

Egészségügyi hozzájárulás

4551

1. fejezet

Az egészségügyi hozzájárulás működése, jellemzői

4553

Az egészségügyi hozzájárulásról az **1998. évi LXVI. törvény** (a továbbiakban: Eho-tv.) rendelkezik. Az egészségügyi hozzájárulás bevezetésekor az volt a cél, hogy biztosítsák az egészségügyi szolgáltatásokra szolidaritási elv alapján jogosultak ellátásainak a pénzügyi fedezetét és az arányos köztelherviselés elvét érvényesítsék.

Az egészségügyi szolgáltatások finanszírozásához szükséges források kiegészítése érdekében egészségügyi hozzájárulást kell fizetni. Az egészségügyi hozzájárulás százalékosan meghatározott, adó jellegű fizetési kötelezettség. (Eho-tv. 1. §). Azon jövedelmek után kell százalékos mértékű eho-t fizetni, amelyek nem viselnek társadalombiztosítási járulékfizetési terhet.

A magánszemélynek önadózással kell a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást megfizetnie egyes – az Szja-törvény szerinti külön adózó – jövedelmei után, valamint, ha nem kifizetőtől származó – de a hozzájárulás alapját képező – jövedelemhez jut. Amikor a kifizető bármely ok miatt nem állapít meg adót, vagy adóelőleget, akkor is a magánszemélynek kell megfizetnie az eho-t.

Az eho-t az adókötelezettségekhez igazodóan kell megállapítani, bevallani és megfizetni.

2010. január 1-jétől a legnagyobb változás a szabályozásban, hogy a tételes eho-t megszüntették, illetve a 11%-os eho-t 27%-ra emelték.

2. fejezet

Az egészségügyi hozzájárulás 2010. évi szabályai

4555

A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás

4557

A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás fizetésére kötelezettek (a hozzájárulás alanyai)

4559

A százalékos mértékű eho alanyai

A százalékos mértékű eho alanyai		
munkáltató	kifizető	magánszemély

A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás elsődlegesen a munkáltatót, illetőleg a kifizetőt (a továbbiakban a kettő együtt: kifizető) terheli az általa a belföldi illetőségű magánszemélynek juttatott jövedelem után.

Akkor, ha a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás alapját képező jövedelem nem kifizetőtől származik, vagy a kifizetőt e jövedelem után nem terheli jövedelemadó- (adóelőleg-) megállapítási kötelezettség, az egészségügyi hozzájárulást a jövedelmet szerző belföldi magánszemély állapítja meg, vallja be, és fizeti meg (Eho-tv. 2. §).

A kifizető és a munkáltató fogalmát az Art-ból, míg a belföldi magánszemély fogalmát a Tbj.-ből kölcsönzi az Eho-törvény.

4561



Fogalomértelmezések

Kifizető

Az a belföldi illetőségű jogi személy, egyéb szervezet, egyéni vállalkozó, amely (aki) adókötelezettség alá eső jövedelmet juttat, függetlenül attól, hogy a juttatást közvetlenül vagy megbízottja (posta, hitelintézet) útján teljesíti. Kamat esetében kifizető az, aki Szja-tv. szerint magánszemélynek kamatjövedelmet fizet ki, a kölcsönt igénybe vette, a kötvényt kibocsátotta, osztalék esetében az az adózó, amelynek a vagyona terhére az osztaléket juttatják. Tőzsdei kereskedelmi tevékenység folytatására jogosult személy közreműködésével kötött ügyletből származó jövedelem esetében kifizető a megbízott (bizományos). Külföldről származó, belföldön adóköteles bevétel esetében kifizető a belföldi illetőségű megbízott (jogi személy, egyéb szervezet vagy egyéni vállalkozó), kivéve a megbízott hitelintézet olyan megbízását, amely kizárólag az átutalás (kifizetés) teljesítésére terjed ki. A külföldi vállalkozás fióktelepe, illetve kereskedelmi képviselete útján teljesített adóköteles kifizetése esetén a fióktelepet, illetve a kereskedelmi képviseletet kifizetőnek kell tekinteni. Ugyancsak kifizetőnek minősül minden olyan belföldön gazdasági tevékenységet végző szervezet, amelynek tevékenysége cégbejegyzéshez nem kötött, vagy törvény rendelkezésétől eltérően végez cégbejegyzéshez kötött gazdasági tevékenységet. Az adóköteles társadalombiztosítási ellátás kifizetőnek azt kell tekinteni, aki az ellátást a jogosultnak ténylegesen kifizette. Az adóköteles nyereséymérő szempontjából kifizető a szerencsejáték szervezője, függetlenül attól, hogy az adóköteles nyeresémet közvetlenül vagy közvetítő útján juttatja a magánszemélynek. Kifizetőnek minősül a Tbj. 4. § a) pontja szerinti foglalkoztató is (4163). Letétből történő kifizetés esetén a hatóságok, nyomozó hatóságok, bíróságok, ügyvédek, közjegyzők és a bírósági végrehajtók nem minősülnek kifizetőnek [Art. 178. § 18. pont].

4563

Munkáltató

A belföldön székhellyel, telephellyel, képvisellel rendelkező jogi személy, bejegyzett cég, személyi egyesülés és egyéb szervezet, egyéni és társas vállalkozó, ideértve a belföldön lakóhellyel rendelkező magánszemélyt is, valamint a Tbj. 4. § a) pontja szerinti foglalkoztató (4163) a munkaviszony alapján foglalkoztatottak tekintetében [Art. 178. § 23. pont].

4565

Belföldi (magánszemély)

- a Magyar Köztársaság területén a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint bejelentett lakóhellyel rendelkező magyar állampolgár, a bevándorolt és a letelepedett jogállású, valamint a menekültként elismert személy,

- a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyek beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény hatálya alá tartozó személy (a továbbiakban: a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személy), aki a szabad mozgás és a három hónapot meghaladó tartózkodás jogát a Magyar Köztársaság területén gyakorolja, és a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló törvény szerint bejelentett lakóhellyel rendelkezik, valamint

- a hontalan.

[Tbj. 4. § u) pont]

4567 A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás alóli mentesség

Mentes a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás fizetése alól az a jövedelem, természetbeni juttatás, adóköteles béren kívüli juttatás és járulék alapjául szolgáló azon összeg, amely után a fennálló biztosítási jogviszonyra tekintettel a társadalombiztosítási szabályok szerint járulékfizetési kötelezettség keletkezik. E rendelkezés alkalmazásában a biztosítási jogviszony alapján fennálló járulékfizetéssel azonos elbírálás alá esik az egészségügyi szolgáltatási járulék fizetésére fennálló kötelezettség is. Eho-mentes továbbá az szja-mentes jövedelem, illetve az a jövedelem is, ami után az adót nem kell megfizetni.

Mentes még az ingatlan bérbeadásából származó jövedelem is, ha a bérbeadó a tulajdonában álló, a lakásbérleti jogviszony tárgyát képező lakásban lakik (vagyis az az állandó lakóhelye), kivéve, ha a lakást a saját vállalkozása, vagy a vele együtt élő közeli hozzátartozója (élettársa) vállalkozása részére adja bérbé [Eho-tv. 3. § (5) bek.].

Nem kell megfizetni a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást a következő jogcímenek keletkező jövedelmek után:

a) táppénz, baleseti táppénz, terhességi-gyermekágyi segély, gyermeknevelési támogatás, gyermekgondozási díj,

b) az adóterhet nem viselő járandóság, a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által szolgáltatásként kifizetett összeg, a magánnyugdíjpénztár által a kedvezményezett részére a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén kifizetett összeg, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár megszűnése esetén a tag részére teljesített adóköteles pénztári kifizetés, valamint a volt pénztártagnak a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése miatt visszafizetett magán-nyugdíjpénztári tagdíj-kiegészítés,

c) a kifizető által megállapított és folyósított társadalombiztosítási ellátás, valamint a szociális ellátásnak nem a kifizetőt terhelő összege,

d) az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély javára jóváírt támogatói adomány,

e) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/C. §-ában meghatározott szolgáltatás,

f) az iskolai szövetkezet és az iskolai szövetkezeti csoport nappali rendszerű oktatás keretében tanuló, hallgató tagjának az iskolai szövetkezet, illetve az iskolai szövetkezeti csoport tevékenységében kifejtett személyes közreműködéséért a törvény hatálybalépését követően kapott ellenszolgáltatás után,

g) az Szja-tv. 70. §-ában említett juttatások azon része, amely 25 százalékos adókulccsal adózik **[2521]**.

[Eho-tv. 5. § (1) bek.]

A Tbj. 13. §-ában említett közösségi rendelet* hatálya alá tartozó, másik tagállamban biztosított személy jövedelme után nem kell egészségügyi hozzájárulást fizetni. Az egészségügyihozzájárulás-fizetési kötelezettség alóli mentességet a természetes személy az illetékes külföldi hatóság által kiállított, a másik tagállamban fennálló biztosítást tanúsító igazolással igazolja [Eho-tv. 5. § (3) bek.].

*A szociális biztonsági rendszereknek a Közösségen belül mozgó munkavállalókra, önálló vállalkozókra és családtagjaira történő alkalmazásáról szóló közösségi rendeletről van szó.

A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás alapja

4569

A 27 százalékos mértékű eho alapja

A **kifizető** – kifizető hiányában vagy ha a kifizető az adóelőleg alapját képező jövedelem után adót (adóelőleget) nem köteles megállapítani – a **jövedelmet szerző magánszemély 27 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet** az adóévben kifizetett, juttatott, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja-tv.) szerinti

a) **összevont adóalapba tartozó jövedelemmel**

aa) az adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelem (Olyan jövedelmekről van szó amelyek után nem kell Tbj-árulékot fizetni. Ilyenek pl. az egyéb jövedelmek.)

ab) a vállalkozói kivét és a kivétkiegészítés együttes összegének, illetve a személyes közreműködői díj és a személyes közreműködődíj-kiegészítés együttes összegének, de legfeljebb a vállalkozóra irányadó, Tbj.-ben meghatározott tevékenységre jellemző kereset tárgyevi összegének a vállalkozói jogviszonyra tekintettel a tárgyévre bevallott nyugdíjjárulék alapját meghaladó része,

Megjegyzések:

1. Mentésül a 27%-os mértékű eho fizetési kötelezettség alól a személyes közreműködői díj-kiegészítés azon része, amelynek megfelelő összeg után a megelőző adóév(ek)ben egészségügyi hozzájárulás-fizetés* történt [Eho-tv. 3. § (6) bek.].

* Arról van szó, hogy az egyszerűsített vállalkozói adó hatálya alá nem tartozó, Sza-tv. szerinti társas vállalkozás – fő szabályként – egészségügyi hozzájárulást fizet azon összeg után, amelyet a számvitelről szóló törvény szerint a vállalkozás tevékenységében személyesen közreműködő tag részére osztalékként, részesedésként meg lehetett volna állapítani, ki lehetett volna fizetni, de legfeljebb a pozitív adózott eredmény tag részesedésével arányos része után. Az így megállapított egészségügyi hozzájárulás-alap nem lehet több, mint a Tbj.-ben meghatározott tevékenységre jellemző kereset azon része, amely meghaladja a vállalkozói jogviszonyra tekintettel bevallott nyugdíjjárulék-alap és az *ab*) alpontban meghatározott egészségügyi hozzájárulás-alap együttes összegét [Eho-tv. 3. § (4) bek.].

2. Az *ab*) alpontban levő szabályt nem kell alkalmazni (nem kell 27%-os mértékű eho-t fizetni), ha az egyéni vállalkozó és a társas vállalkozás személyesen közreműködő tagja az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló törvény szerinti kötelezettséget teljesíti [Eho-tv. 3. § (8) bek.].

3. A társas vállalkozás az *ab*) alpontban meghatározott kötelezettségéből, levonhatja a Tbj. 36. §-a, illetve 37. §-a szerint megfizetett egészségügyi szolgáltatási járulékot [Eho-tv. 3. § (9) bek.].

4. Az egyéni vállalkozó az *ab*) alpontban meghatározott kötelezettségéből levonhatja a Tbj. 36. §-a, illetve 37. §-a szerint megfizetett egészségügyi szolgáltatási járulékot [Eho-tv. 3. § (9) bek.].

b) külön adózó jövedelmek közül

ba) a természetbeni juttatások adóalapként meghatározott értéke,

bb) a kamatkedvezményből származó jövedelem,

bc) az egyösszegű járadékmegváltások,

bd) a kisösszegű kifizetések

után. [Eho-tv. 3. § (1) bek.]

Több társas vállalkozásban is személyesen közreműködő tag esetén az *ab*) alpont alkalmazásakor járulékalapként annál a társas vállalkozásnál bevallott járulékalapot kell figyelembe venni, amelynél a személyes közreműködőidj-kiegészítést meg kell állapítani. A 27%-os eho-t a nem pénzbeli juttatás esetén is meg kell fizetni, ha azt az előzőekben felsorolt jogcímenek (vagy azok valamelyikén) kapta a jövedelmet szerző magánszemély. [Eho-tv. 3. § (2) bek.].

Az egyszerűsített vállalkozói adó hatálya alá nem tartozó, Sza-tv. szerinti társas vállalkozás 27 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet azon összeg után, amelyet a számvitelről szóló törvény szerint a vállalkozás tevékenységében személyesen közreműködő tag részére osztalékként, részesedésként meg lehetett volna állapítani, ki lehetett volna fizetni, de legfeljebb a pozitív adózott eredmény tag részesedésével arányos része után. Az így megállapított egészségügyi hozzájárulás-alap nem lehet több, mint a Tbj.-ben meghatározott tevékenységre jellemző kereset azon része, amely meghaladja a vállalkozói jogviszonyra tekintettel bevallott nyugdíjjárulék-alap és az *ab*) alpontban meghatározott egészségügyi hozzájárulás-alap együttes összegét [Eho-tv. 3. § (4) bek.].

(E szabály értelmezéséhez lásd még az *ab*) ponthoz fűzött megjegyzésben leírtakat.)

Megjegyzés: A társas vállalkozás ebből a kötelezettségéből levonhatja a Tbj. 36. §-a, illetve 37. §-a szerint megfizetett egészségügyi szolgáltatási járulékot [Eho-tv. 3. § (9) bek.].

A kifizetőt és a bérbeadó természetes személyt nem terheli a 27%-os mértékű egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség az ingatlan bérbeadásból származó jövedelem után, ha a bérbeadó bérleti díjból származó bevételére az önálló tevékenységből származó jövedelemre irányadó szabályokat alkalmazza [Eho-tv. 5. § (2) bek.].

A 14%-os mértékű eho alapja

A magánszemély az adóévben megszerzett,

a) vállalkozásból kivont jövedelem (2511),

b) értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem (2497),

c) 25 százalékos adóterhet viselő osztalék (2499), vállalkozói osztalékalap (2459),

Megjegyzés: Nem fizet a magánszemély egészségügyi hozzájárulást az osztalék azon része után, amelynek megfelelő összeg után a megelőző adóév(ek)ben a társas vállalkozás egészségügyi hozzájárulást fizetett* [Eho-tv. 3. § (7) bek.].

* Arról van szó, hogy az egyszerűsített vállalkozói adó hatálya alá nem tartozó, Sza-tv. szerinti társas vállalkozás – fő szabályként – egészségügyi hozzájárulást fizet azon összeg után, amelyet a számvitelről szóló törvény szerint a vállalkozás tevékenységében személyesen közreműködő tag részére osztalékként, részesedésként meg lehetett volna állapítani, ki lehetett volna fizetni, de legfeljebb a pozitív adózott eredmény tag részesedésével arányos része után. Az így megállapított egészségügyi hozzájárulás-alap nem lehet több, mint a Tbj.-ben meghatározott tevékenységre jellemző keretet azon része, amely meghaladja a vállalkozói jogviszonyra tekintettel bevallott nyugdíjjáradék-alap és az *ab*) alpontban meghatározott egészségügyi hozzájárulás-alap együttes összegét [Eho-tv. 3. § (4) bek.].

d) árfolyamnyereségből származó jövedelem (2505), valamint

e) ingatlan bérbeadásából származó egymillió forintot meghaladó jövedelem (2537) esetén a teljes összeg

után 14 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet mindaddig, amíg a biztosítási jogviszonyában a Tbj. 19. § (3) bekezdése alapján megfizetett (6%-os mértékű) természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulék, az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló 2005. évi CXX. törvény 9. § (2) bekezdése alapján megfizetett* egészségbiztosítási járulék, valamint a Tbj 36–37. §-a és a Tbj. 39. § (2) bekezdése** alapján megfizetett egészségügyi szolgáltatási járulék (a továbbiakban együtt: egészségbiztosítási járulék), valamint az *a)–e*) pontban meghatározott jövedelmek után megfizetett 14%-os mértékű egészségügyi hozzájárulás együttes összege a tárgyévben el nem éri a 450 000 forintot (a továbbiakban: hozzájárulás-fizetési felső határ) [Eho-tv. 3. § (3) bek.].

* A kifizetőt terhelő ekho-ból az ekhoalap 1,2%-a minősül egészségbiztosítási járuléknak.

** A kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó, a kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozó után a társas vállalkozás, valamint a nem biztosított és egészségügyi szolgáltatásra sem jogosult személy által fizetendő egészségügyi szolgáltatási járulék havi összege 4950 forint (napi összege 165 forint).

A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás mértéke

4571

A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás mértéke		
Kire/mire vonatkozik	Alapja	Mértéke
A kivételektől eltekintve mindenkire (kifizető, magánszemély)	Jövedelem	27%
Egyes külön adózó jövedelmekre, mint a – vállalkozásból kivont jövedelem, – értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem, – 25, illetőleg 35 százalékos adóterhet viselő osztalék, vállalkozói osztalékalap, – árfolyamnyereségből származó jövedelem, valamint – ingatlan bérbeadásából származó egymillió forintot meghaladó jövedelem (magánszemély)	Jövedelem	14%
Tételes költségelszámolást választó, egyszerűsített bevallási nyilatkozatot benyújtó östermelőre (magánszemély)	Bevétel 5%-a	15%
Fizető-vendéglátó tevékenységet folytató magánszemélyre, ha nem egyéni vállalkozó (magánszemély)	Tételes átalányadó	20%

A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás **általános esetben** – a következőkben felsoroltak kivételével – az alapját képező jövedelem 27 százaléka. Az eho-t vagy a kifizető, vagy a magánszemély fizeti. A magánszemély akkor fizet, ha a jövedelem nem kifizetőtől származik.

A táblázatban szereplő **egyes külön adózó jövedelmek** esetén az eho alapot képező jövedelmek után 14%-os mértékű eho fizetendő (4571). A fizetésre kötelezett a magánszemély.

A tételes költségelszámolást választó, egyszerűsített bevallási nyilatkozatot benyújtó **őstermelő** által fizetendő százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás a bevétel 5 százalékának a 15 százaléka. Az eho-t a magánszemély fizeti.

A **fizető-vendéglátó tevékenységet folytató magánszemély** által fizetendő százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás a tételes átalányadó 20 százaléka, ha e tevékenység alapján a magánszemély nem minősül a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény szerinti egyéni vállalkozónak [Eho-tv. 4. § (1)-(4) bek.]. Az eho-t a magánszemély fizeti.

4599

Eljárási szabályok

Egyéni vállalkozó

Az egyéni vállalkozó az eho alkalmazásában magánszemélynek minősül [Eho-tv. 11. § (5) bek.].

Magánszemély

A magánszemély egészségügyi hozzájárulásának megállapításánál, illetőleg megfizetésénél az Art. kerekítési szabályai nem alkalmazhatóak [Eho-tv. 11. § (7) bek.].

Mezőgazdasági őstermelő

Akkor, ha az egyszerűsített bevallási nyilatkozat tételére jogosult mezőgazdasági őstermelő **jövedelemadóját a munkáltató** az adóbevallást helyettesítő elszámolásra vonatkozó rendelkezések szerint **állapítja meg**, a magánszemély a munkáltatónak tett, bevallást helyettesítő nyilatkozatában köteles nyilatkozni az e tevékenységből származó bevételéről is. A nyilatkozat alapján a munkáltató az egészségügyi hozzájárulás megállapítja, és az adózás rendjéről szóló törvénynek a jövedelemadó-hátralék levonására vonatkozó szabályai megfelelő alkalmazásával megfizeti. Amennyiben a jövedelemadó-hátralék és az egészségügyi hozzájárulás együttes levonására – a levonható összeg százalékos korlátozására tekintettel – nincs lehetőség, a levonást a kötelezettségek arányában kell teljesíteni [Eho-tv. 11. § (9) bek.].

Önkéntes kölcsönös biztosítópénztár

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár nem minősül kifizetőnek a tag kilépése, illetőleg a várakozási idő letelte után a tag részére teljesített adóköteles pénztári kifizetés tekintetében nem minősül kifizetőnek [Eho-tv. 11. § (11) bek. a) pont].

Számlavezető

A számlavezető a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló törvényben meghatározott számlatulajdonos részére kifizetett, egyéb jövedelemnek minősülő összeg tekintetében nem minősül kifizetőnek [Eho-tv. 11. § (11) bek. b) pont].

Önkéntes egészségpénztár és az önkéntes önszegélyező pénztár

Az önkéntes egészségpénztár és az önkéntes önszegélyező pénztár a jogosulatlanul igénybe vett pénztári szolgáltatás esetén nem minősül kifizetőnek [Eho-tv. 11. § (11) bek. c) pont].

3. fejezet

Az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény alkalmazása a gyakorlatban

4601



Az egészségügyi hozzájárulással kapcsolatos kérdések, melyek megoldására APEH, illetve PM tájékoztatás, állásfoglalás született

4603

Az eho - mint jogszabály - viszonylag rövid terjedelme ellenére és ehhez viszonyítva sok APEH, illetve PM tájékoztatás, állásfoglalás született. Ebből arra következtethetünk, hogy a jogszabály rövidegsége a közérthetősége rovására ment. A következő tájékoztatások viszont segítenek a jogszabály logikájának jobb megismerésében.

Tájékoztatások, állásfoglalások az eho-kötelezettség témakörében

4605

Ingatlan bérbeadásból származó jövedelem után fizetendő egészségügyi hozzájárulás

A 2008/53. Adózási kérdés foglalkozik a témával.

Az Eho-tv. 3. § (3) bekezdés *e*) pontja szerint a magánszemély az adóévben megszerzett, bevallási kötelezettség alá tartozó ingatlan bérbeadásából [Szja-tv. 16. § (1) bekezdés és 74. §] származó egymillió forintot meghaladó jövedelem esetén a teljes összeg után 14 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet, legfeljebb a hozzájárulás-fizetési felső határ mértékéig.

Amennyiben a magánszemély nyilatkozik, hogy a bérbeadásból származó bevételére az önálló tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazását kéri, az Szja-tv. 16. § (1) bekezdése szerint kell eljárni.

Az önálló tevékenység bevételeivel szemben a jövedelem megállapításához elszámolható

a) az e törvényben meghatározott kivételekkel, legfeljebb az adott tevékenység bevételeinek mértékéig az e tevékenység folytatása érdekében az adóévben ténylegesen felmerült és igazolt - a 3. számú melléklet rendelkezései szerint elismert - költség (tételes költségelszámolás), vagy

b) az önálló tevékenység bevételeinek 10 százaléka (10 százalékos költséghányad).

Az Szja-tv. 74. §-ának (7) bekezdése szerint kifizetőnek történő ingatlan-bérbeadás esetén - kivéve a termőföld bérbeadását (ideértve a földjáradékot is) - a bérbeadó magánszemély nyilatkozata alapján a kifizető az önálló tevékenységre vonatkozó szabályok szerint vonja le az adóelőleget. A jövedelemadó-előleg alapja ebben az esetben vagy a bevételnek a magánszemély nyilatkozata szerinti költségekkel csökkentett része (jövedelemadó-előleg alapja azonban ebben az esetben nem lehet kevesebb a bevétel 50 százalékánál), vagy a bevétel 90 százaléka [Szja-tv. 46. § (3) bekezdés *a*) pont].

A kifizetőnek tehát az előbb említett jövedelemadatok alapján kell teljesítenie az adóelőleg levonásával kapcsolatos feladatait.

Az Eho-tv. 11. §-ának (2) bekezdése alapján a magánszemélyt terhelő százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást a kifizetőnek kell megállapítani, levonni, megfizetni és bevallani, a jövedelem kifizetését (juttatását) követő hónap 12-éig.

Mivel a kifizető számára év közben az egyes kifizetéseknél figyelembe vehető jövedelemadat az Szja-tv. szerinti adóelőleg-alapként meghatározott összeg, ezért a 14 százalékos egészségügyi hozzájárulás alapját is ebből kiindulva kell meghatározni.

Amennyiben év végén a bérbeadásból származó, Szja-tv. 16. § (2) bekezdése alapján számított jövedelem alacsonyabb lesz az év közben adóelőleg-alapjaként figyelembe vett jövedelemadatok összegénél (például jövedelemadó-előleg levonásnál maxi-

málsan érvényesíthető 50 százalék költségnél ténylegesen több keletkezett), akkor az esetlegesen levont többlet-egészségügyi hozzájárulás összegét az adóévre benyújtott bevallásban lehet visszaigényelni [Eho-tv. 11/A. § (3) bekezdés].

Ha a bérbeadásból származó bevételből az adóelőleg megállapításánál – a magánszemély nyilatkozata alapján – figyelembe vett költség meghaladja az adóbevallásban elszámolt igazolt költséget, akkor a magánszemély nyilatkozata alapján figyelembe vett költség és az adóbevallásban elszámolt igazolt költség különbözete után a magánszemély köteles a százalékos egészségügyi hozzájárulást megfizetni. Nem kell alkalmazni ezt a rendelkezést akkor, ha a költségkülönbözet nem haladja meg az adóelőleg(ek) megállapításánál figyelembe vett költség 5 százalékát.

(PM Társadalmi Közkiadások főosztálya 5454/1/2008. – APEH Ügyfélkapcsolati és Tájékoztatási főosztály 1559963428; AEÉ 2008/7.)

4611 Tájékoztatások, állásfoglalások az eho-alap meghatározása témakörében

Bérleti díj utáni eho-fizetési kötelezettség több kifizető esetén

2006/47. Adózási kérdés

Az ingatlan bérbeadásából származó 1 millió forintot meghaladó jövedelem után a magánszemély mindaddig köteles a 14 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást megfizetni, amíg az Eho 3. § (3) bekezdésében meghatározott fizetési kötelezettség el nem éri a hozzájárulás-fizetési felső határt. A rendelkezésből következik, hogy ha a magánszemély több ingatlan bérbeadásából vagy egy ingatlan többszöri hasznosításából szerez ilyen jövedelmet, azokat össze kell számítani.

Az Eho 11. § (2) bekezdése alapján a magánszemélyt terhelő 14 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást a kifizető állapítja meg, vonja le és fizeti meg. E kötelezettségnek a kifizető csak úgy tud eleget tenni, ha a magánszemély – akinek a jövedelmét a fizetési kötelezettség terheli – nyilatkozik arról, hogy ezen jövedelme a naptári évben meghaladja az 1 millió forintot.

Csak akkor merülhet fel az a lehetőség, hogy a magánszemély a személyi jövedelemadó bevallásában számol el az ingatlan bérbeadásából származó 1 millió forintot meghaladó jövedelem után a meg nem fizetett egészségügyi hozzájárulással, ha nem kifizetőtől származik a jövedelem, azaz a fizetési és a bevallási kötelezettség a magánszemélyt terheli.

(PM Társadalmi Közkiadások főosztálya 3743/1/2006. – APEH Adójogi főosztály 8429865282/2006.; AEÉ 2006/5.)

4615 Tájékoztatások, állásfoglalások az eho adózás rendje témakörében

Ingatlan bérbeadásából származó jövedelem után „túlvont” egészségügyi hozzájárulás visszaigénylése

A 2007/103. Adózási kérdés foglalkozik a témával.

Az Eho-törvény 3. § (3) bekezdés e) pontja alapján az ingatlan bérbeadásából származó egymillió forintot meghaladó jövedelmet 2007. január 1-jétől 14 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás terhelheti.

Annak ellenére, hogy a bérbeadó magánszemély az adóbevallásában az ingatlan bérbeadásból származó jövedelmére az önálló tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályok alkalmazását választja, az egészségügyi hozzájárulás év közbeni fizetésének alapja ebben az esetben is a teljes bérleti díj, vagyis a kifizető a bevétel alapján megállapított egészségügyi hozzájárulást vonja le a bérleti díjból.

Ha a magánszemély az ingatlan bérbeadásra az önálló tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazását választja, a jövedelem megállapítása során bevételeit a felmerült (és igazolt) költségekkel csökkentheti (a 10% költ-

séghányad vagy tételes költségelszámolás alkalmazásával). Az egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség ezen adózási mód választásánál is a jövedelmet terheli.

Ekkor az adóbevallásban kiszámított jövedelem után megállapított egészségügyi hozzájárulás összege mindig kevesebb lesz, mint év közben a kifizető által ténylegesen levont egészségügyi hozzájárulás összege. Előfordulhat olyan eset is, amikor a jövedelem egymillió forintnál kevesebb lesz, vagyis amikor egyáltalán nem áll fenn egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség.

A kifizető által túlvont egészségügyi hozzájárulás mindkét előző esetben visszaigényelhető. A túlfizetésre alkalmazni lehet az Eho-törvény 11/A. §-ának (3) bekezdésében foglalt rendelkezést.

E szerint a kifizető által év közben jogszerűen levont, de a magánszemélynek az adóévet követően tett választása miatt utólag „túlfizetésnek” minősülő egészségügyi hozzájárulást a bérbeadó magánszemély – hasonlóan a hozzájárulás-fizetési felső határt meghaladóan megfizetett százalékos mértékű egészségügyi hozzájáruláshoz – az adóévről benyújtott személyi jövedelemadó bevallásában igényelheti (igényelhetette) vissza.

Amennyiben a visszaigénylésre a személyi jövedelemadó bevallásban nem került sor, úgy a kifizető által „túlvont” egészségügyi hozzájárulás a személyi jövedelemadó bevallás önellenőrzésével igényelhető vissza.

(PM Szakállamtitkár 8089/2007/4.; AEÉ 2007/9.)



Bírósági jogerős határozattal lezárt esetek az egészségügyi hozzájárulásról

4617

KG2008. 177.

A személyi jövedelemadóra vonatkozó rendelkezések és a kettős adóztatást elkerülő egyezmények kapcsolata. A külföldön szerzett jövedelem után is kell egészségügyi hozzájárulást fizetni (1995. évi CXVII. tv. 32. §).

(Legf. Bír. Kfv. I. 35 267/2007.)



A tájékoztatások, állásfoglalások, ítéletek kreatív gyakorlati hasznosítása az egészségügyi hozzájárulásnál

4619

- Az Eho-törvényt szinte betű szerint illik megismerni, - mert amint a tájékoztatások is bizonyítják - minden hozzájárulás-kötelezettséggel kapcsolatos szituációt levezethetünk belőle.

- A felhasználási szerződés keretében kapott díj kétfelé osztható. A személyes munkavégzés/közreműködés ellenértékére és a vagyoni jog felhasználásának ellenértékére. A vagyoni jog felhasználásának ellenértékéként adott díj az összevont adóalap olyan része, melyet a társadalombiztosítási jogszabályok szerinti járulékalap meghatározásánál nem kell figyelembe venni, de amely után a kifizetőnek 27 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást kell fizetni. Ebből következően jobban jár a magánszemély, ha a két ellenérték-összetevő aránya a vagyoni jog felhasználásának ellenértéke irányába tolódik el.

- *Általános tanács:* a jogerős ítéletek végrehajtandók, azonban a kapott tájékoztatások, állásfoglalások közül csak azt alkalmazzuk, ami a cégünknek jó. Ha nem olyan tájékoztatást, állásfoglalást kapunk, amelyet vártunk, vagy szerettünk volna, ne hajtjuk végre, mert ezek nem jogszabályok, a végrehajtásuk nem kötelező. Ez utóbbi esetben azonban a jogszabály - amivel kapcsolatban a tájékoztatást, vagy az állásfoglalást

lást kértük – betű szerinti végrehajtása a saját érdekünkben ajánlott. A bíróság ugyanis csak a jogszabályok végrehajtását kéri számon.

Abban az esetben viszont, ha egy jogszabály felhatalmazza az adóhatóságot, vagy a minisztériumot bizonyos fogalmak értelmezésére, vagy eljárási szabályok megalkotására, akkor ezt az említett szervek közleményben is közzétehetik, aminek a végrehajtása kötelező.

4621

Az egészségügyi hozzájárulással kapcsolatos tippek

– Reprezentáljunk többet, adjunk több üzleti ajándékot, mert azok adómentes része után nem kell sem tb-járulékot, sem eho-t fizetni.

– A magánszemély, ha teheti vásároljon garázst, gazdasági épületeket, telephelyet, s adja bérbe. Az szja-vonzata is kedvező a bérleti díjnak, s utána nem kell sem tb-járulékot, sem eho-t fizetni. Persze nem árt, ha az ingatlanvásárlás előtt már potenciális bérlő után nézünk. Arra azonban vigyázzunk, hogy az ingatlan bérbeadásából származó jövedelem az 1 millió forintot ne haladja meg.

4623



Az egészségügyi hozzájárulás összefüggései más adónemekkel, járulékokkal, hozzájárulásokkal

Személyi jövedelemadó, tb-járulékok: a legmarkánsabb az összefüggés az szja-val és a tb-vel. Általában az szja-köteles jövedelmek vagy tb, vagy eho-kötelesek.

Adózás rendje: amely esetben az eho nem rendelkezik az adózás rendjéről, az Art. szabályait kell alkalmazni. Néhány fogalomértelmezés is az Art.-ból kölcsönzött.

Társasági adó: az eho költségként elszámolható, ezáltal az adózás előtti eredmény (a korrekciók előtti adóalap) kisebb lesz.

Tbj: az eho fogalomértelmezéséhez ad segítséget

4. fejezet

4625



Az egészségügyi hozzájárulás elszámolása

4627

Az egészségügyi hozzájárulás könyvelése

Az egészségügyi hozzájárulás könyvelésének három alapesete lehetséges:

a) *A tárgyévi egészségügyi hozzájárulás elszámolása költségként és kötelezettségként*
T 56. Bérjárulékok – K 463–10. Egészségügyi hozzájárulás

b) *A tárgyévet terhelő, de csak a mérlegkészítés napja után fizetendő kötelezettségek egészségügyi hozzájárulásának passzív időbeli elhatárolása:*

T 56. Bérjárulékok – K 48. Passzív időbeli elhatárolások

c) *Az előző évet terhelő kötelezettségek egészségügyi hozzájárulásának elszámolása a kifizetés időszakában:*

T 48. Passzív időbeli elhatárolások – K 463–10. Egészségügyi hozzájárulás

Az egészségügyi hozzájárulás pénzügyi rendezése

Befizetés pénztárból vagy átutalás a bankszámláról:

T 464–10. Egészségügyi hozzájárulás – K 381. Pénztár

384. Elszámolási betétszámla

Az egészségügyi hozzájárulás-kötelezettség esetleges túlfizetésének, vagy a kiutalási igény pénzügyi rendezésének könyvelése ugyanazzal a tétellel lehetséges:

T 384. Elszámolási betétszámla

- K 464-10. Egészségügyi hozzájárulás

Az egészségügyi hozzájárulás megjelenése az éves beszámolóban

4629

A számviteli törvény előírásai alapján [2000. évi C. tv. 79. § (4) bek.], az eho-t bérjárulékként (költségnemként) kell elszámolni. Bérjárulékok a nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék, az egészségügyi hozzájárulás, a munkaadói járulék, a szakképzési hozzájárulás, továbbá minden olyan, adók módjára fizetendő összeg, amelyet a személyi jellegű ráfordítások vagy a foglalkoztatottak száma alapján állapítanak meg, függetlenül azok elnevezésétől.

A bérjárulékok az **eredménykimutatásban** jelennek meg és az adózás előtti eredményt csökkentik. (Ezen keresztül pedig a mérleg szerinti eredményt.) A bérjárulékok az üzemi üzleti eredményt csökkentik az eredménykategóriákon belül.

Az eho-t mindaddig kötelezettségként kell kimutatni, amíg meg nem fizetik. A **mérlegben** tehát a rövid lejáratú kötelezettségek között (forrásoldal) jelenik meg a meg nem fizetett eho.

A hozzájárulás megfizetésekor a kötelezettségek állománya csökken és a pénzeszközök állománya is csökken.

5. fejezet



Az egészségügyi hozzájárulás ellenőrzése

4631

Az egészségügyi hozzájárulás hatósági (külső) ellenőrzése

4633

Az eho megállapítását, bevallását, befizetését az állami adóhatóság (APEH) ellenőrzi.

Az ellenőrzéshez felhasználható dokumentumok: a főkönyvi számlák, a személyenkénti szja-nyilvántartás és a banki átutalások bizonylatok, valamint a bankérintések és a bevallás adatai, a munkavállalók, tagok, választott tisztségviselők, bedolgozók nyilatkozatai.

Az ellenőrzésnek a hozzájárulás-fizetés teljes körűségéről, időbeli és elszámolásbeli helyességéről kell meggyőződnie. Legegyszerűbb az szja-ellenőrzéssel egyidejűleg elvégezni az eho ellenőrzését.

Ezen kívül a társaságiadó-alap meghatározása szempontjából is ellenőrizendő az eho költségnemkénti elszámolása.

Az egészségügyi hozzájárulás vállalkozáson belüli (belső) ellenőrzése

4635

A belső ellenőrzés lehet vezetői ellenőrzés, folyamatba épített ellenőrzés és külön csak a vállalkozáson belüli ellenőrzési feladatokkal megbízott személy, vagy csoport.

A **vezetői ellenőrzés** során meg kell győződni arról, hogy az eho-fizetéssel összefüggő információs rendszer teljeskörűen és zárt rendszerként működik-e. Célszerű az egyes időszakok adatait összevetni, és a nagyságrendi eltérések okait tisztázni. Ellenőrizni kell, hogy megfelelően értelmezték és alkalmazták-e a munkatársak az eho-fizetéssel kapcsolatos fogalmakat, valamint azt, hogy a hozzájárulás-számítás módszere – elviekben – helyes-e.

A **folyamatba épített ellenőrzés** azt jelenti, hogy meghatározzuk, milyen időközönként és milyen adatokat, adatsorokat egyeztessünk egymással. Az egyeztetések kézi, vagy számítógépes módszerrel is elvégezhetők. Például megnézzük, hogy az átutalások megfelelő időpontban és a megfelelő összegben teljesültek-e. Az iktatószámok, vagy a belső bizonylatszámok alapján ellenőrizhető, hogy minden bizonylat bekerült-e a számviteli adatfeldolgozás rendszerébe. A folyamatba épített ellenőrzés jelezheti, ha a sorszáмок és/vagy a dátumok nem folyamatosan követik egymást.

A **vállalkozáson belüli ellenőrzési feladatokkal megbízott személy, vagy csoport** ellenőrzési feladatai az egészségügyi hozzájárulás ellenőrzése című fejezetben a vezetői ellenőrzés és a folyamatba épített ellenőrzés címszavaknál leírtakból állíthatók össze.

6. fejezet

4637

Az adózás rendje az egészségügyi hozzájárulásnál

Adóztatás, adóhatóság

Az egészségügyi hozzájárulás bevallására, megfizetésére, nyilvántartására, ellenőrzésére, a kötelezettség megsértésével kapcsolatos jogkövetkezmény megállapítására, a tartozás beszedésére, behajtására, illetőleg az ezekkel összefüggő hatósági ügyben – az Eho-tv.-ben meghatározott eltérésekkel – az Art. rendelkezéseit kell alkalmazni.

Az Art. alkalmazásában az **egészségügyi hozzájárulás adónak minősül**.

Az egészségügyi hozzájárulással kapcsolatos adóhatósági feladatokat az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal (állami adóhatóság) látja el [Eho-tv. 10. § (1)–(3) bek.].

Önadózás, határidők

A kifizetőt, valamint a magánszemélyt terhelő **százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást** a **kifizető** havonta állapítja meg, vonja le és a jövedelem juttatását követő hónap 12. napjáig fizeti meg és az Art. 31. § (2) bek.-ben meghatározottak szerint vállalja be az állami adóhatóságnak (8123). Amennyiben az eho-köteles jövedelem nem kifizetőtől származik, vagy az eho levonására nincs lehetőség, az egészségügyi hozzájárulást a **magánszemély** állapítja meg, fizeti meg és vállalja be [Eho-tv. 11. § (2) bek.].

Ingtatlan bérbeadásáról szóló nyilatkozat

A magánszemély legkésőbb a kifizetés időpontjáig nyilatkozik a kifizetőnek arról, hogy a több kifizetőtől és/vagy magánszemélytől származó ingatlan bérbeadásból keletkező jövedelme a naptári évben meghaladja az egymillió forintot [Eho-tv. 11. § (3) bek.].

Kamatkedvezményből származó jövedelem után fizetendő eho

A kamatkedvezményből származó jövedelem után fizetendő százalékos egészségügyi hozzájárulást évente, az adóévet követő január 12-ig kell megfizetni. Akkor, ha a kamatkedvezmény év közben megszűnik, az egészségügyi hozzájárulást a megszűnés napját követő hónap 12-ig kell megfizetni.

Reprezentáció és üzleti ajándék után fizetendő eho

Az Szja-törvény 69. §-ának (10) bekezdésében meghatározott reprezentáció és üzleti ajándék után fizetendő százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást az Szja-tv. 69. §-a (8) bekezdésének a)-c) pontjában meghatározottak szerint kell megállapítani, megfizetni és bevallani. Ez azt jelenti, hogy

a) a társadalmi szervezetnek, köztestületnek, egyházi jogi személynek, alapítványnak nem minősülő **kifizetőnek** az adóévre elszámolt éves összes bevétel megállapítására előírt időpontot (május 31) követően kell megállapítania, és az elszámolt éves összes bevétel megállapításának hónapját követő hónap 12-ig (július 12) megfizetni az eho-t, továbbá az eho-t az elszámolt éves összes bevétel megállapítása hónapjának

kötelezettségeként (májusi kötelezettség) a havi, a negyedéves, illetőleg az éves bevallásában kell bevallania;

b) az **egyéni vállalkozónak** és a beszámoló készítésére nem kötelezett kifizetőnek az adóév utolsó hónapjának (december) kötelezettségeként kell megállapítania, és a havi, a negyedéves, illetőleg az éves adóbevallásában kell bevallania és a bevallás benyújtására előírt határidőre kell megfizetnie;

c) amennyiben az üzleti év eltér a naptári évtől, az a), b) pontokban ismertetett szabályokat az üzleti év kezdő napján hatályos rendelkezések szerint kell alkalmazni [Eho-tv. 11. § (6) bek.].

Magánszemély

Az szja-előleg megfizetésére kötelezett magánszemély

Az egészségügyi hozzájárulás fizetésére kötelezett magánszemély a százalékos egészségügyi hozzájárulást előlegként, az adóelőleg, illetőleg az adó megfizetésével egyidejűleg állapítja meg, és fizeti meg. A tárgyévre vonatkozóan elkészített személyi jövedelemadó bevallásban kell az előlegként megfizetett egészségügyi hozzájárulással elszámolni, az adóbevallás benyújtásának határidejéig a különbözetet megfizetni, illetőleg a bevallás megfelelő rovatában lehet a túlfizetesként mutatkozó különbözet összegéről rendelkezni [Eho-tv. 11. § (8) bek.].

Az szja-előleg megfizetésére nem kötelezett magánszemély

A százalékos egészségügyi hozzájárulást a személyi jövedelemadó bevallásában a bevallásra előírt határidőig állapítja meg, vallja be, és a bevallás benyújtásának határidejéig fizeti meg [Eho-tv. 11. § (8) bek.].

Egyéni vállalkozó

Az egyéni vállalkozó a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást havonta állapítja meg, fizeti be és az Art. 31. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint vallja be.

Kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó

A kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó a személyi jövedelemadóról benyújtott bevallásában vallja be és a tárgyévet követő év január 12-éig fizeti meg a százalékos eho-t.

A vállalkozói osztalékalap után fizetendő eho

Az egyéni vállalkozó a vállalkozói osztalékalap és a kivétkiegészítés után fizetendő egészségügyi hozzájárulást a tárgyévre vonatkozó bevallásában vallja be és a bevallás benyújtására előírt határidő lejártáig fizeti meg [Eho-tv. 11. § (8) bek.].

A társas vállalkozás eho bevallása és befizetése

A társas vállalkozás a 3. § (1) bekezdésének ab) alpontjában* meghatározott egészségügyi hozzájárulást a személyes közreműködőidő-kiegészítésről kiadott igazolás napját követő hónap 12-éig vallja be és fizeti meg.

* A vállalkozói kivét és a kivétkiegészítés együttes összegének, illetve a személyes közreműködő díj és a személyes közreműködőidő-kiegészítés együttes összegének, de legfeljebb a vállalkozóra irányadó, Tbj.-ben meghatározott tevékenységre jellemző kereset tárgyévi összegének a vállalkozói jogviszonyra tekintettel a tárgyévre bevallott nyugdíj járulék alapját meghaladó része után kell 27%-os eho-t fizetni.

A magánszemély egészségügyi hozzájárulásának megállapításánál, illetőleg megfizetésénél az Art. kerekítési szabályai nem alkalmazhatóak [Eho-tv. 11. § (7) bek.].

Egyes külön adózó jövedelmek utáni eho megfizetése, bevallása

- a vállalkozásból kivont jövedelem,
- az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem,
- az osztalék, vállalkozói osztalékalap,
- az árfolyamnyereségből származó jövedelem, valamint
- az ingatlan bérbeadásából származó egymillió forintot meghaladó jövedelem

után **a magánszemélyt** a naptári év folyamán mindaddig terheli a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség, amíg a kifizetőnek nem **nyilat-**

kozik, hogy az egészségbiztosítási járulékot vagy a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást a hozzájárulás-fizetési felső határig megfizette.

A magánszemély nyilatkozhat arról, hogy a tételes egészségbiztosítási járulék összege várhatóan eléri a hozzájárulás-fizetési felső határt. Akkor, **ha a hozzájárulás-fizetési felső határt az egészségbiztosítási járulék összege mégsem éri el, a magánszemély az őt terhelő százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást 6 százalékkal növelten**, a tárgyévre vonatkozó személyi jövedelemadóról benyújtott adóbevallásában vallja be, és a bevallás benyújtására előírt határidőig **fizeti meg**.

Ugyanígy kell eljárni, ha a magánszemély az ingatlan bérbeadásból származó 1 millió forintot meghaladó jövedelmére vonatkozóan nem teszi meg a nyilatkozatot, és a nyilatkozat hiányában a kifizető nem vonta le a magánszemélyt terhelő egészségügyi hozzájárulást.

Abban az esetben, ha a magánszemély az egészségügyi hozzájárulást a fizetési kötelezettségét meghaladóan fizette meg vagy a kifizető több egészségügyi hozzájárulást vont le, a magánszemély a túlfizetést az adóra benyújtott bevallásában visszaigényelheti.

Ha az adóévben fizetendő egészségügyi hozzájárulás meghaladja a kifizető által levont összeget, a különbözetet a magánszemély az adóra vonatkozó bevallásában vallja be, és a bevallás benyújtására előírt határidő lejártáig fizeti meg.

Amennyiben a magánszemély az egyes külön adózó jövedelmei miatt 14%-os egészségügyi hozzájárulás fizetésére kötelezett, vagy a visszaigénylési jogosultságát gyakorolja a túlfizetés miatt, az adóévről akkor is személyi jövedelemadó bevallást köteles benyújtani, ha az az Szja-tv. előírásaiból nem következne.

Nem kell az egészségügyi hozzájárulást a magánszemélynek bevallania, ha a kifizető az egészségügyi hozzájárulást levonta, és a magánszemély az Szja-tv. vagy az Art. alapján nem köteles bevallás benyújtására [Eho-tv. 11/A. §].