

---

## *Οι παροχές προς τον εργαζόμενο*

*Φορολογική μεταχείριση με βάση το νέο*

*Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013)*

*και την Υπουργική Απόφαση ΠΟΛ 1219/6.10.2014*

---

*Η επίμαχη διάταξη: άρθρο 13 παρ. 1 νέου ΚΦΕ  
Τι προβλέπει;*

Οποιοσδήποτε παροχές σε είδος  
λαμβάνει εργαζόμενος ή συγγενικό του πρόσωπο

συνυπολογίζονται στο  
φορολογητέο εισόδημά του  
από μισθωτή εργασία

εφόσον η συνολική τους αξία υπερβαίνει το ποσό των  
300 ευρώ ετησίως

# Ποιες παροχές δεν θεωρούνται εισόδημα από μισθωτή εργασία (ΠΟΛ 1219/6.10.2014);

Οι παροχές σε είδος, που χορηγούνται προσωπικά στον εργαζόμενο, για την **εκτέλεση εργασίας**, εφόσον:

Χορηγούνται **αυτούσια** και όχι σε χρήμα

Εξυπηρετούν λειτουργικές και παραγωγικές **ανάγκες** της επιχείρησης

Συμβάλλουν στην αύξηση της **παραγωγικότητας** της επιχείρησης και στην ποιότητα των συνθηκών εργασίας

ή

Αποτελούν μέτρα για την **υγιεινή και ασφάλεια** των εργαζομένων

# Τι σημαίνει η νέα διάταξη;

## Για τον εργοδότη



- Παρακράτηση φόρου μισθωτών υπηρεσιών σε κάθε παροχή σε είδος (>300 ευρώ/ετησίως) από 1/1/2015
- Αναγραφή όλων των παροχών σε είδος (>300 ευρώ/ετησίως) στην ετήσια βεβαίωση αποδοχών για παροχές που χορηγούνται από 1/1/2014
- Παροχές σε είδος = φορολογικά εκπιπτόμενα έξοδα μισθοδοσίας

## Για τον εργαζόμενο



- Αύξηση φορολογητέας βάσης = μεγαλύτερος φόρος εισοδήματος

# Ποιες παροχές χαρακτηρίζονται ως εισόδημα από μισθωτή εργασία;



Οχήματα



Συνταξιοδοτικά προγράμματα



Δάνεια/προκαταβολές



Stock options



Ιατροφαρμακευτική & νοσοκομειακή περίθαλψη



Σίτιση



Κατοικία



Έξοδα κίνησης



Παροχές σε χρήμα



Κινητή τηλεφωνία



Οποιαδήποτε παροχή >300€/έτος

# Οχήματα



## Φορολογητέα αξία

## Συντελεστής

<b>Ιδιόκτητα Οχήματα</b> (εξαιρούνται tool cars, οχήματα μεταφοράς προσωπικού, αυτοκίνητα δοκιμών κ.λπ.)	30% ετήσιας απόσβεσης (πλέον τελών κυκλοφορίας, δαπανών συντήρησης) ή 30% της μέσης απόσβεσης των τελευταίων 3 ετών (εάν αναπόσβεστη αξία=0)	22%-42%
<b>Μισθωμένα οχήματα</b> (εξαιρούνται tool cars, οχήματα μεταφοράς προσωπικού, αυτοκίνητα δοκιμών κ.λπ.)	30% ετήσιου χρηματοδοτικού κόστους ή μισθώματος ή 30% μέσου χρηματοδοτικού κόστους/μισθώματος τελευταίων 3 ετών (εάν δαπάνη χρήσης=0)	22%-42%



**Προσοχή:** Αποτελεί παροχή σε είδος η αξία οχήματος που παραχωρείται σε εργαζόμενο λόγω της θέσης του (π.χ. διευθυντικά στελέχη)

# Συνταξιοδοτικά προγράμματα



Είδος πληρωμής	Φορολογητέα αξία	Συντελεστής
Ασφάλιστρα εργαζομένου & εργοδότη	-	-
Περιοδικές καταβολές	100% καταβαλλόμενου ποσού	15% (με εξάντληση φορολογικής υποχρέωσης)
Εφάπαξ καταβολές	100% καταβαλλόμενου ποσού	10% έως 40.000€ 20% για το επιπλέον (με εξάντληση φορολογικής υποχρέωσης)

 **Προσοχή:** Σε περίπτωση πρόωρης εξαγοράς ο φορολογικός συντελεστής αυξάνεται κατά 50%

# Δάνεια/προκαταβολές



Φορολογητέα αξία

Συντελεστής

Δάνειο βάσει  
έγγραφης  
συμφωνίας

Νόμιμος τόκος\*  
**μείον**  
Καταβληθείς τόκος

22%-42%

Δάνειο βάσει  
προφορικής  
συμφωνίας

Κεφάλαιο δανείου

22%-42%



**Προσοχή:** Προκαταβολή > 3 μισθών = δάνειο

\*βλ. ΠΟΛ 1034/2014 σχετικά με μέσο επιτόκιο αγοράς



# Stock options



**Χρόνος φορολόγησης**

**Άσκηση δικαιώματος  
προαίρεσης  
για την απόκτηση  
εισηγμένων  
μετοχών**

**Φορολογητέα αξία**

Χρηματιστηριακή τιμή κατά  
την άσκηση μείον τιμή  
διάθεσης του δικαιώματος  
στον εργαζόμενο

**Συντελεστής**

22%-42%

# Παράδειγμα

	Τιμή μετοχής	Φορολογητέα αξία
Κατά το χρόνο διάθεσης: Δαπάνη εργαζομένου	4	-
Κατά το χρόνο άσκησης: Χρηματιστηριακή τιμή	10	6 (10-4)
Κατά το χρόνο πώλησης: Χρηματιστηριακή τιμή	11	0 *

\*Με την επιφύλαξη τυχόν φόρου επί της υπεραξίας (υπό προϋποθέσεις)

# Ιατροφαρμακευτικά/νοσοκομειακά ασφαλιστήρια



Ποσό ασφαλιστρων	Φορολογητέα αξία	Συντελεστής
Έως 1.500€	-	-
> 1.500€	Το επιπλέον των 1.500€	22%-42%

 **Προσοχή:** Το αφορολόγητο όριο των 1.500€ δεν ισχύει για ασφαλιστρα που αφορούν προστατευόμενα μέλη



## Φορολογητέα αξία

## Συντελεστής

Διατακτική σίτισης έως 6€ημέρα	-	-
Λοιπά έξοδα σίτισης	100% του καταβαλλόμενου ποσού	22%-42%

 **Προσοχή:** Εξαιρείται ρητά η αποζημίωση εξόδων σίτισης για σκοπούς που εξυπηρετούν την επιχείρηση



Φορολογητέα αξία

Συντελεστής

Ιδιόκτητη  
κατοικία

3% της αντικειμενικής αξίας

22%-42%

Μισθωμένη  
κατοικία

Μίσθωμα

22%-42%

# Έξοδα κίνησης



Φορολογητέα αξία

Συντελεστής

Έξοδα κίνησης  
κατά την  
εκτέλεση της  
υπηρεσίας

-

-

Λοιπά έξοδα  
κίνησης

100% του καταβαλλόμενου  
ποσού

22%-42%



**Προσοχή:** Τα έξοδα κίνησης για τη μεταφορά εργαζομένων από την κατοικία στον χώρο εργασίας και αντίστροφα, μπορεί να θεωρηθούν ότι δεν πραγματοποιούνται κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας

# Παροχές σε χρήμα



Φορολογητέα αξία

Συντελεστής

Επιδόματα,  
φιλοδωρήματα και  
πάσης φύσεως  
χρηματικές καταβολές  
> 27<sup>€</sup>έτος

100% του καταβαλλόμενου  
ποσού

22%-42%

# Κινητή τηλεφωνία



Φορολογητέα αξία

Συντελεστής

Πάγιο κόστος  
προγράμματος  
κινητής τηλεφωνίας  
+ συσκευή

-

-

Κόστος χρήσης  
συνδέσεων  
κινητής τηλεφωνίας  
επιπλέον του  
πάγιου ποσού

Το επιπλέον του πάγιου  
κόστος

22%-42%



**Προσοχή:** Το ποσό που υπερβαίνει το πάγιο κόστος αποτελεί παροχή σε είδος μόνο υπό την προϋπόθεση ότι η σύνδεση χρησιμοποιείται για προσωπικούς σκοπούς του εργαζομένου. Ο διαχωρισμός αποτελεί θέμα απόδειξης και μπορεί να βασιστεί σε βεβαίωση του εργοδότη.



# Κάθε παροχή σε είδος αξίας > 300€/έτος



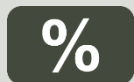
## Παραδείγματα



Δωροεπιταγές/κουπόνια



Δίδακτρα



Ωφέλεια από την παροχή υπηρεσιών ή διάθεση αγαθών της επιχείρησης σε μειωμένη τιμή ή άνευ ανταλλάγματος

## Εξαιρέσεις



Φορητοί υπολογιστές, tablets



Δαπάνες mobile internet



Σεμινάρια/Ημερίδες που αφορούν το αντικείμενο εργασίας

# Κι αν δεν μεταχειριστούμε τη δαπάνη ως μισθό; Ποιες είναι οι συνέπειες;

## Για τον εργοδότη

2014

- Αυτοτελές πρόστιμο 100€/ανακριβή βεβαίωση αποδοχών

2015  
και εξής

- Αυτοτελές πρόστιμο 100€/ανακριβή βεβαίωση αποδοχών
- Πρόστιμο ανακριβούς δήλωσης φόρου μισθωτών υπηρεσιών (10%-30%\* επί του μη παρακρατηθέντος φόρου)
- Τόκος επί του μη παρακρατηθέντος φόρου (ετήσιο επιτόκιο 8,76%)

## Για τον εργαζόμενο

- Πρόστιμο ανακριβούς δήλωσης φορολογίας εισοδήματος (10%-30% επί της διαφοράς του φόρου)
- Τόκος επί του ποσού του φόρου που δεν καταβλήθηκε (ετήσιο επιτόκιο 8,76%)

- Πρόστιμο 100€ για παράλειψη από την οποία δεν προκύπτει φόρος (εφόσον ο φόρος έχει αποδοθεί από τον εργοδότη, κατόπιν φορολογικού ελέγχου)

### Εναλλακτικά:

- Πρόστιμο ανακριβούς δήλωσης φορολογίας εισοδήματος (10%-30% επί της διαφοράς του φόρου)
- Τόκος επί του ποσού του φόρου που δεν καταβλήθηκε (ετήσιο επιτόκιο 8,76%)

\*Σε περιπτώσεις δόλου το ποσοστό του προστίμου μπορεί να ανέλθει σε 100% του φόρου

# Ένα παράδειγμα

Αξία «αμφισβητούμενης» δαπάνης	>	5.000€/εργαζόμενο
Αριθμός εργαζομένων	>	60
Ετήσια δαπάνη μισθοδοσίας	>	2.700.000€ (καθαρές αποδοχές προ ΦΜΥ ανά εργαζόμενο= 45.000€)
Φορολογικός έλεγχος	>	2 χρόνια μετά την υποβολή δήλωσης ΦΕ/ΦΜΥ

## Για τον εργοδότη

2014

Πρόστιμο 6.000€  
(100€ \* 60 βεβαιώσεις αποδοχών)

## Για τον εργαζόμενο

Φόροι + πρόστιμα + τόκοι 2.678€  
(κύριος φόρος  
2.100€ + πρόστιμο 210€ + τόκοι 368€)

2015  
και εξής

Πρόστιμο 6.000€  
(100€ \* 60 βεβαιώσεις αποδοχών)

Φόροι + πρόστιμα + τόκοι 160.650€  
(παρακρατούμενος φόρος  
126.000€ + πρόστιμο 12.600€ + τόκοι 22.050)

Πρόστιμο 100€  
(εφόσον ο φόρος έχει εισπραχθεί από την εταιρία)

**Άλλως**

Φόροι + πρόστιμα + τόκοι 2.678€  
(κύριος φόρος  
2.100€ + πρόστιμο 210€ + τόκος 368€)

\*Σε περιπτώσεις δόλου το ποσοστό του προστίμου μπορεί να ανέλθει σε 100% του φόρου

# Πώς προετοιμάζεται η εταιρία/εργοδότης;

Επόμενες ενέργειες

Αν ναι

Χαρτογράφηση  
δαπανών σχετικών  
με εργαζομένους  
(Ποιος; Τι; Πόσο;)  
Αποτελούν  
παροχή προς τον  
εργαζόμενο;

Αν όχι

Παρακολούθηση των παροχών  
ως δαπανών μισθοδοσίας

Αναγραφή παροχών σε ετήσιες  
βεβαιώσεις αποδοχών από  
1.1.2014

Παρακράτηση φόρου μισθωτών  
υπηρεσιών επί της αξίας των  
παροχών από 1.1.2015

Εξέταση υποχρέωσης  
παρακράτησης ασφαλιστικών  
εισφορών επί της αξίας των  
παροχών

Θέσπιση εσωτερικών  
διαδικασιών  
(π.χ. παρακολούθηση  
δρομολογίων/κλήσεων)  
& συγκέντρωση  
υποστηρικτικού  
υλικού (παραστατικά,  
βεβαιώσεις εργοδότη)

*Ευχαριστούμε*

---