

Lernbrief

Geschäftsprozesse
Kundenberatung – rechtliche Prüfung
Entscheidung – Ergebnisse

AOK-Bundesverband

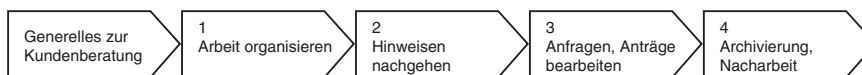
2.2 Teilprozess

**Eingang der Beitragsnachweise
sowie Zahlungseingang überwachen,
Unstimmigkeiten aufklären**

Stand: April 2020

Best.-Nr. 1010

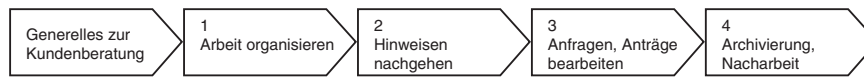
Eingang der Beitragsnachweise sowie Zahlungseingang überwachen



Gliederung

| | |
|---|----|
| 1 Einleitung | 5 |
| 2 Lernziele | 6 |
| 3 Finanzierungsgrundsätze der gesetzlichen Krankenversicherung | 7 |
| 3.1 Allgemeines | 7 |
| 3.2 Solidaritätsprinzip | 7 |
| 3.2.1 Solidarische Finanzierung | 7 |
| 3.2.2 Risikostruktur/morbiditätsorientierter Risikostrukturausgleich | 8 |
| 3.3 Mittel der Krankenkassen | 10 |
| 3.3.1 Haushaltsplan | 11 |
| 3.3.2 Betriebsmittel | 11 |
| 3.3.3 Rücklage | 12 |
| 3.3.4 Verwaltungsvermögen | 13 |
| 3.4 Aufbringung der Mittel | 14 |
| 3.5 Beitragseinnahmen und deren Bedeutung | 14 |
| 3.6 Finanzierungssystem der Pflege- und Rentenversicherung sowie der Arbeitsförderung | 17 |
| 3.6.1 Pflegeversicherung | 17 |
| 3.6.2 Rentenversicherung | 17 |
| 3.6.3 Arbeitsförderung | 18 |
| 3.7 Übungen zum Lernabschnitt 3 | 18 |
| 4 Grundlagen zur Berechnung der Krankenversicherungsbeiträge | 20 |
| 4.1 Beitragszeit | 20 |
| 4.1.1 Mitgliedschaft | 20 |
| 4.1.2 Unterbrechung der Beschäftigung | 21 |
| 4.1.3 Beitragsfreiheit | 22 |
| 4.2 Ausgangswert | 24 |
| 4.2.1 Beitragspflichtige Einnahmen | 24 |
| 4.2.2 Zeitliche Zuordnung des Arbeitsentgelts | 26 |
| 4.2.3 Beitragsbemessungsgrenze | 28 |
| 4.3 Beitragssätze | 30 |
| 4.3.1 Bundeseinheitliche Beitragssätze | 30 |
| 4.3.2 Kassenindividueller Zusatzbeitrag | 34 |
| 4.4 Übungen zum Lernabschnitt 4 | 35 |

Eingang der Beitragsnachweise sowie Zahlungseingang überwachen



5 Tragung und Berechnung der Krankenversicherungsbeiträge 38

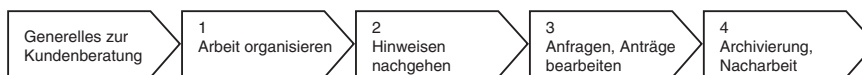
| | | |
|-----|---------------------------------------|----|
| 5.1 | Tragung | 38 |
| 5.2 | Berechnung | 39 |
| 5.3 | Übungen zum Lernabschnitt 5 | 40 |

6 Berechnung der Beiträge zur Pflege- und Rentenversicherung sowie zur Arbeitsförderung 41

| | | |
|-------|---|----|
| 6.1 | Gesamtsozialversicherungsbeitrag | 41 |
| 6.2 | Besonderheiten bei der Beitragsberechnung | 42 |
| 6.2.1 | Beitragsbemessungsgrenzen | 42 |
| 6.2.2 | Beitragssätze | 43 |
| 6.2.3 | Tragung | 44 |
| 6.2.4 | Berechnung | 44 |
| 6.3 | Übungen zum Lernabschnitt 6 | 47 |

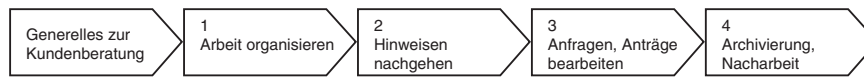
7 Beitragsberechnung bei einmalig gezahltem Arbeitsentgelt. 49

| | | |
|-------|--|----|
| 7.1 | Zeitliche Zuordnung von einmalig gezahltem Arbeitsentgelt bei fortbestehendem Beschäftigungsverhältnis | 50 |
| 7.2 | Zeitliche Zuordnung von einmalig gezahltem Arbeitsentgelt bei beendetem Beschäftigungsverhältnis | 51 |
| 7.3 | Ermittlung des beitragspflichtigen Teils des einmalig gezahlten Arbeitsentgelts | 52 |
| 7.3.1 | Ermittlung der anteiligen (Jahres-)Beitragsbemessungsgrenze | 54 |
| 7.3.2 | Ermittlung des bisher gezahlten beitragspflichtigen Arbeitsentgelts | 55 |
| 7.3.3 | Vergleichsberechnung | 56 |
| 7.4 | Märzklauseel | 57 |
| 7.5 | Berechnung der Beiträge | 63 |
| 7.6 | Meldung von einmalig gezahltem Arbeitsentgelt | 63 |
| 7.6.1 | Nächste Meldung | 63 |
| 7.6.2 | Sondermeldung | 64 |
| 7.7 | Tragung der Beiträge bei einmalig gezahltem Arbeitsentgelt | 65 |
| 7.8 | Übungen zum Lernabschnitt 7 | 65 |

Eingang der Beitragsnachweise sowie Zahlungseingang überwachen

| | |
|--|----|
| 8 Beschäftigungsverhältnisse im Übergangsbereich | 68 |
| 8.1 Definition des Übergangsbereichs | 68 |
| 8.2 Ermittlung des beitragspflichtigen Arbeitsentgelts | 69 |
| 8.3 Tragung und Berechnung der Beiträge | 70 |
| 8.3.1 Mehrere Beschäftigungen | 72 |
| 8.3.2 Beschäftigungen mit Arbeitsentgelten außerhalb des Übergangsbereichs | 72 |
| 8.4 Meldungen | 72 |
| 8.5 Übungen zum Lernabschnitt 8 | 72 |
| 9 Besonderheiten bei der Berechnung des Gesamtsozial- versicherungsbeitrags | 74 |
| 9.1 Sonderregelungen für laufendes Arbeitsentgelt | 74 |
| 9.1.1 Zeitversetzt gezahlte variable Arbeitsentgeltbestandteile | 74 |
| 9.1.2 Zuschüsse zum Krankengeld | 75 |
| 9.2 Übung zum Lernabschnitt 9 | 78 |
| 10 Besonderheiten bei der Tragung des Gesamtsozialversiche- rungsbeitrags beschäftigter Altersvollrentner | 79 |
| 11 Beitragsgruppensystem | 81 |
| 11.1 Übung zum Lernabschnitt 11 | 83 |
| 12 Zahlung der Beiträge | 84 |
| 12.1 Beitragsabzug | 84 |
| 12.2 Unterbliebene Beitragsabzüge | 85 |
| 12.3 Übung zum Lernabschnitt 12 | 86 |
| 13 Einzugsstelle | 87 |
| 13.1 Gesetzlich krankenversichert Beschäftigte | 88 |
| 13.2 Nicht gesetzlich krankenversichert Beschäftigte | 88 |
| 13.3 Illegal Beschäftigte | 89 |
| 13.4 Geringfügig Beschäftigte | 90 |
| 13.5 Übung zum Lernabschnitt 13 | 90 |
| 14 Gesundheitsfonds | 91 |
| 15 Beiträge aus geringfügig entlohnter Beschäftigung | 92 |
| 15.1 Pauschalbeitrag zur Krankenversicherung | 92 |
| 15.2 Pauschalbeitrag zur Rentenversicherung | 92 |
| 15.3 Beitragsgruppen | 93 |

Eingang der Beitragsnachweise sowie Zahlungseingang überwachen



| | |
|--|-----|
| 16 Fälligkeit der Beiträge | 94 |
| 16.1 Übung zum Lernabschnitt 16 | 97 |
| 17 Beitragsabrechnungsverfahren | 97 |
| 17.1 Eröffnung eines Beitragskontos | 97 |
| 17.2 Entgeltunterlagen | 98 |
| 17.3 Beitragsabrechnung | 99 |
| 17.4 Beitragsnachweis | 100 |
| 18 Zu Unrecht gezahlte Beiträge | 103 |
| 18.1 Erstattung von Beiträgen | 103 |
| 18.2 Verrechnung von Beiträgen | 105 |
| 18.3 Verrechnung für einen anderen Leistungsträger | 105 |
| 18.4 Aufrechnung mit künftigen Beitragsansprüchen | 105 |
| 18.5 Übung zum Lernabschnitt 18 | 106 |
| 19 AOK-Firmenkundenservice | 106 |
| 19.1 Übung zum Lernabschnitt 19 | 107 |
| 20 Betriebsprüfung | 107 |
| 21 Einzug rückständiger Beiträge | 108 |
| 21.1 Säumniszuschlag | 108 |
| 21.2 Stundung von Beiträgen | 109 |
| 21.3 Aufrechnung und Verrechnung | 110 |
| 21.4 Verwaltungsvollstreckung | 110 |
| 22 Zusammenfassende Selbstkontrolle | 112 |
| 23 Lösungen zu den Übungen im Text | 118 |
| 24 Lösungen zur zusammenfassenden Selbstkontrolle | 131 |