

Налоговая скидка на медицинское страхование для малых предприятий (Small Business Health Care Tax Credit)

Эта новая налоговая скидка, специально предназначенная для работников с низкими и средними доходами, и делает более доступным медицинское страхование работников малыми предприятиями и организациями, освобожденными от уплаты налогов. С начала 2010 года до конца 2013 года малые предприятия сэкономят за счет этой скидки до 35 процентов стоимости страховых полисов, а организации, освобожденные от уплаты налогов - до 25 процентов стоимости страховых полисов. Эта скидка увеличивается до 50 процентов для малых предприятий и до 35 процентов для организаций, освобожденных от уплаты налогов, после 31 декабря 2013 года. В общем и целом, эта новая налоговая скидка предоставляется малым работодателям, которые оплачивают не менее половины стоимости медицинской страховки своих наёмных работников.

Медицинская страховка, предоставляемая работодателем, не облагается налогом; отчетность о стоимости медицинской страховки не является обязательной для работодателей в 2011 году, а для малых предприятий – в 2012 году.

Начиная с 2011 налогового года, работодатели могут в необязательном порядке указывать в форме (Form W-2), выдаваемой ежегодно всем наемным работникам, стоимость финансируемого работодателем медицинского страхования.

Чтобы предоставить работодателям время, необходимое для внесения изменений в системы начисления заработной платы, Налоговое управление США выпустило оповещение (IRS Notice) 2011-69, которое делает это новое требование необязательным в 2011 налоговом году. Это относится к формам W-2 за 2011 год, обычно выдаваемым работникам в январе 2012 года. В оповещении (IRS Notice) 2011-28 также говорится, что отчетность по затратам на медицинское страхование не является обязательной в 2012 году для работодателей, выдающих менее 250 форм W-2, и что такая отчетность не будет обязательной для таких малых работодателей и далее, до будущего уведомления. Оповещение 2011-28 включает в себя информацию о том, как осуществлять отчетность, какой тип страхования разрешен и как рассчитать стоимость определенного типа страхования.

Форму W-2 можно найти на сайте www.irs.gov. Большинство работников получают эту форму W-2 в начале 2012 года. В форму включены коды, которые работодатели могут использовать для отчетности о стоимости медицинского страхования при использовании финансируемой работодателем программы группового медицинского страхования.

Модифицированные формы W-2 покажут работникам величину затрат на их медицинское страхование с тем, чтобы повысить их осведомленность, как потребителей. Сумма, указанная на форме W-2, не влияет на величину налога; величина доли работодателя в общей стоимости медицинского страхования по-прежнему исключается из дохода, облагаемого налогом.

Как получить дополнительную информацию:

Самая свежая информация, касающаяся положений Закона об обеспечении доступного медицинского обслуживания (Affordable Care Act), имеется на сайте www.irs.gov.

Советы, информационные бюллетени, вопросы и ответы, видео и многое другое можно получить на странице «Закон об обеспечении доступного здравоохранения 2010 года: Пресс-релизы, мультимедиа и юридические советы» (Affordable Care Act of 2010: News Releases, Multimedia and Legal Guidance) сайта www.irs.gov. Налоговое Управление продолжает выпускать юридические руководства и оповещения для населения, необходимые налогоплательщикам для того, чтобы они смогли подготовиться к налоговым переменам, относящимся к медицинскому обслуживанию. Вы всегда можете найти новейшую информацию на сайте IRS.gov, а теперь можно также следить за новой информацией и на [Твиттере](#). Новейшую информацию для потребителей относительно медицинского страхования и положений политики здравоохранения можно найти на сайте Министерства здравоохранения и социального обеспечения HealthCare.gov, а информацию об изменениях в программе Медикер (Medicare) на сайте Medicare.gov и на испанском языке: CuidadoDeSalud.Gov.

Información en Español: Disposiciones del Acta del Cuidado de Salud de Bajo Precio

Другие полезные веб-сайты:

- www.medicare.gov
- www.healthcare.gov
- www.cuidadodesalud.gov - *Información en Español*

Бесплатная помощь при оформлении налоговых деклараций:

Сайты программ добровольной помощи при подготовке налоговых деклараций (Volunteer Income Tax Assistance (VITA)) и налоговых консультаций для налогоплательщиков пожилого возраста (Tax Counseling for the Elderly (TCE)) предлагают услуги по бесплатной подготовке налоговых деклараций лицам с низким или средним доходом. Для того, чтобы найти ближайший к вам пункт, в котором можно получить бесплатную помощь по вопросам налогообложения, позвоните в Налоговое управление США (IRS) по телефону 1-800-906-9887 или в службу помощи по налоговым вопросам (TaxAide) Американской ассоциации пенсионеров (AARP) по телефону **1-888-227-7669**.

ЗАКОН ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПНОГО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ (AFFORDABLE HEALTH CARE ACT)



Положения Закона об обеспечении доступного здравоохранения налогового законодательства и Налоговое Управление США (IRS)

23 марта 2010 года Президент подписал Закон о защите пациентов и обеспечении доступного здравоохранения (Patient Protection and Affordable Care Act), который в сокращенной форме называется Законом об обеспечении доступного здравоохранения (Affordable Care Act). Новый закон с поправками, внесенными впоследствии Законом о согласовании расходов на медицинское обслуживание и образование (Health Care and Education Reconciliation Act (HCERA) от 30 марта 2010 года, вносит существенные изменения в систему здравоохранения Америки.

Налоговое управление США (IRS) осуществляет выполнение различных положений налогового законодательства, которые вступают в силу в течение следующих нескольких лет. Согласно новому закону, Министерство здравоохранения и социального обеспечения (Department of Health and Human Services (HHS)) является ведущим государственным ведомством по организации медицинского страхования и политики в области здравоохранения.

Изменения в налоговом законодательстве, о которых вы должны быть осведомлены

Положения налогового законодательства об обеспечении доступного медицинского обслуживания (Affordable Health Care Act (ACA)) касаются почти всех физических лиц и работодателей. Ниже перечислены некоторые изменения, которые могут повлиять на вас в следующем году. Пожалуйста, обратите внимание, что в этом перечне указаны не все положения данного закона.

Медицинское страхование детей более старшего возраста

Начиная с 30 марта 2010 года, расходы работников на медицинское страхование своих детей в возрасте до 27 лет, как правило, вычитаются из суммы доходов, облагаемых налогом. Это расширение налоговых льгот распространяется как на программы медицинского страхования для работающих лиц, так и на программы для пенсионеров. Такие изменения позволяют работодателям, предлагающим своим работникам так называемые «планы-меню» (cafeteria plans) — программы страхования, участниками которых предоставляется выбор из набора льгот, некоторые из которых не облагаются налогом, а другие включают дополнительные денежные выплаты или облагаемые налогом льготы — разрешить работникам начать делать взносы из своего дохода до обложения его налогом для оплаты этих расширенных льгот. Это также относится к индивидуальным предпринимателям, имеющим право на включение в федеральную подоходную налоговую декларацию вычетов за расходы на медицинское страхование индивидуальных предпринимателей.



Расширенные налоговые льготы для медиков, работающих в местностях с недостаточным уровнем медицинского обслуживания

С 2009 года специалисты здравоохранения, получающие скидку на выплату займа на получение высшего образования по программам штатов, предназначенным для вознаграждения специалистов, работающих в местностях с недостаточным уровнем медицинского обслуживания, могут иметь право на снижение ежегодного налога в будущем. Если вы являетесь специалистом здравоохранения, получающим скидку на выплату займа на получение высшего образования за работу в местности с недостаточным уровнем медицинского обслуживания, вы, возможно, имеете право на освобождение от налогов за ту часть займа, от выплаты которой вы были освобождены. Ранее сумма той части займа, от выплаты которой вы освобождены, рассматривалась как доход и облагалась налогом. Обратитесь в отделение администрации своего штата, занимающееся займами, для того, чтобы определить, распространяется ли Закон об обеспечении доступности медицинского обслуживания (Affordable Health Care Act) на ту или иную программу. Чтобы воспользоваться этой налоговой льготой за 2009 и 2010 гг., вы можете снова подать налоговые декларации за эти годы с поправками, отражающими изменения в законодательстве.

Изменения в программах сбережения средств на медицинские расходы

Начиная с 1 января 2011 г., расходы на лекарства, отпускаемые без рецепта, не могут больше компенсироваться по программам сбережений на медицинские расходы, за исключением тех случаев, когда на них имеется рецепт. В программы сбережений на медицинские расходы, признаваемые Налоговым Управлением, входят специальные сберегательные счета на медицинское обслуживание, специальные счета для оплаты медицинских расходов, основанные на законопроекте Арчера, соглашения о гибком расходовании средств и соглашения о компенсации медицинских расходов.

Это изменение не касается инсулина, даже если он приобретается без рецепта, а также некоторых других расходов на медицинские нужды, например, расходов на медицинское оборудование, очки, контактные линзы, доплаты на медицинские расходы (co-pay), а также расходов, которые покрывает сам пациент до того, как медицинская страховка начинает покрывать расходы (вычитаемая франшиза). В Оповещении Налогового Управления 2011-14 сказано, что расходы на молокоотсос и другие технические средства стимуляции лактации, могут включаться в общую сумму франшизы. Это означает что соглашения о гибком расходовании средств (FSA), специальные сберегательные счета на медицинское обслуживание (HSA) и соглашения о компенсации медицинских расходов (HRA) могут быть теперь использованы для оплаты таких расходов.

Кроме того, если у вас есть специальный сберегательный счет на медицинское обслуживание (HSA) или специальный счет для оплаты медицинских расходов, основанный на законопроекте Арчера (Archer MSA), отчисления с этих счетов для покрытия медицинских расходов, на подлежащих покрытию, таких как лекарства и препараты, отпускаемые без рецепта, будут включаться в ваш общий доход и облагаться дополнительным налогом, составляющим 20%. Подоходный налог и дополнительный налог на отчисления со сберегательного счета (HSA) приводятся на форме 8889, а отчисления со счета для оплаты медицинских расходов, основанного на законопроекте Арчера — на форме 8853. Заполните эти формы и приложите их к вашей форме 1040, когда будете подавать налоговую декларацию за 2011 год в 2012 году. Отчисления со сберегательного счета (HSA) и со счета, основанного на законопроекте Арчера (Archer MSA), не включаются в сумму налогооблагаемой зарплаты и не влияют на вашу форму W-2.

Акцизный налог на услуги соляриев

Услуги соляриев, оплаченные после 30 июня 2010 года, облагаются налогом. Налог составляет 10% платы за услуги. Услуги соляриев определяются как услуги с применением любых электронных приборов, включающих один или более источников ультрафиолетового излучения и предназначенных для ультрафиолетового облучения человека излучением с длиной волны от 200 до 400 нанометров с целью получения загара. Этот налог не распространяется на услуги фототерапии, предоставляемые в своем кабинете медицинским работником, имеющим лицензию (таким, как дерматолог, психолог или медсестра). Также делается исключение для некоторых фитнес-клубов, предоставляющих солярии своим членам в качестве одной из услуг без отдельной дополнительной платы.

Лицо, получающее плату за услуги солярия, должно заполнять и подавать форму 720, «Ежеквартальная декларация на уплату федерального акцизного налога» (Quarterly Federal Excise Tax Return), и выплачивать налоги правительству ежеквартально. Если лицо, получающее оплату за услуги солярия, не взимает налог, то оно само отвечает за уплату налога.

Расширение налоговой скидки за усыновление (удочерение) (Adoption Credit) на 2011 налоговый год

Вы можете получить право на налоговую скидку в связи с усыновлением (удочерением), если вы усыновили (удочерили) или пытались усыновить (удочерить) ребенка и понесли правомерные расходы, относящиеся к усыновлению (удочерению). Максимальная налоговая скидка за усыновление (удочерение) в 2011 году составляет 13360 долларов США. В случае отечественного усыновления (удочерения) вы будете иметь возможность получить налоговую скидку, даже если процесс усыновления (удочерения) не будет успешно завершен. Если вы усыновите (удочерите) ребенка с особыми потребностями, вы сможете приобрести возможность получения полной налоговой скидки, даже если ваши расходы на усыновление (удочерение) были небольшими или вообще отсутствовали.

В 2011 году вы не можете получить полную сумму налоговой скидки, если ваш модифицированный скорректированный общий доход (MAGI) превышает 185210 долларов; налоговой скидки не существует для налогоплательщиков с модифицированным скорректированным общим доходом 225210 долларов или выше.

Закон об обеспечении доступного здравоохранения делает налоговую скидку возмещаемой, то есть налогоплательщики, имеющие на нее право, могут получить ее даже в том случае, если они с них не причитаются налоги в 2011 году. В общем и целом, эта налоговая скидка основана на обоснованных и необходимых расходах, связанных с юридическим оформлением усыновления (удочерения), включая плату за усыновление (удочерение), судебные издержки, гонорары адвокатов и расходы на поездки. Применяются ограничения по доходу и прочие особые правила.

Если вы имеете право на налоговую скидку, помимо заполнения формы 8839 «Правомерные расходы на усыновление (удочерение) (Qualified Adoption Expenses), вы должны приложить к своей налоговой декларации за 2011 год один или несколько документов, имеющих отношение к усыновлению (удочерению).

Требованиями к предоставлению документации, разработанными для того, чтобы налогоплательщики правильно подали заявку на получение налогового зачёта, предусмотрено, чтобы налоговые декларации подавались в бумажном виде. Обычно на получение заявленного возврата переплаченных налогов уходит примерно три недели, если налоговая декларация правильно составлена в печатной форме и к ней приложены все требуемые документы. Налоговое управление США (IRS) рекомендует налогоплательщикам пользоваться безналичным перечислением средств для ускорения получения ими возврата переплаченных налогов.

Налогоплательщики, претендующие на налоговую скидку и имеющие на нее право, могут по-прежнему пользоваться системой бесплатной подготовки налоговых деклараций (IRS Free File), но налоговые декларации должны быть распечатаны и направлены в Налоговое управление США (IRS) с сопровождающей документацией.

