

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΡΗΤΗΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ  
ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ  
ΙΔΡΥΜΑ ΚΡΗΤΗΣ

## Πτυχιακή Διατριβή

ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ  
ΤΟ Ν. 4110/2013

ΣΚΟΥΛΑΣ ΜΙΧΑΗΛ  
ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ  
ΜΠΑΣΤΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ

ΗΡΑΚΛΕΙΟ 2013

## Introduction

**T**axation means mandatory taxes to the state. Government revenue through mandatory taxes of the citizens is in modern economy a very valuable source of government revenue. The object of taxation is threefold. First the financing funding of government spending during fiscal policy, secondly the strengthening or stabilization of economic growth and finally the redistribution of wealth that regards the social economy for alleviating inequalities. Revenue policy is exactly based on the resources derived by the state tax policy. Mandatory contributions are called taxes.

Taxation is an important activity of public bodies in all countries of the world and especially in the more developed as it usually secures more than 90% of their revenues. For this reason it is an important object of study. Both the economic and other sciences such as the legal the political or the administrative deal with it.

Every citizen has the obligation to file a tax filling (return) (print E1) if his or his wife's annual income exceeds 3.000 EURO (If the total income of the debtor includes damages from the commercial or agricultural businesses). Obligation to file a tax filling (return) has every citizen only for his income in Greece (regardless of amount income).

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

<b>ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ</b> .....	ΣΕΛ. 3
<b>ΠΡΟΛΟΓΟΣ</b> .....	ΣΕΛ. 4
<b>ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ</b> .....	
<b>ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ</b> .....	ΣΕΛ. 5
<b>ΓΕΝΙΚΑ</b> .....	ΣΕΛ. 7
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1</b> .....	ΣΕΛ. 9
1.1 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΦΟΡΟΥ.....	ΣΕΛ. 9
1.2 ΥΠΟΒΟΛΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ.....	ΣΕΛ. 11
1.3 ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ.....	ΣΕΛ. 15
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2</b> .....	
2.1 ΜΕΧΡΙ ΠΟΤΕ ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ Η ΣΗΛΩΣΗ ΤΟΥ 2013.....	ΣΕΛ. 20
2.2 ΠΟΙΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΝΤΑΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΥΝ ΔΗΛΩΣΗ.....	ΣΕΛ. 25
2.3 ΜΕ ΠΟΙΟΝ ΤΡΟΠΟ ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ Η ΔΗΛΩΣΗ .....	ΣΕΛ. 28
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3</b> .....	
3.1 ΠΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ ΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ.....	ΣΕΛ. 31
3.2 ΠΩΣ ΥΠΟΛΟΓΙΖΕΤΑΙ ΚΑΙ ΠΩΣ ΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ Ο ΦΟΡΟΣ.....	ΣΕΛ. 33
3.3 ΠΩΣ ΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ Ο ΦΟΡΟΣ.....	ΣΕΛ. 35
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4</b> .....	
4.1 Η ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ ΒΗΜΑ-ΒΗΜΑ.....	ΣΕΛ. 36
4.2 ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ .....	ΣΕΛ. 37
4.3 ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΠΙΝΑΚΑ 4Α.....	ΣΕΛ. 40
4.4 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	ΣΕΛ. 43
4.5 ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΠΙΝΑΚΑ 4Β.....	ΣΕΛ. 44
4.6 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ.....	ΣΕΛ. 47
4.7 ΠΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ ΟΙ ΕΛΕΥΘΕΡΟΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ...ΣΕΛ.	51
4.8 ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΠΙΝΑΚΑ 4Γ & 4Δ.....	ΣΕΛ. 53
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5</b> .....	
5.1 ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ.....	ΣΕΛ. 55

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

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

Η φορολογία αποτελεί μια σημαντική δραστηριότητα των δημόσιων φορέων σε όλες τις χώρες του κόσμου, και ιδιαίτερα στις περισσότερο ανεπτυγμένες, αφού εξασφαλίζει συνήθως περισσότερο από το 90% των εσόδων τους. Για το λόγο αυτό αποτελεί ένα ιδιαίτερα σημαντικό αντικείμενο μελέτης, με το οποίο ασχολούνται τόσο η οικονομική, όσο και άλλες επιστήμες, όπως π.χ. η νομική επιστήμη, η πολιτική επιστήμη, η διοικητική επιστήμη κ.ά.

Υποχρέωση να υποβάλλει φορολογική δήλωση (έντυπο Ε1), έχει κάθε φυσικό πρόσωπο, εφόσον το ετήσιο φορολογούμενο εισόδημά του υπερβαίνει τα 3000 ευρώ, δικό του ή της συζύγου του, καθώς και όταν αυτό είναι μικρότερο από 3000 ευρώ, εφόσον στο συνολικό εισόδημα του υπόχρεου περιλαμβάνεται και ζημιά από εμπορική ή γεωργική επιχείρηση. Υποχρέωση για υποβολή φορολογικής δήλωσης έχει κάθε φυσικό πρόσωπο που υπόκειται σε φόρο μόνο για το εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα (ανεξαρτήτως ποσού εισοδήματος).

## ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ

### ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ (INDIVIDUAL INCOME TAX RATE)

Ο φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων είναι προοδευτικός κι αυτό σημαίνει ότι αυξανόμενου του εισοδήματος αυξάνεται η φοροδοτική ικανότητα και επιβάρυνση του φορολογουμένου. Αποτελεί, συνεπώς, αυτόματο σταθεροποιητή της οικονομίας. Επιπλέον, είναι φόρος ο οποίος καταβάλλεται στην πηγή που δημιουργείται το εισόδημα κι έτσι έχει άμεση συνέπεια στο διαθέσιμο εισόδημα. Η προοδευτικότητα αυτή ευνοεί την κατανομή του διαθέσιμου εισοδήματος, αλλά η αύξηση του φόρου δεν έχει ευνοϊκά αποτελέσματα στην παραγωγικότητα. Οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (εργοδοτών και εργαζομένων) είναι επίσης, μια οιονεί άμεση φορολογία γιατί ουσιαστικά επιβάλλονται στο εισόδημα (μισθοί-ημερομίσθια) και η αυξομείωση τους επηρεάζει το κόστος παραγωγής, τον πληθωρισμό και τη ζήτηση.

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

Η φορολογία αποτελεί μια σημαντική δραστηριότητα των δημόσιων φορέων σε όλες τις χώρες του κόσμου, και ιδιαίτερα στις περισσότερο ανεπτυγμένες, αφού εξασφαλίζει συνήθως περισσότερο από το 90% των εσόδων τους. Για το λόγο αυτό αποτελεί ένα ιδιαίτερα σημαντικό αντικείμενο μελέτης, με το οποίο ασχολούνται τόσο η οικονομική, όσο και άλλες επιστήμες, όπως π.χ. η νομική επιστήμη, η πολιτική επιστήμη, η διοικητική επιστήμη κ.ά.

Ενδεικτικά αναφέρεται ότι το 1998 ο μέσος όρος των κρατικών δαπανών στη ΕΕ των 15 ήταν 48% του ΑΕγχΠ, ενώ τα συνολικά φορολογικά έσοδα περίπου 41,5%. Από τις συνολικές κρατικές δαπάνες στις χώρες της Ευρώπης πάνω από τις μισές (περίπου 28% του ΑΕγχΠ κατά μέσο όρο) είναι κοινωνικές

δαπάνες (παιδεία, υγεία, μεταφορές, συντάξεις, επιδόματα ανεργίας κ.ο.κ.). Αντίθετα, σε χώρες όπου δεν έχουν τα χαρακτηριστικά του μικτού οικονομικού συστήματος της Ευρώπης, αλλά το λεγόμενο "ανελέητο" οικονομικό σύστημα, όπως στις ΗΠΑ και Ιαπωνία, τα ποσοστά της συνολικής φορολογίας (VAT, άμεση κλπ) είναι σχετικά μειωμένα, και τα επίπεδα των κοινωνικών δαπανών περίπου 15% του ΑΕγχΠ.

## ΓΕΝΙΚΑ:

1. Καθίσταται υποχρεωτική η αναγραφή στη φορολογική δήλωση όλων των εισοδημάτων του υπόχρεου, ανεξάρτητα αν φορολογούνται ή απαλλάσσονται της φορολογίας ή φορολογούνται κατ' ειδικό τρόπο με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης ή αν καταβάλλονται ελεύθερα φόρου. Για τα αυτοτελώς ή με ειδικό τρόπο φορολογούμενα εισοδήματα αναγράφεται και ο παρακρατηθείς ή αποδοθείς φόρος.  
Ισχύει από το οικονομικό έτος 2013 (χρήση 2012)
2. Καταργούνται για όλα τα φυσικά πρόσωπα οι φοροαπαλλαγές για τόκους στεγαστικών δανείων πρώτης κατοικίας, ενοίκια, δίδακτρα φροντιστηρίων, ασφάλιστρα κ.λπ.  
Ισχύει από το οικονομικό έτος 2013 (χρήση 2012)
3. Καταργείται η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη (3.000 € για άγαμους & 5.000 € για έγγαμους) για τους φορολογούμενους που δεν έχουν πραγματικό (από καμία πηγή) ή τεκμαρτό εισόδημα δηλαδή εισόδημα λόγω κατοχής ή χρήσης τεκμηρίων (αυτοκίνητο Ι.Χ.-οικία ιδιόκτητη ή ενοικιασμένη κλπ.)  
Ισχύει από το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) και μετά.
4. Παρατείνεται μέχρι 31/12/2013 (από 31/12/2012) η προθεσμία για την αντικατάσταση (απόσυρση) αυτοκινήτων παλαιάς τεχνολογίας με καινούργια επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης μέχρι 2.000 κ.ε. και με τα ήδη υφιστάμενα κίνητρα (απαλλαγή από το τέλος ταξινόμησης κ.λπ.).
5. Παραμένει σε ισχύ το καθεστώς συλλογής των αποδείξεων μόνο για τους μισθωτούς και συνταξιούχους με εισόδημα έως και 42.000€ οι οποίοι υποχρεούνται να καλύψουν το 25% του ετησίου εισοδήματός τους με αποδείξεις, προκειμένου να τύχουν της μείωσης του φόρου.
6. Καταργείται το αφορολόγητο όριο των 5.000 €.
7. Διατηρείται η έκπτωση 10% από τον φόρο, μόνο για τους μισθωτούς και συνταξιούχους για τις δαπάνες των εξόδων ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης εφόσον τα έξοδα αυτά υπερβαίνουν το 5% του φορολογούμενου εισοδήματος και μέχρι 3.000€, των εξόδων διατροφής, δωρεών προς το Δημόσιο κ.λπ., δωρεών προς κοινωφελή ιδρύματα και χορηγίες.
8. Καταργούνται τα αφορολόγητα όρια (πρόσθετα) για τα τέκνα του φορολογούμενου (2.000 € για το Α' τέκνο, 4.000 € για το Β' τέκνο, 7.000 € για το Γ' τέκνο κ.λπ.)
9. Σε αντικατάσταση των φοροαπαλλαγών για τα παιδιά, θα χορηγούνται ειδικά επιδόματα στήριξης τέκνων, με βάση εισοδηματικά κριτήρια.

**Συγκεκριμένα:** Οι οικογένειες που δικαιούνται το ενιαίο επίδομα στήριξης τέκνων διαιρούνται σε τέσσερις εισοδηματικές κατηγορίες, ως εξής: (α) έως 6.000 ευρώ θα λαμβάνουν το πλήρες επίδομα, (β) με 6.001 έως 12.000 ευρώ θα λαμβάνουν τα 2/3 του επιδόματος, (γ) από 12.001 έως 18.000 ευρώ θα λαμβάνουν μόνο το 1/3 του επιδόματος. Το ενιαίο επίδομα στήριξης τέκνων υπολογίζεται ανάλογα με τον αριθμό των εξαρτώμενων τέκνων ως εξής: 40 ευρώ το μήνα για ένα εξαρτώμενο τέκνο, 80 ευρώ για δύο τέκνα, 130 ευρώ για τρία τέκνα και 180 ευρώ για τέσσερα τέκνα. Για κάθε επιπλέον τέκνο πέραν του τετάρτου, καταβάλλεται, πέραν των ανωτέρω, μηνιαίο επίδομα 60 ευρώ.

**10.** Καθιερώνεται για πρώτη φορά η υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης από φυσικό πρόσωπο εφόσον έχει συμπληρώσει το δέκατο όγδοο (18) έτος της ηλικίας του, ανεξάρτητα από το αν υπόκειται ή όχι σε φόρο (μέχρι πρότινος υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης υπήρχε μόνο εφόσον το εισόδημα ξεπερνούσε τα 3.000€). Επίσης καθιερώνεται πάγια το χρονικό διάστημα για την υποβολή της δήλωσης ηλεκτρονικά από 1/2 μέχρι 30/6 του οικείου οικονομικού έτους.

Ισχύει από το οικονομικό έτος 2013 (χρήση 2012)

**11.** Προβλέπεται έκπτωση φόρου 10% για διατροφή που επιδικάστηκε και καταβάλλεται από τον ένα σύζυγο στον άλλο.



# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

## 1.1 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΦΟΡΟΥ

### Φορολογική Βάση

Φορολογική βάση καλείται το μέγεθος με βάση το οποίο υπολογίζεται η φορολογική υποχρέωση, δηλαδή το ποσό φόρου που πρέπει να καταβάλλει ο φορολογούμενος.

Σήμερα ως φορολογική βάση χρησιμοποιούνται συνήθως διάφορα οικονομικά χαρακτηριστικά του φορολογούμενου και ιδιαίτερα το εισόδημα, η περιουσία και η δαπάνη, ειδικότερα μάλιστα η καταναλωτική δαπάνη.

### Αμεσότητα της Φορολόγησης

Οι φόροι διακρίνονται αρχικά σε δύο είδη, ανάλογα με το συσχετισμό τους με το εισόδημα του φορολογουμένου.

Συγκεκριμένα, αναφερόμαστε σε άμεση φορολόγηση-άμεσους φόρους, όταν τα έσοδα του κράτους λαμβάνονται βάσει κλίμακας εισοδήματος, φορολογώντας συνήθως πιο επιθετικά όσους λαμβάνουν μεγάλα εισοδήματα και πιο συντηρητικά όσους λαμβάνουν μικρά.

Αναφερόμαστε σε έμμεση φορολόγηση-έμμεσους φόρους, όταν τα έσοδα λαμβάνονται από όλες τις κοινωνικές ομάδες ανεξαρτήτως εισοδήματος, εφόσον δεν είναι εύκολη η διάκριση στο εισόδημα ή για ποικίλους άλλους λόγους.

### Άμεση Φορολόγηση

Η άμεση φορολόγηση είναι η καταβολή των εισφορών άμεσα από τους πολίτες προς το κράτος. Είναι ο πιο καθιερωμένος τρόπος φορολόγησης των φυσικών προσώπων και νομικών προσώπων. Η άμεση φορολόγηση είναι "αξιοκρατική", γιατί μπορεί να γίνει διάκριση των προσώπων σε εισοδηματικές τάξεις και να καθοριστεί ανάλογα το ύψος του φορολογικού βάρους.

## Έμμεση Φορολόγηση

Η έμμεση φορολόγηση είναι η καταβολή των εισφορών γίνεται με μη άμεσο τρόπο. Στηρίζεται στο σκεπτικό άντλησης εσόδων σε περιπτώσεις που δεν είναι αυτό εφικτό ή εύκολο μέσω των κλιμάκων της άμεσης. Παραδείγματα έμμεσης φορολόγησης αποτελούν ο Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ), ο φόρος κύκλου εργασιών (πλην ΦΠΑ), τέλη χαρτοσήμου, φόρος μεταβίβασης ακινήτων.

## Διπλή φορολόγηση

Διπλή φορολόγηση είναι η αποτίμηση φόρων σε μια περίπτωση δύο ανεξάρτητες φορές συνήθως με δύο διαφορετικές φορολογικές μεθόδους και ο υπολογισμός της τελικής εισφοράς ως το άθροισμα αυτών των δύο. Περιπτώσεις διπλής φορολόγησης προκύπτουν συνήθως όταν ένα πρόσωπο διενεργεί συναλλακτικές δραστηριότητες και στη χώρα μόνιμης κατοικίας του και σε άλλη χώρα. Η διπλή φορολόγηση για την ίδια συναλλακτική δραστηριότητα θεωρείται άδικη. Για την αποφυγή του φαινομένου αυτού το κράτος έχει προβλέψει ασφαλιστικές δικλείδες. Εάν για κάποιο λόγο αυτό συμβεί, δικαιούται ο φορολογούμενος να το γνωστοποιήσει και να ζητήσει συμψηφισμό του καταβληθέντος φόρου.

## **1.2 ΥΠΟΒΟΛΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ ΜΕΣΩ INTERNET**

### **Δηλώσεις μέσω INTERNET**

Η υποβολή της φορολογικής δήλωσης μπορεί να γίνει και με ηλεκτρονικό τρόπο μέσω του διαδικτύου INTERNET. Η υποβολή με αυτό τον τρόπο έχει πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα.

### **Τα πλεονεκτήματα δήλωσης μέσω INTERNET**

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

### **Τα μειονεκτήματα δήλωσης 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 δήλωσή μας ίσως η εκκαθάριση καθυστερούσε.
- ✚ Πρέπει να φυλάζουμε τα δικαιολογητικά για πέντε χρόνια στο σπίτι μας.

### **Η υπηρεσία της Ηλεκτρονικής Υποβολής Δηλώσεων Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων**

Η ηλεκτρονική αυτή η υπηρεσία σχεδιάστηκε και αναπτύχθηκε για να απευθύνεται σε όλους τους πολίτες οι οποίοι έχουν πιστοποιηθεί από το TAXISnet. Μέσω αυτής της υπηρεσίας συνυποβάλλονται τα έντυπα Ε1, Ε2 και Ε3 ενώ προκειμένου να υποβληθεί οριστικά η δήλωση Ε1, θα πρέπει προηγουμένως να έχει γίνει υποβολή των εντύπων Ε2 και Ε3, όταν αυτά απαιτούνται. Σε περίπτωση συζύγων και εφόσον η σύζυγος υποχρεούται στην

υποβολή Δήλωσης Ε3, η υποβολή πρέπει να γίνει με τους κωδικούς (user name & password) της ίδιας.

Η υπηρεσία ηλεκτρονικής υποβολής δηλώσεων είναι διαθέσιμη σε εικοσιτετράωρη βάση, η δε ηλεκτρονική διεύθυνση είναι [www.gsis.gr](http://www.gsis.gr).

Επιλέγοντας από την ενότητα «Υπηρεσίες προς πολίτες» τη «Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Ε1» και καταχωρώντας τους κωδικούς πρόσβασης που έχουμε στη διάθεσή μας, αποκτάμε πρόσβαση στο σύστημα και μπορούμε να υποβάλλουμε τη δήλωση εισοδήματος Ε1 και τις δηλώσεις Ε2 και Ε3.

### **Διαδικασία Υποβολής της Ηλεκτρονικής Δήλωσης**

Η διαδικασία υποβολής των δηλώσεων φόρου εισοδήματος είναι αρκετά απλή και συνοψίζεται στα εξής βήματα:

- ✚ Υποβολή αίτησης εγγραφής (από το νέο φορολογούμενο)
- ✚ Πιστοποίηση και αποστολή κωδικών (από το TAXISnet)
- ✚ Χρήση των κωδικών για εισαγωγή στο TAXISnet (από το φορολογούμενο), μέσω των υπηρεσιών Internet.
- ✚ Συμπλήρωση και υποβολή ηλεκτρονικά της δήλωσης φόρου εισοδήματος (από το φορολογούμενο)
- ✚ Η εκκαθάριση και αποστολή των δηλώσεων με ενημέρωση των Δ.Ο.Υ. από το (TAXInet)

## Διαδικασία Εγγραφής Νέου Χρήστη

Η διαδικασία εγγραφής ενός νέου χρήστη ακολουθεί τα εξής τρία βήματα:

**1.Υποβολή αίτησης εγγραφής.** Ο φορολογούμενος συμπληρώνει ηλεκτρονικά την αίτηση εγγραφής, ακολουθώντας τις οδηγίες και τις λειτουργίες που υπάρχουν στην ιστοσελίδα [www.taxisnet.gr](http://www.taxisnet.gr) . Η αίτηση ελέγχεται αυτόματα και εάν τα στοιχεία που δηλώνονται επαληθευτούν σε σχέση με αυτά που υπάρχουν στη Γ.Γ.Π.Σ, δημιουργείται αυτόματα αποδεικτικό σημείωμα, στο οποίο αναγράφεται η προθεσμία μέσα στην οποία πρέπει να μεταβεί στη Δ.Ο.Υ. για να γίνει η παραλαβή ενός κλειδαρίθμου που έχει εκδοθεί για λογαριασμό του.

**2. Έγκριση της αίτησης στη Δ.Ο.Υ.** Ο φορολογούμενος πρέπει να επισκεφτεί το τμήμα Μητρώου της Δ.Ο.Υ. από όπου λαμβάνει τον κλειδαρίθμο που ήδη έχει εκδοθεί από το προηγούμενο βήμα. Τα στοιχεία που απαιτούνται να έχει μαζί του ο φορολογούμενος για τη διαδικασία αυτή είναι ο Α.Φ.Μ. και αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριό ή άλλο στοιχείο που να πιστοποιεί την ταυτότητά του.

Σημειώνεται ότι εφόσον η εγγραφή αφορά τον ίδιο τον φορολογούμενο προσωπικά ή άλλον φορολογούμενο κάτοικο εξωτερικού για τον οποίο έχει οριστεί αντίκλητος ή τέκνο για το οποίο έχει τη γονική μέριμνα ή μη φυσικό πρόσωπο, εφόσον είναι ο νόμιμος εκπρόσωπός του και τα στοιχεία του είναι ήδη καταχωρημένα στο Μητρώο της Δ.Ο.Υ., τότε πρέπει να επισκεφτεί αυτοπροσώπως τη Δ.Ο.Υ.

Σε περίπτωση που αδυνατεί να προσέλθει στη Δ.Ο.Υ., τότε θα πρέπει να προσκομίζεται Ειδικό Πληρεξούσιο για τη συγκεκριμένη διαδικασία πιστοποίησης, χρονικής διάρκειας τεσσάρων μηνών. Με την ολοκλήρωση της διαδικασίας στο τμήμα Μητρώου, εκτυπώνονται δύο βεβαιώσεις οι οποίες και παραδίνονται στο φορολογούμενο. Η μία από αυτές περιέχει τον κλειδαρίθμο που είναι απαραίτητος για την ενεργοποίηση του λογαριασμού.

**3. Ενεργοποίηση Λογαριασμού Χρήστη (user account)** Ο φορολογούμενος συνδέεται στην ιστοσελίδα του Νέου TAXISnet και ακολουθεί τη διαδρομή: «Βασικές Λειτουργίες»- «Υπηρεσίες Πιστοποίησης»- «Ενεργοποίηση Λογαριασμού». Πληκτρολογεί τα δεδομένα της οθόνης όπως υποδεικνύεται από το σύστημα και έτσι είναι πλέον πιστοποιημένος χρήστης του Νέου TAXISnet.

## **Εξουσιοδοτήσεις**

Κατά τη διάρκεια της πιστοποίησης στη Δ.Ο.Υ. τα Φυσικά Πρόσωπα μπορούν να εξουσιοδοτήσουν λογιστή Φυσικό Πρόσωπο επαγγελματία ή εταιρία λογιστικό γραφείο, για όλες τις συναλλαγές τους.

Ο νόμιμος εκπρόσωπός του Μη Φυσικού Προσώπου υποχρεούται να εξουσιοδοτήσει έναν ή περισσότερους υπαλλήλους του Μη Φ.Π. ή λογιστή Φυσικό Πρόσωπο επαγγελματία ή Λογιστικό Γραφείο.

Τα λογιστικά γραφεία (εταιρείες) εξουσιοδοτούν υποχρεωτικά έναν υπάλληλο που θα ενεργεί για λογαριασμό του ιδίου του λογιστικού γραφείου και άλλους υπαλλήλους μισθωτούς λογιστές εγγεγραμμένους στο Οικονομικό Επιμελητήριο οι οποίοι θα ενεργούν για λογαριασμό των πελατών του γραφείου. Οι εξουσιοδοτημένοι υπάλληλοι πρέπει να έχουν εγγραφεί ως χρήστες με τη νέα διαδικασία.

## **Μέχρι Πότε να Υποβληθούν οι Ηλεκτρονικές Δηλώσεις**

Οι δηλώσεις μπορούν να υποβάλλονται ηλεκτρονικά μέχρι την καταληκτική ημερομηνία υποβολής που καθορίζονται από το Υπουργείο. Έτσι ισχύουν οι ίδιες προθεσμίες ανεξάρτητα αν οι δηλώσεις υποβάλλονται από τους ίδιους τους φορολογούμενους στις Δ.Ο.Υ. ή στέλνονται ταχυδρομικά ή υποβάλλονται μέσω INTEPNET. Για το INTEPNET το μόνο που χρειάζεται να κάνει ο φορολογούμενος είναι να συμπληρώσει τα στοιχεία της δήλωσης που εμφανίζεται ηλεκτρονικά και να πατήσει το κουμπί «Υποβολή Δήλωσης». Ειδικά οι δηλώσεις που υποβάλλονται μέσω «INTEPNET» μπορούν να υποβληθούν μέχρι την έναρξη ωραρίου λειτουργίας των δημοσίων υπηρεσιών της επόμενης ημέρας από την ημέρα λήξης της προθεσμίας.

## 1.3 ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ

### Σύζυγοι

#### Κεφάλαια Προηγούμενων Ετών των Συζύγων;

Για να καλυφτεί η τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης ενός εκ των συζύγων, θα ληφθεί υπόψη το εισόδημα που δηλώνεται καθώς και η ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών και των συζύγων. Η Δ.Ο.Υ. μπορεί να ελέγξει την εφαρμογή του φόρου δωρεάς από τον έναν σύζυγο στον άλλον.

#### Κεφάλαιο Προηγούμενων Ετών Συζύγων σε Διάσταση;

Για να προσδιοριστεί το κεφάλαιο από τα προηγούμενα χρόνια σε συζύγους που είναι σε διάσταση, μπορεί ο κάθε σύζυγος να επικαλεστεί μόνο τα δικά του εισοδήματα, που είχαν δηλωθεί στην κοινή δήλωση, κατά τη διάρκεια της έγγαμης συμβίωσης.

#### Τεκμήρια Επιζώντος Συζύγου;

Για την κάλυψη τεκμηρίων ο επιζών σύζυγος μπορεί να επικαλεστεί ανάλωση δικού του κεφαλαίου προηγούμενων ετών αλλά και το κεφάλαιο από τις κοινές δηλώσεις του εκλιπόντος συζύγου.

#### Ποια εισοδήματα λαμβάνονται υπόψη;

Τα ποσά που λαμβάνονται υπόψη αλλά και μετράνε θετικά ή αρνητικά και μειώνουν το ποσόν που περισσεύει.

### ΘΕΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Λαμβάνονται υπόψη θετικά όλα τα πραγματικά εισοδήματα που δηλώθηκαν, υπάρχουν πάνω στη δήλωση και αυτά:

- 1) Να έχουν φορολογηθεί με την κλίμακα, π.χ. μισθοί, ενοίκια ακινήτων.
- 2) Να έχουν φορολογηθεί αυτοτελώς π.χ. τόκοι καταθέσεων, μερίσματα.
- 3) Να είναι απαλλασσόμενα της φορολογίας π.χ. συντάξεις ατόμων με αναπηρία πάνω από 80 %

Λαμβάνονται υπόψη αρνητικά οι δαπάνες με βάση όσα δηλώθηκαν και αυτές μπορεί να είναι:

- 1) Πραγματικές δαπάνες αγοράς συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων π.χ. αγορά αυτοκίνητου.
- 2) Τεκμαρτές (υποθετικές) δαπάνες διαβίωσης π.χ. τεκμαρτά έξοδα, δευτερεύουσας κατοικίας πάνω από 150 τμ.

## ΘΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

### Ποια είναι τα θετικά στοιχεία;

Για να καλύψει τεκμήρια ο φορολογούμενος όταν αυτά δεν καλύπτονται από το εισόδημα που δηλώνεται με τη δήλωση στην τρέχουσα χρονιά, μπορεί να είναι επικαλεστεί εισόδημα που το είχε δηλώσει και του περίσσεψα τα προηγούμενα χρόνια.

Πιο συγκεκριμένα τα στοιχεία που έχουν δηλωθεί και μετράνε θετικά (αθροίζονται) και είναι τα εξής:

- ⇒ Τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν υπαχθεί σε φορολογία με τις γενικές διατάξεις. Τα εισοδήματα αυτά μπορεί να είναι του ίδιου, της συζύγου του ή των προσώπων που τα έχουν ως προστατευόμενα.
- ⇒ Τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν υπαχθεί σε αυτοτελή φορολογία με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης (π.χ. τόκοι καταθέσεων ή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου).
- ⇒ Τα πραγματικά εισοδήματα που νόμιμα έχουν απαλλαγεί της φορολογίας (π.χ. υπεραξία από την εξαγορά μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων).
- ⇒ Τα χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα.
- ⇒ Τα χρηματικά ποσά που προέρχονται από την πώληση περιουσιακών στοιχείων.
- ⇒ Την εισαγωγή συναλλάγματος που δεν εκχωρείται υποχρεωτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος εφόσον δικαιολογείται η απόκτησή του. Δεν χρειάζεται να δικαιολογηθεί η απόκτησή του από πρόσωπα που είχαν μείνει πάνω από ένα διάστημα στο εξωτερικό.
- ⇒ Τα δάνεια που έχει πάρει και αποδεικνύεται η λήψη τους με επίσημα στοιχεία.
- ⇒ Τη δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών που του έγινε. Σημειώνεται ότι η δήλωση της δωρεάς ή της γονικής παροχής πρέπει να έχει υποβληθεί στην εφορία μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο υπάρχει το τεκμήριο που θέλουμε να καλύψουμε ή στα προηγούμενα χρόνια.



⇒ Οποιαδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί π.χ. αποζημίωση από ασφαλιστική εταιρεία.

⇒ Σημειώνεται ότι δεν λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη του τεκμηρίου οι επιχορηγήσεις που παίρνει ο φορολογούμενος επειδή έχει υπαχθεί σε αναπτυξιακό νόμο, για να κάνει επενδύσεις.

## **Εισοδήματα από το Εξωτερικό**

Τα εισοδήματα από το εξωτερικό λαμβάνονται υπόψη αν έχουν φορολογηθεί στην Ελλάδα ή έχουν απαλλαγεί νόμιμα από τον φόρο.

## **ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Από τα εισοδήματα που δηλώθηκαν (θετικά στοιχεία) αφαιρούνται τα ποσά που ξοδεύτηκαν. Αυτά κατά κανόνα είναι τα τεκμήρια που έχει ο φορολογούμενος για κάθε μία χρήση.

Τεκμήρια αποτελούν μόνον ορισμένες συγκεκριμένες δραστηριότητες που έχει ο φορολογούμενος και μόνον αυτές. Αναλυτικά οι δραστηριότητες (τεκμήρια) περιγράφονται πάνω σε κάθε μία φορολογική δήλωση.

## **Ποια ποσά λαμβάνονται υπόψη αρνητικά (αφαιρετικά);**

Για να βρεθεί το διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών από τα θετικά εισοδήματα που έχουν δηλωθεί αφαιρούνται αυτά που αναλώθηκαν (ξοδεύτηκαν).

Αυτά που ξοδεύτηκαν είναι είτε πραγματικά έξοδα που έγιναν π.χ. αγορά αυτοκινήτου είτε τεκμαρτά (υποθετικά) έξοδα που με έναν αντικειμενικό (τεκμαρτό) τρόπο τα υπολογίζει η εφορία, ανεξάρτητα από τα χρήματα που πραγματικά ξοδεύτηκαν π.χ. τεκμήριο συντήρησης και κυκλοφορίας του αυτοκινήτου.

Τα στοιχεία αυτά για να ληφθούν υπόψη πρέπει να περιλαμβάνονται στις δηλώσεις που κατατέθηκαν.

## **Ποια είναι τα πραγματικά έξοδα;**

Τα πραγματικά έξοδα υπάρχουν πάνω από σε κάθε μία δήλωση στον πίνακα των τεκμηρίων και μεταξύ των άλλων είναι χρήματα που πραγματικά έχουν καταβληθεί (πληρώθηκαν).

Τέτοια ποσά κυρίως είναι οι αγορές που σε κάθε χρήση αποτελούν τεκμήρια όπως αγορά αυτοκινήτων, σκαφών κλπ. (άρθρο 17 ν.2238/1994)

## **Ποια είναι τα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων;**

Τα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων που λαμβάνονται υπόψη αφαιρετικά στον προσδιορισμό του κεφαλαίου των προηγούμενων ετών έχουν υποστεί πολλές αλλαγές από το 1978 που εφαρμόστηκαν.

Με συνοπτικό τρόπο διαχρονικά τα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων είναι τα εξής:

- ▶ Αγορά ή ανέγερση ακινήτων (εκτός 1ης κατοικίας μέχρι 120τ.μ.), κατασκευή πισίνας.
- ▶ Αγορά αυτοκινήτων, μοτοσικλετών, σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών, ελικοπτέρων, ανεμόπτερων.
- ▶ Αγορά κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας.
- ▶ Αγορά επιχειρήσεων, Αγορά εταιρικών μεριδίων, Αγορά χρεογράφων (εκτός δημοσίου, μετοχών, μεριδίων ΑΚ), Σύσταση επιχειρήσεων (πλην ΑΕ), Αύξηση κεφαλαίου επιχειρήσεων.
- ▶ Χορήγηση δανείων.
- ▶ Εξόφληση δανείων ή πιστώσεων.
- ▶ Δωρεές, Γονικές παροχές άνω των 100.000δρχ. ή 300 ευρώ.

## **Ποια είναι τα τεκμήρια διαβίωσης;**

Τα τεκμήρια διαβίωσης που λαμβάνονται υπόψη αφαιρετικά στον προσδιορισμό του κεφαλαίου των προηγούμενων ετών έχουν υποστεί πολλές αλλαγές από το 1978 που εφαρμόστηκαν.

**Με συνοπτικό τρόπο διαχρονικά τα τεκμήρια διαβίωσης είναι τα εξής:**

- ▶ Επιβατικό αυτοκίνητο άλλοτε ανάλογα με τον κυβισμό και την αξία του και άλλοτε ανεξαρτήτου κυβισμού.
- ▶ Μηχανάκι πάνω από 500κ.ε. μέχρι και τη χρήση 2002.
- ▶ Κύρια κατοικία πάνω από 200τ.μ. από τη χρήση 2003 μέχρι και τη χρήση 2009 και ανεξαρτήτως επιφάνειας από τη χρήση 2010 και μετά.
- ▶ Δευτερεύουσα κατοικία άλλοτε ανάλογα με τα τ.μ. και άλλοτε ανεξαρτήτως επιφάνειας.
- ▶ Βοηθητικό προσωπικό άλλοτε ναι και άλλοτε όχι.
- ▶ Σκάφη αναψυχής άλλοτε πάνω από 10 μέτρα και άλλοτε ανεξαρτήτως μήκους.
- ▶ Οι αμοιβές πληρωμάτων σκαφών αναψυχής.
- ▶ Πισίνες από τη χρήση 1998 και μετά.
- ▶ Αεροσκάφη, ελικόπτερα, ανεμόπτερα, πτητικές μηχανές.
- ▶ Δίδακτρα ιδιωτικών σχολείων από τη χρήση 2010 και μετά.
- ▶ Ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης (3.000 ή 5.000) από τη χρήση 2010 και μετά.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

### **2.1 ΜΕΧΡΙ ΠΟΤΕ ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ Η ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ** **2013**

#### **Προθεσμίες υποβολής**

Από το νόμο ορίζεται ότι η δήλωση φορολογίας εισοδήματος των φυσικών προσώπων υποβάλλεται από την 1<sup>η</sup> Φεβρουαρίου μέχρι και την 30<sup>η</sup> Ιουνίου κάθε χρόνου (άρθρο 8 ν.4110/2013). Παρόλα αυτά υπήρξε παράταση προθεσμίας καταβολής φόρου ακίνητης περιουσίας φυσικών προσώπων ετών 2011 και 2012 και φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων έτους 2013.

Η προθεσμία καταβολής της πρώτης δόσης του φόρου ακίνητης περιουσίας φυσικών προσώπων των ετών 2011 και 2012 και της πρώτης δόσης ή της εφάπαξ καταβολής με έκπτωση για τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων έτους 2013, που εκκαθαρίστηκαν και ο φόρος βεβαιώθηκε το μήνα Ιούλιο 2013 και οι οποίες λήγουν την 30ή Αυγούστου 2013, παρατείνεται μέχρι και την 6η Σεπτεμβρίου 2013.

#### **Μισθωτοί και συνταξιούχοι**

Υποχρέωση συλλογής αποδείξεων ισχύει μόνο για Μισθωτούς & Συνταξιούχους (εισοδήματα από 1 Ιανουαρίου 2013) η οποία ορίζεται ως το 25% του ατομικού εισοδήματος.

Το ποσό των αποδείξεων που θα προσκομίζεται δεν απαιτείται να υπερβαίνει το ποσό των ΕΥΡΩ 10 500. Σε περίπτωση που δεν προσκομίζεται το απαιτούμενο ποσό αποδείξεων, ο φόρος θα προσαυξάνεται κατά ποσοστό 22% επί του υπολειπόμενου ποσού.

Δεκτές για πρώτη φορά γίνονται και οι αποδείξεις που έχουν εκδοθεί σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και όχι μόνο της Ελλάδας όπως συνέβαινε μέχρι τώρα.

Καθιερώνεται νέα κλίμακα για μισθωτούς και συνταξιούχους αποτελούμενη από τρία (3) κλιμάκια (αντί των 8 που ίσχυαν) με ανώτερο συντελεστή 42% ο οποίος εφαρμόζεται για εισοδήματα πάνω από 42.000€ (αντί του 45% που εφαρμοζόταν για εισοδήματα πάνω από 100.000€), η οποία έχει ως εξής:

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

Ο φόρος που προκύπτει με βάση την κλίμακα των μισθωτών και των συνταξιούχων μειώνεται κατά μέγιστο ποσό €2.100 για εισόδημα μέχρι €21.000 εφόσον προσκομίζονται αποδείξεις (που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με τις διατάξεις των Κανόνων Απεικόνισης Συναλλαγών ή σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης) ύψους 25% του δηλούμενου και φορολογούμενου ατομικού εισοδήματος (άρθρο 9 παρ 2 ΚΦΕ, αλλαγή με το άρθρο 1 παρ 1 του ν4110/2013). Για εισόδημα πάνω από €21.000 το ποσό της μείωσης περιορίζεται κατά €100 ανά €1.000 εισοδήματος και μέχρι εξαντλήσεως του ποσού των €2.100. Οι δαπάνες που έχουν πραγματοποιηθεί γίνονται αποδεκτές μόνο εφόσον έχουν περιληφθεί στην εμπρόθεσμη δήλωση. Στην περίπτωση που δεν προσκομίζεται το απαιτούμενο ποσό αποδείξεων αγορών, τότε φόρος προσαυξάνεται κατά τη θετική διαφορά μεταξύ του απαιτούμενου ποσού αποδείξεων, με ανώτατο όριο τις €10.500 και του προσκομισθέντος ποσού αποδείξεων, η οποία πολλαπλασιάζεται με συντελεστή 22%.

### **Υποχρέωση προσκόμισης αποδείξεων**

Για τους μισθωτούς προκειμένου να διατηρηθεί ακέραιο το ποσό της μείωσης του φόρου, ο φορολογούμενος απαιτείται να προσκομίσει αποδείξεις που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με τις διατάξεις των Κανόνων Απεικόνισης Συναλλαγών ή σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης για δαπάνες αγοράς αγαθών και λήψης υπηρεσιών, τις οποίες πραγματοποιεί ο ίδιος, η σύζυγός του ή τα τέκνα που τους βαρύνουν.

Στις πιο πάνω δαπάνες περιλαμβάνονται αγαθά και υπηρεσίες που ανήκουν στις εξής ομάδες:

**ΟΜΑΔΑ 1:** Διατροφή και μη αλκοολούχα ποτά

**ΟΜΑΔΑ 2:** Αλκοολούχα ποτά και καπνός

**ΟΜΑΔΑ 3:** Ένδυση και υπόδηση

**ΟΜΑΔΑ 4:** Στέγαση (μόνο υπηρεσίες και είδη επισκευής και συντήρησης κατοικίας)

**ΟΜΑΔΑ 5:** Διαρκή αγαθά – Είδη νοικοκυριού και υπηρεσίες

**ΟΜΑΔΑ 7:** Μεταφορές (μόνο μεταφορές πραγμάτων, συντήρηση και επισκευή αυτοκινήτου-μοτοσυκλέτας, ανταλλακτικά αυτοκινήτου, λιπαντικά-αναψυκτικό, μίσθωση ταξί καύσιμα οχήματος)

**ΟΜΑΔΑ 9:** Αναψυχή – Πολιτιστικές δραστηριότητες (εκτός από εισφορές ΕΡΤ και συνδρομητικής τηλεόρασης)

**ΟΜΑΔΑ 10:** Εκπαίδευση (μόνο δίδακτρα φροντιστηρίων και ξένων γλωσσών)

**ΟΜΑΔΑ 11:** Ξενοδοχεία – Καφέ – Εστιατόρια

**ΟΜΑΔΑ 12:** Άλλα αγαθά και υπηρεσίες (εκτός κάθε είδους ασφάλισης), όπως ορίζονται στη σχετική ταξινόμηση για το Γενικό Δείκτη Τιμών Καταναλωτή της ΕΛ.ΣΤΑΤ..

Σε καμία περίπτωση δεν περιλαμβάνονται οι δαπάνες ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης, η καταβαλλόμενη διατροφή, οι δωρεές και οι δαπάνες για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων.

Το ποσό των αποδείξεων δαπανών, που απαιτείται να προσκομισθούν, ορίζεται σε ποσοστό είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του δηλούμενου και φορολογούμενου με την κλίμακα της παραγράφου αυτής ατομικού εισοδήματος. Το ποσό των αποδείξεων που προσκομίζεται δεν απαιτείται να υπερβαίνει τις δέκα χιλιάδες πεντακόσια (10.500) ευρώ. Οι δαπάνες που έχουν πραγματοποιηθεί γίνονται αποδεκτές μόνον εφόσον έχουν περιληφθεί στην εμπρόθεσμη δήλωση, λογίζονται συνολικά και για τους δύο συζύγους και επιμερίζονται μεταξύ τους ανάλογα με το δηλούμενο και φορολογούμενο σύμφωνα με την κλίμακα της παραγράφου αυτής ατομικό εισόδημα.

Στην περίπτωση που δεν προσκομίζεται το απαιτούμενο ποσό αποδείξεων αγορών, τότε ο φόρος προσαυξάνεται κατά τη θετική διαφορά μεταξύ του απαιτούμενου ποσού αποδείξεων, με ανώτατο όριο τις δέκα χιλιάδες

πεντακόσια (10.500) ευρώ και του προσκομισθέντος ποσού αποδείξεων, η οποία πολλαπλασιάζεται με συντελεστή 22%. Εξαιρούνται της υποχρέωσης προσκόμισης αποδείξεων : οι δημόσιοι υπάλληλοι που υπηρετούν στην αλλοδαπή εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και τα λοιπά πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 47 του ΚΦΕ, όσοι διαμένουν σε οίκο ευγηρίας, σε ψυχιατρικά καταστήματα και οι φυλακισμένοι.

**Παράδειγμα** Ο φορολογούμενος δηλώνει ποσό των 12.000 ευρώ ως εισόδημα και έχει συλλέξει αποδείξεις 0 ευρώ, 3.000 ευρώ και 5.000 ευρώ αντίστοιχα. Να υπολογισθεί ο φόρος εισοδήματος:

Ο φόρος ανέρχεται με βάση την κλίμακα στο ποσό των  $12.000 \times 22\% = 2.520$  μειώνεται με το ποσό των  $2.100 = 420$  ευρώ.

Απαιτούμενες δαπάνες =  $12.000 \times 25\% = 3.000$  ευρώ και συνεπώς στη περίπτωση που δεν δηλώσω κανένα ποσό θα πρέπει να καταβάλλω επιπλέον φόρο  $3.000 \times 22\% = 660$  ευρώ.

Στη δεύτερη και τρίτη περίπτωση εφόσον προσκομίζονται ποσό ίσο η μεγαλύτερο των απαιτούμενων αποδείξεων 3.000 ευρώ , δεν υπάρχει καμιά επιπλέον καταβολή φόρου πέρα του ποσού των 420 ευρώ .

### **Υπόλοιποι φορολογούμενοι**

Εκτός από τους παραπάνω και όλοι οι υπόλοιποι φορολογούμενοι φυσικά πρόσωπα που έχουν υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης, πρέπει να υποβάλλουν από την 1<sup>η</sup> Φεβρουαρίου μέχρι και την 30<sup>η</sup> Ιουνίου (όπως ίσχυε αρχικά) ανεξάρτητα από τον τρόπο υποβολής της. Όσοι όμως θέλουν μπορούν να καταθέσουν τη δήλωσή τους και νωρίτερα.

## **ΜΗ ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ**

### **Εκπρόθεσμη υποβολή της δήλωσης**

Εκπρόθεσμη υποβολή της δήλωσης είναι η δήλωση που υποβάλλεται μετά τη λήξη της προθεσμίας υποβολής.

Αν ο φορολογούμενος ανεξάρτητα από πρόθεση ή όχι υποβάλλει εκπρόθεσμη δήλωση φορολογίας εισοδήματος υπόκειται σε πρόσθετο φόρο επί του οφειλόμενου φόρου με τη δήλωση σε ποσοστό 1% για κάθε μήνα καθυστέρησης και μέχρι 60% (άρθρο 26 παρ. Ι Ν.3943/2011).

## **Ανακριβής δήλωση**

Ανακριβής είναι η δήλωση στην οποία υπάρχει διαφορά μεταξύ του φόρου που δηλώνεται και αυτού που έπρεπε να δηλωθεί.

Αν ο φορολογούμενος ανεξάρτητα από πρόθεση ή όχι υποβάλλει ανακριβή δήλωση φορολογίας εισοδήματος υπόκειται για κάθε μήνα καθυστέρησης σε πρόσθετο φόρο σε πρόσθετο φόρο σε ποσοστό 2%, επί του φόρου την πληρωμή του οποίου θα απέφυγε ο φορολογούμενος λόγω της ανακρίβειας και μέχρι 120% (άρθρο 26 παρ. Ι Ν.3943/2011).

## **Μη υποβολή δήλωσης**

Αν ο φορολογούμενος ανεξάρτητα από πρόθεση ή όχι δεν υποβάλλει δήλωση φορολογίας εισοδήματος υπόκειται σε πρόσθετο φόρο σε ποσοστό 2,5% για κάθε μήνα καθυστέρησης, επί του φόρου την πληρωμή του οποίου θα απέφυγε ο φορολογούμενος λόγω μη υποβολή της δήλωσης και μέχρι 120% (άρθρο 26 παρ. Ι Ν.3943/2011).



## 2.2 ΠΟΙΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΝΤΑΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΥΝ ΔΗΛΩΣΗ

Φέτος έγιναν σημαντικές αλλαγές και υποχρεωμένοι να υποβάλλουν τη δήλωσή τους είναι πολλοί περισσότεροι από αυτούς που υπέβαλλαν τα προηγούμενα χρόνια.

### **Ποιοι πρέπει να υποβάλλουν δήλωση το 2013;**

Υποχρεωμένοι να υποβάλλουν δήλωση είναι όσοι έχουν συμπληρώσει το δέκατο όγδοο έτος της ηλικίας τους και δεν είναι προστατευόμενα μέλη (άρθρο 61 ν.2238/1994).

### **Μέχρι πότε πρέπει να έχουν γεννηθεί;**

Υποχρεωμένοι να υποβάλλουν φορολογική δήλωση είναι αυτοί που έχουν γεννηθεί μέχρι 31-12-1993 και είναι προστατευόμενα μέλη, δεν υποχρεώνονται να υποβάλλουν φορολογική δήλωση.

### **Ποια είναι τα προστατευόμενα μέλη;**

Για να δείτε πότε ένα μέλος της οικογένειας είναι προστατευόμενο και πότε όχι μπορούμε να το δούμε στον παρακάτω πίνακα:

<b>ΠΙΝΑΚΑΣ 9.ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΟΙΚΟΥΝ ΜΕ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΒΑΡΥΝΟΥΝ</b>												
1	Ανύπαντρα παιδιά που γεννήθηκαν από 1/1/1994 έως 31/12/2012 ή από 1/1/1987 και σπουδάζουν σε αναγνωρισμένες σχολές, καθώς και άγαμα παιδιά που είναι άνεργα εγγεγραμμένα στους καταλόγους του ΟΑΕΔ. Παιδιά ανύπαντρα, διαζευγμένα ή σε κατάσταση χηρείας, με αναπηρία 67% και πάνω, καθώς και ανύπαντρα παιδιά που υπηρετούν τη στρατιωτική τους θητεία, ανεξάρτητα από ηλικία.							α) Ανιόντες των συζύγων (γονείς, παππούδες κλπ.) β) Ανήλικοι συγγενείς μέχρι τον 3ο βαθμό, ορφανοί από πατέρα και μητέρα γ) Ανύπαντροι ή χήροι ή διαζευγμένοι αδελφοί και αδελφές, με αναπηρία 67% και πάνω.				2
Όνομα	Έτος Γέννησης	Σχολή ή σχολείο φοίτησης	Κ.Α.	Α.Φ.Μ.	Κ.Α.	Α.Μ.Κ.Α.	Κ.Α.	Α.Φ.Μ.	Συγγένεια	Με Υπόχρεο	Με Σύζυγο	
			831		846		835					
			832		847		836					
			833		848		837					
			834		849		838					

### **Αν έχει τεκμήρια:**

Αν είναι πάνω από 18 ετών, το εισόδημα που έχει είναι μόνο από τα τεκμήρια π.χ. χρήση σπιτιού, αυτοκίνητο κλπ. και δεν είναι προστατευόμενο μέλος υποχρεώνεται να υποβάλλει δήλωση.

### **Αν έχει εισόδημα που φορολογήθηκε:**

Όταν κάποιος είναι άνω των 18 ετών αποκτάει εισόδημα που έχει ήδη φορολογηθεί ή απαλλάσσεται της φορολογίας και δεν είναι προστατευόμενο μέλος υποχρεώνεται να υποβάλλει φορολογική δήλωση.

### **Οι άνεργοι υποβάλλουν δήλωση:**

Όλοι οι άνεργοι που είναι πάνω από 18 ετών και δεν είναι προστατευόμενα μέλη υποχρεώνονται να υποβάλλουν φορολογική δήλωση ανεξάρτητα αν εισέπραξαν ή όχι μέσα στο 2012 επίδομα ανεργίας (άρθρο 61 ν.2238/1994).

### **Οι αλλοδαποί υποβάλλουν δήλωσης:**

Όλοι οι αλλοδαποί που είναι πάνω από 18 ετών, δεν είναι προστατευόμενα μέλη και το 2012 έμεναν στην Ελλάδα υποχρεώνονται να υποβάλλουν φορολογική δήλωση (άρθρο 61 ν.2238/1994).

Διευκρινίζονται φορολογικά θέματα που αφορούν κατοίκους αλλοδαπής:

- Μετατρέπεται από αμάχητο σε μαχητό το τεκμήριο φορολόγησης στην Ελλάδα του παγκόσμιου εισοδήματος του για χρονικό διάστημα πέντε ετών του φορολογικού κατοίκου Ελλάδας που μεταφέρει την κατοικία ή τη συνήθη διαμονή του σε κράτος με προνομιακό φορολογικό καθεστώς, παρέχοντάς του τη δυνατότητα να αποδείξει ότι έχει την κατοικία ή τη συνήθη διαμονή του στο κράτος αυτό.
- Καθορίζονται τα δικαιολογητικά που πρέπει να προσκομίζουν τα φυσικά πρόσωπα που δηλώνουν κάτοικοι εξωτερικού και αποκτούν εισόδημα στην Ελλάδα, και συγκεκριμένα βεβαίωση από την αρμόδια φορολογική Αρχή του άλλου κράτους, ή αντίγραφο εκκαθαριστικού ή φορολογικής δήλωσης.

➤ Ορίζεται ότι το περιουσιολόγιο θα αφορά πλέον τα φυσικά πρόσωπα φορολογικούς κατοίκους Ελλάδος, και όχι τους κατόχους ΑΦΜ. (άρθρο 43).

### **Κάτοικοι του εξωτερικού:**

Οι κάτοικοι του εξωτερικού είναι υποχρεωμένοι να υποβάλλουν δήλωση για το εισόδημα που αποκτούν στην Ελλάδα.

Την ίδια υποχρέωση έχουν και οι κάτοικοι του εξωτερικού που υπάγονται στα τεκμήρια ανεξάρτητα αν έχουν απαλλαγεί από αυτά.

## **2.3 ΜΕ ΠΟΙΟΝ ΤΡΟΠΟ ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ Η ΔΗΛΩΣΗ**

### **Πόσα έντυπα δήλωσης υποβάλλονται στην εφορία**

Αν για οποιονδήποτε λόγο πρέπει να υποβληθεί δήλωση εγγράφως στην εφορία, τότε υποβάλλεται σε δύο αντίτυπα, ένα τρίτο αντίτυπο καλό είναι να συμπληρωθεί και να κρατηθεί για το αρχείο μας.

Αν η δήλωση σταλεί ηλεκτρονικά με συστημένη επιστολή θα κρατηθεί το ένα έντυπο. Αν η δήλωση κατατεθεί από τον ίδιο το φορολογούμενο ή από εξουσιοδοτημένο από αυτόν άτομο πρέπει να είναι μαζί του και τρίτο έντυπο για να υπογράψει ο υπάλληλος που θα παραλάβει τη δήλωση. Αυτό αποτελεί και την απόδειξη ότι έχει κατατεθεί η φορολογική δήλωση και σε κάποια περίπτωση ακριβές αντίγραφο της.

### **Πώς υποβάλλεται η δήλωση**

**Η φορολογική δήλωση μπορεί να υποβληθεί με τους εξής τρόπους:**

- ▶ Να υποβληθεί ηλεκτρονικά με το ΙΝΤΕΡΝΕΤ.
- ▶ Ηλεκτρονικά μέσω των Κέντρων Εξυπηρέτησης Πολιτών (ΚΕΠ).
- ▶ Μπορεί να υποβληθεί ηλεκτρονικά μέσω των λογιστικών γραφείων.

**Σε όσες περιπτώσεις δεν είναι υποχρεωτική η ηλεκτρονική υποβολή:**

- ▶ Μπορεί να υποβληθεί εις διπλούν, από τον ίδιο το φορολογούμενο ή από εξουσιοδοτημένο πρόσωπο.
- ▶ Μπορεί να σταλεί ταχυδρομικά εις διπλούν με συστημένη επιστολή.
- ▶ Μπορεί να υποβληθεί μέσω των λογιστικών γραφείων.

## **Υποβολή φορολογικής δήλωσης με το INTERNET**

Η φορολογική δήλωση φέτος θα υποβληθεί με ηλεκτρονικό τρόπο μέσω του INTERNET.

Οδηγίες για την υποβολή της δήλωσης με αυτόν τον τρόπο δίδονται από τη γενική γραμματεία πληροφοριακών συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών στην ηλεκτρονική διεύθυνση: [www.gsis.gr](http://www.gsis.gr) ή [www.taxisnet.gr](http://www.taxisnet.gr)

## **ΔΗΛΩΣΗ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ ΜΕΣΩ INTERNET**

### **Πότε η δήλωση υποβάλλεται υποχρεωτικά μέσω INTERNET**

Με βάση το νόμο που ισχύει είναι υποχρεωτική η υποβολή της φορολογικής δήλωσης ηλεκτρονικά μέσω του διαδικτύου από όλα τα φυσικά πρόσωπα που είναι επιτηδευματίες και ασκούν επιχείρηση ή είναι ελεύθεροι επαγγελματίες.

Έτσι όλοι οι επαγγελματίες θα υποβάλλουν τις δηλώσεις τους υποχρεωτικά ηλεκτρονικά.

Υποχρεωτικά ηλεκτρονικά πρέπει να υποβληθεί η φορολογική δήλωση από οποιονδήποτε φορολογούμενο ανεξάρτητα από τη δραστηριότητα που έχει όταν η δήλωση υποβάλλεται από εξουσιοδοτημένο λογιστή (άρθρο 62 ν.2238/1994).

### **Ποιοι άλλοι υποβάλλουν ηλεκτρονικά:**

- ▶ Όταν η δήλωση υποβάλλεται από λογιστικό γραφείο.
- ▶ Όταν ο φορολογούμενος έχει εισοδήματα από μισθούς και από επαγγελματική δραστηριότητα, δηλαδή εκτός από μισθωτός είναι και επαγγελματίας.
- ▶ Όταν ο ένας από τους δύο συζύγους είναι μισθωτός και ο άλλος επαγγελματίας. Είναι αδιάφορο αν επιτηδευματίας είναι ο σύζυγος ή σύζυγος.
- ▶ Ακόμα, και όταν ο σύζυγος που υποβάλλει τη δήλωση είναι άνεργος και η σύζυγος επιτηδευματίας.

## **Πώς υποβάλλεται η δήλωση μισθωτών και συνταξιούχων**

Σύμφωνα με όσα είναι νομοθετημένα οι υπόλοιποι μεταξύ αυτών οι μισθωτοί και οι συνταξιούχοι δεν έχουν την υποχρέωση να υποβάλλουν τη δήλωσή τους ηλεκτρονικά, μπορούν όπως και στο παρελθόν να υποβάλλουν τη δήλωσή τους οι ίδιοι στην εφορία, να την ταχυδρομήσουν, ή εφόσον το επιθυμούν να τη στείλουν ηλεκτρονικά.

Όμως έχει ληφθεί και είναι σχεδόν βέβαιο ότι θα νομοθετηθεί και οι μισθωτοί και οι συνταξιούχοι να υποβάλλουν υποχρεωτικά τη δήλωσή τους ηλεκτρονικά.

## **Πού υποβάλλεται η δήλωση**

Η δήλωση υποβάλλεται στη Δ.Ο.Υ. της περιφέρειας που βρίσκεται η κατοικία του φορολογούμενου.

## **Δήλωση ατομικής επιχείρησης ή ελεύθερου επαγγελματία**

Αν ο φορολογούμενος ασκεί επιχείρηση ατομικά (όχι εταιρικά) ή είναι ελεύθερος επαγγελματίας π.χ. δικηγόρος, γιατρός, λογιστής κλπ. Η δήλωση υποβάλλεται στη ΔΥΟ της περιφέρειας που έχει την έδρα της η επιχείρηση ή που είναι η έδρα του επαγγέλματός του κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης.

Αν ασκεί περισσότερες από μία δραστηριότητες η δήλωση υποβάλλεται στη ΔΥΟ της έδρας της κύριας επιχείρησης ή του κύριου επαγγέλματός του.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

### 3.1 ΠΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ ΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

#### Η δήλωση των συζύγων

##### Φορολογική δήλωση των συζύγων

Οι παντρεμένοι, όσο διαρκεί ο γάμος τους υποχρεώνονται να υποβάλλουν κοινή δήλωση για τα εισοδήματά τους. Υποχρεωμένος σε επίδοση της δήλωσης και για τα εισοδήματα της συζύγου του είναι ο σύζυγος. Η δήλωση υπογράφεται και από τους δύο συζύγους. Αρνητικό αποτέλεσμα (ζημιά) του εισοδήματος του ενός συζύγου δεν συμψηφίζεται με τα εισοδήματα του άλλου συζύγου.

##### Δήλωση συζύγων που ο γάμος τους έγινε μέσα στο 2012

Αν την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2013 έχει ήδη τελεστεί και υπάρχει γάμος, υπάρχει υποχρέωση των συζύγων υποβολής κοινής δήλωσης για τα εισοδήματα που απέκτησαν μέσα στο 2012 ανεξάρτητα αν ο γάμος τελέστηκε στην αρχή ή στο τέλος του 2012.

##### Πότε οι σύζυγοι κάνουν χωριστά φορολογική δήλωση

Οι σύζυγοι κάνουν χωριστά φορολογική δήλωση στις εξής περιπτώσεις:

- ❖ Όταν δεν μένουν μαζί κατά το χρόνο που υποβάλλεται η δήλωση επειδή έχει διακοπεί η έγγαμη συμβίωση. Το βάρος της απόδειξης για τη διακοπή της συμβίωσης το έχει ο φορολογούμενος.
- ❖ Όταν ο ένας από τους δύο συζύγους βρίσκεται σε κατάσταση πτώχευσης.
- ❖ Όταν ο ένας από τους συζύγους είναι σε δικαστική ή νόμιμη απαγόρευση ή τελεί υπό δικαστική αντίληψη.

## **Πώς υπολογίζεται ο φόρος στη δήλωση των συζύγων**

Στην κοινή δήλωση των συζύγων τα εισοδήματα που δηλώνονται φορολογούνται ξεχωριστά για κάθε ένα σύζυγο, κατά συνέπεια ο φόρος υπολογίζεται και βεβαιώνεται χωριστά στον κάθε σύζυγο. Η ευθύνη για την πληρωμή του φόρου βαρύνει κάθε έναν από αυτούς χωριστά (άρθρο 74 ν.2238/1994)

## **Σε ποιον βεβαιώνεται ο φόρος**

Στην κοινή δήλωση των συζύγων ο φόρος βεβαιώνεται στο όνομα του συζύγου, η ευθύνη για την πληρωμή του βαρύνει κάθε έναν ξεχωριστά.

## **Πότε υπολογίζεται το εισόδημα του ανήλικου παιδιού**

Το εισόδημα του ανήλικου παιδιού προστίθενται και φορολογείται στο όνομα του γονέα που έχει το μεγαλύτερο εισόδημα. Σε περίπτωση που οι γονείς έχουν ίσο εισόδημα, προστίθεται στο εισόδημα του πατέρα.

## **Πότε το ανήλικο παιδί κάνει δική του δήλωση**

Πρέπει να κάνει δική του δήλωση το ανήλικο παιδί όταν έχει εισόδημα από τις εξής περιπτώσεις:

- ❖ Από την προσωπική του εργασία εξαρτημένη, ανεξάρτητη ή μίσθωσης έργου.
- ❖ Από περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από κληρονομιά ή δωρεά. Αν όμως η δωρεά έγινε από τους γονείς το ανήλικο παιδί δεν πρέπει να κάνει δική του δήλωση. Το ίδιο ισχύει αν το εισόδημα προέρχεται από γονική παροχή.
- ❖ Από περιουσιακά στοιχεία από γονικές παροχές και δωρεές του γονέα ο οποίος κατά το χρόνο που προκύπτει το εισόδημα δεν βρίσκεται στη ζωή.
- ❖ Από συντάξεις που απονεμήθηκαν λόγω απώλειας του ή των γονέων.
- ❖ Από περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από τον ανήλικο με βάση δικαστική απόφαση ως υποκατάστατα στοιχεία των περιπτώσεων (άρθρο 5 Ν. 2238/1994).



## **3.2 ΠΩΣ ΥΠΟΛΟΓΙΖΕΤΑΙ ΚΑΙ ΠΩΣ ΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ Ο ΦΟΡΟΣ**

### **ΟΙ ΛΟΣΕΙΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ**

#### **Σε πόσες δόσεις πληρώνεται ο φόρος**

Αν από την εκκαθάριση προκύψει ποσό για την καταβολή πρέπει να πληρωθεί εφάπαξ ή σε δόσεις. Ο αριθμός των δόσεων εξαρτάται από την ημερομηνία που γίνεται η εκκαθάριση της δήλωσης και η βεβαίωση του φόρου.

#### **Σε τρεις δόσεις**

Πληρώνεται σε τρεις ίσες δόσεις αν η βεβαίωση γίνει μέχρι και τον Ιούλιο. Από τις δόσεις αυτές η πρώτη πληρώνεται μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου, η δεύτερη την τελευταία εργάσιμη μέρα του τρίτου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου και η τρίτη δόση την τελευταία εργάσιμη μέρα του πέμπτου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου.

#### **Σε δύο δόσεις**

Αν η βεβαίωση γίνει τον Αύγουστο ή το Σεπτέμβριο θα πληρωθεί σε δύο ίσες δόσεις. Από τις δόσεις αυτές η πρώτη πληρώνεται μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου και η δεύτερη την τελευταία εργάσιμη μέρα του τρίτου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου.

#### **Εφάπαξ πληρωμή**

Αν η βεβαίωση γίνει από τον Οκτώβριο και μετά θα πληρωθεί εφάπαξ μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μεθεπόμενου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου.

Εφάπαξ πληρώνεται και ο φόρος αν είναι μέχρι 250 ευρώ αθροιστικά για το φορολογούμενο και τη σύζυγό του.

## **Ποια μέρα πληρώνεται**

Η πληρωμή πρέπει να γίνει μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μεθεπόμενου από τη βεβαίωση μήνα.

## **Ποιο ποσό φόρου δεν καταβάλλεται ή δεν επιστρέφεται**

Αν το ποσό του φόρου που προκύπτει από την εκκαθάριση για το φορολογούμενο και τη σύζυγό του δεν ξεπερνά αθροιστικά τα 27 ευρώ δεν έχει υποχρέωση να το καταβάλλει ο φορολογούμενος. Αυτό ισχύει ανεξάρτητα αν πρόκειται για αρχική, συμπληρωματική ή ανακλητική δήλωση (άρθρο 74 ν.2238/1994).

Αντίθετα αν κατά την εκκαθάριση δήλωσης προκύπτει φόρος για επιστροφή μέχρι 5 ευρώ το ποσό αυτό δεν επιστρέφεται στο φορολογούμενο.

Αν κατά την εκκαθάριση της δήλωσης το ποσό για επιστροφή είναι πάνω από 5 ευρώ το ποσό αυτό επιστρέφεται στο φορολογούμενο (άρθρο 18 ν.3522/2006).

## 3.3 ΠΩΣ ΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ Ο ΦΟΡΟΣ

### ΠΛΗΡΩΜΗ ΜΕ ΕΠΙΤΑΓΕΣ

#### ► Προσωπικές επιταγές

Οι επιταγές μπορεί να είναι προσωπικές αν έχουμε λογαριασμό στην τράπεζα και η τράπεζα μας έχει δώσει μπλοκ επιταγών. Με την προσωπική επιταγή μπορεί να πληρωθεί οποιοδήποτε ποσό όσο μεγάλη κι αν είναι η οφειλή στην εφορία.

#### ► Τραπεζικές επιταγές

Όταν το ποσό που θα πληρωθεί είναι μεγάλο αλλά ο φορολογούμενος δεν έχει δικό του μπλοκ επιταγών, μπορεί να πάει στην τράπεζα να παραδώσει τα χρήματα και να εκδοθεί ισόποση επιταγή. Το ίδιο μπορεί να γίνει αντί να έχει τα χρήματα σε μετρητά αν τα κάνει ανάληψη από τον λογαριασμό του στην ίδια τράπεζα.

### ΠΛΗΡΩΜΗ ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ

Όταν το ποσό που θέλουμε να πληρωθεί στην εφορία δεν είναι μεγάλο μπορούμε να το εξοφλήσουμε πληρώνοντας με μετρητά.

### Πληρωμή με μετρητά από ιδιώτη

Αν αυτός που θα πληρώσει στην εφορία είναι ιδιώτης και όχι επαγγελματίας και γενικά δεν πρόκειται για επαγγελματική υποχρέωση, το ποσό που μπορεί να πληρωθεί με μετρητά είναι μέχρι 500 ευρώ.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

### 4.1 Η ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ ΒΗΜΑ-ΒΗΜΑ

#### Να την συμπληρώσω εγώ ή κάποιος άλλος

**Όσοι μπορούν είναι καλύτερα να συμπληρώσουν τη δήλωσή τους μόνοι τους.**

Ένας πρακτικός τρόπος είναι να συμβουλευτούν την περυσινή δήλωση και με βάση αυτή να κάνουν τη φετινή συμπλήρωση. Αυτό έχει το σημαντικό πλεονέκτημα ότι δε θα πληροφορηθεί κάποιος τρίτος όλα τα σχετικά με τα οικονομικά τους.

Αν τυχόν κατά τη συμπλήρωση δημιουργηθούν απορίες το καλύτερο που μπορεί να κάνει κάποιος είναι να ενημερωθεί από κάποιο οικονομικό περιοδικό που κυκλοφορούν στα βιβλιοπωλεία, διαφορετικά έχει τη δυνατότητα να απευθυνθεί στην εφορία που υπάγεται, στο τμήμα εισοδήματος και από εκεί θα πάρει τις απαντήσεις.

Αν όμως δεν μπορεί να ξεπεράσει τις δυσκολίες καλό θα είναι να πάει σε κάποιον ειδικό που να του έχει εμπιστοσύνη.

Βέβαια δεν πρέπει να τα αφήσουμε αυτά για την τελευταία στιγμή γιατί θα ταλαιπωρηθούμε.

Πριν αναλυθεί το ουσιαστικό μέρος της συμπλήρωσης της δήλωσης είναι σκόπιμο να γίνουν μερικές χρήσιμες επισημάνσεις.

## 4.2 ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

### Ποιο είναι το εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες

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 γίνεται περιοδικά.

Η παροχή μπορεί να δίδεται σε χρήμα ή σε είδος ως αντάλλαγμα για υπηρεσία που έχει παρασχεθεί από μισθωτούς ή συνταξιούχους.

Ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται και το εισόδημα των δικηγόρων από πάγια αντιμισθία, και το εισόδημα των ξεναγών που υπάγονται στις διατάξεις του ν. 1545/85.

### Ποιες παροχές σε μισθωτούς αποτελούν εισόδημα

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 δωροεπιταγές που χορηγεί η επιχείρηση δωρεάν στο προσωπικό της.
- Η αξία των διατακτικών που δίδονται δωρεάν στους εργαζομένους για την αγορά αγαθών από συμβεβλημένα καταστήματα.
- Εξαιρέση υπάρχει και δεν θεωρούνται εισόδημα οι διατακτικές τροφής μέχρι 6 ευρώ κάθε μία.
- Το ποσό που δίδεται στους εργαζομένους για την απασχόληση οικιακού προσωπικού.
- Το επίδομα θέσεως και ευθύνης που δίδεται από τον εργοδότη στο μισθωτό.
- Το ποσό 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 ιδιοκτήτη).

## **Πιστωτικές κάρτες υπαλλήλων**

Προστίθενται στους μισθούς και φορολογείται ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες η χρήση πιστωτικών καρτών της εταιρείας από στελέχη και υπαλλήλους όταν αυτές χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των προσωπικών και οικογενειακών τους εξόδων (ΠΟΛ 1139/2011).

## **Παρακράτηση φόρου σε μισθωτούς και συνταξιούχους**

Με την καταβολή του μισθού ή της σύνταξης γίνεται ή όχι και η ανάλογη παρακράτηση φόρου.

Το ύψος της μηνιαίας παρακράτησης εξαρτάται από το ύψος του εισοδήματος, την οικογενειακή κατάσταση και το είδος της αμοιβής (μισθός, ημερομίσθιο υπερωρίες κλπ.).

Διευκρινίζεται ότι για το επιπλέον ετήσιο τεκμαρτό εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες που προκύπτει για μισθωτούς από παροχή κατοικίας ή από παροχή αυτοκινήτου, δε γίνεται παρακράτηση φόρου μισθωτών υπηρεσιών επειδή δε λαμβάνει χώρα καταβολή εισοδήματος.

## **Επίδομα ανεργίας**

Το επίδομα ανεργίας που καταβάλλεται από τον ΟΑΕΔ στους ανέργους απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος και δε φορολογείται όταν το άθροισμα των υπόλοιπων εισοδημάτων του φορολογούμενου που φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις είναι μέχρι 30.000 ευρώ. Αν τα υπόλοιπα εισοδήματα είναι πάνω από 30.000 ευρώ φορολογείται κανονικά (άρθρο 4 παρ.5 ν.3842/2010).

## **Μειωμένο ρεύμα εργαζομένων στη ΔΕΗ**

Η ωφέλεια που προκύπτει από το μειωμένο τιμολόγιο ρεύματος της ΔΕΗ για ορισμένη ποσότητα ηλεκτρικού ρεύματος προς τους εργαζομένους και τους συνταξιούχους της επιχείρησης, αποτελεί εισόδημα και υπόκειται κανονικά σε φόρο (ΠΟΛ 1184/2012).

## **Ανείσπραχτοι μισθοί και ημερομίσθια του 2012**

Αν ο εργαζόμενος δεν εισπράξει τις αποδοχές της χρήσης 2012 μέσα στον ίδιο χρόνο ενώ τις έχει δουλέψει αλλά τις εισπράξει 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 46 ν.2238/1994, άρθρο 7 ν.4110/2013).

## **Συντάξεις από τον ΟΓΑ**

Τα ποσά των συντάξεων από τον ΟΓΑ αποτελούν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, προστίθενται με τα τυχόν υπόλοιπα εισοδήματα και φορολογούνται στο σύνολό τους.

## ΒΕΒΑΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

### Βεβαιώσεις αποδοχών των μισθωτών

Το σημαντικότερο δικαιολογητικό για τους μισθωτούς και τους συνταξιούχους είναι η βεβαίωση των αποδοχών τους. Είναι χρήσιμο λοιπόν τόσο οι μισθωτοί όσο και οι εργοδότες να γνωρίζουν μερικές χρήσιμες πληροφορίες.

Όσοι απασχολήθηκαν μέσα στο 2012 έμμισθο προσωπικό είναι υποχρεωμένοι να εκδώσουν έγκαιρα βεβαιώσεις τις οποίες πρέπει να παραδώσουν στους μισθωτούς.

Υποχρεωτικά εκδίδεται μία μόνο βεβαίωση για κάθε απασχολούμενο.

Σε εξαιρετικές περιπτώσεις που πρέπει να εκδοθεί από τον ίδιο εργοδότη και δεύτερη βεβαίωση, πρέπει σε κάτι μια να μνημονεύεται η έκδοση της δεύτερης βεβαίωσης.

Οι μισθωτοί πρέπει να ενδιαφερθούν για να παραλάβουν το συντομότερο δυνατόν τη βεβαίωσή τους από τον εργοδότη τους.

Είναι χρήσιμο να έχουν υπόψη τους ορισμένες λεπτομέρειες τόσο οι εκδότες των βεβαιώσεων αυτών όσο και οι λεπτομέρειες τόσο οι εκδότες των βεβαιώσεων αυτών όσο και οι λήπτες προκειμένου να αποφύγουν κυρώσεις, πρόστιμα, προσαυξήσεις και ταλαιπωρία.

### 4.3 ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΠΙΝΑΚΑ 4Α

#### Μισθοί, ημερομίσθια

301-302

Στους κωδικούς 301-302 γράφεται το καθαρό ποσό που εισπράχθηκε από μισθούς, ημερομίσθια, επιδόματα, υπερωρίες κλπ.

Σημειώνεται ότι οι συντάξεις, τα βοηθήματα, κλπ. Δεν γράφονται σε αυτόν τον κωδικό.

Απαραίτητο στοιχείο για τη συμπλήρωση αυτού του πίνακα είναι η βεβαίωση των αποδοχών από τον εργοδότη.



Πάνω στη βεβαίωση σε μία στήλη γράφεται η ένδειξη «Καθαρό ποσό». Αυτό είναι το ποσό που πρέπει να γραφτεί σε αυτούς τους κωδικούς.

Επειδή πολλοί κάνουν διάφορες πράξεις (όπως αφαίρεση του φόρου κλπ.) τονίζουμε ότι το «καθαρό ποσό» μεταφέρεται πάνω στη δήλωση, όπως είναι γραμμένο στη βεβαίωση.

Υπενθυμίζεται πως όλες οι δηλώσεις που υποβάλλονται είναι ενδεχόμενο να ελεγχθούν από την εφορία και αν δεν είναι ακριβείς και δεν έχουν συμπληρωθεί σωστά οι συνέπειες είναι σοβαρές.


Στους κωδικούς αυτούς γράφεται και το τεκμαρτό ποσό που προκύπτει από τη δωρεάν παραχώρηση της χρήσης του αυτοκινήτου από εταιρεία στα στελέχη της, το ποσό από διάθεση μετοχών σε μικρότερη τιμή, οι αμοιβές στο ιπτάμενο προσωπικό της πολιτικής αεροπορίας κτλ.

### **Πού γράφεται ο φόρος από μισθούς και συντάξεις**

Από τους μισθούς, τις κύριες συντάξεις, τις επικουρικές συντάξεις, τα μερίσματα και βοηθήματα από επικουρικά ταμεία αρωγής ή αλληλοβοήθειας και άλλες παρόμοιες περιπτώσεις είναι ενδεχόμενο να έχει γίνει παρακράτηση φόρου. Όταν έχει γίνει παρακράτηση ο φόρος θα γράφεται πάνω στη βεβαίωση αποδοχών, συντάξεων κλπ.

Στη βεβαίωση θα υπάρχουν δύο ποσά, φόρος που αναλογεί και φόρος που παρακρατήθηκε.

### **Κύριες συντάξεις**

 Στους κωδικούς 303-304 γράφεται το καθαρό ποσό μόνον από κύριες συντάξεις. Οι επικουρικές συντάξεις, τα μερίσματα των ταμείων και τα βοηθήματα δεν γράφονται σε αυτό τον κωδικό αλλά στον επόμενο κωδικό.

Σε περίπτωση που στην ίδια βεβαίωση γράφεται η κύρια και σε άλλη στήλη η επικουρική σύνταξη δεν θα περιλάβουμε σε αυτόν τον κωδικό το σύνολο αλλά μόνον το ποσό της κύριας σύνταξης.

Δεν γράφεται σε αυτόν τον πίνακα ούτε σε αυτούς τους κωδικούς το επίδομα κοινωνικής αλληλεγγύης (ΕΚΑΣ) το οποίο θα γραφτεί στους κωδικούς 305-306 του πίνακα 6 στην τρίτη σελίδα της δήλωσης.

## Επικουρικές συντάξεις

321-322

Στους κωδικούς 321-322 γράφεται το άθροισμα των καθαρών ποσών από επικουρικές συντάξεις, μερίσματα και βοηθήματα από μετοχικά ταμεία, ταμεία αρωγής, ή αλληλοβοήθειας και από επικουρικά ταμεία.

Αν οι βεβαιώσεις είναι περισσότερες από μία, καλό είναι για να μη γίνει κάποιο λάθος, να γίνει μία κατάσταση και να αθροιστούν πάνω σ' αυτήν τα επιμέρους ποσά.

## Παρακράτηση φόρου επικουρικών συντάξεων βοηθημάτων κλπ.

Ο υπολογισμός του παρακρατούμενου φόρου στο καθαρό ποσό των συντάξεων ή άλλων παροχών που καταβάλλονται από επικουρικά, μετοχικά, ταμεία αρωγής ή αλληλοβοήθειας γίνεται ως εξής:

Με συντελεστή **5%** αν το καθαρό ποσό της παροχής δεν ξεπερνά τα 2.500 ευρώ ετησίως.

Με συντελεστή **10%** αν το καθαρό ποσό της παροχής ξεπερνά τα 2.500 ευρώ μέχρι 4.500 ευρώ ετησίως.

Με συντελεστή **15%** αν το καθαρό ποσό της παροχής ξεπερνά τα 4.500 ευρώ ετησίως,

Το ποσό του φόρου που παρακρατείται για τις πιο πάνω περιπτώσεις **μειώνεται 1,5%** κατά την παρακράτησή του. Το ποσό που παρακρατήθηκε καταχωρείται στους κωδικούς 313-314, 315-316 του πίνακα 8 στην τέταρτη σελίδα της δήλωσης.

## Αμοιβές αθλητών και επιδόματα ανέργων

317-318

Στους κωδικούς 317-318 γράφονται οι καθαρές αμοιβές των ποδοσφαιριστών, καλαθοσφαιριστών, προπονητών ή άλλων αμειβόμενων αθλητών και ειδικά επιδόματα ανέργων.

## **4.4 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

### **Ποιες είναι οι εκπτώσεις που γίνονται στο γεωργικό εισόδημα**

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

Το ποσό του ενοικίου που πληρώνεται για μίσθωση γεωργικής γης (μίσθωση χωραφιών κλπ.)

Το 25% της δαπάνης για αγορά καινούριου πάγιου εξοπλισμού που χρησιμοποιείται αποκλειστικά στη γεωργική εκμετάλλευση. Π.χ. καινούριοι σωλήνες για πότισμα. Ειδικά για αυτούς που στην αρχή της φορολογούμενης χρήσης είναι νέοι αγρότες, το αφαιρούμενο ποσό ανέρχεται 50% αντί 25%.

### **Μείωση γεωργικού εισοδήματος αντικειμενικών κριτηρίων**

Μπορεί ο φορολογούμενος να προσκομίσει στοιχεία από τα οποία να αποδεικνύεται ότι τα γεγονότα απρόβλεπτα ή οφειλόμενα σε ανωτέρα βία π.χ. παγετός, πλημμύρα κλπ. δεν αποκτήθηκε είναι χαμηλότερο από αυτό που προσδιορίζεται με τα αντικειμενικά κριτήρια.

Σε αυτήν την περίπτωση ο προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. έχει δικαίωμα να μειώσει το ποσό που προκύπτει από τα αντικειμενικά κριτήρια ή να μην τα λάβει υπόψη του ο αγρότης να μην φορολογηθεί με τα αντικειμενικά αλλά για μικρότερο ποσό. Πρέπει όμως ο ίδιος ο αγρότης να αποδείξει όσα επικαλείται (άρθρο 42 παρ.6 ν.2238/1994).

Ο αγρότης μπορεί να ζητήσει, σε περίπτωση που έπαθε ζημιές, ο προσδιορισμός του εισοδήματός του να γίνει με βάση το ποσοστό μείωσης που προκύπτει από το «ειδοποιητήριο» του Ε.Λ.Γ.Α. το οποίο και προσκομίζει στη Δ.Ο.Υ. (ΠΟΛ 1040/2009).

## 4.5 ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΠΙΝΑΚΑ 4B

Ο πίνακας 4B συμπληρώνεται από όσους αποκτούν γεωργικά εισοδήματα.

Γεωργικά εισοδήματα αποκτούν αφενός αυτοί που είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες αλλά και άλλοι που δεν είναι κατά επάγγελμα αγρότες π.χ. μισθωτοί, συνταξιούχοι, έμποροι κλπ.

Αν οι γραμμές που έχει ο πίνακας 4B δεν φτάνουν για να περιληφθούν όλες οι γεωργικές δραστηριότητες και γενικά όλα τα στοιχεία που χρειάζονται μπορεί μαζί με τη δήλωση να υποβληθεί αναλυτική κατάσταση με περισσότερες γραμμές αλλά με τις ίδιες στήλες. Σε αυτήν την περίπτωση πάνω στον πίνακα θα γραφτεί «ως αναλυτική κατάσταση» και θα μεταφερθούν τα συνολικά ποσά στους αντίστοιχους κωδικούς.

### Καθαρό εισόδημα με βάση τα βιβλία



Στους κωδικούς 461-462 γράφονται τα καθαρά κέρδη της ατομικής αγροτικής επιχείρησης όπως αυτά προκύπτουν από τα τρίτης κατηγορίας βιβλία ή τα στοιχεία της.

Αν τηρούνται βιβλία τρίτης κατηγορίας οι κωδικοί αυτοί συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Προαιρετικά συμπληρώνονται από όσους δεν τηρούν βιβλία τρίτης κατηγορίας, η συμπλήρωση γίνεται με βάση τα στοιχεία που υπάρχουν.

Για τη συμπλήρωση αυτών των κωδικών το καθαρό γεωργικό εισόδημα προσδιορίζεται με την εφαρμογή των προβλεπόμενων κατά κλάδο γεωργικής εκμετάλλευσης συντελεστών καθαρού κέρδους πάνω στα ακαθάριστα έσοδα. Στα ακαθάριστα έσοδα προστίθενται και οι επιδοτήσεις ή οι αποζημιώσεις για τη παραγωγή.


Πριν συμπληρωθούν αυτοί οι κωδικοί πρέπει να συμπληρωθεί και να επισυναφθεί μία χειρόγραφη κατάσταση με το σύνολο των γεωργικών δραστηριοτήτων.

Το άθροισμα των καθαρών κερδών πρέπει να μεταφερθεί στους κωδικούς 461-462.

Στους ίδιους κωδικούς γράφονται τα καθαρά κέρδη που προκύπτουν από τα βιβλία σε περίπτωση που τηρούνται βιβλία τρίτης κατηγορίας χωρίς να χρειάζεται να συμπληρωθεί οποιαδήποτε κατάσταση.


Αν από α τηρούμενα βιβλία τρίτης κατηγορίας προκύψει ζημιά, η ζημιά του έτους 2012 γράφεται στους κωδικούς 465-466.

### **Εισόδημα ψαράδων από τα βιβλία**

 921-922 Στους κωδικούς 921-922 γράφεται το καθαρό εισόδημα από αλιευτική δραστηριότητα (ψάρεμα κλπ.). το εισόδημα αυτό θα έχει περιληφθεί και στους κωδικούς 461-462 του ίδιου πίνακα και προσδιορίζεται με βάση τα φορολογικά βιβλία των αγροτών όταν αυτοί τηρούν με δική τους επιλογή. Στους κωδικούς 461-462 γράφονται τα καθαρά κέρδη της ατομικής αγροτικής επιχείρησης όπως αυτά προκύπτουν από τα βιβλία τους.

Το ποσό αυτό γράφεται για πληροφοριακούς λόγους και δε συμμετέχει στη διαμόρφωση του φόρου της δήλωσης.

### **Εισόδημα από αγροτική συνεκμετάλλευση**

 919-920 Στους κωδικούς 919-920 γράφεται το καθαρό αγροτικό εισόδημα που αναλογεί στο φορολογούμενο όταν αυτό προέρχεται από συνεκμετάλλευση ή συμπλοιοκτησία αλιευτικών σκαφών μέχρι 10 κόρων με μέλη κατά κύριο επάγγελμα αγρότες. Οι συμμετέχοντες στη συνεκμετάλλευση ή συμπλοιοκτησία των αλιευτικών σκαφών δεν πρέπει να έχουν ομόρρυθμη εταιρεία, ετερόρρυθμη, κοινοπραξία κλπ.

Κάθε πρόσωπο από αυτά που συμμετέχουν στη συνεκμετάλλευση ή τη συμπλοιοκτησία σκαφών μέχρι 10 κόρους θα γράψει σε αυτούς τους κωδικούς τα εισοδήματα που του αναλογούν.

Νέα φορολογική κλίμακα με τρία κλιμάκια και μηδενικό αφορολόγητο όριο η οποία ισχύει τόσο για φορολογικούς κατοίκους Ελλάδας όσο και για φορολογικούς κατοίκους αλλοδαπής.

### Συγκεκριμένα:

- Για εισόδημα έως ΕΥΡΩ 25 000 ορίζεται συντελεστής φόρου 22%,
- Για το τμήμα του εισοδήματος από ΕΥΡΩ 25 001 έως 42 000 ορίζεται συντελεστής φόρου 32%,
- Για το τμήμα του εισοδήματος άνω των ΕΥΡΩ 42 001 ορίζεται συντελεστής φόρου 42%.

Θεσπίζεται έκπτωση φόρου ύψους ΕΥΡΩ 2100 η οποία δίνεται ολόκληρη σε μισθωτούς και συνταξιούχους με ετήσιο εισόδημα έως ΕΥΡΩ 21000. Για εισοδήματα πάνω από ΕΥΡΩ 21000, το ποσό της μείωσης περιορίζεται κατά ΕΥΡΩ 100 ανά ΕΥΡΩ 1000 εισοδήματος μέχρι εξαντλήσεως του ποσού των ΕΥΡΩ 2 100.

### **ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ**

Κλιμάκιο εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο εισοδήματος	Σύνολο φόρου
5.000,00	0 %	0	5.000,00	0
7.000,00	10 %	700,00	12.000,00	700,00
4.000,00	18 %	720,00	16.000,00	1.420,00
10.000,00	25 %	2.500,00	26.000,00	3.920,00
14.000,00	35 %	4.900,00	40.000,00	8.820,00
20.000,00	38 %	7.600,00	60.000,00	16.420,00
40.000,00	40 %	16.000,00	100.000,00	32.420,00
Υπερβάλλον	45 %			

## 4.6 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ

### Ποιες είναι οι κύριες περιπτώσεις εισοδημάτων από ακίνητα

Οι κυριότερες 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.

### Επιπρόσθετα:

- ❖ Αυξάνεται από 10% σε 15% η παρακράτηση φόρου στους τόκους καταθέσεων, από πράξεις REPOS κλπ.
- ❖ Αυξάνεται σε 15% ο φόρος επί των τόκων από ομόλογα που ανεξάρτητα από το χρόνο έκδοσης των ομολόγων.
- ❖ Τα φυσικά πρόσωπα που αποκτούν τόκους στην αλλοδαπή από καταθέσεις ή ομόλογα υποχρεούνται να υποβάλλουν στην Δ.Ο.Υ. δήλωση μέσα στον Ιανουάριο του επόμενου έτους και να αποδίδουν φόρο στον 15% επί των τόκων αυτών. Από το φόρο αυτό εκπίπτει ο φόρος που έχει παρακρατηθεί στην αλλοδαπή επί των εισοδημάτων αυτών με βάση διάταξη της αντίστοιχης ΣΑΔΦ.
- ❖ Μειώνεται από 40% σε 33% η παρακράτηση φόρου στα εισοδήματα από κινητές αξίες, εκτός από μερίσματα, που εισπράττει αλλοδαπή επιχείρηση χωρίς μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα και σε 20% όταν δικαιούχος είναι φυσικό πρόσωπο.

### Εισόδημα από ανέγερση

123-124

Στους κωδικούς 123-124 γράφεται το ακαθάριστο εισόδημα που αποκτήθηκε από την ανέγερση οικοδομής σε έδαφος του εκμισθωτή (ιδιοκτήτη) με δαπάνες του ενοικιαστή. Η οικοδομή μετά τη λήξη της μίσθωσης παραμένει στην κυριότητα του εκμισθωτή (ιδιοκτήτη του εδάφους) καταβάλλοντας ή όχι κάποιο τίμημα.

Στους ίδιους κωδικούς γράφεται και το ακαθάριστο εισόδημα για βελτιώσεις ή επεκτάσεις που γίνονται με δαπάνες του μισθωτή σε νοικιασμένη οικοδομή, αν μετά τη λήξη της μίσθωσης οι βελτιώσεις ή επεκτάσεις παραμένουν στην κυριότητα του ιδιοκτήτη. Τα ποσά μεταφέρονται από την αντίστοιχη στήλη του εντύπου Ε2.

Για να προσδιοριστεί η αξία της οικοδομής που κτίσθηκε ή της αξίας των βελτιώσεων και επεκτάσεων που έγιναν σε οικόπεδο τρίτου με δαπάνες ενοικιαστή, χρειάζεται να υπάρχει βεβαίωση του ενοικιαστή από την οποία να φαίνεται το ύψος των δαπανών που έγιναν και προκύπτουν από τα επίσημα βιβλία που τηρούνται.

### **Εισόδημα από επέκταση**



Στους κωδικούς 125-126 γράφεται το ακαθάριστο εισόδημα που αποκτήθηκε επειδή παραχωρήθηκε δωρεάν από τον ιδιοκτήτη έδαφος ή οικοδομή η οποία βελτιώθηκε ή επεκτάθηκε από αυτόν που τη χρησιμοποιεί.

### **Εισόδημα από διατηρητέα σπίτια κλπ.**



Στους κωδικούς 131-132 γράφονται τα εισοδήματα μόνον διατηρητέων οικοδομών που νοικιάζονται ή παραχωρούνται δωρεάν ή ιδιοχρησιμοποιούνται. Τα ακίνητα αυτά μπορεί να είναι κατοικίες, οικοτροφεία, σχολεία, φροντιστήρια, αίθουσες κινηματογράφων ή θεάτρων, ξενοδοχεία, νοσοκομεία ή κλινικές.

Τα εισοδήματα από τα ακίνητα αυτά γράφονται σε αυτούς τους κωδικούς μόνο αν έχουν χαρακτηριστεί διατηρητέα σύμφωνα με το άρθρο 4 του ν.1577/1985 και ανακατασκευάζονται από τις 23-4-2010 και μετά.

Εκτός από αυτούς τους κωδικούς το ακαθάριστο εισόδημα των διατηρητέων οικοδομών γράφεται στον ίδιο πίνακα και στους αντίστοιχους πιο πάνω κωδικούς. Εδώ γράφονται μόνον των διατηρητέων που ανακατασκευάζονται από 23-4-2010 και μετά ενώ πιο πάνω γράφεται το σύνολο του ακαθάριστου ποσού στον ανάλογο κωδικό από όλα τα όμοια ακίνητα διατηρητέα και μη.



## Εισόδημα από διατηρητέα καταστήματα κλπ.

133-134

Στους κωδικούς 133-134 γράφονται τα εισοδήματα των διατηρητέων οικοδομών που νοικιάζονται ή παραχωρούνται δωρεάν ή ιδιοχρησιμοποιούνται. Τα ακίνητα αυτά μπορεί να είναι καταστήματα, γραφεία, αποθήκες, βιομηχανοστάσια ή οικοδομές για οποιαδήποτε άλλη χρήση.

Τα εισοδήματα από τα ακίνητα αυτά γράφονται σε αυτούς τους κωδικούς μόνον αν έχουν χαρακτηριστεί διατηρητέα σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 16 του ν.1577/1985 και ανακατασκευάζονται από τις 23-4-2010 και μετά.

Εκτός από αυτούς τους κωδικούς το ακαθάριστο εισόδημα των διατηρητέων οικοδομών γράφεται στον ίδιο πίνακα και στους αντίστοιχους πιο πάνω κωδικούς. Εδώ γράφονται μόνον των διατηρητέων που ανακατασκευάζονται από 23-4-2010 και μετά, ενώ πιο πάνω γράφεται το σύνολο του ακαθάριστου ποσού στον ανάλογο κωδικό από όλα τα όμοια ακίνητα διατηρητέα και μη.

(ε2)

## 4.7 ΠΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ ΟΙ ΕΛΕΥΘΕΡΟΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

### **Ελεύθεροι Επαγγελματίες και Ατομικές Επιχειρήσεις:**

➤ Σημειώνεται ότι για τις νέες ατομικές εμπορικές επιχειρήσεις ή νέους ελεύθερους επαγγελματίες με πρώτη δήλωση έναρξης επιτηδεύματος από 1η Ιανουαρίου 2013 και για τα τρία (3) πρώτα έτη άσκησης της δραστηριότητάς τους ο φορολογικός συντελεστής του πρώτου κλιμακίου της παραπάνω κλίμακας μειώνεται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) και μέχρι δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ εισόδημα.

➤ Αναγνωρίζεται το δικαίωμα των ελεύθερων επαγγελματιών και των επιχειρήσεων να εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδά τους το σύνολο των ασφαλιστικών εισφορών που καταβάλλουν σε ταμεία υποχρεωτικής ή προαιρετικής ασφάλισης που έχουν συσταθεί νόμιμα όπως Ο.Α.Ε.Ε., ΤΣΜΕΔΕ, ΤΣΑΥ κλ.π.

➤ Αναγνωρίζεται το δικαίωμα για τη πρόβλεψη απόσβεσης επισφαλών απαιτήσεων 0,5% επί των τιμολογίων, και για τους ελεύθερους επαγγελματίες ανεξάρτητα από την κατηγορία τήρησης βιβλίων του Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών.

➤ Παρέχεται η δυνατότητα στην ελληνική επιχείρηση που πουλάει αγαθά σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή οντότητα που είναι κάτοικος ή έχει την καταστατική ή πραγματική του έδρα σε κράτος που υπόκειται σε προνομιακό φορολογικό καθεστώς σε τιμή χαμηλότερη απ' ό,τι σε ημεδαπή ή αλλοδαπή επιχείρηση, να αποδείξει ότι οι συναλλαγές δεν έχουν ως αποτέλεσμα τη μεταφορά κερδών ή εισοδημάτων ή κεφαλαίου με σκοπό τη φοροαποφυγή ή φοροδιαφυγή (μαχητό τεκμήριο).

Ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται από το οικονομικό έτος 2013 (χρήση 2012) και μετά.

➤ Αυξάνεται το τέλος επιτηδεύματος για ατομικές εμπορικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες σε 650€.

Με την υποχρεωτική δήλωση όλων των εισοδημάτων (τόκοι από καταθέσεις, κέρδη από μετοχές ή μερίσματα, κέρδη από ρευστοποιήσεις μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων ακόμη και επιδόματα τριτέκνων και πολυτέκνων) οι φορολογούμενοι θα κληθούν να πληρώσουν υψηλότερη εισφορά αλληλεγγύης για τα εισοδήματα του 2012.

### **Το αυξημένο τέλος επιτηδεύματος που ανέρχεται σε:**

- ↷ 800 ευρώ από 400 ευρώ για νομικά πρόσωπα που ασκούν εμπορική επιχείρηση και έχουν την έδρα τους σε τουριστικούς τόπους και σε πόλεις ή χωριά με πληθυσμό έως 200.000 κατοίκους.
- ↷ 650 ευρώ από 500 ευρώ για ατομικές εμπορικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες.
- ↷ 600 ευρώ από 300 ευρώ για κάθε υποκατάστημα.

Τέλος επιτηδεύματος 500 ευρώ θα εξακολουθούν να καταβάλλουν οι αστικές μη κερδοσκοπικές εταιρείες, καθώς και τα φυσικά πρόσωπα που το εισόδημά τους προέρχεται από ατομική επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ή ελεύθεριο επάγγελμα και έχουν έγγραφη σύμβαση με μέχρι 3 φυσικά πρόσωπα, ή το 75% των ακαθάριστων εσόδων τους προέρχεται από 1 φυσικό πρόσωπο. Σημειώστε ότι από το τέλος εξαιρούνται οι ελεύθεροι επαγγελματίες που ασκούν τη δραστηριότητά τους σε χωριά με πληθυσμό έως 500 κατοίκους και σε νησιά κάτω από 3.100 κατοίκους εκτός αν πρόκειται για τουριστικούς τόπους. Επίσης εξαιρείται η ατομική άσκηση ελεύθεριου επαγγέλματος, εφόσον δεν έχουν παρέλθει 5 έτη από την πρώτη έναρξη εργασιών, καθώς και οι περιπτώσεις ατομικών επιχειρήσεων εφόσον για τον επιτηδεύματία υπολείπονται 3 έτη από το έτος της συνταξιοδότησής του. Ως έτος συνταξιοδότησης νοείται το 65ο έτος της ηλικίας.

## 4.8 ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΠΙΝΑΚΑ 4Γ & 4Δ

Στους πίνακες αυτούς και συγκεκριμένα στους κωδικούς 401, 413, 501 και 511 μεταφέρεται το αποτέλεσμα που προκύπτει από το έντυπο Ε3. Ανάλογα με το αν η επιχείρηση έχει ζημιά ή κέρδος, τα αποτελέσματα που θα δηλωθούν αν γίνει ο αυτοέλεγχος και τα εξωλογιστικά κέρδη είναι περισσότερα από τα λογιστικά, θα πρέπει, να δηλωθούν και να φορολογηθούν τα μεγαλύτερα ώστε να ισχύει η διαδικασία αυτή.

Στους κωδικούς 425 ή 517 ανάλογα με την μορφή της επιχείρησης μεταφέρονται τα ακαθάριστα έσοδα της.

Στον κωδικό 415 μεταφέρονται οι ζημιές που έχουν οι εμπορικές επιχειρήσεις από τα προηγούμενα χρόνια. Εκεί μεταφέρονται οι ζημιές που είναι μέχρι την 5ετια άρα για φέτος μπορεί να μεταφερθεί ζημιά που υπήρχε από την χρήση 2007 με την προϋπόθεση ότι αυτή η ζημιά μεταφέρεται κάθε χρονιά στην φορολογική δήλωση. Δηλαδή αν μια χρονιά ξεχαστεί να συμπληρωθεί ο κωδικός αυτός, χάνεται η ζημιά και δεν μπορεί να συμψηφιστεί σε επόμενα έτη. Στον κωδικό 515, που αφορά τους ελευθέρους επαγγελματίες, ισχύει ότι και στον παραπάνω κωδικό με την μόνη διαφορά ότι οι ελεύθεροι επαγγελματίες άρχισαν να έχουν το δικαίωμα μεταφοράς ζημιάς από την χρήση 2010. Φυσικά, ο περιορισμός της 5ετιας ισχύει και για αυτούς.

### Όσον αφορά το έντυπο Ε3

Είναι το απαραίτητο κομμάτι των δηλώσεων των ελευθέρων επαγγελματιών. Η συμπλήρωση του γίνεται πριν την συμπλήρωση του Ε1 και περιλαμβάνει τα βασικά στοιχεία της επιχείρησης ( Επωνυμία, Δ.Ο.Υ., Α.Φ.Μ., κλπ.). Στον κωδικό δραστηριότητας, θα πρέπει να δοθεί ιδιαίτερη προσοχή διότι από αυτόν τον κωδικό εξαρτάται πολλές φορές αν η επιχείρηση μπορεί να ενταχθεί σε κάποιο κοινοτικό πρόγραμμα, επιδοτήσεις, κλπ.

Στους πίνακες από ΣΤ' έως τον πίνακα Ζ' του εντύπου αυτού απεικονίζεται η πλήρης οικονομική εικόνα της επιχείρησης (Έσοδα, Έξοδα, Αγορές) για όλο το έτος και από τους πίνακες αυτούς προκύπτουν και τα φορολογητέα κέρδη της επιχείρησης. Ο πίνακας Ι του εντύπου συμπληρώνεται

από όλες τις επιχειρήσεις που θέλουν και μπορούν να ενταχθούν στον αυτοέλεγχο, με βάση τον Νόμο 3296/04. Στον συγκεκριμένο πίνακα γίνεται η σύγκριση των κερδών που προσδιορίζονται με λογιστικό τρόπο, με τα κέρδη που προσδιορίζονται με εξωλογιστικό τρόπο μέσω των μέσων συντελεστών καθαρού κέρδους.

Μετά από μια σειρά διαδικασιών η επιχείρηση μπορεί να θεωρείται “ελεγμένη” με την προϋπόθεση ότι δεν θα είναι στο δείγμα ελέγχου. Στο θέμα του αυτοελέγχου θα επανέλθουμε και ειδικότερα σε επόμενο άρθρο ώστε να αναλύσουμε κάθε λεπτομέρεια περί αυτού.

Στο έντυπο αυτό θα πρέπει να υπάρχει υπογραφή λογιστή, βάσει νόμου, όταν τα έσοδα της επιχείρησης είναι άνω των 100.000€ για εμπορική ή μεικτή επιχείρηση και άνω των 50.000€ για επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ή ελεύθερο επαγγελματία.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

### **5.1 ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ**

#### **Εισόδημα που δεν υπήρχε την 1-1-2013**

655-656

Στους κωδικούς 655-656 γράφεται το καθαρό εισόδημα το οποίο υπήρχε μεν το 2012 δεν υπήρχε όμως από την 1-1-2013 και μετά. Η πληροφορία αυτή είναι χρήσιμη για τον υπολογισμό της προκαταβολής φόρου του επόμενου έτους.

Στους κωδικούς αυτούς γράφονται τα καθαρά ποσά εισοδήματος, που ελήφθησαν υπόψη για τον υπολογισμό του φόρου και πρέπει να είναι μειωμένα, με τα ποσά των απαλλαγών που ορίζει ο νόμος.

Στους ίδιους κωδικούς γράφεται το ποσό εισοδήματος, που προσδιορίζεται για επιχείρηση ή για επάγγελμα, που η δραστηριότητα διακόπηκε μέσα στο 2012 και δεν υπάρχει από την 1-1-2013. Ο υπολογισμός του εισοδήματος σε αυτήν την περίπτωση θα γίνει από το φορολογούμενο.

#### **Εισοδήματα που απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο**

659-660

Στους κωδικούς 659-660 γράφονται τα εισοδήματα που αποκτήθηκαν μέσα στο 2012, τα οποία απαλλάσσονται από φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο.

Από φέτος είναι υποχρεωτική η αναγραφή όλων των εισοδημάτων που αποκτούν οι φορολογούμενοι ανεξάρτητα από τον τρόπο φορολόγησής τους δηλαδή αν φορολογούνται ή απαλλάσσονται από το φόρο.

Για τα εισοδήματα που φορολογούνται αυτοτελώς ή με ειδικό τρόπο γράφεται στους κωδικούς 433-434 του ίδιου πίνακα και ο φόρος που παρακρατήθηκε ή αποδόθηκε (Άρθρο 8 ν.4110/2013).





α β γ α β γ δ ε ζ

η θ ι η θ ι κ λ μ

ν ξ ο ν ξ ο π ρ σ

α β γ α β γ δ ε ζ

η θ ι η θ ι κ λ μ

ν ξ ο ν ξ ο π ρ σ

τ υ φ τ υ φ χ φ ω