

فرم‌های 1095 و اطلاعات تشکیل پرونده مالیاتی

مالیات‌ها و بیمه سلامت

ارائه‌های از ایالت اورگن

اوایل هر سال، ممکن است یک یا چند فرم 1095 درباره پوشش مراقبت‌های بهداشتی که در سال گذشته داشتید یا به شما ارائه شده بود، دریافت کنید. ممکن است هنگام ارائه اظهارنامه مالیات بر درآمد فدرال به این اطلاعات نیاز داشته باشید. این فرم‌ها را همراه با دیگر اسناد مهم مالیاتی در سوابق خود نگه دارید.



ایالت اورگن با HealthCare.gov همکاری می‌کند تا به ساکنین اورگن کمک کند پوشش مراقبت‌های بهداشتی دریافت کنند.

مشکلی با بیمه‌تان دارید؟

اگر بعد از ثبت نام برای بیمه با مشکل روبرو شده‌اید، با «بخش مقررات مالی اورگن» (Oregon Division of Financial Regulation) تماس بگیرید.

از orhim.info/DFRcomplaint بازدید کنید

با 888-877-4894 تماس بگیرید
(تماس با این خط رایگان است)

به DFR.InsuranceHelp@dcb.oregon.gov ایمیل ارسال کنید

به زبان یا قالب دیگری نیاز دارید؟

برای درخواست این اطلاعات به زبان‌های اسپانیایی، روسی (Русский)، ویتنامی (Tiếng Việt)، چینی ساده شده (汉语)، چینی سنتی (漢語)، چاپ درشت، یا قالبی دیگر، روزهای دوشنبه تا جمعه از ساعت ۸ صبح تا ۵ بعدازظهر با شماره 1-855-268-3767 تماس بگیرید (تماس با این خط رایگان است).

منبعی که به ساکنین اورگن در آماده شدن برای زمان پرداخت مالیات کمک می‌کند.

فرم 1095-A برای کسانی که از طریق HealthCare.gov ثبت نام کرده‌اند ارسال می‌شود. این فرم حاوی موارد زیر است:

- نام هر عضوی از خانواده (شما و افراد تحت تکفل شما) که ثبت نام کرده است
- مبلغی که هر شخص برای بیمه پرداخت کرده است
- اعتبارات مالیاتی که واجد شرایط آن بوده‌اند و بر هزینه‌های بیمه اعمال شده است
- مبلغ پوشش بیمه

بر کردن فرم: وقتی از طریق HealthCare.gov درخواست می‌دادید، تخمینی از درآمد خود را ارائه کردید. HealthCare.gov از این اطلاعات برای محاسبه واجد شرایط بودن برای اعتبار مالیاتی حق بیمه استفاده کرده است. شما احتمالاً از گزینه «پرداخت علی‌الحساب» (advance payments) این اعتبار مالیاتی برای کاهش پرداخت ماهانه حق بیمه خود استفاده کرده‌اید.

هنگامی که اظهارنامه مالیات بر درآمد فدرال خود را تکمیل می‌کنید، اعتبار مالیاتی نهایی حق بیمه که واجد شرایط آن هستید براساس درآمد واقعی سال شما خواهد بود. این مبلغ ممکن است متفاوت از مبلغ HealthCare.gov باشد که براساس تخمینی که شما در درخواست‌نامه خود وارد کرده بودید محاسبه شده است.

برای مقایسه مبلغی که پیشاپیش در طول سال دریافت کرده‌اید با اعتبار مالیاتی نهایی حق بیمه خود، از فرم مالیاتی 8962 با عنوان «اعتبار مالیاتی حق بیمه» (Premium Tax Credit) (موجود در نشانی irs.gov/8962) استفاده کنید. نرم‌افزار یا تنظیم‌کننده مالیات شما می‌تواند برای استفاده از این فرم به شما کمک کند. اگر اعتبار مالیاتی کمتر از آنچه باید دریافت می‌کردید دریافت کرده باشید، بازپرداخت دریافت خواهید کرد. اگر اعتبار مالیاتی بیشتر از آنچه باید دریافت می‌کردید دریافت کرده باشید، باید مابه‌التفاوت را به دولت برگردانید.

فرم 1095-B توسط کارفرمایانی که کمتر از 50 کارمند تمام‌وقت دارند و پوشش بیمه سلامت ارائه می‌دهند ارسال می‌شود. همچنین شرکت‌های بیمه که مستقیماً (مستقل از HealthCare.gov) طرح‌ها را به مشتریان می‌فروشند این فرم را ارسال می‌کنند. «اداره بهداشت اورگن» (Oregon Health Authority)، به‌اختصار (OHA) نیز این فرم‌ها را برای افرادی که تحت پوشش «طرح سلامت اورگن» (Oregon Health Plan)، به‌اختصار (OHP) یا «برنامه بیمه سلامت کودکان» (Children's Health Insurance Program)، به‌اختصار (CHIP) بوده‌اند ارسال می‌کند. در برخی موارد، افراد دارای پوشش Medicare تحت «بخش A» (بیمه بیمارستانی) نیز فرم 1095-B را دریافت می‌کنند.

فرم 1095-C توسط کارفرمایان بزرگ برای همه کارکنانی که در طرح بیمه سلامت آن‌ها ثبت نام کرده‌اند ارسال می‌شود.

فرم 1095-B و فرم 1095-C حاوی اطلاعات یکسانی هستند:

- نوع پوشش
- نام افراد تحت تکفل شما که به پوشش اضافه شده‌اند
- دوره پوشش

بر کردن فرم: فرم‌های بالا تأیید می‌کنند که شما و افراد تحت تکفل شما حداقل پوشش ضروری (minimum essential coverage)، به‌اختصار (MEC) الزامی تحت «قانون مراقبت‌های بهداشتی مقرون‌به‌صرفه» (Affordable Care Act) را داشته‌اید. زمانی که اظهارنامه مالیات بر درآمد فدرال خود را برای سال‌های مالیاتی 2018 و پیشتر تکمیل می‌کنید، این فرم‌ها به تأیید اینکه مشمول جریمه بیمه نداشتن نمی‌شوید کمک می‌کنند.



HIM-5087 (09/2024)

Visit OregonHealthCare.gov

سؤالات متداول



سؤال: آیا فرم 1095 را دریافت می‌کنم؟

پاسخ: اگر هرزمانی در طول سال در پوشش بیمه سلامت ثبت‌نام کرده باشید، باید یکی از فرم‌های 1095-A، 1095-B، یا 1095-C را دریافت کنید. اگر پوشش بیمه نداشته‌اید، فرم 1095 را دریافت نخواهید کرد.

سؤال: آیا بیشتر از یک فرم دریافت خواهیم کرد؟

پاسخ: احتمال دارد. اگر یکی از موارد زیر برای شما صدق کند، احتمالاً بیش از یک فرم دریافت خواهید کرد:

- از بیشتر از یک منبع پوشش بیمه داشته‌اید.
- برای بیشتر از یک کارفرما که پوشش بیمه ارائه می‌دهند کار کرده‌اید.
- در طول سال پوشش بیمه یا کارفرمای خود را تغییر داده‌اید.
- اعضای مختلف خانواده‌تان از منابع مختلفی پوشش بیمه دریافت کرده‌اند.

اظهارنامه مالیات فدرال خود را با استفاده از همه فرم‌هایی که دریافت می‌کنید تکمیل کنید تا نشان دهید پوشش بیمه لازم را داشته‌اید.

سؤال: در این موارد باید چه کار کنم:

- درباره فرمی که دریافت کرده‌ام سؤال داشته باشم؟
- معتقد باشم باید فرمی دریافت می‌کردم اما فرمی نگرفته‌ام؟
- به فرم جایگزین نیاز داشته باشم؟
- معتقد باشم فرمی که دریافت کرده‌ام حاوی خطا است؟

پاسخ: با ارائه‌دهنده فرم یا مکانی که فکر می‌کنید باید فرم را برای شما ارسال می‌کرد، تماس بگیرید.

- اگر درباره فرم 1095-A سؤالی دارید از طریق شماره 800-318-2596 (تماس با این خط رایگان است) با HealthCare.gov تماس بگیرید.
- برای سؤالات مربوط به فرم 1095-B، با ارائه‌دهنده پوشش (در خط 18 فرم 1095-B شماره تلفن تماس با ارائه‌دهنده قید شده است) تماس بگیرید.

- برای سؤالات مربوط به فرم 1095-C، با کارفرمای خود (در خط 10 فرم 1095-C شماره تلفن مربوطه قید شده است) تماس بگیرید.

سؤال: در صورت دریافت یکی از این فرم‌ها آیا لازم است اظهارنامه مالیاتی تهیه کنم؟

پاسخ: معمولاً در صورت دریافت فرم 1095-A که نشان‌دهنده استفاده از پرداخت علی‌الحساب اعتبار مالیاتی حق بیمه برای پوشش بیمه شما یا افراد تحت تکفل شما است، باید با استفاده از فرم 8962 یک اظهارنامه مالیات بر درآمد انفرادی تهیه کنید. باین‌حال، صرفاً به دلیل دریافت فرم 1095-B یا فرم 1095-C ملزم به تهیه اظهارنامه مالیاتی نیستید. برای مثال، اگر در Medicaid ثبت‌نام کرده باشید، فرم 1095-B دریافت خواهید کرد.

سؤال: اگر اظهارنامه مالیاتی را بدون استفاده از فرم‌های 1095-A، 1095-B یا 1095-C تکمیل کنم چه می‌شود؟

پاسخ: اگر در اظهارنامه مالیاتی سال 2018 یا سال‌های پیشتر خود گزارش نکنید که پوشش بیمه سلامت داشته‌اید، ممکن است به دلیل نداشتن بیمه مجبور به پرداخت جریمه شوید. همچنین، اگر اعتبار مالیاتی دریافت کرده باشید و اطلاعات فرم‌های 1095 را در اظهارنامه مالیاتی خود گزارش نکنید یا اظهارنامه مالیاتی ارائه نکنید، IRS نامه 5591 یا 5596 را برای شما ارسال خواهد کرد. این نامه‌ها حاوی دستورالعمل‌های نحوه رفع این مشکل هستند. اگر مشکل را برطرف نکنید، شاید مجبور شوید همه اعتبارات مالیاتی دریافتی را به دولت فدرال برگردانید. همچنین ممکن است برای سال آینده اعتبار مالیاتی بیمه سلامت دریافت نکنید.

سؤال: اگر سال گذشته برای اعتبار مالیاتی حق بیمه درخواست نداده باشم یا از آن برای کاهش حق بیمه ماهانه خود استفاده نکرده باشم، آیا می‌توانم آن‌ها را در مالیات خود مطالبه کنم؟

پاسخ: اگر از طریق HealthCare.gov در پوشش بیمه ثبت‌نام کرده باشید، فرم 1095-A را دریافت خواهید کرد. می‌توانید از اطلاعات موجود در آن فرم و همچنین اطلاعات دریافتی از «ابزار مالیات پوشش بیمه سلامت» برای تکمیل فرم 8962 مربوط به مالیات‌های خود استفاده کنید. اگر واجد شرایط اعتبار مالیاتی باشید، این اعتبار به بازپرداخت شما اضافه می‌شود یا بدهی مالیاتی شما را کاهش می‌دهد.

کمک در تهیه یا ثبت مالیات

کاپی متن اصلی: چندین سازمان کمک آماده سازی مالیات، خدمات ثبت الکترونیکی مالیات یا هر دو را ارائه می‌نمایند. در بعضی موارد، کمک رایگان است.

ثبت کردن رایگان توسط IRS:
irs.gov/freelfile

VITA، کمک رایگان برای اظهارنامه مالیاتی اولیه:
orhim.info/VITA

مکان یاب سایت AARP Tax-Aide Foundation:
orhim.info/AARP-Tax

استشاریو ضرائب مرخصون میلیون:
orhim.info/ORTaxHelp

مشاورین مالیاتی دارای جواز محلی:
orhim.info/TaxPreparerTips