

Tín Dụng Thuế về Chăm Sóc Sức Khỏe Cho Kinh Doanh Nhỏ

Tín dụng này giúp các doanh nghiệp nhỏ và các tổ chức nhỏ được miễn thuế, có khả năng bao trả chi phí cho nhân viên của họ, đặc biệt nhắm đến những công nhân có lợi tức thấp hoặc vừa. Từ năm 2010 cho tới năm 2013 nó trị giá đến 35 phần trăm bảo phí cho các chủ hãng sở nhỏ và đến 25 phần trăm bảo phí cho các chủ hãng sở được miễn thuế. Đối với các năm thuế bắt đầu sau ngày 31 tháng Mười Hai, 2013, tín dụng này gia tăng đến 50 phần trăm cho các chủ hãng sở nhỏ và 35 phần trăm cho các chủ hãng sở được miễn thuế. Nói chung, tín dụng được dành cho các chủ doanh nghiệp nhỏ phải trả ít nhất phần nửa một phần chi phí bảo hiểm cho nhân viên của họ.

Bảo hiểm Sức khỏe do Chủ Hãng Sở Cung cấp—Không Chịu Thuế; Mọi Chủ Hãng Sở Tự Nguyện Khai báo cho Năm 2011 và Chủ

Bắt đầu từ năm thuế 2011, ACA yêu cầu chủ hãng sở báo cáo giá trị của bảo hiểm sức khỏe mà họ cung cấp cho nhân viên của họ trên Mẫu đơn W-2 hằng năm của mỗi nhân viên. Để cho hãng sở có nhiều thời gian hơn để cập nhật hệ thống trả lương của mình, Bảng Thông Báo 2010-69 của IRS quy định yêu cầu này không bắt buộc cho tất cả các chủ hãng sở cho năm 2011. Điều này áp dụng cho Mẫu đơn W-2 năm 2011 thường cấp cho nhân viên trong Tháng Giêng năm 2012. Bảng Thông Báo 2011-28 của IRS cũng quy định rằng năm 2012, yêu cầu báo cáo là không bắt buộc cho các chủ hãng sở báo cáo ít hơn 250 Mẫu đơn W-2 năm 2011 và sẽ không bắt buộc cho các chủ hãng sở nhỏ cho tới khi có hướng dẫn kế tiếp được ban hành. Bản Thông Báo 2011-28 bao gồm các thông tin về cách lập báo cáo, những mục nào cần bảo hiểm, và làm thế nào để nhận biết chi phí của các mục bảo hiểm đó.

Mẫu đơn W-2 năm 2011 có sẵn trên trang web www.irs.gov. Đây là Mẫu đơn W-2 mà hầu hết nhân viên sẽ nhận được vào đầu năm 2012. Mẫu đơn này bao gồm các mã số mà các chủ hãng sở có thể sử dụng để báo cáo chi phí bảo hiểm theo chương trình bảo hiểm sức khỏe tập thể do chủ hãng sở bảo trợ.

Các mẫu đơn W-2 đã điều chỉnh sẽ cho nhân viên thấy giá trị của các lợi ích chăm sóc sức khỏe để họ có thể trở thành những người tiêu thụ được cung cấp thông tin nhiều hơn. Số tiền báo cáo không ảnh hưởng đến nghĩa vụ đóng thuế; giá trị đóng góp của chủ hãng sở vào bảo hiểm sức khỏe nằm ngoài lợi tức chịu thuế của nhân viên.

Để biết thêm thông tin

Nên vào trang web www.irs.gov để biết thông tin cập nhật mới nhất về các điều khoản thuế vụ theo Đạo Luật Chăm Sóc với Giá Phải Chăng.

Để có các lời khuyên, thông tin thực tế, các thắc mắc và giải đáp, các đoạn video và nhiều tài liệu khác nữa, quý vị nên tham khảo Bộ Luật Chăm Sóc Sức Khỏe với Giá Phải Chăng Năm 2010: Bản Tin, Các Phương Tiện Thông Tin và trang Hướng Dẫn Pháp Lý trên mạng www.irs.gov. Cơ quan IRS tiếp tục phát hành hướng dẫn pháp lý và truyền thông công chúng mà người khai thuế cần biết để chuẩn bị cho những thay đổi về thuế chăm sóc sức khỏe. Quý vị có thể luôn tìm thấy các bản cập nhật mới nhất trên mạng IRS.gov và bây giờ quý vị có thể theo dõi Twitter. Quý vị có thể tìm thấy các bản cập nhật cho người tiêu thụ về các điều khoản chính sách bảo hiểm sức khỏe và chăm sóc sức khỏe trên các trang mạng HealthCare.gov của HHS hoặc Medicare cho các thay đổi về Medicare trên mạng Medicare.gov.

Các mạng lưới hữu ích khác:

www.medicare.gov

www.healthcare.gov

Trợ Giúp Khai Thuế Miễn Phí:

Các địa điểm Thiện Nguyện Trợ Giúp Khai Thuế Lợi Tức (VITA [Volunteer Income Tax Assistance]), và Cố Vấn Thuế Vụ cho Người Cao Niên (TCE [Tax Counseling for the Elderly]), sẽ hỗ trợ điền đơn khai thuế miễn phí cho người có lợi tức từ thấp tới trung bình. Muốn tìm nơi giúp đỡ thuế vụ miễn phí ở gần quý vị, nên gọi IRS theo số **1-800-906-9887** hoặc AARP TaxAide theo số **1-888-227-7669**.



Đạo Luật Chăm Sóc Sức Khỏe với Giá Phải Chăng (Affordable Health Care Act)



Các Điều Khoản Thuế Vụ theo Đạo Luật Chăm Sóc với Giá Phải Chăng và IRS

Vào ngày 23 tháng Ba, 2010, Tổng Thống đã ký ban hành Đạo Luật Bảo Vệ và Chăm Sóc Bệnh Nhân với Giá Phải Chăng (Patient Protection and Affordable Care Act), còn gọi với cái tên ngắn gọn là Đạo Luật Chăm Sóc Sức Khỏe với Giá Phải Chăng (Affordable Care Act.). Luật mới này quy định những thay đổi đáng kể ở hệ thống chăm sóc sức khỏe, Luật này sau đó đã được Đạo Luật Điều Hợp Giáo Dục và Chăm Sóc Sức Khỏe HCERA (Health Care and Education Reconciliation Act) tu chính vào ngày 30 tháng Ba, 2010, sửa đổi đáng kể hệ thống chăm sóc sức khỏe Mỹ.

IRS quản trị nhiều điều khoản khác nhau của luật thuế vụ sẽ có hiệu lực trong vài năm tới. Bộ Dịch Vụ Sức Khỏe và Nhân Sự HHS (Department of Health and Human Services) là cơ quan lãnh đạo những chính sách bảo hiểm sức khỏe và chăm sóc sức khỏe theo luật mới.

Những Thay Đổi Luật Thuế mà Quý vị Cần Phải Biết Ngay

Các điều khoản thuế vụ trong Đạo Luật Chăm Sóc với Giá Phải Chăng ACA (Affordable Care Act), ảnh hưởng tới hầu hết mọi cá nhân và chủ hãng sở. Dưới đây là một vài thay đổi có thể ảnh hưởng đến quý vị trong năm sắp tới. Nên lưu ý rằng danh sách này không tóm tắt hết mọi điều khoản thuế vụ trong ACA.

Bảo Hiểm Sức Khỏe cho Trẻ Em Lớn hơn – Có Hiệu Lực từ ngày 30 tháng Ba, 2010

Kể từ ngày 30 tháng Ba, 2010, bảo hiểm sức khỏe cho con em nhân viên dưới 27 tuổi nói chung là miễn thuế cho nhân viên. Lợi ích thuế về chăm sóc sức khỏe mở rộng này áp dụng cho nhiều chương trình sức khỏe khác nhau cho nhân viên đang làm việc và nhân viên đã về hưu. Các thay đổi này lập tức cho phép các chủ hãng sở có các chương trình "cafeteria plan" – là chương trình cho phép nhân viên các hãng sở được lựa chọn trong một danh mục gồm các lợi ích miễn thuế và lợi ích bằng tiền mặt, hoặc trên các khoản lợi tức chịu thuế -- cho phép nhân viên bắt đầu đóng góp trước khi tính thuế để thanh toán lợi ích mở rộng này. Điều này cũng áp dụng cho các cá nhân tự làm chủ hội đủ điều kiện được trừ bảo hiểm sức khỏe của họ trong tờ khai thuế lợi tức liên bang.

Lợi ích Thuế Mở Rộng đến Các Nhà Chuyên Nghiệp về Sức khỏe Làm Việc Trong Các Khu Vực Thiếu Thốn

Kể từ năm 2009, các nhà chăm sóc sức khỏe chuyên nghiệp nào đã nhận được sự giúp đỡ dành cho sinh viên vay tiền theo chương trình tiểu bang nhằm thưởng cho những người làm việc trong các cộng đồng thiếu thốn có thể hội đủ điều kiện được giảm thuế hằng năm trong tương lai. Nếu quý vị là người chăm sóc sức khỏe chuyên nghiệp được miễn trừ nợ sinh viên đối lại phải làm việc trong một cộng đồng thiếu thốn, như vậy quý vị có thể hội đủ điều kiện được giảm thuế cho phần tiền nợ đã được miễn giảm. Trước đây, số tiền nợ được miễn giảm đó được xem là lợi tức và phải chịu thuế. Hãy tham khảo ý kiến với văn phòng chương trình cho vay nợ tiểu bang của quý vị để biết thêm chương trình nào được ACA bao trả. Quý vị có thể nộp đơn khai thuế được sửa đổi để xin hưởng lợi ích thuế này cho năm 2009 và năm 2010

Các Thay Đổi Trong Những Chương Trình Tiết Kiệm Chăm Sóc Sức Khỏe

Kể từ ngày 1 tháng Giêng, 2011, các thuốc bán qua quầy, như các thuốc giảm đau không cần toa bác sĩ, đều có thể được bồi hoàn qua các chương trình tiết kiệm chăm sóc sức khỏe nếu có toa bác sĩ. Điều này có nghĩa là một loại thuốc bán qua quầy phân phối từ một tài khoản chương trình tiết kiệm chăm sóc sức khỏe sẽ được miễn thuế nếu quý vị có toa bác sĩ. Các chương trình chăm sóc sức khỏe được ưu đãi về thuế bao gồm các Tài Khoản Tiết Kiệm Sức Khỏe (Health Savings Account), Tài Khoản Tiết Kiệm Y Tế Archer (Archer Medical Savings Accounts), Thu Xếp Linh Hoạt Chi Tiêu về Sức Khỏe (Health Flexible Spending Arrangements), và Thu Xếp Bồi Hoàn về Sức Khỏe (Health Reimbursement Arrangements).

Việc thay đổi không ảnh hưởng đến thuốc insulin, ngay cả khi mua không có toa bác sĩ, hoặc các chi phí chăm sóc sức khỏe khác như thiết bị y tế, kính mắt, kính áp tròng, các khoản cùng trả (co-pay), và các khoản chi phí phải tự trả trước khi được Bảo hiểm bao trả (deductibles). Thông Báo 2011-14 của IRS công bố rằng chi phí mua dụng cụ hút sữa ở ngực và các dụng cụ khác để hỗ trợ cho con bú có thể hội đủ điều kiện như là các chi phí y tế phải tự trả trước khi được Bảo hiểm bao trả. Điều này có nghĩa là bây giờ các ngân khoản FSA, HSA, và HRA có thể được dùng để trả cho các mục này.

Ngoài ra, nếu quý vị có một tài khoản HSA hoặc Archer MSA, việc phân phối cho các chi phí nào không phải là chi phí y tế hội đủ điều kiện, kể cả các loại thuốc mua qua quầy không cần toa bác sĩ, sẽ được bao gồm trong tổng lợi tức của quý vị và phải chịu thêm 20% thuế. Thuế lợi tức và thuế bổ sung được khai trên Mẫu đơn 8889 cho một phân phối HSA và trên Mẫu đơn 8853 cho một phân phối MSA Archer. Quý vị điền xong các mẫu đơn này và đính kèm chúng vào Mẫu đơn 1040 của quý vị khi khai thuế lợi tức 2011 vào năm 2012. Các khoản phân phối từ HSA hoặc MSA Archer không bao gồm như là tiền lương chịu thuế và không ảnh hưởng đến Mẫu đơn W-2 của quý vị.

Thuế Gián thu (Excise tax) đánh trên Các Dịch Vụ Tắm Năng Trong Nhà

Thuế được áp dụng đối với các dịch vụ tắm năng trong nhà đã thanh toán sau ngày 30 tháng Sáu, 2010. Mức thuế là 10% trên số tiền thanh toán cho dịch vụ này. Dịch vụ tắm năng trong nhà có nghĩa là dịch vụ sử dụng bất kỳ sản phẩm điện tử nào được thiết kế để kết hợp một hoặc nhiều đèn tia cực tím nhằm chiếu vào một cá nhân tia bức xạ cực tím, với bước sóng trong không gian giữa 200 và 400 nanomet, để cầm ứng trên da. Thuật ngữ này không bao gồm dịch vụ quang liệu pháp (phototherapy) tại một cơ sở do một nhà chuyên môn được cấp giấy phép thực hiện (chẳng hạn như bác sĩ da liễu, chuyên gia tâm lý, hoặc y sĩ). Còn có một ngoại lệ cho một số cơ sở tập luyện thể hình, cung cấp tắm da như là một dịch vụ ngẫu nhiên cho các hội viên mà không có phí nhận dạng riêng biệt.

Người nhận khoản thanh toán cho các dịch vụ tắm năng trong nhà phải nộp Mẫu đơn 729, Tờ khai Hàng Quý Thuế Gián thu Liên Bang, và nộp thuế cho bất kỳ quý nào có nhận được thanh toán cho dịch vụ đó. Nếu người nhận tiền mà không thu thuế thì phải chịu trách nhiệm cá nhân về số thuế đó.

Tín Dụng Nhận Con Nuôi Mở Rộng – Có Sẵn trong Năm Thuế 2011

Quý vị có thể hội đủ điều kiện được hưởng tín dụng thuế về nhận con nuôi nếu quý vị đã nhận nuôi hoặc có ý định nhận nuôi một đứa bé và đã thanh toán các chi phí đủ điều kiện liên quan tới việc nhận con nuôi. Tín dụng thuế về nhận con nuôi tối đa là \$13,360 cho năm 2011. Đối với việc nhận con nuôi trong nước, quý vị có thể khai để nhận tín dụng, ngay cả khi việc nhận con nuôi không hoàn tất. Nếu quý vị nhận làm con nuôi một đứa bé có nhu cầu đặc biệt, quý vị có thể được hưởng trọn khoản tín dụng nhận con nuôi dù cho quý vị chỉ trả một ít hoặc thậm chí không trả các chi phí liên quan tới việc nhận con nuôi.

Đối với năm 2011, quý vị có thể không hưởng được trọn khoản tín dụng nhận con nuôi nếu tổng số lợi tức điều chỉnh đã được sửa đổi (MAGI) của quý vị là \$185.210 hoặc nhiều hơn; khoản tín dụng giảm dần đến hoàn toàn mất hết nếu MAGI của quý vị là \$225.210 hoặc, nhiều hơn.

ACA cũng cho khoản tín dụng có thể được hoàn lại, có nghĩa là người khai thuế đủ điều kiện có thể nhận được tín dụng ngay cả khi họ không có nợ thuế năm 2011. Nói chung, tín dụng căn cứ vào khoản thanh toán chi phí hợp lý và cần thiết liên quan đến việc xin nhận con nuôi hợp pháp, bao gồm các chi phí nhận con nuôi, các án phí, phí luật sư, và chi phí đi lại. Các giới hạn lợi tức và các qui tắc đặc biệt khác được áp dụng.

Nếu quý vị hội đủ điều kiện được hưởng tín dụng, ngoài việc điền đơn Mẫu đơn 839, Các Chi Phí Nhận Con Nuôi Đủ Điều Kiện, quý vị phải đính kèm bản khai thuế 2011 của quý vị một hoặc nhiều tài liệu có liên quan đến việc nhận con nuôi. Hãy xem các chỉ dẫn trong Mẫu đơn 8839 để biết thêm thông tin.

Các tài liệu bắt buộc, nhằm đảm bảo rằng người khai thuế hợp lệ để xin hưởng tín dụng, có nghĩa rằng người khai thuế yêu cầu hưởng tín dụng sẽ phải nộp tờ khai thuế. Thường thì chỉ mất khoảng sáu đến tám tuần để được hoàn lại tiền yêu cầu trên tờ khai thuế đầy đủ và chính xác với tất cả các tài liệu yêu cầu đính kèm. Cơ quan IRS khuyến khích người khai thuế sử dụng cách chuyển tiền điện tử trực tiếp để được bồi hoàn nhanh.

Những người khai thuế đủ điều kiện xin hưởng tín dụng vẫn có thể sử dụng Khai Thuế Miễn Phí IRS (**IRS Free File**) để khai thuế, nhưng các đơn khai thuế phải được in ra và gửi cho IRS, cùng với tất cả các giấy tờ bắt buộc.