

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ
ΕΝΤΥΠΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

**TAXATION OF INDIVIDUALS AND FILLING INCOME TAX
FORMS**

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: ΜΑΝΤΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΑΜ 10918

ΑΛΕΥΡΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΑΜ 10809

ΛΑΜΠΡΟΥ ΓΙΑΝΝΗΣ ΑΜ10936

ΕΠΟΠΤΕΥΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΒΑΡΔΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

ΠΑΤΡΑ ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2016

1.ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ.....	4
ΠΕΡΙΛΗΨΗ	5
ABSTRACT	6
ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ	7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 ΛΕΠΤΟΜΕΡΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ 8ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ	8
ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ.....	8
ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ.....	8
ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ.....	9
ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΑ ΜΕΛΗ	10
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ	11
2.1 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ	11
2.1.1. ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΙΔΟΣ	13
2.1.2 ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ.....	15
2.1.3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ ΠΟΥ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ	16
2.1.4. ΧΡΟΝΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	17
2.1.5. ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ	17
2.1.6. ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	19
2.1.7. ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΦΟΡΟΥ	23
2.1.8. ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	26
2.1.9. ΤΡΟΠΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΝΑΥΤΙΚΩΝ.....	27
2.2 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ.....	28
2.2.1 ΕΞΟΔΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	31
2.2.2 ΔΑΠΑΝΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	32
2.2.3 ΑΠΟΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ.....	37
2.2.4. ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ.....	39
2.2.5. ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ.....	41
2.2.6. ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΦΟΡΟΥ	44
2.2.7. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	46
2.2.8 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	47
2.2.9ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ	47
2.2.10 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΓΡΟΤΩΝ.....	47

2.2.11 ΠΗΓΕΣ ΑΓΡΟΤΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	48
2.2.12 Φ.Π.Α.-ΒΙΒΛΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ.....	49
2.2.13 ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΑΓΡΟΤΩΝ.....	51
2.2.14 ΑΓΡΟΤΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	52
2.3 ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ.....	53
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 ΤΕΚΜΗΡΙΑ	63
3.1 ΠΟΤΕ ΓΙΝΕΤΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΜΕ ΤΑ ΤΕΚΜΗΡΙΑ	63
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 ΕΝΤΥΠΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	90

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η παρούσα πτυχιακή εργασία ολοκληρώθηκε μετά από μία συστηματική προσπάθεια μεταξύ τριών φοιτητών από το Ανώτατο Τεχνολογικό Εκπαιδευτικό Ίδρυμα Πατρών. Η παρακάτω πτυχιακή εργασία ασχολείται με τη φορολογία Φυσικών προσώπων και με τη συμπλήρωση εντύπων φορολογίας εισοδήματος. Πιο συγκεκριμένα αναλύεται στην εργασία αυτή, ο τρόπος φορολογίας των φυσικών προσώπων, δηλαδή με τον υπολογισμό και τη καταβολή του φόρου με βάση την κλίμακα φορολογίας, με τις δαπάνες που πρέπει να προσκομίσει ο φορολογούμενος για τη συμπλήρωση της φορολογικής του δήλωσης, καθώς και τα τεκμήρια διαβίωσης που με το υπάρχων φορολογικό σύστημα συντελούν με καθοριστικό τρόπο στη φορολογία του κάθε φορολογούμενου. Τέλος ολοκληρώνουμε την εργασία μας με εκτενή παραδείγματα συμπλήρωσης εντύπων φορολογίας εισοδήματος.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα πτυχιακή εργασία ασχολείται με τη φορολογία εισοδήματος των φυσικών προσώπων, δηλαδή με τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος, με την υποβολή δαπανών του κάθε φορολογούμενου καθώς και με τον υπολογισμό των τεκμηρίων διαβίωσης για τον τελικό υπολογισμό του φόρου εισοδήματος.

Η ακόλουθη εργασία χωρίζεται σε τέσσερα κεφάλαια. Στο πρώτο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στον ορισμό των φυσικών προσώπων και στο ποιοι είναι υποκείμενοι του φόρου. Για την καλύτερη αφομοίωση αυτών αναφέρονται παραδείγματα.

Στο δεύτερο κεφάλαιο αναλύονται οι πηγές εισοδήματος, με εκτενή αναφορά σε κάθε κατηγορία εισοδήματος και παραδείγματα για την καλύτερη κατανόηση τους.

Στο τρίτο κεφάλαιο επεξηγείται ο τρόπος φορολόγησης των τεκμηρίων και επίσης αναλυτικά αναφέρονται οι δαπάνες που πρέπει να προσκομίσει ο κάθε φορολογούμενος ώστε να υπολογιστεί ο τελικός φόρος εισοδήματος. Τα τεκμήρια και οι δαπάνες αποτελούν σημαντικό παράγοντα στον υπολογισμό φόρου του κάθε φορολογούμενου.

Τέλος στο τέταρτο κεφάλαιο επεξηγείται το πρακτικό κομμάτι της φορολογίας, δηλαδή η συμπλήρωση εντύπων και η ανάλυση των εισοδημάτων.

Για τη συλλογή πληροφοριών που θεωρήθηκαν απαραίτητες για την υλοποίηση της εργασίας πραγματοποιήθηκε έρευνα αγοράς βιβλίων.

Σκοπός της εργασίας είναι η κατανόηση του υπολογισμού και της καταβολής του φόρου εισοδήματος, με την απαραίτητη ανάλυση των τεκμηρίων-δαπανών καθώς και τη συμπλήρωση των εντύπων.

ABSTRACT

This thesis deals with personal income taxation, namely with the calculation of income tax, the submission of the expenditures of each individual, and also the calculation of the living presumption for the final calculation of income tax. This thesis is divided in four chapters. In the first one, a definition of natural people is given and is also defined who the subjects of the tax are. For the best assimilation of the topic, some examples are also given. In the second chapter, the sources of income are analyzed, with extensive reference to each category of income. Also, there are given some examples. In the third chapter, the way than presumptions are taxated is explained. In addition, the expenditures each taxpayer has to pay are listed in detail, in order for the final income tax to be calculated. The presumptions and the expenditures are important factors in calculating each taxpayer's tax. Finishing, in the fourth chapter the practical part of the taxation is explained, i.e. the forms that have to be prepared and the analysis of incomes. For the collection of the information needed, a research in books has been done. The purpose of the thesis is the understanding of the calculation and the submission of income tax, with the use of the needed analysis of presumptions and expenditures, along with the use of the needed paperwork.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τις οικογένειές μας που μας στάθηκαν δίπλα μας αυτά τα χρόνια για να μπορέσουμε να εισαχθούμε στο ΤΕΙ και να ολοκληρώσουμε τις σπουδές μας. Επίσης θέλουμε να ευχαριστήσουμε και τον καθηγητή μας κύριο Βάρδα Ιωάννη που μας βοήθησε με τις γνώσεις του και με την εμπειρία του στην ολοκλήρωση της πτυχιακής μας εργασίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 ΛΕΠΤΟΜΕΡΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

ΓΙΑ

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

Η φορολογία είναι η επιβολή υποχρεωτικών φόρων υπέρ του κράτους. Την σημαντικότερη πηγή των δημοσίων εσόδων στη σύγχρονη οικονομία αποτελούν τα κρατικά έσοδα μέσω των υποχρεωτικών φόρων των φυσικών και νομικών προσώπων.

ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

- A) Η χρηματοδότηση των κρατικών δαπανών.
- B) Η ενίσχυση ή σταθεροποίηση της οικονομικής ανάπτυξης.
- Γ) Η ανακατανομή του πλούτου που αφορά την κοινωνική οικονομία για άμβλυνση των ανισοτήτων.

ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Φυσικό πρόσωπο θεωρείται οποιοσδήποτε φορολογικός κάτοικος στην Ελλάδα στις εξής περιπτώσεις:

- α) Η μόνιμη ή η κύρια ή η συνήθης διαμονή του να είναι στην Ελλάδα ή το κέντρο των ζωτικών του συμφερόντων, δηλαδή οι προσωπικοί του ή οι οικονομικοί του ή οι κοινωνικοί θεσμοί του να ανήκουν στην Ελλάδα.
- β) Να έχει ελληνική ιθαγένεια, να είναι προξενικός ή διπλωματικός ή δημόσιος λειτουργός, να λειτουργεί ως δημόσιος υπάλληλος και να υπηρετεί στην αλλοδαπή.

γ) Επίσης φυσικό πρόσωπο θεωρείται, όταν η παρουσία του στην Ελλάδα υπερβαίνει τις 183 μέρες και ανεξάρτητα αν η παρουσία αυτή είναι συνεχής η διακεκομμένη.

Εξαίρεση θεωρούνται τα φυσικά πρόσωπα που βρίσκονται στην Ελλάδα για λόγους τουριστικούς, θεραπευτικούς, ιατρικούς ή άλλους παρόμοιους σκοπούς που η παραμονή τους δεν υπερβαίνει τις 365 μέρες αλλά με την προϋπόθεση να μην διαθέτουν μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ, Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ

α) Το φυσικό πρόσωπο που είναι υποκείμενο του φόρου, εξετάζεται πάντα σε σχέση με την φορολογική του κατοικία. Συγκεκριμένα, ο φορολογούμενος που έχει την φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημα του που προκύπτει στη χώρα μας, αλλά και στην αλλοδαπή, ήτοι για το παγκόσμιο εισόδημα του, το οποίο αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος.

Αντιθέτως, ο φορολογούμενος που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημα του που προκύπτει στην Ελλάδα και αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος. Συνεπώς, οι κάτοικοι εξωτερικού υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης στην Ελλάδα μόνο όταν αποκτούν πραγματικό εισόδημα, φορολογούμενο με οποιοδήποτε τρόπο η ακόμη και απαλλασσόμενο, από πηγή εισοδήματος που βρίσκεται στην Ελλάδα.

Επισημαίνεται ότι είναι υποχρεωτική η αναγραφή όλων των εισοδημάτων των υπόχρεων φορολογουμένων ανεξαρτήτως τρόπου φορολόγησης αυτών. Ομοίως, αναγράφονται και τα απαλλασσόμενα εισοδήματα από το φόρο. Για τα εισοδήματα που είναι αυτοτελώς ή με ειδικό τρόπο φορολογούμενα αναγράφεται και ο παρακρατηθείς ή αποδοθείς κατά περίπτωση φόρος, προκειμένου να επιβληθεί ειδική εισφορά αλληλεγγύης.

β) Υπόχρεοι στην υποβολή φορολογικής δήλωσης είναι όσοι έχουν συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας τους με εισοδήματα που φορολογούνται ή απαλλάσσονται της φορολογίας, τα οποία είναι πραγματικά ή τεκμαρτά.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ, Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΑ ΜΕΛΗ

Στο παρακάτω πίνακα αναλύονται ποια είναι τα προστατευόμενα μέλη.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΙΔΙΩΝ ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ			
ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕΧΡΙ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΗΛΙΚΙΑ
1996-2014	3000	ΑΝΥΠΑΝΤΡΑ	ΕΩΣ 18
ΑΠΟ 1989	3000	ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ ΚΑΙ ΑΝΥΠΑΝΤΡΑ	ΕΩΣ 25
ΑΠΟ 1989	3000	ΑΝΥΠΑΝΤΡΑ ΚΑΙ ΑΝΕΡΓΑ(ΟΑΕΔ)	ΕΩΣ 25
ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ	6000	ΑΝΥΠΑΝΤΡΑ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ 67% ΚΑΙ ΑΝΩ	ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΣ
ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ	3000	ΦΑΝΤΑΡΟΙ ΚΑΙ ΑΝΥΠΑΝΤΡΑ	ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΣ

Επιπλέον θα σας αναφέρουμε ειδικές περιπτώσεις που ισχύουν για τα προστατευόμενα μέλη:

- Αν τα ανήλικα τέκνα αποκτούν εισόδημα, αυτό προστίθεται και φορολογείται στο όνομα του γονέα, που θεωρείται υπόχρεος για την υποβολή της δήλωσης. Εξαιρούνται τα εισοδήματα από εργασιακή σχέση καθώς και συντάξεις των τέκνων που προέρχονται από αιτία θανάτου γονέα.
- Το εισόδημα που προέρχεται από διατροφή που καταβάλλεται στο ανήλικο τέκνο με δικαστική απόφαση ή συμβολαιογραφική πράξη ή ιδιωτικό έγγραφο δεν φορολογείται.

- Το εξωϊδρυματικό επίδομα ή προνοιακά επιδόματα αναπηρίας που χορηγούνται από το κράτος δεν φορολογείται.

Από το παραπάνω πίνακα διαπιστώνουμε ότι, τα προστατευόμενα μέλη που υπερβαίνουν το εισόδημα των 3.000 ευρώ , καθώς και το εισόδημα των 6.000 ευρώ όσον αφορά τους ανύπαντρους και τα άτομα με αναπηρία άνω του 67%, είναι υπόχρεοι φορολογικής δήλωσης.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

- Φοιτητής έχει γεννηθεί στις 21/10/1993 και σπουδάζει στο ΤΕΙ. Δεν έχει εισόδημα, έχει όμως ένα επιβατικό αυτοκίνητο στο όνομα του 1200 κ.ε. με ετήσιο τεκμήριο 4.000 ευρώ. Υποχρεώνεται να υποβάλλει δήλωση.
- Παιδί του φορολογούμενου είναι 28 χρονών, συγκατοικεί μαζί του, είναι άνεργος και δεν έχει εισόδημα. Δεν είναι υποχρεωμένος να υποβάλλει φορολογική δήλωση.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ: Είναι ο φόρος που επιβάλλεται στο εισόδημα που αποκτούν τα φυσικά πρόσωπα.

ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

- Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και συντάξεις
- Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα
- Εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου
- Εισόδημα από κεφάλαιο

2.1 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ

Ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις, είναι το εισόδημα που προκύπτει κάθε χρόνο και αφορά:

Μισθό, ημερομίσθιο, επίδομα αδείας, επίδομα ασθενείας, επίδομα εορτών, αποζημίωση μη ληφθείσας άδειας, αμοιβές, προμήθειες, επιμίσθια και φιλοδώρηματα.

Επίδομα κόστους διαβίωσης, επίδομα ενοικίου, αποζημίωσης εξόδων φιλοξενίας η ταξιδιού.

Αποζημίωση εξόδων στα οποία έχει υποβληθεί ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο του εργαζομένου.

Παροχή οποιασδήποτε μορφής που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης.

Αποζημιώσεις για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης.

Κύριες και επικουρικές συντάξεις.

Το ασφάλισμα που καταβάλλεται εφάπαξ ή με τη μορφή περιοδικής παροχής στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων.

Κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ,Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΣΧΕΣΗ

Για τους σκοπούς του ΚΦΕ, εργασιακή σχέση υφίσταται όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες:

- Στο πλαίσιο σύμβασης εργασίας, σύμφωνα με το εργατικό δίκαιο
- 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, οι οποίες υπηρεσίες ρυθμίζονται από τη νομοθεσία περί μισθολογίου και ειδικών μισθολογίων των υπαλλήλων και λειτουργών δημοσίου
- Ως διευθυντής ή μέλος του ΔΣ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας
- Ως δικηγόρος έναντι πάγιας αντιμισθίας για την παροχή νομικών υπηρεσιών

- 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 ένα από τα φυσικά πρόσωπα ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που λαμβάνουν της εν λόγω υπηρεσίες και εφόσον δεν έχει την εμπορική ιδιότητα, ούτε διατηρεί επαγγελματική εγκατάσταση που είναι διαφορετική από την κατοικία του.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

2.1.1. ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΙΔΟΣ

Αποτελούν και αυτές εισόδημα για το μισθωτό και συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα του και στη αγοραία αξία τους, εφόσον αυτή υπερβαίνει το ποσό των 300 ευρώ ανά φορολογικό έτος.

• ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

Στη περίπτωση που παραχωρείται όχημα στον εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο το εισόδημα που θα φορολογηθεί γίνεται με βάση την αγοραία αξία του οχήματος από τον εργοδότη. Για την εφαρμογή του φορολογικού νόμου η αγοραία αξία συνίσταται στο 30% της δαπάνης που εγγράφει ο εργοδότης για το όχημα. Η δαπάνη περιλαμβάνει επίσης τις αποσβέσεις, τέλη κυκλοφορίας, επισκευές, συντηρήσεις και χρηματοδοτικό κόστος ή μίσθωμα. Αν η δαπάνη είναι μηδενική η αγοραία αξία υπολογίζεται στο 30% της μέσης δαπάνης ή απόσβεσης κατά τα τρία τελευταία χρόνια.

Σημειώνεται ότι δεν υπολογίζεται εισόδημα από την παραχώρηση των κρατικών αυτοκινήτων.

• ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ

Οι παροχές σε είδος με την μορφή δανείου προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο, περιέχουν την μορφή έγγραφη συμφωνίας και αποτιμώνται με βάση το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος στην διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς κατά τον ίδιο μήνα και τον τόκο που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος τον εν λόγω ημερολογιακό μήνα. Σε περίπτωση που δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου λογίζεται ως παροχή σε είδος.

• ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΙΣΘΟΥ

Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών μηνών θεωρείται δάνειο. Εάν δεν υπάρχει έγγραφη συμφωνία μεταξύ επιχείρησης και εργαζομένου με την οποία θα προκύπτει ρητά ότι δανειοδοτείται ο εργαζόμενος, το σύνολο αυτής της προκαταβολής θα θεωρηθεί παροχή σε είδος και θα φορολογηθεί ως εισόδημα από μισθωτή εργασία.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ,Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

• ΑΣΚΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ

Η αγοραία αξία των μετοχών σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος από νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών προσδιορίζεται κατά το χρόνο άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης η μεταβίβασης του και ανεξαρτήτως αν συνεχίζει να ισχύει η εργασιακή σχέση. Η αγοραία αξία άσκησης δικαιώματος είναι η τιμή κλεισίματος της μετοχής στο χρηματιστήριο μειωμένη κατά τι τιμή διάθεσης του δικαιώματος. Επομένως, κατά τον ΚΦΕ το εισόδημα που συνδέεται με την άσκηση του δικαιώματος προαίρεσης αγοράς μετοχών θεωρείται εισόδημα από μισθωτή εργασία ακόμα και μετά την αποχώρηση του δικαιούχου από την εταιρία σε αντίθεση με το προισχύον καθεστώς, όπου το εισόδημα θεωρούταν ως εισόδημα από ελεύθερο επαγγελματία. Η εν λόγω κατηγορία εισοδήματος σε είδος αναφέρεται ρητά μόνο στο δικαίωμα προαίρεσης απόκτησης εισηγμένων μετοχών.

• ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΑΓΟΡΑΙΑΣ ΑΞΙΑΣ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Η αγοραία αξία 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 στο ποσό του μισθώματος που καταβάλλει η επιχείρηση ή σε περίπτωση ιδιόκτητης κατοικίας στο 3% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου.

2.1.2 ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ

- Η αποζημίωση εξόδων διαμονής και σίτισης και η ημερήσια αποζημίωση που έχουν καταβληθεί από τον εργαζόμενο αποκλειστικά για τους σκοπούς επιχειρηματικής δραστηριότητας του εργοδότη και στη συνέχεια του τα καταβάλλει η επιχείρηση, δεν είναι εισόδημα και δεν φορολογούνται.
 - Έξοδα κίνησης που καταβάλλονται από τον εργοδότη για λόγους υπηρεσιακών εφόσον αφορούν έξοδα κίνησης που έγιναν από τον εργαζόμενο κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας του, αρκεί να υπάρχουν τα κατάλληλα παραστατικά.
 - Το επίδομα αλλοδαπής που χορηγείται σε υπαλλήλους του υπουργείου εξωτερικών και των λοιπών δημόσιων πολιτικών υπηρεσιών που υπηρετούν στο εξωτερικό απαλλάσσεται του φόρου και κατά την καταβολή του δεν θα γίνεται παρακράτηση φόρου.
 - Οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων, οι οποίες επιβάλλονται με νόμο.
 - Οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλει ο εργαζόμενος περιλαμβανομένων των εισφορών εργοδότη και εργαζομένου υπέρ των επαγγελματικών ταμείων που έχουν συσταθεί με νόμο.
- ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ
- 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.
 - Η αξία των διατακτικών σίτισης αξίας έως 6 ευρώ ανά εργάσιμη ημέρα.
 - Παροχές ασήμαντης αξίας μέχρι του ποσού των 27 ευρώ ετησίως.
 - Τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων
 - Τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργοδότη για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη του υπαλληλικού του προσωπικού ή για την κάλυψη του κινδύνου ζωής ή ανικανότητάς του στο πλαίσιο ασφαλιστήριου συμβολαίου, μέχρι του ποσού των 1500 ευρώ ετησίως ανά εργαζόμενο.

2.1.3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ ΠΟΥ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ

- 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 τη 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 ένας 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 τουλάχιστον 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 10000 ευρώ.
- Το επίδομα κοινωνικής αλληλεγγύης συνταξιούχων (Ε.Κ.Α.Σ) που καταβάλλεται στους δικαιούχους. ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΕΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ
- Τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται στους αναγνωρισμένους πολιτικούς πρόσφυγες, σε αυτούς που διαμένουν προσωρινά στην Ελλάδα για ανθρωπιστικούς λόγους και σε όσους έχουν επιβάλει αίτηση για αναγνώριση προσφυγικής ιδιότητας, η οποία βρίσκεται στο στάδιο εξέτασης από το αρμόδιο Υπουργείο Δημόσιας Τάξης και Προστασίας του Πολίτη, από φορείς που υλοποιούν προγράμματα παροχής οικονομικής ενίσχυσης των προσφύγων, τα οποία χρηματοδοτούνται από την Υπάτη Αρμοστεία του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.
- Σε ποσοστό 65% το επίδομα επικίνδυνης εργασίας που χαρακτηρίζεται ως πτητικό, καταδυτικό, ναρκαλιείας, αλεξιπτωτιστών, δυτών και υποβρύχιων καταστροφών σε στελέχη των ενόπλων δυνάμεων και των Σωμάτων ασφαλείας. Ομοίως και η αποζημίωση που καταβάλλεται στο ιατρικό και νοσηλευτικό προσωπικό και στα πληρώματα του Ε.Κ.Α.Β, όταν πρόκειται για υπηρεσίες που εκτελούνται με αεροπορικά μέσα.

2.1.4. ΧΡΟΝΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε το δικαίωμα εισπραξης του εισοδήματος. Το εισόδημα αυτό φορολογείται όταν εισπραχθεί. Αν δεν εισπραχθεί μέσα στο φορολογητέο έτος, δεν φορολογείται αλλά φορολογείται στο μεταγενέστερο έτος που θα εισπραχθεί.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ:Ο μισθωτός για το φορολογικό έτος 2014 απέκτησε εισόδημα από μισθωτή εργασία αξίας 20.000 ευρώ. Ο εργοδότης όμως του κατέβαλλε το συγκεκριμένο έτος το 50% των αποδοχών, ενώ τα υπόλοιπα το επόμενο έτος. Επομένως ο φορολογούμενος θα φορολογηθεί για το 50% των αποδοχών του κατά τη χρήση του 2014 και για το υπόλοιπο ποσό θα φορολογηθεί στη χρήση του 2015.

2.1.5. ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΚΛΙΜΑΚΑ

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕ Ο ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚ ΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ Σ	ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΙΟ Υ	ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤ ΟΣ	ΣΥΝΟΛ Ο ΦΟΡΟΥ
<= 25.000	22%	5.500	25.000	5.500
25.000,01-42.000	32%	5.440	42.000	10.940
>42.000	42%			

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Όπως προκύπτει από το παραπάνω πίνακα, για ετήσια εισοδήματα άνω των 42.000 ευρώ, ο αντίστοιχος φορολογικός συντελεστής ανέρχεται σε 42% ενώ δεν υπάρχει πλέον αφορολόγητο όριο.

Επίσης φορολογείται κάθε εφάπαξ αποζημίωση που παρέχεται από οποιοδήποτε φορέα λόγω διακοπής στη σχέση εργασίας ή άλλης σύμβασης, η οποία συνδέει το φορέα με το δικαιούχο της αποζημίωσης.

Παρακάτω εμφανίζεται ο πίνακας βάση του οποίου γίνεται η φορολογία:

ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ
<= 60.000	0%
60.000,01-100.000	10%
100.000,01-150.000	20%

>150.000	30%
----------	-----

Τέλος φορολογείται ομοίως αυτοτελώς το ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

ΕΙΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ
Κάθε περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή	15%
Εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή <=40.000	10%
Εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή >40.000	20%

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ
ΜΕΧΡΙ 12.000	0%
ΑΠΟ 12.001 ΜΕΧΡΙ 20.000	1%
ΑΠΟ 20.001 ΜΕΧΡΙ 50.000	2%
ΑΠΟ 50.001 ΜΕΧΡΙ 100.000	3%
ΑΠΟ 100.001 ΚΑΙ ΠΑΝΩ	4%
ΥΠΟΥΡΓΟΙ, ΒΟΥΛΕΥΤΕΣ, Κ.Α.Π.	5%

ΠΗΓΗ: ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ, Κ.Φ.Ε. - ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ-ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

- Τα εισοδήματα των προσώπων που είναι ολικώς τυφλοί, καθώς και των προσώπων που παρουσιάζουν βαριές κινητικές αναπηρίες σε ποσοστό από 80% και πάνω.
- Οι αποζημιώσεις των μισθωτών, λόγω διακοπής εργασιακής σχέσης.
- Οι εφάπαξ παροχές ταμείων πρόνοιας και ασφαλιστικών οργανισμών, τα εφάπαξ βοηθήματα δημοσίων υπαλλήλων.
- Τα εισοδήματα των μακροχρόνια άνεργων που είναι εγγεγραμμένοι στα μητρώα ανέργων 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.

- Το ενιαίο επίδομα τριτέκνων
- Το ειδικό επίδομα τριτέκνων και πολυτέκνων
- Οι αμοιβές των υπαλλήλων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και οι αμοιβές των λοιπών προσώπων.
- Τα ποσά που συμπληρώνονται στη δήλωση προκειμένου να καλύψουν τα τεκμήρια, ενώ δεν αποτελούν εισόδημα, π.χ. διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές, κ.λ.π.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ,Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ-ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

2.1.6. ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Γενικά ο φόρος που προκύπτει με βάση τη κλίμακα μισθωτών-συνταξιούχων μειώνεται κατά 2100 ευρώ.

- Όταν το φορολογητέο εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των 21.000 ευρώ τότε ο φόρος που προκύπτει με βάση τη κλίμακα μειώνεται κατά το ποσό των 2.100 ευρώ. Εάν το ποσό του φόρου είναι μικρότερο των 2.100 ευρώ, το ποσό της μείωσης περιορίζεται στο ποσό του αναλογούντος φόρου.

- Όταν το φορολογητέο εισόδημα υπερβαίνει το ποσό των 21.000 ευρώ, το ποσό της μείωσης μειώνεται σταδιακά κατά 100 ευρώ ανά χίλια ευρώ του φορολογητέου εισοδήματος.
- Όταν το φορολογητέο εισόδημα υπερβεί το ποσό των 42.000 ευρώ, δεν χορηγείται καμία μείωση φόρου και αυτό θα συμβεί διότι στο ύψος των 42.000 ευρώ έχει μηδενιστεί η μείωση του 2.100 αφού για κάθε χιλιάδα εισοδήματος που προστίθεται μετά τις 21.000 ευρώ αφαιρούνται 100 ευρώ από τα 2.100.

ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΗ ΜΕΙΩΣΗΣ ΦΟΡΟΥ

Βασική προϋπόθεση για τη μείωση του φόρου είναι ο φορολογούμενος να προσκομίσει αποδείξεις σε ποσοστό 10% του φορολογητέου εισοδήματος του. Το ποσό των αποδείξεων που προσκομίζονται δεν απαιτείται να υπερβαίνει το ποσό των 10.500 ευρώ. Σε περίπτωση που δεν προσκομίζεται το απαιτούμενο ποσό αποδείξεων, ο φόρος προσαυξάνεται κατά τη θετική διαφορά μεταξύ του απαιτούμενου ποσού αποδείξεων, με ανώτατο όριο τις 10.500 ευρώ και του προσκομισθέντος ποσού αποδείξεων, η οποία πολλαπλασιάζεται με συντελεστή 22%.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

A) Έστω εργαζόμενος έχει εισόδημα 9.000 ευρώ, ο φόρος του θα είναι:

$9.000 \cdot 22\% = 1980$ ευρώ φόρος αντιστοιχεί στον εργαζόμενο.

Με τη μείωση φόρου κατά 2.100 αντιστοιχεί μηδενικός φόρος.

B) Έστω εργαζόμενος έχει εισόδημα 26.000 ευρώ, ο φόρος του θα είναι:

$25.000 \cdot 22\% + 1.000 \cdot 32\% = 5.500 + 320 = 5.820$

Η μείωση φόρου αντιστοιχεί κατά $2.100 - 500 = 1.700$ ευρώ

Άρα συνολικός φόρος $5.820 - 1.700 = 4.120$ ευρώ φόρος αντιστοιχεί στον εργαζόμενο.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Γ) Έστω εργαζόμενος έχει εισόδημα 45.000 ευρώ, ο φόρος του θα είναι:

$25.000 \cdot 22\% + 17.000 \cdot 32\% + 3.000 \cdot 42\% = 5.500 + 5.440 + 1.260 = 12.200$ ευρώ φόρος

Δεν αντιστοιχεί μείωση φόρου καθώς το εισόδημα έχει υπερβεί τις 42.000.

ΚΑΤΟΙΚΟΙ ΝΗΣΙΩΝ, ΚΑΤΩ ΤΩΝ 3.100 ΚΑΤΟΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΗΣΟΥ ΚΕΦΑΛΟΝΙΑΣ

Οι φορολογούμενοι που ζουν μόνιμα σε νησιά με πληθυσμό κάτω από 3.100 κατοίκους καθώς και για τους κατοίκους της κεφαλονιάς, το φορολογητέο εισόδημα του πρώτου κλιμακίου των μισθωτών-συνταξιούχων αυξάνεται κατά 50%. Η διάταξη αυτή έχει μεταβατικό χαρακτήρα και θα σταματήσει να ισχύει από 1/1/2016.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ: Κάτοικος κεφαλονιάς έχει φορολογητέο εισόδημα 30.000 ευρώ.

Ο φόρος που του αντιστοιχεί είναι: $30.000 \cdot 22\% = 6.600$ ευρώ.

Με τη μείωση του φόρου θα του αναλογεί φόρος: $6600 - (2100 - 900) = 5.400$ ευρώ

ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΦΟΡΟΥ

Με τα άρθρα 17, 18, και 19 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προβλέπονται συγκεκριμένες μειώσεις του φόρου. Οι μειώσεις αυτές είναι:

- Ποσό 200 ευρώ για αναπήρους πολίτες ή στρατιωτικούς,
- Μείωση φόρου για ιατρικές δαπάνες, νοσοκομειακή περίθαλψη κ.λ.π. και
- Μείωση φόρου για δωρεές

A) Προβλέπεται μείωση φόρου ποσού 200 ευρώ για τον φορολογούμενο και τα εξαρτώμενα μέλη του, με τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Εφόσον πιστοποιείται αναπηρία τουλάχιστον 67% βάσει γνωμάτευσης του Κέντρου Πιστοποίησης Αναπηρίας ή της Ανώτατης του στρατού Υγειονομικής Υπηρεσίας. Επισημαίνεται ότι δεν λαμβάνεται υπόψη επαγγελματική ή ασφαλιστική αναπηρία,
- Εφόσον οι δικαιούχοι είναι ανάπηροι αξιωματικοί ή οπλίτες, οι οποίοι έχουν αποστρατευτεί, καθώς και αξιωματικοί, οι οποίοι υπέστησαν τραύμα ή νόσημα που επήλθε λόγω κακουχιών σε πολεμική περίοδο,
ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ
- Εφόσον οι δικαιούχοι είναι θύματα πολέμου ή τρομοκρατικών ενεργειών που δικαιούνται να λαμβάνουν σύνταξη από πολεμική αιτία, συμπεριλαμβανομένων μελών των οικογενειών αξιωματικών και οπλιτών που απεβίωσαν κατά την εκτέλεση διατεταγμένης υπηρεσίας, τα οποία όμως, δικαιούνται να λαμβάνουν σύνταξη από τον Κρατικό Προϋπολογισμό.
- Εφόσον είναι πρόσωπα που δικαιούνται σύνταξη από το δημόσιο ταμείο ως ανάπηροι ή θύματα εθνικής αντίστασης ή εμφυλίου πολέμου.

B) Εφόσον τα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης υπερβαίνουν το 5% του φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου τότε το ποσό του φόρου μειώνεται σε ποσοστό 10%. Το ποσό αυτό δεν μπορεί να υπερβεί τις 3.000 ευρώ. Έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης θεωρούνται οι δαπάνες που δεν καλύπτονται από ασφαλιστικά ταμεία καθώς και από ασφαλιστικές εταιρείες. Τα έξοδα αυτά είναι τα εξής:

- Τα έξοδα νοσηλείας που καταβάλλονται σε νοσηλευτικά ιδρύματα ή ιδιωτικές κλινικές, καθώς και οι δαπάνες που καταβάλλονται για διαρκή κάλυψη ιατρικών αναγκών,
- Τα έξοδα για ιατρική και φαρμακευτική περίθαλψη γενικά.
- Οι αμοιβές που καταβάλλονται σε νοσηλευτές για την παροχή υπηρεσιών σε ασθενή κατά τη νοσηλεία του σε νοσοκομείο ή κλινική ή κατ'οίκον,
- Η 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,
- Τα έξοδα νοσοκομειακής περίθαλψης των τέκνων με ποσοστό αναπηρίας τουλάχιστον 40% βάσει γνωμάτευσης του Κ.Ε.Π.Α. ή της Α.Σ.Υ.Ε. εφόσον το ετήσιο φορολογούμενο και απαλλασσόμενο εισόδημα των τέκνων δεν υπερβαίνει το ποσό 6.000 ευρώ
- Η δαπάνη για δίδακτρα ή τροφεία σε ειδικές για την πάθησή τους Σχολές ή σε Ειδικά Ιδρύματα ή Οργανισμούς που καταβάλλονται για τέκνα με ποσοστό αναπηρίας τουλάχιστον 40% βάσει γνωμάτευσης του Κ.Ε.Π.Α ή της Α.Σ.Υ.Ε., εφόσον το ετήσιο φορολογούμενο και απαλλασσόμενο εισόδημα των τέκνων δεν υπερβαίνει το ποσό των 6.000 ευρώ και
- Ποσό ίσο με το 50% της δαπάνης που καταβάλλεται σε επιχειρήσεις περίθαλψης ηλικιωμένων. ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Γ) Εφόσον οι δωρεές υπερβαίνουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους το ποσό των 100 ευρώ τότε το ποσό του φόρου μειώνεται κατά 10% επί των ποσών δωρεών προς τους φορείς που ορίζονται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών. Οι φορείς αυτοί είναι οι ακόλουθοι:

Οι φορείς της Γενικής Κυβέρνησης, το Εθνικό Ταμείο Κοινωνικής Συνοχής, οι ιεροί ναοί, οι ιερές μονές του Αγίου Όρους, το Οικουμενικό Πατριαρχείο Κωνσταντινουπόλεως, τα Πατριαρχεία Αλεξανδρείας και Ιεροσολύμων, η Ιερά Μονή Σινά, η Ορθόδοξη Εκκλησία της Αλβανίας, τα δημοτικά νοσοκομεία και τα

νοσοκομεία που είναι νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου και επιχορηγούνται από τον Κρατικό Προϋπολογισμό.

Τα κοινωφελή ιδρύματα, τα σωματεία μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που παρέχουν υπηρεσίες εκπαίδευσης και χορηγούν υποτροφίες, τα ημεδαπά νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, τα ημεδαπά νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου που νόμιμα έχουν συσταθεί ή συνιστώνται και τα οποία επιδιώκουν κοινωφελείς σκοπούς, οι ερευνητικοί και τεχνολογικοί φορείς που διέπονται από τον Ν 1514/1985 και τα ερευνητικά κέντρα που αποτελούν ημεδαπά νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

Τα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ημεδαπά νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου που νόμιμα υπάρχουν ή συνιστώνται, εφόσον επιδιώκουν σκοπούς πολιτιστικούς.

Πολιτιστικοί σκοποί είναι ιδίως, η καλλιέργεια, προαγωγή και διάδοση των γραμμάτων, της μουσικής, του χορού, του θεάτρου, του κινηματογράφου, της ζωγραφικής, της γλυπτικής και των τεχνών γενικότερα, καθώς και η ίδρυση, επέκταση και συντήρηση των αναγνωρισμένων ιδιωτικών μουσείων, όπως τέχνης, φυσικής ιστορίας, εθνολογικών και λαογραφικών.

Επίσης λαμβάνεται υπόψη για τη μείωση του φόρου φυσικού προσώπου η αξία των ιατρικών μηχανημάτων και των ασθενοφόρων αυτοκινήτων, που μεταβιβάζονται λόγω δωρεάς στα κρατικά και δημοτικά νοσηλευτικά ιδρύματα και τα νοσοκομεία που αποτελούν νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου και επιχορηγούνται από τον Κρατικό Προϋπολογισμό.

Οι πιο πάνω διατάξεις εφαρμόζονται και για δωρεές υπέρ αντίστοιχων κρατικών φορέων, νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων με έδρα άλλα κράτη-μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.

Βασική προϋπόθεση είναι τα ποσά των δωρεών να κατατίθενται σε ειδικούς για το σκοπό αυτόν λογαριασμούς τραπεζών που λειτουργούν νόμιμα σε κράτος-μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

2.1.7. ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΦΟΡΟΥ

Ως υπόχρεο παρακράτησης φόρου σύμφωνα με το άρθρο 61 ορίζεται κάθε νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα ή φυσικό πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα και έχει κατοικία στην Ελλάδα, οι φορείς γενικής κυβέρνησης ή κάθε φορολογούμενος που δεν έχει φορολογική κατοικία στην Ελλάδα καθώς και συμβολαιογράφοι σε περιπτώσεις μεταβίβασης ακίνητης περιουσίας και της εξ αυτής προκύπτουσας υπεραξίας. Στο άρθρο αυτό αναφέρονται και οι εξαιρέσεις σε

πρόσωπα ή νομικές οντότητες που αφορούν την παρακράτηση φόρου, δηλαδή για πληρωμές που διενεργούνται από την Ιερά Κοινότητα , τις Ιερές Μονές του Αγίου Όρους και τα εξαρτήματα αυτών, υπόχρεοι σε απόδοση του φόρου είναι οι λήπτες αυτών.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗΣ ΦΟΡΟΥ			
Περίπτωση	Παρακράτηση φόρου	Παρακράτηση εισφοράς αλληλεγγύης	Παρατήρηση
Μισθωτοί-Συνταξιούχοι	0-42 %	0-4% ανάλογα με το ετήσιο εισόδημα	Αναγωγή σε ετήσια βάση για 12 ή 14 μισθούς και έκπτωση 1,5% στο φόρο

Αξιοματικοί εμπορικού ναυτικού	15%	0-4% ανάλογα με το ετήσιο εισόδημα	Έκπτωση 1,5% στο φόρο
Κατώτερο πλήρωμα εμπορικού ναυτικού	10%	0-4% ανάλογα με το ετήσιο εισόδημα	Έκπτωση 1,5% στο φόρο
Αναδρομικά με νόμο ή δικαστική απόφαση ή συλλογική σύμβαση, ή με καθυστερούμενα	20%	0%	Δεν παρακρατείται εισφορά αλληλεγγύης
Ανείσπρακτες δεδουλευμένες αποδοχές μισθωτού που εισπράττονται σε επόμενο έτος	20%	0%	Φορολογούνται στο έτος που εισπράττονται, δεν παρακρατείται εισφορά αλληλεγγύης
Εφάπαξ αποζημίωση λόγω διακοπής της σχέσεως εργασίας ή άλλης σύμβασης	0-30%	0%	Εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση
Εφάπαξ από ασφαλιστικά ταμεία	0%	0%	Απαλλασσόμενα από το φόρο και εισφορά αλληλεγγύης
Ασφάλισμα ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων	10-20%	0%	Εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση
Πρόωρη εξαγορά ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων	15-30%	0%	Εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ,Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ-ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ ΤΟΥ ΠΙΝΑΚΑ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗΣ ΦΟΡΟΥ

- Η εισφορά αλληλεγγύης υπολογίζεται πάνω στο καθαρό μηνιαίο μισθό του μισθωτού ή συνταξιούχου.
- Με την καταβολή του μισθού ή της σύνταξης γίνεται η όχι και η ανάλογη παρακράτηση φόρου, το ύψος της μηνιαίας παρακράτησης εξαρτάται από το ύψος του εισοδήματος ή το είδος της αμοιβής.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ:

Εργαζόμενος αμείβεται με μηνιαίο μισθό ύψους 1.000 ευρώ.
Αν το ανάγουμε σε ετήσιο προκύπτει εισόδημα $1000 \cdot 12 = 12.000$ ευρώ
Με βάση τη κλίμακα ο φόρος που αντιστοιχεί είναι:
 $12.000 \cdot 22\% = 2640 - 2100 = 540$.
Η έκπτωση που αντιστοιχεί είναι $540 \cdot 1.5\% = 8,1$ ευρώ
Άρα ο συνολικός φόρος είναι $540 - 8,1 = 531,9$ ευρώ
Η μηνιαία παρακράτηση είναι $531,9 / 12 = 44,32$ ευρώ
Επιπλέον η εισφορά αλληλεγγύης υπολογίζεται στο μηνιαίο μισθό
 $1000 \cdot 1\% = 10$ ευρώ.
Ο συνολικός μηνιαίος μισθός που θα λάβει στα χέρια του ο
εργαζόμενος θα είναι $1.000 - 44,32 - 10 = 945,68$

2.1.8. ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Σημαντικό δικαιολογητικό στοιχείο για μισθωτούς και συνταξιούχους είναι η βεβαίωση των αποδοχών τους. Όσοι εργοδότες απασχόλησαν μέσα στο 2014 προσωπικό είναι υποχρεωμένοι να εκδώσουν βεβαιώσεις έγκυρα οι οποίες πρέπει να υποβληθούν ηλεκτρονικά στο υπουργείο και επίσης να τις παραδώσουν στους μισθωτούς. Η παράδοση αυτή μπορεί να γίνει είτε εγγράφως είτε σε ηλεκτρονική μορφή.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ 2015, ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΥΠΟΒΟΛΗ ΒΕΒΑΙΩΣΕΩΝ

Τα δεδομένα των βεβαιώσεων των αποδοχών μισθωτών και συνταξιούχων υποβάλλονται ηλεκτρονικά στην μηχανογράφηση του υπουργείου. Η υποβολή γίνεται υποχρεωτικά από τους εργοδότες και τα

συνταξιοδοτικά ταμεία. Επίσης η ηλεκτρονική υποβολή βεβαιώσεων μπορεί να γίνει μέσω του Κ.Ε.Π. Επιπλέον στη βεβαίωση αποδοχών συνταξιούχων και μισθωτών είναι υποχρεωτικός ο αριθμός μητρώου κοινωνικής ασφάλισης (Α.Μ.Κ.Α.), αντίθετα στις βεβαιώσεις των αμοιβών από επιχειρηματική δραστηριότητα η αναγραφή του Α.Μ.Κ.Α. είναι υποχρεωτική.

ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΠΑΝΩ ΣΤΗ ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

- Εάν δεν έχει δοθεί βεβαίωση αποδοχών στους μισθωτούς λόγω φανεράς οικονομικής αδυναμίας του εργοδότη ή επίσχεση εργασίας ή πτώχευσης του εργοδότη ή οποιασδήποτε ανωτέρω βίας μπορούν να υποβάλλουν φορολογική δήλωση.
- Όσοι δεν εισέπραξαν αποδοχές θα υποβάλουν δήλωση και υπεύθυνη δήλωση για το χρόνο που εργάστηκαν και δεν εισέπραξαν τις αποδοχές μέσα στο 14. Στην φορολογική δήλωση δεν θα περιλάβουν τις οφειλόμενες αποδοχές τους αλλά με την υπεύθυνη δήλωση θα δηλώνετε ο λόγος για τον οποίο δεν εισπράχθηκαν οι δεδουλευμένες αποδοχές.
- Όσοι εισέπραξαν ένα μέρος των αποδοχών τους για την εργασία που έκαναν μέσα στο 2014, πάνω στη βεβαίωση θα γραφτούν χωριστά τα δύο ποσά, δηλαδή το ποσό που έχει ήδη εισπραχθεί μέσα στο 2014 και ξεχωριστά το ποσό που οφείλεται. Πάνω στη φορολογική δήλωση θα γραφτεί μόνο το ποσό που εισπράχθηκε.
- Στις βεβαιώσεις των αποδοχών που θα δοθούν στους εργαζομένους από τους εργοδότες και αφορούν τα εισοδήματα της χρήσης 2014 θα αναγραφούν σε ξεχωριστή στήλη τα ποσά που παρακρατήθηκαν έναντι της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ,Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ-ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

2.1.9. ΤΡΟΠΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΝΑΥΤΙΚΩΝ

Οι αμοιβές που καταβάλλονται στους ναυτικούς είναι εισόδημα από μισθωτή εργασία. Οι ναυτικοί του εμπορικού ναυτικού φορολογούνται είτε ως αξιωματικοί ή ως κατώτερο πλήρωμα. Ο φόρος υπολογίζεται:

- Για τους αξιωματικούς με συντελεστή 15%

- Για το κατώτερο πλήρωμα με συντελεστή 10%

ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΦΟΡΟΥ

Για το εισόδημα που αποκτούν οι αξιωματικοί και το κατώτερο πλήρωμα που υπηρετούν σε πλοία γίνεται παρακράτηση με συντελεστή 15% για τους αξιωματικούς και με 10% για το κατώτερο πλήρωμα. Ο φόρος που παρακρατείται μειώνεται κατά ποσοστό 1,5% κατά την παρακράτησή του. Στο εισόδημα των ναυτικών ανάλογα με το ύψος του γίνεται και παρακράτηση έναντι της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης.

ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ

Αν οι ναυτικοί πληρώνονται σε ξένο νόμισμα πάνω στη δήλωση συμπληρώνεται σε ευρώ και η μετατροπή του νομίσματος θα γίνει με την ισοτιμία που είχε κατά το χρόνο πληρωμής.

Σε περίπτωση όμως, πληρωμών που καταβάλλονται περιοδικά η μετατροπή θα γίνει με βάση την μέση ετήσια ισοτιμία η οποία καθορίζεται από τη Τράπεζα Της Ελλάδος.

2.2 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται αυτό που προκύπτει:

- Από εμπορική, βιοτεχνική ή βιομηχανική δραστηριότητα.
- Από γεωργική, αγροτική δραστηριότητα
- Από κάθε είδους προσφορά υπηρεσιών

Το κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπολογίζεται αν από το σύνολο των εσόδων αφαιρέσουμε τις επιχειρηματικές δαπάνες, τις αποσβέσεις και τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

ΕΣΟΔΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Είναι αυτά που προέρχονται από οικονομικές πράξεις στο τομέα άσκησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας μέσα σε μια χρήση, η οποία συνήθως αρχίζει 1/1 και τελειώνει 31/12.

Ως έσοδο θεωρείται και η πώληση στοιχείων ενεργητικού μιας επιχείρησης.
Οι οικονομικές πράξεις μπορούν να εξοφληθούν της μετρητοίς ή επί πιστώσει.

ΧΡΟΝΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΕΣΟΔΟΥ

Θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε το δικαίωμα της είσπραξης του. Συνήθως είναι ο χρόνος που προσφέρονται τα εμπορεύματα ή οι υπηρεσίες, με την έκδοση ανάλογου φορολογικού στοιχείου.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ

Ως επιχειρηματική συναλλαγή θεωρείται κάθε μεμονωμένη πράξη ή συμπτωματική πράξη με την οποία πραγματοποιείται συναλλαγή στην οικονομική αγορά, με σκοπό την επίτευξη κέρδους. Οι συναλλαγές μπορεί να είναι συμπτωματικές ή συστηματικές.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

Όταν έχουμε συναλλαγές με ακίνητα για να θεωρείται συστηματική ενέργεια πράξεων πρέπει να έχουν γίνει μέσα σε 2 χρόνια 3 συναλλαγές.

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΚΑΙ ΜΕΛΗ Δ.Σ.

Τα φυσικά πρόσωπα που αποκτούν εισόδημα ως διευθυντές και μέλη Δ.Σ. μιας εταιρείας ή άλλου νομικού προσώπου.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Το εισόδημα των επαγγελματιών φυσικών προσώπων, που παρέχουν υπηρεσίες, θεωρείται ότι είναι εισόδημα από μισθωτή εργασία και φορολογείται με την κλίμακα των μισθωτών, όταν υπάρχουν αθροιστικά οι εξής προϋποθέσεις:

- Έχουν γραπτές συμβάσεις με αυτούς που παρέχουν τις υπηρεσίες τους.
- Τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα στα οποία παρέχουν τις υπηρεσίες τους, δεν ξεπερνούν τα τρία. Αν είναι πάνω από τρία το 75% των ακαθάριστων εσόδων τους, πρέπει να προέρχεται από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο.
- Δεν έχουν την εμπορική ιδιότητα.
- Δεν έχουν επαγγελματική εγκατάσταση που να είναι διαφορετική από την κατοικία τους. Το ίδιο ισχύει και για τους φιλοξενούμενους στους οποίους έχει παραχωρηθεί μέρος του ακινήτου για την άσκηση της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας, από την οποία προκύπτει τεκμαρτό μίσθωμα για τον παραχωρητή.
- Δεν έχουν εισόδημα από μισθωτή εργασία.

Σημειώνεται ότι όλα τα παραπάνω δεν ισχύουν, στην περίπτωση που ο φορολογούμενος αποκτά και εισόδημα από μισθωτή εργασία.

Για τους επαγγελματίες αυτούς δεν αλλάζει η πηγή προέλευσης του εισοδήματος και η παρακράτηση φόρου 20% γίνεται κανονικά όπου και όταν προβλέπεται.

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

Το εισόδημα αυτής της δραστηριότητας υπολογίζεται αν από τα ακαθάριστα έσοδα αφαιρέσουμε τις ασφαλιστικές εισφορές που έχουν πληρωθεί μέσα στο έτος και όχι τα υπόλοιπα έξοδά τους.

Στη περίπτωση που ο φορολογούμενος αποκτά εισόδημα και από μισθωτή εργασία όλα τα παραπάνω δεν ισχύουν.

Για τους επαγγελματίες αυτούς η πηγή προέλευσης του εισοδήματος δεν αλλάζει και η παρακράτηση του φόρου γίνεται κανονικά, όπου και όταν προβλέπεται.

ΠΟΙΟΙ ΘΕΩΡΟΥΝΤΑΙ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΙ ΣΤΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ

Όταν συντρέχουν οι προϋποθέσεις που αναφέραμε πριν φορολογούνται ως μισθωτοί οι αμοιβές που χαρακτηρίζονται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα π.χ. λογιστής, γιατρός, δικηγόρος κ.λ.π.

Αντίθετα ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα φορολογούνται οι αμοιβές που χαρακτηρίζονται ως εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις π.χ. μεσίτες, πρακτορεία, μεταφορέας κ.λ.π.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ,Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ-ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

Αν αυτοί παρέχουν υπηρεσίες που αμείβονται με ΤΠΥ και τηρούν όλες τις πιο πάνω προϋποθέσεις για να φορολογηθούν αλλά συγχρόνως έχουν εισόδημα από μισθωτή εργασία, φορολογικά δεν θεωρούνται ότι έχουν εργασιακή σχέση και το

εισόδημα από το ΤΠΥ φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

2.2.1 ΕΞΟΔΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

Από τα ακαθάριστα έσοδα αφαιρείται το ποσό των εισφορών που καταβάλλεται για τα ταμεία ασφάλισης από όσους ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα. Η έκπτωση γίνεται για εισφορές που η καταβολή τους είναι υποχρεωτική από το νόμο καθώς και για το ποσό των εισφορών που πληρώνονται σε περιπτώσεις προαιρετικής ασφάλισης.

Εάν οι εισφορές δεν καταβλήθηκαν δεν αναγνωρίζονται για έκπτωση, αν έχουν καταχωρηθεί σε βιβλία ως έξοδα πρέπει να γίνει φορολογική αναμόρφωση.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ

Τα ποσά των ασφαλιστικών εισφορών των φυσικών προσώπων οι οποίοι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα σε μια χρήση τα οποία καταβάλλονται από 1-01-15 και μέχρι την νόμιμη προθεσμία που ορίζει ο ασφαλιστικός φορέας μπορούν να εκπέσουν από τα ακαθάριστα έσοδα του φορολογικού έτους 2014.

ΕΞΟΔΑ ΚΙΝΗΤΩΝ ΤΗΛΕΦΩΝΩΝ

Το ποσό των δαπανών που πληρώνονται για λογαριασμούς κινητής τηλεφωνίας, αναγνωρίζεται για έκπτωση όταν αφορούν το συμφέρον της επιχείρησης.

ΟΤΑΝ Η ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΑΠΑΣΧΟΛΕΙ ΑΤΟΜΟ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ

Από τις επιχειρήσεις αφαιρείται από τα καθαρά τους κέρδη ποσό 1500 ευρώ για κάθε άτομο που απασχολούν μέσα στη χρήση και έχει ποσοστό αναπηρίας από 67% και πάνω, αρκεί να υπάρχουν τα απαραίτητα δικαιολογητικά.

2.2.2 ΔΑΠΑΝΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

ΠΟΙΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ

Για να προσδιοριστούν τα καθαρά κέρδη της επιχειρηματικής δραστηριότητας πρέπει να αφαιρεθούν οι δαπάνες που έχουν εξής χαρακτηριστικά, να αφορούν πραγματική συναλλαγή επιχείρησης, να καταγράφονται στα βιβλία και να υπάρχουν τα κατάλληλα δικαιολογητικά και όλα αυτά να γίνονται για το συμφέρον της επιχείρησης.

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΕΚΠΗΠΤΟΥΝ

- **ΜΙΣΘΟΙ-ΕΞΟΔΑ**

Από 1-01-14 θεωρούνται ως έξοδα οι μισθοί που καταβάλλονται στα πλαίσια της επιχειρηματικής δραστηριότητας ακόμα και αν δεν έχουν καταβληθεί οι ασφαλιστικές εισφορές, γιατί μέχρι και το 2013 οι μισθοί αναγνωρίζονταν ως έξοδα εφόσον είχαν καταβληθεί οι ασφαλιστικές εισφορές.

- **ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ**

Για να θεωρηθεί έξοδο η διαφημιστική δαπάνη δεν χρειάζεται να υπάρχει απόδειξη ότι έχει καταβληθεί το δημοτικό τέλος των διαφημίσεων, αυτό ισχύει από 1-01-14.

- **ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΠΙΒΑΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ**

Μέχρι το έτος 2013 υπήρχε αφαίρεση ενός ποσοστού(35% ή 70%) , ανάλογα με το κυβισμό των αυτοκινήτων και όχι από το σύνολο των δαπανών συντήρησης, λειτουργίας, επισκευής, αποσβέσεων και μισθωμάτων. Από 1-1-14 δεν υπάρχει περιορισμός των δαπανών των επιβατικών αυτοκινήτων. Η δαπάνες τους αφαιρούνται στο σύνολό τους και καταχωρούνται στα βιβλία με τα ανάλογα δικαιολογητικά.

- **ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**

Είναι οι απαιτήσεις που έχει αυτός που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα έναντι τρίτων και πιστεύει ότι δεν πρόκειται να εισπραχθούν.

Για τις επισφαλείς απαιτήσεις γίνονται προβλέψεις οι οποίες προϋποθέτουν Ότι ο φορολογούμενος έχει κάνει όλες τις απαραίτητες ενέργειες για να μπορέσει να εισπράξει τις απαιτήσεις αυτές.

Οι απαιτήσεις αυτές μπορούν να διαγραφούν για φορολογικούς σκοπούς μόνο όταν υπάρχουν κάποιες συγκεκριμένες προϋποθέσεις οι οποίες είναι:

- A) έχει προηγουμένως εγγραφεί ποσό που αντιστοιχεί στην οφειλή ως έσοδο,
- B) έχει προηγουμένως διαγραφεί από τα βιβλία του φορολογούμενου και
- Γ) έχουν αναληφθεί όλες οι κατά νόμου ενέργειες για την είσπραξη της απαίτησης.

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΚΠΙΠΤΟΥΝ

Οι δαπάνες αυτές χωρίζονται σε 2 κατηγορίες:

- A) Σε αυτές που δεν εκπίπτουν λόγω του είδους τους χωρίς τη συνδρομή του άλλου όρου ή προϋπόθεσης και
- B) σε αυτές που δεν εκπίπτουν μόνον κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το τιθέμενο στο άρθρο αυτό αριθμητικό όριο.

Συγκεκριμένα οι τόκοι από δάνεια που λαμβάνει μια επιχείρηση από τρίτους, εκτός από τα τραπεζικά δάνεια, θεωρούνται μη εκπιπτόμενες δαπάνες, 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.

Επίσης δεν εκπίπτουν κάθε είδους δαπάνη που αφορά αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των 500 ευρώ, από το εσωτερικό ή το εξωτερικό, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής.

Επιπλέον δεν εκπίπτουν οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές, ο φόρος εισοδήματος, συμπεριλαμβανομένων του τέλους επιτηδεύματος και των έκτακτων εισφορών που επιβάλλεται για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, η παροχή ή λήψη αμοιβών σε χρήμα ή είδος που συνιστούν ποινικό αδίκημα, πρόστιμα και ποινές περιλαμβανομένων προσαυξήσεων καθώς και ο ΦΠΑ που αναλογεί σε μη εκπιπτόμενες δαπάνες, εφόσον δεν είναι εκπεστέος ως ΦΠΑ εισροών. Παράλληλα ως μη εκπιπτόμενες δαπάνες εντάσσονται οι δαπάνες για την οργάνωση και διεξαγωγή ενημερωτικών ημερίδων, εορταστικών εκδηλώσεων και συναντήσεων που αφορούν στη σίτιση και διαμονή πελατών ή εργαζομένων της κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το ποσό των 300 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 ψυχαγωγίας, εκτός εάν η επιχειρηματική δραστηριότητα του φορολογούμενου έχει ως κύριο αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών ψυχαγωγίας και οι δαπάνες αυτές πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της δραστηριότητας αυτής, το τεκμαρτό μίσθωμα σε περίπτωση ιδιόχρησης κατά το μέτρο που υπερβαίνει το 3% επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου και τέλος οι προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες καθώς και 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, 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.

Η περίπτωση ιγ' του άρθρου 23 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ΚΦΕ) αναμορφώθηκε και αντικαταστάθηκε με το Ν 4321/2015 <<Ρυθμίσεις για την επανεκκίνηση της οικονομίας>> ως εξής:

Ιγ) Το σύνολο των δαπανών που καταβάλλονται προς φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που εμπίπτει σε μία από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Είναι κατά το χρόνο έκδοσης του παραστατικού ή κατά το χρόνο διενέργειας της συναλλαγής φορολογικός κάτοικος σε κράτος μη συνεργάσιμο κατά την έννοια του άρθρου 65 του ΚΦΕ
- Είναι κατά το χρόνο έκδοσης του παραστατικού ή κατά το χρόνο διενέργειας της συναλλαγής φορολογικός κάτοικος σε κράτος που υπόκειται σε προνομιακό φορολογικό καθεστώς, σύμφωνα με το άρθρο 65 του ΚΦΕ
- Είναι συνδεδεμένη εν τοις πράγμασι εταιρεία, χωρίς να έχει συμμορφωθεί πριν τη διενέργεια της συναλλαγής ή την έκδοση του παραστατικού με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τον Κώδικα Φορολογικών Διαδικασιών
- Δεν διαθέτει στην έδρα της ή σε συνδεδεμένη επιχείρηση την απαιτούμενη οργάνωση και υποδομή για τη διενέργεια κατ'επάγγελμα ομοειδών συναλλαγών, κατά συνήθεια και επάγγελμα με τη συναλλαγή για την οποία εκδόθηκε το παραστατικό.
- Επισημαίνεται ότι η εξόφληση με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής δεν είναι απαραίτητη για τις παρακάτω δαπάνες:
- Μισθούς, ημερομίσθια προσωπικού, απολαβές διευθυντών ή μελών του ΔΣ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας, έκτακτες αμοιβές προσωπικού, αμοιβές καταβαλλόμενες σε υπαλλήλους πέραν των συμβατικών ή νομίμων, πάγια μηνιαία αποζημίωση η οποία συνιστά συγκεκριμένη επαύξηση μισθού, που χορηγούνται από τον εργοδότη στον εργαζόμενο, καθόσον οι ανωτέρω δαπάνες δεν αφορούν στη λήψη υπηρεσιών αλλά στην παροχή μισθωτής εργασίας.
- Μισθώματα ακινήτων, καθότι δεν πρόκειται για λήψη υπηρεσιών αλλά για τη χρήση μισθίου (εισόδημα από κεφάλαιο για τον εκμισθωτή)
- Τόκους και συναφή έξοδα, καθόσον δεν εμπεριέχουν τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά της παροχής υπηρεσίας.

ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Ως τραπεζικό μέσο πληρωμής νοείται:

- Η κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό του προμηθευτή, είτε με μετρητά είτε με μεταφορά μεταξύ λογαριασμών (έμβασμα)
- Η χρήση χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών της εταιρείας που πραγματοποιεί την πληρωμή.
- Η έκδοση τραπεζικής επιταγής της επιχείρησης ή η εκχώρηση επιταγών τρίτων.
- Η χρήση συναλλαγματικών οι οποίες εξοφλούνται μέσω τραπεζής.
- Η χρήση ταχυδρομικής επιταγής-ταχυπληρωμής ή η κατάθεση σε λογαριασμό πληρωμών των Ελληνικών Ταχυδρομείων.

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΠΑΓΙΟ

Πάγιο θεωρείται το περιουσιακό στοιχείο μιας επιχείρησης που προορίζεται να χρησιμοποιηθεί για τους σκοπούς της και η χρήση του εκτείνεται πέρα από ένα χρόνο.

ΑΠΟΣΒΕΣΗ

Θεωρείται η βαθμιαία μείωση στην αξία των παγίων στοιχείων π.χ. κτιρίων, μηχανημάτων, που γίνεται κάθε χρόνο εξαιτίας της λειτουργίας τους. Οι αποσβέσεις γίνονται από αυτούς που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα και αποτελούν έξοδο και διαμορφώνει το τελικό αποτέλεσμα της επιχείρησης (οικονομικό).

ΑΠΟΣΒΕΣΙΜΟ ΠΑΓΙΟ

Είναι το λειτουργικό ή μη λειτουργικό, ενσώματο ή άυλο πάγιο που αποκτάται από μία επιχείρηση για μία διαρκή παραγωγική χρήση. Η ωφέλιμη διάρκεια ζωής του είναι περιορισμένη αλλά είναι σίγουρα μεγαλύτερη του ενός έτους.

Η διαδικασία των αποσβέσεων που γίνονται κάθε χρόνο είναι υποχρεωτική.

Οι αποσβέσεις γίνονται από φυσικά πρόσωπα που έχουν επιχειρηματική δραστηριότητα καθώς και από νομικά πρόσωπα.

ΠΟΙΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΣΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τις αποσβέσεις τις αφαιρούν οι ιδιοκτήτες των παγίων στοιχείων, το ίδιο γίνεται και στη περίπτωση που υπάρχει χρηματοοικονομική μίσθωση δηλαδή οι αποσβέσεις γίνονται από τον μισθωτή (ενοικιαστή), παρά το γεγονός ότι δεν είναι ο ιδιοκτήτης του παγίου.

Για να υπάρχει χρηματοοικονομική μίσθωση θα πρέπει να τηρούνται κάποια κριτήρια, αν δεν τηρούνται οι αποσβέσεις γίνονται από τον εκμισθωτή (ιδιοκτήτη) των παγίων.

Άμα γίνουν αποσβέσεις με μεγαλύτερο συντελεστή από αυτόν που προβλέπεται, οι επιπλέον αποσβέσεις δεν αναγνωρίζονται φορολογικά και υποχρεούνται οι επιχειρήσεις με τη δήλωση να αναμορφώσουν το αποτέλεσμα. Στη περίπτωση που δεν γίνουν ή γίνουν με μικρότερο συντελεστή από αυτόν που προβλέπεται η επιχείρηση χάνει το δικαίωμα να κάνει τις αποσβέσεις που όφειλε και δεν τις έκανε.

Όταν αγοράζουμε ένα νέο περιουσιακό στοιχείο πάγιο, η απόσβεσή του αρχίζει τον επόμενο μήνα του οποίου χρησιμοποιείτε ή τίθεται σε υπηρεσία. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται σε δωδέκατα ανάλογα με τους μήνες μέχρι το τέλος της περιόδου. Σε περίπτωση πώλησης του παγίου πριν την πλήρης ολοκλήρωσης της απόσβεσής του γίνονται αποσβέσεις μέχρι και το τελευταίο μήνα που χρησιμοποιήθηκε ανεξάρτητα αν δεν έχει ολοκληρωθεί όλον τον μήνα.

ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΠΑΓΙΩΝ	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ
Κτίρια, κατασκευές, εγκαταστάσεις, βιομηχανικές και ειδικές εγκαταστάσεις, μη κτιριακές εγκαταστάσεις, αποθήκες και σταθμοί, περιλαμβανομένων των παραρτημάτων τους	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%

ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ

- Όποιο πάγιο στοιχείο δεν περιλαμβάνεται στο πίνακα των αποσβέσεων, ο συντελεστής απόσβεσης είναι 10% και ονομάζεται 'συντελεστής απόσβεσης λοιπών παγίων στοιχείων'.
- Στις αποσβέσεις κτιρίων, παρόλο που στο σύμβολο αναγράφεται η συνολική αξία οικοπέδου και κτιρίου, οι αποσβέσεις υπολογίζονται μόνο στην αξία του κτιρίου και όχι του οικοπέδου.

- Όσο αφορά τις αποσβέσεις σε μισθωμένα ακίνητα οι δαπάνες που γίνονται για βελτίωση και προσθήκη σε ενοικιαζόμενα ακίνητα για κάποιον που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, αυξάνει την αξία του παγίου και θα αποσβένονται με τους ανάλογους συντελεστές από τον ιδιοκτήτη του παγίου και όχι από τον ενοικιαστή. Ο ενοικιαστής δεν υποχρεούται να κάνει αποσβέσεις αλλά θα εκπίπτει τις σχετικές δαπάνες.
- Για τις επιχειρήσεις που λειτουργούν συγκεκριμένους μήνες μέσα στο χρόνο (π.χ. ξενοδοχεία), οι αποσβέσεις στα πάγια περιουσιακά στοιχεία υπολογίζονται για όλους τους μήνες της διαχειριστικής χρήσης και όχι μόνο για τους μήνες που λειτουργεί η επιχείρηση.
- Όσα πάγια στοιχεία έχουν τεθεί προς το παρόν εκτός εκμετάλλευσης δεν θα αποσβένονται για αυτό το χρονικό διάστημα.
- Οι φορολογικές αποσβέσεις θα ξεκινήσουν από τη στιγμή που θα τεθούν σε λειτουργία.
- Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία που η αξία τους είναι μικρότερη από 1500 ευρώ μπορούν να αποσβεστούν εξ'ολοκλήρου μέσα στη χρήση κατά την οποία τέθηκαν σε λειτουργία. Η εφάπαξ απόσβεση είναι δυνατή δηλαδή μπορεί να αποσβεστεί είτε εφάπαξ είτε τμηματικά με βάση τον συντελεστή.
- Όσο αφορά για τις αποσβέσεις νέων επιχειρήσεων μπορούν αν θέλουν για τις 3 πρώτες διαχειριστικές περιόδους να μη κάνουν αποσβέσεις για τα πάγια περιουσιακά στοιχεία.
- Η απόσβεση των ταμειακών μηχανών και των φορολογικών μηχανισμών μπορεί να γίνεται είτε εφάπαξ, είτε το πολύ σε 3 διαχειριστικές χρήσεις σε ίσα ποσά. Αυτό καταργείται από 1/1/2015 και μετά.
- Δεν γίνεται απόσβεση σε εδαφικές εγκαταστάσεις, αντίκες, κοσμήματα κ.λ.π. δηλαδή σε πάγια που δεν υπόκειται σε φθορά και αχρήστευση λόγω παλαιότητας.

2.2.3 ΑΠΟΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Για τις επιχειρήσεις που τηρούσαν απλογραφικά βιβλία τη χρήση 2014 είχαν απαλλαγεί από την υποχρέωση σύνταξης απογραφής ενώ φέτος έχουν την εξής δυνατότητα:

Μπορούν αποκλειστικά και μόνο για το προσδιορισμό των αποτελεσμάτων του φορολογικού έτους 2014 ως απογραφή έναρξης να λάβουν ποσοστό 10% επί των αγορών της χρήσης του 2013 και ως απογραφή λήξης να λάβουν ποσοστό 10% των αγορών του φορολογικού έτους 2014.

ΧΡΟΝΟΣ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΠΟΓΡΑΦΗΣ

Η ποσοτική καταχώρηση των αποθεμάτων στο βιβλίο απογραφής γίνεται έως τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων ή την υποβολή της δήλωσης.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ			
ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ	ΥΨΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΤΟΣ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
Επιχειρηματική δραστηριότητα	Έως 50.000	26%	Καθαρό εισόδημα
Επιχειρηματική δραστηριότητα	Άνω των 50.000	33%	Καθαρό εισόδημα
Επιχειρηματική δραστηριότητα	Έως 10.000(ακαθ.έσοδα α)	13%	Ακαθάριστα έσοδα έναρξη από 1/1/2013(για τρία χρόνια)
Ατομική αγροτική δραστηριότητα	Ανεξαρτήτως	13%	
Αδικοιολόγητη αύξηση περιουσίας	Ανεξαρτήτως	33%	Παράνομη, αδικοιολόγητη ή άγνωστη πηγή
Κάτοικοι μικρών νησιών-Κεφαλονιάς	Έως 75.000	26%	Καθαρό εισόδημα
Κάτοικοι μικρών νησιών-Κεφαλονιάς	Άνω των 75.000	33%	Καθαρό εισόδημα
Επιχειρήσεις ηλεκτρικής ενέργειας 10KW	Ανεξαρτήτως	0%	Απαλλαγή
Επιχειρήσεις ηλεκτρικής ενέργειας μέχρι 100KW	Ανεξαρτήτως	13% ή 26%-33%	Δύο απόψεις
Αγροτουριστικές μονάδες μέχρι 10 δωμάτια	Ανεξαρτήτως	26-33%	Επιχειρηματική δραστηριότητα

ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

Για τα άτομα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, δεν υπάρχει αφορολόγητο δηλαδή το καθαρό τους εισόδημα φορολογείται ολόκληρο από το πρώτο ευρώ. Ο συντελεστής φορολογίας είναι 26% για το ποσό μέχρι της 50000 καθαρού εισοδήματος και 33% για το επιπλέον ποσό.

Όσοι είναι νέοι επαγγελματίες και έχουν κάνει πρώτη δήλωση έναρξης από 1/1/2013 και μετά, για τα 3 πρώτα χρόνια άσκησης της δραστηριότητας τους ο φορολογικός συντελεστής μειώνεται κατά 50% εφόσον το ακαθάριστο εισόδημα από την άσκηση της δραστηριότητάς τους δεν υπερβαίνει της 10000 ευρώ. Αν είναι μεγαλύτερο δεν θα γίνει μείωση.

ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Όσο αφορά της οικοδομικές επιχειρήσεις η φορολόγηση τους γίνεται με λογιστικό τρόπο από την 1/1/2014 και μετά, δηλαδή έσοδα μείον έξοδα, όταν οι οικοδομικές άδειες για τα ακίνητα που πωλούνται έχουν εκδοθεί από την 1/1/2016 και μετά.

Για τα διαμερίσματα, καταστήματα, μονοκατοικίες κλπ. Που οι οικοδομικές τους άδειες εκδόθηκαν μέχρι 31/12/2005, συνεχίζει να γίνεται εξωλογιστικός υπολογισμός του εισοδήματός τους με εφαρμογή του συντελεστή καθαρού κέρδους (20%) στα ακαθάριστα έσοδα από την πώληση αυτών των ακινήτων τους.

Λαμβάνεται υπόψη μόνο η αρχική της αρχικής άδειας και όχι τυχόν τροποποιήσεις της.

2.2.4. ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΖΗΜΙΑΣ

Μία εμπορική επιχείρηση με απλογραφικά ή διπλογραφικά βιβλία έχει την δυνατότητα να έχει ζημιά από την άσκηση της δραστηριότητάς της. Η ζημιά προκύπτει όταν τα έσοδα είναι μικρότερα από τα έξοδα. Η επιχείρηση μπορεί να τη μεταφέρει για συμψηφισμό στα επόμενα πέντε χρόνια είτε έχει απλογραφικά είτε έχει διπλογραφικά βιβλία.

ΧΡΟΝΟΣ ΔΗΛΩΣΗΣ ΖΗΜΙΑΣ

Μια επιχείρηση που τηρεί απλογραφικά ή διπλογραφικά βιβλία μπορεί να έχει ζημιά όταν ασκεί την δραστηριότητά της. Η ζημιά αυτή μπορεί να μεταφερθεί για συμψηφισμό στα επόμενα πέντε χρόνια.

Μέχρι τα τέλη του 2013, αν αυτός που είχε την ζημιά δεν είχε καταθέσει δήλωση μέχρι το τέλος του έτους που έπρεπε να υποβληθεί η δήλωση, ο νόμος του στερούσε το δικαίωμα να την συμψηφίσει με εισοδήματα από άλλη πηγή, ούτε μπορούσε να τη μεταφέρει στα επόμενα έτη.

Αυτός ο περιορισμός που αφορούσε το χρόνο υποβολής της δήλωσης δεν ισχύει πλέον και υπάρχει δικαίωμα μεταφοράς της ζημιάς όταν η δήλωση υποβληθεί και πέραν το τέλος του έτους.

ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΖΗΜΙΑΣ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

Για τα εισοδήματα που αποκτήθηκαν από την 1/1/2010 και μετά, αν εφόσον υπάρχει ζημιά, αυτή μπορεί να μεταφερθεί στα επόμενα πέντε χρόνια ώστε να συμψηφιστεί με πιθανά κέρδη που θα προκύψουν. Για ζημιές που αφορούν εισοδήματα μέχρι και την 31/12/2009 δεν μπορούν να μεταφερθούν για συμψηφισμό.

Από την 1/1/2014 και μετά ο συμψηφισμό της ζημιάς θα γίνεται με κέρδη από την επιχειρηματική δραστηριότητα, όπως κέρδη από εμπορικές επιχειρήσεις και από ελευθέρια επαγγέλματα.

ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΟΥΣ ΚΛΑΔΟΥΣ

Οι ζημιές που προκύπτουν από διαφορετικούς κλάδους της επιχειρηματικής δραστηριότητας συμψηφίζονται με βάση τις διατάξεις που ισχύουν, αλλά η ζημιά από τον έναν κλάδο δεν μπορεί να συμψηφιστεί με τα κέρδη διαφορετικού κλάδου, επειδή το εισόδημα από κάθε κλάδο φορολογείται με διαφορετικό τρόπο.

ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΚΑΙ ΖΗΜΙΑ

Όσοι στο παρελθόν είχαν δηλώσει ζημιά και φορολογήθηκαν με τα τεκμήρια έχασαν το δικαίωμα μεταφοράς της ζημιάς. Αν όμως έχουν διαθέσιμο εισόδημα το οποίο δεν υπέβαλλαν στη δήλωση τους το έτος που έχασαν το δικαίωμα μεταφοράς της ζημιάς μπορούν με τροποποιητική δήλωση να δηλώσουν την ανάλωση του εισοδήματος των προηγούμενων ετών, για να καλύψουν τα τεκμήρια και να αποκτήσουν πάλι το δικαίωμα μεταφοράς της ζημιάς.

2.2.5. ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗΣ

Ο λογιστής-φοροτεχνικός είναι υπεύθυνος να αναμορφώσει φορολογικά όσα δηλώνονται.

Αναμόρφωση σημαίνει ότι η δήλωση θα πρέπει να είναι και φορολογικά σωστή εκτός από αριθμητικά. Κάποιες δαπάνες που έχουν γίνει από την επιχείρηση δεν αναγνωρίζονται φορολογικά και πρέπει να αναμορφωθούν. Αυτές οι δαπάνες μπορεί να μην αναγνωρίζονται στο σύνολό τους αλλά μπορεί και σε ένα μέρος τους. Το συμπέρασμα είναι ότι αναμόρφωση σημαίνει ότι προσθέτω στα αποτελέσματα των βιβλίων τις δαπάνες που δεν αναγνωρίζονται φορολογικά.

ΠΟΙΟΙ ΥΠΟΒΑΛΛΟΥΝ ΤΗΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗΣ

Την κατάσταση φορολογικής αναμόρφωσης υποχρεώνονται να την υποβάλλουν όλοι οι επαγγελματίες που τηρούν βιβλία και στοιχεία. Υποβάλλεται ακόμα και σε μηδενική δήλωση ή ακόμα και όταν υπάρχει ζημιά.

ΠΟΤΕ ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ Η ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η κατάσταση αυτή συμπληρώνεται και υποβάλλεται υποχρεωτικά ηλεκτρονικά μαζί με την υποβολή του εντύπου Ε3.

ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ

Με την κατάσταση της φορολογικής αναμόρφωσης υποβάλλονται και
Α) κατάσταση αυτοκινήτων της εταιρείας.

Β) κατάσταση αποδοθέντων και οφειλόμενων φόρων εισοδήματος και έμμεσων φόρων.

Για τις καταστάσεις που αφορούν τα κινητά τηλέφωνα και τις δαπάνες επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης καταργήθηκαν και δεν υποβάλλονται πλέον. Με τον προηγούμενο νόμο αναγνωρίζονταν μόνο ένα

μέρος των δαπανών αυτών και για τα υπόλοιπα διενεργείται φορολογική αναμόρφωση, το οποίο δεν ισχύει πλέον και αναγνωρίζεται το σύνολο των δαπανών από επιχειρηματική δραστηριότητα.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗΣ

Τα έσοδα μιας επιχείρησης είναι 200.000 και τα έξοδα 100.000. Τα καθαρά κέρδη είναι 100.000. Όμως μέσα στα έξοδά της περιλαμβάνονται και τα εξής ποσά:

- Πρόστιμο τροχαίας 2.000 ευρώ
- Πρόστιμο εκπρόθεσμης πληρωμής του Φ.Π.Α. 1.000 ευρώ
- Φόρος εισοδήματος 3.000 ευρώ

Για τις δαπάνες αυτές πρέπει να γίνει φορολογική αναμόρφωση. Οι δαπάνες δεν αναγνωρίζονται και αναμορφώνονται στο σύνολό τους.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ	
Είδος δαπάνης	Αναμόρφωση
Πρόστιμο τροχαίας	2.000
Εκπρόθεσμη πληρωμή του Φ.Π.Α.	1.000
Φόρος εισοδήματος	3.000
Σύνολο	6.000

Το ποσό των 6.000 ευρώ θα προκύπτει από την κατάσταση φορολογικής αναμόρφωσης που θα υποβληθεί μαζί με τον έντυπο Ε3 και τη δήλωση του εισοδήματος.

Η επιχείρηση τελικά θα φορολογηθεί για $100.000 + 6.000 = 106.000$ ευρώ.

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ	
Έσοδα	200.000
Έξοδα	100.000
Καθαρά κέρδη	100.000
Πλέον φορολογική αναμόρφωση	6.000
Φορολογητέα κέρδη	106.000

Όσοι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα με απλογραφικά, διπλογραφικά βιβλία ή απαλλάσσονται από την τήρηση βιβλίων, τα καθαρά τους εισοδήματα θα προσδιοριστούν με λογιστικό τρόπο.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΤΡΟΠΟ

Ατομική επιχείρηση με απλογραφικά βιβλία ασχολήθηκε με τη λιανική πώληση αντρικών ρούχων. Από τα βιβλία προκύπτουν τα εξής δεδομένα:

ΔΕΔΟΜΕΝΑ	
Έσοδα από λιανικές πωλήσεις	200.000
Αγορές εμπορευμάτων	150.000
Απογραφή έναρξης 1/1/2014	70.000
Απογραφή λήξης 31/12/2014	55.000

ΔΑΠΑΝΕΣ	
Μισθοί προσωπικού	17.000
Ρεύμα-τηλέφωνο	1.500
Ενοίκια	10.000
Λοιπά έξοδα	5.000
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ	33.500

ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ	
Απογραφή έναρξης 1/1/2014	70.000
Πλέον αγορές εμπορευμάτων	150.000
Μείον απογραφή λήξης 31/12/2014	55.000
ΚΟΣΤΟΣ ΠΩΛΗΘΕΝΤΩΝ	165.000

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΛΙΑΝΙΚΕΣ ΠΩΛΗΣΕΙΣ	200.000
Μείον κόστος πωληθέντων	165.000
Μικτά κέρδη	35.000
Μείον λοιπά έξοδα	33.500
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ	1.500

Η επιχείρηση θα φορολογηθεί για αυτά τα κέρδη που προσδιορίστηκαν λογιστικά δηλαδή για τα 1.500 ευρώ.

2.2.6. ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΦΟΡΟΥ

ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Παρακράτηση φόρου γίνεται στις πληρωμές για αμοιβές διοίκησης, για συμβουλευτικές υπηρεσίες, για αμοιβές για τεχνικές υπηρεσίες και άλλες αμοιβές για παρόμοιες υπηρεσίες. Αυτό γίνεται όταν αυτός που εισπράττει την αμοιβή είναι φυσικό πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν είναι υποχρεωμένος να τηρεί βιβλία.

ΠΟΙΟΣ ΚΑΝΕΙ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΚΑΙ ΠΟΤΕ ΓΙΝΕΤΑΙ

Υποχρέωση στη παρακράτηση φόρου έχει κάθε νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα καθώς και κάθε φυσικό πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, εφόσον πραγματοποιεί πληρωμές σε φυσικά πρόσωπα για υπηρεσίες που έλαβε.

Η παρακράτηση πραγματοποιείται όταν η συναλλαγή έχει αξία πάνω από 300 ευρώ, αν είναι κάτω από 300 δεν διενεργείται παρακράτηση.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΜΕ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ:

Λογιστής που έχει γραφείο, εισπράττει από το πελάτη του που τηρεί απλογραφικά βιβλία αμοιβή αξίας 2.000 ευρώ πλέον 460 ευρώ Φ.Π.Α. Από το ποσό της αμοιβής των 2.000 ευρώ θα γίνει παρακράτηση 20%, δηλαδή 400 ευρώ. Ο λογιστής θα πάρει στο χέρι του: $2.000+460-400=2.060$ ευρώ. Αν η αμοιβή του ήταν 200 ευρώ, δηλαδή κάτω από 300 ευρώ, δε θα γινόταν παρακράτηση φόρου, θα υπολογίζονταν όμως Φ.Π.Α. 23%.

Ο παρακρατούμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται στο καθαρό πόσο της αξίας των αγαθών ή υπηρεσιών. Δηλαδή γίνεται στην αξία που μένει μετά την αφαίρεση του Φ.Π.Α. και τον υπολοίπων κρατήσεων υπέρ του δημοσίου, που επιβαρύνουν το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που λαμβάνει την αμοιβή.

ΑΜΟΙΒΕΣ ΧΩΡΙΣ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ

Δεν γίνεται παρακράτηση φόρου στις πληρωμές για αμοιβές πρακτόρων, μεσιτών, αντιπροσώπων καθώς και αμοιβές ή προμήθειες για τη σύναψη σύμβασης προμήθειας από αλλοδαπά εργοστάσια ή αλλοδαπούς οίκους οποιασδήποτε φύσης υλικού, μεσιτών, πρακτόρων, εκτελωνιστών, διαμεσολαβητών, μεταφορέων, διαφημιστών, φωτορεπόρτερ, επιχειρήσεων που έχουν σαν αντικείμενο ασφαλιστικές δραστηριότητες, αμοιβές για

υπηρεσίες φασόν, προώθησης προϊόντων και γενικά για τις αμοιβές που χαρακτηρίζονται ως εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις και στην περίπτωση αυτή δεν απαιτείται υποβολή μηδενικής δήλωσης παρακρατούμενου φόρου.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗΣ

Ο συντελεστής παρακράτησης ανέρχεται στο 20% επί του καθαρού ποσού που απομένει μετά την αφαίρεση του Φ.Π.Α.. Εξαιρούνται οι αμοιβές για τεχνικά έργα που εισπράττονται από εργολήπτες κατασκευής κάθε είδους τεχνικών έργων και στις αμοιβές των ενοικιαστών δημοσίων, δημοτικών και κοινοτικών ή λιμενικών προσόδων, όπου ο συντελεστής ανέρχεται στο 3% επί της αξίας του υπό κατασκευής έργου ή του μισθώματος, ανεξαρτήτως αν ο λήπτης της αμοιβής είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΣΕ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Οι φορείς γενικής κυβέρνησης που προμηθεύονται κάθε είδους αγαθά ή λαμβάνουν υπηρεσίες από φυσικά ή νομικά πρόσωπα έχουν υποχρέωση να παρακρατούν φόρο εισοδήματος στο καθαρό ποσό της αξίας των αγαθών ή υπηρεσιών ως εξής:

- 1% για τα υγρά καύσιμα και τα προϊόντα καπνοβιομηχανίας,
- 4% για τα λοιπά αγαθά και
- 8% για την παροχή υπηρεσιών

Ο παρακρατούμενος φόρος υπολογίζεται στην αξία αυτή όπου ο Φ.Π.Α και τυχόν άλλες κρατήσεις έχουν αφαιρεθεί.

ΠΟΤΕ ΓΙΝΕΤΑΙ Η ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ

Η παρακράτηση φόρου γίνεται κατά το χρόνο καταβολής ή έκδοσης της εντολής πληρωμής, ανεξάρτητα αν εξοφλείται ολόκληρη η αξία του τιμολογίου ή ένα μέρος του. Όταν εξοφλείται ένα μέρος του, η παρακράτηση θα γίνεται στο καταβαλλόμενο ποσό.

ΔΕΝ ΓΙΝΕΤΑΙ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΦΟΡΟΥ

- Στις μισθώσεις ακινήτων, μηχανών και μηχανημάτων, αυτοκινήτων, αεροσκάφων χωρίς χειριστή ή οδηγό, καθώς και στις δαπάνες για κοινόχρηστα πολυκατοικιών.

- Στις επιχορηγήσεις-επιδότησεις που καταβάλλουν σε φυσικά και νομικά πρόσωπα οι φορείς γενικής κυβέρνησης, από εθνικούς ή κοινοτικούς πόρους.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗΣ ΦΟΡΟΥ		
Δραστηριότητα	Συντελεστής	Πρόσωπο που εισπράττει
Αμοιβές διοίκησης συμβουλευτικές υπηρεσίες	20%	Φυσικό πρόσωπο(όχι νομικό πρόσωπο)
Τεχνικά έργα	3%	Φυσικό ή νομικό πρόσωπο
Δημόσιο, για υγρά καύσιμα και προϊόντα καπνοβιομηχανίας	1%	Φυσικό ή νομικό πρόσωπο
Δημόσιο, για όλα τα υπόλοιπα αγαθά	4%	Φυσικό ή νομικό πρόσωπο
Δημόσιο, παροχή υπηρεσιών	8%	Φυσικό ή νομικό πρόσωπο

2.2.7. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ

Με τη φορολογική δήλωση των φυσικών προσώπων, όταν δηλώνεται εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, προστίθεται επιπλέον προκαταβολή φόρου για την επόμενη χρονιά ίση με το 55% του φόρου που προκύπτει από τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος. Από το ποσό αυτό αφαιρείται ο φόρος που είχε παρακρατηθεί ή καταβληθεί για τα εισοδήματα που δηλώθηκαν.

Αν ο φορολογούμενος, φορολογηθεί με βάσει τα τεκμήρια τότε το εισόδημα των τεκμηρίων λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της προκαταβολής.

Η προκαταβολή φόρου υπολογίζεται μόνο όταν υπάρχει εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις που υπάρχουν εισοδήματα από άλλες κατηγορίες δεν υπολογίζεται προκαταβολή. Όταν το ποσό της προκαταβολής είναι μέχρι 30 ευρώ, τότε δεν υπολογίζεται προκαταβολή.

Όταν μειωθεί το εισόδημα πάνω από 25% μπορεί με αίτηση να ζητηθεί η μείωση της προκαταβολής που βεβαιώθηκε.

2.2.8 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Αγροτική δραστηριότητα είναι κάθε επαγγελματική δραστηριότητα σε έναν τουλάχιστον από τους κλάδους της αγροτικής οικονομίας, δηλαδή της φυτικής, της ζωικής ή της θαλάσσιας αλιείας, της σπογγαλιείας, της οστρακαλιείας, της αλιείας εσωτερικών υδάτων και της υδατοκαλλιέργειας που αποσκοπεί στην παραγωγή αγροτικών προϊόντων.

Η αγροτική δραστηριότητα μπορεί να ασκείται από φορολογούμενους που είναι επαγγελματίες αγρότες ή από φορολογούμενους που κάνουν άλλη δουλειά αλλά έχουν και αγροτικά εισοδήματα (π.χ. μισθωτός που έχει και ελιές στο χωριό).

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

2.2.9 ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ

Υποχρεωμένοι στην υποβολή φορολογικής δήλωσης είναι οι αγρότες που έχουν συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας τους, ανεξάρτητα από το ύψος του εισοδήματός τους.

Επομένως όλοι οι αγρότες που έχουν γεννηθεί μέχρι 31/12/1995 υποβάλλουν φορολογική δήλωση ανεξάρτητα από το εάν έχουν κέρδος ή ζημιά.

2.2.10 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΓΡΟΤΩΝ

Α) ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑΣ ΑΓΡΟΤΗΣ

Επαγγελματίας αγρότης είναι το ενήλικο φυσικό πρόσωπο που έχει δικαίωμα εγγραφής στο Μητρώο Αγροτών και Αγροτικών Εκμεταλλεύσεων, εφόσον έχει σωρευτικά τις πιο κάτω προϋποθέσεις:

- Είναι κάτοχος αγροτικής εκμετάλλευσης.
- Ασχολείται επαγγελματικά με αγροτική δραστηριότητα στην εκμετάλλευση τουλάχιστον κατά 30% του συνολικού ετήσιου χρόνου εργασίας του.
- Λαμβάνει από την απασχόλησή του σε αγροτική δραστηριότητα το 35% τουλάχιστον του συνολικού ετήσιου εισοδήματός του και
- Είναι ασφαλισμένος στον Οργανισμό Γεωργικής Ασφάλισης (ΟΓΑ)Μ εκτός αν εμπίπτει στις εξαιρέσεις από την ασφάλιση στον ΟΓΑ , που προβλέπονται ή είναι δασεργάτης χωρίς ασφάλιση στον ΟΓΑ.

Επαγγελματίας αγρότης θεωρείται και το απασχολούμενο στη αλιεία ενήλικο φυσικό πρόσωπο.

Β) ΝΕΟΙ ΑΓΡΟΤΕΣ

Για τους νέους αγρότες οι οποίοι έχουν δικαίωμα εγγραφής στο μητρώο των αγροτών, για να έχουν την ιδιότητα του επαγγελματία αγρότη, δεν ισχύει το κριτήριο του εισοδήματος που προβλέπεται για τους υπόλοιπους και δεν απαιτείται να είναι ασφαλισμένοι στον ΟΓΑ, για δύο συνεχή έτη από την έναρξη της αγροτικής δραστηριότητας. Πρέπει όμως να προσκομίσουν υπεύθυνη δήλωση του Ν.1599/1986, στην οποία να δηλώνουν ότι θα εγγραφούν στα μητρώα του ΟΓΑ.

Γ) ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑ ΑΓΡΟΤΗ

Σε πολλές περιπτώσεις τα αγροτικά εισοδήματα προέρχονται από μη επαγγελματίες αγρότες, όπως για παράδειγμα ένας μισθωτός ο οποίος να έχει ένα ελάχιστο εισόδημα από καλλιέργεια ελιάς. Σε αυτή τη περίπτωση, το αγροτικό εισόδημα του μισθωτού θα προσδιοριστεί με λογιστικό τρόπο δηλαδή έσοδα-έξοδα με βάση τα στοιχεία που έχει (π.χ. τιμολόγια)

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

2.2.11 ΠΗΓΕΣ ΑΓΡΟΤΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΑΝΑΝΕΩΣΙΜΕΣ ΠΗΓΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

Αγροτική δραστηριότητα είναι και η επαγγελματική δραστηριότητα στη διαχείριση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας έως 100KW. Ειδικά για το εισόδημα που προκύπτει από την διαχείριση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας έως 100KW, ισχύει και για λόγους φορολόγησης του παραπάνω εισοδήματος. Το εισόδημα αυτό φορολογείται ως εισόδημα από αγροτική δραστηριότητα με 13%

Από το φόρο αυτό απαλλάσσονται τα κέρδη φυσικών προσώπων ή ατομικών πολύ μικρών επιχειρήσεων, μέχρι 10 κιλοβάτ, από τη διάθεση παραγόμενης ενέργειας μετά από την ένταξή τους στο ειδικό πρόγραμμα ανάπτυξης φωτοβολταϊκών συστημάτων.

ΑΓΡΟΤΟΤΟΥΡΙΣΤΙΚΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ

Επίσης αγροτική δραστηριότητα θεωρείται και η επαγγελματική δραστηριότητα της λειτουργίας αγροτουριστικών μονάδων έως 10 δωματίων. Αυτή η δραστηριότητα επίσης φορολογείται με 13%.

2.2.12 Φ.Π.Α.-ΒΙΒΛΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΓΡΟΤΩΝ ΓΙΑ ΒΙΒΛΙΑ ΚΑΙ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
ΒΙΒΛΙΑ-ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Φ.Π.Α. ΚΑΝΟΝΙΚΟ	Φ.Π.Α. ΕΙΔΙΚΟ
Βιβλία	Μπορούν να μην τηρούν	Δεν τηρούν
Τιμολόγια	Εκδίδουν οι ίδιοι	Εκδίδουν οι αγοραστές
Αποδείξεις λιανικής	Εκδίδουν οι ίδιοι	Δεν υποχρεούνται

Από την 1/1/2014 και μετά, μερικοί αγρότες υπάγονται υποχρεωτικά στο κανονικό καθεστώς Φ.Π.Α. με τη δυνατότητα τήρησης ή μη τήρησης βιβλίων. Δεν υπάγονται στο κανονικό καθεστώς Φ.Π.Α. αλλά στο ειδικό καθεστώς, όσοι αγρότες είχαν την προηγούμενη χρήση ακαθάριστα έσοδα κάτω από 15.000 ευρώ από πωλήσεις αγροτικών προϊόντων και παροχές αγροτικών υπηρεσιών ή είχαν αγροτικές ενισχύσεις κάτω από 5.000 ευρώ.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

Όσοι ξεπέρασαν το ένα από τα δύο αυτά όρια εντάσσονται υποχρεωτικά στο κανονικό καθεστώς Φ.Π.Α. με δυνατότητα μη τήρησης απλογραφικών βιβλίων, εφόσον:

- 1) Τα ακαθάριστα έσοδα από την πώληση αγροτικών προϊόντων παραγωγής τους και την παροχή αγροτικών υπηρεσιών δεν υπερβαίνουν το 1.500.000 ευρώ.
- 2) Τα λογιστικά στοιχεία τηρούνται με τάξη και πληρότητα ώστε να εκπληρούνται με ορθότητα οι φορολογικές ή άλλες υποχρεώσεις του υπόχρεου και να διευκολύνεται η διενέργεια οποιουδήποτε ελέγχου .
- 3) Δεν ασκείται άλλη δραστηριότητα, για την οποία υπάρχει υποχρέωση τήρησης βιβλίων.

Έτσι όσοι πέρασαν τα οριζόμενα όρια, υποχρεωτικά εντάσσονται στο κανονικό καθεστώς ΦΠΑ, μπορούν όμως αν θέλουν να μην τηρούν βιβλία. Η δυνατότητα αυτή όμως δεν απαλλάσσει τους εν λόγω αγρότες από τις υποχρεώσεις τους αναφορικά με την έκδοση στοιχείων. Αυτοί που εντάσσονται στο κανονικό καθεστώς Φ.Π.Α. δεν θα έχουν δικαίωμα επιστροφής Φ.Π.Α με τον κατ'αποκοπή συντελεστή. Στη περίπτωση που μέχρι το τέλος της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου δεν προκύπτει το ύψος των δικαιωμάτων ενιαίας ενίσχυσης, λαμβάνεται υπόψη το ποσό της προ-προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου. Ειδικά οι αγρότες που υποχρεούνται να ενταχθούν στο κανονικό καθεστώς Φ.Π.Α. πρέπει να υποβάλλουν στην Δ.Ο.Υ. δήλωση έναρξης ή μεταβολής.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΚΟΥ ΚΑΘΕΣΤΩΤΟΣ ΦΠΑ

Οι αγρότες έχουν τη δυνατότητα να μην τηρούν βιβλία και ας εντάσσονται στο κανονικό καθεστώς ΦΠΑ εφόσον όμως τηρούν τις προϋποθέσεις που αναφέρονται πιο πάνω. Αυτοί οι αγρότες για τις πωλήσεις των προϊόντων τους υποχρεούνται να εκδίδουν τιμολόγια όταν πουλάνε σε επαγγελματίες και

αποδείξεις όταν πουλάνε σε ιδιώτες. Όσοι ασκούν αγροτική δραστηριότητα υποχρεώνονται να λαμβάνουν και να διαφυλάσσουν τα φορολογικά στοιχεία από τους αντισυμβαλλόμενους, όταν κάνουν αγορές για την άσκηση του επαγγέλματός τους.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ ΕΙΔΙΚΟΥ ΚΑΘΕΣΤΩΤΟΣ ΦΠΑ

Οι αγρότες που εντάσσονται σε αυτό το καθεστώς ΦΠΑ, δεν έχουν υποχρέωση να τηρούν βιβλία. Για τις πωλήσεις των προϊόντων τους, δεν υποχρεώνονται να εκδίδουν φορολογικά στοιχεία. Όταν οι επαγγελματίες αγοράζουν προϊόντα από τους αγρότες τότε αυτοί υποχρεώνονται να εκδίδουν τιμολόγια για τις αγορές τους, αν όμως θέλουν οι ίδιοι οι αγρότες του ειδικού καθεστώτος ΦΠΑ τότε μπορούν να εκδίδουν αυτοί τιμολόγια πωλήσεων και όχι οι αγοραστές τιμολόγια αγορών. Επίσης όταν οι αγρότες κάνουν και λιανικές πωλήσεις, τότε στα ακαθάριστα έσοδα προσθέτουν και τις πωλήσεις αυτές που αποδεικνύονται είτε με απλή απόδειξη είσπραξης, είτε με οποιοδήποτε άλλο πρόσφορο μέσο. Όπως ίσχυε και παραπάνω, όλοι οι αγρότες υποχρεώνονται να λαμβάνουν και να διαφυλάσσουν τα φορολογικά στοιχεία από τους αντισυμβαλλόμενους, όταν κάνουν αγορές για την άσκηση του επαγγέλματός τους. ΠΗΓΗ: ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ, ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

ΔΗΛΩΣΗ ΦΠΑ ΑΓΡΟΤΩΝ

Οι αγρότες, φυσικά πρόσωπα υποβάλλουν για το έτος 2014 ετήσια δήλωση ΦΠΑ, αναγράφοντας σε αυτή το σύνολο των πράξεων που πραγματοποίησαν για ολόκληρο το έτος, εφόσον υπάγονται στο κανονικό καθεστώς ΦΠΑ, συμπεριλαμβανομένων αυτών που πραγματοποιούν ενδοκοινοτικές παραδόσεις και εξαγωγές των αγαθών παραγωγής τους, και οι οποίοι δεν ασκούν άλλη δραστηριότητα για την οποία υποχρεούνται στην τήρηση βιβλίων και έκδοση στοιχείων.

ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΦΠΑ ΑΓΡΟΤΩΝ

Οι αγρότες που υπάγονται στο ειδικό καθεστώς ΦΠΑ, για το ΦΠΑ των εξόδων που πληρώνουν για τις καλλιέργειες τους, δικαιούνται επιστροφής ποσού φόρου κατ' αποκοπή.

Το ποσό της επιστροφής είναι 6% επί της αξίας των τιμολογίων που έχουν κοπεί το 2014 από τους αγοραστές των προϊόντων τους. Όταν αυτές οι πωλήσεις των προϊόντων τους γίνεται από δικό τους κατάστημα ή από τις λαϊκές αγορές, η κατ' αποκοπή επιστροφή γίνεται με συντελεστή 3% επί των πωλήσεων τους.

Σημειώνεται ότι οι αγρότες που υπάγονται στο κανονικό καθεστώς ΦΠΑ δεν δικαιούνται κατ' αποκοπή επιστροφή ΦΠΑ.

ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΦΟΡΟΥ ΚΑΥΣΙΜΩΝ ΣΤΟΥΣ ΑΓΡΟΤΕΣ

Για τη κατανάλωση πετρελαίου για καλλιέργειες και λοιπές αγροτικές δραστηριότητες, οι αγρότες δικαιούνται επιστροφής ποσού του ειδικού φόρου κατανάλωσης πετρελαίου.

ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ ΑΓΡΟΤΩΝ

Η προκαταβολή φόρου βεβαιώνεται με τη δήλωση εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα από ένα φυσικό πρόσωπο και αυτή η προκαταβολή φόρου για την επόμενη χρονιά αντιστοιχεί σε ποσοστό 55% του φόρου που προκύπτει από τη δήλωση που κατατέθηκε.

Ειδικότερα για αυτούς που αποκτούν εισόδημα από ατομική αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα το ποσό της προκαταβολής περιορίζεται στο μισό, δηλαδή το 55% γίνεται 27,5%.

Για την αγροτική δραστηριότητα όπου η δήλωση υποβάλλεται για πρώτη φορά, το ποσό της προκαταβολής μειώνεται στο μισό, δηλαδή 13,75%.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

ΕΞΟΔΑ ΑΓΡΟΤΩΝ

Για τα έξοδα των αγροτών υπάρχουν δικαιολογητικά που αποδεικνύουν τις δαπάνες που έκαναν για την άσκηση του επαγγέλματός τους. Αυτά τα έξοδα έχουν το δικαίωμα να τα αφαιρέσουν από τα έσοδα τους.

Τέτοια έξοδα μπορεί να είναι:

- Αγορές σπόρων ή νεογνών, λιπασμάτων και φαρμάκων.
- Καλλιεργητικές δαπάνες, Εργόσημα. Σημειώνεται ότι η αμοιβή του εργάτη γης είναι υποχρεωτική με εργόσημο ΟΓΑ και όχι με καταβολή μετρητών.
- Δαπάνες άρδευσης.
- Δαπάνες για ημερομίσθια εργατών.
- Κόστος καυσίμων και συντήρησης των αγροτικών μηχανημάτων.
- Ασφαλιστήρια μηχανημάτων και αγροτικών μεταφορικών μέσων.
- Τόκοι και έξοδα δανείων που, σχετίζονται με την αγροτική εκμετάλλευση.
- Πληρωμές στον ΟΓΑ για την προσωπική ασφάλιση του Αγρότη.
- Τιμολόγια παροχής υπηρεσιών όταν η πληρωμή γίνεται σε είδος
- Αποσβέσεις παγίου εξοπλισμού κλπ.

2.2.13 ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΑΓΡΟΤΩΝ

Σύμφωνα με το νόμο οι αγρότες ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα. Στα έσοδα από επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται αυτά που προέρχονται από την παραγωγή γεωργικών, πτηνοτροφικών, κτηνοτροφικών, δασοκομικών, υλοτομικών και αλιευτικών προϊόντων.

Ανάλογα με την περίπτωση, ο συντελεστής φορολογίας του καθαρού εισοδήματος από την αγροτική δραστηριότητα, μπορεί να είναι 13 ή 26 ή 33%.

Ο συντελεστής 13% εφαρμόζεται σε αγρότες που πουλάνε τα δικά τους προϊόντα, που έχουν παράγει οι ίδιοι σε δικό τους κατάστημα ή σε λαϊκές αγορές.

Όταν ο παραγωγός αγροτικών προϊόντων πωλεί λιανικώς ή χονδρικώς προϊόντα που έχει προμηθευτεί από άλλους παραγωγούς, παράλληλα με τα δικά του, τότε ασκεί παράλληλα επιχειρηματική εμπορική δραστηριότητα και αυτά τα έσοδα φορολογούνται με 26% ή 33%.

Για δραστηριότητες εκμετάλλευσης του εξοπλισμού των παραγωγών που θεωρείται παροχή υπηρεσιών σε τρίτους και όχι αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα η φορολόγηση ανέρχεται σε συντελεστή 26% ή 33%.

Επίσης αγρότης-παραγωγός των παραπάνω προϊόντων για υπηρεσίες που παρέχει ο ίδιος σε άλλους αγρότες φορολογείται για το εισόδημά του με 26% ή 33% και το εισόδημα αυτό δεν αποτελεί αγροτικό εισόδημα.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

Παρακάτω με τον πίνακα που ακολουθεί θα σας παρουσιάσουμε αναλυτικά τους φορολογικούς συντελεστές για κάθε μία αγροτική δραστηριότητα:

ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΑΓΡΟΤΩΝ	
Καθαρά κέρδη από:	Συντελεστής
Πώληση ιδίων προϊόντων σε έμπορο	13%
Πώληση ιδίων προϊόντων σε λαϊκή	13%
Πώληση ιδίων προϊόντων σε δικό του κατάστημα	13%
Πώληση ιδίων προϊόντων σε απλή συσκευασία	13%
Πώληση ιδίων προϊόντων μετά από επεξεργασία	26-33%
Πώληση προϊόντων τρίτων (εμπόριο)	26-33%
Παροχή υπηρεσιών σε μη αγρότες (π.χ. όργωμα)	26-33%
Παροχή υπηρεσιών σε άλλους αγρότες (π.χ. ψέκασμα)	26-33%
Επιχειρήσεις ηλεκτρικής ενέργειας μέχρι 10KW	0%
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας έως 100KW	13% ή 26-33%
Αγροτουριστικές μονάδες έως 10 δωμάτια	26-33%

2.2.14 ΑΓΡΟΤΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Για τη μεγάλη πλειοψηφία των αγροτών το καθαρό τους εισόδημα προσδιορίζονταν με τεκμαρτό τρόπο σύμφωνα με τους πίνακες τεκμαρτού εισοδήματος του υπουργείου. Αυτό από την 1-1-2014 καταργήθηκε. Πλέον ισχύει για τους αγρότες, ότι είτε τηρούν βιβλία είτε όχι, σε οποιοδήποτε καθεστώς και αν ανήκουν, το καθαρό τους εισόδημα υπολογίζεται με λογιστικό τρόπο. Δηλαδή

από τα συνολικά ετήσια έσοδά τους αφαιρούν τα έξοδα τους και αυτό που μένει είναι το καθαρό τους εισόδημα με βάση το οποίο θα φορολογηθούν.

Όταν τα έξοδα των αγροτών είναι μεγαλύτερα από τα έσοδα τότε προκύπτει ζημιά.

Αυτή η ζημιά μπορεί να μεταφερθεί για συμψηφισμό στα επόμενα πέντε χρόνια.

Η ζημιά που προκύπτει από διαφορετικούς κλάδους της εμπορικής ή αγροτικής επιχειρηματικής δραστηριότητας μεταφέρεται για συμψηφισμό όπως αναφέραμε και παραπάνω, όμως δεν συμψηφίζεται η ζημιά από τον έναν κλάδο με έναν διαφορετικό κλάδο διότι ο κάθε κλάδος φορολογείται διαφορετικά.

2.3 ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

ΠΩΛΗΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

Όταν ένα ακίνητο πωλείται ή ανταλλάσσεται επιβαρύνεται με φόρο υπεραξίας. Για την επιβολή του φόρου υπεραξίας είναι αδιάφορος ο τρόπος απόκτησης του ακινήτου. Το ακίνητο που πωλείται μπορεί είτε να κληρονομήθηκε, είτε αγοράστηκε ή κτίστηκε στο παρελθόν.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΦΟΡΟ ΥΠΕΡΑΞΙΑΣ

- Της πλήρης κυριότητας.
- Της ψιλής κυριότητας.
- Η σύσταση επικαρπίας, οίκησης ή άλλης δουλειάς.
- Η παραίτηση από την κυριότητα ακινήτου ή από εμπράγματο δικαίωμα επί ακινήτου.
- Η μεταβίβαση του τίτλου μεταφοράς συντελεστή δόμησης.
- Η μεταγραφή δικαστικής απόφασης λόγω μη εκτέλεσης προ συμφώνου μεταβίβασης ή η απόκτηση οποιουδήποτε δικαιώματος με αυτοσύμβαση.
- Η εκποίηση ακινήτου συνεπεία εκούσιου πλειστηριασμού.

ΦΟΡΟΣ ΥΠΕΡΑΞΙΑΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

Από την 1-1-2014 στο εισόδημα των φυσικών προσώπων από υπεραξία μεταβίβασης ακινήτων με επαχθή αιτία (μεταβίβαση ακινήτου με αντάλλαγμα χρήματα ή κάποιο άλλο ακίνητο), επιβάλλεται φόρος. Ωστόσο αυτό το εισόδημα να μην προέρχεται από επιχειρηματική δραστηριότητα πώλησης ακινήτων.

ΔΩΡΕΕΣ ΚΑΙ ΓΟΝΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

Όταν γίνονται πράξεις δωρεάς ή γονικής παροχής ακινήτων, τα ακίνητα μεταβιβάζονται από τους ιδιοκτήτες τους σε άλλα φυσικά πρόσωπα. Οι πράξεις αυτές είναι χαριστικές και δεν γίνονται με επαχθή αιτία, συνεπώς είναι απαλλασσόμενες από φόρο υπεραξίας. Για τις πράξεις αυτές εφαρμόζονται οι διατάξεις της φορολογίας κεφαλαίου (μεταβιβάσεων).

ΝΟΜΟΣ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΦΟΡΟΥ ΥΠΕΡΑΞΙΑΣ

Ο φόρος επί της υπεραξίας των ακινήτων επιβλήθηκε με το άρθρο 41 του νόμου 4172/2013 από τη 1-1-2014 και μετά. Σε ψήφιση του άρθρου 90 του νόμου 4316/2014 από την 1-1-2015 έως 31-12-2016 έχει ανασταλεί η επιβολή του φόρου υπεραξίας ακινήτων.

ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Στις επιχειρήσεις που πουλάνε ακίνητα είτε είναι ατομικές επιχειρήσεις, είτε είναι εταιρείες δεν υπολογίζεται φόρος υπεραξίας. Επισημαίνουμε πως η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και αναπόσβεστης αξίας, αποτελεί κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα και φορολογείται.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΤΙΜΗ ΠΩΛΗΣΗΣ

Υπεραξία σύμφωνα με το νόμο, είναι η διαφορά που προκύπτει μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής κτήσης του ακινήτου.

ΤΙΜΗ ΚΤΗΣΗΣ

- Σε περίπτωση αγοραπωλησίας του ακινήτου τιμή κτήσης για τον υπολογισμό του φόρου υπεραξίας είναι αυτή που προκύπτει από το συμβόλαιο.
- Σε περίπτωση κληρονομιάς, δωρεάς ή γονικής παροχής, τιμή κτήσης, είναι η αξία βάσει της οποίας υπολογίστηκε ο φόρος κληρονομιάς, δωρεάς ή γονικής παροχής.
- Όταν η τιμή κτήσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί θεωρείται ότι είναι μηδενική.

ΤΙΜΗ ΠΩΛΗΣΗΣ

Για τον υπολογισμό του φόρου υπεραξίας, ως τιμή πώλησης του ακινήτου, λαμβάνεται υπόψη το τίμημα που πραγματικά καταβάλλεται και γράφεται πάνω στο συμβόλαιο και όχι η αντικειμενική αξία του ακινήτου. Η αντικειμενική αξία γράφεται

στο συμβόλαιο για τον υπολογισμό του φόρου μεταβίβασης. Σημειώνεται ότι η αγορά του ακινήτου αποτελεί τεκμήριο για τον αγοραστή και ως τίμημα αγοράς λαμβάνεται υπόψη το ποσό της συνολικής επιβάρυνσης που προκύπτει από τα συμβόλαια.

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΩΛΗΣΗΣ Ή ΚΤΗΣΗΣ

Όταν αγοράζεται ή πωλείται ένα ακίνητο καταβάλλονται και κάποιες δαπάνες, οι οποίες κατά τον προσδιορισμό της υπεραξίας δεν λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της τιμής κτήσης ή της τιμής πώλησης του ακινήτου. Τέτοιες δαπάνες αγοράς ή πώλησης του ακινήτου που δεν λαμβάνονται υπόψη μπορεί να είναι ο φόρος μεταβίβασης, η αμοιβή του δικηγόρου, τα έξοδα του συμβολαιογράφου, η αμοιβή του μεσίτη κλπ.

ΧΡΟΝΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

Για τον υπολογισμό του φόρου υπεραξίας μεταβίβασης ακινήτου, χρόνος απόκτησης, θεωρείται ο χρόνος που αποκτήθηκε τουλάχιστον το 75% του μεταβιβαζόμενου ακινήτου.

Σε περίπτωση που το ακίνητο αποκτήθηκε μέχρι την 31-12-1994, σε υποτιθέμενη πώλησή του δεν υπολογίζεται φόρος υπεραξίας, ανεξάρτητα από τη τιμή πώλησης.

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

Όμως για να ισχύσει αυτή η απαλλαγή πρέπει στη δήλωση υπεραξίας που υποβάλλεται να αναφερθεί το έτος απόκτησης του ακινήτου. Σε αποκτήσεις ακινήτων από 1-1-1995 και μετά υπολογίζεται κανονικά φόρος υπεραξίας σε αγοραπωλησίες ακινήτων.

ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ

Όταν, σύμφωνα με τον τρόπο υπολογισμού της υπεραξίας που ορίζεται από το νόμο, προκύπτει αρνητικό ποσό, δηλαδή έχουμε πώληση με ζημιά, η υπεραξία θεωρείται μηδενική. Δήλωση υπεραξίας υποβάλλεται σε κάθε περίπτωση μεταβίβασης ακινήτου ακόμη και όταν προκύπτει αρνητικό ποσό.

ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΨΙΛΗΣ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑΣ Ή ΕΠΙΚΑΡΠΙΑΣ

Για τον υπολογισμό της αξίας της ψιλής κυριότητας ή της επικαρπίας ενός ακινήτου, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις της φορολογίας κεφαλαίου ανάλογα με την ηλικία του επικαρπωτή του ακινήτου. Σε περίπτωση σύστασης ισόβιας ή αορίστου χρόνου επικαρπίας, ως αξία επικαρπίας λαμβάνεται ένα ποσοστό της αξίας της πλήρους κυριότητας ανάλογα με την ηλικία του επικαρπωτή και το υπόλοιπο ανήκει στον ψιλό κύριο ως εξής:

- Τα 8/10 της αξίας αν ο επικαρπωτής είναι μέχρι 20 χρονών.
- Τα 7/10 της αξίας αν ο επικαρπωτής υπερβαίνει τα 20 χρόνια.
- Τα 6/10 της αξίας αν ο επικαρπωτής υπερβαίνει τα 30 χρόνια.
- Τα 5/10 της αξίας αν ο επικαρπωτής υπερβαίνει τα 40 χρόνια.
- Τα 4/10 της αξίας αν ο επικαρπωτής υπερβαίνει τα 50 χρόνια.

- Τα 3/10 της αξίας αν ο επικαρπωτής υπερβαίνει τα 60 χρόνια.
- Τα 2/10 της αξίας αν ο επικαρπωτής υπερβαίνει τα 70 χρόνια.
- Τα 1/10 της αξίας αν ο επικαρπωτής υπερβαίνει τα 80 χρόνια.

ΥΠΟΧΡΕΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ

Σύμφωνα με το νόμο υπόχρεος σε φόρο υπεραξίας ακινήτων είναι ο πωλητής του ακινήτου. Ο υπολογισμός του φόρου γίνεται αναλογικά με συντελεστή 15% στη διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμή κτήσης του ακινήτου.

ΜΕΙΩΣΗ ΚΑΙ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΥΠΕΡΑΞΙΑΣ

Η υπεραξία που προκύπτει μειώνεται ανάλογα με τα χρόνια που έχει μείνει στην κατοχή του πωλητή το ακίνητο, με βάσει συντελεστές που υπάρχουν στο νόμο. Για να υπολογιστεί ο φόρος, από την υπεραξία που προκύπτει και αφού πρώτα εφαρμοστούν οι συντελεστές μείωσης, αφαιρείται ποσό 25000 ευρώ, μόνο

ΠΗΓΗ:ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ Κ.Φ.Ε.-ΑΘΑΝΑΣΑΚΗ,ΚΟΥΚΟΥΤΣΗΣ

ΑΚΙΝΗΤΟ ΚΤΗΣΜΕΝΟ ΣΕ ΕΛΑΦΟΣ ΤΡΙΤΟΥ

Στην περίπτωση κτίσματος που ανεγέρθηκε με δαπάνες του ενοικιαστή σε έδαφος κυριότητας τρίτου και έρχεται στην κατοχή του τρίτου με τη λήξη ή τη διακοπή της μισθωτικής σχέσης, ως υπεραξία θεωρείται η αντικειμενική αξία του κτίσματος. Πιο συγκεκριμένα σε ενοικιάσεις που έχουν γίνει πριν την 1-1-2014 και εξακολουθούν να υπάρχουν και μετά την 1-1-2014, κατά την λύση ή διακοπή τους, η υπεραξία που θα προκύψει λαμβάνεται υπόψη μειωμένη μετά την αφαίρεση του εισοδήματος από ακίνητο το οποίο αποδεδειγμένα δηλώθηκε από τον ιδιοκτήτη-τρίτο και φορολογήθηκε σύμφωνα με την έως 31-12-2013 νομοθεσία.

ΠΛΗΡΩΜΗ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ

Ο πωλητής έχει ήδη εκδώσει κατά τον χρόνο σύνταξης του συμβολαίου τραπεζική επιταγή σε διαταγή του Ελληνικού Δημοσίου, ίση με το ποσό του φόρου υπεραξίας, η οποία παραδίδεται στο συμβολαιογράφου. Ο συμβολαιογράφος στην συνέχεια υποχρεώνεται εντός 5 εργάσιμων ημερών από την υπογραφή του συμβολαίου να αποδώσει το φόρο.

2.3.1.ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΤΙΤΛΩΝ

ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΤΙΤΛΩΝ

Υπόκεινται σε φόρο τα φυσικά πρόσωπα, για το εισόδημα που προκύπτει από την υπεραξία μεταβίβασης τίτλων καθώς και ολόκληρης επιχείρησης.

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΙ ΤΙΤΛΟΙ

Φορολογείται η υπεραξία που προκύπτει από μεταβίβαση:

- Μετοχών μη εισηγμένης στο χρηματιστήριο ανώνυμης εταιρείας.
- Μετοχών και άλλων κινητών αξιών που είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο εφόσον ο μεταβιβάζων συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας τουλάχιστον 0,5%.
- Μεριδίων προσωπικών εταιρειών(Ο.Ε, Ε.Ε) και η μεταβίβαση μεριδίων εταιρειών περιορισμένης ευθύνης, ιδιωτικών κεφαλαιουχικών εταιρειών, κοινωνιών και αστικών εταιρειών.
- Εντόκων γραμματίων και κρατικών ή εταιρικών ομολόγων.
- Παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων.
- Φορολογείται η υπεραξία των τίτλων που διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά μόνο όταν έχουν αποκτηθεί από την 1-1-2009 και μετά.

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΠΩΛΗΣΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Η υπεραξία που αποκτά φυσικό πρόσωπο από τη μεταβίβαση μετοχών και άλλων κινητών αξιών, εισηγμένων στο χρηματιστήριο Αθηνών ή σε αλλοδαπό χρηματιστήριο, εφόσον αυτή αφορά τίτλους που έχουν αποκτηθεί πριν την 1-1-2009, απαλλάσσεται της φορολογίας εισοδήματος, ανεξάρτητα του ποσοστού συμμετοχής του μεταβιβάζοντος, στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας. Για τίτλους εισηγμένους στο χρηματιστήριο Αθηνών ή σε αλλοδαπό χρηματιστήριο, που έχουν αποκτηθεί μετά την 1-1-2009, η απαλλαγή από το φόρο υπεραξίας ισχύει μόνο όταν ο μεταβιβάζων συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό μικρότερο από 0,5%. Αν συμμετέχει σε ποσοστό από 0,5% και πάνω η υπεραξία φορολογείται.

ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΤΙΤΛΩΝ

Υπεραξία σύμφωνα με το νόμο, είναι η διαφορά που προκύπτει μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής κτήσης του τίτλου.

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΩΛΗΣΗΣ Ή ΚΤΗΣΗΣ

Δαπάνες που έχουν καταβληθεί και σχετίζονται άμεσα με την αγορά ή την του τίτλου, κατά τον προσδιορισμό της υπεραξίας λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της τιμής κτήσης ή της τομής πώλησης του τίτλου. Τέτοιες δαπάνες αγοράς ή πώλησης του τίτλου που λαμβάνονται υπόψη ενδεικτικά αναφέρονται και μπορεί να είναι, ο φόρος μεταβίβασης, η αμοιβή του μεσολαβητή κλπ.

ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΤΙΤΛΩΝ

Όταν κατά τον υπολογισμό της υπεραξίας από μεταβίβαση τίτλων προκύπτει αρνητικό αποτέλεσμα, η ζημιά αυτή μεταφέρεται για τα 5 επόμενα χρόνια. Συμψηφίζεται με μελλοντικά κέρδη από υπεραξία μεταβίβασης τίτλων. Σημειώνεται ότι για τον προσδιορισμό του τελικού αποτελέσματος αν θα είναι κέρδος ή ζημιά, λαμβάνεται υπόψη το αλγεβρικό άθροισμα όλων των πράξεων των τίτλων για όλες τις κατηγορίες π.χ. μη εισηγμένες μετοχές, μερίδια ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ κλπ.

ΠΩΛΗΣΗ ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Στη μεταβίβαση ατομικής επιχείρησης που τηρεί απλογραφικά βιβλία, ως τιμή πώλησης και κτήσης θα λαμβάνεται υπόψη το τίμημα που αναγράφεται στη σύμβαση μεταβίβασης. Η τιμή κτήσης εάν δεν μπορεί να προσδιοριστεί, θα θεωρείται ότι είναι μηδενική.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Η υπεραξία της ατομικής επιχείρησης αντιστοιχεί στην άυλη της αξία από φήμη και πελατεία, επωνυμία, σήμα, αέρα κλπ. Φορολογείται με συντελεστή 15% και δεν είναι εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα αλλά από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου.

ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Ως εισόδημα από μεταβίβαση τίτλων που είχαν στην κατοχή τους επιχειρήσεις νομικά πρόσωπα, λαμβάνεται υπόψη αυτό που προκύπτει με βάση τα τηρούμενα βιβλία των επιχειρήσεων και τα αντίστοιχα παραστατικά. Για να βρεθεί η υπεραξία από τη μεταβίβαση των τίτλων, από την τιμή πώλησης αφαιρείται η τιμή κτήσης όπως προκύπτει από τα τηρούμενα βιβλία. Το εισόδημα αυτό των νομικών προσώπων φορολογείται ως έσοδο από επιχειρηματική δραστηριότητα. Αυτό ισχύει ανεξάρτητα από το χρόνο κτήσης των τίτλων και από το ποσοστό συμμετοχής τους.

ΤΙΤΛΟΙ ΑΠΟ ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑ

Όταν πωλούνται οι τίτλοι που έχουν αποκτηθεί από κληρονομιά, δωρεά ή γονική παροχή, από την τιμή πώλησης αφαιρείται η τιμή κτήσης. Ως τιμή κτήσης θεωρείται ο φόρος που πληρώθηκε αναλόγως της αιτίας απόκτησής τους.

ΕΤΑΙΡΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ

Η υπεραξία που προκύπτει από τη μεταβίβαση ημεδαπών εταιρικών ομολόγων απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος. Η απαλλαγή ισχύει και για την υπεραξία εταιρικών ομολόγων που εκδόθηκαν σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και χώρες ΕΟΧ/ΕΖΕΣ.

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Η υπεραξία που προκύπτει από τη μεταβίβαση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων και γενικά από μερίδια των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες(ΟΣΕΚΑ) απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος. Η απαλλαγή ισχύει και για την υπεραξία μεριδίων που εκδόθηκαν σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και χώρες ΕΟΧ/ΕΖΕΣ. Αντίθετα η υπεραξία που προκύπτει από πώληση μεριδίων τρίτων χωρών φορολογείται επειδή δεν υπάρχει απαλλακτική διάταξη.

ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Η υπεραξία που προκύπτει από τη μεταβίβαση μετοχών ναυτικής πλοιοκτήτριας εταιρείας απαλλάσσεται της φορολογίας εισοδήματος, καθόσον θεωρείται εισόδημα που αποκτάται από το μέτοχο στα πλαίσια εκμετάλλευσης του πλοίου. Με την επιβολή του φόρου του ν.27/1975 στην πλοιοκτήτρια ναυτική εταιρεία εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση από το φόρο εισοδήματος.

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΚΑΙ ΔΗΛΩΣΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑΣ

Το εισόδημα των φυσικών προσώπων από την μεταβίβαση τίτλων και από τη μεταβίβαση ατομικής επιχείρησης φορολογείται με συντελεστή 15%. Δεν είναι απαραίτητο κατά το χρόνο μεταβίβασης των τίτλων να υποβληθεί δήλωση υπεραξίας και να πληρωθεί ο φόρος, όπως γίνονταν στο παρελθόν. Το εισόδημα ή πιο συγκεκριμένα η υπεραξία από την μεταβίβαση τίτλων ή ατομικής επιχείρησης θα συμπεριληφθεί στην ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικού προσώπου και θα φορολογηθεί στο τέλος.

2.4 ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Το εισόδημα από κεφάλαιο είναι το εισόδημα που αποκτούν τα άτομα από:

- Οποιαδήποτε μορφή μερισμάτων, τόκων και δικαιωμάτων
- Εισόδημα που προέρχεται από την ακίνητη περιουσία του ατόμου
- Τέλος, το εισόδημα που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο και προκύπτει στο φορολογικό έτος σε μετρητά.

ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Με τον όρο μερίσματα αναφερόμαστε στο εισόδημα το οποίο προέρχεται από διάφορες μετοχές, ιδρυτικούς τίτλους ή άλλα δικαιώματα συμμετοχής σε κέρδη που δεν αποτελούν απαιτήσεις από οφειλές (χρέη).

Επιπλέον τα μερίσματα περιλαμβάνουν εισοδήματα που προκύπτουν από εταιρικά δικαιώματα, δηλαδή από μερίδια ή συμμετοχές σε κέρδη προσωπικών επιχειρήσεων καθώς επίσης και κέρδη που αποκτούν από την διανομή κερδών που δημιουργούνται από κάθε είδους νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα.

Με βάση τα παραπάνω, στην έννοια των μερισμάτων εμπίπτει και κάθε διανομή κερδών που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο από μετοχές και μερίσματα από επιχειρήσεις που δεν ανήκουν στην Ελλάδα και τα άτομα αυτά είναι υποχρεωμένα να τα συμπεριλάβουν στην ετήσια δήλωση της φορολογίας εισοδήματος, στην οποία αναγράφονται υποχρεωτικά όλα τα εισοδήματά του.

ΤΟΚΟΙ

Τόκοι ονομάζεται το εισόδημα που προέρχεται από καταθέσεις, κρατικά χρεόγραφα, τίτλους και ομολογίες καθώς και από κάθε είδους δανειακή σχέση, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων ωφελημάτων των συμφωνιών επαναγοράς και ανταμοιβών τα οποία απορρέουν από τίτλους, ομολογίες ή χρεόγραφα.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Ορισμένες διευκρινήσεις για τα εισοδήματα από τόκους

- Απαλλάσσονται από τον φόρο εισοδήματος οι τόκοι ομολογιακών δανείων και εντόκων γραμματίων του ελληνικού γραμματίου που αποκτούν τα φυσικά πρόσωπα.
- Αν οι τόκοι υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου ο παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογούμενου.
- Υπάρχει ίδια φορολογική αντιμετώπιση στους τόκους που προκύπτουν από το ευρωπαϊκό ταμείο χρηματοοικονομικής σταθερότητας, κατά εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

Γενικά είναι τα εισοδήματα σε χρήμα ή είδος, που προέρχεται από την εκμίσθωση ή την ιδιοχρησιμοποίηση ή την δωρεάν παραχώρηση χρήσης μιας

ακίνητης περιουσίας ή γης. Πιο συγκεκριμένα το εισόδημα αυτό προκύπτει από οποιαδήποτε εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης που αφορά:

- Εκτάσεις γης ή ακίνητα συμπεριλαμβανομένων και των κτιρίων, καθώς και κάθε είδους εγκαταστάσεις και εξοπλισμό τους.
- Λατομεία, δασικές εκτάσεις, αγροτικές εκτάσεις, καλλιεργήσιμες γαίες ή εγκαταστάσεις που βρίσκονται στην επιφάνεια του εδάφους ή κάτω από αυτήν όπως π.χ λίμνες, ιχθυοτροφεία κ.λ.π
- Χώρους για την τοποθέτηση κάθε είδους διαφημιστικών επιγραφών, όπως και χώρους για κοινόχρηστη χρήση σε ακίνητα.
- Αν το εισόδημα από την ακίνητη περιουσία αποτιμάται σε είδος, τότε αυτό υπολογίζεται πάνω στην αγοραία αξία. Επιπλέον το εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση τεκμαίρεται ότι συνίσταται στο 3% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου εκτός από την περίπτωση που παραχωρείται κατοικία μέχρι 200τ.μ προκειμένου να χρησιμοποιηθεί ως κύρια κατοικία προς ανιόντες ή κατιόντες όπου σε αυτήν την περίπτωση απαλλάσσονται από το φόρο.

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΗΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΕΚΠΗΓΤΟΥΝ

Υπάρχουν δαπάνες οι οποίες εκπίπτουν με βάση τις εξής προϋποθέσεις:

- Αν ο εκμισθωτής ή ο παραχωρών είναι φυσικό πρόσωπο εκπίπτει ένα ποσοστό 5% για δαπάνες επισκευής, συντήρησης ή ανακαίνισης ή άλλες πάγιες και λειτουργικές δαπάνες του ακινήτου.
- Το μίσθωμα που καταβάλλεται σε περιπτώσεις υπεκμίσθωσης.
- Οι δαπάνες αντιπλημμυρικών έργων και έργων αποξήρανσης ελών σε ποσοστό 10%.
- Το ποσοστό της αποζημίωσης που καταβάλλει βάσει νόμου ο εκμισθωτής στο μισθωτή για την λύση της μισθωτικής σχέσης του ακινήτου.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Οι συντελεστές φορολογίας του εισοδήματος από κεφάλαιο είναι:

Κατηγορίες εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής
Μερίσματα	10%
Τόκοι	15%
Δικαιώματα	20%

Οι συντελεστές φορολογίας για εισόδημα από ακίνητη περιουσία είναι:

Ποσά σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής
≤ 12000	11%
> 12000	33%

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ

Με τον όρο δικαιώματα εννοούμε το εισόδημα που αποκτάται από το ένα πρόσωπο ως αντάλλαγμα για την χρήση ή το δικαίωμα χρήσης των δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας επί λογοτεχνικού, καλλιτεχνικού ή επιστημονικού έργου συμπεριλαμβανομένων κινηματογραφικών και τηλεοπτικών ταινιών, ραδιοφωνικών εκπομπών και αναπαραγωγής βιντεοκασετών, λογισμικών για εμπορική εκμετάλλευση ή προσωπική χρήση, δικαιωμάτων ευρεσιτεχνίας, εμπορική ή επιστημονική πείρα κ.λ.π.

- Η εισαγωγή του ορισμού των δικαιωμάτων διευκολύνει τον προσδιορισμό του τύπου φορολογίας για την εφαρμογή των συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας που έχει συνάψει η Ελλάδα.

- Όσο αφορά την παρακράτηση του φόρου στο εισόδημα από δικαιώματα ο συντελεστής ορίζεται στο 20% με βάση τον ΚΦΕ και ο παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί την φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος του φορολογούμενου με βάση τον ΚΦΕ.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 ΤΕΚΜΗΡΙΑ

Η φορολογική αρχή δεν έχει την δυνατότητα για έλεγχο εισοδημάτων που υπόκειται σε φορολογία. Για αυτό το λόγο καθιέρωσε τα τεκμήρια φορολόγησης. Από το νόμο τα τεκμήρια ονομάζονται <<Αντικειμενικές δαπάνες>> ή <<Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας>>.

Με ορισμένα στοιχεία προσδιορίζεται το τεκμαρτό εισόδημα το οποίο πρέπει να δηλωθεί. Αν το εισόδημα που δηλώθηκε είναι μεγαλύτερο από το τεκμαρτό τότε τα τεκμήρια δεν επηρεάζουν ούτε το φορολογητέο εισόδημα αλλά ούτε και το φόρο, στην αντίθετη περίπτωση δηλαδή αν το τεκμαρτό εισόδημα είναι μεγαλύτερο από το δηλωθέν εισόδημα τότε ο φορολογούμενος θα φορολογηθεί με βάση το τεκμαρτό εισόδημά του. Να σημειωθεί ότι τεκμήρια έχουν μόνο τα φυσικά πρόσωπα.

3.1 ΠΟΤΕ ΓΙΝΕΤΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΜΕ ΤΑ ΤΕΚΜΗΡΙΑ

Ο φορολογούμενος θα φορολογηθεί με βάση τα τεκμήρια, όταν το συνολικό εισόδημα του φορολογούμενου και των μελών της οικογένειάς του, είναι μικρότερο από το τεκμαρτό εισόδημα που προκύπτει με βάση τα τεκμήρια διαβίωσης.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ:

Έστω ότι δηλώνεται εισόδημα 50.000 ευρώ και τα τεκμήρια είναι 75.000 ευρώ, ο φόρος θα υπολογισθεί με βάση τα 75.000 ευρώ. Αν όμως το εισόδημα είναι 80.000 ευρώ τότε τα τεκμήρια δεν επηρεάζουν τον υπολογισμό του φόρου.

Όταν τα εισοδήματα που δηλώνονται από τους φορολογούμενους, δεν καλύπτονται από τα τεκμαρτά εισοδήματα, τότε προστίθεται η διαφορά των τεκμηρίων και προσαυξάνονται τα εισοδήματα. Η προσαύξηση αυτή φορολογείται ανάλογα με τη κάθε περίπτωση, όπως θα αναλύσουμε παρακάτω:

Εισόδημα από μισθωτή εργασία

Σε αυτή τη περίπτωση, η διαφορά τεκμηρίων με το εισόδημα, φορολογείται ως εισόδημα από μισθούς ή συντάξεις όταν:

- Δηλώνεται εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία.
- Το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων που δηλώνεται, είναι από μισθωτή εργασία.
- Δεν δηλώνεται εισόδημα από κάποια κατηγορία.
- Είναι γραμμένος στο μητρώο ανέργων του ΟΑΕΔ, το έτος 2014.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα

Σε αυτή τη περίπτωση το ποσό για τη κάλυψη των τεκμηρίων φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα όταν:

- Δηλώνεται εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα.
- Το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων που δηλώνεται, δεν είναι από μισθούς και συντάξεις.

Εισόδημα από αγροτική επιχείρηση

Το ποσό για την κάλυψη των τεκμηρίων που προστίθεται, φορολογείται ως εισόδημα από αγροτική επιχείρηση (με 13%) όταν:

- Δηλώνεται εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση.
- Το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων που δηλώνεται είναι από ατομική αγροτική επιχείρηση.

3.2 ΚΥΡΙΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ

Έχουμε δύο κύριες κατηγορίες τεκμηρίων.

- Τα τεκμήρια δαπανών διαβίωσης (του τρόπου ζωής)
 - Τα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (αγοράς)
- Στη πρώτη περίπτωση το φορολογούμενο εισόδημα είναι το τεκμαρτό, ενώ στη δεύτερη περίπτωση το εισόδημα που υπολογίζεται είναι το πραγματικό.

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ

Ανάλογα με τα μέσα που χρησιμοποιούνται για τη διαβίωση του φορολογούμενου, όπως κατοικίες, αυτοκίνητα, σκάφη κ.λ.π. η φορολογική αρχή δημιουργεί ένα ορισμένο ύψος εισοδήματος, το τεκμαρτό εισόδημα, όπου πρέπει να δηλωθεί. Αν δεν δηλωθεί, θεωρείται ως δεδομένο και θα επιβληθεί φόρος για αυτό το εισόδημα.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ

Τεκμήρια δαπανών διαβίωσης αποτελούν:

- Το ή τα σπίτια που μένουμε (κύρια και δευτερεύουσες κατοικίες).
- Το αυτοκίνητο ιδιωτικής χρήσης, μικτής χρήσης ή τύπου JEEP (με ελάχιστες εξαιρέσεις).
- Τα σκάφη ή τα πλοία αναψυχής ιδιωτικής χρήσης (μη επαγγελματικά).
- Οι αμοιβές των πληρωμάτων των σκαφών αναψυχής.
- Τα αεροσκάφη, ελικόπτερα, ανεμόπτερα και πτητικές αθλητικές μηχανές.
- Οι πισίνες (δεξαμενές κολύμβησης).
- Τα δίδακτρα σε ιδιωτικά σχολεία (με λίγες εξαιρέσεις).
- Τα τεκμαρτά ποσά για βοηθητικό προσωπικό (οικιακοί βοηθοί κ.τ.λ.).
- Η ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης.

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (ΑΓΟΡΑΣ)

Τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες) αποτελούν τα χρηματικά ποσά που πραγματικά (όχι υποθετικά) κατάβαλε ο φορολογούμενος, η σύζυγος του ή τα προστατευόμενα μέλη, για να αγοράσουν περιουσιακά στοιχεία ή να κάνουν άλλες συγκεκριμένες πράξεις.

ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Τεκμήρια ένεκα καταβολής χρημάτων αποτελούν:

- Η αγορά αυτοκινήτων ανεξάρτητα από κυβισμό.
- Η αγορά μοτοσικλετών ανεξάρτητα από κυβισμό.
- Η αγορά πλοίων και σκαφών αναψυχής.
- Η αγορά αεροσκαφών ,ελικοπτέρων, ανεμόπτερων και πτητικών αθλητικών μηχανών.
- Η αγορά κινητών πραγμάτων αξίας άνω των 10.000 ευρώ, εκτός παγίου εξοπλισμού επιχειρήσεων.
- Η αγορά επιχειρήσεων, εταιρικών μεριδίων και χρεογράφων γενικά.
- Η αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτου, η ανέγερση οικοδομής, η κατασκευή πισίνας.
- Η χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε.
- Οι δωρεές, γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών άνω των 300 ευρώ (με εξαίρεση αυτές προς το δημόσιο, δήμους κ.λ.π.).
- Η εξόφληση δανείων οποιασδήποτε μορφής.

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ

Κάθε χρόνο, η δήλωση περιέχει ένα επιπλέον ποσό εκτός από τα τεκμήρια που ορίζεται στις 3.000 ευρώ και ονομάζεται ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης. Το παραπάνω ποσό αναφέρεται για άγαμο, για διαζευγμένο ή χήρο και για συζύγους που υποβάλλουν κοινή δήλωση το ποσό ανέρχεται στις 5.000 ευρώ.

Για το ποσό αυτό ο φορολογούμενος δεν κάνει τίποτα και θα γίνει η προσθήκη αυτού του ποσού στη φορολογική δήλωση μέσω της μηχανογράφησης του υπουργείου κατά την εκκαθάριση.

ΠΡΟΣΟΧΗ

Δεν υπολογίζετε η ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης όταν ο φορολογούμενος μέλη αποκτούν εισόδημα μόνο από τόκους και ακίνητα.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

- 1) Φορολογούμενος που είναι ανύπαντρος έχει ένα σπίτι που το τεκμήριό του είναι 6000 ευρώ το τεκμήριο για το αυτοκίνητό του είναι 4000 ευρώ και επιπλέον θα προστεθεί το ποσό των 3000 ευρώ ως ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης και το συνολικό τεκμήριο θα είναι 13000 ευρώ.
- 2) Φοιτητής 20 χρονών που φιλοξενείται από τους γονείς του υποβάλλει δήλωση επειδή έχει συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας του και επειδή έχει αυτοκίνητο στο όνομά του 1100 κυβικών με τεκμήριο 4000 ευρώ. Για το φοιτητή θα υπολογιστεί το ποσό των 3000 ευρώ ως ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης, επειδή δηλώνει τεκμαρτό εισόδημα 4000 ευρώ. Αθροιστικά θα έχει τεκμήρια 7000 ευρώ.

ΜΕΙΩΣΗ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ ΣΕ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΥΣ

Τα τεκμήρια διαβίωσης, δηλαδή αυτά που υπολογίζονται με υποθετικό τρόπο, όταν αφορούν συνταξιούχους που είναι πάνω από 65 ετών εφαρμόζονται μειωμένα κατά ποσοστό 30% στα ποσά που προκύπτουν με βάση το νόμο. Η μείωση αυτή δεν γίνεται για τα τεκμήρια π.χ αυτοκινήτων, εξόφληση δανείων κλπ.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΤΕΚΜΗΡΙΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Όλα τα σπίτια που κατοικούνται έχουν τεκμήριο διαβίωσης, ανεξάρτητα αν είναι μεγάλα ή μικρά ή αν πρόκειται για την κύρια ή την δευτερεύουσα κατοικία.

Η κατοικία που μένουμε μπορεί να είναι ιδιόκτητη, νοικιασμένη και να πληρώνουμε ενοίκιο ή να μας έχει παραχωρηθεί δωρεάν και να μην πληρώνουμε ενοίκιο.

Κατοικία-κύριοι χώροι

Για να υπολογίσουμε την ετήσια δαπάνη της κατοικίας λαμβάνετε υπόψη οι ιδιοκατοικούμενες, οι μισθωμένες ή όσες έχουν παραχωρηθεί δωρεάν κατοικίες, ανεξάρτητα αν είναι κύριες ή δευτερεύουσες.

Το τεκμήριο για την κύρια κατοικία υπολογίζεται με βάση την επιφάνειά της για τους κύριους ή βοηθητικούς χώρους ως εξής:

Τεκμήριο κατοικίας ανάλογα με την επιφάνεια					
Επιφάνεια τ.μ	Τ.μ	Τιμή ανά τ.μ	ποσό	Σύνολο τ.μ	Συνολικό ποσό
Μέχρι 80	80	40	3200	80	3200
Από 81 μέχρι 120	40	65	2600	120	5800
Από 121 μέχρι 200	80	110	8800	200	14600
Από 201 μέχρι 300	100	200	20000	300	34600
Από 301 και πάνω		400			
Βοηθητικοί χώροι		40			

Βοηθητικοί χώροι

Για τους βοηθητικούς χώρους υπολογίζεται αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης 40 ευρώ ανά τ.μ. όμως δεν υπολογίζεται για την θέση στάθμευσης σε πυλωτή.
Παράδειγμα: κύρια κατοικία επιφάνειας 100 τ.μ. έχει βοηθητικούς χώρους 10 τ.μ. επομένως θα έχει αντικειμενική δαπάνη

$80*40+20*65+10*40=3200+1300+400=4900$ ευρώ.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Δευτερεύουσα κατοικία

Όταν εκτός από την κύρια κατοικία υπάρχει και δευτερεύουσα κατοικία, ως τεκμήριο λαμβάνεται υπόψη το μισό τεκμήριο για όλους τους μήνες που χρησιμοποιήθηκε. Για την δευτερεύουσα κατοικία το τεκμήριο είναι το ίδιο ανεξάρτητη αν είναι ιδιόκτητο, νοικιασμένο ή έχει παραχωρηθεί δωρεάν.

Εξοχική κατοικία

Η αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης σε αυτή την περίπτωση υπολογίζεται κανονικά για ολόκληρο το χρόνο και δεν ισχύει ο περιορισμός της δαπάνης στους 3

μήνες που ίσχυε παλαιότερα. Όταν υπάρχει κύρια κατοικία για την εξοχική το τεκμήριο μειώνεται το μισό.

Κάτοικοι εξωτερικού

Για σπίτια που νοικιάζονται από κατοίκους εξωτερικού για τουρισμό απαλλάσσονται από τα τεκμήρια

Κατοικία σπουδαστών

Η κατοικία των παιδιών που σπουδάζουν έχουν τεκμήριο όπως κάθε κατοικία. Το τεκμήριο της κατοικίας των σπουδαστών υπολογίζεται στο πρόσωπο που αναφέρεται ως ενοικιαστής στο συμβόλαιο. Τα τεκμήρια αυτά είναι μαχητά και μπορούν να αμφισβητηθούν.

Άδειο σπίτι

Αν η κατοικία είναι για όλο το χρόνο άδειο από κατοίκους τότε δεν υπολογίζονται τεκμήρια. Αν όμως έχει κατοικηθεί για το μισό χρόνο θα πρέπει αν ζητηθεί από την εφορία, να παρουσιάσουν κάποια έντυπα της ΔΕΗ ή κάποιους λογαριασμούς νερού.

Όταν νοικιάστηκε μέσα στον χρόνο

Σε αυτή την περίπτωση η αντικειμενική δαπάνη υπολογίζεται στους μήνες που είναι νοικιασμένη η κατοικία.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Φιλοξενούμενος

Εάν ο φορολογούμενος είναι φιλοξενούμενος δεν υπολογίζεται τεκμήριο κατοικίας στον ίδιο αλλά σε αυτόν που τον φιλοξενεί. Δηλαδή ο φιλοξενούμενος δεν έχει τεκμήριο κατοικίας ανεξάρτητα αν έχει ή δεν έχει συγγένεια με το αυτόν που τον φιλοξενεί. Το ίδιο ισχύει και αν ο φιλοξενούμενος είναι ψιλός κύριος στο σπίτι που φιλοξενείται.

Σημειώνεται ότι, για αυτόν που προσφέρει την φιλοξενία δεν θα έχει επιβάρυνση, δηλαδή το τεκμήριο για αυτόν είναι το ίδιο ανεξάρτητα από τον αριθμό των ατόμων που φιλοξενεί.

Τεκμήριο σε δωρεάν παραχώρηση

Όταν γίνει δωρεάν παραχώρηση από τον ιδιοκτήτη της κατοικίας σε κάποιο άλλο πρόσωπο, το τεκμήριο υπολογίζεται στο πρόσωπο που χρησιμοποιεί την κατοικία και όχι σε αυτόν που του ανήκει η κατοικία.

Όταν πρόκειται για κατοικία η οποία είναι μέχρι 200 τ.μ. και γίνει δωρεάν παραχώρηση σε ανιόντες ή κατιόντες συγγενείς δεν υπολογίζεται εισόδημα στον ιδιοκτήτη, υπολογίζεται όμως τεκμήριο σε αυτόν που την κατοικεί. Αν όμως τα πρόσωπα αυτά δεν είναι συγγενικά τότε θα υπολογιστεί εισόδημα στον ιδιοκτήτη καθώς και τεκμήριο σε αυτόν που κατοικεί.

Επικαρπία και υψηλή κυριότητα

Όταν σε μια κατοικία άλλος έχει την κυριότητα και άλλος την επικαρπία και γίνει δωρεάν παραχώρηση σε κάποιο τρίτο πρόσωπο τότε το ποσό του τεκμαρτού εισοδήματος μεταφέρεται σε αυτόν που έχει την επικαρπία.

Ποια κατοικία θεωρείται μονοκατοικία

Μονοκατοικία είναι το κτίσμα που αποτελεί λειτουργικά μία μόνο κατοικία μαζί με τους βοηθητικούς χώρους, η οποία μπορεί να είναι σε ένα ή σε περισσότερους ορόφους και δεν εφάπτεται με άλλο κτίσμα είτε οριζόντια είτε κάθετα.

Επομένως μονοκατοικίες δεν θεωρούνται οι εξής περιπτώσεις:

- 1) διώροφος οικοδομή με ισόγειο κατάστημα και 1^ο όροφο κατοικία
- 2) ισόγειο διαμέρισμα που βρίσκεται σε επαφή με άλλο ισόγειο
- 3) ισόγεια επαγγελματική στέγη που βρίσκεται σε επαφή με άλλη μονοκατοικία.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

Για τα αυτοκίνητα υπάρχουν δύο κατηγορίες τεκμηρίων, οι οποίες είναι:

- Το τεκμήριο για την αγορά του
- Το τεκμήριο συντήρησης και κυκλοφορίας

Τεκμήρια αγοράς αυτοκινήτων

Τεκμήριο αγοράς αυτοκινήτου αποτελούν τα χρήματα που καταβάλλονται από τον φορολογούμενο για την αγορά του. Αυτό το τεκμήριο υπολογίζεται μία φορά κατά την αγορά του.

Αν το αυτοκίνητο αγοράσθηκε τοις μετρητοίς, τότε το τεκμήριο υπολογίζεται ολόκληρο μέσα στο χρόνο που αποκτήθηκε, αλλιώς στην περίπτωση που εξοφλήθηκε μόνο ένα μέρος και το υπόλοιπο θα γίνει τμηματικά, το τεκμήριο για το έτος απόκτησης αποτελεί το μέρος του ποσού που πληρώθηκε και το υπόλοιπο ποσό θα υπολογισθεί ως τεκμήριο τα επόμενα χρόνια όταν θα καταβληθούν τα υπόλοιπα χρήματα.

Τεκμήριο συντήρησης και κυκλοφορίας του αυτοκινήτου

Υπολογίζεται κάθε χρόνο εφόσον δεν έχουν κατατεθεί οι πινακίδες. Σχεδόν όλα τα αυτοκίνητα έχουν τεκμήριο συντήρησης και κυκλοφορίας. Υπολογίζεται πάνω στους κατοίκους των αυτοκινήτων.

Αυτοκίνητα εταιριών

Αν τα επιβατικά ή μεικτής χρήσης ή τύπου τζίπ αυτοκίνητο ανήκουν σε εταιρεία και έχουν τεκμήριο, αυτό υπολογίζεται:

- Για την ομόρρυθμη εταιρία (Ο.Ε) στους εταίρους που συμμετέχουν.
- Για την ετερόρρυθμη εταιρία (Ε.Ε) μόνο στους ομορρύθμους εταίρους.
- Για την εταιρεία περιορισμένης ευθύνης (Ε.Π.Ε.) στον διαχειριστή που είναι ταυτόχρονα και έτερος και στους ετέρους εφόσον κανείς από τους διαχειριστές της Ε.Π.Ε δεν είναι και έτερος.
- Για την ανώνυμη εταιρεία (Α.Ε.) στους προέδρους τους διευθύνοντες συμβούλους τους εντεταλμένους συμβούλους και τους ιδιοκτήτες.

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Τεκμήριο αυτοκινήτων ατομικής επιχείρησης

Σε περίπτωση όπου επιβατικά αυτοκίνητα χρησιμοποιούνται για τις ανάγκες ατομικής επιχείρησης από τους ιδιοκτήτες τους, για να υπολογιστεί το τεκμήριο λαμβάνονται υπόψη όλα τα αυτοκίνητα

Εξαιρέση υπάρχει μόνο στην περίπτωση όπου επιχείρηση αφορά σχολές οδηγών ή ενοικίασης αυτοκινήτων καθώς εκεί θα ληφθεί υπόψη μόνο το αυτοκίνητο που έχει το μεγαλύτερο τεκμήριο.

Τεκμήριο αυτοκινήτων Ο.Ε

Όταν επιβατικά αυτοκίνητα ανήκουν σε ομόρρυθμη εταιρεία το ετήσιο τεκμήριο μοιράζεται μεταξύ των εταίρων ανάλογα με το ποσοστό που συμμετέχουν στην εταιρεία.

Τεκμήριο αυτοκινήτων Ε.Ε

Όταν επιβατικά αυτοκίνητα ανήκουν σε μια ετερόρρυθμη εταιρεία το ετήσιο τεκμήριο μοιράζεται μόνο μεταξύ των ομορρύθμων ετέρων ανάλογα με το ποσοστό που συμμετέχουν στην εταιρεία

Τεκμήριο αυτοκινήτων Ε.Π.Ε.

Όταν επιβατικά αυτοκίνητα ανήκουν σε Ε.Π.Ε το ετήσιο τεκμήριο μοιράζεται μεταξύ των φυσικών προσώπων που είναι συγχρόνως διαχειριστές και εταίροι, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής τους

Αν κανένας διαχειριστής δεν είναι και εταίρος συγχρόνως, τότε το ετήσιο τεκμήριο των επιβατικών αυτοκινήτων μοιράζεται στους εταίρους φυσικά πρόσωπα ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής τους στην Ε.Π.Ε

Τεκμήριο αυτοκινήτων Α.Ε

Όταν επιβατικά αυτοκίνητα ανήκουν σε μια ανώνυμη εταιρεία το ετήσιο τεκμήριο μοιράζεται μεταξύ του προέδρου του διευθύνοντα σύμβουλου του εντεταλμένου σύμβουλου και των ιδιοκτητών ανεξάρτητα αν ασκούν πραγματική διοίκηση. Ο αντιπρόεδρος του Δ.Σ. δεν επιβαρύνεται με τεκμήρια.

Σε όλες τις παραπάνω περιπτώσεις και σε αυτές της σχολής οδηγών και ενοικίασης αυτοκινήτων το τεκμήριο δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο από το τεκμήριο αυτοκινήτου με το μεγαλύτερο τεκμήριο.

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Τεκμήριο νοικιασμένου αυτοκινήτου

Όταν το επιβατικό αυτοκίνητο ιδιωτικής ή μικτής χρήσης είναι απλώς νοικιασμένο ή νοικιασμένο με τη μέθοδο της χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), το τεκμήριο υπολογίζεται στον ενοικιαστή για όσο χρόνο διαρκεί η μίσθωση. Μίσθωση πάνω από 15 ημέρες υπολογίζεται ως ολόκληρος μήνας. Όταν κάποιος νοικιάσει περισσότερα από ένα αυτοκίνητα, μέσα στο χρόνο, θα ληφθούν υπόψη όλα τα αυτοκίνητα για το διάστημα που χρησιμοποιήθηκε το καθένα.

Τεκμήριο αυτοκινήτου ανηλίκου

Όταν το αυτοκίνητο ανήκει σε ανήλικο παιδί, το τεκμήριο του βαρύνει το γονέα που έχει το μεγαλύτερο εισόδημα και αν αυτός έχει χάσει τη γονική μέριμνα, το τεκμήριο βαρύνει τον άλλο γονέα. Αυτό ισχύει ανεξάρτητα αν το παιδί έχει υποχρέωση να υποβάλλει δήλωση ή όχι. Αν οι γονείς έχουν ίσο εισόδημα ή κανείς από τους δύο δεν έχει εισόδημα, το τεκμήριο βαρύνει τον πατέρα.

Τεκμήριο σε πώληση ή αγορά αυτοκινήτου μέσα στο 2014

Κατά την πώληση ή την αγορά του αυτοκινήτου το τεκμήριο συντήρησης και κυκλοφορίας, θα υπολογισθεί για τόσα δωδέκατα όσοι είναι και οι μήνες κατοχής του αυτοκινήτου.

Χρονικό διάστημα κατοχής και κυκλοφορίας μεγαλύτερο από 15 ημέρες, θα υπολογισθεί ως ολόκληρος μήνας.

Αυτοκίνητα που είχαν μείωση και τώρα δεν έχουν

Δεν ισχύουν πλέον οι μειώσεις των τεκμηρίων όπως γινόταν στο παρελθόν στις παρακάτω περιπτώσεις:

- Για αυτοκίνητα που αγοράζονται από την Ο.Δ.Δ.Υ.
- Για αυτοκίνητα που ανήκουν στην κυριότητα φορολογουμένου για διάστημα πάνω από δέκα χρόνια και ο οποίος έχει συμπληρώσει τα εξήντα έτη της ηλικίας του και έχει ως μοναδικό εισόδημα συντάξεις ή από ιδιοκατοίκηση.
- Για αυτοκίνητα που εισάγονται από την αλλοδαπή με μειωμένους δασμούς, φόρους ή τέλη λόγω μετοικεσίας

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Τεκμήριο μοτοσυκλέτας

Δεν υποχρεούνται σε τεκμήριο συντήρησης και κυκλοφορίας τα δίτροχα και τρίτροχα οχήματα ανεξάρτητα από τα κυβικά τους, όμως το τεκμήριο για την αγορά τους υπάρχει.

Φόρος πολυτελούς διαβίωσης αυτοκινήτων

Αυτός ο φόρος επιβάλλεται σε όσους έχουν αυτοκίνητα που ξεπερνούν τα 1929 κυβικά. Υπολογίζεται στην αξία που προκύπτει από τα τεκμήρια των αυτοκινήτων αυτών που έχουν δηλωθεί.

Στα αυτοκίνητα από 1929-2500 κυβικά επιβάλλεται φόρος 5% στην αξία του τεκμηρίου. για αυτοκίνητα πάνω από 2500 κυβικά επιβάλλεται φόρος 10%.

Εξαιρέση έχουν τα αυτοκίνητα που έχουν παλαιότητα άνω των 10 χρόνων από την πρώτη κυκλοφορία τους καθώς επίσης και τα αυτοκίνητα ανάπηρων. Για το φορολογικό έτος 2014 παλαιότητα 10 χρόνων θεωρούνται όσα αυτοκίνητα έχουν ως έτος πρώτης κυκλοφορίας πριν από την 1/1/2005.

Στους συνταξιούχους που έχουν ξεπεράσει το 65^ο έτος της ηλικίας τους τα τεκμήρια μειώνονται στο 30%, Ο φόρος επιβάλλεται πάνω στα ποσά που προκύπτουν μετά της μείωση αυτή.

ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΣΥΝΤΗΡΗΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

Όλα γενικά τα επιβατικά αυτοκίνητα έχουν κάποιο τεκμήριο διαβίωσης ανεξαρτήτως κυβισμού. Το ίδιο ίσχυε και πέρυσι με τη διαφορά ότι φέτος υπάρχει μια αναπροσαρμογή όσο αναφορά την παλαιότητα του αυτοκίνητου.

Για να μπορέσουμε να υπολογίσουμε το τεκμήριο ακολουθεί παρακάτω ο πίνακας υπολογισμού του τεκμηρίου με βάση τον κυβισμό.

ΚΥΒΙΣΜΟΣ	ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΕΚΜΗΡΙΟΥ
Μέχρι 1200 κ.ε	4000 ευρώ
Από 1201 μέχρι 2000 κ.ε	600 ευρώ ανά 100 κ.ε
Από 2001 μέχρι 3000 κ.ε	900 ευρώ ανά 100 κ.ε
Από 3001 και πάνω	1200 ευρώ ανά 100 κ.ε

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Ειδικές περιπτώσεις για τα παλαιότερα αυτοκίνητα

Για αυτοκίνητα που υπολογίζονται με βάση την παλαιότητα τους το τεκμήριο μειώνεται κατά 30% αν η παλαιότητα είναι από 5-10 έτη και 50% για πάνω από 10 έτη.

ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ ΧΩΡΙΣ ΤΕΚΜΗΡΙΑ

Αυτοκίνητα που δεν έχουν τεκμήριο διαβίωσης για την συντήρηση και την κυκλοφορία τους είναι:

- Ειδικά διασκευασμένα αυτοκίνητα για άτομα με αναπηρία από 67% και πάνω
- Τα αυτοκίνητα των αναπήρων που απαλλάσσονται από τέλη κυκλοφορίας
- Τα αυτοκίνητα που έχουν πιστοποιητικό αυθεντικότητας και έχουν ειδικά αριθμημένες πινακίδες
- Οι νεκροφόρες δεν έχουν τεκμήριο
- Αυτοκίνητα σε ακινησία (κατάθεση πινακίδων)
- Αγροτικά που χαρακτηρίζονται φορτηγά

ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ

Καταργήθηκε η απαλλαγή ενός σκάφους μέχρι 10 μέτρα και επιπλέον υπάρχει δυνατότητα ακινησίας σε αυτά τα σκάφη.

Πρέπει να σημειωθεί ότι τα σκάφη που αφορούν επαγγελματική χρήση δεν έχουν τεκμήρια εφόσον τηρούν τις προϋποθέσεις

Για την εφαρμογή του τεκμηρίου διακρίνουμε τις 2 κατηγορίες σκαφών

- Τα μηχανοκίνητα σκάφη ανοιχτού τύπου ταχύπλοα ή όχι
- Τα ιστιοφόρα ή μηχανοκίνητα ή μικτά σκάφη με χώρο ενδιαίτησης.

Μηχανοκίνητα ανοιχτά σκάφη

Είναι αυτά που δεν διαθέτουν χώρο ενδιαίτησης. Επιπλέον το μήκος του σκάφους υπολογίζεται αν μετρηθεί η απόσταση της πρύμνης και πλώρης επομένως με βάση τα μέτρα που είναι το σκάφος το τεκμήριο υπολογίζεται ως εξής:

Μέτρα μήκους	Ετήσιο τεκμήριο
Μέχρι 5 μέτρα	4000 ευρώ
Από 5-6 μέτρα	6000 ευρώ
Από 6-5 μέτρα	8000 ευρώ
Αύξηση κατά 2000 για κάθε επιπλέον μέτρα	

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Μηχανοκίνητα κλειστά σκάφη

Για τα μηχανοκίνητα ή μικτά σκάφη κλειστού τύπου δηλαδή αυτά που έχουν χώρο ενδιαίτησης υπολογίζεται με βάση το ολικό μήκος τους. Αν αυτό το μήκος τους δεν ξεπερνά 7 μέτρα το ετήσιο ποσό τεκμηρίου είναι 12.000 ευρώ και το ποσό αυξάνεται αναλόγως του μήκους τους.

Ειδικές μειώσεις στα τεκμήρια σκαφών

- Μειώνονται κατά 50% τα τεκμήρια των σκαφών αναψυχής που έχουν κατασκευαστεί στην Ελλάδα και περιέχονται από ξύλο τύπου δηλαδή «Βαρκάλας», «πέραμα» κτλπ
- Μείωση κατά 50% πάνω στα τεκμήρια των σκαφών αναψυχής που είναι ιστιοφόρα
- Μείωση κατά 15% εάν έχει περάσει χρονικό διάστημα από 5-10 έτη από το χρόνο που νηολογήθηκε για πρώτη φορά το σκάφος.
- Μείωση κατά 30% αν έχει περάσει χρονικό διάστημα πάνω από 10 έτη από το χρόνο που νηολογήθηκε για πρώτη φορά το σκάφος.

Επιπλέον περιπτώσεις για τα σκάφη

Διευκρινίζεται ότι όποιος έχει βάρκα κωπηλατική που έχει λεμβολόγιο δεν λαμβάνεται υπόψη για τα τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης. Αντιθέτως λαμβάνεται υπόψη η δαπάνη για την αγορά της βάρκας

Επιπλέον αν έχει παραχωρηθεί η χρήση του σκάφους σε άλλον το τεκμήριο βαρύνει εξολοκλήρου τον χρήστη του σκάφους

Φόροι πολυτελούς διαβίωσης

Επιβάλλεται στα άτομα που έχουν στην κατοχή τους αεροσκάφη, ελικόπτερα, ανεμόπτερα και υπολογίζεται στην αξία που προκύπτει από τα αντίστοιχα τεκμήρια που έχουν δηλωθεί.

Εδώ διευκρινίζουμε το τεκμήριο ανεμόπτερων είναι 8.000 ευρώ ετησίως, των αεροσκαφών είναι 65.000 ευρώ για τους 150 πρώτους ίππους και των ελικοπτέρων το ίδιο.

Επομένως για τα αεροσκάφη, ελικόπτερα και ανεμόπτερα ο φόρος ισούται με το 10% της αξίας του τεκμηρίου. στους συνταξιούχους που έχουν ξεπεράσει το 65^ο έτος της ηλικίας τους ο φόρος μειώνεται κατά 30%

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΤΕΚΜΗΡΙΟ ΠΙΣΙΝΑΣ

Ηλεκτρονική συμπλήρωση για πισίνες

Στην ηλεκτρονική υποβολή ο πίνακας 5.1.στ. αφορά τα τεκμήρια για τις πισίνες που είχε ο φορολογούμενος μέσα στο 2014. ο πίνακας αυτός εμφανίζεται με κίτρινο πλαίσιο.

Δεν είναι δυνατόν να συμπληρωθούν τα στοιχεία αν προηγούμενα δεν κάνουμε κλικ στο κίτρινο πλαίσιο. Κάνοντας κλικ εμφανίζεται άλλος πίνακας που

πρέπει να συμπληρωθούν τα στοιχεία της πισίνας. Η συμπλήρωση είναι περίπου αντίστοιχη με αυτή του πίνακα των αυτοκινήτων.

Αν η πισίνα έχει δηλωθεί πάλι και τα στοιχεία εμφανίζονται στη δήλωση, αν δεν υπάρχει κάποιο λάθος, κάνουμε την επιλογή «επιστροφή στη δήλωση» και συνεχίζουμε τη συμπλήρωση της δήλωσης παρακάτω.

Υπολογισμός τεκμηρίου πισίνας

Για τις δεξαμενές κολύμβησης (πισίνες) υπολογίζεται ετήσιο τεκμήριο διαβίωσης ανάλογα με την επιφάνεια τους.

Πιο συγκεκριμένα για επιφάνεια μέχρι 60 τ.μ υπολογίζεται τεκμήριο 160 ευρώ ανά τετραγωνικό μέτρο.

Για την επιφάνεια άνω των 60 τ.μ υπολογίζεται τεκμήριο 320 ευρώ ανά τ.μ για τα επιπλέον μέτρα.

Το τεκμήριο αυτό ισχύει και όταν η πισίνα είναι συναρμολογούμενη.

Εσωτερικές πισίνες

Το ετήσιο τεκμήριο διαβίωσης όταν η πισίνα είναι εσωτερική είναι διπλάσιο σε σχέση με την εξωτερική.

Τεκμήριο πισίνας

Επιφάνεια της πισίνας σε τετραγωνικά μέτρα	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης για κάθε τετραγωνικό μέτρο	
	Εξωτερική πισίνα	εσωτερική πισίνα
μέχρι 60 τ.μ	160	320
Πάνω από 60	320	640

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Κοινόχρηστες πισίνες

Όταν πρόκειται για κοινόχρηστες πισίνες που βρίσκονται σε συγκροτήματα πολυκατοικιών το ετήσιο τεκμήριο διαβίωσης μοιράζεται στους ιδιοκτήτες των ακινήτων ανάλογα με τα χιλιοστά κάθε ιδιοκτησίας στο οικόπεδο.

Πισίνες ενοικιαζόμενων δωματίων

Όταν η πισίνα χρησιμοποιείται από τους ενοίκους των επιπλωμένων δωματίων ή ξενοδοχείων που είναι ατομικές επιχειρήσεις, δεν υπολογίζεται τεκμήριο για τον επιχειρηματία- ιδιοκτήτη της. Πρέπει όμως να δηλώνεται και εισόδημα (θετικό ή αρνητικό) από την επιχειρηματική δραστηριότητα.

Μη χρήση πισίνας

Το τεκμήριο για την πισίνα υπολογίζεται για ολόκληρο το χρόνο, ανεξάρτητα αν η πισίνα βρίσκεται στην κύρια ή τη δευτερεύουσα κατοικία και ανεξάρτητα αν χρησιμοποιείται ή όχι. Η μη χρήση της πισίνας αποδεικνύεται μόνο από το πιστοποιητικό καταστροφής της.

Φόρος πολυτελούς διαβίωσης πισίνας

Επιβάλλεται σε όσους έχουν πισίνες. Υπολογίζεται στην αξία που προκύπτει από το τεκμήριο της πισίνας που έχουν δηλωθεί. Για τις εσωτερικές και εξωτερικές πισίνες ο φόρος ισούται με το 10% της αξίας του τεκμηρίου. σε περίπτωση συνιδιοκτησίας, ο φόρος επιμερίζεται στους συνιδιοκτήτες. Στους συνταξιούχους που έχουν υπερβεί το 65^ο έτος της ηλικίας τους, τα τεκμήρια μειώνονται κατά 30%, ο φόρος επιβάλλεται πάνω στα ποσά που προκύπτουν μετά από τη μείωση αυτή. Ο φόρος πολυτελούς διαβίωσης, όταν υπάρχει, θα περιλαμβάνεται στην «πράξη διοικητικού φόρου» ή όπως το έλεγαν παλαιότερα «εκακαθαριστικό» που θα εκδοθεί από το υπουργείο κατά την εκκαθάριση της φορολογικής δήλωσης.

Τεκμήρια από δίδακτρα

Αποτελούν τεκμήριο τα ποσά που πληρώνονται σε ιδιωτικά σχολεία για τα παιδιά των φορολογούμενων που παρακολουθούν μαθήματα στοιχειώδους ή μέσης εκπαίδευσης.

Όταν όμως τα παιδιά πηγαίνουν σε ιδιωτικά σχολεία που είναι εσπερινά ή σχολεία για παιδιά με ειδικές ανάγκες τα ποσά που καταβάλλονται από τους γονείς δεν αποτελεί τεκμήριο. Επιπλέον αν πρόκειται για διεζευγμένους γονείς ο τεκμήριο επιβαρύνει τον γονέα που πληρώνει τα δίδακτρα.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Τεκμήριο για βοηθητικό προσωπικό

Είναι το τεκμαρτό ποσό που δημιουργείται όταν κάποιος απασχολεί για προσωπική του χρήση οικιακούς βοηθούς, κηπουρούς, οδηγούς αυτοκινήτων κ.λ.π.

Το ύψος αυτού του τεκμηρίου δεν ορίζεται από τις αμοιβές που πραγματικά καταβάλλονται στους οικιακούς βοηθούς αλλά το κατώτερο όριο αμοιβών οι οποίες ορίζονται από τον νόμο για κάθε περίπτωση.

Το ποσό αυτό μειώνεται κατά 30% για συνταξιούχους άνω των 65 ετών.

Παράδειγμα: ένας φορολογούμενος έχει για τις δουλειές του σπιτιού του μία οικιακή βοηθό στην οποία καταβάλει μηνιαίως 800 ευρώ. Από τον νόμο το επάγγελμα αυτό έχει κατώτερο όριο αμοιβών 600 ευρώ. Τεκμήριο αποτελούν τα 600 και όχι τα 800 ευρώ.

Υπάρχουν όμως και κάποιες εξαιρέσεις σε αυτά τα τεκμήρια τα οποία είναι:

- Δεν υπολογίζεται τεκμήριο όταν ο φορολογούμενος απασχολεί έναν μόνο οικιακό βοηθό.
- Απαλλαγή επίσης υπάρχει στην περίπτωση που ο φορολογούμενος, ο οποίος απασχολεί κάποιο προσωπικό έχει αναπηρία 67% και πάνω.
- Αυτή η απαλλαγή ισχύει και στην απασχόληση μιας νοσοκόμου για άτομα άνω των 65 ετών.

ΤΕΚΜΗΡΙΟ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Αποτελούν τα χρηματικά ποσά που κατάβαλε ο φορολογούμενος ή αν είναι παντρεμένος η σύζυγός του ή τα παιδιά του, για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες). Αυτό το τεκμήριο αφορά αποκλειστικά τους μόνιμους κατοίκους της Ελλάδας. Επιπλέον πρέπει να διευκρινίσουμε ότι τεκμήριο για τις δαπάνες που γίνονται από τους ιδιώτες αποτελούν αυτές οι οποίες είναι για προσωπικούς λόγους και όχι για την άσκηση κάποιας επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Ποια είναι τα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων.

Αποτελούν τεκμήρια τα χρήματα που δόθηκαν για:

- Αγορά αυτοκινήτων ανεξάρτητα από τον κυβισμό τους.
- Αγορά μοτοσικλετών ανεξάρτητα από τον κυβισμό τους.
- Αγορές κινητών πραγμάτων αξίας άνω των 10000 ευρώ εκτός βέβαια από πάγιους εξοπλισμούς που αφορούν επιχειρηματική δραστηριότητα.
- Αγορά πλοίων και σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών, ελικοπτέρων κλπ.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

- Αγορά επιχειρήσεων, μεριδίων και μετοχών.
- Ανέγερση οικοδομής ή κατασκευής πισίνας.
- Χορήγηση κάποιου δανείου για οποιονδήποτε.
- Δωρεές, γονικές παροχές και χορηγήσεις χρηματικών ποσών άνω των 300 ευρώ.
- Η εξόφληση δανείου.

ΑΓΟΡΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ, ΜΕΡΙΔΙΩΝ, ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ

ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Αποτελούν τεκμήριο τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται για σύσταση επιχείρησης που λειτουργεί, είτε ατομικά, είτε με οποιαδήποτε νομική μορφή. Τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται για σύσταση, είτε για την αύξηση κεφαλαίου από κάθε ένα μέλος της κοινοπραξίας, καθώς και δάνεια, προσωρινές διευκολύνσεις κ.λ.π., αποτελούν τεκμήριο για το κάθε μέλος ξεχωριστά που καταβάλλει το ποσό αυτό.

Αποτελούν πλέον τεκμήριο τα χρήματα που καταβάλλονται ως κεφάλαιο για την ίδρυση μιας ατομικής επιχείρησης καθώς και τα ποσά που καταβάλλονται για την αύξηση κεφαλαίου που είναι απαραίτητα για τη λειτουργία της επιχείρησης.

Επιπρόσθετα από 1/1/2014 αποτελούν τεκμήριο τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται για την αγορά μετοχών ανώνυμων εταιρειών και τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται για την αγορά χρεογράφων γενικά, δηλαδή διάφορα γραμμάτια έντοκα του Ελληνικού δημοσίου, ομόλογα τραπεζών, προθεσμιακά συμβόλαια κ.τ.λ.

ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ

Οι προθεσμιακές καταθέσεις μετρητών σε τράπεζες καθώς και συμφωνίες επαναγοράς δεν αποτελούν τεκμήριο για τον φορολογούμενο.

ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΚΑΙ ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΟΙΚΟΔΟΜΩΝ

Από το τεκμήριο αγοράς ακινήτων δεν απαλλάσσεται η αγορά της 1^{ης} κατοικίας, δηλαδή ο φορολογούμενος θα πρέπει να δικαιολογήσει την προέλευση των χρημάτων, για να μην έχει επιβάρυνση λόγω τεκμηρίων. Παλαιότερα υπήρχε απαλλαγή για την αγορά 1^{ης} κατοικίας μέχρι 120 τ.μ. Στη περίπτωση όμως που η αγορά ακινήτων γίνεται από μέλη της εταιρείας δεν υπάρχει τεκμήριο. Το ποσό του τεκμηρίου που προσαυξάνεται και με τα υπόλοιπα έξοδα που έγιναν κατά την διάρκεια της αγοράς ακινήτου, όπως για παράδειγμα είναι συμβολαιογραφικά έξοδα, φόρος μεταβίβασης, αμοιβές δικηγόρων κ.τ.λ. Δεν λαμβάνεται πλέον ως τεκμήριο η αντικειμενική αξία του ακινήτου, κάτι που ίσχυε παλαιότερα.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Παράδειγμα: ένας φορολογούμενος αγοράζει μια πρώτη κατοικία η οποία έχει ως αντικειμενική αξία 100000 ευρώ ενώ η τιμή του συμβολαίου είναι 80000 ευρώ. Επιπλέον έγιναν έξοδα συμβολαιογραφικά 3000 ευρώ. Σε αυτή την περίπτωση το τεκμήριο αγοράς είναι 83000 ευρώ.

Πλήρης κυριότητα, επικαρπία, ψιλή κυριότητα

Ένα ακίνητο όσο αφορά την κυριότητα μπορεί να διασπαστεί σε επικαρπία και ψιλή κυριότητα. Επικαρπία έχει αυτός που χρησιμοποιεί το ακίνητο και μπορεί να

είναι ισόβια, αορίστου χρόνου ή ορισμένου χρόνου. Η επικαρπία φορολογείται αμέσως ενώ η ψιλή κυριότητα δεν είναι υποχρεωτικό να φορολογηθεί αμέσως.

Συνιδιοκτησία αγοράς ή ανέγερσης ακινήτου από επικαρπωτή και ψιλό κύριο.

Όταν αγοράζεται ένα ακίνητο ή ανεγείρεται οικοδομή που ανήκει κατά την ψιλή κυριότητα στον ψιλό κύριο και κατά την επικαρπία στον επικαρπωτή η δαπάνη αγοράς ή ανέγερσης επιμερίζετε και στους δύο κατά τα ποσοστά που προβλέπονται από την φορολογία κληρονομιών.

Τα ποσοστά αυτά είναι ανάλογα με την διάρκεια της επικαρπίας και της ηλικίας του επικαρπωτή.

Σε περίπτωση σύστασης ισόβιας ή αορίστου χρόνου επικαρπίας ως αξία επικαρπίας λαμβάνεται ένα ποσοστό της αξίας της πλήρους κυριότητας ανάλογα με την ηλικία του επικαρπωτή και το υπόλοιπο ανήκει στον ψιλό κύριο ως εξής

ΠΟΣΟΣΤΑ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ ΣΕ ΙΣΟΒΙΑ Η ΑΟΡΙΣΤΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΕΠΙΚΑΡΠΙΑ		
Ηλικία επικαρπωτή	Ποσοστό επικαρπωτή επί της πλήρους κυριότητας	Ποσοστό ψιλού κυρίου επί της πλήρους κυριότητας
Μέχρι 20 χρονών	8/10	2/10
Πάνω από 20 μέχρι 30 χρονών	7/10	3/10
Πάνω από 30 μέχρι 40 χρονών	6/10	4/10
Πάνω από 40 και μέχρι 50 χρόνων	5/10	5/10
Πάνω από 50 και μέχρι 60 χρονών	4/10	6/10
Πάνω από 60 και μέχρι 70 χρονών	3/10	7/10
Πάνω από 70 και μέχρι 80 χρόνων	2/10	8/10
Πάνω από 80 χρονών	1/10	9/10

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Παράδειγμα: Αγοράσθηκε η επικαρπία κατοικίας από άτομο 52 χρονών και η ψιλή κυριότητα της από άλλο άτομο. Το συνολικό κόστος αγοράς είναι 180.000 ευρώ. Το τεκμήριο αγοράς θα επιμερισθεί ως εξής. Για τον επικαρπωτή $4/10 \cdot 180.000 = 72.000$ και για τον ψιλό κύριο $6/10 \cdot 180.000 = 108.000$.

ΕΠΙΚΑΡΠΙΑ ΟΡΙΣΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ

Υπολογίζεται στο 1/2 της αξίας της πλήρους κυριότητας, για κάθε χρόνο διάρκειάς της χωρίς να μπορεί να υπερβεί τα 8/10 της αξίας της πλήρους κυριότητας.

ΨΙΛΗ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ

Η ψιλή κυριότητα δεν φορολογείται αμέσως αλλά όταν θα συνενωθεί σε αυτήν η επικαρπία. Μπορεί όμως ο φορολογούμενος, αν το επιθυμεί, με δήλωσή του ή με αίτηση που θα την υποβάλλει οποτεδήποτε να ζητήσει τη φορολόγηση της ψιλής κυριότητας. Ο φόρος επιβάλλεται για το ποσοστό της αξίας της πλήρους κυριότητας για το οποίο δεν είχε υπαχθεί στο φόρο ο ψιλός κύριος.

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΥΠΑΡΧΟΥΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

Αν αγοράσθηκε ακίνητο πρέπει να υπάρχει επικυρωμένο αντίγραφο του συμβολαίου ή περίληψή του με πλήρη περιγραφή των στοιχείων του ακινήτου. Πρέπει να υπάρχει κατάσταση που θα περιέχει την επιφάνεια, την τοποθεσία, την αντικειμενική του αξία και την αξία αγοράς, το φόρο μεταβίβασης, τον τρόπο πληρωμής, τα έξοδα αναλυτικά που έγιναν και τα στοιχεία του αγοραστή και του πωλητή.

Τα ίδια ισχύουν και για τη χρονομεριστική ή χρηματοδότηση μίσθωση των ακινήτων.

ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΕΚΤΟΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΟΥ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ

Αν αγοραστεί ένα ακίνητο π.χ οικόπεδο, αγρόκτημα κλπ εκτός αντικειμενικού προσδιορισμού θα ληφθεί υπόψη ως τεκμήριο αγοράς η συνολική επιβάρυνση που προκύπτει από τα πωλητήρια συμβόλαια εκτός εκτός αν προκύψει μεγαλύτερο ποσό από τον έλεγχο οπότε θα ληφθεί υπόψη το μεγαλύτερο ποσό.

ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΜΕ ΠΙΣΤΩΣΗ(ΔΟΣΕΙΣ)

Αν κάποιο ή κάποια ακίνητα αγοραστούν με δόσεις π.χ. σπίτι, αγρόκτημα, αποθήκη, κατάστημα κτλ. τεκμήριο αποτελούν οι δόσεις που έχουν καταβληθεί μέσα στο 2014 καθώς και τα υπόλοιπα έξοδα που έχουν γίνει για την αγορά του ακινήτου και έχουν πληρωθεί μέσα στο 2014.

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Αν το ακίνητο αγοράστηκε τα προηγούμενα χρόνια με δόσεις και μέσα στο 2014 πληρώθηκε κάποιο ποσό για την εξόφληση μερικών δόσεων, το ποσό που πληρώθηκε μέσα στο 2014 πρέπει να συμπληρωθεί πάνω στη δήλωση.

Το ποσό των δόσεων θα γραφτεί πάνω στη δήλωση ακόμη και όταν πρόκειται για πρώτη κατοικία μέχρι 120 τ.μ.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ: Διαμέρισμα αγοράστηκε στις 21 Ιουλίου 2014 και η συνολική του αξία είναι 150.000 ευρώ. Από αυτά τα 50.000 ευρώ πληρώθηκαν με την αγορά στις 21 Ιουλίου 2014 και τα υπόλοιπα σε 20 μηνιαίες δόσεις των 5.000 ευρώ η κάθε μία. Η πρώτη δόση συμπληρώθηκε στις 21 Αυγούστου 2014.

Το τεκμήριο αγοράς για το διαμέρισμα το 2014 θα είναι:

Μετρητά κατά την αγορά	50.000
Πλέον 5 δόσεις επί 5.000 ευρώ	25.000
Σύνολο τεκμηρίου αγοράς για το 2014	75.000

Το τεκμήριο αγοράς για το ακίνητο το 2015 θα είναι 12 δόσεις επί 5.000 ευρώ σύνολο 60.000 ευρώ.

Το τεκμήριο αγοράς για το ακίνητο το 2016 θα είναι 3 δόσεις επί 5.000 ευρώ σύνολο 15.000 ευρώ.

Αν κάποιες δόσεις έχουν καθυστερήσει και δεν έχουν πληρωθεί, κάθε χρόνο θα αποτελούν τεκμήριο τα χρήματα που πληρώθηκαν και όχι οι δόσεις που έληξαν και δεν πληρώθηκαν.

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΜΒΑΔΟΥ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Για να υπολογισθεί το εμβαδόν της κατοικίας δεν λαμβάνονται υπόψη το εμβαδόν εξωστών, μπαλκονιών ή το ποσοστό που ανήκει στην ιδιοκτησία αυτή σε κοινόχρηστους χώρους. Οι αποθήκες ή άλλοι κοινόχρηστοι χώροι που τις χρησιμοποιούμε για τις ανάγκες της κατοικίας λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του εμβαδού της κατοικίας.

ΤΕΚΜΗΡΙΟ ΣΕ ΑΓΟΡΑ ΟΙΚΟΠΕΔΟΥ ΜΕ ΣΠΙΤΙ

Τεκμήριο αποτελεί ολόκληρο το ποσό που πληρώνεται για την αγορά οικοπέδου που υπάρχει μέσα κτισμένο σπίτι. Δεν επηρεάζει το τεκμήριο αν το σπίτι που υπάρχει στο οικόπεδο αποτελεί 1^η κατοικία για τον αγοραστή και επίσης είναι αδιάφορο αν υπάρχει δικαίωμα για να κτιστεί επιπλέον επιφάνεια ακινήτων στο οικόπεδο που αγοράστηκε. Τεκμήριο λοιπόν αποτελεί ολόκληρο το ποσό που θα πληρωθεί για το τίμημα και τα υπόλοιπα έξοδα της αγοράς.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΣΕ ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΤΡΙΤΟΥ

Όταν ο ενοικιαστής ακινήτου, φυσικό πρόσωπο, με δικά του έξοδα, κτίζει οικοδομή μέσα σε οικόπεδο που δεν ανήκει στον ίδιο, αλλά σε τρίτο πρόσωπο, το τεκμήριο για την ανέγερση βαρύνει τον ενοικιαστή και όχι τον ιδιοκτήτη του νοικιασμένου οικοπέδου.

ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΟΠΟΙΟΝΔΗΠΟΤΕ

Η χορήγηση δανείου ή τυχόν διευκολύνσεων προς οποιονδήποτε αποτελεί τεκμήριο για αυτόν που δίνει το δάνειο, ενώ αυτός που λαμβάνει το δάνειο μπορεί να το χρησιμοποιήσει για κάλυψη των δικών του τεκμηρίων.

ΔΩΡΕΕΣ ΧΩΡΙΣ ΤΕΚΜΗΡΙΟ

Δεν αποτελούν τεκμήριο οι δωρεές ή χορηγίες ποσών προς το Δημόσιο, τους Δήμους και τις κοινότητες του Κράτους, τα ανώτατα εκπαιδευτικά ιδρύματα, τα κρατικά και δημοτικά νοσηλευτικά ιδρύματα και τα νοσοκομεία που αποτελούν νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου και επιχορηγούνται από τον Κρατικό προϋπολογισμό, καθώς και τα προνοιακά ιδρύματα του ευρύτερου δημοσίου τομέα ως και τα προνοιακά ιδρύματα ιδιωτικού δικαίου των οποίων οι εν γένει δαπάνες λειτουργίας, καλύπτονται τουλάχιστον κατά 70% με επιχορηγήσεις από τον Κρατικό Προϋπολογισμό.

Επίσης δεν αποτελούν τεκμήριο για το δωρητή ή χορηγό, οι δωρεές ή χορηγίες προς τα κοινωφελή ιδρύματα, τα ημεδαπά νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου, που νόμιμα έχουν συσταθεί και τα οποία επιδιώκουν κοινωφελείς σκοπούς, καθώς και τα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ημεδαπά νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου, που έχουν συσταθεί νόμιμα, εφόσον επιδιώκουν σκοπούς πολιτιστικούς.

Δωρεές από συγγενικά πρόσωπα

Ανάλογα με το βαθμό συγγένειας το ποσό που δίδεται ως δωρεά ή γονική παροχή αποτελεί τεκμήριο στη φορολογία εισοδήματος για αυτόν που το δωρίζει έχει και φόρο δωρεάς ως εξής:

ΦΟΡΟΣ ΔΩΡΕΩΝ Η ΓΟΝΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΟΣΩΝ	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΦΟΡΟΥ	ΠΟΣΟΣΤΟ
Α κατηγορία(σύζυγος, παιδιά, γονείς κλπ.)	10%
Β κατηγορία (παππούδες, προπαππούδες, αδέρφια, θείοι, πεθερικά κλπ.)	20%
Γ κατηγορία (εξαδέλφια, ανίψια, μακρινοί συγγενείς, φίλοι, γνωστοί κλπ.)	40%

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ΔΑΠΑΝΕΣ

Από τις δαπάνες που πραγματοποιεί ο φορολογούμενος άλλες αφαιρούνται ολόκληρες ενώ άλλες αφαιρείται μόνο ένα μέρος τους.

Υπάρχουν δαπάνες οι οποίες αναφέρονται ανεξάρτητα σε όλους τους φορολογούμενους οι οποίες είναι οι εξής:

- Έξοδα φαρμακευτικής, νοσοκομειακής και ιατρικής περίθαλψης.
- Δωρεές χρηματικών ποσών στο δημόσιο

- Πολιτιστικές χορηγίες
- Επενδύσεις για κινηματογραφικές ταινίες.

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΟ ΦΟΡΟ ΤΟΥ 2015			
ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΟΥ ΑΦΟΡΑ	ΚΩΔΙΚΟΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΙΟΥΣ ΑΦΟΡΑ	ΕΙΔΟΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών ύψους 10% του δηλούμενου ή φορολογούμενου εισοδήματος για να μην υπάρξει φορολογική επιβάρυνση. Ανώτερο ποσό αποδείξεων για άγαμο 10.500(105.000*10%) ή 21.000(210.000*10%) για τους συζύγους.	049	Μισθωτούς-συνταξιούχους	Εμπρόθεσμη
Επενδύσεις σε κινηματογραφικές ταινίες.	663-664	Όλους	
Έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης στο εσωτερικό και το εξωτερικό.	051-052	Όλους	Με οποιαδήποτε δήλωση (αρχική, συμπληρωματική ή, τροποποιητική εμπρόθεσμα ή εκπρόθεσμα)
Αμοιβές σε νοσοκόμο, τεχνητά μέλη, γυαλιά οράσεως κτλ.	051-052	Όλους	
Συνδρομή για διαρκή ιατρική κάλυψη.	051-052	Όλους	
Δαπάνες για αγορά φαρμάκων.	051-052	Όλους	
Περίθαλψη ηλικιωμένων	051-052	Όλους	
Δωρεές χρηματικών ποσών στο δημόσιο, ιερούς ναούς κτλ. Άνω των 100 ευρώ.	059-060	Όλους	
Δωρεές χρηματικών ποσών σε ιδρύματα, σωματεία κτλ. μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα άνω των 100 ευρώ.	059-060	Όλους	
Δωρεές για απόσβεση δημοσίου χρέους	075-076	Όλους	
Πολιτιστικές χορηγίες σε μη κερδοσκοπικά νομικά πρόσωπα άνω των 100 ευρώ.	061-062	Όλους	
Ενοίκια επιχ/σεων ιστορικού κέντρου Αθήνας	077-078	Επιχειρηματίες	

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Όλες αυτές οι δαπάνες όταν πραγματοποιούνται σχηματίζουν μια φορολογική ελάφρυνση πάνω στο φορολογητέο εισόδημα.

Επιπλέον όμως υπάρχουν και δαπάνες που αναφέρονται σε συγκεκριμένους φορολογούμενους οι οποίες είναι οι εξής:

Δαπάνες μόνο για μισθωτούς

Για όσους φορολογούνται ως μισθωτοί ή συνταξιούχοι υπάρχει φορολογική ελάφρυνση στις δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών.

Δαπάνες για επαγγελματίες

Οι δαπάνες για μισθώματα τριτογενούς τομέα αφορούν μόνο όσους ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα και όχι τους υπόλοιπους φορολογούμενους.

Επισημαίνουμε πώς για όλες τις παραπάνω δαπάνες, θα πρέπει να υπάρχουν τα απαραίτητα δικαιολογητικά προκειμένου να γίνουν οι κατάλληλες μειώσεις.

Για την καλύτερη κατανόηση των δαπανών παρακάτω δίνεται ένας πίνακας που επεξηγεί με πιο αναλυτικό τρόπο τις δαπάνες

Σε αυτό το σημείο πρέπει να τονίσουμε πως ορισμένες από τις δαπάνες που πραγματοποιούν οι φορολογούμενοι λαμβάνονται υπόψη ώστε να έχουν κάποιες φορολογικές ελαφρύνσεις.

Όμως για τις δαπάνες που γίνονται για αγορά οικογενειακών αγαθών ή λήψης υπηρεσιών δεν γίνονται φορολογικές ελαφρύνσεις αλλά χρειάζεται να υπάρχει ένα ύψος αποδείξεων για όσοι είναι μισθωτοί ή συνταξιούχοι για να μην υπάρξουν φορολογικές επιβαρύνσεις.

Για να μην γίνουν επομένως αυτές οι επιβαρύνσεις πρέπει να γίνει επιμερισμός αυτών των δαπανών μεταξύ των συζύγων αλλά με την προϋπόθεση και οι δύο να είναι μισθωτοί ή συνταξιούχοι.

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Αφορολόγητο ποσό

Δεν υπάρχει αφορολόγητο ποσό και επομένως το εισόδημα του φορολογούμενου, φορολογούνται από το πρώτο κιόλας ευρώ.

Μπορεί όμως να γίνει μία μείωση φόρου για όσους φορολογούνται με την κλίμακα των μισθωτών ή των συνταξιούχων. Για να διατηρηθεί όμως η μείωση αυτή θα πρέπει να υπάρχει σύνολο αποδείξεων που θα δείχνει ότι πραγματοποιούν κάποιες δαπάνες.

Όσοι φορολογούνται με άλλες κλίμακες δεν χρειάζεται να έχουν αποδείξεις. Το σύνολο των αποδείξεων που απαιτείται να δηλώσουν οι φορολογούμενοι είναι το 10% του εισοδήματος που δηλώνεται και φορολογείται με βάση την κλίμακα. Το ύψος αυτό δεν πρέπει να ξεπερνά της 10500 ευρώ.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Παραδείγματα

- 1) δηλώνεται φορολογητέο εισόδημα από τον φορολογούμενο συνταξιούχο ύψους 5000 ευρώ. Για να μην υπάρξει επιβάρυνση θα πρέπει να έχει αποδείξεις ύψους $5000 \cdot 10\% = 500$ ευρώ.

- 2) Δηλώνεται φορολογητέο εισόδημα από μισθωτό ύψους 18000 ευρώ και από την σύζυγο 12000 ευρώ. Για να μην υπάρχει επιβάρυνση θα πρέπει να υπάρχουν αποδείξεις ύψους $(18000+12000)*10\%=3000$ ευρώ.

Ποιες δαπάνες αναγνωρίζονται

Λαμβάνονται υπόψη όλες οι αποδείξεις για δαπάνες που γίνονται που πραγματοποιούμε στην Ελλάδα ή σε χώρες της ευρωπαϊκής ένωσης για να αγοράσουμε αγαθά ή υπηρεσίες. Υπάρχουν όμως και ορισμένες δαπάνες οι οποίες δεν αναγνωρίζονται. Οι δαπάνες αυτές είναι:

- Δαπάνες για κάθε είδους ιατρική και νοσοκομειακή περίθαλψη.
- Απόκτησης περιουσιακών στοιχείων
- Δωρεές
- Καταβαλλόμενη διατροφή

Εύρος αποδείξεων

Αν οι αποδείξεις είναι περισσότερες από αυτές που χρειάζεται ο φορολογούμενος τότε δεν δικαιούται μείωση του φόρου ενώ στην αντίθετη περίπτωση ο φορολογούμενος επιβαρύνεται με ποσοστό 22% του ποσού των δαπανών που του λείπουν. Για να κατανοήσουμε καλύτερα αυτό που αναφέραμε παρουσιάζουμε στην συνέχεια ένα παράδειγμα.

Ένας μισθωτός δηλώνει εισόδημα 8000 ευρώ. Επομένως με βάση την κλίμακα ο φόρος είναι $8000*22\%=1760$ ευρώ. Το ποσό του φόρου μπορεί να μειωθεί κατά 2100 ευρώ με βάση την έκπτωση αν όμως υπάρχουν οι κατάλληλες αποδείξεις που είναι $8000*10\%=800$ ευρώ. Επειδή ο φόρος που προέκυψε είναι κάτω από 2100 ο φορολογούμενος δεν θα πληρώσει φόρο. Αν όμως ο μισθωτός δήλωνε αποδείξεις κάτω από 800 έστω δηλαδή 500 ευρώ, τότε η διαφορά αυτή ($800-500=300$) πολλαπλασιάζεται με τον συντελεστή 22% και προκύπτει φόρος 66 ευρώ. Δηλαδή παρόλο που ο φόρος του μηδενίζεται θα πληρώσει λόγω των αποδείξεων 66 ευρώ.

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Ποιοι δεν υποχρεώνονται για αποδείξεις

- Δημόσιοι υπάλληλοι του εξωτερικού εκτός ευρωπαϊκής ένωσης
- Όσοι διανέμουν σε οίκο ευγηρίας
- Όσοι διανέμουν σε ψυχιατρικά καταστήματα

- Όσοι φορολογούνται με βάση άλλη κλίμακα
- Οι φυλακισμένοι

Θα σας παρουσιάσουμε αναλυτικά παρακάτω το σύνολο των αποδείξεων για έναν μισθωτό-συνταξιούχο:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕ ΤΟ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΥΨΟΣ ΑΠΟΔΕΙΞΕΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΟΣΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ(ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ)			
ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ
4.000	400	22.000	2.200
5.000	500	24.000	2.400
6.000	600	26.000	2.600
7.000	700	28.000	2.800
8.000	800	30.000	3.000
9.000	900	35.000	3.500
10.000	1.000	40.000	4.000
11.000	1.100	50.000	5.000
12.000	1.200	70.000	7.000
13.000	1.300	100.000	10.000
14.000	1.400	105.000	10.500
15.000	1.500	120.000	10.500
16.000	1.600	150.000	10.500
17.000	1.700	200.000	10.500
18.000	1.800	250.000	10.500
19.000	1.900	400.000	10.500
20.000	2.000	Άνω των 400.000	10.500

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΕΞΟΔΑ ΥΓΕΙΑΣ

Ποσό ιατρικών, νοσοκομειακών και φαρμακευτικών δαπανών που αφαιρείται από το φόρο

Με βάση τα έξοδα ιατρικής, νοσοκομειακής και φαρμακευτικής περίθαλψης αφαιρείται ένα ποσό του φόρου, εφόσον τα έξοδα αυτά ξεπερνούν το 5% του συνολικού εισοδήματος.

Το ποσό που αφαιρείται από το φόρο ανέρχεται σε ποσοστό 10% από τη συνολική δαπάνη μέχρι το ποσό των 3.000 ευρώ.

Η ωφέλεια μπορεί να υπάρξει μέχρι το ύψος εισοδήματος των 30.000(30.000*10%=3.000). Αν το εισόδημα υπερβεί αυτό το ποσό, τότε είναι φορολογικά αδιάφορο διότι πλέον δεν υπάρχει καμία φορολογική ελάφρυνση.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ: Φορολογούμενος με εισόδημα 10.000 ευρώ έκανε έξοδα για φαρμακευτική περίθαλψη 2.000 ευρώ. Από το φόρο που θα πληρώσει θα αφαιρεθεί το ποσό 2.000*10%=200 ευρώ.

Έξοδα ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης ασφαλισμένων.

Στη περίπτωση που οι φορολογούμενοι έχουν πληρώσει αυτοί τα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής τους περίθαλψης τότε το ταμείο μπορεί να τους επιστρέψει το σύνολο του ποσού, ένα μέρος ή καθόλου.

Αν δικαιούται να τους επιστραφεί ολόκληρο το ποσό, τότε δεν θα συμπληρωθεί αυτό το ποσό αυτό στη δήλωση και το ίδιο ισχύει αν τα ποσά αυτά έχουν καλυφθεί πλήρως από τον εργοδότη ή από ασφαλιστική εταιρία.

ΧΟΡΗΓΙΕΣ

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

Μεγάλος Χορηγός (ποσό πάνω από 500.000), Χορηγός (από 10.001 μέχρι 500.000), Υποστηρικτής (από 5.001 μέχρι 10.000), Φίλος (από 1.001 έως 5.000). Αυτή η κατάταξη δεν επηρεάζει τη φορολογική μεταχείριση των χορηγιών.

ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΑ ΜΕΛΗ

Για να θεωρηθεί κάποιος συγγενής προστατευόμενο μέλος του φορολογούμενου θα πρέπει να συνοικούν και το ετήσιο εισόδημά τους να είναι από 3.000 ευρώ και κάτω ή αν πρόκειται για πρόσωπα με αναπηρία από 67% και πάνω, να είναι από 6.000 ευρώ και κάτω. Η συνοίκηση λαμβάνεται υπόψη ως ευρεία έννοια, δηλαδή καλύπτει και απομάκρυνση παιδιών λόγω σπουδών ή στράτευσης ή τη μετάθεση υπαλλήλων.

ΠΗΓΗ:ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΙΝΑ,2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

ΠΟΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΔΕΝ ΛΑΜΒΑΝΕΤΑΙ ΥΠΟΨΗΝ

Για τον προσδιορισμό του ύψους του εισοδήματος του εξαρτώμενου μέλους, δεν λαμβάνεται υπόψη:

- 1) Η διατροφή που πληρώνεται σε ανήλικο παιδί.
- 2) Το εξωϊδρυματικό επίδομα.
- 3) Τα προνοιακά επιδόματα αναπηρίας που δίδονται από το κράτος.

ΑΝΗΛΙΚΟΙ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

Βαρύνει το φορολογούμενο το ανήλικο παιδί που αποκτά εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις ή αμοιβές από άσκηση ελευθέρου επαγγέλματος και το εισόδημα αυτό είναι από 3.000 ευρώ και κάτω ή από 6.000 ευρώ και κάτω σε περίπτωση αναπηρίας.

ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΑ ΠΑΙΔΙΑ

Όταν τα παιδιά είναι προστατευόμενα μέλη το αφορολόγητο ποσό που υπήρχε σε προηγούμενα χρόνια έχει καταργηθεί. Όσον αφορά τη φορολογική δήλωση δεν γίνεται πλέον φορολογική ελάφρυνση κάποιου ποσού για τα παιδιά που είναι προστατευόμενα μέλη.

Ακολουθεί ο πίνακας με συνοπτικές πληροφορίες για τα προστατευόμενα μέλη:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΙΔΙΩΝ ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ			
ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕΧΡΙ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΗΛΙΚΙΑ
1996-2014	3.000	Ανύπαντρα	Έως 18
Από 1989	3.000	Σπουδαστές και ανύπαντρα	Έως 25
Από 1989	3.000	Ανύπαντρα και άνεργα	Έως 25
Οποιοδήποτε	6.000	Ανύπαντρα με αναπηρία 67% και άνω	Ανεξαρτήτως
Οποιοδήποτε	3.000	Φαντάροι και ανύπαντρα	Ανεξαρτήτως

ΠΗΓΗ: ΔΗΛΩΣΤΕ ΕΞΥΠΝΑ, 2015-ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ

Σε αυτό το κεφάλαιο παραθέτονται κάποιες περιπτώσεις από συμπληρωμένα έντυπα φορολογίας τα οποία είναι τα εξής:

- i. Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος (Ε1).
- ii. Αναλυτική Κατάσταση για Μισθώματα Ακίνητης Περιουσίας (Ε2).
- iii. Κατάσταση Οικονομικών Στοιχείων από Επιχειρηματική Δραστηριότητα (Ε3).
- iv. Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου (ΕΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ).

Με την βοήθεια αυτών των παραδειγμάτων αναλύονται, σε κάθε περίπτωση η πηγή του εισοδήματος και στην συνέχεια υπολογίζεται ο φόρος όπου μπορεί να είναι είτε Χρεωστικός είτε Πιστωτικός ή Μηδενικός.