

## 5. \_6. ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Cílem této kapitoly je vysvětlení základních principů z oblasti vztahů mezi zaměstnancem, zaměstnavatelem a zdravotními pojišťovнами a seznámení čtenáře s potřebnými postupy, výpočty a dalšími úkony, které směřují ke správnému zjištění a odvodu pojistného na zdravotní pojištění za zaměstnance.

Po zvládnutí těchto úkolů a otázek budete mít předpoklady pro dobrou orientaci v problematice pojistného na všeobecné zdravotní pojištění, zejména v povinnostech zaměstnavatele a zaměstnance ve vztahu k pojišťovnam.

### 5.1 Základní pojmy

#### **Maximální vyměřovací základ**

Je 48 násobek průměrné mzdy, od 1. 1. 2008 platí i pro zaměstnance (ve stejné výši jako pro osoby samostatně výdělečně činné) a činí v roce 2011..... Kč.

#### **Minimální vyměřovací základ**

Je částka určená pro výpočet minimálního pojistného zaměstnavateli bez ohledu na výši zúčtovaného příjmu.

#### **Osobní rozsah zdravotního pojištění**

Je vymezen přehledem osob, které podléhají českému systému veřejného zdravotního pojištění, jsou to osoby, které mají trvalý pobyt na území České republiky, nebo jsou zaměstnání u zaměstnavatele, který má na území ČR sídlo.

#### **Osoby, za které platí pojistné stát**

Skupiny osob taxativně vyjmenované v zákoně o veřejném zdravotním pojištění, za které platí pojistné na zdravotní pojištění prostřednictvím státního rozpočtu stát. V současné době se jedná o 16 skupin osob, z nichž početně nejvýznamnější skupiny jsou: nezaopatřené děti, poživatelé důchodů ze sociálního zabezpečení, ženy na mateřské a rodičovské dovolené, uchazeči o zaměstnání.

#### **Pojistný vztah**

Určuje zařazení do některé ze skupin plátců pojistného na veřejné zdravotní pojištění:

- Zaměstnanec,
- osoba samostatně výdělečně činná,
- osoba, za kterou platí pojistné stát,
- osoba bez zdanitelných příjmů.

Pojištěnec musí být registrován u zdravotní pojišťovny nejméně v jedné z těchto kategorií.

#### **Procentní sazba pojistného**

Určuje výši pojistného, u zaměstnanců a osob bez zdanitelných příjmů je to 13,5 % z vyměřovacího základu, zaměstnanci se sráží pouze 4,5 %, zbylých 9 % hradí zaměstnavatel

## **Rozhodné období**

Časový úsek (u zaměstnanců měsíc), z něhož se zjišťuje a vypočítává výše pojistného placeného jednotlivými skupinami plátců

## **Vyměřovací základ pro placení pojistného na zdravotní pojištění**

Zákonem stanovená částka, ze které se stanovenou procentní sazbou vypočítá výše pojistného placeného jednotlivými skupinami plátců.

## **Evropský průkaz zdravotního pojištění**

Průkaz umožňující pojištěnci čerpat komplexní zdravotní péči na území České republiky a zároveň čerpat také lékařsky nezbytnou péči na území členských států Evropské unie a některých dalších zemí (Norsko, Island, Lichtenštejnsko, Švýcarsko).

## **5.2 Kde hledat doplňující informace?**

Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů,

Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění,

Kolektiv autorů: *Abeceda mzdové účetní 2011*. 21. vyd., Olomouc, Nakladatelství ANAG, 2011. ISBN 978-80-7263-438-5 (především 7. kapitola)

Zde si doplňte nejméně tři další vhodné zdroje dle vlastního výběru.

.....  
.....  
.....

## **5.3 Aktuální změny platné od roku 2008 - 2011**

Pro správné stanovení povinností zaměstnavatele a zaměstnance v oblasti zdravotního pojištění se od ledna roku 2008 už nevychází z vazby na nemocenské pojištění, ale **rozhodující je, zda z určité činnosti plynou příjmy zdaňované podle § 6 zákona o daních z příjmů.**

### **Zaměstnání**

je činnost, ze které plynou zaměstnanci od zaměstnavatele příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků zdaňované podle § 6 zákona o daních z příjmů.

### **Zaměstnancem**

je fyzická osoba, které plynou nebo by měly plynout příjmy ze závislé činnosti nebo funkčních požitků podle § 6 zákona o daních z příjmů.

### **Zaměstnavatelem**

je právnická nebo fyzická osoba, která zaměstnává zaměstnance a má sídlo nebo trvalý pobyt na území České republiky.

Zákon stanovuje několik výjimek, kdy zaměstnancem není osoba, jíž plynou nebo by měly plynout příjmy podle § 6 zákona o daních z příjmů:

- zaměstnanec má pouze příjmy, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny,
- jde o žáky nebo studenty, kteří mají pouze příjmy za práci z praktického výcviku,
- osoby činné na základě dohody o provedení práce.

Dále jsou mezi výjimkami případy, kdy zůstala do určité míry zachována vazba na nemocenské pojištění a kde je podmínkou pro uznání výjimky dosažení nižšího než tzv. započitatelného příjmu (400 Kč). Mezi tyto zmiňované výjimky patří:

- tzv. zaměstnanci na nepravidelnou výpomoc,
- členové družstev, kteří nemají pracovněprávní vztah k družstvu, ale vykonávají pro družstvo práci, za kterou jsou jím odměňováni,
- osoby činné na základě dohody o pracovní činnosti, které v kalendářním měsíci nedosáhly započitatelného příjmu,
- dobrovolní pracovníci pečovatelské služby, kteří v kalendářním měsíci nedosáhli započitatelného příjmu.

Všechny ostatní osoby, které mají příjem podle § 6 zákona o daních z příjmů, patří do okruhu zaměstnanců bez ohledu na to, zda jsou či nejsou účastny nemocenského pojištění. Došlo tím k rozšíření okruhu zaměstnanců, například o členy statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob (členové představenstva, členové správních a dozorčích rad atd.), případně také o volené či jmenované funkcionáře právnických osob, sdružení, spolků atd., osoby činné na základě mandátní nebo příkazní smlouvy, neuvolněné zastupitele, členy společenství vlastníků bytových jednotek...

### **Vyměřovací základ**

Zákonem o stabilizaci veřejných rozpočtů došlo ke změně definice pojmu vyměřovací základ. Od 1. 1. 2008 je vyměřovacím základem zaměstnance úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob podle zákona o daních z příjmů a nejsou od daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním. Znamená to, že z toho, co se zaměstnanci zdaňuje podle § 6 zákona o daních z příjmů, se odvádí pojistné, kromě zákonem daných výjimek (§ 3 odst. 2 písm. a) až f) zák. č. 592/1992 Sb.).

K dalšímu upřesnění došlo u pracovníka v pracovním vztahu uzavřeném podle cizích právních předpisů, u něhož je vyměřovacím základem úhrn příjmů zúčtovaných mu zaměstnavatelem v souvislosti s tímto pracovním vztahem, a to ve výši, ve které jsou nebo by byly předmětem daně z příjmů fyzických osob podle zákona o daních z příjmů. Výjimkou jsou jen náhrady škody, náhrady výdajů a obecně platné výjimky uvedené v § 3 odst. 2, písm. e) a f) zák. č. 592/1992 Sb.

### **Maximální vyměřovací základ**

Zákonem o stabilizaci veřejných rozpočtů **byl zaveden maximální vyměřovací základ u zaměstnanců, a to ve výši čtyřicetiosminásobku průměrné mzdy**. Definice průměrné mzdy je stejná jako při určení minimálního vyměřovacího základu osob samostatně výdělečně činných. Pro rok 2008 činil maximální vyměřovací základ 1 034 880 Kč. Maximální vyměřovací základ je tvořen součtem vyměřovacích základů zaměstnance zjištěných

v kalendářním roce, za který se maximální vyměřovací základ zjišťuje. Může v zásadě dojít ke třem různým typům situací, kdy je maximální vyměřovací základ překročen.

Překročení v případě jediného zaměstnání v průběhu kalendářního roku:

Zaměstnavatel, u něhož zaměstnanec dosáhne maximálního vyměřovacího základu (bez ohledu na počet zaměstnání evidovaných pro tohoto zaměstnavatele), přestává odvádět pojistné (13,5 % VZ) za příslušného zaměstnance. Vyměřovací základ je u takového zaměstnance od chvíle dosažení maxima do konce kalendářního roku nulový.

Maximální vyměřovací základ v případě souběhů několika zaměstnání:

Přesáhne-li úhrn vyměřovacích základů zúčtovaných u více zaměstnavatelů částku maximálního vyměřovacího základu, považuje se část pojistného zaplaceného zaměstnancem vypočtená z úhrnu vyměřovacích základů přesahujících maximální vyměřovací základ za přeplatek zaměstnance na pojistném. Přeplatek se zaměstnanci vrací jen na jeho písemnou žádost.

Maximální vyměřovací základ u více zaměstnání, které na sebe navazují:

I v případě navazujících zaměstnání, kdy nebylo v jednotlivých zaměstnáních dosaženo maximálního vyměřovacího základu, ale zaměstnanci je známo, že součtem vyměřovacích základů od obou zaměstnavatelů dosáhl maximálního vyměřovacího základu, může zaměstnanec o vrácení přeplatku požádat až po skončení kalendářního roku. Pokud by zaměstnanec v průběhu kalendářního roku změnil zdravotní pojišťovnu, musel by žádost podat u každé z nich a každá by vracela pojistné v poměru podle délky pojištění.

## 5.4 Prostor pro zpracování hlavních úkolů

Nejprve se vraťte do kapitoly druhé, do části, kde máte v tabulce uveden stručný popis pracovních míst pro nové zaměstnance a jejich počty Vaší fiktivní firmy. Pro jednotlivá pracovní místa jste vybrali vhodnou formu uzavření pracovněprávního vztahu, nyní rozhodněte a doplňte do tabulky, zda a za jakých podmínek se mzda nebo odměna za práci stane vyměřovacím základem pro výpočet a odvod pojistného na veřejné zdravotní pojištění.

Svoje rozhodnutí stručně odůvodněte:

.....  
.....  
.....  
.....

**Další postup:**

Jeden z Vašich prvních zaměstnanců je prý pojištěncem Všeobecné zdravotní pojišťovny. Vyžádejte si od něho potřebný doklad, který to prokazuje:.....

Přihlaste se do registru zaměstnavatelů u Všeobecné zdravotní pojišťovny podáním níže uvedeného formuláře.



**HROMADNÉ OZNÁMENÍ ZAMĚSTNAVATELE**

Kód 1 1 1

měsíc/rok

Název a sídlo zaměstnavatele

Číslo plátce pojistného

Kód	Číslo pojištění VZP	Příjmení a jméno	Datum změny (den, měsíc, rok)		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ulice, č.p.		Obec	PSČ		
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		

Kód	Číslo pojištění VZP	Příjmení a jméno	Datum změny (den, měsíc, rok)		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ulice, č.p.		Obec	PSČ		
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		

Dne:

razítko zaměstnavatele a podpis odpovědného pracovníka

**Další postup:**

Zaměstnanec pojištěný u VZP měl za první měsíc po nástupu do firmy zúčtovány následující příjmy:


- základní mzdu 15 000 Kč,
- náhrady cestovních výdajů 240 Kč (stravné za 4 dny),
- 5 000 Kč jako výpomoc po požáru v domácnosti,

Od minulého zaměstnavatele dostal vyplaceno odstupné ve výši 28 520 Kč.

Určete:

1. vyměřovací základ pro pojistné na zdravotní pojištění: .....
2. celkovou výši pojistného. ....
3. část, kterou strhne zaměstnanci ze mzdy:.....

Zaměstnavatel má povinnost nejen vypočítat a odvést pojistné na účet příslušné zdravotní pojišťovny, ale také podat přehled o platbě pojistného. Přehled se podává na následujícím formuláři, proto ho využijte pro podání za Vašeho zaměstnance:

 VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY Kód 1 1 1	<b>PŘEHLED o platbě pojistného na zdravotní          pojištění zaměstnavatele</b>
Název a sídlo zaměstnavatele: <input style="width: 250px; height: 20px;" type="text"/>	Číslo plátce pojistného <input style="width: 80px; height: 20px;" type="text"/> <input style="width: 30px; height: 20px;" type="text"/>
Hlášení za měsíc, rok:	<input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>
Počet zaměstnanců pojištěných u VZP:	<input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>
Úhrn vyměřovacích základů zaměstnanců pojištěných u VZP:	<input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>
Výše pojistného - součet pojistného zaměstnanců pojištěných u VZP:	<input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>
Datum splatnosti (nepovinná položka):	<input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>
Dne: <input style="width: 80px; height: 20px;" type="text"/>	Převzalo VZP dne:
<input style="width: 200px; height: 50px;" type="text"/> razítko zaměstnavatele a podpis pracovníka	<input style="width: 200px; height: 50px;" type="text"/> razítko VZP a podpis odpovědného pracovníka

Určete, jak postupovat u jiného zaměstnance, který ve Vaší firmě pracuje na poloviční úvazek, takže mu byla zúčtována poloviční mzda – základní mzda ve výši 7 500 Kč.

.....

.....

.....

## 5.5 Další úkoly, příklady a kontrolní otázky

1. Doplněte do následujícího přehledu předpokládané počáteční stavy účtů, sestavte podle záznamů v kapitole 5.3 sled jednotlivých operací, které se týkají pojistného na zdravotního pojištění ve Vaší fiktivní firmě. Určete potřebné doklady, názvy (čísla) účtů.

Účet – název	Číslo účtu	Kč
Bankovní účet		

Během účetního období došlo k těmto hospodářským operacím v oblasti zúčtování mezd a odměn zaměstnanců, které se týkají odvodů pojistného na zdravotní pojištění:

	Doklad	Účetní operace	Kč	MD	D
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					

**Úkol:** Zaúčtujte účetní případy na syntetických účtech, v případě potřeby si schémata doplňte.


2. Jak budete postupovat, pokud Vaši další zaměstnanci jsou pojištěni u jiných zdravotních pojišťoven než je Všeobecná zdravotní pojišťovna? Které další zdravotní pojišťovny v České republice znáte a kolik jich v současné době v České republice orientačně je?

.....

.....

.....

3. Vymezte okruh osob podléhající českému systému zdravotního pojištění, uveďte základní výjimky:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

4. Jak jsou do systému veřejného zdravotního pojištění zařazeni cizinci?

.....

.....

.....

5. Jak často můžeme měnit zdravotní pojišťovnu?





11. Za dlouhodobý pobyt v zahraničí se pro účely placení pojistného na ZP považuje nepřetržitý pobyt delší než:
- a) 3 měsíce,
  - b) 6 měsíců,
  - c) 9 měsíců,
  - d) 12 měsíců.