

Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ

ΣΧΟΛΗ : Σ. Δ. Ο.

ΤΜΗΜΑ : ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΘΕΜΑ : ΕΙΣΦΟΡΟΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ
ΜΙΣΘΩΜΕΝΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ**



Ο ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ

Κ. ΜΕΛΙΣΣΑΡΟΠΟΥΛΟΣ

ΟΙ ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΕΣ

ΚΡΥΠΩΤΟΥ ΕΥΑΝΘΙΑ

ΛΟΥΤΣΟΥ ΑΝΤΩΝΙΑ

ΜΕΛΙΔΩΝΗ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ

ΠΑΤΡΑ 1998

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ	2626
----------------------	------

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΣΕΛΙΔΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

Εισαγωγή	2
Η ιστορική διαμόρφωση σχημάτων κοινωνικής προστασίας	4
Η εξελικτική διαμόρφωση του θεσμού της Κοινωνικής Ασφάλισης στην Ελλάδα	8

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

Η Εργασία	16
Ο Μισθωτός	16
Ο Μισθός	20
Υποχρέωση καταβολής του Μισθού	21
Σύστημα αμοιβής της Εργασίας	22
Τρόπος καθορισμού Μισθού	24

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	28
Ασφαλιστικά ταμεία στην Ελλάδα	28
Ι.Κ.Α.	29
Ακαθάριστες αποδοχές που υπόκεινται σε εισφορές Ι.Κ.Α.	32
Ασφάλιστρα, Πίνακες	34

Τρόπος υπολογισμού των εισφορών	37
Τρόπος καταβολής των εισφορών με το μηχανογραφικό σύστημα «Έσοδα - Ασφάλιση»	38
Εκπρόθεσμη καταβολή Εισφορών	39
Υποχρεώσεις Εργοδοτών	40
Παράδειγμα	41
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ο	
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	46
Συνολικό Ακαθάριστο Εισόδημα	46
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	47
Εισόδημα και η απόκτησή του	47
Δεν θεωρούνται εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και κατά συνέπεια δεν υπόκεινται σε φόρο :	48
Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος	51
Ακαθάριστο και Καθαρό Εισόδημα	52
Παρακράτηση φόρου στα Εισοδήματα από Μ.Υ. (άρθρο 57)	53
Απαλλάσσονται από το φόρο τα παρακάτω εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες	61
Αυτοτελής φορολόγηση εισοδήματος από Μισθωτές Υπηρεσίες	63
Παράδειγμα υπολογισμού παρακρατημένου Φ.Μ.Υ. από Μισθωτούς και Συνταξιούχους	65
Υπολογισμός του παρακρατημένου Φ.Μ.Υ. από ημερομίσθια	66
Πίνακας Συντελεστών Φ.Μ.Υ. Εργατών	67

Παράδειγμα υπολογισμού του παρακρατημένου Φ.Μ.Υ. από ημερομίσθια	67
Υπολογισμός του Φ.Μ.Υ. από υπερωρίες - επιδόματα - επιχορηγήσεις, αποζημιώσεις κ.λ.π.	68
Υπολογισμός παρακρατούμενου φόρου στα εισοδήματα που καταβάλλονται αναδρομικά	69
Υπολογισμός του καταβλητέου καθαρού ποσού στο μισθωτό	70
Υποβολή προσωρινών δηλώσεων και απόδοση του παρακρατημένου Φ.Μ.Υ.	71
Συμπλήρωση και υποβολή της οριστικής δήλωσης για το Φ.Μ.Υ.	72

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5ο

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΑΠΟΛΥΜΕΝΩΝ - ΑΔΕΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΜΑ ΑΔΕΙΑΣ

ΑΠΟΛΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΧΩΡΟΥΝΤΩΝ - ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	74
Γενικά περί αποζημίωσης απολυμένων μισθωτών	74
Φορολογία της αποζημίωσης των απολυμένων μισθωτών	79
Υπολογισμός του ύψους της αποζημίωσης που δικαιούνται οι απολυμένοι μισθωτοί	80
Αποζημίωση απολυμένου υπαλλήλου	81
Πίνακας αποζημιώσεων Μισθωτών Υπαλλήλων λόγω Απολύσεων	82
Καταβολή του καθαρού ποσού της αποζημίωσης στο μισθωτό που απολύεται	83
Συμπλήρωση της Καταγγελίας Σύμβασης Εργασίας	85
Καταβολή του παρακρατημένου φόρου στη Δ.Ο.Υ.	87

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6ο

Χορήγηση Βεβαιώσεων Αποδοχών στους Μισθωτούς	89
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	102

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο»

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η πολιτική που ασκείται από το κράτος μέσω των αρμόδιων υπουργείων (Υγείας Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, Παιδείας, Πολιτισμού) ονομάζεται κοινωνική πολιτική.

Στόχος της πολιτικής αυτής είναι η δημιουργία δομών και η παροχή υπηρεσιών για την εξυπηρέτηση του κοινωνικού συνόλου με σαφή προσανατολισμό την οικονομική ανακούφιση των ασθενέστερα οικονομικά κοινωνικών στρωμάτων.

Μέσα από την κοινωνική πολιτική γεννιέται η προστασία που παρέχει το κράτος στους εργαζόμενους με μια σειρά από θεσμοθετήσεις και παροχές που χαρακτηρίζεται με τον όρο **ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ**. Περιέχονται σ'αυτή μέτρα για την υγειονομική περίθαλψη, την προστασία των ανηλίκων εργαζομένων, την συνταξιοδότηση, την προστασία της μητρότητας κ.ά. Ο θεσμός των κοινωνικών ασφαλίσεων στην χώρα μας βρίσκεται σε συνεχή εξέλιξη, αλλά δυστυχώς υστερεί πολύ συγκριτικά με τους αντίστοιχους των προηγμένων ευρωπαϊκών χωρών.

Μέσα από την κοινωνική πολιτική αμβλύνονται οι κοινωνικές αντιθέσεις και ανυψώνεται ο ρόλος του κοινωνικού κράτους. Εμπεδώνεται το περί κοινωνικού δικαίου αίσθημα και απελευθερώνονται σημαντικές εργατικές

δυνάμεις που με την σειρά τους υποβοηθούν την κύληση του εθνικού εισοδήματος.

Ο σχεδιασμός και η εφαρμογή συγκεκριμένης κοινωνικής πολιτικής διαμορφώνει και τους ανάλογους κανόνες δικαίου. Το κέντρο βάρους των ρυθμίσεων αυτών μετατοπίστηκε στο κοινωνικό δίκαιο, κύρια έκφραση του οποίου αποτελεί το εργατικό δίκαιο. Μέσα από το εργατικό δίκαιο ξεπηδούν οι υποχρεώσεις και οι απαιτήσεις που έχουν οι εργαζόμενοι απέναντι στους εργοδότες και αντίστροφα. Μια από αυτές είναι και ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης.

Ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης αποτελεί, όπως είναι γνωστό βασικό μοχλό προαγωγής των ποικίλων υποχρεώσεων του σύγχρονου κοινωνικού κράτους - πρόνοιας. Η κοινωνική ασφάλιση επιτελεί τις πολλαπλές λειτουργίες της με μια γιγαντιαία κλίμακας μετατόπισης αγοραστικής δύναμης από τον οικονομικά ενεργά στο μη ενεργό πληθυσμό, από τους υγείς στους ασθενείς, από τους εύπορους στους εισοδηματικά ασθενέστερους. Το δικαίωμα ασφαλιστικής προστασίας συνήθως κατοχυρωμένο και συνταγματικά, υλοποιείται με διαφορετικό τρόπο σε κάθε χώρα, που αντανακλά την παράδοση, το επίπεδο ανάπτυξης, την πολιτική και οικονομική φιλοσοφία της. Παρά τις διαφορές όμως στην κοινωνική και στην οικονομική

οργάνωση επιμέρους χωρών, παρατηρείται ουσιαστικά σύγκλιση ως προς τους τελικούς στόχους και τις ευρύτερες επιδιώξεις.

Έτσι ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης έχει στις ημέρες μας εξελιχθεί σε τεράστιας οικονομικής και κοινωνικής σημασίας όχημα στα πλαίσια του κράτους ευημερίας. Πρόκειται για θεσμό που διαμορφώθηκε στη μακρόχρονη ιστορία της ανθρωπότητας αλλά πήρε τη σημερινή μορφή του μετά το Β' Παγκόσμιο Πόλεμο με τη ριζική μεταστροφή των αντιλήψεων της διεθνούς κοινωνίας για το ρόλο και τις ευθύνες του κράτους.

Η ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ ΣΧΗΜΑΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

Με το τέλος της περιόδου της κοινοκτημοσύνης η οικονομική και η κοινωνική ζωή αρχίζει να στηρίζεται στην έννοια της ατομικής ιδιοκτησίας. Η αντιμετώπιση των απρόβλεπτων αναγκών του ανθρώπου (ασθένεια, αναπηρία κ.λ.π.) βασίζεται στην επικουρία της οικογένειας με την ευρύτερη έννοια της κοινότητας. Πράγματι η οικογένεια ως οικονομική και κοινωνική μονάδα αναλάμβανε τη στήριξη των μελών της τα οποία αδυνατούσαν να συμμετάσχουν στην παραγωγική διαδικασία λόγω ηλικίας, αναπηρίας ή ασθένειας.

Με την ατομική προσπάθεια και την οικογενειακή και κοινοτική αλληλεγγύη αντιμετωπίζονταν οι ανθρώπινες αντιξοότητες μέχρι τον 8ο π.χ. αιώνα περίπου, όταν οι αγροτικές κοινότητες συσπειρώθηκαν γύρω από την πόλη - κράτος, τη νέα διοικητική μονάδα. Θεμέλιο για την οργάνωση της πόλης - κράτους ήταν το δουλοκτητικό σύστημα, το οποίο σύντομα δημιούργησε εκρηκτικές καταστάσεις. Έτσι γύρω στον 6ο π.χ. αιώνα στην πόλη των Αθηνών λαμβάνονται ορισμένα μέτρα για την προστασία των φτωχών και την άμβλυση της κοινωνικής οξύτητας. Τα κυριότερα από αυτά ήταν :

1. Η δωρεάν χορήγηση τροφίμων, με δημόσια δαπάνη, σε περίοδο κακής εσοδείας.
2. Η χορήγηση επιδόματος για τη διατροφή των αναπήρων πολέμου και των ανίκανων προς εργασία.
3. Η πρόνοια για τα ορφανά των πεσόντων στον πόλεμο.
4. Η προστασία της υγείας του λαού με την καθιέρωση ιατρικής και φαρμακευτικής περίθαλψης, με δαπάνες που καλύπτονταν με τα έσοδα ειδικού τέλους σε βάρος όλων των πολιτών.

Στην αρχαία Ρώμη, στην οποία η οικονομική ζωή θεμελιώνεται στο Δικαίωμα της ιδιοκτησίας και την ελευθερία των συναλλαγών, θεσπίστηκαν επίσης κατά καιρούς ορισμένα μέσα κοινωνικής πρόνοιας, όπως η απαγόρευση με την LEX ROETELIA το 826 π.χ. του δανεισμού με υποθήκη του σώματος, η καθιέρωση δωρεάν διανομής τροφίμων στους ανέργους το 2ο π.χ. αιώνα κ.ά. Στην αρχαία Ρώμη εμφανίστηκαν και οι πρώτες οργανώσεις αλληλοβοήθειας των ελεύθερων εργαζομένων, κυρίως των τεχνιτών. Συγκεκριμένα αυτές οι οργανώσεις παρείχαν στα μέλη τους έναντι τακτικής εισφοράς, το διαφεύγον εισόδημα λόγω ασθένειας ή απυχήματος, καθώς και ιατροφαρμακευτική περίθαλψη.

Κατά τη μεσαιωνική εποχή οι παράγοντες που επηρέασαν αποφασιστικά τη διαμόρφωση της κοινωνικής πρόνοιας ήταν ο φεουδαλισμός και η εκκλησία. Την περίοδο αυτή οργανώθηκαν ομοιο-επαγγελματικές ομάδες (συντεχνίες), με στόχο να προασπίσουν τα οικονομικά συμφέροντα των μελών τους. Η οργάνωση απέβλεπε στον έλεγχο της τοπικής αγοράς, της εισόδου νέων μελών, των μισθών, του ωραρίου εργασίας κ.τ.λ. Οι συντεχνίες ίδρυσαν επίσης ταμεία για την αντιμετώπιση της ασθένειας και την καταβολή των εξόδων κηδείας, με τον καθορισμό αντίστοιχων εισφορών. Είναι χαρακτηριστικό ότι αρκετές συντεχνίες διέθεταν οικονομικούς πόρους για την συντήρηση δικών τους νοσοκομείων και λουτρών, την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη και την καταβολή μισθού στους ασθενείς εργαζόμενους. Υπό τη

σκέπη της εκκλησίας δημιουργήθηκαν παράλληλα θεσμοί παροχής κοινωνικής προστασίας και πρόνοιας. Συγκεκριμένα ιδρύθηκαν νοσοκομεία, γηροκομεία και πτωχοκομεία, τα οποία παρείχαν περίθαλψη και αρωγή στους ασθενείς και τους φτωχούς.

Η βιομηχανική επανάσταση επέφερε ριζικές μεταβολές στην οικονομική και την κοινωνική οργάνωση. Οι συντεχνίες, υπό την πίεση του ανταγωνισμού και του εμπορίου, έχασαν σταδιακά την εσωτερική συνοχή τους. Οι αρχπεχνίτες ήρθαν σε ρήξη με τα νεότερα μέλη και τους μαθητευόμενους και οι τελευταίοι αναζήτησαν προστασία στις οργανωμένες αδελφότητες. Οι αδελφότητες αυτές ήταν οι προάγγελοι των μετέπειτα εργατικών συνδικάτων, αλλά και πρόδρομοι της κοινωνικής ασφάλισης. Οργανώθηκαν ως ταμεία αλληλοβοήθειας με τη χορήγηση στα μέλη τους παροχών σε περίπτωση ασθένειας, γήρατος ή θανάτου, έναντι τακτικών εισφορών.

Σημαντική ήταν επίσης, για την έννοια της κοινωνικής ασφάλισης, η ίδρυση «Δημόσιων Ταμιευτηρίων». Σε αυτά κατατίθονταν έναντι τόκου οι αποταμιεύσεις των ατόμων, καθώς και η λεγόμενη «Ευθύνη του Εργοδότη». Η τελευταία αποτελούσε την πηγή άντλησης κεφαλαίων για την αντιμετώπιση των εργατικών ατυχημάτων, για τα οποία την ευθύνη έφερε ο εργοδότης.

Από τα τέλη του 19ου αιώνα, κυρίως όμως κατά τη διάρκεια του 20ου, ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης διαμορφώνεται σταδιακά στη σημερινή του μορφή. Το πρώτο ολοκληρωμένο σύστημα κοινωνικής ασφάλισης εμφανίζεται στη Γερμανία, όπου καθιερώνεται η υποχρεωτική ασφάλιση των μισθωτών κατά της ασθένειας και του ατυχήματος, μετέπειτα η ασφάλιση επεκτείνεται στο γήρας και την αναπηρία. Το παράδειγμα της Γερμανίας και άλλων χωρών που ακολούθησαν αφορά το γνωστό ως κλασικού τύπου σύστημα κοινωνικής ασφάλισης (SOCIAL INSURANCE). Το σύστημα αυτό αποβλέπει στην προστασία των μισθωτών, αλλά και άλλων κατηγοριών εργαζομένων (π.χ. ελεύθεροι επαγγελματίες και αγρότες), έναντι των ασφαλιζόμενων κινδύνων, με έσοδα που προέρχονται κατά βάση από τις εισφορές των εργαζομένων, και των εργοδοτών, σε μικρότερο όμως βαθμό και από κρατική επιχορήγηση.

Η ΕΞΕΛΙΚΤΙΚΗ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ ΤΟΥ ΘΕΣΜΟΥ ΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης εμφανίζεται αμέσως σχεδόν μετά τη σύσταση του Ελληνικού Κράτους. Η ασφαλιστική κάλυψη άρχισε ουσιαστικά από τα πιο επικίνδυνα και επίπονα επαγγέλματα και σταδιακά επεκτάθηκε και σε άλλες κατηγορίες εργαζομένων.

Πρώτος ασφαλιστικός οργανισμός θεωρείται το Ναυτικό Απομαχικό Ταμείο (NAT) που ιδρύθηκε με Διάταγμα της 18-12-1836 και λειτούργησε με το νόμο ΧΛΘ' της 29-7-1861. Ακολουθεί η σύσταση ειδικού ταμείου για τους μεταλλωρύχους στις 31-5-1882 που είχε ξεκινήσει διαδικαστικά νωρίτερα με το νόμο περί μεταλλείων του 1861. Το ασφαλιστικό ταμείο των εργατών μεταλλείων είχε ουσιαστικά χαρακτήρα ταμείου αλληλοβοήθειας με τη χορήγηση κυρίως συντάξεων και έσοδα από εισφορές των εργοδοτών και των εργαζομένων.

Είναι χαρακτηριστικό ότι ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης εμφανίστηκε αρχικά με την μορφή της παροχής πρόνοιας στα επιζώντα μέλη των οικογενειών των εργαζομένων, σταδιακά όμως πήρε τη σύγχρονη ασφαλιστική μορφή, της κάλυψης δηλαδή κατά των κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Το 1861 λαμβάνεται πρόνοια για χορήγηση σύνταξης στους δημοσίους υπαλλήλους και παράλληλα εισάγεται και ο θεσμός της επικουρικής ασφάλισης με την ίδρυση των Μετοχικών Ταμείων Στρατού και Ναυτικού, καθώς και του Μετοχικού Ταμείου Πολιτικών Υπαλλήλων. Ακολουθούν στη συνέχεια τα ειδικά ταμεία ασφάλισης ορισμένων κατηγοριών υπαλλήλων (τραπεζικοί, σιδηροδρόμοι κ.ά.) με σκοπό την ασφαλιστική κάλυψη του κινδύνου της ασθένειας.

Η εγκατάσταση το 1922 στην Ελλάδα των προσφύγων από τη Μ. Ασία δημιούργησε εκρηκτικές συνθήκες στην αγορά εργασίας και συνακόλουθα την ανάγκη αντιμετώπισής τους. Με το Ν.1868/1922 θεσπίζεται η αρχή της υποχρεωτικής ασφάλισης των μισθωτών κατά κλάδους ή επιχειρήσεις και εισάγεται η αρχή της ίσης εισφοράς εργοδοτών και ασφαλισμένων.

Η διαδικασία για την οργάνωση ταμείων ασφάλισης στο χώρο των αυτοαπασχολούμενων αρχίζει το 1925 από τους γιατρούς, τους δικηγόρους και τους τεχνικούς, ενώ στη συνέχεια επεκτείνεται και στους επαγγελματιοβιοτέχνες και τους εμπόρους. Τα ταμεία όμως που ιδρύθηκαν περιορίστηκαν μόνο στην κάλυψη του κλάδου συντάξεων.

Παρά τη δημιουργία των παραπάνω ταμείων, ο αριθμός των ασφαλισμένων παρέμενε περιορισμένος. Έτσι μέχρι το 1925 λειτουργούσαν συνολικά 21 ασφαλιστικοί φορείς που κάλυπταν 17.000 περίπου άτομα. Τα προβλήματα του υποτυπώδους μέχρι τότε συστήματος κοινωνικής ασφάλισης δεν διέφεραν όμως από κείνα που χαρακτηρίζουν και τα σημερινά.

Αποφασιστικό βήμα στην εξέλιξη του θεσμού της κοινωνικής ασφάλισης στη χώρα αποτελεί και η λειτουργία του Ιδρύματος Κοινωνικών Ασφαλίσεων με σκοπό την κάλυψη των μέχρι τότε ανασφάλιστων μισθωτών. Ο αρχικός Ν.5733/1932 δεν εφαρμόστηκε. Μετά από νέα επεξεργασία ψηφίστηκε ο

N.6298/1934 που ίσχυσε από 1ης Δεκεμβρίου 1987. Με τη σύσταση του ΙΚΑ γενικεύτηκε η ασφάλιση των μισθωτών του αστικού πληθυσμού για τους κλάδους συντάξεων και ασθένειας. Με την διαδικασία των διαφόρων κανονιστικών διατάξεων η ασφάλιση του ΙΚΑ επεκτάθηκε, βαθμιαία σε όλα τα αστικά και ημιαστικά κέντρα της χώρας, καθώς επίσης και στις οικονομικές εκείνες δραστηριότητες που ασκούνται σε συγκεκριμένες περιοχές έξω από αστικά κέντρα (βιομηχανικές και μεταλλευτικές επιχειρήσεις, οικοδομικά έργα, ξενοδοχεία κ.ά.). Σήμερα η κάλυψη έχει γεωγραφικά επεκταθεί σε ολόκληρη την επικράτεια.

Η ασφαλιστική κάλυψη του συνόλου σχεδόν του Ελληνικού πληθυσμού ολοκληρώθηκε με το Ν.4169/1961 «περί Γεωργικών Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΟΓΑ). Στον ΟΓΑ υπήχθησαν όλοι όσοι ασχολούνται με εργασίες αγροτικής φύσης, ένα αρκετά σημαντικό δηλαδή ποσοστό του πληθυσμού της χώρας. Οι παροχές του οργανισμού είναι τόσο χρηματικές όσο και σε είδος και συνίσταται σε συντάξεις λόγω γήρατος, αναπηρίας ή θανάτου, σε παροχές ασθενείας (ιατροφαρμακευική και νοσοκομειακή περίθαλψη) και σε παροχές αποζημίωσης στους ιδιοκτήτες ή εκμεταλλευτές γεωργικών επιχειρήσεων για ζημιές παραγωγής από παγετό ή χαλάζι.

Η ασφαλιστική κάλυψη κατά του κινδύνου της ανεργίας, που έμενε μέχρι τότε ακάλυπτος, εγκαινιάζεται το 1945 με την ίδρυση του Οργανισμού

Ανεργίας, που περιοριζόταν στην κάλυψη των μισθωτών των βιομηχανικών επιχειρήσεων. Ο οργανισμός αυτός μετονομάζεται με το Ν.Δ. 212/69 σε Οργανισμό Απασχολήσεως Εργατικού Δυναμικού (ΟΑΕΔ), ο οποίος λειτουργεί μέχρι σήμερα ως νομικό πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου και υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας. Πόροι του ΟΑΕΔ είναι κυρίως οι εισφορές που συγκεντρώνονται από τους ασφαλισμένους και τους εργοδότες, οι οποίες διαφοροποιούνται κατά κλάδο ασφάλισης, (ανεργία, στράτευση, οικογενειακά επιδόματα). Οι εισφορές αυτές συνεισπράττονται με εκείνες του ΙΚΑ.

Παράλληλα σχεδόν με τη δημιουργία φορέων κύριας ασφάλισης άρχισαν να ιδρύονται και οργανισμοί επικουρικής ασφάλισης με σκοπό τη χορήγηση πρόσθετων παροχών με περιοδικό ή εφάπαξ χαρακτήρα π.χ. τα Μετοχικά Ταμεία Στρατού και Ναυτικού, καθώς και το Μετοχικό Ταμείο Πολιτικών Υπαλλήλων, που λειτουργούν από δεκαετίες. Από τους φορείς επικουρικής ασφάλισης που εποπτεύονται σήμερα από το Υπουργείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων, αρχαιότερο θεωρείται το Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Πρόνοιας Προσωπικού Εμπορικών, Βιοτεχνικών και Επαγγελματικών Επιμελητηρίων, που ιδρύθηκε το 1925. Έκτοτε δημιουργήθηκαν και άλλοι φορείς, ανεβάζοντας σήμερα το σύνολο των φορέων σε 57 και τον αριθμό των κλάδων επικουρικής ασφάλισης σε 11.

Από την επισκόπηση της ιστορικής εξέλιξης του κοινωνικοασφαλιστικού συστήματος, αλλά και με τη μελέτη του θεσμικού πλαισίου και των κατηγοριών των ασφαλιστικών φορέων, προκύπτει η πολυπλοκότητα και ο πολυκερματισμός του συστήματος. Πράγματι ο θεσμός αναπτύχθηκε αποσπασματικά, χωρίς αυστηρό προγραμματισμό, στάθμιση των αναγκών και σαφή ιεράρχηση στόχων και επιδιώξεων. Ο θεσμός διαμορφώθηκε στη σημερινή του μορφή κάτω από την επίδραση οικονομικών, πολιτικών, ιστορικών και κοινωνικών συγκυριών.

Η κλασική τύπου κοινωνική ασφάλιση όσο και η κοινωνική ασφάλεια διαφέρουν σε μια σειρά σημείων.

Πρώτο, η κοινωνική ασφάλιση, δηλαδή το σύστημα παροχών με βάση την απασχόληση, στηρίζεται ουσιαστικά στη χρηματοδότηση με έσοδα από τις εισφορές των εργαζομένων και των εργοδοτών, ως αποτέλεσμα της αρχής της αυτοβοήθειας στην οποία βασίζεται ο θεσμός. Αντίθετα η κοινωνική ασφάλεια χρηματοδοτείται με έσοδα από φορολογία που βαρύνει ολόκληρο τον πληθυσμό.

Δεύτερο, η κοινωνική ασφάλεια καλύπτει το σύνολο του πληθυσμού, ενώ τα συστήματα κοινωνικής ασφάλισης παρέχουν προστασία σε συγκεκριμένες ομάδες εργαζομένων, οι οποίες και επιβαρύνονται με την καταβολή ασφαλίσεων.

Τρίτο, στην κοινωνική ασφάλιση οι παροχές προς τους ασφαλισμένους αποτελούν συνάρτηση των εισφορών τους, διαφοροποιούνται συνεπώς με κριτήριο το ύψος των αποδοχών και το συνολικό χρόνο ασφάλισης. Στην κοινωνική αντίθετα, ασφάλεια εξασφαλίζεται ομοιόμορφο επίπεδο προστασίας.

Τέταρτο, στην κοινωνική ασφάλιση φορείς της ασφαλιστικής προστασίας είναι αυτοδιοικούμενοι οργανισμοί που εποπτεύονται από το κράτος. Αντίθετα στην κοινωνική ασφάλεια λειτουργεί συνήθως ένας μόνο ασφαλιστικός φορέας, που διαχειρίζεται τους όρους της καθολικής ασφάλισης.

Το Ελληνικό ασφαλιστικό σύστημα εμφανίζει μικτό χαρακτήρα, αφού άλλοτε κλείνει προς τη μια και άλλοτε προς την άλλη κατεύθυνση. Οι ασφαλιστικοί φορείς που παρέχουν προστασία σε συγκεκριμένες κατηγορίες εργαζομένων και συγκεντρώνουν κατά βάση έσοδα από τις εισφορές των ασφαλισμένων και των εργοδοτών τους ακολουθούν, σε μεγαλύτερο ή μικρότερο βαθμό σύστημα ασφάλισης με παροχές που στηρίζονται στην απασχόληση και το ύψος των αποδοχών. Οι φορείς συνεπώς αυτοί εφαρμόζουν κάποια παραλλαγή της Κλασικού τύπου Κοινωνικής ασφάλισης. Τέτοια είναι, για παράδειγμα η περίπτωση του μεγαλύτερου φορέα ασφάλισης μισθωτών, του ΙΚΑ, αλλά και των άλλων φορέων ασφάλισης εργαζομένων στο μη αγροτικό τομέα της οικονομίας.

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο»

Η ΕΡΓΑΣΙΑ

Η εργασία, δεν είχε σ'όλες τις εποχές την ίδια θεώρηση από κοινωνική και οικονομική σκοπιά. Η εργασία υμνήθηκε από τους οικονομολόγους της εποχής ότι αποτελεί «πλούτο των εθνών» και προβάλλεται το δικαίωμα για εργασία σαν συνέπεια του δικαιώματος ύπαρξης των ανθρώπων.

Νομικά, εργασία είναι κάθε ανθρώπινη δραστηριότητα με κάποιο σκοπό, αρκεί ο σκοπός να είναι θεμιτός, να μην είναι δηλαδή παράνομος ή ανήθικος. Η εργασία μπορεί να έχει οποιαδήποτε μορφή σωματική ή πνευματική.

Ο ΜΙΣΘΩΤΟΣ

Έννοια, Ορισμός : Μισθωτός ή εργαζόμενος θεωρείται κάθε πρόσωπο το οποίο, στα πλαίσια μιας σύμβασης ιδιωτικού δικαίου, υποχρεούται να παρέχει την εργασία του στην υπηρεσία ενός άλλου προσώπου, νομικού ή φυσικού, με αντάλλαγμα ορισμένη αμοιβή. Μισθωτοί είναι μόνο τα φυσικά πρόσωπα γιατί η εργασία είναι ανθρώπινη ενέργεια. Συνεπώς, τα νομικά πρόσωπα όταν παρέχουν υπηρεσίες δεν είναι ποτέ μισθωτοί.

Κύρια στοιχεία της έννοιας του μισθωτού ή εργαζομένου, είναι πρώτο, η υποχρέωση για παροχή εργασίας, δεύτερο, η υποχρέωση αυτή να προκύπτει

από σύμβαση εργασίας ή από άλλη έννομη σχέση, τρίτο, η υποχρέωση να έχει ως αντικείμενο την παροχή εξαρτημένης εργασίας και για την εργασία αυτή να καταβάλλεται αμοιβή.

Κατά κανόνα, οι μισθωτοί είναι αυτοί που απασχολούνται στην οργανωμένη επιχ/ση / εκμ/ση του εργοδότη, δηλαδή, σε κατάστημα ή σ'εργοστάσιο, αλλά αυτό δεν αποκλείει από την ιδιότητα του μισθωτού και όσους απασχολούνται σε εξωτερικές υπηρεσίες ή ακόμη και κατ'οίκον, εφόσον όμως εργάζονται με βάση κάποια σχέση και αποκλειστικά για λογαριασμό εργοδότη, σύμφωνα με τις οδηγίες και τις εντολές του.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, μισθωτοί δεν είναι : οι δημόσιοι υπάλληλοι, οι συνεταίροι που παρέχουν εργασία από εταιρική υποχρέωση, τα μέλη της οικογένειας που απλά βοηθούν τους γονείς τους, οι ελεύθεροι επαγγελματίες και όσα άτομα δεν δουλεύουν με την θέλησή τους.

ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ : Με βάση διάφορα κριτήρια γίνεται συνήθως διάκριση των μισθωτών σε κατηγορίες, ανάλογα με τον κλάδο απασχόλησης, ανάλογα με την μορφή των επιχειρήσεων, ανάλογα με την επαγγελματική ειδικότητα των μισθωτών. Η πιο παραδεκτή όμως είναι η διάκριση που γίνεται με λειτουργικά κριτήρια, σε τρεις κύριες κατηγορίες : σε υπαλλήλους και εργάτες, σε ανώτερα

στελέχη ή διευθύνοντες υπαλλήλους και σε κυρίως μισθωτούς και μαθητευόμενους.

α) ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ ΣΕ ΥΠΑΛΛΗΛΟΥΣ ΚΑΙ ΕΡΓΑΤΕΣ.

Η σημασία της διάκρισης αυτής έγκειται στο γεγονός ότι οι υπάλληλοι θεωρούνται πως κοινωνικά κατέχουν καλύτερη θέση, ότι έχουν μεγαλύτερη σταθερότητα στην απασχόληση, ότι έχουν μεγαλύτερες άδειες μετ'αποδοχών κάθε χρόνο συγκριτικά με τους εργάτες.

Αποφασιστικό κριτήριο για τον διαχωρισμό μισθωτών σε υπαλλήλους και εργάτες είναι η φύση των έργων που εκτελεί ο μισθωτός. Όταν η εργασία είναι αποκλειστικά ή κατά κύριο λόγο πνευματική προσδίδει στον μισθωτό την ιδιότητα του υπαλλήλου. Αντίθετα, όταν η εργασία περιέχει το σωματικό και όχι το πνευματικό στοιχείο, τότε ο μισθωτός χαρακτηρίζεται ως εργάτης. Η διάκριση αυτή έχει μικρή αξία και τείνει να εκλείψει για τον απλούστατο λόγο ότι σε εργασία συνυπάρχει τόσο το σωματικό όσο και το πνευματικό στοιχείο.

β) ΑΝΩΤΕΡΑ ΣΤΕΛΕΧΗ Ή ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΕΣ ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ

Σ'όλες τις μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις υπάρχει μια κατηγορία υπαλλήλων με υψηλά προσόντα και ιδιαίτερες ικανότητες στους οποίους είναι

ανατεθειμένα καθήκοντα της γενικώτερης διεύθυνσης των υποθέσεων ολόκληρης της επιχ/σης ή σημαντικών τομέων αυτής. Η κατηγορία αυτή επηρεάζει αποφασιστικά την πορεία και την εξέλιξη των επιχειρήσεων. Διακρίνονται για τις πρωτοβουλίες που αναπτύσσουν στην οργάνωση και του προγραμματισμού δράσης επιχειρήσεων. Αμοίβονται με υψηλές αποδοχές και μπορούν να προσλαμβάνουν και να απολύουν προσωπικό ασκώντας έτσι καθήκοντα εργοδότη χωρίς να παύουν να ασκούν τις υπηρεσίες τους σε κάποιο εργοδότη.

Υ) ΜΑΘΗΤΕΥΟΜΕΝΟΙ.

Οι μαθητευόμενοι είναι άτομα νεαρής κυρίως ηλικίας από 14 έως 20 ετών και αποτελούν μια ξεχωριστή κατηγορία η οποία συνδυάζει την μαθητεία κοντά στον εργοδότη με φοίτηση σε επαγγελματική ή τεχνική σχολή.

Η κατηγορία αυτή διακρίνεται στην γνώσια σύμβαση μαθητείας κατά την οποία προέχει η επαγγελματική και τεχνική εκπαίδευση του μαθητευόμενου και στην περίπτωση εκείνη κατά την οποία ο εργαζόμενος συνάπτει σύμβαση εξαρτημένης εργασίας με τον εργοδότη, παρέχει εργασία έναντι αμοιβής με παρεπόμενο σκοπό την εκμάθηση της τέχνης ή του επαγγέλματος από το μαθητευόμενο, σύμφωνα με τις οδηγίες και τις κατευθύνσεις του εργοδότη. Στην πρώτη περίπτωση, οι μαθητευόμενοι γίνονται μισθωτοί της επιχ/σης και

κατατάσσονται σε εργάτες ή υπαλλήλους. Στην δεύτερη περίπτωση η εκμάθηση της τέχνης ή του επαγγέλματος από τον μαθητευόμενο, δεν αποτελεί αντικείμενο ιδιαίτερης υποχρέωσης του εργοδότη, αλλά επέρχεται στην αυτόματη συνέπεια από την σύμβαση εργασίας.

Ο ΜΙΣΘΟΣ

Μισθός είναι η ανταποδοτική του εργοδότη στο μισθωτό για την εργασία που του προσφέρει. Ο μισθός είναι μια τακτική και περιοδική παροχή, σταθερή και ανεξάρτητη από τον επιχειρηματικό κίνδυνο, ή τα πιθανά κέρδη του επιχειρηματία και αποτελεί το κύριο μέσο διαβίωσης του μισθωτού. Η εργασία δεν αποτελεί πλέον εμπόρευμα, είναι προέκταση και συγχρόνως αγαθό της προσωπικότητας του ατόμου. Ούτε εξάλλου η παροχή εργασίας αποτελεί απλά την διάθεση ενός αγαθού. Είναι το μέσον με το οποίο συντηρούνται οι μισθωτοί και οι οικογένειές τους.

Περαπέραν ο μισθός προστατεύεται ειδικά από το νομοθέτη έναντι ενδεχόμενων κατασχέσεων από μέρους των δανειστών ή τρίτων.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΤΟΥ ΜΙΣΘΟΥ

Γενικά. Είδαμε ότι ο μισθός αποτελεί την αντιστάθμισή του εργοδότη για την εργασία που προσφέρει ο μισθωτός και ότι ο μισθός δεν αποτελείται από ένα ενιαίο κονδύλιο, αλλά περιλαμβάνει κάθε παροχή του εργοδότη οποιασδήποτε μορφής ή ονομασίας ή ειδικότερης απίας.

Υπάρχουν περιπτώσεις που οφείλεται ο μισθός παρά το γεγονός ότι ο μισθωτός δεν πρόσφερε εργασία. Σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Α.Κ., αν ο εργοδότης είναι υπερέμμερος ως προς την αποδοχή της εργασίας, ή αν η αποδοχή της εργασίας είναι αδύνατη από λόγους που τον αφορούν και δεν οφείλονται σε ανώτερη βία, ο εργαζόμενος δικαιούται να απαθήσει το μισθό του χωρίς να είναι υποχρεωμένος να προσφέρει την εργασία του σ'άλλο χρόνο.

Ο μισθός οφείλεται στο μισθωτό όχι μόνο όταν η αδυναμία του εργοδότη να τη δεχθεί οφείλεται σε δικό του ππαίσμα, αλλά και όταν οφείλεται σε τυχαία περιστατικά που ο εργοδότης μπορούσε να ελέγξει όπως π.χ. βλάβη μηχ/των, διακοπή ρεύματος.

ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΜΟΙΒΗΣ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Δύο είναι οι βασικοί τρόποι υπολογισμού του μισθού, η αμοιβή κατά χρόνο, χρονικός μισθός και αμοιβή με βάση την αποδοτικότητα του εργαζόμενου. Είναι όμως δυνατή και η συμφωνία για την πληρωμή του μισθωτού με ποσοστά στα κέρδη της επιχείρησης ή με φιλοδωρήματα των πελατών, αλλά στην πράξη σπάνια συναντώνται αυτοί οι τρόποι αμοιβής της εργασίας.

α) Ο χρονικός μισθός αποτελεί την πλέον συνηθισμένη μορφή πληρωμής και υπολογίζεται με βάση τον μήνα, την εβδομάδα, την ημέρα. Ο τρόπος αυτός πληρωμής εφαρμόζεται κυρίως στις περιπτώσεις εκείνες που δεν ενδιαφέρει η ποσότητα περισσότερο όσο η ποιότητα της προσφερόμενης εργασίας ή εκεί που δεν είναι δυνατός ο ποσοπικός προσδιορισμός της προσφερόμενης εργασίας.

β) Ο μισθός κατά μονάδα εργασίας έχει ως βάση υπολογισμού την απόδοση του μισθωτού. Ανάλογα, δηλαδή, με το πόσα «κομμάτια» - προϊόντα παράγει ο μισθωτός την ώρα ή την ημέρα, προσδιορίζεται και το ύψος της αμοιβής του μισθωτού. Ένας άλλος τρόπος πληρωμής του μισθωτού, που επίσης εξαρτάται από την απόδοσή του, είναι η αμοιβή του κατ'αποκοπή, όταν ο

μισθωτός αναλαμβάνει εργολαβικά την εκτέλεση μιας εργασίας έναντι προσυμφωνημένης αμοιβής.

Σύνθεση αποδοχών : Οι αποδοχές συντίθενται από τον κυρίως μισθό, το βασικό μισθό, τις προσαυξήσεις και τα επιδόματα. Βασικός μισθός είναι το «πάγιο» ή συμφωνημένο ποσό αμοιβής που δικαιούται ο μισθωτός για την παροχή της εργασίας του και πάνω σ'αυτόν προσμετρούνται διάφορα ποσοστά λόγω προσαυξήσεων ευδόκιμης παραμονής στον ίδιο βαθμό, πολυετούς υπηρεσίας και προστίθενται για διάφορα επιδόματα :

- 1) Οικογενειακής κατάστασης, το οποίο χορηγείται για την ελάφρυνση των οικογενειακών βαρών και αποτελεί ποσοστό επί του βασικού μισθού.
- 2) Ανθυγιεινής επικίνδυνης εργασίας για τις περιπτώσεις όπου οι εργασιακές συνθήκες είναι αντίξοες και ενθυγιενές.
- 3) Επίδομα θέσης, το οποίο χορηγείται σ'αυτούς που κατέχουν ειδικές και ανώτερες θέσεις.
- 4) Διαχειριστικών λαθών σε λογιστές, εισπράκτορες, ταμίες κ.λ.π. για ενδεχόμενα διαχειριστικά λάθη.

- 5) Έξοδα κίνησης εκτός έδρας (οδοιπορικά) τα οποία όμως δεν αποτελούν μισθό γιατί καλύπτουν πραγματικές ανάγκες μετακίνησης του μισθωτού, εκτός αν καταβάλλονται τακτικά ως σταθερό ποσό, ανεξάρτητα από συγκεκριμένες μετακινήσεις του μισθωτού.
- 6) Επίδομα αδείας, το οποίο καταβάλλεται κάθε χρόνο μαζί με το μισθό για ενίσχυση των διακοπών του μισθωτού, και τέλος, τα επιδόματα εορτών Χριστουγέννων και Πάσχα (ένας και μισός μισθός βασικός, αντίστοιχα).

ΤΡΟΠΟΣ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΥ ΜΙΣΘΟΥ

Ανάλογα με τον τρόπο που καθορίζεται, ο μισθός διακρίνεται σε νόμιμο, συμβατικό και σε συνηθισμένο.

Λέγοντας νόμιμο μισθό εννοούμε τα κατώτερα - ελάχιστα όρια αποδοχών που καθορίζονται με συλλογικές συμβάσεις και αν δεν συμφωνήσουν οι ενδιαφερόμενοι, με αποφάσεις των Διοικητικών διατηρικών που επιλύουν τις συλλογικές διαφορές. Εκεί όμως, που δεν υπάρχουν εργοδοτικές επαγγελματικές οργανώσεις ή οργανώσεις εργαζομένων για διαπραγμάτευση και υπογραφή συλλογικής σύμβασης, είναι αδύνατη η ρύθμιση των αποδοχών με τον τρόπο αυτό, τότε τα ελάχιστα όρια μισθών καθορίζονται με κοινές αποφάσεις των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Εργασίας.

Συμβατικός μισθός, είναι αυτός που καθορίζεται με ελεύθερες διαπραγματεύσεις των μερών στην ατομική σύμβαση εργασίας. Η συμβατική όμως ελευθερία για τον καθορισμό του μισθού περιορίζεται προς δύο κατευθύνσεις : προς τα κάτω, αφενός μεν δεν μπορεί να συμφωνηθεί μισθός κάτω των νομίμων - ελαχίστων ορίων, αφετέρου δε ότι δεν μπορεί μισθός δυσανάλογος με την παροχή εργασίας εκμεταλλευόμενος ο εργοδότης την απειρία, την ανάγκη του εργαζόμενου και προς τα άνω, για όσους απασχολούνται στο δημόσιο τομέα, το σύνολο των καθαρών αποδοχών του εργαζόμενου δεν μπορούν να υπερβούν τις συνολικές ακαθάριστες αποδοχές του Προέδρου του Αρείου Πάγου με σύζυγο, δυο παιδιά και προϋπηρεσία 20 ετών.

Συνηθισμένος μισθός είναι αυτός που καταβάλλεται σε μισθωτούς με την ίδια ειδικότητα, τα ίδια προσόντα, τις ίδιες ιδιότητες για όμοιες εργασίες που προσφέρονται υπό τις ίδιες συνθήκες, ελλείψει συμφωνίας ή νομίμου καθορισμού του μισθού. Ο συνηθισμένος μισθός καταβάλλεται όταν ο μισθωτός δεν δικαιούται ούτε νομικό ούτε συμβατικό μισθό προφανώς γιατί ούτε συλλογική σύμβαση υπάρχει για την ειδικότητά του, ούτε τυχόν υπάρχουσα μπορεί να εφαρμοστεί στην περίπτωση του.

Η μορφή του μισθού : είναι κατά κανόνα χρηματική, χρηματικό ποσό δηλαδή που καταβάλλεται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Αλλά μπορεί να

συμφωνηθεί και μισθός σε είδος. Δεν επιτρέπεται όμως να είναι σε είδος ολόκληρη η παροχή αλλά μέρος μόνο του χρηματικού μισθού.

Ως κριτήρια για τον καθορισμό του επιπέδου των αποδοχών χρησιμοποιούνται συνήθως : η οικονομική αξία της εργασίας όπως αυτή διαμορφώνεται στην αγορά εργασίας, οι κοινωνικές και οικονομικές ανάγκες που εξυπηρετούν οι επιχειρήσεις και εκμεταλλεύσεις, η οικονομική τους αντοχή, το κόστος ζωής, το ύψος πληθωρισμού που διαρυθμίζεται με το μηχανισμό της Αυτόματης Τιμαριθμικής Αναπροσαρμογής, το είδος, οι όροι και οι συνθήκες εργασίας, η αρχαιότητα του μισθωτού στην εργασία, καθώς και το γενικότερο συμφέρον της εθνικής οικονομίας.

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο»

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ασφαλιστικά Ταμεία στην Ελλάδα.

Στη χώρα μας τα κυριότερα ασφαλιστικά ταμεία που λειτουργούν σήμερα είναι τα παρακάτω :

ΙΚΑ - ΤΕΒΕ - ΤΣΑΥ - ΤΣΜΕΔΕ - ΤΑΜΕΙΟ ΝΟΜΙΚΩΝ κ.ά.

Συγκεκριμένα στο Ι.Κ.Α. ασφαλίζονται όσοι παρέχουν εξαρτημένη εργασία και ακόμα συγγραφείς, σκηνοθέτες και γενικά όλοι οι καλλιτέχνες.

Στο Τ.Ε.Β.Ε. ασφαλίζονται όλοι οι επαγγελματίες και βιοτέχνες οι οποίοι έχουν συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας τους και οι οποίοι διατηρούν επαγγελματική στέγη. Τέτοια στέγη θεωρείται κάθε χώρος που ασκείται επάγγελμα δηλ. γραφείο, κατάστημα ακόμα και πάγκος ή οποιαδήποτε άλλη εγκατάσταση.

Στην ασφάλιση του Τ.Ε.Β.Ε. υπάγονται υποχρεωτικά τα μέλη των προσωπικών εταιριών (Ο.Ε. & Ε.Ε.) καθώς και τα μέλη των Ε.Π.Ε. Επίσης ασφαλίζονται και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των Α.Ε. εφόσον αυτοί συμμετέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο με ποσοστό τουλάχιστον 5%, επίσης και τα μέλη των κοινοπραξιών των οποίων το επάγγελμα συνιστά επάγγελμα υπαγόμενο στο Τ.Ε.Β.Ε.

Στο ΤΣΑΥ ασφαρίζονται οι άμισθοι ιατροί, κτηνίατροι, φαρμακοποιοί, οι οποίοι όμως έχουν εγγραφές και στους αντίστοιχους συλλόγους.

Στο ΤΣΜΕΔΕ ασφαρίζονται τα μέλη του Τεχνικού Επιμελητηρίου Ελλάδος δηλ. οι αρχιτέκτονες, τοπογράφοι, μηχανικοί κ.λ.π.

I. Κ. Α.

1. **Έτος ίδρυσης:** Το Ι.Κ.Α. ιδρύθηκε με τον Ν.6298/34 επί Ελευθερίου Βενιζέλου και πρωτολειτούργησε σαν Ν.Π.Δ.Δ. από 1/12/37 με πρώτο Πρόεδρο του Δ.Σ. του τον Παν. Κανελόπουλο.

2. Κλάδοι Ασφάλισης:

- α) Κλάδος Σύνταξης.
- β) Κλάδος Ασθενείας (σε είδος και σε χρήμα).
- γ) TEAM.
- δ) ETEAM.
- ε) Κλάδος αυτοτελώς απασχολουμένων.

3. Πρόσωπα που ασφαλίζονται κατά κλάδο.

α) Κλάδος Σύνταξης.

Υπάγονται υποχρεωτικά και αυτοδίκαια όλα τα πρόσωπα τα οποία, μέσα στα όρια της χώρας, παρέχουν κατά κύριο επάγγελμα εξαρτημένη εργασία ή υπηρεσία έναντι αμοιβής, ανεξάρτητα με την ιδιότητα του εργοδότη και τη νομική φύση της σχέσης εργασίας, δηλαδή άσχετα αν είναι δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου.

Επίσης, από 1-5-83 υπάγονται όλα τα πρόσωπα που παρέχουν κατά κύριο ή συγκύριο επάγγελμα εργασία με σύμβαση μίσθωσης έργου, με την προϋπόθεση ότι η εργασία παρέχεται με συνθήκες παρόμοιες με αυτές που συναντώνται στην εξαρτημένη εργασία.

Τέλος ασφαλίζονται και πρόσωπα που παρέχουν εργασία σε μη σταθερό εργοδότη ή συγχρόνως σε περισσότερους από τρεις, καθώς και οικονομικά ασθενείς επιηδευματίες που στερούνται επαγγελματικής στέγης (ασφάλιση μέσω συνεταιρισμών).

Εξάλλου, στην ασφάλιση του ειδικού συνταξιοδοτικού καθεστώτος του ΙΚΑ υπάγεται το τακτικό προσωπικό των Ν.Π.Δ.Δ.

β) Κλάδος Ασθενείας.

Ασφαλίζονται όλα τα παραπάνω πρόσωπα, καθώς και τα μέλη της οικογένειάς τους (σύζυγος, παιδιά, γονείς, εγγόνια, αδέρφια, κάτω πάντα από ορισμένες προϋποθέσεις).

Επίσης, ασφαλίζονται οι συνταξιούχοι του ΤΕΒΕ, του ΤΣΑ και του Τ.Α.Ε.

γ) Τ.Ε.Α.Μ.

Υπάγονται όλα τα πρόσωπα που παρέχουν εξαρτημένη εργασία με αμοιβή και είναι ασφαλισμένα στο Ι.Κ.Α. για κύρια ασφάλιση, εφόσον δεν υπάγονται για επικουρική ασφάλιση σε άλλο φορέα ή κλάδο.

δ) Ε.Τ.Ε.Α.Μ.

Ασφαλίζεται το τακτικό προσωπικό των Ν.Π.Δ.Δ. ή οργανισμών που συνταξιοδοτούνται από οργανισμό κύριας ασφάλισης με τις ειδικές διατάξεις περί δημοσίων υπαλλήλων, εφόσον δεν υπάγεται για επικουρική ασφάλιση σε άλλο φορέα.

ε) Κλάδος αυτοτελώς απασχολουμένων.

Υπάγονται οι αυτοτελώς απασχολούμενοι και οι ελεύθεροι και ανεξάρτητοι επαγγελματίες που δεν ασφαίζονται υποχρεωτικά σε άλλο φορέα κύριας ασφάλισης.

4) Πόροι του Ταμείου.

α) Εισφορές ασφαλισμένων και εργοδοτών (ΙΚΑ : 12,90% και 24,96% και ΙΚΑ - TEAM : 27,98% και 27,96% αντίστοιχα).

β) Κρατική επιχορήγηση.

γ) Κοινωνικοί πόροι.

Ακαθάριστες αποδοχές που υπόκεινται σε εισφορές Ι.Κ.Α.

Σε εισφορές υπέρ ασφαλιστικών ταμείων υπόκεινται οι ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές των εργαζομένων όπως επίσης και οι υπόλοιπες αποδοχές που του καταβάλλονται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Συγκεκριμένα σε εισφορές υπέρ ασφαλιστικών ταμείων υπόκεινται :

α) Ο μισθός, τα ημερομίσθια, τα επιδόματα, τα πριμ παραγωγικότητας.

β) Οι υπερωρίες, προσαυξήσεις νυχτερινής και Κυριακής, το επίδομα ενοικίου, καθώς και τα έξοδα κίνησης, όταν η καταβολή στους μισθωτούς δεν διακόπτεται σε περίπτωση ασθενείας ή άδειας.

γ) Το επίδομα ασθενείας.

δ) Τα οικειοθελή επιδόματα που χορηγούνται στους εργαζομένους για το συμφέρον της επιχείρησης.

ε) Τα φιλοδωρήματα που καταβάλλονται από τους πελάτες στους σερβιτόρους εφόσον αυτά επηρεάζουν την πάγια μηνιαία αμοιβή που καταβάλλει ο εργοδότης σ'αυτούς.

στ) Οι αποδοχές τις οποίες λαμβάνει ο εργαζόμενος ως ποσοστό επί των πωλήσεων.

ζ) Το επίδομα Ισολογισμού.

η) Οι μισθοί που καταβάλλονται στα μέλη του Δ.Σ. των Α.Ε., εφόσον για τους μισθούς αυτούς ασφαρίζονται στο Ι.Κ.Α. και έχει προεγκριθεί η σχετική σύμβαση εργασίας των μελών του Δ.Σ. από τη γενική συνέλευση των μετόχων.

- θ) Οι αμοιβές που καταβάλλονται στην/στον σύζυγο ή και στα παιδιά του εργαζόμενου στην επιχείρηση μόνο στην περίπτωση που η αμοιβή αυτή δεν υπόκειται σε εισφορά άλλου ασφαλιστικού φορέα πλην του Ι.Κ.Α.
- ι) Οι απασχολούμενοι αυτοπροσώπως στις διαδικασίες παραγωγής και συσκευασίας προϊόντων ή παροχής υπηρεσιών, αμοιβόμενοι με το κομμάτι (φασόν), εφόσον εργάζονται στο σπίτι τους ή σε εργαστήρια που βρίσκονται εκτός του χώρου λειτουργίας των επιχειρήσεων του εργοδότη, και ασφαλίζονται στο ΙΚΑ για τις αποδοχές που λαμβάνουν.

Ασφάλιστρα, πίνακες.

Οι ασφαλιστικές εισφορές του ΙΚΑ, τόσο οι εργοδοτικές όσο και των ασφαλισμένων αποδίδονται ενιαία και αδιαίρετα στο ίδρυμα. Ότι ισχύει για τις εισφορές υπέρ ΙΚΑ εφαρμόζονται φυσικά και για όλες τις υπόλοιπες συνεπρασπόμενες εισφορές ΟΑΕΔ, ΤΕΑΜ κ.λ.π.

Οι ισχύουσες για κάθε περίπτωση κρατήσεις υπολογίζονται με βάση τον παρακάτω πίνακα. Στον πίνακα εμφανίζονται οι διάφορες κατηγορίες ασφαλίσεων του ΙΚΑ (Μικτά, Μικτά - ΤΕΑΜ, Βαρέα κ.ά.). Η κάθε κατηγορία περιέχει δύο ποσοστά ασφαλίσεων. Με το μεγαλύτερο επιβαρύνεται ο εργοδότης και με το άλλο ο ασφαλισμένος.

Τα ποσοστά αυτά πολλαπλασιάζονται με τις κάθε φορά ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές του ασφαλισμένου και έτσι υπολογίζονται τα αντίστοιχα ποσά, ασφαλίσεων του ΙΚΑ με τα οποία επιβαρύνονται ο εργοδότης και ο ασφαλισμένος για την ασφάλιση και την συνταξιοδότηση του δεύτερου από το Ι.Κ.Α.

**ΓΕΝΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΤΙΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΕΙΣΠΡΑΤΤΕΙ ΤΟ ΙΚΑ**

Ισχύει από 1.1.94 για όλους τους ασφαλισμένους του Ιδρύματος ανεξάρτητα από το χρόνο που εισήλθαν στην ασφάλιση και ανεξάρτητα από την ηλικία των ασφαλισμένων (ενήλικες και ανήλικοι)

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ	ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΠΟΣΟΣΤΑ %		
		ΕΡΓΟΔΟΤΗ	ΑΣΦ/ΝΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ
ΙΔΡΥΜΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (ΙΚΑ)	Κλάδος Παροχών Ασθενείας και Μητρότητας σε είδος	4,30	2,15	6,45
	Κλάδος Παροχών Ασθενείας και Μητρότητας σε χρήμα	0,80	0,40	1,20
	Κλάδος Συντάξεων	13,33	6,67	20,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΕΩΣ ΕΡΓΑΤΙΚΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ (ΟΑΕΔ)	Κλάδος Ανεργίας	2,67	1,33	4,00
	Λογ/σμός Στρατ/μένων Μισθωτών	1,00	-	1,00
	Διανεμητικός Λογ/σμός - Οικογ. Επιδομάτων Μισθωτών (ΔΛΟΕΜ)	1,00	1,00	2,00
	Ειδ. Λογ/σμός Ενοχύσεως Προγράμτος Επαγγελματικής Εκπαιδεύσεως	0,45	-	0,45
	Λογ/σμός Προστασίας Εργ/μένων από Αφερέγγυους Εργοδότες	0,15	-	0,15
	Ειδικ. Κοινός Λογ/σμός Ανεργίας (ΕΚΛΑ)	0,26	0,10	0,36
ΑΥΤΟΝΟΜΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΕΡΓ. ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	Εργατική Κατοικία	0,75	1,00	1,75
ΕΡΓΑΤΙΚΗ ΕΣΤΙΑ	Ψυχαγωγία	0,25	0,25	0,50
	ΣΥΝΟΛΟ ΜΙΚΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ (ΙΚΑ)	24,96	12,90	37,86
Τ.Ε.Α.Μ.	Ταμείο Επικ. Ασφαλισ. Μισθωτών	3,00	3,00	6,00
	ΣΥΝΟΛΟ ΜΙΚΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ (ΙΚΑ-ΤΕΑΜ)	27,96	15,90	43,86
ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ -	Επαγγελματικός Κίνδυνος	1,00	-	1,00
	Βαρέα και Ανθυγ. Επαγγέλματα ΙΚΑ	1,40	2,20	3,60
	Βαρέα και Ανθυγ. Επαγγέλματα ΤΕΑΜ	0,75	1,25	2,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ		31,11	19,35	50,46

Τρόπος υπολογισμού των εισφορών.

Η παρακράτηση από τον εργοδότη των εισφορών που βαρύνουν τον ασφαλισμένο γίνεται κατά την πληρωμή του μισθού του και υπολογίζεται με βάση τον προηγούμενο πίνακα.

Για παράδειγμα εάν κάποιος μισθωτός ανήκει στην πρώτη κατηγορία (ΜΙΚΤΑ) τότε το ποσοστό το οποίο βαρύνει τον ασφαλισμένο είναι 12,90% και το ποσό που βαρύνει τον εργοδότη 24,96%.

Το σύνολο των εισφορών που αποδίδεται στο ΙΚΑ είναι 37,86%. Δηλαδή εάν ένας εργαζόμενος το μήνα Μάιο έχει ακαθάριστες αποδοχές 150.000 δρχ. Τότε οι κρατήσεις υπέρ ΙΚΑ είναι οι παρακάτω :

$$150.000 \times 12,90\% = 19.350 \text{ (βαρύνουν τον ασφαλισμένο)}$$

$$150.000 \times 24,96\% = 37.440 \text{ (βαρύνουν τον εργοδότη)}$$

$$150.000 \times 37,86\% = 56.790 \text{ (Σύνολο που αποδίδεται)}$$

Τρόπος καταβολής των εισφορών με το μηχανογραφικό σύστημα «Έσοδα - Ασφάλιση»

Με το νέο αυτό σύστημα οι εισφορές από 1-1-93 καταβάλλονται «τοις μετρητοίς» χωρίς αντίστοιχη προμήθεια ενσήμων, με το Βιβλιάριο Υποχρεώσεων και Καταβολής Εισφορών (Β.Υ.Κ.Ε.), το οποίο αντικαθιστά το Β.Α.Ε. Ο εργοδότης είναι υποχρεωμένος μαζί με τις εισφορές που καταβάλλει κάθε μήνα στην Τράπεζα, να συμπληρώνει και την έντυπη δήλωση του Β.Υ.Κ.Ε., με την οποία δηλώνει το ποσό των εισφορών που οφείλει και το ποσό, που έναντι αυτού καταβάλλει.

Το ασφαλιστικό βιβλιάριο (Δ.Α.Τ.Ε.) αντικαθίσταται με το νέο Ασφαλιστικό Βιβλιάριο Απασχολουμένου (Α.Β.Α.). Σ'αυτό ο εργοδότης καταχωρεί κάθε μήνα τα στοιχεία απασχόλησης του ασφαλισμένου όπως είναι γραμμένα στο Μισθολόγιο, χωρίς να επικολλά ένσημα.

Ο εργοδότης αφού παρακρατήσει τις νόμιμες εισφορές είναι υποχρεωμένος μετά την λήξη κάθε ημερολογιακού εξαμήνου να ελέγχει εάν καταχωρήθηκε στο Α.Β.Α. του ασφαλισμένου τα ασφαλιστικά του στοιχεία όπως (περίοδος απασχόλησης, ημέρες, αποδοχές, εισφορές, κλάδος ασφάλισης) να συμπληρώνει και να υπογράφει την προβλεπόμενη σχετική «δήλωση εργοδότη, και τέλος με Συνοδευτική Κατάσταση να το υποβάλλει στο

αρμόδιο Υποκατάστημα του Ι.Κ.Α. μέσα σε ένα μήνα από το τέλος κάθε ημερολογιακού εξαμήνου.

Επίσης ο εργοδότης πρέπει να υποβάλλει μέχρι το τέλος του επόμενου μήνα από εκείνον που παρασχέθηκε η εργασία ή η υπηρεσία δήλωση με το Βιβλίο Υποχρέωσης και Καταβολής Εισφορών (Β.Υ.Κ.Ε.) που να αναφέρει το ύψος των υποχρεώσεων που έχει από εισφορές για τον εργαζόμενο που απασχόλησε. Το παραπάνω Β.Υ.Κ.Ε. υποβάλλεται σε συμβεβλημένη με το Ι.Κ.Α. Τράπεζα της περιοχής του Υπ/τος με ταυτόχρονη καταβολή του συνόλου της εισφοράς.

Σε περίπτωση αδυναμίας καταβολής εισφορών η δήλωση και πάλι είναι υποχρεωτική, υποβάλλεται αποκλειστικά και μόνο στο αρμόδιο Υποκ/μα του Ι.Κ.Α.

ΕΚΠΡΟΘΕΣΜΗ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Σε κάθε περίπτωση οι ασφαλιστικές εισφορές αποδίδονται μέχρι το τέλος του επόμενου μήνα από το μήνα που παρασχέθηκε η εργασία και προκειμένου για Δημόσιο Ν.Π.Δ.Δ. μέχρι το τέλος του μεθεπόμενου μήνα.

Σε περίπτωση εκπρόθεσμης καταβολής των εισφορών επιβάλλονται πρόσθετα τέλη που υπολογίζονται επί των καθυστερούμενων εισφορών και είναι 5% για το πρώτο δεκαήμερο της καθυστέρησης και στη συνέχεια για περαιτέρω καθυστέρηση 1% επιπλέον για κάθε 11η και 21η ημέρα του πρώτου μήνα και για κάθε 1η, 11η και 21η ημέρα των επόμενων μηνών και μέχρι 120% κατ'ανώτατο όριο συνολικά.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΡΓΟΔΟΤΩΝ

Για την απόδοση των εισφορών του ασφαλισμένου, στο παράδειγμα που ακολουθεί, ο εργοδότης υποχρεούται για τα εξής :

1) Πρέπει να συμπληρώσει το Α.Β.Α. του ασφαλισμένου όπου θ'αναφέρει με λεπτομέρεια τον χρόνο ασφάλισης, τις ημέρες εργασίας κ.λ.π.

(Πίνακας σελ. 42).

2) Στη συνέχεια θα πρέπει να συμπληρωθεί το ΒΥΚΕ με το οποίο ο εργοδότης θα αποδώσει τις οφειλόμενες εισφορές σε κάποια Τράπεζα μέχρι 30/6 (Πίνακας σελ. 43).

3) Μέχρι 31/7 πρέπει να συμπληρώσει μια συγκεντρωτική συνοδευτική κατάσταση που θα παραδοθεί συμπληρωμένη στο Ι.Κ.Α. Μαζί με αυτήν οφείλει να συμπληρώσει και τα ΑΒΑ όλων των εργαζομένων που απασχόλησε υπογεγραμμένα.

Ο Υπάλληλος του Ι.Κ.Α. μετά τον σχετικό έλεγχο υπογράφει το ΑΒΑ και επιστρέφει το στέλεχος στον εργοδότη (Πίνακας σελ. 44).

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Έστω ότι στην επιχ/ση ΑΛΚΥΩΝ ΑΕ εργάζεται ο λογιστής Γεωργίου Πέτρος όπου ο μισθός του είναι 200.000 δρχ. το μήνα Μάρτιο.

Οι λογιστές ανήκουν στην κατηγορία των μικτών επαγγελματιών. Επομένως οι συντελεστές του ΙΚΑ που αντιστοιχούν στα ποσοστά που καταβάλλονται από τον εργοδότη και από τον ασφαλισμένο, ανήκουν στον ΠΙΝΑΚΑ ΜΙΚΤΑ TEAM δηλ. το ποσοστό καταβολής στο Ι.Κ.Α. το μήνα Μάρτιο για μεν τον εργοδότη είναι 27,96% για τον ασφαλισμένο 15,90% πάνω στον πραγματικό μισθό.

Δηλαδή οι εισφορές για το Μήνα Μάρτιο έχουν ως εξής :

$200.000 \times 27,96\% = 55.920$ Εισφορά εργοδότη στο ΙΚΑ - TEAM

$200.000 \times 15,90\% = 31.800$ Εισφορά εργαζόμενου στο ΙΚΑ - TEAM

$200.000 \times 43,86\% = 87.720$ Συνολική εισφορά στο ΙΚΑ - TEAM.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟΥ

ΣΕΛΙΔΑ

ΓΕΩΡΓΙΟΥ
ΕΠΩΝΥΜΟ

ΠΕΤΡΟΣ
ΟΝΟΜΑ

ΗΛΙΑΣ
ΠΑΤΡΟΝΥΜΟ

ΜΑΡΙΑ
ΜΗΤΡΟΝΥΜΟ

4390225
ΑΡΙΘ ΑΣΤ ΤΑΥΤΟΣ

ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΗ
ΟΔΟΣ

20
ΑΡΙΘΜΟΣ

31209030
ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΗΤΡΟΥ

ΠΗΥ
ΑΡΧΙΚΑ

1968
ΕΤΟΣ ΓΕΥ

ΠΑΤΡΑ
ΠΟΛΗ Η ΣΥΝΟΚΙΑ

26222
ΤΑΧ. ΚΩΔΙΚΑΣ

ΕΤΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ	ΗΜΕΡΕΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΑΠΟΔΟΧΕΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ	ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (1)								
							ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	ΜΑΡΤΙΟΣ	ΑΠΡΙΛΙΟΣ	ΜΑΙΟΣ	ΙΟΥΝΙΟΣ	ΙΟΥΛΙΟΣ	ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ
19	01													
	02													
	03	25	2000000	87720	43.86	ΜΙΚΤΑ-ΤΡΑΜ								
	04													
	05													
	06													
	07													
	08													
	09													
	10													
	11													
	12													
	ΔΠ													
	ΔΧ													
	ΕΑ													
1														
2														
3														
4														
ΛΟΠΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ (2)	ΥΠΟΝ ΠΕΡΙΟΔΟΣ		ΑΠΟΔΟΧΕΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΑΠΟΔΟΧ. (2)	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ (1)							
	ΑΥΓ	ΣΕΠ												
1														
2														
3														
ΣΥΝΟΛΑ		25	2000000	87720										
ΑΛΛΑΓΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ (4)														
ΟΔΟΣ														
ΕΤΩΝΟΣ														
ΠΟΛΗ Η ΣΥΝΟΚΙΑ														
ΤΑΧ ΚΩΔ. Π.Α.														

Αρ. Πρωτ. 1012001 Παρ. Α-129/08

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟΥ

ΙΚΑ Β.Υ.Κ.Ε. Α.Α.
 ΥΠΟΚΛΙΑ ΤΟΜ. Α.Α.
 ΕΠΙΧΡΗΜΑ "ΕΛΛΗΝΟΝ" Α.Ε.

ΜΗΝΑΣ - ΕΙΣΙ 3/97
 ΑΜ ΕΡΓΟΔΟΤΗ 33257961

ΠΡΩΤΗ ΚΑΤΑΒΟΛΗ

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ
 Γνωρίζοντας τις συνθήκες που προβάλλει ο νόμος για ψευδή δήλωση, δηλώνω υποθέ-
 τωσα ότι οι υποχρεώσεις μου από εισφοράς ΙΚΑ για την παραπάνω μεταβολογική περίοδο
 ανέρχονται στο ποσό των δραχμών **877,20**

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΛΕΙΑ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

1. Μικτό	877,20
2. Συντάξεις	
3. Ασθενείας	
4. Παρέα-Μικτό	
5. Παρέα-Συντάξεις	
6. Μετρήσις	
7. Μικτό-Παρέα Ορυχείων	

ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΩΝ 877,20

ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Καταβληθέντων δραχμής **είκοσι εφτά αιώρες ενταξιακές είκοσι**

Η ΓΡΑΦΕΙΑ Ο ΔΙΟΙΚΩΝ ΕΡΓΟΔΟΤΗΣ

(Υπογραφή - επωνυμία - ημερομηνία) (Υπογραφή) επωνυμία

ΙΚΑ Β.Υ.Κ.Ε. Α.Α.
 ΥΠΟΚΛΙΑ ΤΟΜ. Α.Α.
 ΕΠΙΧΡΗΜΑ "ΕΛΛΗΝΟΝ" Α.Ε.

ΜΗΝΑΣ - ΕΙΣΙ
 ΑΜ ΕΡΓΟΔΟΤΗ

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΚΑΤΑΒΟΛΗ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΛΕΙΑ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

1. Μικτό	
2. Συντάξεις	
3. Ασθενείας	
4. Παρέα-Μικτό	
5. Παρέα-Συντάξεις	
6. Μετρήσις	
7. Μικτό-Παρέα Ορυχείων	

ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΩΝ

Καταβληθέντων δραχμής

Η ΓΡΑΦΕΙΑ Ο ΕΡΓΟΔΟΤΗΣ

(Υπογραφή - επωνυμία - ημερομηνία) (Υπογραφή) επωνυμία

ΕΠΙΧΡΗΜΑ "ΕΛΛΗΝΟΝ" Α.Ε.

ΣΥΝΟΛΑΥ ΤΡΑΠΗΖΑΥ ΤΑΥΡΑΥΝΕΣ Α.Ε.Α.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΑ: [][]

ΑΜ. ΣΥΓΚΛΕΤΗ: [][][][][][][]

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

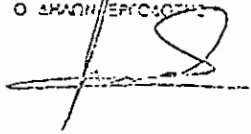
ΑΛΚΥΟΝ Α.Ε.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

Δ. Η. Α. Ο. Ε. Η.

Γνωρίζοντας τις συνθήκες που προσέζησαν εγώ και για πρώτη φορά και ότι η υπογραφή και η έκδοση αυτή είναι στα πλαίσια της αρμοδιότητας μου, δηλώνω υπεύθυνα ότι οφείλω να πληρώσω τα ΑΒΑ των προσφώντων που αναγράφονται στο σύμφωνα με τον Ν. ...

Ο ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ



ΤΥΠΟΣ ΑΒΑ	ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ	ΕΣΑ ΜΗΝΟΣ	ΣΥΝΟΛΑ ΚΑΤΑΙΤΑΞΗΣ			
			ΤΕΥΧΑΙΑ	ΗΜΕΡΕΣ	ΑΠΟΣΟΧΕΣ	ΕΙΣΟΦΟΡΕΣ
Α	1997	Α	1	25	200.000	87.720

(Υπογραφή)

Α/Α	ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΤΙΦΩΝΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΧΡΟΝΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ	ΗΜΕΡΕΣ ΣΥΡΑΣΙΑΣ	ΑΠΟΣΟΧΕΣ	ΕΙΣΟΦΟΡΕΣ	
1	31909030	Γεωργίου	Γεώργιος	1/3-31/5	25	200.000	87.720	
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
Σ Υ Ν Ο Λ Α						25	200.000	87.720

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ο»

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Ο όρος εισόδημα λαμβάνεται με πολλές έννοιες π.χ. εθνικό εισόδημα, ακαθάριστο εισόδημα, φορολογητέο κ.λ.π.

Το συνολικό ακαθάριστο εισόδημα που έχει σχέση με την επιβολή του φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων είναι το σύνολο των ακαθάριστων εισοδημάτων του φορολογούμενου από τις διάφορες πηγές εισοδήματος.

Όταν λέμε Ακαθάριστο Εισόδημα εννοούμε το εισόδημα πριν τις διάφορες κρατήσεις που επιβαρύνουν αυτόν που αποκτά το εισόδημα ή τα απαλλασσόμενα ποσά από την πηγή εισοδήματος ή την προσωπική κατάσταση του φορολογούμενου ή τις διάφορες προσωπικές απαλλαγές (π.χ. δωρεές, έξοδα υγειονομικής περίθαλψης).

Βασικό κριτήριο του ακαθάριστου εισοδήματος είναι ο χρόνος απόκτησής του. Συνήθως γίνεται αποδεκτό ότι είναι το συνολικό ακαθάριστο εισόδημα που αποκτήθηκε κατά τη διάρκεια ενός διαχειριστικού έτους.

Για τα φυσικά πρόσωπα συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος, ανεξάρτητα αν αποκτήθηκε καθόλη την διάρκεια του έτους ή μηνών του έτους. Η χρονική βάση του εισοδήματος έχει σχέση με την συνέχεια στην διαχειριστική περίοδο και την όμοια κατανομή του. Σε αυτό διαφέρει άλλωστε το εισόδημα από την απόκτηση εισοδήματος με την «έκτακτη» ή «εφάπαξ» μεταβίβαση ακινήτου ή αποδοχή κληρονομιάς, δωρεάς, κ.λ.π. που υπόκεινται σε άλλες μορφές φορολόγησης και διαφορετικούς συντελεστές.

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Εισόδημα και η απόκτησή του.

Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες είναι το εισόδημα που προκύπτει κάθε ένα οικονομικό έτος από μισθούς, ημερομίσθια, επιχορηγήσεις, επιδόματα, συντάξεις και γενικά από κάθε παροχή που χορηγείται περιοδικά με οποιαδήποτε μορφή είτε σε χρήμα είτε σε είδος ή άλλες αξίες για παρούσα ή προηγούμενη υπηρεσία ή για οποιαδήποτε άλλη αιτία, το οποίο αποκτάται από μισθωτούς γενικά και συνταξιούχους.

Ομοίως, εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται και το εισόδημα που αποκτούν οι δικηγόροι ως πάγια ανημισθία για την παροχή νομικών

υπηρεσιών, καθώς και το εισόδημα που αποκτούν οι ξεναγοί οι οποίοι υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 37 του ν. 1545/1985.

Στην περίπτωση που, το εισόδημα καταβάλλεται ελεύθερο φόρου, εισόδημα που υπόκειται σε φόρο είναι εκείνο το οποίο, αν αφαιρεθεί ο φόρος που του αναλογεί, προκύπτει το χωρίς φόρο ποσό που καταβάλλεται στο δικαιούχο.

Τα επιδόματα που καταβάλλονται στους δικαιούχους σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 1, 2, 3, και 6 του άρθρου 63 του νόμου 1892/1990, λογίζονται ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, το οποίο αποκτάται κατά την καταβολή του.

Δεν θεωρούνται εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και κατά συνέπεια δεν υπόκεινται σε φόρο :

- Η αποζημίωση που παρέχεται σε υπαλλήλους επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών για δαπάνες υπηρεσίας, που τους έχει ανατεθεί, εφόσον αποδεικνύεται η καταβολή τους από τα σχετικά παραστατικά στοιχεία που προβλέπονται από τις διατάξεις του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων.

Προκειμένου για αποζημιώσεις υπαλλήλων του Δημοσίου που παρέχονται με διάταξη του νόμου κατ'αποκοπή για κάλυψη δαπανών ειδικής υπηρεσίας, που τους έχει ανατεθεί, εξαιρείται της φορολογίας ποσοστό πενήντα τοις εκατό (50%), εκτός αν ο δικαιούχος αποδεικνύει δαπάνες μεγαλύτερου ποσού με βάση στοιχεία του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων.

- Η αποζημίωση που παρέχεται με τη μορφή εξόδων κίνησης καθώς και η ημερήσια αποζημίωση εκτός έδρας, η οποία καταβάλλεται σε δημόσιους υπαλλήλους και υπαλλήλους νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου, όπως αυτή καθορίζεται κάθε φορά με κοινές αποφάσεις του αρμόδιου υπουργού και του Υπουργού Οικονομικών.
- Η παροχή που καταβάλλεται εφάπαξ από τα ταμεία πρόνοιας και τους άλλους ασφαλιστικούς οργανισμούς στους ασφαλισμένους και τις οικογένειές τους, το εφάπαξ βοήθημα που παρέχεται σε δημόσιους υπαλλήλους και βοηθητικό προσωπικό λόγω εθελούσιας εξόδου από την υπηρεσία με παραίτηση, καθώς και το εφάπαξ βοήθημα, που χορηγούνται σύμφωνα με τους ν. 4153/1961 (ΦΕΚ 45 Α'), α.ν. 513/1968 (ΦΕΚ 168 Α'), ν. 103/1975 (ΦΕΚ 167 Α') και ν. 303/1976 (ΦΕΚ 94 Α').
- Ποσοστό είκοσι τοις εκατό (20%) από τις κάθε είδους καθαρές αποδοχές, πρόσθετες αμοιβές, αποζημιώσεις και συντάξεις που καταβάλλονται

αναδρομικά σε έτος μεταγενέστερο από το έτος στο οποίο ανάγονται, σε μισθωτούς ή συνταξιούχους με βάση νόμο, δικαστική απόφαση ή συλλογική σύμβαση, καθώς και από δεδουλευμένες καθαρές αποδοχές και εισπράττει καθυστερημένα ο δικαιούχος σε έτος στο οποίο ανάγονται, λόγω έκδηλης οικονομικής αδυναμίας του εργοδότη του και εφόσον έγινε επίσχεση της εργασίας από τους μισθωτούς ή να ο εργοδότης κηρύχθηκε σε κατάσταση πτώχευσης.

- Οι παρεχόμενες από αθλητικά σωματεία ή ενώσεις αυτών αποζημιώσεις οδοιπορικών και λοιπών εξόδων ταξιδιών, καθώς και παροχές διατροφής σε ερασιτέχνες αθλητές μέσα στα πλαίσια των διατάξεων περί φιλάθλου ιδιότητας.
- Τα καταβαλλόμενα στους αξιωματικούς, υπαξιωματικούς και οπλίτες των Ενόπλων Δυνάμεων, των Σωμάτων Ασφαλείας, της Πυροσβεστικής Υπηρεσίας και του Λιμενικού Σώματος ειδικά επιδόματα :

1. Πτητικόν
2. Καταδυτικόν
3. Αλεξιπτωτιστών
4. Ναρκαλιείας
5. Δυτών
6. Υποβρυχίων καταστροφών.



Το ίδιο ισχύει και για το επίδομα ναρκαλιείας που καταβάλλεται σε ιδιώτες που παρέχουν υπηρεσίες ναρκαλιείας με οποιαδήποτε σχέση στο Υπουργείο Εθνικής Άμυνας.

Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος.

Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε δικαίωμα είσπραξής του.

Ειδικά προκειμένου για αποδοχές και συντάξεις, που καταβάλλονται σε έτος μεταγενέστερο από το έτος στο οποίο ανάγονται, σε μισθωτούς ή συνταξιούχους, με βάση νόμο, δικαστική απόφαση ή συλλογική σύμβαση, χρόνος απόκτησής τους θεωρείται ο χρόνος στον οποίο εισπράττονται από τους δικαιούχους.

Ειδικά για τις πρόσθετες αμοιβές και τις αποζημιώσεις που καταβάλλονται από το Δημόσιο και τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, χρόνος απόκτησής τους είναι αυτός στον οποίο εισπράττονται από τους δικαιούχους. Κατ'εξάιρεση στην περίπτωση αυτή αν οι πρόσθετες αμοιβές ή οι αποζημιώσεις καταβάλλονται στους δικαιούχους σε έτος μεταγενέστερο από το έτος στο οποίο ανάγονται, με βάση νόμο, δικαστική απόφαση ή συλλογική σύμβαση, χρόνος απόκτησής τους είναι ο χρόνος στον οποίο εισπράττονται.

Αν ο δικαιούχος εισπράττει καθυστερημένα δεδουλευμένες αποδοχές, σε έτος μεταγενέστερο από το έτος στο οποίο ανάγονται, λόγω έκδηλης οικονομικής αδυναμίας του εργοδότη του και εφόσον έγινε επίσχεση της εργασίας από τους μισθωτούς ή αν ο εργοδότης κηρύχτηκε σε κατάσταση πτώχευσης, χρόνος απόκτησης αυτών των αποδοχών είναι ο χρόνος στον οποίο εισπράττονται.

Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα.

Το εισόδημα που καθορίζεται στο άρθρο 45 (εισόδημα και η απόκτησή του) αποτελεί το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Από αυτό το εισόδημα εκπίπτουν :

- α) Κάθε ποσό για φόρο, τέλος ή δικαίωμα υπέρ του Δημοσίου ή οποιουδήποτε τρίτου που βαρύνει αυτό το εισόδημα.
- β) Οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων, οι οποίες επιβάλλονται με νόμο.

Το ποσό που απομένει, μετά την διενέργεια των εκπνώσεων που ορίζονται στην προηγούμενη παράγραφο, αποτελεί το καθαρό εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Ειδικά για τους υπαλλήλους που υπηρετούν στην αλλοδαπή του Υπουργείου Εξωτερικών και των λοιπών δημοσίων πολιτικών υπηρεσιών, του Ελληνικού Οργανισμού Τουρισμού της Μόνιμης Αντιπροσωπείας στις Ευρωπαϊκές Κοινότητες, των στρατιωτικών, καθώς και των Υπαλλήλων του Εμπορικού και Βιοτεχνικού Επιμελητηρίου Αθηνών και των υπαλλήλων της Πανελληνίας Συνομοσπονδίας Ενώσεως Γεωργικών Συνεταιρισμών, που υπηρετούν στα οικεία αντιπροσωπευτικά γραφεία τους στις Βρυξέλλες, ως καθαρό εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες λαμβάνεται ποσό ίσο με το καθαρό ποσό αποδοχών, τις οποίες αυτοί θα έπαιρναν αν υπηρετούσαν στο εσωτερικό.

Παρακράτηση φόρου στα εισοδήματα από Μ.Υ.

(άρθρο 57).

1. Στο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες ο φόρος παρακρατείται από εκείνον, που απασχολεί κατά σύστημα έμμισθο ή ημερομίσθιο προσωπικό είτε καταβάλλει συντάξεις, επιχορηγήσεις και κάθε άλλη παροχή. Η παρακράτηση ενεργείται κατά την καταβολή και ο φόρος υπολογίζεται ως εξής :

α. Παρακράτηση φόρου με μηνιαίο μισθό.

α) Στους αμειβόμενους με μηνιαίο μισθό, τους συνταξιούχους και τους αμειβόμενους με ημερομίσθιο, οι οποίοι παρέχουν υπηρεσίες με σχέση μίσθωσης εργασίας πάνω από ένα έτος στον ίδιο εργοδότη ή με σχέση μίσθωσης εργασίας αορίστου χρόνου, μετά από προηγούμενη αναγωγή του μισθού ή της σύνταξης ή του ημερομισθίου ή της αμοιβής, που ορίζεται με άλλη βάση, σε ετήσιο καθαρό εισόδημα, με συντελεστή στο καθαρό μηνιαίο ποσό, ως εξής :

<u>Ετήσιο καθαρό εισόδημα (σε δραχμές)</u>	<u>Συντελεστής φόρου %</u>
Μέχρι 1.600.000	0%
Από 1.600.000 - 2.000.000	2%
Από 2.000.001 - 2.500.000	3%
Από 2.500.001 - 3.000.000	4,5%
Από 3.000.001 - 3.500.000	6%
Από 3.500.001 - 4.500.000	8%
Από 4.500.001 - 5.500.000	12%
Από 5.500.001 - 7.000.000	16%
Από 7.000.001 - 10.000.000	20%
Από 10.000.001 - 15.000.000	24%
Από 15.000.001 και πάνω	30%

Το ποσό του φόρου που προκύπτει με βάση τους πιο πάνω συντελεστές μειώνεται ως εξής :

αα) Για τον σύζυγο με ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον δεν τον βαρύνουν παιδιά.

ββ) Για τον φορολογούμενο που είναι έγγαμος ή άγαμος ή χήρος ή διαζευγμένος στον οποίο έχει ανατεθεί επιμέλεια τέκνων, με τα ακόλουθα ποσοστά :

- δεκαπέντε τοις εκατό (15%), όταν βαρύνεται με ένα παιδί,
- είκοσι πέντε τοις εκατό (25%), όταν βαρύνεται με δύο παιδιά,
- σαράντα τοις εκατό (40%), όταν βαρύνεται με τρία παιδιά,
- πενήντα πέντε τοις εκατό (55%), όταν βαρύνεται με τέσσερα παιδιά και πάνω.

γγ) Για τη σύζυγο που αποκτά εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, με ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%).

Αν ο σύζυγος δεν αποκτά καθόλου εισόδημα ή αν η σύζυγος βαρύνεται με παιδιά από προηγούμενο γάμο, τα ποσοστά που αναφέρονται στην προηγούμενη υποπερίπτωση ββ μειώνουν το φόρο που προκύπτει στο εισόδημα της συζύγου που είναι μισθωτός ή συνταξιούχος.

β) Παρακράτηση φόρου Μ.Υ. σε ημερομίσθιο.

Στους αμειβόμενους με ημερομίσθιο, οι οποίοι παρέχουν υπηρεσίες ορισμένου χρόνου αλλά διάρκειας μικρότερης από ένα έτος, με συντελεστή στο ακαθάριστο ποσό του ημερομισθίου, ο οποίος ορίζεται σε τρία τοις εκατό (3%) για ημερομίσθιο πάνω από έξι χιλιάδες (6.000) δραχμές.

γ) Παρακράτηση φόρου Μ.Υ. για πρόσθετες αμοιβές.

Στις καθαρές αμοιβές για υπερωριακή εργασία, επιχορηγήσεις, επιδόματα, αποζημιώσεις και σε κάθε άλλου είδους πρόσθετες αμοιβές ή παροχές, οι οποίες καταβάλλονται τακτικά ή έκτακτα και δεν συνεντέλλονται με τις τακτικές αποδοχές, με συντελεστή ο οποίος ορίζεται σε δεκαπέντε τοις εκατό (15%).

δ) Παρακράτηση φόρου για αναδρομικές αποδοχές.

Στα εισοδήματα, που καταβάλλονται αναδρομικά, όπως αυτά αναφέρονται στο άρθρο 46, με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) στο καταβαλλόμενο ποσό, ανεξάρτητα από το έτος στο οποίο ανάγονται για να φορολογηθούν.

ε) Παρακράτηση φόρου από επικουρικά ταμεία.

Στο καθαρό ποσό των συντάξεων ή άλλων παροχών παρόμοιας φύσης, που καταβάλλονται από ταμεία επικουρικά, μετοχικά, αρωγής ή αλληλοβοήθειας, και δεν εμπίπτουν στις διατάξεις της περίπτωσης α, ο φόρος υπολογίζεται ως εξής :

αα) Με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%), αν το καθαρό ποσό της παροχής υπερβαίνει τις εξακόσιες χιλιάδες (600.000) δραχμές ετησίως.

ββ) Με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), αν το καθαρό ποσό της παροχής υπερβαίνει το ένα εκατομμύριο τετρακόσιες χιλιάδες (1.400.000) δραχμές ετησίως.

γγ) Με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%), αν το καθαρό ποσό της παροχής δεν υπερβαίνει τις εξακόσιες χιλιάδες (600.000) δραχμές ετησίως, εφόσον πρόκειται για παροχή που καταβάλλεται σε δικαιούχο, ο οποίος λαμβάνει παροχές μέχρι αυτό το ποσό από το δεύτερο και καθένα μετά το δεύτερο από τους πιο πάνω φορείς.

στ) Παρακρατήσεις φόρου ειδικών κατηγοριών Μ.Υ.

1. Στις αμοιβές των αξιωματικών του εμπορικού ναυτικού για τις υπηρεσίες που παρέχουν σε πλοία, καθώς και για τις αμοιβές του ιπτάμενου προσωπικού της πολιτικής αεροπορίας, με βάση τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 9.

Ο φόρος που παρακρατείται, σύμφωνα με τις διατάξεις των περιπτώσεων α έως στ, μειώνεται κατά ποσοστό πέντε τοις εκατό (5%) κατά την παρακράτησή του.

Για την εφαρμογή των πιο πάνω ισχύουν, κατά περίπτωση οι διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 7. Καθώς και του άρθρου 59 του ν. 2238.

2. Στο μηνιαίο εισόδημα από αμοιβές για υπηρεσία ενεργού εφημερίας, που αποκτούν οι ιατροί που είναι ενταγμένοι στο Εθνικό Σύστημα Υγείας (Ε.Σ.Υ.), οι πανεπιστημιακοί ιατροί που δεν ασκούν ελεύθερο επάγγελμα και οι ειδικευόμενοι ιατροί που διέπονται από τις διατάξεις του ν. 1397/1983 (ΦΕΚ 143 Α), για ποσό που αντιστοιχεί σε δύο (2) ημέρες ενεργού κατά μήνα εφημερίας, ο φόρος υπολογίζεται και παρακρατείται με βάση την κλίμακα του άρθρου 9, όταν οι αμοιβές αυτές συνεντέλλονται με μισθοδοτική κατάσταση

μαζί με τις άλλες αποδοχές του δικαιούχου ή με βάση τους συντελεστές της περίπτωσης γ όταν αυτές εντέλλονται με χωριστή κατάσταση. Για το ποσό που αντιστοιχεί στις υπόλοιπες ημέρες ενεργού εφημερίας παρακρατείται φόρος με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) και με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση για το ποσό των αμοιβών αυτών. Ο φορολογούμενος όμως μπορεί το ποσό των ετήσιων αμοιβών του προηγούμενου εδαφίου, για τις οποίες παρακρατήθηκε φόρος με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%), για να το περιλάβει στη δήλωσή του, του οικείου οικονομικού έτους και να υπαχθεί σε φόρο με βάση την κλίμακα του άρθρου 9 του ν. 2238.

ζ) Παρακράτηση φόρου επιδομάτων.

Τα επιδόματα της παρ. 3 του άρθρου 45 φορολογούνται αυτοτελώς με συντελεστή φόρου δέκα τοις εκατό (10%).

Το ποσό του φόρου, που προκύπτει, παρακρατείται κατά την καταβολή των επιδομάτων από τον υπόχρεο για την καταβολή τους.

Οι δικαιούχοι μπορούν να περιλάβουν το συνολικό ποσό αυτών των επιδομάτων στην ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος του οικείου οικονομικού έτους, για να φορολογηθούν με βάση την κλίμακα του άρθρου 9.

Στην περίπτωση αυτή, για τον συμψηφισμό του φόρου που παρακρατήθηκε, εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις του ίδιου άρθρου.

5. Από το καθαρό ποσό του ειδικού επιδόματος των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 33 του ν.1892/1990 παρακρατείται φόρος με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) κατά την καταβολή του στους δικαιούχους. Με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων για το ποσό αυτών των αμοιβών. Ο δικαιούχος μπορεί να περιλάβει το ποσό αυτών των αμοιβών στην ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος του οικείου οικονομικού έτους, για να φορολογηθεί, ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, με την κλίμακα του άρθρου 9 αυτού του νόμου. Στην περίπτωση αυτή, από το φόρο που προκύπτει στο συνολικό του εισόδημα εκπίπτει ο φόρος που παρακρατήθηκε από το ποσό αυτών των αμοιβών.

6. Με προεδρικά διατάγματα που εκδίδονται ύστερα από πρόταση του Υπουργού Οικονομικών, μπορεί για τους αμειβόμενους με ημερομίσθιο, να μεταβάλλονται ο συντελεστής του παρακρατούμενου φόρου και το ποσό του ημερομισθίου.

7. Με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών, οι οποίες δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται λεπτομερέστερα ο τρόπος παρακράτησης και ιδιαίτερα ο τρόπος αναγωγής των αμοιβών σε ετήσιο

εισόδημα, ο υπολογισμός του φόρου σε περίπτωση που ο μισθωτός ή ο συνταξιούχος εισπράττει μισθούς, ημερομίσθια, πρόσθετες αμοιβές ή αποζημιώσεις ή συντάξεις ή μερίσματα και λοιπά βοηθήματα ή οποιαδήποτε παροχή από περισσότερους από έναν εργοδότες ή φορείς και γενικά ρυθμίζεται κάθε άλλο σχετικό θέμα που αφορά την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου.

Απαλλάσσονται από το φόρο τα παρακάτω εισοδήματα από μισθωτες υπηρεσίες.

α) Οι συντάξεις και κάθε είδους περιθάλψεις, οι οποίες παρέχονται σε ανάπηρους και θύματα πολέμου ή οικογένειες θυμάτων πολέμου καθώς και σε ανάπηρους και θύματα ειρηνικής περιόδου στρατιωτικούς που έπαθαν κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας.

β) Η σύνταξη που καταβάλλεται σε ανάπηρους πολέμου με βάση τα έτη υπηρεσίας τους στο Δημόσιο κατά το ποσό της αναπηρικής σύνταξης την οποία θα ελάμβανε ο δικαιούχος αν δεν έχει παραποιηθεί από το δικαίωμα λήψης του.

γ) Το εξωϊδρυματικό επίδομα καθώς και το ποσό με το οποίο προσαυξάνεται η σύνταξη που καταβάλλεται σε τυφλούς και γενικά σε πρόσωπα που βρίσκονται σε κατάσταση που απαιτεί συνεχή επίβλεψη.

δ) Η σύνταξη που καταβάλλεται στις πολύτεκνες μητέρες.

ε) Οι μισθοί, συντάξεις που χορηγούνται σε πρόσωπα που είναι ολικώς τυφλοί, καθώς και σε πρόσωπα που παρουσιάζουν βαριές κινητικές αναπηρίες, σε ποσοστό που υπερβαίνει το 80%.

στ) Τα χρηματικά βραβεία που καταβάλλονται από το Δημόσιο ή την Ακαδημία Αθηνών ή τον Οργανισμό Μεγάρου Μουσικής για τη βράβευση επιστημονικών, καλλιτεχνικών και πνευματικών γενικά επιδόσεων.

ζ) Τα ποσά των υποτροφιών που καταβάλλονται σε όσους νόμιμα έλαβαν την υποτροφία από το Δημόσιο ή από Ν.Π.Δ.Δ. εφόσον από αυτά επιδιώκονται σκοποί εθνωφελείς ή θρησκευτικοί ή φιλανθρωπικοί ή κοινωφελείς. Καθώς και τα ποσά των υποτροφιών που παρέχονται σε Έλληνες υποτρόφους από ξένα κράτη ή αλλοδαπά ιδρύματα και οργανισμούς.

Αυτοτελής φορολόγηση εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες.

Με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών που δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζεται η φορολογική αρχή που είναι αρμόδια για την επιστροφή στο δικαιούχο, σε περίπτωση που το ποσό του φόρου που παρακρατήθηκε υπερβαίνει αυτό που οφείλεται.

Τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται στους ποδοσφαιριστές καθώς και τους άλλους αμειβόμενους αθλητές κατά περίπτωση από τις ποδοσφαιρικές ανώνυμες εταιρείες ή τα αναγνωρισμένα αθλητικά σωματεία, κατά την υπογραφή του συμβολαίου μετεγγραφής ή την ανανέωση του συμβολαίου συνεργασίας, φορολογούνται αυτοτελώς με συντελεστή φόρου 15% στο ποσό του φόρου.

Οι αποδοχές των προσώπων που παρέχουν υπηρεσίες με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου στα ελληνικά σχολεία που λειτουργούν στην Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας και έχουν την ελληνική υπηκοότητα ή μόνο τη γερμανική ή και τις δύο και πληρώνονται από το Ελληνικό Δημόσιο υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος ο οποίος υπολογίζεται με συντελεστή 5% στο ποσό των αποδοχών πριν από κάθε κράτηση που τις βαρύνει, και εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση για τις αποδοχές αυτές.

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΟΣ ΦΟΡΟΥ
ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

**ΚΛΙΜΑΚΑ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗΣ
ΦΟΡΟΥ ΜΙΣΘΩΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

ΕΤΗΣΙΟ ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ				ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΟΡΟΥ (%)
Έως	1.600.000			0
Από	1.600.001	έως	2.000.000	2
Από	2.000.001	έως	2.500.000	3
Από	2.500.001	έως	3.000.000	4,5
Από	3.000.001	έως	3.500.000	6
Από	3.500.001	έως	4.500.000	8
Από	4.500.001	έως	5.500.000	12
Από	5.500.001	έως	7.000.000	16
Από	7.000.001	έως	10.000.000	20
Από	10.000.001	έως	15.000.000	24
Από	15.000.001	και πάνω		30

Παράδειγμα υπολογισμού παρακρατημένου Φ.Μ.Υ. από Μισθωτούς και Συνταξιούχους.

Ο μισθωτός Γεωργίου Πέτρος είναι άγαμος και λαμβάνει τον Μήνα Μάρτιο του 1997 ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές 200.000 δραχ. Οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων είναι 31.800. Οι κρατήσεις για χαρτόσημο και ΟΓΑ είναι 1.200 δραχ.

Ζητείται : Να υπολογιστεί ο φόρος που πρέπει να παρακρατείται κάθε μήνα.

α) Υπολογισμός των καθαρών μηνιαίων αποδοχών

Ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές	200.000
- ΙΚΑ και λοιπά ταμεία	31.800
- Χαρτόσημο και ΟΓΑ	<u>1.200</u>
Καθαρές μηνιαίες αποδοχές	167.000

β) Αναγωγή σε ετήσιο καθαρό εισόδημα.

$$167.000 \times 14^* = 2.338.000$$

14* : (δώρο Χριστουγέννων + δώρο Πάσχα + επίδομα άδειας)

γ) Υπολογισμός του Φ.Μ.Υ. που θα πρέπει να παρακρατηθεί.

Το ετήσιο καθαρό εισόδημα είναι 2.338.000

Το ποσό 2.338.000 συγκρίνεται με τα ποσά του πίνακα και βρίσκεται ο συντελεστής φόρου

$$167.000 \times 3\% = 5.010$$

$$5.010 \times 5\% = 250$$

Μείωση φόρου λόγω παρακράτησης

$$5.010 - 250 = 4.760$$

Υπολογισμός του παρακρατημένου Φ.Μ.Υ. από ημερομίσθια.

Γι' αυτούς που αμείβονται με ημερομίσθιο και η σύμβαση εργασίας τους είναι ορισμένου χρόνου αλλά διάρκειας μικρότερης από ένα έτος ο παρακρατημένος Φ.Μ.Υ. προσδιορίζεται με τον πολλαπλασιασμό του ανάλογου συντελεστή Φ.Μ.Υ. του παρακάτω πίνακα πάνω στο ακαθάριστο ημερομίσθιο.

Αν ο εργάτης προσφέρει τις υπηρεσίες του με σύμβαση αόριστου χρόνου ή αν η διάρκεια της απασχόλησής του στην επιχείρηση προβλέπεται να ξεπεράσει το ένα έτος ή αν το ζητήσει ο ίδιος ο εργάτης τότε η παρακράτηση του Φ.Μ.Υ. γίνεται όπως ακριβώς και με τους υπαλλήλους. Αυτό είναι και το καλύτερο.

Πίνακας Συντελεστών Φ.Μ.Υ. Εργατών

Ακαθάριστο ποσό ημερομισθίου	Φόρος %
Μέχρι 6.000	0
6.001 και άνω	3

Παράδειγμα υπολογισμού του παρακρατημένου Φ.Μ.Υ. από ημερομίσθια.

Ένας εργάτης άγαμος με 5μηνια σύμβαση εργασίας με την επιχείρηση Α, αμείβεται με ακαθάριστο ημερομίσθιο 9.000 δρχ. Η πρόσληψη έγινε στις 4-5-1994. Κατά τον Αύγουστο 1994 πραγματοποίησε 22 ημερομίσθια. Επίσης μέσα στον ίδιο μήνα τον Αύγουστο δικαιούται από υπερωρίες και άλλες πρόσθετες αμοιβές 12.000 δρχ. που καταβάλλονται στο μισθωτό μαζί με μια κατάσταση με τις άλλες αποδοχές.

Ζητείται : Να υπολογισθεί ο Φ.Μ.Υ. που θα παρακρατηθεί για το μήνα Αύγουστο 1994.

Λύση

Οι συνολικές αμοιβές του μήνα Αυγούστου υπολογίζονται ως εξής :

Αμοιβή από ημερομίσθια $9.000 \times 22 = 198.000$

Αμοιβή από υπερωρίες και άλλες πρόσθετες αμοιβές 12.000

Συνολικές ακαθάριστες αμοιβές μηνός Αυγούστου 210.000 δρχ.

Επειδή προσλήφθηκε με ημερομίσθιο 9.000 δρχ. δηλαδή μεγαλύτερο από το ποσό 6.000 δρχ. ο συντελεστής φόρου είναι 3%. Κατά συνέπεια έχουμε :

$210.000 \times 3\% = 6.300$ δρχ = ποσό παρακρατούμενου φόρου

Υπολογισμός του Φ.Μ.Υ. από υπερωρίες - επιδόματα - επιχορηγήσεις, αποζημιώσεις κ.λ.π.

Για τις αμοιβές της υπερωριακής απασχόλησης, για τα επιδόματα, για τις επιχορηγήσεις, για τις αποζημιώσεις και για τις λοιπές πρόσθετες αμοιβές που καταβάλλονται (τακτικά ή έκτακτα) στους υπαλλήλους και δε συνεντέλλονται με τις τακτικές αποδοχές, δηλαδή δεν καταβάλλονται μαζί με το μισθό σε μια κατάσταση, τότε φορολογούνται με συντελεστή 15% πάνω στο συνολικό καθαρό ποσό όσο και αν είναι αυτό. Σε περίπτωση όμως που ο μισθός καταβάλλεται στο μισθωτό μαζί σε μια κατάσταση με τις πρόσθετες αμοιβές

τότε η παρακράτηση φόρου θα γίνεται στο συνολικό καθαρό ποσό με βάση τους συντελεστές φόρου του πίνακα Γ'.

Δηλαδή αν φορολογηθούν οι πρόσθετες αμοιβές με συντελεστή 15% θα πρέπει να γίνουν δύο μισθολογικές καταστάσεις μια για τους μισθούς και τα ημερομίσθια (υπερωρίες). Διαφορετικά, οι πρόσθετες αμοιβές θα προστίθενται στους μισθούς ή στα ημερομίσθια και φορολογούνται μαζί με τις άλλες αμοιβές.

Υπολογισμός παρακρατούμενου φόρου στα εισοδήματα που καταβάλλονται αναδρομικά.

Για τα εισοδήματα που καταβάλλονται αναδρομικά δηλαδή σε έτος μεταγενέστερο από το έτος στο οποίο ανάγονται λόγω εύλογης οικονομικής αδυναμίας του εργοδότη και εφόσον έγινε επίσχεση εργασίας από μισθωτούς ή αν ο εργοδότης κυρήχθηκε σε κατάσταση πτώχευσης γίνεται παρακράτηση φόρου 15% στο καταβαλλόμενο ποσό και αποδίδεται σε 15 ημέρες από τη λήξη του κάθε τριμήνου, δηλαδή μαζί με το Φ.Μ.Υ. των άλλων μισθωτών υπηρεσιών.

Υπολογισμός του καταβλητέου καθαρού ποσού στο μισθωτό.

Από τις ακαθάριστες μηνιαίες αμοιβές του μισθωτού αφαιρούνται οι εισφορές στο ΙΚΑ και στα επικουρικά ταμεία που βαρύνουν τον μισθωτό, το χαρτόσημο και το Ο.Γ.Α. χαρτοσήμου, που βαρύνουν επίσης τον μισθωτό και ο Φ.Μ.Υ. Το υπόλοιπο που απομένει είναι το καθαρό ποσό που δικαιούται να εισπράξει ο μισθωτός. Για να εισπράξει το παραπάνω ποσό ο μισθωτός υπογράφει στη μισθοδοτική κατάσταση, δίπλα στο ποσό που εισπράττει. Στη μισθοδοτική αυτή κατάσταση εμφανίζονται αναλυτικά οι ακαθάριστες αποδοχές του μήνα και όλες οι κρατήσεις που του γίνονται μια αναλυτικά. Αντί να υπογράψει ο μισθωτός στη μισθοδοτική κατάσταση μπορεί να υπογράψει και σε απόδειξη απλή αλλά υποχρεωτικά τότε θα εμφανίζεται επάνω στην απόδειξη αυτή οι κρατήσεις που του γίνονται αναλυτικά.

Γενικά θα πρέπει να παίρνει ο εργαζόμενος αναλυτική κατάσταση των μηνιαίων αποδοχών του τουλάχιστον μια φορά για τους μήνες εκείνους που δεν έγινε καμία αλλαγή πάνω στις αποδοχές του.

Υποβολή προσωρινών δηλώσεων και απόδοση του παρακρατημένου Φ.Μ.Υ.

Ο λογιστής της επιχείρησης για το Φ.Μ.Υ. και το χαρτόσημο που παρακράτησε η επιχείρηση από τους μισθωτούς και για το χαρτόσημο που η ίδια οφείλει στο Δημόσιο είναι υποχρεωμένος να συμπληρώσει για κάθε τρίμηνο μια προσωρινή ή έντυπη δήλωση και να την υποβάλει στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. μέχρι τις 15 του επόμενου μήνα. Δηλαδή :

1. για το α' τρίμηνο (1.1 - 31.3) η δήλωση θα υποβληθεί μέχρι 15.4
2. για το β' τρίμηνο (1.4 - 30.6) η δήλωση θα υποβληθεί μέχρι 15.7
3. για το γ' τρίμηνο (1.7 - 30.9) η δήλωση θα υποβληθεί μέχρι 15.10
4. για το δ' τρίμηνο (1.10 - 31.12) η δήλωση θα υποβληθεί μέχρι 15.1

Ειδικά όταν ασχολούνται περισσότερο από 500 άτομα ο Φ.Μ.Υ. και το χαρτόσημο αποδίδονται κάθε μήνα και μέσα σε 15 μέρες από τη λήξη του.

Σε περίπτωση που η προσωρινή δήλωση υποβάλλεται εμπρόθεσμα, επιβάλλεται προσαύξηση στο Φ.Μ.Υ. που είναι 4% για κάθε μήνα και φτάνει

μέχρι το 50%. Επίσης επιβάλλεται προσαύξηση στο χαρτόσημο 5% για κάθε μήνα καθυστέρησης και φτάνει μέχρι το 50% του αρχικού ποσού του χαρτοσήμου.

Συμπλήρωση και υποβολή της οριστικής δήλωσης για το Φ.Μ.Υ.

Ο λογιστής της επιχείρησης είναι υποχρεωμένος μετά την λήξη του έτους να συμπληρώσει την οριστική δήλωση για το Φ.Μ.Υ. και για το χαρτόσημο. Το έντυπο το δίνει η Δ.Ο.Υ. Η οριστική δήλωση υποβάλλεται στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. μέσα στο μήνα Μάρτιο του επόμενου χρόνου. Στην οριστική δήλωση αναγράφονται το ονοματεπώνυμο και η διεύθυνση κατοικίας του κάθε δικαιούχου, ο Α.Φ.Μ., το ποσό των αμοιβών και ο φόρος που παρακρατήθηκε από αυτές.

Η δήλωση αυτή δεν παράγει έννομα αποτελέσματα αν η επιχείρηση δεν έχει επιδώσει τις οικίες προσωρινές δηλώσεις ή δεν έχει αποδώσει με αυτές ολόκληρο το ποσό της οφειλής που προκύπτει στις αντίστοιχες περιόδους.

Το ίδιο γίνεται με αυτούς που συνεργάστηκαν στην επιχείρηση για χρονικό διάστημα μικρότερο του έτους και στη συνέχεια ή εργάστηκαν σε άλλη επιχείρηση ή δεν εργάστηκαν καθόλου.

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5ο»

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΑΠΟΛΥΜΕΝΩΝ - ΑΔΕΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΜΑ ΑΔΕΙΑΣ ΑΠΟΛΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΧΩΡΟΥΝΤΩΝ - ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ.

Γενικά περί αποζημίωσης απολυμένων μισθωτών.

Σε περίπτωση που ένας μισθωτός ασχολείται στην ίδια επιχείρηση, με σχέση εξαρτημένης εργασίας και με σύμβαση αορίστου χρόνου πάνω από δύο μήνες ημερολογιακού έτους συμπληρωμένους, και στη συνέχεια απολυθεί, δικαιούται ένα ποσό χρημάτων που λέγεται **αποζημίωση** και είναι ανάλογη της διάρκειας της σύμβασης εργασίας στη συγκεκριμένη επιχείρηση.

Επίσης αποζημίωση δικαιούνται και οι μισθωτοί που εργάζονται πολλαπλώς καθώς και τα πρόσωπα διεύθυνσης, εμπιστοσύνης κ.λ.π. όταν απολύονται από μια επιχείρηση. Όσοι ασχολούνται ευκαιριακά ως μισθωτοί και απολυθούν δεν δικαιούνται αποζημίωση.

Μέσα στη διάρκεια της σύμβασης εργασίας συμπεριλαμβάνεται και ο χρόνος της στράτευσης του μισθωτού εφόσον φυσικά η σύμβαση εργασίας με την επιχείρηση είχε γίνει πριν από τη στράτευσή του.

Αν ένας μισθωτός επαναπροσλήφθηκε για δεύτερη φορά από την ίδια επιχείρηση τότε για την αποζημίωση υπολογίζεται μόνο ο χρόνος της σύμβασης εργασίας της δεύτερης πρόσληψής του.

Μαζί με την αποζημίωσή του ο μισθωτός δικαιούται να πάρει φυσικά και την άδειά του και το επίδομα αδειάς του έτους που απολύεται, αν δεν τα έχει πάρει μέχρι τη μέρα της απόλυσής του.

Αποζημίωση επίσης δικαιούται να πάρει ο μισθωτός που εργαζόταν σε εταιρεία που διαλύθηκε ή που πτώχευσε ή που πέθανε ο εργοδότης.

Αν η διάρκεια της σύμβασης εργασίας διάρκεσε λιγότερο από δύο μήνες ο εργοδότης δεν υποχρεώνεται να καταβάλλει αποζημίωση στον απολυμένο μισθωτό. Θα πρέπει όμως ο εργοδότης και στην περίπτωση αυτή να καταγγείλει τη σύμβαση εργασίας με έγγραφο στον ΟΑΕΔ.

Το ίδιο ισχύει και για το πρώτο δίμηνο και για τα συνδικαλιστικά στελέχη που προστατεύονται από το νόμο. Για να απολυθούν όμως, συνδικαλιστικά στελέχη μετά το τέλος του πρώτου διμήνου από την πρόσληψή τους, θα πρέπει να δώσει την έγκρισή της για την απόλυση αυτή και η επιτροπή του άρθρου 15 του νόμου 1264/82.

Αν η επιχείρηση αλλάξει πρόσωπο εργοδότη τότε οι εργαζόμενοι είναι υποχρεωμένοι να συνεχίζουν να εργάζονται στην επιχείρηση με το νέο εργοδότη, διατηρώντας όμως όλα τα δικαιώματα και το χρόνο προϋπηρεσίας που είχαν στην επιχείρηση με τον παλιό εργοδότη. Αν ο νέος εργοδότης της επιχείρησης δεν θέλει να δώσει εργασία στους παλαιούς μισθωτούς είναι υποχρεωμένος να τους αποζημιώσει.

Σε περίπτωση όμως, που ο ίδιος εργοδότης προσλαμβάνει έναν εργαζόμενο από μια επιχείρησή του σε άλλη δική του επίσης επιχείρηση για να μην χάσει ο εργαζόμενος τον χρόνο προϋπηρεσίας που είχε στην προηγούμενη επιχείρηση θα πρέπει να γίνει ιδιωτικό συμφωνητικό με το οποίο θα αναγνωρίζει ο εργοδότης τα χρόνια προϋπηρεσίας του εργαζόμενου από την προηγούμενη επιχείρηση στη νέα.

Όταν προσληφθεί κάποιος μισθωτός με σύμβαση εργασίας ορισμένου χρόνου (εποχιακή εργασία) ή με σύμβαση εργασίας ορισμένου έργου, τότε με τη λήξη της σύμβασης εργασίας (δηλαδή με τη λήξη του χρόνου εργασίας ή της αποπεράτωσης του έργου) λύνεται αυτόματα με τη σύμβαση της εργασίας χωρίς να δικαιούται ο απολυμένος αποζημίωση.

Αν όμως απολυθεί πριν από τη λήξη της σύμβασης εργασίας δικαιούται την ανάλογη αποζημίωση όπως και οι άλλοι μισθωτοί.

Αν η επιχείρηση κλείσει οριστικά λόγω ανωτέρας βίας και ο εργοδότης δεν μπορεί να βρει άλλο κατάλληλο οίκημα να στεγάσει την επιχείρηση τότε απαλλάσσεται από την υποχρέωση να καταβάλλει αποζημίωση στους εργαζόμενους.

Στην περίπτωση όμως που ο εργοδότης είναι ασφαλισμένος έναντι του γεγονότος της ανώτερης βίας τότε οφείλει να καταβάλλει στο προσωπικό μόνο τα 2/3 της νόμιμης αποζημίωσης.

Αν ο εργοδότης προβαίνει σε ενέργειες που θίγουν την προσωπικότητα του εργαζόμενου όπως είναι π.χ. η αφαίρεση των καθηκόντων προϊσταμένου και η ανάθεση σε αυτόν υπηρεσίας χωρίς περιεχόμενο, ή γενικά όταν ο εργοδότης προβαίνει σε μονομερή βλαπτική μεταβολή των όρων της σύμβασης εργασίας του, ο εργαζόμενος έχει δικαίωμα να αποχωρήσει από την επιχείρηση και να ζητήσει την νόμιμη αποζημίωσή του.

Αν ο μισθωτός πεθάνει οι κληρονόμοι δεν δικαιούνται αποζημίωση εκτός από την περίπτωση που δικαιούνταν ο μισθωτός που πέθανε, αποζημίωση λόγω γήρατος και δεν την είχε πάρει οπότε την παίρνουν οι κληρονόμοι.

Απαγορεύεται να γίνει απόλυση μισθωτού που βρίσκεται σε κανονική άδεια ή που είναι στρατευμένος ή που είναι έγκυος γυναίκα ή που φοιτεί και είναι μισθωτός τουριστικών επαγγελματιών κ.λ.π.

Σε περίπτωση ομαδικών απολύσεων πριν αρχίσουν αυτές καλό είναι ο λογιστής να ενημερωθεί πρώτα από την αρμόδια Επιθεώρηση Εργαίας, για τις λεπτομέρειες της διαδικασίας των ομαδικών απολύσεων.

Για τον υπολογισμό της αποζημίωσης παίρνονται υπόψη οι πραγματικές ακαθάριστες αποδοχές με όλα τα νόμιμα και οικειοθελή επιδόματα, ανθυγιεινό κ.λ.π. που καταβάλλονται στον μισθωτό μέσα σ' ένα μήνα για τους εργάτες πλήρους απασχόλησης, το μήνα που απολύεται.

Σε περίπτωση μειωμένης απασχόλησης η αποζημίωση υπολογίζεται με βάση τις μειωμένες τακτικές αποδοχές του μήνα που απολύεται. Στις πραγματικές αποδοχές συνυπολογίζονται και οι πρόσθετες αποδοχές καθώς επίσης και οι προσαυξήσεις από υπερωρίες, υπερεργασίες, Κυριακές και νυχτερινές απασχολήσεις φιλοδωρήματα που καταβάλλονται από πελάτες της επιχείρησης στους μισθωτούς αλλά μόνο όταν είναι νόμιμες και τακτικές δηλαδή που καταβάλλονται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Οι μηνιαίες αποδοχές των υπαλλήλων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της αποζημίωσης φτάνουν το πολύ μέχρι το διπλάσιο του ημερομισθίου του ανειδίκευτου εργάτη πολλαπλασιαζόμενο με το 30. Μέσα στο ποσό αυτό περιλαμβάνεται και η αναλογία των Δώρων Εορτών και Επιδόματος

Αδείας κ.λ.π. διότι αποτελεί το ανώτατο όριο που μπορούν να φτάσουν οι μηνιαίες αποδοχές για τον υπολογισμό της αποζημίωσης.

Δηλαδή, οι ακαθάριστες πραγματικές αποδοχές του απολυμένου προσαυξάνονται και με την αναλογία συμμετοχής στο Δώρο του Πάσχα που είναι 0,5/12, με την αναλογία συμμετοχής στο Δώρο Χριστουγέννων που είναι 1/12 και με την αναλογία συμμετοχής στο επίδομα αδείας που είναι 0,5/12 δηλαδή συνολικά προσαυξάνονται κατά ποσοστό 2/12 ή με απλοποίηση 1/6.

Φορολογία της αποζημίωσης των απολυμένων μισθωτών.

Η αποζημίωση που καταβάλλεται στους απολυμένους μισθωτούς με βάση το Ν.2112/20 φορολογείται αυτοτελώς με βάση την κλίμακα του άρθρου 9 ως εξής :

Από το συνολικό ποσό της αποζημίωσης που δικαιούται ο απολυμένος μισθωτός αφαιρείται το χαρτόσημο και το Ο.Γ.Α. χαρτοσήμου του απολυμένου μισθωτού που είναι 0,6% πάνω στο συνολικό ποσό της αποζημίωσης. Το υπόλοιπο ποσό της αποζημίωσης φορολογείται με βάση τη γενική κλίμακα του άρθρου 9 και όχι με βάση την κλίμακα του πίνακα Γ'.

Επί πλέον όμως επιβαρύνεται και ο εργοδότης με χαρτόσημα και Ο.Γ.Α. χαρτοσήμου που είναι 0,6% πάνω στο συνολικό ποσό της αποζημίωσης.

Δηλαδή το συνολικό χαρτόσημο που πληρώνεται στο Δημόσιο Ταμείο είναι 1% και το συνολικό ποσό Ο.Γ.Α. είναι 0,20%.

Ο φόρος και το χαρτόσημο αποδίδονται στο Δημόσιο μέσα στον επόμενο μήνα που έγινε η απόλυση, με συμπλήρωση έντυπης δήλωσης απόδοσης φόρου αποζημίωσης απολυμένου, που δίνει η αρμόδια Δ.Ο.Υ.

Υπολογισμός του ύψους της αποζημίωσης που δικαιούνται οι απολυμένοι μισθωτοί.

Σε περίπτωση που ο εργοδότης απολύσει τον μισθωτό μετά από συμπλήρωση δύο μηνών εργασίας στην δική του επιχείρηση υποχρεώνεται να καταβάλλει στον απολυμένο την αποζημίωση που δικαιούται.

Για την αποζημίωση των υπαλλήλων προβλέπει ο νόμος 2112/1920 και για την αποζημίωση των εργατών το Β.Δ. 16/18.7.1920.

Αποζημίωση απολυμένου υπαλλήλου.

Οι τακτικές αποδοχές του τελευταίου μήνα με συνθήκες πλήρους απασχόλησης πολλαπλασιάζονται $\times 14$. Το παραπάνω γινόμενο των τακτικών αποδοχών του τελευταίου μήνα $\times 14$ διαιρείται δια του 12 (μήνες). Το τελικό εξαγόμενο εμφανίζει την μηνιαία αποζημίωση δηλαδή :

$$\text{Μισθός } \times 14/12 = \text{μηνιαία αποζημίωση}$$

Το ποσό της μηνιαίας αποζημίωσης πολλαπλασιάζεται επί το σύνολο των μηνών αποζημίωσης που δικαιούται να πάρει ο απολυμένος υπάλληλος και έτσι υπολογίζεται το συνολικό ποσό της αποζημίωσης.

Το ποσό αυτό της αποζημίωσης πολλαπλασιάζεται με το συντελεστή 0,6% και έτσι προκύπτει το χαρτόσημο και το Ο.Γ.Α. χαρτοσήμου με τα οποία βαρύνεται ο απολυμένος.

Στη συνέχεια από το συνολικό ποσό της αποζημίωσης αφαιρείται το χαρτόσημο και το Ο.Γ.Α. που βαρύνουν τον απολυμένο και το υπόλοιπο που απομένει φορολογείται με βάση την κλίμακα του άρθρου 9 του Ν.Δ.3323/55.

Στη συνέχεια από το αρχικό συνολικό ποσό της αποζημίωσης αφαιρούνται το χαρτόσημο και το Ο.Γ.Α. που βαρύνουν τον απολυμένο καθώς και ο φόρος που υπολογίσθηκε πιο πάνω με βάση το άρθρο 9 και το υπόλοιπο ποσό της αποζημίωσης που απομένει δίνεται στον απολυμένο.

Ο πίνακας που ισχύει σήμερα και μας δίνει τους μήνες αποζημίωσης είναι ο παρακάτω :

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ ΜΙΣΘΩΤΩΝ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΛΟΓΩ ΑΠΟΛΥΣΕΩΝ

Χρόνος υπηρεσίας στον ίδιο εργοδότη	Αποζημίωση
Από 2 μήνες - 1 έτος	1 μήνες
Από 1 έτος συμπληρωμένο - 4 έτη	2 μήνες
Από 4 έτη συμπληρωμένα - 6 έτη	3 μήνες
Από 6 έτη συμπληρωμένα - 8 έτη	4 μήνες
Από 8 έτη συμπληρωμένα - 10 έτη	5 μήνες
Από 10 έτη συμπληρωμένα	6 μήνες
Από 11 έτη συμπληρωμένα	7 μήνες
Από 12 έτη συμπληρωμένα	8 μήνες
Από 13 έτη συμπληρωμένα	9 μήνες
Από 14 έτη συμπληρωμένα	10 μήνες
Από 15 έτη συμπληρωμένα	11 μήνες
Από 16 έτη συμπληρωμένα	12 μήνες
Από 17 έτη συμπληρωμένα	13 μήνες
Από 18 έτη συμπληρωμένα	14 μήνες
Από 19 έτη συμπληρωμένα	15 μήνες
Από 20 έτη συμπληρωμένα	16 μήνες
Από 21 έτη συμπληρωμένα	17 μήνες
Από 22 έτη συμπληρωμένα	18 μήνες
Από 23 έτη συμπληρωμένα	19 μήνες
Από 24 έτη συμπληρωμένα	20 μήνες
Από 25 έτη συμπληρωμένα	21 μήνες
Από 26 έτη συμπληρωμένα	22 μήνες
Από 27 έτη συμπληρωμένα	23 μήνες
Από 28 έτη συμπληρωμένα και πάνω	24 μήνες

Καταβολή του καθαρού ποσού της αποζημίωσης στο μισθωτό που απολύεται.

Την ημέρα που απολύεται ο μισθωτός και υπογράφει το έντυπο της καταγγελίας σύμβασης εργασίας, του χορηγείται από το νόμο το δικαίωμα να εισπράξει το καθαρό ποσό της αποζημίωσης που δικαιούται. Από την άλλη μεριά όμως ο εργοδότης έχει την υποχρέωση να καταβάλλει το ποσό της αποζημίωσης στον απολυμένο μέσα στον εξής χρονικό περιορισμό :

1. Στους εργάτες αλλά και στους υπαλλήλους που η απόλυσή τους έγινε χωρίς προειδοποίηση και δικαιούνται αποζημίωση ο καθένας χωριστά μέχρι 6 μήνες είναι υποχρεωμένος ο εργοδότης να καταβάλλει ολόκληρο το ποσό της αποζημίωσης την ημέρα της απόλυσης. Όταν όμως το ποσό της αποζημίωσης είναι μεγαλύτερο από την αποζημίωση των 6 μηνών τότε και πάλι είναι υποχρεωμένος ο εργοδότης να καταβάλλει στον απολυμένο το ποσό των 6 μηνών ενώ το υπόλοιπο ποσό μπορεί να το καταβάλλει στους επόμενους μήνες και συγκεκριμένα στην λήξη του κάθε τριμήνου από την ημέρα της απόλυσης καταβάλλεται και το αυτό στη λήξη του αντίστοιχου τριμήνου.
2. Στους υπαλλήλους που η απόλυσή τους έγινε μετά από προειδοποίηση είναι υποχρεωμένος ο εργοδότης να καταβάλλει ολόκληρο το ποσό του 1/2

της συνολικής αποζημίωσης που δικαιούνται οι απολυμένοι την ημέρα που ορίστηκε στην καταγγελία σύμβασης εργασίας ως μέρα απόλυσης.

Η παράλειψη της παραπάνω υποχρέωσης δηλαδή της καταβολής του ποσού της αποζημίωσης εμπρόθεσμα ή έστω και μιας από τις καθορισμένες δόσεις προσβάλει την εγκυρότητα της απόλυσης με τις γνωστές συνέπειες της καταβολής των μισθών μέχρι να γίνει η νέα απόλυση κ.λ.π. Αν όμως η καταγγελία της σύμβασης εργασίας έγινε μετά την πτώχευση του εργοδότη θεωρείται έγκυρη και χωρίς την άμεση καταβολή της αποζημίωσης.

Στις περιπτώσεις που ο μισθωτός αρνείται να εισπράξει το ποσό της αποζημίωσης επειδή αμφισβητεί π.χ. το πραγματικό ύψος της αποζημίωσής του ή αρνείται να έρθει στην επιχείρηση για να το εισπράξει τότε καλό είναι να κατατίθεται το ποσό της αποζημίωσης που δικαιούται ο απολυμένος στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων για να αποφεύγονται άσκοποι δικαστικοί αγώνες.

Σε περίπτωση που καταβλήθηκε στον απολυμένο μισθωτό ποσό μικρότερο από τη νόμιμη αποζημίωση η απόλυση θεωρείται και πάλι έγκυρη, ο μισθωτός όμως δικαιούται να ζητήσει τη συμπλήρωση του ποσού της αποζημίωσης μέχρι το νόμιμο όριο.

Ο απολυμένος μισθωτός εισπράττοντας το ποσό της αποζημίωσής του και τα ποσά της άδειας και του επιδόματος άδειας υπογράφει μια απλή αθεώρητη απόδειξη.

Συμπλήρωση της καταγγελίας σύμβασης εργασίας.

Για να θεωρηθεί έγκυρη η απόλυση ενός μισθωτού από την επιχείρηση θα πρέπει να συμπληρωθεί και να υπογραφεί από τον εργοδότη και τον απολυμένο μισθωτό το έντυπο της καταγγελίας σύμβασης εργασίας. Δεν είναι υποχρεωτικό να συμπληρώνεται η καταγγελία σύμβασης εργασίας όταν ο μισθωτός αποχωρεί μόνος του από την επιχείρηση.

Εδώ θα πρέπει να γίνει διαχωρισμός σε απολυμένους χωρίς προειδοποίηση και σε απολυμένους μετά από προειδοποίηση.

α) Απολυμένοι χωρίς προειδοποίηση.

Κατά την ημέρα της απόλυσης των υπαλλήλων χωρίς προειδοποίηση και όλων των εργατών συμπληρώνεται από το λογιστή της επιχείρησης ένα έντυπο που λέγεται «Καταγγελία Σύμβασης Εργασίας». Το έντυπο αυτό το παίρνει ο λογιστής και το συμπληρώνει σε 4 αντίτυπα που υπογράφονται από τον απολυμένο και τον εργοδότη.

Κατά τον ίδιο τρόπο συμπληρώνεται και παραδίνεται το ίδιο έντυπο της καταγγελίας σύμβασης εργασίας όταν λήγει η σύμβαση εργασίας ορισμένου χρόνου ή έργου ή όταν η απόλυση γίνεται πριν συμπληρώσει ο μισθωτός δίμηνη απασχόληση. Στις περιπτώσεις αυτές η καταγγελία της σύμβασης της εργασίας γίνεται χωρίς την καταβολή κανενός ποσού αποζημίωσης.

β) Απολυμένοι μετά από προειδοποίηση.

Ο εργοδότης έχει δικαίωμα να απολύσει τους υπαλλήλους που απασχολούνται στην επιχείρησή του μετά από προειδοποίηση οπότε με τη λήξη της προειδοποίησης καταβάλλει σε αυτούς το 1/2 της αποζημίωσης που δικαιούνται νόμιμα. Ο χρόνος όμως από την ημέρα της επίδοσης του εγγράφου μέχρι την ημέρα που έχει οριστεί ως μέρα απόλυσης δεν προσμετράτε ως χρόνος εργασίας.

Και στην περίπτωση της απόλυσης μετά από προειδοποίηση συντάσσεται το έντυπο της καταγγελίας σύμβασης εργασίας σε 4 αντίτυπα. Το πρωτότυπο το παίρνει ο απολυμένος υπάλληλος το δεύτερο το κρατάει η επιχείρηση και το τρίτο και το τέταρτο το παραδίδει ο λογιστής μέσα σε 8 ημέρες στον ΟΑΕΔ της περιοχής.

Στην περίπτωση που ο απολυμένος δεν υπογράφει την καταγγελία σύμβασης εργασίας και δεν παίρνει το πρωτότυπο αυτής τότε καλό είναι να τη στέλνει ο λογιστής στον απολυμένο με δικαστικό κλητήρα. Επίσης αν ο υπάλληλος συνεχίζει να δουλεύει μέσα στην επιχείρηση και μετά την πάροδο του χρόνου της προειδοποίησης, τότε η προειδοποίηση για απόλυση θεωρείται άκυρη.

Καταβολή του παρακρατημένου φόρου στη Δ.Ο.Υ.

Μετά τη λήξη του μήνα που απολύθηκε ο μισθωτός και μέχρι τέλος του επόμενου μήνα ο λογιστής της επιχείρησης είναι υποχρεωμένος να καταβάλλει στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. τον παρακρατημένο φόρο και χαρτόσημο. Π.χ. αν ο εργαζόμενος μισθωτός απολύθηκε τον μήνα Δεκέμβριο ο λογιστής της επιχείρησης είναι υποχρεωμένος μέχρι τέλος του επόμενου μήνα δηλαδή μέχρι τις 31 Ιανουαρίου να συμπληρώσει μια έντυπη δήλωση αποζημιώσεων που δίνεται δωρεάν από την Δ.Ο.Υ. Με βάση τη δήλωση αυτή ο λογιστής πληρώνει στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. τα ποσά που έχουν παρακρατηθεί σαν φόρος και χαρτόσημα.

Όταν όμως η αποζημίωση ξεπερνά τους έξι μήνες και το επιπλέον ποσό της αποζημίωσης καταβάλλεται με δόσεις τότε το ποσό του φόρου της αποζημίωσης που θα παρακρατείται κάθε φορά θα είναι ανάλογο της αποζημίωσης που θα καταβάλλεται σε κάθε δόση.

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6ο»

ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΒΕΒΑΙΩΣΕΩΝ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΣΤΟΥΣ ΜΙΣΘΩΤΟΥΣ

Στο τέλος του έτους και στο διάστημα μέχρι 15 Φεβρουαρίου, θα πρέπει οι εργοδότες που καταβάλλουν κάθε είδους αποδοχές (μισθούς, ημερομίσθια, επιχορηγήσεις, επιδόματα κ.λ.π.) να χορηγήσουν στους μισθωτούς τους από μια μοναδικά βεβαίωση αποδοχών. Αντίτυπο της βεβαίωσης αυτής θα υποβάλλεται απ' τον εργοδότη μαζί με την ετήσια οριστική δήλωση μισθωτών υπηρεσιών στην αρμόδια Δ.Ο.Υ.

Η συμπλήρωση της Βεβαίωσης αποδοχών γίνεται με τα ποσά που είναι γραμμένα στο αντίστοιχο φύλλο υπολογισμού του φόρου εισοδήματος.

Σημείωση :

α) Στις περιπτώσεις που γίνεται μετατροπή Ο.Ε. σε Ε.Ε. και αντίστροφα ή Ε.Π.Ε. σε Α.Ε. και αντίστροφα υποβάλλεται στη Δ.Ο.Υ. μια οριστική δήλωση φόρου μισθωτών υπηρεσιών από το νομικό πρόσωπο που υφίσταται κατά την 31 Δεκεμβρίου και χορηγείται μια βεβαίωση αποδοχών στους δικαιούχους για όλο το έτος γιατί με τις παραπάνω μετατροπές δεν δημιουργείται νέο νομικό πρόσωπο.

β) Όσοι απασχολούν πάνω από 50 άτομα και εφόσον χρησιμοποιούν Η/Υ για τη μισθοδοσία οφείλουν να υποβάλλουν τις βεβαιώσεις αποδοχών σε μαγνητικά μέσα και μαζί με αυτά να συνυποβάλλουν και την οριστική δήλωση στην αρμόδια Δ.Ο.Υ.

γ) Στην περίπτωση που προκύπτουν διαφορές μεταξύ των ποσών των προσωρινών δηλώσεων που έχουν επιδοθεί και της οριστικής δήλωσης πρέπει να προηγείται η επίδοση συμπληρωματικών προσωρινών δηλώσεων μετά του τυχόν οφειλόμενου πρόσθετου φόρου και μετά να ακολουθεί η υποβολή της οριστικής δήλωσης.

δ) Σε περίπτωση που εργαζόμενοι λόγω μετάθεσης εργάστηκαν κατά την διάρκεια του έτους σε περισσότερα από ένα καταστήματα του ίδιου εργοδότη και εφόσον αυτά έχουν υποχρέωση υποβολής δικής τους οριστικής δήλωσης Φ.Μ.Υ. χορηγείται στους εργαζόμενους από μια και μοναδική βεβαίωση από κάθε κατάσταση με τον ακριβή χρόνο απασχόλησης του κάθε εργαζόμενου.

ε) Για τις αμοιβές των μελών του Δ.Σ. που θεωρούνται εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις ή από κινητές αξίες δεν συμπληρώνονται και δεν χορηγούνται βεβαιώσεις αποδοχών αλλά απλές βεβαιώσεις και δεν συμπληρώνονται γι' αυτές οριστικές δηλώσεις.

Η βεβαίωση αποδοχών π.χ. για το μισθωτό Γεωργίου Πέτρο συμπληρώνεται ως εξής :

ΠΡΟΣΟΧΗ: Βλέπε οδηγίες συμπλήρωσης στην πίσω σελίδα

ΠΟΛΙΤΕΙΑ ΕΠΙΔΟΧΗ - ΦΥΛΗΛΑ

ΑΛΧΥΡΟΝ Α-Ε
 Ονοματεπώνυμο, Πάτρωνο ή Επωνυμία (για Νπφρ. Πρόσωπα)
 ΜΑΧΙΤΙΝΙΑΚΗ ΒΙΟΧΗΜΕΙΑ
 Είδος επιχείρησης
 ΠΑΤΡΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ 220 26220 539432
 Δ/ση: Πόλη - Οδός - Αρ. Τ.Α.Χ. Κ.Ο.Δ.
 Αριθμ. Μητρώου ή Αριθμ. Ταυτότητας
 33254261

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ Ή ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ

που καταβλήθηκαν από 11/1/97 έως 31/12/1997
 (παράγραφος 3 άρθρου 83 ν. 2238/1994)

I ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ ΜΙΣΘΟΥ Ή ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΥ
 Επώνυμο ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΠΕΤΡΟΣ
 Ονομα πατέρα ή συζύγου ΗΛΙΑΣ
 Αριθμ. Μητρώου ή Αρ. Ταξ. Κ.Ο.Δ. ΠΑΤΡΑ ΚΑΡΑΪΣΧΑΧΗ 20 26222
 Δ/ση: Πόλη - Οδός - Αρ. Τ.Α.Χ. Κ.Ο.Δ. Β. ΛΟΓΙΣΤΗ
 Είδος Υπερβάσις (μόνο για μεθωτάς)
 Αριθμ. Μητρώου ή Ταυτότητας Η 320225
 Αρμόδια για τη φορολογία του Δ.Ο.Υ. Β. ΔΟΥ ΠΑΤΡΩΝ
 Αρμόδια για τη φορολογία του Δ.Ο.Υ.

II. ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ

Είδος αποδοχών (μισθός, υπερωρίες, επιδόματα κτλ.)	Ποσό ακαθάριστων αποδοχών ή συντάξεων	Κρατικός για ασφαλιστικά ταμεία που βάρυναν το μεθωτό	Χαρίστηση που βάρυναν το μεθωτό	ΟΓΑ χαριστήριου	Σύνολο κρατήσεων	Καθαρό ποσό	Ποσό που αναλογούν		Ποσό που παρακρατήθηκαν (1)	
							φόρου	ΟΓΑ φόρου (2)	φόρου	ΟΓΑ φόρου (2)
ΜΙΣΘΟΣ	2.800.000	124 ΤΕΛΗ	41.000	2.800	462.000	2.338.000	10.140	-	66.640	
Σύνολο	2.800.000	415.900	41.000	2.800	462.000	2.338.000	10.140		66.640	

III. ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΟΥ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ Ή ΔΕ ΘΕΩΡΟΥΝΤΑΙ ΕΙΣΟΔΙΜΑ Η ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ ΑΥΤΟΤΕΛΩΣ

Είδος αμοιβής	Διάθεση νόμου που παρέχει την απαλλαγή ή επιβάλλει αυτεπλήρωση φορολογίας	Ακαθάρτητα ποσό	Σύνολο κρατήσεων που επιφορύν τις αμοιβές που απαλλάσσονται κτλ.	Καθαρό ποσό	Φόρος που παρακρατήθηκε (για την αυτεπλήρωση φορολογίας)
Σύνολο					

15/1/1998

Ο ΠΕΦΑΙΟΝ

(1) Γράφεται επισφραγώς η περίοδος που εργάστηκε ο μεθωτός ή ελάττε αντίστοιχ ο συντάξιαχος.
 (2) Συμπληρώνεται μόνο για αμοιβές αξιωματικών επιπορκικών πλοίων και υπηρεσιών προσωπικού της πολιτικής αεροπορίας.
 (3) Ο φόρος εισοδήματος που αναλογεί μειώνεται κατά ποσό στο 5%.

Φ-01.015

ΠΡΟΣΟΧΗ: Δε θα γίνει εκκαθάριση με βάση την κλίμακα του άρθρου 9 του ν.2238/1994

Προς τον Προϊστάμενο ΔΟΥ ΠΑΤΡΩΝ

Αριθ. Δήλωσης

Οικονομικό έτος 1998

Αποδοχές από 1/1/1997 έως 31/12/1997

ΟΡΙΣΤΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ

Με τα ποσά φόρου, τελών χαρτ. και εισφοράς ΟΓΑ που αναλογούν και παρακρατήθηκαν

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΚΡΕΟΥ
 Ονοματεπώνυμο (Επωνυμία) ΑΛΚΥΟΝ Α.Ε. Όνομα του πατέρα ή συζύγου
 Είδος επιχείρησης ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ* Διεύθυνση ΚΟΡΙΝΘΟΥ 220
 Αριθμός ταυτότητας Αριθμός Φορολ. Μητρώου 33257961 Αριθ. τηλεφ. 339.739

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΝΟΜΙΜΟΥ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ
 Ονοματεπώνυμο (Επωνυμία) Όνομα του πατέρα ή συζύγου
 Διεύθυνση: ΙΩΑΝΝ. ΑΡΙΘ.-ΤΑΧ. ΚΠΔ-ΣΥΝΟΚΙΑ-ΠΟΛΗ Η ΚΗΡΙΟΙ Αριθ. τηλεφ.

ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Κατηγορία	Κωδικός	Αριθμός	Σύνολο ακαθάριστων αποδοχών	Σύνολο κρατήσεων	Καθαρές φορολογητέες αποδοχές	Ποσά φόρου που αναλογούν στις καθαρές αποδοχές σύμφωνα με το άρθρο 57 του ν. 2238/1994	Ποσά φόρου που παρακρατήθηκαν και αποδόθηκαν στο δημόσιο.	Ποσά που αναλογούν για τα έτη	
								Χαρτοσήμου	ΟΓΑ χαρτοσήμου
		1	2	3	4	5	6	7	8
Υπάλληλοι	1	1	2.800.000	469.000	2.338.000	70.140	66.640	14.000	2.800
Εργάτες	2								
Συνταξιούχοι	3								
Άθροισμα	4		2.800.000	469.000	2.338.000	70.140	66.640	14.000	2.800

ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΠΟΣΩΝ ΦΟΡΟΥ, ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤ. ΚΑΙ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΟΓΑ ΠΟΥ ΑΠΟΔΟΘΗΚΑΝ ΚΑΤΑ ΤΡΙΜΗΝΟ Ή ΜΗΝΑ

Τρίμηνα	Ακαθάριστες αποδοχές	Ποσά που παρακρατήθηκαν και αποδόθηκαν			Άθροισμα	Στοιχεία τακτικότητας	
		φόρου	Χαρτοσήμου	ΟΓΑ Χαρτοσήμου		Αιθέριος	Χρονολογία
Α	600.000	14.280	3.000	600	3.600		15/4/97
Β	700.000	16.660	3.500	700	4.200		15/7/97
Γ	700.000	16.660	3.500	700	4.200		15/10/97
Δ**	800.000	19.040	4.000	800	4.800		15/1/98
Σύνολο	2.800.000	66.640	14.000	2.800	16.800		

Ο ΛΟΠΙΣΤΗΣ

199

Επων.:
Όνομα:
Α.Δ.Τ.:

(τόπος) Ο ΔΗΛΩΝ (ημερομηνία)

ΠΑΡΑΛΗΘΘΗΚΕ
Εμπροθέσμια-Εκπρόθεσμια

199

(ημερομηνία παραλαβής)

Ο Παραλαβών

ΕΚΔΟΣΗ 1996

* Το ταξιδιωτικό θα συμπληρωθεί από την Υπηρεσία
** ΠΡΟΣΟΧΗ: Αν αποδόθηκε ο φόρος ανά μήνα ναυτεία σε προσέτιμα τα αναπόσπαστα στοιχεία για τις μηνιαίες αποδόσεις

ΠΟΣΑ ΤΩΝ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΤΛ. ΠΟΥ ΚΑΤΑΒΛΗΘΗΚΑΝ ΣΤΟ ΕΤΟΣ 1997.

Προστατευόμενα μέλη			Διάρκεια εργασίας		Ακαθάριστος αποδοχές	Μείον οι κρατήσεις για τα Ασφαλ/κά ταμεία κτλ. πλην φόρου εισοδήματος	Καθαρές αποδοχές	Ποσά φόρου που αναλογούν στις καθαρές αποδοχές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 57 του ν. 2238/1994.	Ποσά φόρου που παρακρατήθηκαν και αποδόθηκαν στο Δημόσιο. Στα ποσά φόρου που αναλογούν αναγνωρίζεται έκπτωση με ποσοστό 5%.
Σύζυγος	Παιδιά	Λοιπά μέλη	Από - Μέχρι	Σύνολο ημερών					
5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
-	-	-	11/97-31/12/97	300	2800.000	462.000	2.338.000	70.140	66.640
ΣΥΝΟΛΟ				300	2800.000	462.000	2.338.000	70.140	66.640

Ο μισθωτός Γεωργίου Πέτρος λαμβάνει συνολικό καθαρό εισόδημα 2.338.000 και πραγματοποίησε (δαπάνες) για ασφάλιστρα ζωής 180.000. Επίσης πληρώνει μηνιαίο ενοίκιο 60.000 δρχ. Ο φόρος που του παρακρατείται είναι 66.640 δρχ.

Να βρεθεί ο Τελικός Φόρος καθώς και να συμπληρωθεί το Ε1.

Υπολογισμός Φόρου.

α) Συνολικό καθαρό εισόδημα : 2.338.000

β) Φορολογητέο εισόδημα : $2.338.000 - (\text{μειώσεις από το καθαρό εισόδημα}) = 2.338.000 - (180.000 + 216.000) = 2.338.000 - 396.000 = 1.942.000$

γ) Υπολογισμός του αναλογούντος φόρου

Συνολικό φορολ. εισόδημα	Φορολ. Συντελ.	Συνολ. Φόρος
1.355.000		0
587.000	X 5%	29.350

Αναλογούν φόρος = 29.350 δρχ.

δ) Τελικός Φόρος = Αναλογούν - Παρακρατηθείς.

$$29.350 - 66.640 = (- 37.290) \quad (\text{πιστωτικός})$$

Άρα ο μισθωτός θα έχει επιστροφή φόρου 37.290 δρχ.

**ΟΙ ΔΥΟ ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΜΙΣΘΩΤΩΝ - ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ
ΚΑΙ ΤΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ**

ΜΙΣΘΩΤΩΝ - ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ

ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΙΟΥ	ΣΥΝΟΛΟΝ	
			ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΥ
1.355.000	0	0	1.355.000	0
1.282.500	5	64.125	2.637.500	64.125
1.582.500	15	237.375	4.220.000	301.500
3.165.000	30	949.500	7.385.000	1.251.000
8.440.000	40	3.376.000	15.825.000	4.627.000
Υπερβάλλον	45			

ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ

ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΙΟΥ	ΣΥΝΟΛΟΝ	
			ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΥ
1.055.000	0	0	1.055.000	0
1.582.500	5	79.125	2.637.500	79.125
1.582.500	15	237.375	4.220.000	316.500
3.165.000	30	949.500	7.385.000	1.266.000
8.440.000	40	3.376.600	15.825.000	4.642.000
Υπερβάλλον	45			

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΠΟΚΤΗΘΗΚΑΝ ΑΠΟ 1-1-1996 ΕΩΣ 31-12-1996
ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ ΣΕ ΔΥΟ ΑΝΤΥΠΑ

ΕΚΠΡΟΣΩΣΗΜΗ

ΜΕΤΑΒΟΛΗ

ΚΕ.Π.Υ.Ο.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΗΛ.

ΒΙΒΛΙΑ Κ.Ε.Σ.

ΤΟΥ (ε)

ΤΗΣ (ζ)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΗΤΡΟΣ

Προς τη Δ.Ο.Υ. Β' ΔΟΥ ΠΑΤΡΩΝ ΤΑΧ. ΟΥΡ. ΤΑΧ. ΚΩΔ. 22

Η τελευταία δήλωση υποβλήθηκε στη Δ.Ο.Υ. _____

ΠΙΝΑΚΑΣ 1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ (ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ)

331	<u>ΓΕΩΡΓΙΟΥ</u>	<u>ΠΕΤΡΟΣ</u>	<u>ΗΛΙΑΣ</u>
	(ΕΠΩΝΥΜΟ)	(ΟΝΟΜΑ)	(ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ Η ΣΥΖΥΓΟΥ)
44	<u>ΓΙΑΤΡΙΚΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ</u>		
	(ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ)	(Δ/ΝΗΣ ΕΠΑΓΓ/ΤΟΣ, ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘ., ΤΑΧ. ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Η ΧΩΡΙΟ)	(ΠΗΛ.)
661	<u>4320225</u>	<u>ΚΑΡΑΪΣΚΑΧΗ 20 96222</u>	<u>ΠΑΤΡΑ</u>
	(ΑΡΘ. ΤΑΥΤ./ΤΑΞ)	(Δ/ΝΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ, ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘ., ΤΑΧ. ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Η ΧΩΡΙΟ)	(ΠΗΛ.)

ΝΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΘΕΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟ

ΠΑΤΡΙΚΟ ΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ	ΑΡΘΡ. ΤΑΥΤ./ΤΑΞ
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	Δ/ΝΗΣ ΕΠΑΓΓ/ΤΟΣ, ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘ., ΤΑΧ. ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Η ΧΩΡΙΟ	ΠΗΛ.	
ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ Η ΣΥΖΥΓΟΥ	Δ/ΝΗΣ, ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘ., ΤΑΧ. ΚΩΔ.-ΣΥΝ. ΠΟΛΗ Η ΧΩΡΙΟ (ΠΗΛ.)

ΠΙΝΑΚΑΣ 2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΟΙΚΟΥΝ ΜΕ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΒΑΡΥΝΟΥΝ (Κεφ. 2 οδηγιών)
 (με εισόδημα η. χρ. 300.000 δρχ. ή εφόσον έχουν αναπηρία 67% και πάνω, μέχρι 600.000 δρχ.)

2.1	Ανυπότροφα παιδιά που γεννήθηκαν από 1/1/1975 έως 31/12/1996 ή από 1/1/1971 ή από 1/1/1975 και σπουδάζουν σε ανωνυμοποιημένες σχολές, παιδιά ανυπότροφα, διαζευγμένα ή σε κατάσταση υστερίας, με αναπηρία 67% και πάνω, καθώς και ανυπότροφα παιδιά που υπηρετούν:	2.2	α) Ανεπίσημοι των συζύγων (γονείς, παππούδες κτλ.) β) Ανηλίκαι συννενοετικοί με τον 3ο βαθμό, ορφανοί από πατέρα και μητέρα, γ) Ανυπότροποι ή χηροί ή διαζευγμένοι αδελφοί και αδελφές, με αναπηρία 67% και πάνω.
Ο	Ν	Ο	Υ
Ετος γεννήσεως:	Σχολή ή σχολείο φοίτησε:	Ονοματεπώνυμο	Συννενοετικός με Υπόχρεο Ζύγου

ΠΙΝΑΚΑΣ 3. ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΟΣΟΥ ΛΟΓΩ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ ΚΤΛ. - ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ (Κεφ. 3 οδηγιών)

1.	Έχετε δικαίωμα έκπτωσης ποσού 500.000 δρχ. λόγω αναπηρίας 67% και πάνω κτλ. (ναι - όχι)	001	002
2.	Αριθμός παιδιών του πίνακα 2.1	003	004
3.	Αριθμός προσώπων του πίνακα 2 που παρουσιάζουν αναπηρία 67% και πάνω κτλ.	005	006

ΠΙΝΑΚΑΣ 4. ΠΟΣΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ (Κεφ. 4 οδηγιών)

1.	Έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης	051	052
2.	Υποχρεωτικές εισφορές σε ταμεία ασφαλισής (Τ.Ε.Β.Ε.-Τ.Σ.Α.-Τ.Α.Ε. κτλ.)	053	054
3.	Δαπάνη για αγορά και εγκατάσταση οικιακών συσκευών ή συστημάτων ψαρέας οικιακού ορόπου (πρω. 17 εως 7 κ. 2354/1993)	055	056
4.	Δωρεές ακινήτων στο Δημόσιο, Ιερούς ναούς, μονές, Αν. Όρους κτλ. (αξία σε δρχ.)	057	058
5.	Δωρεές χρηματικών ποσών στο Δημόσιο κτλ. σε Ν.Π.Δ.Δ., κοινωφελή Ν.Π.Ι.Δ. κτλ.	059	060
6.	Χορηγίες σε πραγματικά νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου (μη κερδοσκοπικά)	061	062
7.	Δεδουλευμένοι τόκοι που καταβλήθηκαν:		
	α) Στεναστικών δανείων για απόκτηση πρώτης κατοικίας, αναστήλωση κτλ. διατηρητέων κτιριακών κτλ.	063	064
	β) Χρεών προς το Δημόσιο για φόρο κληρονομιάς, δωρεάς και γονικής παροχής	065	066
8.	Ποσό έκτακτης εισφοράς (πρω. 1 άρθρ. 8 και 11 κ. 1870/1989)	071	072
9.	Ποσό ασφαλισμών για ασφάλιση ζωής, προσωπικών στυχημάτων, ασθένειας	073	074
10.	Οικονομικές δαπάνες για αγορά ανσών και λήψη υπηρεσιών	075	
11.	Ενοίκιο που πληρώσατε για κύρια κατοικία της οικογένειάς:		
	ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ Η ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΣ	Κ.Ε.Σ. ή Δ.Ο.Υ. ή Δ.Τ. ΕΚΔΟΥΣΗ	ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΣ
	<u>ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΥ</u>	801	15998683
		802	50
		811	720.000
		813	814
12.	Ενοίκιο που πληρώσατε για κατοικία παιδιών που σπουδάζουν στο εσωτερικό:		
		803	
		804	
		805	
		815	816
		817	818
		819	320
13.	Δίδακτρα σε φροντιστήρια εκπαιδευτικών μαθημάτων ή ξένων γλωσσών: α) Για το φορολογούμενο	079	080
	β) Για τα παιδιά που φοιτούν στο σύνολο		
081	083	085	087
	089		
	γ) Για τα παιδιά που φοιτούν τη σύνολο		
082	084	086	088
	090		

α) κατοικιών, ξενοδοχείων, κλινικών, σχολείων, αιθουσών κιν/ωνών ή θεατρών κτλ.	103	104			
β) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ.	105	106			
γ) γηπέδων, χώρων τοποθέτησης επιγραφών κτλ.	107	108			
δ) βιομηχανοστασίων	109	110			
ε) γαιών	101	102			
2. α) Ακαθάριστο εισόδημα από υπεκμίσθωση ακινήτων	111	112			
β) Στην περίπτωση αυτή, ποιά μίσθωμα έχετε καταβάλει	113	114			
3. Ακαθάριστο τεκμαρτό εισόδημα από ιδιοκτησία: οι της κύριας κατοικίας					
Τοποθεσία	ΘΕΣΗ οδού, 1ος οδ. κτλ.	ΕΠΙΘΑΝΕΙΑ ΣΕ Τ.Μ. ΣΥΝΟΛΙΚΑ	Ποσοστό συν- όφρασης σε πενήντα πέντε τοις εκατό	Τεκμαρτό μηνιαίο μισθώμα	Μηνες ιδιοκα- τοκλήσης
(οδός - οδός - πόλη ή χωριό)					
	091				091
→ β) της πρώτης δευτερεύουσας κατοικίας (μη εξοχικής)					
	092				092
→ γ) της πρώτης δευτερεύουσας κατοικίας (εξοχικής)					
	093				093
δ) των λοιπών δευτερευουσών κατοικιών					
121					122
4. Ακαθάριστο τεκμαρτό εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση:					
α) σχολείων, ξενοδοχείων, κλινικών, αιθουσών κινηματογράφων ή θεάτρων κτλ.	123	124			
β) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ.	125	125			
γ) γηπέδων (υπαίθριων χώρων στάθμευσης αυτοκινήτων κτλ.)	127	128			
5. Ακαθάριστο τεκμαρτό εισόδημα από δωρεάν παραχώρηση:					
α) κατοικιών, ξενοδοχείων, κλινικών, σχολείων, αιθουσών κιν/ωνών ή θεάτρων κτλ.	143	144			
β) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ.	145	146			
γ) γηπέδων	147	148			
δ) γαιών	141	142			
6. Δαπάνες κτλ. για: α) κατοικίες, ξενοδοχεία κτλ. (περιπτ. 1α, 3δ, 4α, 5α)	151	152			
β) κατοικίες (περιπτ. 3α)	153	154			
γ) κατοικίες (περιπτ. 3β)	161	162			
δ) κατοικίες (περιπτ. 3γ)	155	156			
ε) καταστήματα, γραφεία κτλ. (περιπτ. 1β, 1δ, 4β, 5β)	157	158			
7. α) Αποζημίωση που καταβλήθηκε με βάση νόμο στο υιθωτή ακινήτου σε περίπτωση λύσης επαγγελματικής μίσθωσης	163	164			
β) Ακαθάριστο εισόδημα από την εκμίσθωση του ακινήτου της περίπτωσης 7α	165	166			
8. Λοιπές περιπτώσεις άρθρου 23 ν. 2238/1994 (γαίες κτλ.)	159	160			
9. Ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα που βρίσκονται στην αλλοδαπή	171	172			
10. Κε. 3αδ εισόδημα της περίπτωσης 9	173	174			
11. Ακαθάριστο εισόδημα από κατοικίες των περιπτ. 1α, 2α, 3δ, 5α και 9 που έχουν επιφάνεια πάνω από 300 τ.μ.	175	176			

ΠΙΝΑΚΑΣ 6. ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ (Κεφ. 6 οδηγίων)

1. ** Καθαρό εισόδημα από τόκους δανείων κτλ. ημεδαπής προέλευσης	391	392
2. Φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα της προηγούμενης περίπτωσης	393	394
3. ** Τόκοι και μερίσματα τίτλων κτλ. αλλοδαπής προέλευσης	395	396
4. Φόρος που παρακρατήθηκε στην Ελλάδα στα εισοδήματα της προηγούμενης περίπτωσης	389	390

ΠΙΝΑΚΑΣ 7. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (Κεφ. 7 οδηγίων)

1. Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κτλ. (εκτός περιπτ. 2, 3, 4 και 10)	301	2.338.000	302
2. Άθροισμα καθαρών ποσών από συντάξεις, βοηθήματα κτλ. (εκτός περιπτ. 1, 3, 4 και 10)	303		304
3. ** Καθαρές αμοιβές συντακτών κτλ., εικονοληπτών επικαίρων τηλεόρασης	307		308
4. Καθαρό ποσό κύριας σύνταξης συντακτών, δημοσιογράφων	309		310
5. Φόρος που αναλογεί στους μισθούς, συντάξεις (περιπτ. 1, 2, 3 και 4)	313	70.140	314
6. Φόρος που παρακρατήθηκε από μισθούς, συντάξεις (περιπτ. 1, 2, 3 και 4)	315	66.640	316
7. Πήρατε στεγαστικό επίδομα, ως μισθωτός (ναι-όχι)		011	012
8. Είσατε συνταξιούχος και γεννηθήκατε πριν από το 1932 (ναι-όχι)		013	014
9. Εργασθήκατε ή κατοικήσατε, μέσα στο 1996, σε παροικεδορία περιοχή (ναι-όχι)		015	016

*0. Καθαρό ποσό από μισθούς, συντάξεις κτλ. αλλοδαπής προέλευσης	321		322
--	-----	--	-----

1. Καθάρω κέρδη από ατομική επιχείρηση _____	401 _____	402 _____
2. Επιχειρηματική συνεισφορά στο Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή Ε.Π.Ε. ή κοινωνία κληρονομικού δικαίου		
Επισημάνετε τον τύπο της εταιρείας: <input type="checkbox"/> ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ <input type="checkbox"/> ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΜΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ <input type="checkbox"/> Α.Φ.Μ. <input type="checkbox"/> ΑΣΥΜΒΛΗΤΗ Δ.Ο.Υ.		
3. Καθάρω κέρδη από Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή κοινωνία κτλ. μη υπαγόμενες στα άρθ. 10 ν. 2238/1994	403 _____	404 _____
4. Καθάρω κέρδη από επιχειρήσεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή _____	405 _____	406 _____
5. Ζημία του ίδιου οικονομικού έτους από ατομική επιχείρηση _____	411 _____	412 _____
6. Ζημιές προηγούμενων οικον. ετών: α) από ατομική επιχείρηση _____	413 _____	414 _____
** β) από Ο.Ε., Ε.Ε. κτλ. ή Ε.Π.Ε. _____	415 _____	416 _____
7. Ζημιές από επιχειρήσεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή _____	419 _____	420 _____
8. Αγροτικές ενισχύσεις (αποζημιώσεις, αποζημιώσεις, οικον. ενισχύσεις κτλ.) κάθε είδους _____	421 _____	422 _____
9. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική επιχείρηση _____	423 _____	424 _____
425 _____	426 _____	
ΠΙΝΑΚΑΣ 9. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (Κεφ. 9 οδηγίων)		
1. Καθάρω κέρδη από ατομική επιχείρηση _____	461 _____	462 _____
2. Καθάρω κέρδη από ατομική επιχείρηση με βάση το αντικειμενικό σύστημα _____	915 _____	916 _____
3. Καθάρω κέρδη από επιχειρήσεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή _____	463 _____	464 _____
4. Ζημία του ίδιου οικονομικού έτους από ατομική επιχείρηση _____	465 _____	466 _____
5. Ζημιές προηγούμενων οικον. ετών: α) από ατομική επιχείρηση _____	467 _____	468 _____
** β) από Ο.Ε., Ε.Ε. κτλ. ή Ε.Π.Ε. _____	469 _____	470 _____
6. Ζημιές από επιχειρήσεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή _____	471 _____	472 _____
7. Αγροτικές ενισχύσεις (αποζημιώσεις, αποζημιώσεις, οικον. ενισχύσεις κτλ.) κάθε είδους _____	473 _____	474 _____
8. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης _____	475 _____	476 _____
ΠΙΝΑΚΑΣ 10. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ (Κεφ. 10 οδηγίων)		
1. Καθαρό εισόδημα από ατομικό επάγγελμα _____	501 _____	502 _____
2. Καθαρές συνεισφορές ελεγκτή Α.Ε., διαπλητή, εκτελεστή διαθήκης κτλ. _____	503 _____	504 _____
3. Ποσό διατροφής που έχει εισπραχθεί από σύζυγο _____	505 _____	506 _____
4. Εισόδημα που δεν αντιστοιχεί σε αυτά που αναφέθηκαν πιο πάνω (πίνακες 5-10) _____	507 _____	508 _____
5. ** Καθαρό εισόδημα από επάγγελμα (ατομικό - εταιρικό) στην αλλοδαπή _____	509 _____	510 _____
6. Ζημία του ίδιου οικονομικού έτους από ατομικό επάγγελμα _____	511 _____	512 _____
7. ** Ζημιές από ατομικό ή εταιρικό επάγγελμα στην αλλοδαπή _____	513 _____	514 _____
8. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική άσκηση ελευθέρου επαγγέλματος _____	517 _____	518 _____
ΠΙΝΑΚΑΣ 11. ΦΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΠΙΝΑΚΩΝ 5 ΕΩΣ 10 (Κεφ. 11 οδηγίων)		
1. Φόροι 4%, 10%, που παρακαταβλήθηκαν (άρθρο 52 ν. 2238/1994) _____	601 _____	602 _____
2. Φόροι 0,5%, 1%, 2%, 3%, 4%, 5%, 8%, 10% και 15%, που παρακρατήθηκαν (άρθρο 55 και 56 ν. 2238/1994) _____	603 _____	604 _____
3. Φόρος 15% που παρακρατήθηκε (άρθρο 58 ν. 2238/1994) _____	605 _____	606 _____
4. ** Φόρος που καταλογίστηκε για ωφέλεια από πώληση αυτοκινήτου επιχείρησης _____	607 _____	608 _____
5. ** Φόρος που καταβλήθηκε στο εξωτερικό _____	651 _____	652 _____
ΠΙΝΑΚΑΣ 12. ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (Κεφ. 12 οδηγίων)		
1. Καθαρό εισόδημα που δεν υπήρχε την 1-1-1997 _____	655 _____	656 _____
2. Ποσό επίσης δαπάνης που δεν υπήρχε την 1-1-1997 _____	693 _____	694 _____
3. Εισοδήματα που αποκτήσατε το 1996, τα οποία:		
** α) απαλλάσσονται από το φόρο _____	657 _____	658 _____
** β) φορολογούνται με ειδικό τρόπο, καθώς και από μερίσματα ημεδαπών Α.Ε. κτλ. _____	659 _____	660 _____
4. Αποκτήσατε εισόδημα που φορολογείται με το ΖΨήφισμα _____ (ναι-όχι)	817 _____	818 _____
5. Αμοιβές γιατρών του ΕΣΥ (για πάνω από 2 έτη) που φορολογούνται αυτοτελώς _____	691 _____	692 _____
6. ** Καθαρά κέρδη από εταιρίες κτλ. που φορολογήθηκαν με το άρθρο 10 ν. 2238/1994 και από Ε.Π.Ε. _____	431 _____	432 _____
7. Ένοικιο εγκατάστασης ατομικής επιχείρησης ή ελευθέρου επαγγέλματος		
Επισημάνετε τον τύπο της εταιρείας: <input type="checkbox"/> ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ <input type="checkbox"/> ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΜΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ <input type="checkbox"/> Α.Φ.Μ. <input type="checkbox"/> ΑΣΥΜΒΛΗΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ		
790 _____	793 _____	794 _____
791 _____	615 _____	616 _____

** Βλ. ομοίως:

1. Από την ετήσια τεκμηριωτή δαπάνη διαβίωσης με β á σ η:

α) το ετήσιο τεκμηριωτό ή καταβαλλόμενο μίσθωμα για δευτερευουσες κατοικίες _____ 707 _____ 708 _____

β) τα επίδομα αυτ/τα Ι.Χ., Μ.Χ. και τζιπ (οικογένειας - ατομικής, εταιρικής επιχ/σης, κοινωνικών και κοινωνοπραξιών)

Όνοματεπώνυμο κυρίου Ε.Ι.Χ., Μ.Χ. και Τζιπ	Χ.Α.	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ		Φωσ. Ιπτάρι	Μήνες κυρίως μεσο στα 1996	Ποσοστό συνδ. %	Έτος πώλησης κ.μ.α.	
		Γραμμάτιο	Λογισμικό					
	705							709 _____ 710 _____
	705							709 _____ 710 _____
	705							709 _____ 710 _____
	705							709 _____ 710 _____
	705							709 _____ 710 _____

γ) τα άπλοχα ή τρίτροχα αυτοκινούμενα Ι.Χ. οχήμα (οικογένειας - ατομικής, εταιρικής επιχ/σης, κοινωνικών και κοινωνοπραξιών)

Όνομα οχήματος	Αριθμός και λιμένα νηολογίου	Χώρα	Μέσος μήκος	Κόρσοι	Πωλητή οχημάτων	
	706					711 _____ 712 _____

δ) τα σκαφη αναψυχής Ι.Χ. (οικογένειας κτλ.)

Όνομα σκαφους	Αριθμός και λιμένα νηολογίου	Χώρα	Μέσος μήκος	Κόρσοι	Πωλητή οχημάτων	
						713 _____ 714 _____

δα) αμοιβές πληρωμάτων σκαφών αναψυχής _____ 731 _____ 732 _____

ε) τα αεροσκάφη, ελικόπτερα και ανεμόπτερα Ι.Χ.

Αριθμός ετήσιων πτήσεων ή πωλήσεων	Τύπος	Αριθμός αεροσκάφους κατασκευαστή	Αριθμός αεροσκάφους παραγωγής	Ιπτάρι ή Αμπερές	Πωλητή οχημάτων	
						715 _____ 716 _____

στ) τις αποδοχές του βοηθητικού οικιακού προσωπικού _____ 717 _____ 718 _____

2. Αριθμός στοιχείων που προσδιορίζουν τη δαπάνη _____ 795 * _____ 796 *

2. Απο τη δαπάνη που καταβάλλετε για την αγορά:

- α) αυτοκινήτων, δίτροχων και τρίτροχων αυτοκινούμενων οχημάτων κτλ. _____ 719 _____ 720 _____
- β) πλοίων αναψυχής και λοιπών σκαφών αναψυχής και αεροσκαφών _____ 721 _____ 722 _____
- γ) κινητών πραγμάτων αξίας πάνω από 1.000.000 δραχμές _____ 723 _____ 724 _____
- δ) επιχειρήσεων, εταιρικών μεριδίων και χρεογράφων, γενικώς _____ 733 _____ 734 _____
- ε) ακινήτων ή για τη χρηματοδοτική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων _____ 735 _____ 736 _____

3. Απο τη δαπάνη που καταβάλλετε:

- α) για την ανέγερση οικιδουών _____ 737 _____ 738 _____
- β) για τη χορήγηση δανείων κτλ. στις εταιρίες που συμμετέχετε, καθώς και τις προσωπικές καταθέσεις στην ατομική σας επιχείρηση _____ 739 _____ 740 _____
- γ) για δωσές ή χορηγίες χρηματικών ποσών (εκτός από το Δημόσιο, Δήμους κτλ.) _____ 725 _____ 726 _____
- δ) για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων ή χρεώσεων μέσω πιστωτικών καρτών για αγορά μη καταναλωτικών αγαθών _____ 727 _____ 728 _____
- ε) για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση χρεώσεων μέσω πιστωτικών καρτών για αγορά καταναλωτικών αγαθών _____ 729 _____ 730 _____

ΠΙΝΑΚΑΣ 14. ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΔΑΠΑΝΗΣ (Κεφ. 14 οδηγιών)

- 1. Χρηματικό ποσό που προσερχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων _____ 781 _____ 782 _____
- 2. Εισοδημα συναλλάγματος μη υποχρεωτικά εκχωρητέου στην Τράπεζα της Ελλάδος _____ 783 _____ 784 _____
- 3. Δωσεία, δωσές, κέρδη απο λαχεία, ποσά που δεν είναι εισόδημα κτλ. _____ 785 _____ 786 _____
- 4. Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο _____ 787 _____ 788 _____

ΠΙΝΑΚΑΣ 15. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΤΟ ΦΑΚΕΛΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ (Συμπληρώνεται από την Υπηρεσία)

Προκαταβολή φόρου εισοδήματος από το προηγούμενο οικον. έτος _____	901 _____ 902 _____
Εισφορά Ο.Γ.Α. φόρου εισοδήματος οικον. έτους 1996 _____	903 _____ 904 _____
917 _____ 918 _____ 741 _____ 742 _____	905 _____ 906 _____
995 _____ 996 _____ 743 _____ 744 _____	907 _____ 908 _____
997 _____ 998 _____ 323 _____ 324 _____	909 _____ 910 _____
317 _____ 318 _____ 385 _____ 386 _____	701 _____ 702 _____
319 _____ 320 _____	703 _____ 704 _____

911 * Εξόφλη επιμεριστικού Δεσφου

ΠΙΝΑΚΑΣ 16. Αν προκύψει επιστρεφόμενο ποσό να κατατεθεί στον ακόλουθο λογαριασμό μου:
(Γράψτε τον π.τ.α. Τράπεζας και Υποκατάστημα, καθώς και τον αριθμό του λογαριασμού)

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

ΠΡΟΣΩΠΟ: _____ ΠΡΕΣΒΥΤΗΡΙΑ: _____ 1997 Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ: _____ 1997

Ο ΠΑΡΑΛΑΒΩΝ: _____ Ο ΔΗΛΩΝ: _____ Η ΔΗΛΟΥΣΑ: _____

Επων.: _____ Ονομα: _____ Α.Δ.Τ.: _____

Μετέφραση σε συμπληρωστών από την Υπηρεσία.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ «ΛΟΓΙΣΤΗΣ» (ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 97, ΜΑΡΤΙΟΣ 97).

2. ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ (II).

Κ. ΜΕΛΙΣΣΑΡΟΠΟΥΛΟΣ

3. ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΒΟΗΘΗΜΑΤΑ

ΚΡΑΤΣΗΣ

4. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΝΕΟ ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΟΔΩΝ -

ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΚΑ

5. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ «Η ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ»



6. ΕΠΙΤΟΜΗ ΣΥΓΧΡΟΝΟΥ ΕΡΓΑΤΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ

Φώτη ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΗ

Δονάτου ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΗ