



ΤΕΙ ΚΡΗΤΗΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Της φοιτήτριας

Ελεονώρα Μίτκοβα

Αρ. Μητρώου 3904

Επιβλέπων

Ιωάννης Χρονάκης

Ηράκλειο 2017

Copyright © Ελεονώρα Μιτκοβα, 2017

Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. All rights reserved.

Η έγκριση της πτυχιακής εργασίας από το Τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων του ΤΕΙ Κρήτης δεν υποδηλώνει απαραίτητως και αποδοχή των απόψεων του συγγραφέα εκ μέρους του Τμήματος

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Αισθάνομαι την ανάγκη να επισημάνω την απέραντη ευγνωμοσύνη μου στην οικογένεια μου που με στηρίζει σε όλες μου τις επιλογές και που είναι πάντα δίπλα μου.

Θα ήθελα επίσης να ευχαριστήσω τον επιβλέποντα καθηγητή μου κ. Ιωάννη Χρονάκη για την εμπιστοσύνη και τον πολύτιμο χρόνο ώστε να ολοκληρωθεί η εργασία αυτή.

Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω τους φίλους μου και όλους εκείνους που συνέβαλλαν στην περαίωση αυτής της εργασίας.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Σκοπός αυτής της πτυχιακής εργασίας είναι η αποτύπωση της εννοίας της φορολόγησης και ο σκοπός της ,και αναλυτικότερα τους κανόνες φορολόγησης των διαφόρων ειδών εισοδημάτων των φυσικών προσώπων για το οικονομικό έτος 2016. Η μεθοδολογία η οποία χρησιμοποιείται στην παρούσα πτυχιακή είναι μέσω δυο παραδειγμάτων, στα οποία εφαρμόζονται και συγκρίνονται οι κανόνες φορολόγησης σε 3 φυσικά πρόσωπα (ελεύθερο επαγγελματία, μισθωτό και συνταξιούχο) και τα εισοδήματά τους από τις διάφορες πηγές, για τα οικονομικά έτη 2015-2016. Παρατηρείται μια ενιαία κλίμακα φορολόγησης των εισοδημάτων για όλα τα φυσικά πρόσωπα, και αυξημένους συντελεστές σε όλες τις κλίμακες φορολόγησης των διαφόρων πηγών εισοδημάτων για το οικονομικό έτος 2016 σε σχέση με το οικονομικό έτος 2015. Συνοψίζοντας, οι ζημιωμένοι για το οικονομικό έτος 2016 σε σχέση με το 2015 είναι οι μισθωτοί με μικρά εισοδήματα και οι ελεύθεροι επαγγελματίες με μεγάλα εισοδήματα και οι κερδισμένοι είναι οι μισθωτοί με μεγάλα εισοδήματα και οι ελεύθεροι επαγγελματίες με μικρά εισοδήματα.

ABSTRACT

The purpose of this thesis is to describe the concept of taxation and its purpose, and more specifically the rules of taxation of the various types of income of individuals for the financial year 2016. The methodology used in this thesis is through two examples, tax rules are applied and compared to 3 individuals (self-employed, employed and retired) and their income from different sources for the financial years 2015-2016. There is a single income tax scale for all individuals and increased rates at all scales of taxation of the different sources of income for the financial year 2016 compared to the financial year 2015. In summary, the losers for the year 2016 compared to 2015 are low income earners and high income freelancers and the earned are high income earners and low-income freelancers

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

| | |
|---|----|
| Copyright..... | 2 |
| ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ | 3 |
| ΠΕΡΙΛΗΨΗ | 4 |
| ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ | 6 |
| ΕΙΣΑΓΩΓΗ | 8 |
| 1. Ορισμοί | 8 |
| 1.1 Φόρος Εισοδήματος..... | 8 |
| 1.2 Φορολογία | 8 |
| 2. Ιστορική Αναδρομή..... | 8 |
| 1. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ 2017 | 10 |
| 1.1 Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (Κ.Φ.Ε νόμος 4172/2013)..... | 10 |
| 1.2 " Φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων | 10 |
| 1.3 Εξαρτώμενα μέλη φορολογουμένου | 10 |
| 1.4 Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις | 11 |
| 1.4.1 Παροχές σε είδος | 11 |
| 1.4.2 Απαλλαγές εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις | 12 |
| 1.4.3 Απαλλαγές από φόρο για τις ακόλουθες κατηγορίες εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις | 12 |
| 1.5 Φορολογικός Συντελεστής Εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις ... | 13 |
| 1.5.1 Φορολογικός Συντελεστής Αποζημίωσης..... | 14 |
| 1.5.2 Φορολογικός Συντελεστής Ομαδικών Ασφαλιστηρίων Συνταξιοδοτικών Συμβολαίων | 14 |
| 1.6 Μείωση Φόρου Εισοδήματος..... | 14 |
| 1.6.1 Πρόσθετες Μειώσεις Φόρου..... | 15 |
| 1.6.2 Μειώσεις Φόρου για Δωρεές | 16 |
| 1.6.3 Πίστωση Φόρου για φορολογουμένους που δεν έχουν την φορολογική τους κατοικία στην Ελλάδα. | 16 |
| 1.7 Φορολογία Κερδών από Επιχειρηματική Δραστηριότητα..... | 16 |
| 1.8 Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας | 17 |
| 1.8.1 Προσδιορισμός τεκμαρτού εισοδήματος φορολογουμένου, της συζύγου και των εξαρτώμενων μελών | 18 |
| 1.8.2 Δαπάνες Απόκτησης Περιουσιακών Στοιχείων..... | 21 |
| 1.8.3 Μη εφαρμογή αντικειμενικών δαπανών και υπηρεσιών..... | 22 |

| | |
|---|----|
| 1.9 Εισόδημα από κεφάλαιο | 22 |
| 1.9.1 Φορολογικός συντελεστής για το εισόδημα από κεφάλαιο..... | 25 |
| 1.10 Εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου | 25 |
| 1.10.1 Μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας..... | 25 |
| 1.10.2 Μεταβίβαση τίτλων..... | 27 |
| 1.10.3 Φορολογικός συντελεστής από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου | 28 |
| 1.11 Επιβολή ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης στα φυσικά πρόσωπα | 28 |
| 2. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΤΗ 2015-2016 | 30 |
| ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1 ^ο | 30 |
| ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2 ^ο | 35 |
| ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ | 40 |
| ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ | 42 |

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Ορισμοί

1.1 Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος είναι ο φόρος που επιβάλλεται στο ετήσιο σύνολο των εσόδων των φυσικών και νομικών προσώπων και οι οποίοι προέρχονται από διάφορες πηγές, εργασία, εταιρεία, ακίνητα, μετοχές, τόκους κ.λπ. Ο φόρος αυτός, αναλόγως της νομικής φύσης της φορολογούμενης μονάδας, επι του εισοδήματος της οποίας επιβάλλεται ο φόρος, διακρίνεται σε δυο κατηγορίες:

Φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕΦΠ)

Φόρος εισοδήματος νομικών προσώπων (ΦΕΝΠ) ή φόρος επι των κερδών των ανώνυμων εταιρειών.

1.2 Φορολογία

Η **φορολογία** είναι η επιβολή υποχρεωτικών φόρων υπέρ του κράτους. Τα κρατικά έσοδα μέσω των υποχρεωτικών φόρων των φυσικών προσώπων (πολιτών) και νομικών προσώπων αποτελούν στην σύγχρονη οικονομία την σημαντικότερη πηγή των δημοσίων εσόδων. Ο αντικειμενικός σκοπός της φορολογίας είναι τριπλός: αφενός μεν η χρηματοδότηση των κρατικών δαπανών, κατά την δημοσιονομική πολιτική, αφετέρου η ενίσχυση ή σταθεροποίηση της οικονομικής ανάπτυξης, που αφορά την οικονομία γενικότερα, και τέλος την ανακατανομή του πλούτου που αφορά την κοινωνική οικονομία για άμβλυνση των ανισοτήτων. Η εισοδηματική πολιτική (το κόστος εκτέλεσης του κυβερνητικού έργου) στηρίζεται ακριβώς στους πόρους που αποκομίζει το κράτος με τη φορολογική πολιτική που αποφασίζει να εφαρμόσει. Οι υποχρεωτικές εισφορές ονομάζονται συνήθως **φόροι**.

2. Ιστορική Αναδρομή

Η φορολογία έχει ρίζες ακόμα από την αρχαιότητα και ξεκίνησε ως υποχρέωση των ανθρώπων να καταβάλλουν προϊόντα ή αντικείμενα αξίας στους άρχοντες ή τα κράτη τους. Σε κάθε περιοχή υπήρχε αντιπρόσωπος με στρατιωτική ή πολιτική εξουσία, οποίος εισέπραττε τις εισφορές για λογαριασμό της κρατικής αρχής. Κατά την αρχαιότητα και των Μεσαίωνά παρατηρόταν το φαινόμενο παροχής υπηρεσιών από τους άρχοντες με αντάλλαγμα την εισπράξη των φόρων για το δικό τους όφελος. Στον ελλαδικό χώρο επι Βυζαντίου οι εισφορές καταβάλλονταν στην κοινότητα και εκείνη τα παρέδιδε στο κράτος. Ιστορικά αναφέρονται περιπτώσεις όπου ο φορολογούμενος δεν ήταν ένας πολίτης ή κάτοικος χωρίς πολιτικά δικαιώματα αλλά ένα ολόκληρο κράτος. Σε αυτές τις περιπτώσεις το κράτος είχε την υποχρέωση καταβολής εισφοράς σε ένα άλλο κράτος μετά από την υπογραφή σχετικής συνθήκης. Αυτές οι περιπτώσεις παρατηρούνταν στον Μεσαίωνα όπου σλαβικά κράτη πλήρωναν στο Βυζάντιο φόρο, ενώ σε άλλες ιστορικές περιόδους το ίδιο το Βυζάντιο πλήρωνε φόρο στην Περσία και την Οθωμανική Αυτοκρατορία. Η φορολογία στην αρχαιότητα ίσως ήταν συνδεδεμένη

με την στρατιωτική κατάκτηση ή πολιτική κτήση και αυτό υποδηλώνεται από την χαρακτηριστική φράση φόρος υποτέλειας. Την ίδια περίοδο με την φορολογία αναπτύχθηκε και η φοροδιαφυγή, για το λόγω αυτό δημιουργήθηκαν ειδικές οργανώσεις συλλογής φόρων για την είσπραξη των φόρων και τον ακριβή υπολογισμό του κάθε φόρου. Οι οργανώσεις αυτές είχαν το δικαίωμα να επιδικάσουν ποινές στους φοροφυγάδες. Η φοροδιαφυγή στην Ελλάδα ανέρχεται σε 30 δις ευρώ ετησίως , κάνοντας την πρωταθλήτρια στην παραοικονομία, και η μείωση της κατά 20 δις ευρώ θα μπορούσε να επιφέρει μείωση στους φόρους που καταβάλλουν οι φορολογούμενοι κατά 30%. Οι υποχρεωτικές εισφορές στην αρχαία Αίγυπτο πριν από την εφεύρεση των χρήματων, ήταν ένα μέρος της σοδειάς. Ωστόσο μετά την Ρωμαϊκή Αυτοκρατορία σε πολλά κράτη συνεχιζόταν ο υπολογισμός της υποχρεωτικής καταβολής με βάση την έκταση των κτημάτων του φορολογούμενου. Η φορολογία για ένα κράτος δεν είναι πάντα η μόνη πηγή εσόδων , υπάρχουν περιπτώσεις όπου ένα κράτος ελέγχει μερικά μονοπώλια ως κύρια ή συμπληρωματική πηγή εσόδων, κάποτε συνέβη αυτό και στην Ελλάδα με τα ορυχεία της Χαλκιδικής. Ένα κράτος εκτός από φόρους μπορεί να επιβάλει εισφορές και σε εμπορικές συναλλαγές που γίνονται μέσα σε αυτό, ακόμα και αν οι συναλλασσόμενοι δεν είναι πολίτες του κράτους.

1. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ 2017

1.1 Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (Κ.Φ.Ε νόμος 4172/2013)

Ο κώδικας φορολογίας εισοδήματος (Κ.Φ.Ε) ρυθμίζει την φορολογία του εισοδήματος των φυσικών προσώπων, των νομικών προσώπων και των κάθε είδους νομικών οντοτήτων. Ακόμα ρυθμίζει τον τρόπο φορολόγησης για τις κατηγορίες εισοδημάτων, όπως ορίζονται στο Κ.Φ.Ε, καθώς και τον τρόπο απόδοσης των φόρων με την υποβολή της δήλωσης, την προκαταβολή του φόρου και την παρακράτηση του.

1.2 " Φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων" είναι ο φόρος που επιβάλλεται ετησίως στο εισόδημα που αποκτούν τα φυσικά πρόσωπα.

1.3 Εξαρτώμενα μέλη φορολογουμένου

α. ο/η σύζυγος, εφόσον δεν έχει ίδια φορολογητέα εισοδήματα οποιασδήποτε πηγής

β. άγαμα τέκνα:

-είναι ανήλικα έως 18 ετών

-ή είναι ενήλικα έως 25 ετών και φοιτούν σε σχολές ή σχολεία ή ινστιτούτα επαγγελματικής εκπαίδευσης ή κατάρτισης της ημεδαπής ή αλλοδαπής.

– είναι ενήλικα ως 25 ετών και είναι εγγεγραμμένα στα μητρώα ανέργων του Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο.Α.Ε.Δ) ή υπηρετούν την στρατιωτική θητεία τους.

γ. τα φυσικά πρόσωπα με ποσοστό νοητικής ή σωματικής αναπηρίας τουλάχιστον 67%, εφόσον είναι άγαμα, διαζευγμένα ή σε χηρεία.

– τέκνα του φορολογουμένου

- αδελφοί και αδελφές των δυο συζύγων

δ. ανιόντες

ε. ανήλικα ορφανά από πατέρα και μητέρα που έχουν έως τρίτου βαθμού συγγένεια με το φορολογούμενο ή τον/την σύζυγο.

Τα φυσικά πρόσωπα των κατηγοριών β, δ και ε δεν θεωρούνται εξαρτώμενα μέλη, εάν το ετήσιο φορολογητέο εισόδημα τους υπερβαίνει το ποσό των τριών χιλιάδων ευρώ (3000) και εφόσον συνοικούν με τον φορολογούμενο. Τα φυσικά πρόσωπα της περίπτωσης γ δεν θεωρούνται εξαρτώμενα μέλη εφόσον το ετήσιο εισόδημα τους υπερβαίνει το ποσό των έξι χιλιάδων ευρώ (6000). Υπάρχουν κατηγορίες εισοδήματος οι οποίες δεν λαμβάνονται υπόψη όπως:

α. διατροφή που καταβάλλεται στο ανήλικο τέκνο με δικαστική απόφαση ή με

συμβολαιογραφική πράξη ή με ιδιωτικό έγγραφο
β. εξ ιδρυματικό επίδομα ή προνοιακά επιδόματα που χορηγούνται από το κράτος.

Στα εισοδήματα του γονέα ο οποίος ασκεί τη γονική μέριμνα προστίθενται και τα εισοδήματα του ανήλικου τέκνου αλλά και στο όνομα του συζύγου ο οποίος είναι υπεύθυνος για την υποβολή της δήλωσης. Εξαιρούνται οι περιπτώσεις όπου το εισόδημα που αποκτά το ανήλικο προέρχεται από εργασιακή σχέση και από συντάξεις που παρήλθαν στο ανήλικο λόγω θανάτου του πατέρα ή της μητέρας του.

1.4 Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις

Το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνει το οποιοδήποτε εισόδημα σε χρήμα ή σε είδος που αποκτάται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.

Πιο συγκεκριμένα ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής:

- α. ημερομίσθιο, μισθός, επίδομα άδειας, επίδομα ασθενείας, επίδομα εορτών, αποζημίωση μη ληφθείσας άδειας, αμοιβές, προμήθειες, επιμίσθια και φιλοδωρήματα.
- β. επιδόματα συμπεριλαμβανομένων το επίδομα κόστους διαβίωσης, επίδομα ενοικίου, αποζημίωσης εξόδων φιλοξενίας και ταξιδιού,
- γ. αποζημίωση εξόδων τα οποία έχει επιβαρυνθεί ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο του εργαζομένου.
- δ. οποιασδήποτε μορφής παροχή που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης.
- ε. αποζημιώσεις για την λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης
- στ. συντάξεις που χορηγούνται από κύριο ή επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με τον νόμο
- ζ. το ασφάλισμα που καταβάλλεται εφάπαξ ή με την μορφή περιοδικής παροχής στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων
- η. οποιαδήποτε άλλη παροχή η οποία εισπράττεται από υφιστάμενη, παρελθούσα ή μελλοντική εργασιακή σχέση
- θ. ποσοστό έως 35% των κερδών προ φόρων, το οποίο προέρχεται από τους φορείς κοινωνικής και αλληλέγγυας οικονομίας στους εργαζομένους τους

1.4.1 Παροχές σε είδος

Οι παροχές σε είδος συμπεριλαμβάνονται στο φορολογητέο εισόδημα του εργαζομένου εφόσον ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού έχουν στην κατοχή τους συνολική αξία παροχών οι οποίες υπερβαίνουν το ποσό των 300 ευρώ ανά φορολογικό έτος.

Λοιπές παροχές σε είδος

Οι παροχές σε είδος μπορεί να είναι με την μορφή δανείου ή ενός οχήματος ή δικαιώματα απόκτησης μέτοχων ή η παραχώρηση κατοικίας προς το εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα.

Η παραχώρηση οχήματος υπολογίζεται ως ποσοστό της λιανικής τιμής προ φόρων (ΛΤΠΦ) ως εξής:

- α. για ΛΤΠΦ από 0 έως 12.000 ευρώ ως 4% της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα
- β. για ΛΤΠΦ από 12.001 έως 17.000 ευρώ ως 7% της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο

εισόδημα

γ. για ΛΤΠΦ από 17.001 έως 20.000 ευρώ ως 14% της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα

δ. για ΛΤΠΦ από 20.001 έως 25.000 ευρώ ως 18% της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα

ε. για ΛΤΠΦ από 25.001 ευρώ ως 22% της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα, ανεξάρτητα αν το όχημα ανήκει στην επιχείρηση ή είναι μισθωμένο με οποιοδήποτε τρόπο στα ανωτέρω πρόσωπα. Το ανώτερο ποσοστό κάθε οχήματος δεν επιμερίζεται σε περισσότερα του ενός πρόσωπα.

Η αξία παραχώρησης του οχήματος μειώνεται βάση παλαιότητας ως εξής :

α. 0-2 έτη καμία μείωση

β. 3-5 έτη μείωση 10%

γ. 6-9 έτη μείωση 25%

δ. Από 10 έτη και μετά μείωση 50%

Από τις παρούσες διατάξεις εξαιρούνται τα οχήματα που παραχωρούνται αποκλειστικά για επαγγελματικούς σκοπούς και έχουν λιανική τιμή πώλησης προ φόρων που δεν ξεπερνά τις 12.000 ευρώ.

1.4.2 Απαλλαγές εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις

α. αποζημίωση εξόδων διαμονής και σίτισης που έχουν καταβληθεί από τον εργαζόμενο αποκλειστικά για σκοπούς της επιχείρησης του εργοδότη

β. αποζημίωση για έξοδα κίνησης που καταβάλλονται από τον εργοδότη στον εργαζόμενο για υπηρεσιακούς σκοπούς και αποδεικνύονται με παραστατικά

γ. το επίδομα αλλοδαπής που χορηγείται σε υπάλληλους του Υπουργείου Εξωτερικών και των λοιπών δημοσίων πολιτικών υπηρεσιών

δ. οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων ,οι οποίες επιβάλλονται με νόμο

ε. οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλει ο εργαζόμενος συμπεριλαμβανόμενων των εισφορών εργοδότη και εργαζομένου υπέρ των επαγγελματικών ταμείων που έχουν συσταθεί με νόμο

στ. η εφάπαξ παροχή η οποία καταβάλλεται από ταμεία πρόνοιας και ασφαλιστικούς οργανισμούς του Δημοσίου ή επαγγελματικών ταμείων που έχουν συσταθεί με νόμο στους ασφαλισμένους ή εξαρτώμενα μέλη αυτών

ζ. η αξία των διατακτικών σίτισης αξίας έως 6 ευρώ ανά εργάσιμη μέρα

η. οι παροχές ασήμαντης αξίας μέχρι το ποσό των 27 ευρώ ετησίως

ι. τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων

ια. τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργοδότη για ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη του υπαλληλικού προσωπικού ή για την κάλυψη κινδύνου ζωής ή ανικανότητας του στο πλαίσιο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου , μέχρι 1500 ευρώ ετησίως ανά εργαζόμενο

1.4.3 Απαλλαγές από φόρο για τις ακόλουθες κατηγορίες εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις

α. το εισόδημα που αποκτάται από άσκηση καθηκόντων αλλοδαπού διπλωματικό ή προξενικό εκπρόσωπο , κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε πρεσβεία, διπλωματική αποστολή προξενείο ή αποστολή αλλοδαπού κράτους για διαπεραίωση κρατικών υποθέσεων και είναι πολίτης του εν λόγω κράτους και κάτοχος διπλωματικού διαβατηρίου , καθώς και κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε όργανο της

Ευρωπαϊκής Ένωσης ή Διεθνούς Οργανισμού και έχει εγκατασταθεί βάση διεθνούς συνθήκης που εφαρμόζει η Ελλάδα

β. η διατροφή που λαμβάνει ο/η δικαιούχος σύμφωνα με δικαστική απόφαση ή συμβολαιογραφική πράξη

γ. η σύνταξη που καταβάλλεται σε ανάπηρους και θύματα ή οικογένειές θυμάτων πολέμου, καθώς και σε ανάπηρους εν περιόδου ειρήνης οι οποίοι υπέστησαν βλάβη κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας τους ή τις οικογένειες τους

δ. το εξ ιδρυματικό επίδομα και κάθε ποσό που καταβάλλεται σε ειδικά άτομα με αναπηρίες.

ε. οι μισθοί, οι συντάξεις και πάγια αντιμισθία που χορηγούνται σε άτομα με ποσοστό αναπηρίας τουλάχιστον 80%

στ. το επίδομα ανεργίας που καταβάλει ο Ο.Α.Ε.Δ στους δικαιούχους ανέργους, εφόσον το άθροισμα των λοιπών εισοδημάτων του φορολογουμένου δεν υπερβαίνουν ετησίως τις 10.000 ευρώ

ζ. το επίδομα κοινωνικής αλληλεγγύης συνταξιούχων (Ε.Κ.Α.Σ) που καταβάλλεται στους δικαιούχους

η. τα χρήματα που καταβάλλονται στους αναγνωρισμένους πολιτικούς προσφυγές, σε όσους μένουν προσωρινά στην Ελλάδα για ανθρωπιστικούς λόγους σε όσους έχουν υποβάλλει αίτηση για αναγνώριση προσφυγικής ιδιότητας, από φορείς που παρέχουν οικονομική ενίσχυση στους πρόσφυγες τα οποία χρηματοδοτούνται από τον Οργανισμό Ηνωμένων Εθνών και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

θ. το επίδομα επικίνδυνης εργασίας που καταβάλλεται με την μορφή πτητικού, καταδυτικού, ναρκαλιείας, αλεξιπτωτιστών, δυτών και υποβρύχιων καταστροφών σε αξιωματικούς, υπαξιωματικούς και οπλίτες των Ενόπλων Δυνάμεων, της Ελληνικής Αστυνομίας, της Πυροσβεστικής Υπηρεσίας και του Λιμενικού Σώματος, καθώς και η ειδική αποζημίωση που καταβάλλεται στο ιατρικό και νοσηλευτικό προσωπικό και τα πληρώματα ασθενοφόρων του Ε.Κ.Α.Β που εκτελούν διατεταγμένη υπηρεσία με αεροπορικά μέσα για παροχή Α΄ Βοηθειών κατά ποσοστό 65%.

1.5 Φορολογικός Συντελεστής Εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις

Σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 4472/2017 (ΦΕΚ Α΄ 74/19-05-2017) το φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις υποβάλλεται σε φόρο σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

Πίνακας 1.5.1 Φορολογικός συντελεστής εισοδήματος 2017

| Εισόδημα (Μισθοί, Συντάξεις, Επιχ. Δραστηριότητα) | Φορ. Συντελεστής |
|---|------------------|
| 0-20.000 | 22% |
| 20.001-30.000 | 29% |
| 30.001-40.000 | 37% |
| 40.001- | 45% |

Πηγή: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/528>, (2017)

Η παραπάνω κλίμακα δεν εφαρμόζεται σε εισόδημα από μισθωτή εργασία που αποκτούν :

α. οι αξιωματικοί οι οποίοι υπηρετούν σε πλοία του εμπορικού ναυτικού και το οποίο φορολογείται με συντελεστή 15%

β. το κατώτερο πλήρωμα που υπηρετεί στο εμπορικό ναυτικό και το οποίο φορολογείται με συντελεστή 10%

1.5.1 Φορολογικός Συντελεστής Αποζημίωσης

Η αποζημίωση που προέρχεται από οποιονδήποτε φορέα και για οποιονδήποτε λόγο διακοπής της σχέσης εργασίας ή άλλης σύμβασης, φορολογείται αυτοτελώς με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης. Σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

Πίνακας 1.5.2 Φορολογικός Συντελεστής Αποζημίωσης 2017

| Κλιμάκιο Αποζημίωσης (ευρώ) | Φορολογικός Συντελεστής |
|-----------------------------|-------------------------|
| ≤ 60.000 | 0% |
| 60.000,01 – 100.000 | 10% |
| 100.000,01 – 150.000 | 20% |
| >150.000 | 30% |

Πηγή: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/528>, (2017)

1.5.2 Φορολογικός Συντελεστής Ομαδικών Ασφαλιστηρίων Συνταξιοδοτικών Συμβολαίων

α. Με συντελεστή 15% για κάθε περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή

β. Με συντελεστή 10% για εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή μέχρι 40.000 ευρώ και με συντελεστή 20% για εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή που υπερβαίνει τις 40.000 ευρώ. Ο συντελεστής των παραπάνω περιπτώσεων αυξάνεται κατά 50% σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσό πρόωρης εξαγοράς.

Για τους φορολογούμενους που κατοικούν μόνιμα σε νησιά με πληθυσμό σύμφωνα με την τελευταία απογραφή κάτω από 3.100 κάτοικους, ο φορολογικός συντελεστής αυξάνεται κατά 50% για να υπολογιστεί το ποσό του φόρου που αναλογεί στο εισόδημα τους.

1.6 Μείωση Φόρου Εισοδήματος

Ο φόρος που προκύπτει μειώνεται κατά το ποσό των 1.900 ευρώ για το φορολογούμενο χωρίς εξαρτώμενα τέκνα, όταν το φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις δεν υπερβαίνει τις 20.000 ευρώ. Ο φόρος μειώνεται κατά 1.950 ευρώ για φορολογούμενο με ένα εξαρτώμενο τέκνο, σε 2.000 ευρώ για δυο εξαρτώμενα τέκνα και σε 2.100 ευρώ για τρία εξαρτώμενα τέκνα και άνω. Εάν το ποσό του φόρου είναι μικρότερο των ποσών αυτών, η μείωση του φόρου περιορίζεται στο ποσό του αναλογούντος φόρου. Για το φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις το οποίο υπερβαίνει τις 20.000 ευρώ, το ποσό μειώνεται κατά 10 ευρώ ανά 1.000 ευρώ του φορολογητέου εισοδήματος.

Για την διατήρηση της μείωσης του φόρου ο φορολογούμενος πρέπει να πραγματοποιήσει δαπάνες απόκτησης αγαθών και λήψη υπηρεσιών στην ημεδαπή ή σε κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ε.Ο.Χ, οι οποίες να έχουν εξοφληθεί με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής όπως: κάρτες και μέσα πληρωμής με κάρτες, μέσω λογαριασμού πληρωμών Παροχών Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010, ηλεκτρονικό πορτοφόλι. Το ελάχιστο ποσό προσδιορίζεται ως ποσοστό του φορολογητέου εισοδήματος στην ακόλουθη κλίμακα.

Πίνακας 1.6.1 Μείωση φόρου από δαπάνες με ηλεκτρονική συναλλαγή

| Εισόδημα (σε ευρώ) | Ποσοστό ελάχιστης δαπάνης με ηλεκτρονική συναλλαγή και μέσα πληρωμής με κάρτα (προοδευτική εφαρμογή) |
|--------------------|--|
| 1-10.000 | 10% |
| 10.000,01- 30.000 | 15% |
| 30.000,01 και άνω | 20% και μέχρι 30.000 ευρώ |

Πηγή: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/528> , (2017)

Από την χρήση ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής εξαιρούνται:

Οι φορολογούμενοι 70 ετών και άνω, άτομα με αναπηρία 80% και άνω, όσοι βρίσκονται σε δικαστική συμπαράσταση, οι φορολογικοί κάτοικοι της Ε.Ε και του Ε.Ο.Χ , υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 20 του ν. 4172/2013 , που υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης στην Ελλάδα και φορολογούνται με την κλίμακα από μισθωτή εργασία και συντάξεις. Για τους εν λόγω φορολογουμένους απαιτείται προσκόμιση αποδείξεων αξίας σύμφωνα με την κλίμακα του πίνακα 1.6.1.

Σε περίπτωση που δεν καλύπτεται το ελάχιστο απαιτούμενο ποσό της κλίμακας του πίνακα 1.6.1 , ο φόρος προσαυξάνεται και το ποσό που προκύπτει από την θετική διαφορά μεταξύ του απαιτούμενου και το δηλωθέν ποσό , πολλαπλασιάζοντάς με συντελεστή 22%.

Εξαιρούνται από την υποχρέωση χρήσης ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής και την προσκόμιση αποδείξεων για την πραγματοποίηση δαπανών οι παρακάτω: υπάλληλοι του Υπουργείου Εξωτερικών, στρατιωτικοί εφόσον υπηρετούν στην αλλοδαπή , οι υπηρετούντες στην Μόνιμη Ελληνική Αντιπροσωπεία της Ευρωπαϊκής Ένωσης , όσοι διαμένουν σε οίκο ευγηρίας και σε ψυχιατρικό κατάστημα και οι φυλακισμένοι. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσοδών καθορίζεται η διαδικασία συγκέντρωσης των απαραίτητων δεδομένων από τους παροχούς υπηρεσιών πληρωμών.

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται οι εξαιρούμενες δαπάνες και οι κατηγορίες φορολογουμένων οι οποίοι απαλλάσσονται από την υποχρέωση πραγματοποίησης των δαπανών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής , τα επιπλέον κίνητρα των φορολογουμένων για υπέρβαση του προβλεπόμενου ποσού ελάχιστης δαπάνης και κάθε άλλης αναγκαίας λεπτομέρειας.

1.6.1 Πρόσθετες Μειώσεις Φόρου

Πρόσθετη μείωση φόρου ποσού 200 ευρώ προβλέπεται για τον παρακάτω φορολογούμενο και τα εξαρτώμενα μέλη του:

- α. άτομα με τουλάχιστον 67% αναπηρία , βάση γνωμάτευσης του Κέντρου Πιστοποίησης Αναπηρίας (ΚΕ.Π.Α) ή της Ανώτατης του στρατού Υγειονομικής Υπηρεσίας (Α.Σ.Υ.Ε) για την πιστοποίηση αναπηρίας. Χωρίς να λαμβάνεται υπόψη επαγγελματική ή ασφαλιστική αναπηρία
- β. ανάπηροι αξιωματικοί και οπλίτες , οι οποίοι έχουν αποστρατευτεί, ή/ και αξιωματικοί , οι οποίοι υπέστησαν τραύμα ή νόσημα που επήλθε λόγω κακουχιών σε περιόδους πολέμου

γ. θύματα πολέμου ή τρομοκρατικών ενεργειών οι οποίοι δικαιούνται να λαμβάνουν σύνταξη από πολεμική αιτία , και τα μέλη των οικογενειών των αξιωματικών και οπλιτών που απεβίωσαν κατά την εκτέλεση διατεταγμένης υπηρεσίας , τα οποία δικαιούνται να λαμβάνουν σύνταξη από τον Κρατικό Προϋπολογισμό.

δ. άτομα που δικαιούνται σύνταξη από το δημόσιο ταμείο ως ανάπηροι ή θύματα εθνικής αντίστασης ή εμφυλίου πολέμου.

1.6.2 Μειώσεις Φόρου για Δωρεές

Το ποσό του φόρου μειώνεται κατά 10% επί των ποσών δωρεών προς τους φορείς που αναγνωρίζονται από τον Υπουργό Οικονομικών με έδρα την ημεδαπή ή άλλα κράτη – μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ε.Ο.Χ , εφόσον οι δωρεές υπερβαίνουν στην διάρκεια του φορολογικού έτους το ποσό των 100 ευρώ. Το συνολικό ποσό των δωρεών δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% του φορολογητέου εισοδήματος, και εφόσον τα ποσά των δωρεών κατατίθενται σε ειδικούς για το σκοπό αυτό λογαριασμούς τραπεζών που λειτουργούν νόμιμα σε κράτος – μέλος της Ε.Ε ή του Ε.Ο.Χ. . Οι διατάξεις ισχύουν και σε δωρεές που χορηγούνται σε πολιτικά κόμματα ή συνασπισμούς κομμάτων ή υποψηφίους ή αιρετούς αντιπροσώπους της Βουλής των Ελλήνων και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

1.6.3 Πίστωση Φόρου για φορολογούμενους που δεν έχουν την φορολογική τους κατοικία στην Ελλάδα.

Οι φορολογούμενοι που δεν έχουν την φορολογική κατοικία στην Ελλάδα δεν δικαιούνται τις μειώσεις φόρων σύμφωνα με τις προηγούμενες διατάξεις εκτός κι αν διατηρούν την φορολογική κατοικία τους σε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε ή του Ε.Ο.Χ και:

- α. τουλάχιστον το 90% του παγκοσμίου εισοδήματος τους αποκτάται στην Ελλάδα ή
- β. αποδεικνύουν ότι το φορολογητέο εισόδημα τους είναι τόσο χαμηλό ώστε να δικαιούνται μείωση φόρου σύμφωνα με την φορολογική νομοθεσία του κράτους της κατοικίας τους.

1.7 Φορολογία Κερδών από Επιχειρηματική Δραστηριότητα

Κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσοδών από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά από αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα περιλαμβάνονται και έσοδα από πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης ,καθώς και το προϊόν εκκαθάρισης τα οποία προκύπτουν κατά την διάρκεια του φορολογικού έτους. Αναλυτικότερα το εισόδημα από αγροτική επιχείρηση περιλαμβάνει έσοδα από την παραγωγή γεωργικών, πτηνοτροφικών, κτηνοτροφικών, δασοκομικών, υλοτομικών και αλιευτικών προϊόντων. Ειδικότερα, για τον προσδιορισμό του κέρδους για όσους ασκούν αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα περιλαμβάνονται η βασική ενίσχυση όπως ορίζει ο Πυλώνας της Κοινής Γεωργικής Πολιτικής , και οι πράσινες και συνδεδεμένες ενισχύσεις για όσους υπερβαίνουν τις 12.000 ευρώ. Οι αγροτικές αποζημιώσεις δεν περιλαμβάνονται στα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα. Για τους φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας δεν περιλαμβάνεται το 35% των κερδών προ φόρων για το προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα , εφόσον η καταβολή γίνεται στους εργαζομένους του.

Το κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα προσδιορίζεται για κάθε φορολογικό έτος με βάση των λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης και ο οποίος συντάσσεται σύμφωνα με τα πρότυπα του Ελληνικού Λογιστικού Σχεδίου και του Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών (Κ.Φ.Α.Σ). Για τις επιχειρήσεις οι οποίες εφαρμόζουν Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα , το κέρδος προσδιορίζεται σύμφωνα με τον πίνακα φορολογικών αποτελεσμάτων χρήσης. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται από των Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας .

1.7.1 Φορολογικός Συντελεστής Κερδών από Επιχειρηματική Δραστηριότητα

Τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα φορολογούνται με την κλίμακα που φορολογούνται τα εισοδήματα από μισθούς και συντάξεις εφόσον προσθέτουν σε αυτά. Για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν εφαρμόζονται μειώσεις φόρου όπως στα εισοδήματα από μισθούς και συντάξεις, εκτός κι αν το εισόδημα αποκτάται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα η οποία υπάγεται στην ασφάλιση του ΟΓΑ. Σε περίπτωση που αποκτάται εισόδημα από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα αλλά και εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις , η μείωση του φόρου θα είναι αυτή που αναλογεί στο μέρος του εισοδήματος που προέρχεται από μισθωτή εργασία και συντάξεις , καθώς και αγροτική δραστηριότητα.

Για τα φυσικά πρόσωπα με πρώτη δήλωση έναρξης επιτηδεύματος από 1^{ης} Ιανουαρίου 2013 και για τα 3 πρώτα έτη άσκησης της δραστηριότητας του, ο φορολογικός συντελεστής του πρώτου κλιμακίου μειώνεται κατά 50% , εφόσον το ετήσιο ακαθάριστο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν υπερβαίνει τις 10.000 ευρώ. Το εισόδημα που προκύπτει από προσαύξηση περιουσίας φορολογείται με συντελεστή 33%. Τα κέρδη των φυσικών προσώπων και των ατομικών επιχειρήσεων που συγκαταλέγονται στις πολύ μικρές επιχειρήσεις , όπως ορίζονται στην σύσταση 2003/361/ΕΚ της επιτροπής της 6^{ης} Μαΐου 2003 , από την διάθεση παραγόμενης ηλεκτρικής ενέργειας προς την εταιρεία "Δ.Ε.Η Α.Ε" ή άλλο προμηθευτή , μετά από την ένταξη τους στο "Ειδικό Πρόγραμμα Ανάπτυξης Φωτοβολταϊκών Συστημάτων μέχρι 10 KW" κατόπιν απόφασης του Υπουργείου Οικονομικών , Ανάπτυξης και Περιβάλλοντος , Χωροταξίας και Δημοσίων Έργων η οποία εκδίδεται σύμφωνα με τον ν.3468/2006, απαλλάσσονται από φόρο.

1.8 Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας

Ο φορολογούμενος υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημα του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημα του, στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και του πραγματικού εισοδήματος και φορολογείται σύμφωνα με τα παρακάτω.

α. σύμφωνα με τον φορολογικό συντελεστή για εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις, εφόσον έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία ή/ και συντάξεις ή το μεγαλύτερο μέρος του εισοδήματος προκύπτει από αυτά ή δεν υπάρχει καμία άλλη κατηγορία εισοδήματος ή έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή/και υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό εισόδημα δεν υπερβαίνει τις 9.500 ευρώ.

β. σύμφωνα με τον φορολογικό συντελεστή για κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή το μεγαλύτερο μέρος δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις .

γ. σύμφωνα με το φορολογικό συντελεστή από μισθωτή εργασία και συντάξεις φορολογούνται τα κέρδη από ατομική αγροτική επιχείρηση , εφόσον ο

φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος του εισοδήματος προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση
 δ. σύμφωνα με το φορολογικό συντελεστή από μισθωτή εργασία και συντάξεις ,
 εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο.Α.Ε.Δ.)

1.8.1 Προσδιορισμός τεκμαρτού εισοδήματος φορολογουμένου, της συζύγου και των εξαρτώμενων μελών

1) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη , με βάση τα τετραγωνικά μέτρα (τ.μ.) της ιδιοκατοικούμενης ή της δωρεάν παραχωρούμενης κύριας κατοικίας ορίζεται:

80 τ.μ. κύριων χώρων αυτής – με 40 ευρώ το τ.μ.

81-120 τ.μ. κύριων χώρων αυτής – με 65 ευρώ το τ.μ.

121- 200 τ.μ. κύριων χώρων αυτής – με 110 ευρώ το τ.μ.

201- 300 τ.μ. κύριων χώρων αυτής - με 200 ευρώ το τ.μ.

300 τ.μ. και πάνω κύριων χώρων αυτής – με 400 ευρώ το τ.μ.

Για τον υπολογισμό της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης των βοηθητικών χώρων κύριας κατοικίας ορίζεται 40 ευρώ το τετραγωνικό μέτρο.

Τα παραπάνω ποσά προσαυξάνονται για κατοικίες οι οποίες βρίσκονται σε τιμές ζώνης με αντικειμενικό προσδιορισμό ακινήτων από:

2.800 έως 4.999 ευρώ το τ.μ. κατά 40%

5.000 ευρώ και άνω το τ.μ. κατά 70%

Όλα τα παραπάνω ποσά προσαυξάνονται για μονοκατοικίες κατά 20%

2) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη με βάση τα τετραγωνικά μέτρα μιας ή περισσότερων ιδιοκατοικουμένων ή μισθωμένων δευτερευουσών κατοικιών, καθώς και των βοηθητικών χώρων ορίζεται ως το ½ της αντικειμενικής δαπάνης της περίπτωσης 1).

3) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης ορίζεται ως εξής:

μέχρι 1200 κυβικά εκατοστά σε 4.000 ευρώ

από 1200 έως 2000 κυβικά εκατοστά, σε 600 ευρώ ανά 100 κυβικά εκατοστά

από 2000 έως 3000 κυβικά εκατοστά, σε 900 ευρώ ανά 100 κυβικά εκατοστά

από 3000 κυβικά εκατοστά και πάνω , σε 1200 ευρώ ανά 100 κυβικά εκατοστά

Τα παραπάνω ποσά ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης μειώνονται ανάλογα με την παλαιότητα του αυτοκινήτου, η οποία υπολογίζεται από το έτος πρώτης κυκλοφορίας στην Ελλάδα ή σε χώρα της Ε.Ε/Ε.Ο.Χ , κατά ποσοστό ως εξής:

από 5 έως 10 έτη σε 30%

από 10 έτη και πάνω σε 50%

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη δεν εφαρμόζεται σε επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης τα οποία διαθέτουν πιστοποιητικό αυθεντικότητας το οποίο εκδίδεται από διεθνή ή ημεδαπό φορέα που έχει αρμοδιότητα να εκδίδει τέτοιο πιστοποιητικό και για επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης τα οποία είναι διασκευασμένα για κινητικά ανάπηρους. Τα επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης ειδικά διασκευασμένα για κινητικά ανάπηρους θεωρούνται τα αυτοκίνητα τα οποία διασκευάστηκαν υστέρη από άδεια της αρμόδιας αρχής για να οδηγούνται από πρόσωπα που παρουσιάζουν κινητική αναπηρία σε ποσοστό 67% ή για να μεταφέρουν αυτά τα πρόσωπα και τα αντικείμενα που είναι απαραίτητα για την μετακίνησή τους.

Οι ομόρρυθμες ή ετερόρρυθμες ή περιορισμένης ευθύνης η ιδιωτικών κεφαλαιουχικών ή ανωνύμων ή αστικών εταιρειών καθώς και των κοινωνιών και κοινοπραξιών που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα, οι οποίες έχουν στην κατοχή τους επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης η αντικειμενική δαπάνη υπολογίζεται ως αντικειμενική δαπάνη των:

α. ομόρρυθμων ή απλών, εκτός των ετερόρρυθμων, εταίρων ή κοινωνιών ή μελών της κοινοπραξίας φυσικών προσώπων επιμεριζόμενη μεταξύ αυτών και το ποσοστό

συμμετοχής τους στην εταιρεία

β. των φυσικών προσώπων, μελών της εταιρείας περιορισμένης ευθύνης, επιμεριζόμενη μεταξύ αυτών κατά ποσοστό συμμετοχής του καθενός σε αυτήν, όταν οι διαχειριστές αυτής δεν είναι εταίροι της

γ. των διαχειριστών της εταιρείας περιορισμένης ευθύνης που είναι και εταίροι της , επιμεριζόμενη μεταξύ αυτών κατά το ποσοστό συμμετοχής τους σε αυτήν

δ. των διευθυνόντων και εντεταλμένων συμβούλων, διοικητών ανωνύμων εταιρειών και προέδρων των διοικητικών συμβουλίων τους, επιμεριζόμενη ισομερώς μεταξύ τους.

Για τις παραπάνω περιπτώσεις αν οι εταίροι των ομόρρυθμων ή ετερορρυθμων ή περιορισμένης ευθύνης ή αστικών εταιρειών , καθώς και των κοινωνιών ή κοινοπραξιών είναι νομικά πρόσωπα , η αντικειμενική δαπάνη των επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης λογίζεται ως αντικειμενική δαπάνη τω φυσικών προσώπων, που μετέχουν σε αυτά τα νομικά πρόσωπα.

Για τα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα και αλλοδαπές επιχειρήσεις που δεν έχουν εγκατάσταση στην Ελλάδα αλλά υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης, το ποσοστό της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης με βάση τα επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης, ιδιοκτησίας του αλλοδαπού νομικού προσώπου, ή ιδιοκτησίας ή κατοχής γραφείου, υποκαταστήματος ή πρακτορείου της αλλοδαπής επιχείρησης εγκατεστημένη στην Ελλάδα , λογίζεται στο πρόσωπο το οποίο εκπροσωπεί στην Ελλάδα το νομικό πρόσωπο ή την αλλοδαπή επιχείρηση ή προΐσταται του γραφείου ή υποκαταστήματος ή πρακτορείου. Η αντικειμενική αυτή δαπάνη λογίζεται σε καθένα από τα φυσικά πρόσωπα ανεξάρτητα από το τόπο διαμονής ή κατοικίας τους και δεν μπορεί για καθένα από αυτά τα πρόσωπα και για κάθε εταιρεία να είναι ανώτερη από τη μεγαλύτερη αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει από αυτοκίνητο της εταιρείας. Ο φορολογούμενος και τα εξαρτώμενα μέλη που έχουν στην κατοχή τους άλλα επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης , η αντικειμενική δαπάνη αυτών λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της συνολικής αντικειμενικής δαπάνης. Η αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει από επιβατικό αυτοκίνητο ιδιωτικής χρήσης του οποίου κάτοχος είναι ανήλικο τέκνο, υπολογίζεται ως αντικειμενική δαπάνη του γονέα με το μεγαλύτερο εισόδημα , και σε περίπτωση απώλειας της γονικής μέριμνας λογίζεται στον άλλο γονέα. Αν ένα επιβατικό αυτοκίνητο ιδιωτικής χρήσης αποκτηθεί ή μεταβιβαστεί κατά την διάρκεια του έτους , η αντικειμενική δαπάνη υπολογίζεται σε τόσα δωδέκατα όσοι και οι μήνες κατοχής ή κυριότητας του αυτοκινήτου. Διάστημα μεγαλύτερο των 15 ημερών υπολογίζεται ως μήνας. Τα ίδια ισχύουν και σε περιπτώσεις ακινησίας ή ολοκληρωτικής καταστροφής του αυτοκινήτου για οποιαδήποτε αιτία. Αν μεταβιβαστεί ή αποκτηθεί εικονικά ένα αυτοκίνητο από περισσότερα πρόσωπα, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη ισχύει αυτοτελώς στο σύνολο της για τον καθένα από τους συμβαλλόμενους. Εικονική μεταβίβαση θεωρείται η μεταβίβαση που πραγματοποιείται μεταξύ συγγενών εξ αίματος έως και τρίτου βαθμού συγγένειας, επιτρεπόμενη η ανταπόδειξη. Στην πραγματική συγκυριότητα , η ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιμερίζεται κατά τον λόγο των ιδανικών μεριδίων καθενός συγκύριου. Για εκπαιδευτές οδηγών αυτοκινήτων καθώς και για επιχειρήσεις ενοικιάσεις αυτοκινήτων , που χρησιμοποιούν περισσότερα επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης , ως ετήσια αντικειμενική δαπάνη υπολογίζεται το αυτοκίνητο με την μεγαλύτερη αντικειμενική δαπάνη. Για ενοικίαση ή χρηματοδοτική μίσθωση επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής ή μικτής χρήσης, η αντικειμενική δαπάνη υπολογίζεται στο χρόνο χρησιμοποίησης του και βαραίνει των μισθωτή του. Για τον υπολογισμό της αντικειμενικής δαπάνης μεικτής χρήσης και για τα αυτοκίνητα τύπου JEEP , εφαρμόζονται οι διατάξεις της περιπτώσεως 3.

4) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη προκύπτει από τις σχετικές αποδείξεις παροχής υπηρεσιών για ιδιωτικά σχολεία στοιχειώδους και μέσης εκπαίδευσης, με εξαίρεση τα εσπερινά γυμνάσια και λύκεια , αλλά και τα ειδικά σχολεία ατόμων με ειδικές ανάγκες .

5) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη που καταβάλλεται, ορίζεται στο εκάστοτε κατώτατο όριο αμοιβών όπως προσδιορίζεται από τις σχετικές διατάξεις για την ακόλουθη κατηγορία εργαζομένων: οικιακοί βοηθοί, οδηγοί αυτοκινήτων, δάσκαλοι και λοιπό προσωπικό. Η διάταξη αυτή δεν ισχύει για τον φορολογούμενο που απασχολεί ένα οικιακό βοηθό ή όταν ο ίδιος ή πρόσωπο που συνοικεί μαζί του τον βαραίνει έχει πάνω από 67% διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία ή είναι ηλικίας άνω των 65 ετών και απασχολεί έναν νοσοκόμο.

6) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για τα σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, κυριότητας ή κατοχής του φορολογούμενου, της συζύγου ή των προσώπων που τους βαρύνουν υπολογίζεται με βάση το κόστος τελών ελλιμενισμού, ασφαλίσεων, καυσίμων, συντήρησης και πρακτόρευσης και ορίζεται ανάλογα με τα μέτρα ολικού μήκους του σκάφους ως εξής:

α) για μηχανοκίνητα σκάφη ανοικτού τύπου, ταχύπλοα και μη έως 5 μέτρα μήκους – 4.000 ευρώ

για μηχανοκίνητα σκάφη ανοικτού τύπου, ταχύπλοα και μη άνω των 5 μέτρων μήκους – 2.000 ευρώ για κάθε επιπλέον μέτρο

β) για ιστιοφόρα ή μηχανοκίνητα ή μεικτά σκάφη με χώρο ενδιαίτησης έως 7 μέτρα μήκους – 12.000 ευρώ

για ιστιοφόρα ή μηχανοκίνητα ή μεικτά σκάφη με χώρο ενδιαίτησης από 7 έως 10 μέτρα μήκους – 3.000 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους

για ιστιοφόρα ή μηχανοκίνητα ή μεικτά σκάφη με χώρο ενδιαίτησης από 10 έως 12 μέτρα μήκους – 7.500 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους

για ιστιοφόρα ή μηχανοκίνητα ή μεικτά σκάφη με χώρο ενδιαίτησης από 12 έως 15 μέτρα μήκους – 15.000 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους

για ιστιοφόρα ή μηχανοκίνητα ή μεικτά σκάφη με χώρο ενδιαίτησης από 15 έως 18 μέτρα μήκους – 22.500 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους

για ιστιοφόρα ή μηχανοκίνητα ή μεικτά σκάφη με χώρο ενδιαίτησης από 18 έως 22 μέτρα μήκους – 30.000 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους

για ιστιοφόρα ή μηχανοκίνητα ή μεικτά σκάφη με χώρο ενδιαίτησης από 22 μέτρα μήκους και άνω – 50.000 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους

Τα ποσά της ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης αυτής της υποπερίπτωσης μειώνονται κατά 50% για τα ιστιοφόρα σκάφη. Το ίδιο ποσοστό μείωσης ισχύει και για τα πλοία αναψυχής που έχουν κατασκευαστεί ή κατασκευάζονται στην Ελλάδα εξ ολοκλήρου από τα παρακάτω είδη ξύλου: τρεχαντήρι, βαρκαλάς, πέραμα, τσερίκι και λίμπερτυ τα οποία προέρχονται από την ελληνική ναυτική παράδοση. Η τεκμαρτή δαπάνη μειώνεται ανάλογα με την παλαιότητα του σκάφους.

15% - για πάνω από 5 έως 10 έτη από το έτος που νηολογήθηκε για πρώτη φορά

30% - για πάνω από 10 έτη από το έτος που νηολογήθηκε για πρώτη φορά

Για σκάφη με μόνιμο πλήρωμα ναυτολογημένο για ολόκληρο ή μέρος του έτους, στην παραπάνω δαπάνη προστίθεται και η αμοιβή του πληρώματος. Τα σκάφη επαγγελματικής χρήσης δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της αντικειμενικής δαπάνης. Οι διατάξεις της περίπτωσης 3) εφαρμόζονται και σε αυτή την περίπτωση εκτός από αυτήν με την παλαιότητα των αυτοκινήτων.

7) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για αεροσκάφη, ελικόπτερα και ανεμόπτερα κυριότητας ή κατοχής του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του και τους βαραίνουν, ορίζονται ως εξής:

α. ανεμόπτερα- 8.000 ευρώ

β. για αεροσκάφη με κοινό κινητήρα, εσωτερικής καύσης και στροβιλοελικοφόρα, και για ελικόπτερα – 65.000 ευρώ για τους πρώτους 150 ίππους ισχύος κινητήρα και 500 ευρώ για κάθε πρόσθετο ίππο άνω των 150.

γ. για αεριοπρωθούμενα σκάφη (JET) – 200 ευρώ για κάθε λίμπρα ώθησης.

Οι διατάξεις της περίπτωσης 3) εφαρμόζονται και σε αυτή την περίπτωση εκτός της

ακινήσιας και παλαιότητας.

δ. για τις υπερελαφρές πτητικές αθλητικές μηχανές (Υ.Π.Α.Μ) – 20.000 ευρώ

8) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη, εξωτερικής δεξαμενής κολύμβησης που αναλογεί στον κύριο ή κάτοχο αυτής , ορίζεται ανάλογα με την επιφάνεια της.

– έως 60 τετραγωνικά μέτρα – 160 ευρώ το τετραγωνικό μέτρο

- άνω των 60 τετραγωνικών μέτρων – 320 ευρώ το τετραγωνικό μέτρο

Για εσωτερική δεξαμενή κολύμβησης τα παραπάνω ποσά διπλασιάζονται.

9) Η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη του φορολογουμένου ορίζεται σε 3.000

ευρώ για τον άγαμο και σε 5.000 ευρώ για τους συζύγους που υποβάλλουν κοινή φορολογική δήλωση , εφόσον δηλώνεται πραγματικό ή τεκμαρτό εισόδημα.

Το ετήσιο συνολικό ποσό της αντικειμενικής δαπάνης μπορεί να αμφισβητεί από τον φορολογούμενο, όταν αυτό είναι μεγαλύτερο από την πραγματική δαπάνη του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών που τον βαρύνουν, εφόσον αυτό αποδειχθεί με βάση πραγματικά περιστατικά ή στοιχεία όπως:

α. υπηρετούν την στρατιωτική θητεία τους στις Ένοπλες Δυνάμεις

β. είναι φυλακισμένοι

γ. νοσηλεύονται σε νοσοκομείο ή κλινική

δ. είναι άνεργοι και δικαιούνται βοήθημα ανεργίας

ε. συγκατοικούν με συγγενείς πρώτου βαθμού και έχουν μεμονωμένες δαπάνες

συμβίωσης, λόγω αποδεδειγμένης συμβολής στις δαπάνες των συγγενών τους με την προϋπόθεση ότι οι συγγενείς έχουν εισόδημα από εμφανείς πηγές

στ. είναι ορφανοί ανήλικοι και έχουν στην κυριότητα τους επιβατικά αυτοκίνητα

ιδιωτικής χρήσης από κληρονομιά του πατέρα ή της μητέρας τους

ζ. προσκομίζουν στοιχεία τα οποία αποδεικνύουν ότι για λόγους ανώτερης βίας πραγματοποίησαν δαπάνη μικρότερη από την αντικειμενική.

1.8.2 Δαπάνες Απόκτησης Περιουσιακών Στοιχείων

Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του, θεωρούνται τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται για :

α. αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων ή τρίτροχων

αυτοκινούμενων οχημάτων, πλοίων αναψυχής και λοιπών σκαφών αναψυχής , αεροσκαφών και κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας (άνω των 10.000 ευρώ αξία)

β. αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων που λειτουργούν ατομικώς ή με τη μορφή ομόρρυθμης ή ετερόρρυθμης ή ανώνυμης ή

περιορισμένης ευθύνης ή ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρείας ή κοινωνίας ή

κοινοπραξίας ή αστικής εταιρείας ή αγορά εταιρικών μερίδων και χρεογράφων

γ. αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης

δ. χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε

ε. η ετήσια δαπάνη για δωρεές, γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών , εφόσον αυτά υπερβαίνουν ετήσιος το ποσό των 300 ευρώ, εκτός από τις δωρεές προς

το Δημόσιο, τους δήμους και τις κοινότητες του κράτους, τα ανώτατα εκπαιδευτικά

ιδρύματα, τα κρατικά και δημοτικά νοσηλευτικά ιδρύματα και τα νοσοκομεία , που

αποτελούν νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου και επιχορηγούνται από τον Κρατικό

Προϋπολογισμό, καθώς και τα προνοιακά ιδρύματα ευρύτερου δημοσίου τομέα, ως και τα προνοιακά ιδρύματα ιδιωτικού δικαίου των οποίων οι εν γένει δαπάνες καλύπτονται

τουλάχιστον κατά 70% με επιχορηγήσεις από τον Κρατικό Προϋπολογισμό.

Εξαιρούνται ακόμα οι δωρεές ή χορηγίες προς τα κοινωφελή ιδρύματα , τα ημεδαπά

νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου που έχουν συσταθεί νομικά και τα οποία

επιδιώκουν κοινωφελής σκοπούς , καθώς και τα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα

ημεδαπά νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου που έχουν συσταθεί νομιμά, εφόσον επιδιώκουν πολιτιστικούς σκοπούς.

στ. Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής.

1.8.3 Μη εφαρμογή αντικειμενικών δαπανών και υπηρεσιών

Η αντικειμενική δαπάνη δεν εφαρμόζεται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α. για επιβατικό αυτοκίνητο ιδιωτικής χρήσης αναπήρου, το οποίο απαλλάσσεται από τέλη κυκλοφορίας

β. σε αλλοδαπό προσωπικό που δεν διαμένει μόνιμα στην Ελλάδα, ή σε ημεδαπό προσωπικό που διαμένει μόνιμα στο εξωτερικό και απασχολείται αποκλειστικά από επιχειρήσεις οι οποίες υπάγονται στις διατάξεις του α.ν 89/1967 (Α' 132), του α.ν 378/1968 (Α' 82) και του άρθρου 25 του ν. 27/1975 (Α' 77), για το ποσό της αντικειμενικής δαπάνης που προκύπτει βάση του επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης και της κατοικίας

γ. για επιχειρήσεις μεταπώλησης αυτοκινήτων που έχουν υπαχθεί σε ειδικό καθεστώς φορολογίας του άρθρου 45 του νόμου 2859/2000, εφόσον η άδεια η και οι πινακίδες κυκλοφορίας του μεταβιβαζόμενου αυτοκινήτου έχουν παραμείνει στην Δ.Ο.Υ., στην οποία έγινε η μεταβίβαση του αυτοκινήτου στην επιχείρηση μεταπώλησης μέχρι και την ημερομηνία μεταπώλησης σε τρίτο και το αυτοκίνητο δεν κυκλοφόρησε παράνομα κατά την χρονική αυτή περίοδο.

δ. για σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, κατοχής ή κυριότητας μόνιμων κατοίκων εξωτερικού

ε. για αγορά πάγιου εξοπλισμού επαγγελματικής χρήσης από πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα

στ. για αγορά επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης, ειδικά διασκευασμένα για άτομα με κινητικές αναπηρίες με ποσοστό πάνω από 67%

ζ. η ετήσια αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει μειώνεται κατά 30%, για συνταξιούχους που έχουν συμπληρώσει το 65 έτος της ηλικίας τους.

η. για αντικειμενική δαπάνη φυσικού προσώπου που έχει την φορολογική κατοικία του στην αλλοδαπή και για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων φυσικού προσώπου που έχει την φορολογική κατοικία στην αλλοδαπή και δεν αποκτά εισόδημα στην Ελλάδα.

1.9 Εισόδημα από κεφάλαιο

Το εισόδημα από κεφάλαιο περιλαμβάνει το εισόδημα που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο και προκύπτει στο φορολογικό έτος σε μετρητά ή σε είδος με την μορφή μερισμάτων, τόκων, δικαιωμάτων και το εισόδημα από ακίνητη περιουσία.

Ο όρος "μέρισμα" σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από μετοχές, ιδρυτικούς τίτλους, ή άλλα δικαιώματα συμμετοχής σε κέρδη τα οποία δεν αποτελούν απαιτήσεις από οφειλές, καθώς και το εισόδημα από άλλα εταιρικά δικαιώματα, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα μερίδια, οι μερίδες συμπεριλαμβανομένων των προμερισμάτων και των μαθηματικών αποθεματικών, οι συμμετοχές σε κέρδη προσωπικών επιχειρήσεων, οι διανομές των κερδών από κάθε είδος νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, καθώς και κάθε άλλο συναφές διανεμόμενο ποσό.

Εάν η διανομή των μερισμάτων υπόκειται σε παρακράτηση φόρου, ο παρακρατούμενος φόρος σύμφωνα με τον Κ.Φ.Ε εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογουμένου.

Ο όρος " τόκος " σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από απαιτήσεις κάθε είδους, είτε εξασφαλίζονται με υποθήκη είτε όχι, και είτε παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη του οφειλέτη είτε όχι, και ιδιαίτερα εισόδημα από καταθέσεις, κρατικά χρεόγραφα, τίτλους και ομολογίες, με ή χωρίς ασφάλεια, και κάθε είδους δανειακή σχέση, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων ωφελημάτων , των συμφωνιών επαναγοράς και ανταμοιβών τα οποία απορρέουν από τίτλους, ομολογίες ή χρεόγραφα.

Απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος οι τόκοι ομολογιακών δανείων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου που αποκτούν τα φυσικά πρόσωπα.

Οι τόκοι που προκύπτουν από ομόλογα τα οποία εκδίδει το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας , έχουν την ίδια φορολογική αντιμετώπιση με τους τόκους που προκύπτουν από ομόλογα που εκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο στην Ελλάδα. Για τους τόκους αυτούς εφαρμόζονται οι ανάλογες διατάξεις.

Εάν οι τόκοι υπόκεινται σε παρακράτησης φόρου , όπως ορίζει ο Κ.Φ.Ε , ο παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί την φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογουμένου.

Ο όρος " δικαιώματα " σημαίνει το εισόδημα που αποκτάται ως αντάλλαγμα για την χρήση ή το δικαίωμα χρήσης , των δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας επι λογοτεχνικού, καλλιτεχνικού ή επιστημονικού έργου , συμπεριλαμβανομένων των κινηματογραφικών και τηλεοπτικών ταινιών, μαγνητοταινιών για ραδιοφωνικές εκπομπές και αναπαραγωγής βιντεοκασετών, λογισμικού για εμπορική εκμετάλλευση ή προσωπική χρήση , διπλωμάτων ευρεσιτεχνίας , εμπορικών σημάτων, προνομιών, σχεδίων ή υποδειγμάτων, σχεδιαγραμμάτων, απόρρητων χημικών τύπων ή μεθόδων κατεργασίας ή σε αντάλλαγμα πληροφοριών που αφορούν βιομηχανική , εμπορική ή επιστημονική πείρα, οι πληρωμές για την χρήση βιομηχανικού, εμπορικού ή επιστημονικού εξοπλισμού, για τη χρήση τεχνικών μεθόδων παραγωγής, τεχνικής ή τεχνολογικής βοήθειας, τεχνογνωσίας, αποτελεσμάτων ερευνών, αναδημοσιεύσεις άρθρων και μελετών, καθώς και οι πληρωμές για συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται ηλεκτρονικά μέσω δικτύων πληροφορικής σε βάση δεδομένων επίλυσης προβλημάτων , την ηλεκτρονική λήψη λογισμικού ηλεκτρονικού υπολογιστή, ακόμα και στη περίπτωση που τα εν λόγω προϊόντα αποκτώνται για προσωπική ή επαγγελματική χρήση του αγοραστή, την εκμίσθωση βιομηχανικού, εμπορικού ή επιστημονικού εξοπλισμού και εμπορευματοκιβωτίων και λοιπών συναφών δικαιωμάτων.

Εάν το εισόδημα από δικαιώματα υπόκειται σε παρακράτησή φόρου, όπως ορίζει ο Κ.Φ.Ε, ο παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί την φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογουμένου.

Ο όρος " εισόδημα από ακίνητη περιουσία " σημαίνει το εισόδημα , σε χρήμα ή σε είδος , που προκύπτει από την εκμίσθωση ή την ιδιοχρησιμοποίηση ή τη δωρεάν παραχώρηση χρήσης γης ή ακινήτων. Ειδικότερα το εισόδημα που προκύπτει από:

α. εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης γης ή ακινήτων συμπεριλαμβανομένων των κτιρίων, κατασκευών και κάθε είδους εγκαταστάσεων και εξοπλισμού τους.

β. Εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης μεταλλείων, λατομείων, δασικών και αγροτικών εγκαταστάσεων στις οποίες περιλαμβάνονται λιβάδια, καλλιεργήσιμες γαίες, βοσκήσιμες γαίες, καθώς και κάθε είδους κατασκευές ή εγκαταστάσεις που είναι στην επιφάνεια του εδάφους ή κάτω από αυτή, όπως τα

ιχθυοτροφία, οι λίμνες, οι δεξαμενές, οι πηγές και τα φρέατα.

γ. εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης από την παραχώρηση χώρου για την τοποθέτηση κάθε είδους διαφημιστικών επιγραφών.

δ. εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης κοινόχρηστων χώρων σε ακίνητα.

Το εισόδημα σε είδος εκτιμάται στην αγοραία αξία. Το εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση υπολογίζεται στο 3% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου. Με εξαίρεση το τεκμαρτό εισόδημα που αφορά την δωρεάν παραχώρηση κατοικίας μέχρι 200 τ.μ., προκειμένου να χρησιμοποιηθεί ως κύρια κατοικία από ανιόντες κατιόντες απαλλάσσεται από φόρο. Για όσους ασκούν ατομική αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα δεν υπολογίζεται τεκμαρτό εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση προς ανιόντες, κατιόντες και συζύγους, αγροτικών εκτάσεων στις οποίες περιλαμβάνονται λιβάδια, καλλιεργήσιμες γαίες, βοσκήσιμες γαίες, και κάθε είδους κατασκευές ή εγκαταστάσεις που χρησιμοποιούνται για την άσκηση της δραστηριότητας αυτής.

Οι ακόλουθες δαπάνες εκπίπτουν με τις παρακάτω προϋποθέσεις:

α. αν ο εκμισθωτής ή ο παραχωρούν είναι φυσικό πρόσωπο μειώνεται κατά 5% για δαπάνες επισκευής, συντήρησης, ανακαίνισης ή άλλες πάγιες και λειτουργικές δαπάνες του ακινήτου.

β. αν ο εκμισθωτής ή ο παραχωρούν είναι νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου και τα κάθε είδους ιδρύματα, οι κάθε είδους δαπάνες μειώνονται κατά 75%. Για το Άγιο Όρος το ποσοστό για δαπάνες μειώνεται κατά 100%.

γ. αν ο εκμισθωτής ή ο παραχωρούν είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, οι δαπάνες για επισκευής, συντήρησης, ανακαίνισης, καθώς και πάγιες και λειτουργικές δαπάνες μειώνονται κατά 75%.

δ. το μίσθωμα που καταβάλλεται σε περίπτωση υπεκμίσθωσης.

ε. οι δαπάνες αντιπλημμυρικών έργων και έργων αποξήρανσης ελών σε ποσοστό 10%.

στ. το ποσοστό της αποζημίωσης που καταβάλλει, βάση νόμου, ο εκμισθωτής στον μισθωτή για την λύση της μισθωτικής σχέσης του ακινήτου.

Τα εισοδήματα από εκμίσθωση ακίνητης περιουσίας, τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί από τον δικαιούχο δεν συνυπολογίζονται στο συνολικό εισόδημα του. Τα εν λόγω εισοδήματα φορολογούνται στο έτος και κατά το ποσό που αποδεδειγμένα εισπράχθηκαν. Τα μη εισπραχθέντα εισοδήματα δηλώνονται σε ειδικό κώδικα ανείσπρακτων εισοδημάτων από εκμίσθωση ακίνητης περιουσίας της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος.

Το εισόδημα που αποκτάται, από φυσικά πρόσωπα, από την βραχυχρόνια μίσθωση ακινήτου της οικονομίας διαμοιρασμού όπως ορίζεται από τον ν. 4446/2016 (Α'167), είναι εισόδημα από ακίνητη περιουσία και εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν. 4172/2013 (Α' 167), και εφόσον τα ακίνητα εκμισθώνονται επιπλωμένα χωρίς την παροχή οποιαδήποτε υπηρεσίας πλην της παροχής κλινοσκεπασμάτων. Σε περίπτωση παροχής οποιασδήποτε άλλης υπηρεσίας, το εισόδημα αυτό αποτελεί εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα. Το εισόδημα που αποκτάται από νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, από βραχυχρόνια μίσθωση ακινήτου της οικονομίας διαμοιρασμού, θεωρείται εισόδημα από ακίνητη περιουσία.

1.9.1 Φορολογικός συντελεστής για το εισόδημα από κεφάλαιο

Τα μερίσματα και οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή 15%. Τα δικαιώματα φορολογούνται με συντελεστή 20%. Το εισόδημα από ακίνητη περιουσία φορολογείται αυτοτελώς σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

| Εισόδημα από ακίνητη περιουσία (ευρώ) | Συντελεστής % |
|---------------------------------------|---------------|
| 0-12.000 | 15% |
| 12.001- 35.000 | 35% |
| 35.001- | 45% |

Πηγή: https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/528#load_article_15373 , (2017)

1.10 Εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου**1.10.1 Μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας**

Το εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης με επαχθή αιτία ακίνητης περιουσίας ή ιδανικών μεριδίων αυτής ή εμπράγματος δικαιώματος επι ακίνητης περιουσίας ή ιδανικού μεριδίου αυτού ή συμμετοχών οι οποίες έλκουν άνω το 50% της αξίας τους άμεσα ή έμμεσα από ακίνητη περιουσία και δεν θεωρείται επιχειρηματική δραστηριότητα, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων. Και η αγοραία αξία του κτίσματος που έχει ανεγερθεί σε έδαφος κυριότητας τρίτου με δαπάνες του μισθωτή και περιέρχεται στη κατοχή του τρίτου με τη λήξη ή την διακοπή της μισθωτικής σχέσης, θεωρείται εισόδημα από μεταβίβαση. Η εισφορά ακίνητης περιουσίας για την κάλυψη ή την αύξηση κεφαλαίου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας, θεωρείται μεταβίβαση.

Η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης που κατέβαλε ο φορολογούμενος και της τιμής πώλησης ή της αξίας του ανταλλάγματος που κατέβαλε σε αυτόν και λαμβάνεται αποπληθωρισμένη, είναι η υπεραξία.

Τιμή Κτήσης προσδιορίζεται ως εξής :

α. στη περίπτωση κτήσης λόγω μεταβίβασης με επαχθή αιτία , είναι το τίμημα ή αξία του ανταλλάγματος , όπως αναγράφεται στο συμβόλαιο

β. στη περίπτωση κτήσης λόγω κληρονομικής διαδοχής ή μεταβίβασης με χαρακτηριστική αιτία , είναι η αξία βάση της οποίας υπολογίστηκε ο φόρος κληρονομιάς , δωρεάς ή γονικής παροχής ή χορηγήθηκε απαλλαγή από αυτόν , όπως αναγράφεται στο συμβόλαιο ή άλλο δημόσιο έγγραφο

γ. σε κάθε άλλη περίπτωση υπολογίζεται ως εξής : τιμή κτήσης = τιμή μεταβίβασης επι των Δείκτη Τιμών Κατοικιών (ΔΤΚατ) του έτους κτήσης δια του ΔΤΚατ του προηγούμενου της μεταβίβασης έτους.

Ως ΔΤΚατ νοείται ο μέσος Δείκτης Τιμών Κατοικιών Αστικών Περιοχών την περίοδο Ιανουαρίου- Δεκεμβρίου κάθε έτους, όπως ανακοινώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Αν κατά το χρόνο της μεταβίβασης δεν δημοσιευθεί ΔΤΚατ , λαμβάνεται υπόψη ο δείκτης του προηγούμενου έτους. Αν η τιμή κτήσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί, θεωρείται μηδενική. Η τιμή πώλησης είναι το αναγραφόμενο στο συμβόλαιο τίμημα κατά το χρόνο της μεταβίβασης ή στην περίπτωση της ανταλλαγής , είναι η αντικειμενική αξία της ακίνητης περιουσίας που αποτελεί το αντάλλαγμα για κάθε συμβαλλόμενο και εφόσον αυτή δεν υφίσταται, η φορολογητέα αξία.

Ο χρόνος κτήσης νοείται ο χρόνος απόκτησης τουλάχιστον 75% του μεταβιβαζόμενου

δικαιώματος επι της ακίνητης περιουσίας.

Σε περίπτωση που δεν προκύπτει χρόνος κτήσης ισχύουν τα εξής:

α. επι μεταβίβασης κτίσματος που αναγέρθηκε, με αυτεπιστασία ή με βάση το σύστημα της αντιπαροχής, ως χρόνος κτήσης θεωρείται ο χρόνος μετά την παρέλευση 5 ετών από την ημερομηνία έκδοσης ή 2 ετών από την ημερομηνία ανανέωσης της οικοδομικής άδειας ανέγερσης, εκτός κι αν η μεταβίβαση γίνεται εντός των χρόνων αυτών.

β. επι πολεοδομικής τακτοποίησης εξ ολοκλήρου αυθαίρετης κατασκευής, ως χρόνος κτήσης θεωρείται ο χρόνος που δηλώνεται ως χρόνος ανέγερσής και πιστοποιείται από το μηχανικό, και αν αυτός δεν προκύπτει, η λήξη των χρονικών περιόδων που ορίζονται στο ν. 4178/2013

γ. επι πολεοδομικής τακτοποίησης μερικώς αυθαίρετης κατασκευής, ως χρόνος κτήσης θεωρείται ο χρόνος κτήσης του νόμιμου κτίσματος.

Επι χρησικτησίας, ως χρόνος κτήσης θεωρείται η αντίστοιχη ημερομηνία του 21^{ου} έτους, πριν από τον χρόνο της μεταβίβασης.

Η υπεραξία που προκύπτει λαμβάνεται απομειούμενη με την εφαρμογή των ακόλουθων συντελεστών ανομοίωσης.

| Έτη διακράτησης | Συντελεστής ανομοίωσης | Έτη διακρατησης | Συντελεστής ανομοίωσης |
|-----------------|------------------------|-----------------|------------------------|
| 1 | 100,0% | 14 | 77,9% |
| 2 | 98,2% | 15 | 76,4% |
| 3 | 96,4% | 16 | 74,8% |
| 4 | 94,7% | 17 | 73,2% |
| 5 | 93,0% | 18 | 71,7% |
| 6 | 91,2% | 19 | 70,2% |
| 7 | 89,5% | 20 | 68,7% |
| 8 | 87,8% | 21 | 67,2% |
| 9 | 86,1% | 22 | 65,7% |
| 10 | 84,5% | 23 | 64,2% |
| 11 | 82,8% | 24 | 62,8% |
| 12 | 81,1% | 25 | 61,5% |
| 13 | 79,5% | 26+ | 60,0% |

Πηγή: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/528>, (2017)

Στην έννοια του όρου μεταβίβαση περιλαμβάνονται :

α. η μεταβίβαση της πλήρους ή υψηλής κυριότητας, συμπεριλαμβανομένης της πραγματικής δουλείας, ανεξαρτήτως εάν πρόκειται για μεταβίβαση υπό αναβλητική ή διαλυτική αίρεση ή με τον όρο της εξωνησης.

β. η σύσταση επικαρπίας, οίκησης ή άλλης δουλείας

γ. η παραίτηση από κυριότητα ακινήτου ή από εμπράγματο δικαίωμα ακινήτου

δ. η μεταβίβαση τίτλου μεταφοράς συντελεστή δόμησης

ε. η μεταγραφή δικαστικής απόφασης σύμφωνα με το άρθρο 949 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, λόγω μη εκτέλεσης προσυμφώνου μεταβίβασης ή η απόκτηση

οποιοδήποτε δικαιώματος των περιπτώσεων α, β, και δ

στ. η εκποίηση ακινήτου, εκούσιας ή λόγω πλειστηριασμού

Οι ακόλουθες περιπτώσεις δεν θεωρούνται μεταβιβάσεις ακίνητης περιουσίας:

- α. η μεταγραφή τελεσίδικης δικαστικής απόφασης με την οποία αναγνωρίζεται το δικαίωμα κυριότητας του εντολέα στο ακίνητο λόγω υπερβάσεως της εντολής από τον εντολοδόχο
- β. η μεταγραφή δικαστικής απόφασης με την οποία ακυρώνεται η εικονική σύμβαση μεταβίβασης ακινήτου
- γ. η επικύρωση ανώμαλων δικαιοπραξιών , οι οποίες έχουν ήδη συμπεριληφθεί στις φορολογητέες μεταβιβάσεις
- δ. η αυτούσια διανομή ή συνένωση ακινήτων ή πράξη σύστασης οριζόντιας ή κάθετης ιδιοκτησίας , εφόσον δεν μεταβάλλονται τα ποσοστά συνιδιοκτησίας ανά συνιδιοκτήτη
- ε. η ανταλλαγή ποσοστών ακίνητης περιουσίας αποκτημένων λόγω κληρονομικής διαδοχής ή γονικής παροχής ή από συζυγούς κατά την διάρκεια της έγγαμης συμβίωσης.

1.10.2 Μεταβίβαση τίτλων

Το εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης των ακόλουθων τίτλων, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων:

- α. μετοχές σε εταιρεία μη εισηγμένη σε χρηματιστηριακή αγορά
- β. μετοχές και άλλες κινητές αξίες εισηγμένες στη χρηματιστηριακή αγορά , εφόσον ο μεταβιβάζων έχει τουλάχιστον 0,5% ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας
- γ. μερίδια ή μερίδες σε προσωπικές εταιρείες
- δ. κρατικά ομόλογα και έντοκα γραμμάτια ή εταιρικά ομόλογα
- ε. παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα

Ως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα της περίπτωσης ε της προηγούμενης παραγράφου θεωρούνται τα ακόλουθα:

- α. τα συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης , τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης , οι συμβάσεις ανταλλαγής και οι προθεσμιακές συμβάσεις που σχετίζονται με υποκείμενους τίτλους όπως : κινητές αξίες ή άλλα περιουσιακά στοιχεία, συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια ή αποδόσεις, χρηματοπιστωτικούς δείκτες ή άλλα χρηματοπιστωτικά μεγέθη, εμπορεύματα, ναύλους, πιστωτική διαβάθμιση ή γεγονός, ποσοστά πληθωρισμού ή άλλες επίσημες οικονομικές στατιστικές, κλιματικές μεταβλητές, εκπομπές ρύπων, μεταβολές στη τιμή οπουδήποτε οικονομικού, φυσικού, περιβαλλοντολογικού, στατιστικού ή αλλού μεγέθους ή γεγονότος ή άλλα παραγωγικά μέσα.
- β. και κάθε άλλη σύμβαση η οποία αναφέρεται σε άλλους υποκείμενους τίτλους, η οποία είναι διαπραγματεύσιμη σε οργανωμένη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης , υπόκειται σε εκκαθάριση με μετρητά διαθέσιμα ή φυσική παράδοση ή διακανονισμό μέσω αναγνωρισμένων γραφείων συμψηφισμού ή σε τακτικές κλήσεις για κάλυψη περιθωρίων.

Ως υπεραξία νοείται η διαφορά μεταξύ τιμής κτήσης που κατέβαλε ο φορολογούμενος και της τιμής πώλησης που εισέπραξε.

Σε περίπτωση που οι μεταβιβαζόμενοι τίτλοι είναι εισηγμένοι σε χρηματιστηριακή αγορά , η τιμή κτήσης και η τιμή πώλησης καθορίζονται από τα δικαιολογητικά έγγραφα συναλλαγών , τα οποία εκδίδει η χρηματιστηριακή εταιρεία ή το πιστωτικό ίδρυμα ή οποιοσδήποτε φορέας διενεργεί συναλλαγές. Στην περίπτωση μεταβίβασης μη εισηγμένων τίτλων , η τιμή πώλησης προσδιορίζεται με βάση την αξία των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας που εκδίδει τους μεταβιβαζόμενους τίτλους κατά το χρόνο της

μεταβίβασης ή το τίμημα ή η αγοραία αξία που αναγράφεται στη σύμβαση μεταβίβασης , εφόσον αυτό είναι υψηλότερο.

Η τιμή κτήσης καθορίζεται από την αξία των ίδιων κεφαλαίων της εταιρείας που εκδίδει τους μεταβιβαζόμενους τίτλους κατά το χρόνο απόκτησης ή από το τίμημα που αναγράφεται στη σύμβαση μεταβίβασης κατά τον χρόνο της απόκτησης των τίτλων , εφόσον ο οποιοσδήποτε από τους ανωτέρους είναι χαμηλότερος. Αν η τιμή κτήσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί θεωρείται μηδενική.

Το εισόδημα που αποκτούν τα φυσικά πρόσωπα που είναι κάτοικοι σε κράτη με τα οποία η Ελλάδα έχει συνάψει σύμβαση αποφυγής διπλής φορολογίας και το οποίο προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης τίτλων και με την προϋπόθεση ότι καταβάλλουν τα απαραίτητα δικαιολογητικά που αποδεικνύουν την φορολογική τους κατοικία, απαλλάσσονται από φόρο.

1.10.3 Φορολογικός συντελεστής από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου

Το εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου φορολογείται με συντελεστή 15%.

1.11 Επιβολή ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης στα φυσικά

πρόσωπα

Η ειδική εισφορά αλληλεγγύης επιβάλλεται στα φυσικά πρόσωπα για εισοδήματα άνω των 12.000 ευρώ ή σχολάζουσας κληρονομιάς. Για την επιβολή της εισφοράς αυτής λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του εισοδήματος το οποίο μπορεί να προκύπτει από την άθροιση εισοδημάτων από μισθωτή εργασία και συντάξεις, από επιχειρηματική δραστηριότητα, από κεφάλαιο, από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, φορολογούμενο ή απαλλασσόμενο, πραγματικό ή τεκμαρτό.

Εξαιρούνται από την ειδική εισφορά αλληλεγγύης οι ακόλουθοι:

α. οι ολικώς τυφλοί και τα πρόσωπα με βαριές κινητικές αναπηρίες με ποσοστό 80% και άνω

β. η αποζημίωση για την λύση ή την καταγγελία της εργασιακής σχέσης

γ. οι μακροχρόνια άνεργοι , που είναι εγγεγραμμένοι στα μητρώα ανέργων του ΟΑΕΔ και όσοι λαμβάνουν επίδομα ανεργίας και εφόσον κατά το έτος της βεβαίωσης δεν έχουν πραγματικά εισοδήματα

δ. οι μακροχρόνια άνεργοι ναυτικοί, που είναι εγγεγραμμένοι στους καταλόγους προσφερόμενων προς ναυτολόγηση του Γραφείου Ευρέσεως Ναυτικής Εργασίας (Γ.Ε.Ν.Ε) στους οποίους συμπεριλαμβάνονται και οι κατάλογοι των Λιμενικών Αρχών , καθώς και όσοι λαμβάνουν επίδομα ανεργίας από τον εν λόγω φορέα και κατά τον χρόνο της βεβαίωσης δεν έχουν πραγματικά εισοδήματα.

Η ειδική εισφορά αλληλεγγύης , που επιβάλλεται στο συνολικό καθαρό εισόδημα , υπολογίζεται με την ακόλουθη κλίμακα:

| Εισόδημα | Εισφορά Αλληλεγγύης |
|----------------|---------------------|
| 0-12.000 | 0% |
| 12.001-20.000 | 2,20% |
| 20.001-30.000 | 5,00% |
| 30.001-40.000 | 6,50% |
| 40.001-65.000 | 7,50% |
| 65.001-220.000 | 9,00% |

| | |
|-----------|--------|
| 220.000 < | 10,00% |
|-----------|--------|

Πηγή: https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/528#load_article_15376 , (2017)

2. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΤΗ 2015-2016

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1^ο

Ένας ελεύθερος επαγγελματίας παντρεμένος χωρίς παιδιά, για το φορολογικό έτος 2016 έχει καθαρά δηλωθέντα κέρδη 35.000,00€, για τα οποία παρακρατήθηκε φόρος 2.580,00€.

Επιπλέον έχει εισόδημα από ενοίκια 5.300,00€.

Εισοδήματα από τόκους καταθέσεων 2.150,00 με παρακράτηση φόρου 322,5
Δαπάνες που έχει επιβαρυνθεί για ιατρικά έξοδα και έχει τις νόμιμες αποδείξεις 570,50€.

Η σύζυγος του μισθωτή έχει λάβει βεβαίωση αποδοχών για το φορολογικό έτος 2016 με μεικτές αποδοχές 12.000,00€, κρατήσεις 1.050,00€, καθαρό ποσό προ φόρου 10.950,00€.

Αναλογούν φόρος 655,90€, παρακρατηθείς φόρος 646,06€.

Δαπάνες που έχει επιβαρυνθεί για ιατρικά έξοδα και έχει τις νόμιμες αποδείξεις 840,00€.

2016

Υπολογισμός Φόρου Ελευθέρου Επαγγελματία:

| Καθαρά κέρδη από παροχή υπηρεσιών | Φόρος |
|--|-------------------------|
| <u>35.000,00€</u> | |
| 20.000,00€ επι 22% | 4.400,00€ |
| 10.000,00€ επι 29% | 2.900,00€ |
| 5.000,00€ επι 37% | 1.850,00€ |
| Προκύπτουν ποσό φόρου από παροχή υπηρεσιών | <u>9.150,00€</u> |
| Μείον ο παρακρατηθείς φόρος 2.580,00€ | |
| Σύνολο φόρου από παροχή υπηρεσιών | <u>6.570,00€</u> |

Μείωση φόρου από Ιατρικές Δαπάνες:

Εκπίπτει το 10% του ποσού που αντιστοιχεί στο άνω 5% του συνόλου των εισοδημάτων.

Στον υπολογισμό συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των εισοδημάτων και στην προκειμένη περίπτωση έχουμε:

Καθαρά κέρδη από παροχή υπηρεσιών 35.000,00€

Από ενοίκια 5.035,00€

Από τόκους 2.150,00 - 322,5 = 1.827,5

Σύνολο: 41.862,5€ επί 5% = 2.093,12€ > 670,50€.

Άρα δεν δικαιούται μείωση φόρου.

Εισόδημα από ακίνητη περιουσία

Για τα ενοίκια οφείλεται φόρος αυτοτελώς υπολογιζόμενος ως ακολούθως

Στο παράδειγμά μας τα ακαθάριστα έσοδα από ενοίκια είναι 5.300,00€, στα οποία αναγνωρίζεται έκπτωση 5% για δαπάνες επισκευής, συντήρησης, ανακαίνισης ή άλλες πάγιες και λειτουργικές δαπάνες του ακινήτου.

5.300,00 επί 5% = 265,00€

Άρα φορολογητέο 5.300,00 – 265,00 = 5.035,00€

Με βάση την κλίμακα για τα ενοίκια προκύπτει:

5.035,00 επί 15% = **755,25€** οφειλόμενος φόρος.

Το εισόδημα από τους **τόκους**, δηλώνεται κανονικά αλλά δεν οφείλεται φόρος εισοδήματος, δεδομένου ότι με τη παρακράτηση του φόρου 15% εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των φυσικών προσώπων.

Στο συνολικό εισόδημα υπολογίζεται και **εισφορά αλληλεγγύης** ως εξής:

Καθαρά κέρδη από παροχή υπηρεσιών 35.000,00€

Από ενοίκια 5.035,00€

Από τόκους 1.827,5

Σύνολο: 41.862,5€

Άρα οφείλεται εισφορά αλληλεγγύης ως ακολούθως:

| Εισόδημα (ευρώ) | % Εισφορά Αλληλεγγύης | | <u>ΦΟΡΟΣ</u> |
|----------------------|-----------------------|-----------|--------------|
| 0 – 12.000,00 | 0.0% | 12.000,00 | 0,00 |
| 12.001,00- 20.000,00 | 2.2% | 8.000,00 | 176,00 |
| 20.001,00- 30.000,00 | 5.0% | 10.000,00 | 500,00 |
| 30.001,00- 40.000,00 | 6.5% | 10.000,00 | 650,00 |
| 40.001,00- 65.000,00 | 7.5% | 1.862,50 | |
| 65.001,00-220.000,00 | 9.0% | 139,68 | |

Σύνολο: 41.862,50

1.465,68

Προκαταβολή φόρου:

Η προκαταβολή φόρου υπολογίζεται στο 100% του συνόλου του κυρίου φόρου εισοδήματος

Άρα έχουμε: $6.570,00 + 755,25 = 7.325,25$ επί 100%

14.650,5€

Ως ελεύθερος επαγγελματίας έχει την υποχρέωση καταβολής το ποσό των **650,00€** ως τέλος επιτηδεύματος.

Άρα συνολικός οφειλόμενος φόρος με βάση την δήλωση:

$14.650,5 + 1.465,68 + 650,00 = \mathbf{16.766,18€}$

Για την σύζυγο:

Υπολογισμός φόρου συζύγου

Φόρος

12.000,00€ επί 22%

2,640,00€

Μείωση φόρου 1.900,00€

Αρχικό υπόλοιπο προς προκαταβολή **740,00€**

Μείωση φόρου από Ιατρικές Δαπάνες

Εκπίπτει το 10% του ποσού που αντιστοιχεί στο άνω 5% του συνόλου των εισοδημάτων.

Στον υπολογισμό συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των εισοδημάτων

$12.000,00$ επί 5% = $600,00 < 840,00$

Άρα δικαιούται μείωση φόρου $840,00 - 600,00 = 240,00$

$240,00$ επί 10% = $24,00$

$740,00 - 24,00 = 716,00€$

Νέο υπόλοιπο προς προκαταβολή **716,00€**

Μείον ο παρακρατηθείς (αναλογούν) 655,90€

Τελικός φόρος εισοδήματος **60,1€**

Προκαταβολή φόρου δεν υπολογίζεται, γιατί το φυσικό πρόσωπο έχει προς φορολογία στο όνομα του μόνο εισοδήματα από μισθούς.

Για τον υπολογισμό της **εισφοράς αλληλεγγύης** λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των καθαρών εισοδημάτων

Στην προκείμενη περίπτωση το εισόδημα δεν ξεπερνά τις 12.000,00€ και συνεπώς η εισφορά αλληλεγγύης είναι μηδενική.

Άρα συνολικός οφειλόμενος φόρος συζύγου με βάση την δήλωση είναι : 60,1€

2015

Υπολογισμός φόρου ελευθέρου επαγγελματία και της συζύγου του για το οικονομικό έτος 2015, με τα ίδια δεδομένα

Υπολογισμός Φόρου Ελευθέρου Επαγγελματία:

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| Καθαρά κέρδη από παροχή υπηρεσιών | Φόρος |
| <u>35.000,00€</u> | |
| 35.000,00 επι 26% | 9.100,00€ |

Μείον ο παρακρατηθείς φόρος 2.580,00€

Σύνολο φόρου από παροχή υπηρεσιών 6.520,00€

Μείωση φόρου από Ιατρικές Δαπάνες:

Εκπίπτει το 10% του ποσού που αντιστοιχεί στο άνω 5% του συνόλου των εισοδημάτων.

Στον υπολογισμό συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των εισοδημάτων και στην προκειμένη περίπτωση έχουμε:

Καθαρά κέρδη από παροχή υπηρεσιών 35.000,00€

Από ενοίκια 5.035,00€

Από τόκους 2.150,00 - 322,5 = 1.827,5

Σύνολο: 41.862,5€ επι 5% = 2.093,12€ > 670,50€.

Άρα δεν δικαιούται μείωση φόρου.

Εισόδημα από ακίνητη περιουσία

Για τα ενοίκια οφείλεται φόρος αυτοτελώς υπολογιζόμενος ως ακολούθως

Στο παράδειγμά μας τα ακαθάριστα έσοδα από ενοίκια είναι 5.300,00€, στα οποία αναγνωρίζεται έκπτωση 5% για δαπάνες επισκευής, συντήρησης, ανακαίνισης ή άλλες πάγιες και λειτουργικές δαπάνες του ακινήτου.

5.300,00 επι 5% = 265,00€

Άρα φορολογητέο 5.300,00 – 265,00 = 5.035,00€

Με βάση την κλίμακα για τα ενοίκια προκύπτει:

5.035,00 επι 11% = **553,25€** οφειλόμενος φόρος.

Το εισόδημα από τους **τόκους**, δηλώνεται κανονικά αλλά δεν οφείλεται φόρος εισοδήματος, δεδομένου ότι με τη παρακράτηση του φόρου 15% εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των φυσικών προσώπων.

Στο συνολικό εισόδημα υπολογίζεται και **εισφορά αλληλεγγύης** ως εξής:

Καθαρά κέρδη από παροχή υπηρεσιών 35.000,00€

Από ενοίκια 5.035,00€

Από τόκους 1.827,5

Σύνολο: 41.862,5€

Άρα οφείλεται εισφορά αλληλεγγύης ως ακολούθως:

| Εισόδημα (ευρώ) | % Εισφορά Αλληλεγγύης | | <u>ΦΟΡΟΣ</u> |
|-----------------------|-----------------------|-----------|--------------|
| 0 – 12.000,00 | 0.0% | 41.862,50 | 831,25 |
| 12.001,00- 20.000,00 | 0.7% | | |
| 20.001,00- 30.000,00 | 1.4% | | |
| 30.001,00- 50.000,00 | 2.0% | | |
| 50.001,00- 500.000,00 | 6.0% | | |
| 500.001,00- | 8.0% | | |

Σύνολο: 41.862,50

831,25

Προκαταβολή φόρου:

Η προκαταβολή φόρου υπολογίζεται στο 75% του συνόλου του κυρίου φόρου εισοδήματος

Άρα έχουμε: $6.520,00 + 553,25 = 7.073,25$ επί 75% = $5.304,93$

$7.073,25 + 5.304,93$

12.378,18€

Ως ελεύθερος επαγγελματίας έχει την υποχρέωση καταβολής το ποσό των **650,00€** ως τέλος επιτηδεύματος.

Άρα συνολικός οφειλόμενος φόρος με βάση την δήλωση:

$12.378,18 + 831,25 + 650,00 = \mathbf{13.859,43€}$

Για την σύζυγο:

Υπολογισμός φόρου συζύγου

Φόρος

12.000,00€ επί 22%

2,640,00€

Μείωση φόρου 2.100,00€

Αρχικό υπόλοιπο προς προκαταβολή **540,00€**

Μείωση φόρου από Ιατρικές Δαπάνες

Εκπίπτει το 10% του ποσού που αντιστοιχεί στο άνω 5% του συνόλου των εισοδημάτων.

Στον υπολογισμό συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των εισοδημάτων

12.000,00 επί 5% = 600,00 < 840,00

Άρα δικαιούται μείωση φόρου $840,00 - 600,00 = 240,00$

240,00 επί 10% = 24,00

$540,00 - 24,00 = 516,00€$

Νέο υπόλοιπο προς προκαταβολή **516,00€**

Μείον ο παρακρατηθείς (αναλογούν) 655,90€

Άρα έχουμε επιστροφή **139,9€**

Προκαταβολή φόρου δεν υπολογίζεται, γιατί το φυσικό πρόσωπο έχει προς φορολογία στο όνομα του μόνο εισοδήματα από μισθούς.

Για τον υπολογισμό της **εισφοράς αλληλεγγύης** λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των καθαρών εισοδημάτων

Στην προκειμένη περίπτωση το εισόδημα δεν ξεπερνά τις 12.000,00€ και συνεπώς η εισφορά αλληλεγγύης είναι μηδενική

Άρα σύμφωνα με την δήλωση η σύζυγος δικαιούται επιστροφή το ποσό των **139,9€**

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2°

Ένας συνταξιούχος χωρίς παιδιά, για το φορολογικό έτος 2016 έχει λάβει βεβαίωση αποδοχών με μεικτές αποδοχές 19.400,00€, κρατήσεις 1.408,00€, καθαρό ποσό προ φόρου 17.992,00€, αναλογούν φόρος 1.518,4€ , παρακρατηθείς φόρος 1.495,6 και φόρο ως εισφορά αλληλεγγύης 78,20€.

Επιπλέον έχει εισοδήματα:

Από ενοίκια 5.900,00€

Από τόκους καταθέσεων 1.900,00€

Δαπάνες που έχει επιβαρυνθεί και έχει τις νόμιμες αποδείξεις για ιατρικά έξοδα 1.350,00€

2016

Υπολογισμός φόρου συνταξιούχου

Φόρος

17.992,00€ επί 22%

3.958,24€

Μείωση φόρου 1.900,00€

Αρχικό υπόλοιπο προς προκαταβολή **2.058,24€**

Μείωση φόρου από Ιατρικές Δαπάνες:

Εκπίπτει το 10% του ποσού που αντιστοιχεί στο άνω 5% του συνόλου των εισοδημάτων.

Στον υπολογισμό συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των εισοδημάτων και στην προκειμένη περίπτωση έχουμε:

Συντάξεις : 17.992,00€

Από ενοίκια 5.605,00€

Από τόκους 1.900,00 - 285,00 = 1.615,00

Σύνολο: 25.212,00 επί 5% = 1.260,60€ < 1.350,00€.

Άρα δικαιούται μείωση φόρου 1.350,00 – 1.260,60 = 89,40

89,40 επί 10% = 8,94

2.058,24 – 8,94 = 2.049,30€

Νέο υπόλοιπο προς προκαταβολή **2.049,30€**

Μείον ο παρακρατηθείς (αναλογούν) 1.518,40€

Τελικός φόρος εισοδήματος **530,9€**

Εισόδημα από ακίνητη περιουσία

Για τα ενοίκια οφείλεται φόρος αυτοτελώς υπολογιζόμενος ως ακολούθως

Στο παράδειγμά μας τα ακαθάριστα έσοδα από ενοίκια είναι 5.900,00€, στα οποία αναγνωρίζεται έκπτωση 5% για δαπάνες επισκευής, συντήρησης, ανακαίνισης ή άλλες πάγιες και λειτουργικές δαπάνες του ακινήτου.

5.900,00 επί 5% = 295,00€

Άρα φορολογητέο 5.900,00 – 295,00 = 5.605,00€

Με βάση την κλίμακα για τα ενοίκια προκύπτει:

5.605,00 επί 15% = **840,75€** οφειλόμενος φόρος.

Τόκοι καταθέσεων

Φορολογούνται αυτοτελώς με 15% με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης για τα φυσικά πρόσωπα. Στο παράδειγμα μας έχουμε εισόδημα από τόκους καταθέσεων 1.900,00€

Άρα έχουμε 1.900,00 επί 15% = **285,00€** οφειλόμενος φόρος

Προκαταβολή φόρου δεν υπολογίζεται, γιατί το φυσικό πρόσωπο έχει προς φορολογία στο όνομα του μόνο εισοδήματα από συντάξεις.

Στο συνολικό εισόδημα υπολογίζεται και **εισφορά αλληλεγγύης** ως εξής:

Συντάξεις 17.992,00€

Από ενοίκια 5.605,00€

Από τόκους 1.615,00€

Σύνολο: 25.212,00€

Άρα οφείλεται εισφορά αλληλεγγύης ως ακολούθως:

| Εισόδημα (ευρώ) | % Εισφορά Αλληλεγγύης | | <u>ΦΟΡΟΣ</u> |
|----------------------|-----------------------|-----------|--------------|
| 0 – 12.000,00 | 0.0% | 12.000,00 | 0,00 |
| 12.001,00- 20.000,00 | 2.2% | 8.000,00 | 176,00 |
| 20.001,00- 30.000,00 | 5.0% | 5.212,00 | 260,60 |
| 30.001,00- 40.000,00 | 6.5% | | |
| 40.001,00- 65.000,00 | 7.5% | | |
| 65.001,00-220.000,00 | 9.0% | | |

Σύνολο: 25.212,00 **436,60**

Δεδομένου ότι από την βεβαίωση αποδοχών προκύπτει παρακράτηση **78,20€** άρα οφειλόμενος φόρος ως επιπλέον εισφορά αλληλεγγύης $436,60 - 78,20 = 358,40€$

Άρα συνολικός οφειλόμενος φόρος με βάση την δήλωση:

$530,90 + 840,75 + 285,00 + 358,40 = 2.015,05€$

2015

Υπολογισμός φόρου συνταξιούχου για το οικονομικό έτος 2015, με τα ίδια δεδομένα

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Υπολογισμός φόρου συνταξιούχου | Φόρος |
| 17.992,00€ επί 22% | 3.958,24€ |

Μείωση φόρου 2.100,00€

Αρχικό υπόλοιπο προς προκαταβολή **1.858,24€**

Μείωση φόρου από Ιατρικές Δαπάνες:

Εκπίπτει το 10% του ποσού που αντιστοιχεί στο άνω 5% του συνόλου των εισοδημάτων.

Στον υπολογισμό συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των εισοδημάτων και στην προκειμένη περίπτωση έχουμε:

Συντάξεις : 17.992,00€

Από ενοίκια 5.605,00€

Από τόκους 1.900,00 - 285,00 = 1.615,00

Σύνολο: 25.212,00 επί 5% = 1.260,60€ < 1.350,00€.

Άρα δικαιούται μείωση φόρου 1.350,00 – 1.260,60 = 89,40

89,40 επί 10% = 8,94

1.858,24 – 8,94 = 1.849,30€

Νέο υπόλοιπο προς προκαταβολή **1.849,30€**

Μείον ο παρακρατηθείς (αναλογούν) 1.518,40€

Τελικός φόρος εισοδήματος **330,9€**

Εισόδημα από ακίνητη περιουσία

Για τα ενοίκια οφείλεται φόρος αυτοτελώς υπολογιζόμενος ως ακολούθως

Στο παράδειγμά μας τα ακαθάριστα έσοδα από ενοίκια είναι 5.900,00€, στα οποία αναγνωρίζεται έκπτωση 5% για δαπάνες επισκευής, συντήρησης, ανακαίνισης ή άλλες πάγιες και λειτουργικές δαπάνες του ακινήτου.

5.900,00 επί 5% = 295,00€

Άρα φορολογητέο 5.900,00 – 295,00 = 5.605,00€

Με βάση την κλίμακα για τα ενοίκια προκύπτει:

5.605,00 επί 11% = **616,55€** οφειλόμενος φόρος

Τόκοι καταθέσεων

Φορολογούνται αυτοτελώς με 15% με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης για τα φυσικά πρόσωπα. Στο παράδειγμα μας έχουμε εισόδημα από τόκους καταθέσεων 1.900,00€

Άρα έχουμε 1.900,00 επί 15% = **285,00€** οφειλόμενος φόρος

Προκαταβολή φόρου δεν υπολογίζεται, γιατί το φυσικό πρόσωπο έχει προς φορολογία στο όνομα του μόνο εισοδήματα από συντάξεις.

Στο συνολικό εισόδημα υπολογίζεται και **εισφορά αλληλεγγύης** ως εξής:

| Εισόδημα (ευρώ) | % Εισφορά Αλληλεγγύης |
|-----------------|-----------------------|
|-----------------|-----------------------|

| | | | <u>ΦΟΡΟΣ</u> |
|-----------------------|------|-----------|--------------|
| 0 – 12.000,00 | 0.0% | | |
| 12.001,00- 20.000,00 | 0.7% | 25.212,00 | 352,96 |
| 20.001,00- 30.000,00 | 1.4% | | |
| 30.001,00- 50.000,00 | 2.0% | | |
| 50.001,00- 500.000,00 | 6.0% | | |
| 500.001,00- | 8.0% | | |

Σύνολο: 25.212,00 **352,96**

Δεδομένου ότι από την βεβαίωση αποδοχών προκύπτει παρακράτηση **78,20€** άρα οφειλόμενος φόρος ως επιπλέον εισφορά αλληλεγγύης $352,96 - 78,20 = \mathbf{274,76€}$

Άρα συνολικός οφειλόμενος φόρος με βάση την δήλωση:

$330,90 + 616,55 + 285,00 + 274,76 = \mathbf{1.507,21€}$

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Κάθε χρόνο βλέπουμε ανατροπές στη φορολογία εισοδήματος των φυσικών προσώπων. Το έτος 2017 δεν συνιστά εξαίρεση. Με το νέο σύστημα φορολόγησης, το οποίο καθιερώθηκε με το άρθρο 112 του νόμου 4387/2016 και με το οποίο θα εκκαθαριστούν οι φόροι στα αποκτηθέντα εντός του έτους 2016 εισοδήματα των φυσικών προσώπων, παρατηρούμε αλλαγές όπως μειωμένο αφορολόγητο όριο για μισθωτούς και συνταξιούχους ανάλογα με τον αριθμό των παιδιών όπως εφαρμόστηκε στα παραπάνω φυσικά πρόσωπα (μισθωτή, συνταξιούχος) από 2.100,00€ για το 2015 σε 1.900,00€ για το 2016, εφαρμογή μιας νέας φορολογικής κλίμακας ίδιας για τα εισοδήματα από μισθούς, συντάξεις, ατομικές επιχειρήσεις και αγροτικές δραστηριότητες. Τα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις και τα εισοδήματα από ατομικές επιχειρήσεις παύουν να φορολογούνται ξεχωριστά με διαφορετικές κλίμακες, αλλά θα φορολογούνται με μια ενιαία κλίμακα, αφού προηγουμένως αθροιστούν. Όπως παρατηρείται και στα παραδείγματα μας και ο ελεύθερος επαγγελματίας και η σύζυγος του αλλά και ο συνταξιούχος φορολογήθηκαν με μια ενιαία κλίμακα για το οικονομικό έτος 2016 σε σχέση με το προηγούμενο οικονομικό έτος, όπου ο ελεύθερος επαγγελματίας φορολογήθηκε με ξεχωριστή κλίμακα από αυτήν της συζύγου του και του συνταξιούχου. Εκτός από τα αγροτικά εισοδήματα τα οποία δεν αθροίζονται με τα εισοδήματα από μισθούς, συντάξεις και ελευθέρια επαγγέλματα. Αυξήσεις των συντελεστών φόρου στη κλίμακα των εισοδημάτων. Αυξήσεις συντελεστών φόρου της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης αλλά και αλλαγή στον τρόπο υπολογισμού της, για το οικονομικό έτος 2016 υπολογίζεται κλιμακωτά ενώ για το οικονομικό έτος 2015 υπολογίζεται στο συνολικό εισόδημα όπως φαίνεται και στα παραδείγματα μας. Αύξηση και στον συντελεστή εισοδήματος από ακίνητα από 11% σε 15%. Αύξηση της προκαταβολής φόρου για ελεύθερους επαγγελματίες και αγρότες από 75% που ίσχυε για το οικονομικό έτος 2015 σε 100% για το οικονομικό έτος του 2016 του κυρίου φόρου εισοδήματος. Πιο συγκεκριμένα ο ελεύθερος επαγγελματίας στο παράδειγμα μας θα επιβαρυνθεί το ποσό των 2.272,32€ ως επιπλέον προκαταβολή φόρου. Καμία μεταβολή όμως στο συντελεστή φορολόγησης των τόκων καταθέσεων ο οποίος παραμένει στο 15%. Οι ζημιωμένοι από τις αλλαγές αυτές, όσοι δηλώνουν εισοδήματα από μισθούς και συντάξεις πάνω από 8.636,00€ και μέχρι 27.000,00€ οι οποίοι θα κληθούν να καταβάλουν επιπλέον φόρους έως και 176,00€, αυτό το παρατηρείται στο παράδειγμα της συζύγου του ελευθέρου επαγγελματία αλλά και του συνταξιούχου. Στη περίπτωση της συζύγου για το οικονομικό έτος 2015 δικαιούται επιστροφή φόρου το ποσό 139,9€ ενώ για το οικονομικό έτος 2016 χάνει την οποιαδήποτε επιστροφή και υποχρεούται πληρωμή φόρου το ποσό των 60,1€, το ίδιο ισχύει και για τον συνταξιούχο ο οποίος επιβαρύνεται το ποσό των 200,84€ για το οικονομικό έτος 2016 σε σχέση με το 2015, ενώ οι υψηλόμισθοι με ετήσιες αποδοχές άνω των 43.000,00€ και μέχρι 100.000,00€ θα επιβαρυνθούν με επιπλέον φόρους από 100 έως 3.851,00€. Όσοι ελεύθεροι επαγγελματίες δηλώσουν πάνω από 32.000,00€ και μέχρι 100.000,00€ αναμένεται να τους προκύψουν αυξήσεις φορολογικών επιβαρύνσεων από 350,00€ μέχρι και 8.851,00€, όπως και στο παράδειγμα μας ο ελεύθερος επαγγελματίας επιβαρύνεται το ποσό των 2.906,75€ λόγω ότι το εισόδημα του είναι πάνω από 32.000,00€ και μικρότερο από 100.000,00€ Από την άλλη πλευρά, οι κερδισμένοι από τις αλλαγές αυτές είναι οι μισθωτοί και οι συνταξιούχοι με ετήσια

εισοδήματα από 28.000,00€ έως και 43.000,00€ οι οποίοι θα επωφεληθούν μειώσεις επιβαρύνσεων από 76,00€ έως 399,00€, και οι ελεύθεροι επαγγελματίες με ετήσια εισοδήματα μέχρι 32.000,00€, οι οποίοι θα δουν μειώσεις των φορολογικών τους επιβαρύνσεων από 200,00€ έως και 764,00€. Εν κατακλείδι, έκτος το ότι παρατηρείται σημαντική αύξηση των συντελεστών φορολόγησης σε όλες τις πηγές εισοδήματος των φυσικών προσώπων και μείωση του αφορολογήτου, παρατηρείται και μικρή διαφοροποίηση στον τρόπο υπολογισμού του φόρου εισοδήματος, με συνέπεια την αύξηση της οικονομικής επιβάρυνσης για το έτος 2016 σε σχέση με εκείνο του 2015.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Πηγές από το διαδίκτυο:

1. 2017, Φόρος Εισοδήματος, *Βικιπαιδεια*, [Διαδίκτυο], 12 Ιουνίου , Διαθέσιμο στο:
https://el.wikipedia.org/wiki/%CE%A6%CF%8C%CF%81%CE%BF%CF%82_%CE%B5%CE%B9%CF%83%CE%BF%CE%B4%CE%AE%CE%BC%CE%B1%CF%84%CE%BF%CF%82 [πρόσβαση 22 Σεπτεμβρίου 2017]
2. 2017, Φορολογία , *Βικιπαιδεια*, [Διαδίκτυο], 22 Αυγούστου , Διαθέσιμο στο:
3. <https://el.wikipedia.org/wiki/%CE%A6%CE%BF%CF%81%CE%BF%CE%BB%CE%BF%CE%B3%CE%AF%CE%B1> , [πρόσβαση 22 Σεπτεμβρίου 2017]
4. 2013, Νόμος 4172/2013 ΝΟΜΟΣ ΥΠ'ΑΡΙΘ. 4172 Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν.4046/2012, του ν. 4093/2012 και του ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις, , [Διαδίκτυο], 23 Ιουλίου , Διαθέσιμο στο:
<https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/528> [πρόσβαση 22 Σεπτεμβρίου 2017]
5. Σακελλαρόπουλος, Τ, 2016, Φορολογικό έτος 2015 : Πως θα φορολογηθούμε ? (1^ο μέρος: Επαγγελματίες- εταιρείες), *Forolin Eu ζην*, [Διαδίκτυο], 28 Μαρτίου , Διαθέσιμο στο: <http://foroline.gr/archives/3480> [πρόσβαση 22 Σεπτεμβρίου 2017]
6. Σακελλαρόπουλος, Τ, 2015, Φορολογικό έτος 2015 : Πως θα φορολογηθούμε ? (2^ο μέρος: Μισθωτοί- Συνταξιούχοι), *Forolin Eu ζην*, [Διαδίκτυο], 20 Δεκέμβριου , Διαθέσιμο στο: <http://foroline.gr/archives/3493> [πρόσβαση 22 Σεπτεμβρίου 2017]
7. Σακελλαρόπουλος, Τ, 2015, Φορολογικό έτος 2015 : Πως θα φορολογηθούμε ? (3^ο μέρος: Ενοίκια Ακινήτων), *Forolin Eu ζην*, [Διαδίκτυο], 23 Δεκέμβριου , Διαθέσιμο στο: <http://foroline.gr/archives/3548> [πρόσβαση 22 Σεπτεμβρίου 2017]
8. Βερενικη, 2016, Τόκοι: Ποιοι και πως φορολογούνται, *Forolin Eu ζην*, [Διαδίκτυο], 13 Απριλίου , Διαθέσιμο στο: <http://foroline.gr/archives/6841> [πρόσβαση 22 Σεπτεμβρίου 2017]
9. Σακελλαρόπουλος, Τ, 2017, Η φορολογία για τις δηλώσεις του 2017 απλά και κατανοητά (ανανεωμένο), *Forolin Eu ζην*, [Διαδίκτυο], 21 Απριλίου , Διαθέσιμο στο: <http://foroline.gr/archives/8238> [πρόσβαση 22 Σεπτεμβρίου 2017]

