

Ασφαλιστικές εισφορές (Ε.Φ.Κ.Α. μη μισθωτών) UPD

α) Σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 17 του Ν.4308/2014 (Ε.Λ.Π.), οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις συντάσσονται με σαφήνεια, σύμφωνα με τις θεμελιώδεις παραδοχές του **δουλευμένου** και της **συνέχισης** της δραστηριότητας. Όπως δε διευκρινίζεται στο Παράρτημα Α' «Ορισμοί» του ως άνω νόμου, **δουλευμένο ή πραγματοποίηση, παραδοχή (accrual assumption)** είναι η λογιστική αρχή σύμφωνα με την οποία οι επιπτώσεις των συναλλαγών και άλλων γεγονότων αναγνωρίζονται και συμπεριλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις **όταν προκύπτουν και όχι όταν διακανονίζονται ταμειακά**. Περαιτέρω στις παραγράφους 17.1.1 και 17.2.2 της Λογιστικής Οδηγίας εφαρμογής του Ν.4308/2014 διευκρινίζεται ότι, η αρχή του **δουλευμένου (accrual accounting)** εφαρμόζεται **ανεξάρτητα από την κατηγορία τήρησης βιβλίων** (απλογραφικά ή διπλογραφικά) ή την υποχρέωση σύνταξης ισολογισμού και επιτάσσει την **αναγνώριση των επιπτώσεων** των συναλλαγών και γεγονότων της οντότητας και τη συμπερίληψή τους στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της στο **χρόνο που προκύπτουν και όχι στο χρόνο που διακανονίζονται ταμειακά** (εισπράττονται ή πληρώνονται).

β) Σύμφωνα με την περίπτωση γ' του άρθρου 23 του Ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) **δεν εκπίπτουν** φορολογικά οι **μη καταβληθείσες** ασφαλιστικές εισφορές. Ειδικότερα με την εγκύκλιο ΠΟΛ.1219/2018 «Χρόνος έκπτωσης ασφαλιστικών εισφορών (Ε.Φ.Κ.Α) από τα ακαθάριστα έσοδα μη μισθωτών» διευκρινίστηκε ότι οι ασφαλιστικές εισφορές (κύριας, επικουρικής ασφάλισης και πρόνοιας) **εκπίπτουν φορολογικά** από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 22 **εφόσον καταβληθούν**, δηλαδή κατά τον χρόνο που επιβαρύνουν ταμειακά την επιχείρηση. Ως εκ τούτου, οποιοδήποτε ποσό **καταβάλλεται ταμειακά** ως ασφαλιστική εισφορά από την 1η Ιανουαρίου μέχρι την 31η Δεκεμβρίου εκάστου φορολογικού έτους, εκτός από τα ποσά προσαυξήσεων, προστίμων, κλπ. που τυχόν καταβλήθηκαν στο έτος αυτό, **εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης του έτους αυτού**. Η καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών αφορά εισφορές **τρέχοντος ή παλαιότερων ετών**, περιλαμβανομένων και αυτών που έχουν υπαχθεί σε **ρύθμιση**. Επιπρόσθετα, **δεν εξετάζεται αν η πληρωμή των ως άνω ασφαλιστικών εισφορών είναι εμπρόθεσμη ή εκπρόθεσμη**, με βάση τις προθεσμίες της ασφαλιστικής νομοθεσίας.

γ) Από τα ανωτέρω α' και β' συνάγεται ότι, οι ασφαλιστικές εισφορές στον Ε.Φ.Κ.Α. μη μισθωτών (αυτοαπασχολούμενων, μελών προσωπικών εταιρειών) **καταχωρούνται** στα λογιστικά αρχεία και συμπεριλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν προκύπτουν, δηλαδή **στη χρήση που αφορούν** με παραστατικό την «Ειδοποίηση πληρωμής ασφαλιστικών εισφορών» που εκδίδει κάθε μήνα ο Ε.Φ.Κ.Α, (**λογιστική βάση**), ενώ **φορολογικά εκπίπτουν** από τα ακαθάριστα έσοδα τα ποσά που **έχουν καταβληθεί** και αφορούν ασφαλιστικές εισφορές **τρέχοντος ή/και παλαιότερων ετών**, περιλαμβανομένων και αυτών που έχουν υπαχθεί σε **ρύθμιση, (φορολογική βάση)**.

δ) Με την ερώτηση - απάντηση 105 στην ενότητα «Επιχειρησιακά θέματα», σε ότι αφορά τη **διαβίβαση** των ασφαλιστικών εισφορών μη μισθωτών στην πλατφόρμα myDATA η Α.Α.Δ.Ε. διευκρίνισε ότι, αυτή πραγματοποιείται με το αντικριζόμενο παραστατικό λήπτη 14.5 Ε.Φ.Κ.Α. και λοιποί Ασφαλιστικοί Οργανισμοί. Ειδικότερα :

αα) Στο πεδίο «Α.Φ.Μ. Εκδότη» συμπληρώνεται ο Α.Φ.Μ. του ασφαλιστικού φορέα (Ε.Φ.Κ.Α.),

ββ) Στο πεδίο «Σειρά» συμπληρώνεται ο Α.Φ.Μ. του Λήπτη ώστε να επιτευχθεί η μοναδικοποίηση του παραστατικού,

γγ) Στο πεδίο «Α/Α» δύνатаι να καταχωρηθεί ο μήνας (π.χ. για τον Ιανουάριο συμπληρώνεται 1), και

δδ) στο πεδίο «Ημερομηνία Έκδοσης» συμπληρώνεται

i) είτε η τελευταία ημέρα του μήνα που αφορά, **εφόσον καταχωρείται στα Βιβλία ανά μήνα**, (αυτός είναι ο **ενδεδειγμένος** τρόπος καταχώρησης, σύμφωνα με τις αρχές και τους κανόνες των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων).

ii) είτε η **ημερομηνία καταβολής του ποσού πληρωμής**, στην περίπτωση που η καταχώρηση στα βιβλία γίνεται με την πληρωμή των εισφορών, (αυτός είναι **μη ενδεδειγμένος** τρόπος καταχώρησης, διότι το υπόψη ποσό αναγνωρίζεται και συμπεριλαμβάνεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις γεγονός ότι διακανονίζεται ταμειακά, ήτοι δεν εφαρμόζεται η αρχή του δουλευμένου).

Παράδειγμα

Α. Δεδομένα - Επεξηγήσεις

Εισφορές έτους (βάσει επιλογής)	Καταβληθέντα ποσά εντός του έτος		
	Τρέχοντος έτους	Προηγούμενου έτους και κεφάλαιο ρύθμισης παλαιών ετών	Τόκοι και προσαυξήσεις (από την ρύθμιση παλαιών ετών)
2.883,00 (240,25 x 12)	2.862,75 (240,25 x 11) + 220,00	1.200,00 (100,00 x 12)	360,00
Λογιστική βάση ασφαλιστικών εισφορών ⁽¹⁾	Φορολογική βάση ασφαλιστικών εισφορών ⁽²⁾		Λογιστική βάση (λοιπές δαπάνες) ⁽³⁾

⁽¹⁾ Καταχωρούνται στα βιβλία (προκρίνεται ανά μήνα), διαβιβάζονται στην πλατφόρμα myDATA και συμπεριλαμβάνονται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων της περιόδου (χρήσης). Επίσης στο έντυπο Ε3 αναγράφονται και στον Πίνακα Ε' «Υποπίνακα - Διαφορές από ετεροχρονισμό εξόδων» στον Κ.Α. 707 → 001. ⁽²⁾ Οι καταβολές δεν καταχωρούνται στα βιβλία συνεπώς δεν διαβιβάζονται στην πλατφόρμα myDATA και δεν συμπεριλαμβάνονται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων της περιόδου (χρήσης). Στο έντυπο Ε3 αναγράφονται μόνο στον Πίνακα Ε' «Υποπίνακα - Διαφορές από ετεροχρονισμό εξόδων» στον Κ.Α. 715 → 001. ⁽³⁾ Καταχωρούνται στα βιβλία, διαβιβάζονται στην πλατφόρμα myDATA και συμπεριλαμβάνονται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων της περιόδου (χρήσης). Επίσης αναγράφονται στην κατάσταση φορολογικής αναμόρφωσης, Κ.Α. 2005 «Πρόστιμα, ποινές και προσαυξήσεις (περ. ε' άρθρου 23)», διότι δεν εκπίπτουν φορολογικά από τα ακαθάριστα έσοδα (μη εκπιπόμενη επιχειρηματική δαπάνη).

Β. Λογιστική εγγραφή και διαβίβαση ασφαλιστικών εισφορών (μηνός Ιανουαρίου)

ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

ΑΦΜ : 997072577

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ : 21/02/2023

ΑΜΚΑ : 110973

ΑΦΜ : 055841

ΕΙΣΦΟΡΕΣ

1/2023

ΗΜ/ΝΙΑ ΕΜΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

28/02/2023

ΤΣ

ΓΕΡΟΣΤΑΘΗ 81

12135 ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ

ΙΔΙΟΤΗΤΑ : ΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑΣ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ 1/2023

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Κύρια Ασφάλιση: 1η

ΚΛΑΔΟΙ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΙΣΘΩΤΟΥ	ΠΟΣΟ (€)
ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ	169,95 €		169,95 €
ΚΛΑΔΟΣ ΥΓΕΙΑΣ ΣΕ ΕΙΔΟΣ	54,82 €		54,82 €
ΚΛΑΔΟΣ ΥΓΕΙΑΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑ	5,48 €		5,48 €
ΟΑΕΔ	10,00 €		10,00 €
ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ			240,25 €

ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ - ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΤΕΛΗ

ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΑ

ΧΡΕΩΣΕΙΣ

ΓΡΑΜ. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΞΗΣ ΔΙΚ. ΣΥΛ. ΤΡΕΧΟΝΤΟΣ ΜΗΝΟΣ (παρ.10 άρθρ. 35 Ν.4670/20)

ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ

ΠΛΗΡΩΤΕΟ ΠΟΣΟ

240,25 €

Ε.Λ.Π.		myDATA			
Η εγγραφή γίνεται βάσει της Ειδοποίησης Πληρωμής Ασφαλιστικών Εισφορών (ΕΠΑΕ) ή με Λογιστικό Σημείωμα		Θα διαβιβασθεί σύνοψη και χαρακτηρισμός από την οντότητα			
Λογιστική εγγραφή (διπλογραφικό λογιστικό σύστημα) ⁽¹⁾					
Ημερομηνία		31.1.20XX		Παραστατικό	
				ΕΠΑΕ 1/20XX	
Ασφαλιστικές εισφορές Ε.Φ.Κ.Α.				240,25	
Ε.Φ.Κ.Α. Δ' Περιφερειακό Τμήμα Μη Μισθωτών				240,25	
Λογιστική εγγραφή (απλογραφικό λογιστικό σύστημα)					
Ημερ	Παραστ	Αιτιολογία	Αγορές εμπορευμ.	Δαπάνες ΧΔΕ Φ.Π.Α.	Φ.Π.Α. εισροών
31.1.20XX	ΕΠΑΕ 1/20XX	Ε.Φ.Κ.Α. 1ος 20XX		240,25	

⁽¹⁾ Η επιχείρηση μπορεί να χρησιμοποιεί την κωδικοποίηση των λογαριασμών είτε του παραρτήματος Γ' του Ν.4308/2014 (Ε.Λ.Π.) είτε του Ε.Γ.Λ.Σ. Επισημαίνεται ότι, το σχέδιο

των λογαριασμών του παραρτήματος Γ' είναι υποχρεωτικό σε ό,τι αφορά την ονοματολογία, το βαθμό ανάλυσης και συγκέντρωσης των λογαριασμών (ανάλυση - ταξινόμηση σε πρωτοβάθμιους, δευτεροβάθμιους, κ.λπ.), καθώς και το περιεχόμενό τους, όπως αυτά καθορίζονται από τις διατάξεις του Ν.4308/2014. Συνεπώς, και σύμφωνα με τις επικρατούσες διεθνείς πρακτικές, δεν είναι υποχρεωτική η χρήση των κωδικών του προτεινόμενου σχεδίου λογαριασμών του παραρτήματος Γ' του Ν.4308/2014 (Ε.Λ.Π.).

B1. Παραστατικό και λοιπά στοιχεία διαβίβασης

Παραστατικό myDATA	14.5 Ε.Φ.Κ.Α. και λοιποί Ασφαλιστικοί Οργανισμοί
Χαρακτηρισμός Φ.Π.Α.	8 Εγγραφές χωρίς Φ.Π.Α.
Κατηγορία χαρακτηρισμού	2_5 Γενικά έξοδα χωρίς δικαίωμα έκπτωσης Φ.Π.Α.
Τύπος Χαρακτηρισμού (Ε3)	E3_585_007 Ασφαλιστικές Εισφορές Αυτοαπασχολούμενων

B2. Εικόνα σύνοψης και χαρακτηρισμού

Κατηγορία Φ.Π.Α.	Καθαρή αξία	Αξία Φ.Π.Α.	Αιτία εξαίρεσης
8 (εγγραφές χωρίς Φ.Π.Α.)	240,25		
Κατηγορία χαρακτηρισμού	Τύπος χαρακτηρισμού		Ποσό
2_5 Γενικά έξοδα χωρίς δικαίωμα έκπτωσης Φ.Π.Α.	E3_585_007 Ασφαλιστικές Εισφορές Αυτοαπασχολούμενων		240,25

Επισημάνση : Για τους υπόλοιπους μήνες θα διενεργηθούν αντίστοιχες εγγραφές και διαβιβάσεις στην πλατφόρμα myDATA.

Γ. Λογιστική εγγραφή και διαβίβαση προσαυξήσεων

Έστω ότι τον μήνα Ιανουάριο (20.1.20XX) ο υπόχρεος κατέβαλε, μαζί με την δόση της ρύθμισης παλαιότερων ετών ύψους 100,00 ευρώ, ποσό ύψους 30,00 ευρώ για προσαυξήσεις.

Ε.Λ.Π.		myDATA			
Η εγγραφή γίνεται βάσει του σχετικού αποδεικτικού ή με Λογιστικό Σημείωμα		Θα διαβιβασθεί σύνοψη και χαρακτηρισμός από την οντότητα			
Λογιστική εγγραφή (διπλογραφικό λογιστικό σύστημα)					
Ημερομηνία		20.1.20XX		Παραστατικό	
Ε.Φ.Κ.Α. Δ' Περιφερειακό Τμήμα (ρύθμιση)				100,00	
Πρόστιμα, προσαυξήσεις και ποινές ⁽¹⁾				30,00	
Τράπεζα Β' : Λ/Ο 123456789-0				130,00	
Λογιστική εγγραφή (απλογραφικό λογιστικό σύστημα)					
Ημερ	Παραστ	Αιτιολογία		Αγορές εμπορευμ.	Δαπάνες ΧΔΕ Φ.Π.Α.
20.1.20XX	ΛΣ Α100	Προσαυξήσεις			30,00

(1) Το ποσό αυτό καταχωρείται στα βιβλία, διαβιβάζεται στην πλατφόρμα myDATA και συμπεριλαμβάνεται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων της περιόδου (χρήσης) ενώ δεν εκπίπτει φορολογικά από τα ακαθάριστα έσοδα, (σχετική η περίπτωση ε' του άρθρου 23 του Ν.4172/2013).

Γ1. Παραστατικό και λοιπά στοιχεία διαβίβασης

Παραστατικό myDATA	13.30 Παραστατικά οντότητας ως αναγράφονται από την ίδια
Χαρακτηρισμός Φ.Π.Α.	8 Εγγραφές χωρίς Φ.Π.Α.
Κατηγορία χαρακτηρισμού	2_5 Γενικά έξοδα χωρίς δικαίωμα έκπτωσης Φ.Π.Α.
Τύπος Χαρακτηρισμού (Ε3)	E3_588 Ασυνήθη έξοδα ζημιές και πρόστιμα

Γ2. Εικόνα σύνοψης και χαρακτηρισμού

Κατηγορία Φ.Π.Α.	Καθαρή αξία	Αξία Φ.Π.Α.	Αιτία εξαίρεσης
8 (εγγραφές χωρίς Φ.Π.Α.)	30,00		
Κατηγορία χαρακτηρισμού	Τύπος χαρακτηρισμού		Ποσό
2_5 Γενικά έξοδα χωρίς δικαίωμα έκπτωσης Φ.Π.Α.	E3_588 Ασυνήθη έξοδα ζημιές και πρόστιμα		30,00

Επισήμανση : Για τις υπόλοιπες καταβολές θα διενεργηθούν αντίστοιχες εγγραφές και διαβιβάσεις στην πλατφόρμα myDATA.