



ΤΕΙ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ : ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ & ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ (ΧΡΗΜΕΛ)

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΜΕ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ Ν.4172/2013

Της

ΓΕΩΡΓΙΑΣ ΠΑΠΑΝΤΩΝΙΟΥ Α.Μ :99050

Επιβλέπων καθηγητής: ΛΥΓΓΙΤΣΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Αντικείμενο της παρούσας εργασίας αποτελεί το φορολογικό καθεστώς όπως αυτό εφαρμόζεται, επιδρά και διαμορφώνει την οικονομική και κατ' επέκταση κοινωνική πραγματικότητα των πολιτών αυτής της χώρας την τελευταία πενταετία. Ο νόμος 4172/2013 του νέου Κ.Φ.Ε αποτελεί και τον σκοπό της παρούσας μελέτης, επιδιώκεται άλλοτε παράθεση και άλλοτε ανάλυση των σχετικών διατάξεων, στα σημεία όπου αυτό φαίνεται απαιτητό.

Η εργασία αυτή ολοκληρώνεται σε εικοσιένα κεφάλαια. Στο πρώτο κεφάλαιο πραγματοποιείται μία σύντομη ιστορική αναδρομή των φορολογικών συστημάτων της χώρας. Στο δεύτερο κεφάλαιο αναφέρονται οι κατηγορίες (πηγές εισοδήματος), ο χρόνος κτήσης του εισοδήματος καθώς επίσης και η μείωση φόρου που έχει καταβληθεί στην αλλοδαπή. Στο τρίτο κεφάλαιο αναφέρονται η έννοια της εργασιακής σχέσης, οι μορφές των ακαθάριστων εισοδημάτων από μισθωτή εργασία και συντάξεις και οι απαλλαγές από το φόρο. Με την ίδια φιλοσοφία στο τέταρτο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στους φορολογικούς συντελεστές φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων επιχειρηματικής δραστηριότητας, μερισμάτων, τόκων και δικαιωμάτων. Στο πέμπτο, έκτο, έβδομο και όγδοο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στις αντικειμενικές δαπάνες (τεκμήρια διαβίωσης). Στο ένατο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στις μειώσεις του φόρου. Επίσης στο δέκατο και εντέκατο κεφάλαιο αναφέρονται τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα και οι εκπιπόμενες και μη επιχειρηματικές δαπάνες. Με την ίδια μεθοδολογία στο δωδέκατο, δεκατοτρίτο, δεκατοτέταρτο, δεκατοπέμπτο, δεκατοέκτο και δεκατοέβδομο κεφάλαιο γίνεται περιγραφή των Φορολογικών αποσβέσεων, αποτίμηση των αποθεμάτων, επισφαλών απαιτήσεων, η μεταφορά ζημιών έμμεση μέθοδος προσδιορισμού εσόδων και η μεταβίβαση τίτλων. Στο δεκατόογδοο και δεκατοέννατο κεφάλαιο αναφέρονται η παρακράτηση φόρου και η υποβολή δήλωσης Φορολογίας εισοδήματος γενικά και στο εικοστό κεφάλαιο η ειδική εισφορά αλληλεγγύης του Ν.3986/2011 φυσικών προσώπων. Στο εικοστό πρώτο κεφάλαιο, προκειμένου να επιτύχουμε την καλύτερη πρακτική προσέγγιση των προαναφερόμενων, παρουσιάζονται παραδείγματα φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων. Στο τελευταίο κεφάλαιο, αναγράφονται τα συμπεράσματα, όπως αυτά προκύπτουν από την παρούσα μελέτη και προτάσεις μελλοντικής έρευνας .

Περιεχόμενα

ΠΕΡΙΛΗΨΗ	I
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	1
1.0 Εισαγωγή	1
1.1 Σύντομη Ιστορική Αναδρομή.....	1
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ.....	4
2.0 Φορολογητέο εισόδημα	4
2.1 Κατηγορίες (πηγές) εισοδήματος	4
2.2 Φορολογικό έτος	5
2.3 Χρόνος κτήσης του εισοδήματος.....	6
2.4 Πίστωση (μείωση) φόρου που έχει καταβληθεί στην αλλοδαπή	6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 : ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ.....	7
3.0 Έννοια εργασιακής σχέσης η οποία οριοθετεί την κατηγορία του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις	7
3.1 Μορφές των ακαθάριστων εισοδημάτων από μισθωτή εργασία και συντάξεις και εξαιρέσεις του εισοδήματος από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις	7
3.2 Παροχές σε είδος (Σχετική η εγκύκλιος ΠΟΛ.1219/06.10.2014)	9
3.3 Γενικός κανόνας συνυπολογισμού των παροχών στο φορολογητέο εισόδημα	9
3.4 Παραχώρηση οχήματος	9
3.5 Όταν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου	10
3.6 Όταν δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου	11
3.7 Προκαταβολή μισθού	11
3.8 Παραχώρηση κατοικίας	11
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ.....	13

4.0 Κλίμακα φορολογίας εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις	13
4.1 Μείωση φόρου εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις.....	13
4.2 Συντελεστές φορολογίας εισοδήματος από μισθωτή εργασία αξιωματικών και κατωτέρων πληρωμάτων Εμπορικού Ναυτικού	14
4.3 Φορολογία εφάπαξ αποζημίωσης που παρέχεται στο δικαιούχο εξαιτίας διακοπής της σχέσης εργασίας.....	14
4.4 Φορολογία παροχών που καταβάλλονται σε εργαζόμενους προερχόμενες από ασφαλίματα που καταβλήθηκαν στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων	14
4.5 Κλίμακα και συντελεστές φορολογίας εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα	15
4.5.0 Κλίμακα φορολογίας εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα	15
4.5.1 Συντελεστής φορολογίας εισοδήματος από ατομική αγροτική επιχείρηση και από προσαύξηση περιουσίας	15
4.6 Φορολογικός συντελεστής και κλίμακα για το εισόδημα από κεφάλαιο	15
4.6.0 Κλίμακα φορολογίας εισοδήματος από ακίνητη περιουσία	15
4.6.1 Φορολογικοί συντελεστές για το εισόδημα από μερίσματα, τόκους και δικαιώματα	16
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 :ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ)	17
5.0 Κατοικίες.....	17
5.1 Επιβατηγά ιδιωτικής χρήσης.....	17
5.2 Ιδιωτικά σχολεία.....	18
5.3 Βοηθητικό προσωπικό	18
5.4 Σκάφη αναψυχής.....	18
5.4.0 Μηχανοκίνητα σκάφη ανοικτού τύπου, ταχύπλοα και μη.....	18
5.5 Μηχανοκίνητα ή μικτά σκάφη με χώρο ενδιαιτήσης	19
5.6 Ιστιοφόρα και πλοία αναψυχής που έχουν κατασκευασθεί ή κατασκευάζονται στην Ελλάδα εξ ολοκλήρου από ξύλο, τύπων «τρεχαντήρι», «βαρκαλάς», «πέραμα», «τσερνίκι» και «λίμπερτυ» που προέρχονται από την ελληνική ναυτική παράδοση	19
5.7 Ανεμόπτερα –Αεροσκάφη- Ελικόπτερα	20
5.7.0 Ανεμόπτερα	20
5.7.1 Υπερελαφρές πτητικές αθλητικές μηχανές	20

5.7.2 Αεροσκάφη με κινητήρα κοινό, εσωτερικής καύσης και στροβιλοελικοφόρα.....	20
5.7.3 Αεροσκάφη αεριοπρωθούμενα (JET).....	20
5.7.4 Ελικόπτερα.....	20
5.8 Κολυμβητικές δεξαμενές (πισίνες).....	20
5.9 Ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης.....	21
5.10 Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης συνταξιούχων άνω των 65 ετών.....	21
5.11 Αμφισβήτηση ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης.....	21
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ.....	23
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7: ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ.....	25
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8: ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΤΕΚΜΑΡΤΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	26
8.0 Χρηματικά ποσά τα οποία μειώνουν ή μηδενίζουν τη διαφορά τεκμηρίων.....	26
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9: ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΦΟΡΟΥ.....	28
9.0 Μείωση φόρου για εξαρτώμενα μέλη.....	28
9.1 Μείωση φόρου για ιατρικές δαπάνες.....	29
9.2 Μείωση φόρου για δωρεές.....	30
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10: Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα.....	31
10.0 Προσαύξηση περιουσίας.....	32
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 11: ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ.....	33
11.0 Εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες.....	33
11.1 Μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες.....	33
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 12: ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ.....	35
12.0 Δικαιούχοι διενέργειας αποσβέσεων.....	35
12.1 Μη υποκείμενα σε φορολογικές αποσβέσεις περιουσιακά στοιχεία.....	35
12.2 Συντελεστές φορολογικών αποσβέσεων.....	36

12.3 Λοιπά θέματα που αφορούν τις αποσβέσεις	36
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 13: ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΗΜΙΚΑΤΕΡΓΑΣΜΕΝΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ.....	38
13.0 Γενικά.....	38
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 14: ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	39
14.0 Κανόνες σχηματισμού προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων	39
14.1 Ανάκτηση πρόβλεψης και προϋποθέσεις διαγραφής απαίτησης	40
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 15:ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΖΗΜΙΩΝ	41
15.0 Γενικά.....	41
15.1 Χρεωστική διαφορά κατ εφαρμογή του προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους	41
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 16: ΈΜΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΕΣΟΔΩΝ	43
16.0 Περιπτώσεις για τις οποίες το εισόδημα των φυσικών προσώπων και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προσδιορίζονται με τις έμμεσες μεθόδους (τεχνικές) ελέγχου	43
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 17:ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΤΙΤΛΩΝ	44
17.0 Μεταβίβαση τίτλων	44
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 18:ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΦΟΡΟΥ	48
18.0 Φορολόγηση στην πηγή (παρακράτηση φόρου στο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις).....	48
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 19: ΥΠΟΒΟΛΗ ΔΗΛΩΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	51
19.0 Υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων	51
19.1 Προκαταβολή φόρου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα των φυσικών προσώπων.....	52
19.2 Γενικά.....	52
19.3 Βεβαίωση προκαταβολής φόρου εισοδήματος αρχιτεκτόνων-μηχανικών και δικηγόρων	52
19.4 Μείωση του προκαταβλητέου φόρου από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν φυσικά πρόσωπα	53

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 20: ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ.....	55
20.0 Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων	55
20.1 Εισόδημα από μισθωτή εργασία και επιχειρηματική δραστηριότητα (με διαφορά τεκμηρίων)	55
20.2 Προσδιορισμός φορολογητέου εισοδήματος και φόρου εισοδήματος	55
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 21:ΕΙΔΙΚΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ Ν.3986/2011.....	66
21.0 Άρθρο 21_Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης Στα Φυσικά Πρόσωπα	66
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 22: ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ –ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ	69
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	72

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1.0 Εισαγωγή

Η φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων μέσω των διατάξεων που περιλαμβάνει χαράζει τον γνώμονα της οικονομικής και κοινωνικής πολιτικής που πρόκειται να εφαρμοστεί. Με τον τρόπο αυτό, μαρτυρά τις προθέσεις και τις επιδιώξεις της εκάστοτε κυβέρνησης, τον βαθμό κοινωνικής ευαισθησίας της, αποτυπώνει την υφιστάμενη δημοσιονομική κατάσταση του κράτους, και εν τέλει αποκαλύπτει τον βαθμό ευημερίας και ποιότητας ζωής των πολιτών της.

Σκοπός της παρούσας πτυχιακής εργασίας αποτελεί η φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων με το Ν.4172/2013 .Για την καλύτερη κατανόηση, επιχειρείται σχετική ανάλυση και ερμηνεία των νεοεισαχθέντων δεδομένων. Σε δεύτερο χρόνο, η απαρίθμηση των νέων όρων, εννοιών και διατάξεων επιτρέπει στον αναγνώστη την περαιτέρω κριτική εκτίμηση και αξιολόγηση του ν.4172/2013 σχετικά με τα αποτελέσματα και τις συνέπειες της φορολογικής μεταρρύθμισης που αυτός επιφέρει στο ευρύτερο κοινωνικοοικονομικό πλαίσιο της χώρας. Εν συνεχεία, παρουσιάζονται παραδείγματα φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, μέσω των οποίων προκύπτει η μεταβολή της φορολογικής επιβάρυνσης των φυσικών προσώπων αναλόγως του ύψους και της κατηγορίας των εισοδημάτων που αυτοί αποκτούν.

Σε κάθε περίπτωση η οικονομική κρίση που βιώνει η χώρα τα τελευταία χρόνια απαιτεί την προσοχή μας και επιβάλλει την μελέτη προκειμένου να υιοθετηθεί το φορολογικό και κατ' επέκταση κανονιστικό πλαίσιο το οποίο θα ωθήσει την χώρα στην έξοδο από την ύφεση και σε νέους ρυθμούς ανάπτυξης, κατεύθυνση στην οποία επιθυμεί να συμβάλλει και η παρούσα μελέτη.

1.1 Σύντομη Ιστορική Αναδρομή

Προκειμένου να αποκτήσουμε σφαιρικότερη εικόνα της έννοιας του φόρου και των φορολογικών συστημάτων που θεσμοθετήθηκαν στην χώρα μας, επιχειρείται κάτωθι μια σύντομη και περιληπτική ιστορική αναδρομή.

Αφετηρία για την εφαρμογή και θεσμοθέτηση στη χώρα μας σύγχρονων φορολογικών συστημάτων και διατάξεων αποτέλεσε ο νόμος 1640/1919 «περί φορολογίας καθαρών προσόδων». Με τις διατάξεις του νόμου αυτού έγινε μια πρώτη προσπάθεια εκσυγχρονισμού του φορολογικού συστήματος της χώρας, καθιερώνοντας το αναλυτικό σύστημα φορολόγησης με κάποια στοιχεία μικτού, και υιοθετώντας, ταυτόχρονα, βασικές αρχές φορολογικού δικαίου μεταξύ των οποίων αυτή της φορολογικής δικαιοσύνης και ισότητας μεταξύ των πολιτών.

«Στο πρώτο επίπεδο του ν.1640/199» συναντούσε κανείς 7 αναλυτικούς φόρους:

Α. Το φόρο του εισοδήματος εξ οικοδομών

- Β. Το φόρο του εισοδήματος εξ εκμισθώσεως γαιών
- Γ. Το φόρο επί του εισοδήματος εκ κινητών αξιών
- Δ. Το φόρο επί του εισοδήματος εξ εμπορικών επιχειρήσεων
- Ε. Το φόρο επί του εισοδήματος εκ γεωργικών επιχειρήσεων
- ΣΤ. Το φόρο επί του εισοδήματος εκ μισθωτών υπηρεσιών
- Ζ. Το φόρο επί του εισοδήματος εξ ελευθερίων επαγγελματιών¹

Για κάθε κατηγορία εισοδήματος, υποβάλλονταν υποχρεωτικά και ξεχωριστή δήλωση φορολογίας εισοδήματος στην οποία εφαρμόζονταν κάποιος αναλογικός φορολογικός συντελεστής. Στοιχεία μικτού φορολογικού συστήματος, εντοπίζονται σε δεύτερη φάση και μόνο στα εισοδήματα φυσικών προσώπων όταν το άθροισμα του συνόλου των εισοδημάτων τους υπερέβαινε ένα προκαθορισμένο χρηματικό ποσό.

Το ανωτέρω φορολογικό σύστημα όπως εισήχθη με τον ν.1640/1919 εφαρμόστηκε έως το 1955 όπου και εισάγεται με το Ν.Δ. 3323/1955 ο ενιαίος, προοδευτικός φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων .Τρία χρόνια αργότερα, θεσμοθετείται το Ν.Δ.3843/1958 με το οποίο ρυθμίζεται ο φόρος εισοδήματος νομικών προσώπων.

Με την θεσμοθέτηση του Ν.Δ 3323/1955 καθιερώνεται η υποβολή ενιαίας φορολογικής δήλωσης για το σύνολο των εισοδημάτων που αποκτά ο φορολογούμενος από κάθε πηγή. Το συνολικό εισόδημα φορολογείται με μία ενιαία κλίμακα.

Επιπροσθέτως, εισάγεται η έννοια της προοδευτικής κλίμακας η οποία γίνεται κοινωνικά και πολιτικά ευρέως αποδεκτή, κυρίως λόγω του ότι αποσκοπεί στην απονομή φορολογικής δικαιοσύνης μεταξύ των πολιτών, επιβαρύνοντας φορολογικά περισσότερο τα υψηλότερα εισοδήματα.

Περαιτέρω, με βάση το άρθρο 16^α του προαναφερθέντος Ν.Δ.3323/1955, οι μικρές επιχειρήσεις Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε. απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων. Για το εισόδημα που αποκτάται από την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτών φορολογούνται αποκλειστικά και μόνο τα φυσικά πρόσωπα, μέλη των εταιριών (Γκίνογλου, 2014).¹

¹ Γκίνογλου Δημήτριος (2014), Φορολογική Λογιστική 1, σελ 31

Το Π.Δ. 129/1989 τροποποιεί το ισχύον μέχρι τότε φορολογικό σύστημα εισάγοντας νέα φιλοσοφία ως προς τον τρόπο υπολογισμού του φόρου. Συγκεκριμένα παύει να εφαρμόζεται η αφαίρεση των δαπανών από το συνολικό εισόδημα προκειμένου να υπολογιστεί το φορολογητέο εισόδημα βάσει της ίδιας φορολογικής κλίμακας υπολογίζεται πρώτα ο φόρος που αντιστοιχεί στα αφορολόγητα ποσά και, τέλος αφαιρείται το ένα ποσό από το άλλο και ο φόρος που αναλογεί είναι η διαφορά τους.

Με το νόμο 2056/1992 επανέρχεται η Β' πηγή εισοδήματος και συγκεκριμένα ενσωματώνεται με την Α' πηγή εισοδήματος. Καταργείται ως μέθοδος υπολογισμού του φόρου η αφαίρεση φόρου από φόρο. Ταυτόχρονα σημαντικές αλλαγές στην οικονομία επέφερε η επιβολή φορολόγησης στα κέρδη των νομικών προσώπων με συντελεστή 35%.

Το 1994 ψηφίστηκε και αποτέλεσε την νέα πραγματικότητα στα φορολογικά δρώμενα της χώρας ο νόμος 2238/1994 ο οποίος και εφαρμόστηκε για περίπου 20 χρόνια .Το νέο αυτό νομοθέτημα το οποίο συμπεριλάμβανε στα άρθρα του τις ισχύουσες διατάξεις τόσο για την φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων όσο και νομικών προσώπων και το οποίο τροποποιήθηκε, συμπληρώθηκε και αντικαταστάθηκε στη διάρκεια των χρόνων πολλές φορές, κατάφερε να διαμορφώσει, παρά την πολυπλοκότητα του, και προφανώς εξαιτίας του μεγάλου πλήθους διευκρινιστικών εγκυκλίων που εκδόθηκαν γι αυτό, ένα ολοκληρωμένο και σαφή φορολογικό περιβάλλον για τον πολίτη.

Το 2013, στα πλαίσια σχεδιασμού φορολογικής μεταρρύθμισης του Υπουργείου Οικονομικών, υλοποιήθηκε και ψηφίστηκε ο νέος κώδικας φορολογίας εισοδήματος νόμος 4172/2013 με έναρξη από το φορολογικό έτος 2014.Ο νέος νόμος επιδιώκει να απλοποιήσει το φορολογικό σύστημα της χώρας και να εναρμονιστεί με την Ευρωπαϊκή οικονομική και κοινωνική πραγματικότητα. Ως νέο νομοθέτημα σε αρκετά σημεία του κρίνεται δυσνόητο και παρουσιάζει ασάφειες και πιθανά κενά.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

2.0 Φορολογητέο εισόδημα

Με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 7 απλοποιείται ο τρόπος εξεύρεσης του φορολογητέου εισοδήματος κατά τα διεθνή πρότυπα. Ειδικότερα ορίζεται ότι, το φορολογητέο εισόδημα είναι αυτό που προκύπτει μετά την αφαίρεση των δαπανών, όπως αυτές ορίζονται από τις σχετικές διατάξεις ανά κατηγορία (πηγή εισοδήματος, από το ακαθάριστο εισόδημα.¹¹

2.1 Κατηγορίες (πηγές) εισοδήματος

Ο κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος διακρίνει τις ακόλουθες κατηγορίες ακαθάριστων εισοδημάτων :

- A) Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις.
- B) Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.
- Γ) Εισόδημα από κεφάλαιο.
- Δ) Εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου.

Πίνακας 1:Κατηγορίες (πηγές) εισοδήματος

N .4172/2013	N.2238/1994	
Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις	ΣΤ'	Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	Δ	Εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις
	E	/Εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
	Z	Εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών και από κάθε άλλη πηγή
Εισόδημα από κεφάλαιο	A'	Εισόδημα από ακίνητα
	B'	Εισόδημα από ακίνητα
	Γ'	Εισόδημα από κινητές αξίες
Εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου		Άρθρο 33 N.2238/1994 «Κέρδη υπεραξίας κεφαλαίου που προκύπτουν από τη μεταβίβαση ακινήτων», όπως αυτό τέθηκε με την παράγραφο 1 του άρθρου 5 του N.4110/2013

¹¹ Δεν υπάρχει διαφορά με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του N.2238/1994 οι οποίες ορίζουν ότι «Εισόδημα στο οποίο επιβάλλεται ο φόρος είναι το εισόδημα που προέρχεται από κάθε άλλη πηγή ύστερα από την αφαίρεση των δαπανών για την απόκτηση του, όπως αυτό προσδιορίζεται ειδικότερα στα άρθρα 20 έως 51.»

Επισημάνσεις

A) Κάθε κατηγορία εισοδήματος, υπόκειται σε διαφορετική φορολόγηση συνεπώς **παύει να ισχύει πλέον η έννοια του συνολικού εισοδήματος.**²

B) Σύμφωνα και με την επιστημονική υπηρεσία της Βουλής ανακύπτει ζήτημα ως προς το εάν η εφαρμογή διαφορετικής κλίμακας φορολογικών συντελεστών ανά κατηγορία εισοδήματος συνάδει προς τις αρχές της καθολικότητας του φόρου υπό προϋποθέσεις:

Aα) Οδηγεί σε διαφορετική φορολογική επιβάρυνση εισοδημάτων ίδιου ύψους αναλόγως της πηγής από την οποία προέρχονται.

B) Οδηγεί σε βαρύτερη φορολογική επιβάρυνση φορολογουμένων με μικρότερο εισόδημα προερχόμενο από μία πηγή εν σχέση προς άλλους με μεγαλύτερο εισόδημα, το οποίο προέρχεται από περισσότερες πηγές.

2.2 Φορολογικό έτος

A) Το **Φορολογικό έτος** ταυτίζεται με το ημερολογιακό έτος .Σύμφωνα δε με την αιτιολογική έκθεση του Ν.4172/2013 ο όρος **φορολογικό έτος** αντικαθιστά τις έννοιες **διαχειριστική περίοδος** και **οικονομικό έτος** που χρησιμοποιούσε ο Ν.2238/1994.

B) Για τα νομικά πρόσωπα ή τις νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία το φορολογικό έτος μπορεί να λήγει στις 30 Ιουνίου.

Γ) Σε καμία περίπτωση το φορολογικό έτος δεν μπορεί να υπερβαίνει τους 12 μήνες, συνεπώς **καταργείται η υπερδωδεκάμηνη διαχειριστική περίοδος.**

Δ) Ένα νομικό πρόσωπο ή μια νομική οντότητα που είναι φορολογικός κάτοικος στην Ελλάδα και ανήκει κατά ποσοστό που υπερβαίνει το 50% σε αλλοδαπό νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα μπορεί να χρησιμοποιήσει ως φορολογικό έτος το φορολογικό έτος του αλλοδαπού νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας.

¹**Ε)** Σε περίπτωση που ο Φορολογούμενος προβαίνει σε έναρξη ή παύση εργασιών ή δραστηριοτήτων στη διάρκεια του φορολογικού έτους, το πρώτο φορολογικό έτος λήγει την 31η Δεκεμβρίου και το τελευταίο φορολογικό έτος αρχίζει την 1η Ιανουαρίου, με την επιφύλαξη μόνο για τα νομικά πρόσωπα ή τις νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία όπου για αυτές, το φορολογικό έτος μπορεί να λήγει την 30η Ιουνίου .

¹² Διατάξεις του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του Ν.2238/1994. Για να βρεθεί το συνολικό εισόδημα, αθροίζονται τα επί μέρους εισοδήματα των κατηγοριών Α' έως Ζ' της προηγούμενης παραγράφου τα οποία αποκτώνται από κάθε φυσικό πρόσωπο είτε κατά το οικονομικό έτος το προηγούμενο από τη φορολογία, είτε κατά το ημερολογιακό ή διαχειριστικό ή γεωργικό έτος το οποίο έληξε μέσα στο προηγούμενο από τη φορολογία οικονομικό έτος. Κατά την άθροιση αυτή συμψηφίζονται τα θετικά και αρνητικά στοιχεία των επί μέρους εισοδημάτων.»

2.3 Χρόνος κτήσης του εισοδήματος

Χρόνος κτήσης του εισοδήματος θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος **απέκτησε το δικαίωμα είσπραξης** του.

Κατ' εξαίρεση, για τις ανείσπρακτες δεδουλευμένες αποδοχές που εισπράττει καθυστερημένα ο δικαιούχος εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις σε φορολογικό έτος μεταγενέστερο, χρόνος απόκτησης του εν λόγω εισοδήματος θεωρείται ο χρόνος που εισπράττονται, εφόσον αναγράφονται διακεκριμένα στην ετήσια βεβαίωση αποδοχών που χορηγείται στον δικαιούχο.

Επισήμανση :

Οι διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 8 του Κ.Φ.Ε. ρητά ορίζουν ότι, **χρόνος κτήσης** του εισοδήματος από οποιαδήποτε κατηγορία (πηγή) προέλευσης, θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος **απέκτησε το δικαίωμα είσπραξης** του.

2.4 Πίστωση (μείωση) φόρου που έχει καταβληθεί στην αλλοδαπή

Α) Εάν κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους ένας φορολογούμενος που έχει φορολογική κατοικία στην Ελλάδα αποκτά εισόδημα στην αλλοδαπή, ο καταβλητέος φόρος εισοδήματος του εν λόγω φορολογούμενου, όσον αφορά στο εν λόγω εισόδημα, μειώνεται κατά το ποσό του φόρου που καταβλήθηκε στην αλλοδαπή για αυτό το εισόδημα.

Β) Η καταβολή του ποσού του φόρου στην αλλοδαπή αποδεικνύεται με τα σχετικά δικαιολογητικά έγγραφα σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Ν.4174/2013.(κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας).³

Γ) Η μείωση του φόρου εισοδήματος από τον φόρο που έχει καταβληθεί στην αλλοδαπή, δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσό του φόρου που αναλογεί για το εισόδημα αυτό στην Ελλάδα.

1

¹ Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 16 του Ν.4174/2013 (κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας), τα απαιτούμενα δικαιολογητικά έγγραφα, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την πίστωση του φόρου αλλοδαπής σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 9 του Κ.Φ.Ε., καθορίζονται με απόφαση του Γενικού Γραμματέα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 : ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

3.0 Έννοια εργασιακής σχέσης η οποία οριοθετεί την κατηγορία του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις

Η εργασιακή σχέση υφίσταται όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες:

Α) Στο πλαίσιο σύμβασης εργασίας σύμφωνα με το εργατικό δίκαιο

Β) Βάσει σύμβασης, προφορικής ή έγγραφης, με την οποία το φυσικό πρόσωπο αποκτά σχέση εξαρτημένης εργασίας με άλλο πρόσωπο, το οποίο έχει το δικαίωμα να ορίζει και να ελέγχει τον τρόπο, το χρόνο και τον τόπο εκτέλεσης των υπηρεσιών.

Γ) Οι όποιες ρυθμίσεις⁴ από τη νομοθεσία περί μισθολογίου και ειδικών μισθολογίων των υπαλλήλων και λειτουργών του δημοσίου.

Δ) Ως διευθυντής ή μέλος του Δ.Σ. εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας.

Τα πάσης φύσης εισοδήματα σε χρήμα ή είδος που καταβάλλονται σε «διευθυντή ή μέλος του Δ.Σ. εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας» χαρακτηρίζονται ως εισοδήματα από **μισθωτή εργασία**.

Ε) Ως δικηγόρος έναντι πάγιας αντιμισθίας για την παροχή νομικών υπηρεσιών.

ΣΤ) Βάσει έγγραφων συμβάσεων παροχής υπηρεσιών ή συμβάσεων έργου, με φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες τα οποία δεν υπερβαίνουν τα 3, ή εφόσον υπερβαίνουν τον αριθμό αυτόν, ποσοστό 75% του ακαθάριστου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα προέρχεται από 1 από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που λαμβάνουν τις εν λόγω υπηρεσίες και εφόσον **δεν έχει την εμπορική ιδιότητα και δεν διατηρεί επαγγελματική εγκατάσταση που διαφέρει από την κατοικία του και δεν έχει άλλα εισοδήματα των περιπτώσεων α' έως και ε' της παραγράφου 2 του άρθρου 12,**(από μισθωτή εργασία και συντάξεις).

3.1 Μορφές των ακαθάριστων εισοδημάτων από μισθωτή εργασία και συντάξεις και εξαιρέσεις του εισοδήματος από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις

1

⁴ Η περίπτωση γ' ξεκινάει με τη φράση «Οι όποιες ρυθμίζονται...», αντί του ορθού κατά την άποψή μου, «Οι όποιες ρυθμίσεις...»

Πίνακας 1 : Ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις –Εξαιρέσεις

Ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις	Εξαιρούμενα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις
Ημερομίσθιο, μισθός, επιδόματα αδειας, επίδομα ασθενείας, επίδομα εορτών, αποζημίωση μη ληφθείσας άδειας, αμοιβές, προμήθειες, επιμίσθια και φιλοδωρήματα	Αποζημίωση εξόδων διαμονής και σίτισης που έχουν καταβληθεί από τον εργαζόμενο αποκλειστικά για σκοπούς της επιχειρηματικής δραστηριότητας του εργοδότη
Επιδόματα περιλαμβανομένων του επιδόματος κόστους διαβίωσης, της ημερήσιας αποζημίωσης, του επιδόματος ενοικίου, της αποζημίωσης εξόδων φιλοξενίας ή ταξιδιού	Αποζημίωση για έξοδα κίνησης που καταβάλλονται από τον εργοδότη για υπηρεσιακούς λόγους, εφόσον αφορούν έξοδα κίνησης που πραγματοποιήθηκαν από τον εργαζόμενο κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας του
Αποζημίωση εξόδων στα οποία έχει υποβληθεί ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο του εργαζομένου	Αποζημίωση εξόδων διαμονής και σίτισης με τη μορφή του επιδόματος αλλοδαπής που χορηγείται σε υπαλλήλους του Υπουργείου Εξωτερικών και των λοιπών δημόσιων πολιτικών υπηρεσιών
Παροχή οποιασδήποτε μορφής που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης	Κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων, οι οποίες επιβάλλονται με νόμο
Αποζημιώσεις για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης	Ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλει ο εργαζόμενος

Ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις	Εξαιρούμενα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις
Συντάξεις που χορηγούνται από κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο	Η εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή από ταμεία πρόνοιας και ασφαλιστικούς οργανισμούς του Δημοσίου, καθώς και επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο στους ασφαλισμένους και τα εξαρτώμενα μέλη του ασφαλισμένου
Ασφάλισμα που καταβάλλεται εφάπαξ ή με τη μορφή περιοδικής παροχής στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων	Η αξία των διατακτικών σίτισης αξίας έως 6,00 ευρώ ανά εργάσιμη ημέρα
Κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης	Οι παροχές ασήμαντης αξίας μέχρι του ποσού των 27,00 ευρώ ετησίως
	Τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζόμενου στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων

3.2 Παροχές σε είδος (Σχετική η εγκύκλιος ΠΟΛ.1219/06.10.2014)

3.3 Γενικός κανόνας συνυπολογισμού των παροχών στο φορολογητέο εισόδημα

Οποιοσδήποτε παροχές σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα του στην **αγοραία αξία** τους, εφόσον η συνολική αξία των παροχών σε είδος υπερβαίνει το ποσό των **300,00** ευρώ ανά φορολογικό έτος.

3.4 Παραχώρηση οχήματος

Η **αγοραία αξία** της παραχώρησης ενός οχήματος σε εργαζόμενο ή εταίρο, ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, για οποιοδήποτε χρονικό διάστημα ενός φορολογικού έτους **συνυπολογίζεται** στο φορολογητέο εισόδημα του. Η αγοραία αξία υπολογίζεται σε ποσοστό **30%** του κόστους του οχήματος που εγγράφεται ως δαπάνη στα βιβλία του εργοδότη με τη μορφή της **απόσβεσης** περιλαμβανομένων των **τελών κυκλοφορίας, επισκευών, συντηρήσεων**, καθώς και του σχετικού **χρηματοδοτικού κόστους** που αντιστοιχεί στην αγορά του οχήματος ή του **μισθώματος**.

Σε περίπτωση που το κόστος είναι μηδενικό, η αγοραία αξία της παραχώρησης ορίζεται σε ποσοστό **30%** της μέσης δαπάνης ή της απόσβεσης κατά τα 3 τελευταία 3 έτη.

Παράδειγμα

Επιχείρηση παραχωρεί όχημα σε εργαζόμενο για το οποίο, στο οικείο φορολογικό έτος, έχει εγγράψει δαπάνες στα βιβλία της (επισκευών, συντηρήσεων και αποσβέσεων) συνολικού ύψους **12.000,00** ευρώ.

Κόστος οχήματος 12.000,00

Επί Συντελεστή **30%**

Αγοραία αξία *3.600,00

*Το ποσό των 3.600,00 ευρώ θα συνυπολογισθεί στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία του εργαζόμενου.

3.3 Χορήγηση δανείου

Αφορά την παροχή σε είδος που προκύπτει από **χορήγηση δανείου**, προς εργαζόμενο, ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα.

3.5 Όταν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου

Εφόσον υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, ως παροχή σε είδος λογίζεται το ποσό της διαφοράς τόκων η οποία διαφορά προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς όπως ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών κατά τον ίδιο μήνα και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα.

Παράδειγμα

Τόκοι που θα κατέβαλλε ο εργαζόμενος 500,00

Μείον Τόκοι που κατέβαλλε 100,00

Διαφορά (παροχή σε είδος) 400,00

3.6 Όταν δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου

Σε περίπτωση που δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου λογίζεται ως παροχή σε είδος.

3.7 Προκαταβολή μισθού

Η προκαταβολή μισθού άνω των 3 μηνών θεωρείται δάνειο. Στην περίπτωση αυτή ως παροχή σε είδος λογίζεται το ποσό της διαφοράς τόκων η οποία διαφορά προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή (προκαταβολή μισθού), κατά τα οριζόμενα στην περίπτωση δανείου με έγγραφη συμφωνία.

3.8 Παραχώρηση κατοικίας

Η αγοραία αξία της παραχώρησης κατοικίας σε εργαζόμενο ή εταίρο, ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα για οποιοδήποτε χρονικό διάστημα ενός φορολογικού έτους, αποτιμάται :⁵

A) Σε περίπτωση μισθωμένης κατοικίας στο ποσό του μισθώματος που καταβάλλει η επιχείρηση.

B) Σε περίπτωση ιδιόκτητης κατοικίας σε ποσοστό **3%** επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου.

Παραδείγματα

- Επιχείρηση παραχωρεί ιδιόκτητη κατοικία, για όλο το έτος, σε εργαζόμενο αντικειμενικής αξίας **200.000,00** ευρώ .

Αντικειμενική αξία 200.000,00

Επί Συντελεστή **3%**

Αγοραία αξία*6.000,00

*Το ποσό των 6.000,00 ευρώ θα συνυπολογισθεί στο φορολογητέο εισόδημα του εργαζόμενου.

1

- Επιχείρηση παραχωρεί μισθωμένη κατοικία, για όλο το έτος, σε εργαζόμενο για την οποία καταβάλλει μηνιαίο μίσθωμα ύψους **600,00** ευρώ.

⁵ Παράγραφος 5 του άρθρου 13

Μηνιαίο μίσθωμα

600,00

Επί Μήνες παραχώρησης 12

Αγοραία αξία *7.200,00

*Το ποσό των 7.200,00 ευρώ θα συνυπολογισθεί στο φορολογητέο εισόδημα του εργαζόμενου.

4.Εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις που απαλλάσσονται από το φόρο

Πίνακας 2: Απαλασσόμενα από το φόρο εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις

Το εισόδημα που αποκτάται κατά την άσκηση των καθηκόντων τους από αλλοδαπό διπλωματικό ή προξενικό εκπρόσωπο, κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε πρεσβεία, διπλωματική αποστολή, προξενείο ή αποστολή αλλοδαπού κράτους για την διεκπεραίωση κρατικών υποθέσεων που είναι πολίτης του εν λόγω κράτους και κάτοχος διπλωματικού διαβατηρίου, καθώς και από κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε θεσμικό όργανο της Ευρωπαϊκής ένωσης ή Διεθνούς Οργανισμού που έχει εγκατασταθεί βάσει διεθνούς συνθήκης την οποία εφαρμόζει η Ελλάδα
Η διατροφή που λαμβάνει ο/η δικαιούχος σύμφωνα με δικαστική απόφαση ή συμβολαιογραφική πράξη
Η σύνταξη που καταβάλλεται σε ανάπηρους πολέμου και σε θύματα ή οικογένειες θυμάτων πολέμου καθώς και σε ανάπηρους ειρηνικής περιόδου, στρατιωτικούς γενικά, που υπέστησαν βλάβη κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας τους
Το εξωιδρυματικό επίδομα και κάθε συναφές ποσό που καταβάλλεται σε ειδικές κατηγορίες ατόμων με αναπηρίες
Οι μισθοί, οι συντάξεις και η πάγια αντιμισθία που χορηγούνται σε ανάπηρους με ποσοστό αναπηρίας άνω του 80%
Το επίδομα ανεργίας που καταβάλλει ο Ο.Α.Ε.Δ. στους δικαιούχους ανέργους, εφόσον το άθροισμα των λοιπών εισοδημάτων του φορολογούμενου δεν υπερβαίνει ετησίως τις 10.000,00 ευρώ
Το επίδομα κοινωνικής αλληλεγγύης συνταξιούχων (Ε.Κ.Α.Σ) που καταβάλλεται στους δικαιούχους
Τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται στους αναγνωρισμένους πολιτικούς πρόσφυγες, σε αυτούς που διαμένουν προσωρινά στην Ελλάδα για ανθρωπιστικούς λόγους και σε όσους έχουν υποβάλει αίτηση για αναγνώριση προσφυγικής ιδιότητας, η οποία βρίσκεται στο στάδιο εξέτασης από το Υπουργείο Δημόσιας Τάξης και Προστασίας του Πολίτη, από φορείς που υλοποιούν προγράμματα παροχής οικονομικής ενίσχυσης των προσφύγων, τα οποία χρηματοδοτούνται από τον Ο.Η.Ε και την Ευρωπαϊκή επιτροπή.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: Κλίμακες και συντελεστές φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων

4.0 Κλίμακα φορολογίας εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις

Το φορολογητέο εισόδημα από **μισθωτή εργασία** και **συντάξεις**, με εξαίρεση το εισόδημα από μισθωτή εργασία των αξιωματικών και κατωτέρων πληρωμάτων του Εμπορικού Ναυτικού, υποβάλλεται σε φόρο σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:⁶

Φορολογητέο εισόδημα (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής
<= 25.000,00	22%
25.000,01 έως και 42.000,00	32%
>42.000,00	42%

4.1 Μείωση φόρου εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις

A) Ο φόρος που προκύπτει σύμφωνα με την ανωτέρω κλίμακα μειώνεται κατά **2.100,00** ευρώ, όταν το φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις **δεν υπερβαίνει** το ποσό των **21.000,00** ευρώ.

Προσοχή :

Εάν το ποσό του αναλογούντος φόρου είναι μικρότερο των 2.100,00 ευρώ, το ποσό της μείωσης περιορίζεται στο ποσό του αναλογούντος φόρου.

1

Πίνακας 3: Μείωση φόρου εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις

Εισόδημα	Αναλογούν φόρος	Μείωση φόρου	Τελικό ποσό φόρου
7.000,00	1.540,00 (1.540,00<2.100,00)	1.540,00	0,00
12.000,00	2.640,00 (2.640,00>2.100,00)	2.100,00	540,00

B) Για φορολογητέο εισόδημα το οποίο υπερβαίνει το ποσό των 21.000,00 ευρώ, το ποσό της μείωσης μειώνεται κατά **100,00** ευρώ ανά **1.000,00** ευρώ του φορολογητέου εισοδήματος .

Γ) Όταν το φορολογητέο εισόδημα υπερβαίνει το ποσό των **42.000,00** ευρώ, δεν χορηγείται μείωση φόρου.

⁶ Ο τρόπος με τον οποίο τίθεται η κλίμακα αυτή, πιθανόν να δημιουργήσει ερμηνευτικά προβλήματα σε ότι αφορά την προοδευτικότητα της.

4.2 Συντελεστές φορολογίας εισοδήματος από μισθωτή εργασία αξιωματικών και κατωτέρων πληρωμάτων Εμπορικού Ναυτικού

Το φορολογητέο εισόδημα από **μισθωτή εργασία** των αξιωματικών και κατωτέρων πληρωμάτων του Εμπορικού Ναυτικού, υποβάλλεται σε φόρο με τους ακόλουθους συντελεστές:

Αξιωματικοί	Κατώτερο πλήρωμα
15%	10%

4.3 Φορολογία εφάπαξ αποζημίωσης που παρέχεται στο δικαιούχο εξαιτίας διακοπής της σχέσης εργασίας

Φορολογείται αυτοτελώς με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης, κάθε **εφάπαξ αποζημίωση** που παρέχεται από οποιονδήποτε φορέα και για οποιονδήποτε λόγο διακοπής της σχέσεως εργασίας ή άλλης σύμβασης, η οποία συνδέει το φορέα με το δικαιούχο της αποζημίωσης. Ο φόρος υπολογίζεται σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:⁷

Φορολογητέο εισόδημα (ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής
<= 60.000,00	0%
60.000,01 έως και 100.000,00	10%
100.000,01 έως και 150.000,00	20%
>150.000,00	30%

Δεν φορολογείται η εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή από ταμεία πρόνοιας και ασφαλιστικούς οργανισμούς του Δημοσίου, καθώς και επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο στους ασφαλισμένους και τα εξαρτώμενα μέλη του ασφαλισμένου, διότι εξαιρούνται από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωσης στ' της παραγράφου 1 του άρθρου 14.

4.4 Φορολογία παροχών που καταβάλλονται σε εργαζόμενους προερχόμενες από ασφαλίσιμα που καταβλήθηκαν στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων

Το **ασφάλισμα** που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων φορολογείται αυτοτελώς.

Πίνακας 4: Συντελεστές φορολογίας παροχών που καταβάλλονται σε εργαζόμενους προερχόμενες από ασφαλίσιμα που καταβλήθηκαν στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων

Χρόνος καταβολής	Περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή	Εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή Μέχρι 40.000,00 ευρώ	Πάνω από 40.000,00 ευρώ
Συμβατικός χρόνος	15%	10%	20%
Πρόωρη εξαγορά	22,5%	15%	30%

4.5 Κλίμακα και συντελεστές φορολογίας εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα

4.5.0 Κλίμακα φορολογίας εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα

A) Τα κέρδη από **επιχειρηματική δραστηριότητα** φορολογούνται σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:⁸

Φορολογητέο εισόδημα (ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής
< 50.000,00	26%
>50.000,00	33%

B) Για τα φυσικά πρόσωπα με πρώτη δήλωση έναρξης επιτηδεύματος από 1ης Ιανουαρίου 2013 και για τα 3 πρώτα έτη άσκησης της δραστηριότητας τους ο φορολογικός συντελεστής του πρώτου κλιμακίου της κλίμακας μειώνεται κατά **50%**,εφόσον το ετήσιο **ακαθάριστο εισόδημα** τους από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν υπερβαίνει τις **10.000,00** ευρώ .Κατά συνέπεια η ανωτέρω κλίμακα διαμορφώνεται ως ακολούθως:

Φορολογητέο εισόδημα (ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής (ευρώ)
<- 50.000,00	13%

4.5.1 Συντελεστής φορολογίας εισοδήματος από ατομική αγροτική επιχείρηση και από προσαύξηση περιουσίας

Πίνακας 5: Συντελεστής φορολογίας εισοδήματος από ατομική αγροτική επιχείρηση και από προσαύξηση περιουσίας

Κέρδη από ατομική αγροτική επιχείρηση	Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας
13%	33%

4.6 Φορολογικός συντελεστής και κλίμακα για το εισόδημα από κεφάλαιο

4.6.0 Κλίμακα φορολογίας εισοδήματος από ακίνητη περιουσία

Το εισόδημα από **ακίνητη περιουσία** φορολογείται σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:⁹

Φορολογητέο εισόδημα (ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής
<- 12.000,00	11%
>12.000,00	33%

4.6.1 Φορολογικοί συντελεστές για το εισόδημα από μερίσματα, τόκους και δικαιώματα

Πίνακας 6: Συντελεστές φορολογίας για το εισόδημα από μερίσματα, τόκους και δικαιώματα

Εισοδήματα από μερίσματα	Εισοδήματα από τόκους	Εισοδήματα από δικαιώματα
10%	15%	20%

Ο φόρος αυτός παρακρατείται με την καταβολή των εν λόγω εισοδημάτων και εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων για τα εισοδήματα αυτά .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 :Αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες (τεκμήρια διαβίωσης)

5.0 Κατοικίες

Πίνακας 7: Αντικειμενική δαπάνη κατοικίας

Αντικειμενική δαπάνη κύριας κατοικίας*

(Τιμές ζώνης και δαπανών σε ευρώ ανά τετραγωνικό μέτρο)

Επιφάνεια	Τιμή ζώνης έως 2.799,00 ευρώ	Τιμή ζώνης από 2.800,00 έως 4.999,00 ευρώ (προσαύξηση κατά 40%)	Τιμή ζώνης πάνω από 5.000,00 ευρώ (προσαύξηση κατά 70%)
Τα πρώτα 80 τμ.	40,00	56,00	68,00
Τα επόμενα από 81 έως 120 τμ	65,00	91,00	110,50
Τα επόμενα από 121 έως 200 τμ	110,00	154,00	187,00
Τα επόμενα από 201 έως 300 τμ	200,00	280,00	340,00
Πάνω από 300 τμ.	400,00	560,00	680,00
Βοηθητικοί χώροι γενικά	40,00	56,00	68,00

*Το ποσό που προκύπτει, ως αντικειμενική δαπάνη, προσαυξάνεται κατά **20%** για τις μονοκατοικίες.

5.1 Επιβατηγά ιδιωτικής χρήσης

Πίνακας 8: Αντικειμενική δαπάνη επιβατηγών ιδιωτικής χρήσης

Αντικειμενική δαπάνη επιβατηγών ιδιωτικής χρήσης (Ε.Ι.Χ.)

Κυβισμός	Ποσό διαμόρφωσης δαπάνης
Μέχρι 1.200 κυβικά εκατοστά	4.000,00
Πάνω από 1.200 έως 2.000 κυβικά εκατοστά	Προστίθενται 600,00 ευρώ ανά 100 κ.ε.
Πάνω από 2.000 έως 3.000 κυβικά εκατοστά	Προστίθενται 900,00 ευρώ ανά 100 κ.ε.
Πάνω από 3.000 κυβικά εκατοστά	Προστίθενται 1.200,00 ευρώ ανά 100 κ.ε.

Για πάνω από 5 έως 10 έτη προβλέπεται μείωση κατά **30%**

Για πάνω από 10 έτη προβλέπεται μείωση κατά **50%**

Προσοχή: Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη δεν εφαρμόζεται για επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης που διαθέτουν πιστοποιητικό αυθεντικότητας το οποίο εκδίδεται από διεθνή ή ημεδαπό φορέα που έχει αρμοδιότητα να εκδίδει

τέτοιο πιστοποιητικό, καθώς και για επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης τα οποία είναι ειδικά διασκευασμένα για κινητικά αναπήρους σε ποσοστό τουλάχιστον 67%.¹⁰

1

5.2 Ιδιωτικά σχολεία

Πίνακας 9: Αντικειμενική δαπάνη ιδιωτικών σχολείων

Αντικειμενική δαπάνη ιδιωτικών σχολείων (ανά μαθητή)

Νηπιαγωγείο	Δημοτικό	Γυμνάσιο-Λύκειο
-------------	----------	-----------------

Όπως η δαπάνη αυτή προκύπτει από τις σχετικές αποδείξεις παροχής υπηρεσιών

Εξαιρούνται τα εσπερινά γυμνάσια και λύκεια και τα ειδικά σχολεία ατόμων με ειδικές ανάγκες.

Στην περίπτωση διαζευγμένων γονέων όπου άλλος γονέας βαρύνεται με τα τέκνα και άλλος καταβάλλει τις δαπάνες διδάκτρων των τέκνων, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης βαρύνει τον γονέα που καταβάλλει τις δαπάνες αυτές.

5.3 Βοηθητικό προσωπικό

Πίνακας 10: Αντικειμενική δαπάνη βοηθητικού προσωπικού

Αντικειμενική δαπάνη βοηθητικού προσωπικού (ανά απασχολούμενο)

Οικιακοί Βοηθοί	Οδηγοί αυτοκινήτων	Δάσκαλοι	Λοιπό προσωπικό
-----------------	--------------------	----------	-----------------

Όπως η δαπάνη αυτή προσδιορίζεται από τις ισχύουσες διατάξεις για την αντίστοιχη κατηγορία εργαζομένων

Η αντικειμενική δαπάνη δεν εφαρμόζεται όταν ο φορολογούμενος απασχολεί έναν μόνο οικιακό βοηθό, ή όταν ο ίδιος ή πρόσωπο που συνοικεί με αυτόν και τον βαρύνει, έχει αναπηρία 67% και πάνω από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία ή είναι ηλικίας άνω των 65 ετών και απασχολεί ένα νοσοκόμο.

5.4 Σκάφη αναψυχής

5.4.0 Μηχανοκίνητα σκάφη ανοικτού τύπου, ταχύπλοα και μη

Πίνακας 11: Αντικειμενική δαπάνη μηχανοκίνητων σκαφών ανοικτού τύπου

¹⁰ Ως επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης ειδικά διασκευασμένα για κινητικά αναπήρους θεωρούνται εκείνα που διασκευάστηκαν ύστερα από άδεια της αρμόδιας αρχής για να οδηγούνται από πρόσωπα που παρουσιάζουν κινητική αναπηρία σε ποσοστό τουλάχιστον 67% ή για να μεταφέρουν αυτά τα πρόσωπα μαζί με τα αντικείμενα που είναι απαραίτητα για τη μετακίνηση τους.

Αντικειμενική δαπάνη

Ολικό μήκος μέχρι μέτρα	Ολικό μήκος πάνω από 5 μέτρα
4.000,00	2.000,00 ανά μέτρο

5.5 Μηχανοκίνητα ή μικτά σκάφη με χώρο ενδιαίτησης

Πίνακας 12: Αντικειμενική δαπάνη μηχανοκίνητων ή μικτών σκαφών με χώρο ενδιαίτησης

Ολικό μήκος	Ποσό διαμόρφωσης δαπάνης
Μέχρι και 7 μέτρα	12.000,00
Πάνω από 7 μέχρι και 10 μέτρα	Προστίθενται 3.000,00 ευρώ ανά μέτρο
Πάνω από 10 μέχρι και 12 μέτρα	Προστίθενται 7.500,00 ευρώ ανά μέτρο
Πάνω από 12 μέχρι και 15 μέτρα	Προστίθενται 15.000,00 ευρώ ανά μέτρο
Πάνω από 15 μέχρι και 18 μέτρα	Προστίθενται 22.500,00 ευρώ ανά μέτρο
Πάνω από 18 μέχρι και 22 μέτρα	Προστίθενται 30.000,00 ευρώ ανά μέτρο
Πάνω από 22 μέτρα	Προστίθενται 50.000,00 ευρώ ανά μέτρο

Για πάνω από 5 έως 10 έτη προβλέπεται μείωση κατά **15%**

Για πάνω από 10 έτη προβλέπεται μείωση κατά **30%**

5.6 Ιστιοφόρα και πλοία αναψυχής που έχουν κατασκευασθεί ή κατασκευάζονται στην Ελλάδα εξ ολοκλήρου από ξύλο, τύπων «τρεχαντήρι», «βαρκαλάς», «πέραμα», «τσερνίκι» και «λίμπερτυ» που προέρχονται από την ελληνική ναυτική παράδοση

Τα ποσά της αντικειμενικής δαπάνης μειώνονται κατά ποσοστό **50%** για τα ιστιοφόρα και για τα πλοία αναψυχής που έχουν κατασκευαστεί ή κατασκευάζονται στην Ελλάδα εξ' ολοκλήρου από ξύλο, τύπων τρεχαντήρι, βαρκαλάς, πέραμα, τσερνίκι, και λίμπερτυ που προέρχονται από την ελληνική ναυτική παράδοση.

i) Για σκάφη με μόνιμο πλήρωμα ναυτολογημένο για ολόκληρο ή μέρος του έτους, στην αντικειμενική δαπάνη, η οποία προκύπτει προστίθεται και η αμοιβή του πληρώματος.

ii) Τα σκάφη επαγγελματικής χρήσης δεν λαμβάνονται υπ' όψιν για την αντικειμενική δαπάνη.

iii) Αναγνωρίζεται η ακινησία για τα σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης. Για την απόδειξη του χρόνου ακινησίας πρέπει να συνοποβάλλεται με την δήλωση φορολογίας εισοδήματος βεβαίωση της αρμόδιας Λιμενικής Αρχής για το ακριβές χρονικό διάστημα (χρόνος έναρξης και λήξης ακινησίας ή συνέχιση της ακινησίας κατά την 31 η Δεκεμβρίου του έτους), που θα προκύπτει από τις αντίστοιχες καταχωρήσεις σε σχετικό βιβλίο που θα τηρείται από αυτή.

5.7 Ανεμόπτερα –Αεροσκάφη- Ελικόπτερα

5.7.0 Ανεμόπτερα

Για τα ανεμόπτερα η ετήσια αντικειμενική δαπάνη ορίζεται στις **8.000,00** ευρώ

Το ποσό αυτό δεν μειώνεται λόγω ακινησίας ή παλαιότητας λόγω απουσίας σχετικής πρόβλεψης στο νόμο.

5.7.1 Υπερελαφρές πτητικές αθλητικές μηχανές

Για τις υπερελαφρές πτητικές αθλητικές μηχανές η ετήσια αντικειμενική δαπάνη ορίζεται στο ποσό των **20.000,00** ευρώ.

5.7.2 Αεροσκάφη με κινητήρα κοινό, εσωτερικής καύσης και στροβιλοελικοφόρα

Για τα Αεροσκάφη με κινητήρα κοινό, εσωτερικής καύσης και στροβιλοελικοφόρα, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαμορφώνεται στο ποσό των **65.000,00** ευρώ για τους 150 πρώτους ίππους ισχύος του κινητήρα τους που προσαυξάνεται με το ποσό των **500,00** ευρώ για κάθε ίππο πάνω από τους 150.

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη δεν μειώνεται λόγω ακινησίας ή παλαιότητας λόγω απουσίας σχετικής πρόβλεψης στο νόμο.

5.7.3 Αεροσκάφη αεριοπροωθούμενα (JET)

Για αεροσκάφη αεριοπροωθούμενα (JET) η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαμορφώνεται στο ποσό των **200,00** ευρώ για κάθε λίμπρα ώθησης.

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη δεν μειώνεται λόγω ακινησίας ή παλαιότητας λόγω απουσίας σχετικής πρόβλεψης στο νόμο.

5.7.4 Ελικόπτερα

Για ελικόπτερα, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαμορφώνεται στο ποσό των **65.000,00** ευρώ για τους 150 πρώτους ίππους ισχύος του κινητήρα τους που προσαυξάνεται με το ποσό των **500,00** ευρώ για κάθε ίππο πάνω από τους 150.

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη δεν μειώνεται λόγω ακινησίας ή παλαιότητας λόγω απουσίας σχετικής πρόβλεψης στο νόμο.

5.8 Κολυμβητικές δεξαμενές (πισίνες)

Πίνακας 13: Αντικειμενική δαπάνη κολυμβητικών δεξαμενών

Επιφάνεια	Διαμόρφωση αντικειμενικής δαπάνης Εσωτερική	Εξωτερική
Μέχρι 60 τμ.	160,00	320,00

Για τα πάνω από 60 τμ.	320,00	640,00
------------------------	--------	--------

i) Τα ανωτέρω ποσά ισχύουν και όταν η δεξαμενή είναι συναρμολογούμενη αφού ο νόμος δεν κάνει καμία διάκριση.

ii) Προκειμένου για κοινόχρηστες πισίνες που βρίσκονται σε συγκροτήματα πολυκατοικιών η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης επιμερίζεται στους ιδιοκτήτες των ακινήτων με βάση τα χιλιοστά κάθε διαμερίσματος στο οικόπεδο.

5.9 Ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης

Η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη του φορολογούμενου ορίζεται σε **3.000,00** ευρώ προκειμένου για τον άγαμο και σε **5.000,00** ευρώ για τους συζύγους που υποβάλλουν κοινή δήλωση (2.500,00 ευρώ στον κάθε έναν), μόνο εφ' όσον δηλώνεται πραγματικό ή τεκμαρτό εισόδημα.

Το ποσό της ελάχιστης ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης προστίθεται στις λοιπές δαπάνες διαβίωσης.

5.10 Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης συνταξιούχων άνω των 65 ετών

Οι ετήσιες αντικειμενικές δαπάνες που υπολογίζονται προκειμένου για συνταξιούχους οι οποίοι έχουν υπερβεί το **65^ο** έτος της ηλικίας τους εφαρμόζονται μειωμένες κατά ποσοστό **30%**.

5.11 Αμφισβήτηση ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης

Ο φορολογούμενος μπορεί να αμφισβητήσει την ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης όταν αυτή είναι μεγαλύτερη από την πραγματική δαπάνη του φορολογουμένου και των εξαρτώμενων μελών που τον βαρύνουν, εφόσον αυτό αποδεικνύεται από τον υπόχρεο με βάση πραγματικά περιστατικά ή στοιχεία.

Πίνακας 14: Φορολογούμενοι που μπορούν να αμφισβητήσουν την ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης.

Αμφισβήτηση ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης (εφ' όσον αποδεικνύεται με βάση πραγματικά περιστατικά ή στοιχεία)
Όσοι υπηρετούν τη στρατιωτική θητεία τους στις Ένοπλες Δυνάμεις
Όσοι είναι φυλακισμένοι
Όσοι νοσηλεύονται σε νοσοκομείο ή κλινική
Όσοι είναι άνεργοι και δικαιούνται βοήθημα ανεργίας
Όσοι συγκατοικούν με συγγενείς πρώτου βαθμού και έχουν μειωμένες δαπάνες διαβίωσης λόγω αποδεδειγμένης συμβολής στις δαπάνες αυτές των συγγενών τους.
Όσοι είναι ορφανοί ανήλικοι οι οποίοι έχουν στην κυριότητα τους επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης από κληρονομιά του πατέρα ή της μητέρας τους
Όσοι προσκομίζουν στοιχεία από τα οποία αποδεικνύεται ότι για λόγους ανώτερης βίας πραγματοποίησαν δαπάνη μικρότερη από την αντικειμενική

i) Όταν συντρέχει μία ή περισσότερες από τις περιπτώσεις αμφισβήτησης, ο φορολογούμενος υποχρεούται να υποβάλει τα αναγκαία δικαιολογητικά για την απόδειξη των ισχυρισμών του και η Φορολογική Διοίκηση ελέγχει την αλήθεια των ισχυρισμών και την ακρίβεια των αποδεικτικών στοιχείων του φορολογούμενου και μειώνει ανάλογα την ετήσια αντικειμενική δαπάνη, στην οποία αναφέρονται οι ισχυρισμοί και τα αποδεικτικά στοιχεία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων

Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:

Α) Αγορά η χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων ή τρίτροχων αυτοκινούμενων οχημάτων, πλοίων αναψυχής και λοιπών σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών και κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας. Ως κινητά πράγματα μεγάλης αξίας νοούνται εκείνα που η αξία τους υπερβαίνει το ποσό των **10.000,00** ευρώ. Αν η αξία κάθε πράγματος είναι μικρότερη του ποσού αυτού, τα αγορασθέντα όμως πράγματα αποτελούν κατά τις συναλλακτικές αντιλήψεις ενιαίο σύνολο, τότε για τον υπολογισμό της αξίας λαμβάνεται υπόψη η αξία όλων αυτών των πραγμάτων, εφόσον υπερβαίνει το ποσό των 10.000,00 ευρώ.

Β) Αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων που λειτουργούν ατομικώς ή με τη μορφή Ο.Ε, Ε.Ε, Α.Ε, Ε.Π.Ε., Ι.Κ.Ε. ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής εταιρίας ή αγορά εταιρικών μεριδίων και χρεογράφων γενικώς.

Γ) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης. Ως τίμημα αγοράς λαμβάνεται η αξία που προσδιορίζεται, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 41 του ν.1249/1982. Αν το τίμημα που καθορίζεται στα οικεία πωλητήρια συμβόλαια είναι μεγαλύτερο από την πιο πάνω αξία, ως καταβαλλόμενη δαπάνη λαμβάνεται το καθοριζόμενο σε αυτά τα συμβόλαια τίμημα.

Ειδικά, για τις περιοχές που δεν ισχύει το αντικειμενικό σύστημα προσδιορισμού της αξίας των ακινήτων, ως καταβαλλόμενη δαπάνη λαμβάνεται:

Αα) Το τίμημα που καθορίζεται στα οικεία πωλητήρια συμβόλαια

Β) Η διαφορά μεταξύ του τιμήματος ή της αξίας κατά περίπτωση, που φορολογήθηκε και της πραγματικής αξίας του ακινήτου, η οποία εξευρίσκεται σύμφωνα με τις διατάξεις που ισχύουν στη φορολογία μεταβίβασης ακινήτων.

Δ) Χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε

Ε) Η ετήσια δαπάνη για δωρεές, γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών, εφόσον αυτά υπερβαίνουν ετησίως τα **300,00** ευρώ.

Στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.

Πίνακας 15: Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (ισχύς από την 1^Η Ιανουαρίου του 2014)

Αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων ή τρίτροχων αυτοκινούμενων οχημάτων, πλοίων αναψυχής και λοιπών σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών και κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας.
Αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων που λειτουργούν ατομικώς ή με τη μορφή Ο.Ε, Ε.Ε, Α.Ε, Ε.Π.Ε., Ι.Κ.Ε., η κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής εταιρίας ή αγορά εταιρικών μεριδίων και χρεογράφων γενικώς
Αγορά η χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης
Χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε
Δωρεές, γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών, εφόσον αυτά υπερβαίνουν ετησίως τα 300,00 ευρώ
Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7: Μη εφαρμογή αντικειμενικών δαπανών και υπηρεσιών

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων δεν εφαρμόζονται:

Α) Προκειμένου για αντικειμενική δαπάνη η οποία προκύπτει βάσει επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης αναπήρου, το οποίο απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας.

Β) Προκειμένου για αλλοδαπό προσωπικό που δεν διαμένει μόνιμα στην Ελλάδα ή ημεδαπό προσωπικό που διαμένει μόνιμα στο εξωτερικό και απασχολείται αποκλειστικά σε επιχειρήσεις για το ποσό της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης, η οποία προκύπτει βάσει του επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης ή της κατοικίας.

Γ) Προκειμένου για επιχειρήσεις μεταπώλησης αυτοκινήτων που έχουν υπαχθεί στο ειδικό καθεστώς φορολογίας του άρθρου 45 του Ν.2859/2000, για την αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει βάσει των επιβατικών αυτοκινήτων που έχουν αγορασθεί για μεταπώληση με βάση τις διατάξεις του άρθρου 45 του Ν.2859/2000, εφόσον η άδεια και οι πινακίδες κυκλοφορίας του μεταβιβαζόμενου αυτοκινήτου οχήματος έχουν παραμείνει στη Δ.Ο.Υ στην οποία έγινε η μεταβίβαση του αυτοκινήτου προς την επιχείρηση μεταπώλησης μέχρι και την ημερομηνία μεταπώλησης από αυτή σε τρίτο και το αυτοκίνητο κατά το χρονικό αυτό διάστημα δεν κυκλοφόρησε παράνομα.

Οι μεταπωλήτριες επιχειρήσεις έχουν υποχρέωση μαζί με την ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος να συνυποβάλουν υπεύθυνη δήλωση του Ν.1599/1986, στην οποία να αναγράφουν τα πιο πάνω αυτοκίνητα που αγόρασαν ή πώλησαν στο οικείο έτος.

Δ) Προκειμένου για αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει με βάση σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, κυριότητας ή κατοχής μόνιμων κατοίκων εξωτερικού.

Ε) Προκειμένου για αγορά πάγιου εξοπλισμού επαγγελματικής χρήσης από πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα.

Στ) Προκειμένου για αγορά επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης, ειδικά διασκευασμένων για πρόσωπα που παρουσιάζουν κινητικές αναπηρίες που υπερβαίνουν σε ποσοστό το 67%

Ζ) Οι ετήσιες αντικειμενικές δαπάνες που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 31 του Κ.Φ.Ε. προκειμένου για συνταξιούχους οι οποίοι έχουν υπερβεί το 65^ο έτος της ηλικίας τους εφαρμόζονται μειωμένες κατά ποσοστό **30%**.

Η) Προκειμένου για φυσικό πρόσωπο που έχει τη φορολογική κατοικία του στην αλλοδαπή, εφόσον δεν αποκτά εισόδημα στην Ελλάδα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8:Φορολογία διαφοράς τεκμαρτού και συνολικού εισοδήματος

Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος και φορολογείται:

A) Με την κλίμακα φορολογίας εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία ή και συντάξεις εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

B) Με την κλίμακα φορολογίας εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα, η το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του φορολογούμενου δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

Γ) Σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 29,εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση.

Δ) Με την κλίμακα φορολογίας εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις, εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Ο.Α.Ε.Δ

8.0 Χρηματικά ποσά τα οποία μειώνουν ή μηδενίζουν τη διαφορά τεκμηρίων

Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς τεκμηρίων υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:

A) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις .

B) Χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις.

Γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων .

Δ) Εισαγωγή συναλλάγματος που δεν εκχωρείται υποχρεωτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δικαιολογείται η απόκτηση του στην αλλοδαπή .Δεν απαιτείται η δικαιολόγηση της απόκτησης αυτού του συναλλάγματος για τα πρόσωπα:

Αα) Που είναι φορολογικοί κάτοικοι άλλου κράτους

Β) Που είχαν διαμείνει 3 τουλάχιστον χρόνια στην αλλοδαπή και η εισαγωγή του συναλλάγματος γίνεται μέσα σε 2 χρόνια από τη μετοικεσία τους.

Γ) Που είχαν διαμείνει 5 τουλάχιστον συνεχή χρόνια στην αλλοδαπή και το επικαλούμενο ποσό συναλλάγματος προέρχεται από καταθέσεις στο όνομα τους ή στο όνομα του άλλου συζύγου σε τραπεζικό λογαριασμό ανοιγμένο σε χώρα της ΕΕ/ΕΟΧ ή σε υποκατάστημα Ελληνικής τράπεζας στο εξωτερικό κατά το χρόνο που διέμεναν στην αλλοδαπή ή από καταθέσεις τους μέσα σε 1 χρόνο από τη μετοικεσία τους στην Ελλάδα χωρίς το συνάλλαγμα αυτό να έχει επανεξαχθεί στην αλλοδαπή.

Ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία.

Στ) Δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών για την η σχετική δαπάνη.

Ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη η νόμιμα έχει απαλλαγεί από φόρο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9: Μειώσεις φόρου

9.0 Μείωση φόρου για εξαρτώμενα μέλη

Πίνακας 16:Πρόσωπα για τα οποία ο φορολογούμενος δικαιούται πρόσθετη μείωση φόρου 200,00 ευρώ

Πρόσωπα με τουλάχιστον 67% αναπηρία βάσει γνωμάτευσης του Κέντρου Πιστοποίησης Αναπηρίας (Κ.Ε.Π.Α) ή την Ανώτατης του Στράτου Υγειονομικής Υπηρεσίας (Α.Σ.Υ.Ε) για την πιστοποίηση αναπηρίας.
Ανάπηροι αξιωματικοί και οπλίτες, οι οποίοι έχουν αποστρατευτεί ή και αξιωματικοί, οι οποίοι υπέστησαν τραύμα ή νόσημα που επήλθε λόγω κακουχιών σε πολεμική περίοδο.
Θύματα πολέμου ή τρομοκρατικών ενεργειών που δικαιούνται να λαμβάνουν σύνταξη από πολεμική αιτία, συμπεριλαμβανομένων υπηρεσίας, τα οποία δικαιούνται να λαμβάνουν σύνταξη από τον κρατικό προϋπολογισμό
Πρόσωπο που δικαιούνται σύνταξη από το δημόσιο ταμείο ως ανάπηροι ή θύματα εθνικής αντίστασης ή εμφυλίου πολέμου.

Πίνακας 17:Εξαρτώμενα μέλη

Ο/η σύζυγος, εφόσον δεν έχει ίδια φορολογητέα εισοδήματα οποιασδήποτε κατηγορίας (πηγής)
Τα άγαμα τέκνα εφόσον είναι ανήλικα έως 18 ετών
Τα άγαμα τέκνα εφόσον είναι ενήλικα έως 25 ετών και φοιτούν σε σχολές ή σχολεία ή ινστιτούτα επαγγελματικής εκπαίδευσης ή κατάρτισης της ημεδαπής ή αλλοδαπής
Τα άγαμα τέκνα εφόσον είναι ενήλικα έως 25 ετών και είναι εγγεγραμμένα στα μητρώα ανέργων του Ο.Α.Ε.Δ
Τα άγαμα τέκνα εφόσον είναι ενήλικα έως 25 ετών υπηρετούν τη στρατιωτική θητείας τους
Τα τέκνα του φορολογούμενου με ποσοστό νοητικής ή σωματικής αναπηρίας τουλάχιστον 67%, εφόσον είναι άγαμα, διαζευγμένα ή σε χηρεία
Οι αδελφοί και αδελφές των δύο συζύγων με ποσοστό νοητικής ή σωματικής αναπηρίας τουλάχιστον 67%,εφόσον είναι άγαμα, διαζευγμένα ή σε χηρεία
Ανιόντες
Ανήλικα ορφανά από πατέρα και μητέρα που έχουν έως τρίτου βαθμού συγγένεια με το φορολογούμενο ή τον /τη σύζυγο
Δεν θεωρούνται εξαρτώμενα μέλη εφόσον το ετήσιο εισόδημα τους υπερβαίνει το ποσό των 3.000,00 ευρώ και εφόσον συννοικούν με το φορολογούμενο. Στο ποσό αυτό δεν περιλαμβάνεται διατροφή που καταβάλλεται στο ανήλικο τέκνο με δικαστική απόφαση ή με συμβολαιογραφική πράξη και το εξωιδρυματικό επίδομα ή προνοιακά επιδόματα αναπηρίας που χορηγούνται από το κράτος
Δεν θεωρούνται εξαρτώμενα μέλη εφόσον το ετήσιο εισόδημα τους υπερβαίνει το ποσό των 6.000,00 ευρώ. Στο ποσό αυτό δεν συμπεριλαμβάνεται διατροφή που καταβάλλεται στο ανήλικο τέκνο με δικαστική απόφαση ή με συμβολαιογραφική πράξη και το εξωιδρυματικό επίδομα ή προνοιακά επιδόματα αναπηρίας που χορηγούνται από το κράτος. ¹⁵

9.1 Μείωση φόρου για ιατρικές δαπάνες

Το ποσό του φόρου μειώνεται σε ποσοστό **10%** για τα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης κατά το μέρος που δεν καλύπτονται από ασφαλιστικά ταμεία ή και ασφαλιστικές εταιρείες, εφόσον αυτά υπερβαίνουν το **5%** του φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου.

Το ποσό της μείωσης ανεξαρτήτως του ποσού των εξόδων δεν μπορεί να υπερβεί τις 3.000,00 ευρώ.

Οι ιατρικές δαπάνες που πραγματοποιούνται για τα εξαρτώμενα μέλη του φορολογούμενου συνυπολογίζονται για τον προσδιορισμό του ποσού της μείωσης φόρου.

Πίνακας 18 :Έννοια εξόδων ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης

Αμοιβές που καταβάλλονται σε ιατρούς και ιατρικά κέντρα, όλων των ειδικοτήτων για ιατρικές επισκέψεις, εξετάσεις και θεραπείες
Έξοδα νοσηλείας που καταβάλλονται σε νοσηλευτικά ιδρύματα ή ιδιωτικές κλινικές, καθώς και οι δαπάνες που καταβάλλονται για διαρκή κάλυψη ιατρικών αναγκών
Έξοδα για ιατρική και φαρμακευτική περίθαλψη γενικά
Αμοιβές που καταβάλλονται σε νοσηλευτές για την παροχή υπηρεσιών σε ασθενή κατά τη νοσηλεία του σε νοσοκομείο ή κλινική ή κατ' οίκον
Δαπάνη για την αντικατάσταση μελών του σώματος με τεχνητά μέλη, καθώς και η δαπάνη για την αγορά ή τοποθέτηση στο σώμα του ασθενούς οργάνων, τα οποία είναι αναγκαία για τη φυσιολογική λειτουργία του ανθρώπινου οργανισμού
Έξοδα νοσοκομειακής περίθαλψης των τέκνων με ποσοστό αναπηρίας τουλάχιστον 40% βάσει γνωμάτευσης του ΚΕ.Π.Α. ή της Α.Σ.Υ.Ε.
Δαπάνη για δίδακτρα ή τροφεία σε ειδικές για την πάθηση τους σχολές ή σε ειδικά ιδρύματα ή οργανισμούς που καταβάλλονται για τέκνα με ποσοστό αναπηρίας τουλάχιστον 40% βάσει γνωμάτευσης του ΚΕ.Π.Α. ή της Α.Σ.Υ.Ε.
Το 50% της δαπάνης που καταβάλλεται σε επιχειρήσεις περίθαλψης ηλικιωμένων
Σύμφωνα με την εγκύκλιο ΠΟΛ.1016/07.02.2005, διαρκή κάλυψη ιατρικών υπηρεσιών προσφέρουν κάποιες επιχειρήσεις που συνάπτουν έγγραφες συμβάσεις ορισμένου χρόνου (π.χ. τρίμηνες, εξάμηνες, ετήσιες) με φυσικά πρόσωπα, σύμφωνα με τις οποίες οι επιχειρήσεις αυτές αναλαμβάνουν την υποχρέωση να τους παρέχουν ιατρικές υπηρεσίες και εξετάσεις, σε συμβεβλημένα διαγνωστικά κέντρα διαφόρων ειδικοτήτων, κλινικές και με συνεργαζόμενους ιατρούς, όποτε χρειαστούν, μέσα στο χρονικό διάστημα της σύμβασης, έναντι συνδρομής, η οποία καθορίζεται ανάλογα με την ηλικία των συμβαλλομένων και καταβάλλεται είτε μηνιαίως είτε εφάπαξ. Οι ιατρικές υπηρεσίες παρέχονται άμεσα, σε εικοσιτετράωρη βάση, είτε στο ιατρικό κέντρο είτε στο σπίτι, σε όσες περιπτώσεις αυτό επιτρέπεται ανάλογα με την ειδικότητα του ιατρού (π.χ. παθολόγου, καρδιολόγου).
Εφόσον το ετήσιο φορολογούμενο και απαλλασσόμενο εισόδημα των τέκνων δεν υπερβαίνει το ποσό των 6.000,00 ευρώ

9.2 Μείωση φόρου για δωρεές

Το ποσό του φόρου μειώνεται κατά **10%** επί των ποσών δωρεών προς τους φορείς που ορίζονται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, εφόσον αυτές υπερβαίνουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους το ποσό των **100,00** ευρώ. Το συνολικό ποσό των δωρεών, επί του οποίου υπολογίζεται η μείωση, δεν μπορεί να υπερβαίνει το **5%** του φορολογητέου εισοδήματος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10: Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα

A) Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις

Κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα (α) = (β) - (γ)
--

Σύνολο εσόδων από επιχειρηματικές συναλλαγές (β)

Επιχειρηματικές δαπάνες, αποσβέσεις και επισφάλειες (γ)
--

Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται:

Αα) Τα πάσης φύσης έσοδα από ασκούμενο επάγγελμα (ατομική εμπορική επιχείρηση ή και ελευθέριο επάγγελμα)

Ββ) Τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης.

Γγ) Το προϊόν της εκκαθάρισης της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους.

Δδ) Τα έσοδα από την παραγωγή γεωργικών, πτηνοτροφικών, κτηνοτροφικών, δασοκομικών και αλιευτικών προϊόντων (εφόσον πρόκειται για τον προσδιορισμό του εισοδήματος από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα)

Γ) Ως επιχειρηματική συναλλαγή θεωρείται:

Αα) Κάθε μεμονωμένη ή συμπτωματική πράξη με την οποία πραγματοποιείται συναλλαγή.

Ββ) Η συστηματική διενέργεια πράξεων στην οικονομική αγορά με σκοπό την επίτευξη κέρδους.

Δ) Ως συστηματική διενέργεια πράξεων θεωρείται:

Αα) Κάθε τρεις ομοειδείς συναλλαγές (εκτός συναλλαγών που αφορούν ακίνητα), που λαμβάνουν χώρα εντός ενός εξαμήνου.¹⁶

Ββ) Κάθε τρεις ομοειδείς συναλλαγές που αφορούν ακίνητα, που λαμβάνουν χώρα εντός 2 ετών.

1

¹⁶ Δεν εφαρμόζεται για τους τίτλους του άρθρου 42 που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά, συμπεριλαμβανομένης και της Εναλλακτικής Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών, ή για τα ομόλογα που εκδίδονται από εισηγμένες εταιρείες, καθώς και για τα κρατικά ομόλογα, εκτός από τις περιπτώσεις όπου ο φορολογούμενος ασχολείται κατ' επάγγελμα με τις ανωτέρω συναλλαγές. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μπορεί να προβλέπεται η εφαρμογή των διατάξεων αυτών και σε κάθε άλλη ρυθμιζόμενη αγορά ή άλλους τίτλους.

Ε) Το κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα **προσδιορίζεται** για κάθε φορολογικό έτος:

Αα) Εφόσον η επιχείρηση εφαρμόζει τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ε.Λ.Π) με βάση το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης, ο οποίος συντάσσεται σύμφωνα με το Ελληνικό Λογιστικό Σχέδιο (Ε.Γ.Λ.Σ.) και τον Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών (Κ.Φ.Α.Σ.) όπως ισχύει.¹⁷

Β) Εφόσον η επιχείρηση εφαρμόζει τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π) το κέρδος προσδιορίζεται αποκλειστικά, σύμφωνα με τον πίνακα φορολογικών αποτελεσμάτων χρήσης .

10.0 Προσαύξηση περιουσίας

Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα και φορολογείται με συντελεστή 33%

Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.¹⁸

1

¹⁷ Άποψη μου είναι ότι η υπόψη διάταξη δεν αναφέρεται σαφώς σε αυτούς που τηρούν (ατομικά ή εταιρικά)διπλογραφικά βιβλία του Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών, εκτός αν ο νομοθέτης θεωρεί ότι η γενικόλογη αναφορά στον Κ.Φ.Α.Σ. καλύπτει και τις περιπτώσεις αυτές.

¹⁸ Άρθρο 39 του Ν.4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 11: Επιχειρηματικές δαπάνες

11.0 Εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

A) Για πρώτη φορά στο φορολογικό δίκαιο της χώρας τίθεται ο γενικός κανόνας για την έκπτωση των επιχειρηματικών δαπανών με την έννοια ότι, καταρχήν εκπίπτουν όλες οι δαπάνες εφόσον πληρούν **σωρευτικά** τα ακόλουθα κριτήρια, ήτοι:

Aα) Πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθειες εμπορικές συναλλαγές της.

BB) Αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της πραγματικής, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση.

ΓΓ) Εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.

B) Οι ανωτέρω διατάξεις πρέπει να εξετάζονται παράλληλα με τις διατάξεις του άρθρου 23, οι οποίες αφορούν τις μη εκπιπόμενες δαπάνες, αφού πλέον εισάγεται ο κανόνας ο οποίος ορίζει ότι, όποια δαπάνη είναι σύμφωνη (πληροί) τα κριτήρια του άρθρου 22 και συγχρόνως δεν αναφέρεται στον περιοριστικό κατάλογο των μη εκπιπόμενων δαπανών του άρθρου 23 **εκπίπτει** από τα ακαθάριστα έσοδα.

11.1 Μη εκπιπόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

Για πρώτη φορά στο φορολογικό δίκαιο της χώρας ορίζονται **περιοριστικά** οι κατηγορίες δαπανών που δεν εκπίπτουν.

Πίνακας 19: Δαπάνες που δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα

Τόκοι από δάνεια που λαμβάνει η επιχείρηση από τρίτους, εκτός από τα τραπεζικά δάνεια, κατά το μέτρο που υπερβαίνουν τους τόκους που θα προέκυπταν εάν το επιτόκιο ήταν ίσο με το επιτόκιο των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως αυτό αναφέρεται στο στατιστικό δελτίο οικονομικής συγκυρίας της Τράπεζας της Ελλάδος για την πλησιέστερη χρονική περίοδο πριν την ημερομηνία δανεισμού
Κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των 500,00 ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής.
Οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές
Προβλέψεις για διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων εκτός των οριζομένων στο άρθρο 26
Πρόστιμα και ποινές, περιλαμβανομένων των προσαυξήσεων
Η παροχή ή λήψη αμοιβών σε χρήμα ή είδος που συνιστούν ποινικό αδίκημα
Ο φόρος εισοδήματος, συμπεριλαμβανομένων του τέλους επιτηδεύματος και των έκτακτων εισφορών, που επιβάλλεται για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα καθώς ο Φ.Π.Α που αναλογεί σε μη εκπιπόμενες δαπάνες, εφόσον δεν είναι εκπεστέος ως Φ.Π.Α. εισροών

Το τεκμαρτό μίσθωμα της παραγράφου 2 του άρθρου 39 σε περίπτωση ιδιόχρησης κατά το μέτρο που υπερβαίνει το 3% επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου
Οι δαπάνες για την οργάνωση και διεξαγωγή ενημερωτικών ημερίδων που αφορούν στη σίτιση και διαμονή πελατών ή εργαζομένων της κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το ποσό των 300,00 ευρώ ανά συμμετέχοντα και κατά το μέτρο που η συνολική ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το 0,5% επί του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος της επιχείρησης
Οι δαπάνες για τη διεξαγωγή εορταστικών εκδηλώσεων, σίτισης και διαμονής φιλοξενούμενων προσώπων κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το ποσό των 300,00ευρώ ανά συμμετέχοντα και κατά το μέτρο που η συνολική ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το 0,5% επί του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος της επιχείρησης
Οι δαπάνες ψυχαγωγίας
Προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες
Το σύνολο των δαπανών που καταβάλλονται προς φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που είναι φορολογικός κάτοικος σε κράτος μη συνεργάσιμο ή που υπόκειται σε προνομιακό φορολογικό καθεστώς, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65,εκτός εάν ο φορολογούμενος αποδείξει ότι οι δαπάνες αυτές αφορούν πραγματικές και συνήθεις συναλλαγές και δεν έχουν ως αποτέλεσμα τη μεταφορά κερδών ή εισοδημάτων ή κεφαλαίων με σκοπό τη φοροδιαφυγή
Οι δαπάνες ψυχαγωγίας θεωρούνται εκπιπτόμενες στην περίπτωση που η επιχειρηματική δραστηριότητα του φορολογούμενου έχει ως κύριο αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών ψυχαγωγίας και οι δαπάνες αυτές πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της δραστηριότητας αυτής
Μπορούν να εκπέσουν οι δαπάνες που καταβάλλονται προς φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που είναι φορολογικός κάτοικος σε κράτος-μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. εφόσον υπάρχει η νομική βάση για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Ελλάδας και αυτού του κράτους-μέλους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 12: Φορολογικές αποσβέσεις

12.0 Δικαιούχοι διενέργειας αποσβέσεων

Κατά τον προσδιορισμό των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα αποσβέσεις των στοιχείων του ενεργητικού εκπίπτουν από τον κύριο των παγίων στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, εκτός της περίπτωσης χρηματοοικονομικής μίσθωσης όπου αυτές εκπίπτουν από τον μισθωτή

Πίνακας 20: Κριτήρια χαρακτηρισμού μίσθωσης ως χρηματοοικονομικής

Η κυριότητα του περιουσιακού στοιχείου περιέρχεται στον μισθωτή με τη λήξη του χρόνου της μίσθωσης
Η σύμβαση της μίσθωσης περιλαμβάνει όρο συμφέρουσας προσφοράς για την εξαγορά του εξοπλισμού σε τιμή κατώτερη της αγοραίας αξίας
Η περίοδος της μίσθωσης καλύπτει τουλάχιστον το 90% της οικονομικής διάρκειας ζωής του περιουσιακού στοιχείου ακόμη και στην περίπτωση που ο τίτλος δεν μεταβιβάζεται κατά τη λήξη της μίσθωσης
Κατά τη σύναψη της σύμβασης της μίσθωσης, η παρούσα αξία των μισθωμάτων ανέρχεται στο 90% της αγοραίας αξίας του περιουσιακού στοιχείου που εκμισθώνεται
Τα περιουσιακά στοιχεία που εκμισθώνονται είναι τέτοιας ειδικής φύσης που μόνον ο μισθωτής δύναται να τα μεταχειριστεί δίχως να προβεί σε σημαντικές αλλοιώσεις

12.1 Μη υποκείμενα σε φορολογικές αποσβέσεις περιουσιακά στοιχεία

Δεν υπόκεινται σε αποσβέσεις τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία:

A) Εδαφικές εκτάσεις

B) Έργα τέχνης

Γ) Αντίκες

Δ) Κοσμήματα

E) Άλλα πάγια στοιχεία ενεργητικού επιχειρήσεων που δεν υπόκεινται σε φθορά και αχρήστευση λόγω παλαιότητας.

12.2 Συντελεστές φορολογικών αποσβέσεων

Πίνακας 21: Συντελεστές φορολογικών αποσβέσεων παγίων περιουσιακών στοιχείων

Κατηγορία ενεργητικού επιχείρησης	Συντελεστής απόσβεσης (ανά φορολογικό έτος)
Κτίρια, κατασκευές, εγκαταστάσεις, βιομηχανίες και ειδικές εγκαταστάσεις, αποθήκες και σταθμοί	4%
Εδαφικές εκτάσεις που χρησιμοποιούνται σε εξόρυξη και λατομεία, εκτός αν χρησιμοποιούνται για τις υποστηρικτικές δραστηριότητες εξόρυξης	5%
Μέσα μαζικής μεταφοράς, περιλαμβανομένων αεροσκαφών, σιδηροδρομικών συρμών, πλοίων και σκαφών	5%
Μηχανήματα, εξοπλισμός (εκτός Η/Υ και λογισμικού)	10%
Μέσα μεταφοράς ατόμων	16%
Μέσα μεταφοράς εμπορευμάτων	12%
Άυλα στοιχεία και δικαιώματα και έξοδα πολυετούς απόσβεσης	10%
Εξοπλισμός Η/Υ, κύριος και περιφερειακός και λογισμικό	20%
Λοιπά πάγια στοιχεία της επιχείρησης	10%

Ο συντελεστής απόσβεσης του ανωτέρω πίνακα για τα άυλα στοιχεία και δικαιώματα ισχύει, εφόσον δεν προκύπτει συμβατικά δηλαδή από την αρχική συμφωνία διαφορετική των 10 ετών οικονομική διάρκεια ζωής, διαφορετικά διαμορφώνεται ως ακολούθως:

$$\text{Συντελεστής απόσβεσης} = \frac{1}{\text{Έτη διάρκειας ζωής δικαιώματος}}$$

12.3 Λοιπά θέματα που αφορούν τις αποσβέσεις

Α) Ο υπολογισμός των αποσβέσεων είναι **υποχρεωτικός**, γίνεται σε ετήσια βάση και δεν επιτρέπεται η μεταφορά αποσβενόμενων ποσών μεταξύ οικονομικών χρήσεων.

Β) Η απόσβεση ενός πάγιου περιουσιακού στοιχείου αρχίζει από τον επόμενο μήνα εντός του οποίου χρησιμοποιείται η τίθεται σε υπηρεσία

Παράδειγμα

Πάγιο περιουσιακό στοιχείο (ηλεκτρονικός υπολογιστής με συντελεστή απόσβεσης 20%), αξία κτήσης **2.000,00** ευρώ τίθεται σε λειτουργία την **7.7.2014**. Η επιχείρηση θα υπολογίσει αποσβέσεις για 5 μήνες ως ακολούθως:

Αξία κτήσης 2.000,00

Επί Συντελεστή απόσβεσης 20%

Αρχικό ποσό **400,00**

Μήνες λειτουργίας (από τον επόμενο) 5

Επί Μήνες έτους 12

Αποσβέσεις φορολογικού έτους 2014 **166,67**

Γ) Το ποσό της απόσβεσης δεν δύναται να υπερβεί το κόστος κτήσης ή κατασκευής περιλαμβανομένου του κόστους βελτίωσης, ανανέωσης και ανακατασκευής, καθώς και αποκατάστασης του περιβάλλοντος.

Δ) Εάν η αποσβέσιμη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου της επιχείρησης είναι **μικρότερη από 1.500,00** ευρώ, το εν λόγω στοιχείο **μπορεί να αποσβεστεί εξ ολοκλήρου** μέσα στο φορολογικό έτος που αποκτήθηκε το περιουσιακό στοιχείο.¹⁹

i) Η εφάπαξ απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων με αξία κτήσης μικρότερης των 1.500,00 δεν είναι υποχρεωτική αλλά δυνητική. Κατά συνέπεια κάθε περιουσιακό στοιχείο του οποίου η αξία κτήσης είναι μικρότερη των 1.500,00, μπορεί να αποσβεστεί είτε εφάπαξ στο εν λόγω φορολογικό έτος είτε τμηματικά σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.

ii) Η επιλογή της εφάπαξ ή τμηματικής απόσβεσης αφορά κάθε περιουσιακό στοιχείο αυτής της κατηγορίας ξεχωριστά, πράγμα που σημαίνει ότι οι επιχειρήσεις έχουν τη δυνατότητα ορισμένα από αυτά (αξίας κτήσης το καθένα μικρότερης των 1.500,00 ευρώ) να τα αποσβένουν εφ' άπαξ στο εν λόγω φορολογικό έτος και άλλα να τα αποσβένουν τμηματικά σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.

iii) Το μοναδικό κριτήριο για την εφάπαξ απόσβεση κάθε τέτοιου περιουσιακού στοιχείου είναι η αξία κτήσης του και μόνο. Άρα η απόκτηση πολλών τέτοιων περιουσιακών στοιχείων με ένα στοιχείο, (πχ. Με ένα τιμολόγιο-δελτίο αποστολής), δεν επηρεάζει τη δυνατότητα των επιχειρήσεων να αποσβένουν το καθένα από αυτά είτε εφάπαξ είτε τμηματικά.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 13: Αποτίμηση αποθεμάτων και ημικατεργασμένων προϊόντων

13.0 Γενικά

A) Τα αποθέματα και τα ημικατεργασμένα προϊόντα αποτιμώνται σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες λογιστικής.

B) Ο φορολογούμενος δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιήσει διαφορετική μέθοδο αποτίμησης κατά τα 4 έτη μετά το φορολογικό έτος κατά το οποίο χρησιμοποιήθηκε για πρώτη φορά η μέθοδος αποτίμησης που εφάρμοσε η επιχείρηση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 14: Επισφαλείς απαιτήσεις

14.0 Κανόνες σχηματισμού προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων

Α) Τα ποσά των **προβλέψεων** για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων και οι διαγραφές αυτών, εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς, σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

Πίνακας 22: Σχηματισμός πρόβλεψης για την απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων

Ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις μέχρι 1.000,00 ευρώ που δεν έχουν εισπραχθεί για διάστημα άνω των 12 μηνών	Ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις άνω των 1.000,00 ευρώ που δεν έχουν εισπραχθεί για διάστημα άνω των 12 μηνών								
Σχηματισμός πρόβλεψης	Σχηματισμός πρόβλεψης								
100%	<table><thead><tr><th>Χρόνος υπερημερίας</th><th>Ποσοστό</th></tr></thead><tbody><tr><td>>12 μήνες</td><td>50%</td></tr><tr><td>>18 μήνες</td><td>75%</td></tr><tr><td>>24 μήνες</td><td>100%</td></tr></tbody></table>	Χρόνος υπερημερίας	Ποσοστό	>12 μήνες	50%	>18 μήνες	75%	>24 μήνες	100%
Χρόνος υπερημερίας	Ποσοστό								
>12 μήνες	50%								
>18 μήνες	75%								
>24 μήνες	100%								
Εφόσον έχουν αναληφθεί οι κατάλληλες ενέργειες για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης της εν λόγω απαίτησης	Εφόσον έχουν αναληφθεί οι κατάλληλες ενέργειες για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης της εν λόγω απαίτησης								

- 1) Σύμφωνα με την αιτιολογική έκθεση του Κ.Φ.Ε η προϋπόθεση της ανάληψης κατάλληλων ενεργειών για τη διασφάλιση δικαιώματος είσπραξης θέτει ένα ελάχιστο όριο για τη διεκδίκηση είσπραξης της απαίτησης, χωρίς να προσδιορίζει το μέσο για τη διεκδίκηση και κατά τούτο μπορεί να αναληφθεί οποιαδήποτε ενέργεια για την είσπραξη, αρκεί να είναι **πρόσφορη** για τη **διασφάλιση** του δικαιώματος είσπραξης.

Τέτοιο μέσο **δεν είναι απαραίτητα η άσκηση ένδικου βοηθήματος**, με τη στενή έννοια του όρου, αλλά μπορεί να είναι και η κατάθεση διαταγής πληρωμής, η σφράγιση μίας επιταγής κ.λπ. Σε κάθε περίπτωση ο κατάλληλος ή μη χαρακτήρας κρίνεται ad hoc με βάση το ύψος της απαίτησης, καθώς και από άλλους παράγοντες.

Β) Δεν επιτρέπεται ο σχηματισμός προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων:

Αα) Στις περιπτώσεις επισφαλών απαιτήσεων των μετόχων ή εταίρων της επιχείρησης με ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής 10% και των θυγατρικών εταιρειών της επιχείρησης με ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής 10%, εκτός αν για την αξίωση που αφορά αυτές τις οφειλές υπάρχει εκκρεμοδικία ενώπιον δικαστηρίου ή διαιτητικού δικαστηρίου, ή εάν ο οφειλέτης έχει υποβάλει αίτημα κήρυξης σε πτώχευση ή υπαγωγής σε διαδικασία εξυγίανσης ή σε βάρος του έχει εκκινήσει η διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης.

ΒΒ) Για επισφαλείς απαιτήσεις που καλύπτονται από ασφάλιση ή οποιαδήποτε εγγυοδοσία ή άλλη ενοχική ή εμπράγματα ασφάλεια ή για οφειλές του Δημοσίου ή των Ο.Τ.Α. ή για εκείνες που έχουν δοθεί με την εγγύηση αυτών των φορέων.

Πίνακας 23: Ειδικές περιπτώσεις σχηματισμού προβλέψεων

Απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων τραπεζών	<p>Σε ποσοστό 1% επί του ποσού του ετήσιου μέσου όρου των πραγματικών χορηγήσεων, όπως αυτό προκύπτει από τις μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις τους</p> <p>Δυνατότητα έκπτωσης επίσης πρόσθετων ειδικών, κατά περίπτωση, προβλέψεων για την απόσβεση απαιτήσεων κατά πελατών τους, για τις οποίες έχει διακοπή ο λογισμός τόκων</p>
Απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης	<p>Σε ποσοστό μέχρι 2% επί του συνολικού ύψους μισθωμάτων, τα οποία προκύπτουν από τις συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης, που έχουν συναφθεί μέσα στη διάρκεια του φορολογικού έτους</p>
Απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων	<p>Μέχρι 1,5% επί του μέσου ετήσιου ύψους των ποσών που ο φορέας έχει προεξοφλήσει έναντι απαιτήσεων που έχει αναλάβει να εισπράξει από εξαγωγική δραστηριότητα χωρίς δικαίωμα αναγωγής</p> <p>Μέχρι 1% επί του μέσου ετήσιου ύψους των ποσών των προεξοφλήσεων έναντι απαιτήσεων με δικαίωμα αναγωγής</p>

14.1 Ανάκτηση πρόβλεψης και προϋποθέσεις διαγραφής απαίτησης

A) Η πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων **ανακτάται άμεσα** με τη μεταφορά αυτής στα κέρδη της επιχείρησης, εφόσον η απαίτηση:

- Καταστεί εισπράξιμη, η
- Διαγραφεί.

B) Απαίτηση μπορεί να **διαγραφεί** για φορολογικούς σκοπούς μόνον εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις:

- Έχει προηγουμένως εγγραφεί ποσό που αντιστοιχεί στην οφειλή ως έσοδο.
- Έχει προηγουμένως διαγραφεί από τα βιβλία του φορολογούμενου
- Έχουν αναληφθεί όλες οι κατά νόμο ενέργειες για την είσπραξη της απαίτησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 15:Μεταφορά ζημιών

15.0 Γενικά

Για τη μεταφορά του αρνητικού αποτελέσματος (ζημιάς) από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας ισχύουν τα ακόλουθα:

Πίνακας 24:Μεταφορά ζημιών –Κανόνες, προϋποθέσεις και εξαιρέσεις

Κανόνες	Εξαιρέσεις
Εφόσον το αποτέλεσμα του φορολογικού έτους είναι ζημία, αυτή μεταφέρεται για να συμψηφισθεί με τα κέρδη διαδοχικά στα επόμενα 5 φορολογικά έτη	<p>Ζημίες που προκύπτουν στην αλλοδαπή δεν δύνανται να χρησιμοποιηθούν για τον υπολογισμό των κερδών του ίδιου φορολογικού έτους ούτε να συμψηφιστούν με μελλοντικά κέρδη</p> <p>Εάν στη διάρκεια ενός φορολογικού έτους ή άμεση ή έμμεση ιδιοκτησία του μετοχικού κεφαλαίου ή τα δικαιώματα ψήφου μιας επιχείρησης μεταβληθούν σε ποσοστό που υπερβαίνει το 33% της αξίας ή του αριθμού τους, η μεταφορά ζημιάς παύει να έχει εφαρμογή στις ζημιές που είχε η επιχείρηση αυτή κατά το εν λόγω φορολογικό έτος και τα προηγούμενα 5 έτη</p>

15.1 Χρεωστική διαφορά κατ εφαρμογή του προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάταξη του Ελληνικού χρέους

Η χρεωστική διαφορά που προκύπτει σε βάρος των νομικών προσώπων από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάταξη του Ελληνικού χρέους, εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα σε **30** ισόποσες **ετήσιες δόσεις**, αρχής γενομένης από τη χρήση μέσα στην οποία πραγματοποιείται η ανταλλαγή των τίτλων και ανεξάρτητα από το χρόνο διακράτησης των ομολόγων.

Επισημάνσεις

- Ως χρεωστική διαφορά λαμβάνεται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των τίτλων που εκδόθηκαν σε ανταλλαγή και του κόστους απόκτησης των αρχικών τίτλων.
- Σε περίπτωση που μετά την απόκτηση των αρχικών τίτλων προέκυψε ζημία από την αποτίμηση τους η οποία δεν έχει συμψηφιστεί με αποθεματικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 38 του Ν.2238/1994,όπως ισχύει κατά τη δημοσίευση του Ν.4172/2013 Κ.Φ.Ε., λαμβάνεται το αρχικό κόστος απόκτησης
- Ισχύς, από την έναρξη ισχύος του Ν.4046 /2012 (Φ.Ε.Κ. 28/Α') ήτοι από 14.02.2012

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 16: Έμμεση μέθοδος προσδιορισμού εσόδων

16.0 Περιπτώσεις για τις οποίες το εισόδημα των φυσικών προσώπων και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προσδιορίζονται με τις έμμεσες μεθόδους (τεχνικές) ελέγχου

Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα προσδιορίζεται με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Ν.4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) στις ακόλουθες, αναφερόμενες στον επόμενο πίνακα, περιπτώσεις:

Πίνακας 25: Περιπτώσεις προσδιορισμού των εσόδων με τις έμμεσες μεθόδους ελέγχου

Όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα
Όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας
Όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση

Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κ.Φ.Δ., όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 17:Μεταβίβαση τίτλων

17.0 Μεταβίβαση τίτλων

Με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 42 του Κ.Φ.Ε., το εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης τίτλων, καθώς και μεταβίβασης ολόκληρης επιχείρησης υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων, εφόσον δεν συνιστά επιχειρηματική δραστηριότητα.

Επισημάνσεις

- Στην περίπτωση κατά την οποία η μεταβίβαση τίτλων από φυσικό πρόσωπο συνιστά επιχειρηματική δραστηριότητα, τότε οι συναλλαγές επί των τίτλων αυτών εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε.
- Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 47 του Κ.Φ.Ε., όλα τα έσοδα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες θεωρούνται έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα, συνάγεται ότι τα έσοδα αυτών από υπεραξία μεταβίβασης τίτλων θεωρείται εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα συνεπώς υπόκειται στο φόρο εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων.

Πίνακας 26: Πράξεις που παράγουν εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης τίτλων

Μεταβίβαση ολόκληρης επιχείρησης
Μεταβίβαση μετοχών εταιρείας μη εισηγμένης σε χρηματιστηριακή αγορά
Μεταβίβαση μετοχών εταιρείας εισηγμένης σε χρηματιστηριακή αγορά, εφόσον ο μεταβιβάζων συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό τουλάχιστον 0,5% και οι μεταβιβαζόμενες μετοχές έχουν αποκτηθεί από την 1 ^Η Ιανουαρίου 2009 και εξής
Μεταβίβαση μεριδίων ή μερίδων προσωπικών εταιρειών
Μεταβίβαση κρατικών ομολόγων
Μεταβίβαση εντόκων γραμματίων
Μεταβίβαση εταιρικών ομολόγων
Μεταβίβαση παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων
Ως μεταβίβαση νοείται και η εισφορά των ανωτέρω τίτλων για την κάλυψη ή αύξηση κεφαλαίου εταιρείας

Ο ασχολούμενος κατ' επάγγελμα με τις συναλλαγές επί των τίτλων του άρθρου 42 του Ν.4172/2013 που προσδιορίζεται στο τρίτο και στο τέταρτο εδάφιο της παραγράφου 3 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013, για τους σκοπούς εφαρμογής του προτελευταίου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 καθορίστηκε με την απόφαση **ΠΟΛ.1105/10.04.2014**.

Πίνακας 27: Έννοια παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων

Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής, προθεσμιακές συμβάσεις, που σχετίζονται με υποκείμενους τίτλους
≠ Κινητές αξίες ή άλλα περιουσιακά στοιχεία
Συναλλαγματικές ισοτιμίες
Επιτόκια ή αποδόσεις
Χρηματοπιστωτικούς δείκτες ή άλλα χρηματοπιστωτικά μεγέθη
Εμπορεύματα
Ναύλους
Πιστωτική διαβάθμιση ή γεγονός
Ποσοστά πληθωρισμού ή άλλες επίσημες οικονομικές στατιστικές
Κλιματικές μεταβλητές
Εκπομπές ρύπων
Μεταβολές στην τιμή οποιουδήποτε οικονομικού φυσικού, περιβαλλοντολογικού, στατιστικού ή άλλου μεγέθους ή γεγονότος (πλην αθλητικών γεγονότων)
Άλλα παράγωγα μέσα

Κάθε άλλη σύμβαση όσον αφορά, μεταξύ άλλων, στο κατά πόσον προσδιορίζεται με αναφορά σε άλλους υποκείμενους τίτλους, είναι διαπραγματεύσιμη σε οργανωμένη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης, υπόκειται σε εκκαθάριση με μετρητά διαθέσιμα ή φυσική παράδοση (πλην παραδόσεων λόγω αδυναμίας πληρωμής ή άλλου γεγονότος που επιφέρει τη λύση της σύμβασης, καθώς και παραδόσεων που προορίζονται για εμπορικούς σκοπούς) ή διακανονισμό μέσω αναγνωρισμένων γραφείων συμψηφισμού ή σε τακτικές κλήσεις για κάλυψη περιθωρίων

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

Υπεραξία	Τιμή πώλησης	Τιμή κτήσης
$(\alpha) = (\beta) - (\gamma)$	(β)	(γ)

Αν για παράδειγμα πωληθούν οι μετοχές εταιρείας εισηγμένης στη χρηματιστηριακή αγορά έναντι τιμήματος **40.000,00** ευρώ, οι οποίες είχαν αποκτηθεί έναντι τιμήματος 36.000,00 ευρώ, η υπεραξία θα υπολογισθεί ως εξής:

Τιμή πώλησης 40.000,00

Μείον Τιμή αγοράς 36.000,00

Υπεραξία 4.000,00

Πίνακας 28: Καθορισμός τιμής κτήσης και τιμής πώλησης τίτλων

Είδος τίτλων	Τιμή κτήσης	Τιμή πώλησης
Εισηγμένοι	Καθορίζεται από τα δικαιολογητικά έγγραφα κατά την ημέρα διακανονισμού της συναλλαγής	Καθορίζεται από τα δικαιολογητικά έγγραφα κατά την ημέρα διακανονισμού της συναλλαγής
Μη εισηγμένοι	Η τιμή που προσδιορίζεται βάσει της αξίας των ιδίων κεφαλαίων ή το τίμημα μεταβίβασης, εφόσον οποιοδήποτε από τα ανωτέρω είναι χαμηλότερο	Η τιμή που προσδιορίζεται βάσει της αξίας των ιδίων κεφαλαίων ή το τίμημα ή αγοραία αξία που αναγράφεται στη σύμβαση μεταβίβασης, εφόσον αυτό είναι υψηλότερο

- Τυχόν δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά ή την πώληση των τίτλων συμπεριλαμβάνονται στην τιμή κτήσης και την τιμή πώλησης και δεν προστίθενται ή αφαιρούνται, αντίστοιχα.

Σε περίπτωση κατά την οποία ο προσδιορισμός της υπεραξίας καταλήγει σε αρνητικό ποσό (ζημιά), η εν λόγω ζημιά μεταφέρεται για τα επόμενα 5 έτη και συμψηφίζεται μόνο με μελλοντικά κέρδη υπεραξίας, τα οποία προκύπτουν από συναλλαγές και τίτλους ήτοι, μετοχών μη εισηγμένων σε χρηματιστηριακή αγορά, μετοχών εισηγμένων σε χρηματιστηριακή αγορά και μεριδίων ή μερίδων προσωπικών εταιριών. Ζημιές από συναλλαγές σε τίτλους, ήτοι κρατικά ομόλογα και έντοκα γραμμάτια ή εταιρικά ομόλογα, συμψηφίζονται μόνον με μελλοντικά κέρδη υπεραξίας από την ίδια αιτία.

- Για την υπεραξία που προκύπτει από εισφορά ενεργητικού, ανταλλαγή μετοχών, συγχώνευση ή διάσπαση .
- Τα κεφαλαιακά κέρδη που προκύπτουν από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου με άλλους τίτλους κατ' εφαρμογή του προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους απαλλάσσονται από το φόρο.
- Απαλλάσσεται από το φόρο το εισόδημα που αποκτούν φυσικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι σε κράτη με τα οποία η Ελλάδα έχει συνάψει σύμβαση αποφυγής διπλής Φορολογίας (Σ.Α.Δ.Φ.) και το οποίο προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης των τίτλων σύμφωνα με τις προηγούμενες παραγράφους υπό την προϋπόθεση ότι υποβάλλουν στη Φορολογική Διοίκηση δικαιολογητικά που αποδεικνύουν τη φορολογική τους κατοικία.
- Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43 του Ν.4172/2013 η υπεραξία από τη μεταβίβαση τίτλων φορολογείται με συντελεστή 15% όταν δικαιούχος αυτής είναι φυσικό πρόσωπο. Τα φυσικά πρόσωπα, προκειμένου να φορολογηθούν,

θα αναγραφούν την υπόψη υπεραξία στην ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος. Επισημαίνεται ότι, όλα τα έσοδα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις του άρθρου 45 θεωρούνται έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα. Κατά συνέπεια φορολογούνται, ανάλογα, με τα τηρούμενα βιβλία (απλογραφικά ή διπλογραφικά) με την κλίμακα ή το συντελεστή, κατά περίπτωση, που ορίζονται στο άρθρο 58 του Κ.Φ.Ε.

- Οι διατάξεις των άρθρων 61 έως και 64 του κεφαλαίου Β' << Παρακράτηση φόρου >> του μέρους τέταρτου του Κ.Φ.Ε. αναφέρονται στην παρακράτηση φόρου στο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, στο εισόδημα από κεφάλαιο και στο εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου μόνο την υπεραξία που αποκτά φυσικό πρόσωπο από μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 41. Σύμφωνα λοιπόν με τα ανωτέρω η υπεραξία από μεταβίβαση τίτλων του άρθρου 42 του Κ.Φ.Ε. δεν υπόκειται σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος, είτε ο δικαιούχος είναι φυσικό πρόσωπο είτε είναι νομικό πρόσωπο, γιατί από τις σχετικές διατάξεις δεν προβλέπεται η παρακράτηση φόρου εισοδήματος για το ανωτέρω εισόδημα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 18:ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΦΟΡΟΥ

18.0 Φορολόγηση στην πηγή (παρακράτηση φόρου στο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις)

Πίνακας 29: Πρόσωπα που υποχρεούνται να παρακρατούν και να αποδίδουν το φόρο για τα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις

Κάθε φυσικό πρόσωπο που αποκτά κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που διενεργεί πληρωμές ή δίνει παροχές σε είδος στους εργαζόμενους τους
Κάθε νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που καταβάλλει συντάξεις σε φυσικά πρόσωπα
Ταμεία κοινωνικής ασφάλισης ή παρόμοιες οντότητες που διενεργούν πληρωμές στους ασφαλισμένους τους

- Εάν δεν διενεργηθεί παρακράτηση, ο υπόχρεος οφείλει να καταβάλλει το φόρο που δεν παρακρατήθηκε, καθώς και τυχόν πρόστιμα και ποινές που προβλέπονται στην κείμενη νομοθεσία.
- Δεν υπόκειται σε παρακράτηση το εισόδημα που απαλλάσσεται από το φόρο.

Πίνακας 30: Συντελεστές παρακράτησης φόρου στο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις

Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις (συμπεριλαμβανομένων των παροχών σε είδος και των εφάπαξ παροχών)	Με βάση την κλίμακα φορολογίας εισοδήματος από μισθωτή εργασία της παραγράφου 1 του άρθρου 15 σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη μείωση φόρου εισοδήματος του άρθρου 16, μετά από προηγούμενη αναγωγή του σε ετήσιο
Εισόδημα από μισθωτή εργασία που αποκτούν οι αξιωματικοί και το κατώτερο πλήρωμα που υπηρετεί σε πλοία του εμπορικού ναυτικού	Με συντελεστή 15% για το εισόδημα των αξιωματικών
Εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις που καταβάλλονται αναδρομικά, και πρόσθετες αμοιβές που δεν συμπεριλαμβάνονται στις τακτικές αποδοχές	Με συντελεστή 10% για το εισόδημα των κατώτερων πληρωμάτων
	Με συντελεστή 20% στο καταβαλλόμενο ποσό

Πίνακας 31: Πρόσωπα που υποχρεούνται να παρακρατούν και να αποδίδουν το φόρο

Κάθε φυσικό πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα και έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα
Κάθε νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα και έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα
Οι φορείς γενικής κυβέρνησης
Κάθε φορολογούμενος που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα, αλλά δραστηριοποιείται μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην Ελλάδα
Οι συμβολαιογράφοι για την υπεραξία που αποκτά φυσικό πρόσωπο από μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 41

Πίνακας 32: Πληρωμές υποκείμενες σε παρακράτηση

Εισοδήματα (πληρωμές)
Μερίσματα
Τόκοι
Δικαιώματα (royalties) και λοιπές πληρωμές
Αμοιβές για τεχνικές υπηρεσίες, αμοιβές διοίκησης, αμοιβές για συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλες αμοιβές για παρόμοιες υπηρεσίες
Αμοιβές που εισπράττονται από εργολήπτες κατασκευής κάθε είδους τεχνικών έργων και ενοικιαστών δημοσίων, δημοτικών και κοινοτικών ή λιμενικών προσόδων
Ασφάλισμα που καταβάλλεται εφάπαξ ή με τη μορφή περιοδικά καταβαλλόμενης παροχής στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων
Υπεραξία από μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας που αποκτά φυσικό πρόσωπο

Πίνακας 33: Συντελεστές παρακράτησης φόρου εισοδήματος (εκτός πληρωμών για προμήθειες γενικής κυβέρνησης)

Εισοδήματα (πληρωμές)	Συντελεστής παρακράτησης
Μερίσματα	10%
Τόκοι	15%
Δικαιώματα (royalties) και λοιπές πληρωμές	20%
Αμοιβές για τεχνικά έργα, αμοιβές διοίκησης, αμοιβές για συμβουλευτικές ή παρόμοιες υπηρεσίες	20%
Αμοιβές εργοληπτών κατασκευής τεχνικών έργων και ενοικιαστών δημοσίων, δημοτικών και κοινοτικών ή λιμενικών προσόδων	3%
Ασφάλισμα καταβαλλόμενο με τη μορφή περιοδικά καταβαλλόμενης παροχής	15%
Εφάπαξ μέχρι του ποσού των 40.000,00 ευρώ	10%
Εφάπαξ για τα ποσά πάνω από 40.000,00 ευρώ	20%

Υπεραξία από μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας που αποκτά φυσικό πρόσωπο	15%
---	-----

Πίνακας 34: Συντελεστές παρακράτησης φόρου εισοδήματος προμηθειών φορέων της γενικής κυβέρνησης

Είδος προμήθειας	Συντελεστής παρακράτησης
Υγρά καύσιμα και τα προϊόντα καπνοβιομηχανίας	1%
Λοιπά αγαθά	4%
Παροχή υπηρεσιών	8%

Πίνακας 35: Λόγοι εξαιρέσης από την παρακράτηση φόρου των φορέων της γενικής κυβέρνησης

Όταν προμηθεύονται αγαθά ή τους παρέχονται υπηρεσίες και δεν απαιτείται σύμβαση, εφόσον η καθαρή αξία αυτών, κατά συναλλαγή, δεν υπερβαίνει το ποσό των 150,00 ευρώ
Όταν λαμβάνουν υπηρεσίες ή προμηθεύονται ηλεκτρικό ρεύμα, τηλεφωνικές συνδιαλέξεις, τηλεγραφήματα, γραμματόσημα, φωταέριο, νερό και εισιτήρια γενικά
Όπου προβλέπεται παρακράτηση ή προκαταβολή φόρου από άλλη διάταξη για το ίδιο έσοδο
Όταν προμηθεύονται αγαθά ή τους παρέχονται υπηρεσίες από τις πολεμικές βιομηχανίες ΕΑΒ,ΕΒΟ, ΠΥΡΚΑΛ, και ΕΛΘΟ, καθώς και από το Κέντρο Επιχειρηματικής Πολιτιστικής Ανάπτυξης (Κ.Ε.Π.Α.) και την Αναπτυξιακή Ένωση Μακεδονίας (ΑΝ.Ε.Μ.)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 19: ΥΠΟΒΟΛΗ ΔΗΛΩΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ

19.0 Υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων

A) Τα φυσικά πρόσωπα υποχρεούνται στην υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος με την οποία δηλώνουν **όλα τα εισοδήματα** (φορολογούμενα κατ' οιονδήποτε τρόπο, απαλλασσόμενα κλπ.) Η δήλωση υποβάλλεται **υποχρεωτικά μέσω διαδικτύου**.

Πίνακας 36: Υπόχρεοι υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων

Γενικός κανόνας	Ο φορολογούμενος που έχει συμπληρώσει το 18 ^ο έτος της ηλικίας του
Εισοδήματα ανηλίκων τέκνων	Ο γονέας που ασκεί τη γονική μέριμνα
Πτώχευση	Ο σύνδικος πτώχευσης
Σχολάζουσα κληρονομία	Ο κηδεμόνας
Επιδικία	Ο προσωρινός διαχειριστής
Μεσεγγύηση	Ο μεσεγγυούχος
Ανήλικος	Ο επίτροπος ή ο κηδεμόνας
Δικαστική συμπαράσταση	Ο δικαστικός συμπαραστάτης
Θάνατος φορολογούμενου	Οι κληρονόμοι για τα εισοδήματα του μέχρι τη χρονολογία του θανάτου

B) Οι σύζυγοι κατά τη διάρκεια του γάμου, υποχρεούνται να υποβάλλουν κοινή δήλωση για τα εισοδήματα τους τα οποία ο φόρος, τα τέλη και οι εισφορές που αναλογούν υπολογίζονται χωριστά στο εισόδημα καθενός συζύγου. Επισημαίνεται ότι:

Aα) Οι τυχόν ζημίες του εισοδήματος του ενός συζύγου δεν συμψηφίζονται με τα εισοδήματα του άλλου συζύγου

BB) Υπόχρεος υποβολής δήλωσης είναι ο σύζυγος και για τα εισοδήματα της συζύγου του.

Γ) Οι σύζυγοι υποβάλλουν χωριστή φορολογική δήλωση, ο καθένας για τα εισοδήματα του, εφόσον:

Aα) Έχει διακοπεί η έγγαμη συμβίωση κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης .

BB) Ο ένας από τους δύο συζύγους είναι σε κατάσταση πτώχευσης ή έχει υποβληθεί σε δικαστική συμπαράσταση

Δ) Η δήλωση φορολογίας εισοδήματος των φυσικών προσώπων, υποβάλλεται **μέχρι και την 30^η Απριλίου του αμέσως επόμενου φορολογικού έτους** .

19.1 Προκαταβολή φόρου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα των φυσικών προσώπων

19.2 Γενικά

A) Με βάση τη δήλωση που υποβάλλει ο φορολογούμενος και τους λοιπούς τίτλους βεβαίωσης που προβλέπονται στον Κ.Φ.Δ. βεβαιώνεται ποσό ίσο με το **55%** του φόρου που προκύπτει από **επιχειρηματική δραστηριότητα** για το φόρο που αναλογεί στο εισόδημα του διανυόμενου φορολογικού έτους.

B) Αν στη δήλωση περιλαμβάνονται και εισοδήματα για τα οποία ο φόρος παρακρατείται ή καταβάλλεται κατά τις διατάξεις των παραγράφων 4 και 5 του άρθρου 69, ο φόρος που παρακρατήθηκε ή καταβλήθηκε για τα εισοδήματα αυτά εκπίπτει από το ποσό της προκαταβολής που βεβαιώνεται.

Γ) Αν το εισόδημα με βάση το οποίο ενεργείται η βεβαίωση του φόρου προσδιορίζεται κατά τρόπο τεκμαρτό, ο φόρος που αναλογεί στο τεκμαρτό αυτό εισόδημα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του ποσού που πρέπει να βεβαιωθεί ως προκαταβολή.

Όταν υποβάλλεται δήλωση για πρώτη φορά το προς βεβαίωση ποσό της παραγράφου αυτής περιορίζεται στο μισό.

Δ) Οι διατάξεις περί προκαταβολής δεν εφαρμόζονται όταν το ποσό που πρέπει να βεβαιωθεί δεν υπερβαίνει τα 30,00 ευρώ.

19.3 Βεβαίωση προκαταβολής φόρου εισοδήματος αρχιτεκτόνων-μηχανικών και δικηγόρων

A) Για τους αρχιτέκτονες και τους μηχανικούς ο προκαταβλητέος φόρος υπολογίζεται ως εξής:

Aα) Σε **4%** της συμβατικής αμοιβής για εκπόνηση μελετών και σχεδίων πολεοδομικών, συγκοινωνιακών υδραυλικών έργων και για ακαθάριστες αμοιβές από διεύθυνση εκτέλεσης έργου.²⁰

B) Σε **4%** της συμβατικής αμοιβής για επίβλεψη τοπογραφικών έργων.²¹

Γ) Σε **10%** της συμβατικής αμοιβής για εκπόνηση μελετών και σχεδίων που αφορούν οποιασδήποτε άλλης φύσης έργα και για την επίβλεψη της εκτέλεσης αυτών.

Κατ'εξίρεση, για αμοιβές αρχιτεκτόνων και μηχανικών για την επίβλεψη της εκτέλεσης κάθε είδους τεχνικών έργων που ορίζονται στις προηγούμενες περιπτώσεις, ο προκαταβλητέος φόρος επιβάλλεται πριν από τη θεώρηση των οικείων, εργασιών από την αρμόδια αρχή στο ποσό της αμοιβής επίβλεψης του δικαιούχου, και προκειμένου για εκπόνηση μελετών η σχεδίων και επίβλεψη έργων του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και των κοινωφελών ή θρησκευτικών ιδρυμάτων, ο προκαταβλητέος φόρος υπολογίζεται στο ποσό της συμβατικής αμοιβής.

Β) Στις αμοιβές που λαμβάνουν δικηγόροι οφείλεται προκαταβολή φόρου 15% με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 64(περί παρακράτησης φόρου εισοδήματος)

Αα) Δεν υπολογίζεται και δεν αποδίδεται προκαταβλητέος φόρος στις περιπτώσεις που ενεργείται παρακράτηση φόρου (αφορά αμοιβές για τεχνικές υπηρεσίες, αμοιβές διοίκησης, **αμοιβές για συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλες αμοιβές για παρόμοιες υπηρεσίες** όπου παρακρατείται φόρος με συντελεστή 20%).

Ββ) Κάθε δικηγορικός σύλλογος ή ταμείο συνεργασίας ή διανεμητικός λογαριασμός οποιασδήποτε νομικής μορφής υποχρεούται να παρακρατεί φόρο εισοδήματος με συντελεστή **15%** επί οποιουδήποτε ποσού καταβάλλει ως μέρος σε δικηγόρο.

Γ) Αν με την έγγραφη συμφωνία περί αμοιβής για την παροχή των δικηγορικών υπηρεσιών η αμοιβή ή το ύψος της συναρτάται με το αποτέλεσμα των δικηγορικών υπηρεσιών ή της δίκης, κατά την απόδοση του προκαταβλητέου φόρου υποβάλλονται και τα στοιχεία που αποδεικνύουν το ύψος της αμοιβής, όπως ειδικότερα καθορίζεται με την απόφαση του Υπουργού Οικονομικών.

1

Δεν υπολογίζεται προκαταβλητέος φόρος επί των αμοιβών για παραστήσεις, καθώς και για κάθε άλλη νομική υπηρεσία που παρέχουν δικηγόροι οι οποίοι συνδέονται με τον εντολέα τους με σύμβαση έμμισθης εντολής και αμείβονται με πάγια αντιμισθία.

19.4 Μείωση του προκαταβλητέου φόρου από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν φυσικά πρόσωπα

Σε περίπτωση που τυχόν μειωθεί το εισόδημα άνω του 25%, ο φορολογούμενος μπορεί να ζητήσει με αίτηση του τη μείωση του φόρου που βεβαιώθηκε κατά τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου. Η αίτηση υποβάλλεται μέχρι το τέλος του μήνα Σεπτεμβρίου του φορολογικού έτους στο οποίο έγινε η βεβαίωση και αφορά στα ποσά του φόρου για τις δόσεις που δεν έγιναν ληξιπρόθεσμες κατά το χρόνο της υποβολής της αίτησης. Κατά την εκτίμηση της μείωσης του εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα λαμβάνονται ενδεικτικά υπόψη:

Α) Το ποσό των ακαθάριστων εσόδων της επιχείρησης στο τρέχον φορολογικό έτος, συγκρινόμενο με τα ακόλουθα έσοδα της αντίστοιχης περιόδου του προηγούμενου φορολογικού έτους.

²⁰ Αφορά χωροταξικές και ρυθμιστικές μελέτες, πολεοδομικές και ρυμοτομικές μελέτες, μελέτες συγκοινωνιακών έργων (οδών, σιδηροδρομικών γραμμών, μικρών τεχνικών έργων, έργων υποδομής αερολιμένων και κυκλοφοριακές), μελέτες υδραυλικών έργων, μελέτες λιμενικών έργων, μελέτες γεωργικές, μελέτες αλιευτικές. ²¹ Αφορά μελέτες τοπογραφίας (γεωδαιτικές, χαρτογραφικές)

Β) Το ποσοστό των δαπανών και εξόδων διαχείρισης επί των ακαθάριστων εσόδων του τρέχοντος φορολογικού έτους σε σύγκριση με το αντίστοιχο ποσοστό του προηγούμενου φορολογικού έτους.

Γ) Οι ουσιώδεις μεταβολές που τυχόν επήλθαν στους παράγοντες διαμόρφωσης του μικτού κέρδους της επιχείρησης κατά το τρέχον φορολογικό έτος σε σχέση με το προηγούμενο .

Δ) Κάθε άλλο στοιχείο από το οποίο πιθανολογείται μείωση του κέρδους του τρέχοντος φορολογικού έτους.

Πίνακας 37: Μείωση της προκαταβολής φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων

Σε περίπτωση που τυχόν μειωθεί το εισόδημα άνω του **25%**, ο φορολογούμενος μπορεί να ζητήσει με αίτηση του τη μείωση του φόρου που βεβαιώθηκε.

Λαμβάνονται υπόψη για την εκτίμηση της μείωσης	Επαλήθευση αίτησης –αποτελέσματα ελέγχου
Το ποσό των ακαθάριστων εσόδων της επιχείρησης στο τρέχον φορολογικό έτος, συγκρινόμενο με τα ακαθάριστα έσοδα της αντίστοιχης περιόδου του προηγούμενου φορολογικού έτους	Η Φορολογική Διοίκηση προβαίνει στην επαλήθευση της αίτησης που υποβλήθηκε και υποχρεούται, μέσα σε προθεσμία 3 μηνών από την υποβολή της, να ανακοινώνεται στον φορολογούμενο τα αποτελέσματα του ελέγχου
Το ποσοστό των δαπανών και εξόδων διαχείρισης επί των ακαθάριστων εσόδων του τρέχοντος φορολογικού έτους σε σύγκριση με το αντίστοιχο ποσοστό του προηγούμενου φορολογικού έτους	Αν διαπιστωθεί ότι το εισόδημα μειώθηκε πραγματικά άνω του 25%,η Φορολογική Διοίκηση προβαίνει στην έκπτωση ανάλογου, με τη μείωση που επήλθε, ποσού φόρου από τις επόμενες δόσεις που οφείλονται
Οι ουσιώδεις μεταβολές που τυχόν επήλθαν στους παράγοντες διαμόρφωσης του μικτού κέρδους της επιχείρησης κατά το τρέχον φορολογικό έτος σε σχέση με το προηγούμενο	Αν περάσει άπρακτη η προθεσμία των 3 μηνών, ο φορολογούμενος μπορεί να καταβάλλει τις, από τη λήξη της προθεσμίας και μετά, απαιτητές δόσεις του φόρου μειωμένες κατά το ποσοστό της μείωσης των εισοδημάτων του, όπως αυτόν
Κάθε άλλο στοιχείο από το οποίο πιθανολογείται μείωση του κέρδους του τρέχοντος φορολογικού έτους	Αναφέρεται στην αίτηση του που υπέβαλε για το σκοπό αυτόν, με επιφύλαξη να καταβάλλει τον τυχόν επιπλέον οφειλόμενο φόρο κατά τον έλεγχο της δήλωσης και την οριστική εκκαθάριση του

Αν γίνει νέα εκκαθάριση λόγω υποβολής τροποποιητικής δήλωσης, εφόσον μειωθεί ο φόρος μειώνεται αναλόγως και η προκαταβολή του φόρου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 20: ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

20.0 Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων

20.1 Εισόδημα από μισθωτή εργασία και επιχειρηματική δραστηριότητα (με διαφορά τεκμηρίων)

1. Δεδομένα

A) Εισοδήματα

- Από μισθωτή εργασία **5.000,00** ευρώ
- Από ατομική επιχείρηση **9.000,00** ευρώ

B) Στοιχεία που προσδιορίζουν τεκμαρτή δαπάνη

- Κύρια κατοικία 90τ.μ. (σε περιοχή με τιμή ζώνης έως 2.799,00 ευρώ)
- Επιβατηγό ιδιωτικής χρήσης 1.600 κ.ε. 4 ετών
- Καταβληθέν ποσό για εξόφληση Ε.Ι.Χ. εντός του 2014 ύψους 5.750,00 ευρώ

20.2 Προσδιορισμός φορολογητέου εισοδήματος και φόρου εισοδήματος

A) Προσδιορισμός ετήσιας δαπάνης (διαβίωσης και απόκτησης περιουσιακών στοιχείων)

Στοιχεία τα οποία προσδιορίζουν τη δαπάνη	Ποσό δαπάνης
Κύρια κατοικία 90τ.μ. (Τιμή ζώνης έως 2.799,00 ευρώ)	3.850,00
Αυτοκίνητο 1.600 κ.ε. (4 ετών)	6.400,00
Γενική δαπάνη διαβίωσης	3.000,00
Ποσά για εξόφληση αγοράς Ε.Ι.Χ.	5.750,00
Σύνολο ετήσιας δαπάνης	19.000,00

B) Προσδιορισμός διαφοράς εισοδήματος (τεκμηρίων)

Συνολικό εισόδημα	Τεκμαρτό εισόδημα	Διαφορά *
14.000,00	19.000,00	5.000,00

*Υφίσταται διαφορά εισοδήματος η οποία θα προστεθεί στο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα επειδή αυτό είναι μεγαλύτερο

Γ) Προσδιορισμός φορολογητέου εισοδήματος

Γ1) Από μισθωτή εργασία

Δηλούμενο καθαρό εισόδημα	5.000,00
Πλέον Διαφορά εισοδήματος (τεκμηρίων)	<u>0,00</u>
Φορολογητέο εισόδημα	<u>5.000,00</u>

Γ2) Από επιχειρηματική δραστηριότητα

Δηλούμενο καθαρό εισόδημα	9.000,00
Πλέον Διαφορά εισοδήματος (τεκμηρίων)	<u>5.000,00</u>
Φορολογητέο εισόδημα	<u>14.000,00</u>

Δ) Προσδιορισμός φόρου εισοδήματος

δ1) Από μισθωτή εργασία

Το φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία ύψους **5.000,00** ευρώ θα υπαχθεί σε φορολογία με την ισχύουσα κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15 σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη μείωση φόρου του άρθρου 16 του Κ.Φ.Ε. και θα προκύψουν τα ακόλουθα:

Φόρος εισοδήματος κλίμακας	
(5.000,00 χ22%)	1.100,00
Μείον Μείωση φόρου (άρθρου 16 Κ.Φ.Ε) *	<u>1.100,00</u>
Ποσό φόρου (Μετά την μείωση)	<u>0,00</u>

*Επειδή ο αναλογούν φόρος είναι μικρότερος της μείωσης φόρου η μείωση αυτή περιορίζεται στο ύψος του αναλογούντος φόρου

δ2) Από επιχειρηματική δραστηριότητα

Το φορολογητέο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα ύψους **14.000,00** ευρώ θα υπαχθεί σε φορολογία με την ισχύουσα κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 29 και θα προκύψουν τα ακόλουθα:

Φόρος εισοδήματος κλίμακας

(14.000,00 χ 26%) 3.640,00

Ποσό φόρου **3.640,00**

Δ3) Συνολικό ποσό φόρου

Φόρος μισθωτής εργασίας 0,00

Πλέον Φόρος επιχειρηματικής δραστηριότητας 3.640,00 3.640,00

Συνολικό ποσό φόρου **3.640,00**

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΜΕ ΤΟ Ν.4172/2013

Εκκαθάριση φόρου εισοδήματος Φυσικών προσώπων Φορολογικού έτους 2015 Ν.4172/2013

Μισθωτός, κάτοικος Θεσσαλονίκης και η σύζυγος αυτού δικηγόρος, έχουν δυο παιδιά ηλικίας 25 και 27 ετών .

Εισοδήματα της συζύγου

Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες 45.000,00€

Αναλογούν φόρος 12.200,00€

Φόρος που παρακρατήθηκε 12.017,00€

Βάσει του άρθρου 15 παράγραφος 1 του Ν.4172/2013 ισχύει:

Φορολογητέο εισόδημα (ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής	Φόρος κλίμακίου	Σύνολο εισοδήματος	Σύνολο φόρου
<25.000	22%	5.500,00€	25.000,00€	5.500,00€
25.000,01 έως και 42.000	32%	5.440,00€	42.000,00€	10.940,00€
>42.000	42%	1.260,00€	45.000,00€	12.200,00€

Επομένως, αναλογούν φόρος: 12.200,00€

βάσει του άρθρου 16 παραγράφου 3 ν.4172/2013 όταν το φορολογητέο εισόδημα υπερβαίνει το ποσό των σαράντα δύο χιλιάδων (42,000) ευρώ δεν χορηγείται μείωση φόρου βάσει του άρθρου 60 παράγραφος 3 ν.4172/2013 ισχύει ότι ο φόρος που παρακρατείται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου μειώνεται κατά 1,5% κατά την παρακράτηση του.

Επομένως, παρακρατηθείς φόρος:

12.200,00€ -(12.200,00€ χ 1,5%)	12.017,00€
Εισοδήματα από εκμίσθωση καταστήματος	20.000,00€

Εισοδήματα της συζύγου

Ακαθάριστα έσοδα	80.000,00€
Δαπάνες δικηγορικού γραφείου	23.000,00€

Οικογενειακές δαπάνες

Ιατρικά έξοδα του συζύγου	1.800,00€
Ασφάλιστρα ζωής του συζύγου	4.600,00€
Ασφάλιστρα ζωής της συζύγου	3.000,00€
Αποδείξεις	40.000,00€

Λοιπές πληροφορίες

-Ο σύζυγος έχει στην κατοχή του κύρια κατοικία διαμέρισμα 200 τμ. περιοχή, με τιμή ζώνης από 2.800 έως 4.999

-Ο σύζυγος έχει στην κατοχή του αυτοκίνητο 3ετίας, 3000 κυβικά εκατοστά

-Η σύζυγος έχει στην κατοχή της αυτοκίνητο 2ετίας, 2000 κυβικά εκατοστά

-Η σύζυγος έχει στην κατοχή της δευτερεύουσα εξοχική κατοικία 180 τμ (μονοκατοικία), με αποθήκη 40 τμ σε περιοχή με τιμή ζώνης έως 2.500€

Υπολογισμός Φορολογητέου Εισοδήματος του συζύγου

Φορολογητέο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες	45.000,00€
---	------------

Φορολογητέο εισόδημα από εκμίσθωση καταστήματος 19.000,00€

Βάσει του άρθρου 39 του ν.4172/2013 ισχύει ότι εάν ο εκμισθωτής ή ο παραχωρών είναι φυσικό πρόσωπο εκπίπτει ποσοστό 5% για δαπάνες επισκευής, συντήρησης ανακαίνισης ή άλλες πάγιες και λειτουργικές δαπάνες του ακινήτου .

Επομένως, φορολογητέο εισόδημα από εκμίσθωση καταστήματος:

20.000,00€ - (20.000,00€ *5%) 19.000,00€

Συνολικό φορολογητέο εισόδημα της συζύγου 64.000,00€

Υπολογισμό Φορολογητέου Εισοδήματος της συζύγου

Ακαθάριστα έσοδα 80.000,00€

Δαπάνες δικηγορικού γραφείου 23.000,00€

Συνολικό Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου 57.000,00€

Συνολικό Φορολογητέο εισόδημα

Συνολικό Φορολογητέο εισόδημα του συζύγου 64.000,00€

Συνολικό Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου 57.000,00€

Συνολικό Φορολογητέο εισόδημα 121.000,00€

Προσδιορισμός αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης

Αντικειμενική δαπάνη ιδιοκατοίκησης πρώτης κατοικίας 20.440,00€

Κλίμακα	Τετραγωνικά μέτρα	Ευρώ ανά τμ.	Σύνολο
Έως 80 τμ	80 τμ	40 €/τμ	3.200,00€
81 τμ έως 120 τμ	40 τμ	65 €/τμ	2.600,00€
121 τμ έως 200 τμ	80 τμ	110 € /τμ	8.800,00€
Σύνολο	200 τμ		14.600,00€

Τα παραπάνω ποσά προσαυξάνονται, προκειμένου για κατοικία που βρίσκεται σε περιοχή με τιμή ζώνης, σύμφωνα με τον αντικειμενικό προσδιορισμό των ακινήτων, από 2.800€ έως 4.999€ το τετραγωνικό μέτρο, κατά ποσοστό 40%.Επομένως :

14.600,00€ +(14.600,00€ * 40%) 20.440,00€

Αντικειμενική δαπάνη ιδιοκατοίκησης δευτερεύουσας κατοικίας 8.400,00€

Βάσει του άρθρου 31 ισχύει ότι η ετήσια αντικειμενική δαπάνη που εκτιμάται με βάση τα τετραγωνικά μέτρα μίας ή περισσοτέρων ιδιοκατοικουμένων ή μισθωμένων δευτερευουσών κατοικιών, καθώς και των βοηθητικών χώρων αυτών, ορίζεται στο ½ της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης όπως αυτή ορίζεται στην περίπτωση α'.

Επομένως ισχύει:

Κλίμακα	Τετραγωνικά μέτρα	Ευρώ ανά τμ.	Σύνολο
Έως 80 τμ	80 τμ	40€/τμ	3.200,00€
81 τμ έως 120 τμ	40 τμ	65€/τμ	2.600,00€
121 τμ έως 200 τμ	60 τμ	110€/τμ	6.600,00€
Σύνολο	180 τμ		12.400,00€

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

Κλίμακα	Τετραγωνικά μέτρα	Ευρώ ανά τμ.	Σύνολο
-	40 τμ	40€/τμ	1.600,00€

Όλα τα παραπάνω ποσά 12,400,00€ και 1,600,00€ προσαυξάνονται προκειμένου για μονοκατοικίες κατά ποσοστό 20% .Επομένως

(14.000,00 χ 20%)+14.000,00 € 16.800,00€

Βάσει του άρθρου 31 του ν.4172/2013

16.800,00 χ ½ 8.400,00€

Αντικειμενική δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου του συζύγου 17.800,00€

Βάσει του άρθρου 31 του ν.4172/2013

Κλίμακα	Αξία	Σύνολο
Έως 1200 κ.ε.	4.000€	4.000,00€
1.201 κ.ε. έως 2.000 κ.ε.	600€ ανά 100 κε	4.800,00€
2.001 κ.ε. έως 3.000 κ.ε.	900€ ανά 100 κε	9.000,00€
Σύνολο		17.800,00€

Αντικειμενική δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου της συζύγου 8.800,00€

Βάσει του άρθρου 31 του ν.4172/2013

Κλίμακα	Αξία	Σύνολο
----------------	-------------	---------------

Έως 1200 κ.ε.	4.000€	4.000,00€
1.201 κ.ε. έως 2.000 κ.ε.	600€ ανά 100 κε	4.800,00€
Σύνολο		8.800,00€

Ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης του συζύγου 2.500,00€

Ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης της συζύγου 2.500,00€

Η ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης ορίζεται από 2.500,00€ για τους έγγαμους (δηλ. 5.000,00€) και 3.000,00€ προκειμένου για τον άγαμο.

Συγκεντρωτικά

Αντικειμενική δαπάνη ιδιοκατοίκησης πρώτης κατοικίας	20.440,00€
Αντικειμενική δαπάνη ιδιοκατοίκησης δευτερεύουσας κατοικίας	8.400,00€
Αντικειμενική δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου του συζύγου	17.800,00€
Αντικειμενική δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου της συζύγου	8.800,00€
Ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης του συζύγου	2.500,00€
Ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης της συζύγου	2.500,00€
Σύνολο αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης	60.440,00€

Εφόσον οι αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης είναι μικρότερες από τα δηλωθέντα εισοδήματα το ζευγάρι θα φορολογηθεί βάσει των πραγματικών του εισοδημάτων.

Δαπάνες

Μερισμός Κοινών δαπανών

Με το νέο ΚΦ.Ε (Ν.4172/2013) τα ασφάλιστρα δεν εκπίπτουν

Λοιπές δαπάνες

Βάσει του άρθρου 18 του ν.4172/2013 ισχύει ότι το ποσό του φόρου μειώνεται σε ποσοστό 10% για τα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης, εφόσον αυτά υπερβαίνουν το 5% του φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου. Το ποσό της μείωσης ανεξαρτήτως του ποσού των εξόδων δεν μπορεί να υπερβεί τις 3.000,00 ευρώ.

Επομένως τα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης του συζύγου δεν υπερβαίνουν το 5% του φορολογητέου εισοδήματος του και άρα δεν εκπίπτουν.

Απαιτούμενο ποσό αποδείξεων

Για το φορολογικό έτος 2015 υποχρέωση προσκόμισης αποδείξεων δεν προβλέπεται

ΠΟΛ.1041/06-04-2016

Υπολογισμός Φόρου Εισοδήματος του συζύγου

Από μισθωτή εργασία

Φορολογητέο εισόδημα (ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο εισοδήματος	Σύνολο φόρου
<25.000	22%	5.500,00€	25.000,00€	5.500,00€
25.000,01 έως και 42.000	32%	5.440,00€	42.000,00€	10.940,00€
>42.000	42%	1.260,00€	45.000,00€	12.200,00€

Επομένως, αναλογούν φόρος: 12.200,00€

Υπολογισμός Φόρου εισοδήματος από κεφάλαιο

Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	Φορολογικός συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο εισοδήματος	Σύνολο Φόρου
Έως 12.000,00€	11%	1.320,00€	12.000,00€	1.320,00€
Άνω των 12.000,00	33%	2.310,00€	19.000,00€	3.630,00€

Φόρος εισοδήματος από κεφάλαιο 3.630,00€

Σύμφωνα με το ν4172/2013 σχετικά με το ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα δεν προβλέπεται πλέον συμπληρωματικός φόρος.

Υπολογισμός συνολικού φόρου Εισοδήματος του συζύγου

Φόρος εισοδήματος από μισθωτή εργασία 12.200,00€

Φόρος εισοδήματος από κεφάλαιο 3.630,00€

Συνολικό εκπιπτόμενο ποσό (-)

Φόρος που αναλογεί **15.830,00€**

Φόρος που παρακρατήθηκε 12.200,00€

Φόρος που προκαταβλήθηκε	(-)
Κύριος Φόρος	3.630,00€
Προκαταβολή φόρου	-

Πληρωτέο ποσό φόρου εισοδήματος 3.630,00€

Υπολογισμός λοιπών φόρων και τελών του συζύγου

Χαρτόσημο και ΟΓΑ χαρτοσήμου ενοικίων 720,00€

20.000,00 χ 3,6% 720,00€

Ειδική εισφορά αλληλεγγύης 2.560,00€

Για συνολικό καθαρό εισόδημα από 50.0001 ευρώ έως και 100.000 ευρώ η ειδική εισφορά υπολογίζεται με συντελεστή 4% επί ολόκληρου του ποσού.

Επομένως 64.000,00 χ 4% 2.560,00€

Φόρος πολυτελούς διαβίωσης 2.314,00€

Ισχύει ότι για τα επιβατικά αυτοκίνητα από 2.500 κυβικά εκατοστά και άνω, ο φόρος ισούται με το γινόμενο του ποσού της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης επί συντελεστή 13% .

Επομένως 17.800,00€ επί 13% 2.314,00€

Πληρωτέο ποσό Λοιπών Φόρων και τελών 5.594,00€

Συνολικό ποσό επιβάρυνσης του Συζύγου

Πληρωτέο ποσό φόρου εισοδήματος 3.630,00€

Πληρωτέο ποσό λοιπών φόρων και τελών 5.594,00€

Συνολικό ποσό επιβάρυνσης του συζύγου 9.224,00€

Υπολογισμός Φόρου Εισοδήματος της συζύγου

Φορολογητέο εισόδημα	Φορολογικός συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο εισοδήματος	Σύνολο φόρου
Έως 50.000,00€	26%	13.000,00€	50.000,00€	13.000,00€
Ανω των 50.000,00€	33%	2.310,00€	57.000,00€	15.310,00€

**Φόρος εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα
15.310,00€**

Συνολικό εκπιπτόμενο ποσό	-
Φόρος που αναλογεί	15.310,00€
Φόρος που παρακρατήθηκε	-
Φόρος που προκαταβλήθηκε	-
Κύριος Φόρος	15.310,00€
Προκαταβολή φόρου	<u>11.482,50€</u>

Με βάση την δήλωση που υποβάλλει ο φορολογούμενος και τους λοιπούς τίτλους βεβαίωσης που προβλέπονται στο Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας βεβαιώνεται ποσό ίσο με το 100% του φόρου που προκύπτει από επιχειρηματική δραστηριότητα για το φόρο που αναλογεί στο εισόδημα του διανυόμενου φορολογικού έτους.

Το ποσοστό προκαταβολής φόρου ορίζεται σε 55% για τα κέρδη που προκύπτουν στο φορολογικό έτος που αρχίζει 1^η Ιανουαρίου 2014 έως και 31 Δεκεμβρίου του ίδιου έτους και σε 75% για τα κέρδη που προκύπτουν στο φορολογικό έτος που αρχίζει 1^η Ιανουαρίου 2015 έως και 31 Δεκεμβρίου του ίδιου έτους.

Επομένως 15.310,00€ χ75%	11.482,50€
--------------------------	------------

Πληρωτέο ποσό φόρου εισοδήματος 26.792,50€

Υπολογισμός λοιπών φόρων και τελών της συζύγου

Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	2.280,00€
Για συνολικό καθαρό εισόδημα από 50.001 έως και 100.000€ η ειδική εισφορά αλληλεγγύης υπολογίζεται με 4%	2.280,00€
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	440,00€

Για τα επιβατικά αυτοκίνητα από 1.929 κ.ε. έως 2.500 κ.ε. ο φόρος ισούται με το γινόμενο του ποσού της αντικειμενικής δαπάνης επί 5%.

Επομένως 8.800,00€ χ 5% 440,00€

Τέλος επιτηδεύματος 650,00€

Οι επιτηδευματίες και οι ασκούντες ελευθέριο επάγγελμα, εφόσον τηρούν βιβλία Β' η Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. υποχρεούνται σε καταβολή ετήσιου τέλους επιτηδεύματος το οποίο ορίζεται όσον αφορά τις ατομικές επιχειρήσεις και τους ελευθέρους επαγγελματίες σε 650€ ετησίως .

Πληρωτέο ποσό Λοιπών Φόρων και τελών 3.370,00€

Συνολικό ποσό επιβάρυνσης της συζύγου

Πληρωτέο ποσό φόρου Εισοδήματος 26.792,50€

Πληρωτέο ποσό λοιπών φόρων και τελών 3.370,00€

Συνολικό ποσό επιβάρυνσης της συζύγου 30.162,50€

Συνολική οικογενειακή επιβάρυνση έτους 2015

39.386,50€

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 21:ΕΙΔΙΚΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ Ν.3986/2011

21.0 Άρθρο 21_Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης Στα Φυσικά Πρόσωπα

Οι διατάξεις του άρθρου 29 του ν.3986/2011 καθορίζουν τον τρόπο και τους κανόνες εφαρμογής της Ειδικής Εισφοράς Αλληλεγγύης.

Η εισφορά, βάσει του άρθρου 29 παράγραφος 1 του προαναφερόμενου νόμου επιβάλλεται στα φυσικά πρόσωπα των οποίων το συνολικό καθαρό ατομικό εισόδημα υπερβαίνει της 12.000 ευρώ.

Ως συνολικό καθαρό ατομικό εισόδημα υπολογίζεται κάθε εισόδημα είτε είναι πραγματικό είτε τεκμαρτό, φορολογούμενο ή αφορολόγητο.

Με την ΠΟΛ 1099/09-04-2014 δόθηκαν διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 29 του Ν.3986/11, μετά την κατάργηση του Ν.2238/94 και την έναρξη ισχύος του Ν.4172/13.Μεταξύ άλλων, στην συγκεκριμένη ΠΟΛ 1099/2014 απαριθμούνται τα εισοδήματα τα οποία εξαιρούνται από την επιβολή της ειδικής εισφοράς .Συγκεκριμένα:

Α) τα εισοδήματα των προσώπων που είναι ολικώς τυφλοί, καθώς και των προσώπων που παρουσιάζουν βαριές κινητικές αναπηρίες σε ποσοστό από ογδόντα τοις εκατό και άνω.

Β) οι αποζημιώσεις των μισθωτών, λόγω διακοπής εργασιακής σχέσης και

Γ) οι εφάπαξ παροχές ταμείων προνοίας και ασφαλιστικών οργανισμών, τα εφάπαξ βοηθήματα δημοσίων υπαλλήλων και τα εφάπαξ βοηθήματα που χορηγούνται σύμφωνα με τις διατάξεις των Ν.4153/1961,Ν.513/1968,Ν.103/1975 και Ν.303/1976.

Επιπλέον σύμφωνα με το τέταρτο εδάφιο της παραπάνω παραγράφου και της περίπτωσης δ' του άρθρου 138 του Ν.4052/2012,εξαιρούνται τα εισοδήματα των μακροχρόνια άνεργων που είναι εγγεγραμμένοι στα μητρώα άνεργων του ΟΑΕΔ,Γ.Ε.Ν.Ε. και ΕΤΑΠ-ΜΜΕ και όσοι λαμβάνουν επίδομα ανεργίας από τα συγκεκριμένα ταμεία, εφόσον δεν έχουν κατά τον χρόνο της βεβαίωσης πραγματικά εισοδήματα.

Επίσης, απαλλάσσονται από την ειδική εισφορά αλληλεγγύης, το ενιαίο επίδομα στήριξης τέκνων της υποπαραγράφου ΙΑ 2 της παραγράφου ΙΑ του Ν.4093/2012 και το ειδικό επίδομα τρίτεκνων και πολυτέκνων του άρθρου 40 του Ν.4141/2013,σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ.7β' της υποπαραγράφου Β.2 της παραγράφου Β' του άρθρου 3 του κεφαλαίου Β' του Ν.4254/14.

Επισημαίνεται ότι, δεν επιβάλλεται ειδική εισφορά στις αμοιβές των υπαλλήλων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για τις οποίες έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του δεύτερου εδαφίου του άρθρου 13 του πρωτοκόλλου περί Προνομίων και Ασυλιών της

Ευρωπαϊκής Ένωσης, της 8^{ης} Απριλίου 1965 (όπως ισχύει σήμερα) καθώς και στις αμοιβές των λοιπών προσώπων που αναφέρονται στην ΠΟΛ.1014/22-2-2010.

Τέλος, δεν επιβάλλεται εισφορά στις αγροτικές ενισχύσεις που δεν συνδέονται με την παραγωγή (ενώ αντίθετα υπόκεινται σε εισφορά όσες δίδονται επί της παραγωγής), ούτε στα ποσά που συμπληρώνονται στη δήλωση προκειμένου να καλύψουν τεκμήρια, ενώ δεν αποτελούν εισόδημα, π.χ. διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές .κ.λπ.

Η μόνη ουσιαστική διαφορά που συντελέστηκε στο άρθρο 29 του ν.3986/2011 το οποίο πραγματεύεται την Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης, αφορά στους συντελεστές βάσει των οποίων υπολογίζεται το ποσό της εισφοράς. Ας δούμε έναν χρηστικό πίνακα:

Πίνακας 38

Συνολικό καθαρό Ατομικό Εισόδημα	Συντελεστές Ειδικής Εισφοράς (σε ισχύ έως 15/7/2015)	Συντελεστές Ειδικής Εισφοράς (σε ισχύ από 16/7/2015)
12.001€ έως 20.000€	1%	0,7%
20.001€ έως 30.000€	2% επί ολόκληρου του ποσού	1,4 επί ολόκληρου του ποσού
30.001€ έως 50.000€		2% επί ολόκληρου του ποσού
50.001€ έως 100.000€	3% επί ολόκληρου του ποσού	4% επί ολόκληρου του ποσού
Από 100.001€ και άνω	4% επί ολόκληρου του ποσού	
100.001€ έως 500.000€		6% επί ολόκληρου του ποσού
500.001€ και άνω		8% επί ολόκληρου του ποσού
Για το συνολικό καθαρό εισόδημα, όπως αυτό ορίζεται στην παράγραφο 2, 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	5% επί ολόκληρου του ποσού	8% επί ολόκληρου του ποσού

των Αποκεντρωμένων Διοικήσεων, των Περιφερειαρχών, των Ευρωβουλευτών, των Δημάρχων και των προσώπων των περιπτώσεων α' και β' της παρ.3του άρθρου 56 του στην Συντάγματος, εφόσον οι πάσης φύσεως αποδοχές και πρόσθετες αμοιβές ή απολαβές τους είναι τουλάχιστον ίσες με τις αποδοχές Γενικού Γραμματέα Υπουργείου, όπως ορίζεται στην παρ.1 του άρθρου 2 του Ν. 3833/2010 (Α'40),η ειδική εισφορά αλληλεγγύης υπολογίζεται:		
---	--	--

Η ειδική εισφορά αλληλεγγύης υπολογίζεται και βεβαιώνεται ατομικά στον υπόχρεο και βαρύνει αποκλειστικά αυτόν. Το ίδιο ισχύει και για τους συζύγους, και συγκεκριμένα ενώ κατά την διάρκεια του έγγαμου βίου οι σύζυγοι οφείλουν να υποβάλλουν κοινή δήλωση των εισοδημάτων τους, παρόλα αυτά η ειδική εισφορά αλληλεγγύης υπολογίζεται και βαρύνει τον καθένα ξεχωριστά.

Παρακράτηση της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης από τους εργοδότες ή από τους φορείς που καταβάλλουν τις κύριες συντάξεις, πραγματοποιείται στους μισθωτούς και συνταξιούχους, στους ημερομίσθιους (υπό ορισμένες συνθήκες) καθώς και στους αξιωματικούς και το κατώτερο πλήρωμα του εμπορικού ναυτικού που παρέχουν υπηρεσίες σε εμπορικά πλοία και με εξαίρεση το εισόδημα της περίπτωσης θ' (Οι μισθοί, συντάξεις και η πάγια αντιμισθία που χορηγούνται σε πρόσωπα που είναι ολικώς τυφλοί, καθώς και σε πρόσωπα που παρουσιάζουν βαριές κινητικές αναπηρίες, που υπερβαίνει σε ποσοστό το 80%)της παραγράφου 5 του άρθρου 6 του Κ.Φ.Ε.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 22: ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ –ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

Τα τελευταία χρόνια η χώρα μας βιώνει τα αποτελέσματα μιας μεγάλης οικονομικής και κοινωνικής κρίσης. Η ύφεση σταθερά αποδομεί τον κοινωνικό ιστό και γεννάει συνθήκες οικονομικής ασφυξίας σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις.

Με τον νέο νόμο 4172/2013, που αποτελεί το αντικείμενο μελέτης της παρούσας εργασίας, δεν διαπιστώνουμε μία συνταγή που θα ωθήσει την χώρα σε νέους ρυθμούς ανάπτυξης, αλλά αντίθετα παρατηρείται μία γενικότερη αύξηση των φορολογικών συντελεστών με ταυτόχρονη μείωση των εκπιπόμενων δαπανών που οδηγεί με μαθηματική ακρίβεια στην περαιτέρω συρρίκνωση του διαθέσιμου εισοδήματος και, επομένως, στην επιδείνωση παρά στην λύση του προβλήματος.

Παρόλα αυτά αναγνωρίζουμε ότι ο νόμος 4172/2013 αποτελεί κάτι καινούργιο και καινοτόμο, μια μεγάλη φορολογική μεταρρύθμιση με θετικά και αρνητικά στοιχεία η οποία, αδιαμφισβήτητα, χρειάζεται χρόνο, δουλειά και προσπάθεια προκειμένου να αποδώσει τα μέγιστα. Σε κάθε περίπτωση αποδεχόμαστε ότι με το νέο αυτό νομοθέτημα επήλθαν σημαντικές τροποποιήσεις στην φορολογία εισοδήματος φυσικών & νομικών προσώπων, με παλιές έννοιες να αντικαθίστανται και νέους όρους να εισάγονται.

Κάτωθι απαριθμούνται οι κυριότερες αλλαγές που επήλθαν στο φορολογικό πλαίσιο της χώρας με την ψήφιση και εφαρμογή του ν.4172/2013:

- ❖ Εισάγονται νέοι ορισμοί όπως «φορολογούμενος», «πρόσωπο», «νομικό πρόσωπο», «φορολογητέο εισόδημα», « φορολογική κατοικία», «φορολογικό έτος»
- ❖ Το φορολογικό έτος δεν δύναται σε καμία περίπτωση να υπερβαίνει τους δώδεκα μήνες
- ❖ Ορίζονται τέσσερις κατηγορίες εισοδήματος από έξι που προέβλεπε ο απερχόμενος ν.2238/1994 και επανέρχεται η διακεκριμένη φορολογία ανά κατηγορία εισοδήματος (αναλυτικό σύστημα φορολόγησης)
- ❖ Αλλαγή φορολογικών συντελεστών .Παρατηρείται αυξητική τάση.
- ❖ Περιορισμός των εκπιπόμενων δαπανών.
- ❖ Κατάργηση συμπληρωματικού φόρου στο ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα
- ❖ Οποιοσδήποτε παροχές σε είδος που λαμβάνει ο εργαζόμενος ή συγγενικό του πρόσωπο εφόσον η συνολική αξία του υπερβαίνει το ποσό των 300€ φορολογείται. Ιδιαίτερη μνεία γίνεται για τα εταιρικά αυτοκίνητα, παραχώρηση κατοικίας, stock options, δάνεια.
- ❖ Μείωση φόρου εισοδήματος αποκλειστικά για εισοδήματα που προκύπτουν από μισθωτή εργασία και συντάξεις.
- ❖ Αναγνώριση επιχειρηματικών δαπανών βάσει γενικών προϋποθέσεων. Συγκεκριμένη περιγραφή των εκπιπόμενων δαπανών δεν επιχειρείται.

- ❖ Απαριθμούνται περιοριστικά οι μη εκπιπόμενες δαπάνες χωρίς να καθορίζεται το σύνολο των εκπιπόμενων δαπανών όπως αυτά εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα.
- ❖ Σε περίπτωση χρηματοοικονομικής μίσθωσης το δικαίωμα να διενεργεί τις φορολογικές αποσβέσεις έχει ο μισθωτής αυτών και όχι ο εκμισθωτής.
- ❖ Ο σχηματισμός των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων διενεργείται βάσει του ύψους αυτών και του χρονικού διαστήματος για το οποίο έχουν παραμείνει ανείσπρακτες.
- ❖ Η ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα συμψηφίζεται με κέρδη που θα προκύψουν αντίστοιχα από επιχειρηματική δραστηριότητα και όχι με συμψηφισμό θετικού στοιχείου εισοδήματος οποιασδήποτε άλλης πηγής.
- ❖ Εισαγωγή έμμεσων τεχνικών ελέγχου.
- ❖ Η αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων & η αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης, εισάγονται ως νέα τεκμήρια.
- ❖ Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ τεκμαρτού και συνολικού εισοδήματος του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, φορολογείται βάσει της πηγής από την οποία το εισόδημα αυτό προέρχεται.
- ❖ Δήλωση ανείσπρακτων εισοδημάτων από εκμίσθωση ακίνητης περιουσίας έχει εφαρμογή αποκλειστικά για φυσικά πρόσωπα τα οποία αποκτούν εισοδήματα από εκμίσθωση /υπεκμίσθωση ακίνητης περιουσίας.
- ❖ Αύξηση των συντελεστών απομείωσης της υπεραξίας από την μεταβίβαση ακινήτων.
- ❖ Η προκαταβολή φόρου για φυσικά πρόσωπα προβλέπεται μόνο εφόσον αυτά αποκτούν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα. Αύξηση του συντελεστή προκαταβολής φόρου.

Λαμβάνοντας γνώση των ανωτέρω και συλλογιζόμενοι τις αλλαγές που συντελέστηκαν στην Ελληνική οικονομία, και δεδομένου ότι η μελέτη αποτελεί πάντα τον βέλτιστο τρόπο αντιμετώπισης προβλημάτων, η εκπόνηση εργασιών, η καλλιέργεια νέων ιδεών, προτάσεων και θεωριών αποτελεί την δική μας πρόταση ως μέθοδο αντιμετώπισης της οικονομικής κρίσης που βιώνει η χώρα μας τα τελευταία χρόνια.

Το φορολογικό σύστημα, ως βασικός άξονας της δημοσιονομικής πολιτικής και ρυθμιστής της κοινωνικής ευημερίας και ανάπτυξης θα πρέπει να αποτελέσει αντικείμενο μελέτης σε κάθε συνιστώσα του, προκειμένου να ανακαλύψουμε τον συνδυασμό εκείνων των διατάξεων, άρθρων και στοιχείων που θα επιτρέψουν την επάνοδο της χώρας σε ρυθμούς ανάπτυξης .Οι στόχοι, εδώ και χρόνια είναι γνωστοί και πολλάκις καταγεγραμμένοι.

Συγκεκριμένα, και προκειμένου να δημιουργηθούν οι ικανές συνθήκες που θα επιφέρουν οικονομική ανάπτυξη και κοινωνικά οφέλη απαιτείται γενναία μείωση της φορολογικής επιβάρυνσης του Ελληνικού νοικοκυριού, δημιουργία κλίματος εμπιστοσύνης μεταξύ του πολίτη και του κράτους με δέσμευση αυτού για σταθερό,

δίκαιο και απλοποιημένο φορολογικό σύστημα σε βάθος δεκαετίας, απάλειψη της γραφειοκρατίας και παροχή πραγματικών κινήτρων για την αύξηση της επιχειρηματικής επένδυσης.

Η μέθοδος, ο τρόπος, η διαδικασία υλοποίησης όλων αυτών είναι εκείνο το κομμάτι της δουλειάς και της ευθύνης που μας αναλογεί και σε κάθε περίπτωση δεν κρίνεται ως το ευκολότερο.

Βιβλιογραφία

TAX HEAVEN [Ηλεκτρονικό] // <http://www.e-forlogia.gr/>. - 2014.

Γκίνογλου Δημήτριος Φορολογική Λογιστική 1 [Βιβλίο]. - Θεσσαλονίκη : [s.n.], 2014. - σ. 31.

Ημερησία Νέοι απλοποιημένοι λογιστικοί κανόνες [Επιθεώρηση] // Ημερησία. - 2014.

ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ [Ηλεκτρονικό] // <http://www.kathimerini.gr/>. - 2014.

Καραγιάννης Δ.Ιωάννης Καραγιάννη Δ.Αικατερίνη,Καραγιάννης Ι.Δημήτριος Φορολογικά -Φοροτεχνικά -Υπολογισμός του Φόρου Εισοδήματος-Φορολογικές Δηλώσεις [Βιβλίο]. - Θεσσαλονίκη : [s.n.], 2013.

Κορομηλάς Γιώργος Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος Ν.4172/2013-Ανάλυση και ερμηνεία [Βιβλίο]. - Αθήνα : [s.n.], 2013.

Κορομηλάς Γιώργος Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος Ν.4172/2013-Ανάλυση και ερμηνεία [Βιβλίο]. - Αθήνα : [s.n.], 2014.

Ν.4172/2013 Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του Ν.4046/2012, του Ν.4093/2012 και του Ν.42172/2013. - 2013.

Σταματόπουλος Δημήτριος Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος-Ανάλυση -Ερμηνεία [Βιβλίο]. - Αθήνα : [s.n.], 2014.

Σταματόπουλος Δημήτριος Φορολογία Εισοδήματος Φυσικών & Νομικών Προσώπων Β'έκδοση [Βιβλίο]. - Αθήνα : [s.n.], 2012.

Φορολογία Εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του Ν.4046/2012 και Ν.4093/2012 και Ν.4172/2013 [Επιθεώρηση] // Εφημερίς της Κυβερνήσεως της Ελληνικής Δημοκρατίας. - 2013. - σ. Αριθμός φύλλου 167.

