

Małe firmy i ubezpieczenie zdrowotne

Ulga podatkowa na opiekę zdrowotną dla małych firm może pomóc zakupić ubezpieczenie zdrowotne dla pracowników

Ustawa o przystępnej cenowo opiece medycznej utworzyła nową ulgę kredytową, aby pomóc małym firmom oferować ubezpieczenie zdrowotne dla swoich pracowników.



Czym jest ulga podatkowa na opiekę zdrowotną dla małych firm?

Umożliwia niektórym małym firmom ubiegać się o ulgę podatkową wynoszącą do 50% kosztów ubezpieczenia zdrowotnego pracowników.

W przypadku firm zwolnionych z podatku ulga może wynosić 35% i jest refundowalna. Oznacza to, że małe firmy non-profit nie muszą mieć zobowiązań podatkowych, aby z niej skorzystać.

Czy mogę ubiegać się o tę ulgę?

Ogólnie o ulgę mogą ubiegać się firmy osiągające zyski i non-profit, które:

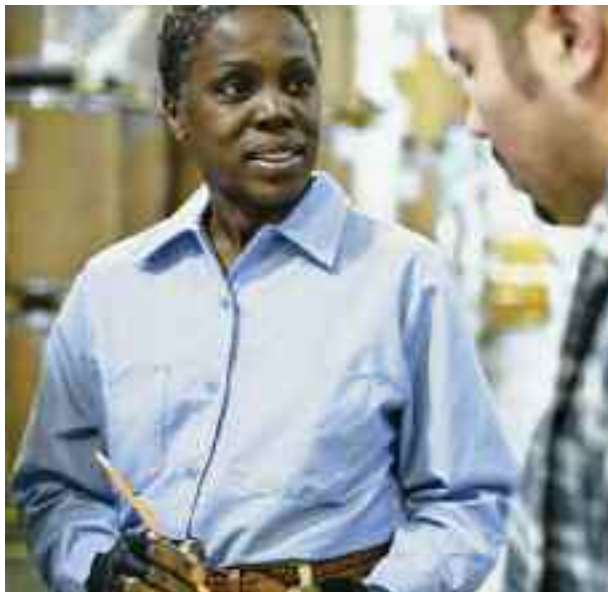
- Zatrudniają **mniej niż 25 pracowników o przeciętnych pensjach wynoszących około 50 000 USD lub mniej** (z wyłączeniem wynagrodzeń wszystkich właścicieli).
 - Ogólnie właściciele nie są uwzględnieni podczas określania liczby pracowników oraz przeciętnych wynagrodzeń firmy. Liczba pracowników opiera się na „odpowiedniku osób zatrudnianych w pełnym wymiarze godzin” (FTE). Oznacza to, że dwóch pracowników na pół etatu równa się jednemu pracownikowi na pełen etat.
- Płacą **co najmniej połowę kosztów składek za pracowników**; oraz
- Oferują ubezpieczenie **poprzez prowadzony „Zdrowy Stan NY” (NY State of Health) rynek ubezpieczeń zdrowotnych dla małych firm**.

Ulgę jest dostępna wg ruchomej skali. Ulga podatkowa jest eliminowana, jeśli pracodawca zatrudnia 25 pracowników lub średnie wynagrodzenie wynosi ponad 50 000 USD.

Dowiedz się więcej na temat reformy opieki zdrowotnej oraz ulgi podatkowej na opiekę zdrowotną dla małych firm – odwiedź stronę „Zdrowy Stan NY” pod adresem nystateofhealth.ny.gov lub zadzwoń pod nr 1-855-355-5777.

NYC
Human Resources
Administration
Department of
Social Services





W jaki sposób ubiegać się o ulgę?

O ulgę podatkową można ubiegać się wraz z rocznym rozliczeniem podatkowym na załączonym **formularzu IRS 8941** (zwolnione z podatku małe firmy muszą złożyć **formularz 990-T** wraz z rozliczeniem podatkowym, nawet jeśli nie są zobowiązane do jego złożenia).

Pracownicy nie podlegają opodatkowaniu za składki dokonywane na rzecz ich ubezpieczenia.

Czy można skorzystać z ulgi, nawet jeśli firma nie ma żadnych zobowiązań podatkowych?

Tak, ulga podatkowa na ubezpieczenie zdrowotne może zostać **zwrócona wstecz** i wykorzystana w celu pokrycia zobowiązań podatkowych w poprzednim roku lub **zaliczona napród** w celu pokrycia zobowiązań, które powstaną w ciągu kolejnych 20 lat. Ulga jest **refundowana** dla firm zwolnionych z podatku.

Czy można uzyskać inne ulgi podatkowe za oferowanie ubezpieczenia zdrowotnego?

Tak, wszystkie firmy mogą ubiegać się o **obniżenie podatku dochodowego o koszt ubezpieczenia zdrowotnego pracowników**. Jest to „zwykły i konieczny” wydatek biznesowy.

Łącząc te dwa rodzaje ulg podatkowych, uprawnione małe firmy mogą ubiegać się o **ulgę podatkową na opiekę zdrowotną** do 50% kosztów oraz, w przypadku pozostałych kosztów, **ubiegać się o ich obniżenie**. (Nie można ubiegać się o obniżenie o 100% kosztów ubezpieczenia zdrowotnego w przypadku ubiegania się o ulgę podatkową na opiekę zdrowotną).

Gdzie sprawdzić wysokość ulgi, o jaką można się ubiegać?

Należy porozmawiać z doradcą podatkowym lub księgowym, aby dowiedzieć się, jak wysoka ulga podatkowa przysługuje.

Ponadto, rynek ubezpieczeń zdrowotnych „Zdrowy Stan NY” dla małych firm oferuje na stronie internetowej kalkulator, który podaje szacunkową kwotę ulgi przed ubieganiem się o nią. Znajduje się on w części „Employer” (pracodawca) na stronie internetowej.

Aby dowiedzieć się więcej na temat ulgi podatkowej na opiekę zdrowotną, należy odwiedzić stronę internetową IRS: irs.gov/uac/Small-Business-Health-Care-Tax-Credit-Questions-and-Answers.

Ostatnia modyfikacja: 05/2017

Niniejsza karta informacyjna służy celom informacyjnym i jest oferowana wyłącznie przez Biuro ds. dostępu do ubezpieczeń zdrowotnych na terenie miasta Wydziału ds. Zasobów Ludzkich NYC. Skonsultuj się z ubezpieczycielem, przedstawicielem, doradcą podatkowym lub stanowym organem regulacyjnym, aby poznać swoje prawa i obowiązki. Aby zapewnić zgodność z wymaganiami nakładanymi przez Regulację Skarbowe USA, informujemy, że wszelkie porady podatkowe znajdujące się w tych materiałach (włączając wszelkie załączniki) nie służą ani nie zostały napisane w celu stosowania i nie mogą być stosowane w celu (i) uniknięcia kar zgodnie z wewnętrznym Kodeksem Urzędu Skarbowego ani (ii) do promowania, marketingu lub polecania innej stronie jakiegokolwiek transakcji lub kwestii wymienionych w tych materiałach.