

「奧班馬健改」下的新煩惱

两年多前國會通過「可負擔健保法案」(Affordable Care Act), 俗稱「奧班馬健改」(Obama Care), 以下簡稱「健改」或 (ACA). 這條「健改」法例不但在健康保險上有很大的改變外, 同時在稅制方面給納稅人增加了 很多煩惱. 單從 ACA 的條例內容來看, 竟然有差不多四份之一是與稅務及報稅有關的. 因為如此國稅局(IRS)特別增定了多欸新的報稅表格了. 然而填寫新表格的指南卻還沒有全部完成, 至今仍然滯留在初稿的階段上.

為了讓讀者們有些心理上的準備, 筆者準備盡力漸次地為大家作基礎上的介紹.

甲：新增 1095-A 表格(Form 1095-A)

ACA法案規定任何人士如果沒有政府, 公共機構, 顧主, 顧主公司, 工會等提供的合格健保的話, 必須自己購買合格健保. 如果因為收入, 家庭成員等情況, 可以申領「健保費用津貼」(Premium Tax Credit) 或簡稱為「津貼」(Subsidy).

個自購買健保及申領津貼, 可以直接登陸聯邦或州立的「健保平台」(Health Insurance Marketplace) 來查詢及購買. 在申領津貼方面, 符合資格的人士可以選擇按月預付或是年終結算. 按月預付並不是按月把津貼交給購保人, 而是按月把津貼直接交給健保公司來減輕購保人的支出罷了.

不論按月預付也好, 年終結算也好, 在聯邦或州立健保平台購買健康保險的人士按年張會收到一份 1095-A表格. 這份1095-A表格是健保平台負責提供的. 購保人必須依照 1095-A上面的資料來填報另外一份新增的 8962表格(Form 8962). 填寫後的 8962表格必須連同個人報稅表一並呈交國稅局.

乙：新增 8962 表格(Form 8962)

這份新增表格雖然只有兩頁, 但是十分繁覆. 目前填寫指南初稿竟然是一份十五頁密麻麻的蠅頭小字. 加上多處詞不達意, 讀來有些不知所謂的感覺.

不論如何, 這份 8962 表格是 一位從健保平台購買健康保險人士的必須報表. 這份8962的最終目的有二：(1) 把按月預付的保費津貼與購保人收入和家庭情況比較, 來一次多除小補的結算. 多得的健保津貼要回繳政府, 不足之處可獲退稅補嘗. (2) 選擇年終結算的購保人, 可憑這份8962表格在個人的報稅表上獲得一次過的健保退稅津貼.

下次有機會將續談 1094-B/1095-B; 1094-C/1095-C 及 8965 等與 ACA(健改) 有關的新增表格.

陳操勳會計師提供