

# 小型企業 與健康保險

## 小型企業醫療保健稅額扣抵可協助您為員工購買醫療保險

《平價醫療法案》(Affordable Care Act) 設立了一項新的稅額扣抵優惠，以幫助小企業為員工提供醫療保險。



### 小型企業醫療保健稅額扣抵是什麼？

小型企業醫療保健稅額扣抵允許某些小型企業對其員工醫療保險費用申請稅額扣抵，最高可達 50%。

對於稅收豁免的小型企業，扣抵金額可高達 35%，而且可退稅。這代表您的非營利小型企業不需要為任何福利承擔繳納所得稅義務。

### 我可以申報這項稅額扣抵嗎？

一般而言，符合下列條件的營利和非營利企業可申報稅額扣抵：

- 擁有 **25 名以下員工且平均薪水為 \$53,000 或以下**（所有企業主的薪水除外）。
  - > 一般而言，在計算員工數和企業的平均薪水時，企業主不會包含在內。另外，員工人數是按「全職等同人員」(full-time equivalents, FTE) 計算。這代表兩名兼職員工等於一名全職員工。
- **至少為員工支付 50% 的保險費用**；並且
- 保險是透過由紐約州政府運營的 **NY State of Health 小型企業保險市場 (Small Business Marketplace)** 提供的。

扣抵金額按浮動比例增減。當雇主擁有 25 名員工或是平均薪資達到 \$53,000 或以上，即不能申報稅額扣抵。

若要進一步瞭解醫療保健改革，以及小型企業的醫療保健稅額扣抵，請造訪 NY State of Health 網站 [nystateofhealth.ny.gov](http://nystateofhealth.ny.gov) 或撥打 1-855-355-5777。

**NYC**  
Human Resources  
Administration  
Department of  
Social Services





### 如何申報稅額扣抵？

您可以在您的年度所得稅申報表上附上 **IRS 表格 8941**，申請這項稅收抵免（即使沒有要求，免稅的小企也業必須提交**表格 990-T** 納稅申報表才能申請）。

您的員工不需要負擔您為其保險所支付保費的稅額。

### 如果我不承擔任何所得稅繳納義務，是否能享受稅額扣抵？

是，醫療保健稅額扣抵可**退算**並用於抵銷前一年產生的收入所得繳稅，或**通過結轉**來抵銷未來 20 年產生的應繳稅額。免稅企業的稅額扣抵可**享受**退稅優惠。

### 我是否可以從提供醫療保險上取得任何其他稅額扣抵？

是，所有企業都能針對員工醫療保險費用申報**收入所得稅扣除**。這是一筆「普通而必要」的業務支出。

藉由結合兩種類型的減稅優惠，符合資格的小型企業可申請高達成本 50% 的**醫療保健稅額扣抵**，對於其餘的成本，則可**申請扣除項**。（如果您也申請醫療保健稅額扣抵，則無法申請扣除 100% 的醫療保險費用。）

### 我如何瞭解我能申報多少稅額扣抵？

您應該與您的稅務顧問或會計師討論，以瞭解如何利用稅收抵免優惠。

此外，NY State of Health 的小型企業保險市場網站上有計算器，可讓您先預估稅額扣抵金額，然後再進行申請。計算器位於網站的「雇主」(Employer) 欄目中。

若要深入瞭解醫療保健稅額扣抵，請造訪 IRS 網站：[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)

上次修改時間：03/2020

此說明書由紐約市人力資源管理局市區健康保險辦公室提供，僅供參考之用。請諮詢保險公司、經紀人、稅務顧問或州監管機構，以瞭解您的權利及責任。為了確保符合美國財政部法規的要求，我們在此通知您，被視為涵蓋在此文件（包含任何附件）中的任何美國稅務建議並非意在或撰寫以用於且不得用於 (i) 規避《國內稅收法典》中的處罰或 (ii) 向其他方促銷、行銷或推薦本文所提及的任何交易或事項。