

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ 2012-2013



ΟΝΟΜΑ:ΒΑΛΚΑΝΟΥ ΜΑΡΙΑ ΑΡ. ΜΗΤΡ: 8568

ΚΟΚΑΡΑΚΗ ΜΑΡΙΑ ΑΡ.ΜΗΤΡ:8407

ΚΑΘΗΓΗΤΡΙΑ:ΝΕΟΝΑΚΗ ΦΙΛΙΑ

**ΣΧΟΛΗ:ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΤΕΙ
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ**

Πίνακας περιεχομένων

ΤΙΤΛΟΣ.....	1
ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ.....	2
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	5
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	6
1.2 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ	6
1.3 ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ	6
1.4 ΧΡΟΝΟΣ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ.....	8
1.5 ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	8
1.6 ΚΥΡΙΑ ΕΝΤΥΠΑ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ.....	9
1.7 ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΣΗΜΑΤΟΣ.....	9
1.7.1 ΕΙΔΙΚΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΥΗΣ (ΑΡΘΡΟ 29 ΤΟΥ Ν. 3986/2011)	10
1.7.2 ΕΚΤΑΚΤΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΣΕ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	11
1.7.3 ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΕΛΟΥΣ ΕΠΙΤΕΥΜΑΤΟΣ.....	11
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	12
2.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	12
2.2 ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	12
2.2.1 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ.....	12
2.2.2 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ.....	14
2.2.3 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	14
2.2.4 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	16
2.2.5 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	18
2.2.6 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΗΓΕΣ.....	22
2.3.1 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ 2013.....	23
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ.....	27
3.1 ΕΝΝΟΙΑ ΤΕΚΜΗΡΙΟΥ	27
3.1.1 ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ.....	27
3.1.2 ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΕΠΙΒΑΤΙΚΩΝ Ι.Χ. ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ	29
3.1.3 ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΣΧΟΛΕΙΩΝ	30
3.1.4 ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΟΙΚΙΑΚΩΝ ΒΟΗΘΩΝ-ΟΔΗΓΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ-ΔΑΣΚΑΛΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	30

3.1.5 ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΣΚΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΛΟΙΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	31
3.1.6 ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΛΗΡΩΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ.....	33
3.1.7 ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ-ΕΛΙΚΟΠΤΕΡΩΝ-ΑΝΕΜΟΠΤΕΡΩΝ	33
3.1.8 ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΕΞΑΜΕΝΩΝ ΚΟΛΥΜΒΗΣΗΣ (ΠΙΣΙΝΕΣ)	34
3.1.9 ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (ΠΟΘΕΝ ΕΣΧΕΣ)	35
3.1.10 ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	35
3.2. ΑΜΦΙΣΒΗΤΗΣΗ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ	35
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΔΑΠΑΝΩΝ	37
4.1ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΔΑΠΑΝΩΝ.....	37
4.1.2 ΠΙΝΑΚΑΣ 7 ΤΟΥ Ε9 ΠΟΣΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ Ή ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ	37
4.2ΠΩΣ ΘΑ ΓΕΤΑΙ Η ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΕΛΑΦΡΥΝΣΗ ΑΠΟ ΤΙΣ ΔΑΠΑΝΕΣ.....	37
4.3 ΠΟΤΕ Η ΔΗΛΩΣΗ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΑΡΧΙΚΗ Ή ΕΜΠΡΟΘΕΣΜΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ	39
4.3.1 ΠΟΤΕ Η ΔΗΛΩΣΗ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΕΜΠΡΟΘΕΣΜΗ.....	39
4.4 ΕΠΙΜΕΡΙΣΜΟΣ ΔΑΠΑΝΩΝ ΣΤΟΥΣ ΔΥΟ ΣΥΖΥΓΟΥΣ	39
4.5 ΤΙ ΥΨΟΣ ΑΠΟΔΕΙΞΕΩΝ ΧΡΕΙΑΖΟΝΤΑΙ	40
4.5.1 ΚΑΡΤΑ ΑΠΟΔΕΙΞΕΩΝ.....	40
4.6 ΑΝ ΟΙ ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ ΕΙΝΑΙ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΕΣ Ή ΛΙΓΟΤΕΡΕΣ.....	40
4.7 ΙΑΤΡΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	41
4.7.1 ΠΟΣΑ ΙΑΤΡΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ.	42
4.7.2 ΔΙΑΡΚΗΣ ΙΑΤΡΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΜΕ ΣΥΝΔΡΟΜΗ.....	42
4.7.3 ΚΑΤΙ ΝΕΟ ΓΙΑ ΤΑ ΕΞΟΔΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΦΑΡΜΑΚΩΝ	42
4.8 ΔΩΡΕΕΣ.....	42
4.8.1ΔΩΡΕΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΟΣΩΝ ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ	42
4.9ΧΟΡΗΓΙΕΣ	43
4.9.1 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΧΟΡΗΓΩΝ.....	43
4.9.2 ΕΚΠΤΩΣΗ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΧΟΡΗΓΙΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ.....	43

4.10 ΤΟΚΟΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ Α' ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ.....	44
4.10.1 ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΤΟΚΟΥΣ ΠΡΩΤΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	44
4.10.2 ΔΑΝΕΙΟ ΠΑΝΩ ΑΠΟ 200.000 ΕΥΡΩ.....	44
4.10.3 ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΦΑΝΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΩΤΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ.....	45
4.10.4 ΠΟΤΕ ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΦΑΙΡΕΣΗΣ ΤΩΝ ΤΟΚΩΝ.....	46
4.11 ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ.....	47
4.12 ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	47
4.13 ΔΙΑΤΡΟΦΗ ΔΙΑΖΥΓΙΟΥ	47
4.14 ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	48
4.15 ΔΙΔΑΚΤΡΑ	48
4.16 ΛΟΓΑΡΙΑΜΟΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΧΡΕΟΥΣ»	48
4.17 ΚΙΝΗΜΑΤΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ.....	48
4.18 ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	49
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ	51
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 ΠΙΝΑΚΕΣ-ΔΙΕΥΚΡΙΝΗΣΕΙΣ	71
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	80

Η φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων καθορίζεται από το ν.3323/1955 όπως ισχύει συμφέραμε τις τροποποιήσεις που έχουν γίνει ανά τα έτη (ν.2238/1994, ν.2065/1992 και λοιπών νομών),με πιο πρόσφατη το ν.3842/2010.

Σκοπός αυτής της εργασίας είναι η παράθεση των φορολογικών δεδομένων κατά τα οικονομικά έτη 2012 και 2013 καθώς και η σύγκριση των αποτελεσμάτων εκκαθάρισης των φορολογικών υποχρεώσεων των πολιτών ανά τα έτη αυτά. Πιο συγκεκριμένα, θα ασχοληθούμε με το φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων, παραθέτοντας το πραγματικό παράδειγμα υπόχρεου επιτηδευματία.

Θα δούμε την φορολογική επιβάρυνση για τον υπόχρεο αυτό, μέσα στην περίοδο της οικονομικής κρίσης στην Ελλάδα, και τις αλλαγές στον οικογενειακό του προϋπολογισμό, καθώς το κράτος προσπαθεί να αποφέρει περισσότερα έσοδα στα ταμεία του και να πατάξει τη φοροδιαφυγή.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

Φαίνεται πως η φορολογία να ξεκίνησε από την αρχαιότητα ως υποχρέωση των ανθρώπων να καταβάλλουν αντικείμενα ή προϊόντα αξίας στους εκάστοτε άρχοντες ή σε κράτη. Στην αρχαιότητα η φορολογία και το μεσαίωνα , ίσως συνδέθηκε με τη στρατιωτική κατάσταση ή πολιτική κτήση όπως υποδηλώνει η χαρακτηριστική φράση «ΦΟΡΟΣ ΥΠΟΤΕΛΕΙΑΣ». Σχεδόν ταυτόχρονα με τη φορολογία αναπτύχτηκε το φαινόμενο της φοροδιαφυγής, έτσι δημιουργήθηκαν ειδικές οργανώσεις συλλογής φόρων για την εξασφάλιση της εισπραξής αυτών και τον ακριβή υπολογισμό τους. Οι υποχρεωτικές εισφορές αρχικά ήταν ένα μέρος της σοδειάς και αργότερα αντικαταστάθηκαν με τα χρήματα. Ο υπολογισμός της υποχρεωτικής καταβολής γινόταν με βάση την έκταση των κτημάτων του φορολογούμενου μέχρι και μετά τη Ρωμαϊκή αυτοκρατορία, σε πολλά κράτη. Η φορολογία δεν ήταν πάντα η μοναδική πηγή εσόδων ενός κράτους , υπήρχαν και περιπτώσεις όπου το κράτος έλεγχε κάποια μονοπώλια ως μοναδική ή συμπληρωματική πηγή εσόδων, όπως συνέβαινε στην Ελλάδα επί Όθωνα , όποτε και το κράτος είχε υπό έλεγχο του τα ορυχεία της Χαλκιδικής.

Σήμερα η φορολογία αποτελεί μια σημαντική δραστηριότητα των δημόσιων φορέων σε όλες τις χώρες και κράτη του κόσμου, αφού εξασφαλίζει συνήθως περισσότερο από το 90% των εσόδων τους.

1.2 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ

Επιβάλλεται φόρος στο συνολικό καθαρό εισόδημα που προκύπτει είτε στην ημεδαπή είτε στην αλλοδαπή και αποκτάται από κάθε φυσικό πρόσωπο για το συντρέχουν οι προϋποθέσεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 2 (άρθρο 1 του Ν.2238\1994)

1.3 ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ

Σε φόρο υπόκειται κάθε φυσικό πρόσωπο, το οποίο απόκτη εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα ανεξάρτητα από την ιθαγένεια και τον τόπο κατοικίας ή διαμονής του. Επίσης, ανεξάρτητα από την ιθαγένεια του, σε φόρο υπόκειται κάθε φυσικό πρόσωπο για τα εισοδήματα του που προκύπτουν στην αλλοδαπή, εφόσον έχει την κατοικία του στην Ελλάδα (ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 1 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 2 ΤΟΥ Ν.2238/1994).

Οι σύζυγοι υποβάλλουν κοινή δήλωση εισοδήματος, υποχρεωτικά, άλλα φορολογούνται ξεχωριστά. Στα ανήλικα τέκνα τα εισοδήματα τους προστίθενται στα εισοδήματα του γονέα με το μεγαλύτερο συνολικό εισόδημα και φορολογούνται μαζί με αυτά. Το ανήλικο τέκνο έχει ξεχωριστή φορολογική υποχρέωση μόνο εάν : τα εισοδήματα του προέρχονται από μισθωτές υπηρεσίες και ξεπερνούν τα 6.000,00€ ή από περιουσιακά στοιχεία που περιήλθαν σε αυτό από κληρονομιά ή δωρεά (Με εξαίρεση τις γονικές παροχές μέχρι το οικονομικό έτος 2012 , οπότε παύει να ισχύει η εξαίρεση αυτή) ή από συντάξεις λόγω θανάτου του γονέα.

Το 2013 υπάρχουν κάποιες αλλαγές στην υποβολή δηλώσεων και οι κυριότητες είναι οι έξης :

- Όλες οι δηλώσεις φέτος με πολύ ελάχιστες εξαιρέσεις θα υποβληθούν ηλεκτρονικά, μέσω INTERNET.
- Όσοι είναι πάνω έπο 18 και δεν είναι προστατευόμενα μέλη υποχρεώνονται να υποβάλλουν φορολογική δήλωση(άρθρο 61 ν. 2238/1994).
- Δεν υποχρεώνονται να υποβάλουν δήλωση όσοι είναι πάνω από 18 χρονών και είναι προστατευόμενα μέλη.
- Όσοι δηλώνουν εισόδημα πραγματικό ή τεκμαρτό , υπολογίζεται ελάχιστο ετήσιο τεκμήριο 3.000 για τον άγαμο και 5000 για τους εγγάμους. Αν δεν δηλώνεται εισόδημα δεν υπολογίζεται τεκμήριο.
- Όσοι έχουν έστω και ελάχιστο εισόδημα δεν μπορούν να είναι προστατευόμενα μέλη.
- Επίσης στη δήλωση πρέπει πλέον να αναγράφεται και ο ΑΜΚΑ των παιδιών που είναι προστατευόμενα μέλη.
- Πρέπει να υπάρχουν και δηλώνοντα αποδείξεις καταναλωτικών αγαθών ανεξάρτητα από ύψος εισοδήματος πραγματικού ή τεκμαρτού.
- Δεν θα σταλθούν έντυπα φορολογικών δηλώσεων.
- Δηλώνονται όλα τα εισοδήματα στη φορολογική δήλωση από οπουδήποτε και αν προέρχονται είτε φορολογούνται αυτοτελώς είτε απαλλάσσονται του φόρου(άρθρο 8ν.4110/2013)

Η σημαντικότερη αλλαγή του τρεχούμενου έτους είναι που βλέπουμε την τεχνολογία να κάνει αισθητά την παρουσίας της. Όλοι φέτος υπόβαλλαν την δήλωση ηλεκτρονικά μέσω INTERNET. Η υποβολή με αυτό το τρόπον έχει κάποια πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα

Τα πλεονεκτήματα δηλώσεις μέσω INTERNET

- Δεν χρειάζεται να περιμένουμε στην ουρά της Δ.Ο.Υ. ή του ταχυδρομείου.
- Μπορούμε να υποβάλλουμε τη δήλωση μας οποιαδήποτε ώρα του 24ώρου θέλουμε ανεξάρτητα αν είναι εργάσιμη ή μη εργάσιμη ημέρα.
- Η υποβολή της δηλώσεις μπορεί να γίνει από οπουδήποτε αρκεί να υπάρχει INTERNET.
- Η εκκαθάριση θα γίνει σύντομα.
- Αν έχουμε επιστροφή φόρου θα πάρουμε πιο γρήγορα τα χρήματα.
- Δεν θα πληροφορηθεί κανείς αναρμόδιος για το περιεχόμενο της δήλωσης μας.

Τα μειονεκτήματα δηλώσεις μέσω INTERNET

- Η εκκαθάριση θα γίνει πολύ σύντομα οπότε αν έχουμε να πληρώσουμε κάποιο σημαντικό ποσό ίσως αυτό το πληρώσουμε νωρίτερα, ενώ αν ταχυδρομούσαμε τη δήλωση μας ίσως η εκκαθάριση καθυστερούσε.
- Πρέπει να φυλάξουμε τα δικαιολογητικά για πέντε χρόνια στην κατοχή μας.

ΟΙ ΚΥΡΙΟΤΕΡΕΣ ΑΛΛΑΓΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΑΚΙΝΗΤΑ :

- Τα συμφωνητικά για ενοικίαση ακινήτων (διαμερίσματα, μονοκατοικίες, οικόπεδα κλπ.) υποβάλλονται υποχρεωτικά μέσω Ιντερνέτ, ανεξάρτητα από το ύψος ενοικίου.
- Γράφεται υποχρεωτικά στη δήλωση και στα υπόλοιπα έντυπα Ε2 κλπ. ο αριθμός λογαριασμού του ηλεκτρικού ρεύματος για όλα τα ακίνητα που έχουν ρεύμα.
- Στον πίνακα 4^Ε που δηλώνεται τα εισοδήματα από ακίνητα, προστέθηκαν νέοι κωδικοί για να διαχωρίζονται τα εισοδήματα στα οποία επιβάλλεται συμπληρωματικός φόρος 1,5% ή 3%.
- Το εκκαθαριστικό θα είναι τριπλό. Θα περιλαμβάνει το φόρο εισοδήματος, την εισφορά αλληλεγγύης και το τέλος επιτηδεύματος.
- Όσοι ασκούν εμπορική επιχείρηση και γεννήθηκαν μέχρι 31-12-1950 εξαιρούνται από το τέλος επιτηδεύματος.
- Πληρώνουν μικρότερο τέλος επιτηδεύματος σε σχέση με τους υπόλοιπους, όσοι έχουν μπλοκάκι άλλα στην ουσία είναι μισθωτοί.
- Φέτος ισχύει η επιχειρηματική αμοιβή, από του χρόνου καταργείται.
- Μπορεί να γίνει συμψηφισμός απαιτήσεων και υποχρεώσεων του δημοσίου.

1.4 ΧΡΟΝΟΣ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ

Ο φόρος επιβάλλεται κάθε οικονομικό έτος στο εισόδημα που αποκτάται μέσα στο αμέσως προηγούμενο οικονομικό έτος και η χρονική διάρκεια του οικονομικού έτους αρχίζει από την 1 Ιανουαρίου και λήγει την 31 Δεκεμβρίου του ίδιου ημερολογιακού έτους (ΑΡΘΡΟ 3 ΤΟΥ Ν.2238/1994).

1.5 ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Εισοδήματα στο οποίο επιβάλλεται ο φόρος είναι το εισόδημα που προέρχεται από κάθε πηγή ύστερα από την αφαίρεση των δαπανών για την απόκτηση του, όπως αυτό προσδιορίζεται στα άρθρα 20 έως 51. Ο φόρος αυτού του νόμου, τα προστώματα και οι πρόσθετοι φόροι δεν αναγνωρίζονται για έκπτωση από το εισόδημα αυτό.(ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 1 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 4 ΤΟΥ Ν.2238/1994)

Οι πηγες εισοδήματος λοιπόν , σύμφωνα πάντα με το άρθρο 4 του κώδικα φορολογίας εισοδήματος (ΚΦΕ), είναι οι εξής:

- Εισοδήματα από ακίνητα
- Εισοδήματα από κινητές αξίες
- Εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις
- Εισοδήματα από γεωργικές επιχειρήσεις
- Εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες
- Εισοδήματα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών και λοιπών πηγών

Για να βρεθεί το συνολικό εισόδημα για το οποίο θα φορολογηθεί ο υπόχρεος, αθροίζονται τα εισοδήματα του από όλες τις πηγές που μπορεί να προέρχονται.

1.6 ΚΥΡΙΑ ΕΝΤΥΠΑ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ

➤ Έντυπο Ε1

Δήλωση φορολογίας εισοδήματος.

Είναι το κύριο έντυπο της δηλώσεως και υποβάλλεται από όλους τους φορολογούμενους.

➤ Έντυπο Ε2

Αναλυτική κατάσταση για τα μισθώματα ακινήτων.

Υποβάλλεται για είσπραξη ενοικίων από ενοικίων από ακίνητα, ημιτελή ακίνητα, απόκτηση ή μεταβίβαση ακινήτων μέσα στο 2012.

➤ Έντυπο Ε3

Μηχανογραφικό δελτίο οικονομικών στοιχείων επιχειρήσεων και επιτηδευματιών.

Υποβάλλεται και συνοδεύει τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος των επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών.

➤ Έντυπο Ε9

Δήλωση στοιχείων ακινήτων.

Υποβάλλεται από όσους έχουν μεταβολή στο ή στα έντυπα Ε9 που υπέβαλλαν τα προηγούμενα χρόνια.

➤ Έντυπο Φ-01.042

Βεβαίωση αποδοχών ή συντάξεων.

Εκδίδεται από τον εργοδότη ή από το συνταξιοδοτικό φορέα σε μισθωτούς και συνταξιούχους.

1.7 ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο τρόπος φορολόγησης στην Ελλάδα είναι κλιμακωτός. Αυτό σημαίνει ότι ξεκινάμε με ένα πόσο εισοδήματος στο οποίο αντιστοιχεί μηδέν φόρος. Το οποίο ονομάζεται αφορολόγητο όριο εισοδήματος και αναπροσδιορίζεται κάθε χρόνο, από το δεύτερο πόσο και μέχρι ένα άλλο όριο πόσου αντιστοιχεί άλλο πόσο στο φόρο κ.ο.κ. . Τα ποσοστά είναι αυξανόμενα καθώς ανεβαίνουμε κλίμακα εισοδήματος κάτι που σημαίνει ότι μεγαλύτερος φόρος αντιστοιχεί σε μεγαλύτερο εισόδημα.

ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ
ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΥΣ 2012-2013

Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής (ευρώ)	Φόρος Κλιμάκιου (ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ)	Σύνολο Φόρου (ευρώ)
5000	0%	0	5000	0
7000	10%	700	12000	700
4000	18%	720	16000	1420
10000	25%	2500	26000	3920
14000	35%	4900	40000	8820
20000	38%	7600	60000	16420
40000	40%	16000	100000	32420
Άνω των 100.000	45%			

ΠΡΟΣΘΕΤΟΙ ΦΟΡΟΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2012-2013

Το φθινόπωρο του 2011, στην χώρα μας ψηφίστηκαν νόμοι οι οποίοι επιβάρυναν αναδρομικά όλο και περισσότερο τους φορολογούμενους. Αυτοί ισχύουν σήμερα και θα ισχύουν για κάποια χρόνια ακόμη, οι επιπλέον αυτές επιβαρύνσεις αφορούν τα εισοδήματα άνω των 12.000 €, τα επιβατικά Ι.Χ. και την ιδιότητα του ελεύθερου επαγγελματία. Συγκεκριμένα είναι τα παρακάτω : 1. Ειδική εισφορά αλληλεγγύης, 2. Έκτακτη εισφορά σε αντικειμενικές δαπάνες 3. Τέλος επιτηδεύματος .

1.7.1 ΕΙΔΙΚΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ (ΑΡΘΡΟ 29 ΤΟΥ Ν. 3986/2011)

Από την 1-1-2012 μέχρι 31-12-2013 όταν πληρώνεται ο μισθός, η σύνταξη το ημερομίσθιο εκτός από την παρακράτηση φόρου εισοδήματος, θα γίνεται και παρακράτηση της εισφοράς αλληλεγγύης από αυτούς που πληρώνουν τις αμοιβές.

Η παρακράτηση γίνεται σε ολόκληρο το πόσο με τους πιο κάτω συντελεστές αφού γίνει αναγωγή του καθαρού εισοδήματος σε ετήσια βάση.

- Ετήσιο καθαρό εισόδημα από 12.001 μέχρι 20.000 παρακράτηση 1%.
- Από 20.001 μέχρι 50.000 παρακράτηση 2%.
- Από 50.001 μέχρι 100.000 παρακράτηση 3%.
- Από 100.001 και πάνω παρακράτηση 4%.
- Στις καθαρές αποδοχές των βουλευτών , Υπουργών κλπ. Παρακράτηση 5%.

Από την εισφορά εξαιρούνται οι μακροχρόνια άνεργοι, όσοι παίρνουν επίδομα ανεργίας εφόσον δεν έχουν πραγματικά εισοδήματα, οι τυφλοί κλπ.

Η εισφορά αλληλεγγύης δεν αφαιρείται από το συνολικό εισόδημα ή από το φόρο.

1.7.2 ΕΚΤΑΚΤΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΣΕ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Η συγκεκριμένη έκτακτη εισφορά επιβάλλεται στα ποσά της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης που προκύπτουν από την κυριότητα ή κατοχή επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης, σκαφών αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, αεροσκαφών, ελικοπτέρων, ανεμοπτέρων και δεξαμενών κολύμβησης, όπως αυτά έχουν δηλωθεί από το φορολογούμενο στη φορολογική δήλωση της χρήσης του 2010 (οικονομικό έτος 2011).

Αναλυτικά,

1. Για **επιβατικά αυτοκίνητα** άνω των 1.929 κυβικών εκατοστών, η έκτακτη εισφορά ισούται με το γινόμενο του ποσού της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης επί συντελεστή 5%. Εξαιρούνται από την επιβολή της έκτακτης εισφοράς τα επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης με παλαιότητα άνω των 10 ετών από το έτος πρώτης κυκλοφορίας τους στην Ελλάδα, καθώς και τα επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης αναπήρων, τα οποία απαλλάσσονται από τα τέλη κυκλοφορίας.
2. Για **σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης**, η έκτακτη εισφορά ισούται με το γινόμενο του ποσού της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης του σκάφους επί συντελεστή 5%. Δεν λαμβάνεται υπόψη η δαπάνη για την αμοιβή του πληρώματος. Εξαιρούνται από την επιβολή της έκτακτης εισφοράς τα μηχανοκίνητα σκάφη ανοικτού τύπου, ταχύπλοα ή μη, ολικού μήκους μέχρι 6 μέτρα.
3. Για **αεροσκάφη**, ελικόπτερα και ανεμόπτερα, η έκτακτη εισφορά ισούται με το γινόμενο του ποσού της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης επί συντελεστή 5%.
4. Για **δεξαμενές κολύμβησης**, εσωτερικές και εξωτερικές, η έκτακτη εισφορά ισούται με το γινόμενο του ποσού της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης επί συντελεστή 5%.

1.7.3 ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΕΛΟΥΣ ΕΠΙΤΕΥΜΑΤΟΣ

Από το 2011 επιβλήθηκε τέλος επιτηδεύματος. Το τέλος αυτό θα πληρώνεται κάθε χρόνο.

Για τις ατομικές επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επαγγελματίες το τέλος είναι 650 ευρώ κάθε χρόνο. Για κάθε υποκατάστημα 600 ευρώ κάθε χρόνο. (άρθρο 10 ν. 4110/2013).

2.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

«Εισόδημα στο οποίο επιβάλλεται ο φόρος είναι το εισόδημα που προέρχεται από κάθε πηγή ύστερα από την αφαίρεση των δαπανών για την απόκτησή του, όπως αυτό προσδιορίζεται στα άρθρα 20 έως και 51. Ο φόρος αυτού του νόμου, τα πρόστιμα και οι πρόσθετοι φόροι δεν αναγνωρίζονται για έκπτωση από το εισόδημα αυτό» (παράγραφος 1 του άρθρου 4 του Ν. 2238/1994)

2.2 ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Οι πηγές εισοδήματος, σύμφωνα με το άρθρο 4 του κώδικα φορολογίας εισοδήματος (Κ.Φ.Ε.), είναι οι εξής:

- Α. Εισόδημα από ακίνητα
- Β. Εισόδημα από κινητές αξίες
- Γ. Εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις
- Δ. Εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
- Ε. Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
- ΣΤ. Εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών και λοιπές πηγές

Για να βρεθεί το συνολικό εισόδημα για το οποίο θα φορολογηθεί ο υπόχρεος, αθροίζονται τα εισοδήματά του από όλες τις πηγές που μπορεί να προέρχονται.

2.2.1 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ

Εισόδημα από ακίνητα είναι τα έσοδα που προκύπτουν κάθε χρόνο από την εκμετάλλευση ακινήτων είτε αυτά έχουν κτίσματα είτε όχι. Το εισόδημα από ακίνητα αποκτάται είτε άμεσα, από εκμίσθωση οικοδομών (κατοικιών, επαγγελματικών χώρων, κλπ

Τα ακίνητα μπορεί να είναι κατοικίες, καταστήματα, γραφεία, αποθήκες γήπεδα, χώροι τοποθέτησης επιγραφών, βιομηχανοστάσια, γαίες (χωράφια) κτλ. έμμεσα από ιδιοχρηση, ιδιοκατοίκηση, παραχώρηση της χρήσης σε τρίτο άτομο χωρίς αντάλλαγμα.

Οι κυριότητες περιπτώσεις εισοδημάτων από ακίνητα είναι αυτές που αφορούν :

- Την ενοικίαση ακινήτων (περιλαμβάνεται και η ενοικίαση χωραφιών)
- Την υπενοικίαση(υπεκμίσθωση) ακινήτων.
- Την ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση ακινήτων.

Τα οικονομικά έτη 2011 και 2012, το εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων φορολογείται σύμφωνα με την κλίμακα φόρου που ισχύει μέχρι τότε, μόνο για μισθωτούς και συνταξιούχους. Επιβάλλεται και πάλι συμπληρωματικός φόρος 1.5% επί του εισοδήματος αυτού για εκμίσθωση κατοικιών ή 3% για εκμίσθωση επαγγελματικών χώρων. Το χαρτόσημο αυξάνεται σε 3.6% και η εισφορά Ο.Γ.Α.

παραμένει. Όμως για τα ενοίκια μόνον των κατοικιών (όχι των καταστημάτων , αποθηκών κλπ) από την 1-1-2008 η συνολική επιβάρυνση για το χαρτόσημο μειώθηκε από το 3.6% στο 1,8% και από την 1-1-2008 καταργήθηκε. Σημαντικές αλλαγές που έγιναν μέσα στο 2012 είναι ότι πλέον τα συμφωνητικά ακινήτων υποβάλλονται υποχρεωτικά μέσω ιντερνέτ από τον εκμισθωτή (ιδιοκτήτη) ή τον ενοικιαστή του ακινήτου μέσα στον επόμενο μήνα από την σύνταξη τους. Η διαδικασία μέσα ιντερνέτ ισχύει από 11-4-2012 και μετά (άρθρο 321 ν.4072/2012). Όταν συντάσσεται νέο συμβόλαιο ενοικίασης για ακίνητο που επιφάνεια του είναι πάνω 50 τμ. , το οποίο έχει αποκλειστική χρήση κατοικία ή επαγγελματική στέγη, υπάρχει υποχρέωση να εκδίδεται και πιστοποιητικό ενεργειακής απόδοσης (ΠΕΑ). Η υποχρέωση αυτή επιβλήθηκε με το άρθρο 6 του νόμου 3661/2008 και εφαρμόζεται για μισθωτήριο που συντάχθηκαν από τις 9-1-2012 και μετά. Η έκδοση του πιστοποιητικού θα πρέπει να προηγείται της υπογραφής του συμβολαίου ενοικιαστή (ΠΟΛ 1018/2012)

Τώρα για την φορολόγηση ενοικίων , φορολογείται ολόκληρο το ενοίκιο ή αφαιρείται ένα μέρος. Τονίζεται ότι η αφαίρεση των πιο κάτω ποσών κατά την εκκαθάριση από την μηχανογράφηση του Υπουργείου. Ο φορολογούμενος πρέπει να γράψει πάνω στη δήλωση του τα πόσα που έχει εισπράξει χωρίς να κάνει οποιαδήποτε αφαίρεση ποσού.

Από το εισόδημα των ακινήτων η εφορία θα φορολογήσει μόνον το καθαρό εισόδημα. Το καθαρό εισόδημα βρίσκεται από την εφορία, αν από το ακαθάριστο έσοδο αφαιρεθούν κάποια 'έξοδα. Ένα μέρος αυτών των εξόδων αφαιρείται χωρίς δικαιολογητικά και ένα μέρος αφαιρείται σε μερικές μόνον περιπτώσεις με δικαιολογητικά.

ΕΚΠΤΩΣΗ ΑΠΟ ΕΝΟΙΚΙΑ ΧΩΡΙΣ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

Προκειμένου για οικοδομές που χρησιμοποιούνται ως κατοικίες, οικοτροφεία, σχολεία , φροντιστήρια, αίθουσες κινηματογράφων ή θεάτρων , ξενοδοχεία, νοσοκομεία και κλινικές, αφαιρείται χωρίς δικαιολογητικά ποσοστό 5% για αποσβέσεις.

Ο συντελεστής για αποσβέσεις των ακινήτων αυτών (κατοικίες κλπ) από 5\$ γίνεται 25% όταν πρόκειται για περιπτώσεις που αφορούν στην ολική ή μερική ανακατασκευή κτιρίων ή κτισμάτων που προστατεύονται από τις διατάξεις των άρθρων 6 και 16 του ν. 3028/2002 και του άρθρου 4 του ν. 1577/1985, για την προστασία και ανάδειξη της αρχιτεκτονικής κληρονομιάς της χώρας (διατηρητέα). Το αφαιρούμενο ποσοστό για αποσβέσεις περιορίζεται σε 3% για τα εισόδημα των οικοδομών που χρησιμοποιούνται για άλλες χρήσεις. Ο συντελεστής για αποσβέσεις των ακινήτων αυτών (γραφεία, αποθήκες κτλ) από 3% γίνεται 15% όταν πρόκειται για περιπτώσεις που αφορούν στην ολική ή μερική ανακατασκευή κτιρίων κτισμάτων που προστατεύονται, για την ανάδειξη της αρχιτεκτονικής κληρονομιάς της χώρας.

Επίσης αφαιρείται το 3% για αποσβέσεις, από το εισόδημα οικοδομής που κτίστηκε σε οικόπεδο τρίτου και από το εισόδημα από γαίες. Καταργήθηκε η έκπτωση που γίνονται με ή χωρίς δικαιολογητικά στα ενοίκια που προέρχονται

από εκμίσθωση γηπέδων, από τη διάφορα μισθώματος και υπομισθωμένος και από την ενοικίαση χώρου για φωτεινές επιγραφές και διαφημίσεις.

ΕΚΠΤΩΣΗ ΑΠΟ ΤΑ ΕΝΟΙΚΙΑ ΜΕ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

Από τα ενοίκια όλων γενικά των οικοδομών ανεξάρτητα από τη χρήση τους, εκπίπτει ποσοστό μέχρι 40% εφόσον υποβληθούν τα προβλεπόμενα από το νόμο δικαιολογητικά των εξόδων για ασφάλιστρα, για δικαστικές δαπάνες και για αμοιβή δικηγόρου για δικές σε διάφορες απόδοσης μισθίου ή καθαρισμού.

2.2.2 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ

Σε γενικές γραμμές εισόδημα από κινητές αξίες είναι από μερίσματα μετοχών των ανώνυμων μετοχών των ανώνυμων εταιριών, από τόκους ομολογιών και χρεογράφων κάθε είδους, από αμοιβές και ποσοστά των διοικητικών συμβουλίων των ανώνυμων εταιριών, από κέρδη αμοιβαίων κεφαλαίων, από μερίσματα και τόκους των τίτλων αλλοδαπής προέλευσης, από τόκους καταθέσεων, δανείων κτλ.

2.2.3 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις είναι αυτό που προκύπτει από την άσκηση εμπορικής δραστηριότητας. Την εμπορική δραστηριότητα είναι δυνατόν να την ασκεί κανείς μόνος του (ατομική επιχείρηση) ή μαζί με άλλους (Ο.Ε., Ε.Ε, Ε.Π.Ε., Α.Ε). Η επιχείρηση με ατομική ή εταιρική μορφή μπορεί να δραστηριοποιείται στον εμπορικό, βιοτεχνικό ή βιομηχανικό τομέα.

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΘΑΡΩΝ ΚΕΡΔΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Οι επαγγελματίες που τηρούν βιβλία Β ή Γ κατηγορίας προσδιορίζουν τα καθαρά τους κέρδη λογιστικά δηλαδή με βάση τα έσοδα και τα έξοδα τους.

Ο λογιστικός προσδιορισμός των καθαρών κερδών για τις επιχειρήσεις με βιβλία Β ή Γ κατηγορίας γίνεται αν από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης αφαιρεθούν τα έξοδα τα οποία αναγνωρίζονται από το νόμο. Τα έξοδα που αφαιρούνται προσδιορίζονται από το φορολογικό νόμο και πιο συγκεκριμένα από το άρθρο 31 του Ν.2238/1994 όπως ισχύει.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΗ

Η επιχειρηματική αμοιβή από εμπορικές επιχειρήσεις. Επιχειρηματική αμοιβή παίρνουν:

- 1. Από την Ο.Ε. τα μέλη της ομόρρυθμοι εταίροι φυσικά πρόσωπα,
- 2. Από την Ε.Ε. μόνο οι ομόρρυθμοι εταίροι φυσικά πρόσωπα και όχι οι ετερόρρυθμοι εταίροι
- 3. Από την κοινωνία κληρονομικού δικαίου η οποία έχει ανήλικα μέλη, οι κοινωνικοί φυσικά πρόσωπα.

Επιχειρηματική αμοιβή δικαιούνται μέχρι φυσικά πρόσωπα από κάθε επιχείρηση. Αν οι συμμετέχοντες είναι περισσότεροι τότε τη δικαιούνται

αυτοί που έχουν τη μεγαλύτερη συμμετοχή στην επιχείρηση. Αν υπάρχουν περισσότεροι με ίση συμμετοχή, οι δικαιούχοι καθαρίζονται από την εταιρία με την αρχική ετήσια δήλωση τους.

Συντελεστές φορολογίας εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων						
Κατηγορία	Χρήση 2004	Χρήση 2005	Χρήση 2006	Χρήση 2007-9	Χρήση 2010	Χρήση 2011-12
Φυσικά πρόσωπα	0-40%	0-40%	0-40%	0-40%	0-45%	0-45%
Ομόρρυθμες, Ετερόρρυθμες εταιρείες (αναλογία κερδών ομόρρυθμων εταίρων Φ.Π.)	25%	24%	22%	20%	20%	20%
Ομόρρυθμες, ετερόρρυθμες εταιρείες (αναλογία κερδών μη ομόρρυθμων εταίρων ή εταίρων μη Φ.Π.)	25%	24%	22%	20%	25%	25%
Κοινωνίες αστικού δικαίου	25%	24%	22%	25%	25%	25%
Δικηγορικές εταιρείες	25%	25%	25%	25%	25%	25%
Συμβολαιογραφικές εταιρείες	25%	25%	25%	25%	25%	25%
Ανόνημες εταιρείες Ε.Π.Ε (μη διανεμόμενα)	35%	32%	29%	25%	24%	25%
Ανόνημες εταιρείες Ε.Π.Ε (διανεμόμενα)	35%	32%	29%	25%	21%	20%
Κοινοπραξίες	35%	32%	29%	25%	25%	25%
Αστικές εταιρίες	35%	32%	29%	25%	25%	25%
Μη κερδοσκοπικά Ν.Π	35%	32%	29%	25%	24%	23/22%
Από εκμίσθωση ακινήτων (ιεροί ναοί, μονές κτλ.)					20%	20%

ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΚΕΡΔΩΝ Ο.Ε. ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΗ

Εταίροι	Φορολόγηση στην Ο.Ε.	Επιχειρηματική αμοιβή
A(40%)	20.000	20.000
B(30%)	15.000	15.000
Γ(20%)	10.000	10.000
Δ(10%)	10.000	-
Σύνολο	55.000	45.000

ΦΟΡΟΛΗΣΗ ΚΕΡΔΩΝ Ε.Ε ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΗ

Εταίροι	Φορολόγηση στην Ε.Ε.	Επιχειρηματική αμοιβή
A(45%)	13.500	13.500
B(30%)	18.000	-
Γ(25%)	15.000	-
Σύνολο	46.500	13.500

ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΑΜΟΙΒΗΣ ΑΠΟ ΤΟ 2013

Για τα εισοδηματία που αποκτώνται από εταιρείες Ο.Ε., Ε.Ε. κλπ., από την 1-1-2013 και μετά (που δηλώνονται όχι φέτος αλλά του χρόνου) αλλάζει ο τρόπος φορολογίας τους και δεν θα υπολογίζεται πλέον επιχειρηματική

αμοιβή. Το σύνολο των εισοδημάτων θα φορολογείται στο όνομα της εταιρείας με συντελεστή 26% για τις 50.000 και με 33% για τα παραπάνω ποσόν κερδών. (Άρθρο 3 ν. 4110/2013).

2.2.4 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Συμφώνα με το νόμο αγρότες είναι τα φυσικά πρόσωπα που ασχολούμενα κατά κύρια απασχόληση με κάθε είδους αγροτική εργασία, η οποία τους αποφέρει τουλάχιστον το 50% του συνολικού καθαρού εισοδήματος τους και τα οποία αφιερώνουν το μισό τουλάχιστον του χρόνου τους σε αγροτική δραστηριότητα.

Αγρότες θεωρούνται και οι ασχολούμενοι με τη γεωργία, κτηνοτροφία, πτηνοτροφία, μελισσοκομία, σηροτροφία, αλιεία και δασοπονία.

Ακόμη όσοι από τους πιο πάνω ασχολούνται συμπληρωματικά με τον αγροτουρισμό, την αγροτοβιομηχανία την παραδοσιακή βιοτεχνία και την προστασία του φυσικού χώρου, εφόσον οι δραστηριότητες αυτές ασκούνται στα όρια της αγροτικής εκμετάλλευσης και στα πλαίσια εγκεκριμένου προγράμματος του Υπουργείου Γεωργίας.

Υποχρεωμένοι να υποβάλλουν φορολογική δήλωση είναι όλοι οι αγρότες που έχουν συμπληρώσει το 18 έτος της ηλικίας τους και δεν είναι προστατευόμενα μέλη ανεξάρτητα από το ύψος του εισοδήματος τους. Έτσι όσοι αγρότες έχουν γεννηθεί μέχρι 31-12-1993 και δεν είναι προστατευόμενα μέλη υποχρεώνονται να υποβάλλουν φορολογική δήλωση χωρίς να εξετάζεται οποιοδήποτε άλλο κριτήριο.

ΠΩΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΕΤΑΙ ΤΟ ΚΑΘΑΡΟ ΓΕΩΡΓΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Όσοι έχουν αγροτικά εισοδήματα, κατά κανόνα δεν τηρούν βιβλία οπότε το καθαρό τους εισόδημα προσδιορίζεται με τα αντικειμενικά κριτήρια .όταν τηρούνται λογιστικά βιβλία τρίτης κατηγορίας ο προσδιορισμός του καθαρού γεωργικού εισοδήματος γίνεται μόνο λογιστικά, πάνω στη δήλωση γράφεται το αποτέλεσμα που προκύπτει από τα βιβλία κέρδος ή ζημιά. Αν όμως δεν τηρούνται βιβλία ή τηρούνται βιβλία Β κατηγορίας, τα καθαρά κέρδη προσδιορίζονται την αντικειμενική μέθοδο (αντικειμενικά κριτήρια).

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΞΑΝΟΥΝ ΟΣΟΙ ΕΧΟΥΝ ΓΕΩΡΓΙΚΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ.

Από το Υπουργείο Οικονομικών καταρτίζονται πίνακες για κάθε περίπτωση αγροτικής δραστηριότητας. Οι πίνακες αυτοί περιέχουν το ύψος του καθαρού εισοδήματος που πρέπει να δηλωθεί για κάθε περίπτωση, όταν τα εισοδήματα προσδιορίζονται με τα αντικειμενικά κριτήρια.

Όσοι έχουν αγροτικά εισοδήματα είτε είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες είτε είναι για παράδειγμα μισθωτοί, έμποροι, συνταξιούχοι και συγχρόνως καλλιεργούν κάποια κτήματα ή μαζεύουν ελιές κτλ. πρέπει να αναζητήσουν αυτούς τους πίνακες για να πληροφορηθούν τις αντικειμενικές τιμές με βάση τις οποίες θα κάνουν τον υπολογισμό του καθαρού εισοδήματος που πρέπει να δηλώσουν.

Ο υπολογισμός του καθαρού εισοδήματος που πρέπει να δηλωθεί με βάση τα αντικειμενικά κριτήρια γίνεται πάνω στο έντυπο της δήλωσης αφού προηγουμένως συμπληρωθούν οι σχετικές ενδείξεις του αντιστοίχου πίνακα. Παραδείγματος χάρη 10 στρέμματα Χ50 ευρώ καθαρό εισόδημα ανά στρέμμα = 500 ευρώ.

ΚΑΤΙ ΝΕΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΦΟΡΟΥ ΦΠΑ ΣΕ ΑΓΡΟΤΕΣ

Οι αγρότες που δεν τηρούν βιβλία υπάγονται σε ειδικό καθεστώς ΦΠΑ. Για το ΦΠΑ των εξόδων που πληρώνουν για τις καλλιέργειες τους, δικαιούνται επιστροφής ποσού ΦΠΑ κατ' αποκοπή. Το ποσό της επιστροφής είναι 6% επί της αξίας των τιμολογίων που έχουν κοπεί από τους αγοραστές των προϊόντων τους.

Όταν οι πωλήσεις των προϊόντων τους γίνεται από δικό τους κατάστημα ή από τις λαϊκές αγορές πρέπει να τηρούν βιβλίο εσόδων εξόδων. Η κατ' αποκοπή επιστροφή γίνεται με συντελεστή 3% επί των πωλήσεων που προκύπτουν από το βιβλίο εσόδων. (ΠΟΛ 41/1988 και άρθρο 42 ν. 2589/2000, ΠΟΛ 1066/2013 και ΠΟΛ 1075/2013.

ΠΟΙΕΣ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΓΙΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΓΕΩΡΓΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ.

Από το γεωργικό εισόδημα που προσδιορίζεται με τα αντικειμενικά κριτήρια αφαιρούνται τα πιο κάτω ποσά:

Το ποσό του ενοικίου που πληρώνεται για μίσθωση γεωργικής γης. Το 25% της δαπάνης για αγορά καινούριου πάγιου εξοπλισμού που χρησιμοποιείται αποκλειστικά στη γεωργική εκμετάλλευση. Παραδείγματος χάρη καινούριου σωλήνες για πότισμα. Ειδικά για αυτούς που στην αρχή της φορολογούμενης χρήσης είναι νέοι αγρότες, το αφαιρούμενο ποσό ανέρχεται σε 50% αντί 25%.

ΠΟΙΕΣ ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΥΠΑΡΧΟΥΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΑΓΡΟΤΕΣ

Όσοι είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες έχουν απαλλασσόμενο ποσό 1.500 ευρώ από το καθαρό γεωργικό εισόδημα. Το ποσό αυτό γίνεται 3.000 ευρώ για τους αγρότες που παίρνουν εξισωτικές αποζημιώσεις. Ειδικά για αυτούς που στην αρχή της φορολογούμενης χρήσης 2012 είναι νέοι αγρότες, τα ποσά γίνονται 2.250 ευρώ και 4.500 ευρώ αντίστοιχα για τα πρώτα πέντε συνεχή χρόνια

άσκησης του επαγγέλματος τους και 1.875 ευρώ 3.750 ευρώ για τα επόμενα πέντε χρόνια.

ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΚΑΤΑ ΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ ΑΓΡΟΤΩΝ

Την απαλλαγή αυτή τη δικαιούνται μόνον όσοι είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες. Τα ποσά που απαλλάσσονται από το φόρο είναι 1.500 ευρώ για τους κύριο επάγγελμα αγρότες. Αν οι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες παίρνουν εξισωτικές αποζημιώσεις το ποσό της απαλλαγής είναι 3.000 ευρώ.

Οι νέοι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες απαλλάσσονται την πρώτη πενταετία άσκησης του επαγγέλματος τους για το ποσό 2.250 ευρώ. Αν οι νέοι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες παίρνουν εξισωτικές αποζημιώσεις απαλλάσσονται την πρώτη πενταετία άσκησης του επαγγέλματος τους για το ποσό 4.500 ευρώ.

Οι νέοι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες απαλλάσσονται τη δεύτερη πενταετία άσκησης του επαγγέλματος τους για ποσό 1.875 ευρώ. Αν οι νέοι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες παίρνουν εξισωτικές αποζημιώσεις απαλλάσσονται τη δεύτερη πενταετία άσκησης του επαγγέλματος τους για ποσό 3.750 ευρώ.

Απαλασσύμενα ποσά αγροτών	
Κατηγορία	Απαλασσύμενο ποσό
Αγρότες κατά κύριο επάγγελμα	1.500
Αγρότες που παίρνουν εξισωτικές αποζημιώσεις	3.000
Νέοι αγρότες κατά κύριο επάγγελμα(πρώτη πενταετία)	2.250
Νέοι αγρότες που παίρνουν εξισωτικές αποζημιώσεις(πρώτη πενταετία)	4.500
Νέοι αγρότες κατά κύριο επάγγελμα (δεύτερη πενταετία)	1.875
Νέοι αγρότες που παίρνουν εξισωτικές αποζημιώσεις (δεύτερη πενταετία)	3.750

2.2.5 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ


Ο φορολογικός νόμος ορίζει ότι εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες είναι το εισόδημα που προκύπτει κάθε χρόνο από εξαρτημένη εργασία και αφορά μισθούς, ημερομίσθια, επιχορηγήσεις, επιδόματα, συντάξεις και γενικά από κάθε παροχή που δίδεται περιοδικά. Η παροχή μπορεί α δίδεται σε χρήμα ή σε είδος ως αντάλλαγμα για υπηρεσία που έχει παρασχεθεί από μισθωτούς ή συνταξιούχους. Ως εισόδημα των δικηγόρων από πάγια αντιμισθία, και εισόδημα των δικηγόρων από παγία αντιμισθία, και το εισόδημα των ξεναγών που υπάγονται στις διατάξεις του ν. 1545/85.

Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται ο χρόνος που αποκτήθηκε το δικαίωμα εισπραξής του. Μέχρι και το οικονομικό έτος 2011, ένας μισθωτός ήταν υποχρεωμένος να δηλώσει εισόδημα ακόμα και αν δεν το είχε εισπράξει λόγω πιθανής αφερεγγυότητας του εργοδότη και να φορολογηθεί για αυτό. Από το οικονομικό έτος 2012 και μετά, δόθηκε η δυνατότητα να δηλώνει

μόνο το εισπραχθέν ποσό μέσα στη χρήση 2011, εφόσον βέβαια η βεβαίωση αποδοχών από τον εργοδότη έκανε τον διαχωρισμό εισπραχθέντων μισθών και μη. Από το νόμο ορίζεται ρητά ποιες παροχές που δίδονται σε μισθωτούς θεωρούνται εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες. Τα ποσά αυτά προστίθενται με τα υπόλοιπα εισοδήματα, φορολογούνται και είναι τα εξής:

- Η αξία των αγαθών που αντιπροσωπεύουν οι δώροεπιταγές που χορηγεί η επιχείρηση δωρεάν στο προσωπικό της.
- Η αξία των διατακτικών που δίδονται δωρεάν στους εργαζόμενους για την αγορά αγαθών από συμβεβλημένα καταστήματα.
- Εξαίρεση υπάρχει και δεν θεωρούνται εισόδημα οι διατακτικές τροφής μέχρι 6 ευρώ κάθε μία.
- Το επίδομα θέσεως και ευθύνης που δίδεται από τον εργοδότη στο μισθωτό.
- Το πόσο για την κάλυψη της δαπάνης ενοικίασης των κατοικιών των μισθωτών. Το ενοίκιο μπορεί να καταβάλλεται απευθείας στον ιδιοκτήτη της κατοικίας ή να καταβάλλεται στον εργαζόμενο προκειμένου να πληρώσει αυτός το ενοίκιο της κατοικίας του.
- Περιλαμβάνεται και το ποσό του τεκμαρτού ενοικίου όταν δίδεται κατοικία στον εργαζόμενο από τον ίδιο τον εργοδότη.

Ένας καινούργιος νόμος για το καθαρό εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες από 1-1-2012 και μετά, που υπόκειται σε φόρο, των υπάλληλων του Υπουργείου Εξωτερικών και των λοιπών δημόσιων πολιτικών υπηρεσιών που υπηρετούν στο εξωτερικό, λαμβάνεται ποσό ίσο με το καθαρό ποσό αποδοχών τις οποίες αυτοί θα έπαιρναν αν υπηρετούσαν στο εσωτερικό. Συνεπώς, ολόκληρο το «επιμίσθιο αλλοδαπής» που λαμβάνουν τα πρόσωπα αυτά εξαιτίας της υπηρεσίας τους στο εξωτερικό απαλλάσσεται του φόρου και συνεπώς κατά την καταβολή του δεν θα γίνεται παρακράτηση φόρου (ΠΟΛ 1141/2012)

 Ένα μικρό παράδειγμα: Υπάλληλος του Ελληνικού δημοσίου που πρέπει στο εξωτερικό παίρνει μισθό και επιμίσθιο αλλοδαπής συνολικό 10.000 ευρώ. Αν υπηρετούσε στο εσωτερικό θα έπαιρνε 2.000 ευρώ επειδή δεν θα ελάμβανε το επιμίσθιο αλλοδαπής και προσαυξήσεις κατοικίας, τέκνων κτλ. Ο υπάλληλος αυτός θα φορολογηθεί μόνο για το ποσό των 2.000 ευρώ που θα έπαιρνε αν υπηρετούσε στο εσωτερικό. Τα υπόλοιπα 8.000 ευρώ είναι αφορολόγητα και δεν γίνεται παρακράτηση φόρου.

Ένα σύννηθες φαινόμενο που παρατηρείτε στην εποχή μας λόγω τις οικονομικής κρίσης, είναι οι εργαζόμενοι να μην έχουν εισπράξει τις αποδοχές της χρήσης 2012 μέσα στον ίδιο χρόνο ενώ τις έχει δουλέψει αλλά τις εισπράττει καθυστερημένα, αργότερα σε άλλο έτος, χρόνος απόκτησης και φορολογίας τους είναι το έτος μέσα στο οποίο θα τις εισπράξει και όχι ο χρόνος που τις δούλεψε. Οι αποδοχές που δεν εισπράχτηκαν, πρέπει να γράφονται ξεχωριστά, σε διαφορετική σειρά, από τις αποδοχές που έχουν εισπραχθεί πάνω στη βεβαίωση αποδοχών της χρήσης 2012. (άρθρο 46ν. 2238/2013).



Ένα μικρό παράδειγμα: Μισθωτός εργάστηκε ολόκληρο το 2012 τον ίδιο εργοδότη. Για όλο το χρόνο οι αποδοχές του είναι 16.000 ευρώ. Ο εργοδότης του όμως έχει οικονομικές δυσκολίες και μέσα στο 2012 του πλήρωσε μόνον τις 13.000. τις υπόλοιπες 3.000 τις πλήρωσε μέσα στο 2013. Πάνω στην ετήσια βεβαίωση των αποδοχών του θα γραφτούν χωριστά τα ποσά αυτά. Ο μισθωτός θα φορολογηθεί για τις 13.000 με τη δήλωση των εισοδημάτων του 2012 που κατατίθεται το 2013 και για τις 3.000 με τη δήλωση των εισοδημάτων του 2013 που κατατίθεται μέσα το 2014. Οι αποχές και συντάξεις που καταβάλλεται σε έτος μεταγενέστερο από το έτος στο οποίο ανάγονται σε μισθωτούς ή συνταξιούχους με βάση νόμο, δικαστική απόφαση ή συλλογική σύμβαση φορολογούνται, κατ' επιλογή του φορολογούμενου, είτε στα έτη στα οποία ανάγονται είτε στο χρόνο είσπραξης τους. Σε περίπτωση επιλογής φορολόγησης των αμοιβών αυτών κατά το χρόνο είσπραξης τους, το είκοσι τοις εκατό (20%) αυτών δεν θεωρείται εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και δεν υπόκειται σε φόρο. Διευκρινίζεται, ότι το ποσοστό αυτό εισοδήματος (20%) μπορεί να το επικαλεστεί ο φορολογούμενος για να καλύψει τεκμήριο.



Ένα μικρό παράδειγμα: Με δικαστική απόφαση μισθωτός εισπράττει 10.000 ευρώ μέσα στο 2012 για επιπλέον αποδοχές του έτους 2010. Ο μισθωτός επιλέγει η φορολόγηση να γίνει μαζί με υπόλοιπα εισοδήματα του έτους 2012 τη δήλωση που θα κατατεθεί το 2013. Πάνω στη δήλωση του θα γράψει ποσόν φορολογητέο 8.000 (10.000 μείον 20%). Το υπόλοιπο ποσό των 2.000 το γράφει πάνω στη δήλωση στους κωδικούς 659-660 για να καλύψει τεκμήριο τώρα ή στο μέλλον.

Αν ο φορολογούμενος επιλέξει μπορεί να κάνει συμπληρωματική δήλωση και ντο ποσό των 10.000 να δηλωθεί ως επιπλέον εισόδημα του έτους 2010. Τότε όμως δεν αφαιρεθεί το 20% και θα δηλωθεί το πόσο των 10.000 ευρώ.

ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Αναφέρονται μερικές ενδεικτικές περιπτώσεις εισοδημάτων που συναντώνται με μεγαλύτερη συχνότητα από αυτά άλλα φορολογούνται και άλλα απαλλάσσονται από το φόρο.

Εισοδήματα που φορολογούνται στο σύνολο τους

- Επιδόματα θέσης και ευθύνης.
- Επιδόματα βρεφονηπιακού σταθμού.
- Επίδομα τροφής.
- Επίδομα τροφής.
- Επίδομα διαχειριστικών λαθών.
- Αποζημίωση δημόσιων ή ιδιωτικών εκπαιδευτικών για εισαγωγή μαθητών στην τριτοβάθμια εκπαίδευση, αποζημίωση για τη συμμετοχή σε επιτροπές συγκέντρωσης και ελέγχου δικαιολογητικών επιλογής σπουδαστών, επίδομα για εξωδικαστική απασχόληση.

- Αμοιβές για απασχόληση στα απογευματινά εξωτερικά ιατρεία των κρατικών νοσοκομείων.

Εισοδήματα που απαλλάσσονται στο σύνολο τους

- Η σύνταξη της πολύτεκνης μητέρας. Το επίδομα των πολυτέκνων , το επίδομα τρίτου παιδιού. Το επίδομα παραπληγίας ή τετραπληγίας. Επίδομα εξιδρωματικό.
- Μισθοί, συντάξεις και η πάγια αντιμισθία προσώπων με αναπηρία πάνω από 80% που έχουν βαριές κινητικές αναπηρίες.(ΠΟΛ1154/2007).
- Μισθοί, συντάξεις προσώπων που είναι ολικώς τυφλοί. (άρθρο 6 παρ.5 ν. 2238/1994).
- Τα χρηματικά βραβεία από το δημόσιο, την Ακαδημία Αθηνών, το μέγαρο μουσικής Αθηνών ή από άλλα Ν.Π.Δ.Δ. (άρθρο 6 παρ. 6ν.2238/1994).
- Τα ποσά των υποτροφιών από το δημόσιο το δημόσιο , από ιδρύματα ά από Ν.Π.Δ.Δ.(άρθρο 6 παρ. 6ν.2238/1994).
- Έξοδα κίνησης προσώπων που μετακινούνται με εντολή του δημοσίου κλπ. (Υπ.Οικον.ΠΟΛ1210/2001).
- Το επίδομα κοινωνικής αλληλεγγύη (ΕΚΑΣ).
- Το εφάπαξ των υπαλλήλων που εξέρχονται οικειοθελώς από την υπηρεσία τους.
- Οι αποδοχές των αλλοδαπών κατωτέρων πληρωμάτων των εμπορικών πλοίων (άρθρο 6 παρ. 5ν.2238/1994).
- Το επίδομα πετρελαίου θέρμανσης είναι αφορολόγητο δεν αποτελεί εισόδημα και δεν υπόκειται σε κράτηση υπέρ δημοσίου ή τρίτου (Υπ. Οικ.5042999/16-11-2012).

Εισφορά αλληλεγγύης

Από την 1-1-2012 μέχρι 31-12-2013 όταν πληρώνεται ο μισθός, η σύνταξη το ημερομίσθιο εκτός από την παρακράτηση φόρου εισοδήματος, θα γίνεται και παρακράτηση της εισφοράς αλληλεγγύης από αυτούς που πληρώνουν τις αμοιβές.

Η παρακράτηση γίνεται σε ολόκληρο το πόσο με τους πιο κάτω συντελεστές αφού γίνει αναγωγή του καθαρού εισοδήματος σε ετήσια βάση.

- Ετήσιο καθαρό εισόδημα από 12.001 μέχρι 20.000 παρακράτηση 1%.
- Από 20.001 μέχρι 50.000 παρακράτηση 2%.
- Από 50.001 μέχρι 100.000 παρακράτηση 3%.
- Από 100.001 και πάνω παρακράτηση 4%.
- Στις καθαρές αποδοχές των βουλευτών , Υπουργών κλπ. Παρακράτηση 5%.

Από την εισφορά εξαιρούνται οι μακροχρόνια άνεργοι, όσοι παίρνουν επίδομα ανεργίας εφόσον δεν έχουν πραγματικά εισοδήματα, οι τυφλοί κλπ.

Η εισφορά αλληλεγγύης δεν αφαιρείται από το συνολικό εισόδημα ή από το φόρο.

2.2.6 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΗΓΕΣ

Στην καθημερινότητα συνηθίζουμε αν κάποιος δεν είναι υπάλληλος να τον λέμε ελεύθερο επαγγελματία. Σύμφωνα με το φορολογικό νόμο ελεύθεροι επαγγελματίες είναι κάποια συγκεκριμένα επαγγέλματα που αναφέρονται σε αυτόν το νόμο και πιο συγκεκριμένα μόνον αυτοί που ασκούν το επάγγελμα του:

- 1. Ιατρού, οδοντιάτρου, κτηνιάτρου, φυσιοθεραπευτή, βιολόγου, ψυχολόγου, μαίας, δικηγόρου, δικολάβου, συμβολαιογράφου, άμισθου υποθηκοφύλακα, δικαστικού επιμελητή, αρχιτέκτονα, μηχανικού, τοπογράφου, χημικού, γεωπόνου, γεωλόγου, δασολόγου, ωκεανογράφου, σχεδιαστή, δημοσιογράφου, συγγραφέα, διερμηνέα, ξεναγού, μεταφραστή, καθηγητή ή δασκάλου, καλλιτέχνη γλύπτη ή ζωγράφου ή σκιτσογράφου ή χαράκτη, ηθοποιού, εκτελεστή μουσικών έργων ή μουσουργού, σκηνοθέτη, σκηνογράφου, ενδυματολόγου, διακοσμητή, οικονομολόγου, αναλυτή, προγραμματιστή, ερευνητή ή συμβούλου επιχειρήσεων, λογιστή ή φοροτέχνη, αναλογιστή, κοινωνιολόγου, κοινωνικού λειτουργού και εμπειρογνώμονα.
- 2. Στο εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελμάτων περιλαμβάνεται και κάθε αμοιβή που καταβάλλεται:
 - I. Σε πραγματογνώμονες, διαιτητές, εκκαθαριστές γενικά, ελεγκτές ανώνυμων εταιριών, εκτελεστές διαθηκών, εκκαθαριστές κληρονομιών και κηδεμόνες σχολάζουσας κληρονομιάς.
 - II. Σε συγγραφείς και μουσουργούς από συγγραφικά δικαιώματα γενικά.
 - III. Σε αντιπροσώπους επαγγελματικών οργανώσεων και ιδιώτες για τη συμμετοχή τους σε κάθε είδους επιτροπές ή συμβούλια, από το Δημόσιο, νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, ιδρύματα, συνεταιρισμούς και οργανισμούς γενικά.
 - IV. Στη σύζυγο ή στο σύζυγο λόγω διατροφής, η οποία επιδικάστηκε σε αυτούς ή συμφωνήθηκε με συμβολαιογραφική πράξη. Το πόσο της διατροφής που καταβάλλεται σε τέκνα, από οποιαδήποτε αιτία, δεν θεωρείται εισόδημα τους .
- 3. Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελμάτων λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια άλλη κατηγορία εισοδήματος.

2.3.1 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ 2013

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΚΛΙΜΑΚΑ 2013

Φορολογούμενος χωρίς παιδιά				
Εισόδημα που αποκτήθηκε το 2012 και δηλώνεται το 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			

Φορολογούμενος με ένα παιδί				
Εισόδημα που αποκτήθηκε το 2012 και δηλώνεται το 2013				
Κλιμάκιο εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος Κλιμακίου (ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ)	Σύνολο Φόρου (ευρώ)
7.000	0	0	7.000	0
5.000	10	500	12.000	500
4.000	18	720	16.000	1.220
10.000	25	2.500	26.000	3.720
14.000	35	4.900	40.000	8.620
20.000	38	7.600	60.000	16.220
40.000	40	16.000	100.000	32.220
Άνω των 100.000	45			

Φορολογούμενος με δύο παιδιά				
Εισόδημα που αποκτήθηκε το 2012 και δηλώνεται το 2013				
Κλιμάκιο εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος Κλιμακίου (ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ)	Σύνολο Φόρου (ευρώ)
9.000	0	0	9.000	0
3.000	10	300	12.000	300
4.000	18	720	16.000	1.020
10.000	25	2.500	26.000	3.520

14.000	35	4.900	40.000	8.420
20.000	38	7.600	60.000	16.020
40.000	40	16.000	100.000	32.420
Άνω των 100.000	45			

Φορολογούμενος με τρία παιδιά				
Εισόδημα που αποκτήθηκε το 2012 και δηλώνεται το 2013				
Κλιμάκιο εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος Κλιμακίου (ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ)	Σύνολο Φόρου (ευρώ)
12.000	0	0	12.000	0
4.000	18	720	16.000	720
10.000	25	2.500	26.000	3.220
14.000	35	4.900	40.000	8.120
20.000	38	7.600	60.000	15.720
40.000	40	16.000	100.000	31.720
Άνω των 100.000	45			

Για κάθε παραπάνω παιδί προστατευόμενο μέλος το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου αυξάνεται 3.000 ευρώ. Το πόσο με το οποίο αυξάνεται το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου, μειώνει το ποσό του επόμενου κλιμακίου.

Για όσους έχουν γεννηθεί από την 1^η Ιανουαρίου 1982 και μετά, τους συνταξιούχους άνω των 65 ετών, τα άτομα με ειδικές ανάγκες, τους συνταξιούχους με παιδιά με ειδικές ανάγκες, το αφορολόγητο όριο είναι 9.000 ευρώ μόνον όταν τα εισοδήματά τους είναι μέχρι 9.000 ευρώ. Όταν τα εισοδήματά τους είναι πάνω από 9.000, το ποσό του φόρου περιορίζεται τόσο ώστε αυτό που μένει μετά την αφαίρεση του φόρου να μην είναι μικρότερο από 9.000 ευρώ.

Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις το αφορολόγητο ποσό είναι 5.000 ευρώ (άρθρο 9 ν. 2238/1994)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1

Φορολογούμενος μισθωτός με ημερομηνία γέννησης το 1982, δηλώνει εισόδημα 8.000€. Μέσα στη χρήση 2012, έχει ηλικία 30 ετών.

Λύση

$$9.000 < 8.000 = 0$$

Ο ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ

Το αφορολόγητο όριο για αυτόν είναι 9.000€. Δεν θα πληρώσει φόρο για το 2013.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2

Φορολογούμενος μισθωτός με ημερομηνία γέννησης το 1983, δηλώνει εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες 2.500€ και από εκμίσθωση ακινήτου 4.600 €. Μέσα στη χρήση 2012, έχει ηλικία 29 ετών όμως το αφορολόγητο όριό του θα είναι 5.000 € λόγω των εισοδημάτων από ενοίκια.

Λύση:

Έτσι, το οικονομικό έτος 2013 θα πληρώσει **κύριο φόρο**:

Συνολικό εισόδημα :

$$2.500 \text{ €} + 4.600 \text{ €} = 7.100 \text{ €}$$

Μείον το αφορολόγητο πόσο

$$7.100 \text{ €} - 5.000 \text{ € (αφορολόγητο)} = 2.100 \text{ €}$$

Το καθαρό εισόδημα επί τον φορολογικό συντελεστή

$$2.100 \text{ €} \times 10\% = \mathbf{210 \text{ €}}$$

Καθώς επίσης και **συμπληρωματικό φόρο** για τα ενοίκια:

$$4.600 \text{ €} \times 1,5\% = \mathbf{69 \text{ €}}$$

Επομένως ο συνολικός φόρος που θα πληρωθεί είναι :

Κύριος φόρος + Συμπληρωματικός φόρος

$$210\text{€} + 69\text{€} = 279\text{€}$$

Ο ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΛΗΡΩΘΕΙ

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 3

Φορολογούμενος συνταξιούχος με έτος γέννησης το 1941, δηλώνει εισόδημα από συντάξεις 16.000 €.

Λύση:

Μέσα στη χρήση 2012, έχει ηλικία 71 ετών όμως το εισόδημά του υπερβαίνει τα 16.000 €, άρα το αφορολόγητο όριο για αυτόν θα είναι 9.000 €.

Έτσι, ο φόρος του για το 2013, θα είναι:

Εισόδημα – Αφορολόγητο ποσό

$$16.000\text{€} - 9.000\text{€} = 7.000\text{€}$$

Καθαρό εισόδημα X Φορολογικό συντελεστή

$$7.000\text{ €} \times 10\% = 700\text{€}$$

→ Ο ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΘΑ ΠΛΗΡΩΘΕΙ

3.1 ΕΝΝΟΙΑ ΤΕΚΜΗΡΙΟΥ

Τεκμήριο ονομάζουμε την αντικειμενική δαπάνη συντήρησης κινητού ή ακίνητου περιουσιακού στοιχείου καθώς επίσης και τις αντικειμενικές δαπάνες ενός ατόμου με σκοπό τη συντήρηση του ίδιου. Τα τεκμήρια υπολογίζονται σε 12μηνη βάση. Σε περίπτωση κατοχής του περιουσιακού στοιχείου, για διάστημα μικρότερο του 12μηνου της χρήσης που εξετάζεται, το τεκμήριο βαρύνει μόνο για τους μήνες κατοχής αυτού. Διάστημα μεγαλύτερο των 15 ημερών, λογίζεται ως μήνας. Όταν το συνολικό ποσό των δαπανών που προσδιορίζεται αντικειμενικά, είναι ανώτερο από το δηλωθέν εισόδημα, φορολογούμενο και απαλλασσόμενο, τότε ο υπόχρεος φορολογείται βάσει αντικειμενικών δαπανών δηλαδή τεκμηρίων. Για τον προσδιορισμό της ετήσιας δαπάνης διαβίωσης του φορολογούμενου, της συζύγου του και των προσώπων που συνοικούν και τους βαρύνουν, λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα στοιχεία:

- Δαπάνες κύριας, δευτερεύουσας κατοικίας.
- Δαπάνες επιβατικών Ι.Χ. αυτοκινήτων.
- Δαπάνες ιδιωτικών σχολείων.
- Δαπάνες οικιακών βοηθών, οδηγών αυτοκινήτων, δασκάλων και λοιπού προσωπικού.
- Δαπάνες σκαφών και πλοίων αναψυχής ιδιωτικής χρήσης.
- Αμοιβές πληρωμάτων σκαφών αναψυχής.
- Δαπάνες αεροσκαφών, ελικοπτέρων, ανεμοπτέρων.
- Δαπάνες δεξαμενών κολύμβησης (πισίνες).
- Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες).
- Ετήσιες οικογενειακές δαπάνες.

3.1.1 ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ

Το τεκμήριο κατοικίας ισχύει για τον υπόχρεο που ιδιοκατοικεί σε αυτήν όλο το ημερολογιακό έτος.

Για το έτος 2012 η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για την πρώτη κατοικία υπολογίζεται κλιμακωτά με βάση την επιφάνεια της, ως ακολούθως:

- Μέχρι και 80 τμ. κύριοι χώροι, 40 € ανά τμ.
- Από 81 τμ. μέχρι και 120 τμ. κύριοι χώροι, 65 € ανά τμ.
- Από 121 τμ. μέχρι και 200 τμ. κύριοι χώροι, 110 € ανά τμ.
- Από 201 τμ. μέχρι και 300 τμ. κύριοι χώροι, 200 € ανά τμ.
- Από 301 τμ. και άνω κύριοι χώροι, 400 € ανά τμ.

Για τους βοηθητικούς χώρους το τεκμήριο είναι 40 € ανά τμ., με τη μόνη διαφορά ότι δεν υπολογίζεται τεκμήριο για τη θέση στάθμευσης σε πυλωτή. Οι προσαυξήσεις για τα παραπάνω ποσά που αφορούν στις τιμές ζώνης, στις δευτερεύουσες κατοικίες και στις μονοκατοικίες παραμένουν ίδιες με τα προηγούμενα έτη.

Για το έτος 2013 τα τεκμήρια κατοικίας διαμορφώνονται ως εξής:

- Μέχρι και 80 τμ. κύριοι χώροι, 40 € ανά τμ.
- Από 81 τμ. μέχρι και 120 τμ. κύριοι χώροι, 65 € ανά τμ.
- Από 121 τμ. μέχρι και 200 τμ. κύριοι χώροι, 110 € ανά τμ.
- Από 201 τμ. μέχρι και 300 τμ. κύριοι χώροι, 200 € ανά τμ.
- Από 301 τμ. και άνω κύριοι χώροι, 400 € ανά τμ.

Για τους βοηθητικούς χώρους το τεκμήριο είναι 40 € ανά τμ.

Τα παραπάνω ποσά προσαυξάνονται κατά 40% για περιοχές με τιμή ζώνης από 2.800 έως 4.999 € και κατά 40% και προσδιορίζεται στα 56€ το τμ., ενώ για περιοχές με τιμή ζώνης από 5.000 € και πάνω, προσαυξάνεται κατά 70% και προσδιορίζεται σε 68 ευρώ το τμ. ενώ όταν πρόκειται για μονοκατοικία όλα τα παραπάνω ποσά προσαυξάνονται κατά 20%.

Όσον αφορά στις δευτερεύουσες πολυχρησιμοποιούμενες ή μισθωμένες κατοικίες, τα τεκμήρια υπολογίζονται όπως ακριβώς και για τις κύριες, με μείωση του ποσού που προκύπτει, κατά 50%.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Κύρια κατοικία με επιφάνεια κύριων χώρων 120 τμ., βοηθητικούς χώρους 20 τμ., που βρίσκεται σε περιοχή με τιμή ζώνης έως 2.800€ .

Υπολογισμός τεκμηρίου οικονομικού έτους 2012

Τα πρώτα 80 τμ.* 40€/τ.μ.=3.200 €

Τα επόμενα 40 τμ.* 65€/τ.μ.=2.600 €

Άρα η κύρια επιφάνεια του σπιτιού έχει τεκμήριο (3.200+2.600)= 5.800 €

Για τους βοηθητικούς χώρους 20τ.μ.*40€/τ.μ.=800 €

Συνολική ετήσια τεκμαρτή δαπάνη για το 2012 (5.800+800)= 6.600 €

Υπολογισμός τεκμηρίου οικονομικού έτους 2013

Δεν υπάρχει καμία αλλαγή

Αν υποθέσουμε ότι η συγκεκριμένη κατοικία βρίσκεται σε περιοχή με τιμή ζώνης 4.800€, τα τεκμήρια θα προσαυξηθούν κατά 40%.

3.1.2 ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΕΠΙΒΑΤΙΚΩΝ Ι.Χ. ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

Η αντικειμενική δαπάνη βαρύνει τον κάτοχο του Ι.Χ. αυτοκινήτου, του οποίου τα στοιχεία εμφανίζονται και στην άδεια κυκλοφορίας αυτού.

Τα τεκμήρια των αυτοκινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τα κυβικά εκατοστά του κινητήρα για το 2012 και το 2013. Όταν ο κυβισμός δεν καταλήγει σε πλήρη εκατοντάδα τότε γίνεται στρογγυλοποίηση προς την πλησιέστερη εκατοντάδα. Μέχρι και 50 κ.ε. στρογγυλοποιείται στην αμέσως προηγούμενη και πάνω από 50 κ.ε. στην αμέσως επόμενη.

Το τεκμήριο μειώνεται ανάλογα με την παλαιότητα του αυτοκινήτου η οποία υπολογίζεται από το έτος της πρώτης κυκλοφορίας του στην Ελλάδα.

Δεν αποτελούν τεκμήριο τα Ι.Χ. αυτοκίνητα, που αποκτήθηκαν μέχρι 31.12.1992 (Ν.3220/άρθρο 14).

Δεν αποτελεί τεκμήριο η κατοχή, συντήρηση, κυκλοφορία κ.λπ. ενός ή περισσοτέρων αυτοκινήτων μέχρι 14 φορολογήσιμους ίππους (2.000 κυβικά) για καθένα από τους συζύγους και των προσώπων που τους βαρύνουν, τα οποία αγοράστηκαν από 1.1.1993 έως 31.12.2003 (Ν.3091/2002 άρθρο 4 παράγραφος 9, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με το άρθρο 14 του Ν. 3220/2004).

Τα Ι.Χ. των αναπήρων, με αναπηρία τουλάχιστον 67% τα οποία είναι ειδικά διασκευασμένα για να οδηγούνται από τον ίδιο τον ανάπηρο ή για την μεταφορά αναπήρων, έχουν μείωση τεκμηρίου 40%.

Ακόμα, τεκμήριο δεν αποτελούν τα αγροτικά φορτηγά.

Αν το αυτοκίνητο καταστράφηκε ολοσχερώς ή τέθηκε σε ακινησία τον προηγούμενο χρόνο δεν υπολογίζεται τεκμήριο συντήρησης και κυκλοφορίας από το διάστημα που έγινε το συμβάν και μετά. Για να ισχύει αυτό πρέπει εκτός των άλλων να έχουν παραδοθεί η άδεια κυκλοφορίας και οι πινακίδες του.

Η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη Ι.Χ αυτοκινήτων για το οικονομικό έτος 2012 υπολογίζεται με βάση τον κυβισμό του αυτοκινήτου και το έτος κυκλοφορίας του και διαμορφώνεται ως εξής:

- Για αυτοκίνητα μέχρι και 1.200 κ.ε. σε 4.000 €
- Για αυτοκίνητα από 1.201 κ.ε. έως 2.000 κ.ε. προστίθενται 600 € ανά 100 κ.ε.
- Για αυτοκίνητα από 2.001 έως 3.000 κ.ε. προστίθενται 900 € ανά 100 κ.ε., και
- Για αυτοκίνητα από 3.001 κ.ε. και άνω προστίθενται 1.200 € ανά 100 κ.ε.

Για χρονικό διάστημα από 5 έως 10 χρόνια παλαιότητας, το τεκμήριο μειώνεται κατά 30% και από 10 χρόνια και πάνω, κατά 50%. Επίσης, δεν προβλέπονται πλέον μειώσεις για αυτοκίνητα αγορασμένα από τον Ο.Δ.Δ.Υ (Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Υλικού).

Για το οικονομικό έτος 2013 η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη Ι.Χ. αυτοκινήτων παραμένει η ίδια.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Αυτοκίνητο Ι.Χ. με κυβισμό 1.600 κ.ε. (δηλαδή 11 φορολογήσιμους ίππους) με έτος πρώτης κυκλοφορίας το 2007.

Υπολογισμός τεκμηρίου 2012

Μέχρι και 5 έτη παλαιότητας το τεκμήριο Ι.Χ αυτοκινήτων διαμορφώνεται ως εξής:
1600 κ.ε.: $(4.000+4*600)=6.400\text{€}$

Υπολογισμός τεκμηρίου 2013

Δεν υπάρχει καμία αλλαγή

Αν υποθέσουμε ότι το έτος πρώτης κυκλοφορίας στην Ελλάδα, είναι το 2004, τότε:

Για το 2012 θα έχουμε τεκμήριο βάσει παλαιότητας 8 χρόνων

$$6.400\text{€}-(6.400 \text{ €} * 30\%)=4.480\text{€}$$

Για το 2013 θα έχουμε τεκμήριο βάσει παλαιότητας 9 χρόνων

Ομοίως με το έτος 2012.

3.1.3 ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΣΧΟΛΕΙΩΝ

Για τα οικονομικά έτη 2012 και 2013 τεκμήριο αποτελεί η ετήσια δαπάνη που καταβάλλεται για ιδιωτικά σχολεία στοιχειώδους και μέσης εκπαίδευσης, με εξαίρεση τα εσπερινά γυμνάσια και λύκεια και τα ειδικά σχολεία για άτομα με ειδικές ανάγκες, όπως αυτή προκύπτει από τις σχετικές αποδείξεις παροχής υπηρεσιών.

Σε περίπτωση διαζευγμένων γονέων όπου ο ένας γονέας έχει την επιμέλεια των παιδιών και ο άλλος καταβάλλει τις δαπάνες των διδασκτρων των παιδιών, η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη βαρύνει τον γονέα που τις καταβάλλει.

3.1.4 ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΟΙΚΙΑΚΩΝ ΒΟΗΘΩΝ-ΟΔΗΓΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ-ΔΑΣΚΑΛΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Τα οικονομικά έτη 2012 και 2013 τεκμήριο αποτελεί η δαπάνη απασχόλησης οικιακών βοηθών, οδηγών αυτοκινήτων, δασκάλων και λοιπού προσωπικού. Η αντικειμενική δαπάνη αυτή είναι η αμοιβή που καταβάλλεται στα άτομα αυτά και η οποία ορίζεται στο εκάστοτε κατώτατο όριο των αμοιβών τους, όπως αυτό προσδιορίζεται από τις ισχύουσες διατάξεις για την αντίστοιχη κατηγορία εργαζομένων.

Εξαίρεση αποτελεί η απασχόληση, από τον φορολογούμενο, ενός και μόνο οικιακού βοηθού, καθώς επίσης και ενός νοσοκόμου όταν ο ίδιος ή το πρόσωπο που συνοικεί μαζί του και τον βαρύνει, εμφανίζει αναπηρία 67% και πάνω, η οποία προέρχεται από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία ή είναι ηλικίας πάνω από 65 ετών.

Επίσης για τον φορολογούμενο άνω των 65 ετών, ισχύει το τεκμήριο δαπανών ενός νοσοκόμου, μειωμένο κατά 30%.

Για το έτος 2012, η κατηγορία αυτή τεκμηρίων, περιλαμβάνει και τη δαπάνη για αμοιβή κηπουρού. Οι εξαιρέσεις παραμένουν ίδιες.

3.1.5 ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΣΚΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΛΟΙΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ

Το τεκμήριο της κατηγορίας αυτής αφορά όλα τα σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, κυριότητας ή κατοχής του φορολογούμενου, της συζύγου ή των προσώπων που συνοικούν και τους βαρύνουν, εκτιμάται με βάση το κόστος τελών ελλιμενισμού, ασφαλιστρών, καυσίμων, συντήρησης και πρακτόρευσης και ορίζεται ανάλογα με τα μέτρα ολικού μήκους του σκάφους. Τα θαλάσσια σκάφη επίσης αποτελούν τεκμήριο για τους κατοίκους Ελλάδος, ανεξάρτητα της σημαίας που φέρουν. Για την εφαρμογή του τεκμηρίου διακρίνουμε τα σκάφη σε δύο κατηγορίες:

A) τα μηχανοκίνητα σκάφη ανοιχτού τύπου ταχύπλοα και μη, χωρίς χώρο ενδιαίτησης.

B) τα ιστιοφόρα ή μηχανοκίνητα ή μικτά σκάφη κλειστού τύπου με χώρο ενδιαίτησης.

Για το οικονομικό έτος 2013 στα σκάφη επαγγελματικής χρήσης δεν υπολογίζεται δαπάνη διαβίωσης. Ακόμα, μειωμένο κατά 25% είναι το τεκμήριο πλοίων αναψυχής κατασκευασμένων από ξύλο.

Για τα μηχανοκίνητα σκάφη ανοιχτού τύπου ταχύπλοα ή μη, που το μήκος τους είναι μέχρι 5μ., η τεκμαρτή δαπάνη προσδιορίζεται στα 4000€ ετησίως. Η αξία αυτή προσαυξάνεται κατά 2000€ για κάθε μέτρο σκάφους πάνω από 5μ.

Όταν το μήκος του σκάφους δεν είναι ακέραιος αριθμός μέτρων τότε το τεκμήριο υπολογίζεται με βάση το επόμενο ακέραιο αριθμό μέτρων. Επίσης η μείωση λόγω παλαιότητας πάνω από 5 και μέχρι 10 έτη είναι 15% και 30% αν έχει περάσει χρονικό διάστημα πάνω από 10 έτη.

Τα jet ski, υπάγονται στα σκάφη αναψυχής χωρίς χώρο ενδιαίτησης, από το οικονομικό έτος 2012. Αντίθετα, τεκμήριο δεν αποτελεί η κατοχή κωπήλατης βάρκας, παρά μόνο η αγορά της.

Τα τεκμήρια, μειώνονται κατά 50% προκειμένου για ιστιοφόρα ναυταθλητικά σκάφη που χρησιμοποιούνται σε αγώνες καθώς επίσης και για πλοία αναψυχής κατασκευασμένα από ξύλο και προέρχονται από την ελληνική ναυτική παράδοση. Τέλος, σε περίπτωση ακινησίας των σκαφών αναψυχής Ι.Χ., για να αποδειχθεί πρέπει να υποβληθεί, με τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος, βεβαίωση από την αρμόδια λιμενική αρχή για το ακριβές χρονικό διάστημα.

Πίνακας τεκμηρίων Α κατηγορίας σκαφών ιδιωτικής χρήσης για το 2012:

ΜΕΤΡΑ ΜΗΚΟΥΣ	ΕΤΗΣΙΟ ΤΕΚΜΗΡΙΟ
Μέχρι 5 μέτρα	4.000 €

Πάνω από 5 μέχρι 6 μέτρα	6.000 €
Πάνω από 6 μέχρι 7 μέτρα	8.000 €
Αύξηση κατά 2.000 € για κάθε επιπλέον μέτρο	

Πίνακας τεκμηρίων Β κατηγορίας (κλειστού τύπου) σκαφών Ι.Χ. για το 2012:

ΜΕΤΡΑ ΜΗΚΟΥΣ	ΕΤΗΣΙΟ ΤΕΚΜΗΡΙΟ
Μέχρι 7 μέτρα	12.000 €
Από 7 μέχρι 10 μέτρα, για κάθε επιπλέον μέτρο	3.000 €
Από 10 μέχρι 12 μέτρα, για κάθε επιπλέον μέτρο	7.500 €
Από 12 μέχρι 15 μέτρα, για κάθε επιπλέον μέτρο	15.000 €
Από 15 μέχρι 18 μέτρα, για κάθε επιπλέον μέτρο	22.500 €
Από 18 μέχρι 22 μέτρα, για κάθε επιπλέον μέτρο	30.000 €
Από 22 μέτρα και πάνω, για κάθε επιπλέον μέτρο	50.000 €

Οι πίνακες Α και Β κατηγορίας για το έτος 2013 παραμένουν οι ίδιοι. Για τα μηχανοκίνητα σκάφη ανοιχτού τύπου με χώρο ενδιαίτησης που προστέθηκαν το έτος 2012, το τεκμήριο ξεκινάει από 4.000 € με μήκος έως 5 μέτρα και προστίθενται 2.000 € για κάθε μέτρο πάνω από 5. Τέλος, οι μειώσεις λόγω παλαιότητας παραμένουν στα ίδια ποσοστά με το οικονομικό έτος 2012.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Μηχανοκίνητο σκάφος ιδιωτικής χρήσης ανοιχτού τύπου (κατηγορία Α), με μήκος 8 μέτρα, που νηολογήθηκε το 2008:

Υπολογισμός τεκμηρίου 2012

Η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη θα είναι: $8.000€ + 2.000€ = 10.000€$ (αύξηση 2.000€ για κάθε επιπλέον μέτρο άνω των 7).

Υπολογισμός τεκμηρίου 2013

Η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη θα είναι: $8.000€ + 2.000€ = 10.000€$ (αύξηση 2.000€ για κάθε επιπλέον μέτρο άνω των 7).

Σύμφωνα με το παραπάνω παράδειγμα παρατηρούμε ότι παρέμεινε σταθερή η αντικειμενική δαπάνη και δεν υπήρξε κάποια αλλαγή.

Αν υποθέσουμε ότι το σκάφος νηολογήθηκε το 2000, τότε:

Υπολογισμός τεκμηρίου 2012 (παλαιότητα 11 ετών)
 $10.000€-(10.000 * 30\%) = 10.000€-3.000 €=7.000€$

Υπολογισμός τεκμηρίου 2013 (παλαιότητα 12 ετών)
 $10.000€-(10.000 * 30\%) = 10.000€-3.000 €=7.000€$

Παρατηρούμε ότι ο συντελεστής παλαιότητας από το έτος 2012 και 2013 δεν άλλαξε παράλλαξε ίδιος ομοίως και οι αντικειμενικές δαπάνες.

3.1.6 ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΛΗΡΩΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ

Αναφερόμαστε στις αμοιβές που πληρώθηκαν στα πληρώματα των σκαφών αναψυχής τα οποία έχουν μόνιμο ναυτολογημένο πλήρωμα για μικρό ή μεγαλύτερο χρονικό διάστημα. Μαζί με τη δήλωση πρέπει να συνταχθεί και να υποβληθεί κατάσταση με τα μέλη του πληρώματος και τις αμοιβές τους, οι οποίες προστίθενται στην δαπάνη συντήρησης πολλαπλασιαζόμενη με συντελεστή 2.

Για το οικονομικό έτος 2012, στα ιδιωτικά σκάφη αναψυχής με μόνιμο πλήρωμα που έχει ναυτολογηθεί για ολόκληρο ή για μέρος του έτους αποτελούν τεκμήριο οι αμοιβές που καταβάλλονται στο πλήρωμα. Οι αμοιβές αυτές δεν πολλαπλασιάζονται με τον συντελεστή 2 όπως γινόταν παλιότερα. Για τα επαγγελματικά σκάφη δεν υπολογίζεται ετήσια τεκμαρτή δαπάνη(2013)

3.1.7 ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ-ΕΛΙΚΟΠΤΕΡΩΝ-ΑΝΕΜΟΠΤΕΡΩΝ

Το οικονομικό έτος 2012 έχουμε τις δαπάνες αεροσκαφών-ελικοπτέρων-ανεμοπτέρων που είναι το ποσό που προέρχεται από την συντήρηση αυτών προστίθενται και τα ανεμόπτερα και οι ελαφρές πτητικές μηχανές. Αυτά τα τεκμήρια υπολογίζονται πάνω στα στοιχεία εθνικότητας και νηολόγησης, στον τύπο τους, στον αριθμό σειράς του κατασκευαστή, στον αερολιμένα της συνήθους παραμονής τους στους ίππους ή τις λίμπρες τους και στον πότε έγινε η πρώτη νηολόγησή τους.

Τεκμήριο αεροσκαφών 2012-2013

Για τα αεροσκάφη με κινητήρα κοινό, εσωτερικής καύσης και στροβιλοελικοφόρα, ποσό 65.000€ για τους 150 πρώτους ίππους, το οποίο προσαυξάνεται με το ποσό των 500€ για κάθε έναν ίππο του κινητήρα τους πάνω από τους 150.

Τεκμήριο αεροσκαφών JET 2012-2013

Για αεροσκάφη αεριοπροωθούμενα (JET) υπολογίζεται δαπάνη διαβίωσης 200€ για κάθε λίμπρα ώθησης.

Τεκμήριο ελικοπτέρων 2012-2013

Για τα ελικοπτερα το τεκμήριο δαπανών διαβίωσης είναι το ποσό των 65.000€

για τους 150 πρώτους ίππους το οποίο προσαυξάνεται με το ποσό των 500€ για κάθε έναν ίππο του κινητήρα τους πάνω από τους 150.

Τεκμήριο ανεμοπτέρων 2012-2013

8.000 € ετησίως

Τεκμήριο ελαφρών πτητικών μηχανών 2012-2013

20.000 € ετησίως

Τα παραπάνω ποσά δεν μειώνονται λόγω ακινησίας ή παλαιότητας γιατί δεν προβλέπεται από την κείμενη υπάρχουσα νομοθεσία.

Σε περίπτωση που τα αεροσκάφη-ελικόπτερα-jet ανήκουν σε εταιρεία, η αντικειμενική ετήσια δαπάνη και για αυτήν την περίπτωση ισχύει όπως και για τα ΕΙΧ αυτοκίνητα.

3.1.8 ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΕΞΑΜΕΝΩΝ ΚΟΛΥΜΒΗΣΗΣ (ΠΙΣΙΝΕΣ)

Το οικονομικό έτος 2012 η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη συντήρησης πισίνας που χρησιμοποιείται για τις οικογενειακές ανάγκες του κυρίου ή του κατόχου της, ορίζεται με βάση την επιφάνεια της ως εξής:

A) Τεκμήριο εξωτερικής πισίνας

Μέχρι 60 τμ.: 160€ ανά τμ.

Πάνω από 60 τμ.: 320€ ανά τμ.

B) Τεκμήριο εσωτερικής πισίνας

Μέχρι 60 τμ.: 320€ ανά τμ.

Πάνω από 60 τμ.: 640€ ανά τμ.

ομοίως το ίδιο ισχύει και το 2013

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Έστω σε πολυκατοικία με τρεις ιδιοκτήτες που έχουν 400,350 και 250 χιλιοστά στο οικόπεδο ότι υπάρχει και εξωτερική κοινόχρηστη πισίνα επιφάνειας 80 τμ.

Υπολογισμός τεκμηρίου 2012

Το συνολικό τεκμήριο της πισίνας για το 2012 θα είναι
 $(60*160+20*320)=16.000\text{€}$

Για αυτόν που έχει 400 χιλ. $16.000\text{€}*400/1.000=6.400\text{€}$

Για αυτόν που έχει 350 χιλ. $16.000\text{€}*350/1.000=5.600\text{€}$

Για αυτόν που έχει 250 χιλ. $16.000\text{€}*250/1.000=4.000\text{€}$

Υπολογισμός τεκμηρίου 2013

Το συνολικό τεκμήριο της πισίνας για το 2012 θα είναι
 $(60*160+20*320)=16.000\text{€}$

Για αυτόν που έχει 400 χιλ. $16.000\text{€}*400/1.000=6.400\text{€}$

Για αυτόν που έχει 350 χιλ. $16.000\text{€}*350/1.000=5.600\text{€}$

Για αυτόν που έχει 250 χιλ. $16.000\text{€}*250/1.000=4.000\text{€}$

Σύμφωνα με το παράδειγμα για την ετήσια δαπάνη της πισίνας παρατηρούμε μία σταθερότητα από το 2012 στο 2013.

3.1.9 ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (ΠΟΘΕΝ ΕΣΧΕΣ)

Οι δαπάνες για την αγορά αυτοκινήτου, μοτοσυκλέτας, σπιτιού, σκαφών και άλλων περιουσιακών στοιχείων του υπόχρεου, τον βαρύνουν ως τεκμήρια μόνο για την χρήση στη οποία έγινε η αγορά. Τα επόμενα χρόνια, τον βαρύνει η αντικειμενική δαπάνη συντήρησης αυτών, όπως είδαμε σε αυτό το κεφάλαιο. Τεκμήρια, επίσης, αποτελούν οι αγορές κινητών πραγμάτων αξίας άνω των 10.000 €, τα δάνεια προς τρίτους, η απόσβεση δανείων (κεφαλαίου, τόκων και τόκων υπερημερίας), οι αγορές μη καταναλωτικών αγαθών με χρήση πιστωτικής κάρτας και οι δωρεές και γονικές παροχές άνω των 300 €. Αφορά μόνο τα φυσικά πρόσωπα, μόνιμους κατοίκους Ελλάδας για τις αγορές εντός και εκτός χώρας.

3.1.10 ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ

Το οικονομικό έτος 2012, εκτός από τα προαναφερόμενα τεκμήρια, ορίζεται ως ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης του φορολογούμενου, το ποσό των 2.500 € για τον άγαμο και 5.000 € για το ζευγάρι. Το ίδιο ισχύει το έτος 2013

3.2. ΑΜΦΙΣΒΗΤΗΣΗ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Κ.Φ.Ε. το ετήσιο συνολικό ποσό αντικειμενικών δαπανών μπορεί να αμφισβητηθεί από τον φορολογούμενο, όταν αυτό είναι μεγαλύτερο από την πραγματική δαπάνη αυτού και των μελών που τον βαρύνουν, εφόσον δύναται να το αποδείξει με πραγματικά στοιχεία ή περιστατικά.

Τέτοια περιστατικά συνήθως συντρέχουν ιδίως όταν ο υπόχρεος:

- Υπηρετεί τη στρατιωτική του θητεία στις Ένοπλες Δυνάμεις.
- Είναι φυλακισμένος.

- Νοσηλεύεται σε νοσοκομείο ή κλινική.
- Είναι άνεργος και δικαιούται βοήθημα ανεργίας καθώς και δεν έχει εισοδήματα από άλλες πηγές.
- Συγκατοικεί με συγγενείς πρώτου βαθμού και έχει μειωμένες δαπάνες διαβίωσης, αρκεί οι συγγενείς του να μπορούν να τις καλύψουν με το εισόδημά τους.
- Είναι ορφανός ανήλικος που έχει κληρονομήσει Ι.Χ. από τους αποβιώσαντες γονείς του και , ουσιαστικά, δεν το χρησιμοποιεί.
- Προσκομίζει στοιχεία από τα οποία αποδεικνύεται ότι για λόγους ανωτέρας βίας πραγματοποίησε δαπάνες μικρότερες από αυτές που προσδιορίζονται αντικειμενικά.
- Έχει εισπράξει καθυστερημένα δεδουλευμένες αποδοχές λόγω πτώχευσης του εργοδότη (για το οικονομικό έτος 2011 και 2012).

Όλα τα παραπάνω πρέπει να αποδεικνύονται με τα αναγκαία δικαιολογητικά τα οποία ο φορολογούμενος, υποβάλλει μαζί με τη φορολογική του δήλωση. Ο προϊστάμενος Δ.Ο.Υ. ελέγχει την ακρίβεια των ισχυρισμών του και μειώνει ανάλογα την ετήσια αντικειμενική δαπάνη του υπόχρεου για το συγκεκριμένο οικονομικό έτος.

4.1 ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΔΑΠΑΝΩΝ

Σε κάθε οικονομικό έτος, ο φορολογικός νόμος προσφέρει τη δυνατότητα στο φορολογούμενο να έχει μικρότερη επιβάρυνση φόρου εισοδήματος, δηλώνοντας συγκεκριμένες δαπάνες (του άρθρου 8 και 9 του ΚΦΕ), προσκομίζοντας τα απαραίτητα δικαιολογητικά, οι οποίες αναγνωρίζονται για μείωση του φορολογητέου εισοδήματος ή για έκπτωση φόρου.

Οι κατηγορίες των δαπανών που θα αναλύσουμε παρακάτω, έχουν υποστεί αλλαγές στα οικονομικά έτη 2012 και 2013, τόσο ως προς τα ποσοστά που αναγνωρίζονται για μείωση/έκπτωση, όσο και προς το είδος της μείωσης/έκπτωσης που προσφέρουν.

Πολλές δαπάνες «συρρικνώθηκαν» ως προς το εκπιπτόμενο ποσό αλλά και καταργήθηκαν, μέσα σε αυτά τα δύο έτη, λόγω της προσπάθειας του δημοσίου να μειώσει το έλλειμμα στα έσοδά του, παρέχοντας έτσι λιγότερες φοροελαφρύνσεις στους φορολογούμενους. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με το προσχέδιο νόμου που ψηφίστηκε στη Βουλή στις 7.11.2012, οι μειώσεις στις εκπτώσεις των φορολογικών αυτών δαπανών στα φυσικά πρόσωπα αναμένεται να επιφέρουν 237 εκατομμύρια € στα ταμεία του κράτους την περίοδο 2013-2016 .

4.1.2 ΠΙΝΑΚΑΣ 7 ΤΟΥ Ε9 ΠΟΣΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ Ή ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ

Στον πίνακα 7 του Ε9 πόσα δαπανών που αφαιρούνται από το συνολικό εισόδημα ή από το φόρο γράφονται τα πόσα συγκεκριμένων δαπανών, που έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στο 2012. Από τις δαπάνες αυτές αφαιρούνται ολόκληρες και από άλλες αφαιρείται ένα μέρος τους.

Οι φορολογούμενοι ανεξάρτητα από το πόσο που τελικά θα αφαιρεθεί, πρέπει να γράψουν ολόκληρο το ποσό της δαπάνης, που έχουν πραγματοποιήσει, με εξαίρεση τις δαπάνες που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις περίθαλψης ηλικιωμένων για τις οποίες πρέπει να γραφτεί μόνο το 50% του συνολικού ποσού της δαπάνης που καταβλήθηκε στους κωδικούς 051-052 (Εξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης).

4.2 ΠΩΣ ΘΑ ΓΕΤΑΙ Η ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΕΛΑΦΡΥΝΣΗ ΑΠΟ ΤΙΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Ορισμένες από τις δαπάνες που πραγματοποιούν οι φορολογούμενοι λαμβάνονται υπόψη για να έχουν φορολογικές ελαφρύνσεις. Για τις δαπάνες αυτές αφαιρείται ένα ποσοστό τους από το φόρο ή το εισόδημα. Ειδικά για τις δαπάνες αγοράς οικογενειακών αγαθών ή λήψεων υπηρεσιών δεν γίνονται φορολογικές ελαφρύνσεις 'όπως ίσχυε παλαιότερα, αλλά χρειάζονται να υπάρχει ένα ύψος αποδείξεων για να μην έχουμε φορολογικές επιβαρύνσεις.

Οι δαπάνες που μειώνουν το φόρο, αναφέρονται αναλυτικά πιο κάτω

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΟ ΦΟΡΟ ΤΟΥ 2013

Περίπτωση που αφορά	Είδος δηλώσεις
Έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης στο εσωτερικό και το εξωτερικό	Με οποιαδήποτε δήλωση (αρχική, συμπληρωματική, τροποποιητική, εμπρόθεσμη ή εκπρόθεσμη)
Αμοιβές σε νοσοκόμο, τεχνητά μέλη, γυαλιά οράσεις κτλ.	
Συνδρομή για διαρκή ιατρική κάλυψη.	
Περίθαλψη ηλικιωμένων.	
Δωρεές ιατρικών μηχανημάτων και ασθενοφόρων σε νοσοκομεία κτλ	
Εισφορές σε ταμεία ασφάλισης (Ο.Α.Ε.Ε.)	
Τόκοι δανείων για απόκτηση πρώτης κατοικίας ανεξάρτητα από το χρόνο λήψης του δανείου.	
Τόκοι δανείων για αναστήλωση, επισκευή, συντήρηση ή εξωραϊσμό διατηρητέων κτισμάτων ή κτισμάτων παραδοσιακών οικισμών.	
Δωρεές χρηματικών ποσών στο δημόσιο, ιερούς ναούς κτλ. 100 ευρώ	
Δωρεές χρηματικών ποσών σε ιδρύματα, σωματεία κτλ. Μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα άνω των 100 ευρώ.	
Δωρεές για απόσβεση δημοσίου χρέους.	
Πολιτιστικές χορηγίες σε μη κερδοσκοπικά νομικά πρόσωπα άνω των 100 ευρώ.	
Διατροφή ένεκα διαζυγίου.	
Δαπάνη για ενεργειακή αναβάθμιση ακινήτου, αλλαγή εγκατάστασης καυσίμου, αγορά ηλιακού θερμοσίφωνα κτλ	
Ενοίκια επιχ/σεων ιστορικού κέντρου Αθηνάς.	
NEO Δαπάνες αποκατάστασης ακινήτων στο κέντρο της Αθήνας.	
NEO Δαπάνες αποκατάστασης διατηρητέων ακινήτων στο κέντρο της Αθήνας.	
Ενοίκιο κύριος κατοικίας.	Αρχική
Ενοίκιο παιδιών που σπουδάζουν.	Αρχική
Δίδακτρα για φροντιστήρια κλπ.	Αρχική
Ασφάλιστρα ζωής, προσωπικών ατυχημάτων, ασθένειας κτλ.	Αρχική
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών ύψους 25% του δηλούμενου ή φορολογούμενου εισοδήματος για να μην υπάρξει φορολογική επιβάρυνση. Ανώτερο ποσό αποδείξεων με άγαμο 15.000(6.000X25%) ή 30.000(120.000X25%) για τους συζύγους.	Εμπρόθεσμη
Επενδύσεις σε κινηματογραφικές ταινίες.	Εμπρόθεσμη

4.3 ΠΟΤΕ Η ΔΗΛΩΣΗ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΑΡΧΙΚΗ Ή ΕΜΠΡΟΘΕΣΜΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ

Για μερικές από τις δαπάνες για να αναγνωρισθεί το δικαίωμα έκπτωσης πρέπει η δήλωση που θα κατατεθεί να είναι αρχική ή συμπληρωματική μέχρι τη λήξη της προθεσμίας υποβολής. Πιο συγκεκριμένα οι δαπάνες που πρέπει να δηλωθούν με αυτές τις δηλώσεις είναι οι εξής.

- Το ένοικο για κύρια κατοικία της οικογένειας.
- Το ενοίκιο για παιδιά που σπουδάζουν.
- Τα δίδακτρα για φροντιστήρια, ιδιαίτερα μαθήματα κλπ.

Ειδικά για τα ασφάλιστρα για ασφάλιση ζωής κλπ. για να αναγνωρισθεί το δικαίωμα έκπτωσης πρέπει η δήλωση που θα κατατεθεί να είναι αρχική.

Αν οι δαπάνες αυτές δεν δηλωθούν με αυτές τις δηλώσεις αλλά με άλλες π.χ. με συμπληρωματική εκπρόθεσμη δήλωση χάνεται το δικαίωμα της έκπτωσης.

4.3.1 ΠΟΤΕ Η ΔΗΛΩΣΗ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΕΜΠΡΟΘΕΣΜΗ

Ειδικά για τις οικογενειακές δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών π.χ. ρούχα, παπούτσια κλπ. η δήλωση που θα υποβληθεί πρέπει να είναι εμπρόθεσμη και όχι εκπρόθεσμη για να ληφθούν υπόψη οι αποδείξεις και να μην υπάρξει φορολογική επιβάρυνση. Φορολογική ελάφρυνση σε αυτήν την περίπτωση ανά υποβληθούν επιπλέον αποδείξεις δεν μπορεί να υπάρξει. Εμπρόθεσμη πρέπει να είναι η δήλωση και όταν δήλωση και όταν δηλώνονται επενδύσεις για κινηματογραφικές ταινίες.

4.4 ΕΠΙΜΕΡΙΣΜΟΣ ΔΑΠΑΝΩΝ ΣΤΟΥΣ ΔΥΟ ΣΥΖΥΓΟΥΣ

Για να υπολογιστούν οι μειώσεις του φόρου για τη δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών, των ενοικίων της κύριας κατοικίας, των ενοικίων της κατοικίας των παιδιών που σπουδάζουν, των ασφαλιστρών για ασφάλειες ζωής κλπ. και για τα ιδιαίτερα μαθήματα ή φροντιστήρια γίνεται επιμερισμός των δαπανών αυτών και στους δύο συζύγους, ανάλογα με το ύψος του εισοδήματος που φορολογείται με τις γενικές διατάξεις. Οι φορολογούμενοι γράφουν κανονικά τα πόσα ολόκληρα, στους, ανάλογους κωδικούς της δήλωσης και οι επιμερισμός γίνεται από τη μηχανογράφηση του Υπουργείου όταν γίνεται η εκκαθάριση.

Αναλυτικά οι δαπάνες της δήλωσης των εισοδημάτων του 2012 που κατατίθεται μέσα στο 2013 και επιμερίζονται :

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΕΠΙΜΕΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΟΥΣ ΔΥΟ ΣΥΖΥΓΟΥΣ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΤΟΥΣ	
Είδος δαπάνης	Κωδικοί δηλώσεις
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών	049
Ενοίκιο κυρίας κατοικίας	811-816
Ενοίκιο κατοικίας παιδιών που σπουδάζουν	817-823
Ασφάλιστρα για ασφάλειες ζωής κλπ.	073-074
Ιδιαίτερα μαθήματα ή φροντιστήρια	079-085

4.5 ΤΙ ΥΨΟΣ ΑΠΟΔΕΙΞΕΩΝ ΧΡΕΙΑΖΟΝΤΑΙ

Ανάλογα με το εισόδημα του για να μην έχει επιβάρυνση ο φορολογούμενος πρέπει να δηλώσει ένα ελάχιστο ύψος ετήσιων δαπανών με τη φορολογική δήλωση στον κωδικό 049. Το ποσό των αποδείξεων δαπανών που χρειάζεται να υπάρχουν, είναι το 25% του εισοδήματος που δηλώνεται και φορολογείται με τις γενικές διατάξεις και για ύψος εισοδήματος μέχρι 60.000 ευρώ.

Επίσης στον κωδικό 049 συμπληρώνεται με την εμπρόθεσμη δήλωση, ακόμα και όταν το πραγματικό ή τεκμαρτό εισόδημα του φορολογούμενου δεν ξεπερνάει το αφορολόγητο ποσό της κλίμακας φόρου εισοδήματος.

Όσον αφορά το ύψος των απαιτούμενων αποδείξεων ο φορολογούμενος πρέπει να λάβει υπόψη του, πέραν του ύψους των τεκμηρίων που δηλώνονται από αυτόν (κατοικία, αυτοκίνητο κλπ.), ότι κατά την εκκαθάριση της δήλωσης υπολογίζεται και ως ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη 3.000 ευρώ προκριμένου για άγαμο και 5.000 ευρώ για συζύγους που υποβάλλουν κοινή δήλωση (ΠΟΛ 1125/2012).

4.5.1 ΚΑΡΤΑ ΑΠΟΔΕΙΞΕΩΝ

Δόθηκε η δυνατότητα σε όσους θέλουν να πάρουν κάρτα αποδείξεων και να καταχωρούν σε αυτήν τις οικογενειακές τους δαπάνες με ηλεκτρονικό τρόπο. Οι δαπάνες αυτές που έχουν καταχωρηθεί στην κάρτα αποδείξεων, δεν θα γραφτούν στον κωδικό 049 της δήλωσης. Το υπουργείο θα προεκτυπώσει το συνολικό ποσό των αποδείξεων δαπανών που συλλέχθηκαν μέσω της κάρτας στον κωδικό 341 στον πίνακα 10 στην τελευταία σελίδα της δήλωσης και κατά την εκκαθάριση το πόσο αυτό θα αθροιστεί με πόσο των αποδείξεων που έχουν γραφτεί στον κωδικό 049(ΠΟΛ1030/2012).

4.6ΑΝ ΟΙ ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ ΕΙΝΑΙ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΕΣ Ή ΛΙΓΟΤΕΡΕΣ

Όταν οι δαπάνες βάσει αποδείξεων είναι περισσότερες από αυτές που χρειάζονται ο φορολογούμενος δεν δικαιούται μείωση φόρου, όπως γίνονται παλιότερα.

Παράδειγμα: Το εισόδημα του φορολογούμενου που φορολογείται με τις γενικές διατάξεις είναι 16.000 ευρώ.

Λύση:

$$16.000 \times 25\% = 4.000$$

Για να μην έχει φορολογική επιβάρυνση πρέπει να έχει κάνει δαπάνες και να έχει αποδείξεις για 4.000 ευρώ.

Αν όμως ο φορολογούμενος μας είχε κάνει επιπλέον δαπάνες και έχει αποδείξεις 9.000 ευρώ δεν θα είχε μείωση.

Όταν οι δαπάνες είναι λιγότερες από αυτές που χρειάζονται, ο φορολογούμενος επιβαρύνεται με ποσοστό φόρου ίσου με το 10% του πόσου των δαπανών που του λείπουν.

Παράδειγμα : Το εισόδημα του φορολογούμενου που φορολογείται με τις διατάξεις είναι 28.000 ευρώ.

Λύση :

$$28.000 \times 25\% = 7.000$$

Για να μην έχει φορολογική επιβάρυνση πρέπει να έχει κάνει δαπάνες και να έχει αποδείξεις για 7.000 ευρώ.

Αν όμως ο φορολογούμενος μας είχε κάνει λιγότερες δαπάνες και είχε αποδείξεις για 2.000 ευρώ θα έχει επιβάρυνση:

$$\text{Αποδείξεις που έπρεπε να έχει} - \text{Αποδείξεις που έχει} = \text{Σύνολο αποδείξεων X}$$

Συντελεστή επιβάρυνσης 10%

$$7.000 - 2.000 = 5.000$$

$5.000 \times 10\% = 500$ ο φόρος που θα κληθεί να πληρώσει.

Πίνακας με το ελάχιστο αποδείξεων δαπανών (ατομικό εισόδημα)			
ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ
4.000	1.000	22.000	5.500
5.000	1.250	24.000	6.000
6.000	1.500	26.000	6.500
7.000	1.750	28.000	7.000
8.000	2.000	30.000	7.500
9.000	2.250	35.000	8.750
10.000	2.500	40.000	10.000
11.000	2.750	45.000	11.250
12.000	3.000	50.000	12.500
13.000	3.250	55.000	13.750
14.000	3.500	60.000	15.000
15.000	3.750	65.000	15.000
16.000	4.000	70.000	15.000
17.000	4.250	80.000	15.000
18.000	4.500	90.000	15.000
19.000	4.750	100.000	15.000
20.000	5.000	Άνω των 100.000	15.000

4.7ΙΑΤΡΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Στους κωδικούς 051-052 γράφονται τα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης. Αναγνωρίζονται για έκπτωση τα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης που αφορούν το φορολογούμενο, τη σύζυγο του ή τα προστατευόμενα μέλη.

Ανάλογα με τη περίπτωση των εξόδων που έχουν γίνει είναι και τα δικαιολογητικά που πρέπει να υπάρχουν για να αναγνωρισθούν τα έξοδα και να γίνουν οι αντίστοιχες φορολογικές ελαφρύνσεις.

Τονίζουμε ότι καμιά έκπτωση δεν γίνεται, αν δεν υπάρχουν τα δικαιολογητικά που την αποδεικνύουν είτε τα δικαιολογητικά αυτά τα έχουν εκδώσει οι αρμόδιες δημόσιες υπηρεσίες είτε διάφοροι ιδιωτικοί φορείς.

4.7.1 ΠΟΣΑ ΙΑΤΡΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ.

Από τα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης αφαιρείται ένα μέρος τους από το φόρο και όχι από τα εισοδήματα. Πιο συγκεκριμένα αφαιρείται το 10% της δαπάνης και μέχρι το ποσό των 3.000 ευρώ. Έτσι υπάρχει φορολογική ωφέλεια για έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης μέχρι 30.000 ($30.000 \times 10\% = 3.000$). Αν το ποσό της δαπάνης είναι μεγαλύτερο από 30.000 ευρώ, είναι φορολογικά αδιάφορο και δεν γίνεται καμιά επί πλέον φορολογική ελαφρύνσεις.

4.7.2 ΔΙΑΡΚΗΣ ΙΑΤΡΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΜΕ ΣΥΝΔΡΟΜΗ

Οι δαπάνες που καταβάλλονται για διαρκή κάλυψη ιατρικών επισκέψεων και εξετάσεων γενικά, στις οποίες περιλαμβάνονται οι ακτινολογικές και μικροβιολογικές εξετάσεις, θεωρούνται ιατρικές δαπάνες που μειώνουν κατά ποσοστό δέκα τοις εκατό το συνολικό φόρο. Δεν περιλαμβάνεται η δαπάνη για οδοντοθεραπεία και οδοντοπροσθετική.

4.7.3 ΚΑΤΙ ΝΕΟ ΓΙΑ ΤΑ ΕΞΟΔΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΦΑΡΜΑΚΩΝ

Τα έξοδα που καταβάλλονται για την αγορά φαρμάκων δεν λαμβάνονται υπόψη και δεν γράφονται σε κάποιο κωδικό. Αν όμως στα πόσα που έχουν καταβληθεί για νοσηλεία στα δημόσια νοσηλευτικά ιδρύματα ή τις ιδιωτικές κλινικές περιλαμβάνονται και πόσα για φάρμακα, τότε καταχωρούνται όλα μαζί στον κωδικό 051-052.

Σημειώνεται ότι από την επόμενη χρόνια θα αναγνωρίζονται και οι δαπάνες που καταβάλλονται για την φαρμακευτική περίθαλψη γενικά. Γι' αυτό πρέπει να κρατάτε τις αποδείξεις για φάρμακα που θα πληρώσετε μέσα στο 2013 για να δηλωθούν μέσα στο 2014.

4.8 ΔΩΡΕΕΣ

4.8.1 ΔΩΡΕΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΟΣΩΝ ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ

Δωρεές χρημάτων

Είναι τα χρηματικά πόσα για δωρεές που έγιναν στο δημόσιο τους οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης, τα κρατικά και δημοτικά νοσηλευτικά ιδρύματα και τα νοσοκομεία που αποτελούν νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου και επιχορηγούνται από τον κρατικό προϋπολογισμό, το εθνικό ταμείο κοινωνικής συνοχής (Ε.Τ.Α.Κ.Σ.), του ιερούς ναούς, τις ιερές μονές του Αγίου όρους, στο Οικουμενικό Πατριαρχείο Κων/λεως, στα Πατριαρχεία Αλεξανδρείας και Ιεροσολύμων, την Ιερά μονή Σινά, στην Ορθόδοξη εκκλησία της Αλβανίας, τα ανώτατα ιδρύματα και το ταμείο αρχαιολογικών πόρων.

Οι δωρεές χρηματικών ποσών προς ρα κοινωφελή ιδρύματα, τα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα σωματεία που χορηγούν υποτροφίες και παρέχουν υπηρεσίες εκπαίδευσης, τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, τα ημεδαπά νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου, που νόμιμα έχουν συσταθεί ή συνιστώνται και τα οποία επιδιώκουν κοινωφελείς σκοπούς. Οι δωρεές σε σχολικές εφορίες, χρηματικών ποσών μειώνουν το φόρο των δωρητών.

Τα πόσα των δωρεών λαμβάνονται υπόψη αν αθροιζόμενα σε ετήσια βάση να ξεπερνούν τα 100 ευρώ.

ΜΕΧΡΙ ΤΟ 10% ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Για να αναγνωρισθεί ολόκληρο το πόσο της δωρεάς στο δημόσιο κτλ. δεν πρέπει να ξεπέρνα το 10% του εισοδήματος που φορολογείται με τις γενικές διατάξεις. Το ίδιο ισχύει και όταν η φορολόγηση γίνεται όχι με βάση τα δηλούμενα εισοδήματα αλλά τα τεκμήρια, δεν πρέπει να ξεπερνάει το 10% του εισοδήματος, που προσδιορίζεται με τα τεκμήρια.

4.9 ΧΟΡΗΓΙΕΣ

Αφορά χορηγίες σε μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς με πολιτιστικό σκοπό, δηλαδή ανάπτυξης καλλιέργειας, διάδοσης γραμμάτων και τεχνών, μουσικής, χορού, θεάτρου, ίδρυσης και επέκτασης μουσείων κλπ.

4.9.1 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΧΟΡΗΓΙΩΝ

Ο χορηγός της χρηματικής αξίας της προσφοράς του κατατάσσεται στις εξής κατηγορίες:

- Μέγας Χορηγός πόσο πάνω από 500.000 ευρώ.
- Χορηγός από 10.001 μέχρι 500.000 ευρώ.
- Υποστηρικτής από 5001 μέχρι 10.000 ευρώ.
- Φίλος από 1001 έως 5.000.

Η κατάταξη αυτή αφορά στην απονομή ηθικού επαίνου και δεν επηρεάζει τη φορολογική μεταχείριση των χορηγιών.

4.9.2 ΕΚΠΤΩΣΗ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΧΟΡΗΓΙΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Ο χρηματικό ποσό η αξία της παροχής που προσφέρεται ως πολιτιστική χορηγία αφαιρείται εξ ολοκλήρου, από το φορολογητέο εισόδημα του φορολογουμένου ή από τα ακαθάριστα εισοδήματα της επιχείρησης που προσέφερε τη χορηγία. Αυτό γίνεται μετά από χρηματική αποτίμηση της χορηγίας από ειδική εκτιμητική επιτροπή. Το αφαιρούμενο συνολικό ποσό δεν μπορεί να υπερβαίνει το 10% του συνολικού εισοδήματος, που φορολογείται με τις γενικές διατάξεις (άρθρο 12 ν. 3525/2007).

4.10 ΤΟΚΟΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ Α' ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Είναι οι τόκοι των δανείων για την αγορά ή ανέργεση πρώτης κατοικίας, αναστήλωση, επισκευή, συντήρηση ή εξωραϊσμό διατηρητέων κτισμάτων. Για τους τόκους αυτούς, υπάρχει φορολογική ελάφρυνση. Η ελάφρυνση γίνεται βάσει των τόκων που πληρώθηκαν μέσα στο 2011.

Παλαιότερα ανάλογα με το χρόνο λήψης του δανείου, είχαμε διαφορετική φορολογική αντιμετώπιση. Αυτό άλλαξε από φέτος και ο χρόνος λήψης του δανείου είναι αδιάφορος. Η φορολογική αντιμετώπιση είναι ίδια για όλες της περιπτώσεις των δανείων.

Για να έχουμε φορολογική ελάφρυνση, δεν είναι απαραίτητο κατοικούμε μέσα στο σπίτι που έχει αγοραστεί. Μπορεί για παράδειγμα να το έχουμε ενοικίαση ή να είναι κενό για μικρό ή για μεγάλο χρονικό διάστημα.

4.10.1 ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΤΟΚΟΥΣ ΠΡΩΤΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Το πόσο που προκύπτει κατά την εκκαθάριση της δήλωσης μειώνεται σε ποσοστό 10% επί του ετήσιου πόσου των δεδουλευμένων τόκων. Οι τόκοι μπορεί να είναι από στεγαστικά δάνεια ή προκαταβολές που χορηγούνται από τις τράπεζες, τα πιστωτικά ιδρύματα γενικά, τα Ταμεία Αλληλοβοηθείας Στρατού, Ναυτικού και Αεροπορίας για απόκτηση πρώτης κατοικίας και δάνεια για αναστήλωση, επισκευή, συντήρηση ή εξωραϊσμό διατηρητέων κτισμάτων καθώς και κτισμάτων καθώς και κτισμάτων που βρίσκονται σε περιοχές που χαρακτηρίζονται ως παραδοσιακά τμήματα πόλεων ή ως παραδοσιακοί οικισμοί.

Αν εκτός από τους δεδουλευμένους τόκους έχουν πληρωθεί και τόκοι υπερημερίας λόγω καθυστέρησης στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων, αυτοί οι τόκοι πρέπει να αναφέρονται χωριστά στη βεβαίωση που θα εκδοθεί επειδή στα ποσά αυτά δεν λαμβάνονται υπόψη και δεν γίνεται έκπτωση. Δεν πρέπει να αναγραφούν εδώ, επειδή αποτελούν ποινή για μη εκπλήρωση ανειλημμένης υποχρέωσης.

4.10.2 ΔΑΝΕΙΟ ΠΑΝΩ ΑΠΟ 200.000 ΕΥΡΩ

Το ποσοστό της μείωσης του φόρου υπολογίζεται στους τόκους που αντιστοιχούν στο τμήμα του δανείου ή της προκαταβολής έως 200.000 ευρώ. Επίσης, αν η επιφάνεια της πρώτης κατοικίας υπερβαίνει τα 120 τ.μ., το ποσό της δαπάνης των τόκων επί της οποίας θα υπολογιστεί η μείωση του φόρου περιορίζεται στο μέρος που αναλογεί επιμεριστικά στη μέχρι 120 τ.μ. επιφάνεια της κατοικίας. Η μείωση αυτή γίνεται στους τόκους δανείων και προκαταβολών που ελήφθησαν οποτεδήποτε. Ως ημερομηνία σύναψης λαμβάνεται αυτή της υπογραφής του δανειστικού συμβολαίου και όχι της εκταμίευσης του ποσού του δανείου.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ: Φορολογούμενος για την απόκτηση πρώτης κατοικίας 140 τ.μ., συνάπτει ενυπόθηκο δάνειο με την τράπεζα ύψους 220.000 ευρώ. Για το δάνειο αυτό κατέβαλε μέσα στην χρήση 2012 τόκους 18.150 ευρώ (δεδουλευμένοι).

Κατά το οικονομικό έτος 2013 (χρήση 2012) η μείωση του φόρου για τους τόκους του παραπάνω δανείου θα είναι ως εξής:

Λύση:

Στο δάνειο μέχρι 200.000 ευρώ αντιστοιχούν οι έξις τόκοι
 $18.150 \times 200.000 / 220.000 = 16.500$ ευρώ.

Εφόσον η επιφάνεια της πρώτης κατοικίας είναι 140 τ.μ. θα ληφθούν υπόψη για τη μείωση του φόρου οι τόκοι που αναλογούν στα 120 τ.μ. επιφάνεια της κατοικίας, ως εξής:

$$16.500 \times 120 / 140 = 14.143 \text{ ευρώ.}$$

Επομένως για τον παραπάνω φορολογούμενο η μείωση του φόρου του θα ανέλθει στο πόσο :

$$14.143 \times 10\% = 1.413,30 \text{ ευρώ.}$$

4.10.3 ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΦΑΝΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΩΤΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Αν η επιφάνεια πρώτης κατοικίας που αγοράστηκε με το δάνειο, είναι μέχρι 120 τ.μ. αφαιρείται από το 10% για ολόκληρο το ποσό των δεδουλευμένων τόκων που έχουν καταβληθεί μέσα στο 2012, όσον αφορά 120 τ.μ. το αυτό το κριτήριο. Αν όμως η επιφάνεια της πρώτης κατοικίας υπερβαίνει τα 120 τ.μ. το ποσό των δεδουλευμένων τόκων που αφαιρείται από το φόρο περιορίζεται στο μέρος που αναλογεί στα 120 τ.μ.

Έκπτωση τόκων δανείων		
Περίπτωση	Τόκοι που αφαιρούνται	Από πού αφαιρούνται
Πρώτη κατοικία	Το 10% των τόκων που πληρώθηκαν μέχρι τα 120 τ.μ. πρώτης κατοικίας και μέχρι 200.000 ευρώ ποσό δανείου.	Από το φόρο
Αναστήλωση, επισκευή, συντήρηση ή εξωραϊσμός διατηρητέων κτισμάτων	Το 10% των τόκων που πληρώθηκαν και μέχρι 200.000 ευρώ ποσό δανείου.	Από το φόρο

4.10.4 ΠΟΤΕ ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΦΑΙΡΕΣΗΣ ΤΩΝ ΤΟΚΩΝ

Δεν θεωρείται ότι αποκτιέται πρώτη κατοικία και κατά συνέπεια δεν υπάρχει δικαίωμα αφαίρεσης των τόκων, αν ο φορολογούμενος, η σύζυγος του ή τα παιδιά που είναι προστατευόμενα μέλη, έχουν δικαίωμα σε άλλη οικία ή οικίες πλήρους κυριότητες ή ισόβιας επικαρπίας ή οίκησης εξολοκλήρου ή επί ιδανικού μεριδίου και το άθροισμα των τετραγωνικών που τους αντιστοιχεί είναι πάνω από τα εξής τετραγωνικά μέτρα για κάθε περίπτωση:

Οικογενειακή κατάσταση	Επιφάνεια
Έγγαμος, άγαμος, διαζευγμένος ή χήρος	πάνω από 70 τ.μ.
Έγγαμος με ένα παιδί	πάνω από 90 τ.μ.
Έγγαμος με δύο παιδιά	πάνω από 110 τ.μ.
Έγγαμος με τρία παιδιά	πάνω από 135 τ.μ.

ΕΝΟΙΚΙΑ

Α) Ενοίκιο κύριας κατοικίας για μετεγκατάσταση λόγω μετάθεσης, καθώς και για μετεγκατάσταση στην περιφέρεια (εκτός Αθήνας και Θεσσαλονίκης) για υπόχρεο έως 40 ετών.

2010: αφαιρείται από το εισόδημα το 100% της δαπάνης με όριο αναγνώρισης δαπάνης τα 300€ το μήνα. Ανώτατη μείωση: 3.600€

2011: η έκπτωση αυτή καταργείται.

Β) Ενοίκιο κύριας κατοικίας υπόχρεου και ενοίκιο τεκνού που σπουδάζει και τον βαρύνει, σε αναγνωρισμένη σχολή εσωτερικού, που βρίσκεται σε νομό διαφορετικό από αυτόν της οικογένειας.

2010 και 2011: έκπτωση από το φόρο ίση με το 20% του ενοικίου, με όριο ενοικίου τα 100€ το μήνα. Ανώτατη έκπτωση για 12 μήνες μίσθωσης, 240€.

2012-2013: έκπτωση από το φόρο ίση με το 10% του ενοικίου, με όριο ενοικίου τα 100 € το μήνα. Ανώτατη έκπτωση για 12 μήνες μίσθωσης, 100€.

Παρατηρούμε μείωση έκπτωσης φόρου από το 2011 στο 2012, 58,3%.

Γ) Ενοίκια επαγγελματικών χώρων τριτογενούς τομέα, στο ιστορικό κέντρο της Αθήνας και σε τμήμα της περιοχής του μεταξουργείου.

Το κίνητρο για εκμίσθωση επαγγελματικών χώρων στις περιοχές αυτές δόθηκε για το οικονομικό έτος 2012-2013, με ποσό ίσο με το διπλάσιο του μισθώματος να εκπίπτει από το φόρο για τα οικονομικά έτη 2012 έως και 2016. Δεν ισχύει για εστιατόρια, κέντρα διασκέδασης, αναψυκτήρια, χώρους συναθροίσεων και παροχής προσωπικών υπηρεσιών.

4.11 ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

Αφορά ασφάλειες ζωής ,θανάτου, ατυχημάτων και ασθενείας που καταβλήθηκαν μέσα στη χρήση.

2010:αφαιρείται το 100% των ασφαλιστρων με όριο δαπάνης τα 1200€ για το ζευγάρι.

2011:έκπτωση φόρου ίση με το 20% των ασφαλιστρων με όριο δαπάνης τα 1.200€. Ανώτατη έκπτωση για το ζευγάρι:1200€*20%=240€.

2012-2013:έκπτωση φόρου ίση με το 10% των ασφαλιστρων με όριο δαπάνης τα 1.200€. Ανώτατη έκπτωση για το ζευγάρι:1.200€*10%=120€.

Σύγκριση ετών: μειώθηκε κατά 50% η φοροελάφρυνση από το 2011 στο 2012.

4.12 ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Νοσοκομειακή περίθαλψη σε νοσηλευτικά ιδρύματα, ιδιωτικές κλινικές, φαρμακευτική περίθαλψη μέσα σε αυτά, υπηρεσίες αποκλειστικού νοσοκόμου, αντικατάσταση μελών του σώματος με τεχνητά, μεταμόσχευση οργάνων καθώς και το 50% της δαπάνης για περίθαλψη ηλικιωμένου.

2010 και 2011:έκπτωση φόρου ίση με το 20% της δαπάνης, με όριο δαπάνης τα 6.000€.Ανώτατη έκπτωση:6.000€*20%=1.200€.

2012-2013:έκπτωση φόρου στις δαπάνες σε γιατρούς και νοσοκομεία συνολικά ,ίση με το 10% των δαπανών, με όριο δαπανών τα 30.000€.

Σύγκριση ετών: συνολικά από τις δαπάνες σε γιατρούς και νοσοκομεία, το οικονομικό έτος 2010 η φοροελάφρυνση ήταν απεριόριστη μέσω της, άνευ ορίου, μείωσης των ιατρικών δαπανών από το εισόδημα. Το 2012-2013,οι συνολικές εκπτώσεις φόρου μπορούν να φτάσουν μέχρι τα 3.000€.

4.13 ΔΙΑΤΡΟΦΗ ΔΙΑΖΥΓΙΟΥ

Δαπάνη για διατροφή που καταβάλλεται από τον ένα σύζυγο στον άλλο, με δικαστική απόφαση ή συμβολαιογραφική πράξη.

2010 και 2011:έκπτωση φόρου ίση με το 20% της διατροφής, με όριο δαπάνης τα 3.000€.ανώτατη έκπτωση:3.000€*20%=600€.

2012: έκπτωση φόρου ίση με το 10% της διατροφής ,με όριο δαπάνης τα 15.000€.ανώτατη έκπτωση:15.000€*10%=1.500€.

Σύγκριση ετών: μειώθηκε το ποσοστό έκπτωσης αλλά αυξήθηκε το ανώτατο όριο ποσού επί του οποίου αναγνωρίζεται το ποσοστό της έκπτωσης ,κάτι που σημαίνει ότι έλαβαν μεγαλύτερη φοροελάφρυνση όσοι καταβάλλουν διατροφή μεγαλύτερη από 6.000€.

4.14 ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Δαπάνες για εγκατάσταση φυσικού αερίου, θερμομόνωσης, συλλεκτών ηλιακής ενέργειας, τηλεθέρμανσης, κλπ.

2010:έκπτωση φόρου ίση με το 20% της δαπάνης, με όριο δαπάνης τα 700€.Ανώτατη έκπτωση:700€*20%=140€.

2011:έκπτωση φόρου ίση με το 10% της δαπάνης, με όριο δαπάνης τα 6.000€.Ανώτατη έκπτωση:6.000€*10%=600€.

2012-2013:έκπτωση φόρου ίση με το 10% της δαπάνης, με όριο δαπάνης τα 3.000€.Ανώτατη έκπτωση:3.000€*10%=300€.

4.15 ΔΙΔΑΚΤΡΑ

Φροντιστήρια ξένων γλωσσών και εκπαιδευτικών μαθημάτων και ιδιαίτερα μαθήματα κατ' οίκον.

2010 και 2011:έκπτωση φόρου ίση με το 20% των διδάκτρων, με όριο δαπάνης τα 1.200€ για κάθε τέκνο. Ανώτατη έκπτωση:1.200*20%=240€ για κάθε τέκνο.

2012-2013:έκπτωση φόρου ίση με το 10% των διδάκτρων, με όριο δαπάνης τα 1.000€ για κάθε τέκνο. Ανώτατη έκπτωση:1.000*10%=100€ για κάθε τέκνο.

Σύγκριση ετών: η έκπτωση φόρου μειώθηκε από το 2011 στο 2012 κατά 58,4% , δυσκολεύοντας έτσι ακόμα παραπάνω τις οικογένειες με παιδιά γυμνασίου και λυκείου.

4.16 ΛΟΓΑΡΙΑΜΟΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΧΡΕΟΥΣ»

Η κατάθεση στο λογαριασμό αυτό αναγνωρίζεται από το οικονομικό έτος 2011 και μετά, ως έξοδο για τις επιχειρήσεις σε ποσοστό 20%.

Το 2012-2013,ίδιο ποσοστό εκπίπτει από το φόρο.

4.17 ΚΙΝΗΜΑΤΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Το οικονομικό έτος 2012, προστίθεται και η κατηγορία αυτή στις κατηγορίες δαπανών για αφαίρεση του ποσού από το εισόδημα το οποίο ισχύει και το 2013. Έτσι, κάθε φυσικό πρόσωπο που επενδύει στην παραγωγή κινηματογραφικού έργου μεγάλου μήκους με προορισμό την προβολή σε κινηματογραφική αίθουσα, έχει φορολογική ελάφρυνση ποσοστού 40% της επένδυσης, όταν δεν δραστηριοποιείται επαγγελματικά στον οπτικοακουστικό τομέα, και 20% όταν ισχύει το προηγούμενο.

Σε κάθε περίπτωση, το όριο του ποσού είναι ίσο με το 20% του συνολικού φορολογητέου εισοδήματος. Το ποσό της επένδυσης θα πρέπει να έχει κατατεθεί σε ειδικό τραπεζικό λογαριασμό του ελληνικού κέντρου κινηματογράφου.

4.18 ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Το οικονομικό έτος 2011, το υπουργείο οικονομικών καθιέρωσε τη συλλογή αποδείξεων καθημερινών οικογενειακών δαπανών (σουπερ μάρκετ, ψιλικά, δώρα, τσιγάρα, κλπ) σαν κίνητρο για τους φορολογούμενους, αφού θα μπορούσε να τους παρέχει μέχρι και επιστροφή φόρου. Δημιουργήθηκε το «κίνημα των αποδείξεων» όπως το ονόμασαν τα Μ.Μ.Ε. αφού όλοι οι πολίτες ζητούσαν πλέον απόδειξη για την αγορά τους. Με αυτόν τον τρόπο «έχτιζαν» τα αφορολόγητο όριο του εισοδήματός τους. Η δυνατότητα επιστροφής φόρου εφαρμόστηκε μόνο για το οικονομικό έτος 2011 καθώς δεν απέδωσε όσα περίμενε το υπουργείο οικονομικών.

Από την προσκόμιση αποδείξεων δαπανών, εξαιρέθηκαν τα πρόσωπα της παραγράφου 3, του άρθρου 47 του ΚΦΕ (υπάλληλοι: σε πρεσβείες και προξενεία στο εξωτερικό, στο Υπουργείο Εξωτερικών και λοιπών δημόσιων πολιτικών υπηρεσιών, στον Ελληνικό Οργανισμό Τουρισμού, Στη Μόνιμη Αντιπροσωπεία στις Ευρωπαϊκές Κοινοότητες, στον Εθνικό Οργανισμό Μικρομεσαίων Μεταποιητικών Επιχειρήσεων, στην Πανελλήνια Συνομοσπονδία Ενώσεων Γεωργικών Συνεταιρισμών που εργάζονται στις Βρυξέλλες, στο Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών και στρατιωτικοί που υπηρετούν στο εξωτερικό) καθώς επίσης οι φυλακισμένοι, οι διαμένοντες σε οίκο ευγηρίας και ψυχιατρικές κλινικές και οι κάτοικοι εξωτερικού (σε κράτη της Ε.Ε.) που αποκτούσαν εισόδημα στην Ελλάδα σε ποσοστό 90% και πάνω, του συνολικού τους εισοδήματος.

Το μέτρο αυτό περιλαμβάνει κάθε τύπου δαπάνη, με εξαίρεση τις δαπάνες οι οποίες προαναφέρθηκαν (παράγραφοι 4.2.1-4.2.14) και χρησιμοποιούνται για μείωση εισοδήματος ή έκπτωση φόρου καθώς επίσης δεν περιλαμβάνονται οι δαπάνες για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων, ύδρευσης, αποχέτευσης, ηλεκτρισμού, τηλεπικοινωνιών, εισιτηρίων κάθε είδους μεταφορικού μέσου, το κόστος αγοράς κρατικών λαχείων, τυχερών παιχνιδιών και η δαπάνη εισόδου σε καζίνο.

Έτσι, για το 2011, με βάση το δηλωθέν και φορολογούμενο με τις γενικές διατάξεις εισόδημα, απαιτείται η προσκόμιση αποδείξεων δαπανών, σύμφωνα με την εξής κλίμακα: για έως 6.000 € εισόδημα, δεν απαιτούνται αποδείξεις, από 6.001 € έως 12.000 € απαιτείται ποσό ίσο με το 10%, και από 12.001 € έως 58.000 € απαιτείται το ποσό που αντιστοιχεί μέχρι τα 12.000 € συν το 30% για κάθε 1.000 € μέχρι το ποσό του εισοδήματος.

Σε περίπτωση, που ο φορολογούμενος προσκομίσει αποδείξεις δαπανών ποσού μικρότερου από το απαιτούμενο, επιβάλλεται φόρος ίσος με το 10% του υπολειπόμενου ποσού. Ενώ, σε περίπτωση που το ποσό των αποδείξεων δαπανών υπερβαίνει το απαιτούμενο, προκύπτει έκπτωση φόρου ίση με το 10% του υπερβάλλοντος ποσού.

Σε κάθε περίπτωση, το ανώτατο όριο ποσού αποδείξεων δαπανών δε μπορεί να υπερβαίνει τα 15.000€ για τον άγαμο και τα 30.000 € για το ζευγάρι.

Για το 2012, η συλλογή και προσκόμιση αποδείξεων ήταν επίσης υποχρεωτική, σε ποσοστό 25% του ατομικού συνολικού δηλωθέντος εισοδήματος που φορολογείται με τις γενικές διατάξεις, με τη διαφορά ότι η υποχρέωση ξεκινούσε από το πρώτο

ευρώ εισοδήματος. Καταργήθηκε όμως η ωφέλεια από την προσκόμιση του υπερβάλλοντος ποσού. Το ανώτατο όριο ποσού αποδείξεων ήταν 15.000 € για τον άγαμο, όπως και το προηγούμενο έτος.

Θα εξετάσουμε το παράδειγμα ενός φυσικού προσώπου, με ατομική επιχείρηση εμπορίας τουριστικών ειδών λιανικώς. Τα οικονομικά στοιχεία στα εισοδήματα, είναι πραγματικά. Μπορούμε έτσι να δούμε τη μείωση του κύκλου εργασιών καθώς και των ακαθάριστων εσόδων μέσα στα δύο τελευταία οικονομικά έτη, 2012 και 2013 με τη γενική ύφεση σε όλες τις εμπορικές συναλλαγές στη χώρα μας αλλά και την αύξηση της φορολόγησης στα μειωμένα αυτά κέρδη.

Υπόχρεος: Ιωσήφ Καρυπίδης

Έτος γέννησης: 1978

Οικογενειακή κατάσταση: έγγαμος με δύο παιδιά.

Έτη γέννησης παιδιών: Κων/νος 1993 φοιτητής και ο Ευάγγελος 2009 ανήλικος

Πηγές εισοδήματος: Μισθωτές υπηρεσίες, εκμίσθωση κατοικιών (εισοδήματα από

ακίνητα)

Σύζυγος υπόχρεου: Μαρία Καρυπίδη

Έτος γέννησης: 1978

Πηγές εισοδήματος: εμπορικές επιχειρήσεις με έναρξη εργασιών 2001 αντικείμενο εργασιών λιανικό εμπόριο τουριστικών ειδών, εκμίσθωση κατοικιών(εισοδήματα από ακίνητα).

Περιουσιακή κατάσταση ζευγαριού:

Ιδιόκτητη κατοικία (50%-50%) . Επιφάνεια κύριων χώρων 120 τ.μ. και βοηθητικών χώρων 20 τ.μ. ,με εξωτερική πισίνα 15 τ.μ. Βρίσκεται σε περιοχή με τιμή ζώνης κάτω των 2.800 €.

Αυτοκίνητο Ι.Χ. (50%-50%): έτος πρώτης κυκλοφορίας, 1999. Κυβισμός 1380 κ. εκ. Η αγορά του έγινε στις 18.6.1999.το οποίο πουλήθηκε 31/10/2011 έναντι του συνολικού ποσού των 1400€

Φορολογικές δαπάνες ζευγαριού

Με σκοπό την κατανόηση της μείωσης των φορολογικών ελαφρύνσεων μέσω της δήλωσης των δαπανών που παρέχουν μείωση φορολογητέου εισοδήματος ή έκπτωση φόρου, θα θεωρήσουμε ότι οι δαπάνες αυτές παρέμειναν ίδιες και στα δύο οικονομικά έτη που αναφερόμαστε (2012-2013).

(ετήσια απόσβεση δανείου 90.000€ του 2004 (50%-50%):9.253,25€ κεφάλαιο, 866,92€ τόκοι).Συνολικά 10.120,17(50%-50%),δηλαδή 5060,09 έκαστος.

Δαπάνες Ιωσήφ και παιδιών που τον βαρύνουν

- Ιατρικά έξοδα και νοσοκομειακή περίθαλψη 50€
- Ιδιωτική ασφάλεια ζωής 1380,50€
- Δίδακτρα φροντιστηρίου για τον Ευάγγελο:1200€
- Έξοδα ενοικίου για τον Κων/νο :3000€

Δαπάνες Μαρίας

- Ιατρικά έξοδα και νοσοκομειακή περίθαλψη 150€
- Εισφορές ΟΑΕΕ:4580,20€
- Ιδιωτική ασφάλεια ζωής:1260,30€

Πίνακας Α:Εύρεση φορολογητέου εισοδήματος οικονομικού έτους 2012

Δηλωθέντα εισοδήματα	Ιωσήφ	Μαρία
Από μισθωτές υπηρεσίες	36.620,30€	
Από εκμίσθωση κατοικιών	3.000,00€	3.000,00€
Από εμπορικές επιχειρήσεις		16.729,91€
Σύνολα	39.620,30 €	19.729,91€

Εισοδήματα βάσει τεκμηρίων	Υπολογισμός	Ιωσήφ	Μαρία
Ιδιοκατοίκηση	$[(80\tau\mu * 40\epsilon) + (40\tau\mu * 65\epsilon) + (20\tau\mu * 40\epsilon) + (15 * 160\epsilon) * 50\%]$	4.000,00€	4.000,00€
I.X. (10 μήνες)		1.083,33€	1.083,33€
Δίδακτρα φροντ.	Βαρύνουν το Ιωσήφ	1.200,00€	
Απόσβεση δανείου		5.060,09€	5.060,09€
Ενοίκιο εγκατάστασης ατομικής επιχ/σης			(2.500€)
Πώληση αυτοκινήτου ΗΚΙ 1011 31/10/11 1400€(50%-50%)		700€	700€
Ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης έγγαμ.	5.000€/2	2.500,00€	2.500,00€
Σύνολα		14.543,42€	13.343,42€

Βλέπουμε ότι ο Ιωσήφ καλύπτει με το εισόδημά του, τα τεκμήρια που τον βαρύνουν άρα θα φορολογηθεί βάσει δηλωθέντων εισοδημάτων (39.620,30€). Η Μαρία καλύπτει με το εισόδημα της τα τεκμήριά της και θα φορολογηθεί βάσει δηλωθέντων εισοδημάτων (19.729,91€). Το ζευγάρι φορολογείται χωριστά, έτσι και οι δύο θα φορολογηθούν σύμφωνα με το δηλωθέν εισόδημα που έχει ο καθένας.

Πίνακας Β:Υπολογισμός εκπτώσεων από δαπάνες οικονομικού έτους 2012

Δαπάνες μείωσης εισοδήμ.	Δαπάνες έκπτωσης φόρου	Ποσό δαπάνης	Ανώτατο όριο δαπάνης	Υπολογισμός μείωσης/ έκπτωσης	Ιωσήφ	Μαρία
	Ιατρικά	200,00€	30.0000€	200,00€*10%	20,00€	-
	ΟΑΕΕ	4.580,20€	-	4.580,20€*10%		4.58,02€
	Ιδιωτική ασφάλεια	2.540,80€	1.200,00€	1.200,00€*10%	120,00€	
	Ενοίκιο	3.0000€	1.000,00€	1.000*10%	100€	
	Αποδείξεις	14.820,00€	30.000,00€	ΚΑΤΑΡΓΕΙΤΑΙ	-	
	Τόκοι δανείου	9.012€*€	-	(9.012€*10%)/2	450,60€	450,60€
	Φροντιστήριο	1.200,00€	1.000,00€	1.000€*10%	100,00€	
Σύνολο έκπτωσης					790,60€	908.62€

Βλέπουμε ότι το έτος 2012 δεν έχουμε καμία μείωση δαπανών και η έκπτωση φόρου μέσω δαπανών και για τους δυο είναι 1.699,22€. Ας περάσουμε στην εκκαθάριση φόρου

Πίνακας Γ: Εκκαθάριση φόρου οικονομικού έτους 2012

Βλέπουμε ότι οι εκπτώσεις φόρου μέσω των δηλωθέντων δαπανών ο Ιωσήφ κατάφερε να μειώσει το φόρο του με ποσό ίσο με: $14.543,42 * 25\% = 3.635\text{€},855$ συν

	Υπολογισμός φόρου	Ιωσήφ	Μαρία
Φορολογητέο εισόδημα	Πίνακας Α	14.543,42€	13.343,42€
Μείωση εισοδήματος	Πίνακας Β	-	-
Τελικό φορολογητέο εισόδημα		14.543,42€	13.343,42€
Φόρος που αναλογεί (5000€ +4000€=9000€ αφορολόγ.)	$(3.000 * 10\% + 2.543.42 * 18\%)$	758€	
Φόρος που αναλογεί (9.000€ αφορολόγ.)	$(4.000 * 18\% + 343,42 * 25\%)$		85,85€
Φόρος που αναλογεί στους μισθούς, συντάξεις		5.509,75€	
Παρακρατούμενος φόρος		5.428,32€	
Έκπτωση φόρου	Πίνακας Β	790,60€	908,62€
Τελικός Πληρωτέος φόρος		10.905,47€	-822,38€

790,60€. Συνολικά η φοροελάφρυνση για τον Ιωσήφ έφτασε στα 4.426,455€. Η Μαρία μείωσε το φόρο της κατά 13.343,42*25% συν 908,62€ η συνολική ελάφρυνση γι' αυτήν ήταν 4.244,48.€.

Πίνακας Δ:Εύρεση φορολογητέου εισοδήματος οικονομικού έτους 2013

Δηλωθέντα εισοδήματα	Ιωσήφ	Μαρία
Από μισθωτές υπηρεσίες	37.622,02€	
Από εκμίσθωση κατοικιών	3.000€	3.000€
Από εμπορικές επιχειρήσεις		16.346,50€
Σύνολα	40.622,02€	19.346,50€

Εισοδήματα βάσει τεκμηρίων	Υπολογισμός	Ιωσήφ	Μαρία
Ιδιοκατοίκηση	$[(80\text{τμ} \cdot 40\text{€}) + (40\text{τμ} \cdot 65\text{€}) + (20\text{τμ} \cdot 40\text{€}) + (15 \cdot 160\text{€}) \cdot 50\%$	4.000,00€	4.000,00€
I.X. (10 μήνες)		1950,00€	1950,00€
Αγορά IX		-9.925,00€	-9.925,00€
Δίδακτρα φροντ.	Βαρύνουν τον Ιωσήφ	1200,00€	
Απόσβεση δανείου		6.185,09€	6.185,09€
Ενοίκιο εγκατάστασης ατομικής επιχ/σης			(2.500,00€)
Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθ.περιους. στοιχ., κτλπ. (Δάνειο)		9.925,00€	9.925,00€
Ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης έγγαμ.	5.000€/2	2.500,00€	2.500,00€
Σύνολα		15.835,09€	14.635,09€

Στη χρήση 2013 βλέπουμε ότι ο Ιωσήφ με το εισόδημα του καλύπτει τα τεκμήρια έτσι θα φορολογηθεί με βάσει το δηλωθέν του εισόδημα 40.622,02€(παρατηρούμε μια αύξηση του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες κατά 1001,72€) ,η Μαρία θα φορολογηθεί και αυτή με βάσει το δηλωθέν της εισόδημα 19.346,50€(το εισόδημα της Μαρίας από εμπορικές επιχ/σεις στη χρήση 2013 μειώθηκε κατά 383,41€.Έχουμε

επίσης 01/04/12 εξόφληση δανείου $19.850(50\%-50\%)=9.925$. αγορά ΙΧ το έτος 2013, 9.925€. Το ενοίκιο ατομικής επιχείρησης είναι 2.500€ για τον σύζυγο και έχουμε αύξηση της απόσβεσης δανείου κατά 1.124,91€.

Πίνακας Ε:Υπολογισμός εκπτώσεων από δαπάνες οικονομικού έτους 2013

Δαπάνες μείωσης εισοδήμ.	Δαπάνες έκπτωσης φόρου	Ποσό δαπάνης	Ανώτατο όριο δαπάνης	Υπολογισμός μείωσης/ έκπτωσης	Ιωσήφ	Μαρία
-	Ιατρικά-νοσοκομειακά	200,00€	30.000€	200€*10%	20,00€	-
-	ΟΑΕΕ	4.681,20€	-	4.580,20€*10%	-	468,12€
-	Τόκοι δανείου	8.669,92€	-	(8.669,20€*10%)/2	433,66€	433,66€
-	Φροντιστήριο	1.200,00€	1.000,00€	1.000€*10%	100,00€	
-	Ιδιωτική ασφάλεια	2.640,80€	1.200,00€	1.200€*10%	120,00€	
-	Ενοίκιο	3.000,00€	1.000,00€	1000,00€*10%	100€	-
-	Αποδείξεις	15.120,00€	30.000€	ΚΑΤΑΡΓΕΙΤΑΙ	-	-
	Σύνολο έκπτωσης				733,66€	901,71€

Με ίδια δεδομένα ποσά δαπανών λοιπόν εκτός από τις υποχρεωτικές, εισφορές σε ταμεία ασφάλισης που το 2012 ήταν 4.580,20€ σε σύγκριση με το 2013 4.681,20€ άρα έχουμε μια μικρή αύξηση 2,21% και το ποσό των αποδείξεων το οποίο αυξήθηκε το έτος 2013 κατά 2,02%, δεν έχουμε όμως ωφέλεια φόρου αφού έχει καταργηθεί. Στο έτος 2012, δεν υφίσταται καμία η μείωση φορολογητέου εισοδήματος του Ιωσήφ και της Μαρίας και η έκπτωση φόρου μέσω δαπανών είναι μόλις 1.635,37 € και για τους δύο. Το 2012, ο Ιωσήφ είχε φόρο 790,60€ το 2013 έχει <<γλιτώσει>> 56,94€. Η Μαρία είχε φόρο το 2012 908,62€ και το 2013 901,71€ είχε <<γλιτώσει>> 6,91€.έχουμε δηλαδή μια αύξηση επιβάρυνσης φόρου και για τους δυο 3,76%..

Πίνακας Ζ:Εκκαθάριση φόρου οικονομικού έτους 2013

	Υπολογισμός φόρου	Ιωσήφ	Μαρία
Φορολογητέο εισόδημα	Πίνακας Δ	15.835,09€	14.635,09€
Μείωση εισοδήματος	-	-	-
Τελικό φορολογητέο εισόδημα		15.835,09€	14.635,09€

Φόρος που αναλογεί (5.000+4.000€=9.000€ αφορολόγ.)	$(4.000€*18\%)+(2.835,09€*25\%)$	1.428,77€	
Φόρος που αναλογεί (9.000€ αφορολόγ.)	$(3.000 *10\%)+(2.635,09*18\%)$		774,32
Φόρος που αναλογεί στους μισθούς, συντάξεις		5.597,35	
Παρακρατούμενος φόρος		5.513,39€	
Ωφέλεια μέσω αποδείξεων δαπαν.		0,00€	0,00€
Έκπτωση φόρου	Πίνακας Ε	733,66€	901,71€
Κύριος φόρος		11.805,85€	-127,39€
Τέλος επιτηδεύματος		991,14€	-
Ε.Ε.Α.	44.656,00€*1%	446,56€	-
Τελικό πληρωτέο ποσό	12.505,83€+991,14€+446,56€	13243,55,€	-

Παρατηρούμε ότι, αν και το φορολογητέο εισόδημα του Ιωσήφ το οικ. Έτος 2013 είναι υψηλότερο κατά 8,88% από το 2012, οι φόροι που επιβάλλονται είναι 21,43% υψηλότεροι.. Σε αυτό συμβάλλει η αύξηση του συντελεστή της κλίμακας εισοδήματος που αντιστοιχεί στο ύψος του δικού του εισοδήματος (από 10% σε 18%), η κατάργηση του ποσού από τις διάφορες δαπάνες που αφαιρούνταν από το εισόδημα, η μείωση της έκπτωσης φόρου και η επιβολή των νέων φόρων για τους επιτηδευματίες και για τα εισοδήματα άνω των 12.000€, που εφαρμόστηκαν από την προηγούμενη χρήση.

Ε2 ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΑ ΜΙΣΘΩΜΑΤΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΟΙΚΟΝ. ΕΤΟΣ 2013
 Εισοδήματα από 1/1 έως 31/12/2012

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ Η ΠΕΡΙΟΧΗ Α.Φ.Μ. 055808010
 ΚΑΡΥΦΙΑΔΟΥ ΜΑΡΙΑ
 ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΙΑ (ΦΥΣΙΚΟΥ Ή ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ)
 ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ

Α/Α	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ				ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΙΚΙΑΣΤΗ		Αριθμός Φορολογίου Μητρώου (Α.Φ.Μ.)	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΕΝΟΙΚΙΑΣΗΣ ΣΤΟ 2012		ΠΡΟΣΤΙΤΟ ΕΥΝΑ/Σ/ΜΙΑΣ (%)	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ ΣΤΟΝ ΥΠΟΧΡΕΩ					
	ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ	ΓΩΣΗ	ΧΡΗΣΗ	ΕΠΙΦΑΝ	Αριθμός Ονοματεπώνυμο	ΑΠΟ		ΕΩΣ	ΜΗΝΕΣ (αριθ.)		ΚΑΤΑΣΤΗΛΙΩΤΩΝ Αποθήκων	Επιχειρησικών Αποθήκων	ΥΠΕΚΚΜΙΣΘΩΣΗ ΔΩΡΕΑΝ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗ	ΕΚΜΙΣΘΩΣΗ	ΙΔΙΟΧΡΗΣΗ	
	Ισογειο	Τος όρ	οικά	σε	Αριθμός Παροχής Ρεύματος	ΑΠΟ	ΕΩΣ	ΜΗΝΕΣ (αριθ.)	ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ Η ΤΕΚΜΗΡΙΟ ΜΗΝΙΑΙΟ ΜΙΣΘΩΜΑ	12	13	14	15	16	17	
1	2	3	4	5	18	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01	ΝΕΚ. ΠΛΑΣΤΗΡΑ 20 ΗΡΑΚΛΕΙΟ	2	Οικά	35	532020463	ΚΑΠΕΡΖΑΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	01/01	31/12	12	250,00	100	3.000,00				
02	ΝΕΚ. ΠΛΑΣΤΗΡΑ 20 ΗΡΑΚΛΕΙΟ	3	Οικά	40	532520462	ΚΕΝΟ	01/01	31/12	12		100					
											3.000,00					
											ΑΘΡΩΣΙΜΑ					
											Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ					

ΕΠΩΝ : ΟΝΟΜΑ : Δ/Νση : Α.Φ.Μ. : Αριθμός Δ.Ο.Υ. : Αρ.Μητρ.αδ. άσκ.επταγ/τος : Κατηγορία άδεια :

ΠΡΟΣΟΧΗ Το έντυπο αυτό υποβάλλεται σε ένα (1) αντίτυπο Για τα ακίνητα που είναι ημιεπλή ή απεικονιστικά ή μεταβιβάσιμα μέ- σε στο 2012, πρέπει να συμπληρωθεί ο πίνακας II της πίσω σελίδας. Οδηγίες συμπλήρωσης αυτού του εντύπου βλ.επε στην πίσω σελίδα.

Επί των : Ο ΔΗΛΩΝ 06/06/... 2013

(Υπευθύνεται ότι η απόκριση ή η παροχή ανακριβών στοιχείων τιμωρείται από το νόμο.)

Φ-01.002 / ΕΚΔΟΣΗ 2012

- Στον πίνακα 4^Ε που δηλώνονται τα εισοδήματα από τα ακίνητα, προστέθηκαν νέοι κωδικοί για να διαχωρίζονται τα εισοδήματα στα οποία επιβάλλετε συμπληρωματικός φόρος 1,5% ή 3%
- Όσοι ασκούν εμπορική επιχείρηση και γεννήθηκαν μέχρι 31-12-1950 **εξαιρούνται** από το τέλος επιτηδεύματος.
- Πληρώνουν **μικρότερο** τέλος επιτηδεύματος σε σχέση με τους υπόλοιπους, όσοι έχουν μπλοκάκι αλλά στην ουσία είναι μισθωτοί.
- Φέτος ισχύει η επιχειρηματική αμοιβή, από του χρόνου καταργείται.
- Μπορεί να γίνει συμψηφισμός απαιτήσεων και υποχρεώσεων του δημοσίου.

Υποβολή δηλώσεων

- Όσοι είναι πάνω από 18 χρονών και **δεν** είναι προστατευόμενα μέλη **υποχρεώνονται** να υποβάλλουν φορολογική δήλωση.
- **Δεν** υποχρεώνονται να υποβάλλουν δήλωση όσοι είναι πάνω από 18 χρονών και **είναι** προστατευόμενα μέλη.
- Όσοι **δηλώνουν εισόδημα** πραγματικό ή τεκμαρτό, υπολογίζεται ελάχιστο τεκμήριο 3.000€ για τον άγαμο και 5.000€ για τους έγγαμους. Αν δεν δηλώνεται εισόδημα **δεν** υπολογίζεται τεκμήριο.
- Όσοι έχουν έστω και ελάχιστο εισόδημα **δεν** μπορούν να είναι προστατευόμενα μέλη.
- Στη δήλωση γράφεται και ο **ΑΜΚΑ των παιδιών** που είναι προστατευόμενα μέλη.
- Πρέπει να υπάρχουν και να δηλώνονται **αποδείξεις** καταναλωτικών αγαθών ανεξάρτητα από ύψος εισοδήματος.

➤ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής (ευρώ)	Φόρος Κλιμάκιου (ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ)	Σύνολο Φόρου (ευρώ)
5000	0%	0	5000	0
7000	10%	700	12000	700
4000	18%	720	16000	1420
10000	25%	2500	26000	3920
14000	35%	4900	40000	8820
20000	38%	7600	60000	16420
40000	40%	16000	100000	32420
Άνω των 100.000	45%			

➤ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Συντελεστές φορολογίας εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων						
Κατηγορία	Χρήση 2004	Χρήση 2005	Χρήση 2006	Χρήση 2007-9	Χρήση 2010	Χρήση 2011-12
Φυσικά πρόσωπα	0-40%	0-40%	0-40%	0-40%	0-45%	0-45%
Ομόρρυθμες, Ετερόρρυθμες εταιρείες (αναλογία κερδών ομόρρυθμων εταίρων Φ.Π.)	25%	24%	22%	20%	20%	20%
Ομόρρυθμες, ετερόρρυθμες εταιρείες (αναλογία κερδών μη ομόρρυθμων εταίρων ή εταίρων μη Φ.Π.)	25%	24%	22%	20%	25%	25%
Κοινωνίες αστικού δικαίου	25%	24%	22%	25%	25%	25%
Δικηγορικές εταιρείες	25%	25%	25%	25%	25%	25%
Συμβολαιογραφικές εταιρείες	25%	25%	25%	25%	25%	25%
Ανόνημες εταιρείες Ε.Π.Ε (μη διανεμόμενα)	35%	32%	29%	25%	24%	25%
Ανόνημες εταιρείες Ε.Π.Ε (διανεμόμενα)	35%	32%	29%	25%	21%	20%
Κοινοπραξίες	35%	32%	29%	25%	25%	25%
Αστικές εταιρίες	35%	32%	29%	25%	25%	25%
Μη κερδοσκοπικά Ν.Π	35%	32%	29%	25%	24%	23/22%
Από εκμίσθωση ακινήτων (τεροί ναοί, μονές κτλ.)					20%	20%

ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΚΕΡΔΩΝ Ο.Ε. ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΗ

Εταίροι	Φορολόγηση στην Ο.Ε.	Επιχειρηματική αμοιβή
A(40%)	20.000	20.000
B(30%)	15.000	15.000
Γ(20%)	10.000	10.000
Δ(10%)	10.000	-
Σύνολο	55.000	45.000

ΦΟΡΟΛΗΣΗ ΚΕΡΔΩΝ Ε.Ε ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΗ

Εταίροι	Φορολόγηση στην Ε.Ε.	Επιχειρηματική αμοιβή
---------	----------------------	-----------------------

A(45%)	13.500	13.500
B(30%)	18.000	-
Γ(25%)	15.000	-
Σύνολο	46.500	13.500

Απαλλασσόμενα ποσά αγροτών	
Κατηγορία	Απαλλασσόμενο ποσό
Αγρότες κατά κύριο επάγγελμα	1.500
Αγρότες που παίρνουν εξισωτικές αποζημιώσεις	3.000
Νέοι αγρότες κατά κύριο επάγγελμα(πρώτη πενταετία)	2.250
Νέοι αγρότες που παίρνουν εξισωτικές αποζημιώσεις(πρώτη πενταετία)	4.500
Νέοι αγρότες κατά κύριο επάγγελμα (δεύτερη πενταετία)	1.875
Νέοι αγρότες που παίρνουν εξισωτικές αποζημιώσεις (δεύτερη πενταετία)	3.750

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΚΛΙΜΑΚΑ 2013

Φορολογούμενος χωρίς παιδιά				
Εισόδημα που αποκτήθηκε το 2012 και δηλώνεται το 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			

Φορολογούμενος με ένα παιδιά				
Εισόδημα που αποκτήθηκε το 2012 και δηλώνεται το 2013				
Κλιμάκιο εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος Κλιμακίου (ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ)	Σύνολο Φόρου (ευρώ)
7.000	0	0	7.000	0

5.000	10	500	12.000	500
4.000	18	720	16.000	1.220
10.000	25	2.500	26.000	3.720
14.000	35	4.900	40.000	8.620
20.000	38	7.600	60.000	16.220
40.000	40	16.000	100.000	32.220
Άνω των 100.000	45			

Φορολογούμενος με δύο παιδιά

Εισόδημα που αποκτήθηκε το 2012 και δηλώνεται το 2013

Κλιμάκιο εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος Κλιμακίου (ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ)	Σύνολο Φόρου (ευρώ)
9.000	0	0	9.000	0
3.000	10	300	12.000	300
4.000	18	720	16.000	1.020
10.000	25	2.500	26.000	3.520
14.000	35	4.900	40.000	8.420
20.000	38	7.600	60.000	16.020
40.000	40	16.000	100.000	32.420
Άνω των 100.000	45			

Φορολογούμενος με τρία παιδιά

Εισόδημα που αποκτήθηκε το 2012 και δηλώνεται το 2013

Κλιμάκιο εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος Κλιμακίου (ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ)	Σύνολο Φόρου (ευρώ)
12.000	0	0	12.000	0
4.000	18	720	16.000	720
10.000	25	2.500	26.000	3.220
14.000	35	4.900	40.000	8.120
20.000	38	7.600	60.000	15.720
40.000	40	16.000	100.000	31.720
Άνω των 100.000	45			

➤ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

Πίνακας τεκμηρίων Α κατηγορίας σκαφών ιδιωτικής χρήσης για το 2012:

ΜΕΤΡΑ ΜΗΚΟΥΣ	ΕΤΗΣΙΟ ΤΕΚΜΗΡΙΟ
Μέχρι 5 μέτρα	4.000 €
Πάνω από 5 μέχρι 6 μέτρα	6.000 €

Πάνω από 6 μέχρι 7 μέτρα	8.000 €
Αύξηση κατά 2.000 € για κάθε επιπλέον μέτρο	

Πίνακας τεκμηρίων Β κατηγορίας (κλειστού τύπου) σκαφών Ι.Χ. για το 2012:

ΜΕΤΡΑ ΜΗΚΟΥΣ	ΕΤΗΣΙΟ ΤΕΚΜΗΡΙΟ
Μέχρι 7 μέτρα	12.000 €
Από 7 μέχρι 10 μέτρα, για κάθε επιπλέον μέτρο	3.000 €
Από 10 μέχρι 12 μέτρα, για κάθε επιπλέον μέτρο	7.500 €
Από 12 μέχρι 15 μέτρα, για κάθε επιπλέον μέτρο	15.000 €
Από 15 μέχρι 18 μέτρα, για κάθε επιπλέον μέτρο	22.500 €
Από 18 μέχρι 22 μέτρα, για κάθε επιπλέον μέτρο	30.000 €
Από 22 μέτρα και πάνω, για κάθε επιπλέον μέτρο	50.000 €

➤ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΟ ΦΟΡΟ ΤΟΥ 2013

Περίπτωση που αφορά	Είδος δηλώσεις
Έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης στο εσωτερικό και το εξωτερικό	
Αμοιβές σε νοσοκόμο, τεχνητά μέλη, γυαλιά οράσεις κτλ.	
Συνδρομή για διαρκή ιατρική κάλυψη.	
Περίθαλψη ηλικιωμένων.	
Δωρεές ιατρικών μηχανημάτων και ασθενοφόρων σε νοσοκομεία κτλ	
Εισφορές σε ταμεία ασφάλισης (Ο.Α.Ε.Ε.)	

Τόκοι δανείων για απόκτηση πρώτης κατοικίας ανεξάρτητα από το χρόνο λήψης του δανείου.	Με οποιαδήποτε δήλωση (αρχική, συμπληρωματική, τροποποιητική, εμπρόθεσμη ή εκπρόθεσμη)	
Τόκοι δανείων για αναστήλωση, επισκευή, συντήρηση ή εξωραϊσμό διατηρητέων κτισμάτων ή κτισμάτων παραδοσιακών οικισμών.		
Δωρεές χρηματικών ποσών στο δημόσιο, ιερούς ναούς κτλ. 100 ευρώ		
Δωρεές χρηματικών ποσών σε ιδρύματα, σωματεία κτλ. Μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα άνω των 100 ευρώ.		
Δωρεές για απόσβεση δημοσίου χρέους.		
Πολιτιστικές χορηγίες σε μη κερδοσκοπικά νομικά πρόσωπα άνω των 100 ευρώ.		
Διατροφή ένεκα διαζυγίου.		
Δαπάνη για ενεργειακή αναβάθμιση ακινήτου, αλλαγή εγκατάστασης καυσίμου, αγορά ηλιακού θερμοσίφωνα κτλ		
Ενοίκια επιχ/σεων ιστορικού κέντρου Αθηνάς.		
ΝΕΟ Δαπάνες αποκατάστασης ακινήτων στο κέντρο της Αθήνας.		
ΝΕΟ Δαπάνες αποκατάστασης διατηρητέων ακινήτων στο κέντρο της Αθήνας.		
Ενοίκιο κύριος κατοικίας.		Αρχική
Ενοίκιο παιδιών που σπουδάζουν.		Αρχική
Δίδακτρα για φροντιστήρια κλπ.	Αρχική	
Ασφάλιστρα ζωής, προσωπικών ατυχημάτων, ασθένειας κτλ.	Αρχική	
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών ύψους 25% του δηλούμενου ή φορολογούμενου εισοδήματος για να μην υπάρξει φορολογική επιβάρυνση. Ανώτερο ποσό αποδείξεων με άγαμο 15.000(6.000X25%) ή 30.000(120.000X25%) για τους συζύγους.	Εμπρόθεσμη	
Επενδύσεις σε κινηματογραφικές ταινίες.	Εμπρόθεσμη	

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΕΠΙΜΕΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΟΥΣ ΔΥΟ ΣΥΖΥΓΟΥΣ
ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΤΟΥΣ**

Είδος δαπάνης	Κωδικοί δηλώσεις
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών	049
Ενοίκιο κυρίας κατοικίας	811-816
Ενοίκιο κατοικίας παιδιών που σπουδάζουν	817-823
Ασφάλιστρα για ασφάλειες ζωής κλπ.	073-074
Ιδιαίτερα μαθήματα ή φροντιστήρια	079-085

Πίνακας με το ελάχιστο αποδείξεων δαπανών (ατομικό εισόδημα)

ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ
----------	------------	----------	------------

4.000	1.000	22.000	5.500
5.000	1.250	24.000	6.000
6.000	1.500	26.000	6.500
7.000	1.750	28.000	7.000
8.000	2.000	30.000	7.500
9.000	2.250	35.000	8.750
10.000	2.500	40.000	10.000
11.000	2.750	45.000	11.250
12.000	3.000	50.000	12.500
13.000	3.250	55.000	13.750
14.000	3.500	60.000	15.000
15.000	3.750	65.000	15.000
16.000	4.000	70.000	15.000
17.000	4.250	80.000	15.000
18.000	4.500	90.000	15.000
19.000	4.750	100.000	15.000
20.000	5.000	Άνω των 100.000	15.000

Έκπτωση τόκων δανείων		
Περίπτωση	Τόκοι που αφαιρούνται	Από πού αφαιρούνται
Πρώτη κατοικία	Το 10% των τόκων που πληρώθηκαν μέχρι τα 120 τ.μ. πρώτης κατοικίας και μέχρι 200.000 ευρώ ποσό δανείου.	Από το φόρο
Αναστήλωση, επισκευή, συντήρηση ή εξωραϊσμός διατηρητέων κτισμάτων	Το 10% των τόκων που πληρώθηκαν και μέχρι 200.000 ευρώ ποσό δανείου.	Από το φόρο

6. Διευκρινίσεις

6.1. Τουριστικές περιοχές Ελλάδας ανά Νομό (αλφαβητικά)

Σύμφωνα με τα Προεδρικά Διατάγματα 899/1976 και 662/1977, ανακηρύσσονται ως τουριστικοί τόποι οι παρακάτω περιοχές της Ελλάδας:

- οι δήμοι Αργινίου, Μεσολογγίου, και Ναυπάκτου του Νομού **Αιτωλοακαρνανίας**.
- οι δήμοι Άργους και Ναυπλίου και οι κοινότητες Δρεπάνου, Ερμιόνης, Θερμησίας, Λυγουριού, Μυκηνών, Παλαιάς Επιδαύρου, Πόρτο Χελίου και Τολού, του Νομού **Αργολίδος**.

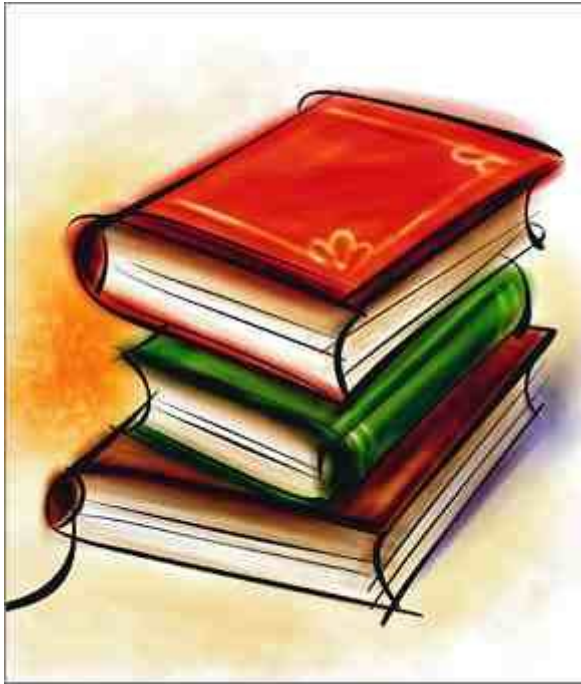
- ο δήμος Τριπόλεως και οι κοινότητες Βυτίνης, Παραλίου Άστρους, και Τυρού ,του Νομού **Αρκαδίας**.
- οι δήμοι Αθηναίων Αλίμου,Βιλλίων, Γλυφάδας, Κηφισιάς, Λαυρεωτικής, Μαρκοπούλου, Μεσογαίας, Μεγαρέων, Παλαιού Φαλήρου, και Χαλανδρίου, και οι κοινότητες Αναβύσσου, Βάρης, Βούλας, Βουλιαγμένης, Καλάμου, Λαγονησίου Αττικής, Μαραθώνος και Νέας Μάκρης, του Νομού **Αττικής**.

- οι δήμοι Πατρέων, Καλαβρύτων και οι κοινότητες Αραχωβιτικών, βαλιμιτικών, Σελιανιτικών, του Νομού **Αχαΐας**.
- οι δήμοι Λεβαδέων και Αραχώβης του, Νομού **Βοιωτίας**.
- ο δήμος Δράμας, του Νομού **Δράμας**.
- οι νήσοι Κάλυμνος, Κάρπαθος, Κως, Πάτμος, Σύμη και Ρόδος του Νομού **Δωδεκανήσου**.
- οι δήμοι Αλεξανδρουπόλεως και Ορεστιάδος και η νήσος Σαμοθράκη, του Νομού **Έβρου**.
- οι δήμοι Καρύστου, Λουτρών Αιδηψού και Χαλκιδέων, οι κοινότητες Αμαρύνθου, Αρτεμηςίου, Βασιλικών, Ερετρίας, Λιχάδος, Μαρμαρίου, Νέας Αρτάκης και Νέων Στύρων καθώς και η νήσος Σκύρος, του Νομού **Ευβοίας**.
- ο δήμος Καρπενησίου, του Νομού **Ευρυτανίας**.
- ο δήμος Ζακυνθίων, η κοινότητα Πλάνου και η θέση Λαγενάς της κοινότητας Καλαμακίου, του Νομού **Ζακύνθου**.
- οι δήμοι Αρχαίας Ολυμπίας, Ζαχάρως, Λετρίνων και οι κοινότητες Βαρθολομιού, Κάστρου, Κυλλήνης, Σκαφιδιάς, του Νομού **Ηλείας**.
- οι δήμοι Βέροιας και Νάουσας, του Νομού **Ημαθίας**.
- ο δήμος Ηρακλείου και οι κοινότητες Ανωπόλεως, Γουβών, Μαλίων, Μοχού, Ροδιάς, Τυμπακίου, Λιμένος Χερσονήσου, του Νομού **Ηρακλείου**.
- οι δήμοι Θεσσαλονίκης και Λαγκαδά και οι κοινότητες Αγίας Τριάδος, Ασπροβάλας, Καλού Σταυρού, Νέας Απολλωνίας, Νέων Επιβατών, Πανοράματος, Περαιάς, του Νομού **Θεσσαλονίκης**.
- ο δήμος Ιωαννιτών, του Νομού **Ιωαννίνων**.
- ο δήμος Καβάλας, τα Λουτρά Ελευθέρων της κοινότητας Ακροποτάμου και η νήσος Θάσος, του Νομού **Καβάλας**.
- ο δήμος Καρδίτσας και οι κοινότητες Λουτροπηγής και Μακρυρράχης, του Νομού **Καρδίτσας**.
- ο δήμος Καστοριάς, του Νομού **Καστοριάς**.
- Η νήσος **Κέρκυρα**. -ο δήμος Αργοστολίου, του Νομού **Κεφαλληνίας**.
- ο δήμος Κοζάνης, του Νομού **Κοζάνης**.
- οι δήμοι Κορίνθου, Λουτρακίου, Περαχώρας, Σικυώνος και οι κοινότητες Αγίων Θεοδώρων, Ισθμίας, Κοκκωνίου, Ξυλοκάστρου, του Νομού **Κυκλάδων**.
- οι νήσοι Αμοργός, Αντίπαρος, Θήρα, Ίος, Κέα, Κύθνος, Μήλος, Μύκονος, Νάξος, Πάρος, Σέριφος, Σύφνος, Σύρος, Τήνος, του Νομού **Κυκλάδων**.
- οι δήμοι Γυθείου και Σπαρτιατών και οι κοινότητες Μονεμβασιάς και Μυστρά, του Νομού **Λακωνίας**.
- ο δήμος Λαρίσης και οι κοινότητες Καρίτσης, Ραψάνης, του Νομού Λαρίσης.

- οι δήμοι Αγίου Νικολάου, Ιεράπετρας, Σητείας και η κοινότητα Ελούντας, του Νομού **Λασιθίου**.
 - ο δήμος Μυριναίων Λήμνου και οι δήμοι Μηθύμνης και Μυτιλήνης, του Νομού **Λέσβου**.
 - ο δήμος Λευκάδας και η κοινότητα Νυδρίου, του Νομού **Λευκάδας**.
 - ο δήμος Βόλου, οι κοινότητες Ζαγοράς, Καλών Νερών, Νεοχωρίου, Μακρινίτσης, Πορταριάς, Τσαγκαράδας, ο οικισμός Άγιος Ιωάννης της κοινότητας Αγίου Δημητρίου, οι νήσοι Αλόνησος, Σκιάθος, Σκόπελος, του Νομού **Μαγνησίας**.
 - οι δήμοι Καλαμάτας, Μεσσήνης και Πύλου και η κοινότητα Μεθώνης, του Νομού **Μεσσηνίας**.
 - ο δήμος Ξάνθης, του Νομού **Ξάνθης**.
-
- οι δήμοι Λουτροπόλεως Μεθάνων, Πειραιώς (μετά το Νέο Φάληρο), οι νήσοι Αίγινα, Πόρος, Σπέτσες, Ύδρα, του Νομού **Πειραιώς**.
 - οι δήμοι Έδεσσας, Αριδαίας, η κοινότητα Παλαιάς Πέλλας του Νομού **Πέλλας**.
 - οι δήμοι Κατερίνης και Λιτοχώρου και οι κοινότητες Λεπτοκαρυάς, Μακρυγιάλου, Μεθώνης, Παραλίας, Πλαταμώνος, του Νομού **Πιερίας**.
 - οι δήμοι Πάργας και Πρέβεζας και η θέση Καστροσυκιά της κοινότητας Καναλίου, του Νομού **Πρέβεζας**.
 - ο δήμος Ρεθύμνης και οι κοινότητες Αγίας Γαλήνης, Πηγής και Πλατανίων, του Νομού **Ρεθύμνης**.
 - ο δήμος Κομοτηνής, του Νομού **Ροδόπης**.
 - οι δήμοι Αγίου Κηρύκου Ικαρίας, Καρλοβασίων και Σαμίων και οι κοινότητες Κοκκαρίου και Πυθαγορείου, του Νομού **Σάμου**.
 - ο δήμος Σερρών και η κοινότητα Θερμών Νιγρίτης, του Νομού **Σερρών**.
 - οι δήμοι Καλαμπάκας και Τρικκαίων, του Νομού **Τρικάλων**.
 - οι δήμοι Καμμένων Βούρλων, Λαμιέων, Υπάτης και οι κοινότητες Αγίου Κωνσταντίνου, Αρκίτσης, Καραβομούλου, Λιβανάτων, Πλατυστόμου, Θερμοπυλών, του Νομού **Φθιώτιδας**.
 - ο δήμος Φλωρίνης, του Νομού **Φλωρίνης**.
 - ο δήμος Δελφών και οι κοινότητες Ερατεινής, Ιτέας, του Νομού **Φωκίδος**.
 - οι δήμοι Κασσανδρείας, Πολυγύρου και οι κοινότητες Καλάνδρας, Καλλιθέας, Κρυσπηγής, Νέου Μαρμαρά, Νέων Ρόδων, Ουρανούπολεως, Ολυμπιάδος, Παλιουρίου και Χανιώτη, του Νομού **Χαλκιδικής**.
 - ο δήμος Χανίων, η κοινότητα Μάλεμε, του Νομού **Χανίων**.
 - ο δήμος Χίου, του Νομού **Χίου**.

6.1.2 Συμβάσεις Αποφυγής Διπλής Φορολογίας Εισοδήματος

ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΤΗΣ ΔΙΠΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ / ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ				
ΧΩΡΕΣ	ΝΟΜΟΣ	Φ.Ε.Κ.	ΥΠΟΓΡΑΦΗ	ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ
1. Αίγυπτος	N.3484/07	170/2006	27.11.2004	1.1.2007
2. Αλβανία	N.2755/99	252/1999	14.7.1995	1.1.2001
3. Αρμενία	N.3014/02	103/2002	12.5.1999	1.1.2003
4. Αυστρία	N.Δ.994/71,N.3724/08	210/1971	22.9.1970	5.1.1972
5. Βέλγιο (αναθεώρηση)	N.Δ.117/69 N.3407/05	41/1969 266/2005	25.5.2004	1.1.2005
6. Βουλγαρία	N.2255/94	195/1994	15.2.1991	1.1.2002
Πρωτόκολλο	N.2927/01	140/2001		
7. Γαλλία	N.Δ.4386/64	192/1964 & 73/1965	21.8.1963	31.1.1965
8. Γερμανία	A.N.52/67	134/1967	18.4.1966	1.1.1964
9. Γεωργία	N.3045/02	198/2002	10.5.1999	1.1.2003
10. Δανία	N.1986/91	189/1991	18.5.1989	1.1.1992
11. Ελβετία	N.1502/84	192/1984	16.6.1983	1.1.1983
12. Ην. Βασίλειο	N.Δ.2732/53	329/1953	25.6.1953	15.1.1954
13. Ην. Πολιτείες	N.Δ.2548/53	231 & 333/1953	20.2.1950	30.12.1953
14. Ιταλία (αναθεώρηση)	A.N.23/67 N.1927/91	109/1967 17/1991	3.9.1987	1.1.1984
15. Ινδία	N.Δ.4580/66	235/1966	11.2.1965	1.1.1964
16. Ιρλανδία	N.3300/04	262/2004	24.11.2003	1.1.2005
17. Ισραήλ	N.2572/98	12/1998	24.10.1995	1.1.1999
18. Ισπανία	N.3015/02	104/2002	4.12.2000	1.1.2003
19. Κίνα	N.3331/05	83/2005	3.6.2002	1.1.2006
20. Κορέα	N.2571/98	11/1998	20.3.1995	1.1.1999
21. Κουβέιτ	N.3330/05	82/2005	2.3.2003	1.1.2006
22. Κροατία	N.2653/98	250/1998	18.10.1996	1.1.1999
23. Κύπρος	A.N.573/68	223/1968	30.3.1968	1.1.1967
24. Λετονία	N.3318/05	46/2005	27.3.2002	1.1.2006
25. Λιθουανία	N.3356/05	152/2005	15.5.2002	1.1.2006
26. Λουξεμβούργο	N.2319/95	127/1995	22.11.1991	1.1.1999
27. Μεξικό	N.3406/05	265/2005	13.4.2004	1.1.2006
28. Μολδαβία	N.3357/05	153/2005	29.3.2004	1.1.2006
29. Ν. Αφρική	N.3085/02	319/2002	19.11.1998	1.1.2004
30. Νορβηγία	N.1924/91	16/1991	27.4.1988	1.1.1992
31. Ολλανδία	N.1455/84	89/1984	16.7.1981	1.1.1981
32. Ουγγαρία	N.1496/84	178/1984	25.5.1983	1.1.1985
33. Ουκρανία	N.3046/02	199/2002	6.11.2000	1.1.2004
34. Ουζμπεκιστάν	N.2659/98	268/1998	1.4.1997	1.1.1999
35. Πολωνία	N.1939/91	37/1991	20.11.1987	1.1.1991
36. Πορτογαλία	N.3009/02	90/2002	2.2.1999	1.1.2003
37. Ρουμανία	N.2279/95	9/1995	17.9.1991	1.1.1996
38. Σλοβακία	N.1838/89	86/1989	23.10.1986	1.1.1990
39. Σλοβενία	N.3084/02	318/2002	5.6.2001	1.1.2004
40. Σουηδία	N.Δ.4300/63	73/1963	6.10.1961	1.1.1964
41. Τουρκία	N.3228/04	32/2004	2.12.2003	1.1.2005
42. Τσεχία	N.1838/89	86/1989	23.10.198	61.1.1990
43. Φινλανδία	N.1191/81	206/1981	20.1.1980	1.1.1982
44. Σαουδική Αραβία	N.3259/07	35/2007	22.2.2007	23.2.2007
45. Ισθανδία	N.3684/08	147/2008	7.7.2008	
46. Μάλτα	N.3681/08	44/2009		



ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ 2012 Συγγραφέας- Φοροτεχνικός :ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ: ΑΘ. ΣΤΑΜΟΥΛΗΣ
- ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ 2013 Συγγραφέας- Φοροτεχνικός :ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ: ΑΘ. ΣΤΑΜΟΥΛΗΣ
- Κορομηλάς Α. Γιώργος (2012) «Αλλαγές στο φορολογικό σύστημα», Εκδόσεις tax advisors

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ

- <http://el.wikipedia.org>