A 2017-es egészségbiztosítási járulék elszámolása

Az egyéni vállalkozók és a munkavállalók, köztük az ügyvezetők is fizetnek az elért jövedelmükből egészségbiztosítási járulékot. Azonban mindkét csoport teljesen eltérő szabályok alapján.

Úgy az egyéni vállalkozók, mint a munkavállalók által fizetett egészségbiztosítási járulékok csak előlegnek számítanak az adott évben. A naptári év elteltével a következő évben elszámolást végeznek az egészségbiztosító társaságok.

A szlovák társadalombiztosításról korábban már részletesen írtam ebben a cikkben.

Az egészségbiztosításban a szolidaritás elve érvényesül. Ez alapján minden biztosított egyforma egészségügyi ellátásra jogosult, függetlenül a befizetett járulék összegétől.

A munkavállalók egészségbiztosítási járuléka

A munkavállaló esetében a bruttó béréből levonnak 4%-ot. Amennyiben csökkentett munkaképességű a munkavállaló, csak 2% a járulék levonás. A munkáltató ezen túlmenően a munkavállaló bruttó béréből számítva fizet az egészségbiztosításra még további 10%-ot, illetve 5%-ot, ha a munkavállalója csökkentett munkaképességű.

Az munkavállalók egészségbiztosítási járulék elszámolásánál csak kivételesen keletkezik járulékhiány, amit utólag kéne a munkáltatónak levonni. Hiszen a bruttó bérből havonta rendszeresen történik a levonás. Járulék többlet viszont keletkezhet az elszámolás során.

Az alacsonyjövedelmű munkavállalók érvényesíthetik az egészségbiztosítási járulék kedvezményt – erről írtam a múlt heti cikkemben. Amennyiben nem érvényesítették a kedvezményt a munkáltatójuknál a havi bérszámfejtésnél, az egészségbiztosító társaság a jogosultaknak utólag elszámolja és visszaküldi a befizetett többlet járulékot. A munkáltató kapja meg az elszámolást a júliusi hónapban és a pénzt is általában megkapja a bankszámlájára már az augusztus folyamán. Ezt követően a munkáltató a munkavállalónak járó összeget hozzászámítja az augusztusi béréhez és levonja az adóelőleget.

Miért is vonja le a munkáltató az adót a visszajáró egészségbiztosítási többletből? Azért, mivel a többlet járulékkal 2017-ben csökkentette a munkavállaló adóalapját.

Egyéni vállalkozók egészségbiztosítási járuléka

A munkavállalóktól eltérően, az egyéni vállalkozók a saját zsebükből fizetik a 14% egészségbiztosítási járulékot. Akkor is kötelesek havonta fizetni, ha éppen holt szezon van, vagy egyéb okok miatt nem volt az adott hónapban semmilyen jövedelmük.

A járulékfizetési alap számítása elég bonyolult és meghaladja ennek a cikknek a terjedelmét.

Az egészségbiztosítási járulék elszámolásának végeredménye az egyéni vállalkozónál közvetlenül befolyásolja az adózást. Amennyiben az egyéni vállalkozónak járulék tartozása merül fel, ennek befizetése az egyszeri számvitelben közvetlenül csökkenti az éves adóalapot. Járulék többlet esetében a biztosító társaság levonja a 19% adót és nettó összeget utal az egyéni vállalkozó bankszámlájára.

© Minden jog fenntartva
Janok Júlia, MARK PLUS, s.r.o. Štúrovo (Párkány) e-mail: janok.julia@vallalkozasszlovakiaban.hu

Milyen célt szolgál a járulékelszámolás

Az egészségbiztosítási járulék éves elszámolása a biztosító társaságnak arra szolgál, hogy összehasonlítsa az előző naptári évben befizetett járulék előlegek összegét a számítási alapból kiszámított összeggel. Ezt az összehasonlítást – elszámolást a biztosító társaságok szeptember 30.-ig kötelesek elvégezni.

Amennyiben az egyéni vállalkozó elhalasztotta az adóbevallásának határidejét, ilyen esetben az ő elszámolását október 31.-ig köteles elvégezni az egészségbiztosítója.

Mindhárom egészségbiztosító társaság a saját biztosítottjainak végzi a járulék elszámolást. Ezt elvégzi egyaránt az egyéni vállalkozóknak és azoknak is, akik a munkaviszonyuk által biztosítottak, de az állam biztosítottjainak is. Természetesen azoknak is elvégzi az elszámolást – és főképpen ezeknél van elszámolni való, akiknek más, különböző típusú jövedelmük is volt. Tehát volt még tőkejövedelmük, illetve a kifizetett osztalék alapján is kötelesek voltak az előző naptári évben egészségbiztosítási járulékot fizetni.

A járulék elszámolás értesítése

Az elvégzett éves elszámolásról a biztosító társaság értesítést küld a munkáltatónak és a természetes személynek is. Ebben feltünteti az elszámolás végeredményét, tehát a járulék tartozást vagy többletet. Ezen kívül feltünteti azokat az adatokat, amelyek alapján történt az elszámolás. Az egyéni vállalkozók számára küldött kimutatás tartalmazza a következő évben fizetendő egészségbiztosítási járulék havonta fizetendő előleg összegét is.

Nem utolsó sorban az értesítés tartalmaz eligazítást arról is, hogy miként lehet fellebbezni az éves elszámolás végeredménye ellen.

Amennyiben a különbözet – tartozás vagy többlet – nem haladja meg az 5 EUR-t, sem az egészségbiztosító társaság, sem a biztosított nem kötelesek ezt kiegyenlíteni.

A biztosító társaságok elektronikusan küldik az elszámolást a cég ügyfélkapujára

Amennyiben az éves egészségbiztosítási járulék elszámolást a munkáltatónak küldi a biztosító társaság, teszi ezt elektronikus formában a cég ügyfélkapujára.

Ezért is fontos, hogy legyen hozzáférése az ügyvezetőnek az elektronikus ügyfélkapuhoz és legyen beállítva az automatikus e-mail értesítő. Erről a témáról volt már szó egy régebbi cikkemben, amely tartalma továbbra is aktuális, és amely ezen a linken található.

Meddig szükséges befizetni a tartozást

A járulék fizetője köteles a biztosító társaság felé megfizetni az éves elszámolásból eredő tartozást 45 napon belül, ahogy az elszámolás kimutatása jogerőssé vált.

Itt hívom fel a figyelmet arra, hogy a tartozás kimutatása átvételétől számítódik a 15 nap, amig fellebbezni lehet a végeredménnyel szemben. Amennyiben a biztosított nem nyújt be kifogást, az éves egészségbiztosítási járulék elszámolásának kimutatása jogerőssé válik az átvételétől számított 15 napon belül. Ettől az időponttól számítva 45 napon belül kell a tartozást kiegyenlíteni. Másszóval – a kimutatás átvételétől számított 60 napon belül esedékes a tartozás törlesztése.

© Minden jog fenntartva
Janok Júlia, MARK PLUS, s.r.o. Štúrovo (Párkány) e-mail: janok.julia@vallalkozasszlovakiaban.hu

A 15 napon belüli fellebbezésre vonatkozó határidő olyan esetben is érvényes, ha a kimutatást a címzett nem vette át. Ilyenkor a postán elhelyezett 18 napos időszak utolsó napjától számítódik.

Mikor fizeti vissza a biztosító társaság a járulék többletet

Milyen esetben kéne kifogást emelni egy többlet kimutatással szemben? Akkor, ha a biztosított számításai alapján még magasabbnak kéne lenni az elszámolásból eredő többletnek.

Az egészségbiztosító társaság köteles a kimutatás átvételétől számított 60 napon belül visszautalni a biztosítottnak, illetve a munkáltatónak a járulék többletet.

A járulék többletet esetleges tartozások kölcsönös beszámítása után a biztosító társaság a járulékfizető bankszámlájára utalja, vagy postai utalvány által küldi vissza.

További szakmai cikkeket a www.vallalkozasszlovakiaban.hu oldalon találhat.

Ha tetszett a cikk és szeretne további hasznos információkhoz jutni,
itt feliratkozhat hírlevelemre**, amelyhez ajándékba egy kis SK-HU szakszótárat küldök.**

Szerző: Janok Júlia – Szlovákiai vállalkozások szakértője, 2018.08.27.

© Minden jog fenntartva
Janok Júlia, MARK PLUS, s.r.o. Štúrovo (Párkány) e-mail: janok.julia@vallalkozasszlovakiaban.hu