



ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΔΑΠΑΝΗΣ ή ΤΙΤΛΟΣ ΚΤΗΣΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Η απόδειξη επαγγελματικής δαπάνης ή τίτλος κτήσης υπηρεσιών αποτελεί ένα ειδικό παραστατικό των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων που εκδίδεται για να καλύψει **ανάγκες τιμολόγησης πρόσκαιρης και περιορισμένης λήψης υπηρεσιών από φυσικά πρόσωπα που δεν έχουν την επαγγελματική ιδιότητα**. Η απόδειξη επαγγελματικής δαπάνης εκδίδεται όταν μια επιχείρηση λαμβάνει υπηρεσία από περιστασιακά απασχολούμενους μη υπόχρεων έκδοσης παραστατικών για συγκεκριμένο και περιορισμένο χρονικό διάστημα, με τους οποίους δεν συνδέεται με εξαρτημένη εργασία, όπως συνταξιούχοι εισηγητές σεμιναρίων, συγγραφείς, διανομείς διαφημιστικών εντύπων, αφισοκολλητές κ.α.

Συνεπώς, ο τίτλος κτήσης υπηρεσιών έχει έκτακτο χαρακτήρα στις καθημερινές οικονομικές συναλλαγές υπό την έννοια ότι καλύπτει ανάγκες τιμολόγησης μιας συναλλαγής όταν *δεν υπάρχει άλλη λύση* και σε καμία περίπτωση δεν αντικαθιστά εξαρτημένη εργασία.

Βασικά χαρακτηριστικά

- Ο τίτλος κτήσης υπηρεσιών εκδίδεται πάντα από την επιχείρηση που λαμβάνει την υπηρεσία.
- Περιεχόμενο: πλήρη στοιχεία των συμβαλλομένων, ημερομηνία, αιτιολογία-περιγραφή υπηρεσίας, αμοιβή αριθμητικώς και ολογράφως, οι φορολογικές και ασφαλιστικές επιβαρύνσεις, υπογραφές.
- Όταν η αμοιβή υπερβαίνει το ποσό των 500,00€ θα πρέπει να εξοφλείται στο δικαιούχο μέσω τραπεζής.
- Ο τίτλος κτήσης υπηρεσιών υπάγεται σε παρακράτηση φόρου 20% και χαρτόσημο 3,6% επί της καθαρής αμοιβής από το πρώτο ευρώ αποδοτέα στην αρμόδια εφορία.

Φορολογική αντιμετώπιση

👉 Οι αμοιβές από απόδειξη επαγγελματικής δαπάνης υπάγονται στη φορολογική κλίμακα των μη μισθωτών (ατομικές επιχειρήσεις, ελεύθεροι επαγγελματίες) σύμφωνα με την παρ 5.1 αρθ 112 Ν.4387/2016:

| ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ (€) | ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΟΡΟΥ (%) |
|--------------------------|-----------------------|
| 0 -20.000 | 22% |
| 20.001 – 30.000 | 29% |
| 30.001 – 40.000 | 37% |



| | |
|----------|-----|
| > 40.001 | 45% |
|----------|-----|

☞ Στην περίπτωση που ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες συνολικής αξίας μέχρι 10.000€ ετησίως από ευκαιριακή και ως παρεχόμενη απασχόληση δεν απαιτείται η τήρηση λογιστικών βιβλίων (παρ 1β αρθ 39 Ν.4308/2014).

☞ Ταυτόχρονα όμως και λαμβανομένου υπόψη ότι η έκδοση τίτλου κτήσης υπηρεσιών έχει καθαρά έκτακτο χαρακτήρα, σε περίπτωση που εκδοθούν αποδείξεις για **τρεις ομοειδείς συναλλαγές** που λαμβάνουν χώρα **εντός ενός εξαμήνου**, αυτές θεωρούνται συστηματική διενέργεια οικονομικών πράξεων επιχειρηματικού χαρακτήρα. Αυτό συνεπάγεται ότι ο παρέχων την υπηρεσία θα πρέπει να προβεί στην τήρηση λογιστικών βιβλίων και στην έκδοση αποδείξεων για τις υπηρεσίες που προσφέρει (παρ 3 αρθ 21 Ν.4172/2013).

*Συνεπώς για να **μην χαρακτηριστεί επιχειρηματική δραστηριότητα μια επαναλαμβανόμενη ομοειδή συναλλαγή**, θα πρέπει η επιχείρηση να εκδίδει μέχρι δύο τίτλους κτήσης υπηρεσιών το εξάμηνο ανά ίδιο ΑΦΜ και συνολικής ετήσιας αμοιβής κάτω από 10.000€.*

Ασφαλιστικές εισφορές ΕΦΚΑ

Από 1/1/2019, η έκδοση τίτλου κτήσης υπηρεσιών υπάγεται στην ασφάλιση του ΕΦΚΑ σε **ποσοστό 20,28%** για κύρια σύνταξη και υγειονομική περίθαλψη επί της καθαρής αμοιβής μετά την αφαίρεση των αναλογούντων φόρων και άλλων επιβαρύνσεων (χαρτόσημο).

- Να σημειωθεί ότι η εισφορά ΕΦΚΑ υπολογίζεται από το πρώτο ευρώ αμοιβής μέσω της απόδειξης δαπάνης χωρίς απαλλαγή, αφού αφαιρεθούν όλοι οι αναλογούντες φόροι (αρθ 55 Ν 4509/2017).
- Οι ασφαλιστικές εισφορές βαρύνουν εξ ολοκλήρου τον αμειβόμενο με την απόδειξη δαπάνης, δηλαδή αυτόν που παρέχει την υπηρεσία.
- Οι ασφαλιστικές εισφορές υπολογίζονται μέχρι το ανώτατο όριο μηνιαίου εισοδήματος 6.500,00€ από 1/2/2019, δηλαδή το δεκαπλάσιο του βασικού μισθού άγαμου μισθωτού. Το υπερβάλλον επιστρέφεται στον παρέχων την υπηρεσία ως αχρεωστήτως καταβληθέν.

Παράδειγμα προς κατανόηση I

Φοιτητής διανέμει διαφημιστικά φυλλάδια για λογαριασμό μιας επιχείρησης σε συγκεκριμένη περιοχή έναντι συνολικής αμοιβής 200€.



| | |
|--|------------------|
| Συνολική αμοιβή | 200 |
| Μείον Παρακράτηση φόρου 20% | -40 (200*20) |
| Μείον Χαρτόσημο 3,60% | -7,20 (200*3,6%) |
| Αμοιβή μετά τις επιβαρύνσεις | 152,80 |
| Υπολογισμός ΕΦΚΑ (σύνταξη και περίθαλψη) | *20,28% |
| Ασφαλιστικές εισφορές | 30,99 |

Χρόνος ασφάλισης

Σύμφωνα με την απόφαση με Αρ. Πρωτ. 4624/106/5-2-2019 του Υπουργείου Εργασίας, ορίζονται τα ακόλουθα με ισχύ εφαρμογής από 1/2/2019:

- Για να προσδιοριστούν πόσα ένησημα αναλογούν στην εκάστοτε απόδειξη δαπάνης ως γενικός κανόνας είναι η εξέταση εάν υπάρχει γραπτή **σύμβαση** που να ορίζει το χρόνο απασχόλησης ή όχι.
- Σε κάθε περίπτωση, **δεν** μπορεί να υπερβαίνει τα 25 ένησημα το μήνα.

1) ΓΡΑΠΤΗ ΣΥΜΒΑΣΗ > 1 ΜΗΝΑ

- Υπολογισμός ενσήμων (στρογγυλοποίηση προς τα πάνω):

$$\text{Ημέρες ασφάλισης} = \frac{\text{Καθαρή αμοιβή στον τίτλο κτήσης}}{\text{650,00 (βασικός μισθός ΕΓΣΣΕ)}}$$

- Η κατανομή των ενσήμων γίνεται αναλογικά στο χρονικό διάστημα της απασχόλησης εφόσον υπάρχει γραπτή σύμβαση.
 - ☞ Εάν τα ένησημα που προκύπτουν αναφέρονται σε **μικρότερο χρονικό διάστημα** από αυτό της γραπτής σύμβασης, τότε για καθαρά ασφαλιστικούς λόγους γίνεται προσαρμογή του χρόνου ασφάλισης στο μικρότερο χρονικό διάστημα.

Παράδειγμα προς κατανόηση II

Φοιτητής διανέμει διαφημιστικά φυλλάδια για λογαριασμό μιας επιχείρησης σε συγκεκριμένη περιοχή έναντι συνολικής αμοιβής 800€ με γραπτή σύμβαση διάρκειας δυο μηνών. (1/5/20XX - 30/6/20XX)

Υπολογισμός ενσήμων = $800,00/650,00 = 1,23$

Συνεπώς ασφάλιση για ένα μήνα με 25 ένσημα και επιπλέον:

1 μήνας ~~~> 25 ένσημα

0,23 του μήνα ~~~> ? ένσημα

? = $0,23*25 = 5,75$ δηλαδή 6 ένσημα.

Επομένως, η ασφάλιση του φοιτητή είναι συνολικά $25+6 = 31$ ένσημα και υποβάλλεται στην ειδική εφαρμογή του ΕΦΚΑ για την περίοδο από 1/5/20XX έως 6/6/20XX ανεξάρτητα εάν η σύμβαση ορίζει διάρκεια δύο μηνών. (προσαρμογή του χρόνου της σύμβασης αμιγώς μόνο για τις ανάγκες των ασφαλιστικών εισφορών και του χρόνου ασφάλισης)

☞ Εάν τα ένσημα που προκύπτουν αναφέρονται σε **μεγαλύτερο χρονικό διάστημα** από αυτό της γραπτής σύμβασης, τότε για καθαρά ασφαλιστικούς λόγους γίνεται προσαρμογή του χρόνου ασφάλισης στο χρονικό διάστημα της σύμβασης και μόνο.

Παράδειγμα προς κατανόηση III

Φοιτητής διανέμει διαφημιστικά φυλλάδια για λογαριασμό μιας επιχείρησης σε συγκεκριμένη περιοχή έναντι συνολικής αμοιβής 7.000€ με γραπτή σύμβαση διάρκειας δυο μηνών. (1/5/20XX - 30/6/20XX)

Υπολογισμός ενσήμων = $7.000,00/650,00 = 10,77$

Συνεπώς ασφάλιση για ένα μήνα με 25 ένσημα και επιπλέον:

1 μήνας ~~~> 25 ένσημα

0,77 του μήνα ~~~> ? ένσημα

? = $0,77*25 = 19,25$ δηλαδή 20 ένσημα.

Επειδή η ασφάλιση του φοιτητή είναι συνολικά 10 μήνες και 20 ένσημα, γεγονός που υπερβαίνει τους δύο μήνες της γραπτής σύμβασης, τότε γίνεται προσαρμογή του χρόνου ασφάλισης στους δύο μήνες της σύμβασης ως εξής:

| | |
|-----------------|-------|
| Συνολική αμοιβή | 7.000 |
|-----------------|-------|


| | |
|--|------------------|
| Μείον Παρακράτηση φόρου 20% | -1.400 (7000*20) |
| Μείον Χαρτόσημο 3,60% | -252 (7000*3,6%) |
| Αμοιβή μετά τις επιβαρύνσεις | 5.348 |
| Υπολογισμός ΕΦΚΑ (σύνταξη και περίθαλψη) | *20,28% |
| Ασφαλιστικές εισφορές | 1.084,57 |

Οι συνολικές ασφαλιστικές εισφορές θα υποβληθούν για το διάστημα από 1/5/20XX – έως 30/6/20XX δηλαδή στο χρονικό διάστημα της σύμβασης εξ ημισείας:

$1.084,57 / 2 = 542,28\text{€}$ για το μήνα Μάιο 20XX και $542,27\text{€}$ για το μήνα Ιούνιο 20XX.

2) ΓΡΑΠΤΗ ΣΥΜΒΑΣΗ < 1 ΜΗΝΑ

Όταν μια γραπτή σύμβαση που αφορά κτήση υπηρεσιών είναι μικρότερης διάρκειας από ένα μήνα, ο κανόνας για να υπολογιστεί ο χρόνος ασφάλισης είναι εάν το ημερήσιο εισόδημα (καθαρή αμοιβή/ ημέρες απασχόλησης) υπερβαίνει τα 26,00€ (650,00€/25).


 **Ημερήσιο εισόδημα > 26,00€:** Ο χρόνος ασφάλισης είναι αυτός που ορίζεται στη γραπτή σύμβαση.

Παράδειγμα προς κατανόηση IV

Φοιτητής διανέμει διαφημιστικά φυλλάδια για λογαριασμό μιας επιχείρησης σε συγκεκριμένη περιοχή έναντι συνολικής αμοιβής 1.000€ με γραπτή σύμβαση διάρκειας 15 ημερών. (1/5/20XX - 15/5/20XX)

Ημερήσιο εισόδημα = $1000/15$ ημέρες = $66,67\text{€} > 26,00\text{€}$

Συνεπώς, ο χρόνος ασφάλισης είναι 15 ημέρες όσο ορίζεται στη γραπτή σύμβαση, αρχής γενομένης την 1/5/20XX και λήξεως την 15/5/20XX.

 **Ημερήσιο εισόδημα < 26,00€:** Ο χρόνος ασφάλισης προσαρμόζεται ανεξάρτητα από το χρόνο που αναφέρεται στη γραπτή σύμβαση.

Παράδειγμα προς κατανόηση V

Φοιτητής διανέμει διαφημιστικά φυλλάδια για λογαριασμό μιας επιχείρησης σε συγκεκριμένη περιοχή έναντι συνολικής αμοιβής 300€ με γραπτή σύμβαση διάρκειας 15 ημερών. (1/5/20XX - 15/5/20XX)

Ημερήσιο εισόδημα = $300/15$ ημέρες = 20,00€ < 26,00€

Συνεπώς, ο χρόνος ασφάλισης προσαρμόζεται σύμφωνα με τη λογική της σύμβασης με διάρκεια άνω του ενός μήνα, δηλαδή:

Υπολογισμός ενσήμων = $300/650 = 0,46$ που αντιστοιχεί σε 12 ένημα στρογγυλοποιημένα.

Επομένως, η ασφάλιση αφορά 12 ημέρες, αρχής γενομένης την 1/5/20XX και λήξεως την 12/5/20XX, ανεξάρτητα από το χρόνο που αναφέρει η γραπτή σύμβαση.

3) **ΚΑΜΙΑ ΓΡΑΠΤΗ ΣΥΜΒΑΣΗ**

Εφόσον δεν καταρτίζεται καμία γραπτή σύμβαση, ο χρόνος ασφάλισης υπολογίζεται με βάση τα όσα ισχύουν για τη γραπτή σύμβαση άνω του ενός μηνός χρονικής διάρκειας.

Παράδειγμα προς κατανόηση VI

Φοιτητής διανέμει διαφημιστικά φυλλάδια για λογαριασμό μιας επιχείρησης σε συγκεκριμένη περιοχή έναντι συνολικής αμοιβής 8.000€ χωρίς γραπτή σύμβαση. Ο τίτλος κτήσης υπηρεσιών εκδίδεται την 1/5/20XX.

Υπολογισμός ενσήμων = $8.000,00/650,00 = 12,31$

Επειδή η ασφάλιση του φοιτητή είναι συνολικά 12 μήνες και 8 ένημα και δεν υπάρχει γραπτή σύμβαση, τότε ισχύει το εν λόγω χρονικό διάστημα ασφάλισης, αρχής γενομένης την 1/5/20XX και λήγουσα την 12/5/20X1.

Διαδικασία υπολογισμού και απόδοσης ενσήμων στον ΕΦΚΑ

- Πριν την έκδοση του τίτλου κτήσης θα πρέπει τόσο ο παρέχων την υπηρεσία όσο και η επιχείρηση - εκδότρια του παραστατικού να απογραφούν στον ΕΦΚΑ (να λάβουν έκαστος αριθμό μητρώου). Στη συνέχεια, σε ειδική εφαρμογή του ΕΦΚΑ καταχωρούνται τα σχετικά στοιχεία των



ενσήμων και των ασφαλιστικών εισφορών μέχρι το τέλος του μήνα που εκδίδεται το παραστατικό εμπρόθεσμα.

- Ως προς την **υποβολή και πληρωμή** των εισφορών στον ΕΦΚΑ, οι ασφαλιστικές κρατήσεις παρακρατούνται από την επιχείρηση που εκδίδει την απόδειξη δαπάνης και τις αποδίδει στον ΕΦΚΑ μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα.

Παράδειγμα: οι εισφορές ΕΦΚΑ μιας απόδειξης δαπάνης με ημερομηνία έκδοσης 4/1/2019 θα υποβληθούν στον ΕΦΚΑ και θα καταβληθούν μέσω τραπεζής έως 28/2/2019.

www.sotele.gr