

Μονοπάτια Skywalker

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ – ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ

ΠΑΝΟΖΑΧΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

Msc Οικονομολόγος – Φοροτεχνικός Σύμβουλος

Δ/νων Σύμβουλος της ΟΡΘΟΛΟΓΙΣΜΟΣ Α.Ε.

ΝΟΜΙΚΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Κατηγορία	Μορφή Εταιρείας
	Ατομική Επιχείρηση
Προσωπικές Εταιρείες	Ομόρρυθμη Εταιρεία
	Ετερόρρυθμη Εταιρεία
Κεφαλαιουχικές Εταιρείες	Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης (Ε.Π.Ε.)
	Ιδιωτική Κεφαλαιουχική Εταιρεία (Ι.Κ.Ε.)
	Ανώνυμη Εταιρεία (Α.Ε.)
Συνεταιρισμοί	Κοινωνική Συνεταιριστική Επιχείρηση (Κοιν.Σ.Επ.)
	Συνεταιρισμός Εργαζομένων
	Αστικός Συνεταιρισμός
	Αγροτικός Συνεταιρισμός

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Γενικοί Κανόνες Φορολόγησης Εισοδήματος Επιχειρήσεων

- Οι επιχειρήσεις φορολογούνται επί των φορολογητέων κερδών.
- Φορολογητέα κέρδη = Λογιστικά Κέρδη + Μη εκπιπτόμενες Φορολογικές Δαπάνες – Φορολογικά Απαλλασσόμενα Έσοδα
- Λογιστικά Κέρδη = Σύνολο Εσόδων – Σύνολο Εξόδων
- Μη εκπιπτόμενες Φορολογικές Δαπάνες
 - π.χ. Έξοδα Μισθοδοσίας για τα οποία δεν καταβλήθηκαν οι ασφαλιστικές εισφορές.
 - Πραγματοποιηθείσες Δαπάνες των οποίων το φορολογικό παραστατικό είναι άνω των 500€ και δεν εξοφλήθηκαν με χρήση τραπεζικού μέσου.
- Φορολογικά Απαλλασσόμενα Έσοδα
 - Διαγραφή οφειλών από προμηθευτές, τράπεζες κ.λπ. στο πλαίσιο του εξωδικαστικού συμβιβασμού.
- «Οι κανόνες» υπολογισμού των φορολογητέων κερδών είναι ΙΔΙΟΙ για όλες τις μορφές επιχειρήσεων και για όλες τις κατηγορίες λογιστικών βιβλίων.

Συντελεστές Φορολόγησης Εισοδήματος Ατομικής Επιχείρησης

- Το εισόδημα ονομάζεται «Εισόδημα από Επιχειρηματική Δραστηριότητα».
- Φορολογείται με την **Κλίμακα που ισχύει** για τα εισοδήματα από Μισθωτές Υπηρεσίες χωρίς να υπολογίζεται αφορολόγητο ποσό, εκτός αν ασκείται το επάγγελμα του αγρότη.

Εισόδημα	Φορ. Συντελεστής
0-20.000	22%
20.001 - 30.000	29%
30.001 -40.000	37%
40.001 -	45%

- Αν υπάρχουν και «άλλα» εισοδήματα συναθροίζονται και φορολογούνται στη συγκεκριμένη κλίμακα.
- Το εν λόγω εισόδημα λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της Εισφοράς Αλληλεγγύης του επιχειρηματία.
- Τα εισοδήματα από Ακίνητα (Είσπραξη Ενοικίων) φορολογούνται αυτοτελώς με άλλη Κλίμακα.
- Τα 3 πρώτα έτη, αν ο κύκλος εργασιών είναι έως 10.000€, ισχύει μείωση του πρώτου συντελεστή κατά 50%.

Συντελεστές Φόρου Εισοδήματος Εταιρειών με Απλογραφικά Λογιστικά Βιβλία

- Απλογραφικά Λογιστικά Βιβλία είναι αυτά που είθισται να ονομάζονται Βιβλία «Εσόδων – Εξόδων».
- Απλογραφικά βιβλία επιτρέπεται να τηρούν οι:
 - Ο.Ε. , Ε.Ε., Ατομικές επιχειρήσεις, Κοιν.Σ.Επ. με κύκλο εργασιών έως 1,5 εκατ. € ή
 - Εταιρείες οι οποίες δεν ξεπερνούν 2 από τα 3 όρια
 - Ενεργητικό $\leq 350.000\text{€}$
 - Κύκλος Εργασιών $\leq 700.000\text{€}$
 - Εργαζόμενοι ≤ 10 άτομα

Συντελεστής Φορολόγησης Εταιρειών με Απλογραφικά Λογιστικά Βιβλία	29%
---	-----

- Ο φόρος εισοδήματος πληρώνεται από την εταιρεία.
- Όλα τα αναλογούντα Κέρδη Χρήσης θεωρείται ότι τα αποκτούν οι εταίροι με Χρόνο Απόκτησης για αυτούς την τελευταία ημέρα του φορολογικού έτους αναφοράς (του Διαχειριστικού Έτους, π.χ. 31/12/2016).
- Το εν λόγω εισόδημα λαμβάνεται υπόψη ΜΟΝΟ για τον υπολογισμό της Εισφοράς Αλληλεγγύης των Εταίρων και δεν φορολογείται εκ νέου.

Συντελεστές Φόρου Εισοδήματος Εταιρειών με Διπλογραφικά Λογιστικά Βιβλία

- Διπλογραφικά Λογιστικά Βιβλία είναι αυτά που είθισται να ονομάζονται «Γ κατηγορίας».
 - Πρακτικά: Συντάσσεται Ετήσιος «Ισολογισμός».
- Διπλογραφικά Λογιστικά τηρούν υποχρεωτικά οι:
 - Α.Ε.
 - Ε.Π.Ε.
 - Ι.Κ.Ε.

Συντελεστής Φορολόγησης Εταιρειών με Διπλογραφικά Λογιστικά Βιβλία	29%
--	-----

- Ο φόρος εισοδήματος πληρώνεται από την εταιρεία.
- Οι εταίροι / μέτοχοι θεωρείται ότι αποκτούν «εισόδημα» **μόνο το ποσό που διανέμεται (Μερίσματα). Δεν πληρώνουν επιπλέον φόρο αλλά ΜΟΝΟ εισφορά αλληλεγγύης.**
- Χρόνος Απόκτησης των διανεμηθέντων εισοδημάτων για τους εταίρους / μετόχους θεωρείται:
 - Για τις Κεφαλαιουχικές Εταιρείες η ημέρα έγκρισης της διανομής (Ημέρα Απόφασης Γενικής Συνέλευσης).
 - Για τις λοιπές εταιρείες η τελευταία ημέρα του επόμενου μήνα της υποβολής της φορολογικής δήλωσης του Νομικού Προσώπου.

Συντελεστής Φορολόγησης Διανεμομένων Κερδών εταιρειών που τηρούν Διπλογραφικά Λογιστικά Βιβλία (Μερίσματα)	15%
---	-----

Παρακράτηση Φόρου Εισοδήματος

- Δεν είναι επιπλέον Φόρος αλλά «είδος» προπληρωμής φόρου.
- Ο Νομοθέτης προβλέπει ακριβώς πού και πότε πρέπει να παρακρατείται Φόρος Επιχειρηματικής Δραστηριότητας.
- Κύριες περιπτώσεις
 - Παροχή Υπηρεσιών «Ελεύθερου Επαγγελματία» από Ατομική Επιχείρηση προς άλλο επιτηδευματία – επιχείρηση ανεξάρτητα της μορφής του - Συντελεστής Παρακράτησης 20%.
 - Εκτέλεση Τεχνικών Εργασιών - Συντελεστής Παρακράτησης 3%.
 - Πωλήσεις σε Φορείς του Δημοσίου
 - Καύσιμα - Συντελεστής Παρακράτησης 1% .
 - Αγαθά - Συντελεστής Παρακράτησης 4%.
 - Υπηρεσίες - Συντελεστής Παρακράτησης 8%.
- Κατά την υποβολή της φορολογικής δήλωσης πραγματοποιείται εκκαθάριση πληρωμής φόρου και τα εν λόγω ποσά αφαιρούνται.

Προκαταβολή Φόρου Επόμενου Έτους

- Κατά την εκκαθάριση του Φόρου Εισοδήματος σε όλες τις περιπτώσεις υπολογίζεται «Προκαταβολή Φόρου επόμενου έτους» που ανέρχεται πλέον στο 100% του φόρου εισοδήματος της χρήσης.
- Από την «Προκαταβολή Φόρου» αφαιρείται ο «Παρακρατηθείς Φόρος» από Πωλήσεις κατά την διάρκεια της χρήσης.
- Μπορεί να μειωθεί η «Προκαταβολή Φόρου επόμενου έτους» αν τα εισοδήματα μειωθούν άνω του 25% και υποβληθεί σχετική αίτηση έως τον Σεπτέμβριο.

ΥΠΑΡΧΟΥΝ ΚΑΙ ΟΙ ΕΜΜΕΣΟΙ ΦΟΡΟΙ

Φ.Π.Α.

ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ κ.λπ.

Αποτελούν άλλο φορολογικό αντικείμενο

ΓΕΝΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ Φ.Π.Α.

Τι είναι ο Φ.Π.Α.

- Είναι Έμμεσος Φόρος.
- Οι κανόνες του Φ.Π.Α. καθορίζονται σε Ευρωπαϊκό Επίπεδο. Πρακτικά: Για αυτούς αποφασίζει η Ε.Ε. και είναι κοινοί για όλες τις χώρες της Ε.Ε. Η Ε.Ε. καθορίζει και τις «ειδικές περιπτώσεις» που δικαιούται κάθε χώρα να διαχειριστεί ξεχωριστά.
- Το Καθεστώς Φ.Π.Α. στο οποίο εντάσσεται μια επιχείρηση καθορίζεται από το αντικείμενο των εργασιών της και όχι από τη νομική μορφή της.
- Ο Φ.Π.Α. για τις επιχειρήσεις δεν είναι ούτε ΕΣΟΔΟ ούτε ΕΞΟΔΟ.
- Ο Φ.Π.Α. καταβάλλεται τελικά από τον ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ.
- Για τον Φ.Π.Α. οι επιχειρήσεις «είναι» ο ταμίας του Κράτους.
- Υπάρχει ειδικό σύστημα παρακολούθησης απόδοσης Φ.Π.Α. στις Ενδοκοινοτικές Συναλλαγές (VIES).
- Στις Εισαγωγές Αγαθών ο Φ.Π.Α. καταβάλλεται στο Τελωνείο.
- Στην Ελλάδα ο Φ.Π.Α. καταβάλλεται / γίνεται εκκαθάριση:
 - Κάθε ΜΗΝΑ από τις επιχειρήσεις που τηρούν Διπλογραφικά Λογιστικά Βιβλία.
 - Κάθε ΤΡΙΜΗΝΟ από τις επιχειρήσεις που τηρούν Απλογραφικά Λογιστικά Βιβλία.

Εκκαθάριση Φ.Π.Α.

- Φ.Π.Α. Απόδοσης = Φ.Π.Α. Πωλήσεων - (Φ.Π.Α. Αγορών + Φ.Π.Α. Δαπανών)
- Φ.Π.Α. Πωλήσεων = Ο Φ.Π.Α. που εισπράττει η επιχείρηση από τις Πωλήσεις που πραγματοποιεί.
- Φ.Π.Α. Αγορών = Ο Φ.Π.Α. που καταβάλλει η επιχείρηση στους προμηθευτές της κατά την αγορά εμπορευμάτων, Α' Υλών κ.λπ.
- Φ.Π.Α. Δαπανών = Ο Φ.Π.Α. που καταβάλλει η επιχείρηση κατά τη λειτουργία της σε εξόφληση δαπανών, π.χ. Ηλεκτρικό Ρεύμα, Τηλέφωνα κ.λπ.

ΣΟΣ: Υπάρχουν Δαπάνες που ο φορολογικός νόμος δεν επιτρέπει τις επιχειρήσεις να συνυπολογίζουν τον Φ.Π.Α. που καταβάλλουν, π.χ. Επισκευές Ε.Ι.Χ. της επιχείρησης.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ

Από 01/01/2017 υπάρχει
ΜΟΝΟ ο ΕΦΚΑ

Ασφάλιση σε ΕΦΚΑ 1

Γενικός Κανόνας

	Αυτοαπασχολούμενος, Μέλος σε Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Διαχειρ. Ι.Κ.Ε., Μέλος Δ.Σ. με άνω του 3% μετοχές		
Κατηγορίες	Ασφαλισμένος	Εργοδότης	Σύνολο
Κλάδος Σύνταξης	20,00%	0,00%	20,00%
Παροχές Ασθενείας σε Είδος	6,45%	0,00%	6,45%
Παροχές Ασθενείας σε Χρήμα	0,50%	0,00%	0,50%
Επικουρική Ασφάλιση	0,00%	0,00%	0,00%
Υπέρ Συνεισπραττόμενων Κλάδων	0,00%	0,00%	0,00%
Σύνολο	26,95%	0,00%	26,95%

Μηχανικοί - Δικηγόροι - Ιατροί

	Αυτοαπασχολούμενος, Μέλος σε Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Διαχειρ. Ι.Κ.Ε., Μέλος Δ.Σ. με άνω του 3% μετοχές		
Κατηγορίες	Ασφαλισμένος	Εργοδότης	Σύνολο
Κλάδος Σύνταξης	20,00%	0,00%	20,00%
Παροχές Ασθενείας σε Είδος	6,45%	0,00%	6,45%
Παροχές Ασθενείας σε Χρήμα	0,50%	0,00%	0,50%
Επικουρική Ασφάλιση	7,00%	0,00%	7,00%
Ταμείο Πρόνοιας Εφάπαξ	4,00%	0,00%	4,00%
Υπέρ Συνεισπραττόμενων Κλάδων	0,00%	0,00%	0,00%
Σύνολο	37,95%	0,00%	37,95%

Ασφάλιση σε ΕΦΚΑ 2

Γενικός Κανόνας

	Μισθωτός Ειδική Κατηγορία (Χωρίς τα Συνεισπραττόμενα), π.χ. Αμοιβές Μελών Δ.Σ. χωρίς μετοχές άνω του 3%		
Κατηγορίες	Ασφαλισμένος	Εργοδότης	Σύνολο
Κλάδος Σύνταξης	6,67%	13,33%	20,00%
Παροχές Ασθενείας σε Είδος	2,15%	4,30%	6,45%
Παροχές Ασθενείας σε Χρήμα	0,40%	0,25%	0,65%
Επικουρική Ασφάλιση	3,50%	3,50%	7,00%
Υπέρ Συνεισπραττόμενων Κλάδων	0,00%	0,00%	0,00%
Σύνολο	12,72%	21,38%	34,10%

Μηχανικοί - Δικηγόροι - Ιατροί

	Μισθωτός Ειδική Κατηγορία (Χωρίς τα Συνεισπραττόμενα), π.χ. Αμοιβές Μελών Δ.Σ. χωρίς μετοχές άνω του 3%		
Κατηγορίες	Ασφαλισμένος	Εργοδότης	Σύνολο
Κλάδος Σύνταξης	6,67%	13,33%	20,00%
Παροχές Ασθενείας σε Είδος	2,15%	4,30%	6,45%
Παροχές Ασθενείας σε Χρήμα	0,40%	0,25%	0,65%
Επικουρική Ασφάλιση	3,50%	3,50%	7,00%
Ταμείο Πρόνοιας Εφάπαξ	4,00%	0,00%	4,00%
Υπέρ Συνεισπραττόμενων Κλάδων	0,00%	0,00%	0,00%
Σύνολο	16,72%	21,38%	38,10%

Ασφάλιση σε ΕΦΚΑ 3

Γενικός Κανόνας

	Αυτοαπασχολούμενος με έως 2 εργοδότες		
Κατηγορίες	Ασφαλισμένος	Εργοδότης	Σύνολο
Κλάδος Σύνταξης	6,67%	13,33%	20,00%
Παροχές Ασθενείας σε Είδος	2,15%	4,30%	6,45%
Παροχές Ασθενείας σε Χρήμα	0,40%	0,25%	0,65%
Επικουρική Ασφάλιση	0,00%	0,00%	0,00%
Υπέρ Συνεισπραττόμενων Κλάδων	0,00%	0,00%	0,00%
Σύνολο	9,22%	17,88%	27,10%

Μηχανικοί - Δικηγόροι - Ιατροί

	Αυτοαπασχολούμενος με έως 2 εργοδότες		
Κατηγορίες	Ασφαλισμένος	Εργοδότης	Σύνολο
Κλάδος Σύνταξης	6,67%	13,33%	20,00%
Παροχές Ασθενείας σε Είδος	2,15%	4,30%	6,45%
Παροχές Ασθενείας σε Χρήμα	0,40%	0,25%	0,65%
Επικουρική Ασφάλιση	3,50%	3,50%	7,00%
Ταμείο Πρόνοιας Εφάπαξ	4,00%	0,00%	4,00%
Υπέρ Συνεισπραττόμενων Κλάδων	0,00%	0,00%	0,00%
Σύνολο	16,72%	21,38%	38,10%

Ασφάλιση σε ΕΦΚΑ 4

Γενικός Κανόνας			
	Μισθωτός		
Κατηγορίες	Ασφαλισμένος	Εργοδότης	Σύνολο
Κλάδος Σύνταξης	6,67%	13,33%	20,00%
Παροχές Ασθενείας σε Είδος	2,15%	4,30%	6,45%
Παροχές Ασθενείας σε Χρήμα	0,40%	0,25%	0,65%
Επικουρική Ασφάλιση	3,50%	3,50%	7,00%
Υπέρ Συνεισπραττόμενων Κλάδων	3,28%	3,68%	6,96%
Σύνολο	16,00%	25,06%	41,06%

Μηχανικοί - Δικηγόροι - Ιατροί			
	Μισθωτός		
Κατηγορίες	Ασφαλισμένος	Εργοδότης	Σύνολο
Κλάδος Σύνταξης	6,67%	13,33%	20,00%
Παροχές Ασθενείας σε Είδος	2,15%	4,30%	6,45%
Παροχές Ασθενείας σε Χρήμα	0,40%	0,25%	0,65%
Επικουρική Ασφάλιση	3,50%	3,50%	7,00%
Ταμείο Πρόνοιας Εφάπαξ	4,00%	0,00%	4,00%
Υπέρ Συνεισπραττόμενων Κλάδων	3,28%	3,68%	6,96%
Σύνολο	20,00%	25,06%	45,06%

Ασφάλιση σε ΕΦΚΑ 3

- Για να ισχύσει το «ειδικό καθεστώς» του «αυτοαπασχολούμενου με έως 2 εργοδότες» πρέπει:
 - Να αναγράφεται στο παραστατικό που εκδίδει ο επιτηδευματίας ότι υπόκειται στις διατάξεις της παραγράφου 9 του άρθρου 39 του Ν.4387/16.
 - Να έχει αναρτηθεί η σύμβαση στον ιστότοπο του Υπουργείου που θα γίνει για αυτόν τον σκοπό.
- Γενικός Κανόνας: Η ευθύνη εφαρμογής της «ειδικής ασφάλισης επιτηδευματιών με έως 2 εργοδότες» ανήκει στους ίδιους.

Επιπλέον πληροφορίες για τον ΕΦΚΑ

- Για τις κατηγορίες ΕΦΚΑ 2 και ΕΦΚΑ 3 υποβάλλεται Αναλυτική Περιοδική Δήλωση κάθε μήνα, όπως και για τους μισθωτούς.
- Οι υπαγόμενοι στην «κλασική κατηγορία» ασφάλισης ΕΦΚΑ 1 καταβάλλουν τις εισφορές με βάση τα φορολογητέα εισοδήματα του προηγούμενου έτους.
 - Από το 2019 για τον υπολογισμό του ΕΦΚΑ δεν θα αφαιρούνται από τα φορολογητέα εισοδήματα οι ασφαλιστικές εισφορές που έχουν καταβληθεί.
- Η πληρωμή γίνεται κάθε μήνα.
- Ο νόμος προβλέπει να αναπτυχθεί μηχανισμός συνείσπραξης με τον φόρο εισοδήματος.
- «Πολλαπλή» απασχόληση σημαίνει και αθροιστική ασφάλιση στον ΕΦΚΑ.

Επιπλέον πληροφορίες για τον ΕΦΚΑ

- Ελάχιστο μηνιαίο ποσό είναι το 26,95% επί του ελαχίστου μηνιαίου μισθού που προβλέπεται στην εργατική νομοθεσία πλέον της ειδικής εισφοράς για το Ταμείο Ανεργίας που ανέρχεται σε 10€.
 - Πρακτικά: Σήμερα ο ελάχιστος μηνιαίος μισθός είναι 586€.
Άρα το ελάχιστο ποσό είναι $167,95€ = [(586 * 26,95\%) + 10]$.
- Ανώτατο μηνιαίο ποσό είναι το 26,95% επί του δεκαπλασίου του ελαχίστου μηνιαίου μισθού που προβλέπεται στην εργατική νομοθεσία πλέον της ειδικής εισφοράς για το Ταμείο Ανεργίας που ανέρχεται σε 10€.
 - Πρακτικά: Σήμερα ο ελάχιστος μηνιαίος μισθός είναι 586€.
Άρα το ελάχιστο ποσό είναι $1.589,27€ = [((586 * 10) * 26,95\%) + 10]$.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΝΑΡΞΗΣ

Διαδικασία Έναρξης Εταιρείας

- 1^ο Εύρεση χώρου στέγασης εταιρείας
 - Αν η εταιρεία είναι Α.Ε. μπορεί να γίνει και αργότερα αυτό.
- 2^ο Σύνταξη και υπογραφή καταστατικού
 - Αν η εταιρεία είναι Α.Ε. ή Ε.Π.Ε. πρέπει να συνταχθεί συμβολαιογραφικό έγγραφο.
- 3^ο Δημοσίευση Καταστατικού στο Γ.Ε.ΜΗ.
 - Απόκτηση Α.Φ.Μ.
 - Δήλωση Κ.Α.Δ.
 - Ειδική Αντιμετώπιση για Καταστήματα Υγειονομικού Ενδιαφέροντος
 - Συμπλήρωση Μ3, Μ6, Μ7, Μ8.
- 4^ο Εγγραφή όσων υποχρεούνται στον ΕΦΚΑ
 - Ανάλογα με την περίπτωση.
- 5^ο Δήλωση Έναρξης στη Δ.Ο.Υ.
 - Απόκτηση Κωδικών Taxis Net (Προηγείται ηλεκτρονική αίτηση).

Διαδικασία Έναρξης Εταιρείας

- Πολλές φορές στο ΓΕΜΗ απαιτούν πριν τη δημοσίευση του καταστατικού να προσκομιστεί αυτό στην αρμόδια Δ.Ο.Υ
- Οι Ατομικές Επιχειρήσεις απευθύνονται μόνο στη Δ.Ο.Υ. (5^η Φάση) και συμπληρώνεται το έντυπο Μ1.
- Στις επιχειρήσεις υγειονομικού δίνεται στο 3^ο βήμα «προσωρινή έναρξη».
- Την οριστική την αποκτούν μετά το 5^ο βήμα όπου στη Δ.Ο.Υ. ελέγχεται ο «ειδικός πολεοδομικός φάκελος». Πλέον νομοθετήθηκε η «εύκολη έναρξη» - ΚΥΑ 16228/2017.
- Οι επιχειρήσεις υγειονομικού ενδιαφέροντος υποβάλλουν στη Δ.Ο.Υ. τα έντυπα Μ3, Μ6, Μ7, Μ8.
- Η σύσταση εταιρειών έχει απαλλαγή από τον Φόρο Συγκέντρωσης Κεφαλαίου.

Ευχαριστώ.