

# **Egészségügyi vállalkozások könyvelésével kapcsolatban felmerülő gyakorlati kérdések**

**Előadó:**

**Bucsú Csabáné**

**UNIT-B Kft.**

# Kikről beszélünk?

Az egészségügyi tevékenység végzésének egyes kérdéseiről szóló **2003. évi LXXXIV. törvény**

7 § (2) Egészségügyi tevékenység végzésére az alábbi jogviszonyokban kerülhet sor:

- a) szabadfoglalkozás keretében,
- b) egyéni egészségügyi vállalkozóként,**
- c) társas vállalkozás tagjaként,**
- d) közalkalmazotti jogviszonyban, e) munkaviszonyban,
- f) közszolgálati jogviszonyban, kormányzati szolgálati jogviszonyban, g) szolgálati jogviszonyban, h) egyházi személyként, i) önkéntes segítőként. j) egyéni cég tagjaként.

# Egyéni vállalkozó

**„10. § (1)** Az egészségügyi dolgozó jogosult a külön törvény(ek)ben foglalt engedély(ek) birtokában, egyéni egészségügyi vállalkozóként a saját nevében és felelősségére egészségügyi szolgáltatóként működni.”

- (3) ..., amennyiben az ahhoz szükséges személyi és tárgyi feltételek rendelkezésre állnak, minden olyan egészségügyi tevékenység végezhető, amelynek végzését külön törvény nem korlátozza.

# Társaságok

**„11. § (1)** Az egészségügyi dolgozó jogosult a külön törvény(ek)ben foglalt engedély(ek) birtokában - jogi személyiséggel rendelkező vagy jogi személyiség nélküli - társas vállalkozás tagjaként, a társas vállalkozás nevében és felelősségére egészségügyi tevékenységet végezni.”

# Finanszírozási jogviszony

**Szolgáltatók**

**Finanszírozó =**

**= Országos Egészségbiztosítási Pénztár**

ún. **finanszírozási szerződés** jön létre.

- Nem jelenti azt, hogy a Polgári Törvénykönyv szabályai ...
- Sajátos törvényi szabályok ...

# Finanszírozás (1)

- A kötelező egészségbiztosítás ellátásáról szóló 1997. évi LXXXIII. tv. 35-37 §



- Az egészségügyi szolgáltató a finanszírozás keretében kapott összeget más pénzeszközeitől elkülönítetten kezeli. [35.§ (1)]
- A finanszírozás keretében folyósított összeg csak a finanszírozási szerződésben foglalt feladatokra használható fel. [35.§ (2)]

# Finanszírozás (2)

- Az összeget nem a finanszírozási szerződésben meghatározott egészségügyi szolgáltatásokra használja fel, a kapott összeget – az E. Alap számára meg kell téríteni. [35.§ (6)]
- Ha E alap (vissza)követelés >>> kamatot kell fizetni (2\*jegybanki alapkamat) [37.§ (10)]
- A visszatérítési kötelezettség a jogalap nélkül igénybe vett finanszírozást követő 5 (!) éven belül érvényesíthető. [37.§ (2)]

# Az egészségbiztosítási finanszírozási bevételek elkülönítésének módja

- Minden olyan elkülönítési mód megfelelő, amelyből nyomon követhető az elkülönítendő forrásokból származó bevételek milyen költségek fedezetéül szolgálnak.
1. könyvelés folyamatában **!!!**
  2. külön nyilvántartásban is vezethető



# A nem finanszírozott tevékenységek típusai

Olyan tevékenységek:

1.) amelyeket a szolgáltató finanszírozási szerződésből fakadóhoz képest más jogviszonya alapján végzett;

*(pl. üzemorvosi tevékenység, szociális otthonban szerződés, magánrendelés).*

2.) amelyet a , szolgáltató saját praxisában lát el, de az OEP nem térít meg, hanem a páciensnek kell teljes vagy részleges térítési díjat fizetni az ellátásért; *(pl. bizonyos oltások)*

3.) Nem az egészségbiztosítótól, hanem  
harmadik személytől kapott ellenszolgáltatás  
fejében végez



pl. önkormányzat

*(pl. például iskola-egészségügyi ellátás)*

**Elkülönítési kötelezettség**

# A bevételek felhasználását 2 módon lehet kimutatni:

- 1) Az egyes tevékenységekre ténylegesen felhasznált források kimutatása
  - Beazonosítható, hogy a kiadás melyik tevékenység céljait szolgálja (*orvostechnikai eszközt*)
  - felhasználását a szolgáltató külön regisztrálja a (*megvásárolt fogyóeszköz, üzemanyag stb.*)
- 2) A bevételek arányos rávetítése a költségekre
  - Nem vagy nehezen mérhető az, hogy az adott kiadás milyen mértékben szolgálja egyik vagy másik tevékenységet (pl. laptop vásárlás)

# Biztosítottak számára is térítésköteles szolgáltatások

Ilyen:

- gépjárművezetői engedélyhez egészségügyi alkalmassági vizsgálat,
- egyéb alkalmassági vizsgálatok,
- nem kötelező védőoltás,
- igazolás (gyermektáborozáshoz, kollégiumi elhelyezéshez, csecsemőúszáshoz, munkahelyi étkezéshez, ösztöndíjhoz)
- igazolás munkavállaláshoz (pl. rendőr, tűzoltók, honvédség),

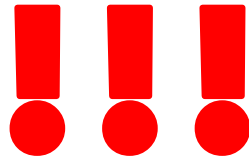
láttelelet kiadása,

- extrém sportolásból fakadó sérüléseknél elsősegélynyújtás, gondozás,
- szakmailag nem bizonyítottan hatásos ellátások,
- igazolás, vizsgálat önkéntes egészségpénztári tagsággal, magánbiztosítással kapcsolatban,
- szakértés munkáltató részére betegség gyógytartamával kapcsolatban,
- elveszett igazolás pótlása.



ELSZÁMOLÁS:

**PÉNZFORGALMI  
SZEMLÉLET ALAPJÁN**



# A háziiorvosi vállalkozás kiadásainak jog- és okszerűsége

Alapkérdés:

a háziiorvosi vállalkozás egészségbiztosítótól  
származó bevételeit finanszírozott  
tevékenységére fordítja-e?

Vállalkozások!

- Közvetlenül a szakmai feladatellátást szolgáló kiadások,
- Szüksége van vállalkozás működtetésére >>>

Ezek:

számítógép, berendezés, irodaszerek, telefon, eszköz és egyéb szolgáltatások (takarítás, könyvelő, stb.)

Annak érdekében, hogy az egészségbiztosító ellenőrzésekor praxisműködtetésre jellemző kiadásszerkezet szerinti specifikus csoportosításában külön is nyilvántartani + vállalkozásra szóló előírások (Sztv. Szja tv.)



# Gépkocsi

Típusa, kategóriája: bármilyen elfogadható.

Beszerezés módja: vétel, lízing, bérlet elfogadható.

Üzemanyag-fogyasztás elszámolása: mindenkor hatályos számviteli és adójogszabályok alapján.

(útnyilvántartás esetén: nemcsak a betegek felkeresését, hanem mindennemű, a vállalkozással összefüggő).

Járulékos költségek: biztosítás, szervizköltség, mosás, parkolási díj).

Asszisztens gépjárműhasználata: ua.

Más jármű (kerékpár) beszerzése is indokolt lehet.

# Informatikai és irodaszerek

Használata elengedhetetlen, állandó Internet-kapcsolat, hordozható számítógépek, nyomtatók, GPS, gyors adatátvételi lehetőséget is biztosító mobiltelefon,

Ezekhez kapcsolódó szoftverek használata.

Nincs előírás arra, hogy milyen típusú vagy teljesítményű eszközöket kell választani.

!!! adatvédelem, adatbiztonság

(vírusvédelem, illetéktelen hozzáférés).

# Rendelőben használt és igénybe vett ...

Textilek,

Higiéniiai eszközök,

Gyermek rendelőben használt játékok,

Feladatellátása szempontjából hasznos cikk  
beszerzése

Takarítás, fertőtlenítés

Informatika;

Biztosítás (felelősség, vagyon, vállalkozói)

Könyvelés >>>

# Könyvelői szerződés

Rendelkezni az egészségbiztosítási finanszírozási összegnyilvántartásával kapcsolatos teendőkről, az ezzel összefüggő felelősségről

„Indokolt, hogy a szerződésben a könyvelő anyagi felelősséget vállaljon (könyvvezetéssel, mérlegkészítéssel, bérszámfejtéssel, TB elszámolással, nyilvántartásokkal, adóbevallással, elektronikus adatszolgáltatással, jogszabályokban előírt nyilvántartások vezetésével, elkülönítésekkel, bejelentési feladatokkal kapcsolatban) eredő esetleges finanszírozás-visszavonásért.

Ezzel szemben szintén indokolt, hogy a háziorvost terhelje a felelősség akkor, ha a hiba a következőkből fakad: az általa átadott bizonylatok tartalmi és alaki helyessége, valamint teljeskörűsége, a házipénztár kezelése, banki pénzforgalommal kapcsolatos ügyintézés, leltározás és dokumentálás, bizonylatok átadása határidőre, utalások teljesítése határidőre.”

# Továbbképzések

Kötelező vagy nem kötelező szakmai képzése,  
továbbképzése, konferencia-részvétele,

Célok vizsgálata,

Nincs összeghatár.

- Ha egyéb tevékenységet is végez, akkor megosztandó (munkaidő vagy bevétel arányában)

# Bérek, jövedelmek + járulékai

- Bér:
  - Ha egyéb tevékenységet is végez, akkor megosztandó (munkaidő vagy bevétel arányában)
- Vállalkozói kivét:
  - Ha egyéb tevékenységet is végez, akkor megosztandó (munkaidő vagy bevétel arányában)
- Társas vállalkozó jövedelme:
  - Ha egyéb tevékenységet is végez, akkor megosztandó (munkaidő vagy bevétel arányában)
- Járulékok – ua. a béreknél, jövedelmeknél

# Dolgozói juttatások

A vonatkozó adójogszabályok betartása mellett jogszerűen adhatók a finanszírozási bevétel terhére is.

Ezek mértékét is a vállalkozás működőképessége fenntartásának szükségessége határoolja be.

- Ha egyéb tevékenységet is végez, akkor megosztandó (munkaidő vagy bevétel arányában)



# Reprezentáció

- Csak dokumentált üzleti reprezentáció költségét lehet elszámolható.
- Személyes felhasználás nem szerepeltethető!

# Működtetési jog („praxisjog”)

Háziorvosi működtetés csak a jog megvásárlása után lehet.

*(Az önálló orvosi tevékenységről szóló 2000 évi II tv.)*

Megvásárlása olyan kiadás, amelyet az OEP felé

**NEM SZÁMOLHAT EL**

sem egyéni vállalkozó

sem társas vállalkozás

Számvitelileg:

amortizációval számolj el

mivel személyhez fűződő vagyoni, nem szerepelhet a könyveiben.

# A vállalkozás eredménye

Az OEP által nyújtott finanszírozási összeg =  
= árbevétel

Képződött eredmény az OEP elszámolás  
szempontjából semleges!!!

Vállalkozás szintjén megjelenő adók:

(Tao, Különadó, Ipa, Váll.szja)

Megosztandó – jellemzően bevétel arányában  
– lehet nyereség arányában is.

# Ellenőrzések

- OEP;
- Adóhatóság, esetleg könyvvizsgáló;
- Egyéb hatósági ellenőrzések.

**Köszönöm a figyelmet!**

[bucsu.csabane@unitb.hu](mailto:bucsu.csabane@unitb.hu)