



ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΟΙ

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ & ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ

Έτους 2017.

oneTax

ACCOUNTING | FINANCIAL | TAX

Λεωφόρος Συγγρού 39, Αθήνα, 11743. info@onetax.gr.

ΤΗΛ: 210 92 20 066. ΦΑΞ: 210 92 20 064.

Αθήνα, 16-2-2017

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

1) Υπολογισμός του Κέρδους

Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, καθώς και το προϊόν της εκκαθάρισής της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους.

2) Φορολογικός συντελεστής

Τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα φορολογούνται με την κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15 (Ν. 4172/2013) , αφού προστεθούν σε τυχόν εισοδήματα από μισθούς και συντάξεις. Για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν εφαρμόζονται οι μειώσεις του άρθρου 16.

Η κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15, έχει ως εξής :

Εισόδημα (Μισθοί, Συντάξεις, Επιχ. Δραστηριότητα)	Φορ. Συντελεστής
0 - 20.000	22%
20.001 - 30.000	29%
30.001 - 40.000	37%
40.001 –	45%

Προσοχή : Στους Οδοντίατρους και γενικότερα στους «Ελεύθερους επαγγελματίες», δεν ισχύουν οι μειώσεις φόρου που ισχύουν για τους Μισθωτούς, Συνταξιούχους και Επαγγελματίες Αγρότες.

Σημειώνεται ότι η προηγούμενη φορολογική κλίμακα είχε ως εξής :

Φορολογητέο εισόδημα (ευρώ)	Συντελεστής (%)
≤ 50.000	26%
> 50.000	33%

3) Επιβολή ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης στα φυσικά πρόσωπα (Άρθρο 43^A Ν. 4172/2013) .

Επιβάλλεται ειδική εισφορά αλληλεγγύης στα εισοδήματα άνω των δώδεκα χιλιάδων (12.000) ευρώ των φυσικών προσώπων. Για την επιβολή της εισφοράς λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του εισοδήματος, όπως αυτό προκύπτει από την άθροιση των εισοδημάτων από μισθωτή εργασία και συντάξεις, από επιχειρηματική δραστηριότητα, από κεφάλαιο, από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, φορολογούμενο ή απαλλασσόμενο, πραγματικό ή τεκμαρτό.

Η ειδική εισφορά αλληλεγγύης, που επιβάλλεται στο συνολικό καθαρό εισόδημα της παραγράφου 1 υπολογίζεται με την ακόλουθη κλίμακα:

<u>Εισόδημα</u>	<u>Εισφ. Αλληλεγγύης</u>
0 – 12.000	0%
12.001 - 20.000	2,20%
20.001 - 30.000	5,00%
30.001 - 40.000	6,50%
40.001 - 65.000	7,50%
65.001 - 220.000	9,00%
>220.000	10,00%

.....

Η φορολογική επιβάρυνση το 2017 (φορολόγηση εισοδημάτων 2016), κατά ποσό εισοδήματος θα έχει ως εξής :

Εισόδημα (κέρδος) πρό φόρων	Ποσό Φόρου (χωρίς προκαταβολή)	Ποσοστιαία φορολογική επιβάρυνση	Εισφορά Αλληλεγγύης
5.000,00	1.100,00	22,00%	0,00
10.000,00	2.200,00	22,00%	0,00
15.000,00	3.300,00	22,00%	66,00
20.000,00	4.400,00	22,00%	176,00
25.000,00	5.850,00	23,40%	426,00
30.000,00	7.300,00	24,33%	676,00
35.000,00	9.150,00	26,14%	1.001,00
40.000,00	11.000,00	27,50%	1.326,00
45.000,00	13.250,00	29,44%	1.701,00
50.000,00	15.500,00	31,00%	2.076,00
55.000,00	17.750,00	32,27%	2.451,00
60.000,00	20.000,00	33,33%	2.826,00
65.000,00	22.250,00	34,23%	3.201,00
70.000,00	24.500,00	35,00%	3.651,00

4) Προκαταβολή του φόρου εισοδήματος (αυξήθηκε από 75% στο 100%)

Προκαταβολή του φόρου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν φυσικά πρόσωπα (Άρθρο 69, Ν. 4172/2013).

Με βάση τη δήλωση που υποβάλλει ο φορολογούμενος και τους λοιπούς τίτλους βεβαίωσης που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας βεβαιώνεται ποσό ίσο με το εκατό τοις εκατό (100%) του φόρου που προκύπτει από επιχειρηματική δραστηριότητα για το φόρο που αναλογεί στο εισόδημα του διανυόμενου φορολογικού έτους.

Αν στη δήλωση περιλαμβάνονται και εισοδήματα για τα οποία ο φόρος παρακρατείται ή καταβάλλεται κατά τις διατάξεις των επόμενων παραγράφων,

ο φόρος που παρακρατήθηκε ή καταβλήθηκε για τα εισοδήματα αυτά εκπίπτει από το φόρο που πρέπει να βεβαιωθεί κατά το προηγούμενο εδάφιο. Αν το εισόδημα με βάση το οποίο ενεργείται η βεβαίωση του φόρου προσδιορίζεται κατά τρόπο τεκμαρτό, ο φόρος που αναλογεί στο τεκμαρτό αυτό εισόδημα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του ποσού που πρέπει να βεβαιωθεί κατά το άρθρο αυτό. Όταν υποβάλλεται δήλωση για πρώτη φορά το προς βεβαίωση ποσό της παραγράφου αυτής περιορίζεται στο μισό.

Σημειώνεται ότι :

- A)** Η προκαταβολή ανερχόταν σε εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) για τα κέρδη που προκύπτουν στο φορολογικό έτος που αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2015 έως και την 31η Δεκεμβρίου του ίδιου έτους.
- B)** Συμψηφίζεται η Προκαταβολή που δόθηκε από τον φορολογούμενο το προηγούμενο έτος.

5) Τέλος επιτηδεύματος

N. 3986/2011, Επείγοντα Μέτρα Εφαρμογής Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2012 - 2015. (ΦΕΚ Α' 152/1-7-2011)

Άρθρο 31. Επιβολή τέλους επιτηδεύματος

1. Οι επιτηδευματίες και οι ασκούντες ελευθέριο επάγγελμα, εφόσον τηρούν βιβλία Β' ή Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ., υποχρεούνται σε καταβολή ετήσιου τέλους επιτηδεύματος, το οποίο ορίζεται ως εξής:...

γ) Για ατομικές εμπορικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, σε εξακόσια πενήντα (650) ευρώ ετησίως.

δ) Για κάθε υποκατάστημα σε εξακόσια (600) ευρώ ετησίως.

Ειδικά για τα φυσικά πρόσωπα που το εισόδημά τους προέρχεται από ατομική επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ή ελευθέριο επάγγελμα και έχουν έγγραφη σύμβαση με μέχρι τρία (3) φυσικά ή/ και νομικά πρόσωπα, ή το εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) των ακαθάριστων εσόδων τους προέρχεται από ένα (1) φυσικό ή/ και νομικό πρόσωπο, τα ποσά του τέλους επιτηδεύματος, εξακολουθούν να ισχύουν όπως επιβλήθηκαν κατά το οικονομικό έτος 2012.

Σε περίπτωση διακοπής της δραστηριότητας μέσα στη χρήση, το τέλος επιτηδεύματος περιορίζεται ανάλογα με τους μήνες λειτουργίας της επιχείρησης ή της άσκησης του επαγγέλματος. Χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των δεκαπέντε (15) ημερών λογίζεται ως μήνας.

Εξαιρούνται από τις υποχρεώσεις καταβολής του τέλους, εκτός εάν πρόκειται για τουριστικούς τόπους, οι εμπορικές επιχειρήσεις και ελεύθεροι επαγγελματίες που ασκούν τη δραστηριότητά τους σε χωριά με πληθυσμό έως πεντακόσιους (500) κατοίκους και σε νησιά κάτω από τρεις χιλιάδες εκατό (3.100) κατοίκους. Επίσης εξαιρούνται ατομικές εμπορικές επιχειρήσεις και η ατομική άσκηση ελευθέρου επαγγέλματος, εφόσον δεν έχουν παρέλθει πέντε (5) έτη από την πρώτη έναρξη εργασιών, καθώς και οι περιπτώσεις ατομικών επιχειρήσεων εφόσον για τον επιτηδεύματία υπολείπονται τρία (3) έτη από το έτος της συνταξιοδότησής του. Ως έτος συνταξιοδότησης νοείται το 65ο έτος της ηλικίας.

Προσοχή : το «Τέλος επιτηδεύματος», δεν εκπίπτει φορολογικά ως έξοδο.

6) Εκπιπόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

Άρθρο 22 (Ν. 4172/2013). Εκπιπόμενες επιχειρηματικές δαπάνες .

Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες:

α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της,

Συγκεκριμένα, στις δαπάνες της περίπτωσης αυτής εμπίπτει κάθε δαπάνη, που κρίνεται απαραίτητη από τον επιχειρηματία ή τη διοίκηση της επιχείρησης, ανεξάρτητα εάν αυτή πραγματοποιείται δυνάμει νόμιμης ή συμβατικής υποχρέωσης, για την επίτευξη του επιχειρηματικού σκοπού, την ανάπτυξη των εργασιών, τη βελτίωση της θέσης της στην αγορά, εφόσον αυτή ενεργείται στα πλαίσια της οικονομικής αποστολής της ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της και μπορεί να συμβάλλει στη δημιουργία εισοδήματος ή άλλως αποβλέπει στη διεύρυνση των εργασιών της και στην αύξηση του εισοδήματος της ([ΣτΕ 2033/2012](#))

ή στην υλοποίηση δράσεων στο πλαίσιο της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης. Δεν επιτρέπεται, δε, στη φορολογική αρχή να ελέγχει τη σκοπιμότητα και το προσήκον μέτρο των δαπανών αυτών ([ΣτΕ 2963/2013](#), [ΣτΕ 1729/2013](#), ΣτΕ 1604/2011, κ.ά.), εκτός αν τούτο ορίζεται ρητά και ειδικά στο νόμο (π.χ. ενδοομιλικές συναλλαγές).

β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση,

Ως προς την έννοια της πραγματικής συναλλαγής, διευκρινίζεται ότι οι δαπάνες δεν πρέπει να είναι εικονικές ή μερικώς εικονικές ή ανύπαρκτες, όπως ενδεικτικά είναι η δαπάνη που δεν έχει πραγματοποιηθεί αλλά έχει καταχωρηθεί στα τηρούμενα βιβλία ή αφορά σε συναλλαγές που δεν είναι πραγματικές ως προς το είδος ή το πρόσωπο ή την αξία αυτών.

Ως προς το ζήτημα της εικονικότητας ως προς το πρόσωπο του εκδότη φορολογικού στοιχείου, επισημαίνεται η προσφάτως εκδοθείσα [ΠΟΛ.1071/31.3.2015](#) εγκύκλιος, με την οποία κοινοποιήθηκε η αριθ. [170/2014](#) γνωμοδότηση ΝΣΚ, σύμφωνα με την οποία ο καλόπιστος λήπτης φορολογικού στοιχείου εικονικού ως προς το πρόσωπο του εκδότη δύναται να εκπέσει τη σχετική δαπάνη από τα ακαθάριστα έσοδά του. Το αν η αξία της συναλλαγής είναι ανώτερη ή κατώτερη της αγοραίας (αρχή των ίσων αποστάσεων) είναι θέμα πραγματικό. Διευκρινίζεται ότι αυτή εφαρμόζεται μόνο στην περίπτωση των ενδοομιλικών συναλλαγών, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο [άρθρο 50](#) του Κ.Φ.Ε.

γ) εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.

Επομένως, οι δαπάνες θα πρέπει να έχουν καταχωρηθεί στα τηρούμενα βιβλία του φορολογικού έτους που αυτές έχουν πραγματοποιηθεί με βάση τα κατάλληλα δικαιολογητικά. Διευκρινίζεται ότι η έννοια των δικαιολογητικών είναι ευρύτερη των φορολογικών στοιχείων και περιλαμβάνει κάθε πρόσφορο δικαιολογητικό, όπως ενδεικτικά, στοιχεία που προβλέπονται από τις διατάξεις του ν. [4308/2014](#) (Ε.Λ.Π.), δημόσια ή ιδιωτικά έγγραφα, απολογιστικά στοιχεία (π.χ. αποσβέσεις), δήλωση στην περίπτωση ιδιοχρησιμοποίησης, κ.λπ. Ειδικά στην περίπτωση απώλειας των πρωτότυπων φορολογικών στοιχείων, θα λαμβάνονται υπόψη και

επικυρωμένα φωτοαντίγραφα των στοιχείων αυτών από τον εκδότη τους.

Μη εκπιπόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

1. Με τις διατάξεις του [άρθρου 23](#) του ν. [4172/2013](#) καθορίζονται περιοριστικά οι μη εκπιπόμενες δαπάνες από τα ακαθάριστα έσοδα των φυσικών προσώπων που αποκτούν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων. Ειδικότερα, με τις διατάξεις αυτές ρητά ορίζεται ότι δεν εκπίπτουν:

α) Οι τόκοι από δάνεια που λαμβάνει μία επιχείρηση από τρίτους, εκτός από τα τραπεζικά, διατραπεζικά και ομολογιακά δάνεια που εκδίδουν ανώνυμες εταιρείες, κατά το μέτρο που υπερβαίνουν τους τόκους που θα προέκυπταν, εάν το επιτόκιο ήταν ίσο με το επιτόκιο των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις.

β) Κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των 500 ευρώ, από την ημεδαπή ή την αλλοδαπή, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής.

γ) Οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές. Συνεπώς, οι ασφαλιστικές εισφορές που έχουν καταβληθεί εμπρόθεσμα (εντός της νόμιμης προθεσμίας καταβολής τους ή τυχόν παράτασής της), ακόμη και σε επόμενο φορολογικό έτος, εκπίπτουν από τα έσοδα του φορολογικού έτους το οποίο αφορούν.

Ασφαλιστικές εισφορές που αφορούν στα έτη 2014 και επόμενα, οι οποίες καταβάλλονται εκπρόθεσμα, εκπίπτουν κατά το έτος καταβολής τους ανεξαρτήτως του έτους που αφορούν. Στην έννοια της δαπάνης των ασφαλιστικών εισφορών, που αν δεν έχουν καταβληθεί δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα περιλαμβάνονται τόσο οι εισφορές του εργοδότη, όσο και του εργαζομένου, οι οποίες, ως εμπεριεχόμενες στις αμοιβές του, βαρύνουν τον εργοδότη. Σε περίπτωση που οι εκπρόθεσμες ασφαλιστικές εισφορές ετών 2014 και επομένων έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση, αυτές θα εκπίπτουν κατά το χρόνο καταβολής τους σύμφωνα με την υπόψη ρύθμιση.

Ειδικά ως προς τη φορολογική μεταχείριση των ασφαλιστικών εισφορών και αμοιβών διευκρινίζονται τα ακόλουθα:

...i) Οι ασφαλιστικές εισφορές φυσικού προσώπου, το οποίο ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα (μέσω ατομικής επιχείρησης) και είναι παράλληλα μέλος προσωπικής ή αστικής εταιρείας εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής του επιχείρησης. Αν η ατομική επιχείρηση έχει τεθεί σε αδράνεια, οι ασφαλιστικές εισφορές εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της προσωπικής ή αστικής εταιρείας.

ii) Οι ασφαλιστικές εισφορές φυσικού προσώπου, το οποίο δεν ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα και είναι μέλος προσωπικής ή αστικής εταιρείας εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της προσωπικής ή αστικής εταιρείας. Σε περίπτωση συμμετοχής εταίρου σε περισσότερες προσωπικές εταιρείες, οι ασφαλιστικές εισφορές εκπίπτουν από την εταιρεία από την οποία λαμβάνει το μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα.

δ) Οι κάθε είδους προβλέψεις, με εξαίρεση τις οριζόμενες στο [άρθρο 26](#) του ίδιου νόμου, αναφορικά με την **πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων.**

ε) Τα πρόστιμα και οι χρηματικές ποινές, περιλαμβανομένων των προσαυξήσεων (πρόστιμα εκπρόθεσμης καταβολής), που επιβάλλονται εξαιτίας αθετήσεως συμβατικών υποχρεώσεων των επιχειρήσεων ή παραβάσεων διατάξεων νόμου, κ.λπ.

Στην περίπτωση αυτή περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες δαπάνες:

- i) κάθε είδους χρηματική κύρωση για παραβάσεις της φορολογικής (π.χ. τόκοι εκπρόθεσμης καταβολής κατά ΚΦΔ ή ΚΕΔΕ) ή ασφαλιστικής (περιλαμβανομένου του ποσού των προσαυξήσεων που κατέβαλε η επιχείρηση για την εκπρόθεσμη καταβολή ασφαλιστικών εισφορών προς ασφαλιστικά ταμεία), κ.λπ. νομοθεσίας,
- ii) οι ποινικές ρήτρες, τα πρόστιμα και οι χρηματικές ποινές που επιβάλλονται εξαιτίας αθετήσεως συμβατικών υποχρεώσεων της επιχείρησης, κ.λπ.,
- iii) το ποσό της εξαγοράς ποινών που επιβάλλονται από δικαστήρια,
- iv) οι τόκοι υπερημερίας λόγω οφειλής φόρων, τελών, δασμών, εισφορών, αμοιβών, κ.λπ.
- v) οι τόκοι που καταλογίζονται, σε βάρος επιχείρησης κατά την ανάκτηση κρατικών ενισχύσεων .

στ) Η παροχή ή λήψη αμοιβών σε χρήμα ή σε είδος που συνιστούν ποινικό αδίκημα, όπως ενδεικτικά τα ποσά που προέρχονται από νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες από τα οποία προκύπτει περιουσιακό όφελος, όπως δωροδοκίες.

ζ) Οι φόροι -τέλη. Ειδικότερα (περιοριστικά):

αα) ο φόρος εισοδήματος,

ββ) το τέλος επιτηδεύματος,

γγ) οι έκτακτες εισφορές, που επιβάλλονται στα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα.

δδ) ο φόρος προστιθέμενης αξίας (Φ.Π.Α.) που αναλογεί σε μη εκπιπτόμενες δαπάνες, εφόσον δεν είναι εκπεστέος ως Φ.Π.Α. εισροών από το Φ.Π.Α. εκροών, .

η) Το τεκμαρτό μίσθωμα από ιδιοχρησιμοποίηση της [παραγράφου 2 του άρθρου 39](#) του ν. [4172/2013](#), κατά το μέτρο που υπερβαίνει το τρία τοις εκατό (3%) της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου, όπως αυτή προσδιορίζεται σύμφωνα με τα [άρθρα 41](#) και [41α](#) του ν. [1249/1982](#).

θ) Οι δαπάνες για την οργάνωση και διεξαγωγή ενημερωτικών ημερίδων και συναντήσεων που αφορούν στη σίτιση και διαμονή πελατών ή εργαζομένων της επιχείρησης, για την ενημέρωσή τους σε θέματα στρατηγικής των επιχειρήσεων, οριοθέτησης μελλοντικών στόχων, εισαγωγής νέων προϊόντων στην αγορά, προώθησης των προϊόντων, ενημέρωσης σε νέες τεχνικές, κ.λπ., είτε οργανώνονται από την ίδια την επιχείρηση είτε από τρίτο, κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το ποσό των 300 ευρώ ανά συμμετέχοντα και κατά το μέτρο που η συνολική ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το 0,5% επί του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος της επιχείρησης.

ι) Οι δαπάνες για τη διεξαγωγή εορταστικών εκδηλώσεων και οι δαπάνες σίτισης και διαμονής φιλοξενούμενων προσώπων, κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το ποσό των 300 ευρώ ανά συμμετέχοντα και κατά το μέτρο που η συνολική ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το 0,5% επί του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος της επιχείρησης.

ια) Οι δαπάνες ψυχαγωγίας. Εξαιρούνται δαπάνες ψυχαγωγίας που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της επιχειρηματικής δραστηριότητας των

επιχειρήσεων που έχουν ως κύριο αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών ψυχαγωγίας, οι οποίες δικαιούνται να εκπέσουν το σύνολο των υπόψη δαπανών.

ιβ) Οι προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες.

Πέραν των ανωτέρω διευκρινίζονται τα ακόλουθα:

i) Οι δαπάνες διαφήμισης δεν εκπίπτουν στην περίπτωση εκπρόθεσμης απόδοσης των οφειλομένων τελών διαφήμισης, δηλαδή μετά τη λήξη της προθεσμίας υποβολής της οικείας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος....

vii) Όσον αφορά στα ποσά εκπτώσεων που χορηγούνται από τους συμβεβλημένους ιδιώτες παρόχους υπηρεσιών υγείας προς τον ΕΟΠΥΥ κατ' εφαρμογή του μηχανισμού αυτόματης πληρωμής (claw back) και του κλιμακούμενου ποσοστού επί των ποσοστών του ΕΟΠΥΥ (rebate) με βάση τις διατάξεις των [παραγράφων 1 και 5 του άρθρου 100](#) του ν.[4172/2013](#), αυτά μειώνουν τα ακαθάριστα έσοδα του έτους εντός του οποίου εκκαθαρίζονται και εκδίδονται τα σχετικά στοιχεία.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ



**ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. 4387. Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας –
Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού – συνταξιοδοτικού συστήματος –
Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες
διατάξεις. (ΦΕΚ Α' 85/12-05-2016)**

Αρθρο 39. Εισφορές αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών.

1. α. Από 1.1.2017, το ποσοστό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για τον κλάδο κύριας σύνταξης, που καταβάλλουν τα πρόσωπα, παλαιοί και νέοι ασφαλισμένοι κατά τη διάκριση του ν. [2084/1992](#), τα οποία υπάγονται ή θα υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές ή καταστατικές διατάξεις, όπως ίσχυαν ως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, στην ασφάλιση του Ο.Α.Ε.Ε., **ανέρχεται μηνιαίως σε ποσοστό 20%.**

β. Ειδικά για τα πρόσωπα, παλαιούς και νέους ασφαλισμένους κατά τη διάκριση του ν. [2084/1992](#), τα οποία υπάγονται ή θα υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές ή καταστατικές διατάξεις, όπως ίσχυαν ως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, στην ασφάλιση του Ε.Τ.Α.Α., καθώς και για τους αυτοαπασχολούμενους αποφοίτους σχολών ανώτατης εκπαίδευσης, που είναι εγγεγραμμένοι σε επιστημονικούς συλλόγους ή επιμελητήρια που έχουν τη μορφή νομικού προσώπου δημοσίου δικαίου, **το ποσοστό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για τον**

κλάδο κύριας σύνταξης ανέρχεται μηνιαίως σε ποσοστό 14% για τα πρώτα δύο (2) έτη από την πρώτη τους υπαγωγή στην ασφάλιση, σε ποσοστό 17% για τα επόμενα τρία (3) έτη και σε ποσοστό 20% για το διάστημα μετά το 5ο έτος της υπαγωγής τους στην ασφάλιση [Προσοχή : Η διαφορά αποτελεί ασφαλιστική οφειλή] .

Στην περίπτωση των αυτών των ασφαλισμένων, το συνολικό ποσό που υπολείπεται του ποσοστού 20% μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς κατά τα πέντε πρώτα έτη ασφάλισης αποτελεί ασφαλιστική οφειλή υπολογιζόμενη επί του μηνιαίου εισοδήματος, σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο, προσαυξημένου κατά την ετήσια μεταβολή μισθών, όπως αυτή καθορίζεται από την Ελληνική Στατιστική Αρχή. Η οφειλή εξοφλείται κατά 1/5 κατ' έτος για τα έτη κατά τα οποία το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα, από την άσκηση δραστηριότητας του ασφαλισμένου κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος, υπερβαίνει το ποσό των δεκαοκτώ χιλιάδων (18.000) ευρώ. Σε κάθε περίπτωση η οφειλή εξοφλείται εξ ολοκλήρου μέχρι και τη συμπλήρωση δεκαπέντε (15) ετών ασφάλισης.

2. Τα ως άνω ποσοστά υπολογίζονται επί του μηνιαίου εισοδήματος, όπως αυτό καθορίζεται με βάση το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα, από την άσκηση δραστηριότητά τους κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος.

[Προσωρινά υπολογίζεται με βάση τα εισοδήματα του έτους 2015 (φορολογικές δηλώσεις έτους 2016) , και θα γίνει επανυπολογισμός με βάσει τις φορολογικές δηλώσεις έτους 2017 (εισοδήματα του έτους 2016)]

3. Η μηνιαία ελάχιστη βάση υπολογισμού επί της οποίας υπολογίζεται το εκάστοτε προβλεπόμενο ποσοστό εισφοράς καθορίζεται με βάση το ποσό που αντιστοιχεί στον κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών.

Στις περιπτώσεις ελεύθερου επαγγελματία ή αυτοπασχολούμενου που απασχολείται παράλληλα ως μισθωτός σε καθεστώς μερικής απασχόλησης, η κατά το πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου μηνιαία ελάχιστη βάση υπολογισμού διαμορφώνεται αφού αφαιρεθούν οι αποδοχές της μερικής απασχόλησης. Ως προς το ανώτατο όριο ασφαλιστέου μηνιαίου εισοδήματος εφαρμόζεται σε κάθε περίπτωση η διάταξη της παρ. 2 του άρθρου 38.

4. Διατάξεις νόμου που προβλέπουν την καταβολή μειωμένων ασφαλιστικών εισφορών για τους ασφαλισμένους προερχόμενους από το Ε.Τ.Α.Α., κατά την

πρώτη πενταετία υπαγωγής στην ασφάλιση, καταργούνται από 1.1.2017.

5. Οι παράγραφοι 1 έως 4 εφαρμόζονται και για τους υγειονομικούς που αμείβονται κατά πράξη και περίπτωση, καθώς και για τους δικηγόρους που βρίσκονται σε αναστολή άσκησης επαγγελματικής δραστηριότητας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τον Κώδικα Δικηγόρων.

7. Υποχρέωση εισφοράς κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο σχετικά με τις εισφορές αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών έχουν, πέραν των προσώπων της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού και οι εξής:

- α. Τα μέλη ή μέτοχοι Οργανισμών, Κοινοπραξιών ή κάθε μορφής Εταιρειών, πλην των Ανωνύμων και των Ιδιωτικών Κεφαλαιουχικών, των οποίων ο σκοπός συνιστά δραστηριότητα, για την οποία τα ασκούντα αυτή πρόσωπα υπάγονταν στην ασφάλιση του Ο.Α.Ε.Ε. (επαγγελματική, βιοτεχνική ή εμπορική δραστηριότητα)
- β. Τα μέλη του Δ.Σ. των Α. Ε. με αντικείμενο επιχειρήσεως επαγγελματική, βιοτεχνική ή εμπορική δραστηριότητα σε όλη την Επικράτεια, εφόσον αυτά είναι μέτοχοι κατά ποσοστό 3% τουλάχιστον
- γ. Οι μέτοχοι των Ανωνύμων Εταιρειών, των οποίων ο σκοπός είναι η μεταφορά προσώπων ή πραγμάτων επί κομίστρω με αυτοκίνητα δημόσιας χρήσης, εφόσον είναι κάτοχοι ονομαστικών μετοχών
- δ. Οι διαχειριστές Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας που ορίστηκαν με το καταστατικό ή με απόφαση των εταίρων
- ε. Ο μοναδικός εταίρος Μονοπρόσωπης Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας

9. Στους ασφαλισμένους της παρ. 1 του παρόντος άρθρου, οι οποίοι αμείβονται με δελτίο παροχής υπηρεσιών και για τους οποίους προκύπτει ότι το εισόδημά τους προέρχεται από την απασχόλησή τους σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά και νομικά) εφαρμόζονται αναλογικά ως προς το ύψος, τον τρόπο υπολογισμού και τον υπόχρεο καταβολής της εισφοράς, οι διατάξεις του άρθρου 38 του παρόντος.

13. Όσοι ασφαλισμένοι συμπληρώνουν 40 χρόνια ασφάλισης, με αίτησή τους μπορούν να καταβάλλουν, μειωμένη κατά το 50%, ασφαλιστική εισφορά, παραιτούμενοι από την προσαύξηση της σύνταξής τους ως προς τα επόμενα έτη ασφάλισης.

.....

Άρθρο 98. Μεταβατική ρύθμιση - εισφορές αυταπασχολούμενων προερχόμενων από το Ε.Τ.Α.Α.

1. Ειδικά για το διάστημα από την 1.1.2017 έως και την 31.12.2020, τα ποσά των μηνιαίων ασφαλιστικών εισφορών που καταβάλλουν στους οικείους φορείς κύριας και επικουρικής σύνταξης, εφάπαξ και υγειονομικής περίθαλψης οι, άνω της πενταετίας, ελεύθεροι επαγγελματίες που προέρχονται από το Ε.Τ.Α.Α., όπως διαμορφώνονται μετά τον, σύμφωνα με το άρθρο 39, υπολογισμό, μειώνονται, σύμφωνα με τον πίνακα που ακολουθεί:

Εισόδημα από	έως	% προσαρμογής
0,00	7.033,00	0,00%
7.033,01	13.000,00	50,00%
13.000,01	14.000,00	49,00%
14.000,01	15.000,00	48,00%
15.000,01	16.000,00	47,00%
16.000,01	17.000,00	46,00%
17.000,01	18.000,00	45,00%
18.000,01	19.000,00	44,00%
19.000,01	20.000,00	43,00%
20.000,01	21.000,00	42,00%
21.000,01	22.000,00	41,00%
22.000,01	23.000,00	40,00%
23.000,01	24.000,00	39,00%
24.000,01	25.000,00	38,00%
25.000,01	26.000,00	37,00%
26.000,01	27.000,00	36,00%
27.000,01	28.000,00	35,00%
28.000,01	29.000,00	34,00%
29.000,01	30.000,00	33,00%

30.000,01	31.000,00	32,00%
31.000,01	32.000,00	31,00%
32.000,01	33.000,00	30,00%
33.000,01	34.000,00	29,00%
34.000,01	35.000,00	28,00%
35.000,01	36.000,00	27,00%
36.000,01	37.000,00	26,00%
37.000,01	38.000,00	25,00%
38.000,01	39.000,00	24,00%
39.000,01	40.000,00	23,00%
40.000,01	41.000,00	22,00%
41.000,01	42.000,00	21,00%
42.000,01	43.000,00	20,00%
43.000,01	44.000,00	19,00%
44.000,01	45.000,00	18,00%
45.000,01	46.000,00	17,00%
46.000,01	47.000,00	16,00%
47.000,01	48.000,00	15,00%
48.000,01	49.000,00	14,00%
49.000,01	50.000,00	13,00%
50.000,01	51.000,00	12,00%
51.000,01	52.000,00	11,00%
52.000,01	53.000,00	10,00%
53.000,01	54.000,00	9,00%
54.000,01	55.000,00	8,00%
55.000,01	56.000,00	7,00%
56.000,01	57.000,00	6,00%
57.000,01	58.000,00	5,00%
58.000,01		0,00%

2. Σε καμία περίπτωση το ποσό της ασφαλιστικής εισφοράς για τους κλάδους κύριας και επικουρικής σύνταξης, εφάπαξ και υγειονομικής περίθαλψης δεν μπορεί να υπολείπεται, ακόμα και μετά την εφαρμογή των ανωτέρω προσαρμογών, του ποσού που προκύπτει κατ' εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 39. [μηνιαία ελάχιστη εισφορά]

3. Οι ανωτέρω προσαρμογές εφαρμόζονται και στους κάτω της πενταετίας αυτοαπασχολούμενους που υπάγονται ή θα υπάγονται βάσει των ειδικών, γενικών ή καταστατικών διατάξεων, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος στο Ε.Τ.Α.Α., για το διάστημα από την 1.1.2017 έως και τις 31.12.2020, και των οποίων το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα, από την ασκούμενη δραστηριότητά τους κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος είναι άνω των 4.922 ευρώ. **Ειδικά, για την κατηγορία αυτή των ασφαλισμένων, η προσαρμογή ύψους 50% εφαρμόζεται στις περιπτώσεις που το φορολογητέο εισόδημα ανέρχεται μεταξύ 4.922 και 13.000 ευρώ.** Σε καμία περίπτωση το ποσό της ασφαλιστικής εισφοράς για τους κλάδους κύριας και επικουρικής σύνταξης, εφάπαξ και υγειονομικής περίθαλψης των ασφαλισμένων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παραγράφου αυτής δεν μπορεί να υπολείπεται, ακόμα και μετά την εφαρμογή των προσαρμογών, του ποσού που προκύπτει κατ' εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 39. **[μηνιαία ελάχιστη εισφορά]**

.....

Εγκύκλιος Ε.Φ.Κ.Α. αρ. 1/2017

Ενιαίοι κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών Ελευθέρων

Επαγγελματιών και Αυτοαπασχολούμενων από 01/01/2017

Με τις διατάξεις του [άρθρου 39](#) του Ν.[4387/2016](#), από 01/01/2017 θεσπίζονται ενιαίοι κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών των ελεύθερων επαγγελματιών και αυτοαπασχολούμενων που υπάγονται στην ασφάλιση του ΕΦΚΑ βάσει των γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων των Φορέων ΟΑΕΕ, ΕΤΑΑ και ΤΑΝΤΠ, όπως αυτές ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν.[4387/2016](#).

Με το νέο θεσμικό πλαίσιο καταργείται το υφιστάμενο σύστημα ασφαλιστικών κλάσεων, κατηγοριών ή τεκμαρτών ποσών και ορίζεται το πραγματικό εισόδημα από την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας ως βάση υπολογισμού της εισφοράς.

Για την πληρέστερη κατανόηση και την ομοιόμορφη εφαρμογή των νέων διατάξεων παρέχονται οι πιο κάτω διευκρινήσεις - οδηγίες:

ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 και την (2) σχετική Υπουργική απόφαση ως μη Μισθωτοί ασφαλισμένοι (Ελεύθεροι επαγγελματίες - Αυτοαπασχολούμενοι), που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των διατάξεων, νοούνται:

α. Οι αυτοαπασχολούμενοι και ελεύθεροι επαγγελματίες που μέχρι την έναρξη ισχύος του ν. [4387/2016](#) είχαν υποχρέωση ασφάλισης στον ΟΑΕΕ, ΕΤΑΑ, και ΤΑΝΤΠ.

β. Οι υγειονομικοί που αμείβονται κατά πράξη και περίπτωση καθώς και οι δικηγόροι που βρίσκονται σε αναστολή άσκησης της επαγγελματικής δραστηριότητας.

γ. Μέλη ή μέτοχοι Οργανισμών, Κοινοπραξιών ή κάθε μορφής εταιρειών που μέχρι σήμερα υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ. Ειδικότερα:

1. τα μέλη ΔΣ ΑΕ σε όλη την επικράτεια με ποσοστό συμμετοχής 3% τουλάχιστον
2. οι μέτοχοι των ΑΕ με σκοπό τη μεταφορά προσώπων/πραγμάτων με αυτοκίνητα δημοσίας χρήσης εφόσον είναι κάτοχοι ονομαστικών μετοχών.
3. Διαχειριστές ΙΚΕ που έχουν οριστεί με καταστατικό ή απόφαση εταίρων.
4. Ο μοναδικός εταίρος μονοπρόσωπης ΙΚΕ
- δ. Οι ιδιοκτήτες τουριστικών καταλυμάτων.

Στο πεδίο εφαρμογής περιλαμβάνονται "νέοι" και "παλαιοί" ασφαλισμένοι (προ και μετά την 01/01/1993) που έχουν ενταχθεί στην ασφάλιση των εντασσόμενων στον ΕΦΚΑ Φορέων ή πρόκειται να ενταχθούν, μετά την ημερομηνία αυτή.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Α. ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

1. Ημερομηνία έναρξης ισχύος των νέων διατάξεων είναι η 01/01/2017. Από την

ημερομηνία αυτή, και για κάθε επόμενο έτος, ως βάση υπολογισμού των εισφορών καθορίζεται το Καθαρό Φορολογητέο Αποτέλεσμα (ΚΦΑ) από την άσκηση δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος.

2. Το ΚΦΑ προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα φορολογίας εισοδήματος και για την δημιουργία του λαμβάνονται υπόψη εισοδήματα από δραστηριότητες ή ιδιότητες που δημιουργούν υποχρέωση ασφάλισης [Δηλαδή δεν περιλαμβάνονται ενοίκια κ.λ.π].

Για το 2017 λαμβάνονται υπόψη τα εισοδήματα από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος (2015).

Θα ακολουθήσει εκκαθαριστική διαδικασία και οριστικοποίηση των ετησίων ασφαλιστικών εισφορών όταν καταστεί ευχερής η χρήση των εισοδημάτων του έτους 2016 (Β' εξάμηνο 2017).

3. Θεσπίζεται Κατώτατη και Ανώτατη μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών, δηλαδή το κατώτερο και το ανώτερο μηνιαίο ποσό εισοδήματος επί του οποίου υπολογίζονται εισφορές.

Ως κατώτατη μηνιαία βάση καθορίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στον κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών το οποίο ανέρχεται σήμερα σε 586,08 ευρώ (Ετήσιο $586,08 \times 12 = 7.032,96 \text{ €}$).

Σε συγκεκριμένες κατηγορίες ασφαλισμένων η κατώτατη βάση λαμβάνεται μειωμένη και ορίζεται ως ποσοστό 70% της κατώτατης βάσης: $586,08 \times 70\% = 410,26 \text{ €}$ (Ετήσιο $410,26 \times 12 = 4923,12 \text{ €}$).

Ως ανώτατη μηνιαία βάση καθορίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στο δεκαπλάσιο του κατώτατου βασικού μισθού άνω των 25 ετών όπως ισχύει κάθε φορά. Το ποσό αυτό σήμερα ανέρχεται σε 5.860,80 € (Ετήσιο $5860,80 \times 12 = 70.329,60 \text{ €}$).

Η μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών καθορίζεται ως μηνιαίο εισόδημα που προκύπτει από την διαίρεση του ετήσιου ΚΦΑ δια του δώδεκα (12).

4. Επί μελών εταιρειών βάση υπολογισμού εισφορών αποτελεί το ετήσιο εισόδημα που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής κάθε μέλους στην εταιρεία.

5. Στις περιπτώσεις ζημιολογικών χρήσεων και μηδενικών κερδών, ως βάση υπολογισμού των εισφορών λαμβάνεται η κατώτατη μηνιαία βάση.

6. Επί μη εκκαθαρισμένων και μη υποβληθεισών δηλώσεων, ως βάση υπολογισμού εισφορών θα λαμβάνεται το ΚΦΑ από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο έτος.

Β. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Για τον προσδιορισμό των εισοδημάτων που εισφοροδοτούνται, αντιστοιχούνται οι ασφαλιστές δραστηριότητες - ιδιότητες με τα εισοδήματα που τηρεί η Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ) και κωδικοποιούνται οι πηγές προέλευσης εισοδημάτων, στις οποίες περιλαμβάνονται και ποσά που έχουν καταβληθεί με δελτίο επαγγελματικής δαπάνης. Από την αντιστοίχιση διαμορφώνονται οι πιο κάτω πηγές εισοδήματος:

Επιχ/κη Δραστηρ.	Παροχή Υπηρ.	Μέλη Εταιρειών	Διαχειριστής ΙΚΕ	Μονοпр. ΙΚΕ	Μερίσματα ΑΕ & ΚΤΕΛ	Αγροτική Δραστηρ.	Μισθωτές Υπηρεσίες	Αμοιβές Μελών Δ.Σ
A	B	Γ	Δ	E	ΣΤ	Z	H	Θ

Για κάθε πηγή λαμβάνεται το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα [Δηλαδή προ φόρων].

Οι ως άνω πηγές ομαδοποιούνται, ως προς την προέλευση/τύπο των εισοδημάτων, ως εξής:



Η ομαδοποίηση αυτή χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των εισφορών.

Γ. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΥΨΟΥΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

1. Θεσπίζονται ενιαία ποσοστά εισφορών κύριας ασφάλισης:

- Κλάδος Σύνταξης 20%

- Κλάδος Υγειονομικής Περίθαλψης 6,95% (επιμεριζόμενο 6,45 % για παροχές σε

είδος και 0,50% για παροχές σε χρήμα)

Επί πλέον συνεισπράττεται εισφορά ειδικού λογαριασμού ανεργίας (ΟΑΕΔ) [10 ΕΥΡΩ].

Ειδικότερα, για ασφαλισμένους (παλαιούς και νέους) που υπάγονται στην ασφάλιση σύμφωνα με τις διατάξεις του πρώην ΕΤΑΑ-ΤΣΑΥ προβλέπεται συνείσπραξη ποσού 2,00 €, υπέρ της Στέγης Υγειονομικών.

2. Πρόσωπα που για πρώτη φορά από την έναρξη ισχύος του Ν.[4387/2016](#) (01/01/2017) και εφεξής αποκτούν ιδιότητα ή προβαίνουν σε έναρξη εργασιών ή δραστηριοτήτων καταβάλλουν, από το μήνα έναρξης εργασιών έως τον τελευταίο μήνα του ιδίου έτους, εισφορές επί της κατώτατης βάσης.

3. Στις περιπτώσεις μοναδικής δραστηριότητας προσδιορίζεται η βάση υπολογισμού εισφορών από τα εισοδήματα της δραστηριότητας αυτής.

4. Για τον υπολογισμό των εισφορών λαμβάνονται υπόψη οι πιο κάτω ειδικές διατάξεις:

Γ.1 Ειδικές ρυθμίσεις για ασφαλισμένους ΟΑΕΕ ΚΑΙ ΕΤΑΑ κάτω 5ετίας (αρθρ.39 παρ.1β)

Εμπίπτουν πρόσωπα τα οποία υπάγονται ή θα υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές διατάξεις, όπως ίσχυαν ως την έναρξη ισχύος του Ν.[4387/2016](#), στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ, καθώς και αυτοαπασχολούμενοι απόφοιτοι σχολών ανώτατης εκπαίδευσης, που είναι εγγεγραμμένοι σε επιστημονικούς συλλόγους ή επιμελητήρια που έχουν τη μορφή Ν.Π.Δ.Δ. (ΟΑΕΕ, Οικονομολόγοι).

Για τα πρόσωπα αυτά προβλέπεται καταβολή ασφαλιστικών εισφορών του Κλάδου Σύνταξης ως εξής:

- Για τα δύο (2) πρώτα έτη ασφάλισης ποσοστό 14%.
- Για τα επόμενα (3) τρία έτη ασφάλισης ποσοστό 17%
- Μετά το 5ο έτος της υπαγωγής τους στην ασφάλιση ποσοστό 20%.

Στις περιπτώσεις αυτές ως ελάχιστη μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών λαμβάνεται η μειωμένη (ποσοστό 70% επί της κατώτατης).

Οι διαφορές που προκύπτουν: α) από την μειωμένη καταβολή ασφαλιστρού και β) από την μειωμένη κατώτατη βάση ([αρθρ.234 παρ. του 2 ν.4389/2016](#)), αποτελούν ασφαλιστική οφειλή, η οποία προσαυξάνεται κατά την ετήσια μεταβολή μισθών, όπως αυτή θα καθοριστεί από την ελληνική Στατιστική Αρχή. Εξοφλείται δε από τον

ασφαλισμένο κατά 1/5 κατ' έτος, για τα έτη κατά τα οποία το ΚΦΑ από την άσκηση δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος υπερβαίνει το ποσό των 18.000,00 € και σε κάθε περίπτωση μέχρι την συμπλήρωση 15 ετών ασφάλισης. Για το θέμα αυτό θα ακολουθήσουν σχετικές οδηγίες.

...

Γ.4 Καταβολή Μειωμένων Ασφαλιστικών Εισφορών-ασφάλιση άνω των 40 ετών (άρθρο 39 παρ. 13)

Ασφαλισμένοι που έχουν συμπληρώσει 40 έτη ασφάλισης δύνανται, μετά από αίτησή τους, να καταβάλλουν μειωμένη ασφαλιστική εισφορά Κλάδου Σύνταξης κατά 50%, παραιτούμενοι από την προσαύξηση της σύνταξής τους για τα επόμενα έτη ασφάλισης.

Γ.5 Καταβολή Μειωμένων Ασφαλιστικών Εισφορών-Μητέρες

Οι διατάξεις της παρ. 2 του άρθρ. 141 του ν. 3655/2008, περί μείωσης κατά 50% των ασφαλιστικών εισφορών του Κλάδου Σύνταξης, για τους πρώτους 12 μήνες μετά τον τοκετό, εξακολουθούν να ισχύουν.

Η Μείωση υπολογίζεται επί της μηνιαίας εισφοράς που θα διαμορφωθεί με βάση τις νέες διατάξεις.

Γ.6 Μεταβατικές ρυθμίσεις από 01/01/2017 ως 31/12/2020 (αρθρ.98 του ν.4387/2016)

Οι εισφορές Κλάδων Σύνταξης, υγειονομικής περίθαλψης, επικουρικής και εφάπαξ παροχής των Αυτοαπασχολούμενων, προερχόμενων από το ΕΤΑΑ, καταβάλλονται με ποσοστιαία μείωση από 01/01/2017 έως και 31/12/2020.

Η μείωση επέρχεται στην καταβαλλόμενη εισφορά μετά τον υπολογισμό της ανά κλάδο, σύμφωνα με ποσοστιαία κλίμακα επί του εισοδήματος (συνημμένα πίνακας Γ1). Ειδικότερα:

- από 7033,00 € - 13.000,00 € σε ποσοστό 50%
- από 13.000,01 € - 58.000,00 € σε ποσοστό 49% έως 5%, μειούμενη κλιμακωτά ανά 1.000,00 €.

Για αυτοαπασχολούμενους με χρόνο ασφάλισης κάτω των πέντε 5 ετών η μείωση 50% εφαρμόζεται επί εισοδήματος από 4.922,00 € - 13.000,00 €. Η μείωση αυτή δεν

αποτελεί ασφαλιστική οφειλή (ειδικές ρυθμίσεις περ. Γ.1). Επισημαίνουμε ότι:

- Το κατώτερο όριο εισοδήματος για την χορήγηση έκπτωσης (7.033,00€ και 4.922,00€) αντιστοιχεί στο ετήσιο, κατά περίπτωση, κατώτατο ΚΦΑ. Ως εκ τούτου, για το εισόδημα μέχρι τα όρια αυτά δεν παρέχεται μείωση.
- Για Εισόδημα από 58.000,01 € έως 70.329,60 € δεν παρέχεται μείωση.

[Σχετικό παράδειγμα υπολογισμού της μείωσης περιλαμβάνεται στις «ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ».

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Στη μεθοδολογία που ακολουθείται για τον υπολογισμό των εισφορών μη μισθωτών διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

- α. Μοναδική δραστηριότητα/ιδιότητα - Μοναδικό εισόδημα.
- β. Μοναδική δραστηριότητα/ιδιότητα - Περισσότερες πηγές εισοδημάτων.
- γ. Πολλαπλές δραστηριότητες/ιδιότητες - Μοναδικό εισόδημα.
- δ. Πολλαπλές δραστηριότητες/ιδιότητες - Περισσότερες πηγές εισοδημάτων.

A. Μοναδική δραστηριότητα/ιδιότητα - Μοναδικό εισόδημα

Η κατώτατη και η ανώτατη βάση προσδιορίζονται από το εισόδημα που αποκτάται από την συγκεκριμένη δραστηριότητα/ιδιότητα.

Ο υπολογισμός εισφορών γίνεται, κατά περίπτωση, με τις διατάξεις που καθορίζουν την δραστηριότητα / ιδιότητα. Ειδικότερα:

- Μηνιαίο εισόδημα που υπερβαίνει την ανώτατη βάση, περιορίζεται στο ύψος των 5.860,80 €.
- Επί μηνιαίου εισοδήματος που υπολείπεται της κατώτατης βάσης οι εισφορές υπολογίζονται επί της κατώτατης, κατά περίπτωση, βάσης. Αντίστοιχα, στις περιπτώσεις ζημιολόγων χρήσεων ή μηδενικού εισοδήματος, ο υπολογισμός γίνεται επί της, κατά περίπτωση, κατώτατης βάσης.

Επισυνάπτονται παραδείγματα υπολογισμού εισφορών μοναδικής ασφάλισης «ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ».

B. Επί πολλαπλής ασφάλισης (περ. β, γ και δ) θα ακολουθήσει νεότερη οδηγία.

ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Η πληρωμή ασφαλιστικών εισφορών ΕΦΚΑ των Μη Μισθωτών ασφαλισμένων, μετά την 1.1.2017, θα γίνεται μέσω του Διατραπεζικού Συστήματος (ΔΙΑΣ), με εντολές πληρωμής ή με άμεση χρέωση λογαριασμού.

Για την εκτέλεση των πληρωμών οι ασφαλισμένοι μπορούν να χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα, από κάθε Τραπεζικό Ίδρυμα, προϊόντα.

Για τον σκοπό αυτό υιοθετείται διακριτός κωδικός εντολής, που αποτελείται από είκοσι πέντε (25) ψηφία.

Ο νέος κωδικός αποτελεί το πιο σύγχρονο πρότυπο κωδικοποίησης, έχει αποκτήσει διεθνείς τυποποιήσεις και έχει εγκριθεί από τον Ευρωπαϊκό Τραπεζικό τομέα.

Στο μεταβλητό μέρος του κωδικού θα περιλαμβάνεται ο ΑΜΚΑ και το είδος εσόδου που εισπράττεται με τη χρήση του.

Εισφορές που έχουν δημιουργηθεί έως 31/12/16 θα εξακολουθήσουν να εισπράττονται μέσω των υφιστάμενων συμβάσεων-συστημάτων που τηρούν μέχρι σήμερα οι ΦΚΑ, μέχρι νεωτέρας.

ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ

Κατά τη πρώτη εφαρμογή, θα σταλεί ειδοποιητήριο πληρωμής εισφορών που θα πληροφορεί τον ασφαλισμένο για τον τρόπο υπολογισμού, το ύψος της εισφοράς και τον επιμερισμό της κατά κλάδο.

Άμεσα θα παρέχεται δυνατότητα άντλησης των πληροφοριών αυτών από ηλεκτρονική υπηρεσία www.efka.gov.gr στην οποία οι ασφαλισμένοι θα έχουν πρόσβαση μετά από πιστοποίησή τους με χρήση των κωδικών taxis- net και του ΑΜΚΑ.

ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Από 01/01/2017 καταργούνται διατάξεις που προβλέπονταν στα καταστατικά λειτουργίας των υφιστάμενων φορέων μη μισθωτών ως εξής:

> ΟΑΕΕ

Η εφάπαξ εισφορά απογραφής των υπό ασφάλιση προσώπων που προβλέπονται στο [άρθρο 14](#) του [Π.Δ.258/2005](#).

> ΤΑΝΤΠ

Η εισφορά εγγραφής και η εισφορά αναγνώρισης γάμου (περ. αα και ββ της παρ.δ του άρθρ. 7 καταστατικού του ΤΑΝΤΠ. Επιπλέον παύει να ισχύει η 13η και 14η εισφορά και πλέον καταβάλλονται εισφορές σε 12μηνιαία βάση.

> ΕΤΑΑ

Η μειωμένη καταβολή ασφαλιστικών εισφορών για την πρώτη πενταετία υπαγωγής στην ασφάλιση κατά:

- 50% για τους ασφαλισμένους του [ΤΣΜΕΔΕ](#) και του Τομέα Ασφάλισης Νομικών (άρθρ. 4 του ν.3518/2006 και άρθρο 10 παρ.1 γ περίπτωση 3 του ΝΔ 4114/1960, όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 1 του ν.1090/1980, σε συνδυασμό με το άρθρο 19 παρ. 4 του ν.2150/1993) και

- 40% για τους ασφαλισμένους του ΤΣΑΥ (άρθρο 4 παρ.1 του ν.982/1979 σε συνδυασμό με το άρθρο 19 παρ. 4 του ν. 2150/1993).

Επιπλέον καταργείται η εισφορά (δικαίωμα εγγραφής) υπέρ ΤΣΑΥ.

ΠΙΝΑΚΕΣ - ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Επισυνάπτονται στην παρούσα πίνακες στους οποίους αποτυπώνονται:

Α. «ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ - ΟΡΙΣΜΟΙ» που εισάγονται με το νέο νομοθετικό πλαίσιο

Β. Εννοιολογικοί προσδιορισμοί που αφορούν τη βάση υπολογισμού

Γ. Τιμές εισφορών και Γ.1 Ποσοστιαίας κλιμάκωσης μείωσης εισφορών.

Επιπλέον περιλαμβάνονται (17) παραδείγματα υπολογισμού εισφορών και μειώσεων.

ΠΙΝΑΚΑΣ Α.: ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ - ΟΡΙΣΜΟΙ

A/A	ΕΝΝΟΙΕΣ	ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΗ	ΟΡΙΣΜΟΣ
1	ΚΑΘΑΡΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ	Το ποσό που προκύπτει μετά την εκκαθάριση των Εισοδημάτων - δαπανών κάθε έτους	Το ποσό που διαμορφώνεται κάθε έτος σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, όπως ισχύει

2	ΚΑΘΑΡΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το ποσό που προκύπτει από την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας συγκεκριμένου έτους	Το ποσό που διαμορφώνεται, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, όπως ισχύει, και αντιστοιχεί στο φορολογητέο εισόδημα από την άσκηση δραστηριότητας ή ιδιότητας που δημιουργεί υποχρέωση στην ασφάλιση
3	ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ/ ΙΔΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΔΗΜΙΟΥΡΓΟΥΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	Προσδιορισμός των επαγγελματικών δραστηριοτήτων (εισοδημάτων) που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό εισφορών	Οι δραστηριότητες που υπάγονται στην ασφάλιση των ΟΑΕΕ-ΕΤΑΑ -ΤΑΝΤΠ-ΟΓΑ, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές καταστατικές τους διατάξεις, όπως ίσχυαν έως την έναρξη του Ν.4387/16
4	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το μέγεθος επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές	Το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα (ΚΦΑ) από την άσκηση ασφαλιστέας δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος
5	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΤΟΥΣ 2017	Το ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές ειδικά για το έτος 2017	Το ΚΦΑ από την άσκηση ασφαλιστέας δραστηριότητας κατά το έτος 2015
6	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΠΙ ΜΕΛΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	Κατανομή του ΚΦΑ στα μέλη της εταιρείας	Το ΚΦΑ που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής κάθε μέλους στην εταιρεία.
7	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΚΑΣΤΟΥ ΜΕΛΟΥΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	Κατανομή του ΚΦΑ στα μέλη της οικογένειας	Το ΚΦΑ διαιρούμενο προς τον αριθμό των μελών.
8	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΖΗΜΙΩΝ ΚΑΙ ΜΗΔΕΝΙΚΩΝ ΚΕΡΔΩΝ (ΕΠΙ ΜΕΛΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ)	Το κατώτατο ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές των μελών προσωπικών εταιρειών	Το ύψος του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει

9	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΠΙ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	Η μεθοδολογία που ακολουθείται επί περισσότερων της μιας δραστηριοτήτων	Το σύνολο του ΚΦΑ της βιοποριστικής ασφαλιστέας δραστηριότητας και το ΚΦΑ των λοιπών δραστηριοτήτων χωρίς περιορισμό κατώτατης βάσης.
10	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΠΙ ΜΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ - ΜΗ ΥΠΟΒΛΗΘΕΙΣΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ	Το ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές όταν δεν έχει εκκαθαρισθεί - υποβληθεί δήλωση του έτους αναφοράς	Η βάση υπολογισμού εισφορών θα προκύπτει από το πιο πρόσφατα εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος.
11	ΜΗΝΙΑΙΑ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το μηνιαίο ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές	Το ποσό που προκύπτει από τη διαίρεση του ΚΦΑ του φορολογικού έτους αναφοράς δια του δώδεκα
12	ΚΑΤΩΤΑΤΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το κατώτατο μηνιαίο ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές	Το ύψος του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει
13	ΜΕΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Ποσοστιαία μείωση επί της κατώτατης βάσης υπολογισμού εισφορών	70% επί του κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών όπως ισχύει
14	ΑΝΩΤΑΤΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το ανώτατο μηνιαίο ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές	Το δεκαπλάσιο του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει
15	ΜΗΝΙΑΙΑ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΝΕΩΝ ΕΙΣΦΕΡΟΝΤΩΝ	Το μηνιαίο ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές επί νέων εισφερόντων	Το ύψος του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών για τον μήνα έναρξης εργασιών και έως το Δεκέμβριο του ιδίου έτους

ΠΙΝΑΚΑΣ Β.: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΒΑΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

	ΒΑΣΕΙΣ	ΟΡΙΣΜΟΣ	ΠΟΣΟ
1	ΚΑΤΩΤΑΤΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το ύψος του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει	Μηνιαίο: 586,08 €
			Ετήσιο: $12 \times 586,08 = 7.032,96 \text{ €}$
2	ΑΝΩΤΑΤΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το δεκαπλάσιο του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει	Μηνιαίο: $586,08 \times 10 = 5.860,80 \text{ €}$ Ετήσιο: $12 \times 5.860,80 = 70.329,60 \text{ €}$
3	ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΛΑΔΩΝ: ΣΥΝΤΑΞΗΣ - ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ	Μέσος όρος του μηνιαίου εισοδήματος επί του οποίου καταβλήθηκαν ασφαλιστικές εισφορές κατά το τελευταίο δωδεκάμηνο πριν την διακοπή της υποχρεωτικής ασφάλισης, με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ	
4	ΜΕΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ - ΕΤΑΑ, ΚΑΙ ΟΑΕΕ (εγγεγραμμένοι σε επιμελητήρια που έχουν τη μορφή ΝΠΔΔ) (Άρθρο 39 παρ.3 εδάφιο β' 1η πενταετία)	70% επί του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει	Μηνιαίο: $586,08 \times 70\% = 410,26 \text{ €}$ Ετήσιο: $12 \times 410,26 = 4.923,12 \text{ €}$
5	ΜΕΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΣΥΝΤΑΞΗΣ - ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ ΟΓΑ (Άρθρο 40 παρ.2 εδάφιο β' Επ' αόριστον)	70% επί του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει	Μηνιαίο: $586,08 \times 70\% = 410,26 \text{ €}$ Ετήσιο: $12 \times 410,26 = 4.923,12 \text{ €}$

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ. ΥΨΟΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Α/Α	ΕΝΝΟΙΕΣ	ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΗ	ΠΟΣΟΣΤΟ/ΠΟΣΟ
1	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΚΦΑ	20%
2	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΚΦΑ	6,95%
3	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΝΕΡΓΙΑΣ	ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΜΗΝΙΑΙΩΣ	10 €
4	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΕΣΤΙΑΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΚΦΑ	0,25%
	ΜΕΙΩΣΕΙΣ		

6	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ- ΑΝΩ ΤΩΝ 40 ΕΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (παρ 13 άρθρο 39)	ΜΕΙΩΣΗ ΕΠΙ ΤΗΣ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ	50%
7	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΚΛΑΔΩΝ ΣΥΝΤΑΞΗΣ -ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ ΕΤΑΑ-(Άρθρο 98)	ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΙΩΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΚΑΤΩΤΕΡΟ ΟΡΙΟ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟ 01/01/2017 - 31/12/2020	Κλιμάκωση της μείωσης εισφοράς (50%-0%) για : -ασφαλισμένους με 0-5 έτη ασφάλισης για εισοδήματα από 4.922€ έως 58.000€. -ασφαλισμένους με άνω των 5 ετών ασφάλισης για εισοδήματα από 7.033,01€ έως -58.000€. Ελάχιστο: Κατώτατη Βάση Υπολογισμού εισφορών (Παρ 3 άρθρο 39)
ΜΕΙΩΣΕΙΣ			
8	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ - ΕΤΑΑ- 1Η ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ (άρθρο 39 παρ 1β)	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΚΦΑ (ΚΑΤΩΤΑΤΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛ/ΣΜΟΥ 70%) ΚΑΤΑ ΤΗ ΠΡΩΤΗ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	1-2-ΕΤΟΣ 14% 3-5 ΕΤΟΣ 17% Άνω των 5 ΕΤΩΝ → 20% Τα ποσοστά που υπολείπονται (βάσης - εισφορών) αποτελούν ασφαλιστική οφειλή-παρ 2 εδ. 45-6 άρθρο 39.
9	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΟΓΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΚΦΑ	ΈΤΟΣ 2017 →14% ΈΤΟΣ 2018 →16% ΈΤΟΣ 2019 →18% ΈΤΟΣ 2020 →19% ΈΤΟΣ 2021 →19,5%

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ1.:ΥΨΟΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

«ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΙΩΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΚΑΤΩΤΕΡΟ ΟΡΙΟ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟ 01/01/2017 - 31/12/2020»

Εισόδημα από	έως	%
		προσαρμογής

0,00	4.922,00 - 7.033,00	0,00%
4922,01 - 7.033,01	13.000,00	50,00%
13.000,01	14.000,00	49,00%
14.000,01	15.000,00	48,00%
15.000,01	16.000,00	47,00%
16.000,01	17.000,00	46,00%
17.000,01	18.000,00	45,00%
18.000,01	19.000,00	44,00%
19.000,01	20.000,00	43,00%
20.000,01	21.000,00	42,00%
21.000,01	22.000,00	41,00%
22.000,01	23.000,00	40,00%
23.000,01	24.000,00	39,00%
24.000,01	25.000,00	38,00%
25.000,01	26.000,00	37,00%
26.000,01	27.000,00	36,00%
27.000,01	28.000,00	35,00%
28.000,01	29.000,00	34,00%
29.000,01	30.000,00	33,00%
30.000,01	31.000,00	32,00%
31.000,01	32.000,00	31,00%
32.000,01	33.000,00	30,00%
33.000,01	34.000,00	29,00%
34.000,01	35.000,00	28,00%
35.000,01	36.000,00	27,00%
36.000,01	37.000,00	26,00%
37.000,01	38.000,00	25,00%
38.000,01	39.000,00	24,00%
39.000,01	40.000,00	23,00%
40.000,01	41.000,00	22,00%
41.000,01	42.000,00	21,00%
42.000,01	43.000,00	20,00%
43.000,01	44.000,00	19,00%
44.000,01	45.000,00	18,00%
45.000,01	46.000,00	17,00%
46.000,01	47.000,00	16,00%
47.000,01	48.000,00	15,00%
48.000,01	49.000,00	14,00%
49.000,01	50.000,00	13,00%
50.000,01	51.000,00	12,00%
51.000,01	52.000,00	11,00%
52.000,01	53.000,00	10,00%
53.000,01	54.000,00	9,00%
54.000,01	55.000,00	8,00%

55.000,01	56.000,00	7,00%
56.000,01	57.000,00	6,00%
57.000,01	58.000,00	5,00%
58.000,01		0,00%

ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΦΚΑ 2017

Α) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟΝ ΟΑΕΕ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Α1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	ΖΗΜΙΑ
Μηνιαίο εισόδημα	586,08€ " Κατώτατη Βάση"(Κ.Β)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	0,00
Μηνιαίο εισόδημα	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	586,08 € (Κ.Β)
Κλάδος Σύνταξης :	$586,08 \text{ €} * 20\% = 117,22 \text{ €}$
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	$586,08 \text{ €} * 6,95\% = 40,73 \text{ €}$
Εισφορά ΕΛΑ :	= 10,00 €
ΣΥΝΟΛΟ :	= 167,95 €

Α 2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12 μήνες
ΚΦΑ :	από 0,00 € έως 7033,00 € (12*586,08 €)
Μηνιαίο εισόδημα	586,08 € (Κ.Β)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	6000,00 €
Μηνιαίο εισόδημα	6000,00/12=500 € < 586,08 € (Κ.Β)
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	586,08 € (Κ.Β)
Κλάδος Σύνταξης :	586,08 € * 20% = 117,22 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	586,08 € * 6,95% = 40,73 €
Εισφορά ΕΛΑ :	= 10,00 €
ΣΥΝΟΛΟ :	= 167,95 €

Α3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος(Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12 μήνες
ΚΦΑ :	7.033,01 € έως 70329,61 €
Μηνιαίο εισόδημα	ΚΦΑ/12

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1ο

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	20.000,00 €

Μηνιαίο εισόδημα	20.000,00/12=1666,67 € > 586,08 € (Κ.Β)
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	1666,67 €
Κλάδος Σύνταξης :	1666,67 € * 20% = 333,33 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	1666,67 € * 6,95% = 115,83 €
Εισφορά ΕΛΑ :	= 10,00 €
ΣΥΝΟΛΟ :	= 459,16 €

<u>A 4. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ</u>	
Φορολογικό Έτος(Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	Από 70.329,61 € (12 * 5.860,80 €) και άνω
Μηνιαίο εισόδημα	5860,80 € "Ανώτατη Βάση" (Α.Β)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	80.000,00 €
Μηνιαίο εισόδημα	80000/12=6666,67 € > 5860,80 € (Α.Β)
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	5860,80 € (Α.Β)
Κλάδος Σύνταξης :	5.860,80 €* 20% = 1.172,16 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5.860,80 €* 6,95% = 407,33 €
Εισφορά ΕΛΑ :	= 10,00 €
ΣΥΝΟΛΟ :	= 1.589,49 €

Β) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟ ΕΤΑΑ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Άνω των 5 ετών ασφάλισης

<u>B1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ</u>	
Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	ΖΗΜΙΑ
Μηνιαίο εισόδημα :	586,08€ (Κ.Β)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020) :	Δεν δικαιούται

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	0,00
Μηνιαία εισόδημα :	586,08 €
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	586,08 € (Κ.Β)
Κλάδος Σύνταξης :	$586,08 \text{ €} * 20\% = 117,22 \text{ €}$
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	$586,08 \text{ €} * 6,95\% = 40,73 \text{ €}$
Εισφορά ΕΛΑ :	= 10,00 €
ΣΥΝΟΛΟ :	= 167,95 €

B2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12 μήνες
ΚΦΑ :	από 0,00 € έως 7033,00 €
Μηνιαίο εισόδημα :	586,08 € (Κ.Β)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Δεν δικαιούται

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	6.000,00 €
Μηνιαίο εισόδημα :	$6.000,00/12 = 500,00 \text{ €} < 586,08 \text{ €}$
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	586,08 € (Κ.Β)
Κλάδος Σύνταξης :	$586,08 \text{ €} * 20\% = 117,22 \text{ €}$
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	$586,08 \text{ €} * 6,95\% = 40,73 \text{ €}$
Εισφορά ΕΛΑ :	= 10,00 €
ΣΥΝΟΛΟ :	= 167,95 €

Β3.ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος(Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12 μήνες
ΚΦΑ :	7.033,01 € έως 70329,61 €
Μηνιαίο εισόδημα :	ΚΦΑ/12
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Για εισόδημα έως 58.000,00 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	20.000,00 €
Μηνιαίο εισόδημα :	$20.000,00/12 = 1666,67 \text{ €}$
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	1666,67 €
Κλάδος Σύνταξης :	$1666,67 \text{ €} * 20\% = 333,33 \text{ €}$
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 7033,01 € έως 20000 € = -103,39.€
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	$1666,67 \text{ €} * 6,95\% = 115,83 \text{ €}$
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 7033,01 € έως 20000 € = - 35,93 €
Εισφορά ΕΛΑ :	= 10,00 €

Εισφορά προ μείωσης :	= 459,16 €
Ποσό μείωσης :	-139,32 €
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΑΣ	= 319,84 €

Β4. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος(Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	Από 70.329,61 € και άνω
Μηνιαίο εισόδημα :	ΚΦΑ/12 5860,80 € (Α.Β)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Για εισόδημα έως 58.000,00 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	80.000,00 €
Μηνιαίο εισόδημα	80000/12=6666,67 € > 5860,80 € (Α.Β)
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	5860,80 € (Α.Β)
Κλάδος Σύνταξης :	5.860,80 €* 20% = 1.172,16 €
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 7033,01 € έως 58.000,00 € = - 252,22 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5.860,80 €* 6,95% = 407,33 €
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 7033,01 € έως 58.000,00 € = - 87,65 €
Εισφορά ΕΛΑ :	= 10,00 €
Εισφορά προ μείωσης :	= 1.589,49€
Ποσό μείωσης :	-339,87€
ΣΥΝΟΛΟ :	= 1.249,62 €

B1) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟ ΕΤΑΑ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Κατά την πρώτη πενταετία ασφάλισης

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	ΖΗΜΙΑ
Μηνιαίο εισόδημα :	410,26 € "Μειωμένη κατώτατη βάση" (Μ.Κ.Β)
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης:	(0-2 έτη: 14%) & (3-5 έτη: 17%)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Δεν δικαιούται

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1ο

(0-2 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12		
ΚΦΑ :	0,00		
Μηνιαίο εισόδημα	410,26 € (Μ.Κ.Β)		
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	410,26 € (Μ.Κ.Β)		
Κλάδος Σύνταξης :	410,26 € * 14%	= 57,44 €	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης :	586,08*20%=117,22-57,44	= 0,00	59,78
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	586,08 € * 6,95%	= 40,73 €	
Εισφορά ΕΛΑ :		= 10,00 €	

ΣΥΝΟΛΟ :		= 108,17 €	
----------	--	------------	--

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12*59,78 = 717,36 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 20

(3-5 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12		
ΚΦΑ :			
Μηνιαίο εισόδημα	410,26 €		
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	410,26 € (Μ.Κ.Β)		
Κλάδος Σύνταξης :	410,26 €* 17%	= 69,74 €	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης :	586,08*20%=117,22-69,74	= 0,00	47,48 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	586,08 € * 6,95%	= 40,73 €	
Εισφορά ΕΛΑ :		= 10,00 €	
ΣΥΝΟΛΟ :		= 120,47 €	

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12* 47,48=569,76 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

B1.2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12 μήνες
ΚΦΑ :	από 0,00 € έως 4922,00 €
Μηνιαίο εισόδημα :	410,26 € "Μειωμένη κατώτατη βάση" (Μ.Κ.Β)
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης:	(0-2 έτη: 14%) & (3-5 έτη: 17%)

Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Δεν δικαιούται
--------------------------------	----------------

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1ο		
(0-2 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)		
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	2.500,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	2.500,00/12=208,33 € < 410,26 (Μ.Κ.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού : Κλάδος Σύνταξης :	410,26 € (Κ.Β)	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης :	410,26 € * 14% = 57,44 €	
	586,08*20%=117,22-57,44 = 0,00	59,78 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	586,08 € * 6,95% = 40,73 €	
Εισφορά ΕΛΑ :	= 10,00 €	
ΣΥΝΟΛΟ :	= 108,17 €	

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12* 59,78=717,36 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2ο

(3-5 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)		
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	2.500,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	2.500,00/12=208,33 € < 410,26 (Μ.Κ.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού : Κλάδος Σύνταξης :	410,26 € (Μ.Κ.Β)	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης :	410,26 € * 17% = 69,74 €	
	586,08*20%=117,22-69,74 = 0,00	47,48 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	586,08 € * 6,95% = 40,73 €	
Εισφορά ΕΛΑ :	= 10,00 €	

ΣΥΝΟΛΟ :	= 120,47 €
-----------------	-------------------

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12* 47,48=569,76 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

B1.3 ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12 μήνες
ΚΦΑ :	από 4.922,00 € έως 70329,61 €
Μηνιαίο εισόδημα :	ΚΦΑ/12
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης:	(0-2 έτη: 14%) & (3-5 έτη: 17%)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Για εισόδημα έως 58.000,00 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1ο

(0-2 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	16.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	16.000,00/12 = 1.333,34 € >410,20 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	1333,34 €	
Κλάδος Σύνταξης	1333,34 €* 14%	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης :	1333,34*20%=266,67-186,67	= 0
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,00 € - 16000 €	=-69,1
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	1333,34 € * 6,95%	= 92,6
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,00 € - 16000 €	=-34,

Εισφορά ΕΛΑ :		= 10,0
Εισφορά προ μείωσης :		= 289,3
Ποσό μείωσης :		=-103,5
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΑΣ :		= 185,8

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12*80,00 = 960,00 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2ο

(3-5 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)		
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	16.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	16.000,00/12 = 1.333,34 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	1333,34 €	
Κλάδος Σύνταξης :	1333,34 €* 17%	= 226,67
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης :	1333,34*20%=266,67-226,67	= 40,00
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,00 € - 16000 €	= -83,9
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	1333,34 € * 6,95%	= 92,67
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,00 € - 16000 €	= -34,3
Εισφορά ΕΛΑ :		= 10,0
Εισφορά προ μείωσης :		= 329,3
Ποσό μείωσης :		=-118,3
ΣΥΝΟΛΟ :		= 211,0

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12*40,00 = 480,00 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

B1.4 ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	Από 70.329,61 € και άνω
Μηνιαίο εισόδημα :	5.860,80 € (Α.Β)
Ποσοστό μείωσης Κλάδου Σύνταξης:	(0-2 έτη: 14%) & (3-5 έτη: 17%)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Για εισόδημα έως 58.000,00 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1ο

(0-2 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	75.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	$75.000,00/12 = 6.250,00 \text{ €} >$ 5860,80 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	5.860,80 €	
Κλάδος Σύνταξης	$5.860,80 \text{ €} * 14\%$	= 820,51
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης :	$5.860,80 * 20\% = 1.172,16 - 820,51$	= 351,65
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,00 € - 58.000 €	= - 194,19
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	$5.860,80 \text{ €} * 6,95\%$	= 407,33
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,00 € - 58.000 €	= - 96,33
Εισφορά ΕΛΑ :		= 10,00
Εισφορά προ μείωσης :		= 1237,81
Ποσό μείωσης :		= -290,40
ΣΥΝΟΛΟ :		= 947,34

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

$12 \times 351,65 \text{ €} = 4.219,80 \text{ €}$ (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2ο

(3-5 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	75.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	$75.000,00/12 = 6.250,00 \text{ €} > 5860,80 \text{ €}$	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	5.860,80 €	
Κλάδος Σύνταξης	$5.860,80 \text{ €} \times 17\%$	= 996,3
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης :	$5.860,80 \times 20\% = 1.172,16 - 996,34$	= 0
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,00 € - 58.000 €	= - 235,
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	$5.860,80 \text{ €} \times 6,95\%$	= 407,
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,00 € - 58.000 €	= - 96,
Εισφορά ΕΛΑ :		= 10,0
Εισφορά προ μείωσης :		= 1.413,
Ποσό μείωσης :		= -332,0
ΣΥΝΟΛΟ :		= 1.081,

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

$12 \times 175,82 \text{ €} = 2.109,84 \text{ €}$ (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΜΕΙΩΣΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΡΘΡ.98 Ν.4387/2016

Ασφ/νος ΕΤΑΑ άνω των 5 ετών ασφάλισης. Ετήσιο ΚΦΑ = 18.000,00 €

Τρόπος υπολογισμού μειωμένης εισφοράς	
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας	: 12
ΚΦΑ	: 18.000,00 €
Μηνιαίο εισόδημα	: $18.000,00/12 = 1.500,00 \text{ €}$
Μηνιαία βάση υπολογισμού	: 1.500,00 €

Κλάδος Σύνταξης	$1.500,00 * 20\% = 300,00 \text{ €}$
Κλάδος Υγειονομικής Περίθαλψης	$1.500,00 * 6,95\% = 104,25 \text{ €}$
Εισφορά ΕΛΑ	= 10,00 €
Εισφορά προ μείωσης	= 414,25 €

Κλιμάκωση Εισοδήματος	Διαφορά εισοδήματος	Εισφορά	Ποσοστό % έκπτωση	Μείωση
0,00 – 7.033,00		117,22	0%	0,00 €
7.033,01 – 13.000,00	$(5.966,99/12 * 20\%)$	99,45	50%	49,72 €
13.000,01 - 14.000,00	$(999,99/12 * 20\%)$	16,67	49%	8,17 €
14.000,01 - 15.000,00	-//-	16,67	48%	8,00 €
15.000,01 - 16.000,00		16,67	47%	7,83 €
16.000,01 – 17.000,00		16,67	46%	7,67 €
17.000,01 – 18.000,00		16,67	45%	7,50 €
0,00 – 7.033,00		40,73	0%	0,00 €
7.033,01 – 13.000,00	$(5.966,99/12 * 6,95\%)$	34,56	50%	17,28 €
13.000,01 - 14.000,00	$(999,99/12 * 6,95 \%)$	5,79	49%	2,84 €
14.000,01 - 15.000,00		5,79	48%	2,78 €
15.000,01 - 16.000,00		5,79	47%	2,72 €
16.000,01 – 17.000,00		5,79	46%	2,66 €
17.000,01 – 18.000,00		5,79	45%	2,61 €
Μερικό σύνολο :				119,78 €
Τελικό Σύνολο		$(414,25 - 119,78) = 294,47 \text{ €}$		

*Αντίστοιχα θα εφαρμοστούν για Κλ. Επικουρικής και Πρόνοιας

.....

**Διαδικασίες είσπραξης ασφαλιστικών εισφορών ελευθέρων
επαγγελματιών, αυτοαπασχολούμενων και αγροτών - Ειδοποιητήριο
πληρωμής - Ηλεκτρονικές Υπηρεσίες
Ε.Φ.Κ.Α. αρ. πρωτ.: ΔΙΕΙΣΜΜ/ 79/ 175892/ 2017**

Με το παρόν σας ενημερώνουμε για τις ενέργειες που έχουν υλοποιηθεί για την κοινοποίηση των εισφορών στους υπόχρεους ασφαλισμένους και την καταβολή των εισφορών.

Α. Κοινοποίηση ασφαλιστικών εισφορών

Η κοινοποίηση των ασφαλιστικών εισφορών θα πραγματοποιείται:

- Με ειδοποιητήριο πληρωμής ασφαλιστικών εισφορών
- Μέσω των ηλεκτρονικών υπηρεσιών Ε.Φ.Κ.Α. στην ιστοσελίδα www.efka.gov.gr.

ι. Ειδοποιητήριο πληρωμής ασφαλιστικών εισφορών

Σε συνεργασία με την ΗΔΙΚΑ ΑΕ θα αποστέλλεται, σε έντυπη μορφή, μέσω ΕΛΤΑ, «Ειδοποίηση Πληρωμής Ασφαλιστικών Εισφορών» (συν/νο υπόδειγμα).

Στο έντυπο παρέχονται πληροφορίες ομαδοποιημένες σε τρεις ενότητες:

1η Ενότητα

Αναγράφονται στοιχεία Αποστολής και Επικοινωνίας. Συγκεκριμένα:

- Η ταχυδρομική διεύθυνση του ασφαλισμένου
- Τα στοιχεία της αρμόδιας Περιφερειακής Υπηρεσίας
- Ο αριθμός τηλεφωνικού κέντρου ΕΦΚΑ και η διεύθυνση του ιστότοπου του Οργανισμού
- Η ημερομηνία έκδοσης της Ειδοποίησης.

Η ημερομηνία έκδοσης σηματοδοτεί τον χρόνο υπολογισμού των εισφορών και ενσωμάτωσης τυχόν μεταβολών.

2η Ενότητα

Παρέχονται πληροφορίες -με την μορφή πέντε (5) πινάκων - που σχετίζονται με την ασφαλιστική περίοδο, την βάση υπολογισμού (εισόδημα) και τον τρόπο υπολογισμού των εισφορών. Ειδικότερα:

- Στον πρώτο πίνακα εμφανίζεται η ασφαλιστική περίοδος για την οποία αποστέλλεται το ειδοποιητήριο, το πληρωτέο ποσό και η προθεσμία εμπρόθεσμης

πληρωμής (πχ μηνιαίες εισφορές Ιανουαρίου - Φεβρουαρίου 2017, ποσό 00,00€ για κάθε μηνιαία εισφορά και ημερομηνία πληρωμής 28.2.2017 και 31.3.2017, αντίστοιχα).

- Ο δεύτερος πίνακας περιλαμβάνει το συνολικό ετήσιο και μηνιαίο Καθαρό Φορολογητέο Αποτέλεσμα (ΚΦΑ) του έτους 2015, των εισοδημάτων που έχουν προέλθει από Επιχειρηματική Δραστηριότητα, Αγροτική Δραστηριότητα και Μισθωτές Υπηρεσίες.

Εάν το ποσό των εισοδημάτων δεν καλύπτει την κατώτατη βάση υπολογισμού απεικονίζεται το ποσό της κατώτατης ή μειωμένης βάσης, κατά περίπτωση, επί της οποίας υπολογίστηκε η εισφορά.

- Ακολουθεί η Ανάλυση Μηνιαίας Εισφοράς, ανά κλάδο - εισφορά, με τα αντίστοιχα ποσοστά και ποσά. Η ανάλυση εισφοράς απεικονίζεται κάτω από την στήλη εισοδήματος επί του οποίου υπολογίζεται η εισφορά.

- Στον επόμενο πίνακα εμφανίζονται στοιχεία που αφορούν επιβαρύνσεις, ληξιπρόθεσμες οφειλές ή πιστωτικά υπόλοιπα. Ειδικότερα:

- «Επιβαρύνσεις» που προέρχονται από εκπρόθεσμη εξόφληση εισφοράς. Το ποσό των επιβαρύνσεων προστίθεται στο πληρωτέο ποσό της μηνιαίας εισφοράς που αναφέρεται το Ειδοποιητήριο (πρώτος πίνακας).
- «Ληξιπρόθεσμες οφειλές» υπολογισμένες κατά την ημερομηνία έκδοσης της Ειδοποίησης, χωρίς τις προβλεπόμενες προσαυξήσεις.

Προσοχή!

Στην ειδοποίηση δεν αναγράφονται οφειλόμενες ασφαλιστικές εισφορές έως 31.12.2016.

- «Πιστωτικό υπόλοιπο» το οποίο προέρχεται από:

- α. καταβολή η οποία δεν εξοφλεί το σύνολο οφειλόμενης μηνιαίας εισφοράς
- β. καταβολή υπερβάλλοντος ποσού όταν δεν υπάρχει οφειλόμενη εισφορά
- γ. Ποσό που αντιστοιχεί σε Γραμμάτια Προείσπραξης Δικηγορικού Συλλόγου.

Το πιστωτικό υπόλοιπο αφαιρείται, εάν δεν υπάρχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές, από το πληρωτέο ποσό της πρώτης μηνιαίας εισφοράς (πρώτος πίνακας).

- Τέλος, στον πέμπτο πίνακα, καταγράφονται τα ποσά που προσαυξάνουν ή μειώνουν τη μηνιαία εισφορά βάσει ειδικών διατάξεων. Ειδικότερα:

- ΛΑΦΚΑ ([άρθρο 16 Ν.3863/2010](#))

- Ποσοστιαία μείωση εισφοράς, σύμφωνα με το [άρθρο 98 Ν.4387/2016](#)
- Μείωση εισφοράς λόγω μητρότητας ([άρθρο 141 Ν.3655/2008](#))
- Μείωση εισφοράς 50% μετά τα 40 έτη ασφάλισης, μετά από αίτηση του ασφαλισμένου ([παρ.13 άρθ.39 Ν.4387/2016](#))
- Ποσό που αναλογεί σε Γραμμάτια Προείσπραξης του Δικηγορικού Συλλόγου ([παρ.11 αρθρ.39 Ν.4387/2016](#)).

3η Ενότητα

Στην τελευταία ενότητα του εντύπου απεικονίζονται στοιχεία για την πληρωμή των εισφορών (ταυτότητα πληρωμής, Bar code και QR code).

Για τους ασφαλισμένους που έχουν ενεργή ανάθεση πάγιας εντολής για την εξόφληση των εισφορών, εμφανίζεται το πιο κάτω Μήνυμα για την καταβολή της εισφοράς μέσω άμεσης χρέωσης λογαριασμού στην Τράπεζα της επιλογής τους.
Μήνυμα: «Η παρούσα οφειλή θα εξοφληθεί με άμεση χρέωση του λογαριασμού σας (πάγια εντολή)»

Στο πίσω μέρος του εντύπου παρέχονται χρήσιμες πληροφορίες σχετικά με τις ενότητες του Ειδοποιητηρίου καθώς και διευκρινίσεις για τους τρόπους πληρωμής, Ενημερωτικό Σημείωμα

Κατά την πρώτη αποστολή των ειδοποιητηρίων πληρωμής αποστέλλεται συνημμένα ενημερωτική επιστολή προς τους ασφαλισμένους, η οποία περιέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο υπολογισμού των εισφορών (συν).

ii. Ηλεκτρονικές Υπηρεσίες

Στην ιστοσελίδα του ΕΦΚΑ, www.efka.gov.gr, οι ασφαλισμένοι έχουν δυνατότητα πρόσβασης στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες του Οργανισμού.

Για την είσοδο απαιτείται πιστοποίηση του ασφαλισμένου με τη χρήση των κωδικών taxis net και του ΑΜΚΑ.

Μετά την είσοδο παρέχονται σύντομες πληροφορίες, με τον γενικό τίτλο «με μια ματιά...», για την Ασφαλιστική Ικανότητα και τις Οικονομικές Εκκρεμότητες που έχουν δημιουργηθεί από 1.1.2017.

Από μενού εργασιών που τιτλοφορείται «Ηλ. Υπηρεσίες» παρέχεται λίστα με τις Υπηρεσίες.

Στο πρώτο στάδιο εφαρμογής είναι διαθέσιμες οι εξής:

> Ατομικά Στοιχεία

Απεικονίζονται τα προσωπικά στοιχεία του ασφαλισμένου, τα στοιχεία κατοικίας καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας, όπως αυτά τηρούνται στο Μητρώο του Οργανισμού.

> Στοιχεία Κοινωνικής Ασφάλισης

Συνοπτική απεικόνιση ιστορικού ασφάλισης (Φορέας, έναρξη, λήξη κλπ)

> Υποχρεώσεις Κοινωνικής Ασφάλισης

- Το ιστορικό οφειλών από 1.1.2017
- Αντίγραφο της Ειδοποίησης Πληρωμής Ασφαλιστικών Εισφορών
- Πληροφορίες για τον τρόπο εξόφλησης
- Σύνοψη πληροφόρηση για το ποσό ληξιπρόθεσμων ασφαλιστικών οφειλών έως 31.12.2016 και τον Φορέα προέλευσης.

Άμεσα θα είναι διαθέσιμη και η πληροφόρηση του ασφαλισμένου για την ενεργοποίηση της ανάθεσης άμεσης χρέωσης λογαριασμού (πάγια εντολή) στην Τράπεζα της επιλογής του ενώ δρομολογείται η ανάρτηση του ασφαλιστικού ιστορικού και η χορήγηση της σχετικής πρόσβασης.

Τα αντίγραφα των ειδοποιήσεων πληρωμής ασφαλιστικών εισφορών, θα αναρτώνται κάθε μήνα και θα είναι διαθέσιμα για εκτύπωση.

B. Κωδικός Εντολής Πληρωμής

Ο Οργανισμός, σε συνεργασία με την ΔΙΑΣ ΑΕ, υιοθέτησε διακριτό κωδικό εντολής είσπραξης ο οποίος αποτελεί νέο πρότυπο κωδικοποίησης και τιτλοφορείται «RF creditor reference». Ο νέος κωδικός έχει αποκτήσει διεθνείς τυποποιήσεις και έχει εγκριθεί από τον Ευρωπαϊκό Τραπεζικό Τομέα ως μέρος της διαδικασίας τυποποίησης πληρωμών στον Ευρωπαϊκό Χώρο Πληρωμών (SEPA).

Δομή Κωδικού

Ο νέος κωδικός είναι σταθερού μήκους (25 ψηφία) και αρχίζει με τα γράμματα RF. Οι πρώτοι δέκα (10) χαρακτήρες χρησιμοποιούνται για τις ανάγκες του Τραπεζικού Συστήματος και οι ακόλουθοι παρέχονται από τον Οργανισμό για την απεικόνιση στοιχείων και τη μοναδικοποίηση της πληρωμής. Αναλυτικά θα περιλαμβάνει:

Ονομασία	Πλήθος χαρακτήρων	Περιγραφή
RF	2	Σταθερά γράμματα που προκύπτουν από τη σύντμηση της λέξης Reference
Ψηφία Ελέγχου	2	Διπλό ψηφίο ελέγχου για ελαχιστοποίηση σφαλμάτων
Κωδικός Οργανισμού	5	Κωδικός ΕΦΚΑ
Τρόπος πληρωμής ή ψηφίο ελέγχου	1	Προσδιορίζει τον τρόπο πληρωμής ως προς το έλεγχο ή όχι του ποσού
00	2	Χαρακτήρες για να συμπληρωθεί το 25ψηφιο πλήθος χαρακτήρων
ΑΜΚΑ	11	Αριθμός Μητρώου Κοινωνικής Ασφάλισης του μη μισθωτού
Είδος Οφειλής	2	Προσδιορίζει το έσοδο

Ως «Είδος Οφειλής» νοείται ο τύπος εσόδου που θα εισπραχθεί μέσω του κωδικού (πχ. Τρέχουσες εισφορές, δόσεις ρύθμισης ληξιπρόθεσμων οφειλών, αναγνωρίσεις χρόνου ασφάλισης, πλασματικοί χρόνοι κλπ). Ο κωδικός μοναδικοποιείται ως προς τον τύπο οφειλής και την ακολουθεί μέχρι την εξόφλησή της.

Κάθε τύπος εσόδου θα συνδέεται με τις αντίστοιχες προδιαγραφές που αφορούν τον τρόπο εξόφλησης της οφειλής.

Η είσπραξη των ασφαλιστικών εισφορών από 1.1.2017 έχει κωδικοποιηθεί με τον αριθμό 01.

Ο κωδικός παραμένει ίδιος για όλα τα παρεχόμενα προϊόντα των Τραπεζών (ταμειακή συναλλαγή, με χρήση ηλεκτρονικών υπηρεσιών, με άμεση χρέωση λογαριασμού-πάγια εντολή) και των ΕΛΤΑ.

ΓΕΝΙΚΑ

Η Υπηρεσία μας σε συνεργασία με την ΗΔΙΚΑ και τη ΔΙΑΣ, έχει μεριμνήσει για την μετάπτωση παγίων εντολών στον νέο κωδικό του Οργανισμού, για ασφαλισμένους που είχαν ενεργή ανάθεση για την εξόφληση τρεχουσών εισφορών. Στο ειδοποιητήριο πληρωμής θα αναγράφεται σχετική ενημέρωση.

Επισημαίνουμε ότι, η εξόφληση οφειλών έως 31.12.2016 θα πραγματοποιείται με τη διαδικασία που ίσχυε σε κάθε εντασσόμενο Φορέα. Για το λόγο αυτό όλοι οι κωδικοί- λογαριασμοί των Φορέων παραμένουν ενεργοί στο Διατραπεζικό Σύστημα μέχρι νεοτέρας.

.....



ACCOUNTING | FINANCIAL | TAX

Λεωφόρος Συγγρού 39, Αθήνα, 11743.

info@onetax.gr.

ΤΗΛ: 210 92 20 066. ΦΑΞ: 210 92 20 064.