

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΝΕΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ

ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: Μουλακάκη Γαρυφαλιά



Επιβλέπων καθηγητής: Χρονάκης Γιάννης

Ηράκλειο, Μάιος 2013

ΝΕΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ

Μουλακάκη Γαρυφαλιά

©2013, Α.Τ.Ε.Ι ΚΡΗΤΗΣ

Με επιφύλαξη κάθε δικαιώματος – All rights reserved

Η έγκριση της εργασίας αυτής από το τμήμα Λογιστικής του Α.Τ.Ε.Ι Κρήτης δε υποδηλώνει απαραίτητως και αποδοχή τους συγγραφέα εκ μέρους του τμήματος.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Για την ολοκλήρωση της παρούσας πτυχιακής εργασίας θα ήθελα να ευχαριστήσω αρχικά τον επιβλέπων καθηγητή Κύριο Χρονάκη Γιάννη που με τη καθοδήγηση του και τις γνώσεις του με βοήθησε για να φέρω εις πέρας την εργασία αυτή. Στη συνέχεια θα ήθελα να ευχαριστήσω την οικογένεια μου που στάθηκε δίπλα μου όλα αυτά τα χρόνια και με βοήθησε να φτάσω εδώ και να ολοκληρώσω τις σπουδές μου. Τέλος θα ήθελα να ευχαριστήσω όλους τους καθηγητές στο Α.Τ.Ε.Ι Κρήτης που με τις γνώσεις που προσφέρουν απλόχερα βοηθούν τους φοιτητές να ολοκληρώσουν τους στόχους τους.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Κάθε χρόνο παρατηρούμε ότι το μεγαλύτερο και πάντα πολυσυζητημένο θέμα που μας απασχολεί όλους είναι ο φόρος εισοδήματος. Ο φόρος εισοδήματος που μειώνει το εισόδημα και που στην ουσία βγάζει εκτός προϋπολογισμού την σύγχρονη οικογένεια. Αρχικά πρέπει να κατανοήσουμε την έννοια του φόρου καθώς και της φορολογίας εισοδήματος. Στη συνέχεια θα ανασύρουμε ιστορικά γεγονότα με σκοπό να συνειδητοποιήσουμε πλήρως τη χρησιμότητα του διαχρονικά. Μ' αυτό τον τρόπο θα μας δοθεί η ευκαιρία σε επόμενο κεφάλαιο να αντιπαραβάλουμε δύο διαφορετικές φορολογικές χρήσεις και να τις συγκρίνουμε .

SUMMARY

Every year we observe that the largest and always talked about topic that concerns all of us is the income tax. The tax reduces the income and that actually turns off budget of modern's family. First you must understand the concept of tax and income tax. Then you trot out historical events in order to fully realize its usefulness over time. In this way we will have the opportunity in the next chapter to contrast two different tax years and compare them.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

<u>ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....</u>	<u>7</u>
-----------------------------	-----------------

<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1.....</u>	<u>8</u>
-------------------------------	-----------------

1.1 Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ.....	8
------------------------------------	----------

1.2 Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ.....	8
---	----------

1.3 Η ΔΙΑΔΡΟΜΗ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΣΤΟ ΧΡΟΝΟ.....	9
---	----------

1.4 Η ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΑΠΟ ΤΗΣ ΑΛΛΕΣ ΧΩΡΕΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΈΝΩΣΗΣ.....	11
---	-----------

1.5 Η ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΚΡΑΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΈΝΩΣΗΣ.....	13
--	-----------

<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2.....</u>	<u>17</u>
-------------------------------	------------------

2.1 ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2012 ΜΕ ΤΟ Ν.3842/2010.....	17
--	-----------

2.2 ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΛΟΓΩ ΤΕΚΝΩΝ.....	18
---	-----------

2.3 ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ, ΜΕΙΩΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΑΥΞΗΣΗ ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟΥ ΟΡΙΟΥ	19
---	-----------

2.4 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ – ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	20
--	-----------

2.4.1 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ	20
---	-----------

2.4.2 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ	22
---	-----------

2.4.3 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΣΧΟΛΕΙΩΝ	23
--	-----------

2.4.4 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΒΟΗΘΗΤΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	24
---	-----------

2.4.5 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ.....	24
--	-----------

2.4.6 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ – ΑΝΕΜΟΠΤΕΡΑ – ΑΕΡΟΣΚΑΦΗ – ΕΛΙΚΟΠΤΕΡΑ	25
---	-----------

2.4.7 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΠΙΣΙΝΩΝ	26
---	-----------

2.4.8 ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	27
--	-----------

2.5 ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ ΣΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ	28
---	-----------

2.6 ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ.....	28
2.7 ΤΕΛΟΣ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΟΣ	29
2.8 ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΑΠΟΛΥΣΗΣ.....	30
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3.....</u>	<u>32</u>
3.1 ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2013 ΜΕ ΤΟ Ν.4110/2013	32
3.1.1 ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ – ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ	32
3.1.1.1 Μειώσεις φόρου	32
3.1.1.2 Μειώσεις φόρου μισθωτών και συνταξιούχων βάση δαπανών	34
3.1.1.3 Μείωση φόρου λόγω αναπηρίας	36
3.1.1.4 Βασικές επισημάνσεις για τη μείωση του φόρου	36
3.1.2 ΚΛΙΜΑΚΑ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ	37
3.1.3 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΑΓΡΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	37
3.1.4 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ ΚΑΙ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ	38
3.1.5 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΛΗΡΩΜΑΤΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΝΑΥΤΙΚΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΕ ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΠΛΟΙΑ	38
3.2 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	38
3.3 ΤΕΛΟΣ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΟΣ	38
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4.....</u>	<u>40</u>
4.1 ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΤΩΝ 2013, 2014.....	40
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5.....</u>	<u>59</u>
5.1 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ	59
<u>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....</u>	<u>61</u>

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στα σημερινά νοικοκυριά ασκείται οικονομική δραστηριότητα από τους δημοσίους φορείς (κράτος). Αυτό σημαίνει ότι τα νοικοκυριά επηρεάζονται από τους συνεχόμενους νόμους που δημοσιεύονται με αποτέλεσμα να μην μπορούν να υπολογίσουν τον οικογενειακό τους προϋπολογισμό. Οι δημόσιοι φορείς χρησιμοποιούν αναγκαστικά μέτρα π.χ. φορολογία για να αποκτήσουν έσοδα και με αυτό τον τρόπο να μεγιστοποιήσουν το συμφέρον του κοινωνικού συνόλου παρέχοντας αγαθά και υπηρεσίες. Έτσι μέσα από αυτή την εργασία θα προσπαθήσουμε να κατανοήσουμε τις συνεχόμενες φορολογικές νομοθεσίες οι οποίες προσπαθούν να αναπτύξουν το συμφέρον του κράτους, και να εξαλείψουν την φοροδιαφυγή για ένα καλύτερο κράτος δικαίου. Θα μελετήσουμε τους νόμους 3842/2010 και 4110/2013.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1.1 Η έννοια του φόρου

Φόρος είναι οι υποχρεωτικές εισφορές που ορίζει κάθε κράτος, οι οποίες επιβάλλεται να πληρωθούν άμεσα ή έμμεσα από τους πολίτες για την καλύτερη δημοσιονομική του πολιτική, για την χρηματοδότηση των κρατικών δαπανών, για την σταθεροποίηση της οικονομικής του ανάπτυξης και την ευημερία των πολιτών του. Οι φόροι είναι η σημαντικότερη πηγή δημοσίων εσόδων από τον ιδιωτικό στον δημόσιο τομέα, θεωρούνται μονομερής, δηλαδή ο ιδιωτικός τομέας είναι υποχρεωμένος να αποδώσει το φόρο χωρίς να απαιτείται παροχή υπηρεσιών από τον δημόσιο τομέα. Ο φόρος εισοδήματος είναι ο φόρος που επιβάλλεται στο ετήσιο σύνολο των αποδοχών των φυσικών και νομικών προσώπων και οι οποίες προέρχονται από διάφορες πηγές, εργασία, εταιρεία, ακίνητα, μετοχές, τόκους κλπ. Ο φόρος αυτός, αναλόγως της νομικής φύσης της φορολογούμενης μονάδας, επί του εισοδήματος της οποίας επιβάλλεται ο φόρος, διακρίνεται σε δυο κατηγορίες :

- Φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕΦΠ)
- Φόρος εισοδήματος νομικών προσώπων (ΦΕΝΠ) ή φόρος επί των κερδών των Ανώνυμων εταιρειών. (www.wikipedia.gr)

Οι φόροι και συγκεκριμένα ο φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων με τον οποίο θα ασχοληθούμε αναλυτικότερα στο επόμενο μας κεφάλαιο, είναι αυτός ο οποίος μειώνει το εισόδημα κάθε νοικοκυριού. Αυτό συνεπάγεται και τη μείωση της ευημερίας του νοικοκυριού. Οι φόροι διακρίνονται στις παρακάτω κατηγορίες: α)προοδευτικοί, β)αναλογικοί, γ)αντίστροφα προοδευτικοί, δ)προσωπικοί, ε)αντικειμενικοί, στ)άμεσοι και ζ)έμμεσοι.

1.2 Η έννοια της φορολογίας

Φορολογία είναι η διαδικασία μέσω της οποίας το κάθε κράτος εισπράττει τους φόρους που αναλογούν στον κάθε πολίτη. Αυτό επιτυγχάνεται κάθε φορά με τα δικαιότερα, κατά την εκάστοτε κυβέρνηση, κριτήρια. Σκοπός της φορολογίας είναι η ανάπτυξη της χώρας και η δίκαιη διανομή του εισοδήματος και του πλούτου. Καθώς

επίσης και η αποφυγή της φοροδιαφυγής και της διπλής φορολόγησης. Η φορολογία παρατηρείται από τα αρχαιότερα χρόνια και θα την αναλύσουμε στην επόμενη παράγραφο.

1.3 Η διαδρομή της φορολογίας στο χρόνο

Τη φορολογία στην Ελλάδα τη συναντάμε από τα αρχαία χρόνια. Βασικό μέλημα του κράτους ήταν η είσπραξη φόρων για την κάλυψη των διάφορων αναγκών του, όπως για παράδειγμα την ανοικοδόμηση τειχών, την αγορά εξοπλισμού άμυνας κ.α. Αξίζει να σημειωθεί ότι και ο Παρθενώνας ήταν ένα είδος φόρου που πλήρωναν οι εύποροι της τότε εποχής αλλά με την μορφή χορηγίας. Οι πένητες (φτωχοί) δεν πλήρωναν ποτέ φόρους, σε αντίθεση με τους μετοίκους (ξένοι κάτοικοι) οι οποίοι ήταν υποχρεωμένοι να πληρώνουν κάθε χρόνο κάποιο αντίτιμο (μετοίκιο) για την νόμιμη παραμονή τους στη χώρα. Επίσης, από τα αρχαία χρόνια συναντάμε τις εφορίες οι οποίες ήταν ιδιωτικές και βασικό τους μέλημα ήταν η είσπραξη των φόρων. Απαρτίζονταν από πλούσιους, οι οποίοι αν δεν κατάφερναν να εισπράξουν τους φόρους, ήταν αναγκασμένοι να τους πληρώσουν οι ίδιοι με δικά τους χρήματα. Για την χρηματική ενίσχυση των κρατικών ταμείων σε περιόδους οικονομικής στενότητας υπήρχε και η εθελοντική φορολογία, όπου ο κάθε πολίτης μπορούσε να συμβάλει χρηματικά με ότι ποσό διέθετε.

Εν αντιθέσει με τα βυζαντινά χρόνια όπου το φορολογικό σύστημα θα μπορούσε να χαρακτηριστεί σκληρότερο και άδικο για τις χαμηλότερες εισοδηματικές τάξεις. Αυτό συμβαίνει γιατί τον περισσότερο φόρο τον πλήρωναν οι αγρότες διότι η γη φορολογούνταν με βάση την αντικειμενική της αξία. Βασικό εργαλείο του κράτους για την επιβολή αυτού του φόρου, ήταν το αναλυτικό κτηματολόγιο. Όλοι ήταν υποχρεωμένοι να καταθέτουν φορολογικές δηλώσεις, οι οποίες ελέγχονταν αναλυτικά από κρατικούς υπαλλήλους. Η εφορία συνεχίζει να υφίσταται αρχικά ως κρατική και στη συνέχεια ως ιδιωτική. Ο λόγος της ιδιωτικοποίησης της δεν ήταν άλλος από την καλύτερη είσπραξη των φόρων. Υπήρχε επίσης και ένας φόρος καλούμενος ως αλληλέγγυον τον οποίο συναντάμε και σήμερα, με μία βασική διαφορά, το φόρο αυτόν τον πλήρωναν μόνο οι πλούσιοι.

Ακόμα και κατά την περίοδο της τουρκοκρατίας υπήρχε φορολογικό σύστημα, το οποίο μάλιστα μπορεί να χαρακτηριστεί αρκετά σκληρό και άδικο, αφού για παράδειγμα οι ισλαμιστές δεν πλήρωναν φόρους, σε αντίθεση με τους χριστιανούς

που επωμίζονταν όλο το φορτίο, αναγκάζοντάς τους να εξισλαμιστούν ώστε να μπορέσουν να απαλλαγούν από αυτούς. Επίσης ήταν αναγκασμένοι να πληρώνουν φόρο, το λεγόμενο χαράτσι, για το μέρος το οποίο διέμεναν. Γενικά υπήρχε πολύ σκληρή φορολογία καθώς πλήρωναν φόρους ακόμα και στους γάμους, φόρος νύφης, φόρο σημαίας, φόρο νίτρου κ.α. Παρόλα αυτά βέβαια υπήρχαν και οι φοροαπαλλαγές οι οποίες απευθύνονταν κατά κύριο λόγο στους κατοίκους περιοχών όπως η Χίος, η Θεσ/κη και τα Δερβενάκια, οι οποίοι εκτελούσαν εργασίες προς όφελος του σουλτάνου, όπως το μάζεμα άλατος για την Παρασκευή μπαρουτιού, η ανοικοδόμηση των τειχών κ.α. Τους φόρους που αναφέραμε παρά πάνω, καλούνταν να εισπράξουν στρατιωτικοί, οι οποίοι πολλές φορές έρχονταν αντιμέτωποι με το κίνημα «δεν πληρώνω». Η μόνη κοινωνική τάξη η οποία δεν καλούνταν να πληρώσει τίποτα, ήταν οι άποροι.

Στην μετά τουρκοκρατίας εποχή έρχεται στο προσκήνιο η βασιλεία του Όθωνα κατά την οποία έχουμε την δεύτερη πτώχευση της Ελλάδος με αποτέλεσμα την παύση των δημόσιων έργων, την παύση πληρωμών των μισθών και την απόλυση πολλών εργαζομένων. Την όλη κατάσταση προσπάθησε να ισορροπήσει ο Χαρίλαος Τρικούπης, ο οποίος αναλαμβάνει ως κυβερνήτης της χώρας. Επιβάλλει νέα φορολογία στον καπνό και στο κρασί και μεταβάλλει τον φόρο της δεκάτης που προϋπήρχε από την εποχή της τουρκοκρατίας, σε φόρο επί των αροτριώντων κτηνών. Καθώς επίσης υποχρεώνει τους πολίτες να πληρώσουν φόρο για την ανέγερση νέων οικοδομών. Επακόλουθο της όλης κατάστασης ήταν άλλη μία πτώχευση. Έπειτα από πολέμους η χώρα προσπάθησε να ορθοποδήσει με αποτέλεσμα η φορολογία της να παραμένει δυσβάσταχτη. Πηγή εσόδων του κράτους ήταν οι εξαγωγές καπνού, καθώς και η φορολογία που απορρέει απ' αυτές.

Στην μετέπειτα εποχή συναντάμε μια άνιση κατανομή εισοδήματος η οποία είναι αποτέλεσμα της παραοικονομίας. Όπως αναφέραμε και παραπάνω, παλαιότερα, βασικό φορολογικό στοιχείο ήταν η περιουσία που κατείχε ο κάθε πολίτης. Αυτό πλέον έπαψε να ισχύει έπειτα από την ανάπτυξη του δευτερογενή και τριτογενή τομέα. Οικονομικός δείκτης της φορολογίας ορίζεται το εισόδημα από μισθούς, το οποίο δείχνει την οικονομική δυνατότητα του φορολογούμενου. Δεν ξεχνάμε όμως ότι πρέπει να αντιπαραβάλουμε και την περιουσιακή του κατάσταση. Αυτό είναι και το σημερινό φορολογικό μοτίβο.

Συμπερασματικά, το βασικό τμήμα της φορολογίας που χρόνια τώρα προσπαθεί να σταθεροποιηθεί είναι η δίκαιη πληρωμή φόρων, χαμηλών, μεσαίων και υψηλών κοινωνικών τάξεων. Παρατηρείται μια συνεχής εναλλαγή στο φορολογικό σύστημα με τις περισσότερες φορές αυτό να είναι άδικο. Η φοροδιαφυγή «ανθεί» όλο και περισσότερο, πρόβλημα βέβαια το οποίο προέρχεται από τα αρχαία χρόνια. Ανέκαθεν η χαμηλή και η μεσαία εισοδηματική τάξη είναι αυτές που επιβαρύνονται με περισσότερη φορολογία. Παρατηρούνται πολλά κοινά σημεία ανάμεσα στην τότε και τώρα εποχή με τους περισσότερο οικονομικά ανεξάρτητους να επωφελούνται της κατάστασης κάνοντας τις γνωστές «χορηγίες». Ξανά βρέθηκε στο προσκήνιο εν καιρώ κρίσης το «χαράτσι» καθώς επίσης και το «αλληλέγγυον» μετονομάστηκε σε φόρος αλληλεγγύης.

Τελικά, από αρχαιοτάτων χρόνων οι Έλληνες φορολογούνται άνισα. Η φοροδιαφυγή όλο και μεγαλώνει. Οι εύποροι «ξεγλιστρούν» δωρίζοντας στο κράτος είδη αναγκαία για την ομαλή λειτουργία του όπως π.χ ασθενοφόρα. Οι πολίτες δυσανασχετούν. Αναρωτιούνται αν η Ελλάδα είναι η μόνη χώρα στην Ευρωπαϊκή Ένωση, που επιβαρύνεται τόσους φόρους. Στην επόμενη ενότητα θα προσπαθήσω να βρω απάντηση στα ερωτήματα τους.

1.4 Η διαφορά της φορολογικής επιβάρυνσης στην Ελλάδα από τις άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Κάθε χώρα μπορούμε να πούμε ότι έχει το δικό της φορολογικό σύστημα. Αυτό συμβαίνει γιατί κάθε χώρα έχει τους δικούς της φόρους. Οι φόροι πηγάζουν από οικονομικούς, κοινωνικούς και πολιτικούς παράγοντες. Μεγάλη απόκλιση όμως παρατηρούμε μεταξύ ανεπτυγμένων και αναπτυσσόμενων χωρών. Οι αναπτυγμένες χώρες επιβιώνουν από την είσπραξη άμεσων φόρων και πιο συγκεκριμένα, φόρων εισοδήματος, ενώ οι αναπτυσσόμενες χώρες για να μπορέσουν να επιβιώσουν εισπράττουν έμμεσους φόρους. Οι βασικές διαφορές είναι ότι στις αναπτυγμένες οικονομίες, οι οργανωμένες λογιστικές και οικονομικές υπηρεσίες έχουν τη γνώση και τη φορολογική συνείδηση, σε αντίθεση με τις αναπτυσσόμενες οικονομίες οι οποίες υστερούν φορολογικά λόγω της άνισης κατανομής εισοδήματος, καθώς και της λιγοστής γνώσης και οργάνωσης των φορολογικών υπηρεσιών.

Η φορολογική επιβάρυνση στη χώρα μας σε σχέση με τις άλλες χώρες της Ε.Ε είναι μεγάλη με εξαίρεση την Ισπανία και την Πορτογαλία. Κατά την δεκαετία του 1980

όπως φαίνεται και από τον πίνακα 1.1 η Ελλάδα έχει υποστεί το μεγαλύτερο φορολογικό βάρος, γεγονός το οποίο περιορίστηκε τα επόμενα χρόνια.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1.1

Το μέγεθος της φορολογικής επιβάρυνσης στις χώρες της Ε.Ε

Ποσοστά στο ΑΕΠ
Δείκτης Μεταβολής

Χώρα	1970	1980	1990	1996	1996/80	1996/70
Αυστραλία	23,2	44,2	44,1	45,0	1,02	1,94
Βέλγιο	37,0	46,1	46,6	48,5	1,05	1,31
Γαλλία	36,3	43,3	45,0	46,7	1,08	1,29
Γερμανία	36,6	42,8	40,6	43,3	1,01	1,18
Δανία	43,5	46,3	49,5	53,5	1,16	1,23
Ελλάδα	20,3	23,0	30,4	33,2	1,44	1,64
Ηνωμένο Βασίλειο	35,7	35,2	36,1	35,8	1,02	1,00
Ιρλανδία	28,7	32,9	35,4	34,8	1,06	1,21
Ισπανία	18,9	26,7	35,7	36,2	1,36	1,92
Ιταλία	26,8	31,1	39,4	42,2	1,36	1,57
Λουξεμβούργο	28,8	43,4	n.a.	41,2	0,95	1,43
Ολλανδία	37,6	45,9	44,8	44,4	0,97	1,18
Πορτογαλία	20,8	25,8	32,1	36,3	1,41	1,76
Σουηδία	41,5	50,2	56,2	52,7	1,05	1,27
Φιλανδία	32,0	39,0	46,1	44,9	1,15	1,40
Σύνολο ΕΕ	34,0	39,2	41,1	42,8	1,09	1,26

Πηγή: European Commission, European Economy, No. 62, 1996

Σήμερα παρατηρείται ότι οι φορολογικοί συντελεστές στην Ελλάδα αυξήθηκαν σε σχέση με το μέσο όρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης έχοντας ως αποτέλεσμα την ακμή της φοροδιαφυγής. Σύμφωνα λοιπόν με την Eurostat και για το έτος 2012 η προσωπική φορολογία εισοδήματος στην Ελλάδα έφτασε στο 49% με το μέσο όρο της Ευρωζώνης στο 43,2 % και της Ευρώπης των «27» στο 38,1 % . Ο ΦΠΑ στην Ελλάδα είναι 23% με το μέσο όρο της ευρωζώνης στο 20% και της Ευρώπης των

«27» στο 23,5%. Η φορολογία επιχειρήσεων στην Ελλάδα είναι 30% με το μέσο όρο της ευρωζώνης στο 26,1% και της Ευρώπης των «27» στο 23,5%. Συνεπώς η Ελλάδα σχεδόν από όλες τις οικονομικές πλευρές είναι περισσότερο επιβαρυνμένη φορολογικά.

Τα συνολικά έσοδα της από την άμεση φορολογία αποτελούν μόλις το 14,0% των γενικών συνολικών εσόδων. Στην Βουλγαρία είναι 10,5%, στην Τσεχία 10,6%, στην Σλοβακία 8,2% , στη Λιθουανία 13,5% ενώ ο μέσος όρος των 27 κρατών της Ευρωπαϊκής Ένωσης βρίσκεται στο 23,7%. Έχει λοιπόν χαμηλά φορολογικά έσοδα σαν ποσοστό του Α.Ε.Π σε σχέση με τις άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Όσον αφορά όμως τις δαπάνες του Ελληνικού κράτους η Ελλάδα βρίσκεται στο μέσο όρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Αυτό είναι και το σημείο ελλειμμάτων της, χαμηλά έσοδα και ίδια περίπου έξοδα με τον μέσο όρο της Ε.Ε. Σύμφωνα λοιπόν με τα Ευρωπαϊκά κριτήρια, η Ελλάδα βάσει τη δομή της φορολογίας της έμοιαζε με ένα κράτος σε πρώιμη φάση ανάπτυξης. Έμοιαζε δεν ήταν.

Αντλώντας στοιχεία από την Eurostat διαπιστώνουμε ότι η Ελλάδα αντιμετωπίζει μεγάλο κίνδυνο φτώχειας σε σχέση με την Ευρωζώνη (Ελλάδα 31% - Ευρωζώνη 22,1%). Ακολουθούν η Ιταλία και η Ισπανία με ποσοστά 28,2% και 27% αντίστοιχα.

Καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι η Ελλάδα σε όλους σχεδόν τους δείκτες και τους πίνακες που αναφέραμε παραπάνω έρχεται απ' τις πρώτες. Μεγάλη η φορολογική επιβάρυνση των Ελλήνων με τα έσοδα του κράτους να παραμένουν χαμηλά και τα έξοδα να μην μπορούν να καλυφθούν.

Θα ήταν όμως καλύτερα να ρίξουμε μια ματιά στους φορολογικούς συντελεστές των χωρών της Ε.Ε για να δούμε καλύτερα τις φορολογικές κλίμακες και στην συνέχεια να αναλύσουμε τα ελληνικά δεδομένα και να δούμε αν τελικά οι φορολογικοί μηχανισμοί των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης μοιάζουν μεταξύ τους.

1.5 Η φορολογία των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Στην ενότητα αυτού του κεφαλαίου θα αναφερθούμε σε μερικές χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συγκεκριμένα στην φορολογική τους κλίμακα καθώς και στο αφορολόγητο τους όριο. Μ' αυτό τον τρόπο θα μπορέσουμε να δούμε την φορολογική διαφορά που έχει η χώρα μας με τις άλλες χώρες της Ε.Ε. Σ' αυτό το

σημείο αξίζει να σημειωθεί ότι όλα τα παρακάτω στοιχεία είναι υπολογισμένα με τιμές οικονομικού έτους 2012.

ΑΥΣΤΡΙΑ

Πίνακας 1.2

Αφορολόγητο ποσό: 11.000 €

Κλίμακα εισοδήματος	φορολογικός συντελεστής
0-11.000 €	0 %
11.001-25.000 €	36,5 %
25.001 -60.000 €	43.21 %
Πάνω από 60.001 €	50,00 %

Πηγή: Eurostat

Πίνακας 1.3

ΒΕΛΓΙΟ

Αφορολόγητο: 6570 €

Κλίμακα εισοδήματος	φορολογικός συντελεστής
0- 6570 €	0%
6571 - 8070 €	25%
8071 - 11480 €	30%
11481 - 19130 €	40%
19131 - 35060 €	45%
Πάνω από 35061 €	50%

Πηγή: Eurostat

Πίνακας 1.4

ΙΤΑΛΙΑ

Αφορολόγητο : 0

Κλίμακα εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής
0-15.000 €	23%
15.001-28.000 €	27%
28.001-55.000 €	38%
55.001-75.000 €	41%
Πάνω από 75.001 €	43%

Πηγή: Eurostat

Πίνακας 1.5

ΙΣΠΑΝΙΑ

Αφορολόγητο: 5.150 € λογίζεται ως έκπτωση εισοδήματος

Κλίμακα εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής
0- 17.707 €	24,75 %
17.708- 33.007 €	30%
33.008-53.407 €	40%
53.408-120.000 €	47%
120.001-175.000 €	49%
175.001-300.000 €	51%
Πάνω από 300.001 €	52%

Πηγή: Eurostat

Πίνακας 1.6

ΓΕΡΜΑΝΙΑ

Αφορολόγητο: 8004 €

Κλίμακα εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής
0-8.004 €	0%
8.005-52.881 €	14%
52.882-250.730 €	42%
250.731 και πάνω	45%

Πηγή: Eurostat

Πίνακας 1.7

ΕΛΛΑΔΑ

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

Πηγή: Eurostat

Κάποιες χώρες βέβαια έχουν ενιαίο φορολογικό συντελεστή. Κάποιες άλλες έχουν μηδέν αφορολόγητο και κάποιες άλλες τόσο χαμηλό που κινδυνεύει να γίνει μηδενικό. Οι χώρες με τον ενιαίο φορολογικό συντελεστή είναι α) η Βουλγαρία με αφορολόγητο 1.108 € και ενιαίο συντελεστή 10%, β) η Εσθονία με αφορολόγητο

1728 € και ενιαίο συντελεστή 21% γ) η Λεττονία με αφορολόγητο 0 και ενιαίο συντελεστή 25% και δ) η Ουγγαρία με αφορολόγητο 0 και ενιαίο συντελεστή 16%.

Όπως φαίνεται και από τους παραπάνω πίνακες και αν εξαιρέσουμε την Γερμανία οι περισσότερες χώρες της Ε.Ε έχουν αρκετά υψηλούς φορολογικούς συντελεστές. Ακόμα και οι χώρες που δεν έχουν αναφερθεί όπως η Πορτογαλία, η Σλοβενία, η Ολλανδία, η Μάλτα και άλλες. Υπάρχουν βέβαια και οι εξαιρέσεις που δεν αναφέρονται όπως η Πολωνία και η Φινλανδία.

Παρατηρείται λοιπόν ότι η φορολογία της Ελλάδας τείνει να αγγίζει τα ευρωπαϊκά δεδομένα. Βασικός στόχος του κράτους είναι η φορολογική ισότητα σε ένα Ευρωπαϊκό κράτος δίνοντας το δικαίωμα σε κάθε πολίτη να βελτιώσει τη φορολογική του συνείδηση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

2.1 Κλίμακα φορολογίας εισοδήματος για το οικονομικό έτος 2012 με το Ν.3842/2010

Ας ξεκινήσουμε αρχικά από το βασικό στάδιο της σύγκρισης μας. Η κλίμακα φορολογίας εισοδήματος (πίνακας 2.1) είναι αυτή η οποία είχε καθοριστικό ρόλο στο φορολογικό αποτέλεσμα των φυσικών προσώπων που το εισόδημα τους προερχόταν είτε από μισθούς, είτε από συντάξεις, είτε από κέρδη επιχειρήσεων ή ακόμα και επιχειρηματική αμοιβή.

Πίνακας 2.1

Κλίμακα φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων για το οικονομικό έτος 2012

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

Πηγή: Eurostat

Από τον παραπάνω πίνακα προκύπτει ότι το αφορολόγητο εισόδημα κυμαίνεται στις 5.000,00 €. Για τους νέους έως 30 ετών, τους συνταξιούχους άνω των 65 ετών, τα άτομα με ειδικές ανάγκες (ΑΜΕΑ) και τους συνταξιούχους οι οποίοι έχουν παιδιά με ειδικές ανάγκες, το αφορολόγητο εισόδημα κυμαίνεται στις 9.000,00 € εφόσον το φορολογητέο τους εισόδημα, πραγματικό ή τεκμαρτό δεν υπερβαίνει τις 9.000,00 €. Για να κατανοήσουμε καλύτερα τα παραπάνω, ας δούμε ένα παράδειγμα:

Ένας νέος ηλικίας 27 ετών έχει εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες 11.000,00 €. Ο φόρος που του αναλογεί βάση της κλίμακας είναι :

$$11.000,00 - 5.000,00 = 6.000,00 \text{ φορολογητέο εισόδημα}$$

$$6.000,00 * 10\% = 600,00 \text{ €}$$

Παρατηρούμε ότι ενώ είναι κάτω των 30 ετών το αφορολόγητο ποσό ανέρχεται στις 5.000,00 € και όχι στις 9.000,00 € .

Φυσικά όλοι οι φορολογούμενοι για να μπορέσουν να κρατήσουν το αφορολόγητο των 5.000, 00 € ή των 9.000,00 € πρέπει να προσκομίσουν αποδείξεις ίσες με το 25% του κανονικού ή του τεκμαρτού τους εισοδήματος. Στην περίπτωση που αυτό δεν συμβεί, θα πληρώσουν φόρο για το ποσό των αποδείξεων που δεν προσκόμισαν ύψους 10% . Στην περίπτωση όμως περισσότερων αποδείξεων από το κανονικό δεν ισχύει επιστροφή φόρου.

Δεν έχουν υποχρέωση να προσκομίσουν αποδείξεις: οι δημόσιοι υπάλληλοι που υπηρετούν στη αλλοδαπή, όσοι διαμένουν σε οίκο ευγηρίας, όσοι διαμένουν σε ψυχιατρικά καταστήματα, οι φυλακισμένοι, οι κάτοικοι κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που αποκτούν εισόδημα στην Ελλάδα πλέον του 90% του συνολικού εισοδήματός τους, οι υπάλληλοι του Υπουργείου εξωτερικών και των λοιπών δημόσιων πολιτικών υπηρεσιών, του ελληνικού οργανισμού τουρισμού, της Μόνιμης αντιπροσωπίας στις Ευρωπαϊκές Κοινότητες, στρατιωτικοί που υπηρετούν στην αλλοδαπή, υπάλληλοι του εμπορικού και βιομηχανικού επιμελητηρίου Αθηνών, υπάλληλοι του εθνικού οργανισμού μικρομεσαίων μεταποιητικών επιχειρήσεων, υπάλληλοι της πανελλήνιας συνομοσπονδίας ενώσεων γεωργικών συνεταιρισμών που υπηρετούν στα οικεία αντιπροσωπευτικά γραφεία τους στις Βρυξέλλες.

2.2 Αφορολόγητο λόγω τέκνων

Το αφορολόγητο ποσό λόγω τέκνων κυμαίνεται για το οικονομικό έτος 2012 ως εξής:

Πίνακας 2.2

Αριθμός παιδιών	Αφορολόγητο ποσό
1	7.000,00 €
2	9.000,00 €
3	12.000,00 €
4	15.000,00 €
5	18.000,00 €

Πηγή: Ν. 3842/2010

Συνεχίζει να ισχύει η υποχρεωτική προσκόμιση αποδείξεων για τη συμπλήρωση του αφορολόγητου ορίου.

2.3 Μείωση φόρου, μείωση εισοδήματος και αύξηση αφορολόγητου ορίου

Μειώσεις φόρου:

- Εισφορές στα ταμεία υποχρεωτικής και προαιρετικής ασφάλισης π.χ Ο.Α.Ε.Ε. Μείωση σε ποσοστό 10%.
- Τόκοι από συμβάσεις δανείων για απόκτηση πρώτης κατοικίας που έχουν συναφθεί μέχρι 31/12/1999
- Τόκοι από συμβάσεις δανείων για απόκτηση πρώτης κατοικίας που έχουν συναφθεί από 01/01/2000 έως 31/12/2002. Η μείωση του φόρου ισχύει σε ποσοστό 20% στους τόκους που έχουν καταβληθεί έως 31/12/2010. Ισχύει για τους τόκους που αντιστοιχούν στο τμήμα του δανείου έως 200.000,00 € και επιφάνεια 120 τ.μ. Για τους τόκους που έχουν καταβληθεί από 01/01/2011 και μετά το ποσοστό ανέρχεται στο 10% με τις ίδιες προϋποθέσεις.
- Έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης του φορολογούμενου καθώς και των μελών που των βαρύνουν. Η μείωση του φόρου ισχύει σε ποσοστό 10%. Το ποσό της μείωσης δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 3.000,00 €
- Ενοίκιο κύριας κατοικίας. Μείωση φόρου 10% η οποία ορίζει ως μέγιστο ποσό μείωσης τα 100,00 € .
- Ενοίκιο για παιδιά που σπουδάζουν. Μείωση φόρου 10% η οποία ορίζει ως μέγιστο ποσό μείωσης τα 100,00 € .
- Αποδείξεις φροντιστηρίων. Μείωση φόρου 10% η οποία ορίζει ως μέγιστο ποσό μείωσης τα 100,00 €
- Η διατροφή που καταβάλλεται από τον έναν σύζυγο στον άλλο για λογαριασμό των συζύγων και όχι των παιδιών εφόσον έχει επιδικαστεί ή έχει συμφωνηθεί με συμβολαιογραφική πράξη. Η μείωση του φόρου ορίζεται σε ποσοστό 10% . Το ποσό της μείωσης δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 1.500,00 €
- Ασφάλιστρα ζωής. Η μείωση του φόρου υπολογίζεται σε ποσοστό 10%. Το ποσό της δαπάνης των ασφαλιστρών επί του οποίου υπολογίζεται η μείωση δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 1.200,00 € για άγαμο και τα 2.400,00 € για έγγαμο. Η μέγιστη μείωση του φόρου υπολογίζεται στα 120,00 € και 240,00 € αντίστοιχα.
- Ενεργειακές αλλαγές όπως π.χ αλλαγή καυσίμου πετρελαίου σε φυσικό αέριο. Η μείωση του φόρου υπολογίζεται σε ποσοστό 10%. Το ποσό της δαπάνης επί

του οποίου υπολογίζεται η μείωση αντιστοιχεί σε 3.000,00 €. Η μέγιστη μείωση του φόρου ισούται με 300,00 € .

Τη μείωση φόρου σε περίπτωση διάζευξης την έχει ο γονέας που καταβάλλει την δαπάνη ανεξάρτητα εάν δεν έχει την επιμέλεια των παιδιών του. Η μείωση του φόρου ισχύει μόνο στην περίπτωση της αρχικής ή της συμπληρωματικής εμπρόθεσμης ή εκπρόθεσμης δήλωσης.

ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟΥ

- Άτομα με ειδικές ανάγκες οι οποίοι φορολογούνται καθώς και οποιοδήποτε πρόσωπο είναι άτομο με ειδικές ανάγκες και βαρύνει τον φορολογούμενο. Σε αυτή την περίπτωση αυξάνεται το αφορολόγητο ποσό κατά 2.000,00 €.

ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Οι μειώσεις από το εισόδημα αντικαταστάθηκαν από τις μειώσεις του φόρου.

2.4 Αντικειμενικές δαπάνες – τεκμήρια διαβίωσης

2.4.1 Αντικειμενικές δαπάνες κατοικιών

Πίνακας 2.3

Αντικειμενική δαπάνη κύριας κατοικίας			
	τιμή ζώνης έως 2.799,00 €	Τιμή ζώνης από 2.800,00 € έως 4.999,00 €	Τιμή ζώνης πάνω από 5.000,00 €
	Κύμαινες διατάξεις	Κύμαινες διατάξεις	Κύμαινες διατάξεις
50 τ.μ	2.000,00 €	2.800,00 €	3.400,00 €
70 τ.μ	2.800,00 €	3.920,00 €	4.760,00 €
100 τμ	4.500,00 €	6.300,00 €	7.650,00 €
120 τ.μ	5.800,00 €	8.120,00 €	9.860,00 €
150 τ.μ	9.100,00 €	12.740,00 €	15.470,00 €
200 τ.μ	14.600,00 €	20.440,00 €	24.820,00 €
250 τ.μ	24.600,00 €	34.440,00 €	41.820,00 €
300 τ.μ	34.600,00 €	48.440,00 €	58.820,00 €
350 τ.μ	54.600,00 €	76.440,00 €	92.820,00 €

Πηγή: Ν. 3842/2010

Ο παραπάνω πίνακας αφορά τις αντικειμενικές δαπάνες για κύριες κατοικίες χωρίς να έχουν συμπεριληφθεί οι βοηθητικοί χώροι. Στις περιπτώσεις που υπάρχουν και δευτερεύουσες κατοικίες προβλέπεται μείωση 50%.

Ας δούμε όμως ένα παράδειγμα,

- Τιμή ζώνης των 2.799,00 €
- Επιφάνεια κύριων χώρων 130 τ.μ
- Επιφάνεια βοηθητικών χώρων 20 τ.μ
- Δευτερεύουσα κατοικία 60 τ.μ

Προσδιορισμός αντικειμενικής δαπάνης κύριων χώρων

80 τ.μ * 40,00 € 3.200,00 €

40 τ.μ * 65,00 € 2.600,00 €

10 τ.μ * 110,00 € 1.100,00 €

Σύνολο 6.900,00 €

Προσδιορισμός αντικειμενικής δαπάνης βοηθητικών χώρων

20 τ.μ * 40,00 € 800,00 €

Προσδιορισμός αντικειμενικής δαπάνης δευτερεύουσας κατοικίας

60 τ.μ * 20,00 € 1.200,00 €

Συνολική ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης

6.900,00 + 800,00 + 1.200,00 = 8.900,00 €

Βασικές επισημάνσεις

- Η αντικειμενική δαπάνη επιμερίζεται με βάση τους μήνες τους οποίους ισχύει η διαμονή. Αυτό παρατηρείται είτε στις περιπτώσεις που η κατοικία είναι μισθωμένη είτε στις περιπτώσεις των δευτερευουσών εξοχικών κατοικιών.
- Δεν υπολογίζεται ετήσια αντικειμενική δαπάνη στην περίπτωση των κενών κατοικιών οι οποίες δηλώνονται στο Ε2 του ιδιοκτήτη. Για να μην υπολογιστεί η αντικειμενική δαπάνη ο υπόχρεος υποβολής είναι υποχρεωμένος να προσκομίσει φωτοαντίγραφα των λογαριασμών της Δ.Ε.Η ή οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό που να αποδεικνύει ότι το ακίνητο ήταν κενό. Αυτό συμβαίνει μόνο στην περίπτωση που το ακίνητο δηλωθεί κενό πάνω από έξι μήνες.

- Με την ΠΟΛ. 1135/04.10.2010 διευκρινίζεται ότι δεν υπολογίζεται η αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης για τους μόνιμους κατοίκους τους εξωτερικού που δηλώνουν ότι μισθώνουν δευτερεύουσα κατοικία για τουριστικούς λόγους.
- Στις περιπτώσεις συνιδιοκτησίας μιας κατοικίας η συνολική δαπάνη διαβίωσης θα υπολογίζεται στα συνολικά τετραγωνικά μέτρα και θα επιμερίζεται ανάλογα το ποσοστό του κάθε ιδιοκτήτη. Στις περιπτώσεις που ο ένας συνιδιοκτήτης έχει παραχωρήσει το ποσοστό του στο άλλο για να μπορεί να μείνει τότε η αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης βαρύνει τον ιδιοκτήτη που χρησιμοποιεί την κατοικία και όχι και τους δύο.
- Στις περιπτώσεις που υπάρχουν παιδιά που σπουδάζουν και οι γονείς τους μισθώνουν κατοικία για την ολοκλήρωση των σπουδών τους, τότε η κατοικία αυτή θεωρείται δευτερεύουσα κατοικία για τους γονείς και πρέπει να δηλωθεί και να υπολογιστεί η αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης.

Πίνακας 2.4

2.4.2 Αντικειμενικές δαπάνες αυτοκινήτων

Κυβισμός	Κύμαινες διατάξεις
Μέχρι 1.200 κυβικά εκατοστά	4.000,00 €
Πάνω από 1.200 έως 2.000 κυβικά εκατοστά	Προστίθενται 600,00 € ανά 100 κυβικά εκατοστά
Πάνω από 2.000 έως 3.000 κυβικά εκατοστά	Προστίθενται 900,00 € ανά 100 κυβικά εκατοστά
Πάνω από 3.000 κυβικά εκατοστά	Προστίθενται 1.200,00 € ανά 100 κυβικά εκατοστά
Για πάνω από 5 έως 10 έτη προβλέπεται μείωση κατά 30%	
Για πάνω από 10 έτη προβλέπεται μείωση κατά 50%	

Πηγή: Ν. 3842/2010

Τι πρέπει όμως να γνωρίζουμε για την αντικειμενική δαπάνη του αυτοκινήτου;

- Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη δεν εφαρμόζεται για τα επιβατικά αυτοκίνητα που διαθέτουν πιστοποιητικό αυθεντικότητας, το οποίο εκδίδεται από διεθνή ή ημεδαπό φορέα που έχει την αρμοδιότητα να εκδίδει τέτοιο πιστοποιητικό. Καθώς επίσης και για τα επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης τα οποία είναι ειδικά διασκευασμένα για κινητικά ανάπηρους σε ποσοστό μεγαλύτερο του 67% και τα οποία βέβαια διασκευάστηκαν ύστερα από αδεία της δημόσιας αρχής για άτομα με κινητικές δυσλειτουργίες για την μεταφορά τους

ή την μεταφορά των ίδιων και των αντικειμένων που είναι απαραίτητα για την μετακίνηση τους.

- Αν ο φορολογούμενος έχει προστατευόμενα μέλη και είναι κάτοχοι επιβατικού αυτοκινήτου τότε η αντικειμενική δαπάνη αυτών υπολογίζεται στην συνολική αντικειμενική δαπάνη του φορολογούμενου.
- Στις περιπτώσεις που τα αυτοκίνητα αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους τότε η αντικειμενική δαπάνη επιμερίζεται ανάλογα τους μήνες κατοχής ή κυριότητας. Το διάστημα που είναι μεγαλύτερο των 15 ημερών λογίζεται ως μήνας.
- Σε περίπτωση που κάποια επιβατικό αυτοκίνητο αποκτηθεί ή μεταβιβαστεί εικονικά τότε η αντικειμενική δαπάνη βαρύνει εξ ολοκλήρου όλους όσους μετέχουν σε αυτό.
- Στις περιπτώσεις των εκπαιδευτών οδηγών καθώς και των επιχειρήσεων ενοικίασης αυτοκινήτων, η αντικειμενική δαπάνη η οποία υπολογίζεται είναι αυτή που προκύπτει από το αυτοκίνητο με τα περισσότερα κυβικά εκατοστά.
- Αν ο κυβισμός του αυτοκινήτου δεν καταλήγει σε στρογγυλή εκατοντάδα τότε στρογγυλοποιείται προς τα πάνω ή προς τα κάτω στην κοντινότερη εκατοντάδα με μέγιστη στρογγυλοποίηση τα 50 κυβικά εκατοστά.
- Δεν προβλέπονται μειώσεις στις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης για τα αυτοκίνητα που αγοράζονται από τον Ο.Δ.Δ.Υ. Για τα αυτοκίνητα που ανήκουν σε κάποιον πάνω από 10 έτη και αυτός έχει κλείσει το 65^ο έτος της ηλικίας του και λαμβάνει σύνταξη ή αποκτά εισόδημα από ιδιοκατοίκηση. Καθώς επίσης και για αυτοκίνητα που γίνονται εισαγωγή από την αλλοδαπή με μειωμένους δασμούς, φόρους ή τέλη λόγω μετοικεσίας.
- Και τέλος στην περίπτωση μιας ατομικής επιχείρησης μεταπώλησης αυτοκινήτων, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει από τα προς πώληση αυτοκίνητα, όταν δεν κατατεθούν οι πινακίδες και η άδεια κυκλοφορίας τους στην Δ.Ο.Υ, δεν μπορεί να υπερβαίνει τη μεγαλύτερη αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει από αυτοκίνητο της επιχείρησης.

2.4.3 Αντικειμενική δαπάνη ιδιωτικών σχολείων

Και σ' αυτή την περίπτωση υπολογίζεται τεκμήριο.

Πίνακας 2.5

Αντικειμενική δαπάνη ιδιωτικών σχολείων ανά μαθητή		
Νηπιαγωγείο	Δημοτικό	Γυμνάσιο-λύκειο
Η δαπάνη αυτή υπολογίζεται εις ολόκληρων από τη σχετική απόδειξη παροχής υπηρεσιών		

Πηγή: Ν. 3842/2010

Σ' αυτό το σημείο πρέπει να σημειωθεί ότι στην περίπτωση που οι γονείς είναι διαζευγμένοι η αντικειμενική δαπάνη για τα δίδακτρα του ιδιωτικού σχολείου βαρύνει τον γονέα που καταβάλλει τις δαπάνες αυτές.

Από την παραπάνω διάταξη εξαιρούνται τα εσπερινά γυμνάσια και λύκεια και τα ειδικά σχολεία ατόμων με ειδικές ανάγκες.

2.4.4 Αντικειμενική δαπάνη βοηθητικού προσωπικού

Πίνακας 2.6

Αντικειμενική δαπάνη βοηθητικού προσωπικού			
Οικιακοί βοηθοί	Οδηγοί αυτοκινήτων	Δάσκαλοι	Λοιπό προσωπικό
Η δαπάνη αυτή προκύπτει από την εκάστοτε διάταξη που ορίζει τις αμοιβές για την συγκεκριμένη κατηγορία εργαζομένων			

Πηγή: Ν. 3842/2010

Ο παραπάνω πίνακας δεν εφαρμόζεται εφόσον ο φορολογούμενος απασχολεί ένα μόνο οικιακό βοηθό, ή όταν ο ίδιος ο φορολογούμενος ή πρόσωπο που τον βαρύνει έχει αναπηρία 67% και πάνω η οποία προέρχεται από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία ή είναι πάνω από 65 χρονών και απασχολεί έναν νοσοκόμο.

2.4.5 Αντικειμενική δαπάνη σκαφών αναψυχής

Πίνακας 2.7

Αντικειμενική δαπάνη για σκάφη ανοικτού τύπου, ταχύπλοα και μη	
Ολικό μήκος μέχρι 5 μέτρα	Ολικό μήκος πάνω από 5 μέτρα
Κύμαινες διατάξεις	Κύμαινες διατάξεις
4.000,00 €	2.000,00 € ανά μέτρο

Πηγή: Ν. 3842/2010

Παράδειγμα :

Σκάφος με ολικό μήκος 3 μέτρα έχει ως αντικειμενική δαπάνη 4.000,00 €

Σκάφος με ολικό μήκος 5 μέτρα έχει ως αντικειμενική δαπάνη 4.000,00 €

Σκάφος με ολικό μήκος 8 μέτρα έχει ως αντικειμενική δαπάνη 10.000,00 € η οποία προκύπτει: μέχρι 5 μέτρα αντικειμενική δαπάνη 4.000,00 € κάθε μέτρο μέχρι τα 8 μέτρα προστίθενται και 2.000,00 € δηλαδή $3 \times 2.000,00 \text{ €} = 6.000,00 \text{ €}$
 $4.000,00 \text{ €} + 6.000,00 \text{ €} = 10.000,00 \text{ €}$

Πίνακας 2.8

Μηχανοκίνητα ή μικτά σκάφη με χώρο ενδιαίτησης	
Ολικό μήκος	Κύμαινες διατάξεις
Μέχρι και 7 μέτρα	12.000,00 €
Πάνω από 7 μέχρι και 10 μέτρα	Προστίθενται 3.000,00 € ανά μέτρο
Πάνω από 10 μέχρι και 12 μέτρα	Προστίθενται 7.500,00 € ανά μέτρο
Πάνω από 12 μέχρι και 15 μέτρα	Προστίθενται 15.000,00 € ανά μέτρο
Πάνω από 15 μέχρι και 18 μέτρα	Προστίθενται 22.500,00 € ανά μέτρο
Πάνω από 18 μέχρι και 22 μέτρα	Προστίθενται 30.000,00 € ανά μέτρο
Πάνω από 22 μέτρα	Προστίθενται 50.000,00 € ανά μέτρο

Πηγή: Ν. 3842/2010

Τα ιστιοφόρα και τα πλοία αναψυχής που έχουν κατασκευαστεί στις Ελλάδα εξ ολοκλήρου από ξύλο «τρεχαντήρι», «βαρκαλάς», «πέραμα», τσερνίκι» και «λίμπερτυ» έχουν μείωση 50% επειδή προέρχονται από την ελληνική ναυτική παράδοση.

Παρατηρήσεις:

- Τα σκάφη τα οποία έχουν μόνιμο πλήρωμα στην αντικειμενική δαπάνη του σκάφους προστίθενται και η αμοιβή του πληρώματος.
- Τα σκάφη που είναι για επαγγελματική χρήση δεν υπολογίζεται η αντικειμενική δαπάνη.
- Μπορεί πλέον ένα σκάφος να δηλώνεται με ακινησία από τη στιγμή που υπάρχει σχετική βεβαίωση από το αρμόδιο λιμεναρχείο που να δηλώνεται το διάστημα έναρξης και λήξης της ακινησίας και η οποία βεβαίωση θα προκύπτει από σχετικό βιβλίο που θα τηρείται από το λιμεναρχείο.

2.4.6 Αντικειμενική δαπάνη – ανεμόπτερα – αεροσκάφη – ελικόπτερα

Πίνακας 2.9

Αντικειμενική δαπάνη ανεμόπτερον

8.000,00 €

Πηγή: Ν. 3842/2010

Οι υπερελαφρές πτητικές αθλητικές μηχανές που υπάγονται στον νόμο των υπερελαφρών πτητικών αθλητικών μηχανών έχουν ετήσια αντικειμενική δαπάνη 2.000,00 € .

Πίνακας 2.10

Αντικειμενική δαπάνη αεροσκαφών με κοινό κινητήρα εσωτερικής καύσης και στροβιλοελικοφόρα

Για τους 150 πρώτους ίππους	Για κάθε επιπλέον ίππο
65.000,00 €	500,00 €

Πηγή: Ν. 3842/2010

Πίνακας 2.11

**Αντικειμενική δαπάνη αεροσκαφών – αεριοπροωθούμενα αεροσκάφη- jet
Για κάθε λίμπρα ώθησης 200,00 €**

Πηγή: Ν. 3842/2010

Πίνακας 2.12

Αντικειμενική δαπάνη ελικοπτέρων

Για τους 150 πρώτους ίππους	Για κάθε επιπλέον ίππο
65.000,00 €	500,00 €

Πηγή: Ν. 3842/2010

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι τα παραπάνω ποσά δεν επιδέχονται καμία μείωση ούτε λόγω ακινησίας, ούτε λόγω παλαιότητας διότι αυτό δεν προβλέπεται από το νόμο .

2.4.7 Αντικειμενική δαπάνη πισινών

Πίνακας 2.13

Αντικειμενική δαπάνη πισίνας ανά τετραγωνικό μέτρο

	Εξωτερική	Εσωτερική
Μέχρι 60 τ.μ	160,00	320,00
Για πάνω από 60 τ.μ	320,00	640,00

Πηγή: Ν. 3842/2010

Η παραπάνω τιμές ισχύουν και στην περίπτωση που πισίνα είναι συναρμολογούμενη μια και δεν υπάρχει καμία διάκριση από το νόμο. Όσον αναφορά τις πισίνες που βρίσκονται σε κοινόχρηστους χώρους, όπως π.χ. συγκροτήματα πολυκατοικιών, τότε

σ' αυτή την περίπτωση η αντικειμενική δαπάνη επιμερίζεται σε όλους τους ιδιοκτήτες ανάλογα τα χιλιοστά του κάθε διαμερίσματος ως προς το οικόπεδο.

2.4.8 Ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης

Για το τέλος του κεφαλαίου αφήσαμε την ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης. Είναι η δαπάνη που υπολογίζεται για κάθε άτομο και μεταβάλλεται στις περίπτωση των συζύγων. Ας δούμε όμως τον σχετικό πίνακα .

Πίνακας 2.14

Ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	
Άγαμος-διαζευγμένος-χήρος	Σύζυγοι που υποβάλουν κοινή δήλωση
3.000,00 €	5.000,00 €

Πηγή: Ν. 3842/2010

Η αντικειμενική δαπάνη των συζύγων δεν μεταβάλλεται ούτε όταν στην οικογένεια υπάρχει πρόσωπο που βαρύνει τον φορολογούμενο. Συνεχίζει να ισχύει το ποσό των 5.000,00 € . Η συγκεκριμένη αντικειμενική δαπάνη χρησιμοποιείται και στις περιπτώσεις ανάλωσης κεφαλαίου και μόνο για το οικονομικό έτος 2012 και αφαιρείται εφόσον δεν υπάρχουν άλλα τεκμήρια. Για όλα τα προηγούμενα έτη χρησιμοποιείται το ποσό 2.900,00 € για κάθε φορολογούμενο είναι δεν είναι παντρεμένος. Σε ποιές περιπτώσεις όμως αμφισβητείται η ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης; Ας τις απαριθμήσουμε:

- Όσοι υπηρετούν τη στρατιωτική τους θητεία στις ένοπλες δυνάμεις.
- Όσοι είναι φυλακισμένοι
- Όσοι νοσηλεύονται σε νοσοκομείο ή κλινική
- Όσοι είναι άνεργοι και παίρνουν επίδομα ανεργίας
- Όσοι συγκατοικούν με συγγενείς α' βαθμού και οι δαπάνες διαβίωσης τους είναι μειωμένες λόγω της συμβολής τους στις κοινές δαπάνες.
- Όσοι είναι ορφανοί ανήλικοι και έχουν κληρονομήσει από τους γονείς τους κάποιο αυτοκίνητο επιβατικό ιδιωτικής χρήσης.
- Όσοι προσκομίσουν τα απαραίτητα δικαιολογητικά έτσι ώστε να αποδείξουν ότι η ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης τους ήταν λιγότερη από αυτή που έχει ορίσει ο νομοθέτης.

Σημειώνεται ότι όλα τα παραπάνω για να μπορούν να έχουν υπόσταση, πρέπει ο φορολογούμενος να υποβάλλει μαζί με τη δήλωση όλα τα απαραίτητα δικαιολογητικά για να αποδείξει τα λεγόμενα του. Ο προϊστάμενος της αρμόδιας οικονομικής εφορίας είναι υποχρεωμένος να ελέγξει τους ισχυρισμούς του φορολογούμενου μελετώντας τα στοιχεία τα οποία έχει προσκομίσει και μειώνει ή όχι ανάλογα την ετήσια αντικειμενική δαπάνη. Στις περιπτώσεις εκείνων που υπηρετούν στις ένοπλες δυνάμεις ή μένουν μαζί με συγγενείς α' βαθμού ή ακόμα και γονείς, υπολογίζεται η πραγματική τους δαπάνη και η διαφορά που προκύπτει από την ελάχιστη προσαυξάνεται στον γονέα με το μεγαλύτερο εισόδημα. Όσον αναφορά τους συνταξιούχους οι οποίοι έχουν κλείσει το 65^ο έτος της ηλικίας τους, έχουν μειωμένες αντικειμενικές δαπάνες κατά 30%.

2.5 συμπληρωματικός φόρος στα εισοδήματα από ακίνητα

Όταν στο συνολικό εισόδημα προστίθενται και εισόδημα από ακίνητα, δηλαδή εισόδημα από είσπραξη ενοικίου, τότε στο ακαθάριστο ποσό αυτού του εισοδήματος υπολογίζεται συμπληρωματικός φόρος 1,5% και 3%. 1,5% υπολογίζεται για κατοικίες μέχρι 300 τ.μ. Για κατοικίες πάνω από 300 τ.μ. και επαγγελματική στέγη υπολογίζεται φόρος 3%. Ενώ το συνολικό εισόδημα από ακίνητα φορολογείται βάση της κλίμακας, με αποτέλεσμα να αυξάνεται ο φόρος.

2.6 Εισφορά αλληλεγγύης

Η εισφορά αλληλεγγύης άρχισε να υφίσταται από το έτος (χρήση) 2010 και θα συνεχίζει να ισχύει μέχρι και τη χρήση του 2014 . Αφορά τα καθαρά εισοδήματα κανονικά ή τεκμαρτά που εισπράττουν τα φυσικά πρόσωπα Από 01/01/2012 μαζί με την παρακράτηση του φόρου μέσω της μισθοδοσίας του κάθε εργαζομένου ξεκίνησε να παρακρατείται και η εισφορά. Τα ποσοστά του φόρου αυτού διαφέρουν ανάλογα με την εισοδηματική τάξη του καθενός. Οι μόνοι ωφελημένοι σ' αυτή την περίπτωση είναι όσοι λαμβάνουν εισόδημα μέχρι 12.000,00 € . Θα παρατηρήσουμε βέβαια ότι υπάρχει μια δίκαιη κατανομή του εισοδήματος μιας και το ποσοστό που αφορά τους υψηλόμισθους Βουλευτές και όχι μόνο, είναι αρκετά ικανοποιητικό και το μεγαλύτερο σε σχέση με τα υπόλοιπα.

Εξαιρούνται από την εισφορά όλοι όσοι είναι ολικώς τυφλοί, όσοι έχουν βαριά κινητικά προβλήματα σε ποσοστό 80% , οι αποζημιώσεις των απολυομένων, η εφ' άπαξ παροχή από τα ταμεία πρόνοιας και άλλους ασφαλιστικούς οργανισμούς καθώς

και το εφάπαξ των δημοσίων υπαλλήλων. Ο παρακάτω πίνακας όμως ορίζει ακριβώς τα ποσοστά.

Πίνακας 2.15

Εισφορά αλληλεγγύης	
Εισόδημα (κανονικό ή τεκμαρτό)	Ποσοστό
Έως 12.000,00 €	
Από 12.000,01 € έως 20.000,00	1%
Από 20.000,01 € έως 50.000,00	2%
Από 50.000,01 € έως 100.000,00 €	3%
Πάνω από 100.000,00 €	4%
Για το συνολικό καθαρό εισόδημα του προέδρου της Δημοκρατίας, του προέδρου και των αντιπροέδρων της βουλής, των βουλευτών, του προέδρου και των αντιπροέδρων της Κυβέρνησης, των Υπουργών, των αναπληρωτών Υπουργών και Υφυπουργών, των γενικών και ειδικών γραμματέων Υπουργείων, των γενικών γραμματέων των αποκεντρωμένων διοικήσεων, των περιφερειάρχων και Δημάρχων	5%

Πηγή: Ν. 3842/2010

2.7 Τέλος επιτηδεύματος

Ορίστηκε και ισχύει από το οικονομικό έτος 2011, μετά την υποβολή των φορολογικών δηλώσεων. Ο πίνακας που θα παρουσιαστεί παρακάτω αφορά και το έτος 2011. Το τέλος επιτηδεύματος ισχύει μόνο γι' αυτούς που έχουν κάποια επιχείρηση είτε είναι φυσικά είτε νομικά πρόσωπα.

Πίνακας 2.16

Ετήσιο τέλος επιτηδεύματος			
Έδρα σε τουριστικούς τόπους και σε πόλεις ή χωρία με πληθυσμό μέχρι 200.000 κατοίκους		Έδρα σε πόλεις με πληθυσμό πάνω από 200.000 κατοίκους.	
Έδρα	Κάθε υποκατάστημα	Έδρα	Κάθε υποκατάστημα
400,00 €	300,00 €	500,00 €	300,00 €

Πηγή: Ν. 3842/2010

Σημείωση : η περιοχή του νομού Αττικής λογίζεται ως μία πόλη καθώς και το πολεοδομικό συγκρότημα της Θεσσαλονίκης.

Οι εξαιρέσεις του τέλους επιτηδεύματος:

- Οι επιτηδευματίες που ασκούν την εμπορική τους δραστηριότητα σε χωριά με πληθυσμό κάτω των 500 κατοίκων και σε νησιά με πληθυσμό κάτω των 3.100 κατοίκων.
- Οι νέες επιχειρήσεις (από την πρώτη έναρξη των εργασιών τους) και μόνο για τα 5 πρώτα έτη άσκησης της εμπορικής τους δραστηριότητας.
- Οι ατομικές επιχειρήσεις που ο επιτηδευματίας χρειάζεται 3 χρόνια για την συμπλήρωση της σύνταξης του. Για την συμπλήρωση της σύνταξης του σαν έτος ολοκλήρωσης νοείται το 65^ο έτος της ηλικίας .
- Σε επιχειρήσεις τεχνικών έργων που υπάρχει διακοπή εργασιών καθώς και σε οποιαδήποτε επιχείρηση επέλθει διακοπή εργασιών πριν την μέση της διαχειριστικής περιόδου.

2.8 Φορολογία αποζημίωσης απόλυσης.

Από 23/04/2010 και με την δημοσίευση του νόμου στο 3842/2010 στο ΦΕΚ οι επιχειρήσεις είναι υποχρεωμένες να παρακρατούν φόρο για την αποζημίωση απόλυσης ο οποίος έχει ως εξής :

Πίνακας 2.17

Κλίμακα αποζημίωσης	Ποσοστό φόρου	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο αποζημίωσης	Σύνολο φόρου
60.000,00 €			60.000,00 €	
40.000,00 €	10%	4.000,00 €	100.000,00 €	4.000,00 €
50.000,00 €	20%	10.000,00 €	150.000,00 €	14.000,00 €
Υπερβάλλον	30%			

Πηγή: Ν. 3842/2010

Ο φόρος της αποζημίωσης απόλυσης ισχύει και στην περίπτωση που η αποζημίωση απόλυσης καταβάλλεται τμηματικά. Σ' αυτή την περίπτωση η παρακράτηση του φόρου θα αντιστοιχεί στο πόσο δόσης της αποζημίωσης και θα αποδίδεται στο κράτος όπως ορίζει η απόφαση ΠΟΛ. 1324/2003 τον επόμενο μήνα της παρακράτησης. Όταν τώρα η αποζημίωση απόλυσης καταβάλλεται από περισσότερους από έναν εργοδότες, τότε ο υπάλληλος είναι υποχρεωμένος να υποβάλλει στον δεύτερο ή τρίτο εργοδότη υπεύθυνη δήλωση στην οποία θα αναφέρει το ποσό της αποζημίωσης που έχει ήδη

λάβει. Αν αυτό το ποσό είναι μικρότερο των 60.000,00 € η διαφορά μεταφέρεται για να αφαιρεθεί από το ποσό της αποζημίωσης που καταβάλλεται από τον δεύτερο ή τρίτο εργοδότη. Επί της ουσίας ο υπάλληλος πρέπει να εξαντλήσει το αφορολόγητο ποσό των 60.000,00 € και όχι να έχει κάθε φορά αφορολόγητο 60.000,00 € .

Όλα τα παραπάνω είναι η φορολογία της Ελλάδας για το οικονομικό έτος 2012. Σύμφωνα με το υπουργείο οικονομικών αυτό το φορολογικό σύστημα θα ακολουθήσουμε και για το οικονομικό έτος 2013. Οι φορολογικές μεταρρυθμίσεις αφορούν το οικονομικό έτος 2014, δηλαδή από 01/01/2013 και μετά . Τις αλλαγές αυτές θα τις αναλύσουμε στο επόμενο μας κεφάλαιο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

3.1 Κλίμακα φορολογίας εισοδήματος για το οικονομικό έτος 2013 με το Ν.4110/2013

Σύμφωνα με την νέα νομοθεσία (Ν.4110/2013) το φορολογικό τοπίο αλλάζει ολοσχερώς. Πλέον το κάθε εισόδημα (από διαφορετική πηγή) φορολογείται με διαφορετική κλίμακα. Με την ξεχωριστή κλίμακα φορολογούνται όλοι οι μισθωτοί, οι συνταξιούχοι και όλοι όσοι αμείβονται με την έκδοση τιμολογίου ή απόδειξης παροχής υπηρεσιών «μπλοκάκια». Οι ατομικές επιχειρήσεις και οι ελεύθεροι επαγγελματίες έχουν δική τους κλίμακα υπολογισμού φόρου καθώς και όλοι όσοι εισπράττουν εισοδήματα από ακίνητα.

3.1.1 Κλίμακα μισθωτών – συνταξιούχων

Πίνακας 3.1

Κλίμακα εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο εισοδήματος	Σύνολο φόρου
25.000,00 €	22%	5.500,00 €	25.000,00 €	5.500,00 €
17.000,00 €	32%	5.440,00 €	42.000,00 €	10.940,00 €
Υπερβάλλον	42%			

Πηγή: Ν. 4110/2013

Για να θεωρηθεί το εισόδημα από ατομική επιχείρηση (μπλοκάκια), εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες πρέπει να ισχύουν συγχρόνως και οι δύο προϋποθέσεις:

- Να υπάρχει σύμβαση υπογεγραμμένη και από τους δύο συμβαλλόμενους
- Τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που λαμβάνουν τις υπηρεσίες και συνεπώς και το τιμολόγιο ή την απόδειξη παροχής υπηρεσιών δεν πρέπει να υπερβαίνουν τα τρία (3). Στην περίπτωση που υπερβαίνουν αυτό τον αριθμό θα πρέπει το 75% των εσόδων της επιχείρησης να προέρχεται από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

3.1.1.1 Μειώσεις φόρου

Ο φόρος μειώνεται μόνο με την κλίμακα μισθωτών και συνταξιούχων και έχει ως εξής:

- Για εισόδημα μέχρι 21.000,00 € ο φόρος μειώνεται κατά 2.100,00 €

- Για εισόδημα πάνω από 2.100,00 € το ποσό μείωσης περιορίζεται κατά 100,00 € ανά 1.000,00 € εισοδήματος και μέχρι εξαντλήσεως του ποσού των 2.100,00 € .

Εφόσον ο φόρος που προκύπτει είναι μικρότερος των 2.100,00 € η μείωση του φόρου περιορίζεται στο ποσό του φόρου. Ας δούμε όμως ένα παραδειγματικό πίνακα μείωσης φόρου:

Πίνακας 3.2

Πίνακας μείωσης φόρου		
Εισόδημα από μισθούς και συντάξεις		Μείωση φόρου
Από	Έως	
0,00 €	21.000,00 €	2.100,00 €
21.001,00 €	22.000,00 €	2.000,00 €
22.001,00 €	23.000,00 €	1.900,00 €
23.001,00 €	24.000,00 €	1.800,00 €
24.001,00 €	25.000,00 €	1.700,00 €
25.001,00 €	26.000,00 €	1.600,00 €

Πηγή: Ν. 4110/2013

Ο παραπάνω πίνακας μηδενίζει τη μείωση φόρου στις 42.000,00 €. Συνεπώς μέχρι εισόδημα ίσο με 41.000,00 € εξακολουθεί να υπάρχει μείωση.

Πίνακας 3.3

Πίνακας φόρου μισθωτών – συνταξιούχων			
Εισόδημα	Αναλογούν φόρος	Μείωση φόρου	Φόρος
5.000,00 €	1.100,00 €	2.100,00 €	0,00 €
7.000,00 €	1.540,00 €	2.100,00 €	0,00 €
9.000,00 €	1.980,00 €	2.100,00 €	0,00 €
10.000,00 €	2.200,00 €	2.100,00 €	100,00 €
11.000,00 €	2.420,00 €	2.100,00 €	320,00 €
13.000,00 €	2.860,00 €	2.100,00 €	760,00 €
15.000,00 €	3.300,00 €	2.100,00 €	1.200,00 €
17.000,00 €	3.740,00 €	2.100,00 €	1.640,00 €
19.000,00 €	4.180,00 €	2.100,00 €	2.080,00 €
21.000,00 €	4.620,00 €	2.100,00 €	2.520,00 €
22.000,00 €	4.840,00 €	2.000,00 €	2.840,00 €

Πηγή: Ν. 4110/2013

Παρατηρείται ότι μέχρι του ποσού των 9.000,00 € δεν οφείλεται ποσό φόρου.

Για να μπορεί ο κάθε φορολογούμενος να διατηρήσει «το αφορολόγητο» των 9.000,00 € δηλαδή για να κρατήσει τη μείωση του φόρου πρέπει να υποβάλλει μαζί με τη δήλωση του και αποδείξεις οι οποίες πρέπει να έχουν εκδοθεί βάση του Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης ή σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης για δαπάνες αγοράς αγαθών και υπηρεσιών τις οποίες θα πρέπει να έχει πραγματοποιήσει ο ίδιο ή η σύζυγός του ή τα πρόσωπα που των βαρύνουν. Το ποσοστό των αποδείξεων που αναλογεί στον κάθε ένα αντιστοιχεί στο 25% και ισχύει μόνο με την εμπρόθεσμη δήλωση. Το μέγιστο ποσό των αποδείξεων είναι 10.500,00 €. Σε περίπτωση που δεν προσκομισθούν όλες οι αποδείξεις επιβάλλεται φόρος 22% επί της διαφοράς.

3.1.1.2 Μειώσεις φόρου μισθωτών και συνταξιούχων βάση δαπανών

Από 01/01/2013 καταργούνται οι περισσότερες δαπάνες που μείωναν το φόρο. Μερικές από αυτές τις δαπάνες είναι: τα ενοίκια κύριας κατοικίας και παιδιών που σπουδάζουν, τα φροντιστήρια, οι ασφαλιστικές εισφορές των αυτοαπασχολούμενων, οι ενεργειακές επεμβάσεις, τα ασφάλιστρα ζωής και οι τόκοι των δανείων. Για το έτος 2014 (χρήση 2013) οι μόνες δαπάνες που αναγνωρίζονται και εκπίπτουν από το φόρο είναι:

- Το 10% των δαπανών ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης του φορολογουμένου καθώς και των μελών που των βαρύνουν. Οι δαπάνες αυτές υπολογίζονται κατά το μέρος που δεν έχουν καλυφθεί από ασφαλιστικά ταμεία και υπερβαίνουν το 5% του φορολογούμενου εισοδήματος. Το μέγιστο ποσό μείωσης αντιστοιχεί στα 3.000,00 €.

Ως έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης θεωρούνται:

- Οι αμοιβές που καταβάλλονται σε γιατρούς (όλων των ειδικοτήτων) και ιατρικά κέντρα είτε για επισκέψεις είτε για εξετάσεις καθώς και στους οδοντίατρους, ορθοδοντικούς, γναθοχειρουργούς και οδοντοτεχνίτες.
- Τα έξοδα νοσηλείας που καταβάλλονται σε νοσηλευτικά ιδρύματα ή ιδιωτικές κλινικές καθώς επίσης και οι δαπάνες που καταβάλλονται για διαρκή κάλυψη ιατρικών αναγκών.
- Οι δαπάνες για φαρμακευτική περίθαλψη
- Οι δαπάνες που καταβάλλονται σε νοσοκομείο για την παροχή υπηρεσιών στην κλινική ή στο νοσοκομείο ή στο σπίτι για την περιποίηση του ασθενή.

- Οι δαπάνες τεχνητών μελών, η αγορά και η τοποθέτηση αυτών τα οποία μέλη είναι αναγκαία για την λειτουργία του ανθρώπινου οργανισμού.
- Το έξοδα νοσοκομειακής και ιατρικής περίθαλψης των τέκνων που παρουσιάζουν 40% και πάνω αναπηρία με βάση το Κέντρο Πιστοποίησης Αναπηρίας (ΚΕ.Π.Α) εφόσον το ετήσιο φορολογούμενο ή απαλλασσόμενο εισόδημα τους δεν ξεπερνά τις 6.000,00 €. Αυτό ισχύει και για τα άτομα που έχουν αναπηρία πάνω από 67% και αυτά τα άτομα βαρύνουν το φορολογούμενο. Εκτός από τα νοσοκομειακά έξοδα αναγνωρίζονται και τα δίδακτρα ή τα τροφεία που καταβάλλονται για τα συγκεκριμένα τέκνα σε ειδικές για την πάθηση τους σχολές ή θεραπευτήρια.
- Το 50% των εξόδων που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις περίθαλψης ηλικιωμένων εφόσον αυτές λειτουργούν νόμιμα.
- Οι ιατρικές δαπάνες για τους συζύγους που βρίσκονται σε διάσταση για τα παιδιά. Τις δαπάνες αυτές τις εκμεταλλεύεται ο γονιός που τις καταβάλλει.

Οι δαπάνες υπολογίζονται αθροιστικά και για τους δύο συζύγους και έχουν ισχύ μόνο όταν έχουν συμπεριληφθεί στην αρχική (εμπρόθεσμη ή εκπρόθεσμη) ή συμπληρωματική δήλωση μέχρι τη λήξη της προθεσμίας.

- Το 10% του ποσού της διατροφής που καταβάλλει ο ένας σύζυγος στον άλλο, και το οποίο για τον δεύτερο αποτελεί φορολογητέο εισόδημα (όχι το ποσό που καταβάλλεται για τα παιδιά) . Το ποσό της μείωσης του φόρου δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 1.500,00 € . Η δαπάνη αυτή ισχύει εφόσον έχει συμπεριληφθεί στην αρχική ή στην συμπληρωματική δήλωση εμπρόθεσμη ή εκπρόθεσμη .
- Το 10% των ποσών που καταβάλλονται για δωρεές ή χορηγίες στους φορείς της Γενικής Κυβέρνησης , το Εθνικό Ταμείο Κοινωνικής Συνοχής, τους Ιερούς Ναούς, το Οικουμενικό Πατριαρχείο, τα δημόσια νοσοκομεία, νοσοκομεία που είναι νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου και επιχορηγούνται από τον κρατικό προϋπολογισμό, τα κοινωφελή ιδρύματα, τα σωματεία μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, τα ερευνητικά κέντρα και γενικά όλα τα σωματεία και τα ιδρύματα που σκοπό έχουν την ανάπτυξη του τόπου μας και την βελτίωση της ποιότητας ζωής των κατοίκων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι για να συμπεριληφθούν τα πόσα αυτά των δωρεών και να τεθεί σε εφαρμογή η μείωση πρέπει τα χρήματα αυτά να έχουν κατατεθεί σε ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχθεί για το σκοπό αυτό. Το γραμμάτιο πληρωμής θα πρέπει να αναφέρει το όνομα του δωρεοδόχου, το ίδρυμα στο οποίο γίνεται η δωρεά, το ποσό της δωρεάς αριθμητικώς και ολογράφως καθώς και την ημερομηνία κατάθεσης και την υπογραφή του δωρεοδόχου.

Το ποσό της δωρεάς δεν μπορεί να υπερβαίνει σε ποσοστό το 5% του συνολικού εισοδήματος επί του οποίου υπολογίζεται η μείωση. Η μείωση ισχύει εφόσον τα ποσά που δωρίστηκαν ξεπερνούν τα 100,00 € αθροιστικά. Τα ποσά αυτά πρέπει να εκπίπτουν μόνο βάση αυτής της διάταξης και όχι άλλης. Ισχύουν και οι δωρεές που γίνονται σε Ελληνικά ιδρύματα τα οποία έχουν την έδρα τους σε χώρες της ΕΟΚ.

3.1.1.3 Μείωση φόρου λόγω αναπηρίας

Οι φορολογούμενοι που παρουσιάζουν αναπηρία 67% και άνω καθώς και τα μέλη που συνοικούν μαζί τους και τους βαρύνουν έχουν έκπτωση από το φόρο 200,00 € εφόσον έχουν πιστοποίηση από το ΚΕ.Π.Α. Γενικά όλοι όσοι είναι ανάπηροι από τον πόλεμο διότι ήταν αξιωματικοί ή οπλίτες και παίρνουν σύνταξη από το δημόσιο ταμείο ή ακόμα εργάζονται σε κάποια δημόσια υπηρεσία λόγω πολεμικού τραύματος ή νοσήματος από περίοδο εμφυλίου πολέμου ή εθνικής αντίστασης.

3.1.1.4 Βασικές επισημάνσεις για τη μείωση του φόρου

Σ' αυτό το σημείο θα πρέπει να σημειθούν κάποιες βασικές επισημάνσεις:

- Λόγω θανάτου του ενός από τους δύο συζύγους οι υπόχρεοι φορολογικής δήλωσης είναι και οι δύο. Όταν στον ένα σύζυγο προκύπτει φόρος και ο άλλος έχει εκπιπτόμενες δαπάνες δεν μπορούν να αναγνωριστούν σε αυτόν που προκύπτει ο φόρος μόνο στην περίπτωση των ιατρικών δαπανών του άλλου συζύγου καθώς και των προσώπων που τον βαρύνουν.
- Αν για τον ένα σύζυγο δεν προκύπτει φόρος ή ο φόρος που προκύπτει είναι μικρότερος από την μείωση, τότε η διαφορά της μείωσης ή ολόκληρη η μείωση μειώνει το ποσό του φόρου του άλλου συζύγου.
- Αν το ποσό του φόρου που προκύπτει είναι μεγαλύτερο από τη μείωση του φόρου, η διαφορά δεν επιστρέφεται.

- Το ποσό που απομένει μετά τις μειώσεις είναι το συνολικό καθαρό εισόδημα του φορολογούμενου.

3.1.2 Κλίμακα ατομικών επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών

Σύμφωνα με αυτή την κλίμακα φορολογούνται όλοι όσοι έχουν εισόδημα από ατομική επιχείρηση ή ελεύθεριο επάγγελμα δηλαδή έχουν εισόδημα από εμπορική δραστηριότητα, από μεταποιητική δραστηριότητα ή ακόμα και παροχής υπηρεσιών. Από αυτή την κλίμακα εξαιρούνται τα εισοδήματα από γεωργικές επιχειρήσεις.

Πίνακας 3.4

Κλίμακα εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο εισοδήματος	Σύνολο φόρου
50.000,00 €	26%	13.000,00 €	50.000,00 €	13.000,00 €
Υπερβάλλον	33%			

Πηγή: Ν. 4110/2013

Σ' αυτό το σημείο πρέπει να αναφέρουμε ότι για νεοσύστατες επιχειρήσεις οι οποίες ιδρύονται μετά την 01/01/2013 και για τα πρώτα 3 έτη λειτουργίας τους, έχει προβλεφθεί από το νομοθέτη η μείωση του φορολογικού συντελεστή στο 50% του πρώτου κλιμακίου και μέχρι τις 10.000,00 €. Έτσι ο παραπάνω πίνακας αναπροσαρμόζεται για τις νέες επιχειρήσεις ως εξής:

Πίνακας 3.5

Κλίμακα εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο εισοδήματος	Σύνολο φόρου
10.000,00 €	13%	1.300,00 €	10.000,000 €	1.300,00 €
40.000,00 €	26%	10.400,00 €	50.000,00 €	11.700,00 €
Υπερβάλλον	33%			

Πηγή: Ν. 4110/2013

Οι ελεύθεροι επαγγελματίες και αυτοί που έχουν ατομική επιχείρηση δεν έχουν μείωση φόρου ούτε έχουν δικαίωμα να συμπληρώσουν τον κωδικό 049 που αφορά της αποδείξεις του αφορολόγητου.

3.1.3 Εισόδημα από ατομικές αγροτικές επιχειρήσεις

Για το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) τα εισοδήματα από αγροτικές επιχειρήσεις θα φορολογηθούν με την κλίμακα των μισθωτών και των συνταξιούχων . Για το έτος 2015 (χρήση 2014) τα εισοδήματα από γεωργικές επιχειρήσεις θα φορολογηθούν με συντελεστή 13% .

3.1.4 Εισόδημα από ακίνητα και κινητές αξίες

Τα εισοδήματα από ακίνητα και κινητές αξίες , εκτός από τις περιπτώσεις που με την παρακράτηση του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση, φορολογούνται με την παρακάτω κλίμακα:

Πίνακας 3.6

Κλίμακα εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο εισοδήματος	Σύνολο φόρου
12.000,00 €	10%	1.200,00 €	10.000,00 €	1.200,00 €
Υπερβάλλον	33%			

Πηγή: Ν. 4110/2013

Συνεχίζει να ισχύει ο συμπληρωματικός φόρος 1,5% για κατοικίες μέχρι 300 τ.μ και 3% για κατοικίες πάνω από 300 τ.μ ή επαγγελματικούς χώρους. Ο συμπληρωματικός αυτός φόρος υπολογίζεται επί του ακαθάριστου ποσού των ενοικίων .

3.1.5 Εισόδημα πληρωμάτων εμπορικού ναυτικού από την παροχή υπηρεσιών σε εμπορικά πλοία

Οι αξιωματικοί του εμπορικού ναυτικού που παρέχουν υπηρεσίες σε εμπορικά πλοία φορολογούνται με φορολογικό συντελεστή 15% ενώ το κατώτερο πλήρωμα των εμπορικών αυτών πλοίων θα φορολογείται με 10% .

3.2 Αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης

Στις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης δεν έχει επέλθει καμία μεταβολή. Τα ποσά που ίσχυαν το έτος 2012 (χρήση 2011), το έτος 2013 (χρήση 2012), αυτά τα ποσά ισχύουν και τα έτος 2014 (χρήση 2013) .

3.3 Τέλος επιτηδεύματος

Το ετήσιο τέλος επιτηδεύματος για το έτος 2013 (χρήση 2012) και μετά μεταβάλλεται ως εξής:

Πίνακας 3.7

Έδρα υπόχρεου	Νομικά πρόσωπα	Ατομικές εμπορικές επιχειρήσεις, ελεύθεροι επαγγελματίες	Υποκαταστήματα φυσικών και νομικών προσώπων
Σε τουριστικούς τόπους και σε πόλεις ή χωριά με πληθυσμό μέχρι 200.000 κατοίκους	800,00 €	650,00 €	600,00 €
Σε πόλεις με πληθυσμό πάνω από 200.000 κατοίκους	1.000,00 €	650,00 €	600,00 €

Για τις αστικές μη κερδοσκοπικές εταιρίες καθώς και για τα φυσικά πρόσωπα που το εισόδημα τους προέρχεται από ατομική επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ή ελεύθεριο επάγγελμα και έχουν έγγραφη σύμβαση μέχρι και 3 φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή το 75% των ακαθάριστων εσόδων τους προέρχεται από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο, σ' αυτές τις περιπτώσεις το τέλος επιτηδεύματος υπολογίζεται με τις τιμές του έτους 2012 (χρήση 2011) .

Πηγή: Ν. 4110/2013

Στις εξαιρέσεις από το τέλος επιτηδεύματος δεν έχει επέλθει καμία μεταβολή από το οικονομικό έτος 2012 .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

4.1 Σύγκριση φορολογικού συστήματος των οικονομικών ετών 2013, 2014

Μόνο εάν δούμε μερικά ολοκληρωμένα παραδείγματα θα μπορέσουμε να κατανοήσουμε τις διαφορές που υπάρχουν στα δύο αυτά έτη.

Παράδειγμα 1^ο

Ο ΑΒΡΑΜΑΚΗΣ ΑΒΡΑΑΜ ηλικίας 28 ετών έχει καθαρό εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες αξίας 13.625,47 € . Έχει ένα αυτοκίνητο 1.200 κυβικά πρώτου έτους κυκλοφορίας 2008, ένα καταναλωτικό δάνειο με πληρωμή δόσεων (κεφάλαιο & τόκοι) για τη χρήση 2012 και 2013 αξίας 3.250,00 € και μένει σε μία γκαρσονιέρα 40 τ.μ σε περιοχή με τιμή ζώνης 2.799,00 € την οποία μισθώνει και πληρώνει ενοίκιο 100,00 € / μήνα.

ΟΙΚ. ΕΤΟΣ 2013 (χρήση 2012)

Ε1		ΔΗΛΩΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2013				ΠΡΟΣΟΧΗ: ΤΑ ΠΟΣΑ ΜΕ ΔΥΟ (2) ΔΕΚΑΔΙΚΑ	
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΠΟΚΤΗΘΗΚΑΝ ΑΠΟ 1-1-2012 ΕΩΣ 31-12-2012 ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ ΣΕ ΔΥΟ ΑΝΤΙΤΥΠΑ (α)* (β)*							
Προς τη Δ.Ο.Υ.:		TAX ΚΩΔ.	(γ)*	ΑΡ. ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ	ΤΜΗΜΑ*	ΕΚΠΡΟΘΕΣΜΗ* <input type="checkbox"/> Κ.Ε.Π.Υ.Ο.* <input type="checkbox"/>	
Δ.Ο.Υ. προηγ. υποβολής							
ΠΙΝΑΚΑΣ 1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ (ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ) **							
ΤΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΕΠΩΝΥΜΟ (ΟΠΩΣ ΣΤΗΝ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ)	ΟΝΟΜΑ	ΟΝ. ΠΑΤΕΡΑ	ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	ΑΡΙΘ. ΦΟΡΩΛ. ΜΗΤΡΩΟΥ		
	ΑΒΡΑΜΑΚΗΣ	ΑΒΡΑΑΜ	ΙΩΑΝΝΗΣ		00000001		
	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ (ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ-ΤΑΧ.ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Ή ΧΩΡΙΟ)			ΤΗΛΕΦΩΝΟ	ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ		
				2810286898			
	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ-ΤΑΧ.ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Ή ΧΩΡΙΟ)			ΤΗΛΕΦΩΝΟ	ΕΓΓΑΜΟΣ <input type="checkbox"/>		
ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	ΕΠΩΝΥΜΟ (ΟΠΩΣ ΣΤΗΝ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ)	ΟΝΟΜΑ	ΟΝ. ΠΑΤΕΡΑ	ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	ΑΡΙΘ. ΦΟΡΩΛ. ΜΗΤΡ. ΣΥΖΥΓΟΥ		
	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ Ή ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΙΕΣ			ΤΗΛΕΦΩΝΟ	ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ		
ΕΞΩΤ. ΣΥΖΥΓ.	ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ (ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ-ΤΑΧ.ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Ή ΧΩΡΙΟ)	ΤΗΛ.	ΑΡΙΘ. ΦΟΡΩΛ. ΜΗΤΡ. ΕΚΠΡ/ΠΟΥ	

Μισθωτές υπηρεσίες: 13625,47 €

αφορολόγητο 5.000,00 €

επόμενα 7.000,00 € * 10% = 700,00 €

επόμενα 1625,47 € * 18% = 292,58 €

Έκπτωση φόρου ενοικίου 100,00 * 12 = 1.200,00 € * 10% = 120,00 μέγιστο όμως ποσό μείωσης είναι τα 100,00 €

Συνεπώς σύνολο φόρου: 700,00 € + 292,58 € = 992,58 € - 100,00 € = 892,58 €

Η δήλωση θα συμπληρωθεί ως εξής:

Πίνακας 4 εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες

ΠΙΝΑΚΑΣ 4. ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ			
Α. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ			
1. Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κτλ. (εκτός περ. 2, 3, 4)	301	13.625,47	302 0,00
2. Άθροισμα καθαρών ποσών από κύριες συντάξεις (εκτός περιπτ. 1, 3, 4)	303	0,00	304 0,00
3. Άθροισμα καθαρών ποσών από επικουρικές συντάξεις, μερίσματα, κτλ. (εκτός περιπτ. 1, 2, 4)	321	0,00	322 0,00
4. Αμοιβές αθλητών και επιδόματα ανέργων των παρ. 2 & 3 του αρθρ. 33 ν. 1892/90	317	0,00	316 0,00

Πίνακας 5 . συμπλήρωση στοιχείων κατοικίας και αυτοκινήτου για τον υπολογισμό της αντικειμενικής τους δαπάνης .

ΠΙΝΑΚΑΣ 5. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ										Υπόχρεο		Της σύζυγου									
1. Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης με βάση: α) Την ετήσια αντικειμενική δαπάνη για ιδιοκατοικημένη ή μισθούμενη ή δωρεάν παραχωρούμενη κύρια κατοικία και έως δύο δευτερεύουσες κατοικίες.																					
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ																					
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ - ΟΔΟΙ ΠΟΥ ΠΕΡΙΚΛΕΙΟΥΝ ΤΟ ΤΕΤΡΑΓΩΝΟ - ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΡΕΥΜΑΤΟΣ																					
		ΜΕΣΟΜΕΣΗ ΚΑΤΩΦΛΗ Η ΔΙΟΡΘΩΣΗ ΠΑΡΑΠΡΟΒΛΗΜΑΤΩΝ		ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ		ΣΕΒΗ ΟΡΟΦΟΥ		ΕΠΙΘΑΛΕΙΑ ΚΥΡΙΩΝ ΧΩΡΩΝ		ΕΠΙΘΑΛΕΙΑ ΒΟΗΘΗΤΙΚΩΝ ΧΩΡΩΝ		ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ Ή ΧΡΗΣΗΣ		ΜΗΝΕΣ ΙΔΙΟΚΑΤΟΙΚΗΣΗΣ		ΤΙΜΗ ΣΩΦΗΣ Ή ΤΙΜΗ ΕΚΚΟΝΗΣΗΣ					
		203		240				211		212		213		214		215		216			
α) ΚΥΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ		204		NAI		1		40				100				12					
β) ΠΡΩΤΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ		205		NAI				218		219		220		221		222		223			
γ) ΔΕΥΤΕΡΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ		206		NAI				225		226		227		228		229		230			
β) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για λοιπές κατοικίες										707		0,00		708		0,00					
γ) τα επιβατικά αυτο/τα Ι.Χ., Μ.Χ. (οικογένειας, ατομικής εταιρικής επιχ/σης, κοινωνιών και κοινοπραξιών)																					
Κ.Α.		Α.Φ.Μ. κύριου ή κάτοχου Ε.Ι.Χ., Μ.Χ.		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ		Κ.Α.		Κυβικά εκατ.		Μήνες κυκλοφορίας		Κ.Α.		Ποσοστό συνολικ. %		Κ.Α.		Έτος πρώτης κυκλοφ.			
		Κ.Α.		Γράμματα Αριθμός																	
840		750		703		1200		761		12		771		100		775		2008			
841		751		704		762		772		0		776				851		4.000,00			
842		752		705		763		773		0		777				852		0,00			
843		753		706		764		774		0		778				853		0,00			
				707		765		775		0		779				854		0,00			
				708		766		776		0		780				855		0,00			
				709		767		777		0		781				856		0,00			
				710		768		778		0		782				857		0,00			

Πίνακας 7. Ποσά δαπανών για τη μείωση του φόρου. Συμπλήρωση του ποσού των αποδείξεων που είναι απαραίτητες για την οριστικοποίηση του αφορολόγητου.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7. ΠΟΣΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ Ή ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ			
1. Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (παρ. 1 άρθρο 9 Κ.Φ.Ε.)	049	4.500,00	
2. Εξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης	051	0,00	052 0,00
3. Υποχρεωτικές εισφορές σε ταμεία ασφάλισης (Ο.Α.Ε.Ε. κτλ)	053	0,00	054 0,00
4. Δωρεές ιατρικών μηχανημάτων κτλ., σε νοσοκομεία κτλ.	057	0,00	058 0,00

Πίνακας 7 . ενοίκιο κυρίας κατοικίας.

10. Ενοίκιο που πληρώσατε για κύρια κατοικία της οικογένειας:																			
Όνοματεπώνυμο ή Επωνυμία ιδιοκτήτη																			
		Κ.Α.		Α.Φ.Μ. ιδιοκτήτη		Κ.Α.		Φιλοξενία											
								Κ.Α.											
								Εμπόρευμα σε τ.μ.											
								Κ.Α.											
								Μήνες											
		801		092		NAI		091		40		097		12		811		1.200,00	
		802		094		NAI		093		0		098				813		0,00	
		803		096		NAI		095		0		099				814		0,00	
																815		0,00	

Αυτό που μένει τώρα να εξεταστεί είναι μήπως το τεκμαρτό εισόδημα υπερέχει του πραγματικού γιατί σε αυτή την περίπτωση ο φορολογούμενος θα φορολογηθεί με το τεκμαρτό του εισόδημα.

ΤΕΚΜΗΡΙΑ 2013

ΤΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥ	Επώνυμο	Όνομα	Όνομα Πατέρα
	ΑΒΡΑΜΑΚΗΣ	ΑΒΡΑΑΜ	ΙΩΑΝΝΗΣ
	Α.Φ.Μ. 00000001	Αρ. Ταυτότητας	Συνταξιούχος άνω των 65 ΟΧΙ

Περιγραφή	Υπόχρεος	Σύζυγος	Σύνολο
Ακίνητα	1.600,00		1.600,00
Οχήματα	4.000,00		4.000,00
Προσωπική Δαπάνη Διαβίωσης	3.000,00		3.000,00
Σύνολο Αντικειμενικών Δαπανών Διαβίωσης (Αρ.16)	8.600,00		8.600,00
Δαπάνες Απόκτησης Περιουσιακών Στοιχείων	3.250,00		3.250,00
Γενικό Σύνολο Δαπανών Διαβίωσης	11.850,00		11.850,00

Ο φορολογούμενος δεν υπερβαίνει το καθαρό του εισόδημα άρα ο κύριος φόρος που θα πληρώσει για το έτος 2013 είναι : 892,58 €

Επιπλέον θα πληρώσει και εισφορά αλληλεγγύης : $13625,47 \text{ €} * 1\% = 136,26 \text{ €}$

Συνολικό ποσό προς επίδοση : $892,58 \text{ €} + 136,26 \text{ €} = 1028,84 \text{ €}$

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Εκκαθάριση Οικονομικού Έτους 2013

Λοιπά Στοιχεία Εκκαθάρισης

Μήνες Εκπρόθεσμο Τρόπος πληρωμής φόρου προηγούμενου έτους Δόσεις Εγγαμος Εκκαθάριση Εκτύπη

Ανάλυση Εκκαθάρισης

Ανάλυση Εκκαθάρισης		Εισοδήματα κατά κατηγορία	
Δηλωθέν Εισόδημα	13.625,47	Ακίνητα	
Προστιθέμενη Διαφορά Τεκμηρίων		Κινητές Αξίες	
Συνολικό Εισόδημα	13.625,47	Μισθωτές Υπηρεσίες	13.625,47
Μειώσεις - Εκπτώσεις Εισοδήματος		Εμπορικές Επιχειρήσεις	
Φορολογητέο Εισόδημα	13.625,47	Γεωργικές Επιχειρήσεις	
Φόρος Κλίμακας	992,58	Ελευθέρια Επαγγέλματα	
Μειώσεις Φόρου	100	Άλλοδαπή	
Φόρος που αναλογεί & Συμπληρωματικός	892,58	Σύνολο Εισοδημάτων	13.625,47
Παρακρατηθέντες Φόροι		Αρνητικά Στοιχεία Ακινήτων	
Κύριος Φόρος (Χρεωστικός ή Πιστωτικός +)	892,58	Ζημιές Επιχειρήσεων	
Προκαταβολή Φόρου Επόμενου Έτους		Σύνολο Ζημιών	
Χαρτόσημο		Δηλωθέν Εισόδημα	13.625,47
ΟΓΑ Χαρτοσήμου & ΕΑΓΑ		Προστιθέμενη Διαφορά Τεκμηρίων	
Εκπρόθεσμο Φόρου, Χαρτοσήμου, ΟΓΑ		ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	13.625,47
Εκτακτη Εισφορά	136,25		
Τέλος Επιτηδεύματος			
Χρεωστικά Ποσά	1.028,84	Πιστωτικά Ποσά	

Ποσό Πληρωμής 1.028,84

ΕΤΟΣ 2014 (χρήση 2013)

Α' κλιμάκιο : $13.625,47 \text{ €} * 22\% = 2.997,61 \text{ €}$

Υπάρχει όμως μείωση φόρου $2.100,00 \text{ €}$ άρα $2.997,60 \text{ €} - 2.100,00 \text{ €} = 897,61 \text{ €}$

Για το έτος 2014 το ενοίκιο δεν αποτελεί μείωση από το φόρο.

Οι αντικειμενικές δαπάνες μεταβάλλονται. Το αυτοκίνητο το Οικ. έτος 2013 είχε αντικειμενική δαπάνη $4.000,00 \text{ €}$ ενώ το Οικ. έτος 2014 επειδή ξεπερνάει την πενταετία επέρχεται μείωση 30% και από $4.000,00 \text{ €}$ γίνεται $2.800,00 \text{ €}$. Η μείωση αυτή δεν επηρεάζει την εκκαθάριση. Ο φορολογούμενος θα φορολογηθεί βάση του πραγματικού του εισοδήματος.

Κύριος φόρος $897,60 \text{ €}$.

Εισφορά αλληλεγγύης: $13625,47 \text{ €} * 1\% = 136,26 \text{ €}$

Συνολικό ποσό προς επίδοση : $897,61 \text{ €} + 136,26 \text{ €} = 1033,87 \text{ €}$

Παράδειγμα 2^ο

Οικογένεια με 2 ανήλικα παιδιά. Ο σύζυγος ΒΑΣΙΛΑΚΗΣ ΒΑΣΙΛΗΣ είναι 36 ετών με καθαρό εισόδημα από μισθούς $20.510,00 \text{ €}$. Η σύζυγος είναι 28 ετών και έχει εισοδήματα από μισθούς $9.137,00 \text{ €}$. Μένουν σε μία ιδιόκτητη κατοικία 110 τ.μ με τιμή ζώνης $2.850,00 \text{ €}$ η οποία ανήκει στον σύζυγο. Ο σύζυγος εισέπραξε ενοίκια συνολικής αξίας $2.400,00 \text{ €}$. Ο φορολογούμενος έχει ένα καταναλωτικό δάνειο (κεφάλαιο & τόκοι) $2.500,00 \text{ €}$ και ένα αυτοκίνητο 1.800 κ.ε έτους κυκλοφορίας 2004 . Πλήρωσαν φροντιστήρια για το πρώτο τους παιδί αξίας $1.950,00 \text{ €}$. Η σύζυγος είχε ιατρικά έξοδα αξίας $3.250,00 \text{ €}$.

E1

ΔΗΛΩΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2013
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΠΟΚΤΗΘΗΚΑΝ ΑΠΟ 1-1-2012 ΕΩΣ 31-12-2012
ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ ΣΕ ΔΥΟ ΑΝΤΙΤΥΠΑ

ΠΡΟΣΟΧΗ:
ΤΑ ΠΟΣΑ
ΜΕ ΔΥΟ (2) ΔΕΚΑΔΙΚΑ

Προς τη Δ.Ο.Υ.: _____ ΤΑΧ. ΚΩΔ. _____ (α)* (β)* _____ ΤΜΗΜΑ* _____

Δ.Ο.Υ. προηγ. υποβολής _____ (γ)* ΑΡ. ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ _____

ΠΙΝΑΚΑΣ 1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ (ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ) **

ΕΠΩΝΥΜΟ (ΟΠΩΣ ΣΤΗΝ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ)	ΟΝΟΜΑ	ΟΝ. ΠΑΤΕΡΑ	ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	ΑΡΙΘ. ΦΟΡΩΛ. ΜΗΤΡΟΥ	
ΒΑΣΙΛΑΚΗΣ	ΒΑΣΙΛΗΣ			000000001	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ (ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ-ΤΑΧ.ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Η ΧΩΡΙΟ)			ΤΗΛΕΦΩΝΟ	ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ-ΤΑΧ.ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Η ΧΩΡΙΟ)			ΤΗΛΕΦΩΝΟ	ΕΓΓΑΜΟΣ <input checked="" type="checkbox"/>	
ΕΠΩΝΥΜΟ (ΟΠΩΣ ΣΤΗΝ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ)	ΟΝΟΜΑ	ΟΝ. ΠΑΤΕΡΑ	ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	ΑΡΙΘ. ΦΟΡΩΛ. ΜΗΤΡ. ΣΥΖΥΓΙΟΥ	
ΒΑΣΙΛΑΚΗ	ΒΑΣΙΛΙΚΗ			000000001	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ Η ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΙΕΣ			ΤΗΛΕΦΩΝΟ	ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ	
ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ (ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ-ΤΑΧ.ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Η ΧΩΡΙΟ)	ΤΗΛ.	ΑΡΙΘ. ΦΟΡΩΛ. ΜΗΤΡ. ΕΚΤΡ./ΠΟΥ

Στον πίνακα 3 συμπληρώνουμε τα παιδιά και στον πίνακα 4 τα εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες

ΠΙΝΑΚΑΣ 3. ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΟΣΟΥ ΛΟΓΩ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ κτλ. ΚΑΙ ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ

1. Έχετε αυξημένο αφορολόγητο 2.000 ευρώ λόγω αναπηρίας 67% και πάνω κτλ.;	001	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	002	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>
2. Αριθμός παιδιών του πίνακα 9 περίπτ. 1 (αριθμητικά)	003	2	004	0
3. Αριθμός προσώπων του πίνακα 9 με αναπηρία 67% και πάνω κτλ. (αριθμητικά)	005	0	006	0

ΠΙΝΑΚΑΣ 4. ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

Α. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

1. Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κτλ. (εκτός περ. 2, 3, 4)	301	20.510,00	302	9.137,00
2. Άθροισμα καθαρών ποσών από κύριες συντάξεις (εκτός περιπτ. 1, 3, 4)	303	0,00	304	0,00
3. Άθροισμα καθαρών ποσών από επικουρικές συντάξεις, μερίσματα, κτλ. (εκτός περιπτ. 1, 2, 4)	321	0,00	322	0,00
4. Αμοιβές αθλητών και επιδόματα ανέργων των παρ. 2 & 3 του αρθρ. 33 ν. 1892/90	317	0,00	316	0,00

Στον πίνακα 4 Ε συμπληρώνουμε τα εισοδήματα από ενοίκια. Το ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση κατοικιών πολλαπλασιάζεται με το 5% και αφαιρείται. Το υπόλοιπο ποσό που μένει προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα και φορολογείται βάση της κλίμακας. Επιπλέον υπολογίζεται 1,5 % συμπληρωματικός φόρος επί του ακαθάριστου ποσού των ενοικίων.

Ακαθάριστο ποσό ενοικίων: 2.400,00 €

Υπόλοιπο μετά την αφαίρεση του 5% : 2.280,00 €

Ε. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ		1. Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση:		
α) κατοικιών	103	2.400,00	104	0,00
β) ξενοδοχείων, κλινικών, σχολείων, αιθουσών κιν/φων ή θεάτρων κτλ.	121	0,00	122	0,00
γ) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ.	105	0,00	106	0,00
δ) γηπέδων, χώρων τοποθέτησης επιγραφών	107	0,00	108	0,00
ε) βιομηχανοστασίων,εμπορικών κέντρων που επέλεξαν υπαγωγή σε ΦΠΑ	109	0,00	110	0,00
στ) γαιών	101	0,00	102	0,00
ζ) γαιών με βάση το αντικειμενικό σύστημα	909	0,00	910	0,00
2. α) Ακαθάριστο εισόδημα από υπεκμίσθωση ακινήτων	111	0,00	112	0,00
β) Στην περίπτωση αυτή, ποιά ενοίκιο έχετε καταβάλει	113	0,00	114	0,00

Καταχώρηση οικίας και αυτοκινήτου για το υπολογισμό της αντικειμενικής δαπάνης .

ΠΙΝΑΚΑΣ 5. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ										Υπόχρεο			Της σύζυγου												
1. Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης με βάση: α) Την ετήσια αντικειμενική δαπάνη για ιδιοκατοικημένη ή μισθούμενη ή δωρεάν παραχωρούμενη κύρια κατοικία και έως δύο δευτερεύουσες κατοικίες.																									
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ																									
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ - ΟΔΟΙ ΠΟΥ ΠΕΡΙΚΛΕΙΟΥΝ ΤΟ ΤΕΤΡΑΓΩΝΟ - ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΡΕΥΜΑΤΟΣ																									
ΜΕΡΩΜΕΝΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ Η ΔΩΡΕΑ ΠΑΡΑΧΩΡΟΥΜΕΝΗ		ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ		ΒΕΣΗ ΟΡΩΣΕ		ΕΠΙΘΑΛΕΙΑ ΚΥΡΙΩΝ ΧΩΡΩΝ		ΕΠΙΘΑΛΕΙΑ ΒΟΗΘΗΤΙΚΩΝ ΧΩΡΩΝ		ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ Η ΧΡΗΣΗΣ		ΜΗΝΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΟΚΗΣΗΣ		ΤΙΜΗ ΣΩΦΗΣ Η ΤΙΜΗ ΕΚΘΙΣΗΣ											
203		240		211		212		213		214		215		216											
α) ΚΥΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ		ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 26		204		210		218		219		220		221											
β) ΠΡΩΤΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ		205		207		241		218		219		220		221											
γ) ΔΕΥΤΕΡΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ		206		209		242		225		226		227		228											
β) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για λοιπές κατοικίες										707		0,00		708		0,00									
γ) τα επιβατικά αυτο/τα Ι.Χ., Μ.Χ. (οικογένειες, ατομικής-εταιρικής επιχ/σης, κοινωνιών και κοινοπραξιών)																									
Κ. Α.		Α.Φ.Μ. κύριου ή κάτοχου Ε.Ι.Χ., Μ.Χ.		Κ. Α.		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ		Κ. Α.		Κυβικά εκάτ.		Κ. Α.		Μήνες κυκλο-τρησης		Κ. Α.		Ποσοστό συνιδιοκτ. %		Κ. Α.		Ετος πρώτης κυκλοφ.			
840		ΒΑΣΙΛΑΚΗΣ		750				703		1800		761		12		771		100		775		2004			
841				751				704				762				772		0		776					
842				752				705				763				773		0		777					
843				753				706				764				774		0		778					
										851		5.320,00		852		0,00		853		0,00		854		0,00	
										855		0,00		856		0,00		857		0,00		858		0,00	

Πραγματική δαπάνη δανείου

2. Από τη δαπάνη που καταβάλατε:

α) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων κτλ.οχημάτων	719	0,00	720	0,00
β) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση πλοίων αναψυχής κτλ. σκαφών αναψυχής και αεροσκαφών	721	0,00	722	0,00
γ) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση κινητών πραγμάτων αξίας πάνω από 10.000 €	723	0,00	724	0,00
δ) για δωρεές ή γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών (εκτός προς το Δημόσιο, κτλ.)	725	0,00	726	0,00
ε) για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων κτλ.	727	2.500,00	728	0,00

Κωδικός: 049 αποδείξεις για την εκμετάλλευση του αφορολόγητου . Κωδικός 052 και 081 μειώσεις από το φόρο. 052: Τα ιατρικά εκπίπτουν 10% με μέγιστη μείωση 3.000,00 €. Έκπτωση ιατρικών 325,00 €. 081: φροντιστήρια μείωση 10% με μέγιστη μείωση τα 100,00 €. Φροντιστήρια μείωση 100,00 €

Καταχώρηση αποδείξεων για τη κατοχύρωση του δικαιώματος για την έκπτωση λόγω αφορολόγητου ορίου:

ΠΙΝΑΚΑΣ 7. ΠΟΣΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ Η ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ									
1. Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (παρ. 1 άρθρο 9 Κ.Φ.Ε.)		049		8.500,00		051		3.250,00	
2. Έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης		051		0,00		052		0,00	
3. Υποχρεωτικές εισφορές σε ταμεία ασφάλισης (Ο.Α.Ε.Ε. κτλ)		053		0,00		054		0,00	
4. Δωρεές ιατρικών μηχανημάτων κτλ., σε νοσοκομεία κτλ.		057		0,00		058		0,00	

Καταχώρηση φροντιστηρίων:

12. Ποσό ασφαλιστρών για ασφάλιση ζωής, προσωπικών ατυχημάτων, ασθένειας		073		0,00		074		0,00	
13. Ποσό διατροφής που κατέβαλε ο ένας σύζυγος στον άλλον		089		0,00		090		0,00	
14. Δαπάνη για αλλαγή εγκατάστασης καυσίμου ή για εγκ/ση φυσ. αερίου, θερμομόνωσης κ.τ.λ.		087		0,00		088		0,00	
15. Δίδακτρα φροντιστηρίων εκπαιδευτικών μαθημάτων κτλ:		079		0,00		080		0,00	
α) Για τον υπόχρεο και τη σύζυγο		081		0,00		083		0,00	
β) Για κάθε παιδί τους χωριστά		081		1.950,00		082		0,00	

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Όπως προκύπτει από τον παρακάτω πίνακα εκκαθάρισης ο φόρος για τον σύζυγο βάση της κλίμακας είναι 2.717,50 €.

Α΄ κλιμάκιο: 0,00 € - 9.000,00 € : αφορολόγητο λόγω τέκνων

Β' κλιμάκιο: 9.000,01 € - 12.000,00 €: 3.000,00 € * 10% = 300,00 €

Γ' κλιμάκιο : 12.000,01 €- 16.000,00 € : 4.000,00 € * 18% = 720,00 €

Δ' κλιμάκιο : 16.000,01 € - 22.790,00 €: 6.790,00 € * 25% = 1.697,50 €

Συνολικές μειώσεις από το φόρο **325,00 € + 100,00 € = 425,00 €** .

Για τη σύζυγο αναλογεί φόρος 137,00 € τα οποία αφαιρούνται όλα μιας και έχει την έκπτωση των ιατρικών και το υπόλοιπο ποσό εκπίπτει από το φόρο του συζύγου. Αυτό συμβαίνει γιατί η σύζυγος λόγω ηλικίας έχει αφορολόγητο ποσό 9.000,00 €. Επειδή βρίσκεται πλησίον του ορίου αυτού δεν υπάγεται στο αφορολόγητο των 5.000,00 €. Γι' αυτό το λόγο σαν φόρος λογίζεται ολόκληρο το ποσό των 137,00 € .

Κύριος φόρος της συζύγου: 137,00 € – 137,00 € = **0,00 €**

Υπόλοιπο έκπτωσης φόρου **425,00 € - 137,00 € = 288,00 €** το οποίο θα αφαιρεθεί από το φόρο του συζύγου .

Επειδή ο σύζυγος έχει εισοδήματα και από άλλη πηγή θα πληρώσει και προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος .

Η προκαταβολή υπολογίζεται ως εξής: 2.717,50 € - **288,00 €** = 2492,36 € .

Επιπλέον συμπληρωματικός φόρος 1,5% για ενοίκια: 2.400,00 € * 1,5% = 36,00 €

$$2492,36 € + 36,00 € = 2465,50 €$$

$$2465,50 € * 55% = 1356,03 €.$$

Κύριος & συμπληρωματικός φόρος: 2465,50 €

Προκαταβολή: 1356,03 €

Συνεπώς 2465,50 € + 1356,03 € = **3821,53 €**.

Έκτακτη εισφορά ή εισφοράς αλληλεγγύης: 22.790,00 € * 2% = **455,80 €**.

Συνολικός φόρος προς επίδοση για το οικ. έτος 2013 : 3.821,53 + 455,80 = **4.277,33 €**

ΑΠΟΚΟΝΙΣΗ ΤΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΜΕ ΠΙΝΑΚΑ

Εκκαθάριση Οικονομικού Έτους 2013

Λοιπά Στοιχεία Εκκαθάρισης

Μήνες Εκπρόθεσμο: 0 Τρόπος πληρωμής φόρου προηγούμενου έτους: Δόσεις Εγγαμος: Εκκαθάριση: Εκτύ

Ανάλυση Εκκαθάρισης

		Εισοδήματα κατά κατηγορία			
Δηλωθέν Εισόδημα	22.790	9.137	Ακίνητα	2.280	
Προστιθέμενη Διαφορά Τεκμηρίων			Κινητές Αξίες		
Συνολικό Εισόδημα	22.790	9.137	Μισθωτές Υπηρεσίες	20.510	9.137
Μειώσεις - Εκπτώσεις Εισοδήματος			Εμπορικές Επιχειρήσεις		
Φορολογητέο Εισόδημα	22.790	9.137	Γεωργικές Επιχειρήσεις		
Φόρος Κλίμακας	2.717,5	137	Ελευθέρια Επαγγέλματα		
Μειώσεις Φόρου	288	137	Αλλοδαπή		
Φόρος που αναλογεί & Συμπληρωματικός	2.465,5		Σύνολο Εισοδημάτων	22.790	9.137
Παρακρατηθέντες Φόροι			Αρνητικά Στοιχεία Ακινήτων		
Κύριος Φόρος (Χρεωστικός ή Πιστωτικός +)	2.465,5		Ζημιές Επιχειρήσεων		
Προκαταβολή Φόρου Επόμενου Έτους	1.356,03		Σύνολο Ζημιών		
Χαρτόσημο			Δηλωθέν Εισόδημα	22.790	9.137
ΟΓΑ Χαρτοσήμου & ΕΛΓΑ			Προστιθέμενη Διαφορά Τεκμηρίων		
Εκπρόθεσμο Φόρου, Χαρτοσήμου, ΟΓΑ			ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	22.790	9.137
Εκτακτη Εισφορά	455,8				
Τέλος Επιτηδεύματος					
Χρεωστικά Ποσά	4.277,33	Πιστωτικά Ποσά			
		Ποσό Πληρωμής		4.277,33	

Εξετάζουμε εάν η αντικειμενική δαπάνη (τεκμήρια) είναι μεγαλύτερη από την πραγματική.

ΤΕΚΜΗΡΙΑ 2013

ΤΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥ	Επώνυμο	Όνομα	Όνομα Πατέρα
	ΒΑΣΙΛΑΚΗΣ	ΒΑΣΙΛΗΣ	
ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	Επώνυμο	Όνομα	Όνομα Πατέρα
	ΒΑΣΙΛΑΚΗ	ΒΑΣΙΛΙΚΗ	
	Α.Φ.Μ.	Αρ. Ταυτότητας	Συνταξιούχος άνω των 65
	000000001		ΟΧΙ
	Α.Φ.Μ.	Αρ. Ταυτότητας	Συνταξιούχος άνω των 65
	000000001		ΟΧΙ
Περιγραφή	Υπόχρεος	Σύζυγος	Σύνολο
Ακίνητα	7.210,00		7.210,00
Οχήματα	5.320,00		5.320,00
Προσωπική Δαπάνη Διαβίωσης	2.500,00	2.500,00	5.000,00
Σύνολο Αντικειμενικών Δαπανών Διαβίωσης (Αρ.16)	15.030,00	2.500,00	17.530,00
Δαπάνες Απόκτησης Περιουσιακών Στοιχείων	2.500,00		2.500,00
Γενικό Σύνολο Δαπανών Διαβίωσης	17.530,00	2.500,00	20.030,00

Όπως φαίνεται και από τον πίνακα το ποσό που προκύπτει να πληρώσει ο φορολογούμενος, προκύπτει από το καθαρό πραγματικό του εισόδημα.

ΟΙΚ. ΕΤΟΣ 2014 (χρήση 2013)

Για το οικ. έτος 2014 είναι δύσκολο να βρεθεί αναπαράσταση δήλωση φορολογίας εισοδήματος. Η παρακάτω μαθηματική ανάλυση θα δώσει στο παράδειγμα μας μία εικόνα φορολογικής δήλωσης.

Ο σύζυγος

Μισθωτές υπηρεσίες:

Υπολογισμός αποδείξεων μόνο για μισθωτές υπηρεσίες) : $20.510 * 25\% = 5.127,50 \text{ €}$

Φόρος ά κλιμακίου : $20.510,00 \text{ €} * 22\% = 4.512,20 \text{ €}$

Μείωση φόρου : $2.100,00 \text{ €}$

Σύνολο φόρου μισθωτών υπηρεσιών: $4.512,20 \text{ €} - 2.100,00 \text{ €} = 2.412,20 \text{ €}$

Εισόδημα από ακίνητα: $2.400,00 \text{ €}$

Φόρος α' κλιμακίου ενοικίων: $2.400,00 \text{ €} * 5\% = 120,00 \text{ €}$

$2.400,00 \text{ €} - 120,00 \text{ €} = 2.280,00 \text{ €}$ ποσό ενοικίων προς φορολόγηση

$2.280,00 \text{ €} * 10\% = 228,00 \text{ €}$

Συνολικός φόρος από δύο πηγές: $2412,20 + 228,00 = 2640,20$ και

$2640,20 + 36,00$ (συμπληρωματικός φόρος ενοικίων $2400,00 * 1,5\%$) = **$2676,20 \text{ €}$**

Έκπτωση φόρου ιατρικών αποδείξεων

Οι αποδείξεις της συζύγου αφαιρούνται από το φόρο του σύζυγο εφόσον το 5% του εισοδήματος του, ισούται ή υπερβαίνει το συνολικό ποσό των αποδείξεων

$20.510,00 \text{ €} * 5\% = 1.025,50 \text{ €} < 3.250,00 \text{ €}$

$2.676,20 \text{ €} - 325,00 \text{ €} (3250,00 \text{ €} * 10) = 2.351,20 \text{ €}$

Προκαταβολή επόμενου έτους $2.351,20 \text{ €} * 55\% = 1293,16 \text{ €}$

Έκτακτη εισφορά: $20.510,00 \text{ €} + 2280 = 455,80 \text{ €}$

Συνολικός φόρος του συζύγου: $2.351,20 \text{ €} + 1.293,16 \text{ €} + 455,80 = 4.100,16 \text{ €}$

Η σύζυγος

Μισθωτές υπηρεσίες: 9.137,00 €

Φόρος α' κλιμακίου: $9.137,00 \text{ €} * 22\% = 2.010,14 \text{ €}$

Μείωση φόρου $2.010,14 - 2.100,00 = - 89,80 \text{ €}$ η διαφορά του φόρου δεν επιστρέφεται

Σύνολο φόρου μισθωτών υπηρεσιών της συζύγου: **0,00 €**

Οι ιατρικές αποδείξεις δεν έχουν καμία φορολογική ελάφρυνση για τη σύζυγο αφού δεν έχει εισόδημα. Την έκπτωση φόρου την εκμεταλλεύεται ο σύζυγος.

Σύνολο φόρου προς πληρωμή και για τους δύο συζύγους: **4.100,16 €**

Παρατηρούμαι ότι υπάρχει φορολογική επιβάρυνση από τη μία χρονιά στην άλλη.

Οικ. Έτος 2013 (χρήση 2012) : φόρος 4.277,33 €

Οικ. Έτος 2014 (χρήση 2013) : φόρος 4.100,16 €

Υπάρχει φορολογική επιβάρυνση από το ένα έτος στο άλλο 177,17 €.

Ο αντικειμενικός προσδιορισμός παραμένει ίδιος με το Οικ. έτος 2013.

Παράδειγμα 3^ο

Ο ΓΡΙΒΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ είναι 42 ετών και έχει καθαρό εισόδημα από μισθούς 15.723,50 € , αναλογούν φόρο 671,85 € και παρακρατούμενο 661,77 € και κέρδη από ατομική επιχείρηση 12.537,68 €. Η μητέρα είναι 39 ετών και έχει καθαρό εισόδημα από μισθούς 27.835,19 € με αναλογούν φόρο 5.119,03 € και παρακρατούμενο 5.050,59 €. Μένουν σε μία ιδιόκτητη κατοικία 120 τ.μ με τιμή ζώνης 2.950,00 € και την οποία έχουν αποκτήσει με δάνειο Α' κατοικίας για το οποίο πληρώνουν τόκους 1.500,00 € και κεφάλαιο δανείου 1.810,00 € με συνολικό ύψος δανείου 115.000,00 € . Η κατοικία και το δάνειο είναι στο όνομα του συζύγου. Το μεγαλύτερο παιδί σπουδάζει και μένει σε μια γκαρσονιέρα την οποία πληρώνουν οι γονείς του

(πατέρας) η οποία είναι 35 τ.μ και είναι σε τιμή ζώνης 2.500,00 € οι γονείς πληρώνουν ενοίκιο 2.400,00 € το χρόνο. Το 2^ο και 3^ο παιδί πηγαίνουν φροντιστήρια στα οποία οι γονείς τους πληρώνουν 1.500,00 € και 1.200,00 € αντίστοιχα. Ο μπαμπάς έχει ένα αυτοκίνητο 1600 κ.ε πρώτου έτους κυκλοφορίας το 2010. Ο σύζυγος έχει ιατρικά έξοδα 1000,00 € και αποδείξεις 15.000,00 € .

Πρώτο βήμα είναι η υπόδειξη των βασικών φορολογικών στοιχείων στην δήλωση.

E1		ΔΗΛΩΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2013				ΠΡΟΣΟΧΗ: ΤΑ ΠΟΣΑ ΜΕ ΔΥΟ (2) ΔΕΚΑΔΙΚΑ	
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΠΟΚΤΗΘΗΚΑΝ ΑΠΟ 1-1-2012 ΕΩΣ 31-12-2012 ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ ΣΕ ΔΥΟ ΑΝΤΙΤΥΠΑ (α)* (β)* ΤΜΗΜΑ*							
Προς τη Δ.Ο.Υ.:		TAX. ΚΩΔ.	(γ)*	ΑΡ. ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ	ΕΚΠΡΟΒΕΣΜΗ* <input type="checkbox"/> Κ.Ε.Π.Υ.Ο.* <input type="checkbox"/>		
ΠΙΝΑΚΑΣ 1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ (ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ) **							
ΤΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΕΠΩΝΥΜΟ (ΟΠΩΣ ΣΤΗΝ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ)	ΟΝΟΜΑ	ΟΝ. ΠΑΤΕΡΑ	ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	ΑΡΙΘ. ΦΟΡΩΛ. ΜΗΤΡΩΟΥ		
	ΓΡΙΒΑΚΗΣ	ΓΙΩΡΓΟΣ			000000001		
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ (ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ-ΤΑΧ.ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Ή ΧΩΡΙΟ)				ΤΗΛΕΦΩΝΟ	ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ		
ΚΑΡΤΕΡΟΥ 20 ΗΡΑΚΛΕΙΟ							
ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	ΕΠΩΝΥΜΟ (ΟΠΩΣ ΣΤΗΝ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ)	ΟΝΟΜΑ	ΟΝ. ΠΑΤΕΡΑ	ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	ΑΡΙΘ. ΦΟΡΩΛ. ΜΗΤΡ. ΣΥΖΥΓΟΥ		
	ΓΙΑΝΝΑΔΑΚΗ	ΓΙΑΝΝΟΥΛΑ			000000001		
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ-ΤΑΧ.ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Ή ΧΩΡΙΟ)				ΤΗΛΕΦΩΝΟ	ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ		
Α. ΙΩΝΙΑΣ 13					ΕΓΓΑΜΟΣ <input checked="" type="checkbox"/>		
ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ (ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ-ΤΑΧ.ΚΩΔ.-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΠΟΛΗ Ή ΧΩΡΙΟ)	ΤΗΛ.	ΑΡΙΘ. ΦΟΡΩΛ. ΜΗΤΡ. ΕΚΠΡ/ΠΟΥ		
ΠΙΝΑΚΑΣ 2. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				Υπόχρεου	Της συζύγου		

Στον κωδικό 003 καταχωρούνται τα παιδιά για να διατηρηθεί το αφορολόγητο τους που στην προκειμένη περίπτωση επειδή τα παιδιά είναι 3 αντιστοιχεί στα 12.000,00 € για τον σύζυγο μια και αυτός έχει περισσότερο εισόδημα. Η μητέρα έχει αφορολόγητο 5.000,00 € .

ΠΙΝΑΚΑΣ 3. ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΟΣΟΥ ΛΟΓΩ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ κτλ. ΚΑΙ ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ							
1. Έχετε αυξημένο αφορολόγητο 2.000 ευρώ λόγω αναπηρίας 67% και πάνω κτλ.;	001	NAI <input type="checkbox"/>	002	NAI <input type="checkbox"/>			
2. Αριθμός παιδιών του πίνακα 9 περίπτ. 1 (αριθμητικά)	003	3	004	0			
3. Αριθμός προσώπων του πίνακα 9 με αναπηρία 67% και πάνω κτλ. (αριθμητικά)	005	0	006	0			
ΠΙΝΑΚΑΣ 4. ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ							
Α. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ							
1. Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κτλ.(εκτός περ. 2, 3, 4)	301	15.723,50	302	27.835,19			
2. Άθροισμα καθαρών ποσών από κύριες συντάξεις (εκτός περιπτ. 1, 3, 4)	303	0,00	304	0,00			
3. Άθροισμα καθαρών ποσών από επικουρικές συντάξεις, μερίσματα, κτλ.(εκτός περιπτ. 1, 2, 4)	321	0,00	322	0,00			
4. Αμοιβές αθλητών και επιδόματα ανέργων των παρ. 2 & 3 του αρθρ. 33 ν. 1892/90	317	0,00	316	0,00			
Β. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ							
1. Καθαρό εισόδημα ατομ. επιχ/σης βάσει βιβλ. ή στοιχ.	461	0,00	462	0,00			
2. Καθαρό εισόδημα προηγ. περίπτ. 1 μόνο από αλιευτική δραστηριότητα	921	0,00	922	0,00			
3. Καθαρό εισόδημα από συμμετοχή σε συνεκμετάλλευση μη υπαγόμενη στο αρθ.10 ΚΦΕ	919	0,00	920	0,00			
4. Καθαρό εισόδημα ατομικής επιχείρησης με βάση το αντικειμενικό σύστημα							
Γ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ							
1. Καθαρά κέρδη από ατομική επιχείρηση (εκτός περίπτ. 4)	401	12.537,68	402	0,00			
2. Επιχειρηματική αμοιβή από Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή κοινωνία κληρονομικού δικαίου	403	0,00	404	0,00			
3. Καθαρά κέρδη από Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή Κοινωνία κτλ. μη υπαγόμενες στο άρθρο 10 Κ.Φ.Ε.	405	0,00	406	0,00			
4. Υπερτίμημα από πώληση αυτοκινήτου επιχείρησης	407	0,00	408	0,00			
5. Ζημιά του ίδιου οικονομικού έτους από ατομική επιχείρηση (εκτός περίπτ. 4)	413	0,00	414	0,00			
6. Ζημιές προηγούμενων οικονομικών ετών από ατομική επιχείρηση	415	0,00	416	0,00			
7. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική επιχείρηση	425	0,00	426	0,00			

Το δάνειο, το αυτοκίνητο , το σπίτι και η κατοικία του παιδιού αποτελούν τις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης.

ΠΙΝΑΚΑΣ 5. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ										Υπόχρεου		Της σύζυγου																																																																																																																																																																																					
1. Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης με βάση: α) Την ετήσια αντικειμενική δαπάνη για ιδιοκατοικημένη ή μισθούμενη ή δωρεάν παραχωρούμενη κύρια κατοικία και έως δύο δευτερεύουσες κατοικίες.																																																																																																																																																																																																	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ																																																																																																																																																																																																	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ - ΟΔΟΙ ΠΟΥ ΠΕΡΙΚΛΕΙΟΥΝ ΤΟ ΤΕΤΡΑΓΩΝΟ - ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΡΕΥΜΑΤΟΣ																																																																																																																																																																																																	
<table border="1"> <thead> <tr> <th>ΜΕΣΩΜΕΝΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ Ή ΔΩΡΕΑ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗ</th> <th>ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ</th> <th>ΒΕΒΗ ΟΡΘΟΣ</th> <th>ΕΠΙΘΑΝΕΙΑ ΚΥΡΙΑΣ ΧΩΡΩΝ</th> <th>ΕΠΙΘΑΝΕΙΑ ΒΟΗΘΗΤΙΚΩΝ ΧΩΡΩΝ</th> <th>ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΙΔΡΟΚΤΗΣΙΑΣ Η ΧΡΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΟΥ</th> <th>ΣΥΖΥΓΟΥ</th> <th>ΜΗΝΕΣ ΔΩΔΕΚΑΤΟΚΗΣΗΣ</th> <th>ΤΙΜΗ ΣΩΝΗΣ Ή ΤΙΜΗ ΕΚΚΛΗΡΗΣΗΣ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>α) ΚΥΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ</td> <td>Λ. ΙΩΝΙΑΣ 13</td> <td>203</td> <td>240</td> <td>211</td> <td>212</td> <td>213</td> <td>214</td> <td>215</td> <td>216</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/></td> <td>1</td> <td>120</td> <td>100</td> <td>12</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>β) ΠΡΩΤΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ</td> <td>ΡΕΦΥΜΝΟ</td> <td>207</td> <td>241</td> <td>218</td> <td>219</td> <td>220</td> <td>221</td> <td>222</td> <td>223</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input checked="" type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/></td> <td>2</td> <td>35</td> <td>100</td> <td>12</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>γ) ΔΕΥΤΕΡΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ</td> <td></td> <td>209</td> <td>242</td> <td>225</td> <td>226</td> <td>227</td> <td>228</td> <td>229</td> <td>230</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">β) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για λοιπές κατοικίες</td> <td>707</td> <td>0,00</td> <td>708</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td colspan="14">γ) τα επιβατικά αυτ/τα Ι.Χ., Μ.Χ. (οικογένειες, ατομικής-εταιρικής επιχ/σης, κοινωνιών και κοινοπραξιών)</td> </tr> <tr> <td>Κ.Α.</td> <td>Α.Φ.Μ. κύριου ή κάτοχου Ε.Ι.Χ., Μ.Χ.</td> <td>Κ.Α.</td> <td>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ</td> <td>Κ.Α.</td> <td>Κυβικά εκατ.</td> <td>Κ.Α.</td> <td>Μήνες κυκλοφορίας</td> <td>Κ.Α.</td> <td>Ποσοστό συνδικτ. %</td> <td>Κ.Α.</td> <td>Έτος πρώτης κυκλοφ.</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>840</td> <td>ΓΡΙΒΑΚΗΣ</td> <td></td> <td>ΗΚΕ</td> <td>1289</td> <td>703</td> <td>1600</td> <td>761</td> <td>12</td> <td>771</td> <td>100</td> <td>775</td> <td>2010</td> <td>851</td> <td>6.400,00</td> <td>852</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>841</td> <td></td> <td></td> <td>751</td> <td></td> <td>704</td> <td></td> <td>762</td> <td></td> <td>772</td> <td>0</td> <td>776</td> <td></td> <td>853</td> <td>0,00</td> <td>854</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>842</td> <td></td> <td></td> <td>752</td> <td></td> <td>705</td> <td></td> <td>763</td> <td></td> <td>773</td> <td>0</td> <td>777</td> <td></td> <td>855</td> <td>0,00</td> <td>856</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>843</td> <td></td> <td></td> <td>753</td> <td></td> <td>706</td> <td></td> <td>764</td> <td></td> <td>774</td> <td>0</td> <td>778</td> <td></td> <td>857</td> <td>0,00</td> <td>858</td> <td>0,00</td> </tr> </tbody> </table>														ΜΕΣΩΜΕΝΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ Ή ΔΩΡΕΑ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗ	ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ	ΒΕΒΗ ΟΡΘΟΣ	ΕΠΙΘΑΝΕΙΑ ΚΥΡΙΑΣ ΧΩΡΩΝ	ΕΠΙΘΑΝΕΙΑ ΒΟΗΘΗΤΙΚΩΝ ΧΩΡΩΝ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΙΔΡΟΚΤΗΣΙΑΣ Η ΧΡΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΜΗΝΕΣ ΔΩΔΕΚΑΤΟΚΗΣΗΣ	ΤΙΜΗ ΣΩΝΗΣ Ή ΤΙΜΗ ΕΚΚΛΗΡΗΣΗΣ	α) ΚΥΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ	Λ. ΙΩΝΙΑΣ 13	203	240	211	212	213	214	215	216			<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	1	120	100	12			β) ΠΡΩΤΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ	ΡΕΦΥΜΝΟ	207	241	218	219	220	221	222	223			<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	2	35	100	12			γ) ΔΕΥΤΕΡΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ		209	242	225	226	227	228	229	230			<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/>							β) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για λοιπές κατοικίες										707	0,00	708	0,00	γ) τα επιβατικά αυτ/τα Ι.Χ., Μ.Χ. (οικογένειες, ατομικής-εταιρικής επιχ/σης, κοινωνιών και κοινοπραξιών)														Κ.Α.	Α.Φ.Μ. κύριου ή κάτοχου Ε.Ι.Χ., Μ.Χ.	Κ.Α.	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ	Κ.Α.	Κυβικά εκατ.	Κ.Α.	Μήνες κυκλοφορίας	Κ.Α.	Ποσοστό συνδικτ. %	Κ.Α.	Έτος πρώτης κυκλοφ.				840	ΓΡΙΒΑΚΗΣ		ΗΚΕ	1289	703	1600	761	12	771	100	775	2010	851	6.400,00	852	0,00	841			751		704		762		772	0	776		853	0,00	854	0,00	842			752		705		763		773	0	777		855	0,00	856	0,00	843			753		706		764		774	0	778		857	0,00	858	0,00
ΜΕΣΩΜΕΝΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ Ή ΔΩΡΕΑ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗ	ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ	ΒΕΒΗ ΟΡΘΟΣ	ΕΠΙΘΑΝΕΙΑ ΚΥΡΙΑΣ ΧΩΡΩΝ	ΕΠΙΘΑΝΕΙΑ ΒΟΗΘΗΤΙΚΩΝ ΧΩΡΩΝ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΙΔΡΟΚΤΗΣΙΑΣ Η ΧΡΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΜΗΝΕΣ ΔΩΔΕΚΑΤΟΚΗΣΗΣ	ΤΙΜΗ ΣΩΝΗΣ Ή ΤΙΜΗ ΕΚΚΛΗΡΗΣΗΣ																																																																																																																																																																																									
α) ΚΥΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ	Λ. ΙΩΝΙΑΣ 13	203	240	211	212	213	214	215	216																																																																																																																																																																																								
		<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	1	120	100	12																																																																																																																																																																																										
β) ΠΡΩΤΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ	ΡΕΦΥΜΝΟ	207	241	218	219	220	221	222	223																																																																																																																																																																																								
		<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	2	35	100	12																																																																																																																																																																																										
γ) ΔΕΥΤΕΡΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ		209	242	225	226	227	228	229	230																																																																																																																																																																																								
		<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/>																																																																																																																																																																																														
β) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για λοιπές κατοικίες										707	0,00	708	0,00																																																																																																																																																																																				
γ) τα επιβατικά αυτ/τα Ι.Χ., Μ.Χ. (οικογένειες, ατομικής-εταιρικής επιχ/σης, κοινωνιών και κοινοπραξιών)																																																																																																																																																																																																	
Κ.Α.	Α.Φ.Μ. κύριου ή κάτοχου Ε.Ι.Χ., Μ.Χ.	Κ.Α.	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ	Κ.Α.	Κυβικά εκατ.	Κ.Α.	Μήνες κυκλοφορίας	Κ.Α.	Ποσοστό συνδικτ. %	Κ.Α.	Έτος πρώτης κυκλοφ.																																																																																																																																																																																						
840	ΓΡΙΒΑΚΗΣ		ΗΚΕ	1289	703	1600	761	12	771	100	775	2010	851	6.400,00	852	0,00																																																																																																																																																																																	
841			751		704		762		772	0	776		853	0,00	854	0,00																																																																																																																																																																																	
842			752		705		763		773	0	777		855	0,00	856	0,00																																																																																																																																																																																	
843			753		706		764		774	0	778		857	0,00	858	0,00																																																																																																																																																																																	

2. Από τη δαπάνη που καταβάλατε:

α) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων κτλ.οχημάτων	719	0,00	720	0,00
β) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση πλοίων αναψυχής κτλ. σκαφών αναψυχής και αεροσκαφών	721	0,00	722	0,00
γ) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση κινητών πραγμάτων αξίας πάνω από 10.000 €	723	0,00	724	0,00
δ) για δωρεές ή γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών (εκτός προς το Δημόσιο, κτλ.)	725	0,00	726	0,00
ε) για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων κτλ.	727	3.310,00	728	0,00

Χωρίς τις αποδείξεις το αφορολόγητο ποσό των 12.000,00 € και 5.000,00 € για τον σύζυγο και τη σύζυγο αντίστοιχα δεν υφίσταται . Ουιατρικές δαπάνες οι οποίες εκπίπτουν από το φόρο κατά 10 % με μέγιστο ποσό τα 3.000,00 €. Μείωση ιατρικών δαπανών 1.000,00 € *10% = **100,00 €**

ΠΙΝΑΚΑΣ 7. ΠΟΣΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ Ή ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ									
1. Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (παρ. 1 άρθρο 9 Κ.Φ.Ε.)	049	15.000,00	050	0,00					
2. Εξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης	051	1.000,00	052	0,00					
3. Υποχρεωτικές εισφορές σε ταμεία ασφάλισης (Ο.Α.Ε.Ε. κτλ)	053	0,00	054	0,00					
4. Δωρεές ιατρικών μηχανημάτων κτλ., σε νοσοκομεία κτλ.	057	0,00	058	0,00					

Το δάνειο της πρώτης κατοικίας και συγκεκριμένα οι δεδουλευμένοι τόκοι του δανείου εκπίπτουν από το φόρο κατά 10% επειδή τα τετραγωνικά μέτρα της κατοικίας δεν υπερβαίνουν τα 120. Μείωση δανείου 1.500,00 € * 10 % = **150,00 €**

8. Δεδουλευμένοι τόκοι που καταβλήθηκαν για στεγαστικά δάνεια απόκτησης πρώτης κατοικίας και αναστήλωσης κτλ. διατηρητέων κτιρίων:	Επιμόνεια σε τ.μ.	071	120	063	1.500,00	064	0,00
9. Συνολικό ποσό δανείων της προηγούμενης περίπτωσης				069	115.000,00	070	0,00

Το ενοίκιο του 1^{ου} παιδιού εκπίπτει από το φόρο με 10%. Μέγιστο ποσό τα 100,00 € . Συνεπώς μείωση ενοικίου παιδιού **100,00 €** . Εκπτώση από το φόρο έχουν και τα φροντιστήρια με ποσοστό 10% με μέγιστο ποσό αν παιδί 100,00 €. Μείωση φροντιστηρίων **200,00 €** . Τα ποσά που αφορούν τα ενοίκια των παιδιών και τα φροντιστήρια μοιράζονται και στους δύο γονείς επειδή και για τους δυο προκύπτει φόρος. Έτσι συνολικό εισόδημα γονιών : 56.096,37 €.

Ποσοστό του συζύγου: 28.261,18 € /56.096,37 € = 0,5038 ή 50,38 % επί του συνολικού εισοδήματος. Έτσι στον σύζυγο αναλογεί από το ενοίκιο του παιδιού

$100,00 * 50,38 \% = 50,38 \text{ €}$. Ποσό της συζύγου $100,00 \text{ €} - 50,38 \text{ €} = 49,62 \text{ €}$. Το ίδιο θα γίνει και με τα φροντιστήρια των παιδιών. Ο σύζυγος : $200,00 \text{ €} * 50,38\% = 100,76 \text{ €}$. Η σύζυγος $200,00 \text{ €} - 100,76 \text{ €} = 99,24 \text{ €}$.

11. Ενοίκιο που πληρώσατε για κατοικία παιδιών της οικογένειας που σπουδάζουν στο εσωτερικό:										
Όνοματεπώνυμο ή Επωνυμία ιδιοκτήτη	Κ.Α.	Α.Φ.Μ. ιδιοκτήτη								
ΣΑΡΑΚΙΝΑΚΗΣ	804	00000001		817	2.400,00				1 ^ο παιδί	
	805			819	0,00					
	806			821	0,00				2 ^ο παιδί	
	807			823	0,00				3 ^ο παιδί	
12. Ποσό ασφαλιστρών για ασφάλιση ζωής, προσωπικών ατυχημάτων, ασθένειας										
13. Ποσό διατροφής που κατέβαλε ο ένας σύζυγος στον άλλον										
14. Δαπάνη για αλλαγή εγκατάστασης καυσίμου ή για εγκ/ση φυσ. αερίου, θερμομόνωσης κ.τ.λ.										
15. Δίδακτρα φροντιστηρίων εκπαιδευτικών μαθημάτων κτλ:										
α) Για τον υπόχρεο και τη σύζυγο										
β) Για κάθε παιδί τους χωριστά										
	081	0,00	082	1.500,00	083	1.200,00	084	0,00	085	0,00

Αν στη δήλωση δεν συμπεριληφθεί ο φόρος που αναγράφεται στη βεβαίωση αποδοχών, δηλαδή ο φόρος που αναλογεί και ο φόρος που παρακρατήθηκε τότε η εκκαθάριση της δήλωσης θα γίνει λάθος γιατί στην ουσία θα πληρωθεί διπλός φόρος . Ο φόρος που παρακρατήθηκε μειώνει τον κύριο φόρο.

8. Φόρος που αναλογεί στους μισθούς, συντάξεις (περιπτώσεις 1, 2 και 3 του πίνακα 4Α)	313	829,09	314	5.119,03
9. Φόρος που παρακρατήθηκε στους μισθούς, συντάξεις (περιπτώσεις 1, 2 και 3 του πίν. 4Α)	315	819,01	316	5.050,59

Φόρος που αναλογεί στο σύζυγο:

Α' κλιμάκιο : $0,00 \text{ €} - 12.000,00 \text{ €}$: αφορολόγητο λόγω τέκνων

Β' κλιμάκιο: $12.000,01 \text{ €} - 16.000,00$: $4.000,00 \text{ €} * 18\% = 720,00 \text{ €}$

Γ' κλιμάκιο: $16.000,01 \text{ €} - 26.000,00 \text{ €}$: $10.000,00 \text{ €} * 25\% = 2.500,00 \text{ €}$

Δ' κλιμάκιο: $26.000,01 \text{ €} - 28261,18 \text{ €}$: $2261,18 \text{ €} * 35\% = 791,41 \text{ €}$

Κύριος φόρος : $4.011,41 \text{ €}$.

Μείων τις δαπάνες που του αναλογούν : $100,00 \text{ €}$ ιατρικά + $150,00 \text{ €}$ τόκοι δανείου + $50,38 \text{ €}$ ενοίκια παιδιού + $100,76 \text{ €}$ φροντιστήρια = **$401,14 \text{ €}$** .

Αφαιρούνται λοιπόν οι δαπάνες από τον φόρο : $4.011,41 - 401,14 = 3610,27 \text{ €}$ υπόλοιπο φόρου.

Επειδή ο φορολογούμενος έχει εισόδημα από 2 πηγές και η δήλωση του είναι χρεωστική πρέπει να υπολογιστεί και η προκαταβολή του επόμενου έτους.

Αρχικά υπολογίζεται η προκαταβολή $3.610,27 \text{ €} * 55\% = 1985,65 \text{ €}$ και στη συνέχεια αφαιρείται από τη προκαταβολή ο παρακρατηθέν φόρος και με αυτό τον τρόπο προσδιορίζεται η προκαταβολή του επόμενου έτους.

Συνεπώς $1985,65 \text{ €} - 831,48 \text{ €} = 1.154,17 \text{ €}$ αυτή είναι η οριστική προκαταβολή .
Στη συνέχεια αφαιρείται η παρακράτηση για να οριστεί ο κύριος και τελικός φόρος.
 $3.610,27 \text{ €} - 831,48 \text{ €} = 2778,79 \text{ €}$.

Κύριος φόρος υπόχρεου **2.778,79 €**

Προκαταβολή : **1.154,17 €**

Έκτακτη εισφορά: $28.261,18 \text{ €} * 2\% = 565,22 \text{ €}$

Τέλος επιτηδεύματος : **650,00 €**

Συνολικό ποσό προς πληρωμή : $2778,79 \text{ €} + 1.154,17 \text{ €} + 565,22 \text{ €} + 650,00 \text{ €} =$
5.148,18 €

Φόρος που αναλογεί στη σύζυγο

A' κλιμάκιο: $0,00 \text{ €} - 5.000,00 \text{ €}$ αφορολόγητο

B' κλιμάκιο: $5,000,01 - 12.000,00 \text{ €}$: $7.000,00 \text{ €} * 10\% = 700,00 \text{ €}$

Γ' κλιμάκιο: $12.000,01 - 16.000,01 \text{ €}$: $4.000,00 \text{ €} * 18\% = 720,00 \text{ €}$

Δ' κλιμάκιο: $16.000,01 - 26.000,00 \text{ €}$: $10.000,00 * 25\% = 2.500,00 \text{ €}$

E' κλιμάκιο: $26.000,01 - 27.835,10 \text{ €}$: $1.835,10 * 35\% = 642,29 \text{ €}$

Κύριος φόρος: **4.562,32 €** .

Μείων τις δαπάνες που τις αναλογούν : $49,62 \text{ €}$ ενοίκιο παιδιού + $99,24 \text{ €}$
φροντιστήρια = **148,86 €**. Αφαιρούνται από τα $4.562,32 \text{ €}$ τα $148,86 \text{ €} = 4.413,46 \text{ €}$.

Στη συνέχεια αφαιρείται ο φόρος που παρακρατήθηκε: $4.413,46 \text{ €} - 5.127,50 \text{ €} = -$
714,04 € ποσό προς επιστροφή.

Έκτακτη εισφορά: $27835,19 * 2\% = 556,70 \text{ €}$.

Υπόλοιπο της συζύγου προς επιστροφή **-714,04 €** + $556,70 \text{ €} = -157,34 \text{ €}$.

Συνολική εκκαθάριση: ο σύζυγος πληρώνει $5.148,18 \text{ €}$

η σύζυγος επιστροφή **-157,34 €**

συνολικό φόρος εκκαθάρισης :

4.990,84 €

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Εκκαθάριση Οικονομικού Έτους 2013

Λοιπά Στοιχεία Εκκαθάρισης

Μακροχρόνια Άνεργα κλπ. Υποχρ. Συζ. Βουλευτής, Υπουργός κλπ Εισφορά 5% Υποχρ. Συζ. Μήνες Εκπροθέσμου Τρόπος πληρωμής φόρου προηγούμενου έτους Εγγαμ. Εκκαθ.

Ανάλυση Εκκαθάρισης

Ανάλυση Εκκαθάρισης		Εισοδήματα κατά κατηγορία		
Δηλωθέν Εισόδημα	28.261,18	27.835,19	Ακίνητα	
Προστιθέμενη Διαφορά Τεκμηρίων			Κινητές Αξίες	
Συνολικό Εισόδημα	28.261,18	27.835,19	Μισθωτές Υπηρεσίες	15.723,5
Μειώσεις - Εκπτώσεις Εισοδήματος			Εμπορικές Επιχειρήσεις	12.537,68
Φορολογητέο Εισόδημα	28.261,18	27.835,19	Γεωργικές Επιχειρήσεις	
Φόρος Κλίμακας	4.011,41	4.562,32	Ελευθέρια Επαγγέλματα	
Μειώσεις Φόρου	401,14	148,86	Αλληλοσπ.ή	
Φόρος που αναλογεί & Συμπληρωματικός	3.610,27	4.413,46	Σύνολο Εισοδημάτων	28.261,18
Παρακρατηθέντες Φόροι	831,48	5.127,5	Αρνητικά Στοιχεία Ακινήτων	
Κύριος Φόρος (Χρεωστικός ή Πιστωτικός +)	2.778,79	-703,34	Ζημιές Επιχειρήσεων	
Προκαταβολή Φόρου Επόμενου Έτους	1.154,17		Σύνολο Ζημιών	
Χαρτόσημο			Δηλωθέν Εισόδημα	28.261,18
ΟΓΑ Χαρτοσήμου & ΕΛΓΑ			Προστιθέμενη Διαφορά Τεκμηρίων	
Εκπρόθεσμο Φόρου, Χαρτοσήμου, ΟΓΑ			ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	28.261,18
Υπόλοιπο Έκτακτης Εισφοράς	565,22	566,7		27.835,19
Τέλος Επιτηδεύματος	650			
Χρεωστικά Ποσά	5.704,89	Πιστωτικά Ποσά	-703,34	
Ποσό Πληρωμής				4.990,84

Όπως φαίνεται και από το παρακάτω πίνακα το εισόδημα των φορολογουμένων αρκεί για την κάλυψη των τεκμηρίων τους.

ΤΕΚΜΗΡΙΑ

ΤΕΚΜΗΡΙΑ 2013			
ΤΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥ	Επώνυμο	Όνομα	Όνομα Πατέρα
	ΓΡΙΒΑΚΗΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ
	Α.Φ.Μ.	Αρ. Ταυτότητας	Συνταξιούχος άνω των 65
	146220017		ΟΧΙ
ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	Επώνυμο	Όνομα	Όνομα Πατέρα
	ΓΙΑΝΝΑΔΑ		
	Α.Φ.Μ.	Αρ. Ταυτότητας	Συνταξιούχος άνω των 65
	146220017		ΟΧΙ
Περιγραφή	Υπόχρεος	Σύζυγος	Σύνολο
Ακίνητα	8.820,00		8.820,00
Οχήματα	6.400,00		6.400,00
Προσωπική Δαπάνη Διαβίωσης	2.500,00	2.500,00	5.000,00
Σύνολο Αντικειμενικών Δαπανών Διαβίωσης (Αρ.16)	17.720,00	2.500,00	20.220,00
Δαπάνες Απόκτησης Περιουσιακών Στοιχείων	3.310,00		3.310,00
Γενικό Σύνολο Δαπανών Διαβίωσης	21.030,00	2.500,00	23.530,00

ΟΙΚ. ΕΤΟΣ 2014 (χρήση 2013)

Εδώ τα δεδομένα αλλάζουν εντελώς. Ο φορολογούμενος θα προσκομίσει αποδείξεις μόνο για το ποσό που αναλογεί στους μισθούς.

Ο σύζυγος

Μισθωτές υπηρεσίες : 15.723,50 € αποδείξεις 15.723,50* 25%=3.930,86 €

Φόρος α' κλιμακίου : 15723,50 € * 22% = 3,459,17 €

Μείωση από το φόρο : 2.100,00 € . 3.459,17 € - 2.100,00 € = 1359,17 €

Σύνολο φόρου μισθωτών υπηρεσιών: **1.359,17 €**

Ελευθέριο επάγγελμα: 12.537,68 € δεν υπολογίζονται αποδείξεις.

Φόρος α' κλιμακίου : 12.537,68 € * 26% = **3.259,80 €**

Σύνολο φόρου 2 πηγών: 1.359,17 € + 3.259,80 € =4.618,96 €

Οι μόνες μειώσεις από το φόρο που υπολογίζονται και αφορούν τον υπόχρεο για το έτος 2014 (χρήση 2013) είναι τα ιατρικά. Ιατρικά 15723,50 € * 5% = 786,18 € . Άρα υπολογίζεται η μείωση από τις αποδείξεις. 4618,97 € - 100,00 € = 4.518,97 € . (μειών 100 ιατρικά)

Προκαταβολή επόμενου έτους : $4518,97 \text{ €} * 55\% = 2.485,44 \text{ €}$ -(παρακράτηση)
 $831,47 \text{ €} = 1653,95 \text{ €}$

Κύριος φόρος: $4518,97 \text{ €} - 831,48 \text{ €} = 3687,49 \text{ €}$

Έκτακτη εισφορά: $28.261,18 \text{ €} * 2\% = 565,22 \text{ €}$

Τέλος επιτηδεύματος : $650,00 \text{ €}$

Τελικός φόρος φορολογούμενου: $3.687,49 \text{ €} + 1653,95 \text{ €} + 565,22 \text{ €} + 650,00 \text{ €} = 6.556,66 \text{ €}$

Η σύζυγος

Μισθωτές υπηρεσίες: $27.835,19 \text{ €}$ αποδείξεις $27.835,19 * 25\% = 6.958,80 \text{ €}$

Φόρος 'α κλιμακίου: $25.000,00 \text{ €} * 22\% = 5.500,00 \text{ €}$

Φόρος β' κλιμακίου : $2.835,19 * 32\% = 907,26 \text{ €}$

Σύνολο φόρου : $5.500,00 \text{ €} + 907,26 \text{ €} = 6.407,28 \text{ €}$

Μείωση φόρου : $6.407,26 \text{ €} - 1.416,48 \text{ €} = 4990,78 \text{ €}$

Παρακράτηση : $5.127,50 \text{ €}$

Έκτακτη εισφορά : $27.835,19 \text{ €} * 2\% = 556,70 \text{ €}$

Σύνολο φόρου της συζύγου: $4990,78 + 556,70 - 5.127,50 \text{ €} = 419,98 \text{ €}$

Συνολικό ποσό εκκαθάρισης και για τους δύο συζύγους

$6.556,66 \text{ €} + 419,98 \text{ €} = 6.976,64 \text{ €}$

Παρατηρείται ότι ο φόρος από τη μια χρονιά στην άλλη έχει μεγάλη διαφορά Οικ.
Έτος 2013 φόρος $4.990,84 \text{ €}$

Οικ. Έτος 2014 φόρος $6.976,64 \text{ €}$

Φορολογική επιβάρυνση : $198,58 \text{ €}$

Οι αντικειμενικές δαπάνες δεν έχουν καμία μεταβολή από το ένα έτος στο άλλο.
Συνεπώς ο υπόχρεος φορολογείται βάσει του καθαρού πραγματικού του εισοδήματος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

5.1 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Όπως είναι φανερό, οι Έλληνες από τα αρχαία χρόνια φορολογούνταν με μια φορολογία η οποία μέχρι και σήμερα εναλλάσσεται. Οι περισσότεροι φοροδιαφεύγουν ή επωφελούνται από τις φοροαπαλλαγές. Ο νόμος 4110/2013 ο οποίος ορίζει τις μεταβολές των οικονομικών ετών 2012, 2013 και 2014 διαπιστώνεται ότι έχει αποτέλεσμα στα κατώτερα στρώματα διότι δίνει μια μικρή ανάσα στους πολίτες που το εισόδημα τους είναι χαμηλό (μέχρι το ποσό των 9.000,00 €). Βέβαια καταργεί κάποιες φοροαπαλλαγές οι οποίες ελάφρυναν λίγο τις ασθενέστερες ομάδες (οικογένειες με παιδιά που παρακολουθούν φροντιστηριακά μαθήματα) ή ακόμα και αυτούς οι οποίοι κάνουν ένα νέο ξεκίνημα στη ζωή τους αγοράζοντας μια πρώτη κατοικία.

Το κράτος θεσπίζει νόμους για να εξαλείψει τις ανισότητες, για να αντιμετωπίσει όσους φοροδιαφεύγουν και να δημιουργήσει ένα κλίμα ίσης φορολογικής μεταχείρισης για όλες τις βαθμίδες εισοδήματος θέλοντας να κατανέμει δίκαια τα φορολογικά βάρη και δώσει μια ανάσα στους οικονομικά ασθενέστερους έτσι ώστε τα δημόσια έσοδα να μην βασίζονται μόνο στους μισθωτούς και τους συνταξιούχους αλλά και σε εκείνους που σταθερά φοροδιαφεύγουν. Με την είσπραξη των δημοσίων εσόδων το κράτος δημιουργεί έργα (υποδομών , πολιτισμού κ.α) βελτιώνοντας το βιοτικό επίπεδο των κατοίκων του.

Όλα αυτά όμως δεν επιτυγχάνονται γιατί όπως αναφέρει και στο άρθρο του στην ημερησία ο κύριος Θ. Ράπανος, καθηγητής πανεπιστημίου Αθηνών : όταν οι φορολογικοί συντελεστές αυξάνονται οι πολίτες φοροδιαφεύγουν. Συμπερασματικά λοιπόν η αύξηση των φορολογικών συντελεστών για το οικ. έτος 2014 δεν φέρει θετικά αποτελέσματα διότι οι πολίτες ψάχνουν τρόπους να αποκρύψουν το εισόδημα τους για να μην φορολογηθούν. Αυτό φυσικά αφορά κατά κύριο λόγο τους πολίτες οι οποίοι έχουν υψηλά εισοδήματα αφού αυτοί τελικά επιβαρύνονται περισσότερο καθώς και τους ελεύθερους επαγγελματίες αφού δεν τους δίνει το δικαίωμα αφορολόγητου και τους φορολογεί από το πρώτο ευρώ. Υιοθετείται η άποψη ότι ένας άγαμος φορολογούμενος μισθωτός με εισόδημα 18.000,00 € έχει την ίδια φοροδοτική

δυνατότητα με έναν άλλο μισθωτό φορολογούμενο με το ίδιο εισόδημα και με 2 παιδιά να τον βαρύνουν. Καθώς επίσης και ότι οι ελεύθεροι επαγγελματίες αλλά και αυτοί που εισπράττουν ενοίκια δεν χρειάζονται μείωση φόρου γιατί καλύπτουν με άλλο τρόπο τις στοιχειώδεις δαπάνες διαβίωσης τους.

Συνεπώς ο νόμος 4110/2013 εν μέρει προσπαθεί να δημιουργήσει μια ίση εισοδηματική μεταχείριση αλλά συγχρόνως ωθεί και τους πολίτες στην φοροδιαφυγή. Αυτό έχει σαν αποτέλεσμα να φτωχοποιούνται τα μεσαία κοινωνικά στρώματα, οι φορολογούμενοι να νιώθουν αδικημένοι και να αντιμετωπίζουν το κράτος σαν εχθρό τους. Να μειώνεται η αγοραστική δύναμη και η οικονομία να μην αναπτύσσεται αφού δεν έχει τους οικονομικούς πόρους για να αναπτυχθεί. Τιμωρεί τις οικογένειες με παιδιά καταργώντας τους το αφορολόγητο ενώ η χώρα μας έχει πρόβλημα υπογεννητικότητας. Τιμωρεί τους συνεπείς επιβραβεύοντας τους κατ' επάγγελμα ασυνεπείς. Όπως γράφει και ο κος Ι.Κ Σιωμόπουλος στην εφημερίδα «τα νέα on line» : στην προσπάθεια του κράτους να αντλήσει με κάθε τρόπο έσοδα η πολιτεία έχει διαβεί τα όρια της αναληψίας . Ενώ εδώ και δύο χρόνια η φοροδιαφυγή παραμένει ασύλληπτη στην Ελλάδα, φορολογείται και η φτώχεια και αυτή η νέα φορολογία από το οικ. έτος 2014 θα γίνει πιο οδυνηρή για τους μη έχοντες.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΕΡΓΑ ΠΟΥ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ – ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Αλωνιάτης Ε. Απόστολος, Αργυρός Κ. Ηλίας, Κορομηλάς Α. Γεώργιος, Φορολογικό σεμινάριο 2012

Αλωνιάτης Ε. Απόστολος, Αργυρός Κ. Ηλίας, Κορομηλάς Α. Γεώργιος, Αλλαγές στο φορολογικό σύστημα 2013

Γεωργακοπούλου Θ., Εισαγωγή στη Δημόσια Οικονομική, Γ' έκδοση, Εκδόσεις Ευγ. Μπένου, Αθήνα, 2005

Έθνος της Κυριακής, 22 Απριλίου 2012, Οδηγός επιβίωσης στο ραντεβού με την εφορία

Πομόνης, Ν. Γενική Λογιστική 2, 4^η Έκδοση βελτιωμένη, Εκδόσεις Αθ. Σταμούλης

Σχέδιο νόμου «ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΘΕΜΑΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ»

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

<http://www.ontax.gr/content/latestnews/114-t-112013>

tax alert, Αθήνα, Ιανουάριος 2013 , Ελλάδα

<http://www.tanea.gr/oikonomia/article/?aid=4705709>

<http://www.inmoney.gr/blog>

www.inews.gr/253/oles-oi-allages-sti-forologia-to-2013.htm

www.express.gr

http://www.express.gr/news/positions/697843oz_20130323697843.php3

<http://www.new-deal.gr>

<http://www.imerisia.gr/article.asp?catid=265338&subid=28&pubid=112928173>

<http://www.imerisia.gr/article.asp?catid=26532&subid=2&pubid=112930724>

<http://www.worldwide-tax.com.malta>

<http://eurostat.ec.europa.eu>

http://news247.gr/eidiseis/oikonomia/forologia/ereyna_to_aforologhto_sthn_ee_kai_h_prosta_sia_twn_asthenesterwn.2010048.html

<http://www.greecesoc.gr/?p=2769>

http://el.wikipedia.org/wiki/%CE%A6%CE%BF%CF%81%CE%BF%CE%BB%CE%BF%CE%B3%CE%AF%CE%B1#.CE.99.CF.83.CF.84.CE.BF.CF.81.CE.B9.CE.BA.CE.AE_.CE.B1.CE.BD.CE.B1.CE.B4.CF.81.CE.BF.CE.BC.CE.AE

http://el.wikipedia.org/wiki/%CE%99%CF%83%CF%84%CE%BF%CF%81%CE%AF%CE%B1_%CF%84%CE%B7%CF%82_%CE%BF%CE%B9%CE%BA%CE%BF%CE%BD%CE%BF%CE%BC%CE%AF%CE%B1%CF%82_%CF%84%CE%B7%CF%82_%CE%95%CE%BB%CE%BB%CE%AC%CE%B4%CE%B1%CF%82

<http://www.tanea.gr/opinions/all-opinions/article/5006257/forologiko-sok/>

ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΕΚΠΟΜΠΗ

Βασιλόπουλος Χ., Μηχανή του χρόνου στην NET