gail
- D. No es ni Tim ni Gail

Pregunta 8 - A. Tim

El padre con custodia es el padre con quien el niño vivió durante el mayor número de noches en el año. Si el niño estuvo con cada padre por un número igual de noches, el padre con custodia es el padre con el ingreso bruto ajustado más alto. El padre sin custodia no puede tratar al niño como una persona calificada incluso si ese padre tiene derecho a reclamar al niño como dependiente bajo las reglas especiales para un hijo de padres divorciados o separados.

Hijos de padres divorciados o separados (o padres que viven separados)

Fuente - Publicación 503 - Gastos de cuidado de niños y dependientes

Agnes Green era una contribuyente de un solo año calendario. Murió el 6 de marzo de 2018. ¿Su declaración de impuestos final debe presentarse en qué fecha (sin incluir fines de semana o días festivos)?

- A. April 15, 2018
- B. January 1, 2019
- C. March 6, 2019
- D. April 15, 2019

Pregunta 9 - D. 15 de abril de 2019

La declaración final del impuesto sobre la renta se vence al mismo tiempo que la declaración del difunto se hubiera hecho si no se hubiera producido la muerte. Una declaración final para un difunto que fue un contribuyente del año calendario generalmente vence el 15 de abril después del año de muerte, independientemente de cuándo ocurrió durante ese año la muerte.

Muerte de un contribuyente

Fuente - Publicación 559 - Sobrevivientes, ejecutores y administradores

Formulario 4868 - Solicitud de Extensión Automática de Tiempo para Presentar la Declaración de Impuestos Individuales de los Estados Unidos, proporcionará al contribuyente lo siguiente:

- A. Una prórroga automática de 6 meses para pagar los impuestos adeudados
- B. Una prórroga automática de 6 meses para presentar la declaración
- C. Una prórroga automática de 8 meses para presentar la declaración
- D. Una prórroga automática de 2 meses para los contribuyentes fuera del país el 15 de abril

Pregunta 10 - B. Una prórroga automática de 6 meses para presentar la declaración

A partir de 2005, a una persona se le concede una extensión automática de seis meses para presentar una declaración (pero no para el pago de impuestos), siempre que el [Formulario 4868 - Solicitud de Extensión Automática de Tiempo para Presentar la Declaración de Impuestos Individuales de los Estados Unidos](#) sea debidamente presentada antes de la fecha de vencimiento normal de la devolución. (Anteriormente, la extensión de presentación automática era buena durante cuatro meses.) Además, las extensiones de presentación se pueden obtener por teléfono o por Internet en el sitio web del IRS.

Extensiones

Fuente - Formulario 4868 - Solicitud de extensión automática de tiempo para presentar la declaración de impuestos individuales de EE. UU.

Un contribuyente soltero proporciona todo el apoyo necesario para que un padre de edad avanzada viva de forma independiente en un hogar separado. El contribuyente está reclamando al padre como dependiente. ¿Cuál de los siguientes estados de presentación es el contribuyente permitido usar al presentar y generalmente será el más ventajoso para el contribuyente a utilizar?

- A. Single
- B. Head of household
- C. Qualifying widow
- D. Married filing separately

Pregunta 11 - B. Jefe de familia

Para calificar como jefe de familia, el contribuyente debe proporcionar más de la mitad del costo de mantener una casa que fue la casa principal para todo el año fiscal para los padres del contribuyente que el contribuyente puede reclamar como dependiente(s). Los padres no tenían que residir en la casa del contribuyente.

Jefe del Hogar

Fuente - Publicación 501 - Dependientes, Deducción Estándar e Información de Presentación

Pregunta 12

Randall vivió separado de su cónyuge del 10 de julio al 31 de diciembre, pero no estaba divorciado ni separado legalmente al final del año. ¿Qué estado de presentación es Randall elegible para usar en su declaración de impuestos?

- A. Single
- B. Head of household
- C. Married filing separately
- D. Ninguno de estos

Pregunta 12 - C. Casado, presentando por separado

Randall no califica para el estado de presentación de jefe de familia porque no estaba soltero o considerado soltero al final del año fiscal. No se le consideraba soltero porque él y su cónyuge eran miembros de la misma familia durante parte de los últimos 6 meses del año fiscal. El estado de presentación de Randall para el año será casado presentando por separado, o casado presentando conjuntamente.

Jefe del Hogar

Fuente - IRS.GOV - Preguntas frecuentes sobre el estado de presentación

Para 2018, Leslie está soltera y paga más de la mitad del costo de mantener su casa. Todos los siguientes dependientes calificarían a Leslie para presentar como jefe de familia, excepto:

- A. El nieto de Leslie, que vivió con ella, pero estuvo ausente de su casa durante 9 meses en 2018 mientras asistía a un internado
- B. El hijo casado de Leslie, que podría ser reclamado como un dependiente de la declaración de su padre
- C. El padre de Leslie, a quien puede reclamar como dependiente y cuyo hogar principal para 2018 fue un hogar para ancianos por el que Leslie pagó más de la mitad del costo
- D. La hermana de Leslie, a quien Leslie puede reclamar como dependiente y que vivió con Leslie hasta que murió en mayo de 2018

Pregunta 13 – B. El hijo casado de Leslie, que podría ser debidamente reclamado como dependiente en la declaración de su padre solamente

Si la persona es el hijo calificado del contribuyente (como un hijo, hija o nieto que vivió con él o ella más de la mitad del año y cumple con ciertas otras pruebas) y él o ella está casado, y el contribuyente no puede reclamarlo como dependiente porque la persona es un dependiente de otro contribuyente, entonces esa persona no es una persona calificada.

Jefe del Hogar

Fuente - Publicación 17 - Capítulo 2 - Tabla 2-1. ¿Quién califica para presentarlo como Jefe de Familia?

¿Qué pariente dependiente no tiene que vivir en el mismo hogar que el contribuyente que reclama el estatus de presentación del jefe del hogar?

- A. Tío
- B. Hermana o hermano
- C. Madre
- D. Hija

Pregunta 14 - C. Madre

Si la persona calificada del contribuyente es su padre o madre, él o ella puede ser elegible para presentar como jefe de familia, incluso si su padre o madre no vive con él o ella. Sin embargo, el contribuyente debe ser capaz de reclamar a su padre o madre como dependiente. Además, debe pagar más de la mitad del costo de mantener un hogar que fue el hogar principal durante todo el año para su padre o madre. El contribuyente mantiene una casa principal para su padre o madre si paga más de la mitad del costo de mantener a su padre en un hogar de descanso o en un hogar para ancianos.

Jefe del Hogar

Fuente - Publicación 17 - Capítulo 2 - Regla Especial para Padres

¿Si el contribuyente es ciudadano o residente de los Estados Unidos, si debe presentar una declaración depende de cuál de los siguientes factores?

- A. Gross income
- B. Filing status
- C. edad
- D. Todos

Pregunta 15 - D. Todo lo anterior

Todos los ciudadanos de los EE. UU. y cada extranjero residente están sujetos al impuesto sobre la renta. Todos los ciudadanos deben pagar el impuesto incluso si son residentes de un país extranjero. Una exclusión limitada se aplica a los ingresos obtenidos de fuentes extranjeras. El impuesto también se aplica a los ciudadanos de países extranjeros residentes en los Estados Unidos, y a los ciudadanos de países extranjeros que obtienen ingresos en los Estados Unidos. Las tarifas y procedimientos para los extranjeros no residentes son diferentes de los de los ciudadanos y los extranjeros residentes. Además, Estados Unidos tiene tratados fiscales con muchos países que eximen de impuestos a ciertos elementos de ingresos o disminuyen las tasas. Si el contribuyente es ciudadano o residente de los Estados Unidos, si debe presentar una declaración depende de tres factores:

1. • Ingresos brutos.
2. • Estado de presentación.
3. • Edad.

Quién está sujeto al impuesto

Fuente - Publicación 17 - Capítulo 1 - ¿Tengo que presentar una declaración?

¿Para una Roth IRA, un pago o distribución no es una distribución calificada si se hace menos de cuántos años fiscales desde el primer año fiscal en el que el individuo hizo una contribución?

- A. 2 Años
- B. 3 Años
- C. 4 Años
- D. 5 Años

Pregunta 16 - D. 5 años

Hay varias restricciones que el contribuyente debe tener en cuenta para Roth IRA. Una restricción es que un pago o distribución no es una distribución calificada si se realiza menos de 5 años de impuestos a partir del primer año fiscal en el que el individuo hizo una contribución a una Roth IRA. Otra restricción es que una prórroga de una cuenta IRA deducible a una Roth IRA será imponible.

[Distribuciones Roth IRA](#)

Fuente - [Publicación 590 - Capítulo 2 - ¿Qué son las distribuciones calificadas?](#)

¿Generalmente, los dividendos calificados se gravan a qué tipo impositivo?

- A. Individual tax rate
- B. Long-term capital gains tax rate
- C. Corporate tax rates
- D. Ninguno

Pregunta 17 - B. Tipos impositivos a largo plazo sobre las ganancias de capital

Los dividendos calificados son elegibles para ser gravados a un tipo impositivo más bajo que otros ingresos ordinarios. Generalmente, los dividendos calificados se gravan a tasas de ganancias de capital a largo plazo. Para 2018, esto significa que los dividendos calificados están sujetos al mismo tipo impositivo máximo del 0%, 15% o 20% que se aplica a las ganancias netas de capital.

Dividendos calificados

Fuente - Publicación 550 - Capítulo 1 - Ingresos de inversión

¿Cuál de las siguientes declaraciones sobre una propiedad única es correcta?

- A. Un propietario único no puede usar un nombre comercial que no sea su nombre legal
- B. Los propietarios únicos también tienen las mismas reglas y regulaciones gubernamentales que lo afectan que otros tipos de corporaciones
- C. Una propiedad única es un tipo de entidad comercial que es propiedad y está operada por un individuo y en la que no hay distinción legal entre el propietario y la empresa
- D. Una propiedad única es propiedad y está controlada por una persona y no puede haber muchos empleados trabajando para él o ella

Pregunta 18 - C. Una propiedad única (sole proprietorship) es un tipo de entidad comercial que es propiedad y está operada por un individuo y en la que no hay distinción legal entre el propietario y la empresa

Normalmente, un negocio se organiza como una sola propiedad, sociedad o corporación. Una propiedad única es una empresa no incorporada propiedad de un individuo. Una propiedad única no tiene existencia aparte de su propietario. Las deudas comerciales son deudas personales del propietario. Una compañía de responsabilidad limitada (LLC) con un propietario individual generalmente se trata como una propiedad única para propósitos del impuesto federal sobre la renta, a menos que el propietario elija tratar a la LLC como una corporación.

Ingresos de negocios

Fuente - IRS.GOV - Tema 407 - Ingresos empresariales

¿Las pensiones parcialmente gravadas están gravadas en virtud de cualquiera de los dos métodos?

- A. La Regla General o el Método Simplificado
- B. La Regla General o MACRS
- C. El método simplificado o MACRS
- D. La Regla General o la Regla de Anualidad de Vidas Múltiples

Pregunta 19 - A. La Regla General o el Método Simplificado

Si un contribuyente aportó dólares después de impuestos a una pensión o anualidad, los pagos de pensión están parcialmente sujetos a impuestos. No pagará impuestos por la parte del pago que represente una declaración del importe después de impuestos pagado. Esta cantidad es la inversión del contribuyente en el contrato e incluye las cantidades que su empleador contribuyó que estaban sujetos a impuestos para él o ella cuando contribuyeron. Las pensiones parcialmente gravadas están gravadas en virtud de la Regla General o del Método Simplificado. Si la fecha de inicio de los pagos de pensión o anualidad es posterior al 18 de noviembre de 1996, el contribuyente generalmente debe utilizar el Método Simplificado para determinar cuánto de los pagos de anualidades están sujetos a impuestos y cuánto está libre de impuestos.

[Pensiones y anualidades](#)

Fuente - IRS.GOV - Tema 410 - Pensiones y anualidades

Un extranjero no residente recibió una beca de \$40,000 de una corporación estadounidense para ir a un campamento gimnástico en el país residente del individuo, que tiene un impuesto fijo del 10%. ¿Cuánto impuesto de EE.UU. se debe pagar por la beca?

- A. \$0
- B. \$4,000
- C. \$8,000
- D. \$12,000

Pregunta 20 - A. \$0

Una beca, beca, beca, etc. recibida por un extranjero no residente para actividades realizadas fuera de los EE. UU. se trata como ingreso de origen extranjero (ver Publicación 515). Debido a que la beca no será tratada como ingreso de origen estadounidense, no hay impuestos estadounidenses.

Ingresos extranjeros

Fuente - IRS.GOV - Impuesto a los extranjeros de doble estado

¿Un contribuyente califica para los beneficios fiscales disponibles para los contribuyentes que tienen ingresos obtenidos en el extranjero si se aplica cuál de los siguientes?

- A. El contribuyente cumple con la prueba de casa de impuestos
- B. El contribuyente cumple con la prueba de residencia de buena fe
- C. El contribuyente cumple con la prueba de presencia física
- D. Todos están correctos

Pregunta 21 - D. Todo lo anterior

Un contribuyente califica para los beneficios fiscales disponibles para los contribuyentes que tienen ingresos obtenidos en el extranjero si cumple con la prueba de la casa de impuestos, él o ella cumple con la prueba de residencia de buena fe o la prueba de presencia física.

Ingresos extranjeros

Fuente - IRS.GOV - Exclusión de Ingresos Extranjeros

Si un contribuyente recibe regalos o servicios en efectivo por hacer depósitos o para abrir una cuenta en una institución de ahorro, para depósitos de menos de \$5,000, regalos o servicios valorados en más de qué cantidad deben ser reportados como intereses

- A. \$10
- B. \$20
- C. \$30
- D. \$40

Pregunta 22 - A. \$10

Si el contribuyente recibe regalos o servicios en efectivo por hacer depósitos o para abrir una cuenta en una institución de ahorro, es posible que tenga que reportar el valor como interés. Para depósitos de menos de \$5,000, los regalos o servicios valorados en más de \$10 deben ser reportados como intereses. Para depósitos de \$5,000 o más, los regalos o servicios valorados en más de \$20 deben ser reportados como intereses. El valor viene determinado por el costo para la institución financiera.

Regalo para abrir una cuenta

Fuente - Publicación 17 - Capítulo 7 - Interés imponible

Los dividendos calificados son elegibles para ser gravados a un tipo impositivo más bajo que otros ingresos ordinarios. ¿Para 2018, esto significa que los dividendos calificados se gravan a una tasa máxima de qué porcentaje?

- A. 7.5%
- B. 10%
- C. 15%
- D. 20%

Pregunta 23 - D. 20%

Los dividendos calificados son elegibles para ser gravados a un tipo impositivo más bajo que otros ingresos ordinarios. Generalmente, los dividendos calificados se gravan a tasas de ganancias de capital a largo plazo. Para 2018, esto significa que el tipo máximo de impuesto sobre los dividendos calificados es:

1. • 0% sobre cualquier cantidad que de otro modo se gravaría a una tasa del 10% o 12%.
2. • 15% sobre cualquier cantidad que de otro modo se gravaría a tasas superiores al 12% pero inferiores al 37%.
3. • 20% sobre cualquier cantidad que de otro modo sería gravada a una tasa del 37%.

Dividendos calificados

Fuente - Publicación 550 - Capítulo 1 - Ingresos de inversión

¿Cuáles de los siguientes pagos son generalmente imponibles?

- A. Pagos calificados de alivio de desastres
- B. Beneficios del VA
- C. Compensación por desempleo
- D. Pagos de un fondo de bienestar del gobierno basado en la necesidad

Pregunta 24 - C. Compensación por desempleo

El IRS ofrece la siguiente lista de artículos que no tienen que ser incluidos como ingresos imponibles:

1. • Reembolsos de gastos de adopción para gastos calificados.
2. • Pagos de manutención infantil.
3. • Regalos, legados y herencias (sujeto a límites).
4. • Beneficios de compensación de trabajadores.
5. • Daños compensatorios otorgados por lesiones físicas o enfermedad física.
6. • Beneficios de bienestar.
7. • Reembolsos en efectivo de un distribuidor o fabricante.
8. • Pagos calificados de socorro en caso de desastre.
9. • Beneficios de VA.

La compensación por desempleo no está en esta lista y, por lo tanto, es la respuesta correcta.

Compensación sujeta al impuesto sobre la renta

Fuente - Publicación 525 - Ingresos imponibles y no imponibles

¿Cuál de las siguientes declaraciones con respecto a los ingresos por propinas es verdadera?

- A. Si el contribuyente es un empleado con propina indirecta (por ejemplo, un busser o camarero) no está obligado a reportar propinas a un empleador
- B. Cualquier propina que el contribuyente reporte a un empleador debe ser incluida en los salarios en la casilla 1 (Salarios, propinas, otra compensación) de su Formulario W-2
- C. Si las únicas propinas que un contribuyente recibe en un mes son propinas (por ejemplo, cargos de tarjeta de crédito y débito) distribuidas a él por un empleador, él o ella no está obligado a reportar estas propinas al empleador
- D. El contribuyente debe informar el valor de cualquier propina noncash, como boletos y pases, al empleador

Pregunta 25 - B. Cualquier propina que el contribuyente reporte a un empleador debe ser incluida en los salarios en la casilla 1 (Salarios, propinas, otra compensación) de su Formulario W-2

Por lo general, una persona debe reportar todas las propinas recibidas durante el año fiscal en la declaración de impuestos, incluyendo propinas en efectivo y propinas noncash. Si el contribuyente mantuvo un registro diario de propinas y reportó propinas a un empleador según sea necesario, el empleador agregará propinas en efectivo y cargos recibidos que totalizaron menos de \$20 por cualquier mes y el valor de las propinas noncash, tales como boletos, pases u otros artículos de valor a la cantidad en caja 1 del Formulario W-2.

Consejos

Fuente - Tema 761 - Consejos – Retención e informes

Un contribuyente va a un casino y gana \$10,000. El casino retiene \$500 por impuestos federales sobre la renta. ¿Cuál es el tratamiento fiscal adecuado por parte del contribuyente?

- A. El contribuyente debe reportar las ganancias y puede reclamar el monto del impuesto federal sobre la renta retenido en el Formulario 1040
- B. El contribuyente no tiene que reportar las ganancias porque el contribuyente no recibió un Formulario 1099-G del casino
- C. El contribuyente no está obligado a reportar las ganancias en el Formulario 1040 a menos que el contribuyente quiera reclamar la retención en el Formulario 1040
- D. El contribuyente debe reportar las ganancias en el Formulario 1040, pero no puede reclamar la cantidad de impuesto federal sobre la renta retenido a menos que el contribuyente detalla las deducciones

Pregunta 26 - A. El contribuyente debe reportar las ganancias y puede reclamar el monto del impuesto federal sobre la renta retenido en el Formulario 1040

Las ganancias o ganancias derivadas de juegos de azar, apuestas y loterías son incluibles en ingresos brutos. Si un pagador retiene el impuesto sobre la renta de las ganancias de juego del contribuyente, debe recibir un Formulario W-2G - Ciertas Ganancias de Juegos de Azar, mostrando la cantidad que ganó y la cantidad retenida. Reporte el impuesto retenido en el Formulario 1040, junto con todos los demás impuestos federales retenidos, como se muestra en los Formularios W-2 y 1099.

Ingresos por juegos de azar

Fuente - Publicación 505 - Capítulo 1 - Ganancias de juegos de azar

Los pagos de pensión o anualidad que recibe un contribuyente están totalmente sujetos a impuestos si no tiene ningún costo en el contrato debido a cuál de las siguientes situaciones

- A. El contribuyente no pagó nada o no se considera que ha pagado nada por la pensión o anualidad. Los importes retenidos de su salario sobre una base de impuestos diferidos no se consideran parte del costo de la pensión o pago de anualidades
- B. El empleador del contribuyente no retuvo las contribuciones de su salario
- C. El contribuyente recibió todas sus contribuciones libres de impuestos en años anteriores
- D. Todo lo anterior es correcto

Pregunta 27 - D. Todo lo anterior

Los pagos de pensión o anualidad que recibe un contribuyente están totalmente sujetos a impuestos si no tiene ningún costo en el contrato porque cualquiera de las siguientes situaciones:

1. • El contribuyente no pagó nada o no se considera que ha pagado nada por la pensión o anualidad. Los importes retenidos de su salario sobre una base de impuestos diferidos no se consideran parte del costo de la pensión o pago de anualidades.
2. • El empleador del contribuyente no retuvo las contribuciones de su salario.
3. • El contribuyente recibió todas sus contribuciones libres de impuestos en años anteriores.

Pensiones y anualidades

Fuente - Publicación 575 - Pagos totalmente imposables

La compensación por desempleo generalmente incluye cualquier cantidad recibida bajo una ley de compensación por desempleo de los Estados Unidos o de un estado. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones es falsa?

- A. El contribuyente puede ser responsable de los impuestos estimados si recibe una compensación por desempleo
- B. Los beneficios pagados a un contribuyente como miembro desempleado de un sindicato con cargo a las cuotas sindicales regulares no están incluidos en sus ingresos brutos
- C. Los beneficios recibidos de un fondo financiado por la empresa, al que un contribuyente no contribuyó, son salarios imponibles
- D. Los pagos que un contribuyente recibe de su empleador durante los períodos de desempleo, en virtud de un acuerdo sindical que le garantiza el pago total durante el año, están sujetos a impuestos como salarios

Pregunta 28 - B. Los beneficios pagados a un contribuyente como miembro desempleado de un sindicato con cargo a las cuotas sindicales regulares no están incluidos en sus ingresos brutos
Ingresos brutos significa todos los ingresos de cualquier fuente derivada a menos que se excluya específicamente. Esta es una definición intencionalmente amplia. La compensación por desempleo está incluida en los ingresos brutos. Las cantidades pagadas en virtud de una compensación por desempleo no gubernamental privada son incluibles sin tener en cuenta el artículo 85. Por lo tanto, cualquier pago realizado de cualquier empleador o de un sindicato son salarios imponibles.

Compensación por desempleo

Fuente - Publicación 525 - Pagos por un Sindicato

¿Una transferencia de propiedad es un incidente al divorcio de un contribuyente si la transferencia ocurre dentro de cuántos años después de la fecha en que termina el matrimonio?

- A. Un año
- B. Dos años
- C. Tres años
- D. Cuatro años

Pregunta 29 - A. Un año

Generalmente, no hay ganancia o pérdida reconocida en la transferencia de bienes entre cónyuges, o entre excónyuges si la transferencia se debe a un divorcio. Una transferencia de propiedad es un incidente al divorcio de un contribuyente si la transferencia ocurre dentro de 1 año después de la fecha en que el matrimonio termina y está relacionado con el final del matrimonio. Un divorcio, para este propósito, incluye el fin de un matrimonio por anulación o debido a violaciones de las leyes estatales.

Acuerdos de propiedad

Fuente - Publicación 504 - Acuerdos de propiedad

Un contribuyente recibe ingresos ganados trabajando para alguien que le paga, o por poseer o dirigir un negocio o granja. Los ingresos obtenidos imponibles incluyen todo lo siguiente excepto:

- A. Propinas
- B. Beneficios de huelga sindical
- C. Beneficios del Seguro Social
- D. Beneficios por discapacidad a largo plazo recibidos antes de la edad mínima de jubilación

Pregunta 30 - C. Beneficios del Seguro Social

Los ingresos obtenidos incluyen todos los ingresos y salarios imponibles que el contribuyente obtiene de trabajar o de ciertos pagos por discapacidad. Ejemplos de ingresos que no son ingresos obtenidos:

1. • Pagar por el trabajo mientras era un recluso en una institución penal.
2. • Intereses y dividendos.
3. • Ingresos por jubilación.
4. • Beneficios del Seguro Social.
5. • Beneficios por desempleo.
6. • Pensión alimenticia.
7. • Manutención infantil.

Ingresos ganados

Fuente - IRS.GOV - ¿Qué es el Ingreso Ganado?

Jane compró 500 acciones hace cinco años por 12 dólares la acción. Los directores votaron una división de acciones de 3 por 1. Después de la separación, Jane tenía 1500 acciones. ¿Cuál es la base de Jane por acción después de la separación?

- A. \$4
- B. \$8
- C. \$10
- D. \$12

Pregunta 31 - A. \$3.33

Jane tenía 500 acciones compradas a \$10 por acción (o \$5,000). Ahora tiene 1500 acciones con el mismo costo total (\$5,000). $\$5,000 / 1500$ a \$3.33.

División de acciones

Fuente - IRS.GOV - Acciones (Opciones, Divididas, Comerciantes)

James trabaja como servidor en Good Food Restaurant. Good Food Restaurant añade un cargo de servicio del 18% a la factura para fiestas de 6 o más clientes. Jane es cliente del restaurante. La factura de Jane por alimentos y bebidas para su grupo de 8 incluye \$125 en la línea de propina igual al 18% de los cargos por alimentos y bebidas, y el total incluye esta cantidad. ¿Qué cantidad de la carga del 18% debe incluir James como propinas en su diario de propinas?

- A. \$0
- B. \$20
- C. \$100
- D. \$125

Pregunta 32 - A. \$0

Debido a que Jane no tenía un derecho sin restricciones para determinar la cantidad en la "línea de propina", el cargo del 18% se considera un cargo por servicio. James no incluye la carga del 18% en su diario de propinas. Los cargos por servicio que se pagan a un contribuyente se consideran salarios, no propinas.

2 - Consejos

Fuente - Publicación 531 - Mantener un registro diario de propinas

En 2017, Sophia recibió \$3,000 en beneficios del Seguro Social, y en 2018 recibió \$2,700. En marzo de 2018, la SSA notificó a Sophia que debería haber recibido sólo \$2,500 en beneficios en 2017. Durante 2018, Sophia pagó \$500 a SSA. El Formulario SSA-1099 que recibió para 2018 muestra \$2,700 en la casilla 3 (cantidad bruta) y \$500 en la casilla 4 (reembolso). ¿La cantidad en la casilla 5 muestra qué cantidad para los beneficios netos de Sophia?

- A. \$2,200
- B. \$2,500
- C. \$2,700
- D. \$3,000

Pregunta 33 - A. \$2,200

Cualquier reembolso de los beneficios que el contribuyente realizó durante 2018 debe ser restado de los beneficios brutos que recibió en 2018. No importa si el reembolso fue por un beneficio que el contribuyente recibió en 2018 o en un año anterior. El Formulario SSA-1099 que Sophia recibió para 2018 muestra \$2,700 en la casilla 3 (cantidad bruta) y \$500 en la casilla 4 (reembolso). La cantidad en la casilla 5 muestra sus beneficios netos de \$2,200 (\$2,700 menos \$500).

Parte máxima imponible

Fuente - Publicación 915 - ¿Alguno de sus beneficios está sujeto a impuestos?

El Programa C-EZ es una versión simplificada y abreviada del Anexo C y puede ahorrar tiempo y problemas a los propietarios de negocios elegibles al reportar ingresos y gastos de negocios en el formulario de impuestos federales 1040. Todo lo siguiente es cierto con respecto a las empresas que son elegibles para utilizar el Programa C-EZ más simple, excepto:

- A. La empresa no tiene empleados
- B. El negocio no tiene inventario
- C. Los gastos de negocio no son superiores a \$10,000
- D. La empresa no tiene ninguna pérdida de actividad pasiva no permitida del año anterior

Pregunta 34 - C. Los gastos de negocio no son superiores a \$10,000

Para que una empresa sea elegible para usar el Programa C-EZ más simple, sus gastos comerciales no deben ser superiores a \$5,000.

Anexo C-EZ

Fuente - Anexo C-EZ - Beneficio neto del negocio

DeAndre presentó una declaración conjunta en el Formulario 1040 para 2017 con ingresos imponibles de \$45,000. Sus deducciones detalladas fueron de \$12,950. La deducción estándar que podría haber reclamado fue de \$12,700. En 2018, DeAndre recuperó \$2,100 de sus deducciones detalladas de 2017. Ninguna de las recuperaciones fue mayor que las deducciones reales para 2017. ¿Qué cantidad de las recuperaciones debe incluir DeAndre en sus ingresos de 2018?

- A. \$0
- B. \$250
- C. \$1,050
- D. \$2,100

Pregunta 35 - B. \$250

El contribuyente no incluye en sus ingresos ninguna cantidad de su recuperación que sea mayor que la cantidad que él o ella dedujo en el año anterior. La cantidad que el contribuyente incluye en sus ingresos se limita a la menor de la cantidad deducida en el Anexo A (Formulario 1040) o la cantidad recuperada. DeAndre incluye \$250 de las recuperaciones en sus ingresos de 2018. Esta es la menor de sus recuperaciones (\$2,100) o la cantidad por la cual sus deducciones detalladas fueron más que la deducción estándar (\$12,950 a \$12,700 a \$250).

Reembolso del Impuesto sobre la Renta del Estado

Fuente - [Publicación 17 - Capítulo 12 - Recuperaciones detalladas de la deducción](#)

Si se cumplen ciertas condiciones, un solo contribuyente puede excluir de los ingresos hasta qué cantidad de ganancia realizada en la venta o el intercambio de una residencia principal

- A. \$150,000
- B. \$200,000
- C. \$250,000
- D. \$300,000

Pregunta 36 - C. \$250,000

Un contribuyente puede excluir de ingresos de hasta \$250,000 de ganancia (\$500,000 en una declaración conjunta en la mayoría de las situaciones) realizada en la venta o el intercambio de una residencia principal si cumple con la prueba de propiedad, cumple con la prueba de uso y durante el período de 2 años que termina en la fecha de la venta, él o ella no excluyó la ganancia de la venta de otra casa.

Venta de Residencias Personales

Fuente - Publicación 523 - Excluyendo la ganancia

Will compra una propiedad de alquiler por \$150,000. Usa \$20,000 en efectivo y obtiene una hipoteca por \$130,000. Paga costos de cierre de \$10,000, que incluye \$5,000 en puntos en la hipoteca y \$5,000 por cargos bancarios y costos de título. Su base inicial en la propiedad es ¿qué cantidad?

- A. \$30,000
- B. \$150,000
- C. \$155,000
- D. \$160,000

Pregunta 37 - C. \$155,000

La base original en la propiedad incluye el precio de compra original más los cargos bancarios y los costos de título. Los puntos de la hipoteca no se añaden a la base, sino que se amortizan durante el plazo del préstamo.

Base de costos

Fuente - Publicación 527 - Capítulo 2 - Base de costos

Para las personas casadas que presentan conjuntamente, la cantidad máxima de ganancia excluible en la venta de una casa es de \$500,000 si durante un período de qué duración termina en la fecha de la venta, ni el contribuyente ni su cónyuge excluyeron el beneficio de la venta de otra casa

- A. Un año
- B. Dos años
- C. Tres años
- D. Cuatro años

Pregunta 38 - B. Dos años

La cantidad de ganancia excluible en la venta de una casa es de \$500,000 para las personas casadas que presentan conjuntamente si:

1.
 - El contribuyente está casado y presenta una declaración conjunta para el año.
2.
 - El contribuyente o su cónyuge cumple con la prueba de propiedad.
3.
 - Tanto el contribuyente como su cónyuge cumplen con la prueba de uso.
4.
 - Durante el período de 2 años que termina en la fecha de la venta, ni el contribuyente ni su cónyuge excluyeron el beneficio de la venta de otra casa.

Individuos casados

Fuente - Publicación 523 - Excluyendo la ganancia

John y Jenny Jones vendieron acciones que resultaron en una pérdida de capital a corto plazo de \$5,000. No tuvieron otras transacciones de capital durante el año. Sus ingresos imponibles eran de \$10,000. ¿Cuánto de la pérdida de capital es deducible en su declaración conjunta y cuánto se debe transferir al año siguiente?

- A. \$0 Pérdida; \$5,000 Arrastre
- B. \$3,000 Pérdida; \$0 Arrastre
- C. \$3,000 Pérdida; \$2,000 Arrastre
- D. \$5,000 Pérdida; \$0 Arrastre

Pregunta 39 - Pérdida de \$3,000; \$2,000 de arrastre

Se permite una pérdida de capital máxima de \$3,000 cada año. El resto se lleva al año siguiente.

Deducción de Pérdida de Capital

Fuente - Publicación 550 - Capítulo 4 - Pérdidas de capital

¿Cuál de las siguientes es la deuda cancelada que califica para la exclusión de los ingresos brutos?

- A. Deuda cancelada en un caso de bancarrota de Título 11
- B. Cantidades específicamente excluidas de los ingresos por ley, como regalos o legados
- C. Cancelación de ciertos préstamos estudiantiles calificados
- D. La deuda cancelada, si la paga un contribuyente de base en efectivo, sería deducible

Pregunta 40 - A. Deuda cancelada en un caso de bancarrota del Título 11

Deuda cancelada que califica para **la exclusión** de los ingresos brutos incluye la deuda cancelada en un caso de bancarrota del Título 11, la deuda cancelada durante la insolvencia, la cancelación del endeudamiento calificado de la granja, la cancelación de un negocio de bienes raíces calificado endeudamiento y cancelación del endeudamiento de residencia principal calificado.

Deudas canceladas

Fuente - IRS.GOV - Tema 431 - Deuda cancelada - ¿Está sujeto a impuestos o no?

Steve es un techador que trabaja independientemente. Reportó una ganancia de \$30,000 en su Schedule C. Tenía otros ingresos imponibles de \$5,000. Pagó \$3,000 por el seguro de hospitalización. Su impuesto al trabajo por cuenta propia fue de \$4,656. Pagó a su exesposa \$4,000 en pensión alimenticia ordenada por la corte y \$4,000 en manutención de niños. ¿Cuál es la cantidad que Steve puede deducir al llegar a los ingresos brutos ajustados (AGI)?

- A. \$5,328
- B. \$9,328
- C. \$13,656
- D. \$15,656

Pregunta 41 - B. \$9,328

La pensión alimenticia pagada, el 50% del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia y el 100% de las primas del seguro de salud por cuenta propia son ajustes a los ingresos para llegar a la Renta Bruta Ajustada (AGI). Los pagos de manutención infantil no se deducen al llegar a AGI.

Ajustes a los ingresos brutos

Fuente - Publicación 17 - Cuarta Parte - Ajustes a los Ingresos

¿En qué cantidad de ingreso bruto ajustado modificado (MAGI), para un contribuyente casado, que presenta conjuntamente, que participa activamente en un plan de jubilación patrocinado por el empleador, ¿la deducción tradicional del IRA se eliminará por completo para 2018?

- A. \$95,000
- B. \$121,000
- C. \$125,000
- D. \$136,000

Pregunta 42 - B. \$121,000

Si el contribuyente está cubierto por un plan de jubilación en el trabajo, y su estado de presentación está casado presentando conjuntamente o viuda(s) calificada(s), y su AGI modificado es de \$101,000 o menos, él o ella puede tomar una deducción completa hasta el monto de su límite de contribución. Si su AGI modificado es más de \$101,000 pero menos de \$121,000, él o ella puede tomar una deducción parcial. Si su AGI modificado es más de \$121,000 entonces él o ella no puede tomar una deducción en 2018.

Límite de IRA Conyugal Kay Bailey Hutchison

Fuente - Publicación 590-A - Capítulo 1 - Kay Bailey Hutchison Spousal LÍMITE IRA

¿El ingreso bruto ajustado modificado (MAGI) de un contribuyente casado que vivía por separado con su cónyuge no puede ser mayor de qué cantidad si el contribuyente quiere hacer una contribución Roth IRA?

- A. \$10,000
- B. \$12,000
- C. \$15,000
- D. \$18,000

Pregunta 43 - A. \$10,000

Para el año fiscal 2018, la contribución máxima que se puede hacer a una Roth IRA se elimina gradualmente para un solo individuo con un AGI modificado entre \$120,000 y \$135,000, para los archiveros conjuntos con un AGI modificado entre \$189,000 y \$199,000, y para los casados que presentan por separado conviven con un AGI modificado entre \$0 y \$10,000.

Roth IRA

Fuente - IRS.GOV - Roth IRAs

Se cumple lo siguiente con respecto a las distribuciones mínimas requeridas (RMD), excepto:

- A. El contribuyente no puede retirar más de la cantidad mínima requerida
- B. La distribución mínima requerida por el contribuyente (RMD) es la cantidad mínima que debe retirar de su cuenta cada año
- C. Los retiros del contribuyente se incluirán en su ingreso imponible, excepto por cualquier parte que se haya gravado antes (su base) o que pueda recibirse libre de impuestos (como distribuciones calificadas de cuentas Roth designadas)
- D. La distribución mínima requerida para cualquier año es el saldo de la cuenta al final del año calendario inmediatamente anterior dividido por un período de distribución de la "Tabla Uniforme de Vida" del IRS.

Pregunta 44 - A. El contribuyente no puede retirar más de la cantidad mínima requerida

La distribución mínima requerida es la cantidad mínima que un contribuyente debe retirar de su cuenta cada año. El contribuyente puede retirar más de la cantidad mínima requerida. Sus retiros se incluirán en su ingreso imponible, excepto por cualquier parte que se haya gravado antes (la base del contribuyente) o que pueda recibirse libre de impuestos (como distribuciones calificadas de cuentas Roth designadas).

La distribución mínima requerida para cualquier año es el saldo de la cuenta al final del año calendario inmediatamente anterior dividido por un período de distribución de la Tabla Uniforme de Vida del IRS. Se utiliza una tabla separada si el único beneficiario es el cónyuge del propietario que es diez o más años más joven que el propietario.

Distribuciones mínimas requeridas (RMD)

Fuente - Temas de jubilación - Distribuciones mínimas requeridas (RMD)

Sandra ejecuta su divorcio el 18 de enero de 2018. Ella gana \$120,000 y paga \$30,000 de pensión alimenticia anualmente a su cónyuge que gana \$25,000. Sandra tendrá que pagar impuestos sobre la cantidad de sus ingresos?

- A. \$0
- B. \$30,000
- C. \$90,000
- D. \$120,000

Pregunta 45 - C. \$90,000

La derogación de la Ley de Reducción de Impuestos y Empleo (TCJA) de la ley de 75 años que permitió al pagador de la pensión alimenticia hacer deducciones fiscales sobre sus pagos de pensión alimenticia sólo es efectiva para cualquier instrumento de divorcio o separación ejecutado después del 31 de diciembre de 2018. Debido a que Sandy ejecutó su acuerdo de divorcio antes del 31 de diciembre de 2018 y ella está obligada a pagar sólo los impuestos sobre sus salarios restantes de \$90,000. Su esposo tendrá que pagar impuestos sobre sus ingresos combinados de \$55,000. Bajo el nuevo estatuto de pensión alimenticia de la TCJA para cualquier instrumento de divorcio o separación ejecutado después del 31 de diciembre de 2018, un cónyuge similar estaría obligado a pagar impuestos sobre sus ganancias completas de \$120,000 independientemente de su pago de pensión alimenticia de \$30,000. El cónyuge receptor a su vez sólo tendría que pagar impuestos sobre sus ganancias de \$25,000.

Alimonia

Fuente - Tema Número 452 - Alimonia

El contribuyente es elegible para la deducción de gastos del educador si, para el año fiscal, él o ella trabaja al menos cuántas horas de un año escolar en una escuela que proporciona educación primaria o secundaria, según lo determinado por la ley estatal

- A. 180 Horas
- B. 250 Horas
- C. 500 Horas
- D. 900 Horas

Pregunta 46 - D. 900 horas

El contribuyente es elegible para la deducción de gastos del educador si, para el año fiscal, trabajó al menos 900 horas al año escolar en una escuela que proporciona educación primaria o secundaria, según lo determinado por la ley estatal.

Deducción por gastos de educador

Fuente - IRS.GOV - Tema 458 - Deducción de gastos del educador

En 2018, Chloe vivió en Portland y aceptó un trabajo en Atlanta. Bajo un plan responsable, su empleador le reembolsó sus gastos reales de viaje de Portland a Atlanta y el costo de mover sus muebles a Atlanta. El empleador de Chloe incluyó \$3,200 en su Formulario W-2, caja 12, con código P. Sin embargo, los gastos de mudanza permitidos por Chloe fueron de \$3,900. ¿Qué cantidad puede deducir como gastos de mudanza en su declaración de impuestos?

- A. \$0
- B. \$350
- C. \$700
- D. \$3,200

Pregunta 47 - A. \$0

La Ley de Reducciones de Impuestos y Empleo (TCJA, por sus días) establece que para los años tributarios que comiencen después del 31 de diciembre de 2017 hasta el 1 de enero de 2026, se suspende la deducción por gastos de mudanza, excepto para los miembros de las Fuerzas Armadas (o su cónyuge o dependientes) en servicio activo que se mudan en virtud de a una orden militar e incidente a un cambio permanente de estación.

Deducción de Gastos móviles suspendida excepto en situaciones limitadas

Fuente - Tema Número 455 - Gastos de mudanza

En agosto de 2009, Bill tomó un préstamo estudiantil por \$16,000 para pagar la matrícula para su último año de universidad. El prestamista cobró una tasa de originación del préstamo del 3% (\$480) que fue retenida de los fondos que Bill recibió. Bill comenzó a hacer pagos por su préstamo estudiantil en 2018. Debido a que la tarifa de origen del préstamo no se incluyó en su Formulario 1098-E 2018-E - Declaración de Interés de Préstamo Estudiantil, Bill puede usar cualquier método razonable para asignar esa tarifa durante el plazo del préstamo. El préstamo de Bill se paga en 120 pagos mensuales iguales. Asigna la tarifa de \$480 por igual sobre el número total de pagos. Bill hizo 7 pagos en 2018. Para determinar la deducción de intereses de su préstamo estudiantil, agregará qué monto al monto de otros intereses reportados a él en el Formulario 1098-E

- A. \$0
- B. \$28
- C. \$96
- D. \$120

Pregunta 48 - B. \$28

Un contribuyente puede usar cualquier método razonable para asignar esa tarifa durante el plazo del préstamo. El préstamo de Bill se paga en 120 pagos mensuales iguales. Asigna la tarifa de \$480 por igual sobre el número total de pagos (\$480 a 120 meses a \$4 por mes). Bill hizo 7 pagos en 2018, por lo que pagó \$28 (\$4 x 7) de intereses atribuibles a la cuota de origen del préstamo. Para determinar la deducción de intereses de su préstamo estudiantil, agregará los \$28 a la cantidad de otros intereses reportados a él en el Formulario 1098-E.

Cargo por origen de préstamos

Fuente - Publicación 970 - Capítulo 4 - Incluir como interés

¿Cuál de los siguientes artículos no es deducible de impuestos como un gasto de educación relacionado con el trabajo bajo un Plan de Asistencia Educativa para Empleados?

- A. Matrícula
- B. Comidas
- C. Libros
- D. Gastos de laboratorio

Pregunta 49 - B. Comidas

Los beneficios de asistencia educativa sin impuestos incluyen pagos por matrícula, cuotas y gastos similares, libros de texto, suministros y equipo. Los pagos pueden ser para cursos de grado o posgrado. Los pagos no tienen que ser para cursos relacionados con el trabajo.

Los beneficios de asistencia educativa no incluyen pagos por los siguientes artículos:

1.
 - Comidas, alojamiento o transporte.
2.
 - Herramientas o suministros (que no sean libros de texto) que el contribuyente puede mantener después de completar el curso de instrucción.
 1.
 - Cursos que involucren deportes, juegos o pasatiempos a menos que: o Tengan una relación razonable con el negocio del empleador del contribuyente, o
 2.
 - o Se requieren como parte de un programa de grado.
 - 3.

Planes de Asistencia Educativa para Empleados

Fuente - Beneficios Tributarios para la Educación: Centro de Información - Exclusiones de Ingresos

Bill donó \$100 a la Cruz Roja Americana, \$200 a los Boy Scouts of America, y \$300 a la página GoFundMe de su vecino cuya casa fue destruida por un terremoto. ¿Cuánto es la deducción de Bill por contribuciones caritativas?

- A. \$300
- B. \$400
- C. \$500
- D. \$600

Pregunta 50 - A. \$300

El regalo a su vecino no es una deducción caritativa, ya que el vecino no es una organización caritativa calificada.

Contribuciones

Fuente - IRS.GOV - Tema 506 - Contribuciones benéficas