

Διαδικασίες έναρξης - Φορολογικά & Ασφαλιστικά Θέματα

12^ο Μονοπάτι Κοινωνικής Επιχειρηματικότητας
Αλεξανδρούπολη, Οκτώβριος 2017

Μαλτέζος Φώτης - Οικονομολόγος

Email: fmaltezo@gmail.com

Τηλ. : +306976285856

Περιεχόμενα παρουσίασης

1. Εισαγωγή
2. Διαδικασίες Έναρξης
3. Φορολογία εισοδήματος
4. Φ.Π.Α.
5. Διάφορα φορολογικά θέματα
6. Εργασιακά θέματα προσωπικού
7. Ασφαλιστικά θέματα

Εισαγωγή

- Νόμος 4430/2016
- Η σύσταση Κοιν.Σ.Επ. συντελείται με την εγγραφή της στο Μητρώο Φορέων Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας
- Το κεφάλαιο της επιχείρησης διαιρείται σε συνεταιριστικές μερίδες.
- **ΟΡΓΑΝΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ**

Γενική Συνέλευση

Διοικούσα Επιτροπή ή Διαχειριστής

01 : Διαδικασίες έναρξης

- Χρόνος έναρξης
- Δικαιολογητικά
- Έντυπα μητρώου

Διαδικασίες έναρξης – Υποχρεώσεις προς μητρώο

- Τι εννοούμε με τον όρο «Έναρξη εργασιών»
- Υπόχρεοι σε έναρξη εργασιών
- Κανονιστικό πλαίσιο διαδικασίας έναρξης (ΠΟΛ.1006/31.12.2013)
- Χρόνος έναρξης
- Ολοκλήρωση εγγραφής στο Μητρώο Κοινωνικής Οικονομίας
- Ενημέρωση μητρώου για μεταβολές

Δικαιολογητικά (Έντυπα Εφορίας)

Έναρξη/Μεταβολής εργασιών Μη φυσικού Προσώπου M3

Δήλωση στοιχείων φορολογουμένου M7 (Διοικούσα Επιτροπή)

Δήλωση μελών μη φυσικού προσώπου M8 (μέλη της Κοιν.Σ.ΕΠ.)

Δικαιολογητικά (Λοιπά)

1. Υπεύθυνη δήλωση της έδρας και των λοιπών εγκαταστάσεων της επιχείρησης (του Ν. 1599/1986).
2. Καταστατικό θεωρημένο από το Μητρώο Κοινωνικής Οικονομίας
3. Πρακτικό συγκρότησης σε σώμα της πρώτης Διοικούσας επιτροπής
4. Βεβαίωση εγγραφής του Μητρώου Κοινωνικής Οικονομίας
5. Φωτοτυπίες ταυτοτήτων μελών διοικούσας επιτροπής
6. Προέγκριση ίδρυσης για καταστήματα υγειονομικού ενδιαφέροντος

02 : Φορολογία

- Φόρος Εισοδήματος
- Φόρος Προστιθέμενης Αξίας
- Λοιπά φορολογικά θέματα

Φορολογία Εισοδήματος

- Αντικείμενο της φορολογίας
- Κέρδη επιχειρηματικά
- Φορολογικός συντελεστής – 29%
- Προκαταβολή Φόρου για το επόμενο έτος -100%

Φόρος
εισοδήματος
2016

—

Προκαταβολή
2016

+

Προκαταβολή
2017

=

Πληρωμή
φόρου
2017

Φορολογία εισοδήματος

- Αφορολόγητο το 35% των κερδών προ φόρων εφ' όσον καταβάλλεται στους εργαζομένους της
- Το εναπομείναν κέρδος φορολογείται με 29%
- Τέλος επιτηδεύματος :500 €
Απαλλαγή τα 5 πρώτα χρόνια λειτουργίας για τις ΚΟΙΝΣΕΠ

ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ-ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ

- Τα κέρδη της Κοιν.Σ.Επ. δεν διανέμονται στα μέλη, εκτός αν αυτά είναι εργαζόμενοι.
- Τα κέρδη διατίθενται ετησίως ως εξής:

Διανομή κερδών	
5%	Τακτικό αποθεματικό
35%	Διάθεση σε εργαζόμενους
60%	Επανεπένδυση

Εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

$$\text{ΚΕΡΔΗ} = \text{ΕΣΟΔΑ} - \text{ΔΑΠΑΝΕΣ}$$

1. πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της,
2. αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και σε συνήθη εμπορική αξία
3. εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία

Μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν από τα έσοδα:

- κάθε είδους δαπάνη αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής,
- οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές,
- πρόστιμα και ποινές, περιλαμβανομένων των προσυζητήσεων,
- τόκοι από δάνεια που λαμβάνει η επιχείρηση από τρίτους κατά το μέτρο που υπερβαίνουν τους τόκους που θα προέκυπταν εάν το επιτόκιο ήταν ίσο με το επιτόκιο των δανείων

Μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

- Οι φόροι
- οι δαπάνες για :
 - την οργάνωση και διεξαγωγή ενημερωτικών ημερίδων και συναντήσεων,
 - εορταστικών εκδηλώσεων, σίτισης και διαμονής φιλοξενούμενων προσώπων

κατά το μέτρο που

- υπερβαίνουν το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά συμμετέχοντα
- η συνολική ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το μισό τοις εκατό (0,5%) επί του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος της επιχείρησης

Μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

- οι δαπάνες ψυχαγωγίας
- προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες
- Οι δαπάνες που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις «φορολογικών παράδεισων» εκτός εάν ο φορολογούμενος αποδείξει ότι οι δαπάνες αυτές αφορούν πραγματικές συναλλαγές
- Οι δαπάνες μισθοδοσίας που δεν εξοφλούνται τραπεζικώς

Παραδείγματα δηλώσεων φορολογίας

- Παράδειγμα Κατάστασης Οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα (αριστερά)
- Παράδειγμα Φόρου Εισοδήματος Νομικών Προσώπων (δεξιά)

Φ.Π.Α.

- Φορολογητέες πράξεις
- Υποκείμενοι στο φόρο
- Μηχανισμός απόδοσης Φ.Π.Α.
- Συντελεστής Φ.Π.Α. -24%
- Περίοδοι δήλωσης Φ.Π.Α.
- Μειωμένοι συντελεστές Φ.Π.Α.

Παραγωγός

- Πουλάει $100 + 24 = 124$
- Αποδίδει 24€ Φ.Π.Α.

Έμπορος

- Αγοράζει $100 + 24 = 124$ €
- Πουλάει $120 + 28,8 = 148,8$ €
- Αποδίδει 4,8 € Φ.Π.Α.

Τελικός καταναλωτής

- Αγοράζει προϊόν $120 + 28,8 = 148,8$ €
- Επιβαρύνθηκε το συνολικό Φ.Π.Α. που απέδωσαν οι προηγούμενοι

Αγαθά και υπηρεσίες που υπάγονται σε μειωμένο συντελεστή Φ.Π.Α. (13%)

Ζωντανά ζώα που προορίζονται για την ανθρώπινη διατροφή

Κρέατα και ψάρια

Γάλα - γαλακτοκομικά, αυγά, μέλι

Φυτά, σπόροι, λαχανικά, άνθη, φρούτα

Δημητριακά, άχυρα, ζωοτροφές

Ελαιόλαδο

Ψωμί, άλευρα, ζυμαρικά, παιδικές τροφές

Φαρμακευτικά προϊόντα

Νερό

Ηλεκτρική ενέργεια, φυσικό αέριο,

Λιπάσματα, φυτοφάρμακα

Ορθοπεδικά είδη

Διαμονή σε ξενοδοχεία και παρόμοιους χώρους

Κατ' οίκον φροντίδα, παιδιών, ηλικιωμένων, ασθενών και ατόμων με ειδικές ανάγκες

Η παροχή υπηρεσιών για τη γεωργική παραγωγή

Αγαθά και υπηρεσίες που υπάγονται σε μειωμένο συντελεστή Φ.Π.Α. (6%)

Φάρμακα

Βιβλία

Εφημερίδες και περιοδικά

Εισιτήρια θεατρικών παραστάσεων

Αγαθά και υπηρεσίες απαλλασσόμενα από Φ.Π.Α.

Παροχές ιατρικής περίθαλψης

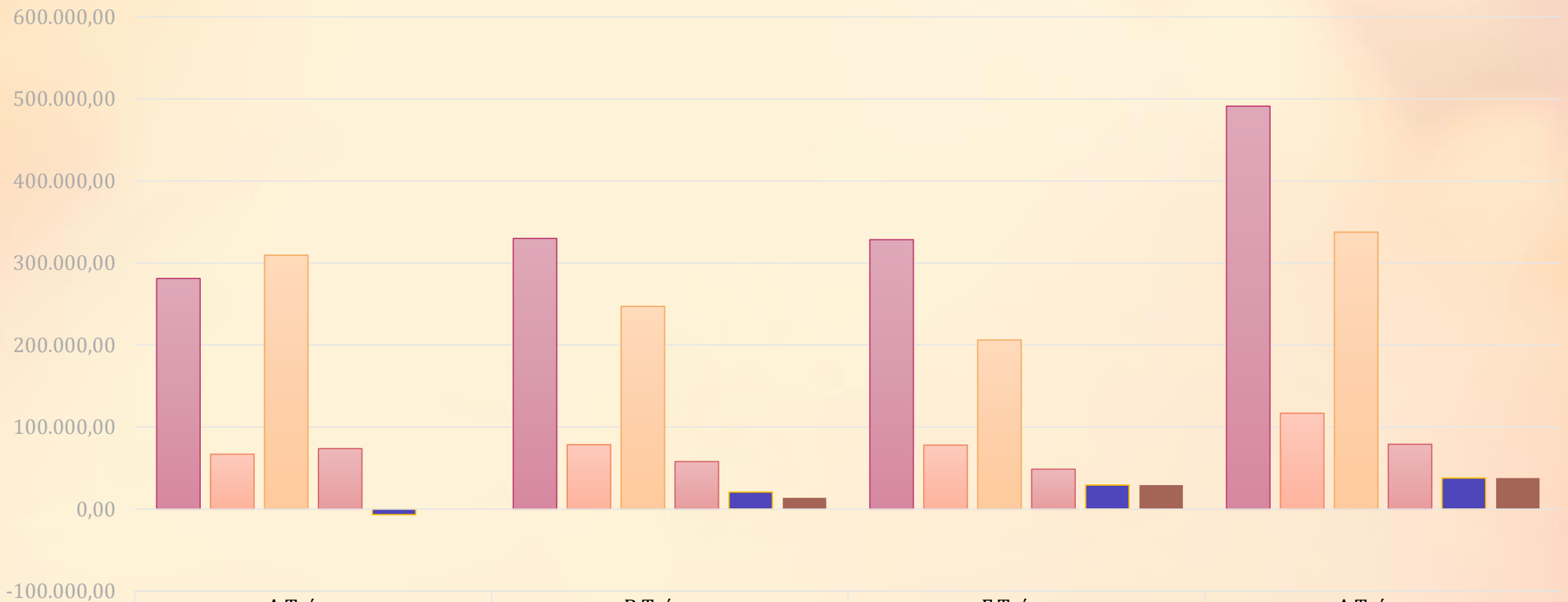
Υπηρεσίες οδοντοτεχνίτη, οδοντίατρου

Υπηρεσίες εκπαίδευσης

Ασφαλιστικές υπηρεσίες

Μισθώσεις και πωλήσεις ακινήτων

*Προαιρετικά απαλλάσσονται και οι επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μικρότερο των 10.000 ευρώ



	A Τρίμηνο	B Τρίμηνο	Γ Τρίμηνο	Δ Τρίμηνο
Πωλήσεις	281.126,64	329.936,08	328.435,26	491.210,48
Φ.Π.Α.	66.928,30	78.510,46	78.002,63	116.871,95
Αγορές	309.532,88	247.145,06	206.114,58	337.601,51
Φ.Π.Α.	73.714,60	57.915,97	48.642,38	79.034,79
ΣΥΝΟΛΟ Φ.Π.Α.	-6.786,30	20.594,49	29.360,25	37.837,16
Πληρωτέο	0,00	13.808,19	29.360,25	37.837,16

Διάφορα

- Τήρηση βιβλίων εσόδων - εξόδων
- Χρόνος διαφύλαξης λογιστικών αρχείων – (περίπου 10 έτη)
- Απαλλαγή Κοιν. Σ. Επ. από το τέλος επιτηδεύματος για 5 έτη
- Πρόστιμα και προσαυξήσεις

Τύπος παράβασης	Πρόστιμο
Μη υποβολή δήλωσης πληροφοριακού Χαρακτήρα	100 €
Μη υποβολή φορολογικής δήλωσης	250 €
Μη έκδοση αποδείξεων	50% Φ.Π.Α. ή 250€ - Κλείσιμο του καταστήματος έως ένα μήνα
Καθυστέρηση πληρωμής φόρου	Προσαύξηση 0,71% μηνιαίως

03 : Απασχόληση προσωπικού

- Υποχρεώσεις Εργοδότη/Εργαζόμενου
- Ασφαλιστικά θέματα

Πρόσληψη μισθωτών

- Σύμβαση εργασίας
- Εξαρτημένη εργασία
- Ρύθμιση εργασιακών σχέσεων από την εργατική νομοθεσία
- Πρόσληψη – Ενέργειες Εργοδότη

Είδη απασχόλησης - Διάρκεια



Εργασιακή ζωή μισθωτού

Αμοιβή εργασίας

- Μισθός
- Ημερομίσθιο
- Υπερωρία 40%
- Εργασία νύχτα 25%/ Κυριακή 75%

	Κατώτατος μισθός	Κατώτατο ημερομίσθιο
Άνω των 25	586,08€	26,18 €
Κάτω των 25	510,96 €	22,83 €

Χρόνος εργασίας

- 8 ώρες ανά ημέρα
- 40 ώρες ανά εβδομάδα

Επιδόματα

- Δώρο Χριστουγέννων 1 μισθός
- Δώρο Πάσχα ½ μισθού
- Επίδομα αδείας ½ μισθού
- Επίδομα τριετίας (10%)

Άδειες

- 4 εβδομάδες εργασίας ετησίως

Λύση εργασιακής σχέσης

- Οικειοθελής αποχώρηση
- Απόλυση δικαίωμα αποζημίωσης

Ασφαλιστικά θέματα

- Υποχρεωτική ασφάλιση μισθωτών εργαζομένων ΙΚΑ-ΕΤΑΜ
- Εισφορές



- Τρόπος υπολογισμού και πληρωμής

Μισθός	Εισφορές εργαζομένου (16%)	Εργοδοτικές εισφορές (25,06%)	Συνολικές εισφορές
1.000€	160€	250,6 €	410,6 €

Παράδειγμα για το Πακέτο Κάλυψης «101, ΜΙΚΤΑ, ΙΚΑ-ΤΕΑΜ»

Χρονικά Στοιχεία		Βασικές Αποδοχές		Αποδοχές Περιόδου		Κρατήσεις Περιόδου		Καθαρές αποδοχές Παροχές εργαζ. - Προκαταβολές Μη Μισθολογικές Κρατήσεις		Πληρωτέα Ποσά		Εργοδοτικές Εισφορές		Συνολικό Κόστος	
Σεπτέμβριος 2017 - Καν. Περίοδος		586,08		586,08		93,77		492,31		492,31		146,87		732,95	
Ημέρες Ασφάλισης	25,00	ΒΑΣΙΚΟΣ ΜΙΣΘΟΣ	586,08	ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ	586,08	101 - ΙΚΑ ΜΙΚΤΑ - ΕΤΑΜ	Καθαρό Ποσό	492,31	Σύν. Πληρώ:	492,31	101 - ΙΚΑ ΜΙΚΤΑ - ΕΤΑΜ	146,87	Μικτά	586,08	
Ημ. Ασφάλ. ΑΠΔ	25,00		0,00		0,00			0,00		0,00		0,00	Εισ.Εργδ.	146,87	
Ημέρες Εργασίας	26,00		0,00		0,00			0,00		0,00		0,00		0,00	
Ημέρες Παρουσίας	25,00		0,00		0,00			0,00		0,00		0,00		0,00	
	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00		0,00		0,00	
Σεπτέμβριος 2017 - Καν. Περίοδος		644,69		644,69		103,15		541,54		541,54		161,56		806,25	
Ημέρες Ασφάλισης	25,00	ΒΑΣΙΚΟΣ ΜΙΣΘΟΣ	586,08	ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ	644,69	101 - ΙΚΑ ΜΙΚΤΑ - ΕΤΑΜ	Καθαρό Ποσό	541,54	Σύν. Πληρώ:	541,54	101 - ΙΚΑ ΜΙΚΤΑ - ΕΤΑΜ	161,56	Μικτά	644,69	
Ημ. Ασφάλ. ΑΠΔ	25,00	ΕΠΙΔΟΜΑ ΤΡΙΕΤΙΑΣ	58,61		0,00			0,00		0,00		0,00	Εισ.Εργδ.	161,56	
Ημέρες Εργασίας	26,00		0,00		0,00			0,00		0,00		0,00		0,00	
Ημέρες Παρουσίας	25,00		0,00		0,00			0,00		0,00		0,00		0,00	
	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00		0,00		0,00	
Σεπτέμβριος 2017 - Καν. Περίοδος		761,91		761,90		121,90		640,00		640,00		190,93		952,83	
Ημέρες Ασφάλισης	25,00	ΒΑΣΙΚΟΣ ΜΙΣΘΟΣ	586,08	ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ	761,90	101 - ΙΚΑ ΜΙΚΤΑ - ΕΤΑΜ	Καθαρό Ποσό	640,00	Σύν. Πληρώ:	640,00	101 - ΙΚΑ ΜΙΚΤΑ - ΕΤΑΜ	190,93	Μικτά	761,90	
Ημ. Ασφάλ. ΑΠΔ	25,00	ΕΠΙΔΟΜΑ ΤΡΙΕΤΙΑΣ	117,22		0,00			0,00		0,00		0,00	Εισ.Εργδ.	190,93	
Ημέρες Εργασίας	26,00	ΕΠΙΔΟΜΑ ΓΑΜΟΥ	58,61		0,00			0,00		0,00		0,00		0,00	
Ημέρες Παρουσίας	25,00		0,00		0,00			0,00		0,00		0,00		0,00	
	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00		0,00		0,00	
0,00		1992,68		1992,67		318,82		1673,85		1673,85		499,36		2492,03	
Ημέρες Ασφάλισης	75,00	ΒΑΣΙΚΟΣ ΜΙΣΘΟΣ	1758,24	ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ	1992,67	101 - ΙΚΑ ΜΙΚΤΑ - ΕΤΑΜ	Καθαρό Ποσό	1673,85	Σύν. Πληρώ:	1673,85	101 - ΙΚΑ ΜΙΚΤΑ - ΕΤΑΜ	499,36	Μικτά	1992,67	
Ημ. Ασφάλ. ΑΠΔ	75,00	ΕΠΙΔΟΜΑ ΤΡΙΕΤΙΑΣ	175,83		0,00			0,00		0,00		0,00	Εισ.Εργδ.	499,36	
Ημέρες Εργασίας	78,00	ΕΠΙΔΟΜΑ ΓΑΜΟΥ	58,61		0,00			0,00		0,00		0,00		0,00	
Ημέρες Παρουσίας	75,00		0,00		0,00			0,00		0,00		0,00		0,00	

Άλλα ασφαλιστικά θέματα

- Μόνη η συμμετοχή ενός φυσικού προσώπου με την ιδιότητα του μέλους - εταίρου, σε Κοινωνική Συνεταιριστική Επιχείρηση, δεν του προσδίδει εμπορική ιδιότητα και δεν δημιουργεί ασφαλιστικές ή φορολογικές υποχρεώσεις
- Τα μέλη της Κοιν.Σ.Επ. μπορεί να είναι και εργαζόμενοι της, οι οποίοι αμείβονται για την παρεχόμενη εργασία και έχουν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εργατική νομοθεσία.
- Ο αριθμός των εργαζομένων μη μελών δε μπορεί να υπερβαίνει σε ποσοστό το 40% του συνόλου των εργαζομένων της Κοιν.Σ.Επ.

Υποχρεώσεις επιχείρησης

- Δήλωση φόρου εισοδήματος
- 4 δηλώσεις Φ.Π.Α.
- Ετήσιες καταστάσεις πελατών προμηθευτών
- 12 Αναλυτικές Περιοδικές Δηλώσεις
- Ετήσιος πίνακας προσωπικού
- Αναγγελίες πρόσληψης – αποχώρησης εργαζομένων

Σας ευχαριστώ πολύ
για την προσοχή σας!