

## Lernbrief

**Geschäftsprozesse**  
Kundenberatung – rechtliche Prüfung  
Entscheidung – Ergebnisse

AOK-Bundesverband

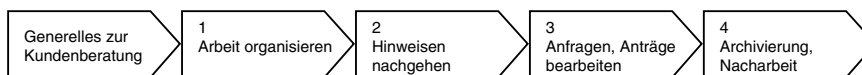
### 2.2 Teilprozess

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

Stand: April 2021

Best.-Nr. 1010

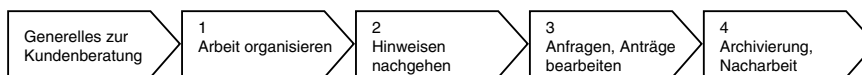
## Eingang der Beitragsnachweise sowie Zahlungseingang überwachen



## Gliederung

<b>1 Einleitung</b> .....	5
<b>2 Lernziele</b> .....	6
<b>3 Finanzierungsgrundsätze der gesetzlichen Krankenversicherung</b> .....	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
<b>4 Grundlagen zur Berechnung der Krankenversicherungsbeiträge</b> .....	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

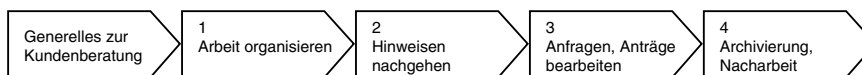
5.1	Tragung	38
5.2	Berechnung	39
5.3	Übungen zum Lernabschnitt 5	40

### 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

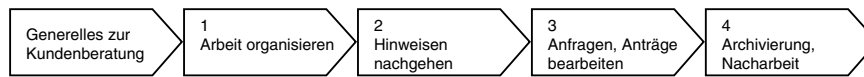
### 7 Beitragsberechnung bei einmalig gezahltem Arbeitsentgelt 49

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	Märzklausel	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**

<b>8 Beschäftigungsverhältnisse im Übergangsbereich</b> .....	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
<b>9 Besonderheiten bei der Berechnung des Gesamtsozial- versicherungsbeitrags</b> .....	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
<b>10 Besonderheiten bei der Tragung des Gesamtsozialversiche- rungsbeitrags beschäftigter Altersvollrentner</b> .....	79
<b>11 Beitragsgruppensystem</b> .....	81
11.1 Übung zum Lernabschnitt 11 .....	83
<b>12 Zahlung der Beiträge</b> .....	84
12.1 Beitragsabzug .....	84
12.2 Unterbliebene Beitragsabzüge .....	85
12.3 Übung zum Lernabschnitt 12 .....	86
<b>13 Einzugsstelle</b> .....	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
<b>14 Gesundheitsfonds</b> .....	91
<b>15 Beiträge aus geringfügig entlohnter Beschäftigung</b> .....	92
15.1 Pauschalbeitrag zur Krankenversicherung .....	92
15.2 Pauschalbeitrag zur Rentenversicherung .....	92
15.3 Beitragsgruppen .....	93

## Eingang der Beitragsnachweise sowie Zahlungseingang überwachen



<b>16 Fälligkeit der Beiträge</b> .....	94
16.1 Übung zum Lernabschnitt 16 .....	97
<b>17 Beitragsabrechnungsverfahren</b> .....	97
17.1 Eröffnung eines Beitragskontos .....	97
17.2 Entgeltunterlagen .....	98
17.3 Beitragsabrechnung .....	99
17.4 Beitragsnachweis .....	100
<b>18 Zu Unrecht gezahlte Beiträge</b> .....	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
<b>19 AOK-Firmenkundenservice</b> .....	106
19.1 Übung zum Lernabschnitt 19 .....	107
<b>20 Betriebsprüfung</b> .....	107
<b>21 Einzug rückständiger Beiträge</b> .....	108
21.1 Säumniszuschlag .....	108
21.2 Stundung von Beiträgen .....	109
21.3 Aufrechnung und Verrechnung .....	110
21.4 Verwaltungsvollstreckung .....	110
<b>22 Zusammenfassende Selbstkontrolle</b> .....	112
<b>23 Lösungen zu den Übungen im Text</b> .....	118
<b>24 Lösungen zur zusammenfassenden Selbstkontrolle</b> .....	131