



**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ  
ΚΡΗΤΗΣ**

**ΣΧΟΛΗ : ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ : ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**

**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ :  
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ ΓΙΑ ΝΕΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

**ΕΠΟΠΤΕΥΩΝ : ΘΩΜΑΚΗΣ ΖΑΦΕΙΡΙΟΣ**

**ΕΠΙΜΕΛΗΤΡΙΕΣ :**

<b>ΣΤΑΥΓΙΑΝΝΟΥΔΑΚΗ ΝΙΚΗ</b>	<b>A.M. 6609</b>
<b>ΧΑΤΖΗΝΙΚΟΛΑΟΥ ΜΑΡΙΑ</b>	<b>A.M. 7100</b>
<b>ΠΑΥΛΟΥ ΑΓΓΕΛΙΚΗ</b>	<b>A.M. 7926</b>

## **ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ**

Τελειώνοντας την πτυχιακή μας εργασία η οποία ξεκίνησε το περασμένο Φεβρουάριο, αισθανόμαστε την ανάγκη να ευχαριστήσουμε το εργαστηριακό συνεργάτη του Ανώτατου Τεχνολογικού Εκπαιδευτικού Ιδρύματος Κρήτης κ. Θωμάκη Ζαφείριο για τις γνώσεις που μας παρείχε κατά την συγγραφεί της παρούσας εργασίας. Μας έδωσε την δυνατότητα να χρησιμοποιήσουμε όλες του τις γνώσεις για να υλοποιήσουμε την πτυχιακή μας εργασία. Θα ήταν παράβλεψη μας να μην αναφερθούμε τόσο στην συνεργασία μας όσο και στην επικοινωνία που είχαμε κατά την διάρκεια ολοκλήρωσης της, η οποία ήταν άριστη. Τόσο η αλληλεγγύη όσο και οι συμβουλές του με τις διορθωτικές αλλαγές, τις παρεμβάσεις και παρατηρήσεις του, βοήθησαν στην υλοποίηση της πτυχιακής μας εργασίας.

Ακόμα, θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε όλους όσους συντέλεσαν και μας βοήθησαν κατά την διάρκεια των ακαδημαϊκών σπουδών μας.

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Οι φορολογικές πολιτικές των κρατών μελών που παρουσιάζουν μεγάλες διαφορές και προσδιορίζουν την πολυπλοκότητα και το ενδιαφέρον στην μελέτη τόσο από την πλευρά της διάρθρωσης και της ιστορικής διαμόρφωσης όσο και από την πλευρά του εκσυγχρονισμού τους, στην απώτερη προοπτική και τελική εναρμόνιση τους μέσα στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι συνεχείς προσθήκες και τροποποιήσεις των τελευταίων είκοσι χρόνων αντικατοπτρίζουν την ανάγκη για ριζική δημοκρατική φορολογική μεταρρύθμιση. Στην χώρα μας ο κορμός του φορολογικού συστήματος ισχύει από το 1955, οι όποιες παρεμβάσεις έγιναν τελευταία ως το 1974 κάτω από το βάρος των εντόνων δημοσιονομικών προβλημάτων όπως και οι τελευταίες μεταρρυθμίσεις. Η πολυπλοκότητα του φορολογικού συστήματος έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση της φοροδιαφυγής που δημιούργησε με την σειρά της μείωση της αναμενόμενης εισπραξής και κενό στο προϋπολογισμό. Τέλος, για την Ελλάδα η περίοδος από το 1994 έως το 2006, ήταν και είναι μία κρίσιμη περίοδος, γιατί οφείλει να προωθήσει το δικό της δημιουργικό σχέδιο, τις δικές της θετικές απαντήσεις και προτεραιότητες για τη βιώσιμη και ισόρροπη ανάπτυξη της. Η χώρα μας βρίσκεται στο στάδιο της υλοποίησης και της ολοκλήρωσης χιλιάδων μικρών και μεγάλων έργων. Αυτά τα χιλιάδες έργα αποτελούν την εγγύηση για τον εκσυγχρονισμό και την ανταγωνιστικότητα της οικονομίας μας, για την ενίσχυση των επιχειρήσεων, την επέκταση και τη δημιουργία νέων επιχειρήσεων σε όλους τους τομείς και σε όλες τις περιφέρειες, για τη δημιουργία δεκάδων χιλιάδων νέων θέσεων απασχόλησης, για την προστασία του περιβάλλοντος και την ουσιαστική βελτίωση της ποιότητας ζωής. Αυτά τα έργα, τα προγράμματα, οι παρεμβάσεις και οι δράσεις παίζουν καταλυτικό ρόλο για τη χωροταξική, παραγωγική, οικιστική και περιβαλλοντική ανασυγκρότηση της χώρας μας. Αφήνοντας θετικά ίχνη στην εξέλιξη της χώρας, γιατί έχουν συγκεκριμένη ταυτότητα, διασφαλισμένους πόρους και δεσμευτικό χρονοδιάγραμμα εξέλιξης και ορίζοντα ολοκλήρωσης, το 2000-2006. Στη χώρα μας αυτά τα μικρά και μεγάλα έργα αντιπροσωπεύουν ουσιαστικά και συμβολικά τα μικρά βήματα και τα μεγάλα άλματα για να μπει κάθε Περιφέρεια, Νομός, Πόλη και Οικισμός στο σύνολο της στην τροχιά της Ευρώπης, την τροχιά του 21ου αιώνα.

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ.....	σελ.3
ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....	σελ.7
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	σελ.8

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1. ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	σελ.10
1.2. ΜΟΡΦΕΣ ΚΑΙ ΕΙΔΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	σελ.10
1.3 ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	σελ.13
1.4 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΚΙΝΗΤΡΩΝ.....	σελ.13
1.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ ΘΕΣΕΩΝ ΕΡΓΑΣΙΑΣ.....	σελ.14
1.6 ΚΙΝΗΤΡΑ ΓΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ.....	σελ.15
1.7 ΕΙΔΗ ΕΝΙΣΧΥΣΕΩΝ.....	σελ.15
1.8 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ.....	σελ.16
1.9 ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ Ο ΝΟΜΟΣ2166/93.....	σελ.18
1.10 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΝΟΜΟΣ 3299/04.....	σελ.20
1.10.1 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	σελ.21
1.10.2 ΟΡΙΑ ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ.....	σελ.22
1.10.3 ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....	σελ.22
1.11 ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ Ο ΝΟΜΟΣ 3908/11.....	σελ.22
1.12 ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΚΑΙ ΟΜΟΙΟΤΗΤΕΣ ΤΩΝ ΝΟΜΩΝ.....	σελ.29
1.13 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....	σελ.30

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

2. ΟΡΙΣΜΟΣ ΕΣΠΑ.....	σελ.32
2.1. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΝΕΑ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ.....	σελ.34
2.1.1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ.....	σελ.35
2.1.2. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ.....	σελ.35
2.2. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΞΩΣΤΡΕΦΕΙΑ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	σελ.35
2.3. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΟΥ ΕΝΙΣΧΥΟΥΝ ΤΗΝ ΕΠΙΧ/ΤΑ.....	σελ.36
2.4 ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΤΟΥΣ ΤΟΜΕΙΣ ΜΕΤΑΠΟΙΗΣΗΣ - ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ- ΕΜΠΟΡΙΟΥ.....	σελ.37
2.4.1. ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΕΝΙΣΧΥΣΕΩΝ.....	σελ.37

2.5. ΣΤΗΡΙΞΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ.....σελ.38	σελ.38
2.6 ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....σελ. 39	σελ. 39
2.7. ΟΡΙΣΜΟΣ Ο.Α.Ε.Δ.....σελ.39	σελ.39
2.7.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΓΙΑ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΚΗΣ ΕΜΠΕΙΡΙΑΣ.....σελ.40	σελ.40
2.7.2. ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ .....σελ.40	σελ.40
2.7.3. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΥΠΑΓΩΓΗΣ.....σελ.41	σελ.41
2.7.4. ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΠΟΣΟ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ.....σελ.42	σελ.42
2.8. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΑΝΕΡΓΩΝ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΗΛΙΚΙΑΣ 22-64.....σελ.43	σελ.43
2.8.1 ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ.....σελ.44	σελ.44
2.8.2. ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΠΟΣΟ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ.....σελ.44	σελ.44
2.9.ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΓΡΟΤΟΥΡΙΣΜΟΥ.....σελ.44	σελ.44
2.10 ΜΟΡΦΕΣ ΑΓΡΟΤΟΥΡΙΣΜΟΥ.....σελ.44	σελ.44
2.11 ΣΤΟΧΟΣ ΑΓΡΟΤΟΥΡΙΣΜΟΥ.....σελ.45	σελ.45
2.12.1 ΠΙΛΟΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “I-SET” – ΝΕΟ ΠΕΔΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ ΑΓΡΟΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....σελ.44	σελ.44
2.12.2. ΠΗΓΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ.....σελ.46	σελ.46
2.12.3. ΖΩΝΕΣ ΕΝΙΣΧΥΣΕΩΝ.....σελ.46	σελ.46
 ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3	
3.1. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΡΙΣΗ.....σελ.50	σελ.50
3.2.ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΡΙΣΗ ΚΑΙ ΝΕΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....σελ.50	σελ.50
3.3.ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΙΔΡΥΣΗΣ ΜΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ.....σελ.52	σελ.52
3.4. Η ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....σελ. 53	σελ. 53
3.5. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΧΩΡΕΣ.....σελ.56	σελ.56
 ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4	
4.1.ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ .....σελ.59	σελ.59
4.2. ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε. ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΣΑ ΜΕ ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε. ΑΠΟΡΡΟΦΗΜΕΝΗ.....σελ.59	σελ.59
 ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5	
5.1. ΤΟ LEASING ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....σελ.69	σελ.69
5.2. ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ.....σελ.69	σελ.69
5.3. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΠΛΟ ΔΑΝΕΙΟ.....σελ.70	σελ.70
5.4. ΕΙΔΗ ΤΟΥ LEASING.....σελ.70	σελ.70
5.5 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ LEASING.....σελ.71	σελ.71
5.6. ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ LEASING.....σελ.72	σελ.72

5.7 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ.....σελ.72
5.8 Ο ΝΟΜΟΣ 3842/10.....σελ.73
5.9 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ.....σελ.73
5.10 ΤΑ ΘΕΤΙΚΑ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 3842/10.....σελ.74
5.11. ΤΑ ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 3842/10.....σελ.74
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....σελ.76
ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....σελ.77
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....σελ.78

## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η φορολογία αποτελεί βασικό στοιχείο της κυριαρχίας των χωρών, αφού αυτές δεν μπορούν να εφαρμόσουν τις πολιτικές τους αν δεν υπάρχουν χρηματοδοτικοί πόροι μέσω αυτής. Το φορολογικό σύστημα στην Ελλάδα έχει γίνει πολύπλοκο, με μεγάλο κόστος διαχείρισης. Υπάρχουν πολλές προκλήσεις που καλούνται να αντιμετωπίσουν οι νέες επιχειρήσεις για να επιβιώσουν και ειδικά σε περιόδους οικονομικής κρίσης. Για αυτό το λόγο το κράτος θέλοντας να τις ενισχύσει παρέχει κίνητρα ώστε να μπορέσουν να ανταπεξέλθουν, μέσω των αναπτυξιακών νόμων που έχουν νομοθετηθεί. Καθώς και προγράμματα που είναι ενεργά κατά περιόδους που στόχο έχουν να χρηματοδοτήσουν νέους επιχειρηματίες για να υλοποιήσουν τη δίκη τους επιχείρηση. Ακόμα ένας σύγχρονος τρόπος χρηματοδότησης είναι το leasing, το οποίο δίνει την δυνατότητα σε νέες επιχειρήσεις να αποκτήσουν τον εξοπλισμό που επιθυμούν χωρίς να είναι απαραίτητο να τον αγοράσουν εξολοκλήρου.

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η πτυχιακή εργασία που επιλέξαμε να υλοποιήσουμε με τον κύριο Ζαφείριο Θωμάκη έχει θέμα φορολογικά κίνητρα για νέες επιχειρήσεις .

Σκοπός αυτής της εργασίας είναι να εντοπίσουμε, να ορίσουμε και να αφομοιώσουμε τα νέα φορολογικά κίνητρα. Στόχος τους είναι να υπάρχει παρότρυνση σε νέους ανθρώπους για την επίτευξη νέων επιχειρήσεων και ο αναγνώστης να αντιληφθεί πως κατ' επέκταση λειτουργούν οι επιχειρήσεις, καθώς τα διάφορα Ευρωπαϊκά προγράμματα που σκοπό έχουν να βοηθήσουν εν καιρώ κρίσης, δίνοντας επιχορηγήσεις ή επιδοτήσεις. Ανάλογα το πρόγραμμα που θα ενταχθούν υπάρχουν διαφορετικά κίνητρα και προϋποθέσεις για την υλοποίησή τους. Επίσης, οι παλιοί νόμοι που είναι σε ισχύ ή νέοι νόμοι παρέχουν φορολογικά κίνητρα και απαλλαγές ώστε να δώσουν ευκαιρίες για την οικονομική ανάπτυξη της χώρας μας.

Η εργασία χωρίζεται σε πέντε κεφάλαια, πιο συγκεκριμένα στο πρώτο κεφάλαιο γίνεται εκτενής αναφορά στις εταιρίες και πως σηματοδοτούνται στις επιχειρήσεις. Στο δεύτερο κεφάλαιο εντοπίζουμε τον Νόμο 2166/93 όπου αναφέρεται κυρίως σε εταιρίες Α.Ε. που συγχωνεύονται και ποιες διαρρυθμίσεις αντιμετωπίζει το όλο σύστημα μετά και κατά την διάρκεια του 2002 όπου η Ελλάδα μπαίνει κυριολεκτικά στην Ε.Ε. Αναφέρετε ο Ν. 3299/04, κάποιες αλλαγές των κινήτρων και πως διαχωρίζονται στις επιχειρήσεις καθώς στο τελικό στάδιο των φορολογικών Ν. 3908/11 & 3986/11, 4002/11, 4024/11, φτάνοντας σήμερα μετά από διάφορες αλλαγές και ριζικές εξελίξεις να επιφέρει ένα πιο ουσιαστικό και ρεαλιστικό φορολογικό σύστημα ώστε να αποφευχθούν διάφορα προβλήματα και καταστάσεις . Όπως θα δούμε και κάποια προγράμματα τόσο στον Οργανισμό Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού όσο και στο Εθνικό Στρατηγικό Πλαίσιο Αναφοράς και στον Αγροτουρισμό.

Κατόπιν στο τρίτο κεφάλαιο αναφέρονται διάφορα φορολογικά μέτρα και κίνητρα σε διάφορα μέλη κράτη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και πως αντιμετωπίζουν την οικονομική κρίση καθώς και πια φορολογία διέπονται της κάθε χώρας και νέες επιχειρήσεις, ποια μέτρα ακολουθούν ώστε να είναι βιώσιμη η επιχείρηση.



Στον τέταρτο κεφάλαιο γίνεται μια επισκόπηση για την μεθοδολογία και έρευνα της εργασίας και πιο εκτενέστερα στο Νόμο 2166/93 μέσα από παράδειγμα συγχώνευσης της εταιρίας « ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε. » ως απορροφούσα εταιρία από την « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε. » ως απορροφημένη.

Τέλος, στο πέμπτο κεφάλαιο εμπεριέχεται και ο Νόμος 3842/10 όπως και διάφοροι τρόποι μέσω του leasing και κάποιων άλλων φορολογικών κινήτρων.

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

## 1. ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.

Η επιχείρηση αποτελεί ένα νομικό πρόσωπο που δραστηριοποιείται στο κοινωνικό σύνολο. Ορίζεται ως μια οργανωμένη προσπάθεια ατόμων που αποσκοπεί να ικανοποιήσει διάφορες ανάγκες των πελατών της, με αποτέλεσμα να μεγιστοποιήσει τα κέρδη της, κατά επαναλαμβανόμενο τρόπο.

## 1.2. ΜΟΡΦΕΣ ΚΑΙ ΕΙΔΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.

Οι επιχειρήσεις διαχωρίζονται με βάση τα ακόλουθα κριτήρια :

- I. Ανάλογα με τον σκοπό διακρίνονται σε κερδοσκοπικές και μη κερδοσκοπικές.
- II. Το αντικείμενο απασχόλησης της παραγωγικής τους δραστηριότητας διαχωρίζει τις επιχειρήσεις σε πρωτογενή, δευτερογενή και τριτογενή τομέα παραγωγής και σε επιχειρήσεις με μικτές δραστηριότητες.
- III. Ανάλογα με τον φορέα διακρίνονται σε ιδιωτικές, δημόσιες, δημοτικές, κοινωνικές και σε μικτές.
- IV. Τέλος, κάθε επιχείρηση κατατάσσεται με βάση το μέγεθος της, σε μεγάλη, μεσαία ή μικρή.

Στην Ελλάδα οι επιχειρήσεις ανάλογα με την νομική μορφή που λειτουργούν κατατάσσονται ως εξής:

**A) Ατομική Επιχείρηση.** Η επιχείρηση έχει μόνο έναν ιδιοκτήτη ή ιδρυτή και αποτελεί την πιο απλή μορφή αφού συνήθως είναι πολύ μικρές επιχειρήσεις. Για την έναρξη της ατομικής επιχείρησης δεν απαιτείται από το νόμο ελάχιστο κεφάλαιο και δεν υπάρχουν περεταίρω διατυπώσεις για την ίδρυση της. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα να εμφανίζεται συχνότερα σε σχέση με τις υπόλοιπες μορφές. Η λειτουργία και η πορεία της εξαρτώνται από τον ιδρυτή της, ο οποίος ευθύνεται για όλες τις υποχρεώσεις της εταιρίας, για την εμπορική και ατομική του περιουσία.

**B) Εταιρικές επιχειρήσεις.** Η επιχείρηση αποτελείται από δυο ή περισσότερα άτομα που συνδέονται μεταξύ τους με εταιρικό δεσμό. Αυτό οφείλεται στην ανάγκη εξεύρεσης κεφαλαίων για την επιχείρηση ή την ενίσχυση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, είτε και τα δυο. Οι εταιρικές επιχειρήσεις χωρίζονται στις προσωπικές και κεφαλαιουχικές.

Οι κατηγορίες των προσωπικών επιχειρήσεων είναι οι εξής :

**α) Ομόρρυθμη Εταιρία - Ο.Ε.** Ο πιο αντιπροσωπευτικός τύπος των προσωπικών εταιριών είναι η ομόρρυθμη εταιρία. Σύμφωνα με τις διατάξεις του Εμπορικού Νόμου, ομόρρυθμη αποκαλείται μια εμπορική εταιρία που ιδρύεται από δύο ή περισσότερα άτομα (φυσικά και νομικά πρόσωπα), τα οποία συνδέονται με συγγενικό δεσμό ή με στενή γνωριμία. Δεν πρέπει να υπάρχει καμία αμφιβολία για την ευθύτητα και την πίστη του άλλου, γιατί από τις ενέργειες ή τις παραλήψεις ενός εταίρου μπορεί να προκύψουν σοβαρές συνέπειες για την περιουσία του άλλου (ισχύει για περιπτώσεις που οι εταίροι είναι περισσότεροι από δύο). Σκοπός της Ο.Ε. είναι η διενέργεια εμπορικών πράξεων κάτω από την ίδια εμπορική επωνυμία, της οποίας όλα τα μέλη ευθύνονται αλληλέγγυα και απεριόριστα για την ατομική τους περιουσία και για τα χρέη της εταιρίας σύμφωνα με το άρθρο 22 Ε.Ν. Ο δανειστής της εταιρίας δικαιούται να απαιτήσει το χρέος αυτής από οποιοδήποτε εταίρο χωρίς να είναι υποχρεωμένος να στραφεί πρώτα κατά του νομικού προσώπου της εταιρίας . Η διάρκεια της εταιρίας μετά από θάνατο ή πτώχευση ή απαγόρευση ενός εταίρου αναγράφεται ως όρος συνήθως στο καταστατικό της. Σε περίπτωση θανάτου ενός εταίρου η λειτουργία της εταιρίας συνεχίζεται μεταξύ των επιζώντων εταίρων και των κληρονόμων του αποβιώσαντος. Καθώς επίσης και η ρήτρα που προβλέπεται για την συνέχιση της εταιρίας παραμένει η ίδια σε περίπτωση πτώχευσης ή απαγόρευσης ενός εταίρου.

**β) Ετερόρρυθμη Εταιρία - Ε.Ε.** Η βασική διαφορά της ετερόρρυθμης εταιρίας με την ομόρρυθμη είναι ότι ένας τουλάχιστον ευθύνεται με όλη του την περιουσία ως Ο.Ε. και ένας τουλάχιστον εταίρος ευθύνεται περιορισμένα μέχρι δηλαδή το ποσό της εισφοράς του. Επομένως, η ετερόρρυθμη εταιρία περιλαμβάνει στοιχεία προσωπικά και κεφαλαιουχικά.

Ο εμπορικός νόμος διακρίνει δύο είδη ετερόρρυθμων εταιριών, την απλή ετερόρρυθμη και την κατά μετοχή ετερόρρυθμη εταιρία. Η απλή ετερόρρυθμη εντάσσεται στις προσωπικές, ενώ η κατά μετοχή ετερόρρυθμη στις κεφαλαιουχικές. Η βασική διαφορά μεταξύ των δύο αυτών εταιρικών τύπων είναι ότι στην απλή ετερόρρυθμη τα μερίδια των ετερορρυθμών εταίρων δεν επιτρέπεται να παρασταθούν με τίτλους, είναι αμεταβίβαστα, ενώ στην κατά μετοχή ετερόρρυθμη τα μερίδια των εταίρων παρίστανται με μετοχικούς τίτλους και επιτρέπεται η μεταβίβαση τους .

**γ) Συμπλοιοκτησία .** Είναι ένας ιδιόρρυθμος τύπος εταιρίας, που ιδρύεται με σκοπό την εκμετάλλευση κοινού πλοίου. Για κάθε πλοίο ιδρύεται ξεχωριστή εταιρία και οι δαπάνες καθώς και οι ευθύνες είναι ανάλογες με το ποσοστό εκμετάλλευσης του πλοίου.

**δ) Συμμετοχική ή αφανής εταιρία.** Η επιχείρηση αποτελείται από έναν μόνο εταίρο, ο οποίος είναι εμφανείς ενώ οι υπόλοιποι είναι αφανείς. Όλες οι πράξεις της εταιρίας γίνονται από τον εμφανή εταίρο και όσα αποκτώνται ανήκουν σε εκείνον που είναι και ο διαχειριστής της. Η γρήγορη εκμετάλλευση ευκαιριών και οι χωρίς ιδιαίτερες διατυπώσεις διάλυσης και σύσταση της είναι ένα από τα πλεονεκτήματα της. Στις κεφαλαιουχικές εταιρίες κατατάσσονται η ανώνυμη εταιρία και η εταιρία περιορισμένης ευθύνης. Η διάρκεια της αφανής εταιρίας επέρχεται μετά την ολοκλήρωση του έργου της αλλά και με καταγγελία. Ακόμη και σε περίπτωση θανάτου ή απαγόρευσης ή πτώχευσης ενός εταίρου.

I. **Ανώνυμη Εταιρία.** Η εταιρία αποκτά νομική προσωπικότητα από την ημερομηνία καταχώρισης της στο Μητρώο ΑΕ. και για την ίδρυση της απαιτείται ένα κατώτατο ποσό κεφαλαίου 60.000€, ενώ υπάρχουν πολλές περιπτώσεις που ο νόμος απαιτεί πολύ μεγαλύτερο ποσό κεφαλαίου. Ο νομός για την ίδρυση ανώνυμης εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 8§2 του Κ.Ν. 2190/20 απαιτούσε δύο τουλάχιστον ιδρυτές, όμως με το άρθρο 11§2 του Ν.3604/8.8.2007 τροποποιήθηκε η ανωτέρω διάταξη και αρκεί πλέον ένα μόνο πρόσωπο ( Μονοπρόσωπη Α.Ε.). Για την σύσταση της απαιτούνται αυστηροί όροι δημοσιότητας π.χ. συμβολαιογραφικό έγγραφο, έγκριση της εποπτεύουσας αρχής (Νομαρχία) και δημοσίευση του καταστατικού της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως ( σ' ολόκληρη τη διάρκεια της ζωής της ). Η διάρκεια της ορίζεται μακρά ( συνήθως 50 ετών). Σε περίπτωση καταγγελίας πριν την λήξη της δεν επιτρέπεται η διάλυση της όπως συμβαίνει στις ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρίες. Επιτρέπεται μόνο, μετά από απόφαση στη γενική συνέλευση με την πλειοψηφία των μετόχων.

Ο συγκεκριμένος τύπος εταιρίας αποτελείται από ικανά στελέχη και αυτό οφείλεται στο μεγάλο όγκο συγκέντρωσης κεφαλαίων. Το κεφάλαιο της ανώνυμης εταιρίας διαιρείται σε ίσα μερίδια, που ενσωματώνονται σε έγγραφα, τις μετοχές. Οι μετοχές είναι αξιόγραφα, που μπορούν εύκολα να μεταβιβάστούν. Αν είναι ανώνυμες (έχουν εκδοθεί στον κομιστή) μεταβιβάζονται όπως κάθε κινητό πράγμα, ενώ αν είναι ονομαστικές απαιτείται και έγγραφη στο ειδικό βιβλίο μετόχων της εταιρίας και γραπτή συμφωνία μεταβίβασης της κυριότητας. Μετά το Ν.2459/97, η μεταβίβαση σε άλλο εταίρο ή λόγω θανάτου ονομαστικών ή ανώνυμων μετοχών μη εισαγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών πραγματοποιείται μόνο με συμβολαιογραφικό έγγραφο ή με ιδιωτικό έγγραφο θεωρημένο από τον προϊστάμενο της οικείας δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας (Δ.Ο.Υ.).

Ένα από τα σημαντικά πλεονεκτήματα είναι ότι κάθε μέτοχος ευθύνεται μέχρι του ποσού της μετοχής του και έχει την δυνατότητα να μεταβιβάσει τις μετοχές του σε άλλο πρόσωπο χωρίς να επηρεάζεται η εταιρία, ακόμα έχει μεγάλη πιστοληπτική ικανότητα. Ένα μειονέκτημα της εταιρίας είναι ότι ιδρύεται με μεγάλη δυσκολία λόγω των μεγάλων διατυπώσεων που απαιτείται και την συγκέντρωση των κεφαλαίων της. Η ανώνυμη εταιρία όπως έχει διαμορφωθεί στο εξωτερικό και κυρίως στην Αμερική και όπως την προβλέπει και η δική μας νομοθεσία, είναι η εταιρία με μεγάλο κεφάλαιο, που ανήκει στο πολύ, στο ευρύ, το ανώνυμο κοινό. Όμως στην πράξη έχει διαμορφωθεί στην χώρα μας ένας ιδιαίτερος τύπος ανώνυμης, αυτός της οικογενειακής ανώνυμης εταιρίας, που αποτελεί και τη μεγάλη πλειοψηφία. Στην οικογενειακή ανώνυμη εταιρία οι ιδρυτές και μοναδικοί μέτοχοι είναι τα μέλη μιας οικογένειας, που για αρκετά χρόνια παραμένουν μέτοχοι με μικρές σε αριθμό και όχι συχνές μεταβιβάσεις μετοχών.

II. **Εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης .** Η εταιρία ανήκει στις μικτές και αποτελεί μια ενδιάμεση μορφή προσωπικής και κεφαλαιουχικής εταιρίας. Το κεφάλαιο δεν μπορεί να είναι κατώτερο των 18.000€ και πρέπει να καταβληθεί ολόκληρο κατά την κατάρτιση της εταιρικής σύμβασης, δηλαδή την υπογραφή του σχετικού συμβολαιογραφικού εγγράφου ( ισχύει από 17/02/1998). Το εταιρικό κεφάλαιο της διαιρείται σε ίσα μερίδια, τα οποία δεν μπορούν να παρασταθούν με αξιόγραφα (ισχύει με τις μετοχές της ανώνυμης εταιρίας ) τα οποία ευθύνονται για τα μερίδια που έχουν στην κατοχή τους αποκλειστικά.. Η σύσταση της Ε.Π.Ε. συνοδεύεται με δημοσίευση του καταστατικού της στο αρμόδιο πρωτοδικείο και την περιλήψη

αυτού στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Δεν απαιτείται άδεια κάποιας αρχής, αλλά να υπάρχει καταχώρηση του καταστατικού στο μητρώο Ε.Π.Ε.

Η παράγραφος 1 του άρθρου 1 του Ν.3190/55 ορίζει ότι στις εταιρείες περιορισμένης ευθύνης για τις εταιρικές υποχρεώσεις ευθύνεται μόνο η εταιρεία με την περιουσία της. Με την διάταξη αυτή, καθιερώνεται η περιορισμένη ευθύνη των εταίρων, δηλαδή όλοι οι εταίροι δεν ευθύνονται για τα χρέη της εταιρείας με ολόκληρη την ατομική τους περιουσία. Όμως, ευθύνονται απεριόριστα για χρέη που πιθανόν να προκύψουν ως προς το Δημόσιο, σύμφωνα με το άρθρο 69 του Κώδικα Εισπράξεων Δημοσίων Εσόδων ( Ν.Δ. 356/74) και αδικήματα φοροδιαφυγής (άρθρα 17-20 Ν. 2523/97). Ακόμα ισχύει και για χρέη που πιθανόν προκύψουν στο Ι.Κ.Α.

- III. **Συνεταιρισμός.** Είναι η βασικότερη μορφή συλλογικών επιχειρήσεων και αποτελείται από ένα αριθμό συνεταιίρων και από τα συνεταιρίστηκα μερίδια, τα οποία μπορούν να μεταβάλλονται χωρίς να υπάρχει κίνδυνος διάλυσης του συνεταιρισμού. Οι συνηθέστεροι συνεταιρισμοί είναι οι προμηθευτικοί, καταναλωτικοί, οικοδομικοί κ.α.

### **1.3 ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΚΙΝΗΤΡΩΝ.**

Μετά το Δεύτερο παγκόσμιο πόλεμο πρωταρχικός στόχος της οικονομικής πολιτικής για όλες τις χώρες ήταν η επιτάχυνση του ρυθμού της οικονομικής ανάπτυξης. Προϋπόθεση για την επίτευξη του στόχου αυτού, ήταν η αύξηση της αποταμίευσης και η διοχέτευση της στην χρηματοδότηση των παραγωγικών επενδύσεων. Ο μηχανισμός της ελεύθερης αγοράς δεν επαρκούσε για το σκοπό αυτό και έφερε ως αποτέλεσμα την παρέμβαση του κράτους, το οποίο με συγκεκριμένα μετρά επιδίωξε την αύξηση της επενδυτικής δραστηριότητας και σε συγκεκριμένες κατευθύνσεις.

Στόχος τους ήταν να μειωθεί το κόστος της επένδυσης, να αυξήσουν την προσδοκώμενη απόδοση και να μειώσουν τον επιχειρηματικό κίνδυνο των επενδυτών, για να αλλάξουν έτσι τις αποφάσεις τους. Τα μετρά αυτά ή τα κίνητρα κατατάσσονται σε διαφορές κατηγορίες όπως άμεση επιχορήγηση, φορολογικά κίνητρα, πιστωτικά κίνητρα κ.α.

### **1.4 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΚΙΝΗΤΡΩΝ.**

Το φορολογικό σύστημα μιας χώρας τις περισσότερες φορές παρουσιάζει δυσκολίες στον τρόπο εφαρμογής του. Αυτό οφείλεται στην επιβάρυνση που ασκείται σε όλη την διάρκεια ζωής μιας επιχείρησης και σε διάφορες δραστηριότητες της. Συγκεκριμένα, φόροι κατά την ίδρυση της επιχείρησης όπως η αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού, οι συναλλαγές, τα κέρδη κ.α. έχουν ως συνέπεια τα κίνητρα που μπορούν να δώσουν μέσα από το φορολογικό σύστημα για την προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης να είναι πολλά.

Ένα σημαντικό κριτήριο διάκρισης των φορολογικών κινήτρων είναι η φορολογική νομοθεσία στην οποία εντάσσονται. Με βάση το κριτήριο αυτό, τα φορολογικά

κίνητρα διακρίνονται σε δυο κατηγορίες, σε αυτά που περιλαμβάνονται στο κύριο σώμα της φορολογικής νομοθεσίας και σε αυτά που παρέχονται βάσει ειδικών ρυθμίσεων. Η διαφορά που έχουν είναι ως προς τον τρόπο διαχείρισής τους, η πρώτη κατηγορία γίνεται μέσα στα πλαίσια όλου του φορολογικού συστήματος, ενώ η δεύτερη ως ένα βαθμό τουλάχιστον έξω από το φορολογικό σύστημα.

Ακόμη μια διαφορά είναι ότι στην πρώτη κατηγορία γίνεται αυτόματα η φορολογική ελάφρυνση, εφόσον ικανοποιηθούν κάποιες προϋποθέσεις που έχει ορίσει ο νόμος και ο διοικητικός μηχανισμός, ο οποίος δεν έχει καμιά δυνατότητα παρέμβασης περά από αυτή που έχει για την διαχείριση των φόρων. Στην δεύτερη κατηγορία η παροχή κινήτρων είναι στην διακριτική ευχέρεια της διοίκησης να αποφασίσει αν εμπίπτει από τις ευνοϊκές ρυθμίσεις και σε άλλα θέματα όπως π.χ. ο τύπος της φορολογικής ελάφρυνσης, η διάρκεια για την οποία παρέχεται κ.α.

Τέλος, τα φορολογικά κίνητρα διακρίνονται με βάση την έκταση του αριθμού των κλάδων που απολαμβάνουν τα προνόμια και την ένταση του μεγέθους των παρεχομένων προνομίων. Τα φορολογικά κίνητρα διαφέρουν από χωρά σε χωρά ανάλογα με τις διαφορετικές συνθήκες που αντιμετωπίζουν.

## **1.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ ΘΕΣΕΩΝ ΕΡΓΑΣΙΑΣ.**

Τα Νομικά πρόσωπα του άρθρου 101 παρ.1(ΑΕ,ΕΠΕ κτλ) καθώς και του άρθρου 2 παρ 4 (ΟΕ, ΕΕ. κτλ) του Ν 2238/94.

Όταν ο κύκλος εργασιών μειώνεται για δυο συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους έναντι της προηγούμενης, τότε ο συντελεστής φορολογίας των κερδών μειώνεται κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες. Προϋπόθεση είναι ότι ο αριθμός των εργαζομένων που υπάρχουν κατά την προηγούμενη διετία της διαχειριστικής περιόδου, δεν μειώνεται σε καμία από τις 3 πιο πάνω διαχειριστικές περιόδους. Δηλαδή, στις περιπτώσεις αυτές ο συντελεστής φόρου που θα ισχύει στη συγκεκριμένη χρήση για τα αδιανέμητα κέρδη είναι μειωμένος κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες (π.χ. ο συντελεστής 25% θα γίνει 22%, ο συντελεστής 24% θα γίνει 21% κ.ο.κ στις ΟΕ και ΕΕ. χωρίς την επιχειρηματική αμοιβή). Αν προκύπτει ζημία σε μια από αυτές τις διαχειριστικές περιόδους τότε η μείωση του συντελεστή φορολογίας θα εφαρμόζεται στα κέρδη της επόμενης, με κέρδη μέχρι να συμπληρωθούν συνολικά δύο διαχειριστικές περιόδους με ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση.

Όταν μια επιχείρηση έχει κάνει χρήση του μειωμένου συντελεστή φορολογίας, προβεί μέσα στη διετία σε μείωση του προσωπικού της ή αυξηθεί ο κύκλος εργασιών, τότε το χορηγηθέν ευεργέτημα ανακαλείται και υποχρεούται να υποβάλει εκπρόθεσμη φορολογική δήλωση για το οικονομικό έτος ή τα οικονομικά έτη που έτυχε του ευεργετήματος του μειωμένου συντελεστή και για την επιπλέον διαφορά του φόρου που οφείλεται επιβάλλονται οι πρόσθετοι φόροι. Ακόμα όταν η επιχείρηση έχει κάνει χρήση του μειωμένου συντελεστή φορολογίας εισοδήματος και κατά την επόμενη διαχειριστική περίοδο αυξάνονται τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, χωρίς μείωση του αριθμού των εργαζομένων της τότε κατά την υποβολή της εκπρόθεσμης τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος δεν επιβάλλονται οι κυρώσεις του Ν.2523/97.

Σε περίπτωση μετατροπής ή συγχώνευσης των επιχειρήσεων με το Ν 1297/72 ή το Ν .2166/93 ή το Ν 3296/04 τα ακαθάριστα έσοδα διαχειριστικής περιόδου που

υπερβαίνει τους δώδεκα μήνες ή αν λαμβάνει χώρα διαδοχική μείωση του κύκλου εργασιών. Αν η επιχείρηση της οποίας τα καθαρά κέρδη φορολογήθηκαν με το μειωμένο συντελεστή φορολογίας εισοδήματος ή μειώθηκαν και στη συνέχεια μετατραπεί ή συγχωνευθεί σε άλλη εταιρία, η υποχρέωση της μη μείωσης του προσωπικού αναλαμβάνεται από την εταιρία που θα προέλθει από το μετασχηματισμό αυτό. Ειδικά σε περίπτωση συγχώνευσης, ο μέσος όρος των εργαζομένων στην προερχόμενη από την συγχώνευση εταιρία δεν πρέπει να είναι μικρότερος από το άθροισμα του μέσου όρου των εργαζομένων που απασχολήθηκαν σε κάθε μία από τις συγχωνευθείσες επιχειρήσεις.

## **1.6 ΚΙΝΗΤΡΑ ΓΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ.**

Με το όρο <<επένδυση>> υποδηλώνεται η διάθεση κεφαλαίων για την απόκτηση ενσώματων και ασώματων ακινητοποιήσεων (άυλων πάγιων στοιχείων) που ανήκουν κατά κυριότητα σε επιχειρήσεις, οι οποίες τα θέτουν σε διαρκή εκμετάλλευση για τη εκπλήρωση των σκοπών τους. Η διάθεση κεφαλαίων σε επιχειρήσεις από ιδιώτες αντιμετωπίζει δυσκολίες λόγω του επιχειρηματικού κινδύνου που διατρέχει ο υποψήφιος επενδυτής. Για το σκοπό αυτό η πολιτεία παρεμβαίνει και ενισχύει τον επιχειρηματία, για τη δημιουργία μεγάλων οικονομικών μονάδων που θα συμβάλουν στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας. Υλοποιείται με την παροχή κινήτρων για όλες τις επενδύσεις που γίνονται για την ίδρυση ή την επέκταση ή τον εκσυγχρονισμό, των υπαγόμενων στα κίνητρα επιχειρήσεων.

Τα φορολογικά κίνητρα για την αύξηση των επενδύσεων έχουν συνήθως μορφή πλήρους ή μερικής απαλλαγής από διάφορες κατηγορίες φόρων, την αναγνώριση επιταχυνόμενων αποσβέσεων και την θεσμοθέτηση ειδικών ελαφρύνσεων για επανεπένδυση των κερδών. Στόχος είναι η αύξηση της αποδοτικότητας του επενδύμενου κεφαλαίου και γενικότερα η επένδυση να γίνει περισσότερο ελκυστική. Ιδιαίτερα, όταν στην νομοθεσία γίνεται διάκριση μεταξύ των διαφόρων τύπων επιχειρήσεων και της οικονομικής δραστηριότητας, η παροχή των φορολογικών κινήτρων μπορεί να κατευθύνει τις επενδύσεις σε δραστηριότητες που είναι πιο ωφέλιμες για την οικονομική ανάπτυξη της χώρας. Συνήθως η παροχή κινήτρων δεν είναι γενική αλλά αφορά ορισμένους κλάδους, η ενίσχυση των οποίων επιδιώκεται βάση κάποιον προγραμμάτων. Τα περισσότερα κίνητρα παρέχονται για ορισμένο χρονικό διάστημα έτσι ώστε μακροχρόνια οι επιχειρήσεις να κατορθώνουν να λειτουργήσουν κάτω από το κανονικό φορολογικό καθεστώς. Τα κριτήρια επιλογής των κλάδων για τους οποίους παρέχονται, διαφέρουν σημαντικά από χώρα σε χώρα και αλλάζουν διαχρονικά.

## **1.7 ΕΙΔΗ ΕΝΙΣΧΥΣΕΩΝ.**

Για την ανάπτυξη των επενδύσεων παρέχονται τα πιο κάτω είδη ενισχύσεων :

- I. Επιχορήγηση που αφορά στη δωρεάν παροχή από το Δημόσιο χρηματικού ποσού για την κάλυψη της ενισχυόμενης δαπάνης της επένδυσης.

- II. Επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης που αφορά στην κάλυψη από το Δημόσιο των καταβαλλόμενων δόσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης που γίνεται για την απόκτηση της χρήσης καινούργιου μηχανολογικού εξοπλισμού.
- III. Φορολογική απαλλαγή μέχρι ορισμένου ποσού ή της συνολικής αξίας της πραγματοποιούμενης δαπάνης της επένδυσης ή της αξίας της χρηματοδοτικής μίσθωσης.
- IV. Επιδότηση των τόκων που αφορά την κάλυψη από το Δημόσιο των καταβαλλόμενων μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων δανείων (4 χρόνια τουλάχιστον διάρκεια) για την υλοποίηση της επένδυσης.
- V. Ειδικά κίνητρα εκτός από τα πιο πάνω για σημαντικές βιομηχανικές, μεταλλευτικές και τουριστικές επενδύσεις, ύψους άνω των 73.367.575,00€. Με το άρθρο 1 του Ν.3299/04 παρέχεται επιδότηση τμήματος του κόστους της δημιουργούμενης από την επένδυση απασχόλησης για μια διετία.

## 1.8 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ.

Οι φορείς της επιχειρηματικής δραστηριότητας διακρίνονται σε νέους και παλαιούς, σύμφωνα με το άρθρο 12 παρ.3 του Ν. 3299/04. Νέοι φορείς ονομάζονται οι νεοϊδρύμενες επιχειρήσεις που έχουν κάνει αίτηση για ένταξη στα κίνητρα των ενισχύσεων πριν περάσει η πενταετία σύστασή τους ή την έναρξη επιτηδεύματος για ατομικές επιχειρήσεις. Εξαιρούνται οι νέες επιχειρήσεις που προέρχονται από συγχώνευση εάν η μία από αυτές πριν από την συγχώνευση ήταν παλιός φορέας. Αντίθετα παλαιοί φορείς θεωρούνται εκείνοι που έχουν υποβάλει αίτηση ένταξης μετά από την πάροδο της πενταετίας από την σύστασή της ή την έναρξη επιτηδεύματος για τις ατομικές επιχειρήσεις. Για νέους φορείς παρέχονται ενισχύσεις όπως η επιχορήγηση των ενισχυόμενων δαπανών και η επιδότηση των τόκων (μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων δανείων) ή επιδότηση της χρηματοδοτικής μίσθωσης όπως αναφέρεται στον παρακάτω πίνακα.

Πίνακας 1.

ΠΕΡΙΟΧΗ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΕΠΙ ΤΗΣ ΕΝΙΣΧΥΜΕΝΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙΛΟΤΗΣΗΣ ΤΩΝ ΤΟΚΩΝ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΝΙΣΧΥΟΜΕΝΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙΛΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΕΝΟ ΕΠΙ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ Χ.Μ. ΤΟΥ ΕΝΙΣΧΥΟΜΕΝΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ
Δ	40%	40%	40%
Γ	30%	30%	30%
Β	15%	15%	15%
Για την περιοχή Α, δεν παρέχεται στους νέους φορείς επιχορήγηση, επιδότηση τόκων και επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης.			

Πηγή Φλώρος Α. (2010)



Η επιδότηση των τόκων των μεσομακροπρόθεσμων επενδυτικών δανείων και η φορολογική απαλλαγή επί της αξίας των ενισχυόμενων δαπανών και της αξίας του καινούργιου μηχανολογικού εξοπλισμού του οποίου αποκτάται η χρήση με χρηματοδοτική μίσθωση γίνεται ως εξής :

**Πίνακας 2.**

<b>ΠΕΡΙΟΧΗ</b>	<b>ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ ΤΩΝ ΤΟΚΩΝ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΝΙΣΧΥΟΜΕΝΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ</b>	<b>ΠΟΣΟΣΤΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΑΠΑΛΛΑΓΗΣ (ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ) ΕΠΙ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΗΣ ΕΝΙΣΧΥΟΜΕΝΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ Ή ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΜΙΣΘΩΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ</b>
Δ	40%	100%
Γ	30%	70%
Β	15%	40%
Για την περιοχή Α, δεν παρέχεται στους νέους φορείς επιχορήγηση, επιδότηση τόκων και φορολογική απαλλαγή.		

**Πηγή Φλώρος Α. (2010)**

Η κατανομή σε τέσσερις περιοχές γίνεται ως εξής :

**ΠΕΡΙΟΧΗ Δ :** περιλαμβάνει τους Νομούς, Ξάνθης, Ροδόπης και Έβρου, της περιφέρειας Ηπείρου, τα νησιά (έως 3.100 κατοίκους), τα νησιά του Βορείου Αιγαίου, τη νήσο Θάσο, το Νομό Δωδεκανήσου ( έκτος της Ρόδου) και την παραμεθόρια ζώνη του ηπειρωτικού τμήματος της χώρας σε απόσταση 20 χιλ. από τα σύνορα.

**ΠΕΡΙΟΧΗ Γ :** περιλαμβάνει περιφέρειες ή νομούς της επικράτειας, που εμφανίζουν έντονα προβλήματα ανεργίας ή μείωσης του ενεργού πληθυσμού.

**ΠΕΡΙΟΧΗ Β :** περιλαμβάνει τη ΒΙ-ΠΕ Ε.Τ.Β.Α., την επαρχία Λαγκαδά και το τμήμα δυτικά του ποταμού Αξιού του Νομού Θεσσαλονίκης, την επαρχία Τροιζηνίας του Νομού Αττικής, καθώς και τις περιφέρειες, του νομού ή τα τμήματα νομών της επικράτειας που δεν εντάσσονται στις περιοχές Δ, Γ, Α.

**ΠΕΡΙΟΧΗ Α :** περιλαμβάνει τους Νομούς Αττικής και Θεσσαλονίκης, πλην των τμημάτων που προαναφέρθηκαν και εντάσσονται στις λοιπές περιοχές.

## 1.9 ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ ΝΟΜΟΣ 2166/93.

Με τις διατάξεις των άρθρων 1-5 του νόμου 2166/93 καθιερώθηκε νέο καθεστώς μετασχηματισμού επιχειρήσεων (μετατροπών, συγχωνεύσεων, διασπάσεων), το οποίο παρέχει διάφορες φορολογικές απαλλαγές και διευκολύνσεις, ο νομός αυτός παρέχει τα ίδια φορολογικά κίνητρα με το νόμο 1297/72, όμως υπάρχουν και διαφορές στις προϋποθέσεις και τις διαδικασίες εφαρμογής του ενός ή του άλλου. Ο ενδιαφερόμενος μπορεί να επιλέξει όποιον νόμο τον συμφέρει αφού ισχύουν παράλληλα.

Η συγχώνευση ανωνύμων εταιριών, αποτελεί αυτοτελώς ένα εγχείρημα με μείζονα οικονομική σημασία, που προϋποθέτει από τις μετασχηματιζόμενες επιχειρήσεις την προσεχτική εξέταση του ευρύτερου νομοθετικού πλαισίου, προτού επιλέξουν τον τρόπο με τον οποίον θα επιχειρήσουν την μεταξύ τους συγχώνευση. Η μετατροπή και η συγχώνευση των επιχειρήσεων σε νεοϊδρυόμενες που είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα με οποιαδήποτε μορφή ( ημεδαπή, Α.Ε. ή Ε.Π.Ε. ) θα πρέπει να λειτουργούν τηρώντας βιβλία τρίτης κατηγορία του κώδικα βιβλίων και στοιχείων Π.Δ. 186/1992(Φ.Ε.Κ. Α'86) και να έχουν συντάξει τουλάχιστον ένα ισολογισμό για δωδεκάμηνο ή μεγαλύτερο χρονικό διάστημα. Κατά την σύσταση της νέας εκ μετατροπής ή συγχώνευσης εταιρίας, οι λογαριασμοί που θα ανοιχτούν θα περιλαμβάνουν ενοποιημένα τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού της μετατρεπομένης ή των συγχωνευομένων, κατά περίπτωση επιχειρήσεων, όπως εμφανίζονται στους ισολογισμούς των μετασχηματιζόμενων επιχειρήσεων.

Εισφερόμενο κεφάλαιο θεωρείται το εταιρικό ή μετοχικό της μετατρεπόμενης επιχειρήσεις ή το άθροισμα αυτών των κεφαλαίων των συγχωνευομένων επιχειρήσεων, το οποίο είναι τουλάχιστον μέχρι το ποσό των 300.000€, αν πρόκειται για ανώνυμη εταιρία ή το ποσό των 150.000€ αν πρόκειται για εταιρία περιορισμένης ευθύνης. Στις μετασχηματιζόμενες ατομικές επιχειρήσεις ως εισφερόμενο κεφάλαιο είναι η καθαρή λογιστική θέση αυτών, όταν προκύψει μετά από αφαίρεση της συνολικής αξίας των στοιχείων του παθητικού από την συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού. Συγκεκριμένα, ο μετασχηματισμός ( μετατροπή ή συγχώνευση) των επιχειρήσεων με το νόμο 2166/93 γίνεται με τις αξίες που τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού εμφανίζονται στα λογιστικά βιβλία των μετασχηματιζόμενων επιχειρήσεων. Για αυτό, ο νόμος με τα άρθρα 1§2 προϋποθέτει όλες οι μετασχηματιζόμενες επιχειρήσεις να τηρούν τρίτης κατηγορίας βιβλία βάση του κώδικα βιβλίων και στοιχείων, ώστε να γίνει δυνατή εξακρίβωση της λογιστικής αξίας των στοιχείων του ισολογισμού που συντάχθηκε για το σκοπό της μετατροπής ή της συγχώνευσης. Όλα τα στοιχεία του ισολογισμού αυτού της μετασχηματιζόμενης επιχειρήσεις μεταφέρονται στον ισολογισμό ενάρξεως της νέας εταιρίας.

Ο συμψηφισμός της ζημίας των μετασχηματιζόμενων επιχειρήσεων με τα κέρδη της νέας εταιρίας, όταν προκύψουν μεταξύ των στοιχείων του παθητικού στον ισολογισμό της μεταφέρεται στον ισολογισμό της νέας εταιρίας αυτούσια, αλλά δεν επιτρέπεται ο συμψηφισμός με τα κέρδη που πιθανόν να προκύψουν στις μελλοντικές χρήσης της.

Συμφώνα με τις διατάξεις του νομού 2166/93 παρέχονται τα παρακάτω κίνητρα :

- I. Η απαλλαγή από κάθε φόρο, τέλος ή άλλο δικαίωμα υπέρ του δημόσιου ή τρίτου. Η απαλλαγή αφορά την εισφορά και την μεταβίβαση όλων των περιουσιακών στοιχείων κινητών ή ακινήτων των μετασχηματιζόμενων επιχειρήσεων, τη σύμβαση

σύσταση της νέας εταιρίας, την μεταγραφή των σχετικών πράξεων και τη δημοσίευση της ανακοίνωσης στο Φ.Ε.Κ. κ.α.

- II. Τα αφορολόγητα αποθεματικά από μη διανεμηθέντα κέρδη, που υπάρχουν στις μετασχηματιζόμενες επιχειρήσεις, εφόσον μετατρέπονται αυτούσια στην νέα εταιρία, δεν υποχρεώνονται σε φορολογία κατά το χρόνο του μετασχηματισμού, σύμφωνα με το άρθρο 3§4 του νόμου.
- III. Η μεταφορά στην νέα εταιρία των φορολογικών ευεργετημάτων, που διαθέτουν οι μετασχηματιζόμενες επιχειρήσεις που περιέχουν οι αναπτυξιακοί νομοί του 1892/90, 4002/59, 1882/90, 289/79, 1828/89, 1262/82, κατά το μέτρο που οι εν λόγω επιχειρήσεις δεν χρησιμοποίησαν τα κίνητρα των νόμων σύμφωνα με το άρθρο 3§3.
- IV. Το υπόλοιπο ζημιάς τρέχουσας ή προηγούμενης χρήσης, που υπάρχει στο παθητικό των μετασχηματιζόμενων επιχειρήσεων, μεταφέρεται και εμφανίζεται σε ένα ιδιαίτερο λογαριασμό στον ισολογισμό της νέας εταιρίας. Η ζημιά που προκύπτει δεν συμψηφίζεται με κέρδη υφιστάμενα κατά την εταιρία στις μελλοντικές χρήσεις, μόνο όμως κατά το μέρος που αναγνωρίζεται φορολογικώς (άρθρο 2§3).

Ένας παράγοντας για τα αναπτυξιακά κίνητρα είναι τα βιομηχανοστάσια και τα κτίρια που ξεπερνούν μία διαχωριστική περίοδο όπου παρέχουν δυνατότητα σχηματισμού αφορολόγητης έκπτωσης από κέρδη. Οι δηλώσεις που υποβάλουν ή δεν υποβάλουν ανακρίβειες υπόκεινται σε προσθετό φόρο.

Το συνολικό ποσό του φόρου εισοδήματος και του προσθετού φόρου καταβάλλονται σε ίσες δόσεις όπου η πρώτη καταβάλλεται με την δήλωση ενώ η άλλες τέσσερις την τελευταία ημέρα κατά τους 4 επομένους μήνες.

Ένα τρίτο σημείο είναι τα λοιπά κίνητρα του νόμου όπου η εταιρία έχει ως κύριο σκοπό την κατασκευή και παροχή υπηρεσιών στο τομέα ηλεκτρονικών όπως και παροχή επαγγελματικής εκπαίδευσης και κατάρτισης στα αντικείμενα δραστηριότητας της εταιρίας.

Για την διαδικασία αυτή θα πρέπει πριν την υποβολή των δεσμευτικών προσφορών να έχει υποβληθεί η αποτίμηση και η εκτίμηση των περιουσιακών της στοιχείων από ανεξάρτητο χρηματοοικονομικό σύμβουλο, ο οποίος έχει λάβει αντίγραφα όλων των οικονομικών δικαιωμάτων, ίδια με αυτά του ορκωτού ελεγκτή.

Οι επιχειρήσεις οι οποίες διατηρούν γραφεία στην Ελλάδα και απασχολούν αλλοδαπούς αποδεσμεύονται από την υποχρέωση της ασφάλισης τους σε Ι.Κ.Α., Ν.Α.Τ., Τ.ΑΝ.Π.Υ. ή σε άλλο ταμείο επικουρικής ασφάλισης. Η απαλλαγή διαρκεί για όλο το διάστημα που ισχύει η άδεια εργασίας και η άδεια παραμονής τους. Εξαιρούνται οι αλλοδαποί που ανήκουν στις χώρες της Ε.Ο.Κ.

Οι εταιρίες κατά παροχή επιχειρηματικού κεφαλαίου είναι Α.Ε και έχουν ως σκοπό την κυρία επένδυση τους σε υψηλή τεχνολογία επί του ποσού 51% του χαρτοφυλακίου τους:

- A) Να ιδρύσουν νέα εταιρία.
- B) Αύξηση υφισταμένων εταιριών.
- Γ) Παροχή εγγύησης για την χορήγηση δανείων ανώτερων επιχειρήσεων.
- Δ) Έρευνα αγοράς, ανάλυση επιπέδου και οργάνωσης της εταιρίας κ.α.

Ο υπολογισμός του ύψους της επένδυσης περιλαμβάνει και τις δαπάνες κάλυψης προληπτικών δαπανών καθώς και εκπαιδευτικών προσόντων και απόκτηση

τεχνογνωσίας και εξόδων ίδρυσης. Όλα αυτά εντάσσονται πριν την έναρξη της υλοποίησης της επένδυσης.

Ένα ακόμα στοιχείο που πρέπει να αναφέρουμε είναι και η παροχή επιχειρηματικού κεφαλαίου από την πώληση των μετοχών ή των εταιρικών μεριδίων των επιχειρήσεων στις οποίες συμμετέχουν. Η αποτομή από το σχετικό φόρο εισοδήματος για την κάλυψη μελλοντικών ζημιών έχει ως προϋπόθεση να μην ξεπερνά το 15% της συνολικής επένδυσης.

Εκ παραλλήλου κάθε φυσικό και νομικό πρόσωπο που συμμετέχει στην παροχή επιχειρηματικού κεφαλαίου και πραγματοποιεί επένδυση υψηλής τεχνολογίας δικαιούται να εκπέσει το 50% κατά την συμμετοχή του.

Επιπλέον η έκπτωση κάθε έτος δεν δικαιούνται να υπερβεί 25% της συμμετοχής και 50% ετησίως του συνολικού εισοδήματος.

Επί τούτοις η φορολογία εισοδήματος νομικού προσώπου όπου οι ημεδαπής Α.Ε έχουν απαλλαγή από τον φόρο εισοδήματος βάσει των ειδικών διατάξεων του νόμου, είναι κεφαλαιοποιημένα ή διανεμόμενα κέρδη σε ένα μικτό ποσό.

Αν τα αφορολόγητα έσοδα νομικού προσώπου είναι μεγαλύτερα από αυτά που προέκυψαν βάσει ισολογισμού καθαρών κερδών που λαμβάνει χωρά των διανεμομένων κερδών οποιαδήποτε μορφής, το μέρος των κερδών διανέμεται και φορολογείται στο όνομα του νομικού προσώπου καθώς και την αναγωγή του μικτού ποσού και την αναλογία του στο φόρο. Επιπλέον η ζημιά που προέκυψε μετά την λογιστική αναμόρφωση όπου προκύπτει το αποτέλεσμα. Επίσης το νομικό πρόσωπο από την υποβάλλουσα δήλωση του φόρου εισοδήματος δεν προκύπτουν φορολογούμενα κέρδη και ως άνω διανεμόμενα αφορολόγητα αποθεματικά μείον το συμψηφισμό της ζημιάς. Όπου ο οφειλόμενος πρέπει να καταβάλει κατά πέντε ισόποσες δόσεις εκ των οποίων η πρώτη εκπρόθεσμη δηλαδή 2 επομένων μηνών.

Τέλος, κατά την χορήγηση των επιδομάτων, τα στεγαστικά επιδόματα που καταβάλλονται από 1<sup>η</sup> Ιουλίου του 1993 χορηγούνται υπό του ίδιους όρους και προϋποθέσεις που χορηγούνται για το στρατιωτικό προσωπικό καθώς την λήψη εκπαιδευτικής αδειάς στο Ι.Κ.Α. και άλλων ασφαλιστικών οργανώσεων αρμοδιότητας του Υπουργείου Υγείας Προνοίας και κοινωνικών ασφαλίσεων όπως επεκτείνονται και στους μόνιμους γιατρούς και στον οργανισμό της τοπική αυτοδιοίκησης.

Ιδιαίτερη σημασία έχει το πλαίσιο των δυνατοτήτων μετασχηματισμού εταιρειών που παρέχει ο νόμος 2166/93, καθώς, πέραν από την συγχώνευση ανωνύμων εταιριών, οι διατάξεις του επιτρέπουν την μετατροπή ή συγχώνευση κάθε μορφής επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα σε ημεδαπή ανώνυμη εταιρία ή εταιρία περιορισμένης ευθύνης και επιπλέον την απορρόφηση επιχειρήσεων οποιασδήποτε μορφής από υφιστάμενη ή νεοϊδρυόμενη ημεδαπή ανώνυμη εταιρία ή εταιρία περιορισμένης ευθύνης, τη στιγμή που ο νόμος 2190/20 περιορίζεται αποκλειστικά την πρόβλεψη της δυνατότητας συγχώνευσης ανωνύμων εταιρειών μεταξύ τους.

## **1.10 Ο ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΝΟΜΟΣ 3299/04.**

Ο Αναπτυξιακός Νόμος 3299/2004 ψηφίστηκε με σκοπό την ενίσχυση της επιχειρηματικότητας στην ελληνική επικράτεια, όπου αναπτύσσονται ελκυστικά κίνητρα για επενδύσεις σε όλους τους τομείς της οικονομίας (πρωτογενής, δευτερογενής, τριτογενής). Αφορά επιχειρήσεις ανεξάρτητα από το μέγεθος τους, δίνοντας έτσι έμφαση στην μικρομεσαία επιχείρηση και τους ανερχόμενους κλάδους της οικονομίας π.χ. τουρισμός. Ο νόμος 3299/04 έχει τροποποιηθεί με τους

N.3522/06 και N.3470/06, σκοπός του είναι ο καθορισμός της επενδυτικής, αναπτυξιακής και βιομηχανικής πολιτικής του ελληνικού κράτους.

Ο Αναπτυξιακός νόμος παρέχει εναλλακτικά (όχι ταυτόχρονα) στα επενδυτικά σχέδια τις παρακάτω ενισχύσεις:

- Παροχή επιχορήγησης από το ελληνικό Δημόσιο ή επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης (Leasing).
- Φορολογική απαλλαγή από την καταβολή του φόρου εισοδήματος μη διανεμομένων κερδών από το σύνολο δραστηριοτήτων της επιχείρησης.
- Επιδότηση κόστους δημιουργούμενων θέσεων εργασίας που αποσκοπεί στην κάλυψη των μισθολογικών εξόδων και αφορά την πρώτη διετία για την ολοκλήρωση μιας επένδυσης.

### 1.10.1 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.

Πίνακας 3.

Το μέγεθος των επιχειρήσεων ορίζεται ως εξής: <b>Πολύ μικρή επιχείρηση</b>	Απασχολεί από 0 έως 10 άτομα, ο ετήσιος κύκλος εργασιών της καθώς και ο ετήσιος ισολογισμός της είναι μικρότερος των 2.000.000,00 ευρώ. Τηρεί το Κριτήριο της Ανεξαρτησίας*.
<b>Μικρή επιχείρηση</b>	Απασχολεί λιγότερα από 50 άτομα, ο ετήσιος κύκλος εργασιών της καθώς και ο ετήσιος ισολογισμός της είναι μικρότερος των 10.000.000,00 ευρώ. Τηρεί το Κριτήριο της Ανεξαρτησίας*.
<b>Μεσαία επιχείρηση</b>	Απασχολεί λιγότερα από 250 άτομα, ο ετήσιος κύκλος εργασιών της είναι μικρότερος των 50.000.000,00 ευρώ καθώς και ο ετήσιος ισολογισμός της είναι μικρότερος των 43.000.000,00 ευρώ. Τηρεί το Κριτήριο της Ανεξαρτησίας*.
<b>Μεγάλη επιχείρηση</b>	Απασχολεί περισσότερα από 250 άτομα, ο ετήσιος κύκλος εργασιών της είναι μεγαλύτερος των 50.000.000,00 ευρώ καθώς και ο ετήσιος ισολογισμός της είναι μεγαλύτερος των 43.000.000,00 ευρώ. Τηρεί το Κριτήριο της Ανεξαρτησίας*.
*Κριτήριο Ανεξαρτησίας: Δε συμμετέχει σε αυτήν άλλη επιχείρηση, η οποία δεν είναι μικρομεσαία, σε ποσοστό που ξεπερνάει το 25% του μετοχικού κεφαλαίου.	

Πηγή [http:// observatory.eommex.gr](http://observatory.eommex.gr).

## **1.10.2 ΟΡΙΑ ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ.**

Κατηγορίες επενδύσεων με ελάχιστο ύψος επένδυσης:

- Πολύ μικρές επιχειρήσεις 100.000€
- Μικρές επιχειρήσεις 150.000€
- Μεσαίες επιχειρήσεις 250.000€
- Μεγάλες επιχειρήσεις 500.000€

Το μέγεθος των επιχειρήσεων καθορίζεται βάσει του κανονισμού ( ΕΚ) αρ.70/2001 της ευρωπαϊκής επιτροπής 12-01-2001(ΕΛ 2001 L10/33) όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. Η φορολογική απαλλαγή που σκοπό έχει την ενίσχυση επενδυτικών σχεδίων εκσυγχρονισμού βιοτεχνικών μονάδων πολύ μικρών επιχειρήσεων δεν πρέπει να ξεπερνά τα 30.000€.

Ακόμα οι παρεχόμενες σε κάθε φορέα ενισχύσεις των επενδυτικών νομών που περιλαμβάνουν και τις ενισχύσεις συνεργαζόμενων ή συνδεδεμένων με αυτόν επιχειρήσεων δεν μπορούν κατά την διάρκεια μιας 5τίας να είναι μεγαλύτερες από 10.000.000€ (μεμονωμένη επιχείρηση) και 20.000.000€ για το σύνολο των συνεργαζόμενων ή συνδεδεμένων επιχειρήσεων.

## **1.10.3 ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.**

Ο νόμος 3299/04 υποχρεώνει τις επιχειρήσεις των οποίων τα επενδυτικά τους σχέδια έχουν ύψος 200.000€ το αργότερο μέχρι την εκταμίευση της πρώτης δόσης, να λειτουργούν με την μορφή εμπορικής εταιρίας ή συνεταιρισμού. Με βάση τα παραπάνω η Εκκλησία της Ελλάδος, οι Ιερές Μητροπόλεις της χώρας, οι Ιερές μονές και η Ιερά κοινότητα του Αγίου Όρους, για την πραγματοποίηση επενδύσεων δεν χρειάζεται να συστήσουν εταιρία.

## **1.11 ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ ΝΟΜΟΣ 3908/11.**

Ο νέος Νόμος αποτελεί τη βάση για το νέο αναπτυξιακό πρότυπο της χώρας. Στόχος του είναι η στήριξη επενδύσεων, εστιάζοντας στην ενίσχυση βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων υψηλής οικονομικής απόδοσης με φοροαπαλλαγές, ευνοϊκά δάνεια και ενισχύσεις κεφαλαίου σε επιλεγμένες παραγωγικές δραστηριότητες. Η υποβολή των προτάσεων θα γίνεται κάθε έτος τους μήνες Απρίλιο και Οκτώβριο, με έναρξη την 1η Απριλίου 2011.

Σύμφωνα με το νέο Αναπτυξιακό Νόμο, η χώρα χωρίζεται σε τρεις ζώνες και οι επιχειρήσεις διακρίνονται σε τέσσερις κατηγορίες ανάλογα με το μέγεθός τους (μεγάλες, μεσαίες, μικρές και πολύ μικρές). Το ποσοστό ενίσχυσης κάθε επενδυτικού σχεδίου εξαρτάται από το μέγεθος της επιχείρησης και τον τόπο υλοποίησης του καθώς και την χωροθέτηση του επενδυτικού σχεδίου το οποίο αναπτύσσεται στο Νόμο 3986/11, όπου σύμφωνα με το άρθρο 12 εκδίδεται κοινή απόφαση

από τον Υπουργό Οικονομικών Περιβάλλοντος, Ενέργειας και Κλιματικής Αλλαγής και μετά από την αίτηση του κυρίου της Επένδυσης. Όπως συμβαίνει σε κάποιες κατηγορίες έργων που πρόκειται να ανεγερθούν καθώς και σε αναγκαία έργα εξωτερικής υποδομής όπως δίκτυα ηλεκτροδότησης και φυσικού αερίου. Ακόμη ένα σημείο που πρέπει να αναφερόμαι είναι και η διάταξη των κτηρίων.

Ο νέος νόμος προβλέπει τρεις γενικές και τέσσερις ειδικές κατηγορίες επενδυτικών σχεδίων.

Η διαμόρφωση του νομού αυτού διέπεται κυρίως από το καθεστώς της ενίσχυσης των επενδύσεων και την καλύτερευση της επιχειρηματικότητας, της τεχνολογικής ανάπτυξης όπως η προώθηση της πράσινης οικονομίας και της αξιοποίησης του ανθρωπίνου δυναμικού. Κατόπιν της επιτροπής της 6<sup>ης</sup> Αυγούστου του 2008 ενισχύεται συμφωνά με το κανονισμό 800/2008 κυρίως η κήρυξη ορισμένων περιφερειακών χαρακτηριστικών που διέπονται κατά επενδυτικά σχέδια είτε απαλλάσσονται με βάση άλλες νομοθετικές πράξεις της Ευρωπαϊκή Ένωσης.

Τα υπαγόμενα επενδυτικά σχέδια σε όλους τους τομείς της οικονομίας καθώς δεν συμπεριλαμβάνονται στο καθεστώς ενίσχυσης εξαιρούνται στις περιφερειακές ενισχύσεις των δημόσιων επιχειρήσεων και των οργανισμών καθώς οι θυγατρικές εταιρίες όπου στο μετοχικό κεφαλαίο συμμετέχουν οι δημόσιοι φορείς επί του ποσοστού μεγαλύτερο από 49%, ή ακόμη επιχειρήσεις που λειτουργούν υπό μορφή κοινωνίας της εταιρίας και του αστικού δικαίου καθώς και προβληματικές επιχειρήσεις που ορίζονται από τις εκάστοτε ισχύουσες κοινοτικές και κατευθυντήριες γραμμές για μεγάλες, μεσαίες ή μικρές. Επιπρόσθετα επενδυτικά σχέδια των φορέων που εκκρεμούν οι εντολές ανάκτησης ενισχύσεων κατόπιν προηγούμενης απόφασης κηρύσσονται παράνομες.

Ακόλουθοι τομείς κλάδοι οικονομικής δραστηριότητας βάσει της εθνικής ονοματολογίας και οικονομικών δραστηριοτήτων.

Οι επενδύσεις που αφορούν την επέκταση ξενοδοχειακών μονάδων κατηγορίας τριών αστέρων, κατασκευαστικές δραστηριότητες καθώς και νομικές, λογιστικές δραστηριότητες ή ακόμη διαφήμιση, ερευνά αγοράς και κτηνιατρικές δραστηριότητες θεωρούνται και κηρύσσονται παράνομες. Σύμφωνα με την απόφαση του Υπουργού Οικονομίας Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας εξαιρούνται και ενσωματώνονται με περιορισμούς και σε άλλους τομείς και κλάδους Οικονομικής δραστηριότητας συμφωνά με την Ευρωπαϊκή Ένωση. Επίσης να αναφέρουμε στο τομέα αλιείας, υδατοκαλλιέργειας και γεωργίας κατευθύνονται κοινοτικές κατευθυντήριες γραμμές κρατικών ενισχύσεων όπου καθορίζονται οι προδιαγραφές και οι προσθετοί όροι υπό μορφή νομική και ενισχυμένων επιχειρήσεων.

Τα επενδυτικά σχέδια δεν μπορούν να υπερβούν άνω του ποσοστού 40% επί των επιλέξιμων δαπανών του επενδυτικού σχεδίου καθώς η αγορά των παγίων του ενεργητικού όπου συνδέονται άμεσα με την παραγωγική μονάδα υπό τους όρους η μονάδα να έχει παύση την λειτουργίας της καθώς και να επιδιώκεται από ανεξάρτητο επενδυτή και η συναλλαγή να πραγματοποιείται από τους σύνηθες όρους της αγοράς. Καθώς και η εγκατάσταση καινούργιων μηχανημάτων και λοιπού εξοπλισμού η χρηματοδοτική μίσθωση των καινούργιων μηχανημάτων και υποχρέωση της αγοράς κατά λήξη της μίσθωσης. Επιπλέον τα άυλα πάγια στοιχεία πρέπει να αποτελούν στοιχεία του ενεργητικού υπό τους όρους της αγοράς χρησιμοποιώντας αποκλειστικά και μόνο την ενισχυμένη επένδυση και

συμπεριλαμβάνοντας τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης να λαμβάνουν την περιφερειακή ενίσχυση τουλάχιστον 5 ετών. Το κύριο κόστος των ενισχυμένων άυλων περιουσιακών στοιχείων δεν πρέπει να υπερβαίνει το 50% των δαπανών του επενδυτικού σχεδίου.

Τα έργα της Έρευνας, Ανάπτυξης και καινοτομίας που σχετίζονται με την δραστηριότητα και τα προϊόντα της επιχείρησης όπου εκτελούνται είτε υπό συνεργασία είτε με φορείς καθώς και με βοήθεια των Ανωτάτων Εκπαιδευτικών Ιδρυμάτων. Επί της επιφυλάξεως του άρθρου 13 παραγράφου 2 δεν ενισχύονται κάποιες δαπάνες όπου αναφέρεται σε ειδικά επενδυτικά σχέδια που δεν μπορούν να ενσωματωθούν κάποιες δαπάνες και αφορούν τα λειτουργικά έξοδα για επενδύσεις όπως αγορά επιβατικών αυτοκινήτων μέχρι 6 θέσεων και τα μέσα μεταφοράς του εξοπλισμού των επενδυτικών σχεδίων καθώς και η αγορά οικοπέδου και εισφορά εταιρικού κεφαλαίου της αξίας των μηχανημάτων και του λοιπού εξοπλισμού των πάγιων στοιχείων.

Οι μισθώσεις που διέπονται στην διάταξη και καταρτίζονται με ιδιωτικό έγγραφο και γνησία υπογραφή του εγγράφου, που μετέπειτα βεβαιώνεται και από δημόσια οικονομική υπηρεσία στην οποία κατατίθεται και καταρτίζεται και η μίσθωση που μεταγράφεται στο γραφείο μεταγραφών της Περιφέρειας του ακινήτου που ορίζεται 618 αριθμού υπό του Αστικού Κώδικα. Εξαιρούνται οι δαπάνες ενίσχυσης των επενδυτικών σχεδίων νέων επιχειρήσεων μικρών και μεσαίων μέχρι ποσοστού 5% και επενδυτικού κόστους έως και 50.000 ευρώ.

Επισημάνουμε ότι η φοροδιαφυγή και η καταπολέμηση της εντοπίζεται και στο Νόμο 3943/11 και αναφέρεται περισσότερο για τις ελεγκτικές υπηρεσίες και άλλων διατάξεων της αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομίας. Το αδίκημα της μη καταβολής των βεβαιωμένων στην Δ.Ο.Υ. και τα τελωνεία προς το δημόσιο, μπορεί να κριθεί ατιμώρητο εφόσον το ποσό που οφείλετε εξοφληθεί μέχρι την εκδίκαση της υπόθεσης σε οποιαδήποτε βαθμό.

Τα είδη των ενισχύσεων που υπάγονται στις διατάξεις είναι και η φορολογική απαλλαγή από την καταβολή φόρου του εισοδήματος επί των πραγματοποιημένων φορών των κερδών που προκύπτουν με βάση φορολογική νομοθεσία του συνόλου των δραστηριοτήτων.

α) Η φορολογική απαλλαγή υπολογίζεται ως ποσοστό επί της αξίας των ενισχυμένων δαπανών και του καινούργιου μηχανολογικού εξοπλισμού που συνιστάται το ισόποσο αφορολόγητο αποθεματικό.

Καθώς και οι επιχορηγήσεις στην δωρεάν παροχή για την κάλυψη τμήματος των ενισχυμένων δαπανών.

Επίσης, η χρηματοδοτική μίσθωση και κάλυψη δημοσίου τμήματος των καταβαλλομένων δόσεων στην χρηματοδοτική μίσθωση για την απόκτηση μηχανολογικού εξοπλισμού δεν μπορεί να υπερβεί 7 έτη.

Να επισημάνουμε ότι τα επενδυτικά σχέδια υπάγονται ώστε να καλυφθεί ο τραπεζικός δανεισμός που χρηματοδοτείται με δάνειο χαμηλού κόστους από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Ταμείο εγγυοδοσίας μικρών επιχειρήσεων σύμφωνα με το χάρτη περιφερειακών ενισχύσεων.

β) Τα ποσοστά ενίσχυσης χωρίζονται σε ομάδες : Α΄ ζώνη όπου ανήκουν οι Νομοί Αττικής και Βοιωτίας ενώ στην Β΄ Ζώνη ανήκουν αυτές που έχουν μεγαλύτερο του 75% κατά κεφαλήν Α.Ε.Π. μέσου όρου της χώρας και Γ΄ Ζώνη μικρότερο του 75% κατά κεφαλήν μέσου όρου της χώρας .



Οι επιχειρήσεις διακρίνονται σε μεγάλες, μεσαίες, μικρές και πολύ μικρές σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το κάθε επενδυτικό σχέδιο είναι ανάλογο με το μέγεθος του φορέα όπου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 50%.

Το Ενισχυμένο κόστος του επενδυτικού σχεδίου με βάση το Α.Ε.Π. του 2007 της χώρας. Τα ποσοστά ενισχύσεων κατά ζώνη Α΄ των κινήτρων, ανέρχονται για τις μεγάλες στο 15%, για τις μεσαίες στο 20% και 25% για τις μικρές και πολύ μικρές. Όσον αφορά την Β΄ ζώνη των κινήτρων τα ποσοστά είναι 30% για τις μεγάλες, 35% για τις μεσαίες και 40% για τις μικρές επιχειρήσεις. Τέλος, για την Γ΄ ζώνη των κινήτρων αντίστοιχα το 40% για τις μεγάλες επιχειρήσεις, το 45% για τις μεσαίες και το 50% για τις μικρές. Σύμφωνα με τον εγκεκριμένο χάρτη περιφερειακών ενισχύσεων της Ευρωπαϊκή Ένωσης.(σελ 24).

Ο κάθε φορέας των ενισχύσεων του παρόντος νόμου, περιλαμβάνει και τις ενισχύσεις σε συνεργαζόμενες ή συνδεδεμένες επιχειρήσεις, όπως οι έννοιες αυτές προσδιορίζονται στο Παράρτημα του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ . 800/2008 της Επιτροπής της 6ης Αυγούστου 2008, δεν μπορούν να υπερβούν σωρευτικά κατά τη διάρκεια μιας τετραετίας το όριο των δέκα εκατομμυρίων (10.000.000) ευρώ για μεμονωμένη επιχείρηση και των δεκαπέντε εκατομμυρίων (15.000.000) ευρώ για το σύνολο των συνεργαζόμενων ή συνδεδεμένων επιχειρήσεων και για επενδυτικά σχέδια που υλοποιούνται εντός της ίδιας Περιφέρειας .

Ειδικά για την κατηγορία των επενδυτικών σχεδίων Γενικής Επιχειρηματικότητας τα προαναφερόμενα ποσά ορίζονται στο διπλάσιο. Σύμφωνα με τον Νόμο 4002/11 η συγχώνευση νομικών προσώπων σε νέο φορέα επί τούτου ο οργανισμός ανάπτυξης και διαχείρισης Πάρκου & Περιβαλλοντικής Ευαισθητοποίησης, που επιβλέπεται από τον Υπουργό Περιβαλλοντικής Ενέργειας. Συγκροτείται από νομικά πρόσωπα του ιδιωτικού τομέα που δεν έχουν κερδοσκοπικό χαρακτήρα αλλά επίδειξη και σκοπός του φορέα είναι η διοίκηση, η διαχείριση και η ανάδειξη των αστικών πρασίνων και των πρασίνων αναψυχής και πολιτισμού.

Τα επενδυτικά σχέδια μπορούν να υπαχθούν στις διατάξεις όπου εντάσσονται σε ειδικές κατηγορίες επενδυτικού σχεδίου όπου παρέχεται ενίσχυση φορολογικής απαλλαγής καθώς και τεχνολογικής ανάπτυξης όπου περιλαμβάνονται και εκσυγχρονισμένα σχέδια της, για διασφάλιση και έλεγχο ποιότητας και εξοικονόμησης ενέργειας. Επίσης επιδοτούνται χρηματοδοτικά μισθώματα επί 80% και για νέες επιχειρήσεις επί 90% ενίσχυση και το υπόλοιπο επί του ορίου του πίνακα όπου γίνεται ενίσχυση φοροαπαλλαγής. Ενίσχυση φοροαπαλλαγής έχουν και οι παραγωγικές δραστηριότητες σε τοπικά ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα όπου για τις υφιστάμενες επιχειρήσεις επί του ποσοστού 70% και για νέες επιχειρήσεις το 80% .

Οι πόροι που διατίθενται για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της κατηγορίας Περιφερειακής Συνοχής κατανέμονται ετησίως στις Περιφέρειες με τρόπο που να ενισχύουν περισσότερο τις περιοχές με τα μεγαλύτερα διαρθρωτικά και αναπτυξιακά προβλήματα. Καθώς και το συνολικό ποσό της ενίσχυσης της φορολογικής απαλλαγής επί 2 εξαμηνιαίων περιόδων του επομένου χρόνου για τα επενδυτικά σχέδια όπως ορίζεται και το τριπλάσιο συνολικό ποσό επιχορηγήσεων και επιδοτήσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Οι όροι υπαγωγής στο επενδυτικό σχέδιο είναι η έναρξη της υλοποίησης του επενδυτικού σχεδίου πριν την δημοσίευση απόφασης υπαγωγής στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως με ευθύνη του επενδυτή. Μετά την υποβολή της αίτησης θα

πρέπει να υπάρχουν αποδεικτικά στοιχεία που να αποτελούν κίνητρο υλοποίησης του σχεδίου και κυρίως μεγάλες επιχειρήσεις πρέπει να φέρουν έγγραφα που να προσκομίζουν το χαρακτήρα του κινήτρου. Τα επενδυτικά σχέδια παρέχουν περιφερειακές ενισχύσεις όπου υπόκεινται σε νέα δημιουργία μονάδας .

Το ελάχιστο ύψος επένδυσης με βάση το μέγεθος του φορέα αναλογεί σε :

Μεγάλες επιχειρήσεις 1.000.000.00 ευρώ  
Μεσαίες επιχειρήσεις 500.000.00 ευρώ  
Μικρές επιχειρήσεις 300.000.00 ευρώ  
Πολύ Μικρές επιχειρήσεις 200.000.00 ευρώ

Η Νομική μορφή των υπαγομένων επιχειρήσεων που είναι εγκατεστημένες στην Ελληνική Επικράτεια και έχουν μια εκ των οποίων μορφή :

- 1) Ατομική επιχείρηση
- 2) Εμπορική εταιρία
- 3) Συνεταιρισμού

Τα υπαγόμενα επενδυτικά σχέδια υπάγονται κυρίως ώστε να τηρούν βιβλία Β και Γ κατηγορίας συμφωνά με των Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων.

Επιπρόσθετα τα επενδυτικά σχέδια έχουν ως κύριο χαρακτηριστικό ώστε να εκφράζονται υπό την μορφή εμπορική εταιρίας, το ύψος της επένδυσης να είναι πάνω από 300.000.00 ευρώ. Το ποσοστό της συμμετοχής του επενδυτή που λαμβάνει ενίσχυση με την μορφή της επιχορήγησης κεφαλαίου θα πρέπει να είναι κατώτερο του 25% των ενισχυμένων δαπανών.

Οι όροι και οι προϋποθέσεις του επενδυτικού δανείου, πρέπει να έχει την μορφή ομολογιακού δανείου τετραετής διάρκειας καθώς και μορφή ομολογιακού δανείου με δημόσια έγγραφη και αποκλεισμένη αλληλόχρεου λογαριασμού κ .α.

Ακόμη να έχει εγκριθεί από χρηματοδοτούσα τράπεζα ή οργανισμό και το έγγραφο έγκρισης πρέπει να αναφέρει τους όρους χορήγησης του δανείου, το ύψος όπως επίσης και την διάρκεια , το σκοπό και το επιτόκιο της περιόδου χάριτος.

- 1) Να περιλαμβάνεται στο υποβαλλόμενο με την αίτηση υπαγωγής του φακέλου
- 2) Να μπορεί να λαμβάνεται σε συνάλλαγμα το επενδυτικό δάνειο.

Οι προϋποθέσεις αξιολόγησης κάθε επενδυτικού σχεδίου είναι ένας σοβαρός παράγοντας ώστε στην μη πληρωμή επιφέρει αποκλεισμό της αίτησης υπαγωγής του επενδυτικού σχεδίου με τους ορους του κανονιστικού πλαισίου που εκδίδεται σε εφαρμογή. Ακόμη μια προϋπόθεση αξιολόγησης που συντελεί στη μη πληρωμή είναι και η φερεγγυότητα του επενδυτή του φορέα και η δυνατότητα επενδυτικού.

Για την θέση ιδίων κεφαλαίων και για την κάλυψη της ίδιας της συμμετοχής που τεκμηριώνει την αξία των καταθέσεων ή την αξία των κινητών σύμφωνα με τις τελευταίες λογιστικές καταστάσεις του. Οι αιτήσεις που δεν συνοδεύονται με όλα τα απαιτούμενα δικαιολογητικά δεν εξετάζονται και απορρίπτονται.

Απαγορεύεται η υποβολή από τον ίδιο το φορέα της αίτησης υπαγωγής για επενδύσεις που αφορούν την ίδια παραγωγική μονάδα.

Τα κριτήρια αξιολόγησης του επενδυτικού φορέα είναι τα χαρακτηριστικά του, θα πρέπει να έχει νομική μορφή καθώς επίσης μας ενδιαφέρει και ο αριθμός απασχολουμένων και η εμπειρία των μετοχών, της εταιρίας και της διοίκησης, η επαγγελματική εξειδίκευση του ανθρωπίνου δυναμικού μετά την υλοποίηση της επένδυσης . Ένα τελευταίο κριτήριο της αξιολόγησης είναι η βιωσιμότητα και η αποδοτικότητα του επενδυτικού σχεδίου και του επενδυτικού φορέα κ. α..

Η διαδικασία αξιολόγησης, η έγκριση του ελέγχου καθώς και η υλοποίηση του επενδυτικού σχεδίου γίνεται από την περιφέρεια.

Αρχικά η Γενική επιχειρηματικότητα πραγματοποιείται σε όλη την επικράτεια εκτός περιφέρειας Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης . Ακόμη η επιχειρησιακή Μονάδα Ανάπτυξης διέπεται από το Υπουργείο Οικονομίας Ανάπτυξης και Ναυτιλίας με έδρα την Θεσσαλονίκη όπου υποβάλλονται οι αιτήσεις υπαγωγής επενδυτικού σχεδίου, για επιχειρήσεις που υπερβαίνουν τα 3.000.000.00 ευρώ και πραγματοποιούνται στις περιφέρειες Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης, Κεντρικής Μακεδονίας και Δυτικής Μακεδονίας. Ειδικά οι αιτήσεις υπαγωγής επενδύσεων ύψους μέχρι τριών εκατομμυρίων (3.000.000) ευρώ, που πραγματοποιούνται στο Νομό Δωδεκανήσου, υποβάλλονται στο Γραφείο Περιφερειακής Ανάπτυξης Δωδεκανήσου της Περιφέρειας Νοτίου Αιγαίου. Αιτήσεις που αφορούν επενδυτικά σχέδια που πραγματοποιούνται μέσα στα όρια περισσότερων της μιας εκ των ως άνω Περιφερειών, ανεξαρτήτως ύψους επένδυσης, υποβάλλονται στη Γενική Διεύθυνση Ιδιωτικών.

Επίσης, στις υπηρεσίες υποβάλλονται αντίστοιχα και οι αιτήσεις τροποποίησης απόφασης υπαγωγής, ολοκλήρωσης και πιστοποίησης της έναρξης της παραγωγικής λειτουργίας

Οι Αποφάσεις υπαγωγής είναι οι εξής:

- 1) Υποβάλλονται στη Γενική Διεύθυνση Ιδιωτικών Επενδύσεων.
- 2) Τα επενδυτικά σχέδια που υποβάλλονται στην Επιχειρησιακή Μονάδα Ανάπτυξης, με έδρα τη Θεσσαλονίκη.
- 3) Τα επενδυτικά σχέδια που υποβάλλονται στις αντίστοιχες Διευθύνσεις Σχεδιασμού και Ανάπτυξης των Περιφερειών.

Επιπρόσθετα επί της εξέτασης της διαδικασίας υποβολής και έγκρισης των υποβαλλομένων αιτήσεων για την υλοποίηση επενδυτικού σχεδίου καθώς και τη σύσταση Οργάνων Ελέγχου, την ιδιότητα και τα προσόντα των μελών τους, τα κριτήρια επιλογής τους για την διασφάλιση και αντικειμενικότητα των διοικητικών ενεργειών αναγράφεται περίληψη στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Η καταβολή της ενίσχυσης για την επιδότηση και την χρηματοδοτική μίσθωση γίνεται με χορήγηση και προκαταβολής, η οποία καθορίζεται με προεδρικό διάταγμα μετά από πρόταση του Υπουργού Οικονομίας και Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας.

Επίσης, ακόμη ένα σημείο που αφορά την επιδότηση και την χρηματοδοτική μίσθωση είναι η φορολογική απαλλαγή, η οποία διαμορφώνεται κατά έτος και με τους ακόλουθους περιορισμούς :

Η επιχείρηση έχει το δικαίωμα και ωφέλεια κινήτρου από την διαχειριστική περίοδο που δημοσιεύεται από την απόφαση ολοκλήρωσης έναρξης της παραγωγικής λειτουργίας της επένδυσης, φορολογική απαλλαγή κατά το 1/3 του εγκεκριμένου ποσού της ενίσχυσης.

Η ακόλουθη διαχειριστική περίοδος συνυπολογίζεται της ενίσχυσης της πρώτης διαχειριστικής περιόδου που ανέρχεται μέχρι τα 2/3 του ποσού της ενίσχυσης φορολογικής απαλλαγής. Το υπόλοιπο πόσο της ενίσχυσης καλύπτεται από τις νέες επιχειρήσεις των 10 διαχειριστικών περιόδων και υφιστάμενες επιχειρήσεις εντός 8 διαχειριστικών περιόδων της οποίας δημοσιεύτηκε η απόφαση ολοκλήρωσης και έναρξης παραγωγικής λειτουργίας .

Η εμφάνιση της ως αφορολογήτου αποθεματικού ειδικού στο λογαριασμό και στα βιβλία της επιχείρησης που σχηματίζεται από το φόρο εισοδήματος των καθαρών κερδών με την αρχική εμπρόθεσμη δήλωση της φορολογίας εισοδήματος δεν καταβάλλεται λόγω παρεπόμενης φορολογικής απαλλαγής. Σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου απαλλάσσονται από κάθε φόρο και τέλος χαρτοσήμου καθώς και από κάθε άλλη επιβάρυνση. Ανέρχεται σε ποσοστό 8 τις χιλιάδες στο τμήμα των προβλεπόμενων πιστώσεων και της καταβολής των επιδοτήσεων και εγγράφονται στο προϋπολογισμό των Δημόσιων επενδύσεων.

Τα Ειδικά Επενδυτικά Σχέδια Καθεστώσ Ενίσχυσης κυρίως αναφέρονται στην επιχειρηματικότητα νέων όπου ανήκουν τα επενδυτικά σχέδια και υποβάλλονται κατά την ίδρυση τους και την λειτουργία των μικρών και πολύ μικρών εταιρικών κεφαλαίων, στα οποία θα πρέπει να συμμετέχουν με ποσό 50% και άνω φυσικά πρόσωπα που δεν έχουν υπερβεί το όριο ηλικίας (τεσσαρακοστό έτος) και ασκούν την διαχείριση της εταιρίας .

Όσον αφορά τις μεγάλες επενδύσεις θα πρέπει να παρέχεται τουλάχιστον το ποσό των 50.000.000 ευρώ, το ποσό αυτό γίνεται σε συναλλαγματικές ισοτιμίες κατά χρόνο έγκρισης ενίσχυσης.

Ακόμη μια επιχείρηση των νέων στην επιχειρηματικότητα είναι και η ολοκληρωμένη πολυετής επιχειρηματική στην οποία υπάγονται 2 έως 5 έτη σύμφωνα με την επιχειρηματικότητα του σχεδίου που κατά την σύσταση του το συνολικό κόστος της πρέπει να είναι 2.000.000.00 ευρώ και περιλαμβάνουν τον τεχνολογικό, διοικητικό, οργανωτικό και επιχειρησιακό εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξη. Κατόπιν πρέπει να επισημάνουμε το καθεστώς ενίσχυσης το οποίο καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, τα πρώτα 5 έτη μετά την ίδρυση της εταιρίας πρέπει να υπάρχει το ποσοστό του 1.000.000.00 ευρώ για την τήρηση της χρηματοδοτικής μίσθωσης και εγκαταστάσεως. Οποιαδήποτε άλλη περίπτωση της επιχορήγησης δεν πρέπει υπερβαίνει το ποσό των 500.000.00 ευρώ κατά το έτος χορηγουμένων που δεν μπορεί να υπερβεί το 33% του συνόλου της χορηγουμένης ενίσχυσης .

Όσον αφορά τα ποσοστά ενίσχυσης δεν μπορούν να υπερβούν το 35% των ενισχυμένων δαπανών κατά τα 3 πρώτα έτη και ακόλουθος το 25% τα δυο επόμενα έτη δεν μπορούν να προσαυξάνονται κατά 5%.

Το καθεστώς ενίσχυσης μεγάλων επενδυτικών σχεδίων που παρέχονται συνδυαστικά και υποβάλλονται κάθε έτος, θα πρέπει το ποσοστό του χορηγούμενου τμήματος να ανέρχεται μέχρι τα 50 .000.000.00 ευρώ και να παρέχεται 100% περιφερειακή ενίσχυση. Στο τμήμα που υπερβαίνει τα πενήντα εκατομμύρια (50.000.000) ευρώ μέχρι και εκατό εκατομμύρια (100.000.000) ευρώ παρέχεται το 50% του κατά περίπτωση ανώτατου ορίου περιφερειακής ενίσχυσης .

Επιπλέον για το τμήμα που υπερβαίνει τα 100.000.000.00 ευρώ παρέχεται το 30% των περιφερειακών ενισχύσεων που δεν μπορεί να υπερβαίνει για κάθε σχέδιο το 60% της συνολικής ενίσχυσης..

Σύμφωνα με τις αποφάσεις υπαγωγής των επενδυτικών σχεδίων το συνολικό ενισχυμένο κόστος άνω 150.000.000.00 ευρώ είναι υπό την προϋπόθεση της κύρωση του νόμου.

Εάν ο χαρακτήρας για τα μεγάλα επενδυτικά σχέδια κοινοποιούνται μεμονωμένα προς έγκριση στη επιτροπή και εάν το συνολικό ποσό της ενίσχυσης είναι υπέρ του 75% του μέγιστου, θα λάβει μια επένδυση με επιλέξιμες δαπάνες 100.000.000.00 ευρώ ισχύον πάγιο κατά όριο ενίσχυσης και εφαρμόζονται σύμφωνα με το χάρτη των περιφερειακών ενισχύσεων .

Οι υποχρεώσεις των ενισχυμένων επιχειρήσεων υφίστανται από την υπαγωγή των επενδυτικών σχεδίων μέχρι και την παρέλευση 5 ετών όπου έχουμε λήξη των προβλεπόμενων και επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης και έναρξη της παραγωγικής λειτουργίας. Η τήρηση και οι όροι υπαγωγής για την κυριότητα του μισθωμένου εξοπλισμού μετά την λήξη της συμβάσεως καθώς και η διακοπή της δραστηριότητας λόγω ανώτερα βάση από φυσικά φαινόμενα κ. α .

Εκτός από αυτά τα στοιχεία εάν η ενισχυθείς επιχείρηση παραβεί τις υποχρεώσεις και αξιοποίηση το κίνητρο της φορολογικής απαλλαγής, της επιβάλλετε κύρωση και ολική ή μερική απώλεια του φορολογικού της οφέλους ή ανακαλείται η απόφαση και επιστρέφεται η ενίσχυση ή ένα μέρος της.

Σε περίπτωση που διαπιστωθεί πως στην υποβληθείσα αίτηση υπάρχουν ψευδή στοιχεία ή παραπλανητικά και δεν έχουν ενημερώσει με αποτέλεσμα αυτής της ενέργειας, υπάγεται σε αποκλεισμό της επένδυσης που οδηγεί σε μη υπαχθείς όρους καθώς και σε μη πιστοποίηση. Αν δεν έχει ολοκληρωθεί η επένδυση και δεν έχει επιστραφεί ένα μέρος της ενίσχυσης ανακαλείται και επιστρέφεται. Οι συνέπειες επέρχονται κατά την διαπίστωση εντός 10 ετών και γίνεται δημοσίευση της απόφασης ολοκλήρωσης όπου η επιβολή της ολικής ή μερικής επιστροφής κυμαίνεται μεταξύ 0.5% έως 30% της ενίσχυσης που εγκριθείτε και εκτιμώντας τις περιστάσεις καθώς και τα κριτήρια της. Κατόπιν εμφανίζονται στο λογαριασμό αφορολόγητου αποθεματικού και δεν μπορεί να διανεμηθεί ή να κεφαλαιοποιηθεί και επιστρέφεται κατά την διάλυση της επιχείρησης .

Τέλος, υποβάλλεται ετήσια έκθεση στη Βουλή των Ελλήνων όπου γίνεται αναφορά στους πόρους που διατεθήκαν στις επενδύσεις, στην ενίσχυση και τις θέσεις κατά κλάδο συμφωνά με το χάρτη περιφερειακών ενισχύσεων και η αναδιάρθρωση της πράσινης επιχειρηματικότητας.

## **1.12 ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΚΑΙ ΟΜΟΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΝ ΝΟΜΩΝ.**

Η κυριότερη διαφορά σε σχέση με τα ισχύοντα, βάσει των προηγούμενων αναπτυξιακών νομών είναι ότι πλέον το αφορολόγητο αποθεματικό δεν σχηματίζεται από κέρδη αλλά από φόρο εισοδήματος ο οποίος δεν καταβάλλεται. Το αφορολόγητο αποθεματικό αρχίζει να υπολογίζεται με την ολοκλήρωση της επένδυσης και την έναρξη της παραγωγικής λειτουργίας αυτής.

Ενώ με βάση το νόμο 3299/04 υπάρχει η δυνατότητα σχηματισμού του αποθεματικού και σταδιακά τις χρήσεις κατά τις οποίες γίνεται η επένδυση υπό την προϋπόθεση της ολοκλήρωσης της μέσα στην πενταετία. Στην περίπτωση του νέου νόμου η ολοκλήρωση της επένδυσης και η έναρξη της παραγωγικής λειτουργίας θα πρέπει να πιστοποιείται από απόφαση του αρμόδιου οργάνου, η οποία δημοσιεύεται. Ακόμα με

τον νέο νόμο 3908 έχουμε όριο σχηματισμού αποθεματικού για τα δυο πρώτα χρόνια (1/3 και 2/3) που δεν υπάρχει στο νόμο 3299/04. Άλλη μια διαφορά είναι το χρονικό περιθώριο για την κάλυψη της φορολογικής απαλλαγής που είναι 8 χρόνια για τις παλιές επιχειρήσεις και 10 για τις νεοϊδρυόμενες ενώ με το νόμο 3299/04 το χρονικό όριο ήταν 10 χρόνια σε άλλες περιπτώσεις.

Ο νέος νόμος 3908/11 αναφέρεται σε υγιή αποκλειστικά επιχειρήσεις (ιδιαίτερα κερδοφόρες) και άρχετε σε αντίθεση με το σκοπό που είναι η παροχή κινήτρων στην περιφέρεια καθώς οι κερδοφόρες επιχειρήσεις είναι συνήθως στο κέντρο. Ενώ ο νόμος 3266/04 έχει σκοπό την ενίσχυση της επιχειρηματικότητας στην ελληνική επικράτεια. Άλλη μια σημαντική διαφορά είναι ότι πλέον απαιτείται η υποβολή αίτησης υπαγωγής στις ενισχύσεις ακόμα και στην περίπτωση της φορολογικής απαλλαγής ενώ ο νόμος 3299/04 προβλέπει ρητά ότι δεν απαιτείται η υποβολή αίτησης στην περίπτωση φορολογικής απαλλαγής.

Οι διαφορές του νόμου 2166 με τους παραπάνω είναι ότι ο νόμος 2166 ασχολείται με την συγχώνευση ανώνυμων εταιρειών με έδρα την Ελλάδα. Οι αφορολόγητες κρατήσεις από τα κέρδη ή το ειδικό αφορολόγητο αποθεματικό από τα μη διανεμόμενα κέρδη που στις μετασχηματιζόμενες επιχειρήσεις μεταφέρονται και εμφανίζονται αυτούσια σε ειδικούς λογαριασμούς και δεν υπόκεινται σε φορολογία κατά το χρόνο του μετασχηματισμού εφόσον τα αφορολόγητα έσοδα του νομικού προσώπου είναι μεγαλύτερα από τα καθαρά κέρδη του ισολογισμού και έχουμε διανομή κερδών με οποιαδήποτε μορφή. Το μέρος των κερδών που διανέμεται φορολογείται στο όνομα του νομικού προσώπου. Σε περίπτωση ζημιάς που προκύπτει μετά τη λογιστική αναμόρφωση δεν έχουμε εφαρμογή του νομού.

Ο νέος νόμος θέτει ελάχιστα όρια επένδυσης ανάλογα του μεγέθους των επιχειρήσεων για τα επενδυτικά σχέδια γενικής επιχειρηματικότητας, τα όρια αυτά είναι ίδια με εκείνα που έθετε και ο Ν.3299/04. Όμως ο νέος νόμος μπορεί να θεωρηθεί ότι θέτει όρια ως προς τα κτιριακά κάποιος επένδυσης. Συγκεκριμένα οι δαπάνες κτιριακών εγκαταστάσεων δεν μπορούν να ξεπερνούν το 40% του συνόλου των επιλέξιμων δαπανών του επενδυτικού σχεδίου και άρα αποκλείονται επενδυτικά σχέδια αποκλειστικά κτιριακών εγκαταστάσεων, είτε σχέδια που το κυρίαρχο στοιχείο είναι οι δαπάνες τέτοιων ειδών.

### **1.13. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.**

Από τα παραπάνω βλέπουμε καταρχήν ότι και οι τρεις νόμοι έχουν να κάνουν με τα κίνητρα για την δημιουργία νέων επιχειρήσεων. Ο πιο ευνοϊκός νόμος από τους τρεις για την δημιουργία νέων επιχειρήσεων από άποψη φορολογικών κινήτρων είναι ο νόμος 3299/04 και αυτό γιατί έχει σκοπό την ενίσχυση της επιχειρηματικότητας στην ελληνική επικράτεια.

Παρέχει :

- Επιχορήγηση από το ελληνικό δημόσιο ή επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης.
- Φορολογική απαλλαγή.
- Επιδότηση κόστους δημιουργουμένων θέσεων εργασίας για δυο χρόνια.

Ακόμα προσφέρει :

- Την κατασκευή, την επέκταση, τον εκσυγχρονισμό κτιριακών ειδικών και βοηθητικών εγκαταστάσεων, καθώς και τις δαπάνες διαμόρφωσης περιβάλλοντος χώρου.
- Την αγορά πάγιων.
- Την αγορά και εγκατάσταση καινούργιων σύγχρονων μηχανημάτων.
- Τη δημιουργία νέας μονάδας.
- Την επέκταση υπάρχουσας μονάδας.
- Τη διαφοροποίηση της παραγωγής μιας μονάδας προς νέα πρόσθετα προϊόντα.

Βλέπουμε λοιπόν ότι ο νόμος 3299 είναι πιο ευνοϊκός για την δημιουργία νέων επιχειρήσεων και για την διατήρηση των παλιών γιατί προσφέρει πολλά κίνητρα και έτσι έχουμε μεγαλύτερη ανάπτυξη στην ελληνική περιφέρεια σε σχέση με τους άλλους δυο νόμους.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

### ΓΕΝΙΚΑ.

Τα επιχορηγούμενα προγράμματα είναι επιδοτήσεις με την μορφή χρημάτων για την έναρξη μιας επιχείρησης ή για την ανάπτυξη μιας ήδη υπάρχουσας. Η Ευρωπαϊκή Ένωση στηρίζει με οικονομική βοήθεια νέους επιχειρηματίες ή παλιούς με στόχο να δημιουργήσουν καινούργια επιχείρηση ή να εκσυγχρονίσουν την ήδη υπάρχουσα. Πλεονέκτημα ενός επιχορηγούμενου προγράμματος είναι τα κίνητρα που δίνει σε έναν νέο επιχειρηματία να υλοποιήσει τους στόχους του, δίνοντας του την οικονομική βοήθεια για την πραγματοποίηση των δαπανών που δεν θα μπορούσε να φέρει εις πέρας μόνος του.

Σημαντικά στοιχεία ενός επιχορηγούμενου προγράμματος είναι ότι σχεδόν όλα τα προγράμματα επιδοτούν τη αγορά εξοπλισμού ενώ ορισμένες φορές επιδοτούν και κτηριακές δαπάνες π.χ. επέκταση ή εκσυγχρονισμό κτηρίου. Τα προγράμματα επιδοτούν ένα μέρος της συνολικής επένδυσης και το υπόλοιπο υποχρεώνεται να το καλύψει ο υποψήφιος επιχειρηματίας. Τέλος, όλα ξεκινούν από ένα ποσό κάλυψης (κατώτερο) και φτάνουν στο ανώτερο ποσό κάλυψης. Παρακάτω αναφέρεται ένα παράδειγμα

Μια επιχείρηση πώλησης ενδυμάτων σκοπεύει να δήλωση συμμετοχή στο πρόγραμμα ενίσχυσης μικρομεσαίων επιχειρήσεων με σκοπό την ανακαίνιση του καταστήματος (υδραυλικές εγκαταστάσεις, πατώματα, αγορά εξοπλισμού). Η επιχείρηση για να υποβάλει αίτηση συμμετοχής ώστε να επιχορηγηθεί σε ποσοστό 65% επί της καθαρής αξίας των δαπανών της θα πρέπει να λειτουργεί μέχρι 3 χρόνια, να διαθέτει επιλέξιμο κωδικό δραστηριότητας, να λειτουργεί νόμιμα και να είναι μικρομεσαία επιχείρηση. Βασικό είναι ότι για να μπορέσουν να επιχορηγηθούν οι κτηριακές εργασίες θα πρέπει να υπάρχει άδεια οικοδομής καθώς και νομική κατοχή του ακίνητου (συμβόλαιο ιδιοκτησίας, ενοικιαστήριο συμβόλαιο). Εφόσον η αίτηση εκκριθεί έχει περιθώριο υλοποίησης ένα έτος (για το παρόν πρόγραμμα), στην συνέχεια γίνεται έλεγχος για να διαβεβαιωθεί το Υπουργείο ότι έχουν γίνει οι ανάλογες διαδικασίες και τέλος γίνεται η κατάθεση των χρημάτων.

Ένα κοινό σημείο στα επιχορηγούμενα προγράμματα είναι ότι πάντα ορίζεται ένας ενδιαφερόμενος φορέας διαχείρισης << Ε.Φ.Δ.>> από το ελληνικό δημόσιο. Σε μερικά προγράμματα ο φορέας είναι οι τράπεζες, οι οποίες έχουν την απολυτή ευθύνη της υποδοχής και αξιολόγησης των επενδυτικών σχεδίων καθώς και την παρακολούθηση της υλοποίησης.

### 2. ΟΡΙΣΜΟΣ ΕΣΠΑ.

Το εθνικό στρατηγικό πλαίσιο αναφοράς (ΕΣΠΑ) αποτελεί το έγγραφο αναφοράς για τον προγραμματισμό των ταμείων της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε εθνικό επίπεδο με διάρκεια από το 2007-13 και θεωρείται ένα χρήσιμο εργαλείο των αναπτυξιακών δυνατοτήτων μια χώρας. Αποτελείται από διάφορα προγράμματα χρηματοδότησης της ελληνικής οικονομίας από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Ένα σημαντικό πλεονέκτημα είναι ότι παρέχει φορολογικά κίνητρα για τις νέες επιχειρήσεις ή για νεοϊδρυόμενες.



Επιχειρησιακό πρόγραμμα αναφέρεται η κοινοτική συνδρομή στη χρηματοδότηση για όλη την διάρκεια εφαρμογής του ΕΣΠΑ (2007-2013). Τα επιχειρησιακά προγράμματα χρηματοδοτούνται και μέσω των περιφερικών επιχειρησιακών προγραμμάτων. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα η χρηματοδότηση τους να είναι μεγαλύτερη από αυτή που παρουσιάζεται παρακάτω.

**Πίνακας 4.**

<b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ</b>	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ</b>
ΕΠ Περιβάλλον – Αειφόρος Ανάπτυξη	€1.800.000.000
ΕΠ Ενίσχυση της Προσπελασιμότητας	€3.700.160.864
ΕΠ Ανταγωνιστικότητα Επιχειρηματικότητα	€1.291.000.000
ΕΠ Ψηφιακή Σύγκλιση	€ 860.000.000
ΕΠ Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού	€2.260.000.000
ΕΠ Εκπαίδευση και Δια Βίου Μάθηση	€1.440.000.000
ΕΠ Βελτίωση -Διοικητικής Ικανότητας Δημόσιας –Διοίκησης	€505.000.000
ΕΠ Τεχνική Υποστήριξη Εφαρμογής	€192.000.000
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>€12.048.160.864</b>

**Πηγή ΕΣΠΑ 2007 - 2013**

Οι χωρικές ενότητες του ΕΣΠΑ απευθύνονται σε τομεακά επιχειρησιακά προγράμματα, τα οποία αποτελούν προτεραιότητα ως προς τον κάθε τομέα στον οποίο σχεδιάζονται παρεμβάσεις και στην συνέχεια εξειδικεύονται χωριστά, ώστε κάθε περιοχή της Ελλάδος να ενισχυθεί ισόρροπα.

Οι χωρικές προτεραιότητες του σχεδιασμού του ΕΣΠΑ είναι:

- I. Η ανάπτυξη της υπαίθρου.
- II. Η βιώσιμη αστική ανάπτυξη.
- III. Η διασυνοριακή, διακρατική και η διαπεριφερειακή συνεργασία.

Ο χωρισμός σε χωρικές ενότητες έγινε με τα ακόλουθα κριτήρια:

- I. Την κατανομή του πληθυσμού.
- II. Τα γεωγραφικά στοιχεία της χώρας.
- III. Την αστικότητα και ιεραρχία των αστικών κέντρων.
- IV. Την σχέση των χωρικών ενότητων με τους άξονες ανάπτυξης της χώρας.

Ο χωρικός σχεδιασμός των παρεμβάσεων κατέληξε στην διαμόρφωση πέντε χωρικών ενότητων. Σε κάθε ενότητα υπάρχει και ένα περιφερικό επιχειρησιακό πρόγραμμα.

**Πίνακας 5.**

ΧΩΡΙΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ	ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΕΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΕΣ	ΣΤΟΧΟΙ
Μακεδονίας – Θράκης	Κεντρικής Μακεδονίας, Ανατολικής Μακεδονίας – Θράκης, Δυτικής Μακεδονίας.	Δημιουργία βιώσιμης, ανταγωνιστικής περιφερειακής οικονομίας
Θεσσαλίας, Στερεάς Ελλάδας, Ηπείρου	Θεσσαλίας, Στερεάς Ελλάδας, Ηπείρου	Η ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας, της ελκυστικότητας και της εξωστρέφειας της οικονομίας.
Κρήτης και Νήσων Αιγαίου	Κρήτης, Νότιου Αιγαίου, Βόρειου Αιγαίου.	Ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και στην ανάδειξη της ελκυστικότητας της αναπτυξιακής χωρικής ενότητας σε συνθήκες αειφόρου ανάπτυξης.
Δυτικής Ελλάδας, Πελοποννήσου και Ιονίων Νήσων	Δυτικής Ελλάδας, Πελοποννήσου, Ιονίων Νήσων	Διεύρυνση των αναπτυξιακών δραστηριοτήτων της χωρικής ενότητας. Επιτάχυνση του ρυθμού οικονομικής μεγέθυνσης και αύξηση της παραγωγικότητας.
Αττικής	Αττικής	Ενίσχυση του Διεθνούς ρόλου της Περιφέρειας Αττικής ως ευρωπαϊκής μητρόπολης στο χώρο της νοτιοανατολικής Ευρώ

Πηγή ΕΣΠΑ 2007 – 2013.

## **2.1. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “ΝΕΑ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΚΗ – ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ”.**

Το πρόγραμμα << Νέα καινοτομική επιχειρηματικότητα >> εντάσσεται στο επιχειρησιακό πρόγραμμα ανταγωνιστικότητας και επιχειρηματικότητας. Το πρόγραμμα αυτό αφορά νέους επιχειρηματίες έως 40 ετών και αποσκοπεί στην ενίσχυση επενδυτικών σχεδίων για την ίδρυση και λειτουργία μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων με ποσοστό 50%. Το ελάχιστο ύψος επένδυσης ξεκινά από τις 100.000€, ενώ τα είδη ενίσχυσης είναι η επιχορήγηση και η επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing). Πιο συγκεκριμένα αφορά δαπάνες που ενισχύονται από την ίδρυση, οργάνωση και λειτουργία μιας επιχείρησης, καθώς και δαπάνες που αφορούν χρηματοδοτική μίσθωση εγκαταστάσεων και εξοπλισμού παραγωγής. Το πρόγραμμα αυτό ενισχύει τις υπό δράση επιχειρήσεις, στις οποίες

μπορούν να συμμετέχουν φυσικά πρόσωπα ανεξαρτήτως φύλου που έχουν συμπληρώσει το 18<sup>ο</sup> έτος της ηλικίας τους κατά την υποβολή της πρότασης, ή νομικά πρόσωπα ( ΑΕ, ΕΠΕ, ΟΕ, ΕΕ) ή ατομική επιχείρηση ή κερδοσκοπικοί συνεταιρισμοί , εφόσον τηρούν β ή γ κατηγορίας Κ.Β.Σ.

### **2.1.1 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ.**

Στο πρόγραμμα ενισχύονται έργα από επενδύσεις που αρχίζουν:

- I. Από 30.000€μέχρι 300.000€για επενδυτικά σχέδια μεταποιητικού χαρακτήρα, ακόμα και επενδυτικά σχέδια που δραστηριοποιούνται στους τομείς κλάδους 36, 37, 38 και 39 ( NBCE 2008).
- II. Από 20.000€ μέχρι 200.0000€ για επενδυτικά σχέδια για όλους τους επιλέξιμους κλάδους.

### **2.1.2 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ.**

Πίνακας 6.

Επιχειρησιακό πρόγραμμα << ανταγωνιστικότητας και επιχειρηματικότητας >>.	8.500.000€
Περιφερικό επιχειρησιακό πρόγραμμα Αττικής.	8.500.000€
Μακεδονίας Θράκης – κεντρική Μακεδονία	8.000.000€
Μακεδονίας Θράκης – Δυτική Μακεδονία	1.000.000€
Θεσσαλία – Στερεά Ελλάδα	3.500.000€
Κρήτη και νησιών Αιγαίου (Νότιο Αιγαίο)	500.000€

Πηγή ΕΣΠΑ 2007 – 2013.

## **2.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΞΩΣΤΡΕΦΕΙΑ- ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.**

Το πρόγραμμα έχει ως στόχο την ενίσχυση και την υποστήριξη των ΜΜΕ και υπό προϋποθέσεις και των μεγάλων επιχειρήσεων, για την έναρξη ή την ενίσχυση της εξωστρεφούς ανταγωνιστικότητας και επιχειρησιακής τους δράσης.

Οι επιχειρήσεις που ωφελούνται από το πρόγραμμα αυτό είναι οι εξής:

- I. Μεμονωμένες υφιστάμενες και νέες μικρές, πολύ μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις που έχουν ιδρυθεί και έχουν αρχίσει την δραστηριότητα τους πριν την 1-1-2010 ωφελούνται από το πρόγραμμα. Θα πρέπει να έχουν κλείσει μια τουλάχιστον διαχειριστική χρήση και να λειτουργούν αδιαλείπτως από τότε μέχρι και την ημερομηνία προκήρυξης του προγράμματος, δραστηριοποιούμενες στον ελληνικό χώρο σε τομείς όπως της μεταποίησης, των κατασκευών, υπηρεσιών και σε όσες ταξινομούνται σε έναν από τους επιλέξιμους κλάδους του προγράμματος (πίνακας ΚΑΔ). Καθώς και σε αυτές που δεν απέκτησαν επιλέξιμο ΚΑΔ<sup>1</sup> και δραστηριοποιούνται σε αυτόν από την ημερομηνία 1-1-10 και πριν την ημερομηνία προκήρυξης του προγράμματος 04-02-11. Τέλος, νέες και υφιστάμενες επιχειρήσεις με επιλέξιμο ΚΑΔ, ο οποίος όμως ήταν ανενεργός και ενεργοποιήθηκε από την 1-1-10 και πριν την ημερομηνία προκήρυξης του προγράμματος 04-02-11.
- II. Υφιστάμενες και νέες πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, οι οποίες ταξινομούνται σε έναν από τους επιλέξιμους κλάδους.

### **2.3 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΝΙΣΧΥΟΥΝ ΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ.**

Αφορά επιχειρήσεις-ιδιώτες σε όλη τη ελληνική επικράτεια .

**1.Νεα επιχειρηματικότητα (jeremiad).** Αποτελείται από ευνοϊκά δάνεια επιμερισμού ρίσκου για μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις, οι οποίες απασχολούν 50 άτομα προσωπικό και να έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών που δεν ξεπερνά 10.εκατ.ευρώ και ο χρόνος λειτουργίας τους δεν είναι παραπάνω από 36 μήνες. Έχει ως σκοπό να χρηματοδοτεί την χορήγηση δανείων με μειωμένο επιτόκιο και να έχει ελάχιστες εξασφαλίσεις μέσω τραπεζών (ALPHA BANK ΚΑΙ ΕΘΝΙΚΗ).

Ο επιχειρηματίας που θα επωφεληθεί μέσω αυτού, έχει την δυνατότητα να καταβάλλει επιτόκιο μόνο το 50% του δανείου, ενώ το υπόλοιπο 50% θα καλυφτεί μέσω του ΕΣΠΑ από το ευρωπαϊκό ταμείο περιφερικής ανάπτυξης.

Στο jeremiad μπορούν ακόμα να συμμετέχουν νεοϊδρυθείσες επιχειρήσεις ή επιχειρήσεις που έχουν έως και 3 χρόνια λειτουργία από την υποβολή του αιτήματος δανειοδότησης.

Το επιχειρησιακό πρόγραμμα χρηματοδοτεί:

- I. Κεφάλαιο κίνησης που χορηγείται για την ανάπτυξη και την επέκταση των δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων.
- II. Στοιχεία του ενεργητικού υλικά και άυλα για επενδυτικά δάνεια. Η επιχείρηση μπορεί να συμμετάσχει περισσότερες από μια φορές στο πρόγραμμα, όμως με την προϋπόθεση να μην ξεπερνά το ποσό των 100.000.000€, τα δάνεια να έχουν ύψος μέχρι 100.000€ με επιτόκιο που δεν ξεπερνά 3% και περίοδο αποπληρωμής από 36 μέχρι 72 μήνες, συνολικά με την περίοδο χάριτος. Αποτέλεσμα του προγράμματος είναι να δώσει κίνητρο στην επιχείρηση ώστε να τονωθεί η

---

<sup>1</sup> Κωδικός Αριθμός Δραστηριότητας και τον ή τους δηλώνεις κατά την έναρξη επιτηδεύματος στην αρμόδια ΔΟΥ. Ο χρόνος έναρξης αποδεικνύεται με έγγραφο που σου χορηγεί η ΔΟΥ.

επιχειρηματικότητα της και η συνεργασία της στο παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον.

Εξαιρούνται οι επιχειρήσεις :

- I. Τυχρά παιχνίδια και συναφή εξοπλισμός.
- II. Η πρωτογενής παράγωγή των προϊόντων της Ηλείας, τις υδατοκαλλιέργειες και των γεωργικών προϊόντων.
- III. Παραγωγή, μεταποίηση ή διανομή καπνού, παραγωγή όπλων και πυρομαχικών, στρατιωτικού ή αστυνομικού εξοπλισμού.
- IV. Δραστηριότητες που αφορούν τα ζώα για πειραματικούς και επιστημονικούς σκοπούς.
- V. Οι τομείς που θεωρούνται δεοντολογικά ή ηθικά αμφιλεγόμενα.
- VI. Εξαιρούνται οι προβληματικές επιχειρήσεις κατά την έννοια του αρθ.21

## **2.4 ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΤΟΥΣ ΤΟΜΕΙΣ ΜΕΤΑΠΟΙΗΣΗΣ-ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ-ΕΜΠΟΡΙΟΥ-ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.**

Το πρόγραμμα περιλαμβάνει την ενίσχυση της μικρής και πολύ μικρής επιχείρησης σε όλη την ελληνική επικράτεια μέσω των περιφερειακών επιχειρησιακών προγραμμάτων του ΕΣΠΑ. Αποτελείται από τις ακόλουθες θεματικές ενότητες - μεταποίηση-τουρισμού- εμπορίου- υπηρεσίας. Με ποσοστό ενίσχυσης (επιχορήγηση) 55% ή 65% ανάλογα με την γεωγραφική ζώνη και με το μέγιστο επιχορηγούμενο προϋπολογισμό που ξεκάνει από 200.000€μέχρι 300.000€ανάλογα με την θεματική ενότητα. Το ύψος και είδος ενίσχυσης είναι από 50.000€ έως 300.000€ για την μεταποίηση, από 30.000€έως 250.000€για τον τουρισμό, 20.000€έως 200.000€για το εμπόριο και τέλος από 20.000€έως 200.000€για τις υπηρεσίες.

Κάθε επενδυτής έχει την δυνατότητα να προγραμματίσει επενδυτική πρόταση μεγαλύτερη του προϋπολογισμού, για τις κατηγορίες στις οποίες έχει υποβάλει πρόταση. Για τις ανάγκες της επενδυτικής πρότασης η ελληνική επικράτεια υποδιαιρείται σε δυο γεωγραφικές ζώνες, με ποσοστό επιχορήγησης 55% για την περιφέρεια Αττικής (έκτος των νησιών της) και για το νομό Θεσσαλονίκης ενώ για την υπόλοιπη επικράτεια και τα νησιά της περιφέρειας Αττικής το 65%.

### **2.4.1 ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΕΝΙΣΧΥΣΕΩΝ.**

Μια επιχείρηση για να έχει δικαίωμα συμμετοχής πρέπει να έχει τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- I. Να είναι εγκατεστημένη στην ελληνική επικράτεια.
- II. Να έχει τουλάχιστον κλεισμένες δυο διαχειριστικές χρήσεις.
- III. Η νομική μορφή να είναι ΟΕ ή ΕΕ ή Α.Π. ή ΑΕ.
- IV. Ο μέσος ετήσιος κύκλος εργασιών τριετίας να κυμαίνεται από 25.000€ μέχρι 10.000.000€ για τουρισμό, από 30.000€ μέχρι 10.000.000€ για υπηρεσίες,

30.000€ μέχρι 10.000.000€ για το εμπόριο και 50.000€ μέχρι 10.000.000€ για μεταποίηση. Οι δικαιούχοι που δεν έχουν χρονικό διάστημα τριών ετών και δεν έχουν κλεισμένες διαχειριστικές χρήσεις για την τήρηση των ορίων, λαμβάνονται υπόψη τα στοιχεία δυο ετών.

- V. Να απασχολούν κάτω από 50 εργαζόμενους κατά το έτος 2008.
- VI. Να τηρούν β ή γ κατηγορίας βιβλία του ΚΒΣ. Κατ' εξαίρεση στον τουρισμό είναι επιλέξιμες και οι επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία σύμφωνα με την νομοθεσία.
- VII. Να είναι μικρομεσαίες επιχειρήσεις σύμφωνα με τον ορισμό σύσταση της. Σημειώνεται ότι λόγω της ιδιαιτερότητας των επιχειρήσεων που λειτουργούν με το σύστημα της δικαιοκρίσιās θα ελέγχεται το θέμα της δεσποζούσης θέσης ή της κυρίαρχης επιρροής της μητρικής εταιρίας έναντι της θυγατρικής.
- VIII. Να μην εκκρεμεί εις βάρος της διαδικασία ανάκτησης παλαιάς κρατικής ενίσχυσης.
- IX. Τέλος, η ενίσχυση χορηγείται μόνο σε επιχειρήσεις που δεν είναι προβληματικές την 1 Ιουλίου 2008.

Στο πλαίσιο της προκήρυξης δεν έχουν δικαίωμα υποβολής πρότασης οι δημόσιες επιχειρήσεις ή οργανισμοί ή θυγατρικές, καθώς και οι εταιρίες που έχουν συμμετοχή άμεση ή έμμεση σε ποσοστό μεγαλύτερο του 25% οι Ο.Τ.Α. α και β βαθμού.

## **2.5 ΣΤΗΡΙΞΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ.**

Το πρόγραμμα έχει ως σκοπό την ενίσχυση πρώτης επιχειρηματικής δραστηριότητας συνολικού επιδοτούμενου προϋπολογισμού έως 35.000€. Αποτελείται από ένα ολοκληρωμένο σχέδιο παρέμβασης για την στήριξη της επιχειρηματικότητας των επιχειρήσεων και των εργαζομένων τους αλλά και περιοχών που υφίστανται τις συνέπειες από την οικονομική κρίση ώστε να στηριχθεί η απασχόληση. Το πρόγραμμα το οποίο εντάσσεται στο << Εθνικό αποθεματικό απροβλέπτων >> του ΕΣΠΑ, έχει συνολικό προϋπολογισμό 72 εκατ. € χωρίς να υπάρχει υποχρέωση για ιδιωτική συμμετοχή και με δημόσια χρηματοδότηση 100%. Στόχος είναι το άνοιγμα 1.000 νέων επιχειρήσεων και την δημιουργία πάνω από 2.000 νέες θέσεις εργασίας. Κάθε επιχείρηση ενισχύεται με το ποσό των 35.000€.

Το πρόγραμμα περιλαμβάνει δυο δράσεις για την υλοποίηση του και χρηματοδοτείται από το ευρωπαϊκό κοινοτικό ταμείο και από το Ελληνικό δημόσιο. Η πρώτη δράση έχει συνολικό προϋπολογισμό 36 εκατ. € και στοχεύει στην ενίσχυση των νέων επιχειρηματιών και των ανέργων. Απευθύνεται σε νέους επιχειρηματίες που δημιούργησαν επιχείρηση μετά από την 1/1/11 και σε ανέργους από 18 ετών μέχρι 64. Η δράση έχει ποσοστό χρηματοδότησης 100 % για δαπάνες όπως :

- I. Ενοίκιο – Λογαριασμοί ΔΕΚΟ (ηλεκτρικό, τηλεφωνία , ύδρευση )
- II. Δαπάνες ίδρυσης εταιρείας ( έναρξη εφορίας, έγγραφα στο επιμελητήριο κ.α. )
- III. Δαπάνες αγοράς εξοπλισμού πρώτων υλών και ενδιάμεσων προϊόντων .
- IV. Δαπάνες παροχής υπηρεσιών ( νομική και λογιστική υποστήριξη ).
- V. Δαπάνες σύνταξης επιχειρηματικού σχεδίου.
- VI. Νέες θέσεις εργασίας για ένα έτος (έως 15.000 € ).

Η δεύτερη δράση έχει συνολικό προϋπολογισμό 36 εκατ. € και στόχο έχει την στήριξη επιχειρήσεων και εργαζομένων , μέσω των δράσεων συμβουλευτικής κατάρτισης με σκοπό την στήριξη τους για τις νέες συνθήκες που δημιουργούνται λόγω της οικονομικής κρίσης. Απευθύνεται σε επιχειρήσεις που έχουν κάνει έναρξη 1/1/11 και απασχολούν πάνω από 5 εργαζόμενους , το ποσοστό χρηματοδότησης είναι 100% και οι επιλέξιμες δαπάνες αφορούν τις δράσεις κατάρτισης ,τα κόστη της επιχείρησης , το επίδομα κύρωσης που είναι 5 € ανά ώρα κατάρτισης για κάθε εργαζόμενο, καθώς και δαπάνες συμβουλευτικής για την σύνταξη << Ολοκληρωμένου σχεδίου παρέμβασης >> της επιχείρησης και του ανθρωπίνου δυναμικού της.

Οι αιτήσεις συμμετοχής στο παρόν πρόγραμμα υποβάλλονται από 15 Νοεμβρίου έως 15 Ιανουαρίου 2012 και αφορά και για τις δυο δράσεις. Η υποβολή της αίτησης υπαγωγής γίνεται με ηλεκτρονική διαδικασία, στην συνέχεια γίνεται η ανάλογη αξιολόγηση έτσι ώστε να γίνει άμεσα η εκταμίευση, ενώ η προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών απαιτείται μετά την έναρξη των δικαιούχων στο πρόγραμμα.

## **2.6 ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.**

Μια επιχείρηση θεωρείται προβληματική όταν ορισμένα μελή έχουν απεριόριστη ευθύνη για τα χρέη της, εφόσον έχει εγκριθεί πάνω από το μισό του κεφαλαίου της, όπως αυτή εμφανίζεται στους λογαριασμούς της και πάνω από το ένα τέταρτο αυτού του κεφαλαίου που έχει εγκριθεί κατά την διάρκεια των δώδεκα τελευταίων μηνών. Ανεξάρτητα από την μορφή της, εφόσον η επιχείρηση πληροί τις προϋποθέσεις της νομοθεσίας που τη διέπει, όσον αφορά την υπαγωγή της σε συλλογική πτωχευτική διαδικασία. Ακόμα αν πρόκειται για εταιρία περιορισμένης ευθύνης και έχει εγκριθεί πάνω από το μισό εγγεγραμμένο κεφάλαιο της και άνω του ενός τετάρτου του κεφαλαίου αυτού, κατά την διάρκεια των δώδεκα τελευταίων μηνών.

Μια εταιρία μπορεί να συνεχίσει να θεωρείται προβληματική όταν παρατηρείται αύξηση των ζημιών, μείωση του κύκλου εργασιών, διόγκωση των αποθεμάτων, αύξηση παραγωγικής ικανότητας, φθίνουσα ταμειακή ροή, αυξανόμενο δάνειο, αύξηση των οικονομικών επιβαρύνσεων καθώς και εξασθένηση της αξίας του καθαρού ενεργητικού. Στις σοβαρότερες περιπτώσεις, η επιχείρηση μπορεί να έχει ήδη κηρυχθεί σε πτώχευση ή να αποτελεί αντικείμενο συλλογικής πτωχευτικής διαδικασίας σύμφωνα με τις διατάξεις του εθνικού δικαίου που τη διέπει.

## **2.7 ΟΡΙΣΜΟΣ Ο.Α.Ε.Δ.**

Ο οργανισμός απασχόλησης εργατικού δυναμικού ή Ο.Α.Ε.Δ είναι νομικό πρόσωπο δημόσιου δικαίου, αποτελεί διοικητικά αυτόνομο οργανισμό με περιφερική διόρθωση και τελεί υπό την εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας. Σκοπός είναι να εξασφαλίσει τις αναγκαίες προϋποθέσεις προσαρμογής στην προσφορά εργασίας προς τις αιτήσεις της ζήτησης. Παρακάτω θα γίνει αναφορά στο πρόγραμμα του Ο.Α.Ε.Δ.

### **2.7.1 «ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΚΗΣ ΕΜΠΕΙΡΙΑΣ».**

Σκοπός του προγράμματος είναι η ενίσχυση και η απόκτηση της εργασιακής εμπειρίας ανέργων ηλικίας 16 έως 24 ετών, νέων εισερχομένων στην αγορά εργασίας για την απασχόληση τους σε ιδιωτικές επιχειρήσεις και σε εργοδότες του ιδιωτικού τομέα.

Οι δαπάνες για την εφαρμογή του προγράμματος προβλέπεται να χρηματοδοτηθούν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο) και από εθνικούς πόρους (ΠΔΕ), Προγράμματος «Ανάπτυξη του Ανθρώπινου Δυναμικού» που αρχίζει από το 2007 – 2013.

Η δαπάνη ύψους 53.940.400€κατανέμεται ως εξής:

- I. Προϋπολογισμός δώδεκα μηνών σύμβασης απόκτησης εργασιακής εμπειρίας ανέρχεται στις 21.740.400€
- II. Προϋπολογισμός δευτέρου δωδεκαμήνου, εφόσον μετατραπεί σε σύμβαση εργασίας ανέρχεται στις 32.200.000€.
- III. Με βάση τους Άξονες Προτεραιότητας τα ποσά και οι θέσεις για τις προβλεπόμενες πράξεις του προγράμματος εξειδικεύονται στον άξονα προτεραιότητας. Για τις οκτώ ως άνω περιφέρειες αμιγούς στόχου σύγκλισης το ποσό των 29.667.220€και σε 5.500 θέσεις. Στον άξονα προτεραιότητας για τις τρεις ως άνω περιφέρειες σταδιακής εξόδου το ποσό ανέρχεται στις 22.115.564€για 4.100 θέσεις . Τέλος, ο άξονα προτεραιότητας για τις δύο ως άνω περιφέρειες σταδιακής εισόδου ανέρχεται στο ποσό των 2.157.616,00 € για 400 θέσεις. Η μέγιστη δαπάνη θα ανέλθει συνολικά στο ποσό των 53.940.400,00 ευρώ και κατανέμεται σε ετήσια βάση ως εξής: για το έτος 2010 στα 9.058.500€, για το έτος 2011 στα 26.481.900€και για το έτος 2012 θα ανέρχεται στα 18.400.000€.

### **2.7.2 ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ.**

Οι δικαιούχοι είναι ιδιωτικές επιχειρήσεις και γενικά εργοδότες του ιδιωτικού τομέα, που για την έγκριση της δεν θα πρέπει να έχουν προβεί σε διάρκεια ενός εξαμήνου πριν την αίτηση υπαγωγής στο πρόγραμμα αυτό, σε μείωση προσωπικού λόγω καταγγελίας της σύμβασης εργασίας. Σε περίπτωση απόλυσης η επιχείρηση θα πρέπει να έχει προβεί σε αντικατάσταση του μισθωτού ως την ημερομηνία υποβολής της αίτησης συμμετοχής στο πρόγραμμα. Η προϋπόθεση αυτή ισχύει και για επιχειρήσεις που δημιουργηθήκαν μετά από μεταβίβαση ή αλλαγή νομικής μορφής, ή διάλυση και επαναλειτουργία της στον ίδιο ή σε άλλο χώρο. Δεν θεωρείται μείωση η καταγγελία σύμβασης εργασίας λόγω συνταξιοδότησης και η καταγγελία σύμβασης εργασίας ορισμένου χρόνου που οφείλεται σε σπουδαίο λόγο, που αφορά στον εργαζόμενο, εφόσον προσκομίζονται τα απαραίτητα δικαιολογητικά.

Οι άνεργοι που θα προσλαμβάνονται από τις επιχειρήσεις που θα ενταχθούν στο πρόγραμμα αυτό, πρέπει να είναι νέοι εισερχόμενοι στην αγορά εργασίας ηλικίας 16 - 24 ετών και να μην έχουν ασφαλισθεί για περισσότερες από εκατόν πενήντα ημέρες



ασφάλισης και να διαθέτουν δελτίο ανεργίας σε ισχύ. Ακόμα να είναι έλληνες πολίτες ή πολίτες άλλου κράτους μέλους της ΕΕ ή ομογενείς που έχουν δικαίωμα διαμονής και απασχόλησης στη χώρα μας.

Τέλος, θα πρέπει να έχουν συμπληρώσει το τυποποιημένο έντυπο εξατομικευμένης προσέγγισης και να έχουν συμφωνήσει σε ατομικό σχέδιο δράσης. Δεν ισχύει για τα άτομα που κατά το τελευταίο 12μηνο, πριν από την ημερομηνία υπαγωγή τους στο πρόγραμμα, είχαν απασχοληθεί στην ίδια επιχείρηση ή σε επιχειρήσεις που μεταβιβάστηκαν ή άλλαξαν νομική μορφή ή διαλύθηκαν και επαναλειτούργησαν στον ίδιο ή σε άλλο χώρο με αυτό το αντικείμενο δραστηριότητας, με αποτέλεσμα να πρόκυψη νέα διάδοχος επιχείρηση ή σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις. Ακόμα για άτομα που κατάγονται αναγκαστικά με τις διατάξεις του Ν.2643/98.

### **2.7.3 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΥΠΑΓΩΓΗΣ.**

Η Προθεσμία και η διαδικασία υποβολής «αίτησης υπαγωγής στο πρόγραμμα – υπεύθυνης δήλωσης» είναι τα εξής:

- I. Η επιχείρηση για να ενταχθεί στο πρόγραμμα (α' στάδιο ή β στάδιο), εφόσον υπάρχουν κενές θέσεις, υποβάλλει ηλεκτρονικά την αίτηση υπαγωγής στην Υπηρεσία. Το ΚΠΑ ή ΚΠΑ2 που βρίσκεται κοντινότερα στην περιοχή έδρας της επιχείρησης.
- II. Εάν η επιχείρηση διατηρεί υποκαταστήματα, τότε η αίτηση θα υποβάλλεται στην Υπηρεσία που υπάγεται η έδρα της ή το υποκατάστημα που θα απασχοληθεί το επιχορήγητο προσωπικό.
- III. Η υποβολή της αίτησης μπορεί να πραγματοποιηθεί μέσω του ΚΠΑ ή ΚΠΑ 2 στην περίπτωση που η επιχείρηση δεν έχει πρόσβαση στο διαδίκτυο.

Όταν η διαδικασία προέγκριση της αίτησης αφορά στο α στάδιο του προγράμματος, εφαρμόζεται μετά την αποδοχή της ηλεκτρονικής αίτησης από το σύστημα υποβολής του Οργανισμού, για την οποία ενημερώνεται ηλεκτρονικά ο δικαιούχος και οφείλει εντός πέντε ημερών να προσκομίσει στην Υπηρεσία (ΚΠΑ ή ΚΠΑ ) αντίγραφο της ανωτέρω αίτησης και υπεύθυνη δήλωση, στην οποίας θα έχει τεθεί η υπογραφή του νόμιμου εκπρόσωπου και η σφραγίδα της επιχείρησης. Ο Προϊστάμενος της Υπηρεσίας ταυτόχρονα με την παραλαβή των ανωτέρω θα προβεί στην έκδοση της έγκρισης ή απόρριψη της απόφασης. Η εγκριτική απόφαση κοινοποιείται άμεσα στον δικαιούχο καθώς και στο υποκατάστημα του ΙΚΑ που ανήκει η επιχείρηση. Μετά την έγκριση της απόφασης ο υπεύθυνος διαχειριστής ενημερώνει το σύστημα ότι η αίτηση περνάει στο στάδιο της «έγκρισης» και ολοκληρώνει την έγκριση στο σύστημα. Μετά την έγκριση της απόφασης ελέγχεται άμεσα από τον αρμόδιο υπάλληλο. Τέλος, εντός τριάντα πέντε ημερών η επιχείρηση οφείλει να συνάψει με τον άνεργο την σύμβαση απόκτησης εργασιακής εμπειρίας, αν δεν υπάρχει διαθέσιμο εργατικό δυναμικό η αίτηση τίθεται σε «αναμονή» διάρκειας επτά ημερών μετά το πέρας των τριάντα πέντε ημερών από την προέγκριση.

Όσον αφορά το β στάδιο του προγράμματος, μετά την λήξη του α' σταδίου οι επιχειρήσεις μετατρέπουν την σύμβαση απόκτησης εργασιακής εμπειρίας σε σύμβαση εργασίας, μπορούν με αίτησή τους να επιχορηγηθούν για επιπλέον δώδεκα μήνες με την υποχρέωση να διατηρήσουν τον νέο για επιπλέον έξι μήνες δίχως επιχορήγηση.

## **2.7.4 ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΠΟΣΟ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ.**

Το α' στάδιο του προγράμματος (απόκτηση εργασιακής εμπειρίας) ορίζεται μέχρι δώδεκα μήνες. Το ποσό επιχορήγησης ορίζεται από το ποσό των ασφαλιστικών εισφορών των κλάδων σύνταξης, ασθένειας σε είδος και επαγγελματικού κινδύνου του ΙΚΑ – ΕΤΑΜ, όπως αυτό υπολογίζεται επί των ακαθαρίστων αποδοχών του 80% του κατώτατου βασικού μισθού ή επί των ακαθαρίστων μηνιαίων αποδοχών του 80% του κατώτατου ημερομισθίου, όπως ορίζεται κάθε φορά από την ΕΓΣΣΕ.

Το ποσό της επιχορήγησης αποδίδεται μέσω της χρέωσης του αλληλόχρεου λογαριασμού ΙΚΑ-ΟΑΕΔ και της αντίστοιχης πίστωσης του λογαριασμού του εργοδότη. Το ποσό και η διάρκεια της επιχορήγησης για το β' στάδιο ορίζεται ως προς το ποσό που αντιστοιχεί στο 70% των μηνιαίων ασφαλιστικών εισφορών, για όλους τους κλάδους της κυρίας ασφάλισης του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ και τη επικουρική ασφάλιση του ΕΤΕΑΜ, καθώς και στο 70% των μηνιαίων ασφαλιστικών εισφορών εκείνων που το ΙΚΑ εισπράττει ή συνεισπράττει υπέρ των Φορών και Κλάδων Κοινωνικής Ασφάλισης.

## **2.8 ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΑΝΕΡΓΩΝ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΗΛΙΚΙΑΣ 22-64.**

Το πρόγραμμα περιλαμβάνει την προώθηση ανέργων γυναικών στην απασχόληση, εν μέσω της οικονομικής ενίσχυσης της επιχειρηματικής πρωτοβουλίας. Δικαίωμα στην επιδότηση ανεργίας έχουν όσοι θα αναπτύξουν δραστηριότητα σε καινοτόμους κλάδους και ιδιαίτερα στην πράσινη οικονομία και οι εταιρίες (Ο.Ε., Ε.Ε. Ε.Π.Ε.), που έχουν ποσοστό από 51% έως 60% στο εταιρικό κεφάλαιο. Το Εθνικό Στρατηγικό Πλαίσιο Αναφοράς 2007-2013 ως επιλέξιμες γεωγραφικές περιοχές ορίζει και τις 13 Περιφέρειες της χώρας μας.

Οι Άξονες Προτεραιότητας εξειδικεύουν τις στρατηγικές παρεμβάσεις του Ε.Π. στην ακόλουθη χωρική κλίμακα:

- I. Άξονας Προτεραιότητας 7 στις οκτώ (8) Περιφέρειες Αμιγούς Στόχου Σύγκλισης, όπως Κρήτη, Ιόνια Νησιά, Β. Αιγαίο, Ανατολική Μακεδονία & Θράκη, Ήπειρος, Θεσσαλία, Δυτική Ελλάδα και Πελοπόννησος.
- II. Άξονας Προτεραιότητας 8 στις τρεις (3) Περιφέρειες Σταδιακής Εξόδου Αττική, Κεντρική και Δυτική Μακεδονία.
- III. Άξονας Προτεραιότητας 9 στις δύο (2) Περιφέρειες Σταδιακής Εισόδου Νότιο Αιγαίο και Στερεά Ελλάδα.

Η μέγιστη δημόσια δαπάνη συνολικά ανέρχεται στις 96.000.000€ και ο αριθμός των θέσεων που θα καλυφθούν είναι 4.000, οι οποίες κατανέμονται στις Περιφέρειες της χώρας ως εξής :

**Πίνακας 7.**

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ	ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΕΣ	ΠΟΣΟ	ΘΕΣΕΙΣ
Ε.Π «Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού»- Άξονας Προτεραιότητας 7	(8) Περιφέρειες Αμιγούς Στόχου Σύγκλισης: Κρήτη, Ιόνια Νησιά, Β. Αιγαίο, Ανατολική Μακεδονία & Θράκη, Ήπειρος, Θεσσαλία, Δυτική Ελλάδα και Πελοπόννησος,	45.000.000€	1.875
Ε.Π «Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού»- Άξονας Προτεραιότητας 8	(3) Περιφέρειες Σταδιακής Εξόδου: Αττική, Κεντρική και Δυτική Μακεδονία.	36.600.000€	1.525
Ε.Π «Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού»- Άξονας Προτεραιότητας 9	(2) Περιφέρειες Σταδιακής Εισόδου: Νότιο Αιγαίο και Στερεά Ελλάδα.	14.400.000 €	600
	Σύνολο:	96.000.000 €	4.000

Πηγή <http://www.OAED.gr>

Η Δημόσια Δαπάνη συγχρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση [ Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο (ΕΚΤ) ] και από Εθνικούς Πόρους (ΠΔΕ του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης), στο πλαίσιο του Θεματικού Άξονα 3, Άξονες απασχόλησης» του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Ανάπτυξη του Ανθρώπινου Δυναμικού» 2007 – 2013.

### **2.8.1 ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ.**

Οι άνεργες γυναίκες που ανοίγουν νέα επιχείρηση, πρέπει να έχουν την ιδιότητα του ανέργου ( δελτίο ανεργίας σε ισχύ την ημερομηνία έναρξης της δραστηριότητάς τους ή μέχρι και τριάντα (30) ημέρες πριν την έναρξη) και να έχουν ωφεληθεί από τη διαδικασία της εξατομικευμένης προσέγγισης. Θα πρέπει να έχουν παρακολουθήσει σεμινάριο επιχειρηματικότητας σε Κέντρο Προώθησης της Απασχόλησης (ΚΠΑ) του ΟΑΕΔ. Επίσης να είναι Έλληνες πολίτες ή πολίτες άλλου κράτους μέλους της Ε.Ε. ή να είναι ομογενείς που έχουν δικαίωμα απασχόλησης στη χώρα μας.

Η έναρξη της δραστηριότητας θα πρέπει να γίνει μετά τη δημοσίευση της απόφασης στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να έχουν συμπληρώσει το 22<sup>ο</sup> έτος (λαμβάνοντας υπόψη την ημερομηνία γέννησης) μέχρι και 64<sup>ο</sup> έτος κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης στο πρόγραμμα και να υπάρχει Α.Φ.Μ. Μετά την συμπλήρωση του 64<sup>ου</sup> έτους δεν υπάρχει δυνατότητα υποβολής αίτησης στο πρόγραμμα.

Τέλος, επιχορήγηση δίδεται σε μια επιχείρηση που έχει το ίδιο αντικείμενο δραστηριότητας με επιχείρηση που λειτουργούσε στον ίδιο χώρο από άλλο επαγγελματία μέσα στο τελευταίο εξάμηνο, πριν από την ημερομηνία έναρξης εργασιών της νέας επιχείρησης, στην ΔΟΥ. Αυτό ισχύει για περιπτώσεις που δεν έχει

πραγματοποιηθεί μεταφορά ή μεταβίβαση ή αγορά της παλαιάς επιχείρησης ή του εξοπλισμού αυτής. Στο πρόγραμμα μπορεί να ενταχτεί η Ο.Ε. ή Ε.Ε. μόνο για τον ομόρρυθμο εταίρο ή Ε.Π.Ε. με την προϋπόθεση ότι έχει ποσοστό τουλάχιστον 51% στο εταιρικό κεφάλαιο.

## **2.8.2 ΠΟΣΟ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ- ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ.**

Η διάρκεια της επιχορήγησης είναι 36 μήνες και το ποσό της επιχορήγησης που υπάγεται στο πρόγραμμα καθορίζεται στα 24.000 €. Η πρώτη δόση, ύψους 6.000€ καταβάλλεται μετά την έκδοση της απόφασης υπαγωγής και τα υπόλοιπα σε τρεις ισόποσες ετήσιες δόσεις των 6.000€. Οι οποίες καταβάλλονται στο τέλος κάθε έτους και αφού έχει πραγματοποιηθεί τουλάχιστον ένας επιτόπιος έλεγχος κατά το ενδιάμεσο χρονικό διάστημα, όπου και διαπιστώνεται η κανονική λειτουργία της επιχείρησης.

## **2.9 ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΓΡΟΤΟΥΡΙΣΜΟΥ.**

Ο Αγροτουρισμός είναι μια ήπια μορφή βιώσιμης τουριστικής ανάπτυξης και υπερδραστηριότητας στον αγροτικό χώρο. Γενικά Αγροτουρισμός είναι η παράλληλη ανάπτυξη δραστηριοτήτων που αποσκοπεί στην οικονομική και την κοινωνική αναβάθμιση των αγροτικών περιοχών και γενικότερα της υπαίθρου. Με την ανάδειξη και στήριξη της ήπιας και μικρής κλίμακας προσφοράς τουριστικών υπηρεσιών της τοπικής αγροτικής παραγωγής, της δημιουργίας και εμπορίας παραδοσιακών προϊόντων, του πολιτιστικού και φυσικού πλούτου της κάθε περιοχής.

Η ανάπτυξη του Αγροτουρισμού ενδιαφέρει κυρίως τους παρακάτω φορείς:

- Παραδοσιακά Καταλύματα.
- Παραδοσιακά εστιατόρια και καφενεία.
- Παραγωγούς και εμπόρους τοπικών προϊόντων

## **2.10 ΜΟΡΦΕΣ ΑΓΡΟΤΟΥΡΙΣΜΟΥ.**

Οι κυρίαρχες μορφές αγροτουρισμού σε διεθνές επίπεδο είναι τα αγροκτήματα και τα αγροτικά καταλύματα (αγροικίες) που βρίσκονται μέσα στον αγροτικό οικισμό.

Οι μορφές αυτές μπορούν να καταταχθούν σε δυο κατηγορίες :

- I. **ΑΜΙΓΗΣ ΑΓΡΟΤΟΥΡΙΣΜΟΣ.** Ασχολείται είτε με αγροτικές εργασίες κατά κανόνα στο αγρόκτημα (περιποίηση ζώων, άρμεγμα, τυροκομία, θερισμός, τρυγητός, λιομάζεμα, οπωροκηπευτική, μελισσοκομία, κτλ.), είτε με ψυχαγωγικές δραστηριότητες, από αυτές που τους προσφέρει το

περιβάλλον της αγροτικής περιοχής (κολύμπι, ψάρεμα, πεζοπορία, ορειβασία, κυνήγι, ιππασία, κτλ.).

- II. **Ο ΣΥΝΘΕΤΟΣ ΑΓΡΟΤΟΥΡΙΣΜΟΣ.** Πέρα από τις παραπάνω δραστηριότητες, που μπορούν να αναπτύξουν, ικανοποιούν κάποιες προσωπικές ανάγκες τους που εξειδικεύουν τον αγροτουρισμό της περιοχής, όπως για παράδειγμα τουρισμός, υγείας, αθλητισμός, φυσιολατρία, θρησκείας, πολιτισμός.

## **2.11 ΣΤΟΧΟΙ ΑΓΡΟΤΟΥΡΙΣΜΟΥ.**

Ο αγροτουρισμός στοχεύει σε δύο παράλληλους στόχους:

- I. Να δώσει τη δυνατότητα στον τουρίστα να περάσει ήρεμες διακοπές μέσα στη φύση, έξω από το πλαίσιο του ανεπτυγμένου τουρισμού, μέσα σε ένα φιλόξενο κλίμα που δημιουργεί η ίδια η φύση και οι άνθρωποι της.
- II. Να ενισχύσει τον επαγγελματία του αγροτικού εισοδήματος με την εκμετάλλευση καταλυμάτων και την τροφοδοσία των επισκεπτών, των καταλυμάτων, με προϊόντα της ντόπιας αγροτικής παραγωγής και της τοπικής λαϊκής τέχνης.

## **2.12 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΕ-ΠΗΓΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ.**

### **2.12.1 ΠΙΛΟΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “I-SET” – ΝΕΟ ΠΕΔΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ ΑΓΡΟΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.**

Οι μικρές αγροτουριστικές επιχειρήσεις μπορούν να διεισδύσουν στις διεθνείς αγορές με τη βοήθεια του Διαδικτύου. Για τον σκοπό αυτό η Αγροτουριστική συμμετέχει στο Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα «e-Ten», ως εταίρος στο Έργο i-Set “integrated Suite for e-Tourism”, που έχει σαν αντικείμενο να αναπτύξει νέες μεθόδους (ηλεκτρονικά εργαλεία) για τη διαχείριση και οργάνωση των μικρών επιχειρήσεων φιλοξενίας, έτσι ώστε να επιτύχουν ανταγωνιστικό πλεονέκτημα μέσω της πρόσβασης στο Διαδίκτυο και της εξοικείωσης με τις δυνατότητες που παρέχει.

Για την επίτευξη των στόχων του Προγράμματος, το ηλεκτρονικό εργαλείο “i-Set” θα δοκιμαστεί πιλοτικά σε εικοσιπέντε επιλεγμένους ξενώνες σε κάθε μία από τις τέσσερις χώρες (Ιταλία, Ελλάδα, Ισπανία, Κύπρος) που συμμετέχουν στο πρόγραμμα αυτό. Η Αγροτουριστική επέλεξε 25 πρότυπες και αναπτύξιμες μονάδες από διαφορετικές περιοχές της χώρας και ειδικότερα από του Νομούς

Ιωαννίνων, Άρτας, Τρικάλων, Αρκαδίας, Κορινθίας, Σερρών, Ευρυτανίας, Μαγνησίας, Εύβοιας, Ηρακλείου κ.α.

Σε ειδική διημερίδα ενημέρωσης και κατάρτισης, που πραγματοποιήθηκε στα γραφεία της εταιρίας, παρουσιάστηκε στους επιλεγμένους επιχειρηματίες το πρόγραμμα, ο σκοπός του, οι στόχοι αλλά και τα πλεονεκτήματα από τη συμμετοχή στο πιλοτικό πρόγραμμα “i-SeT”. Οι επιχειρηματίες ενημερώθηκαν επίσης για τον τρόπο συμμετοχής τους, τη μεταξύ τους δικτύωση, τη δημοσιότητα που θα δοθεί στο πρόγραμμα και κατά συνέπεια και στις επιχειρήσεις τους.

Τα πλεονεκτήματα από τη συμμετοχή στο πιλοτικό αυτό Πρόγραμμα συνοψίζονται ως εξής:

- Εύκολη και δωρεάν ασύρματη πρόσβαση στο διαδίκτυο «HotSpot» για τους επισκέπτες του ξενώνα καθ’ όλη τη διάρκεια του Προγράμματος.
- Πρόσβαση σε λύσεις e-business (e-booking, newsletters κλπ) μέσω της ηλεκτρονικής πύλης i-SeT.
- Συμμετοχή στο Δίκτυο που θα δημιουργείται μέσω του προγράμματος με τη συμμετοχή των επιχειρήσεων και από τις τέσσερις χώρες.

## **2.12.2 ΠΗΓΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ.**

Όπως για κάθε επένδυση, έτσι και για τις επενδύσεις στον Αγροτουρισμό υπάρχουν διάφορα χρηματοδοτικά εργαλεία, τα οποία έχουν σκοπό να βοηθήσουν τους επιχειρηματίες που θέλουν να κάνουν νέα επένδυση ή για να εκσυγχρονίσουν την υφιστάμενη επιχείρησή τους. Απαραίτητη προϋπόθεση για να ζητήσει όμως κάποιος τη βοήθεια αυτών των χρηματοδοτικών εργαλείων είναι να έχει προβληματιστεί σχετικά με το πραγματικό αντικείμενο της επένδυσής του.

## **2.12.3 ΖΩΝΕΣ ΕΝΙΣΧΥΣΕΩΝ.**

### **Περιοχή Α’**

Περιλαμβάνει τους Νομούς Αττικής και Θεσσαλονίκης, πλην των Βιομηχανικών Επιχειρηματικών Περιοχών (ΒΕ.ΠΕ.) και των νησιών των Νομών αυτών που εντάσσονται στην Περιοχή Β’.

### **Περιοχή Β’**

Περιλαμβάνει τους Νομούς της Περιφέρειας Θεσσαλίας (Καρδίτσας, Λάρισας, Μαγνησίας, Τρικάλων), τους Νομούς της Περιφέρειας Νοτίου Αιγαίου (Κυκλάδων, Δωδεκανήσου), του Νομού της Περιφέρειας Ιονίων Νήσων (Κέρκυρας, Λευκάδας, Κεφαλληνίας, Ζακύνθου), τους Νομούς της Περιφέρειας Κρήτης (Ηρακλείου, Λασιθίου, Ρεθύμνου, Χανίων), τους Νομούς της Περιφέρειας Κεντρικής Μακεδονίας (Χαλκιδικής, Σερρών, Κιλκίς, Πέλλας, Ημαθίας, Πιερίας), τους Νομούς της Περιφέρειας Δυτικής Μακεδονίας (Γρεβενών, Κοζάνης, Φλώρινας, Καστοριάς), καθώς και τους Νομούς της

Περιφέρειας Στερεάς Ελλάδας (Φθιώτιδας, Φωκίδας, Εύβοιας, Βοιωτίας, Ευρυτανίας).

### **Περιοχή Γ'**

Περιλαμβάνει τους Νομούς της Περιφέρειας Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης (Καβάλας, Δράμας, Ξάνθης, Ροδόπης, Έβρου), τους Νομούς της Περιφέρειας Ηπείρου (Άρτας, Πρέβεζας, Ιωαννίνων, Θεσπρωτίας), τους Νομούς της Περιφέρειας Βορείου Αιγαίου (Λέσβου, Χίου, Σάμου), τους Νομούς της Περιφέρειας Πελοποννήσου (Λακωνίας, Μεσσηνίας, Κορινθίας, Αργολίδας, Αρκαδίας), καθώς και τους Νομούς της Περιφέρειας Δυτικής Ελλάδας (Αχαΐας, Αιτωλοακαρνανίας, Ηλείας).

Όσον αφορά την ίδρυση ή επέκταση ξενοδοχειακών μονάδων έχει εκδοθεί η ΚΥΑ Αριθμός 17829/2006 (ΦΕΚ 474/Β/8.5.2006) «Καθορισμός τμημάτων της Επικράτειας στα οποία δεν έχουν εφαρμογή οι ενισχύσεις της επιχορήγησης, της επιδότησης χρηματοδοτικής μίσθωσης και της επιδότησης του μισθολογικού κόστους του Ν.3299/2004, για τα επενδυτικά σχέδια ίδρυσης ή επέκτασης ξενοδοχειακών εγκαταστάσεων», σύμφωνα με την οποία εξαιρούνται από τις διατάξεις του νόμου τα επενδυτικά σχέδια που βρίσκονται στις παρακάτω περιοχές:

## **I. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΑΚΗΣ.**

Στη Νήσο Θάσο καθώς και στα Δημοτικά Διαμερίσματα των Δήμων του Νομού Καβάλας που έχουν μέτωπο στον αιγιαλό, όπως αυτά καθορίζονται από τα διοικητικά όρια των ΟΤΑ. Η εξαίρεση δεν αφορά επενδυτικά σχέδια ίδρυσης ή επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τεσσάρων αστερών (4\*) καθώς και επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τριών αστερών (3\*), εφόσον συνδυάζεται με επενδυτικά σχέδια εκσυγχρονισμού ολοκληρωμένης μορφής των μονάδων αυτών.

## **II. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ.**

Στον νομό Θεσσαλονίκης, Χαλκιδικής και στα Δημοτικά Διαμερίσματα των Δήμων του νομού Πιερίας που έχουν μέτωπο στον αιγιαλό, όπως αυτά καθορίζονται από τα διοικητικά όρια των ΟΤΑ, εκτός αν αφορά επενδυτικά σχέδια ίδρυσης ή επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τεσσάρων αστερών (4\*) καθώς και επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τριών αστερών (3\*), εφόσον συνδυάζεται με επενδυτικά σχέδια εκσυγχρονισμού ολοκληρωμένης μορφής των μονάδων αυτών.

## **III. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ.**

Στο Δήμο Καστοριάς του νομού Καστοριάς. Η εξαίρεση δεν αφορά επενδυτικά σχέδια ίδρυσης ή επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τεσσάρων αστερών (4\*) καθώς και επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τριών αστερών (3\*), εφόσον συνδυάζεται με επενδυτικά σχέδια εκσυγχρονισμού ολοκληρωμένης μορφής των μονάδων αυτών.

#### **IV. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΗΠΕΙΡΟΥ.**

Στο Δημοτικό Διαμέρισμα Πάργας (έδρα) του Δήμου Πάργας του νομού Πρεβέζης καθώς και στο Δημοτικό Διαμέρισμα Συβότων του Δήμου Συβότων του νομού Θεσπρωτίας. Η εξαίρεση δεν αφορά επενδυτικά σχέδια ίδρυσης ή επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τεσσάρων αστερών (4\*) καθώς και επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τριών αστερών (3\*), εφόσον συνδυάζεται με επενδυτικά σχέδια εκσυγχρονισμού ολοκληρωμένης μορφής των μονάδων αυτών.

#### **V. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ.**

Στις νήσους Σκιάθου και Σκοπέλου του νομού Μαγνησίας, στο Δημοτικό Διαμέρισμα Καλαμπάκας (έδρα) του Δήμου Καλαμπάκας του νομού Τρικάλων.

#### **VI. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΙΟΝΙΩΝ ΝΗΣΩΝ.**

Στο νομό Κέρκυρας, Ζακύνθου, Λευκάδας καθώς και στο νομό Κεφαλληνίας, πλην της νήσου Ιθάκης, εκτός αν αφορά επενδυτικά σχέδια ίδρυσης ή επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τεσσάρων αστερών (4\*) καθώς και επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τριών αστερών (3\*), εφόσον συνδυάζεται με επενδυτικά σχέδια εκσυγχρονισμού ολοκληρωμένης μορφής των μονάδων αυτών.

#### **VII. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ.**

Όλη η Περιφέρεια Αττικής, πλην των Νήσων Κυθήρων και Αντικυθήρων καθώς και των τμημάτων της Νομαρχίας Πειραιώς που οριοθετούνται στο ηπειρωτικό τμήμα της γεωγραφικής περιφέρειας της Πελοποννήσου.

#### **VIII. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ.**

Στο Δήμο Λουτρακίου Περαιχώρας του νομού Κορινθίας.

#### **IX. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΒΟΡΕΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ.**

Στη νήσο Σάμο του νομού Σάμου. Η εξαίρεση δεν αφορά επενδυτικά σχέδια ίδρυσης ή επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τεσσάρων αστερών (4\*) καθώς και επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τριών αστερών (3\*), εφόσον συνδυάζεται με επενδυτικά σχέδια εκσυγχρονισμού ολοκληρωμένης μορφής των μονάδων αυτών.

#### **X. 10. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΝΟΤΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ.**

Στις Νήσους Κω και Ρόδου του νομού Δωδεκανήσου, στις Νήσους Πάτμου και Καρπάθου του νομού Δωδεκανήσου, εκτός αν αφορά επενδυτικά σχέδια ίδρυσης



ή επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τεσσάρων αστερών (4\*) καθώς και επέκτασης ξενοδοχειακών μονάδων τριών αστερών (3\*), εφόσον συνδυάζεται με επενδυτικά σχέδια εκσυγχρονισμού ολοκληρωμένης μορφής των μονάδων αυτών. Στις Νήσους Άνδρο, Αντίπαρο, Πάρο, Ίο, Μύκονο, Νάξο, Θήρα, Σίφνο και Σύρο του νομού Κυκλάδων.

#### **XI. 11. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΚΡΗΤΗΣ.**

Όλη η Περιφέρεια Κρήτης.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

### 3.1 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΡΙΣΗ.

Οι οικονομίες περιλαμβάνουν περιόδους οικονομικής άνθησης και οικονομικής ύφεσης. Στην Ελλάδα η οικονομική κρίση ξεκίνησε πριν δυο χρόνια, λόγω της κακής διαχείρισης της οικονομίας των προηγούμενων ετών μετά δηλαδή από την κατάρρευση της χούντας το 1974. Γεγονός όμως είναι ότι το 2004 η Ελλάδα έφτασε στις 29 περισσότερο αναπτυγμένες χώρες του κόσμου.

Από το 2008 τα ευρωπαϊκά κράτη άρχισαν να επηρεάζονται από την παγκόσμια οικονομική κρίση, η οποία στην Ελλάδα εμφανίστηκε μετά από ένα χρόνο. Η Ελληνική οικονομία αντιμετώπισε την πιο σοβαρή κρίση το 1993, με το υψηλότερο δημόσιο έλλειμμα (κοντά σε αυτό της Ιρλανδίας και του Ηνωμένου Βασιλείου) καθώς και το δεύτερο υψηλότερο χρέος ως ποσοστό του ΑΕΠ στην Ε.Ε. Το δημόσιο έλλειμμα του 2009 έφτασε στο 15,4% του ΑΕΠ και σε συνδυασμό με τα αυξανόμενα επίπεδα χρέους ( στο 127,1% του ΑΕΠ το 2009 ) οδήγησαν την χώρα σε υψηλό κόστος δανεισμού, που προκάλεσε σοβαρή οικονομική κρίση. Η Ελλάδα προσπαθεί να καλύψει το υπερβολικό δημόσιο έλλειμμα της στα ίχνη της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης. Αυτό έφερε ως αποτέλεσμα τον Μάιο του 2010 να υπογράψει το μνημόνιο στο Δ.Χ. την Ε.Ε. και την ΕΚΤ ώστε να καλυφθεί η δανειακή ανάγκη της χώρας.

Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο είναι ένας διεθνής οργανισμός ο οποίος επιβλέπει το παγκόσμιο χρηματοπιστωτικό σύστημα παρακολουθώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες και τα ισοζύγια πληρωμών, προσφέροντας οικονομική και τεχνική βοήθεια όταν του ζητηθεί. Παρέχει τεχνική και οικονομική βοήθεια σε χώρες που βρίσκονται σε πολύ δύσκολη οικονομική κατάσταση. Χώρες-μέλη που έχουν πρόβλημα με το ισοζύγιο πληρωμών μπορούν να ζητήσουν δάνεια και βοήθεια στη διαχείριση της εθνικής τους οικονομίας.

### 3.2 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΡΙΣΗ ΚΑΙ ΝΕΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.

Η οικονομική κρίση που αντιμετωπίζουν οι επιχειρήσεις το 2011 έφερε ως αποτέλεσμα να υπάρχει θετικό ισοζύγιο για την ίδρυση νέων επιχειρήσεων. Περισσότερες είναι οι επιχειρήσεις που ανοίγουν παρά αυτές που κλείνουν σύμφωνα με το πρώτο εξάμηνο του 2011, συγκεκριμένα το σύνολο των εγγράφων ανέρχεται στις 28.603 ενώ το σύνολο που διαγράφηκαν ήταν 25.391, συνεπώς υπάρχει μια θετική διάφορα που φτάνει στις 3.212 επιχειρήσεις, σύμφωνα με στοιχεία του Υπουργείου Οικονομικών. Στην περίπτωση που ήταν αρνητικό το πρόσημο ή έστω και οριακό τότε η επιχειρηματικότητα θα είχε καταστραφεί.

Όμως, για να υπάρχει μια καλύτερη εικόνα θα πρέπει να υπάρχει ένα είδος διαχωρισμού όσον αφορά σε επιχειρήσεις που βάζουν λουκέτο λόγω της κρίσης ή λόγω συνταξιοδότησης ή αλλαγής εμπορική χρήσης κ.α. Το άνοιγμα των επιχειρήσεων μπορεί να οφείλεται στην αναγκαστική στροφή της ατομικής επιχειρηματικότητας των ατόμων, οι οποίοι είναι άνεργοι λόγω της κρίσης στον ιδιωτικό τομέα ή δεν μπορούν να προσληφθούν στον δημόσιο τομέα και φιλοδοξούν

να δημιουργήσουν ένα υγιές ανταγωνιστικό επιχειρηματικό περιβάλλον με φρέσκιες ιδέες και με εφόδιο την εφευρετικότητα τους.

Οι οικογενειακές επιχειρήσεις θεωρείται ότι είναι η σπονδυλική στήλη της οικονομίας, όχι μόνο στην Ελλάδα αλλά και παγκοσμίως. Στις δυτικές οικονομίες ξεπερνούν το 80% του συνόλου των επιχειρήσεων και συμβάλλουν στο εθνικό προϊόν κάθε χώρας. Αποτελούνται κυρίως από μικρές, πολύ μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και παράγουν περισσότερο από το 40% του εθνικού προϊόντος, επίσης οι εργαζόμενοι που απασχολούνται σε αυτές είναι περισσότερο από το 35%. Εκτιμάται ότι τα ποσοστά είναι μεγαλύτερα για την Ελλάδα σε όλους τους κλάδους δραστηριοποίησης. Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται και η σημαντικότητα των οικογενειακών επιχειρήσεων στην περιφέρεια.

**Πίνακας 8. Η συμμετοχή των οικογενειακών επιχειρήσεων (Ο.Ε.) στην Ελληνική οικονομία.**

ΚΛΑΔΟΣ	Ο.Ε. ΣΤΙΣ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΕΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ*	ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΧΑΑ	ΕΔΡΑ ΕΚΤΟΣ ΑΤΤΙΚΗΣ
Ξενοδοχεία & Εστιατόρια	17	3	11
Γεωργία & Αλιεία	15	3	10
Κατασκευές	15	5	0
Ορυχεία & Λατομεία	12	-	7
Εμπόριο	10	6	0
Μεταποίηση	8	7	2
Μεταφορές και επικοινωνίες	5	2	1
Τράπεζες	3	3	0

\*κατάταξη με βάση τα κέρδη του 2006

Πηγή <http://www.alba.edu.gr>

Τα ειδικά προβλήματα και τα διάφορα ρίσκα που αντιμετωπίζουν οι επιχειρήσεις αυτές είναι διαφοροποιημένα σε σχέση με άλλες επιχειρήσεις μη οικογενειακές. Παράλληλα, όμως έχουν και ποιοτικά χαρακτηριστικά ώστε να μπορούν να τα διαχειρίζονται, τα οποία αναφέρονται στον παρακάτω πίνακα.

**Πίνακας 9. Οικογενειακές επιχειρήσεις (Ο.Ε.) και οικονομική κρίση.**

ΙΔΙΑΙΤΕΡΟ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΟ Ο.Ε.	ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΠΟΥ ΔΗΜΙΟΥΡΓΕΙΤΑΙ	ΕΡΓΑΛΕΙΑ
Διαχρονικό όραμα	Επιχειρηματικός σχεδιασμός πέραν της κρίσης	Επένδυση στο μέλλον, εξαγορές, εκπαίδευση, αποδέσμευση κεφαλαίων κλπ

Μικρή δανειακή έκθεση	Οικονομική σταθερότητα	Επαναδιαπραγμάτευση δανεισμού και εκμετάλλευση ευνοϊκών χρηματοδοτικών προγραμμάτων. Αύξηση δανεισμού για την υποστήριξη επιχειρηματικών κινήσεων
Μακροπρόθεσμη οικονομική σχέση οικογένειας -επιχείρησης	“Υπομονετικό” κεφάλαιο	Πάγωμα ή μείωση μισθών μελών της οικογένειας για την τόνωση της ρευστότητας.
Κεντρικός έλεγχος	Γρήγορη λήψη αποφάσεων	Χρηματοοικονομικό και διοικητικό “νοικοκύρεμα” στο πλαίσιο εκσυγχρονισμού των διαδικασιών διοίκησης
Μακροπρόθεσμη απασχόληση των μελών της οικογένειας στην Ο.Ε.	Τα μέλη της οικογένειας μπορούν να φύγουν από την επιχείρηση και να επιστρέψουν σε μερικά χρόνια	Ανάπτυξη των νεότερων μελών της οικογένειας με απόκτηση εμπειρίας σε άλλες επιχειρήσεις και επιμόρφωση
Έντονος συναισθηματισμός	Αυξημένα επίπεδα δυσλειτουργικού άγχους	Δημιουργία ενός υποστηρικτικού οικογενειακού πλαισίου και ανάπτυξη της ενδοοικογενειακής επικοινωνίας.

Πηγή <http://www.alba.edu.gr>.

### 3.3 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΙΔΡΥΣΗΣ ΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.

Η ίδρυση μιας επιχείρησης εν μέσω κρίσης για να είναι βιώσιμη πρέπει να επακολουθήσει διαδικασίες, μια σειρά από διαφορές μελέτες ώστε να μπορέσει να ανταπεξέλθει στις διάφορες συνθήκες και να επιτύχει το στόχο που έχει βάλει ο ενδιαφερόμενος επιχειρηματίας, που δεν είναι άλλος από το κέρδος.

Η πρώτη διαδικασία αφορά την καταλληλότητα του ενδιαφερόμενου επιχειρηματία, ο οποίος θα πρέπει να είναι ικανός, να διαθέτει επιμονή και ενεργητικότητα ώστε να αντιμετωπίσει διάφορα προβλήματα που πιθανόν να εμφανιστούν και να μπορεί να τα ξεπεράσει χωρίς σημαντικές απώλειες. Αφορά δηλαδή στην προσωπικότητα του νέου επιχειρηματία.

Η δεύτερη διαδικασία αφορά τα κεφάλαια που θα χρειαστεί για να ξεκινήσει την υλοποίηση της επιχείρησης, την αποδοτικότητα και την απόσβεση μιας επένδυσης π.χ. κτίρια, μεταφορικά μέσα, πρώτες ύλες κ.α. Αφού υπολογίσει τα έξοδα πρέπει να

προσδιορίσει το σύνολο των κεφαλαίων που μπορεί να καλύψει ο ίδιος ή αλλιώς πρέπει να στραφεί σε άλλες πηγές χρηματοδότησης, όπως είναι τα κοινοτικά προγράμματα και να εκμεταλλευτεί τις επιδοτήσεις που δίνει το κράτος, όπως αναφέρεται στο δεύτερο κεφάλαιο. Τέλος, μπορεί να στραφεί στην λύση του δανεισμού αλλά θα πρέπει να έχει γνώση για τις διαδικασίες που απαιτούνται.

Ακόμη μια διαδικασία είναι η ερευνά αγοράς. Εφόσον έχει καταλήξει στο είδος της επιχείρησης που θα ιδρύσει, θα πρέπει να εξετάσει την ζήτηση στην αγορά με βάση τα στατιστικά στοιχεία π.χ. ερωτηματολόγια, έντυπα, συνέντευξης κ.α. καθώς και τους ανταγωνιστές που έχουν το ίδιο είδος επιχείρησης αλλά και παρόμοιες. Σημαντικό ρολό στην επιτυχία μιας επιχείρησης είναι ο τρόπος εγκατάστασης της γιατί αν η επιλογή είναι αρνητική τότε μπορεί να υπάρχουν σοβαρές συνέπειες. Σε αυτό το στάδιο θα πρέπει να γίνει μελέτη ώστε ο τρόπος εγκατάστασης να είναι όσο το δυνατό ο καταλληλότερος. Η επιλογή της ορθότερης παραγωγικής διαδικασίας και του κατάλληλου εξοπλισμού αποτελούν σημαντικό παράγοντα επιτυχίας π.χ. να υπάρχει μελέτη της παραγωγικής διαδικασίας, η δυνατότητα παράγωγης θα πρέπει να συμφωνεί με τον προβλεπόμενο τζίρο κ.α. Σήμερα ο τρόπος σχεδιασμού για τη προώθηση μιας επιχείρησης πρέπει να έχει πρωτοτυπία ώστε να ξεχωρίζει από τους ανταγωνιστές και να υπάρχει όσον το δυνατό χαμηλότερο κόστος για την πραγματοποίησή του. Τέλος, η τιμολόγηση πρέπει να καλύπτει το κόστος για να έχει επιθυμητό αποτέλεσμα κέρδους.

Η Ελλάδα παρουσιάζει μόνιμο έλλειμμα σε θέματα που απαιτούνται του τρίπτυχου-ερευνά-τεχνολογία-καινοτομία τα οποία συνδέονται άμεσα με το παραγωγικό σύστημα της επιχείρησης, της ανταγωνιστικότητας και εξωστρέφειας της οικονομίας. Μέσα σε ένα οικονομικό περιβάλλον που συνεχώς διαφοροποιείται και διεθνοποιείται η καινοτομία μπορεί να δώσει σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη και ανταγωνιστικότητα μιας χώρας. Η καινοτομία σήμερα θεωρείται ως η σημαντικότερη πηγή ανάπτυξης τόσο σε εθνικό επίπεδο όσο και σε μικρό επίπεδο της επιχείρησης και τείνει να γίνει κύρια προτεραιότητα όλων των εθνικών πολιτικών.

Ο οργανισμός οικονομικής συνεργασίας ανάπτυξης στο <<εγχειρίδιο frascatis>> ορίζει ως καινοτομία την διαδικασία μιας ιδέας που μετασχηματίζεται σε ένα προϊόν ή υπηρεσία που μπορεί να διαθέτει στην αγορά ή μια νέα μέθοδο παράγωγης. Ακόμα η καινοτομία ορίζεται και με το ίδιο το νέο ή βελτιωμένο προϊόν ή υπηρεσία καθώς και η διαδικασία προώθησης του και διακίνησης του στην αγορά ώστε να γίνει γνωστό και αποδεχτό. Ο πρώτος ορισμός αναλύει μια διαδικασία, ενώ ο δεύτερος το αποτέλεσμα που θα προκύψει. Άρα καινοτόμα μπορεί να χαρακτηριστεί η επιχείρηση που σχεδιάζει ένα προϊόν ή παράγει, όσο και η προώθηση ή διακίνηση του στην αγορά.

### **3.4 Η ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.**

Οι ελληνικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να καταβάλλουν φόρους και εισφορές σύμφωνα με τη νομοθεσία που ισχύει. Το φορολογικό σύστημα εντάσσεται στο νομικό πλαίσιο της ευρωπαϊκής ένωσης και αποτελεί δέσμευση για την τήρηση στα κράτη-Μέλη.

Οι φόροι χωρίζονται σε δυο κατηγορίες όπου τα νομικά πρόσωπα υποχρεούνται να καταβάλλουν, ώστε να υπάρξει τήρηση του ενιαίου κώδικα δεοντολογίας. Πρώτη κατηγορία είναι κατά την σύσταση της εταιρίας, όπου η φορολόγηση επιβάλλεται κατά την σύσταση, τη μετατροπή ή την συγχώνευση του κεφαλαίου. Η δεύτερη

κατηγορία περιλαμβάνει τους φόρους κατά την λειτουργία μιας εταιρίας, οι οποίοι αναφέρονται στην άμεση φορολόγηση επί των συνολικών καθαρών κερδών. Η φορολόγηση αυτή είναι το 1% επί του κεφαλαίου και επιβάλλεται στις ημεδαπές κερδοσκοπικές επιχειρήσεις και στα υποκαταστήματα των αλλοδαπών επιχειρήσεων. Ο φόρος αναφέρεται στην πραγματική αξία των πράξεων που υπόκεινται στο φόρο και η εξακρίβωση της οποίας γίνεται με βάση την αγοραία αξία της πράξης. Οι πράξεις όπου γίνεται φορολόγηση είναι:

- I. Η σύσταση, με την εισφορά οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου.
- II. Η συγχώνευση προσώπου που δεν υποχρεούνται στο φόρο με πρόσωπο που υποχρεούνται στο φόρο.
- III. Η αύξηση του ενεργητικού, με εισφορά του περιουσιακού στοιχείου.
- IV. Η μετατροπή προσώπου που δεν υποχρεούνται στο φόρο σε πρόσωπο που υποχρεούνται στο φόρο.
- V. Η διάθεση πάγιων κεφαλαίων ή κεφαλαίων κίνησης από αλλοδαπή εταιρεία(χωρά έκτος Ε.Ε.) σε υποκατάστημα στην Ελλάδα.

Για το οικονομικό έτος που αρχίζει από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου του 2011 η φορολόγηση κατά την λειτουργία μιας εταιρίας έχει δυο επιβαρύνσεις. Πρώτον, ο φόρος που επιβάλλεται στα κέρδη που διανέμονται με συντελεστή 40% π.χ. μέρισμα. Δεύτερον, στα αδιανέμητα κέρδη με συντελεστή 24%, το 2011 θα είναι 20%, το 2012 θα είναι 22% , το 2013 θα είναι 21%, το 2014 και μετά θα είναι 20%. Από το φόρο αυτόν εκπίπτει το 5% των καθαρών κερδών προς σχηματισμό του αποθεματικού ( δεν είναι υποχρεωτική όταν το αποθεματικό ανέλθει στο ένα τρίτο του κεφαλαίου). Τα καθαρά κέρδη μιας ημεδαπής εταιρίας για τα οποία έχει γίνει η καταβολή του φόρου στα διανεμόμενα κέρδη, όταν γίνει διανομή των δικών της κερδών αφαιρείται το μέρος του φόρου που είχε ήδη καταβληθεί.

Στο παρελθόν ο φορολογικός συντελεστής των ανωνύμων εταιριών επί των κερδών ήταν 24% με επιπλέον φόρο 10% στα διανεμόμενα κέρδη. Σήμερα αυτό που ισχύει είναι το 40%, αν ο δικαιούχος είναι νομικό πρόσωπο τότε δεν υπάρχει παρακράτηση φόρου και εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση. Με την αύξηση αυτή οι ημεδαπές επιχειρήσεις δεν υφίστανται πλέον φόρο επί των κερδών που διανέμουν προς επιχειρήσεις άλλων κρατών των μελών της Ε.Ε. των οποίων είναι εργατικές. Η φορολογική υποχρέωση όταν είναι φυσικό πρόσωπο δεν εξαντλείται καθώς φορολογείται με τις διατάξεις συμψηφισμού του φόρου 40%, οι οποίες ισχύουν και για τα κέρδη από παρελθούσες χρήσεις που διανέμονται ή κεφαλαιοποιούνται από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου του 2011, ακόμα η ημεδαπές επιχειρήσεις φορολογούνται στο σύνολο του εισοδήματος που κατέχουν και οι αλλοδαπές επιχειρήσεις μόνο για το εισόδημα που έχουν αποκτήσει στην Ελλάδα.

Εταιρίες ομόρρυθμες, ετερόρρυθμες, κοινωνίες αστικού δικαίου, αστικές κερδοσκοπικές, συμμετοχικές και αφανείς φορολογούνται με ποσοστό 25% επί του συνολικού ποσού των καθαρών εισοδημάτων τους ( ήταν 20%) μετά από την αφαίρεση των κερδών που απαλλάσσονται από το φόρο ή αυτοτελώς π.χ. τόκοι καταθέσεων. Επίσης, τα κέρδη που προέρχονται από μερίσματα ημεδαπών Α.Ε., συνεταιρισμών, από μερίσματα ΕΠΕ και από συμμετοχή σε άλλες ΟΕ, Ε.Ε.

Η επιχειρηματική αμοιβή υπολογίζεται στο 50% των καθαρών κερδών της εταιρίας και μέχρι τρεις ομόρρυθμους εταίρους φυσικά πρόσωπα ( ισχύει για μεγαλύτερα ποσοστά συμμετοχής), ανεξάρτητα αν ο δικαιούχος της αμοιβής αυτής είναι κάτοικος ημεδαπής ή αλλοδαπής. Το υπόλοιπο των κερδών μεταφέρεται στις

ατομικές φορολογικές δηλώσεις των εταίρων και δεν υπάρχει περαιτέρω φορολογική υποχρέωση.

Τέλος, οι ΕΠΕ φορολογούνται με συντελεστή 35% στο όνομα που έχει η εταιρία (2003 ίσχυε 25%). Η επιχειρηματική αμοιβή ισχύει από το έτος 2003 και μετά, καθώς και το υπόλοιπο των κερδών μεταφέρετε στις ατομικές φορολογικές δηλώσεις των εταίρων, χωρίς άλλη φορολογική υποχρέωση. Ακόμα υπάρχει και ο συμπληρωματικός φόρος με συντελεστή 3% στο εισόδημα από ακίνητα που απέκτησαν τα νομικά πρόσωπα (ο φόρος δεν υπερβαίνει το ποσό του φόρου εισοδήματος). Η offshore εταιρίες που έχουν απόκτηση ακίνητα στη Ελλάδα έχουν συντελεστή 15%.

Παρακάτω αναφέρονται δυο παραδείγματα φόρου.

#### Παράδειγμα 1.

Έστω ότι η Ο.Ε. <<ΑΦΟΙ ΚΑΙ ΣΙΑ>> κατά την προηγούμενη διαχειριστική περίοδο 1-1-10 έως 31-12-10 πραγματοποίησε καθαρά κέρδη 60.000€. Στην εταιρία αυτή συμμετέχουν ως εταίροι η <<Α.Ε. ΒΗΤΑ>> με ποσοστό συμμετοχής 65% και με φυσικό πρόσωπο με ποσοστό συμμετοχής 35%, επιχειρηματική αμοιβή του ομόρρυθμου εταίρου φυσικού προσώπου  $60.000 \times 50\% = 30.000 \times 35\% = 10.500\text{€}$  κέρδη φορολογητέα στο επίπεδο του νομικού προσώπου.

A) κέρδη ομόρρυθμου εταίρου 10.500 ( $21.000 - 10.500$  η επιχειρηματική αμοιβή)  $\times 20\% = 2.100\text{€}$

B) κέρδη ΑΕ εταίρου  $39.000$  ( $60.000 \times 65\%$ )  $\times 25\% = 9.750\text{€}$  δηλαδή ο φόρος του νομικού προσώπου είναι  $11850\text{€}$  ( $2.100 + 9.750$ ).

#### Παράδειγμα 2

Έστω ότι η ετερόρρυθμη εταιρία <<ΖΗΤΑ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.>> πραγματοποίησε κατά την προηγούμενη διαχειριστική περίοδο 1-1-10 έως 31-12-10 καθαρά κέρδη 50.000€ στην εταιρία συμμετέχουν δυο φυσικά πρόσωπα με ποσοστό 75% ο ομόρρυθμος εταίρος και με ποσοστό 25% ο ετερόρρυθμος εταίρος. Η επιχειρηματική αμοιβή του ομόρρυθμου εταίρου φυσικού προσώπου είναι  $60.000 \times 50\% = 30.000 \times 75\% = 22.500\text{€}$  κέρδη φορολογητέα στο επίπεδο του νομικού προσώπου.

A) κέρδη ομόρρυθμου εταίρου  $22.500 \times 20\% = 4.500$  ( $60.000 \times 75\% = 45.000 - 22.500$ )

B) κέρδη ετερορρυθμού εταίρου φυσικού προσώπου  $15.000 \times 25\% = 3.750$  ( $60.000 \times 25\%$ ) δηλαδή ο φόρος του νομικού προσώπου είναι  $8.250\text{€}$  ( $4.500 + 3.750$ )

Οι διατάξεις εφαρμόζονται για τα εισοδήματα που είναι σε ισχύει των διαχειριστικών χρήσεων που αρχίζουν από 1-1-10 και μετά.

### 3.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΧΩΡΕΣ.

Σε άλλες χώρες η φορολογία διαφέρει σε σημαντικό ποσοστό από τη Ελλάδα, οι φορολογικοί συντελεστές είναι πολύ πιο χαμηλοί σε σχέση με την χώρα μας. Καθώς και όλες οι διαδικασίες που χρειάζονται για την ίδρυση μιας επιχείρησης είναι πιο εύκολες και άπλες.

Στην Βουλγαρία ο φορολογικός συντελεστής των επιχειρήσεων ανέρχεται με ποσοστό 10%. Πρόκειται για έναν από τους πιο χαμηλότερους συντελεστές στην Ευρώπη. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα οι Ελληνικές επιχειρήσεις ( πάνω από 3.000 ) να δραστηριοποιούνται στη χώρα αυτή, αφού τα ποσοστά είναι χαμηλότερα για την σύσταση και λειτουργία μιας επιχείρησης και οι διαδικασίες είναι πιο απλοποιημένες . Οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης έχουν ποσοστό 20% ενώ ο Φ.Π.Α. είναι 20% (εξαιρέση οι ξενοδοχειακές επιχειρήσεις που επιβαρύνονται στο 7% για την εξυπηρέτηση τουριστών μέσω πρακτορείων.). Η συνολική φορολογία στην Βουλγαρία εκτιμάται στο 29%, ποσοστό που είναι πολύ πιο χαμηλότερο σε σχέση με την Ελλάδα που εκτιμάται στο 47,2%. Επίσης, η Κύπρος που όλες οι επιχειρήσεις υπόκειται σε εταιρικό φόρο 10% (εξαιρέση στους ημικρατικούς οργανισμούς που το ποσοστό ανέρχεται στο 25%). Ο Φ.Π.Α. επιβάλλεται σε κάθε φορολογητέα παράδοση αγαθών ή παροχή υπηρεσιών και ανέρχεται στο 15%, ακόμη και οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης έχουν ποσοστό 6,7% , ιδιαίτερα χαμηλές από την Ελλάδα. Η συνολική φορολογία στην Κύπρο εκτιμάται στο 23,2%. Τέλος, ο φορολογικός συντελεστής στην Ρουμανία είναι 16% ( με εξαιρέση κάποιες ημικρατικές επιχειρήσεις που απαλλάσσονται). Το ύψος του Φ.Π.Α. είναι 19% ενώ ο μειωμένος συντελεστής είναι 9%. Οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης είναι από 18,5% μέχρι 20%. Συνολικά το ποσοστό στην Ρουμανία εκτιμάται στο 44,9% επί του τζίρου των επιχειρήσεων.

Πίνακας 10. Νεότερες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

ΧΩΡΕΣ	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΦΟΡΟΥ ΕΠΙ ΤΟΥ ΤΖΙΡΟΥ (*)	ΚΑΤΑΤΑΞΗ DOING BUSINESS ΩΣ ΤΗΝ ΕΠΙΣΗΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (*)	ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΤΑΤΑΞΗ DOING BUSINESS (*)
ΚΥΠΡΟΣ	10%	23,2%	37/183	32/183
ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ	10%	29%	85/183	51/183
ΛΕΤΟΝΙΑ	15%	38,5%	59/183	24/183
ΡΟΥΜΑΝΙΑ	16%	44,9%	151/183	56/183
ΟΥΓΓΑΡΙΑ	16%	53,3%	109/183	46/183
ΠΟΛΩΝΙΑ	19%	42,3%	121/183	70/183
ΣΛΟΒΑΚΙΑ	19%	48,7%	122/183	41/183
ΣΛΟΒΕΝΙΑ	20%	35,4%	80/183	42/183
ΛΙΘΟΥΑΝΙΑ	20%	38,7%	44/183	23/183
ΤΣΕΧΙΑ	20%	48,8%	128/183	63/183
ΕΣΘΟΝΙΑ	21%	49,6%	30/183	17/183
ΕΛΛΑΔΑ	24%(2010)	47,2%	74/183	109/183



	20%(2011)		
ΜΑΛΤΑ	35%	ΔΕΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΚΘΕΣΗ	

Πηγή [http: www.acci.gr](http://www.acci.gr)

(\*) σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της έκθεσης της παγκόσμιας τράπεζας Doing Business 2011.

Στον πίνακα φαίνεται ότι η Ελλάδα έχει το μεγαλύτερο φόρο εισοδήματος για το έτος 2010 ενώ το 2011 θα μειωθεί στο 20%, όπως στην Σλοβενία, Τσεχία και Λιθουανία. Αντίθετα μικρότερο ποσοστό με 10% της Κύπρου και της Βουλγαρίας. Ακόμα ένα από τα μεγαλύτερα ποσοστά φόρου επί του τζίρου της επιχείρησης κατέχει η Ελλάδα, η Εσθονία, η Τσεχία, ενώ η Ουγγαρία έχει το μεγαλύτερο με 53,3%. Στην φορολογική επιβάρυνση η Ελλάδα έχει μικρότερα ποσοστά σε σχέση με τις άλλες χώρες. Η επιβάρυνση δεν εξαρτάται μόνο από το συνολικό ποσοστό του φόρου. Παράδειγμα η Λιθουανία παρουσιάζει μεγαλύτερο ποσοστό σε σχέση με την Σλοβενία αλλά είναι αρκετές θέσεις παραπάνω στην κατάταξη. Αυτό οφείλεται στο ότι η κατάταξη δεν εξαρτάται μόνο από το ύψος της φορολογίας αλλά και από άλλους παράγοντες όπως είναι η πολυπλοκότητα του φορολογικού συστήματος κτλ.

**Πίνακας 11. Παλαιότερα Κράτη-Μέλη της Ε.Ε.**

ΧΩΡΕΣ	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΦΟΡΟΥ ΕΠΙ ΤΟΥ ΤΖΙΡΟΥ (*)	ΚΑΤΑΤΑΞΗ DOING BUSINESS ΩΣ ΤΗΝ ΕΠΙΣΗΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (*)	ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΤΑΤΑΞΗ DOING BUSINESS (*)
ΙΡΛΑΝΔΙΑ	12,5%	26,5%	7/183	9/183
ΠΟΡΤΟΓΑΛΙΑ	12,5% έως 25%	43,3%	73/183	31/183
ΓΕΡΜΑΝΙΑ	15%	48,2%	88/183	22/183
Μ. ΒΡΕΤΑΝΙΑ	21 έως 29,75%	37,3%	16/183	4/183
ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟ	21,8%	21,1%	15/183	45/183
ΕΛΛΑΔΑ	24% (2010) 20% (2011)	47,2%	74/183	109/183
ΔΑΝΙΑ	25%	29,2%	13/183	6/183
ΑΥΣΤΡΙΑ	25%	55,5%	104/183	32/183
ΟΛΛΑΝΔΙΑ	25,5% (20% έως 200.000€)	40,5%	27/183	30/183
ΦΙΛΑΝΔΙΑ	26%	44,6%	65/183	13/183
ΙΤΑΛΙΑ	27,5%	68,6%	128/183	80/183
ΣΟΥΗΔΙΑ	28%	54,6%	39/183	14/183
ΙΣΠΑΝΙΑ	30%	56,5%	71/183	49/183
ΒΕΛΓΙΟ	33%	57%	70/183	25/183
ΓΑΛΛΙΑ	33,3%	65,8%	55/183	26/183

Πηγή [http: www.acci.gr](http://www.acci.gr)

Ο πίνακας αναφέρει συγκεντρωτικά τα βασικά δεδομένα για τους φορολογικούς συντελεστές. Η κατάταξη έχει γίνει από το μικρότερο μέχρι το μεγαλύτερο ποσοστό μιας χώρας, η Ελλάδα σε αυτόν τον πίνακα διαφέρει γιατί βρίσκεται στην μέση της

κατάταξης, ως προς το φόρο εισοδήματος και ως προς το συνολικό ποσοστό του φόρου επί του τζίρου της επιχείρησης. Υψηλότερα ποσοστά έχουν οι άλλες χώρες τόσο στο φόρο εισοδήματος όσο και στον συνολικό φόρο στην κατάταξη της παγκόσμιας τράπεζας σε ότι αφορά την φορολογική επιβάρυνση π.χ. Σουηδία. Η Ελλάδα βρίσκεται στην τελευταία θέση, με εξαίρεση την Μάλτα που δεν περιλαμβάνεται, ως προς την γενική κατάταξη.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

### ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ.

#### 4.1 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.

Η παρούσα εργασία συντάχθηκε με σκοπό την καταγραφή και την έρευνα κινήτρων για νέες επιχειρήσεις ύστερα από τις ραγδαίες τελευταίες εξελίξεις που επανήλθαν στην ζωή μας. Αναπτύσσονται νέοι τρόποι για να δελεαστούν νέες επιχειρήσεις με τα πλεονεκτήματα που παρέχονται από τον νέο Νόμο 3908/11 καθώς και φορολογικά κίνητρα για νέες επιχειρήσεις. Οι τεχνικές οι οποίες χρησιμοποιηθήκαν για την συγγραφή της παρούσας εργασίας είναι η άντληση πληροφοριών μέσω διαδικτύου και η ανάγνωση βιβλίων που αφορούν στην φορολογία των επιχειρήσεων.

Για την ευκολότερη κατανόηση του θέματος αναπτύχθηκε αρχικά ο όρος "εταιρία" καθώς και τα χαρακτηριστικά κάθε τύπου της. Στην συνέχεια γίνεται αναλυτική καταγραφή των νόμων που αφορούν σε φορολογικά κίνητρα για νέες επιχειρήσεις. Κίνητρα που δίδονται μέσω προγραμμάτων του ΟΑΕΔ και του ΕΣΠΑ για την δημιουργία νέων επιχειρήσεων παρόλη την δυσμενή κατάσταση των οικονομικών της χώρας μας. Παράλληλα ελέγχθηκαν τα κίνητρα που προσφέρει ο αγροτουρισμός στους εκκολαπτόμενους αγρότες ,ξενοδόχους καθώς και σε εκείνους που βοηθούν στην εύρεση καταλυμάτων για τον τουρισμό. Επίσης γίνεται αναφορά στην οικονομική κρίση και στα προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι χώρες λόγω αυτής και ειδικότερα η χώρα μας. Παρουσιάζεται ο φορολογικός συντελεστής διαφόρων χωρών που συγκριτικά με τον φορολογικό συντελεστή της Ελλάδας είναι χαμηλότερος.

Υπάρχουν ποικίλες προτάσεις για την δημιουργία μελλοντικών επιχειρήσεων εφόσον τα κίνητρα πάντα θα υπάρχουν άλλα θα πρέπει να ελεγχθεί κατά πόσο είναι δελεαστικά, λαμβάνοντας υπόψη την μελλοντική κατάσταση στον χώρο της οικονομίας . Τέλος, τα κίνητρα κάθε φορά θα πρέπει να είναι εκτός από δελεαστικά και συμφέροντα, με προοπτικές ώστε να ωθούν το κόσμο για την ανάπτυξη νέων επιχειρήσεων.

Μέσα από το παράδειγμα που ακολουθεί μπορούμε να κατανοήσουμε όσον αφορά τον Νόμο 2166/93.

#### 4.2 ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΣΑ ΜΕ ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε ΑΠΟΡΡΟΦΗΜΕΝΗ.

##### ΓΕΝΙΚΑ.

Η εταιρία « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.» έχει ως αντικείμενο εργασιών την έκδοση περιοδικών καθώς και λειτουργία ραδιοσταθμού. Η έδρα της είναι ο Δήμος Αμαρουσίου στην Λεωφόρο Κηφισίας αρ 40,όπου εδρεύει και το εργοστάσιο.

Υπάρχει και η εταιρία «ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε.» με αντικείμενο εργασιών έκδοση περιοδικών που βρίσκεται στον Δήμο Αμαρουσίου στην Λεωφόρο Κηφισίας αρ.40. Με ημερομηνία 3/1/2007 αποφασίζουν τα διοικητικά συμβούλια και από τις δύο Α.Ε. να συγκαλέσουν σε έκτατες γενικές συνελεύσεις τους μετόχους από τις αντίστοιχες εταιρίες τους με μοναδικό θέμα την απορρόφηση της εταιρίας «ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε.» από την εταιρία «ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.» με βάση τις διατάξεις του Ν.2166/93 και να συντάξουν « σύμβαση συγχώνευσης απορρόφησης».

Πράγματι συνήλθαν σε έκτατη γενική συνέλευση η κάθε μια από τις παραπάνω δυο Α.Ε. χωριστά ( 30.3.07 ) και με μοναδικό θέμα την απορρόφηση της εταιρίας «ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε.» από την εταιρία «ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε. με βάση τους ισολογισμούς που συντάχθηκαν 31/12/2010.

Στην συνέλευση αυτή εγκρίνεται από το γενικό συμβούλιο και των δυο εταιριών η σύμβαση συγχώνευσης με απορρόφηση και αποφασίζετε να διενεργηθεί έλεγχος από τη Δ.Ο.Υ. ή από ορκωτό ελεγκτή ή από επιτροπή του άρθρου 9 του Ν.2190/20 για να διαπιστωθεί έτσι η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων της απορροφημένης εταιρίας «ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ». Μετά συντάσσεται από το συμβολαιογράφο το συμβόλαιο για τη σύμβαση της συγχώνευσης με απορρόφηση, το οποίο καταχωρείται στη συνέχεια στο μητρώο ανωνύμων εταιριών.

Δεδομένα και αποφάσεις για την απορρόφηση. Όπως προαναφέρθηκε, οι εταιρίες «ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε. »και «ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.» αποφάσισαν να συγχωνευθούν με απορρόφηση της εταιρίας «ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε.» από την εταιρία «ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.» με βάση το Ν.2166/93 και βάση τους ισολογισμούς που συνέταξαν οι δύο αυτές εταιρίες με ημερομηνία 31.12.2010. Επίσης αποφασίστηκε να μεταφερθεί η έδρα της εταιρίας μετά τη συγχώνευση στον Δήμο Αμαρουσίου επί της λεωφόρου Κηφισίας αρ 40 που θα λειτουργεί ως κεντρικό κατάστημα ενώ τα δύο εργοστάσια θα λειτουργούν ως υποκαταστήματα με λογιστική αυτοτέλεια. Η διαδικασία της συγχώνευσης με απορρόφηση ολοκληρώθηκε με ημερομηνία 28.7.2007 που σημαίνει ότι η έδρα αυτή καταχωρήθηκε στο συμβόλαιο για τη σύμβαση της συγχώνευσης με απορρόφηση στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών.

Οι ισολογισμοί και οι απογραφές που συγχωνεύονται με απορρόφηση, καθώς και το ισοζύγιο με ημερομηνία 28.7.07 τόσο της εταιρίας «ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε.» που απορροφάται όσο και της απορροφούσα « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε. » δίνονται παρακάτω:

ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε.: απορροφημένη εταιρία

ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.: απορροφούσα εταιρία

Αν μία από τις πιο πάνω εταιρίες συνέτασσε κάθε χρόνο ισολογισμό με ημερομηνία 30.12.2010 και αποφασίζετε να γίνει συγχώνευση με απορρόφηση με ημερομηνία 30.12.2010 τότε θα πρέπει και η άλλη εταιρία (απορροφούσα και απορροφημένη ) να συντάξει και αυτή ισολογισμό με την ίδια ημερομηνία.

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΣΑΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ  
«ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.»**

<b><u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u></b>	<b><u>31/12/2010</u> <u>ΟΜΙΛΟΣ</u></b>	<b><u>31/12/2009</u> <u>ΟΜΙΛΟΣ</u></b>	<b><u>31/12/2010</u> <u>ΕΤΑΙΡΕΙΑ</u></b>	<b><u>31/12/2009</u> <u>ΕΤΑΙΡΕΙΑ</u></b>
ΑΣΩΜΑΤΑ	8.564.939,81	8617083,64	12.234,10	26.063,76
ΠΕΡΙ/ΣΙΑΚΑ	561.277,78	805.255,59	141.279,97	196.086,13
ΣΤΟΙΧΕΙΑ	-	-	14999.635,36	14.218.193,86
	8 0.079,76	57.040,58	254.649,30	121.659,30
ΕΝΣΩΜΑΤΑ	4 63.436,26	463.436,26	4 43.520,52	443.520,52
ΠΕΡΙ/ΑΚΑ ΣΤ/ΧΕΙΑ	3 45.460,78	549.025,46	2.325.246,22	
	2 .884.070,51	2.395.781,57	1.697.253,56	2.854.300,54
ΕΠ/ΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓ/ΙΚΕΣ	12.899.264,90	12.887.623,10	19.873.819,03	1.410.177,26
ΕΤΑ/ΕΣ	4.070.143,39	4.105.278,75	1.247.701,30	19.270.001,37
	18.401.678,20	21.215.752,61	7.408.843,59	1.494.974,51
ΕΠΕΝ/ΣΕΙΣ ΣΕ	6.299.132,39	8.583.744,95	2.871.715,92	9.672.530,34
ΚΟΙ/ΡΑΞΙΕΣ	9.759.485,67	9.293.054,71	3.591.609,77	3.640.127,10
	<b><u>38.530.439,65</u></b>	<b><u>43.197.831,02</u></b>	<b><u>15.119.870,58</u></b>	1.540.114,88
ΕΠΕ/ΕΙΣ ΣΥ/ΝΕΙΣ	<b><u>51.429.704,55</u></b>	<b><u>56.085.454,12</u></b>	<b><u>34.993.689,61</u></b>	<b><u>16.347.746,83</u></b>
ΛΟ/ΕΣ				<b><u>35.617.748,20</u></b>
ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚ/ΜΕΣ				
ΑΠ/ΣΕΙΣ				
ΑΝ/ΝΕΣ ΦΟΡ/ΙΚΕΣ				
ΑΠΑ/ΣΕΙΣ				
ΣΥΝ/Ο ΠΑΓ/ΩΝ				
ΠΕ/ΚΩΝ ΣΤΟΙ/ΩΝ				
ΑΠΟΘ/ΤΑ ΕΜΠ/ΤΩΝ				
ΠΡΟ/ΤΩΝ				
ΠΕ/ΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙ/ΕΣ				
ΕΜ/ΚΕΣΑΠ/ΣΕ				
ΛΟΙΠΕΣΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
ΤΑΜ/ΚΑ ΔΙΑ/ΜΑ &				
ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ				
<b><u>ΣΥΝΟΛΟ</u></b>				
<b><u>ΚΥΚΛ/ΝΤΟ</u></b>				
<b><u>ΕΝΕΡ/ΚΟ</u></b>				
<b><u>ΣΥΝΟΛΟ</u></b>				
<b><u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</u></b>				

Πηγή <http://www.acci.gr>

<u>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</u>	<u>31/12/2010</u> <u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>31/12/2009</u> <u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>31/12/2010</u> <u>ΕΤΑΙΡΕΙΑ</u>	<u>31/12/2009</u> <u>ΕΤΑΙΡΕΙΑ</u>
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
ΜΕΤΟΧΙΚΟ	4590.000,00	4590.000,00	450.000,00	450.000,00
ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2179.016,87	2179.016,87	2179.016,87	2179.016,87
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	5993.990,88	5941.198,97	5455.554,16	5455.554,16
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	150.519,71	77.895,01	-	-
ΑΠΟ/ΤΙΚΑ ΣΥ/ΚΩΝ	(6.748.367,51)	(4.566.498,23)	3.272.220,21	3.409.882,96
ΔΙΑΦ/ΩΝ ΜΕ/ΠΩΝ	<b>6.165.159,95</b>	<b>8.221.612,62</b>	<b>15.496.791,24</b>	<b>15.634.453,99</b>
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	1.224.380,33	2.025.566,72	-	-
ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΞ/ΡΙΚΟΥ	<b>7.389.540,28</b>	<b>10.247.179,34</b>	<b>15.496.791,24</b>	<b>15.634.453,99</b>
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	1.419.199,06	1.405.758,38	540.494,13	603.252,36
	5.300,95	4.936,17	-	-
ΙΔΙΑ ΚΕ/ΑΙΑ ΑΠ/Α	<b>1.424.500,01</b>	<b>1.410.694,55</b>	<b>540.494,13</b>	<b>603.252,26</b>
ΣΤΟΥΣ ΜΕΤ/Σ ΜΗ/ΚΗ	18.5563.410,27	20.808.072,35	5.836.035,49	6.428.362,16
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ	703.567,60	748.441,88	89.190,14	126.632,34
ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ	3.599.162,00	4.290.075,02	1.231.179,66	1.645.048,50
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	19.749.324,39	18.580.990,98	11.799.998,95	11.179.998,95
ΥΠ/Σ ΠΑΠ/ΧΕΣ ΣΤΟ Π/ΠΚΟ ΣΥΝ/ΤΗΣΗ	42615.664,26	44427.580,23	18.956.404,24	19.983.294,21
ΑΛΛΕΣ ΜΑΚΡ/ΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	<b>44.040.164,26</b>	<b>45.838.274,78</b>	<b>19.496.898,37</b>	<b>19.983.294,21</b>
	<b>51.429.704,55</b>	<b>56.085.454,12</b>	<b>34.993.689,61</b>	<b>35.617.748,20</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠ/ΜΩΝ ΥΠΟΧ/ΕΩΝ</b>				
ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧ/ΣΕΙΣ				
ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΦΟΡΟ/ΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
ΛΟΙΠΕΣ				
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜ/ΜΕΣ ΒΡΑΧ/ΜΕΣ				
ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧ/ΣΕΙΣ				
ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠ/ΕΣΜΩΝ ΥΠ/ΣΕΩΝ				
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>				
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>				

Πηγή <http://www.acci.gr>

**ΑΠΟΡΡΟΦΗΜΕΝΗ ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε.**

<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	31/12/2010	31/12/2009
ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	1.247.419,30 64.465,61	1.247.117,57 79.079,49
ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	3.575,08 60.325,80	6.195,08 360,06
	<b><u>1.375.785,79</u></b>	<b><u>1.332.752,20</u></b>
ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΤΗΣΕΙΣ	932.006,72 3.306.585,97 1.433.330,51	558.262,01 2.561.907,87 2.436.650,25
ΑΝ/ΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΤΗΣΕΙΣ	2.839.773,47	4.904.717,27
	<b><u>8.511.696,67</u></b>	<b><u>10.461.537,40</u></b>
<b><u>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΓΙΩΝ ΠΕΙΟΥ/ΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ</u></b>	<b><u>9.887.482,46</u></b>	<b><u>11.794.289,60</u></b>
ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ		
ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		
ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ & ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ		
<b><u>ΣΥΝΟΛΟ ΚΥΚΛ/ΝΤΟ ΕΝΕΡ/ΚΟ</u></b>		
<b><u>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</u></b>		

<u>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</u>	31/12/2010	31/12/2009
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	1.134.000,00	1.134.000,00
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	391.469,65	391.469,65
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	1.407.227,18	2.361.442,63
	<b><u>2.932.696,83</u></b>	<b><u>3.886.912,28</u></b>
<b><u>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΙΑΩΝ</u></b>	<b><u>344.488,00</u></b>	<b><u>206.984,00</u></b>
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ Π/ΠΙΚΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΤΗΣΗ	5.648.502,83 371.224,65	6.705.149,83 284.662,97
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠ/ΜΩΝ ΥΠΟΧ/ΕΩΝ</b>	<b>590.570,15</b>	<b>710.580,52</b>
ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧ/ΣΕΙΣ	6.610.297,63	7.700.393,32
	<b><u>6.954.785,63</u></b>	<b><u>7.907.393,32</u></b>
ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΦΟΡΟ/ΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	<b><u>9.887.482,46</u></b>	<b><u>11.794.289,60</u></b>
ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜ/ΜΕΣ ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠ/ΕΣΜΩΝ ΥΠ/ΣΕΩΝ		
<b><u>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</u></b>		
<b><u>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</u></b>		

Πηγή <http://www.acci.gr>

**ΖΗΤΕΙΤΑΙ:** Με τα δεδομένα πιο πάνω να γίνουν οι λογιστικές ενέργειες που χρειάζονται για να ολοκληρωθεί η συγχώνευση με απορρόφηση που αποφασίστηκε να γίνει .

**ΛΥΣΗ:**

1) Ο προσδιορισμός της καθαρής θέσης της απορρέουσας εταιρίας « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε. ». Όπου στην σύμβαση της συγχώνευσης με την απορρόφηση πράξη τη συγχώνευσης, προσδιορίζεται με εκτενέστερο τρόπο η καθαρή θέση της μιας από τις δυο παραπάνω εταιρίες Α.Ε. για να διαπιστώσουμε ότι οι μετοχές που θα πάρουν οι μέτοχοι μιας Α.Ε. μετά την απορρόφηση. Η καθαρή θέση προσδιορίζεται με βάση το ισολογισμό 31/12/2010.

Το μετοχικό κεφάλαιο της απορροφούσα εταιρίας « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε. » πριν από τη συγχώνευση με απορρόφηση ανέρχεται στο ποσό 4.590.000 και διαιρείται σε 15.300,00 κοινές ονομαστικές μετοχές με ονομαστική αξία 0.30 ευρώ η κάθε μια. Από τον ισολογισμό της απορροφούσα εταιρίας « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε » που είδαμε παραπάνω.

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ * ΤΙΜΗ ΜΕΤΟΧΗΣ = 4590.000,00 * 0.30 =1377.000,00
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ = ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ-ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ <b>4590.000,00 - 3.272.220,21= 1.317.779.79</b>

2) Καθαρή θέση της απορροφημένης < ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ > .Το μετοχικό κεφάλαιο της απορροφημένης εταιρίας ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε. πριν από την απορρόφηση της ανέρχεται στο ποσό 1.134.000,00 και διαρρέεται με 90.000 κοινές ονομαστικές μετοχές με αξία 12.60 ευρώ η καθεμία  
Από το ισολογισμό που συντάσσαμε πιο πάνω προκύπτει ότι η καθαρή θέση της απορροφημένης εταιρίας ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε. ανέρχεται στο πόσο

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ : ΚΟΙΝΕΣ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΕΣ ΑΞΙΕΣ *ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ <b>90000*12.60 ευρώ η καθεμία =1.134.000,00</b>
--

ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΕΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	1.1-31/12/2010	1.1-31/12/2009
Κέρδη που αναλογούν στους μέτοχους της εταιρίας	1.250.784,55	2.185.143,43
Σταθμισμένος Όρος μετόχου 90.000	90.000	
Βασικά Κέρδη /Ζημίες ανά μετοχή	13,8976	13,8976
Απομειωμένα Κέρδη/Ζημίες ανά μετοχή	13,8976	13,8976
Τα μερίσματα ανά μετοχή στο τέλος κάθε χρήσης τελούν υπό την έγκριση Τακτική Γενική Συνέλευσης των Μετοχών σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές της		



εταιρίας, η υποχρέωση απεικονίζεται εφόσον τα μερίσματα εγκριθούν από τη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετοχών .

<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ): ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ          + ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ – ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ          1.134.000,00 + 391.469,65 - 1.407.227,18 =118.242,47           -1.407.227,18=860.772,82</b>
---

Τα αποθεματικά όπου είναι το τακτικό αποθεματικό + ειδικό αποθεματικό + λοιπά αποθεματικά = ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

**Ανέρχονται 378.000,00 +0 + 13.469,65 = 391.469,65**

Σκοπός του Τακτικού αποθεματικού είναι να καλύψει τυχόν ζημιές και δεν μπορεί να καλύψει άλλη αιτία. Ο σχηματισμός του τακτικού αποθεματικού παύει είναι υποχρεωτικός όταν το συσσωρευμένο ποσό που γίνεται τουλάχιστον ίσον 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου .

**Πίνακας 12. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010**

	ΜΕΤΟΧ. ΚΕΦ.	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧ. ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	ΑΠΟΘ/ΚΑ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 01.01.09	1.134.000	-	391.469,65	2.516.299,90	4.041.768,85
ΔΙΑΝΕΜΗ- ΘΕΝΤΑ ΜΕΡΙΣΜΑ-ΤΑ ΚΕΡΑΗ ΧΡΗΣΗΣ ΜΕ ΦΟΡΟΥΣ	- -	- -	- -	(2.340.000,00) 2.185.143,43	(2.340.000,00) 2.185.143,43
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31.12.09	1.134.000	-	1.134.000,00	2.361.442,63	3.886.912,28
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 01.01.2010	1.134.000	-	1.134.000,00	2.361.442,63	3.886.912,28
ΔΙΑΝΕΜΗ- ΘΕΝΤΑ ΜΕΡΙΣΜΑ-ΤΑ ΚΕΡΑΗ ΧΡΗΣΕΩΣ ΜΕ ΦΟΡΟΥΣ	- -	- -	- -	(2.205.000,00) 1.250.784,55	(2.205.000,00) 1.250.784,55
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31.12.10	1.134.000	-	1.134.000,00	1.407.227,18	2.932.696,83

Πηγή <http://www.acci.gr>

Κατανομή των νέων μετοχών στους μετόχους μετά την απορρόφηση.

1) Νέες μετοχές μετά την απορρόφηση – αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε. ». Όπως αναφέρεται και πιο πάνω τα διοικητικά συμβούλια των δύο Α.Ε. αποφάσισαν και στην συνέχεια, η γενική συνέλευση ενέκρινε την απορρόφηση της εταιρίας « ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε » από την εταιρία « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε ». Η απόφαση γράφτηκε στη σύμβαση κατά

30 και 27 Αυγούστου αντιστοίχως αποφάσισαν την έναρξη της διαδικασίας με απορροφούσα « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε » την θυγατρική κατά 71.67% την απορροφημένη « ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε ».

Η Διαδικασία θα γίνει κατά των άρθρων 68 και 69-77 Κ.Ν σχετικά με το άρθρο 1297/72 με βάση των οικονομικών στοιχείων του ισολογισμού . Στις 17/3/2011 πραγματοποιήθηκε εξαγορά ποσό της μειοψηφίας 28.33% της εταιρίας « ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε » έναντι βασικού τμήματος 2 εκ. ευρώ το οποίο τυχαίνει να αναπροσαρμοστεί βάσει των ετών 2011,2012,2013 καταβεβλημένων τμημάτων.

Οι μετοχές μετά την απορρόφηση της απορροφούσα εταιρίας « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε » θα είναι 15.300,00 ( κοινές ονομαστικές μετοχές με ονομαστική αξία 0.30 σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρο 2 Ν.2166/93 ) το μετοχικό κεφάλαιο της απορροφούσας εταιρίας « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε » θα πρέπει να αυξηθεί κατά το πόσο 4.590.000,00 το μετοχικό κεφάλαιο της απορροφημένης εταιρίας « ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε ».

Επίσης χρειάζεται στρογγυλοποίηση της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών που θα εκδοθούν από την απορροφούσα εταιρία και θα παραδοθούν στους μέτοχους των δυο συγχωνεύσεων των εταιριών σε αντικατάσταση με τις παλιές μετοχές και αποφασίζετε να γίνει η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή σε μετρητά από μέτοχους της απορροφημένης εταιρίας κατά την αναλογία συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο.

Το μετοχικό κεφάλαιο της απορροφούσας εταιρίας « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε » μετά την απορρόφηση της άλλης εταιρίας « ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε » θα πρέπει να αυξηθεί κατά 1.134.000,00. Φτάσει το πόσο 1.1340.00,00 ευρώ που διαρρέεται 90.000 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας 24.50 ευρώ η καθεμία.

#### **ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ : ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΜΕΤΟΧΗ \* ΤΙΜΗ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΜΕΤΟΧΗΣ**

**90.000 \* 24.50 = 2.205.000,00 ευρώ.**

	<i>1.1-30.6.2011</i>	<i>1.1-30.6.2010</i>	<i>1.4-30.6.2011</i>	<i>1.4-30.6.2010</i>
Κέρδη/Ζημιές που ανά/γουν στους μέτοχους	223.682,75	47.826,65	( 84.433,42)	( 323.953,60)
Σταθμέ/μένος μέσος ορός του αριθμού μετοχών	15.300,00	15.300,00	15.300,00	15.300,00
.Βασικά κέρδη/ζημιές ανά μετοχή	<b>0,0146</b>	<b>0,0031</b>	<b>0,0250</b>	<b>( 0,0055)</b>

Το μετοχικό κεφάλαιο από τις « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε » πριν από την απορρόφηση ήταν όποτε η αύξηση 4590.000,00

Το μετοχικό κεφάλαιο κατά την απορροφημένη εταιρία « ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε » είναι 1.134000,00 όποτε η διάφορα μεταξύ της αύξησης που θα καταβληθεί από τους μέτοχους της απορροφημένης εταιρίας « ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε ». Η κατανομή των νέων μετοχών των δυο Α.Ε. και η αναφορά που έγινε πιο πάνω οι νέες μετοχές που θα διανεμηθούν στους μέτοχους των δυο Α.Ε. μετά την ολοκλήρωση της απορρόφησης 90.000 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας 24.50 ευρώ η καθεμία.

**Συνολικό κεφάλαιο : Κοινές ονομαστικές \* Ονομαστική αξία = 90.000 \* 24.50 = 2.205.000,00**

Οι μετοχές αυτές θα μοιραστούν στους μέτοχους με βάση τη σχέση συμμετοχη της καθαρής θέσης μιας από τις δυο Α.Ε. που συμμετέχουν στην συγχώνευση με απορρόφηση ως :

Καθαρή θέση Αττικές Εκδόσεις	<b>1.317.779,79</b>	71.67%
Καθαρή θέση Τηλεθεατής	118.242,47	28.33%
<b>Συνολικό Καθαρή θέση</b>	<b>1.436 022,26</b>	100.00%

Το ποσοστό βρίσκουμε  $1.317.779,79 / 1.436.022,26 = 71.67\%$

$860.772,82 / 2.178.552,61 = 28.33\%$

Έτσι οι μετοχές μοιράζονται στους μέτοχους δυο Α.Ε ως εξής :

ΜΕΤΟΧΟΙ ΤΩΝ « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε »  $90.000,00 * 71.67\% = 64503$  ΝΕΕΣ  
ΜΕΤΟΧΕΣ

ΜΕΤΟΧΟΙ ΤΟΥ « ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε »  $90.000,00 * 28.33\% = 25497$  ΝΕΕΣ  
ΜΕΤΟΧΕΣ

ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ 90.000 νέες μετοχές

Έτσι, η απορροφούσα εταιρία «ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.» μετά και από την ολοκλήρωση της απορρόφησης της εταιρίας «ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε.», έχει πλέον 5 μετόχους και οι νέες μετοχές κατανέμονται ως εξής:

Ανταλλαγή-αντικατάσταση των παλιών μετοχών με τις νέες μετοχές. Οι μέτοχοι και από τις δύο Α.Ε. μετά την ολοκλήρωση της απορρόφησης και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, είναι υποχρεωμένοι να προσκομίσουν στην εταιρία « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.» τις παλιές τους μετοχές και να πάρουν τις αντίστοιχες νέες μετοχές που τους αναλογούν μετά την απορρόφηση. Το πόσες λοιπόν νέες μετοχές πρέπει να πάρει ο καθένας από τους μετόχους σε αντικατάσταση των παλιών μετοχών που είχαν, προκύπτει από τους παρακάτω υπολογισμούς ως εξής:

Α) Μέτοχοι της απορροφούσαν εταιρίας « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε. ». Νέες μετοχές 15300/Παλιές μετοχές 90.000 = 0.17 αναλογία δηλαδή οι μέτοχοι της απορροφούσαν εταιρίας « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.». Θα ανταλλάξουν τις παλιές μετοχές που είναι 90.000 με 15.300 νέες μετοχές οπότε για κάθε παλιά μετοχή θα παίρνουν από 0.17 νέες μετοχές. Οι μέτοχοι της εταιρίας « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε. » είναι συνολικά 3, από τους οποίους ο Α. Γαβριάς κατέχει 10.000 μετοχές, ο Β. Ζαντάς 15.000 μετοχές και ο Γ. Λιανός τις υπόλοιπες 7.000 μετοχές.

Β) Μέτοχοι της απορροφημένης εταιρίας «ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε.». Νέες μετοχές 12.270/Παλιές μετοχές 3.500 = 3,5057 αναλογία δηλαδή οι μέτοχοι της απορροφημένης εταιρίας « ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε. ». θα ανταλλάξουν τις 3.500 παλιές μετοχές που έχουν με 12.270 νέες μετοχές οπότε για κάθε παλιά μετοχή θα παίρνουν 3,5057 νέες μετοχές. Οι μέτοχοι της εταιρίας «ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε.» πριν από την απορρόφηση τους ήταν 2 από τους οποίους ο Κ. Μάνθος κατείχε 2.000 μετοχές και ο Λ. Ξανθός τις υπόλοιπες 1.500 μετοχές.

Γ) Κατανομή των νέων μετοχών (μετά την απορρόφηση) στους μετόχους της. Η απορροφούσα λοιπόν εταιρεία « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε. », αφού προβεί πρώτα σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό 102.800 ευρώ στη συνέχεια θα παραδώσει στους μετόχους των δύο συγχωνευόμενων εταιρειών τις νέες μετοχές που θα εκδώσει, με βάση την πιο πάνω αναλογία που έχουν οι παλιές με τις νέες μετοχές (1,2446875 για την απορροφούσα εταιρία « ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε. » και 3,5057 για την απορροφημένη εταιρία «ΤΗΛΕΘΕΑΤΗΣ Α.Ε.» ) παραλαμβάνοντας ταυτόχρονα τις παλιές του μετοχές για ακύρωση.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

### 5.1 TO LEASING ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.

Το leasing που στην Ελλάδα ονομάζεται χρηματοδοτική μίσθωση με το Ν.1665/1986, είναι μια εναλλακτική και συμπληρωματική μορφή χρηματοδότησης, του απλού δανεισμού. Σε περιόδους οικονομικής κρίσης τα ρευστά διαθέσιμα είναι ελάχιστα για τις επιχειρήσεις που θέλουν να αποκτήσουν πάγια στοιχεία. Είναι ένας σύγχρονος τρόπος χρηματοδότησης που δίνει την δυνατότητα σε νέες επιχειρήσεις να αποκτήσουν τον εξοπλισμό που επιθυμούν χωρίς να είναι απαραίτητο να τον αγοράσουν εξολοκλήρου. Η εταιρία leasing παίρνει τον κατάλληλο κάθε φορά εξοπλισμό από τον προμηθευτή και τον εκμισθώνει για ορισμένο χρονικό διάστημα. Η διάρκεια του πρέπει να είναι πάνω από 3 χρόνια για κινητό και 10 χρόνια για ακίνητο εξοπλισμό. Ο μισθωτής υποχρεώνεται να καταβάλλει μισθώματα σε τακτά χρονικά διαστήματα, όπως έχει οριστεί από την μεταξύ τους σύμβαση, όταν περάσει η ημερομηνία λήξης της μπορεί να ανανεώσει ή να αγοράσει τον εξοπλισμό.

Το leasing αποτελείται από τρία στάδια. Στο πρώτο στάδιο ο μισθωτής θέλοντας να αποκτήσει κινητό εξοπλισμό και δεν διαθέτει το ανάλογο ποσό για την αγορά αυτού, έρχεται σε συμφωνία με την εταιρία leasing να αγοράσει το κατάλληλο εξοπλισμό αντί αυτού, συνάπτοντας σύμβαση και στην συνέχεια το παραδίδει στον μισθωτή. Στο δεύτερο στάδιο είναι η συναλλαγή στην διάρκεια της οποίας κανένα από τα δύο συμβαλλόμενα μέρη δεν μπορεί να καταγγείλει, ο μισθωτής καταβάλλει στην εταιρία leasing τα μισθώματα σε τακτές δόσεις όπως έχει οριστεί από την μεταξύ τους σύμβαση, τα οποία καλύπτουν τους τόκους, τα έξοδα, καθώς και την αμοιβή της εταιρίας. Ο μισθωτής είναι υποχρεωμένος να διατηρήσει τον εξοπλισμό, ευθυνόμενος για κάθε βλάβη και απώλεια του ακόμη και αν προκύψει από τυχαίο γεγονός. Σε περίπτωση όμως που ο μισθωτής δεν τηρήσει τις υποχρεώσεις του απέναντι στην εκμισθώτρια εταιρία, αυτή έχει την δυνατότητα να καταγγείλει την σύμβαση και να προχωρήσει στην μίσθωση ή την πώληση του εξοπλισμού σε τρίτο. Στο τρίτο στάδιο ο μισθωτής έχει την δυνατότητα να επιλέξει να διατηρήσει την κυριότητα του εξοπλισμού, μετά την λήξη της σύμβασης, πληρώνοντας στην εταιρία ένα μικρό ποσό, το οποίο ανταποκρίνεται στην υπολειμματική αξία ( μη εξοφλημένο με τα μέχρι τότε μισθώματα.). Επίσης έχει την δυνατότητα να ανανεώσει την μίσθωση του εξοπλισμού για ορισμένο χρονικό διάστημα ή να τον επιστρέψει στην εταιρία leasing.

### 5.2 ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ.

Ο σκοπός του leasing είναι αναπτυξιακός, οι χώρες όπου εφαρμόστηκε ο θεσμός αυτός είχαν γρήγορους ρυθμούς ανάπτυξης ξεπερνώντας κάθε πρόβλεψη. Ο αναπτυξιακός της σκοπός προκύπτει από το γεγονός ότι προσφέρει στο μισθωτή μια μορφή εναλλακτικής ή συμπληρωματικής χρηματοδότησης χωρίς να αποκλείει τον απλό δανεισμό, με αποτέλεσμα να μπορεί να καλύπτει τις επενδυτικές ανάγκες.

Το leasing χωρίζεται σε δύο κατηγορίες στα κινητά και τα ακίνητα. Τα κινητά προορίζονται για την επιχείρηση ή το επάγγελμα του μισθωτή, σε αυτήν την

κατηγορία περιλαμβάνονται οχήματα, αεροσκάφη κτλ. Τα ακίνητα περιλαμβάνουν αγροτικές εκτάσεις και ιδιοκτησίες, με το ποσοστό του οικόπεδου που τους αναλογεί. Στις δύο κατηγορίες δεν χρησιμοποιούνται οικόπεδα, πλοία, αναλώσιμα υλικά κτλ.

### **5.3 ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΜΕ ΤΟ ΑΠΛΟ ΔΑΝΕΙΟ.**

Οι διαφορές που προκύπτουν ανάμεσα στην χρηματοδοτική μίσθωση από τον απλό δανεισμό είναι ότι η χρηματοδότηση των επενδύσεων φτάνει το 100%, ενώ σε απλό δάνειο η χρηματοδότηση δεν ξεπερνά το 70%-80%. Η εταιρία δεν δεσμεύει ίδια κεφάλαια και ειδικά στην τωρινή κατάσταση της χώρας μας, τα οποία μπορούν να αξιοποιηθούν σε άλλους τομείς της επιχείρησης. Προσφέρει μεγαλύτερη ευελιξία βάσει ταμειακών και άλλων αναγκών του μισθωτή, που ξεπερνούν κατά πολύ τις δυνατότητες σχεδιασμού προγραμμάτων αποπληρωμής ενός απλού δανείου. Η αποπληρωμή του δάνειο είναι περίπου για 25 χρόνια, ενώ στην χρηματοδοτική μίσθωση δεν ξεπερνά τα 15 χρόνια. Σημαντικός παράγοντας είναι ότι η εταιρία έχει πλήρη φορολογική απαλλαγή, αφού στο leasing όλα τα μισθώματα της σύμβασης θεωρούνται λειτουργικές δαπάνες και εκπίπτουν από το φορολογητέο εισόδημα, ενώ στο δάνειο εκπίπτουν μόνο οι τόκοι και οι αποσβέσεις του παγίου. Ταυτόχρονα η απόσβεση είναι ταχύτερη και μπορεί να αντικαταστήσει γρηγορότερα τον εξοπλισμό της. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα την προστασία της εταιρίας από την τεχνολογική απαξίωση του εξοπλισμού. Τέλος, στο απλό δάνειο απαιτείται συνήθως η προσημείωση του ακινήτου αντίθετα με το leasing.

### **5.4 ΕΙΔΗ ΤΟΥ LEASING ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.**

- I. Leasing ακινήτου αναφέρεται στη χρηματοδοτική μίσθωση ενός ακινήτου με σκοπό να χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά για επαγγελματικές ανάγκες. Η διάρκεια της μίσθωσης θα πρέπει να είναι τουλάχιστον 10 έτη. Το ποσό του μισθώματος είναι κυμαινόμενο ενώ ως τίμημα εξαγοράς ορίζεται η αξία του οικοπέδου, ανάλογα με τις αντικειμενικές αξίες που ορίζονται. Ο φόρος μεταβίβασης πληρώνεται μόνο στην αρχή και κεφαλαιοποιείται, ενώ τα μισθώματα δεν επιβαρύνονται με ΦΠΑ (εκτός βιομηχανοστασίων).
- II. Leasing επαγγελματικού εξοπλισμού αφορά καινούργιο ή μεταχειρισμένο εξοπλισμό από την Ελλάδα ή το Εξωτερικό π.χ. μηχανήματα κάθε είδους, ηλεκτρονικό εξοπλισμό, έπιπλα, τηλεφωνικά κέντρα. Η αγορά εξοπλισμού έχει το πλεονέκτημα ότι τα μισθώματα εκπίπτουν 100% από τα έσοδα ως δαπάνη, ενώ η εταιρία δεν χρειάζεται να δεσμεύσει κεφάλαια διατηρώντας έτσι τη ρευστότητα της.
- III. Το sale & lease back μπορεί να εφαρμοστεί σε ακίνητα για όλες τις επιχειρήσεις εκτός από τους ελεύθερους επαγγελματίες (φυσικά πρόσωπα). Η επιχείρηση που διαθέτει ένα ακίνητο, της δίνεται η δυνατότητα, να το πουλήσει σε μία εταιρία leasing και στη συνέχεια η τελευταία να το εκμισθώσει στην πρώτη για

ένα προσυμφωνημένο διάστημα (10 έτη και άνω). Με τον τρόπο αυτό η εταιρία αποκτά σημαντική ρευστότητα και φορολογικά οφέλη (έκπτωση 100% των μισθωμάτων). Η επιχείρηση αν επιθυμούσε την πώληση του ακινήτου υποχρεωνόταν να καταβάλει τον φόρο μεταβίβασης, που τώρα δεν ισχύει πλέον.

- IV. Το sale & lease back εξοπλισμού με το οποίο ο εξοπλισμός πωλείται στην εταιρία leasing η οποία το εκμισθώνει στην επιχείρηση που το πούλησε. Το προϊόν αυτό απευθύνεται και σε ελεύθερους επαγγελματίες.
- V. Το vendor leasing είναι ένα είδος χρηματοδοτικής μίσθωσης που στηρίζεται στη δημιουργία μιας οικονομικής συμφωνίας μεταξύ των προμηθευτών που παρέχουν τον πάγιο κινητό εξοπλισμό και των επιχειρήσεων πελατών τους. Ο εξοπλισμός που μπορεί να χρησιμοποιηθεί κατά το vendor leasing είναι αγαθά εκτεταμένης χρήσης και χαμηλής αξίας π.χ. αυτοκίνητα, φορτηγά κ.α.
- VI. Λειτουργική μίσθωση αφορά κυρίως αυτοκίνητα. Απευθύνεται σε επιχειρήσεις και σε ελεύθερους επαγγελματίες, οι οποίοι θέλουν να αποκτήσουν οχήματα για την εκπλήρωση των επαγγελματικών τους υποχρεώσεων. Η εταιρία operating leasing αναλαμβάνει τη συντήρηση, την πληρωμή των τελών κυκλοφορίας κλπ.

## **5.5 ΤΑ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ LEASING.**

Το κυριότερο πλεονέκτημα του leasing είναι η εξασφάλιση της χρηματοδότησης του νέου εξοπλισμού κατά 100% και η άμεση χρησιμοποίηση του χωρίς να απαιτείται πάντοτε η ίδια συμμετοχή. Τα μισθώματα που καταβάλλονται στην εταιρία leasing για τον εξοπλισμό θεωρούνται δαπάνες και μειώνουν το φορολογικό εισόδημα. Ακόμα η διαδικασία μίας σύμβασης leasing είναι ταχύτερη και λιγότερο δαπανηρή, ενώ προβλέπονται μειωμένα τα συμβολαιογραφικά δικαιώματα και απαλλαγή από διάφορα τέλη και φόρους. Η διάρκεια της μίσθωσης και το ύψος του μισθώματος ορίζονται σύμφωνα με τις οικονομικές δυνατότητες της επιχείρησης, παίζουν ρόλο και τυχόν εποχικοί παράγοντες. Η πραγματοποίηση επένδυσης σε καινούριο εξοπλισμό μέσω leasing από νέες ή υφιστάμενες επιχειρήσεις μπορεί να συνδυαστεί με τα οφέλη που προκύπτουν από τον αναπτυξιακό νόμο. Όταν λήξει η μισθωτική περίοδος τότε ο επενδυτής αποκτά την κυριότητα του παγίου, η απόκτηση του ακινήτου είναι απαλλαγμένη από τον φόρο μεταβίβασης. Ο επενδυτής προστατεύεται από την τεχνολογική απαξίωση του εξοπλισμού του, τον οποίο μπορεί να ανανεώνει χωρίς να δεσμεύει τα διαθέσιμα κεφάλαια του. Βελτιώνεται η εικόνα του ισολογισμού της επιχείρησης και της κεφαλαιακής της διάρθρωσης. Οι εταιρίες leasing διασφαλίζονται από τον κίνδυνο πτώχευσης του μισθωτή, διότι διατηρούν την ιδιοκτησία του εξοπλισμού και επιπλέον απολαμβάνουν σοβαρά φορολογικά κίνητρα όπως τις αποσβέσεις, η σύσταση αφορολογήτου αποθεματικού.

## 5.6 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ LEASING.

Ένα σημαντικό μειονέκτημα του leasing είναι το υψηλό επιτόκιο που έχει σε σχέση με τον τραπεζικό δανεισμό. Παρά τη θετική σχέση ιδίων προς ξένα κεφάλαια, μπορεί να εκδηλωθεί δισταγμός των τραπεζών για χρηματοδότηση μίας επιχείρησης, όταν ο εξοπλισμός της τελευταίας στηρίζεται στην μέθοδο του leasing. Ο μισθωτής αναλαμβάνει όλους τους κινδύνους, ακόμη και αν προκύψουν από τυχαία περιστατικά έναντι του εκμισθωτή. Επίσης διατρέχει τον κίνδυνο να γίνει καταγγελία της σύμβασης του, αν τυχόν αθετήσει κάποιον όρο της για σημαντικό διάστημα. Στην περίπτωση αυτή, ο εκμισθωτής μπορεί να του αφαιρέσει τον εξοπλισμό και να απαιτήσει την άμεση πληρωμή όλων των μισθωμάτων μέχρι τη λήξη της σύμβασης. Τέλος, Ο μισθωτής υπόκειται στους ελέγχους του εκμισθωτή για τη διαπίστωση της καλής λειτουργικής κατάστασης του εξοπλισμού.

## 5.7 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ.

Επενδύσεις που πραγματοποιούνται μέσω του leasing παρέχουν φορολογικά κίνητρα. Τα πλεονεκτήματά τους είναι απολύτως δικαιολογημένα και οφείλονται στον υψηλό επιχειρηματικό κίνδυνο και τη διασπορά των εργασιών των εταιριών της χρηματοδοτικής μίσθωσης σε ευρύ κύκλο οφειλετριών επιχειρήσεων.

Ο νόμος προβλέπει απαλλαγές που είναι οι εξής:

- I. Εκτός από το φόρο προστιθέμενης αξίας, απαλλάσσονται από οποιονδήποτε φόρο, τέλος, εισφορά, δικαιώματα υπέρ του δημοσίου Ν.Π.Δ.Δ. και γενικά τρίτων, είτε αυτά επιβάλλονται κατά την εισαγωγή στη χώρα μας είτε μεταγενέστερα.
- II. Η Καταβολή μειωμένων τελών, σε περίπτωση εγγραφής προσημείωσης ή σύσταση υποθήκης ή ενέχυρου για εξασφάλιση των απαιτήσεων των εταιριών leasing ή για εξασφάλιση απαιτήσεων από πιστωτικές ή δανειακές συμβάσεις προς τις εταιρίες αυτές, καθώς και για την εξάλειψη των βαρών αυτών, η διάταξη που εφαρμόζεται προβλέπει την καταβολή των μειωμένων τελών ή εισφορών και λοιπών επιβαρύνσεων. Η εκχώρηση των απαιτήσεων των εταιριών αυτών για εξασφάλιση απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις που τους παρέχονται απαλλάσσονται από κάθε τέλος ή επιβάρυνση.
- III. Οι παρεχόμενες στον εκμισθωτή διευκολύνσεις είναι όταν η εταιρία leasing δικαιούται να ενεργεί αποσβέσεις στα κινητά και στα ακίνητα πλην οικοπέδων σε ίσα μέρη ανάλογα με την διάρκεια της σύμβασης. Ακόμα τα ειδικά αφορολόγητα αποθεματικά, για τον υπολογισμό των καθαρών κερδών των εταιριών επιτρέπεται να ενεργείται για την κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων τους με έκπτωση έως 2% του ύψους των μισθωμάτων από όλες τις συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους. Η έκπτωση αυτή φέρεται σε ειδικό αποθεματικό πρόβλεψης. Σημειώνουμε ότι τα ακίνητα για τα οποία έχει συναφθεί σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης, η εταιρία leasing δεν είναι υπόχρη σε καταβολή Φ.Π.Α. καθώς ο φόρος αυτός επιρρίπτεται στον μισθωτή. Τα έξοδα που



πραγματοποιούν οι εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης για την αγορά ακινήτων, μπορούν να αποσβένονται ισόποσα, ανάλογα με την διάρκεια της σύμβασης.

- IV. Οι διευκολύνσεις που παρέχει στον μισθωτή είναι τα μισθώματα που καταβάλει ο μισθωτής στις εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης και θεωρούνται λειτουργικές δαπάνες του και εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα. Επίσης οι αφορολόγητες εκπτώσεις από τα μη διανεμηθέντα κέρδη τους για το νέο κινητό παραγωγικό τους εξοπλισμό, που αποτελεί αντικείμενο συμβάσεως leasing μπορούν να ενεργήσουν οι επιχειρήσεις οι οποίες είναι εγκατεστημένες ή μεταφέρονται ή ιδρύονται στις περιοχές Β Γ Δ της χώρας όπως οι περιοχές αυτές ορίζονται στον Ν. 1892/1990.

## **5.8 ΝΟΜΟΣ 3842/2010.**

Ο Ν.3842/10 που ψηφίστηκε από τη Βουλή στις 20 / 04 /10, Φ.Ε.Κ. Α΄ 58/23.04.10, εισάγει σημαντικές αλλαγές στην φορολογία εισοδήματος τόσο νομικών όσο και φυσικών προσώπων, αλλά και τον κώδικα βιβλίων και στοιχείων, κώδικα προστιθέμενης αξίας κ.α. Η φορολογία των εμπορικών επιχειρήσεων (ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες κ.α.), που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα, οι αστικές κερδοσκοπικές ή μη εταιρίες, οι συμμετοχικές ή αφανείς, καθώς και οι κοινοπραξίες, σύμφωνα με το άρθρο 6 του νόμου, φορολογούνται με 25% επί του συνολικού ποσού των καθαρών εισοδημάτων τους (πριν ίσχυε 20% ). Μετά την αφαίρεση των κερδών που απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται αυτοτελώς π.χ. τόκοι καταθέσεων και μετά από τα κέρδη που προέρχονται από μερίσματα ημεδαπών Α.Ε. ή συνεταιρισμών και των κερδών από μερίδια ημεδαπής εταιρίας περιορισμένης ευθύνης ή από συμμετοχή σε άλλες ΟΕ, ΕΕ και κοινοπραξίες.

Με την επιβολή του φόρου αυτού εξαντλείται και η φορολογική υποχρέωση, των προσώπων που συμμετέχουν σε αυτά για τα συγκεκριμένα κέρδη. Η εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης ισχύει για όλους γενικά τους εταίρους φυσικά ή νομικά πρόσωπα, ημεδαπά ή αλλοδαπά, εκτός από την επιχειρηματική αμοιβή. Εξαίρεση αποτελούν οι ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρίες και οι κοινωνίες κληρονομικού δικαίου, οι οποίες περιλαμβάνουν τα καθαρά κέρδη των οποίων φορολογούνται με 20%, μετά την αφαίρεση της επιχειρηματικής αμοιβής.

Η επιχειρηματική αμοιβή υπολογίζεται στο 50% των καθαρών κερδών της εταιρίας και μέχρι τρεις ομόρρυθμους εταίρους φυσικά πρόσωπα ή μέχρι 3 φυσικά πρόσωπα με μεγαλύτερα ποσοστά συμμετοχής. Στο συνολικό εισόδημα περιλαμβάνονται και τυχόν εισοδήματα από ακίνητα. Το ακαθάριστο ποσό υποβάλλεται και σε συμπληρωματικό φόρο 3%.

## **5.9 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ.**

Τα κίνητρα για την ανάπτυξη της νεανικής επιχειρηματικότητας, σύμφωνα με το άρθρο 6 απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος, τα κέρδη από την άσκηση ατομικής εμπορικής επιχείρησης ή ελεύθερου επαγγέλματος, μέχρι 30.000 ευρώ, οι οποίοι υποβάλλουν δήλωση έναρξης εργασιών για πρώτη φορά, για το έτος της

έναρξης και για τα δύο επόμενα έτη, εφόσον ο φορέας της επιχείρησης κατά την έναρξη δεν έχει συμπληρώσει το τριακοστό πέμπτο έτος της ηλικίας του. Οι ομόρρυθμες εταιρίες με τις ίδιες προϋποθέσεις απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος, μέχρι 30.000 ευρώ, εφόσον συμμετέχουν σε αυτές αποκλειστικά φυσικά πρόσωπα τα οποία κατά την έναρξη δεν έχουν συμπληρώσει το τριακοστό πέμπτο έτος της ηλικίας τους.

## **5.10 ΤΑ ΘΕΤΙΚΑ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 3842/10.**

Τα φορολογικά κίνητρα σε υφιστάμενες και νεοϊδρυόμενες επιχειρήσεις, επιχορηγήσεις, επιδότηση leasing, καθώς και έξτρα κίνητρα για επιχειρήσεις τεχνολογικής ανάπτυξης, έχουν φορολογική απαλλαγή από την καταβολή φόρου εισοδήματος επί των πραγματοποιούμενων προ φόρων κερδών από το σύνολο των δραστηριοτήτων της επιχείρησης για 6 χρόνια, όταν πρόκειται για υφιστάμενη επιχείρηση και για 8 χρόνια για νέο-ιδρυόμενη.

Το ποσό του φόρου που απαλλάσσεται συνιστά ισόποσο αφορολόγητο αποθεματικό. Στην κατηγορία των γενικών επενδύσεων οι φορολογικές απαλλαγές δεν μπορούν να υπερβαίνουν τα ποσοστά που ισχύουν για τις επιχορηγήσεις, ανάλογα με τη ζώνη και την περιοχή της επένδυσης. Το ποσοστό της επιχορήγησης κυμαίνεται από 15% έως 50% ανάλογα με τη Ζώνη (γεωγραφική περιοχή) και το μέγεθος της επένδυσης. Στην Α ζώνη (Αττική- Βοιωτία) η επιχορήγηση είναι 15% για τις μεγάλες επιχειρήσεις, 20% για τις μεσαίες και 25% για τις μικρές ή πολύ μικρές. Στη Β' Ζώνη διαμορφώνεται στο 30%, 35% και 40% αντίστοιχα ενώ στην Γ' Ζώνη στο 40%, 45% και 50% αντίστοιχα. Οι ζώνες είναι ίδιες με αυτές του παλιού αναπτυξιακού νόμου. Πρόσθετα κίνητρα παρέχονται για τις επιχειρήσεις Τεχνολογικής Ανάπτυξης με επιχορήγηση και επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης στο 80% για υφιστάμενες και 90% για τις νέο-ιδρυόμενες, καθώς και σε επενδύσεις Περιφερειακής Συνοχής με 70% και 80% αντίστοιχα.

Η επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης αφορά στην κάλυψη από το Δημόσιο τμήματος των καταβαλλόμενων δόσεων της, για καινούριο μηχανολογικό και άλλο εξοπλισμό. Η επιδότηση για το leasing δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 7 χρόνια. Όλες οι μορφές των ενισχύσεων μπορούν να παρέχονται μεμονωμένα ή συνδυαστικά, μέχρι του ανωτάτου ορίου του Χάρτη Περιφερειακών Ενισχύσεων. Τα επενδυτικά σχέδια που θα υπαχθούν στις διατάξεις του νόμου μπορούν να χρηματοδοτηθούν με δάνεια χαμηλού κόστους μέσω του ΕΤΕΑΝ.<sup>2</sup>

## **5.11 ΤΑ ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 3842/2010.**

Το μεγαλύτερο αρνητικό του Νόμου 3842/10 είναι η φορολογία των εμπορικών επιχειρήσεων που ήταν 20% και τώρα είναι 25% όσον αφορά της επιχείρησης Ο.Ε. και Ε.Ε. Η φορολογία των Α.Ε. και Ε.Π.Ε. έχει ενιαίο συντελεστή 35% σε όλα τα εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις, ακόμα καταργείται η αυτοτελής φορολόγηση 10% για διανεμόμενα κέρδη με την μορφή μερισμάτων, προμερισμάτων, αμοιβών και ποσοστών ( εκτός μισθού ). Καθώς και η ενιαία κλίμακα φόρου είναι

<sup>2</sup> Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης.

κοινή για όλους τους φορολογουμένους π.χ. μισθωτούς, συνταξιούχους κ.α. με το συντελεστή του φορολογητέου εισοδήματος να γίνετε 45% από 40% που ήταν.  
Όπως βλέπουμε από τα παραπάνω ο Νόμος 3842/10 δεν στηρίζει τις επιχειρήσεις αντίθετα τις αποδυναμώνει με τις φορολογικές αλλαγές και ακόμα με την ενιαία κλίμακα φόρου αποδυναμώνει και τους εργαζόμενους. Ο σκοπός του Ν. 3842/2010 είναι να εισπραχθούν όσο περισσότεροι φόροι.

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.

Η Ελλάδα βρίσκεται σε μια κρίσιμη καμπή της σύγχρονης ιστορίας της με τις οικονομικές πολιτικές της εκάστοτε κυβέρνησης τα τελευταία κυρίως χρόνια. Οι κυριότερες αιτίες που προκάλεσαν την εμφάνιση και ανάπτυξη της τρέχουσας οικονομικής κρίσης είναι οι εξής:

1. Υπερβολική χρήση Δανειακών Κεφαλαίων (Leverage).
  2. Πλημμελής διαβάθμιση πιστοληπτικού κινδύνου (Bond Ratings).
  3. Αμοιβές στελεχών στον χρηματοπιστωτικό τομέα (Bonus).
  4. Κίνητρα για αλόγιστη χορήγηση στεγαστικών δανείων, ανεξάρτητα από τον πιστοληπτικό κίνδυνο των δανειοληπτών («Κεφάλαιο», Τεύχος 222, σελ. 54-60).
- Τι σημαίνει οικονομική κρίση: έλλειψη ρευστότητας στις καθημερινές μας συναλλαγές, αδυναμία πληρωμών των οικονομικών υποχρεώσεων και αύξηση της ανεργίας. Οι κυβερνήσεις με τους νόμους προσπαθούν να κρατήσουν τις επιχειρήσεις ζωντανές, τρανταχτό παράδειγμα αποτελούν οι νόμοι 3842/2010 και 3908/2011 όπου αναπτύσσουν κίνητρα για την ανάπτυξη της νεανικής επιχειρηματικότητας, κίνητρα για την ανάπτυξη της ευρυζωνικότητας, φορολογικά κίνητρα, κίνητρα ευρεσιτεχνίας, κίνητρα για την διατήρηση θέσεων εργασίας.
- Σε μια διεθνή συγκυρία όπου η παγκόσμια οικονομία διέρχεται μία από τις πιο κρίσιμες περιόδους των τελευταίων δεκαετιών, οι ανησυχίες και οι αβεβαιότητες πολλαπλασιάζονται. Όλα τα στοιχεία που βλέπουν το φως της δημοσιότητας για τις οικονομικές εξελίξεις τόσο στην Ευρώπη, όσο και σε όλο τον κόσμο δημιουργούν ένα έντονο προβληματισμό. Κατά την γνώμη μας, τα φορολογικά κίνητρα υστερούν και είναι ελλιπείς όμως γίνονται συνεχώς προσπάθειες για την βελτίωση τους μέσω ειδικών ρυθμίσεων που θα βοηθήσουν στην προώθηση της ανάπτυξης. Στην δύσκολη περίοδο που διανύουμε οι επιχειρήσεις αντιδρούν περιορίζοντας τα ανοίγματα τους. Βραχυπρόθεσμα η προσέγγιση αυτή ίσως να επιφέρει αποτελέσματα όμως μακροπρόθεσμα θα αποβεί επιζήμια για όλους μας. Μέσα από διάφορα προγράμματα που ενισχύουν την επιχειρηματικότητα παρέχονται ευνοϊκά δάνεια για μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις. Ο τρόπος που χρηματοδοτούνται οι επιχειρήσεις είναι ευνοϊκός σύμφωνα με τις παραμέτρους, τις διατάξεις και την χρηματοδότηση της κάθε περιφέρειας. Οι στόχοι που παρέχονται είναι εφικτοί και επιφέρουν ένα επιθυμητό αποτέλεσμα που διέπονται σύμφωνα με το σύστημα αλλά και από διάφορα προγράμματα όπως το Ε.Σ.Π.Α. Μέσα στα προγράμματα αυτά περιέχονται σημαντικοί παράμετροι για την ανάπτυξη της υπαίθρου αλλά και την βιωσιμότητα της αστικής ανάπτυξης και διαπεριφερειακής συνεργασίας. Η ανεργία είναι ένας ακόμα προβληματισμός για κάθε χώρα όπου μπορεί να μειωθεί στο ελάχιστο εφόσον η χώρα αξιοποιήσει τα φορολογικά κίνητρα, εκμεταλλεύοντας τα καταλλήλως όπως θα δούμε μέσα από διάφορα πρόγραμμα του Ο.Α.Ε.Δ., διάφορα προγράμματα επιχορήγησης για την απόκτηση εργασιακής εμπειρίας αλλά και σε άνεργες γυναίκες ηλικίας 22-64. Επιπρόσθετα μέσα από ένα πρόγραμμα του αγροτουρισμού μπορούν να βοηθούν άνθρωποι μεγάλης ηλικίας για απασχόληση < ISET > ένα πεδίο ανάπτυξης της επιχειρηματικότητας.

## ΕΠΙΛΟΓΟΣ.

Φτάνοντας στο τέλος της πτυχιακής μας εργασίας θα θέλαμε να τονίσουμε ότι η οικονομική κρίση που δημιουργεί ένα κλίμα ανησυχίας και αβεβαιότητας στην χώρα μας, μπορεί να ξεπεραστεί με την προσπάθεια όλων μας. Νέοι επιχειρηματίες οι οποίοι έρχονται καθημερινά αντιμέτωποι με διάφορα προβλήματα όπως φορολογία, έξοδα ίδρυσης κ.α. μπορούν να στραφούν σε ευκαιρίες που δίδονται από τα προγράμματα της Ε.Ε., των αναπτυξιακών νόμων καθώς και από τις εταιρίες που παρέχουν χρηματοδοτική μίσθωση. Εξασφαλίζοντας έτσι την βιωσιμότητα της επιχείρησης. Νέοι οι οποίοι είναι άνεργοι μπορούν εκμεταλλευόμενοι τα συγκεκριμένα προγράμματα να ιδρύσουν την δικιά τους επιχείρηση, βοηθώντας έτσι στην ανάπτυξη της χώρας. Ένας πολύ σημαντικός παράγοντας για την ώθηση επιχειρήσεων αλλά και ανέργων στην εκμετάλλευση των συγκεκριμένων προγραμμάτων είναι και η συνεχής ενημέρωση και προβολή τους από το Υπουργείο, από το Internet καθώς και από τα Μ.Μ.Ε.

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.

- Καραγιάννης, Δ. (2007). Καθηγητής Λογιστικής – Κοστολόγησης Συστάσεις – Μετάταξη Μετατροπή – Συγχωνεύσεις Απορροφήσεις – Λύσεις και εκκαθαρίσεις επιχειρήσεων. Έκδοση Τέταρτη.
- Λεοντάρης, Κ.Μ. (2011). Προσωπικές Εταιρίες – Ε.Π.Ε. – Κοινοπραξίες. Αθήνα. Έκδοση Δωδέκατη : Εκδόσεις Πάμισος.
- Λεοντάρης, Κ.Μ. (2008). Ανώνυμες Εταιρίες. Αθήνα. Εκδόσεις Δέκατη Τρίτη : Εκδόσεις Πάμισος.
- Λαζαρίδης, Τ. (2001) Σύγχρονες Μορφές Χρηματοδότησης. Εκδόσεις Σακούλας.
- Τζωρτζάκης, Κώστας και Τζωρτζάκη, Αλεξία.(1999). Οργάνωση και Διοίκηση (Μάνατζμεντ). Έκδοση Δεύτερη. Εκδόσεις Rosilli.
- Φλώρος, Α. (2010). Φορολογική Λογιστική – Φορολογία εισοδήματος φυσικών & νομικών προσώπων. Αθήνα. Έκδοση Δ΄ : Σύγχρονη Εκδοτική.
- Καραγιάννης, Δ. Ιωάννης, Καραγιάννη, Δ. Αικατερίνη και Καραγιάννης, Ι. Δημήτριος. (2011). Φορολογικά Φοροτεχνικά , Υπολογισμός του φόρου εισοδήματος, Φορολογικές δηλώσεις (Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε., ΑΤΟΜΙΚΕΣ κτλ.) παραδείγματα και εφαρμογές στην πράξη. Έκδοση Δεκάτη Τέταρτη.

### ΠΗΓΕΣ ΑΠΟ ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ

- [www.taprofilt.gr](http://www.taprofilt.gr)
- [www.tovima.gr](http://www.tovima.gr)
- [www.mindev.gr](http://www.mindev.gr)
- [www.wordpress.com](http://www.wordpress.com)
- [www.anelixi.eu](http://www.anelixi.eu)
- <http://www.poeota.gr/download/N.3986-2011.pdf>
- <http://www.taxheaven.gr/laws>
- <http://www.capital.gr/law/articles.asp?id=421750>
- <http://kotoylas.gr/node/1221>
- <http://elg-v.blogspot.com/2011/04/39432011.html>
- <http://www.alba.edu.gr/faculty/Documents/Sarah.Alexis%20siite.pdf>
- <http://www.espa.gr/el/Pages/Default.aspx>
- [http://epan2.antonistatikotita.gr/uploads/OE\\_Odigou\\_16032011\(2\).pdf](http://epan2.antonistatikotita.gr/uploads/OE_Odigou_16032011(2).pdf)
- <http://dSPACE.lib.uom.gr/handle/2159/357>
- <http://www.akk.gr/>
- [http://www.oaed.gr/Pages/SN\\_1186.pg](http://www.oaed.gr/Pages/SN_1186.pg)
- <http://www.fle.gr/forj/nomoi-pd/175---2011/6664--400211-.html>
- [www.acci.gr/acci/LinkClick.aspx?fileticket=yWLHg%2FRcWkU%3D&tabid=518&mid=367&language=el-GR](http://www.acci.gr/acci/LinkClick.aspx?fileticket=yWLHg%2FRcWkU%3D&tabid=518&mid=367&language=el-GR)
- [http://www.acci.gr/acci/Portals/0/Departments/keme/national/KEME\\_forologisiMarc h2011.pdf](http://www.acci.gr/acci/Portals/0/Departments/keme/national/KEME_forologisiMarc h2011.pdf)

