

# 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 (Affordable Care Act) 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 małych firm zwolnionych z podatku ulga może wynosić do 35% i podlega zwrotowi. Oznacza to, że małe firmy non-profit nie muszą mieć zobowiązań podatkowych, aby z niej skorzystać.

## **Czy mogę ubiegać się o tę ulgę?**

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

- Zatrudniają **mniej niż 25 pracowników o przeciętnych pensjach wynoszących mniej więcej 53 000 USD lub mniej** (z wyłączeniem wynagrodzeń wszystkich właścicieli).
  - > Zasadniczo właściciele nie są uwzględnieni podczas określania liczby pracowników oraz przeciętnych wynagrodzeń firmy. Liczba pracowników opiera się na „odpowiedniku osób zatrudnianych w pełnym wymiarze godzin” (full-time equivalent, FTE). Oznacza to, że dwóch pracowników na pół etatu równa się jednemu pracownikowi na pełen etat.
- **Opłacają co najmniej połowę kosztów składek za pracowników;** oraz
- Oferują ubezpieczenie **poprzez prowadzony przez stan Nowy Jork rynek ubezpieczeń zdrowotnych dla małych firm.**

Ulgę jest dostępna według ruchomej skali. Ulga podatkowa jest eliminowana, jeśli pracodawca osiągnie zatrudnienie w wysokości 25 pracowników lub średnie wynagrodzenie wynosi mniej więcej 53 000 USD.

**Dowiedz się więcej na temat reformy opieki zdrowotnej oraz ulgi podatkowej na opiekę zdrowotną dla małych firm – odwiedź stronę NY State of Health pod adresem [nystateofhealth.ny.gov](http://nystateofhealth.ny.gov) lub zadzwoń pod numer 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 z tytułu opieki zdrowotnej może **przenoszona wstecz** i wykorzystywana w celu skompensowania zobowiązań z tytułu podatku dochodowego poniesionych w poprzednim roku lub **przenoszona naprzód** w celu skompensowania zobowiązań ponoszonych przez kolejne 20 lat. Ulgę podlega **zwrotowi** 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 „normalny i niezbędny” wydatek związany z prowadzeniem działalności.

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

### Gdzie można sprawdzić wysokość ulgi, o jaką można się ubiegać?

Aby dowiedzieć się o wysokość przysługującej ulgi podatkowej, należy skonsultować się z doradcą podatkowym lub księgowym.

Ponadto w witrynie internetowej rynku ubezpieczeń zdrowotnych dla małych firm NY State of Health znajduje się kalkulator umożliwiający określenie szacunkowej kwoty ulgi przed ubieganiem się o nią. Znajduje się on w części „Employer” (Pracodawca) witryny internetowej.

Aby dowiedzieć się więcej na temat ulgi podatkowej na opiekę zdrowotną, należy odwiedzić stronę internetową IRS: **[irs.gov/affordable-care-act/employers/small-business-health-care-tax-credit-and-the-shop-marketplace](https://www.irs.gov/affordable-care-act/employers/small-business-health-care-tax-credit-and-the-shop-marketplace)**

Ostatnia zmiana: 03/2020

Niniejsza karta informacyjna służy celom informacyjnym i jest oferowana wyłącznie przez Biuro ds. dostępu do ubezpieczeń zdrowotnych na terenie miasta (Office of Citywide Health Insurance Access) Wydziału ds. Zasobów Ludzkich Miasta Nowy Jork (NYC Human Resources Administration). Skonsultuj się z ubezpieczycielem, przedstawicielem, doradcą podatkowym lub stanowym organem regulacyjnym, aby poznać swoje prawa i obowiązki. Aby zapewnić zgodność z wymaganiami nakładanymi przez Regulacje Skarbowe USA, informujemy, że wszelkie porady podatkowe znajdujące się w tych materiałach (włączając w to wszelkie załączniki) nie służą do stosowania 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 polecenia innej stronie jakiegokolwiek transakcji lub kwestii wymienionych w tych materiałach.