



Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky

Informácia k zdaňovaniu preplatkov z ročného zúčtovania zdravotného poistenia zamestnancov a zamestnávateľov

Podľa § 19 zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len zákon o zdravotnom poistení) bola zdravotná poisťovňa povinná vykonať ročné zúčtovanie poistného **za rok 2015** za svojho poistenca, a ak mal zamestnávateľa, aj za tohto zamestnávateľa, a to v lehote **do 30. septembra 2016**. Ak mal platiteľ poistného predĺženú lehotu na podanie daňového priznania za zdaňovacie obdobie 2015, ročné zúčtovanie poistného zdravotná poisťovňa vykonala najneskôr **do 31. októbra 2016**.

O výsledku vykonania ročného zúčtovania poistného informuje zdravotná poisťovňa

- **výkazom nedoplatkov**, ak výsledkom ročného zúčtovania je nedoplatok,
- **oznámením o výsledku ročného zúčtovania poistného**, ak výsledkom ročného zúčtovania je preplatok.

V ročnom zúčtovaní poistného za rok 2015 zdravotná poisťovňa prvýkrát uplatnila odpočítateľnú položku podľa § 13a zákona o zdravotnom poistení, ktorá znižuje vymeriavací základ zamestnanca, ako aj zamestnávateľa.

Spôsob zdaňovania preplatkov z ročného zúčtovania zdravotného poistenia závisí od toho, či sa jedná

1. o preplatok vzniknutý zamestnancovi, ktorý bol vyplatený zamestnancovi priamo zdravotnou poisťovňou,
2. o preplatok vzniknutý zamestnancovi, ktorý bol vyplatený zamestnancovi prostredníctvom jeho zamestnávateľa,
3. o preplatok vzniknutý zamestnávateľovi z poistného plateného za svojich zamestnancov.

1. Zdaňovanie preplatku z ročného zúčtovania zdravotného poistenia vzniknutého zamestnancovi, ktorý bol vyplatený zamestnancovi priamo zdravotnou poisťovňou

Ak zamestnancovi vznikol z ročného zúčtovania zdravotného poistenia preplatok na poistnom, tento **preplatok vrátený zdravotnou poisťovňou priamo zamestnancovi**

podlieha dani vyberanej zrážkou podľa § 43 ods. 3 písm. j) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o dani z príjmov). Ak zamestnancovi vznikol preplatok na poistnom v dôsledku uplatnenia odpočítateľnej položky, tento preplatok vrátený zdravotnou poisťovňou priamo zamestnancovi podlieha dani vyberanej zrážkou podľa § 43 ods. 3 písm. p) zákona o dani z príjmov. **Zrážku dane vykonáva zdravotná poisťovňa pri výplate, poukázaní alebo pri pripísaní úhrady v prospech zamestnanca. Vykonaním zrážky dane je u zamestnanca splnená daňová povinnosť a zamestnancovi nevzniká žiadna iná povinnosť v súvislosti s týmto druhom príjmu.**

2. Zdaňovanie preplatku z ročného zúčtovania zdravotného poistenia vzniknutého zamestnancovi, ktorý bol vrátený zamestnancovi prostredníctvom jeho zamestnávateľa

Ak výsledok ročného zúčtovania zdravotného poistenia za zamestnanca oznámila zdravotná poisťovňa zamestnávateľovi, takýto preplatok za zamestnancov nepodlieha dani vyberanej zrážkou a zamestnávateľ bol povinný započítať preplatok do zdaniteľných príjmov zamestnanca v lehote určenej v § 19 ods. 18 zákona o zdravotnom poistení a zdaní preddavkovým spôsobom podľa § 35 zákona o dani z príjmov. Daňovník ako zamestnávateľ zaúčtuje nárok na vrátenie preplatku pre zamestnancov a príjem finančných prostriedkov z preplatku na poistnom takto:

- **Daňovník účtujúci v sústave podvojného účtovníctva** zaúčtuje pohľadávku na výplatu preplatku voči zdravotnej poisťovni na základe oznámenia o výsledku ročného zúčtovania poistného na ľarchu účtu 336 AÚ – Zúčtovanie s orgánmi sociálneho poistenia a v prospech účtu 331 – Zamestnanci. Inkaso preplatku na bežnom účte zaúčtuje 221/336 AÚ. Následne pri účtovaní preddavku na daň z preplatku vyplateného zamestnancovi účtuje 331/342 (t. j. tento preplatok nie je súčasťou mzdových nákladov na účte 521).
- **Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva** účtuje pohľadávku voči príslušnej zdravotnej poisťovni v knihe pohľadávok a príjem finančných prostriedkov od zdravotnej poisťovne zaúčtuje v peňažnom denníku ako príjem zahrňovaný do základu dane z príjmov podľa § 4 ods. 6 písm. d) bodu 3. postupov účtovania v sústave jednoduchého účtovníctva (ostatný príjem). Po prijatí finančných prostriedkov účtuje zánik pohľadávky v knihe pohľadávok.
- **Daňovník, ktorý vedie evidenciu podľa § 6 ods. 10 alebo 11 zákona o dani z príjmov,** zaeviduje pohľadávku voči zdravotnej poisťovni v evidencii pohľadávok a príjem finančných prostriedkov od zdravotnej poisťovne zaeviduje v evidencii príjmov ako zdaniteľný príjem. Zánik pohľadávky eviduje v evidencii pohľadávok.

3. Preplatok vzniknutý zamestnávateľovi z poistného plateného za svojich zamestnancov

Preplatok z ročného zúčtovania poistného na zdravotné poistenie môže vzniknúť aj zamestnávateľovi, ktorý je platiteľom poistného podľa § 11 ods. 1 písm. c) zákona o zdravotnom poistení za svojich zamestnancov. Takýto preplatok vrátený zamestnávateľovi z ročného zúčtovania poistného plateného zamestnávateľom za svojich zamestnancov nepodlieha dani vyberanej zrážkou a je súčasťou základu dane daňovníka ako zamestnávateľa. Preplatok zamestnávateľa z ročného zúčtovania zdravotného poistenia za zamestnancov účtuje zamestnávateľ nasledovne:

- **Daňovník účtujúci v sústave podvojného účtovníctva** účtuje nárok na preplatok na ľarchu účtu 336 – Zúčtovanie s orgánmi sociálneho poistenia a zdravotného poistenia so súvzťažným zápisom v prospech účtu 648 – Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti. Inkaso (príjem) z preplatku na bežný účet zaúčtuje zápisom 221/336. Preplatok účtovaný na účte 648 je u zamestnávateľa zdaniteľným výnosom v zdaňovacom období, v ktorom nastal účtovný prípad.
- **Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva** zaúčtuje nárok na vrátenie preplatku z ročného zúčtovania zdravotného poistenia podľa § 23 ods. 4 postupov účtovania v sústave jednoduchého účtovníctva v knihe pohľadávok ako pohľadávku voči príslušnej zdravotnej poisťovni a inkaso preplatku zaúčtuje v peňažnom denníku ako príjem zahrňovaný do základu dane z príjmov (ostatné príjmy). Zánik pohľadávky účtuje v knihe pohľadávok.
- **Daňovník, ktorý vedie evidenciu podľa § 6 ods. 10 alebo 11 zákona o dani z príjmov,** zaeviduje pohľadávku voči príslušnej zdravotnej poisťovni v evidencii pohľadávok a inkaso preplatku zaeviduje v evidencii zdaniteľných príjmov. Zánik pohľadávky po obdržaní finančných prostriedkov zaeviduje v evidencii pohľadávok.

*Vypracovalo: Finančné riaditeľstvo SR
Centrum podpory pre dane
December 2016*