



ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΡΗΤΗΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

*"ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ
ΧΡΗΣΗ ΤΟΥ 2012"*

ΕΙΣΗΓΗΤΡΙΕΣ: ΜΟΥΣΤΑΦΙΔΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΑ Α.Μ. 9207
ΣΑΤΚΑ ΕΛΣΑ Α.Μ. 9213

ΕΠΙΒΛΕΤΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΜΠΑΣΤΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ

ΙΟΥΝΙΟΣ 2013

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πρόλογος	6
Εισαγωγή	7
<u>Κεφάλαιο 1: ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ</u>	
1.1 Έννοια φόρων	8
1.2 Σκοπός φόρων	8
1.3 Διάκριση φόρων	8
1.4 Είδη φορολογικών συστημάτων	9
1.5 Κανόνες που διέπουν την φορολογική πολιτική	9
1.6 Ιστορική εξέλιξη της φορολογίας	12
1.7 Αντικείμενο του φόρου	12
1.8 Υποκείμενο του φόρου	13
1.9 Χρόνος επιβολής του φόρου	13
1.10 Φορολογούμενο εισόδημα	13
1.11 Ποιοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν δήλωση	14
1.12 Αγρότες που πρέπει να υποβάλλουν δήλωση	14
1.13 Φορολογία εισοδήματος συζύγων και ανήλικων τέκνων	15
1.14 Πότε οι σύζυγοι κάνουν χωριστά φορολογική δήλωση	15
1.15 Πρόσωπα που βαρύνουν το φορολογούμενο	16
1.16 Πότε το ανήλικο τέκνο έχει υποχρέωση να κάνει δική του δήλωση	16
1.17 Εισοδήματα που δεν λαμβάνονται υπόψη για το υπολογισμό των ορίων εισ/τος	17
1.18 Φορολογία εισοδήματος Νομικών Προσώπων	17
<u>Κεφάλαιο 2: ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ</u>	
2.1 Διάκριση εισοδήματος	20
2.2 Προσδιορισμός εισοδήματος με βάση το πραγματικό εισόδημα	20
<u>2.3 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ</u>	
2.3.1 Παρακράτηση φόρου στο εισόδημα	21
2.3.2 Τι απαλλάσσεται από το εισόδημα Μισθωτών Υπηρεσιών	21
2.3.3 Χρόνος απόκτησης εισοδήματος	22

2.3.4 Τακτικές και πρόσθετες αποδοχές	22
2.3.5 Ημέρες άδειας που δικαιούται ο εργαζόμενος	22
2.3.6 Παράδειγμα αποζημίωση απόλυσης	23
2.3.7 Η μείωση φόρου 1,5%	23
2.3.8 Παρακράτηση φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών	24
2.3.9 Υπολογισμός Φ.Μ.Υ	24
2.3.10 Επιπλέον περιπτώσεις παρακρατήσεις φόρου	25
2.3.11 Κλίμακα φορολογίας μισθωτών-συνταξιούχων	26
2.3.12 Τι ισχύει για τους νέους ηλικίας 18 ετών	27
2.3.13 Τι ισχύει για τις αποδείξεις	28
2.3.14 Ποιες κατηγορίες απαλλάσσονται από την προσκόμιση αποδείξεων	28
2.3.15 Ποιες αποδείξεις δεν μειώνουν το φόρο	28
2.3.16 Εισφορά αλληλεγγύης	28
2.3.17 Σύγκριση στις κλίμακες φορολογίας Φυσικών Προσώπων 2012-13	29
2.4 ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ	
2.4.1 Εισοδήματα ειδικών περιπτώσεων	30
2.4.2 Συμπληρωματικός φόρος από εκμίσθωση ακινήτου	31
2.4.3 Ανέγερση οικοδομής σε οικοπέδου τρίτου	31
2.4.4 Ιδιοκατοίκηση ή τεκμήριο κατοικίας ή δευτερεύουσας κατοικίας	33
2.4.5 Συμπληρωματικός φόρος από υπεκμίσθωση ακινήτου	34
2.4.6 Καθαρό εισόδημα από ακίνητα	34
2.4.7 Αποζημίωση για λύση της μίσθωσης	35
2.4.8 Περίπτωση δωρεάν παραχώρησης από γονέα σε τέκνο και αντίστροφα	35
2.4.9 Περίπτωση δωρεάν παραχώρησης κατοικίας σε άλλα πρόσωπα	36
2.4.10 Επιπτώσεις σε όσους δεν δηλώνουν εισοδήματα από ακίνητα	36
2.5 ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	
2.5.1 Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα	37
2.5.2 Αντικειμενικός προσδιορισμός γεωργικού εισοδήματος	38
2.5.3 Εκπτώσεις από το καθαρό γεωργικό εισόδημα	39
2.5.4 Απαλλαγές εισοδήματος από γεωργικές επιχειρήσεις	39
2.5.5 Μείωση γεωργικού εισοδήματος αντικειμενικών κριτηρίων	40
2.5.6 Επιστροφή φόρου στους αγρότες	40

2.6 ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ	
2.6.1 Εισοδήματα ειδικών περιπτώσεων	41
2.6.2 Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα	41
2.6.3 Τόκοι καταθέσεων κατοίκων εξωτερικού	41
2.6.4 Μερίσματα Α.Ε και Ε.Π.Ε	42
2.7 ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ	
2.7.1 Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα	43
2.7.2 Καθαρό φορολογητέο εισόδημα	43
2.7.3 Παρακράτηση φόρου	44
2.7.4 Επιβολή τέλους επιτηδεύματος	44
2.8 ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	
2.8.1 Διαχειριστική περίοδος	47
2.8.2 Ακαθάριστο εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις	48
2.8.3 Προσδιορισμός καθαρού εισοδήματος	48
2.8.4 Καθαρά Κέρδη τεχνικών επιχειρήσεων	49
2.8.5 Επιχειρηματική αμοιβή	49
2.8.6 Συντελεστής φορολογίας Φυσικών και Νομικών προσώπων	51
2.8.7 Επιβατικά αυτοκίνητα επιχειρήσεων	52
2.8.8 Έξοδα ενοικίασης αυτοκινήτων	52
2.8.9 Έξοδα κινητών τηλεφώνων	52
2.8.10 Εμπορικές επιχειρήσεις	52
2.8.11 Αποσβέσεις εργαλείων – ανταλλακτικών – κτιρίων – παγίων	53
<u>Κεφάλαιο 3: ΤΕΚΜΑΡΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ (ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ)</u>	
3.1 Έννοια	54
3.2 Σκοπός τεκμηρίων	54
3.3 Είδη τεκμηρίων	54
3.4 Τεκμήρια δαπανών διαβίωσης	55
3.4.1 Μείωση τεκμηρίων σε συνταξιούχους	60
3.4.2 Περίπτωση αμφισβήτησης δαπανών διαβίωσης	60
3.4.3 Ποιοι έχουν δικαίωμα να αμφισβητήσουν τα τεκμήρια	60

3.5 Τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων	61
3.5.1 Μείωση τεκμηρίων	61
3.6 Περίπτωση που δεν εφαρμόζεται το τεκμήριο	61
3.7 Δαπάνες που μειώνουν το φόρο	64
 <u>Κεφάλαιο 4: ΑΥΤΟΤΕΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ</u>	
4.1 Έννοια αυτοτελής φορολόγησης	65
4.2 Αυτοτελής φορολόγηση ειδικών περιπτώσεων	65
 <u>Κεφάλαιο 5: ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ</u>	
Παράδειγμα εκκαθάρισης	70
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	78
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	79

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Το φορολογικό σύστημα με την επιβολή των φόρων δημιουργεί ένα σύνολο υποχρεώσεων, είτε αυτές είναι δίκαιες είτε άδικες, των φορολογουμένων προς το κράτος.

Ένας από τους σημαντικότερους φόρους είναι ο φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων. Σκοπός της εργασίας μας είναι η κατανόηση κάποιων εννοιών και η καλύτερη πληροφόρηση περί του θέματος. Επίσης, ο σκοπός της ύπαρξης από τα παλιά χρόνια έως σήμερα. Το εισόδημα του φυσικού προσώπου που φορολογείται είναι αυτό που ικανοποιεί συγκεκριμένα κριτήρια. Ο φόρος εισοδήματος επιβάλλεται κάθε οικονομικό έτος. Το εισόδημα κατατάσσεται ανάλογα με την πηγή προέλευσης σε ορισμένες κατηγορίες και διακρίνεται σε πραγματικό και τεκμαρτό. Το υπουργείο οικονομικών όρισε ορισμένες ελαφρύνσεις για τον φορολογούμενο όπου αφορούν τον φόρο του υπόχρεου. Τέλος το φυσικό πρόσωπο είναι υποχρεωμένο να υποβάλει κάθε χρόνο το έντυπο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος (Ε1) ανάλογα με την εισοδηματική και περιουσιακή του κατάσταση.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Από πολύ παλιά η φορολογία αποτελεί την κυριότερη και μεγαλύτερη πηγή εσόδων για το κράτος. Ο φόρος αποτελεί αναγκαστική εισφορά προς το δημόσιο ώστε να μπορεί να ανταπεξέλθει στις λειτουργικές δαπάνες του.

Οι κυριότερη και η πιο παραδοσιακή διάκριση των φόρων είναι αυτή σε έμμεσους και άμεσους . Η φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων κατατάσσεται στους άμεσους φόρους και είναι αυτή που θα μας απασχολήσει στην παρούσα εργασία.

Στο πρώτο κεφάλαιο θα δούμε γενικά περί φορολογίας, θα δούμε για παράδειγμα τι είναι φόρος, την ιστορική εξέλιξη της φορολογίας, ποια είναι τα πρόσωπα που επιβαρύνουν τον φορολογούμενο και τα λοιπά.

Στο δεύτερο κεφάλαιο θα αναφερθούμε στις πηγές εισοδημάτων, όπου θα γίνει εκτεταμένη ανάλυση της κάθε πηγής ξεχωριστά.

Στο τρίτο κεφάλαιο θα πραγματευτούμε το τεκμαρτό εισόδημα και παράδειγμα υπολογισμού τεκμηρίων.

Στο τέταρτο κεφάλαιο, θα γίνει αναφορά στην αυτοτελή φορολόγηση.

Τέλος στο πέμπτο κεφάλαιο, θα παρουσιαστεί λυμένη άσκηση σχετικά με την συμπλήρωση του εντύπου της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων (Ε1) και το ενιαίο εκκαθαριστικό σημείωμα φυσικών προσώπων με βάση την αρχική δήλωση ίντερνετ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

1.1 Φόροι είναι τα χρηματικά ποσά που υποχρεώνονται να πληρώσουν οι πολίτες μιας χώρας στο κράτος ανεξάρτητα με τις υπηρεσίες που προσφέρει αυτό (το κράτος) σε κάθε πολίτη ξεχωριστά. Οι φόροι χρησιμοποιούνται για να καλύψουν δαπάνες για την υγεία, την δικαιοσύνη, την παιδεία κ.λ.π. Κατά συνέπεια, ο φόρος αποτελεί μέσο άσκησης της κοινωνικής και οικονομικής πολιτικής του κράτους.

1.2 Σκοπός της φορολογίας

Ο σκοπός της φορολογίας διακρίνεται σε :

- Ταμειευτικός: είναι η εξασφάλιση απαραίτητων δημόσιων εσόδων για να καλυφθούν οι δημόσιες δαπάνες.
- Κοινωνικός: αποτελεί μέσο καταπολέμησης της οικονομικής ανισότητας.
- Οικονομικός: π.χ. η αύξηση των τιμών στο καπνό μπορεί να οδηγήσει την κυβέρνηση να προβεί σε απόφαση μείωσης του φόρου που εμπεριέχεται στα τσιγάρα με σκοπό να πετύχει τη συγκράτηση του πληθωρισμού.

1.3 Διάκριση των φόρων

Η διάκριση των φόρων γίνεται με διάφορα κριτήρια. Η κυριότερη είναι αυτή που διακρίνει τους φόρους σε :

Άμεσους: οι οποίοι είναι οι φόροι που αναφέρονται σε συγκεκριμένα πρόσωπα και επιβάλλονται στο παραγωγικό εισόδημα ή τη περιουσία του φορολογούμενου. Στη κατηγορία αυτή, εντάσσονται ο φόρος εισοδήματος, ο φόρος δωρεών και γονικών παροχών, ο φόρος κληρονομιών κτλ.

Οι φόροι αυτοί πλεονεκτούν έναντι των έμμεσων επειδή ανταποκρίνονται κατά κάποιο τρόπο στην φοροδοτική ικανότητα κάθε υπόχρεου και επίσης επειδή η απόδοση τους είναι σταθερή. Ενώ έχουν και μειονεκτήματα όπως το ότι δεν είναι τόσο αποδοτικοί

για την πολιτεία επειδή δεν καταβάλλονται από όλους τους πολίτες.

Έμμεσους: οι οποίοι είναι οι φόροι που εμπεριέχονται στα καταναλωμένα προϊόντα ή στο αντίτιμο της αποδοχής των υπηρεσιών του κάθε φορολογούμενου. Ο Φ.Π.Α ανήκει στους έμμεσους φόρους και είναι γνωστός σε όλους τους πολίτες. Οι φόροι αυτοί πλεονεκτούν έναντι των άμεσων διότι καταβάλλονται ευκολότερα από τους άμεσους αφού ενσωματώνονται στο τίμημα του καταναλωμένου προϊόντος και έτσι ο καταναλωτής που προβαίνει στην αγορά του δεν έχει την πολυτέλεια της επιλογής για το αν θα πληρώσει π.χ. Ο Φ.Π.Α στα προϊόντα που αγοράζει από τα σούπερ - μάρκετ. Ενώ το μειονέκτημα τους είναι ότι καταβάλλονται από όλους τους πολίτες ανεξαρτήτως εισοδήματος.

1.4 Είδη φορολογικών συστημάτων

Στην Ελλάδα έχουμε δύο είδη φορολογικών συστημάτων τα οποία διακρίνονται ανάλογα με τον τρόπο υπολογισμού του φόρου. Τα συστήματα αυτά είναι :

- το αναλογικό σύστημα όπου ο φορολογικός συντελεστής παραμένει σταθερός ασχέτως του ύψους της ύλης που φορολογείται. Για παράδειγμα, τα κέρδη μιας Εταιρείας Περιορισμένης Ευθύνης είναι 20.000€ και ο συντελεστής φόρου που ορίζεται είναι 25%. Στη περίπτωση που αυξηθούν τα κέρδη στις 40.000€ θα ισχύσει ο ίδιος συντελεστής.
- το προοδευτικό σύστημα όπου οι αστικές τάξεις εισφέρουν στο κράτος παραπάνω από τις εργατικές τάξεις. Έτσι το σύστημα αυτό θα μπορούσε να ήταν δικαιότερο αφού αποτελεί μέσο καταπολέμησης της ανισότητας αλλά δυστυχώς δεν φαίνεται να εφαρμόζεται στην πραγματικότητα. Το συνολικό ποσό της φορολογητέας ύλης μοιράζεται σε μικρότερα μέρη τα οποία είναι γνωστά ως κλιμάκια. Σε κάθε κλιμάκιο αντιστοιχεί και ένας φορολογικός συντελεστής.

1.5 Κανόνες που διέπουν την φορολογική πολιτική

Στις αναπτυγμένες χώρες η επιβολή των φόρων γίνεται με βάση κανόνες που έχει θεσπίσει η πολιτεία. Οι κανόνες αυτοί είναι οι εξής:

→ ο κανόνας της καθολικότητας του φόρου

Ο κανόνας αυτός αναφέρει ότι όλοι οι πολίτες στην Ελλάδα θα πρέπει να καταβάλλουν φόρο ανεξαιρέτως ιθαγένειας. Επίσης, αναφέρει ότι η απαλλαγή που ισχύει για πολίτες με

μικρό εισόδημα δεν έρχεται σε αντίθεση με τον κανόνα της καθολικότητας αφού το κράτος είναι αυτό που πιθανόν να χρειαζόταν να βοηθήσει οικονομικά τους ασθενέστερους πολίτες.

→ ο κανόνας της παραγωγικότητας του φόρου

Ο κανόνας αυτός αναφέρει κάποιες προϋποθέσεις που πρέπει να ισχύουν ώστε να είναι ο φόρος παραγωγικός.

Πρώτη προϋπόθεση: Το ποσοστό του φόρου να κυμαίνεται σε κανονικά πλαίσια δηλαδή να μην είναι υπερβολικό ώστε να μην οδηγεί τον υπόχρεο σε φοροδιαφυγή.

Δεύτερη προϋπόθεση: Ο φόρος να μην καθιερώνει απαλλαγές.

Τρίτη προϋπόθεση: Οι νόμοι να είναι ξεκάθαροι και να μην μεταβάλλονται συχνά.

Τέταρτη προϋπόθεση: Ο φόρος να βεβαιώνεται και να εισπράττεται με γρήγορους ρυθμούς και όσο είναι δυνατόν με μικρότερα έξοδα.

→ ο κανόνας της απλότητας του φόρου

Σύμφωνα με τον κανόνα αυτό, οι αρμόδιοι του Υπουργείου Οικονομικών οφείλουν να θεσπίσουν μια απλή και κατανοητή φορολογική νομοθεσία, να κάνουν πιο συχνά κωδικοποίηση των φορολογικών διατάξεων και να φροντίζουν ώστε να αποφεύγεται η περιπλοκωλογία. Αυτό θα οδηγήσει στην βελτιστοποίηση των σχέσεων μεταξύ των φορολογουμένων και των φοροτεχνικών οργάνων, σε αντίθεση με αυτό που ισχύει σήμερα όπου το σημερινό φορολογικό σύστημα χαρακτηρίζεται από πολυπλοκότητα και περιπλοκωλογία.

→ ο κανόνας της βεβαιότητας και της σταθερότητας

Ο κανόνας αυτός αναφέρει ότι εάν οι νόμοι είναι απλοί, κατανοητοί και δεν μεταβάλλονται συχνά, ο υπόχρεος θα καταβάλλει στην ώρα του τον φόρο αφού θα ξέρει από πριν το ποσό και το τρόπο της πληρωμής του φόρου.

→ ο κανόνας της καταλληλότητας του φόρου

Είναι ο φόρος που πρέπει να είναι κατάλληλος όσο αφορά το χρόνο, το τόπο και τον τρόπο πληρωμής. Ο χρόνος που θα πληρώσει ο φορολογούμενος τον φόρο θα πρέπει να τον διευκολύνει. Σαν τόπο πληρωμής του φόρου πρέπει να καθορίζεται η κατοικία ή ο τόπος που ασκεί το επάγγελμα του ο φορολογούμενος. Ενώ ο τρόπος πληρωμής του φόρου θα πρέπει να χαρακτηρίζεται από διευκολύνσεις, για παράδειγμα να δίνεται η δυνατότητα

εξόφλησης του φόρου με δόσεις.

→ ο κανόνας του ελάχιστου ορίου συντήρησης

Για κάθε υπόχρεο ένα μέρος του εισοδήματος του δεν πρέπει να φορολογείται, αυτό διότι το τμήμα αυτό του εισοδήματος είναι αναγκαίο για την κάλυψη των απαραίτητων αναγκών του υπόχρεου και της οικογένειάς του.

→ ο κανόνας του διαχωρισμού των εισοδημάτων

Σύμφωνα με αυτόν τον κανόνα οι φορολογούμενοι δεν θα πρέπει να υποστούν το ίδιο φορολογικό βάρος για όλα τα εισοδήματα αλλά να υπάρχει κάποια διάκριση. Για παράδειγμα, κάποιος που αποκτά εισόδημα από εκμίσθωση διαμερίσματος έχει μεγαλύτερη φοροδοτική ικανότητα από εκείνον που αποκτά εισόδημα από προσωπική εργασία, στη περίπτωση που και οι δύο αποκτούν το ίδιο ποσό εισοδήματος.

→ ο κανόνας αποφυγής της διπλής φορολόγησης

Ο συγκεκριμένος κανόνας αναφέρει ότι έχουμε διπλή φορολόγηση όταν το ίδιο άτομο υποβάλλεται δύο φορές στον ίδιο φόρο και για το ίδιο αντικείμενο. Αυτό γίνεται ή μέσα στο ίδιο κράτος ή μεταξύ διαφόρων κρατών.

Κάθε φορολογικό σύστημα θα πρέπει να βρίσκει μεθόδους ώστε να αποφύγει την διπλή φορολόγηση διότι αυτό έχει ως συνέπεια οι πολίτες μιας χώρας να φοροδιαφεύγουν και να δημιουργούνται φορολογικές ανισότητες. Οι μέθοδοι που αναφέρθηκαν παραπάνω είναι οι εξής:

Πρώτον, η μέθοδος της έκπτωσης του φόρου όπου εξηγεί ότι ο φόρος που καταβάλλει ο υπόχρεος σε μια ξένη χώρα για εισόδημα που φορολογείται και για παράδειγμα από την Ελλάδα, αφαιρείται από τον φόρο που προκύπτει στην Ελλάδα. Η μέθοδος αυτή ακολουθείται από την Ελληνική φορολογική νομοθεσία.

Δεύτερον, η μέθοδος της εξαιρέσεως ή απαλλαγής όπου σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή τα κράτη στο έδαφος των οποίων απόκτινται εισοδήματα από πρόσωπα που κατοικούν σε άλλες χώρες απαλλάσσουν τα πρόσωπα αυτά από το φόρο ή τους φορολογούν μόνο για τα εισοδήματα που αποκτούν στο έδαφος τους.

Τρίτον, η μέθοδος της διαίρεσης ή της κατανομής. Οι χώρες που εφαρμόζουν τη μέθοδο αυτή χωρίζουν το εισόδημα του φορολογούμενου σε δύο μέρη. Το ένα μέρος φορολογείται από το κράτος που έχει την κατοικία του ο φορολογούμενος και το άλλο από το κράτος στο οποίο αποκτά το εισόδημα του.

1.6 Η ιστορική εξέλιξη της φορολογίας εισοδήματος των φυσικών προσώπων

Το φορολογικό σύστημα κάνει την εμφάνιση του από την απελευθέρωση του ελληνικού κράτους μέχρι το 1919, το οποίο επηρέασε από τότε Ευρωπαϊκά κράτη όπως Αγγλία, Γερμανία, Γαλλία με τους εξής φορολογικούς νόμους:

▲ Χκ/1877 «φόρος επί στοιχείων καθαρού εισοδήματος»

▲ ΓΤ3Γ[3393] χάρη στον οποίο εισήχθη

1. ένας προοδευτικός φόρος στα ετήσια καθαρά εισοδήματα προσώπων
2. ο φόρος επί του εισοδήματος

Από το 1919 δημιουργήθηκε ο νόμος 1640/3.3.1919 «περί κώδικα φορολογίας των καθαρών προσόδων». Ο νόμος αυτός ήταν σημαντικός διότι αποτέλεσε τη πρώτη μεγάλη προσπάθεια για να θεσπίσει ένα φορολογικό σύστημα. Ο νόμος ίσχυσε μέχρι το 1995 με την ονομασία «αναλυτική φορολογία εισοδήματος». Το χαρακτηριστικό αυτού του νόμου ήταν ότι κάθε εισοδηματίας είχε την υποχρέωση να υποβάλλει ξεχωριστή φορολογική δήλωση για κάθε εισόδημα που θα λάμβανε.

Μετά το Β΄ Παγκόσμιο Πόλεμο το σύστημα παράκμασε και αντικαταστάθηκε από το ενιαίο φόρο εισοδήματος, ο οποίος οριστικοποιήθηκε το 1953 με τη νομοθετικό διάταγμα (Ν.Δ) 3323/55. το φορολογικό νομοσχέδιο ίσχυσε μέχρι το 1989 με κάποιες τροποποιήσεις. Το 1989 το νομοσχέδιο 3323/55 κωδικοποιήθηκε με το προεδρικό διάταγμα (Π.Δ) 129/89 σε ενιαίο νομοθετικό κείμενο με τίτλο «ο κώδικας φορολογίας εισοδήματος» (Κ.Φ.Ε). τα άρθρα που αφορούσαν την φορολογία των φυσικών προσώπων είναι από 1-85.

Αργότερα με νέα κωδικοποίηση (με το Ν. 2238/94) τα άρθρα τα οποία αναφέρονται στην φορολογία εισοδήματος είναι από το 1-97. ο φορολογικός νόμος 2238/94 Φ.Ε.Κ 151 Α΄/16.9.2002 κυρώθηκε ως κώδικας φορολογίας εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, δίχως να αλλάξει ο βασικός κορμός παρά τις πολλές τροποποιήσεις που έχει δεχτεί μέχρι σήμερα.

1.7 Αντικείμενο του φόρου

Αντικείμενο του φόρου εισοδήματος είναι το συνολικό καθαρό εισόδημα που απέκτησε κάθε φυσικό πρόσωπο το προηγούμενο οικονομικό έτος.

Εφόσον το φυσικό πρόσωπο ζει μόνιμα στην Ελλάδα ή έχει τη συνήθη διαμονή του,

δηλαδή πάνω από 183 ημέρες υποχρεούται στη φορολόγηση του εισοδήματος που αποκτά στην Ελλάδα και παγκοσμίως ανεξαρτήτως καταγωγής ή εθνικότητας.

Στη περίπτωση που το φυσικό πρόσωπο έχει τη φορολογική του κατοικία εκτός Ελλάδας τότε υποχρεούται στη φορολόγηση του εισοδήματος στην Ελλάδα μόνο για το εισόδημα που απέκτησε στην Ελλάδα.

1.8 Υποκείμενο του φόρου

1. Κάθε φυσικό πρόσωπο που αποκτά εισόδημα στην Ελλάδα ανεξάρτητα ιθαγένειας και τόπου κατοικίας. Παράλληλα υποκείμενο φόρου αποτελεί κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο αποκτά εισόδημα στην αλλοδαπή εφόσον όμως έχει την κατοικία του στην Ελλάδα.
2. Οι ομόρρυθμες, οι ετερόρρυθμες, οι συμμετοχικές ή αφανής, οι κοινοπραξίες, οι κοινωνίες αστικού δικαίου και οι αστικές εταιρείες κερδοσκοπικές ή μη.
3. Η σχολάζουσα κληρονομιά (δηλαδή το συνολικό εισόδημα που προκύπτει από τη στιγμή που πεθαίνει ο κληρονομούμενος μέχρι που θα αποδεχτούν την κληρονομιά οι δικαιούχοι).
4. Οι έμμισθοι δημόσιοι υπάλληλοι που απασχολούνται στην αλλοδαπή και θεωρείται ότι κατοικούν στην Ελλάδα.

1.9 Χρόνος επιβολής του φόρου

Ο φόρος εισοδήματος επιβάλλεται κάθε οικονομικό έτος και αφορά το εισόδημα που αποκτήθηκε το προηγούμενο οικονομικό έτος. Το οικονομικό έτος ορίζεται από την 1 Ιανουαρίου και λήγει 31 Δεκεμβρίου.

1.10 Φορολογούμενο εισόδημα

Για να υπάρξει φορολογούμενο εισόδημα πρέπει :

- ♣ να υπάρχει περιοδικότητα και διαρκώς εκμεταλλεύσιμη πηγή
- ♣ και να προέρχεται από αντάλλαγμα προσωπικής εργασίας ή από καρπούς περιουσιακών στοιχείων του φορολογούμενου.

Φορολογητέο εισόδημα σύμφωνα με τον Κώδικα φορολογίας εισοδήματος είναι το

Ακαθάριστο εισόδημα (κάθε πηγής) – Δαπάνες απόκτησης του

1.11 Ποιοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν φορολογική δήλωση - Ε1

Υποχρέωση να υποβάλλουν φορολογική δήλωση έχουν τα παρακάτω πρόσωπα:

A) Με κριτήριο το ύψος του εισοδήματος:

- Κάθε φυσικό πρόσωπο εφόσον το φορολογητέο εισόδημα υπερβαίνει τα 3.000€ δικά του ή της συζύγου του.
- Τα φυσικά πρόσωπα με συνολικό φορολογητέο εισόδημα μικρότερο από 3.000€ αλλά δηλώνουν παράλληλα ζημιές είτε από εμπορική είτε από γεωργική επιχείρηση.
- Τα φυσικά πρόσωπα που έχουν εισόδημα αποκλειστικά από μισθωτές υπηρεσίες ή είναι συνταξιούχοι και κατοικούν μόνιμα στην Ελλάδα έχουν υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης για εισόδημα άνω των 5.000€.

B) Ανεξάρτητα αν υπάρχει ή όχι φορολογητέο εισόδημα:

- Όσοι δηλώνουν ζημιές από εμπορική ή γεωργική επιχείρηση
- Όσοι ασκούν ατομική επιχείρηση ή ελεύθερο επάγγελμα
- Όσοι αγοράζουν ακίνητα ή αναγείρουν οικοδομή
- Όσοι αγοράζουν αυτοκίνητα, πλοία αναψυχής και αεροσκάφη
- Όσοι διατηρούν μία ή περισσότερες κατοικίες
- Όσοι έχουν άδεια να πουλάνε εμπορεύματα πλανόδια ή στις λαϊκές αγορές
- Όσοι έχουν γεωργικό εισόδημα και δεν είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες
- Όσοι το προηγούμενο έτος απέκτησαν ακίνητα με πλήρη κυριότητα ή με επικαρπία ή ψιλή κυριότητα
- Όσοι δηλώνουν στο έντυπο Ε9 τα στοιχεία των ακινήτων
- Όποιος προσκληθεί με έγγραφο του προϊσταμένου της Δημόσιας Οικονομικής Υπηρεσίας (Δ.Ο.Υ)
- Όσοι έχουν ενοίκια από εκμίσθωση ακινήτων πάνω από 600€ ετησίως.

1.12 Αγρότες που πρέπει να υποβάλλουν δήλωση

- ◆ Οι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες που έχουν την κατοικία τους στην Ελλάδα εφόσον το ετήσιο καθαρό εισόδημα υπερβαίνει τις 3.000€
- ◆ Όσοι είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες και λαμβάνουν επιδοτήσεις πάνω από

1.500€ για φυτικά προϊόντα και πάνω από 2.250€ για ζωικά προϊόντα

- ◆ Όσοι πήραν καλλιεργητικά δάνεια πάνω από 5.900€ ή όταν το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού αυτής της κατηγορίας στην τράπεζα την 31η Δεκεμβρίου είναι πάνω από 5.900€
- ◆ Όσοι αγρότες είναι κύριοι ή επικαρπωτές ή κάτοικοι γης και την καλλιεργούν με μορφή θερμοκηπίων με έκταση από 2 στρέμματα και πάνω
- ◆ Όσοι εισέπραξαν το προηγούμενο έτος επιστρεφόμενο ποσό ΦΠΑ από 881€ και άνω.

1.13 Φορολογία εισοδήματος συζύγων και ανήλικων τέκνων

- Οι σύζυγοι υποχρεούνται στην υποβολή κοινής δήλωσης των εισοδημάτων τους. Ο φόρος όμως υπολογίζεται ξεχωριστά για τα εισοδήματα τους. Σημαντικό είναι να επισημανθεί ότι αρνητικό αποτέλεσμα του εισοδήματος του ενός συζύγου δεν συμψηφίζεται με το εισόδημα του άλλου συζύγου.
- Τα εισοδήματα της συζύγου που προέρχονται από επιχείρηση που εξαρτάται οικονομικά από το σύζυγο, πηγαίνει στα εισοδήματα του συζύγου και φορολογείται στο όνομα του.
- Στη περίπτωση των τέκνων κάτω των 18 ετών το εισόδημα που αποκτούν, πηγαίνει στο εισόδημα του γονέα με το μεγαλύτερο συνολικό εισόδημα και φορολογείται στο όνομα του εφόσον έχει τη γονική μέριμνα. Όταν οι γονείς έχουν ίσα συνολικά εισοδήματα, το εισόδημα του ανήλικου προστίθεται στο εισόδημα του πατέρα και φορολογείται στο όνομα του.

1.14 Πότε οι σύζυγοι κάνουν χωριστά φορολογική δήλωση

Οι σύζυγοι κάνουν χωριστά φορολογική δήλωση όταν δεν διαμένουν μαζί λόγω διακοπής της έγγαμης συμβίωσης κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης και όταν ο/η σύζυγος βρίσκεται σε κατάσταση πτώχευσης ή έχει τεθεί σε δικαστική απαγόρευση ή τελεί υπό δικαστική αντίληψη.

1.15 Πρόσωπα που βαρύνουν τον φορολογούμενο

Οι υπόχρεοι έχουν κάποιες ελαφρύνσεις όσο αφορά την οικογενειακή τους κατάσταση και μειώνουν είτε τις δαπάνες από το καθαρό εισόδημα είτε το φόρο του φορολογουμένου. Οι ελαφρύνσεις εξαρτώνται από τα πρόσωπα που συνοικούν και τον βαρύνουν, τα οποία είναι τα εξής:

- ✓ ο/η σύζυγος που δεν έχει φορολογούμενου εισόδημα (άνεργος)
- ✓ τα ανήλικα άγαμα τέκνα
- ✓ τα ανήλικα άγαμα τέκνα τα οποία είναι έως 25 ετών και σπουδάζουν σε αναγνωρισμένες σχολές, σχολεία του εξωτερικού αλλά και τέκνα τα οποία σπουδάζουν σε δημόσια ή ιδιωτικά ινστιτούτα επαγγελματικής κατάρτισης στο εσωτερικό
- ✓ τα άγαμα τέκνα εφόσον υπηρετούν τη στρατιωτική τους θητεία
- ✓ οι ανιόντες των δύο συζύγων (γονείς, παππούδες)
- ✓ οι ανήλικοι εφόσον είναι ορφανοί και από μητέρα και από πατέρα, συγγενείς α΄ ή β΄ ή γ΄ βαθμού και των δύο συζύγων
- ✓ τα τέκνα που είναι ανύπαντρα ή διαζευγμένα ή τελούν σε κατάσταση χηρείας εφόσον δεν παρουσιάζουν αναπηρία μικρότερη του 67% από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία.
- ✓ Οι αδελφοί και οι αδελφές των δύο συζύγων εφόσον είναι ανύπαντρα ή διαζευγμένα ή τελούν σε κατάσταση χηρείας και παρουσιάζουν αναπηρία όχι μικρότερη του 67% από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία.

Τα πρόσωπα αυτά που αναφέρονται στις παραπάνω περιπτώσεις εκτός τη πρώτη περίπτωση, βαρύνουν τον υπόχρεο μόνο στη περίπτωση που συνοικούν μαζί του και το ετήσιο φορολογούμενο και απαλλασσόμενο εισόδημα τους είναι μικρότερο ή ίσο των 2.900€, ενώ αν παρουσιάζουν αναπηρία όχι μικρότερη του 67% από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία ή ψυχική πάθηση, το ποσό φτάνει τις 6.000€.

1.16 Το ανήλικο τέκνο έχει υποχρέωση να κάνει δική του φορολογική δήλωση όταν έχει εισοδήματα που προκύπτουν από:

- A) Περιουσιακά στοιχεία προερχόμενα από κληρονομιά

- B) Περιουσιακά στοιχεία προερχόμενα από χαριστικές παροχές ή δωρεά εκτός από εκείνα που περιήλθαν από χαριστικές παροχές ή δωρεά των γονέων του
- C) την προσωπική του εργασία εφόσον υπάρχει σχέση εξαρτημένης ή ανεξάρτητης εργασίας ή μίσθωσης έργου
- D) συντάξεις που απέκτησε το ανήλικο τέκνο εξαιτίας θανάτου του πατέρα ή της μητέρας του
- E) περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από το ανήλικο από χαριστικές παροχές, που δόθηκαν σε αυτόν από γονέα του ο οποίος έχει αποβιώσει κατά το χρόνο που προκύπτει το εισόδημα απ' αυτά τα περιουσιακά στοιχεία
- F) περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από το ανήλικο με βάση δικαστική απόφαση ως υποκατάστατα (δηλαδή στη θέση τους αγοράζονται άλλα περιουσιακά στοιχεία στο όνομα του)

1.17 Εισοδήματα που δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό των ορίων εισοδήματος

Μερικά από αυτά είναι, το τεκμαρτό εισόδημα από ιδιοκατοίκηση ή η παραχώρηση ακινήτου σε μέχρι Β΄ βαθμού συγγενή για χρήση. Το εισόδημα των ανηλίκων τέκνων που προστίθενται στο συνολικό εισόδημα του γονέα που τον βαρύνει. Επιπλέον, η διατροφή που καταβάλλεται με δικαστική απόφαση ύστερα από διαζύγιο των γονέων με εξαίρεση αν το ανήλικο τέκνο έχει έσοδα από εμπορικές επιχειρήσεις ή αν ασκεί ελεύθερο επάγγελμα ανεξάρτητα με το ποσό παύει να επιβαρύνει το φορολογούμενο. Τέλος, τα επιδόματα του ΟΑΕΔ που χορηγούνται σε άτομα με προβλήματα αναπηρίας δεν επηρεάζουν το εισόδημα.

1.18 Φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων

Κάθε νομικό πρόσωπο υποχρεούται να φορολογηθεί για το συνολικό καθαρό εισόδημα του, ο φόρος επιβάλλεται:

- Στις ημεδαπές ανώνυμες εταιρίες
- Στις δημόσιες, δημοτικές και κοινοτικές επιχειρήσεις και εκμεταλλεύσεις κερδοσκοπικού χαρακτήρα χωρίς να έχει σημασία το αν αποτελούν ή όχι ίδια νομικά

πρόσωπα .

- Στους συνεταιρισμούς που έχουν συσταθεί με νόμιμες διαδικασίες και οι ενώσεις τους.
- Σε αλλοδαπές οργανισμούς που σκοπό έχουν οικονομικό όφελος
- Στις ημεδαπές εταιρίες περιορισμένης ευθύνης
- Στα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ημεδαπά ή αλλοδαπά νομικά πρόσωπα που ανήκουν στο δημόσιο ή ιδιωτικό δίκαιο όπου ανήκουν και τα κάθε είδους ιδρύματα
- Στις ημεδαπές ανώνυμες εταιρίες (Α.Ε) και στις εταιρίες περιορισμένης ευθύνης (εξαίρεση αποτελούν οι τραπεζικές και οι ασφαλιστικές εταιρίες) σε φόρο υπόκειται το συνολικό καθαρό εισόδημα ή κέρδος που προκύπτει μετά την αφαίρεση του φόρου που αναλογεί στο εισόδημα.

Ενώ στις ημεδαπές ανώνυμες εταιρίες, οι οποίες απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος, σε φόρο υπόκεινται τα κεφαλαιοποιούμενα ή διανεμόμενα με οποιαδήποτε μορφή έπειτα από αναγωγή αυτών σε μικτό ποσό με την προσθήκη του φόρου που αναλογεί στο εισόδημα.

- Στην περίπτωση που οι εταιρίες περιορισμένης ευθύνης συστάθηκαν με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 29 του νόμου 588/1977 το συνολικό τους καθαρό εισόδημα ή κέρδος δεν φορολογείται στο όνομα του νομικού προσώπου αλλά στο όνομα των εταίρων για το ποσοστό των κερδών που αναλογεί στον καθένα τους ανάλογα με την συμμετοχή τους στην συγκεκριμένη εταιρία.
- Στις δημόσιες, δημοτικές και κοινοτικές επιχειρήσεις και εκμεταλλεύσεις κερδοσκοπικού χαρακτήρα χωρίς να έχει σημασία το αν αποτελούν ή όχι ίδια νομικά πρόσωπα ,φόρος επιβάλλεται στο συνολικό καθαρό εισόδημα ή κέρδος.
- Στους συνεταιρισμούς που έχουν συσταθεί με νόμιμες διαδικασίες και στις ενώσεις τους, ο φόρος επιβάλλεται στο συνολικό καθαρό εισόδημα ή κέρδος που προκύπτει στην ημεδαπή ή αλλοδαπή, προτού να έχει γίνει η αφαίρεση των εκπτώσεων που χορηγούνται στα μέλη τους.
- Στις αλλοδαπές επιχειρήσεις που λειτουργούν με οποιονδήποτε τύπο εταιρίας όπως και στους κάθε είδους αλλοδαπούς οργανισμούς, οι οποίοι σκοπό έχουν οικονομικό όφελος σε φόρο υπόκειται το καθαρό εισόδημα ή κέρδος το οποίο έχει αποκτηθεί από πηγή που βρίσκεται σε ελληνικό έδαφος, όπως επίσης το καθαρό κέρδος το οποίο προκύπτει από την μόνιμη εγκατάσταση της επιχείρησης σε ελληνικό έδαφος σύμφωνα με την έννοια του άρθρου 100.
- Στα ημεδαπά νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού

χαρακτήρα, ο φόρος επιβάλλεται στο καθαρό εισόδημα που προέρχεται από την ημεδαπή ή την αλλοδαπή από την εκμίσθωση ακινήτων και από κινητές αξίες, ενώ τα υπόλοιπα εισοδήματα των προσώπων αυτών δεν υπόκεινται σε φόρο.

- Στα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα σε φόρο υπόκειται το καθαρό εισόδημα που προέρχεται από κάθε πηγή που προκύπτει στην ημεδαπή.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

2.1 Διάκριση των εισοδημάτων

Το εισόδημα διακρίνεται ανάλογα με την πηγή προέλευσης σε ορισμένες κατηγορίες. Η διάκριση στις κατηγορίες αυτές είναι σημαντική για να επιτευχθεί ιδιαίτερη φορολογική μεταχείριση.

Οι πηγές είναι:

- εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
- εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
- εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις
- εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα
- εισόδημα από ακίνητα
- εισόδημα από κινητές αξίες
- εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης

2.2 Προσδιορισμός εισοδήματος με βάση το πραγματικό εισόδημα

Το εισόδημα του φορολογουμένου διακρίνεται σε τεκμαρτό και πραγματικό. Πραγματικό είναι το εισόδημα που προσδιορίζεται από τα πραγματικά στοιχεία (βεβαιώσεις αποδοχών, τόκοι καταθέσεων, πρόσοδος από ενοίκια ακινήτων κ.λ.π.)

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

2.3 Το εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες είναι αυτό που προκύπτει ως αντάλλαγμα για τις υπηρεσίες που προσφέρει στον εργοδότη κάθε φυσικό πρόσωπο από την μίσθωση της προσωπικής του εργασίας. Απαραίτητα προϋπόθεση για να χαρακτηριστεί η αμοιβή ως εισόδημα είναι η ύπαρξη υπαλληλικής σχέσης. Εισόδημα προκύπτει από μισθούς, επιδόματα, επιχορηγήσεις και γενικά κάθε παροχή που χορηγείται στο μισθωτό λόγω της παρεχόμενης υπηρεσίας.

Καθαρό εισόδημα μισθωτών υπηρεσιών = Ακαθάριστο εισόδημα- Κάθε ποσό για φόρο, τέλος ή δικαίωμα υπέρ του δημοσίου ή οποιουδήποτε τρίτου που βαρύνει το εισόδημα – Κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων

2.3.1 Παρακράτηση φόρου στο εισόδημα

Η παρακράτηση και η απόδοση του φόρου στην Δ.Ο.Υ. είναι υποχρέωση του εργοδότη, ο οποίος απασχολεί κατά σύστημα έμμισθου ή ημερομίσθιου προσωπικού.

Η παρακράτηση ενεργείται κατά την καταβολή και ο φόρος υπολογίζεται με τον εξής τρόπο: με βάση την κλίμακα μισθωτών – συνταξιούχων οι οποίοι παρέχουν υπηρεσίες με σχέση :

- ♣ της μίσθωσης εργασίας πάνω από ένα έτος στο ίδιο εργοδότη
- ♣ και της μίσθωσης εργασίας αορίστου χρόνου.

2.3.2 Τι απαλλάσσεται από το εισόδημα μισθωτών υπηρεσιών

1. Η σύνταξη και η κάθε περίθαλψη που δίδεται σε άτομο που έμεινε ανάπηρο λόγω πολέμου και σε θύματα ή οικογένειες θυμάτων πολέμου.
2. Η σύνταξη που δίδεται σε άτομα που επλήγησαν κατά την διάρκεια του στρατιωτικού καθήκοντος τους.
3. Οι μισθοί και οι συντάξεις που καταβάλλονται σε άτομα με ποσοστό τύφλωσης 100% και σε πρόσωπα που διακρίνονται με κινητική απειρία όχι μικρότερη του 80%.
4. Οι αποδοχές που παρέχονται σε αλλοδαπά πρόσωπα τα οποία εργάζονται στα κατώτατα πληρώματα των εμπορικών πλοίων.

5. Τα ποσά των υποτροφιών που παρέχονται από το Δημόσιο κλπ.
6. Η σύνταξη που χορηγείται στη μητέρα που έχει πάνω από τρία παιδιά.
7. Το επίδομα που λαμβάνει κάθε μήνα μια τρίτεκνη μητέρα.
8. Τα βραβεία που καταβάλλονται σε χρηματικό ποσό από το Δημόσιο για τη βράβευση επιστημονικών και πνευματικών εκδόσεων.

2.3.3 Χρόνος απόκτησης εισοδήματός από μισθωτές υπηρεσίες

Ως χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται εκείνος όπου ο μισθωτός απέκτησε το δικαίωμα εισπραξης του. Ο χρόνος απόκτησης του εισοδήματος θεωρείται ότι είναι η στιγμή που καταβλήθηκε στο δικαιούχο.

Ενώ όταν υπάρχει καθυστέρηση στην καταβολή του ποσού αυτού από τον εργοδότη λόγω οικονομικής αδυναμίας, το ποσό αυτό θα εισπραχθεί από τον μισθωτό αλλά θα φορολογηθεί το επόμενο οικονομικό έτος.

2.3.4 Τακτικές και πρόσθετες αποδοχές

Η τακτική αμοιβή που εισπράττει ένας εργαζόμενος μπορεί να είναι ή σε χρήμα ή σε είδος (αντάλλαγμα). Η αμοιβή όμως, που θεωρείται ότι αποτελεί παραγωγική δαπάνη της επιχείρησης εφόσον δεν περιλαμβάνεται στις τακτικές αποδοχές των εργαζόμενων και δεν θεωρείται εισόδημα από μισθωτή υπηρεσία ούτε υπόκειται σε ασφαλιστικές εισφορές μπορεί να είναι οι παροχές σε είδος προς τον εργαζόμενο (π.χ. Το φαγητό που χορηγείται εν ώρα εργασίας)

Η πρόσθετη παροχή από την άλλη, προσαυξάνει την κύρια αποδοχή (π.χ. μισθό, σύνταξη) λόγω υπερωριακής εργασίας είτε εργασίας Κυριακών – εορτών. Σε αυτές τις παροχές συμπεριλαμβάνονται και το επίδομα γάμου, το επίδομα ασθένειας που εισπράττει ο μισθωτός από τον ασφαλιστικό τομέα του. Επίσης, το επίδομα ανθυγιεινής εργασίας, τα οικογενειακά επιδόματα και άλλα πολλά.

2.3.5 Ημέρες άδειας που δικαιούται ο εργαζόμενος (έμμισθος ή ημερομίσθιος)

Κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο εργάζεται με σύμβαση εργασίας ορισμένου ή αορίστου χρόνου διάκειται κάθε χρόνο άδεια.

Για κάθε έτος απασχόλησης, συμπεριλαμβάνεται στην άδεια μια επιπλέον εργάσιμη ημέρα μέχρι τις 26 ημέρες για δήμερη απασχόληση και 22 ημέρες για 5ήμερη απασχόληση.

Η αποζημίωση άδειας (εφόσον μη χορήγησης της) φορολογείται και περιλαμβάνεται στις μισθωτές υπηρεσίες, δεν υπόκειται όμως σε ασφαλιστικές εισφορές και ο εργοδότης παρακρατεί το ποσό που αναλογεί στο Φ.Μ.Υ. (φόρος από μισθωτές υπηρεσίες).

2.3.6 Παράδειγμα αποζημίωσης απόλυσης (Ν. 4093/2012)

Σύμφωνα με τον Ν.4093/2012 που τέθηκε σε ισχύ τον Οκτώβρη του 2012 πολλοί είναι οι εργαζόμενοι που θα χάσουν μεγάλο μέρος της αποζημίωσης που δικαιούνται.

Το σχέδιο αυτό προβλέπει πρώτα, τη μείωση του χρόνου προειδοποίησης του εργαζόμενου από ένα έως τρεις μήνες (αντί ένα έως έξι) με αυτή τη μείωση η καταβολή της αποζημίωσης θα περιοριστεί μέχρι και 50% ανάλογα με τα χρόνια εργασίας του εργαζόμενου. Δεύτερον, αν ο εργαζόμενος δεν έχει εργαστεί πάνω από ένα χρόνο, δεν δικαιούται καθόλου αποζημίωση. Τρίτον, η αποζημίωση μπορεί να καταβληθεί σε δόσεις. Τέταρτο και τελευταίο, αν η απόλυση γίνει κατά τη διάρκεια ισχύος της ειδικής επιχειρησιακής σύμβασης, το ποσό της αποζημίωσης θα είναι μειωμένο και θα ακολουθεί τους όρους της νέας σύμβασης.

Για να υπολογισθούν οι αποδοχές ενός μήνα (που θα δοθούν σαν αποζημίωση) πολλαπλασιάζονται οι μηνιαίες αποδοχές επί 14 και το γινόμενο που προκύπτει διαιρείται με το 12 ή εναλλακτικά :

Ποσό αποζημίωσης = [μηνιαίος μισθός + (1/6 * μηνιαίος μισθός)] * τον αριθμό των μισθών που δικαιούται ο εργαζόμενος

2.3.7 Η μείωση φόρου 1,5%

«Το ποσό του φόρου που αναλογεί βάση της φορολογικής κλίμακας κατά περίπτωση,

ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου θα μειωθεί κατά ποσοστό 1,5% και το υπόλοιπο αποτελεί το φόρο που πρέπει να παρακρατηθεί σε ετήσια βάση»

2.3.8 Παρακράτηση φόρου μισθωτών υπηρεσιών (Φ.Μ.Υ)

Ο φόρος μισθωτών υπηρεσιών είναι ο φόρος που παρακρατείται από έμμισθο προσωπικό το οποίο εργάζεται συστηματικά σε κάποιον εργοδότη. Ο φόρος αυτός αποδίδεται στην Δ.Ο.Υ από τον εργοδότη.

2.3.9 Υπολογισμός του Φ.Μ.Υ

- Ο προσδιορισμός του μηνιαίου ακαθάριστου εισοδήματος το οποίο αποτελείται από το μηνιαίο ποσό αποδοχών ή τα ημερομίσθια και άλλες αμοιβές του μηνός όπως οικογενειακό επίδομα, υπερωρίες, προσαυξήσεις λόγω νυχτερινής εργασίας κλπ.
- Ο προσδιορισμός του καθαρού εισοδήματος :

Καθαρό εισόδημα = Ακαθάριστο εισόδημα – Νόμιμες κρατήσεις που βαρύνουν το δικαιούχο για ασφαλιστικές εισφορές

- Η αναγωγή του μηνιαίου καθαρού εισοδήματος σε ετήσια βάση, πραγματοποιείται για κάθε μήνα με πολλαπλασιασμό του καθαρού μηνιαίου ποσού του μισθού ή των ημερομίσθιων, επί 12 μηνιαίους μισθούς συν το δώρο Πάσχα ($\frac{1}{2}$ μισθός), συν το δώρο Χριστουγέννων (1 μισθός), συν επίδομα άδειας ($\frac{1}{2}$ μισθός), εφόσον αφορά μισθωτούς που απέκτησαν το δικαίωμα λήψης άδειας μέσα στο έτος.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Έστω ότι ένας μισθωτός είναι έγγαμος και έχει δύο ανήλικα παιδιά, λαμβάνει μηνιαίες ακαθάριστες αποδοχές 1.900€ και οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων ανέρχονται στο ποσό των 300€ το μήνα. Ποιος είναι ο φόρος που παρακρατείται μηνιαία;

ΛΥΣΗ

Ο φόρος που θα παρακρατηθεί το μήνα υπολογίζεται:

Καθαρές μηνιαίες αποδοχές: $1.900 - 300 = 1.600$

Ετήσιο καθαρό εισόδημα: $1.600 * 14 = 22.400$

(12 μηνιαίοι μισθοί συν 1 μισθός Χριστουγέννων συν ½ μισθός Πάσχα συν ½ επίδομα αδείας)

Αφορολόγητο 5.000€

+1^ο Παιδί 2.000€

+2^ο Παιδί 2.000€

Συν. αφορολ. 9.000€

Άρα με βάση την κλίμακα, ο φόρος που αναλογεί είναι: 9.000€ = 0 €φόρος
3.000€* 10% = 300 € φόρος
4.000€*18% = 720 € φόρος
6.400€ * 25% = 1.600 € φόρος
Συνολικός Φόρος 2.620€

Παρακράτηση φόρου: 2.620€ * 1,5% = 39,3€

2.620€ – 39,3 = 2.580,7€ (ποσό που παρακρατείται το έτος)

Φ.Μ.Υ: 2.580,7/14 = 184,33€ (ποσό που παρακρατείται κάθε μήνα)

Καθαρό μηνιαίο εισόδημα: 1.900 – 184,33 = 1.715,67€.

2.3.10 Επιπλέον περιπτώσεις παρακράτησης φόρου

Μια ακόμα παρακράτηση παρατηρείται και στις συντάξεις ή άλλες παροχές παρόμοιας φύσης.

- με ποσοστό 5% επί του καθαρού ποσού μέχρι 2.500€
 - ✖ με ποσοστό 10% για ποσό που κυμαίνεται από 2.500€ έως 4.500€
 - ✖ και 15% άνω των 4.500€ ετησίως.
- Στους αξιωματικούς και τα κατώτερα πληρώματα του εμπορικού ναυτικού για τις υπηρεσίες που προσφέρουν καθώς και στις αμοιβές των πιλότων, η παρακράτηση θα γίνει με συντελεστή 6%.
- Σε υπερωριακές εργασίες, επιχορηγήσεις, επιδόματα και άλλου είδους πρόσθετες αμοιβές, οι οποίες καταβάλλονται τακτικά είτε έκτακτα, πραγματοποιείται παρακράτηση με συντελεστή 20%.
- Στα εισοδήματα που καταβάλλονται αναδρομικά με συντελεστή 20%, ανεξάρτητα

από το έτος στο οποίο υποχρεούνται σε φορολόγηση.

- Το ποσό του φόρου που αναλογεί στον φορολογούμενο σύμφωνα πάντα με την κλίμακα, ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση αντιστοιχεί μια έκπτωση 1,5% και αυτό που απομένει υπόκειται σε παρακράτηση με ετήσια βάση.

2.3.11 ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΜΙΣΘΩΤΩΝ – ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚ. ΕΤΟΣ

2013

Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος Κλιμακίου (ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ)	Σύνολο Φόρου (ευρώ)
5.000	0	0	5.000	0
7.000	10	700	12.000	700
4.000	18	720	16.000	1.420
10.000	25	2.500	26.000	3.920
14.000	35	4.900	40.000	8.820
20.000	38	7.600	60.000	16.420
40.000	40	16.000	100.000	32.420
Άνω των 100.000	45			

Με την ισχύουσα κλίμακα ένας μισθωτός ή συνταξιούχος έχει μόνο 5.000€ αφορολόγητο. Υπάρχουν όμως περιπτώσεις όπου το αφορολόγητο μπορεί να αυξηθεί στα 9.000€. Αυτές οι περιπτώσεις ισχύουν :

- για νέους ηλικίας μέχρι 30 ετών
- για συνταξιούχους άνω των 65 ετών
- για άτομα με ειδικές ανάγκες
- και για συνταξιούχους ανεξαρτήτως ηλικίας οι οποίοι βαρύνονται με παιδιά που έχουν ειδικές ανάγκες.

Οι παραπάνω περιπτώσεις ισχύουν εφόσον το δηλωμένο εισόδημα ή το τεκμαρτό

εισόδημα δεν υπερβαίνει τις 9.000€.

Αν όμως, το εισόδημα που προκύπτει ξεπερνάει αυτό το ποσό, το ποσό του φόρου περιορίζεται τόσο ώστε το καθαρό εισόδημα που μένει μετά την αφαίρεση του φόρου να μην είναι μικρότερο των 9.000€.

Άλλη περίπτωση που αυξάνεται το αφορολόγητο ποσό του κλιμακίου είναι η περίπτωση της ύπαρξης των τέκνων.

- Κατά 2.000€, εάν ο φορολογούμενος έχει ένα τέκνο που τον βαρύνει
- Κατά 4.000€, εάν έχει δύο τέκνα που τον βαρύνουν
- Το ποσό των 4.000€ προσαυξάνεται κατά 3.000€ για κάθε τέκνο πέρα του τρίτου.

2.3.12 Τι ισχύει για τους νέους ηλικίας 18 ετών

Οι νέοι από 18 ετών και άνω εφόσον σπουδάζουν ή είναι φαντάροι δεν είναι υποχρεωμένοι να υποβάλλουν φορολογική δήλωση. Στην περίπτωση ωστόσο, που κατέχουν κάποιο περιουσιακό στοιχείο στο όνομα τους θα το δηλώσουν οι γονείς τους και οι ίδιοι θα απαλλαγθούν. Σύμφωνα με το νόμο, όσοι κλείσανε τα 18 έως 31/12/12 ακόμα και αν είναι μαθητές, φοιτητές ή φαντάροι θα υποβάλλουν δήλωση ακόμα και αν δεν έχουν καθόλου εισόδημα. Αν όμως προκύψει κάποιο εισόδημα πραγματικό ή τεκμαρτό, άνω των 2.900€ παύει να θεωρείται προστατευόμενο μέλος. Επιπλέον, κάθε νέος οφείλει να λάβει Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ) και Αριθμό Μητρώου Κοινωνικής Ασφάλισης (Α.Μ.Κ.Α) το οποίο οι γονείς θα δηλώσουν φέτος υποχρεωτικά για κάθε τέκνο. Σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών που επιδιώκει κάποιες αλλαγές, τεθεί ως ζήτημα να μην υποβάλλουν φορολογική δήλωση τα τέκνα έστω και αν έχουν κάποια κινητή ή ακίνητη αξία αλλά το τεκμήριο αυτό να το επιβαρύνεται ο γονέας και να πληρώνει αυτός την πρόσθετη φορολογία για να ισχύσει όμως αυτό χρειάζεται το δηλωθέν εισόδημα να είναι μεγαλύτερο από το τεκμαρτό. Επίσης, θα υπάρξει μεγάλη επιβάρυνση και στους τόκους καταθέσεων που στις περισσότερες περιπτώσεις, οι γονείς έχουν δηλώσει στην τράπεζα ως συνδικαιούχα μέλη τα παιδιά τους. Ειδικότερα, όσα αφορά τα έσοδα από τόκους καταθέσεων σε περίπτωση που το ετήσιο εισόδημα δεν υπερβαίνει τις 3.000€ δεν θα επιβαρύνεται ο νέος το ελάχιστο τεκμήριο διαβίωσης των 3.000€ και θα παραμείνει αφορολόγητος. Ωστόσο, αν έχει εισοδήματα από απασχόληση ακόμα και το χαμηλότερο μισθό 200 – 300€ τότε θα ισχύει το ελάχιστο τεκμήριο διαβίωσης με ότι αυτό συνεπάγεται.

2.3.13 Τι ισχύει για τις αποδείξεις

Το ποσό των αποδείξεων για τις πραγματοποιήσιμες δαπάνες που πρέπει να προσκομίσει ο φορολογούμενος ορίζεται στο 25% του ατομικού εισοδήματος. Το ανώτερο όριο των αποδείξεων που πρέπει να προσκομισθούν δεν χρειάζεται να ξεπερνάει το ποσό των 15.000€. Οι πραγματοποιούμενες δαπάνες αναγνωρίζονται εφόσον έχουν συμπεριληφθεί στην εμπρόθεσμη φορολογική δήλωση, λογίζονται συνολικά και για τον σύζυγο και για την σύζυγο και επιμερίζονται μεταξύ τους ανάλογα με το δηλούμενο και το φορολογούμενο εισόδημα σύμφωνα πάντα με την κλίμακα.

Αν το ποσοστό των αποδείξεων είναι μικρότερο του υποχρεωτικού τότε επιβάλλεται φόρος επί της διαφοράς με συντελεστή 10%.

2.3.14 Ποιες κατηγορίες απαλλάσσονται από την προσκόμιση αποδείξεων

1. Οι δημόσιοι υπάλληλοι που απασχολούνται στην εκτός Ευρωπαϊκή Ένωση και τα πρόσωπα που συμπεριλαμβάνονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 47 του Κ.Φ.Ε.
2. Όσοι διαμένουν σε οίκο ευγηρίας
3. Όσοι διαμένουν σε ψυχιατρικά καταστήματα
4. Οι φυλακισμένοι
5. Και οι κάτοικοι κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που αποκτούν εισόδημα στην Ελλάδα πλέον του 90% του συνολικού εισοδήματος τους.

2.3.15 Αποδείξεις που δεν μειώνουν το φόρο

Τέτοιου είδους αποδείξεις μπορεί να είναι το τιμολόγιο της ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ, σταθερή – κινητή τηλεφωνία, αγορά κρατικών λαχείων, εισιτήρια για κάθε είδους μεταφορά (τρένο, λεωφορείο, πλοίο, αεροπλάνο) αγορά οχήματος, διόδια, ταχυδρομικές υπηρεσίες, συνδρομητική τηλεόραση, ασφάλιστρα κάθε είδους, δημοτικά τέλη, προμήθεια πετρελαίου θέρμανσης, διαδίκτυο, υπέρηχος, οδοντιατρικές υπηρεσίες, φυσιοθεραπεία, ακτινογραφία, αποκλειστική νοσοκόμα, δίδακτρα ιδιωτικών σχολών κ.λ.π.

2.3.16 Εισφορά αλληλεγγύης

Η εισφορά αλληλεγγύης επιβάλλεται στο συνολικό καθαρό εισόδημα και ισχύει για όλα τα φυσικά πρόσωπα που έχουν εισόδημα πάνω από ένα συγκεκριμένο ποσό:

Από 12.001€ - 20.000€ → 1% επιβάλλεται φόρος (σε ολόκληρο το ποσό)

Από 20.001€ - 50.000€ → 2%

Από 50.001€ - 100.000€ → 3%

Από 100.001 – άνω → 4%

2.3.17 Σύγκριση στις κλίμακες φορολογίας φυσικών προσώπων για το οικ. έτος 2012- 2013

Δεν υπάρχει αλλαγή στα ποσά της κλίμακας του 2013 σε σχέση με του 2012, ότι ίσχυε πέρσι στη πλειοψηφία ισχύει και φέτος όσο αφορά τις φορολογικές δηλώσεις. Αυτό σημαίνει ότι οι μεγάλες επιβαρύνσεις που επικρατούν στην φορολογία θα συνεχίσουν να βαραίνουν τις πλάτες των μικρομεσαίων τάξεων, ειδικά τους μισθωτούς και συνταξιούχους οι οποίοι θα κληθούν να καταβάλλουν αυξημένους φόρους λόγω της παραμονής του αφορολόγητου στις 5.000€ και δεν προβλέπεται να αλλάζει κάτι σύντομα λόγω της οικονομικής κρίσης που μαστίζει την Ελλάδα. Αυτό έχει ως συμπέρασμα, ότι οι οικονομικά ασθενέστεροι καλούνται για άλλη μια φορά να πληρώσουν το "χρέος" που δεν έχουν δημιουργήσει οι ίδιοι (σύμφωνα με τους υψηλούς συντελεστές φορολόγησης) ενώ οι οικονομικά ισχυρότεροι έχουν φορολογική ελάφρυνση (σύμφωνα με τους μειωμένους κατά πολύ συντελεστές φορολόγησης που έχει θέσει το Υπουργείο Οικονομικών).

Αξίζει να σημειωθεί, ότι οι μεγάλες ανατροπές θα γίνουν το 2013 (οικ. έτος 2014), με κατάργηση του αφορολόγητου, το οποίο σημαίνει ότι θα φορολογούμαστε από το πρώτο ευρώ. Για μια πρώτη ματιά, παρατίθεται ο πίνακας της κλίμακας μισθωτών - συνταξιούχων για το οικονομικό έτος 2014.

Κλίμακιο εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ)	Σύνολο Φόρου (ευρώ)
25.000	22	5.500	25.000	5.500
17.000	32	5.440	42.000	10.940
Υπερβάλλον	42			

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ

2.4 Εισόδημα από ακίνητα ορίζεται αυτό το οποίο προκύπτει από κάθε οικονομικό έτος, είτε από εκμίσθωση ή έμμεσα από ιδιοχρησιμοποίηση ή ιδιοκατοίκηση ή από παραχώρηση της χρήσης σε τρίτο χωρίς αντάλλαγμα μία ή περισσότερων οικοδομών είτε από εκμίσθωση γαιών. Επιπλέον, εισόδημα από ακίνητα αποκτά ο κύριος του εδάφους σε περιπτώσεις ανέγερσης οικοδομής σε έδαφος κυριότητας τρίτου.

Στην έννοια γαίες περιλαμβάνονται τα δάση, τα λιβάδια, οι λίμνες, οι βοσκότοποι, οι δενδρώδεις εκτάσεις, τα ιχθυοτροφεία κλπ.

2.4.1 Εισόδημα ειδικών περιπτώσεων

Στην κατηγορία αυτή θα γίνει αναφορά στις δύο σημαντικότερες κατηγορίες.

1. «Η αξία που έχει κατά το χρόνο ανέγερσης η οικοδομή που αναγέρθηκε με δαπάνες του μισθωτή σε έδαφος του οποίου την κυριότητα έχει ο εκμισθωτής, αν μετά την λήξη του χρόνου της μίσθωσης του εδάφους η οικοδομή παραμείνει στην κυριότητα του εκμισθωτή»
2. Το εισόδημα από γήπεδα, αποθήκες, χώρους στάθμευσης, γυμναστηρίων, θεάτρων κλπ.

A) περίπτωση εκμίσθωσης ακινήτου

Ακαθάριστο εισόδημα για οικοδομή που εκμισθώνεται.

Υπολογίζεται αυτό που έχει συμφωνήσει στο μισθωτήριο συμβόλαιο ή όποιο άλλο έγγραφο αποδεικνύει την μίσθωση. Όταν η οικοδομή βρίσκεται σε περιοχή στην οποία ισχύει ο αντικειμενικός προσδιορισμός της αξίας του ακινήτου τότε το εισόδημα πρέπει να είναι από 3,5% και πάνω της αξίας του ακινήτου που εκμισθώνεται και χρησιμοποιείται ως κατοικία.

Ακαθάριστο εισόδημα για γαίες που εκμισθώνονται.

Λαμβάνεται το εισόδημα που προκύπτει με βάση τη συμφωνία που έχει γίνει μεταξύ του εκμισθωτή που παραχωρεί τη γαία και του μισθωτή που πληρώνει το αντίτιμο.

2.4.2 Συμπληρωματικός φόρος από εκμίσθωση ακινήτου

Στο ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα επιβάλλεται και συμπληρωματικός φόρος ο οποίος υπολογίζεται με συντελεστή 1,5% για κατοικίες μέχρι 300 τ.μ. Εξαιρείται όμως ο φόρος αυτός στο απαλλασσόμενο εισόδημα που προέρχεται από ιδιοκατοίκηση και από ιδιοχρησιμοποίηση αποθηκών, βιομηχανοστασίων και οικοπέδων.

Όσο αφορά τις κατοικίες άνω των 300 τ.μ υπολογίζεται ο φόρος με συντελεστή 3%, ο ίδιος συντελεστής ισχύει και για επαγγελματικούς χώρους που εκμισθώνονται και επίσης για τα αποκτημένα εισοδήματα από τα ακίνητα των εταιρειών και των κοινοπραξιών.

2.4.3 Ανέγερση οικοδομής σε οικοπέδου τρίτου

Ανέγερση οικοδομής σε οικόπεδο τρίτου έχουμε όταν ο ενοικιαστής συμφωνεί με τον ιδιοκτήτη του οικοπέδου να κτίσει στο οικόπεδο του. Την οικοδομή που θα χτίσει ο ενοικιαστής θα τη χρησιμοποιήσει όσο χρόνο έχει συμφωνηθεί η μίσθωση και ύστερα θα το παραδώσει με κάποιο αντάλλαγμα είτε χωρίς αντάλλαγμα . Ο ιδιοκτήτης του οικοπέδου θα πρέπει να δηλώνει το εισόδημα κάθε χρόνο. Το εισόδημα αυτό εξευρίσκεται εάν από την αξία της οικοδομής αφαιρεθεί το ποσό που θα καταβάλλει ο οικοπεδούχος. Το ποσό που προκύπτει διαιρείται με τα χρόνια που διαρκεί η μίσθωση.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Ο Α ο οποίος είναι ιδιοκτήτης οικοπέδου ενοικιάζει στον Β το οικόπεδο όπου συμφωνείται ο Β να χτίσει με δικά του έξοδα μέσα στο οικόπεδο αυτό. Το κόστος του ακινήτου είναι 100.000€ και ο Β θα το εκμεταλλευτεί για 5 χρόνια. Μετά που θα λήξει η περίοδος της μίσθωσης έχει γίνει συμφωνία ώστε ο οικοπεδούχος να πληρώσει αντάλλαγμα ύψους 30.000€ στον ενοικιαστεί. Ποιο είναι το ετήσιο εισόδημα που θα δηλώσει ο οικοπεδούχος Α;

ΛΥΣΗ

$$100.000\text{€} - 30.000\text{€} = 70.000\text{€}$$

$$70.000\text{€}/5 = 14.000\text{€}$$

B) περίπτωση ιδιοκατοίκησης

Εισόδημα από ιδιοκατοίκηση είναι αυτό που επωφελούμαστε από το ιδιόκτητο ακίνητο είτε ως κύρια κατοικία είτε ως δεύτερη κατοικία. Το ετήσιο τεκμαρτό εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτου θα πρέπει να είναι από 3,5% και πάνω της αξίας του ακινήτου.

Για τον υπολογισμό της αξίας της ιδιοκατοικούμενης οικοδομής λαμβάνουμε υπόψη:

- ✓ την κύρια επιφάνεια της οικοδομής στην οποία προστίθεται 20% της επιφάνειας των αποθηκευτικών χώρων και των στεγασμένων χώρων στάθμευσης αυτοκινήτων
- ✓ την τιμή ζώνης για περιοχές που ισχύει το αντικειμενικό σύστημα προσδιορισμού της αξίας των ακινήτων ή την τιμή εκκίνησης για ακίνητα που βρίσκονται σε περιοχές που δεν ισχύει το αντικειμενικό σύστημα
- ✓ το διορθωτικό συντελεστή που ορίζεται ανάλογα με την τιμή ζώνης ή εκκίνησης του ακινήτου

Τιμή ζώνης ή εκκίνησης για κάθε τ.μ.	Συντελεστής
Μέχρι 440€	1,10
Πάνω από 440 έως 734€	1,20
Πάνω από 734 έως 1.174€	1,30
Πάνω από 1.174€	1,40

- ✓ το συντελεστή παλαιότητας. Η παλαιότητα ισχύει μετά την πάροδο διετίας από την ημερομηνία έκδοσης της οικοδομικής άδειας

1 έως 5 χρόνια	0,90
6 έως 10 χρόνια	0,80
11 έως 15 χρόνια	0,75
16 έως 20 χρόνια	0,70
21 έως 25 χρόνια	0,65
26 και πάνω χρόνια	0,60

Αντικειμενική αξία = Επιφάνεια * Τιμή ζώνης ή εκκίνησης * Συντελεστή παλαιότητας *
Διορθωτικό συντελεστή

↓

Ακαθάριστο εισόδημα = Αντικειμενική αξία * 3,5%

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Ιδιοκατοικούμενη κατοικία με εμβαδό κύριας επιφάνειας 150 τ.μ και αποθηκευτικό χώρο 30 τ.μ βρίσκεται σε περιοχή με τιμή ζώνης 1.175€ ανά τ.μ . Η οικοδομική άδεια έχει δοθεί πριν από 19 έτη. Να βρεθεί η αντικειμενική της αξία.

ΛΥΣΗ

Εμβαδόν κατοικίας → $150 + (30 * 20\%) = 156$ τ.μ

Τιμή ζώνης 1.175€ → συντελεστής 1,40

Παλαιότητα ακινήτου 19 έτη → μείον 2 χρόνια της οικοδομικής άδειας άρα 17 χρόνια → συντελεστής 0,70

Άρα η αντικειμενική αξία του ακινήτου είναι:

$$156 * 1.175 * 1,40 * 0,70 = 179.634\text{€}$$

Και το ετήσιο ακαθάριστο εισόδημα:

$$179.634 * 3,5\% = 6.287,19\text{€}$$

2.4.4 Ιδιοκατοίκηση ή τεκμήριο κύριας ή δευτερεύουσας κατοικίας

Ο φόρος που ίσχυε παλαιότερα για τις κατοικίες που μας ανήκουν ή είμαστε ιδιοκτήτες και τις χρησιμοποιούμε οι ίδιοι έχει καταργηθεί και έχει αντικατασταθεί με το τεκμήριο ιδιοκατοικούμενης ή μισθωμένης κύριας και δευτερεύουσας κατοικίας. Το τεκμήριο αυτό ισχύει για ανεξαρτήτου μεγέθους της επιφάνειας της κατοικίας και προστίθεται στα υπόλοιπα τεκμήρια αν υπάρχουν.

C) περίπτωση υπεκμίσθωσης

Εισόδημα από υπεκμίσθωση ακινήτου θεωρείται η μίσθωση ακινήτου σε τρίτο πρόσωπο, το οποίο είναι ενοικιαστής και όχι ιδιοκτήτης του ακινήτου. Για να γίνει περισσότερο κατανοητό θα αναφερθεί το παρακάτω παράδειγμα.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Ο Α είναι ελεύθερος επαγγελματίας και μισθώνει ένα γραφείο αντί του ποσού των 300€

κάθε μήνα. Υπεκμισθώνει ταυτόχρονα το συγκεκριμένο γραφείο στον Δ αντί του ποσού των 100€ κάθε μήνα.

ΛΥΣΗ

Ο Α θα δηλώσει στα βιβλία του ως δαπάνη για ενοίκια του έτους 3.600€ (300€ * 12μήνες) , ενώ ως εισόδημα από ακίνητα θα δηλώσει 1.200€ (100€ * 12μήνες).

2.4.5 Συμπληρωματικός φόρος από υπεκμίσθωση ακινήτου

Όταν έχουμε υπεκμίσθωση ακινήτου, ο συμπληρωματικός φόρος επιβάλλεται στο ακαθάριστο εισόδημα από την υπεκμίσθωση με συνέπεια, ο φόρος να επιβάλλεται στα εισπραττόμενα μισθώματα του υπεκμισθωτή πριν γίνει η έκπτωση του μισθώματος που καταβάλλει στον ιδιοκτήτη.

2.4.6 Καθαρό εισόδημα από ακίνητα

Για να προκύψει το καθαρό εισόδημα πρέπει από το ακαθάριστο να εκπίπτουν τα παρακάτω:

- ♣ ποσοστό 5% που αφορά αποσβέσεις οικοδομών οι οποίες χρησιμοποιούνται ως κατοικίες, σχολεία, αίθουσες κινηματογράφου ή θεάτρου, ξενοδοχεία, νοσοκομεία
- ♣ ποσοστό 3% που αφορά αποσβέσεις οικοδομών οι οποίες χρησιμοποιούνται για διάφορες άλλες χρήσεις (πάρκινγκ, γραφεία, καταστήματα κλπ)
- ♣ ποσοστό μέχρι 40% για ασφάλιστρα κατά του κινδύνου πυρκαγιάς, δαπάνες που αφορούν δικαστήρια, αμοιβή δικηγόρου, δίκες που αφορούν μισθωτικές διαφορές και διαφορές μεταξύ ιδιοκλήτων όπως και διαχειριστών ιδιοκτησίας κατά ορόφους.

Στην περίπτωση που η οικοδομή ανεγέρθηκε με δαπάνες που προέρχονται από τον εκμισθωτή σε έδαφος το οποίο η κυριότητα ανήκει στον εκμισθωτή τότε τα παραπάνω ποσοστά περιορίζονται σε 3% ενώ αν οι παραπάνω δαπάνες προορίζονται για κοινόχρηστους χώρους του ακινήτου κατανέμονται ανάλογα στους συνιδιοκτήτες τους.

2.4.7 Αποζημίωση για λύση της μίσθωσης

Σε περίπτωση που υπάρχει παύση της μισθωτικής σχέσης του ακινήτου, ο εκμισθωτής υποχρεούται να καταβάλλει αποζημίωση στον μισθωτή. Το ποσό αυτό εκπίπτει από το ακαθάριστο εισόδημα μέχρι το ύψος του ακαθάριστου εισοδήματος του εκμισθωτή που αποκτά από το ακίνητο αυτό. Για τυχόν αρνητικό αποτέλεσμα δεν έχουμε συμφητισμό με εισοδήματα από άλλα ακίνητα ή με άλλα θετικά εισοδήματα του φορολογούμενου.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Ο εκμισθωτής εισπράττει από ένα ακίνητο ενοίκια ποσού 11.000€ για 11 μήνες, δηλαδή κάθε μήνα εισέπραττε 1.000€. Τον Δεκέμβρη όμως, έπαψε να ισχύει η επαγγελματική σχέση και καταβλήθηκε αποζημίωση 16.000€ δηλαδή 16 ενοίκια.

Το ποσό των 11.000€ πάει στον κωδικό 165 (ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτου) ενώ τα 16.000€ θα πάνε στον κωδικό 163 (αποζημίωση καταβληθείς με νόμο στον μισθωτή κατά την λύση της επαγγελματικής μίσθωσης). Κατά την εκκαθάριση, η οποία εκτελείται από το Υπουργείο Οικονομικών αναιρείται το ποσό των 11.000€ από το ποσό των 16.000€. Το αρνητικό αποτέλεσμα των 5.000€ που προκύπτει δεν συμφηφίζεται με εισοδήματα άλλων ακινήτων που υπαχθήκαν τον ίδιο χρόνο ούτε με άλλα εισοδήματα του υπόχρεου. Έτσι, ο εκμισθωτής θα ωφεληθεί αφού δεν θα φορολογηθεί για το ενοίκιο που εισέπραξε (11.000€) από το ακίνητο τη χρήση αυτή.

2.4.8 Περίπτωση δωρεάν παραχώρησης από γονέα προς τέκνο και αντίστροφα

Το τεκμαρτό εισόδημα που προκύπτει από την δωρεάν παραχώρηση χρήσης κυρίας κατοικίας μέχρι 200 τ.μ από τους γονείς προς τα παιδιά και αντίστροφα δεν φορολογείται. Οπότε, δεν αναγράφεται στη δήλωση Ε1 αλλά στο Ε2 με την ονομασία χ “δωρεάν παραχώρηση στην κόρη μου..” .

Αν η επιφάνεια της κατοικίας υπερβαίνει τα 200 τ.μ θα υπολογιστεί τεκμαρτό εισόδημα για την επιφάνεια πάνω από τα 200 τ.μ και το εισόδημα αυτό το δηλώνει ο ιδιοκτήτης της κατοικίας.

Προκειμένου ο ιδιοκτήτης να μην πληρώσει φόρο εισοδήματος θα πρέπει μαζί με την δήλωση του να υποβάλλει και υπεύθυνη δήλωση από τον ίδιο και να αναφέρει ότι του παραχωρήθηκε η κατοικία.

Για την δωρεάν παραχώρηση ακινήτου που έχει σκοπό να χρησιμοποιηθεί ως

επαγγελματική στέγη, θα προσδιοριστεί τεκμαρτό εισόδημα για όλη τη επιφάνεια του ακινήτου.

2.4.9 Περίπτωση δωρεάν παραχώρησης κατοικίας σε άλλα πρόσωπα

Στη συγκεκριμένη περίπτωση υπολογίζεται κανονικά το τεκμαρτό εισόδημα για την κατοικία που παραχωρείται δωρεάν προς άλλα πρόσωπα χωρίς να λαμβάνεται υπόψη τα τετραγωνικά μέτρα της επιφάνειας της κατοικίας. Το τεκμαρτό εισόδημα θα αναγραφεί στην δήλωση και θα φορολογηθεί κανονικά.

2.4.10 Επιπτώσεις σε όσους δεν δηλώνουν εισοδήματα από ακίνητα

Όσοι δεν δηλώνουν τα εισοδήματα από ενοίκια έχουν σοβαρές επιπτώσεις όπως η μη δυνατότητα μεταβίβασης της κυριότητας του ακινήτου ή η αγωγή έξωσης για περίοδο πέντε ετών από τη λήξη της προθεσμίας της υποβολής της δήλωσης των συγκεκριμένων ενοικίων.

Αν όμως, η δήλωση των εισοδημάτων από το ακίνητο γίνει εκπρόθεσμα και μέσα σε τρεις μήνες ζητηθεί πιστοποιητικό για ενοίκια των τελευταίων δύο χρόνων τότε τα εισοδήματα φορολογούνται αυτοτελώς με συντελεστή 50%.

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

2.5 Εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις είναι το κέρδος που προκύπτει μέσα στο οικονομικό έτος από την εκμετάλλευση γεωργικών επιχειρήσεων κάθε είδους όπως είναι:

- γεωργικές επιχειρήσεις
- πτηνοτροφικές
- μελισσοκομικές
- δασικών
- αλιευτικών
- κτηνοτροφικών κ.λ.π

Γεωργική επιχείρηση θεωρείται εκείνη που έχει σκοπό την πρωτογενή παραγωγή φυσικών και ζωικών προϊόντων από την εκμετάλλευση της γης. Επίσης, η πρωτογενής παραγωγή περιλαμβάνει και την εκμετάλλευση εκτροφή ζώων. Τα προϊόντα της πρωτογενής παραγωγής δεν θα πρέπει να δεχτούν επεξεργασία αλλιώς δεν υφίσταται γεωργική επιχείρηση αλλά εμπορική.

2.5.1 Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα

Για γεωργικές επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία γ' κατηγορίας το εισόδημα υπολογίζεται με λογιστικό τρόπο δηλαδή το καθαρό κέρδος προκύπτει από την αφαίρεση των πραγματοποιημένων εξόδων από τα έσοδα. Όταν όμως, αυτός ο τρόπος είναι ανέφικτος τότε το καθαρό εισόδημα υπολογίζεται με εξωλογιστικό τρόπο:

**Καθαρό εισόδημα = Ακαθάριστα έσοδα * συντελεστή καθαρού εισοδήματος
(προβλεπόμενο για κάθε είδος εκμετάλλευσης)**

Ανέφικτο λογιστικό προσδιορισμό του εισοδήματος έχουμε στη περίπτωση απόρριψης βιβλίων β' και γ' κατηγορίας λόγω ανακρίβειας ή και ανεπάρκειας και στη περίπτωση μη τήρησης βιβλίων παρά την υποχρέωση της επιχείρησης.

Οι μοναδικοί συντελεστές καθαρού εισοδήματος των γεωργικών επιχειρήσεων είναι οι παρακάτω:

Προϊόντα φυτικής παραγωγής		Προϊόντα ζωικής παραγωγής	
Σποροπαραγωγοί	5-8%	Βοοτροφικές εκμεταλλεύσεις	5%
Ανθοπαραγωγοί	8%	Χοιροτροφικές	5%
		Πτηνοτροφικές	6%

Τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν γεωργική εκμετάλλευση και τα οποία δεν τηρούν βιβλία β' κατηγορίας δεν χρειάζεται να συνυποβάλλουν κάποιο επιπλέον έντυπο εκτός του Ε1, αλλά αν δηλώνουν εισοδήματα από γεωργική εκμετάλλευση οφείλουν να υποβάλλουν παράλληλα με το Ε1 και Ε3 και Ε5.

Οι αγρότες θα αρχίσουν να φορολογούνται κανονικά από το οικονομικό έτος 2015 (χρήση 2014)

2.5.2 Αντικειμενικός προσδιορισμός γεωργικού εισοδήματος

Όπως ορίζεται από το κώδικα φορολογίας εισοδήματος (Κ.Φ.Ε) εάν δεν τηρούνται βιβλία του Κ.Β.Σ από τα οποία να εξάγεται λογιστικό αποτέλεσμα και τότε καθιερώνεται ο αντικειμενικός τρόπος φορολόγησης των αγροτών για όλα τα αγροτικά παραγόμενα προϊόντα στην Ελληνική επικράτεια και το ενοίκιο ανά στρέμμα ενοικιαζόμενης γεωργικής γης. Το αγροτικό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τη σύνταξη πινάκων του τεκμαρτού γεωργικού εισοδήματος για όλα τα παραγόμενα προϊόντα στην Ελληνική ύπαιθρο καθώς και με πίνακες που αντιπροσωπεύουν ενοίκιο ανά στρέμμα γης που ενοικιάζουν οι αγρότες. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει και τους κατά κύριο επάγγελμα αγρότες αλλά και αυτούς που αποκτούν εισόδημα από αγροτικά.

Αναλυτικότερα, ο υπολογισμός αντικειμενικός προσδιορισμός καθαρού γεωργικού εισοδήματος βασίζεται στη στρεμματική απόδοση και ορίζεται με βάση τους συντελεστές ζώνης καλλιεργούμενης έκτασης και συντελεστές αρδευσιμότητας. Αρμόδιοι για το θέμα αυτό είναι ειδικές επιτροπές που έχουν συγκροτηθεί από ειδικούς επιστήμονες.

Το καθαρό εισόδημα που όρισε η επιτροπή για κάθε αγροτικό προϊόν αφορά τις πεδινές περιοχές. Για τις ορεινές περιοχές το εισόδημα μειώνετε κατά 40%, ενώ για τις ημιορεινές κατά 20%.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Για το νομό Λασιθίου το τεκμαρτό εισόδημα για τα επιτραπέζια αμπέλια πεδινής ζώνης ανά στρέμμα είναι 200€. Ποιο θα είναι το τεκμαρτό εισόδημα για τα επιτραπέζια αμπέλια για τις ημιορεινές ζώνες και τις ορεινές;

ΛΥΣΗ

Για τις ορεινές θα είναι $200 - (200 * 40\%) = 200 - 80 = 120\text{€}$

Για τις ημιορεινές θα είναι $200 - (200 * 20\%) = 200 - 40 = 160\text{€}$

Αν το καθαρό εισόδημα που προκύπτει με το τεκμαρτό τρόπο είναι μεγαλύτερο από αυτό που προκύπτει με το εξωλογιστικό τρόπο από τα προηγούμενα βιβλία του Κ.Β.Σ, τότε λαμβάνεται υπόψη το τεκμαρτό εισόδημα.

2.5.3 Εκπτώσεις από το καθαρό γεωργικό εισόδημα

Σύμφωνα με την αντικειμενική μέθοδο με την οποία προκύπτει το καθαρό γεωργικό εισόδημα εκπίπτει εκτός από το ποσό του ενοικίου που καταβάλλεται για μίσθωση γεωργικής γης και το 25% του ποσού της δαπάνης αγοράς καινούριου εξοπλισμού εφόσον χρησιμοποιείται στη γεωργική εκμετάλλευση εξ' ολοκλήρου στη διάρκεια που πραγματοποιήθηκε η δαπάνη, ενώ για νέους αγρότες το 25% διαμορφώνεται σε διπλάσιο ποσοστό δηλαδή 50%.

2.5.4 Απαλλαγές εισοδήματος από γεωργικές επιχειρήσεις

Το φυσικό πρόσωπο εκτός από τις παραπάνω εκπτώσεις από το καθαρό γεωργικό εισόδημα του έχει και κάποιες απαλλαγές εφόσον είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότης. Το ποσό της απαλλαγής ανέρχεται στα 1.500€. Στη περίπτωση που έχει λάβει εξισωτικές αποζημιώσεις το ποσό της απαλλαγής διπλασιάζεται στα 3.000€. Διαφορετικά εάν είναι

νέος αγρότης (από την αρχή της φορολογούμενης χρήσης 2012) για τα πρώτα πέντε χρόνια υποβολής της φορολογικής δήλωσης το ποσοστό του 25% προσαυξάνεται στο 50%. Ενώ κατά 25% για τα επόμενα πέντε χρόνια, η απαλλαγή θα ισχύσει με την προϋπόθεση το φυσικό πρόσωπο να συνεχίσει να είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότης για 10 χρόνια συνολικά. Αν πάψει να είναι αγρότης κατά κύριο επάγγελμα βεβαιώνεται ο φόρος που δεν καταβλήθηκε.

2.5.5 Μείωση γεωργικού εισοδήματος αντικειμενικών κριτηρίων

Ο φορολογούμενος έχει δικαίωμα να μην φορολογηθεί σύμφωνα με τα αντικειμενικά κριτήρια αλλά με ποσοστό μικρότερο από αυτό. Η περίπτωση αυτή ισχύει όταν ο αγρότης προσκομίσει βάσιμα στοιχεία τα οποία αποδεικνύουν ότι δεν έλαβε καθόλου εισόδημα ή έλαβε μικρότερο από ότι προσδιορίζουν τα τεκμήρια. Λόγω απρόβλεπτων γεγονότων ή γεγονότων που οφείλονται σε θεομηνίες π.χ πλημμύρα, πυρκαγιά, παγετός κ.λ.π.

2.5.6 Επιστροφή φόρου στους αγρότες

Στη περίπτωση που οι αγρότες δεν τηρούν βιβλία υπάγονται στο ειδικό καθεστώς του Φ.Π.Α. Κάθε χρόνο επιστρέφεται στους αγρότες ο Φ.Π.Α που πλήρωσαν για πραγματοποιούμενες δαπάνες που αφορούσαν τις καλλιέργειες τους. Το ποσό αυτό ορίζεται στο 6% επί της αξίας των τιμολογίων που κόβουν οι αγοραστές.

Όταν οι αγρότες πωλούν τα προϊόντα τους είτε από δικό τους κατάστημα είτε από λαϊκές αγορές τότε τηρούν βιβλία β' κατηγορίας. Σε αυτή τη περίπτωση η ετήσια επιστροφή του Φ.Π.Α γίνεται με συντελεστή 5% επί των πωλήσεων.

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ

2.6 Εισόδημα από κινητές αξίες εννοούμε το εισόδημα που αποκτάται κάθε οικονομικό έτος από κάθε δικαιούχο κινητών αξιών και αυτό προκύπτει:

- ♣ από μερίσματα μετοχών των ανώνυμων εταιρειών
- ♣ από τόκους ομολογιών και χρεογράφων κάθε είδους
- ♣ από αμοιβές και ποσοστά των διοικητικών συμβουλίων των ανώνυμων εταιρειών
- ♣ από κέρδη αμοιβαίων κεφαλαίων
- ♣ από μερίσματα και τόκους των τίτλων αλλοδαπής προέλευσης
- ♣ από τόκους καταθέσεων, δανείων κ.λ.π

2.6.1 Εισόδημα ειδικών περιπτώσεων

Εισόδημα από κινητές αξίες θεωρείται και το εισόδημα από:

1. αποθεματικά των ανώνυμων εταιρειών που διανέμονται ή κεφαλαιοποιούνται με κάθε τρόπο και σε οποιαδήποτε στιγμή ανεξαρτήτως του τρόπου διανομής
2. ποσά που εισπράττουν οι κάτοχοι ιδρυτικών τίτλων Α.Ε κατά την εξαγορά τους από αυτή
3. δάνεια που συνυμολογούνται μεταξύ ιδιωτών ή παρέχονται από την εταιρεία προς τα μέλη της
4. τόκους συναλλαγματικών και γραμματίων από εμπορικές συναλλαγές

2.6.2 Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα

Το ακαθάριστο εισόδημα αποτελείται από τις παραπάνω περιπτώσεις ενώ το καθαρό είναι το ποσό που απομένει εάν από το ακαθάριστο αφαιρεθεί ο φόρος τέλους ή το δικαίωμα υπέρ τρίτου που βαρύνει το εισόδημα.

2.6.3 Τόκοι καταθέσεων κατοίκων εξωτερικού

Οι τόκοι καταθέσεων σε τράπεζα που λειτουργεί σε Ελληνικό έδαφος ή το

ταχυδρομικό ταμειευτήριο απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος εφόσον η κατάθεση δεν είναι σε ευρώ αλλά σε κάποιο άλλο νόμισμα και ο δικαιούχος δεν είναι μόνιμος κάτοικος Ελλάδας.

2.6.4 Μερίσματα Α.Ε και Ε.Π.Ε

Τα μερίσματα δεν φορολογούνται λόγω του ότι κατά την διανομή τους παρακρατείτε αμέσως ο φόρος.

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ

2.7 Εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών είναι οι αμοιβές από την άσκηση του ελευθέρου επαγγέλματος. Ελευθέριοι επαγγελματίες είναι εκείνοι που ασκούν το επάγγελμα του βιολόγου, γιατρού, δικηγόρου, συμβολαιογράφου, αρχιτέκτονα, συγγραφέα, καθηγητή, ζωγράφου, ηθοποιού, χορευτή, ερευνητή, λογιστή – φοροτέχνη.

Η αμοιβή που καταβάλλεται σε πραγματογνώμονες, εκκαθαριστές, ελεγκτές, ανώνυμες εταιρείες, συγγραφείς από συγγραφικά δικαιώματα.

Τα εισοδήματα που δεν μπορούν να υπαχθούν σε άλλες πηγές εισοδημάτων υπάγονται σε αυτή τη κατηγορία. Η αδικαιολόγητη δηλαδή αύξηση της περιουσίας υπάγεται στα εισοδήματα από ελευθέρια επαγγέλματα.

2.7.1 Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα

Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα θεωρείται το σύνολο των αμοιβών που εισπράττονται από την άσκηση του ελευθέρου επαγγέλματος, όπως αυτό αποδεικνύεται από τα βιβλία και στοιχεία που τηρεί ο υπόχρεος.

2.7.2 Καθαρό φορολογητέο εισόδημα

A) Λογιστικός προσδιορισμός των καθαρών εισοδημάτων

$$\text{Καθαρό εισόδημα} = \text{Ακαθάριστα έσοδα} - \text{επαγγελματικές δαπάνες}$$

Οι επαγγελματικές δαπάνες πρέπει να αναγραφούν στα βιβλία που τηρεί ο επαγγελματίας και η καταβολή τους γίνεται με νόμιμα φορολογικά στοιχεία.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Ακαθάριστες αμοιβές (πωλήσεις λογιστικών – φοροτεχνικών υπηρεσιών)	100.000
(-) Δαπάνες παροχής υπηρεσιών ελευθ. επαγγέλματος	<u>(50.000)</u>
= Καθαρό εισόδημα (κέρδος χρήσης)	50.000€

B) Τεκμαρτός προσδιορισμός εισοδήματος ελευθέρου επαγγέλματος
Όταν ο υπόχρεος δεν τηρεί βιβλία ή αυτά που τηρεί είναι ανακριβή ή ανεπαρκή, το ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα του προσδιορίζονται τεκμαρτός.

Κάθε κατηγορία επαγγέλματος έχει μοναδικό συντελεστή καθαρών αμοιβών ο οποίος εφαρμόζεται στις ακαθάριστες αμοιβές.

$$\text{Καθαρές αμοιβές} = \text{Ακαθάριστες αμοιβές} * \text{Μ.Σ.Κ.Α}$$

2.7.3 Παρακράτηση φόρου

Στους ελεύθερους επαγγελματίες παρακρατείτε φόρος επί του ακαθάριστου ποσού των αμοιβών με συντελεστή 20% εάν η συναλλαγή είναι μεγαλύτερη των 300€. Ο φόρος παρακρατείτε κατά την καταβολή των αμοιβών.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Λογιστής ελεύθερος επαγγελματίας εισπράττει από πελάτη 1.500€ συν Φ.Π.Α 23%. Από το ποσό αυτό θα γίνει παρακράτηση 20%.

ΛΥΣΗ

$$\begin{array}{r} 1.500 \\ (+) \quad 345 \quad (\text{Φ.Π.Α } 23\%) \\ \hline (-) \quad 300 \quad (\text{Π.Φ } 20\%) \\ \hline = \quad 1.045\text{€} \end{array}$$

2.7.4 Επιβολή τέλους επιτηδεύματος

Σε σύγκριση με προηγούμενα χρόνια, οι δηλώσεις που θα υποβληθούν φέτος (2013), οι ελεύθεροι επαγγελματίες και οι επιχειρήσεις θα καταβάλλουν αυξημένο τέλος επιτηδεύματος. Η κυβέρνηση για να καλύψει την τρύπα του προϋπολογισμού του 2012 αποφάσισε να εφαρμόσει κάποιες επιβαρύνσεις.

Οι ελεύθεροι επαγγελματίες, βάσει του νομοσχεδίου υποχρεούνται να πληρώσουν τέλος επιτηδεύματος 500€ για να φορολογηθούν ως μισθωτοί από την επόμενη όμως

χρονιά θα απαλλαχθούν από αυτή την υποχρέωση.

Από αυτή τη διαδικασία θα εξαιρεθούν οι εμπορικές επιχειρήσεις και οι ελευθέριοι επαγγελματίες που ασκούν την δραστηριότητα τους σε χωριά με πληθυσμό έως 500 κατοίκους και σε νησιά κάτω των 3.100 κατοίκων αλλά δεν αφορά τους τουριστικούς τόπους. Επίσης, στην εξαίρεση αυτή συμπεριλαμβάνονται ατομικές επιχειρήσεις και η ατομική άσκηση ελευθέριου επαγγέλματος εφόσον δεν έχουν κλείσει 5 χρόνια από την έναρξη εργασιών καθώς και περιπτώσεις που υπολείπονται 3 έτη συνταξιοδότησης για τον επιτηδεύματία, ως έτος συνταξιοδότησης νοείται το 65^ο έτος της ηλικίας.

Τα τέλη επιτηδεύματος έχουν ως εξής:

1. Οι επιχειρήσεις για κάθε υποκατάστημα θα καταβάλουν 600€ (από 300€)
2. Οι επιχειρήσεις και οι ελευθέριοι επαγγελματίες που έχουν την έδρα τους σε τουριστικά μέρη καθώς και σε χωριά με πληθυσμό 200.000 κατοίκους θα καταβάλουν 800€ (από 400€) και 550€ (από 400€) αντίστοιχα.

Παρατηρείται ότι υπάρχει μεγάλη άνοδος σε σχέση με το προηγούμενο οικονομικό έτος που φτάνει και το 50%.

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

2.8 Εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις είναι το κέρδος που αποκτάται από ατομική ή εταιρική επιχείρηση, εμπορική, βιομηχανική ή βιοτεχνική ή από την άσκηση οποιουδήποτε κερδοσκοπικού επαγγέλματος το οποίο δεν ανήκει στα ελεύθερα επαγγέλματα. Επίσης, επιχείρηση θεωρείται και η μεμονωμένη ή συμπωματική πράξη που οδηγεί στην επίτευξη του κέρδους.

Επιπλέον ως εισόδημα εμπορικών επιχειρήσεων θεωρείται:

- Το κέρδος που προκύπτει από την άσκηση επιχείρησης αγοραπωλησίας ακινήτων. Ως κέρδος θεωρείται η διαφορά μεταξύ της αξίας που πουλήθηκε το ακίνητο και της αρχικής του αξίας.
- Η ωφέλεια που πραγματοποιείται από την επιχείρηση η οποία έχει ως αντικείμενο πώλησης οικόπεδα ή αγροτεμάχια, τα οποία προέρχονται από εδαφικές εκτάσεις της επιχείρησης τα οποία βρίσκονται εντός ή εκτός σχεδίου πόλεως ή κοινότητας .
- Τα ποσά που διανέμονται από τους νόμιμους συνεταιρισμούς τα οποία είναι είτε μερίσματα είτε αμοιβές στα μέλη τους.
- Τα κέρδη από παρεπόμενες εργασίες που ενεργούνται από την επιχείρηση ταυτόχρονα με τον κύριο σκοπό της.
- Η επιχειρηματική αμοιβή που καταβάλλεται στον ομόρρυθμο εταίρο.
- Ο μισθός που λαμβάνεται από τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου για τις παρεχόμενες υπηρεσίες τους στην Ανώνυμη Εταιρία. Τα μέλη αυτά πρέπει να είναι ασφαλισμένα σε οποιοδήποτε ασφαλιστικό οργανισμό ή ταμείο εκτός του Ιδρύματος

Κοινωνικών Ασφαλίσεων (Ι.Κ.Α). Το ίδιο ισχύει και για τους εταίρους της Εταιρίας Περιορισμένης Ευθύνης σχετικά με τις κάθε είδους απολαβές που λαμβάνουν για τις παρεχόμενες υπηρεσίες .

➤ Η αυτόματη υπερτίμηση του παγίου κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκε και χρησιμοποιείται στην επιχείρηση. Επίσης, η υπερτίμηση που παρόλο που δεν πραγματοποιήθηκε έχει όμως αναγραφεί στην απογραφή.

➤ Οι τόκοι συναλλαγματικών και γραμματίων από εμπορικές συναλλαγές και οι τόκοι που προέρχονται από τις αποδεδειγμένες πωλήσεις εμπορευμάτων με πίστωση μεταξύ εμπόρων.

➤ Η ωφέλεια της επιχειρηματικής μονάδας που προκύπτει από την παραίτηση πιστώτριας επιχείρησης από την είσπραξη χρέους, η οποία συμβαίνει κατά την διάρκεια της επαγγελματικής τους συνεργασίας.

2.8.1 Διαχειριστική περίοδος

Η διαχειριστική περίοδος αναφέρεται σε διάστημα ενός έτους. Κατά την διάρκεια έναρξης, λήξης ή διακοπής των εργασιών της επιχείρησης η διαχειριστική περίοδος μπορεί να μειωθεί. Για επιχειρήσεις που τηρούν Γ' κατηγορίας βιβλία η διαχειριστική περίοδος μπορεί να υπερβεί το ένα έτος αλλά δεν μπορεί να υπερβεί τα δύο έτη.

Οι επιχειρήσεις που τηρούν Γ' κατηγορίας βιβλία υποχρεώνονται να κλείνουν την διαχείριση τους στις 30/6 ή στις 31/12 κάθε χρόνο .

Όταν το προηγούμενο της φορολογίας οικονομικό έτος έχουν κλειστεί πάνω από μια διαχειρίσεις οι οποίες αφορούν διάστημα μεγαλύτερο των 12 μηνών, ως εισόδημα θεωρείται το άθροισμα των κερδών αυτών των διαχειρίσεων .

Σε περίπτωση που έχουν περάσει δώδεκα μήνες χωρίς να γίνει κάποιο κλείσιμο της διαχειριστικής περιόδου κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος, τότε το εισόδημα έχει ως επακόλουθο να προσδιοριστεί εξωλογιστικά. Αλλαγή στον χρόνο λήξης της διαχειριστικής περιόδου πραγματοποιείται εφόσον συντρέχουν ειδικοί λόγοι. Ο επιτηδευματίας οφείλει με αίτηση να ενημερώσει τον προϊστάμενο της Δημόσιας Οικονομικής Υπηρεσίας την οποία πρέπει να υποβάλλει ένα μήνα το αργότερο πριν λήξει η διαχειριστική περίοδος.

2.8.2 Ακαθάριστο εισόδημα εμπορικών επιχειρήσεων

Ακαθάριστο εισόδημα = Σύνολο ακαθάριστων εσόδων από κάθε είδους εμπορικές συναλλαγές της επιχείρησης

Ο προσδιορισμός των ακαθάριστων εσόδων γίνεται ως εξής:

- ♣ Οι επιχειρήσεις που τηρούν επαρκή και ακριβή βιβλία Β' ή Γ' κατηγορίας , τα ακαθάριστα έσοδα υπολογίζονται με βάση τα δεδομένα των βιβλίων και στοιχείων .
- ♣ Οι επιχειρήσεις που δεν τηρούν βιβλία και στοιχεία ή τηρούν βιβλία κατώτερης κατηγορίας από αυτήν που ανήκουν ή ανεπαρκή ή ανακριβή, τα ακαθάριστα έσοδα προσδιορίζονται εξωλογιστικά. Ο προσδιορισμός αυτών γίνεται με βάση στοιχεία που έχει στην κατοχή του ο προϊστάμενος της Δημόσιας Οικονομικής Υπηρεσίας για την συναλλαγματική δράση και τις συνθήκες λειτουργίας της επιχείρησης. Όσον αφορά την επιχείρηση τρία πράγματα λαμβάνονται υπόψη, οι αγορές, οι πωλήσεις και το μικτό κέρδος που πραγματοποιείται από ομοειδής επιχειρήσεις που λειτουργούν περίπου με ίδιες συνθήκες.

2.8.3 Προσδιορισμός του καθαρού εισοδήματος

Το καθαρό εισόδημα των επιχειρήσεων που τηρούν βιβλία Β' και Γ' κατηγορίας προσδιορίζονται με λογιστικό τρόπο, παλαιότερα ίσχυε και ο εξωλογιστικός τρόπος. Με τον λογιστικό τρόπο ο προσδιορισμός των καθαρών κερδών γίνεται με βάση τα πραγματικά έσοδα και έξοδα των επιχειρήσεων. Το καθαρό εισόδημα προκύπτει με αφαίρεση των παρακάτω εξόδων από τα ακαθάριστα έσοδα.

- ✓ Των δαπανών για συντήρηση και επισκευή των επαγγελματικών εγκαταστάσεων.
- ✓ Της αξίας των πρώτων και βοηθητικών υλών που χρησιμοποιήθηκαν καθώς και των άλλων εμπορεύσιμων αγαθών, όπως οι δαπάνες μεταφοράς.
- ✓ Των γενικών εξόδων διαχείρισης όπως τα έξοδα μισθοδοσίας και αμοιβής προσωπικού.
- ✓ Των ποσών που πληρώνει η επιχείρηση για την διανομή εργαζομένων της σε ξενοδοχεία.
- ✓ Των ενοικίων που πληρώνει η επιχείρηση για την διανομή εργαζομένων της σε ξενοδοχεία.
- ✓ Των ποσών που πληρώνει η επιχείρηση για δαπάνες ταξιδιών που πραγματοποιούνται στην αλλοδαπή από διευθυντικά και άλλα στελέχη που εργάζονται σε

αυτήν κ.λ.π.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Επιχείρηση ενδυμάτων πουλάει ρούχα και τηρεί βιβλία Β' κατηγορίας (εσόδων-εξόδων)

Τα έσοδα της είναι 100.000€

Τα έξοδα της είναι 50.000€

ΛΥΣΗ

Τα καθαρά κέρδη που θα δηλώσει η επιχείρηση θα είναι:

Έσοδα 100.000

(-)Έξοδα 50.000

= Καθαρά κέρδη 50.000

2.8.4 Καθαρά κέρδη των τεχνικών επιχειρήσεων

Τα καθαρά κέρδη των τεχνικών επιχειρήσεων άλλες φορές προσδιορίζονται με λογιστικό τρόπο και άλλες φορές με εξωλογιστικό τρόπο δηλαδή με πολλαπλασιασμό του συντελεστή καθαρού κέρδους επί τα ακαθάριστα έσοδα.

2.8.5 Επιχειρηματική αμοιβή

Η επιχειρηματική αμοιβή όπως αναφέρθηκε προηγουμένως θεωρείται εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις . Την επιχειρηματική αμοιβή την λαμβάνουν:

- ➔ Οι ομόρρυθμοι εταίροι φυσικά πρόσωπα που είναι μέλη της ομόρρυθμης εταιρίας.
- ➔ Οι ομόρρυθμοι εταίροι φυσικά πρόσωπα που είναι μέλη της ετερόρρυθμης εταιρίας .
- ➔ Οι κοινωνοί φυσικά πρόσωπα που ανήκουν στην κοινωνία κληρονομικού δικαίου, η οποία έχει ανήλικα μέλη.

Κάθε μορφής επιχείρηση από τα παραπάνω οφείλει να καταβάλλει επιχειρηματική αμοιβή σε τρία φυσικά πρόσωπα το μέγιστο. Στην περίπτωση που υπάρχουν παραπάνω πρόσωπα που δικαιούνται αμοιβή, τότε η επιχειρηματική αμοιβή δίδεται στους τρεις πρώτους με την μεγαλύτερη συμμετοχή στην επιχείρηση. Το ποσό της επιχειρηματικής αμοιβής είναι το 50% των κερδών της επιχείρησης και μοιράζεται στους δικαιούχους ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του καθενός στην επιχείρηση.

Η επιχειρηματική αμοιβή προστίθεται στα άλλα δηλωμένα εισοδήματα του εταίρου και φορολογείται σύμφωνα με την φορολογική κλίμακα.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Σε μια ομόρρυθμη εταιρία συμμετέχει ο Α με ποσοστό 70% και ο Β με ποσοστό 30%. Τα κέρδη που πραγματοποίησε η εταιρία είναι 100.000€. Εάν από τα 100.000 αφαιρεθεί το 50% (επιχειρηματική αμοιβή) προκύπτει το ποσό των 50.000€ που φορολογείται στο όνομα της ομόρρυθμης εταιρίας με συντελεστή 20%. Ενώ τα υπόλοιπα 50.000€ (επιχειρηματική αμοιβή) θα καταβληθούν στους εταίρους ανάλογα του ποσοστού συμμετοχής τους.

ΛΥΣΗ

Ο Α θα λάβει $50.000 * 70\% = 35.000\text{€}$

Ο Β θα λάβει $50.000 * 30\% = 15.000\text{€}$

Οι εταίροι οφείλουν να δηλώσουν στην φορολογική τους δήλωση την επιχειρηματική αμοιβή για την οποία θα υπολογιστεί φόρος σύμφωνα με την φορολογική κλίμακα.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Σε μία ομόρρυθμη εταιρία συμμετέχει ο Α με ποσοστό συμμετοχής 50%, ο Β με ποσοστό 40%. Ο Γ με 6% και ο Δ με ποσοστό 4%. Τα κέρδη της εταιρίας είναι 200.000€. Η επιχειρηματική αμοιβή θα δοθεί στους τρεις εταίρους με το μεγαλύτερο ποσοστό συμμετοχής. Πόσο είναι η επιχειρηματική αμοιβή και ποιο το ποσό που θα φορολογηθεί στην Ο.Ε;

ΛΥΣΗ

Εταίροι	Φορολόγηση στην Ο.Ε	Επιχ/κη αμοιβή
Α (50%)	$100.000 * 50\% = 50.000$	$100.000 * 50\% = 50.000$
Β (40%)	$100.000 * 40\% = 40.000$	$100.000 * 40\% = 40.000$
Γ (6%)	$100.000 * 6\% = 6.000$	$100.000 * 6\% = 6.000$
Δ (4%)	$100.000 * 4\% = 4.000$	-
ΣΥΝΟΛΟ	100.000	96.000

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Έστω ετερόρρυθμη εταιρία στην οποία είναι μέλη τρεις εταίροι. Ο Α είναι ομόρρυθμος εταίρος με ποσοστό συμμετοχής 40%, ο Β και ο Γ είναι ετερόρρυθμοι εταίροι με ποσοστό συμμετοχής 35% και 25% αντίστοιχα. Τα κέρδη που πραγματοποίησε η εταιρία ανέρχονται σε 50.000€. Η επιχειρηματική αμοιβή δικαιούνται μόνο ο ομόρρυθμος εταίρος ο Β και ο Γ δεν δικαιούνται διότι είναι ετερόρρυθμοι εταίροι. Ποια η επιχειρηματική αμοιβή τι ποσό θα φορολογηθεί στην Ε.Ε;

ΛΥΣΗ

Εταίροι	Φορολόγηση στην Ε.Ε	Επιχ/κή αμοιβή
Α (40%)	$25.000 * 40\% = 10.000$	$25.000 * 40\% = 10.000$
Β (35%)	$50.000 * 35\% = 17.500$	-
Γ (25%)	$50.000 * 25\% = 12.500$	-
ΣΥΝΟΛΟ	40.000	10.000

2.8.6 Συντελεστές φορολογίας εισοδήματος Φ.Π και Ν.Π

Κατηγορία	Χρήση
Φυσικά πρόσωπα	0 - 45%
Ο.Ε, Ε.Ε (αναλογία κερδών ομόρρυθμων εταίρων Φ.Π) 20%	
Ο.Ε, Ε.Ε(αναλογία κερδών μη ομόρρυθμων εταίρων ή εταίρ μη Φ.Π) 25%	
Κοινωνίες αστικού δικαίου	25%
Δικηγορικές εταιρίες	25%
Συμβολαιογραφικές εταιρίες 25%	
Α.Ε., Ε.Π.Ε(μη διανεμόμενα) 20%	
Κοινοπραξίες 25%	
Αστικές εταιρίες	20%
Μη κερδοσκοπικά Ν.Π	25%
Από εκμίσθωση ακινήτων(π.χ. ιερού ναοί)	23%

2.8.7 Επιβατικά αυτοκίνητα επιχειρήσεων

Τα επιβατικά αυτοκίνητα που αποτελούν ιδιοκτησία της επιχείρησης ή που τα έχει η επιχείρηση μισθωμένα από εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης και τα χρησιμοποιεί η επιχείρηση για να εκτελέσει διάφορα καθήκοντα που αφορούν την ίδια έχουν κάποιες ελαφρύνσεις που αφορούν τις δαπάνες των οχημάτων αυτών. Οι δαπάνες αφορούν είτε τη συντήρηση, την λειτουργία, την επισκευή κυκλοφορίας ,είτε αποσβέσεις και μισθώματα των επιβατικών αυτοκινήτων. Τα έξοδα που εκπίπτουν είναι αναλόγως του κυβισμού των επιβατικών αυτοκινήτων. Εκπίπτει το 70% των εξόδων για αυτοκίνητα που δεν ξεπερνούν 1.600 κυβικά και 35% για αυτοκίνητα που ξεπερνούν τα 1.600 κυβικά.

2.8.8 Έξοδα ενοικίασης αυτοκινήτων

Οι επιχειρήσεις που δεν έχουν επιβατικά αυτοκίνητα δικής τους ιδιοκτησίας για την εκτέλεση των αναγκών τους αλλά τα ενοικιάζουν, έχουν έκπτωση 70% των μισθωμάτων που πληρώνουν για αυτοκίνητα έως 1.600 κυβικά και 35% για αυτοκίνητα που ξεπερνούν τα 1.600 κυβικά .

2.8.9 Έξοδα κινητών τηλεφώνων

Σε μία επιχειρηματική μονάδα στα πλαίσια της λειτουργίας της δημιουργούνται πολλά έξοδα. Ένα από τα πολλά λειτουργικά της έξοδα είναι και αυτά που αφορούν λογαριασμούς κινητής τηλεφωνίας όπου έχει έκπτωση της τάξεως του 50% του ποσού των παραπάνω εξόδων. Όμως οι λογαριασμοί των κινητών τηλεφώνων θα πρέπει να βρίσκονται σε αντιστοιχία με τους εργαζομένους της επιχείρησης.

2.8.10 Εμπορικές επιχειρήσεις ή παραγωγής αγαθών που τηρούν βιβλία Β ή Γ κατηγορίας

Τα κέρδη των εμπορικών επιχειρήσεων όπως και των επιχειρήσεων παραγωγής αγαθών ,οι οποίες τηρούν βιβλία εσόδων-εξόδων ή βιβλία Γ´ κατηγορίας , εξευρίσκονται με λογιστικό τρόπο. Για την καλύτερη κατανόηση των παραπάνω παρατίθεται το εξής παράδειγμα:

Μία επιχείρηση τηρεί βιβλία εσόδων - εξόδων και έχει ως αντικείμενο την λιανική πώληση ανδρικών ρούχων. Για να βρούμε τα κέρδη για τα ποια θα φορολογηθεί η

επιχείρηση ακολουθούμε τον λογιστικό τρόπο προσδιορισμού σύμφωνα πάντα με τα δεδομένα των βιβλίων της.

- Δεδομένα (έσοδα από λιανικές πωλήσεις 300.000€, αγορές εμπορ/ων 160.000€, απογραφή έναρξης 1/1/2012 80.000€, απογραφή λήξη 31/12/2012 60.000€)

- Δαπάνες (μισθοί προσωπικού 18.000€, ΔΕΗ-ΟΤΕ 2.000€, ενοίκια 6.000€, λοιπά 5.800€, σύνολο δαπανών 31.800€)

Τα καθαρά κέρδη λογιστικού προσδιορισμού είναι:

Κόστος πωληθέντων 180.000 ευρώ (απογραφή έναρξης + αγορές εμπορ/των - αγορές λήξεως)

Έσοδα από λιανικές πωλήσεις	300.000
(-) Κόστος πωληθέντων	<u>180.000</u>
= Μικτά κέρδη	120.000
(-) Λοιπά έξοδα	<u>58.000</u>
Καθαρά κέρδη	62.000

2.8.11 Αποσβέσεις εργαλείων-ανταλλακτικών-κτιρίων-παγίων

Οι επιχειρήσεις και οι ελεύθεροι επαγγελματίες έχουν δικαίωμα να αποσβέσουν πλήρως τα ανταλλακτικά των μηχανημάτων που χρησιμοποιούν για την λειτουργία της επιχείρησης, για την χρήση που χρησιμοποιήθηκαν για πρώτη φορά.

Επίσης πλήρως αποσβένονται τα πάγια περιουσιακά στοιχεία που η αξία κτήσης για το καθένα ξεχωριστά φτάνει έως τα 1.200€ και τα ποια χρησιμοποιήθηκαν μέσα στη χρήση είτε πρώτη φορά είτε λειτούργησαν για πρώτη φορά.

Τέλος όσον όσο αφορά τις αποσβέσεις των κτιρίων ,αυτές γίνονται στην αξία των κτισμάτων και όχι στην συνολική αξία τους ,η οποία αναφέρεται μόνο στο συμβόλαιο αγοράς.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΤΕΚΜΑΡΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

3.1 Το εισόδημα συνήθως διακρίνεται σε δύο είδη, το πραγματικό και το τεκμαρτό εισόδημα. Το πραγματικό εισόδημα (με το οποίο ασχοληθήκαμε σε προηγούμενο κεφάλαιο αναφέρεται στο εισόδημα που απέκτησε ο φορολογούμενος κατά την περίοδο για την οποία είναι υποχρεωμένος να υποβάλλει δήλωση και προσδιορίζεται βάσει πραγματικών στοιχείων τα οποία μπορεί να είναι ο καθαρός μισθός, το εισόδημα από ενοίκια κλπ.

Το τεκμαρτό εισόδημα αντιθέτως, υπολογίζεται βάσει άλλων δεδομένων. Οι υπολογισμοί αυτοί πραγματοποιούνται από τον προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ και γίνονται βάσει τις πραγματοποιηθείσες δαπάνες, την απόκτηση κάποιου περιουσιακού στοιχείου ή την κατοχή περιουσιακού στοιχείου.

3.2 Σκοπός τεκμηρίων

Ο σκοπός των τεκμηρίων είναι να προσδιορίσουν το πραγματικό εισόδημα του κάθε πολίτη και να αποφευχθεί όσο το δυνατόν καλύτερα γίνεται η φοροδιαφυγή, το οποίο δεν είναι πάντα εφικτό. Πολλές φορές ο προσδιορισμός του τεκμαρτού εισοδήματος είναι άδικος, δηλαδή μπορεί να προκύψει ένα συνολικό αποτέλεσμα το οποίο είναι πολύ μεγαλύτερο από αυτό που έχει δηλώσει ο φορολογούμενος, άλλες φορές βέβαια υπάρχει και η περίπτωση ο φορολογούμενος να μην έχει δηλώσει όλα τα περιουσιακά στοιχεία που είναι στην κατοχή του. Αυτός λοιπόν, πιο συγκεκριμένα είναι ο σκοπός της εφαρμογής του τεκμηρίου, εφαρμόζεται δηλαδή αυτοτελώς έλεγχος του πόθεν έσχες στον κάθε φορολογούμενο πολίτη.

3.3 Είδη τεκμηρίων

Τα τεκμήρια είναι δύο ειδών. Τα τεκμήρια από περιουσιακά στοιχεία που αποκτά κάποιος (πόθεν έσχες) και τα τεκμήρια διαβίωσης (τρόπου ζωής). Αναλυτικότερα, το αυτοκίνητο που αγοράζει και κατέχει ο φορολογούμενος και το χρησιμοποιεί για να καλύψει κάποια συγκεκριμένη ανάγκη, αυτό συνεπάγεται μια ορισμένη δαπάνη, τόσο για την

συντήρηση του οχήματος όσο και τα οικογενειακά έξοδα. Ο φορολογούμενος οφείλει να αναφέρει στην δήλωση το πόθεν έσχες, σε αυτή τη περίπτωση πρέπει να τονίσει που βρήκε τα χρήματα για να αγοράσει το αυτοκίνητο και να βρεθεί το ποσό ανάλογα με τον κυβισμό του οχήματος που χρειάζεται ο υπόχρεος ετησίως για τη συντήρηση του.

3.4 Τεκμήρια δαπανών διαβίωσης

Πιο συγκεκριμένα , θα αναφερθούμε στις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης για το οικονομικό έτος 2013 με τις όποιες αλλαγές έχουν γίνει.

i) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη με βάση τα τετραγωνικά μέτρα της ιδιοκατοικούμενης ή μισθωμένης ή της δωρεάν παραχωρημένης κατοικίας υπολογίζεται ως εξής:

Τα 80 πρώτα τ.μ	40€ ανά τ.μ
Από 81 έως 120 τ.μ	65€
Από 121 έως 200 τ.μ	110€
Από 201 έως 300 τ.μ	200€
Πλέον του 301	400€

Ο υπολογισμός της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης για τους βοηθητικούς χώρους (πάρκινγκ, αποθήκες) ορίζεται στο ποσό των 40€/τ.μ.

Το ποσό αυτό προσαυξάνεται αν πρόκειται για μονοκατοικίες κατά ποσοστό 20%, για κατοικίες που βρίσκονται σε περιοχές με τιμή ζώνης από 2.800€ έως 4.999€ το τ.μ κατά ποσοστό 40% και για περιοχές με τιμή ζώνης από 5.000€ και άνω το τ.μ κατά ποσοστό 70%.

ii) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη με βάση τα τ.μ που αφορούν δευτερεύουσα κατοικία ορίζεται στο ½ της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης, το ίδιο ισχύει για τις εξοχικές κατοικίες. Αξίζει να σημειωθεί, πως εξαίρεση από τα παραπάνω αποτελούν όσοι είναι μόνιμοι κάτοικοι του εξωτερικού και ενοικιάζουν εξοχικό για τουριστικό σκοπό, αφού για εκείνους δεν υπολογίζεται το τεκμήριο διαβίωσης.

Επίσης, διαφορετική μεταχείριση έχουν όσοι φορολογούμενοι ζουν μόνιμα ή διαμένουν συνήθως στο εξωτερικό δεν υπολογίζεται για εκείνους τεκμήριο διαβίωσης και το τεκμήριο απόκτησης περιουσιακού στοιχείου με την προϋπόθεση ότι δεν αποκτούν εισοδήματα

στην Ελλάδα.

Λοιπές περιπτώσεις τεκμηρίων κατοικίας

1. η κατοικία των παιδιών που σπουδάζουν έχει όπως και τα υπόλοιπα τεκμήριο διαβίωσης.
 2. η κατοικία που δεν χρησιμοποιείται (άδεια), δεν έχει αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης. Όταν όμως είναι άδεια για διάστημα μεγαλύτερο των 6 μηνών πρέπει ο ιδιοκτήτης να προσκομίσει στη Δ.Ο.Υ στοιχεία τα οποία θα αποδεικνύουν πως το σπίτι ήταν κλειστό. Αυτά τα στοιχεία μπορεί να είναι λογαριασμοί της ΔΕΗ, του νερού, ή κοινόχρηστων.
 3. οι κατοικίες που βρίσκονται σε περιοχές όπου δεν ισχύει ο αντικειμενικός προσδιορισμός, για τον προσδιορισμό της αξίας τους λαμβάνεται υπόψη η τιμή εκκίνησης.
 4. η κατοικία που έχει νοικιαστεί σε οποιοδήποτε διάστημα μέσα στο χρόνο και για μετρικούς μήνες μόνο, το τεκμήριο υπολογίζεται για τους μήνες που ήταν νοικιαζόμενη η κατοικία.
 5. ο υπόχρεος εφόσον δηλώνει "φιλοξενούμενος" δεν έχει τεκμήριο κατοικίας αλλά το τεκμήριο υπολογίζεται σε αυτόν που τον φιλοξενεί ανεξάρτητα αν υπάρχει σχέση συγγένειας ανάμεσα τους. Το ίδιο ισχύει αν ο φιλοξενούμενος είναι ο ψιλός κύριος στο σπίτι που διαμένει.
 6. Όταν γίνει δωρεάν παραχώρηση, το τεκμήριο θα υπολογιστεί για το πρόσωπο που χρησιμοποιεί την κατοικία (ή έχει την επικαρπία). Στη γονική παροχή από γονείς προς τα παιδιά και αντιστρόφως, θα υπολογιστεί μόνο το τεκμήριο διαβίωσης και όχι το εισόδημα στον ιδιοκτήτη. Στη περίπτωση που δεν είναι γονική η παροχή, θα υπολογιστεί το τεκμήριο για αυτόν που κατοικεί κανονικά αλλά και το εισόδημα στον ιδιοκτήτη.
 7. Όταν υπάρχει συνιδιοκτησία μιας κατοικίας και χρησιμοποιείται από τους συνιδιοκτήτες της, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης θα υπολογιστεί για τους συνιδιοκτήτες ανάλογα με το ποσοστό που κατέχει ο καθένας. Αν όμως, ο ένας αποφασίσει να παραχωρήσει στον άλλο τότε το τεκμήριο αυτό θα υπολογιστεί σε αυτόν που χρησιμοποιεί την κατοικία.
- iii) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης.

Για αυτοκίνητα μέχρι 1.200 κ.ε.	4.000€
Από 1.200 έως 2.000 κ.ε.	Προστίθενται ανά 100 κ.ε. 600€
Από 2.000 έως 3.000 κ.ε.	Προστίθενται ανά 100 κ.ε. 900€
Από 3.000 κ.ε. και άνω	Προστίθενται ανά 100 κ.ε. 1.200€

Τα παραπάνω ποσά μειώνονται ανάλογα με την παλαιότητα του αυτοκινήτου η οποία υπολογίζεται από το πρώτο έτος κυκλοφορίας του στην Ελλάδα.

- ♣ από 5 έτη μέχρι 10 ορίζεται συντελεστής 30%
- ♣ από 10 έτη και άνω 50%

Τεκμήριο αυτοκινήτων που ανήκουν σε εταιρεία

Όλα τα επιβατικά ή μικτής χρήσης ή τύπου jeep αυτοκίνητα εφόσον έχουν τεκμήριο, το τεκμήριο της συντήρησης και κυκλοφορίας αφορούν:

1. την Ο.Ε και επιβαρύνει όλους τους εταίρους της εταιρείας ανάλογα με το ποσοστό που συμμετέχουν στην εταιρεία
2. την Ε.Ε και επιβαρύνει μόνο τους ομορρύθμους εταίρους ανάλογα με το ποσοστό που συμμετέχουν στην εταιρεία
3. την Ε.Π.Ε και επιβαρύνει τον διαχειριστές που είναι ταυτόχρονα εταίροι και τους εταίρους εφόσον κανένας από τους διαχειριστές δεν έχουν την ιδιότητα του εταίρου
4. την Α.Ε και επιβαρύνει τους προέδρους, τους διευθύνοντες συμβούλους, τους εντεταλμένους συμβούλους και τους διοικητές. Ο αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν επιβαρύνεται με τεκμήριο.

Τεκμήριο σχολής οδηγών – ενοικιαστών αυτοκινήτων – νοικιασμένου αυτοκινήτου

Στις σχολές οδηγών που χρησιμοποιούν για το σκοπό αυτό περισσότερα από ένα επιβατικά αυτοκίνητα αλλά και οι επιχειρήσεις ενοικίασης αυτοκινήτων για τον ίδιο λόγο, το τεκμήριο που υπολογίζεται για τα οχήματα αυτά δεν πρέπει να είναι μεγαλύτερο από το τεκμήριο του αυτοκινήτου με το μεγαλύτερο τεκμήριο.

Στη περίπτωση, που το ενοικιαζόμενο όχημα με τη μέθοδο της χρηματοδοτικής μίσθωσης χρησιμοποιείται από το ενοικιαστή για ιδιωτική χρήση ή μικτή τότε το τεκμήριο επιβαρύνει τον μισθωτή για την χρονική διάρκεια της μίσθωσης. Όταν η διάρκεια αφορά μίσθωση άνω των 15 ημερών τότε υπολογίζεται ολόκληρος ο μήνας.

Τεκμήριο μικτής χρήσης ή τύπου jeep αυτοκινήτων – αγροτικά αυτοκίνητα

Τα αυτοκίνητα μικτής χρήσης έχουν τα ίδια τεκμήρια συντήρησης και κυκλοφορίας με αυτά των επιβατικών αυτοκινήτων ανάλογα με τα κυβικά και την παλαιότητα τους.

Τα αγροτικά αυτοκίνητα που χαρακτηρίζονται στην άδεια ως φορτηγά απαλλάσσονται από τα παραπάνω τεκμήρια. Αν όμως, αυτά χαρακτηρίζονται ως jeep τότε ισχύουν τα τεκμήρια που εφαρμόζονται και στα υπόλοιπα αυτοκίνητα τύπου jeep.

iv) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη που καταβάλλεται για ιδιωτικά σχολεία.

Τεκμήριο αποτελεί το ποσό που καταβάλλεται σε ιδιωτικά σχολεία στοιχειώδους ή μέσης εκπαίδευσης και αυτό αποδεικνύεται από τις αποδείξεις παροχής υπηρεσιών που εκδίδουν τα εκπαιδευτήρια. Το τεκμήριο αυτό υπολογίζεται στον γονέα που πληρώνει τα δίδακτρα και γενικά τις δαπάνες του τέκνου αν είναι διαζευγμένο το ζευγάρι λόγω του ότι ο άλλος έχει την επιμέλεια του τέκνου.

v) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη που καταβάλλεται για οικιακούς βοηθούς, δασκάλους και λοιπό προσωπικό.

Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται σε όσους απασχολούν έναν οικιακό βοηθό ή έναν νοσοκόμο εφόσον τους βαρύνει άτομο με αναπηρία άνω του 67% ή άνω των 65 ετών.

vi) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη με βάση τα σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης (δεν ισχύει για βάρκες χωρίς μηχανή).

Για μηχανοκίνητα σκάφη ολικού μήκους: 5 μέτρων → 3.000€

πάνω των 5 μέτρων → 4.000€

Για ιστιοφόρα ή μικτά σκάφη: μέχρι 7 μέτρα → 12.000€

από 8 μέχρι 10 μέτρα → προστίθενται 3.000€ ανά επιπλέον μέτρο

από 10 μέχρι 12 μέτρα → προστίθενται 7.500€/μέτρο

από 12 μέχρι 15 μέτρα → προστίθενται 15.000€/μέτρο

από 15 μέχρι 18 μέτρα → προστίθενται 22.500€/μέτρο

από 18 μέχρι 22 μέτρα → προστίθενται 30.000€/μέτρο

πάνω από 22 μέτρα → προστίθενται 50.000€

Τα ποσά σε αυτή τη περίπτωση μειώνονται κατά 50% αν πρόκειται για ιστιοφόρα σκάφη.

Επίσης, μειώνονται και ανάλογα με την παλαιότητα τους με 15% από πέντε μέχρι δέκα χρόνια από την περίοδο της πρώτης νηολόγησης και 30% για περίοδο πάνω των 10 χρόνων.

Τα σκάφη για επαγγελματική χρήση δεν υπολογίζονται για την αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης όπως επίσης τα σκάφη που δεν χρησιμοποιούνται.

Οι μόνιμοι κάτοικοι του εξωτερικού που έχουν στην ιδιοκτησία τους κάποιο σκάφος ιδιωτικής χρήσης απαλλάσσονται από τις ετήσιες αντικειμενικές δαπάνες, ανεξάρτητα από το μήκος του σκάφους ή αν έχουν ή όχι προσωπικό.

Τεκμήριο σκαφών αναψυχής jet ski

Τα jet ski είναι μηχανοκίνητα σκάφη και υπάγονται στα σκάφη αναψυχής για τα οποία υπολογίζεται τεκμήριο. Ο υπολογισμός του τεκμηρίου γίνεται ανάλογα με το μήκος τους και μειώνεται ανάλογα με την παλαιότητα τους.

Τεκμήριο ξύλινων – ιστιοφόρων σκαφών

Αυτού του είδους τα σκάφη ή διαφορετικά βάρκες, τα οποία κατασκευάζονται στην Ελλάδα το τεκμήριο τους μειώνεται κατά 50% σε σχέση με τα μηχανοκίνητα σκάφη αναψυχής. Ακριβώς, το ίδιο ισχύει και για τα ιστιοφόρα σκάφη.

vii) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για αεροσκάφη και ελικόπτερα → 65.000€ για τους πρώτους 150 ίππους και προσαυξάνεται με 500€ για κάθε επιπλέον ίππο και για ανεμόπτερα → 8.000€.

Η παλαιότητα και η ακινησία για αεροσκάφη, ελικόπτερα και ανεμόπτερα δεν λαμβάνεται υπόψη διότι δεν προβλέπεται κάτι τέτοιο από το νόμο.

viii) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη εξωτερικής δεξαμενής κολύμβησης

Μέχρι 60 τ.μ	160€/τ.μ
Άνω των 60 τ.μ	320€/τ.μ

Τα ποσά αυτά διπλασιάζονται αν πρόκειται για εσωτερική δεξαμενή.

ix) Η ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης για τους έγγαμους ορίζεται στο ποσό των 5.000€ και για τους άγαμους στα 3.000€.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Το τεκμήριο της κατοικίας που ζει ένας ανύπαντρος φορολογούμενος αντιστοιχεί στο ποσό των 7.000€, το τεκμήριο του αυτοκινήτου του είναι 5.000€ και ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης είναι 3.000€. Άρα το συνολικό τεκμήριο είναι 15.000€.

3.4.1 Μείωση τεκμηρίων σε συνταξιούχους

Οι συνταξιούχοι άνω των 65 ετών που έχουν γεννηθεί μέχρι 31-12-47 δικαιούνται μια μείωση των τεκμηρίων διαβίωσης της τάξεως του 30%.

3.4.2 Περίπτωση αμφισβήτησης δαπανών διαβίωσης

Υπάρχει η περίπτωση ο φορολογούμενος να μην συμφωνήσει με την αντικειμενική δαπάνη που θα προκύψει λόγω του ότι το ποσό μπορεί να είναι πολύ μεγαλύτερο από την πραγματική δαπάνη που πιστεύει ο φορολογούμενος πως πραγματοποίησε ο ίδιος και τα μέλη που τον βαρύνουν. Αυτό, βέβαια θα αποδειχθεί με βάση πραγματικών στοιχείων.

3.4.3 Ποιοι έχουν δικαίωμα να αμφισβητήσουν τα τεκμήρια δαπανών διαβίωσης

1. όσοι υπηρετούν στο στρατό
2. ή είναι φυλακισμένοι
3. ή άνεργοι (μόνο για το διάστημα που εισπράττουν το επίδομα)
4. ή νοσηλεύονται
5. ή είναι ορφανοί ανήλικοι οι οποίοι έχουν στην κυριότητα τους ένα επιβατικό αυτοκίνητο από κληρονομιά του πατέρα ή της μητέρας
6. ή συγκατοικούν με α' βαθμού συγγενείς και επιβαρύνονται τα έξοδα τους.

Με τα απαραίτητα δικαιολογητικά ο υπόχρεος θα πρέπει να απευθυνθεί στον προϊστάμενο της αρμόδιας Δ.Ο.Υ και να συζητήσουν για τον καθορισμό της αντικειμενικής δαπάνης, έπειτα θα υποβάλλουν την δήλωση μαζί με τα δικαιολογητικά.

3.5 Τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων

Ως πόθεν έσχες ορίζονται τα χρηματικά ποσά που καταβλήθηκαν από τον φορολογούμενο, την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη για την αγορά συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων. Τα αποκτημένα περιουσιακά στοιχεία που αποτελούν τεκμήριο είναι η αγορά:

- ✓ αυτοκινήτου (ανεξαρτήτως κυβισμού)
- ✓ μοτοσικλέτας (ανεξαρτήτου κυβισμού)
- ✓ πλοίου και σκάφους αναψυχής
- ✓ αεροσκάφους, ελικόπτερου, ανεμόπτερου και αθλητικό μηχάνημα.
- ✓ Κινητά πράγματα που η αξία τους ξεπερνά τις 10.000€ με εξαίρεση τον πάγιο εξοπλισμό των επιχειρήσεων.

Επίσης πόθεν έσχες, αποτελούν:

- ✓ οι δωρεές, οι γονικές παροχές και οι χορηγίες χρηματικών ποσών άνω των 300€. Εξαίρεση αποτελούν οι χορηγίες προς το δημόσιο και γενικά κάθε δημοτική αρχή.
- ✓ Η χορήγηση δανείων σε οποιοδήποτε πρόσωπο.
- ✓ Η εξόφληση των δανείων και γενικά των πιστώσεων.

3.5.1 Μειώσεις των τεκμηρίων

Το συνολικό ποσό των τεκμηρίων μειώνεται από οποιοδήποτε ποσό που προέρχεται από πώληση περιουσιακού στοιχείου (π.χ. μοτοσικλέτας). Δεν ισχύει για τα εισοδήματα που προέρχονται από λαχεία, γονικές παροχές – δωρεές, αποζημίωση ασφαλιστικού οργανισμού, δάνεια κ.λ.π

3.6 Περιπτώσεις που δεν εφαρμόζεται το τεκμήριο

- ◆ Όταν ο υπόχρεος έχει τέσσερα τέκνα και Ι.Χ μέχρι 14 ίππους
- ◆ κάποιος ανάπηρος που κατέχει Ι.Χ εφόσον το όχημα απαλλάσσεται από τέλη κυκλοφορίας
- ◆ αλλοδαπό πρόσωπο που διαμένει μόνιμα στην Ελλάδα και κατέχει Ι.Χ και δευτερεύουσα κατοικία
- ◆ δευτερεύουσα κατοικία που βρίσκεται σε μέρος με λιγότερο από 3.100 κατοίκους
- ◆ αγορά ομολόγων ή έντοκων γραμματίων του Ελληνικού Δημόσιου ή εταιρειών που

συμμετέχει το Ελληνικό Δημόσιο με 50% τουλάχιστον

- ◆ αγορά οποιουδήποτε μεταφορικού οχήματος που αποτελεί καθαρά αντικείμενο εμπορικής δραστηριότητας
- ◆ αγορά ή ανέγερση πρώτης κατοικίας μέχρι 120 τ.μ
- ◆ πληρωμή δόσης δανείου για απόκτηση κύριας κατοικίας μέχρι 120 τ.μ (απαλλάσσεται μόνο το ποσό του κεφαλαίου που περιλαμβάνεται στις δόσεις, ενώ το τεκμήριο ισχύει για τους τόκους κανονικά)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ

Έγγαμος έχει μια ιδιόκτητη μονοκατοικία 135 τ.μ στο Χαλάνδρι με 20 τ.μ αποθήκη και 10 τ.μ γκαράζ στην οποία κατοικεί με την σύζυγο του και τα τρία τους παιδιά. Η τιμή ζώνης είναι 1.950€/τ.μ . Επίσης, είναι ιδιοκτήτης δύο αυτοκινήτων, το ένα είναι τριετίας 1.400κ.ε και το άλλο εξαετίας 2.800κ.ε. Τα δύο παιδιά παρακολουθούν ιδιωτικό σχολείο με δίδακτρα 8.000€ το καθένα ετησίως, ιατρικές δαπάνες 1.487€ και έχει ετήσιο οικογενειακό εισόδημα το οποίο ανέρχεται στο ποσό των 55.000€. Να βρεθεί σύμφωνα με ποιο εισόδημα θα φορολογηθεί.

ΛΥΣΗ

Υπολογισμός τεκμαρτού εισοδήματος

κύρια κατοικία → $(80 * 40€) + (40 * 65€) + (15 * 110€) = 3.200 + 2600 + 1.650 = 7.450€$

και επειδή είναι μονοκατοικία → $7.450 * 20\% = 1.490€$

άρα $7.450 + 1.490 = 8.940€$

+

βοηθητικοί χώροι → $(20 + 10) * 40€ = 1.200€$

και επειδή είναι μονοκατοικία → $1.200 * 20\% = 240€$

άρα $1.200 + 240 = 1.440€$

=

$8.940 + 1.440 = 10.380€$

αυτοκίνητο 1.400κ.ε → $4.000 + (2 * 600) = 5.200€$

αυτοκίνητο 2.800κ.ε → $4.000 + (8 * 600) + (8 * 900) = 16.000€$

επειδή είναι εξαετίας θα έχει μια έκπτωση 30% → $16.000€ * 30\% = 4.800€$

άρα $16.000 - 4.800 = 11.200\text{€}$

δίδακτρα των δύο παιδιών $\rightarrow 8.000\text{€} * 2 = 16.000\text{€}$

ιατρικές δαπάνες $\rightarrow 1.487\text{€}$

οικογενειακή δαπάνη διαβίωσης $\rightarrow 5.000\text{€}$

ΣΥΝΟΛΟ $\rightarrow 49.267\text{€}$

Άρα το τεκμαρτό εισόδημα είναι μικρότερο του πραγματικού, ο υπόχρεος θα φορολογηθεί για το δηλωθέν του εισόδημα.

3.7 ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΟΝ ΦΟΡΟ

Δαπάνη ενοικίου (κύρια + δευτερεύουσα κατοικία)	10% επί της συνολικής δαπάνης (το ποσό δεν πρέπει να ξεπερνάει τα 100€)
Δαπάνη ασφάλιστρων ζωής και θανάτου	10% επί της συνολικής δαπάνης (το ποσό δεν πρέπει να ξεπερνάει τα 120€ για τους άγαμους και τα 240€ για τους έγγαμους)
Δαπάνη διδάκτρων	10% επί της συνολικής δαπάνης (το ποσό δεν πρέπει να ξεπερνάει τα 100€ για κάθε μέλος)
Δαπάνη ασφαλιστικών εισφορών	10% επί της συνολικής δαπάνης που κατέβαλε ο υπόχρεος στα ασφαλιστικά ταμεία
Δαπάνη ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης	10% (το ποσό δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 3.000€ για κάθε φορολογούμενο αλλά πρέπει να καλύπτει το 5% του συνολικού εισοδήματος)
Δαπάνη δωρεών	10% Ο φορολογούμενος μπορεί να δωρίσει ότι θέλει χωρίς να υπάρχει κάποιος περιορισμός σε κοινωφελή ιδρύματα, σε σωματεία μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα
Δαπάνη τόκων	10% επί της συνολικής δαπάνης ανεξάρτητα του χρόνου σύναψης του δανείου καθώς και του χρόνου χορήγησης της προκαταβολής (ισχύει για κύρια κατοικία μέχρι 120 τ.μ μέχρι 200.000€)
Δαπάνη διατροφής	10% Το ποσό της διατροφής δεν πρέπει να υπερβαίνει τα 1.500€
Δαπάνη ενεργειακής αναβάθμισης ακινήτου	10% επί της συνολικής δαπάνης (το ποσό δεν υπερβαίνει τα 300€)
Δαπάνες για απόσβεση δημόσιου χρέους	20% επί της συνολικής δαπάνης αφαιρείται από τον φόρο

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΑΥΤΟΤΕΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ

4.1 Το ελληνικό φορολογικό σύστημα διέπεται από την αρχή “του ενιαίου της φορολογίας εισοδήματος”. Σύμφωνα με την αρχή αυτή ο φορολογούμενος φορολογείται για το άθροισμα των επιμέρους πηγών εισοδήματος και όχι για κάθε πηγή χωριστά. Η φορολόγηση του παραπάνω εισοδήματος γίνεται με βάση την προοδευτική και όχι την αναλογική κλίμακα φορολογίας.

Ανεξάρτητα από τα παραπάνω υπάρχουν και εξαιρέσεις. Ορισμένα εισοδήματα φορολογούνται αυτοτελώς με έναν αναλογικό συντελεστή. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα την εξάντληση της φορολογικής τους υποχρέωση χωρίς να αθροίζονται στα άλλα εισοδήματα του υπόχρεου.

Για παράδειγμα, ένας ποδοσφαιριστής έχει εισόδημα τη χρήση 2012 από εμπορικές επιχειρήσεις 10.000€, από μισθούς 5.000€ και ποσό 500.000€ από συμβόλαιο μετεγγραφής που υπέγραψε. Ο ποδοσφαιριστής θα φορολογηθεί για το ποσό των 15.000 ευρώ με την προοδευτική κλίμακα και για το ποσό 500.000€ αυτοτελώς με αναλογικό συντελεστή 20%.

4.2 Αυτοτελής φορολόγηση ειδικών περιπτώσεων

Παρακάτω θα αναφερθούν ορισμένες περιπτώσεις όσον αφορά την αυτοτελή φορολόγηση.

✓ **Αυτοτελής φορολόγηση εισοδήματος από κινητές αξίες**

Στην κατηγορία αυτή επιβάλλεται φόρος εισοδήματος στους τόκους, οι οποίοι αποκτώνται από φυσικά πρόσωπα, από νομικά πρόσωπα, από ενώσεις προσώπων και ομάδες περιουσίας χωρίς να έχει σημασία η ιθαγένεια ή ο τόπος που κατοικούν και προκύπτουν στην Ελλάδα από:

- α) Κάθε μορφής κατάθεση, περιλαμβανομένων και των πιστοποιητικών καταθέσεων, σε τράπεζα ή ταμειευτήριο που είναι στην Ελλάδα
- β) Κάθε μορφής κατάθεση Παρακαταθηκών και Δανείων

γ) Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων

Ο φόρος υπολογίζεται στο ποσό των τόκων που προκύπτουν με συντελεστή 10%.

Ο παραπάνω φόρος παρακρατείτε από τον τοκοφειλέτη κατά το χρονικό διάστημα που γίνεται ο εκτοκισμός της κατάθεσης ή από εκείνον που καταβάλλει τους τόκους, την στιγμή της εξαργύρωσης των τοκομεριδίων.

Τόκοι καταθέσεων

Για πρώτη φορά φέτος, οι φορολογούμενοι θα δηλώσουν τα έσοδα από τόκους αλλά σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών θα ισχύσει όριο 250€. Οι τράπεζες θα στείλουν σε όλους τους φορολογούμενους τις απαραίτητες βεβαιώσεις για τους τόκους που έχουν λάβει από τις καταθέσεις τους και θα διευκρινιστούν τυχόν συνδικαιούχοι.

Σημαντικό είναι να γνωρίζουν οι υπόχρεοι πως τα έσοδα από τόκους έχουν ήδη φορολογηθεί στην πηγή τους αλλά το ποσό αυτό θα μπει στην ειδική κλίμακα εισφοράς αλληλεγγύης και θα φορολογηθεί και εκεί.

✓ Αυτοτελής φορολόγηση εισοδήματος από ακίνητα

Στην περίπτωση αυτή επιβάλλεται αυτοτελώς φορολόγηση με συντελεστή 25%, στην οποία περιλαμβάνεται ο φόρος εισοδήματος, τα τέλη χαρτοσήμου και η εισφορά Ο.Γ.Α στο χαρτόσημο, στο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση κοινόχρηστων χώρων και γενικώς σε οικοδομές που σύμφωνα με το κανονισμό της οροφοκτησίας ανήκουν στους ιδιοκτήτες των διηρημένων ιδιοκτησιών της.

Όσον αφορά την απόδοση του αναλογούν φόρου είναι καθήκον του διαχειριστή της πολυκατοικίας όπου το αποδίδει με δήλωση και υποβάλλεται μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του Δεκέμβρη του οικείου έτους, για τις δημόσιες υπηρεσίες και υποβάλλεται στη Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία στην περιφέρεια όπου βρίσκεται το εκμισθούμενο ακίνητο. Η υποβολή της δήλωσης γίνεται σε τρία αντίτυπα όπου το πρώτο κατατίθεται στην αρμόδια φορολογική αρχή και τα υπόλοιπα δύο, μετά την θεώρηση παραδίδονται στον φορολογούμενο. Η δήλωση απόδοσης του φόρου δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως με απόφαση βέβαια του Υπουργείου Οικονομικών.

✓ Αυτοτελής φορολόγηση εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες

α) Στη συγκεκριμένη κατηγορία φορολογούνται αυτοτελώς, εξαντλούμενης της

φορολογικής υποχρεώσεως, τα ποσά των αποζημιώσεων που καταβάλλονται στους δικαιούχους.

Ο φόρος υπολογίζεται με βάση την παρακάτω κλίμακα:

Κλιμάκιο αποζημιώσεως (ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής (ευρώ)
0 – 60.000	0%
60.000 – 100.000	10%
100.001 – 150.000	20%
150.001 – άνω	30%

Η παρακράτηση του φόρου γίνεται κατά την πληρωμή της αποζημίωσης στον δικαιούχο. Στην περίπτωση που το ποσό της αποζημίωσης που δίδεται στον δικαιούχο είναι μεγαλύτερο από αυτό που πρέπει να του καταβληθεί τότε σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις, το συνολικό ποσό της αποζημίωσης που καταβάλλεται φορολογείται σύμφωνα με την παραπάνω κλίμακα.

Όταν έχει παρακρατηθεί μεγαλύτερο φόρο από αυτό που ορίζεται από τον δικαιούχο τότε η επιστροφή του φόρου γίνεται από την αρμόδια φορολογική αρχή που έχει ορίσει ο Υπουργός Οικονομικών με δημοσίευμα στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

β) Επίσης σε αυτοτελή φορολόγηση υπόκεινται και οι παροχές σε χρήμα, τα λεγόμενα μπόνους, πέραν των τακτικών αποδοχών και των υπερωριών που καταβάλλονται έως και το οικονομικό έτος 2013 από τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα σε στελέχη τους και φορολογούνται ως εξής:

Για συνολικό ετήσιο εισόδημα μέχρι 60.000€ εάν καταβληθούν μπόνους έως 10% επί του συνόλου των ετήσιων τακτικών αποδοχών και υπερωριών στην κλίμακα του άρθρου 9.

Τα ποσά που υπερβαίνουν το ποσοστό του 10% φορολογούνται αυτοτελώς με την παρακάτω κλίμακα:

Μέχρι 20.000€	50%
20.0001 – 40.000€	60%
40.0001 – 60.000€	70%
60.001 – 80.000€	80%
80.0001 - άνω	90%

Η παρακράτηση του φόρου γίνεται κατά την καταβολή ή κατά την πίστωση των ποσών στους δικαιούχους και η απόδοση του στο Δημόσιο πραγματοποιείται σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του άρθρου 60.

- ✓ Αυτοτελής φορολόγηση εισοδήματος από επιχειρήσεις ή επαγγέλματα
- Φορολογείται αυτοτελώς λογιζόμενο ως εισόδημα με συντελεστή 20% οποιοδήποτε κέρδος ή ωφέλεια προερχόμενο από την μεταβίβαση ολόκληρης επιχείρησης με τα άυλα στοιχεία της όπως ο αέρας, η επωνυμία - σήμα κ.τ.λ ή υποκαταστήματος επιχείρησης . Το ίδιο ποσοστό ισχύει για οποιοδήποτε κέρδος ή ωφέλεια προερχόμενο από μεταβίβαση εταιρικών μερίδων ή μεριδίων, ποσοστών συμμετοχής σε κοινωνία αστικού δικαίου, η οποία ασκεί επιχείρηση ή επάγγελμα ή σε κοινοπραξία. Επίσης φορολογείται με συντελεστή 20% κάθε ποσό το οποίο καταβάλλεται, πέρα από τα μισθώματα, από το μισθωτή προς τον εκμισθωτή σε περίπτωση μίσθωσης ακινήτου μόνου του ή μαζί με τον οποιοδήποτε εξοπλισμό. Ο συντελεστής αυτός ισχύει και για κάθε κέρδος ή ωφέλεια που προέρχεται από την εκχώρηση ή μεταβίβαση αυτοτελώς κάθε δικαιώματος, το οποίο είναι συναφές με την άσκηση της επιχείρησης ή του επαγγέλματος όπως για παράδειγμα του δικαιώματος της μίσθωσης ή του προνομίου ή του διπλώματος ευρεσιτεχνίας, καθώς και της άδειας κυκλοφορίας των αυτοκινήτων οχημάτων κ.λ.π. Τέλος με συντελεστή 20% φορολογούνται τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται σε αθλητές εθνικών ομάδων, ως επιβράβευση αυτών από το Δημόσιο, λόγω κατόρθωσης διεθνών στόχων καθώς και τα πάσης φύσεως χορηγιών που αποδίδονται στους ανωτέρω αθλητές.
- Η αμοιβή των αρχιτεκτόνων ή των πολιτικών μηχανικών που ασχολούνται ατομικός με την ανέγερση οικοδομών τα οποία προορίζονται να πωληθούν, εφόσον αυτοί εκπόνησαν τη μελέτη ή επέβλεψαν τη μελέτη των εργασιών του οικοδομικού έργου, θεωρείται ότι αποκτάται στο έτος που πραγματοποιείται η πώληση από το ακίνητο και φορολογείται αυτοτελώς με συντελεστή 15%. Ο φόρος υπολογίζεται στην νόμιμη αμοιβή μειωμένη κατά 10%.
- Οι αποζημιώσεις ή τα δικαιώματα που καταβάλλονται σε αλλοδαπές επιχειρήσεις ή

φυσικά πρόσωπα για τη χρήση ή παραχώρηση της χρήσης στην Ελλάδα κινηματογραφικών ή τηλεοπτικών ταινιών, μαγνητοταινιών για ραδιοφωνικές εκπομπές και για την αναπαραγωγή βιντεοκασετών φορολογούνται αυτοτελώς με συντελεστή 25%. Επίσης, με συντελεστή 25% φορολογούνται οι αμοιβές που καταβάλλονται από το Ελληνικό Δημόσιο, τους δήμους, τον Ελληνικό Οργανισμό Τουρισμού, το Ευρωπαϊκό Πολιτιστικό Κέντρο Δελφών, τον Οργανισμό Μεγάλου Μουσικής Αθηνών κ.λ.π.

- ◆ Κάποια από τα εισοδήματα που φορολογούνται αυτοτελώς επαναλαμβάνονται κάθε έτος, όπως είναι η βουλευτική αποζημίωση και κάποια δεν επαναλαμβάνονται δεδομένου ότι δεν υπάρχει σταθερή πηγή εισοδήματος όπως είναι οι αποζημιώσεις κ.λ.π.

Τα εισοδήματα τα οποία επαναλαμβάνονται κάθε έτος δεν θα πρέπει να φορολογούνται αυτοτελώς αλλά με τις γενικές διατάξεις. Ενώ για τα εισοδήματα που δεν επαναλαμβάνονται ετησίως θα πρέπει να υπάρξει ειδική μελέτη εξαιτίας των ιδιαιτεροτήτων που παρουσιάζουν. Για παράδειγμα, η αποζημίωση που λαμβάνουν οι εργαζόμενοι λόγω καταγγελίας της σύμβασης μίσθωσης εργασίας πρέπει για κοινωνικούς λόγους να συνεχίζει να ισχύει η αυτοτελής φορολόγηση. Επίσης, πρέπει οι συντελεστές που ισχύουν για την αυτοτελή φορολόγηση να διαφοροποιηθούν.

Τέλος η αυτοτελή φορολόγηση στρεβλώνει το ελληνικό φορολογικό σύστημα και είναι αντίθετη με την συνταγματική της παρ.5 του άρθρου 4 του Συντάγματος όπου αναφέρει ότι ο Ελληνικός λαός συνεισφέρει στο δημόσιο ανάλογα με τις οικονομικές του δυνατότητες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

Για τον Παπαδάκης Εμμανουήλ ισχύουν τα παρακάτω :

- Έχει εισόδημα από μισθούς 4.500 ευρώ
- Οι τόκοι που δηλώνει είναι 215,69 ευρώ
- Είναι ιδιοκτήτης ενός Ι.Χ κυβισμού 998 με έτος πρώτης κυκλοφορίας το 2007 και έχει 100% ποσοστό συνιδιοκτησίας
- Υπάρχει δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών 1.400 ευρώ
- Υπάρχουν έξοδα ιατρικής περίθαλψης και νοσοκομειακής περίθαλψης 269,15 ευρώ
- Είναι ασφαλισμένος στον ΟΓΑ και πληρώνει το ποσό των 614,10 ευρώ
- Είναι φιλοξενούμενος
- Έχει πληρώσει μία προκαταβολή φόρου το προηγούμενο έτος 168,55 ευρώ
- Είναι ανύπαντρος

ΑΠΑΝΤΗΣΗ

Η αντικειμενική δαπάνη που ισχύει για το Ι.Χ είναι :

Κυβικά εκατοστά μέχρι 1100(998) και αφού το έτος πρώτης κυκλοφορίας είναι το 2007 τότε συμπεριλαμβάνεται στην στήλη που αναφέρει από 5-10 έτη .Αρα η αντικειμενική αξία του συγκεκριμένου Ι. Χ είναι 2.800.

Το τεκμαρτό εισόδημα είναι 5800 όπου στο 5800 συμπεριλαμβάνονται τα 3000 που είναι το τεκμήριο διαβίωσης και τα 2800 που είναι η αντικειμενική αξία του Ι.Χ.

Το πραγματικό εισόδημα είναι 4.715,69 όπου συμπεριλαμβάνονται 4.500 εισόδημα από μισθούς και 215,69 τόκοι.

Ο φορολογούμενος θα φορολογηθεί για το μεγαλύτερο εισόδημα δηλαδή στην περίπτωση αυτή με βάση το τεκμαρτό εισόδημα.

Αν αφαιρέσουμε από το τεκμαρτό το πραγματικό εισόδημα προκύπτει διαφορά της τάξεως των 1.084,31 .

Με πρόσθεση του συνολικού δηλωθέντος εισοδήματος 4.500 και της παραπάνω διαφοράς βρίσκω το φορολογητέο εισόδημα το οποίο είναι 5.584,31.

Κλιμάκιο εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο εισοδήματος (ευρώ)	Σύνολο φόρου (ευρώ)
5.000	0	0	5.000	0
7.000	10	700	12.000	700

Για τα πρώτα 5.000 αντιστοιχεί φόρος 0 ,ενώ σύμφωνα με το 2^ο κλιμάκιο για τα 558,31 αντιστοιχεί φόρος $584,31 * 10\%=58,43$ ευρώ.

Ο αναλογούν φόρος θα είναι 0 αφού έχει έκπτωση στα έξοδα ιατρικής περίθαλψης 10% δηλαδή $269,15 * 10\%=26,92$ και επίσης έκπτωση στις εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία(ΟΓΑ) σε ποσοστό 10% δηλαδή $614,10 * 10\%=61,41$ άρα σύνολο 88,33.Οπότε ο αναλογούν φόρος βγαίνει 0.Επίσης θα του επιστραφεί φόρος 168,55 αφού τα είχε προκαταβάλει στην προηγούμενη φορολογική δήλωση.



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ



ΓΕΝΙΚΗ
ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ
ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ

ΔΗΛΩΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2013

Εισοδήματα που αποκτήθηκαν από 1/1/2012 έως 31/12/2012

Η υποβολή της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος
Οικονομικού Έτους 2013 ολοκληρώθηκε επιτυχώς
για τον υπόχρεο με Α.Φ.Μ.: 999 999 999
με ημερομηνία υποβολής 11-06-2013 και αριθμό καταχώρησης

Το αποτέλεσμα της εκκαθάρισης της υποβληθείσας Φορολογικής Δήλωσης
είναι: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ==> 168,55 Ευρώ.

Εντός των προσεχών ημερών, θα μπορείτε να εκτυπώσετε το οριστικό
Ενιαίο Εκκαθαριστικό Σημείωμα μέσω της ιστοσελίδας www.gsis.gr

* Για οποιαδήποτε μεταβολή στα στοιχεία της υποβληθείσας δήλωσης,
πρέπει να υποβάλετε τροποποιητική δήλωση στην αρμόδια Δ.Ο.Υ.

**Ευχαριστούμε που χρησιμοποιείτε
τις ηλεκτρονικές μας υπηρεσίες!**

Δήλωση (Ε1) που υποβλήθηκε ηλεκτρονικά (11-06-2013), για τον Α.Φ.Μ.Α. 9999999 με αριθμό καταχώρησης

	Υπόχρεου	Της σύζυγου
γ) Για κατά κύριο επάγγελμα αγρότες 1.500 ή 3.000 ευρώ αν πήραν εξισωτικές αποζημιώσεις ή 2.250 (ή 1.875) ή 4.500 (ή 3.750) ευρώ, αντίστοιχα, αν είναι νέοι αγρότες	339	340
6. Ζημιά του ίδιου οικονομικού έτους από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης	465	466
7. Ζημιές προηγούμενων οικονομικών ετών από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης	467	468
8. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης	475	476
9. Καθαρά κέρδη από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας μέχρι 100 Kw	479	480
10. Καθαρά κέρδη από αγροτουριστική μονάδα μέχρι 10 δωμάτια	481	482
Γ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ		
1. Καθαρά κέρδη από ατομική επιχείρηση (εκτός περίπτ. 4)	401	402
2. Επιχειρηματική αμοιβή από Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή κοινωνία κληρονομικού δικαίου	403	404
3. Καθαρά κέρδη από Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή Κοινωνία κτλ. μη υπαγόμενες στο άρθρο 10 Κ.Φ.Ε.	405	406
4. Υπερτίμημα από πώληση αυτοκινήτου επιχείρησης	407	408
5. Ζημιά του ίδιου οικονομικού έτους από ατομική επιχείρηση (εκτός περίπτ. 4)	413	414
6. Ζημιές προηγούμενων οικονομικών ετών από ατομική επιχείρηση	415	416
7. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική επιχείρηση	425	426
Δ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ		
1. Καθαρό εισόδημα από ατομικό επάγγελμα	501	502
2. Καθαρές αμοιβές ελεγκτή Α.Ε., διατητή, εκτελεστή διαθήκης κτλ.	503	504
3. Ποσό διατροφής που έχει εισπραχθεί από σύζυγο (εκτός των παιδιών)	505	506
4. Εισόδημα που δεν εντάσσεται σε άλλη περίπτ. του πίν. 4	507	508
5. Ζημιά του ίδιου οικονομικού έτους από ατομικό επάγγελμα	511	512
6. Ζημιές προηγούμενων οικ. ετών από ελεύθεριο επάγγελμα	515	516
7. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική άσκηση ελευθέρου επαγγέλματος	517	518
Ε. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ		
1. Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση :		
α) κατοικιών	103	104
β) ξενοδοχείων, κλινικών, σχολείων, αιθουσών κιν/φων ή θεάτρων κτλ.	121	122
γ) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ.	105	106
δ) γηπέδων, χώρων τοποθέτησης επιγραφών	107	108
ε) βιομηχανοστασίων, εμπορικών κέντρων που επέλεξαν υπαγωγή σε ΦΠΑ	109	110
στ) γαιών	101	102
ζ) γαιών με βάση το αντικειμενικό σύστημα	909	910
2. α) Ακαθάριστο εισόδημα από υπεκμίσθωση ακινήτων	111	112
β) Στην περίπτωση αυτή, ποιά ενοίκιο έχετε καταβάλει	113	114
3. Ακαθάριστο εισόδημα από δωρεάν παραχώρηση - ιδιόχρηση :		
α) κατοικιών (μόνο δωρεάν παραχώρηση)	129	130
β) ξενοδοχείων, κλινικών, σχολείων, αιθουσών κινηματογράφων ή θεάτρων κτλ.	143	144
γ) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ.	145	146
δ) γηπέδων, χώρων τοποθέτησης επιγραφών	147	148
ε) γαιών (μόνο δωρεάν παραχώρηση)	141	142
στ) γαιών (μόνο δωρεάν παραχώρηση) με βάση το αντικειμενικό σύστημα	701	702
4. Ακαθάριστο εισόδημα οικοδομών: α) σε έδαφος του εκμισθωτή	123	124
β) σε έδαφος του παρέχοντος δωρεάν τη χρήση	125	126
5. α) Δαπάνες για ασφάλιστρα, δικαστ. δαπάνη, αμοιβές δικηγόρων (περ. 1α,1β,1γ,1ε,3α,3β,3γ)	151	152
β) Αποζημίωση καταβληθείσα με νόμο στο μισθωτή κατά τη λύση επαγγελματικής μίσθωσης	163	164
γ) Ακαθάριστο εισόδημα από την εκμίσθωση του ακινήτου της περίπτ. 5β	165	166
δ) Λοιπές περιπτώσεις δαπανών άρθρου 23 ΚΦΕ (γαίες κτλ.)	159	160
6. Ακαθάριστο εισόδημα κατοικιών επιφάνειας πάνω από 300 τ.μ. καθεμιά (περ. 1α, 2α, 3α), επαγγελματικών και εμπορικών μισθώσεων ανεξαρτήτως επιφάνειας (περ. 1β, γ,δ,ε,στ,ζ,2α,4α)	175	176
7. Ακαθάριστο εισόδημα κατοικιών επιφάνειας μέχρι 300 τ.μ. καθεμιά (περ. 1α, 2α, 3α), αστικών μισθώσεων αποθηκών και χώρων στάθμευσης ανεξαρτήτως επιφάνειας (περ. 1γ,1δ,2α)	177	178
8. Ακαθάριστο εισόδημα ανακατασκευασμένων διατηρητέων (περ. 1α, 1β, 3α και 3β)	131	132
9. Ακαθάριστο εισόδημα ανακατασκευασμένων διατηρητέων (περ. 1γ, 1ε και 3γ)	133	134
10. Ακαθάριστο εισόδημα για το οποίο δε βεβαιώνεται χαρτόσημο, εκτός από την περίπτ. 1ε	741	742
ΣΤ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ Κινητές αξίες ημεδαπής προέλ/σης που φορολογούνται με γεν. διατ.	291	292
Ζ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ		
1. Καθαρό ποσό από μισθούς κτλ. αλλοδαπής προέλευσης		
2. Καθαρό ποσό από συντάξεις κτλ. αλλοδαπής προέλευσης	389	390
3. Καθαρά κέρδη από γεωργικές επιχειρήσεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή	391	392
4. Ζημιές από γεωργικές επιχειρήσεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή	463	464
5. Καθαρά κέρδη από εμπορικές επιχ/σεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή	471	472
6. Ζημιές από εμπορικές επιχειρήσεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή	411	412
7. Καθαρά κέρδη από ελεύθεριο επάγγελμα (ατομικά, εταιρικά) στην αλλοδαπή	421	422
8. Ζημιές από ελεύθεριο επάγγελμα (ατομικά, εταιρικά) στην αλλοδαπή	509	510
9. Εισοδήματα από κινητές αξίες αλλοδαπής προέλευσης που φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις	513	514
10. Ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα που βρίσκονται στην αλλοδαπή	295	296
11. Καθαρό εισόδημα της περίπτ. 10	171	172
12. Ακαθάριστο εισόδημα της περίπτ. 10 από κατοικίες με επιφάνεια πάνω από 300 τ.μ. η καθεμιά καθώς και επαγγελματικές και εμπορικές μισθώσεις ανεξαρτήτως επιφάνειας.	173	174
	395	396

Δήλωση (Ε1) που υποβλήθηκε ηλεκτρονικά (11-06-2013), για τον Α.Φ.Μ. 999999999 με αριθμό καταχώρησης

ΠΙΝΑΚΑΣ 5. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ											Υπόχρεο	Της συζύγου			
1. Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης με βάση: α) Την ετήσια αντικειμενική δαπάνη για ιδιοκατοικημένη ή μισθούμενη ή δωρεάν παραχωρούμενη κύρια κατοικία και έως δύο δευτερεύουσες κατοικίες.															
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ - ΟΔΟΙ ΠΟΥ ΠΕΡΙΚΛΙΟΥΝ ΤΟ ΤΕΤΡΑΓΩΝΟ - ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΡΕΥΜΑΤΟΣ															
α) ΚΥΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ			203	240			211	212	213	214	215	216			
β) ΠΡΩΤΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ		204	NAI	1	NAI	1									
γ) ΔΕΥΤΕΡΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ		205	NAI	1	NAI	1	218	219	220	221	222	223			
δ) ΤΡΙΤΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ		206	NAI	1	NAI	1	225	226	227	228	229	230			
β) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για λοιπές κατοικίες											707	708			
γ) τα επιβατικά αυτο/τα Ι.Χ., Μ.Χ. (οικογένειας, ατομικής-εταιρικής επιχ/σης, κοινωνιών και κοινοπραξιών)															
Κ.Α.	Α.Φ.Μ. κύριου ή κάτοχου Ε.Ι.Χ., Μ.Χ.	Κ.Α.	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ		Κ.Α.	Κυβ. εκατ.	Κ.Α.	Μήνες κυκλοφ.	Κ.Α.	Ποσοστό συνολικτ. %	Κ.Α.	Έτος πρώτης κυκλοφ.			
			Γράμματα	Αριθμός											
840	999999999	750	ΗΚΟ	8031	703	998	761	12	771	100	775	2007	851	2.800,00	852
841		751			704		762		772		776		853		854
842		752			705		763		773		777		855		856
843		753			706		764		774		778		857		858
δ) τα σκάφη αναψυχής Ι.Χ. (οικογένειας κτλ.)															
Κ.Α.	Α.Φ.Μ. κύριου ή κάτοχου	Αριθμ. Δελτίου Υπολόγου	Κ.Α.	Επιπέδωση	Κ.Α.	Χρόνος ναυαγίας	Κ.Α.	Ποσοστό Συνολικτ. %	Κ.Α.	Έτηρη υπολόγηση	Κ.Α.	Μήνες κυκλοφ.	Κ.Α.	Έτος πρώτης κυκλοφ.	
844			779	NAI 1	785	NAI 1	717		729		733		747	711	712
845			780	NAI 1	786	NAI 1	718		730		734		748	713	714
ε) τις αμοιβές πληρωμάτων σκαφών αναψυχής											731	732			
ε) τα αεροσκάφη, ελικόπτερα Ι.Χ. και ανεμόπτερα															
Στοιχεία εθνικότητας και ημερομηνίας			Τύπος	Αριθμός αεροσκάφους κατασκευαστή	Αριθμός συνολικός παραγωγής	Κ.Α.	Μήνες κυκλοφ.	Κ.Α.	Έτηρη υπολόγηση	Κ.Α.	Μήνες κυκλοφ.	Κ.Α.	Έτος πρώτης κυκλοφ.		
						737		738		739				715	716
στ) τις δεξαμενές κολύμβησης (πίσινες)															
Κ.Α.	Εξωτερική (τετρ. μέτρα)	Ποσοστό συνολικτ. % υποχρεού της συζύγου		Κ.Α.	Εσωτερική (τετρ. μέτρα)		Ποσοστό συνολικτ. % υποχρεού της συζύγου								
767				768										765	766
ζ) Γράψτε την αντικειμενική δαπάνη για διδάκτρα σε σχολεία											769				
η) Γράψτε την αντικειμενική δαπάνη για οικιακούς βοηθούς, οδηγούς αυτο/των και δασκάλους											770				
2. Από τη δαπάνη που καταβάλατε:															
α) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων κτλ. οχημάτων											719	720			
β) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση πλοίων αναψυχής κτλ. σκαφών αναψυχής και αεροσκαφών											721	722			
γ) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση κινητών πραγμάτων αξίας πάνω από 10.000 ευρώ											723	724			
δ) για δωρεές ή γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών (εκτός προς το Δημόσιο, κτλ.)											725	726			
ε) για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων κτλ.											727	728			
ΠΙΝΑΚΑΣ 6. ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ															
1. Καθαρό εισόδημα που δεν υπήρχε την 01-01-2013											655	656			
2. Ποσό ετήσιας δαπάνης που δεν υπήρχε την 01-01-2013											693	694			
3. Εισοδήματα που αποκτήσατε το 2012, τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο, φορολογούνται με ειδικό τρόπο, καθώς και από μερίσματα ημεδαπών Α.Ε., ΕΠΕ, κτλ.											659	215,69	660		
4. Εισοδήματα που εξαιρούνται της εισφοράς (παρ. 2 άρθρ. 29 ν.3986/2011)											657	658			
5. Επίδομα ανεργίας του Ο.Α.Ε.Δ.											661	662			
6. Καθαρά κέρδη από εταιρίες κτλ., που φορολογήθηκαν με το άρθρο 10 Κ.Φ.Ε.											431	432			
7. Φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα της περ. 3 και στα καθαρά κέρδη της περ. 6											433	434			
8. Καθαρό ποσό επιδόματος κοινωνικής αλληλεγγύης (ΕΚΑΣ)											305	306			
9. Αγροτικές ενισχύσεις (επιδοτ., αποζημ., οικον. ενισχ. κτλ) εκτός αυτών επί της παραγωγής											477	478			
10. Ενοίκιο εγκατάστασης ατομικής επιχείρησης ή ελευθέρου επαγγέλματος															
Όνοματεπώνυμο ή Επωνυμία ιδιοκτήτη			Κ.Α.	Α.Φ.Μ. ιδιοκτήτη		Κ.Α.	Επιφάνεια σε τ.μ.								
			790			795			793			794			
			791			796			615			616			
11. Ενοίκιο ακινήτων εκτός από κύρια κατοικία, κατοικία παιδιών που σπουδάζουν και περίπτ. 10											417	797	419	420	
12. Δαπάνη για την αγορά ή ανέγερση ακινήτων ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτών κτλ.											735	736			
13. Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων αλλοδαπής, δάνεια, δωρεές κτλ.											781	782			
14. Επαναπατριζόμενα κεφάλαια (άρθρ. 18 ν.3842/10)											783	784			
15. Ανάλυση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλάσσόταν από το φόρο											787	788			
ΠΙΝΑΚΑΣ 7. ΠΟΣΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ Ή ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ															
1. Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (παρ. 1 άρθρο 9 Κ.Φ.Ε.)											049	1.400,00			
2. Έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης											051	269,15	052		
3. Υποχρεωτικές εισφορές σε ταμεία ασφάλισης (Ο.Α.Ε.Ε. κτλ.)											053	614,10	054		
4. Δωρεές ιατρικών μηχανημάτων κτλ., σε νοσοκομεία κτλ.											057		058		

* Συμπληρώνεται όταν η Τ.Ζ. είναι από 2.800 € και άνω

Δήλωση (Ε1) που υποβλήθηκε ηλεκτρονικά (11-06-2013), για τον Α.Φ.Μ. 999999999 με αριθμό καταχώρησης

		Υπόχρεου		Της συζύγου	
5. Δωρεές χρημ. ποσών στο Δημόσιο κτλ. Στο εξωτερικό	031	032	Και συνολικά	059	060
6. Δωρεές χρημ. ποσών στο λογ/σμό αλληλοβοήθειας για την απόσβεση του Δημοσίου χρέους	075			076	
7. Πολιτιστικές χορηγίες του ν.3525/2007	061			062	
8. Δεδουλευμένοι τόκοι που καταβλήθηκαν για στεγαστικά δάνεια απόκτησης πρώτης κατοικίας και αναστήλωσης κτλ. διατηρητέων κτιρίων:	Επιμόναι σε τ.μ. 071		063	064	
9. Συνολικό ποσό δανείων της προηγούμενης περίπτωσης			069	070	
10. Ενοίκιο που πληρώσατε για κύρια κατοικία της οικογένειας:	Όνοματεπώνυμο ή Επωνυμία ιδιοκτήτη		Κ.Α.	Α.Φ.Μ. ιδιοκτήτη	Κ.Α. Φιλοξενία
	ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ ΕΜΜ		801	999999999	092
			802		094
			803		096
					098
					099
					091
					093
					095
					097
					099
					Μήνες
					811
					812
					813
					814
					815
					816
11. Ενοίκιο που πληρώσατε για κατοικία παιδιών της οικογένειας που σπουδάζουν στο εσωτερικό:	Όνοματεπώνυμο ή Επωνυμία ιδιοκτήτη		Κ.Α.	Α.Φ.Μ. ιδιοκτήτη	
			804		817
			805		819
			806		821
			807		823
					1ο παιδί
					2ο παιδί
					3ο παιδί
12. Ποσό ασφαλιστρών για ασφάλιση ζωής, προσωπικών ατυχημάτων, ασθένειας			073	074	
13. Ποσό διατροφής που κατέβαλε ο ένας σύζυγος στον άλλον			089	090	
14. Δαπάνη για αλλαγή εγκατάστασης καυσίμου ή για εγκ/ση φυσ. αερίου, θερμομόνωσης, κ.τ.λ.			087	088	
15. Δίδακτρα φροντιστηρίων εκπαιδευτικών μαθημάτων κτλ.: α) Για τον υπόχρεο και τη σύζυγο			079	080	
β) Για κάθε παιδί τους χωριστά	081	082	083	084	085
16. Μισθώματα επιχειρήσεων τριτογενούς τομέα (παρ. Β2 άρθρ.43 και 44 ν.4030/2011			077	078	
17. Δαπάνη αποκατάστασης ακινήτων (παρ. Α1 και Β1 άρθρ.43 και 44 ν.4030/2011			037	038	
18. Δαπάνη αποκατάστασης διατηρητέων (παρ. Α2 άρθρ.43 και 44 ν.4030/2011			039	040	
19. Ποσό επένδυσης για κινηματογραφικές ταινίες (παρ. 9 άρθρ. 73 ν. 3842/2010)			663	664	
20. Εμπήπτετε στις διατάξεις των περιπτώσεων α ή β της παρ. 9 του άρθρου 73 ν. 3842/2010;			033	α	035
				β	034
					α
					036
					β

ΠΙΝΑΚΑΣ 8. ΠΡΟΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΕΣ - ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΕΣ ΦΟΡΟΙ

1. Φόροι 4%, 10% και 15% που προκαταβλήθηκαν (άρθρο 52 Κ.Φ.Ε.)	601	602
2. Φόροι 1%, 4%, 8%, 15% και 20% που παρακρατήθηκαν (άρθρο 55 Κ.Φ.Ε.)	603	604
3. Φόροι 20% και 10% (άρθ. 58 Κ.Φ.Ε.) και 15% (περ. γ παρ. 5 άρθρ. 62 Κ.Φ.Ε.) που παρακρατήθηκαν	605	606
4. Φόρος που καταλογίστηκε για ωφέλεια από πώληση αυτοκινήτου επιχείρησης	607	608
5. Φόρος που παρακρατήθηκε στις αμοιβές της περίπτωσης 4 του πίν. 4Α	609	610
6. Φόρος που καταβλήθηκε στο εξωτερικό σε χώρα που υπάρχει Σ.Α.Δ.Φ.	651	652
7. Φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα από κινητές αξίες κτλ. ημεδαπής (πίν. 4 ΣΤ)	293	294
8. Φόρος που αναλογεί στους μισθούς, συντάξεις (περιπτώσεις 1, 2 και 3 του πίν. 4Α)	313	314
9. Φόρος που παρακρατήθηκε στους μισθούς, συντάξεις (περιπτώσεις 1, 2 και 3 του πίν. 4Α)	315	316
10. Φόρος που παρακρατήθηκε στην Ελλάδα στα εισοδήματα από τόκους, κτλ.(περ.9 του πίν.4Ζ)	297	298
11. Φόρος που καταβλήθηκε για άυλη εμπορική αξία ακινήτου των περ.1β έως 1ζ του πίν.4Ε	127	128
12. Ποσό που παρακρατήθηκε για ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 ν.3986/2011	333	334

ΠΙΝΑΚΑΣ 9. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΟΙΚΟΥΝ ΜΕ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΒΑΡΥΝΟΥΝ

Όνομα	Έτος γέννησης	Έτος ή ο γάμος	Κ.Α.	Α.Φ.Μ.	Κ.Α.	Α.Μ.Κ.Α.	Κ.Α.	Α.Φ.Μ.	Με Υπόχρεο	Με Σύζυγο
			831		846		835			
			832		847		836			
			833		848		837			
			834		849		838			

ΠΙΝΑΚΑΣ 10. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΤΟ ΦΑΚΕΛΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ (συμπληρώνεται από την υπηρεσία)

Προκαταβολή φόρου εισοδήματος από το προηγούμενο οικον. έτος	901	168,65	902
341	342	745	746
907	908	909	910
995	996	743	744
985	986	987	988
997	998	323	324
987	988	989	990
959	960	399	400
989	990		

ΠΙΝΑΚΑΣ 11. Αν προκύψει επιστρεφόμενο ποσό να κατατεθεί στον ακόλουθο λογαριασμό μου (γράψτε τον τίτλο, τον κωδικό τράπεζας και τον αριθμό λογαριασμού):

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΚΩΔ.	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	IBAN
		GR	

Τα στοιχεία των φορολογουμένων είναι απόρρητα. Διατηρούνται από το Υπουργείο Οικονομικών σε αρχείο, που υπάγεται στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και λειτουργεί σύμφωνα με το ν.2472/1997 και τις ειδικές ρυθμίσεις των φορολογικών νόμων. Κάθε φορολογούμενος έχει δικαίωμα πρόσβασης στα στοιχεία που τον αφορούν.

Η παρούσα δήλωση υποβλήθηκε ηλεκτρονικά (11-06-2013) για τον Α.Φ.Μ.: 062984597

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Κατά τη διάρκεια της μελέτης μας περί φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων και σύμφωνα με τις πηγές που έχουμε χρησιμοποιήσει στην εργασία, κατανοήσαμε την πραγματική έννοια της φορολογίας που δεν εφαρμόζεται όπως θα έπρεπε και γενικά τη χρήση της. Σύμφωνα με τα παραπάνω και με πρόσφατη ενημέρωση οδηγηθήκαμε στα εξής συμπεράσματα.

Πρώτον, η φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων είναι απαραίτητη στο κράτος διότι αποτελεί μια από τις σημαντικότερες πηγές εσόδων αυτού, με σκοπό να αντεπεξέλθουν στις δημόσιες δαπάνες άλλα το μειονέκτημα είναι ότι ασκείται δυσανάλογα.

Δεύτερον, αναφέρεται ότι αποτελεί μέσο καταπολέμησης της οικονομικής ανισότητας με την ελάφρυνση των οικονομικά ασθενέστερων λαϊκών στρωμάτων και αντίστοιχα με την επιβάρυνση των οικονομικά ισχυρότερων. Αυτό όμως, δεν φαίνεται να ισχύει, γιατί τα στοιχεία είναι αντιφατικά και με βάση τη κλίμακα ο φορολογικός συντελεστής για τον απλό πολίτη όσο πάει αυξάνεται ενώ για τις μεγάλες επιχειρήσεις μειώνεται. Με αυτό το τρόπο, το κράτος προσπαθεί να "καταργήσει" τη φοροδιαφυγή.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- ♣ Γιαννόπουλος Χρήστος, 2013, *Αλλαγές στις Φορολογικές δηλώσεις*
- ♣ Φλώρος Α, 2010 *Φορολογική Λογιστική*, Δ' έκδοση, Αθήνα: Σύγχρονη εκδοτική Ε.Π.Ε
- ♣ Καραγιάννης Δ, 2001 *Φορολογικά – Φοροτεχνικά*, Υπολογισμός του φόρου εισοδήματος, Φορολογικές δηλώσεις, παραδείγματα-εφαρμογές. Θ' έκδοση ,Θεσσαλονίκη ,Σταμούλης Α.Ε
- ♣ Φορολογική επιθεώρηση, *Οδηγός συμπλήρωσης φορολογικών δηλώσεων*, Τεύχος:762 Μάιος-2013,Εκδότης: Νικολακόπουλος Χαράλαμπος
- ♣ Ιωάννης Δ. Καραγιάννης και Αικατερίνη Δ. Καραγιάννη 2011, *Φορολογικά - Φοροτεχνικά* Υπολογισμός του φόρου εισοδήματος φορολογικές δηλώσεις
- ♣ (Ο.Ε,Ε.Ε,Ε.Π.Ε,Α.Ε,ατομικές κ.λ.π) Παραδείγματα και Εφαρμογές 14η Έκδοση Θεσσαλονίκη : Γραφικές τέχνες "ΑΡΙΩΝ"
- ♣ Μελάς Χ., 2010 *Η νέα φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων* ,Αθήνα 2010:Αντ.Ν.Σακκουλά
- ♣ Μελάς Δ. Χρήστος, *Δηλώστε έξυπνα* , 2013,Τεύχος 16, Εκδόσεις: Αντ.Ν. Σακκουλά
- ♣ Κορομηλάς Α. Γεώργιος, *Φορολογικές Σημειώσεις 2012*, Αθήνα 2012, Εκδότης: TAX Advisors Ε.Π.Ε
- ♣ Λογιστής: Ιούλιος 2012, Τεύχος 682
- ♣ Σταματόπουλος Δ και Καραβοκύρης Α, *Φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων* ,ELFORIN, <ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ> Αθήνα 2010

Ηλεκτρονικές πηγές

- ♣ <http://www.Ανδρέας Γ. Κοψιάυτης, Δημοσίευση: 20/12/2009>
- ♣ <http://www.dikaiologitika.gr>
- ♣ <http://www.forologikanea.gr>
- ♣ <http://www.forologika.gr>
- ♣ <http://www.ergatika.gr>
- ♣ <http://www.taxdevil.gr>
- ♣ <http://www.epixeirisi.gr>
- ♣ <http://www.taxnews.info>