

Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ :

**«Μεταβολές στη φορολογία εισοδήματος φυσικών &
νομικών προσώπων ετών 2000–2007 – Συγκριτικά
παραδείγματα»**

Υπεύθυνος Καθηγητής
Ανδριόπουλος Νικόλαος

Σπουδάστριες :
Πανταζή Μαρία
Τζίμου Αναστασία
Τζαβέλλα Χριστίνα

ΠΑΤΡΑ 2009

Αφιερωμένη στους γονείς μας

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ.....	8
---------------	---

ΓΕΝΙΚΗ ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	10
----------------------	----

ΜΕΡΟΣ Α

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	15
--	----

1.1 ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	16
--	----

1.2 ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	18
--	----

1.2.1. Γενικά.....	18
--------------------	----

1.2.2. Φορολογία εισοδήματος έγγαμων – ανηλίκων	19
---	----

1.2.3. Φορολογία της σχολάζουσας κληρονομιάς.....	21
---	----

1.2.4. Φορολογία των προσωπικών εταιρειών, καθώς και των ενώσεων προσώπων	21
---	----

1.3. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	23
--	----

1.4. ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ ΣΕ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ	24
---	----

1.5. ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ.....	25
-----------------------------	----

1.5.1. Εισόδημα από ακίνητα (Α΄-Β΄ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ)	25
(άρθρα 11,20 έως του ν.2238/1994).....	25

1.5.1.α. Έννοια	25
-----------------------	----

1.5.1.β. Ακαθάριστο εισόδημα από οικοδομές.....	27
---	----

1.5.1.γ. Ακαθάριστο εισόδημα από γαίες	29
--	----

1.5.1.δ. Απαλλαγές από το φόρο.....	30
-------------------------------------	----

1.5.1.ε. Καθαρό εισόδημα	31
--------------------------------	----

1.5.1.στ. Αυτοτελής φορολογία εκμισθούμενων κοινόχρηστων χώρων πολυκατοικιών(άρθρο 11 ν. 2238/1994).....	33
--	----

1.5.1.ζ. Αυτοτελής φορολογία του <<αέρα>> που καταβάλλεται στον εκμισθωτή.....	34
--	----

1.5.2. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ (Γ΄ κατηγορία).....	34
---	----

1.5.2.1. Έννοια.....	34
----------------------	----

1.5.2.2. Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα από κινητές αξίες	36
---	----

1.5.3. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	37
---	----

1.5.4. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (Ε΄ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ).....	39
--	----

1.5.4.1. Έννοια.....	39
----------------------	----

1.5.4.2. Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα.....	39
--	----

1.5.5. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (ΣΤ΄ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ).....	41
---	----

1.5.5.1. Έννοια.....	41
----------------------	----

1.5.5.2. Χρόνος απόκτησης	42
1.5.5.3. Καθαρό εισόδημα.....	42
1.5.6. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΑΠΟ ΚΑΘΕ ΑΛΛΗ ΠΗΓΗ (Ζ΄ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ).....	44
1.5.6.1. Έννοια.....	44
1.5.6.2. Χρόνος απόκτησης	45
1.5.6.3. Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα από ελεύθερο επάγγελμα.....	45

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2000 46

2.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	47
2.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	52

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2000 55

3.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	56
3.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	61

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2002. 65

4.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	66
4.1. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	71

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2003 75

5.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	76
5.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	80

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2004 84

6.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	85
6.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	90

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2005 94

7.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	95
7.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	100

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2006

.....	104
8.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	105
8.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	109

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2007

.....	113
9.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	114
9.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	118

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2008

.....	122
10.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	123
10.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	128

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 11

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ & ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΦΟΡΟΣ ΑΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ . 132

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 12

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ..... 136

12.1. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	137
12.2. ΛΥΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ:	138
12.2. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟ ΦΟΡΟ ΤΩΝ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ....	148

ΜΕΡΟΣ Β
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 13

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ.....	152
13.1. ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΤΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	153
13.2 ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ.....	156
13.3 ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	157
13.4 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	158
13.5 ΧΡΟΝΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΤΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	160
13.6 ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΟΥ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ.....	161
13.7. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	163
13.7.1. Υπολογισμός φορολογητέου εισοδήματος νομικών προσώπων κερδοσκοπικού χαρακτήρα	163
13.7.2. Υπολογισμός φορολογητέου εισοδήματος νομικών προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα	165
13.8. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ (‘ΑΡΘΡΟ 111)	166

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 14

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	168
14.1. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	169
14.2 ΛΥΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΕ:	169

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 15

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	172
15.1 ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ.....	173
15.2 ΛΥΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ:	173

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 16

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΜΟΡΡΥΘΜΩΝ – ΕΤΕΡΟΡΡΥΘΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ.....	178
16.1.ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΜΟΡΡΥΘΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	179
16.2 ΛΥΣΗ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΜΟΡΡΥΘΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	180

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 17

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟ ΦΟΡΟ ΤΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ.....	187
17.1 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟ ΦΟΡΟ ΤΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ.....	191

ΜΕΡΟΣ Γ

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ – ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ – ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 18

ΠΩΣ ΟΙ ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ 3 ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥΣ	196
ΠΩΣ ΟΙ ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΡΕΙΣ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥΣ	197

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 19

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΔΙΕΠΟΥΝ ΕΝΑ ΚΑΛΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ	201
19.1. ΑΠΛΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΧΑΜΗΛΟ ΚΟΣΤΟΣ (ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΟ- ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ) ΕΥΚΑΜΨΙΑ ΚΑΙ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	203
19.2. ΔΙΚΑΙΟΤΕΡΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	205

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 20

ΑΔΥΝΑΜΙΕΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ.....	207
ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....	213
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	214

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η πτυχιακή εργασία είναι ένα από τα τελευταία στάδια της φοιτητικής μας σταδιοδρομίας. Πτυχιακή εργασία σημαίνει ομαδική δουλειά και περισυλλογή στοιχείων για κάποιο συγκεκριμένο θέμα, στην περίπτωση μας φορολογικής σημασίας, η οποία θα αποτελέσει παράλληλα και κριτήριο για τις γνώσεις που έχουμε αποκομίσει.

Αναλάβαμε λοιπόν την εξέταση και την κάλυψη του θέματος : «Μεταβολές στη φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων ετών 2000-2007 – Συγκριτικά παραδείγματα», κρίνοντας πως με την επιλογή του συγκεκριμένου θέματος θα εμβαθύνουμε τις γνώσεις μας περισσότερο σε ένα θέμα που θα μας απασχολήσει κατά πολύ στην επαγγελματική μας πορεία ως λογιστές.

Σκοπός μας ήταν μέσα από την ανασκόπηση αυτών των αλλαγών που έγιναν και συνεχίζουν κάθε χρόνο να γίνονται, να καταφέρουμε να φέρουμε στην επιφάνεια τα αίτια που προκαλούν τις αλλαγές αυτές μα και τα αποτελέσματα τα οποία επιφέρουν στους φορολογούμενους & στις επιχειρήσεις.

Έτσι, λοιπόν η εργασία μας χωρίζεται σε τρία μέρη ώστε να αποτελεί για τον αναγνώστη ένα εύχρηστο εγχειρίδιο.

Το πρώτο μέρος αναφέρεται στη φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων και περιέχει έννοιες περί φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, τις φορολογικές μεταβολές ανά οικονομικό έτος καθώς και συμπεράσματα για τις μεταβολές αυτές.

Το δεύτερο μέρος αναφέρεται στη φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων συμπεριλαμβάνοντας έννοιες περί φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων, τις φορολογικές μεταβολές όσον αφορά σε ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες, ανώνυμες και εταιρείες περιορισμένης ευθύνης.

Τέλος, το τρίτο μέρος περιέχει συμπεράσματα, παρατηρήσεις και προτάσεις φυσικό επακόλουθο του πρώτου και του δεύτερου μέρους.

Στο σημείο αυτό αισθανόμαστε την υποχρέωση να ευχαριστήσουμε θερμά τον εισηγητή μας κύριο Νικόλαο Ανδριόπουλο για την πολύτιμη βοήθεια και συμβολή του στην εργασία μας αυτή, είτε με τις διευκρινιστικές υποδείξεις και συμβουλές του, είτε με τον προσανατολισμό μας σε σημαντικές πηγές ευρέσεων στοιχείων απαραίτητων για την περαίωση της πτυχιακής μας εργασίας.

Τέλος, ευχαριστούμε πάνω από όλους τους γονείς μας για την συμβολή και την συμπαράσταση τους σε όλα τα στάδια της ζωής μας και πιο συγκεκριμένα της φοιτητικής μας σταδιοδρομίας η οποία δεν θα είχε πραγματοποιηθεί χωρίς αυτούς.

Οι σπουδάστριες

Πανταζή Μαρία

Τζαβέλλα Χριστίνα

Τζίμου Αναστασία

ΓΕΝΙΚΗ ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το εκάστοτε κράτος, από την αρχαιότητα έως και τις μέρες μας σε όλα τα μήκη και πλάτη της γης για την κάλυψη των αναγκών του χρησιμοποιεί την επιβολή των φόρων. Με τον όρο φόρο καλούμε τη μονομερή αναγκαστική παροχή αγοραστικής δύναμης από τον πολίτη στο κράτος, που δεν συνοδεύεται από αντίστοιχη ειδική αντιπαροχή του κράτους προς τον πολίτη. Στο σημείο αυτό έγκειται και η διαφορά μεταξύ τέλους και φόρου, έννοιες οι οποίες δεν πρέπει να συγχέονται, αφού το τέλος καταβάλλεται μεν υποχρεωτικά από τον πολίτη προκειμένου όμως να του δοθεί ειδική αντιπαροχή από το κράτος με άμεση και ανάλογη εξυπηρέτηση λόγου χάρη τα τέλη κυκλοφορίας.

Η φορολόγηση (taxation) των πολιτών για κάλυψη των αναγκών οργανωμένων κοινωνιών εμφανίζεται στον ελληνικό χώρο ταυτόχρονα με την ανάπτυξη της πόλης – κράτους.

Στην Αθηναϊκή Πολιτεία το σύστημα των προσόδων περιελάμβανε τακτικά έσοδα από εισπραξη μισθωμάτων και τελών (φόρων), τις λεγόμενες καταβολές που διαμόρφωναν σε μεγάλο βαθμό τον «προϋπολογισμό» της πολιτείας.

Κυριότεροι φόροι ήταν η δεκάτη (10% επί της αξίας της σοδειάς των εκμισθωμένων δημοσίων κτημάτων και γαιών), το ελλιμένιο που κατέβαλαν τα πλοία για τον ελλιμενισμό τους, το επώνιο, που επιβάλλονταν στην τιμή αγοράς προϊόντος και καταβαλλόταν στο δημόσιο από τον αγοραστή, η πεντηκοστή (2% επί της αξίας εισαγόμενων και εξαγόμενων προϊόντων) και άλλοι μικρότερης σημασίας φόροι.

Από τον 5^ο π.χ. αιώνα καθιερώθηκαν στην Αθηναϊκή Πολιτεία οι λεγόμενες λειτουργίες που οι πολίτες αναλάμβαναν ορισμένες υποχρεώσεις για την κάλυψη στρατιωτικών δαπανών όπως η τριηραρχία.

Στην περίοδο της Ρωμαϊκής αυτοκρατορίας, συνεχίζεται το σύστημα της δεκάτης και εισάγεται πρώτη φορά σύστημα φορολόγησης των συναλλαγών με την επιβολή φόρου στις αγορές και πωλήσεις εμπορευμάτων ακόμα και ...δούλων.

Στο Βυζάντιο το φορολογικό σύστημα γίνεται πιο πολύπλοκο αλλά και πιο οργανωμένο. Καταρτίζονται φορολογικοί κατάλογοι και την είσπραξη των φόρων αναλαμβάνουν ή δημόσιοι λειτουργοί (αποδέκτες) ή ιδιώτες (τελώνες).

Βασική πηγή εσόδων στο Βυζάντιο αποτελούσε η εκμετάλλευση γης το λεγόμενο εδαφικό τέλεσμα που καταβαλλόταν από τους φορολογούμενους σε χρήμα ή σε είδος. Φόροι που βάρυναν σχεδόν το σύνολο του πληθυσμού ήταν ο κεφαλικός φόρος, ο στρατιωτικός, ο καπνικός φόρος, ο φόρος ακίνητης περιουσίας, το εδαφονόμιο, ο φόρος μεταβίβασης ακινήτου και άλλοι.

Στην Οθωμανική αυτοκρατορία το φορολογικό σύστημα γίνεται ακόμα πιο πολύπλοκο όμως και σε αυτή την περίοδο η δεκάτη και ο κεφαλικός φόρος, τους οποίους πλήρωναν μόνο οι πολίτες που δεν ήσαν μουσουλμάνοι, παραμένουν οι κύριες πηγές εσόδων του κράτους. Αναπτύσσεται οργανωμένο σύστημα έκδοσης ετήσιων φορολογικών καταλόγων φορολογούμενων με βάση, για πρώτη φορά, κτηματολόγιο που βρισκόταν στην Κωνσταντινούπολη. Οι φορολογικοί κατάλογοι αποστέλλονταν σε κάθε διοικητική περιφέρεια και την είσπραξη των φόρων αναλάμβαναν αρμόδια διοικητικά όργανα (Σπαχήδες και Ζαϊμηδες).

Στα μέσα του 19^{ου} αιώνα το φορολογικό σύστημα στην Οθωμανική αυτοκρατορία εκσυγχρονίζεται και οι φόροι πλέον διακρίνονται σε άμεσους και έμμεσους.

Στους άμεσους φόρους υπάγονται η δεκάτη και ο κτηματικός φόρος, ο φόρος ακίνητης περιουσίας, ο φόρος επιτηδεύματος, ο στρατιωτικός φόρος που αντικατέστησε τον κεφαλικό, ο φόρος για έργα οδοποιίας, ο φόρος εκμετάλλευσης λατομείων, δασών, ποιμνίων. Σε ορισμένους από τους πιο πάνω φόρους έμπαινε και ένα μικρό ποσοστό για δαπάνες στην δημόσια εκπαίδευση και το στρατό.

Στους έμμεσους φόρους υπάγονται οι τελωνιακοί δασμοί, ο φόρος καπνού και οιοπνευματωδών, τα τέλη κυνηγιού και αλιείας.

Τον 20^ο αιώνα και ιδιαίτερα το Β' Παγκόσμιο πόλεμο με την ανάπτυξη του καπιταλιστικού συστήματος συντελέστηκαν σημαντικές διαφοροποιήσεις και στο σύστημα της κρατικής και οικονομικής δραστηριότητας.

Στα προηγούμενα χρόνια από τον Β' Παγκόσμιο πόλεμο, η κρατική δραστηριότητα περιοριζόταν σε χώρους έξω από την οικονομική δραστηριότητα των πολιτών. Η κοινωνική πολιτική του κράτους ήταν σχεδόν ανύπαρκτη.

Ο φόρος λειτουργούσε μόνο σαν «μέσο» μεταφοράς χρημάτων από τους φορολογούμενους στα ταμεία του κράτους για την κάλυψη στρατιωτικών, αστυνομικών και δικαστικών δαπανών.

Με την μεγάλη οικονομική κρίση κατά την εξέλιξη του καπιταλιστικού συστήματος στην δεκαετία 1923- 1933, αποκαλύφθηκαν όλες οι αντιθέσεις και τα προβλήματα ανάπτυξης του συστήματος. Η διέξοδος από την απειλή κατάρρευσης του συστήματος απόλυτου ελεύθερου ανταγωνισμού δόθηκε με την συνειδητοποίηση της αστικής κυρίαρχης τάξης, για κρατικό παρεμβατισμό.

Το κράτος αναλάμβανε προοδευτικά ολοένα και περισσότερες οικονομικές και κοινωνικές λειτουργίες για τον περιορισμό των αυξανόμενων αντιθέσεων.

Για την επίτευξη των σκοπών και στόχων ιδιαίτερα στο δεύτερο μισό του 20^{ου} αιώνα οι φόροι διαφοροποιούνται και ως προς την φορολογική βάση επιβολής τους και ως προς την οργάνωση της βεβαίωσης και είσπραξης τους.

Ως προς την φορολογική βάση έχουμε φόρους εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, φόρους στην περιουσία, φόρους στην δαπάνη και την κατανάλωση.

Το σύγχρονο φορολογικό σύστημα συνέχισε να διακρίνει τους φόρους σε άμεσους και έμμεσους και αναμόρφωσε την οργάνωση των φορολογικών υπηρεσιών.

Το βασικό σημείο διαφοράς των σύγχρονων φόρων του 20^{ου} αιώνα και μέχρι τώρα, από τους φόρους των προηγούμενων αιώνων, είναι ότι λειτουργούν όχι μόνο σαν μέσο αποταμιευτικό, αλλά επιτελούν οικονομικές και κοινωνικές λειτουργίες.

Έτσι, λοιπόν οι φόροι επιβάλλονται ανάλογα με τη φορολογική πολιτική του κράτους δηλαδή τον τρόπο και τη μέθοδο χρησιμοποίησης της φορολογίας, η οποία διαμορφώνεται ανάλογα με την εξυπηρέτηση των στόχων και των συμφερόντων του κράτους.

Οι φόροι, από τους οποίους το κράτος λαμβάνει το μεγαλύτερο μέρος των εσόδων του, διακρίνονται σε δύο μεγάλες κατηγορίες τους άμεσους και τους έμμεσους. Η διάκριση των φόρων όπως αναφέρεται και παραπάνω στην ιστορική αναδρομή εμφανίστηκε τον 19^ο αιώνα και συνεχίζει να υπάρχει μέχρι και σήμερα.

Τους άμεσους φόρους αποτελούν ο φόρος εισοδήματος και ο φόρος περιουσίας. Ο φόρος εισοδήματος επιβάλλεται σε φυσικά και νομικά πρόσωπα. Στα φυσικά πρόσωπα επιβαρύνουν το εισόδημα που αποκτούν οι πολίτες σε ένα ημερολογιακό έτος ενώ στα νομικά πρόσωπα επιβαρύνουν το εισόδημα των νομικών προσώπων όπως επιχειρήσεις, οργανισμοί κτλ σε ένα ημερολογιακό έτος ή σε δεκατέσσερις μήνες το πολύ αν πρόκειται για υπερδωδεκάμηνη χρήση.

Στις ανεπτυγμένα οικονομικά χώρες η φορολογία εισοδήματος συγκαταλέγεται στα πλέον αποδοτικά μέσα άσκησης της κοινωνικής και οικονομικής πολιτικής. Συμβάλλει στην ικανοποίηση των κοινωνικών αναγκών, η μεταρρύθμιση επηρεάζει έως ένα βαθμό τις κυκλικές διακυμάνσεις της οικονομίας ενώ συμβάλλει σε αύξηση ή ανακατανομή των αποταμιεύσεων, του εισοδήματος, των επενδύσεων αλλά και στην ανακατανομή του εισοδήματος και του πλούτου.

ΜΕΡΟΣ Α

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

1.1 ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Φόρος εισοδήματος με τη μορφή του φόρου επιτηδεύματος επιβλήθηκε το 1830 από τον πρώτο βασιλιά των Ελλήνων τον Όθωνα με ψήφισμα του νομοθετήματος την 4-2-1830. Στηρίζονταν σε ενδείξεις (τεκμήρια) και επιβαλλόταν στο κέρδος από την άσκηση κάθε επιτηδεύματος αφού είχε αφαιρεθεί το ενοίκιο του εργαστηρίου.

Στην τελική της μορφή το 1867, αυτή η φορολογία επιβαλλόταν όχι μόνο στους αυτοαπασχολούμενους επιτηδευματίες αλλά και στους μισθωτούς στους οποίους ο φόρος παρακρατείτο από την πηγή κατά την καταβολή των μισθών από τον εργοδότη.

Το 1909 καθιερώθηκε γενικά φόρος επί του καθαρού εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων. Λόγω όμως των αντιδράσεων που προκάλεσε, με αφορμή το ανακριτικό σύστημα του φορολογικού ελέγχου που εισήγαγε, αρχικά είχε ανασταλεί η εφαρμογή του και στη συνέχεια καταργήθηκε με τον νόμο ΓΩΛ' (3830). Ο νόμος αυτός εισήγαγε και πάλι στη φορολογική νομοθεσία τις ενδείξεις για τον προσδιορισμό του φορολογούμενου εισοδήματος.

Σταθμό στην ελληνική δημοσιονομική ιστορία αποτελεί η μεταρρύθμιση της άμεσης φορολογίας που πραγματοποιήθηκε από τον τότε υπουργό οικονομικών Μιλτιάδη Νεγρεπόντη επί κυβερνήσεως Ελ. Βενιζέλου το 1919. Η φορολογική μεταρρύθμιση απέβλεπε στην άρση των αδικιών και της αταξίας που ίσχυε στο προϋπάρχον φορολογικά σύστημα. Έτσι, στο πεδίο φορολογίας εισοδήματος εισάγεται με τον νόμο 1640/1919 το μικτό σύστημα φορολογίας του καθαρού εισοδήματος. Επιβάλλεται ετήσιος φόρος εισοδήματος, σε κάθε είδος καθαρού εισοδήματος με την γενική του μορφή για πρώτη φορά στη χώρα μας. Με βάση τη δομή και τη συγκρότηση του αυτό το νομοθέτημα αποτελεί τον προπάτορα νόμο της σημερινής νομοθεσίας που διέπει τη φορολογία εισοδήματος.

Χαρακτηριστικό γνώρισμα της φορολογίας του εισοδήματος σε αυτή την πρώτη φάση της εφαρμογής είναι η διαφοροποίηση των πηγών προέλευσης των εσόδων σε επτά κατηγορίες Α'- Ζ' και η φορολόγηση της αναλυτικής

χωριστά κατά κατηγορία εισόδου και με την επιβολή συμπληρωματικού φόρου στο συνολικό προσωπικό εισόδημα που αποκτήθηκε από φυσικά πρόσωπα.

Μετά τον Β' παγκόσμιο πόλεμο αρχίζει να διαφοροποιείται η φορολόγηση των αναλυτικών κατηγοριών προσόδων μέχρι το έτος 1955 όπου ψηφίστηκε το νομοθέτημα ν.δ. 3323/1955 με το οποίο καθιερώθηκε η αρχή του «ενιαίου φόρου» ή του «προσωπικού φόρου» στο εισόδημα των φυσικών προσώπων. Το φορολογικό καθεστώς έχει ως βάση τις ίδιες πηγές Α'- Ζ' εισοδήματος όμως για την φορολόγηση τους οι επιμέρους πηγές δεν αποτελούν αντικείμενο ανεξάρτητης φορολογίας. Το καθαρό εισόδημα μετά από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων από όλες τις πηγές υπολογίζεται συνολικά. Το υποκείμενο του φόρου φορολογείται για το συνολικό του εισόδημα.

Σημαντική μεταβολή στη διάρθρωση των μορφών του εισοδήματος επήλθε το 1989 με το νόμο 1828/1989 με εισήγηση της επιτροπής που συγκροτήθηκε από τον αναπληρωτή υπουργό οικονομικών Δημ. Τσοβόλα. Ειδικότερα οι κατηγορίες του εισοδήματος περιορίστηκαν σε 6, Α'- ΣΤ' γιατί οι ομοειδής κατηγορίες Α', Β' συγχωνεύτηκαν σε μία κατηγορία, την Α'.

Το 1992 με το νόμο 2065/1992 αυτές οι 6 κατηγορίες εισοδήματος αναριθμήθηκαν με την ίδια αντιστοιχία που είχαν πριν από 1989.

Το 1994 ψηφίστηκε ύστερα από επιτροπή που συγκροτήθηκε από τον υφυπουργό οικονομικών Δημ. Γεωργακόπουλο και αποτελεί πραγματικότητα το όραμα όσων εργάστηκαν στην Διεύθυνση φορολογίας εισοδήματος με το νόμο 2238/1994, ΦΕΚ 151/16-6-94 τεύχος Α' το οποίο κωδικοποιεί και πάλι τις παλαιότερες διατάξεις και τους νόμους και τους εμπλουτίζει και αποτελεί σήμερα τη νομική βάση της φορολογίας εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων σύμφωνα με τις επιταγές των διατάξεων των παραγράφων 6 και 7 του άρθρου 76 του συντάγματος.

Με το νόμο αυτό κωδικοποιήθηκαν σε ενιαίο κείμενο οι διατάξεις της νομοθεσίας που κάλυπτε τα πεδία της φορολογίας εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων με τα βασικά (ν.δ. 3323/1995 και ν.δ. 3843/1958 καθώς και τα συναφή νομοθετήματα).

1.2 ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

1.2.1. Γενικά

Υποκείμενα του φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων είναι:

1. Τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, απέκτησαν εισόδημα, το οποίο κατά τις διατάξεις του νόμου αποτελεί αντικείμενο του φόρου, με τις πιο κάτω διακρίσεις

Υποκείμενα του φόρου είναι τα φυσικά πρόσωπα για τα εισοδήματα που αποκτούν

- Ατομικώς ή από τη δραστηριότητα που ασκούν
- Από κοινού με άλλα πρόσωπα, στις περιπτώσεις
- της παραγράφου 7 του άρθρου 67 (κοινωνία που εκμεταλλεύεται αυτοκίνητα Δ.Χ., συστεγαζόμενα φαρμακεία) καθώς και της παραγράφου 1 του άρθρου 29 του Ν. 588/1977, για τα κέρδη από ΕΠΕ που εκμεταλλεύεται λεωφορεία ενταγμένα σε ΚΤΕΛ, τα οποία ανήκουν στους εταίρους τους.

Τα φυσικά πρόσωπα είναι υποκείμενα του φόρου ανεξάρτητα από το φύλο, την ηλικία ή την δικαιοπρακτική τους ικανότητα.

Όσον αφορά στην ιθαγένεια, σε φόρο υπόκεινται κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο αποκτά εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα, χωρίς να εξετάζεται η ιθαγένεια του. Τούτο, με την επιφύλαξη των διατάξεων, τυχόν, σύμβασης για την αποφυγή της διπλής φορολογίας που έχει υπογραφεί μεταξύ Ελλάδας και αλλοδαπού κράτους, του οποίου την ιθαγένεια έχει ο φορολογούμενος.

Όσον αφορά στην κατοικία, σε φόρο υπόκεινται για τα εισοδήματα που αποκτά στην αλλοδαπή το φυσικό πρόσωπο που έχει την κατοικία του στην Ελλάδα. Κι' αυτό, επίσης, με την επιφύλαξη των διατάξεων, τυχόν σύμβασης για την αποφυγή της διπλής φορολογίας που έχει υπογραφεί μεταξύ Ελλάδας και αλλοδαπού κράτους, στο οποίο προέκυψε το εισόδημα που απέκτησε ο

κάτοικος της Ελλάδας. Και στις δυο περιπτώσεις επιβάλλεται η φορολογία, αλλά προβλέπεται αφαίρεση του φόρου που καταβλήθηκε στην αλλοδαπή, μέχρι όμως το ποσό του ελληνικού φόρου που αναλογεί στα εισοδήματα της αλλοδαπής.

Για την εφαρμογή των πιο πάνω διατάξεων οι έμμισθοι δημόσιοι υπάλληλοι που υπηρετούν στην αλλοδαπή θεωρούνται κάτοικοι της Ελλάδας.

1.2.2. Φορολογία εισοδήματος έγγαμων – ανηλίκων

Ειδική φορολογική μεταχείριση¹ επιφυλάσσεται για το εισόδημα των φυσικών προσώπων που είναι έγγαμοι ή ανήλικοι.

Καταρχήν, το εισόδημα κάθε συζύγου φορολογείται χωριστά. Όμως το εισόδημα του ενός συζύγου προσθέτεται στο εισόδημα του άλλου και φορολογείται μαζί, όταν αυτό προέρχεται από επιχείρηση που εξαρτάται οικονομικά από τον σύζυγο.

Η χωριστή φορολογική μεταχείριση του εισοδήματος των συζύγων κάμπτεται στις περιπτώσεις που, από λόγους εύνοιας προς την οικογένεια, αναγνωρίζονται ορισμένα στοιχεία που μειώνουν τη φορολογική επιβάρυνση, τα οποία συντρέχουν στο πρόσωπο του ενός συζύγου μεταφέρονται, επειδή το εισόδημα του δεν επαρκεί, για να ελαφρύνουν φορολογικά τον άλλον σύζυγο. Επίσης, και στις περιπτώσεις που η ελάφρυνση του εισοδήματος περιορίζεται, γιατί έχει τεθεί όριο στο ποσό που εκπίπτει από το εισόδημα ή το φόρο και των δυο συζύγων.

Το εισόδημα των ανηλικών παιδιών δηλώνεται και φορολογείται στο όνομα του γονέα που έχει το μεγαλύτερο συνολικά εισόδημα. Αν οι γονείς έχουν ίσο ποσό συνολικού εισοδήματος, το εισόδημα του ανήλικου προσθέτεται στο όνομα του πατέρα του. Αν δεν υπάρχει πατέρας ή αν αυτό έχει χάσει τη γονική μέριμνα, προσθέτεται και φορολογείται στο όνομα της μητέρας του. Το εισόδημα των ανηλικών παιδιών που προέρχεται από περιουσιακά στοιχεία

¹ Ήδη, μετά το νόμο 2065/1992 μεταβλήθηκε ριζικά το προηγούμενο καθεστώς που ίσχυε από το 1984, τροποποιημένο από το 1967.

που περιήλθαν σε αυτά από τις χαριστική παροχή² που έγιναν σε αυτά από τους γονείς τους, φορολογείται στο όνομα του γονέα που παραχώρησε αυτό το περιουσιακό στοιχείο.

Κατ' εξαίρεση, φορολογείται ξεχωριστά το εισόδημα των ανήλικων παιδιών που προέρχεται:

- Ø Α – από την προσωπική τους εργασία ή
- Ø Β' - από περιουσιακά στοιχεία που περιήλθαν σε αυτά από κληρονομιά ή δωρεά, εκτός από τις χαριστικές παροχές³ που έγιναν σε αυτά από τους γονείς τους, ή
- Ø Γ' - από σύνταξη που τους απονεμήθηκε, λόγω θανάτου του πατέρα ή της μητέρας τους, ή
- Ø Δ – περιουσιακά στοιχεία που περιήλθαν σε αυτά από γονική παροχή ή δωρεά, εφόσον κατά το χρόνο απόκτησης του εισοδήματος από τον ανήλικο έχει αποβιώσει ο γονιός που έχει παραχωρήσει αυτά τα περιουσιακά στοιχεία,
- Ø Έ – από περιουσιακά στοιχεία που αντικαθιστούν άλλα που περιήλθαν στο ανήλικο ως υποκατάστατο των πιο πάνω Α - Δ περιουσιακών στοιχείων.

Στις πιο πάνω περιπτώσεις, υποβάλλεται, από το νόμιμο αντιπρόσωπο του ανήλικου, χωριστή φορολογική δήλωση.

Σημειώνεται ότι δεν θεωρείται εισόδημα⁴ το ποσό της διατροφής που επιδικάζεται ή συμφωνείται συμβολαιογραφικός και καταβάλλεται σε ανήλικο⁵ παιδί.

² Γονικές παροχές και τις δωρεές

³ Γονικές παροχές και τις δωρεές

⁴ από τη χρήση 1992

⁵ στις χρήσεις, πριν από το 1992, το ποσό αυτής της διατροφής φορολογείτο στο όνομα του ανήλικου χωριστά, ως εισόδημα του.

Αντίθετα, το ποσό της διατροφής, που επιδικάζεται ή συμφωνήθηκε και καταβάλλεται σε σύζυγο αποτελεί εισόδημα του (της).

1.2.3. Φορολογία της σχολάζουσας κληρονομιάς

Η σχολάζουσα κληρονομιά, η κληρονομιά στην οποία ο κληρονόμος είναι άγνωστος ή είναι γνωστός αλλά δεν την έχει αποδεχτεί, με την αυτονόητη προϋπόθεση ότι η κληρονομιά αυτή, ως ομάδα περιουσίας αποτελεί πηγή εισοδήματος (π.χ. υπάρχουν προσοδοφόρα ακίνητα, τα οποία διαχειρίζεται ο οριζόμενος από το δικαστήριο κηδεμόνας) και γι αυτά τα εισοδήματα είναι υποκείμενο του φόρου.

1.2.4. Φορολογία των προσωπικών εταιρειών, καθώς και των ενώσεων προσώπων

Υποκείμενα του φόρου είναι⁶ και τα νομικά πρόσωπα των ομόρρυθμων ή αστικών εταιρειών κερδοσκοπικών ή μη.

Επίσης⁷, υποκείμενα του φόρου είναι και οι ενώσεις προσώπων χωρίς νομική προσωπικότητα που αποτελούν αστική εταιρεία κερδοσκοπική ή μη, ή κοινωνία που ασκεί επιχείρηση ή επάγγελμα ή κοινοπραξία ή αφανή⁸ εταιρεία, με τις προϋποθέσεις που αναφέρει στα άρθρα 10 και 28 του νόμου 2238/1994.

Τα φυσικά πρόσωπα διατηρούν ακέραιη τη φορολογική τους υποχρέωση για το εισόδημα που τους αντιστοιχεί, με βάση το ποσοστό συμμετοχής τους, στους ακόλουθους φορείς:

- I. Κοινωνίες αστικού δικαίου που εκμεταλλεύονται επιβατηγά ή φορτηγά δημόσιας χρήσης, μέχρι δυο οχήματα,

⁶ Από τη χρήση 1992 (νόμο 2065/1992)

⁷ από την ίδια περίοδο 1992,

⁸ συμμετοχική

- II. Προσωπικές εταιρείες, με ένα (1) αυτοκίνητο δημόσιας χρήσης,
- III. Συστεγαζόμενα φαρμακεία, μεταξύ φαρμακοποιών,
- IV. Εταιρείες περιορισμένης ευθύνης που έχουν συσταθεί με το νόμο 588/1977⁹, από μετόχους ΚΤΕΛ για την εκμετάλλευση λεωφορείων του,
- V. Ομόρρυθμες, ετερόρρυθμες εταιρείες, κοινωνίες αστικού δικαίου – στις οποίες περιλαμβάνονται ανήλικοι -, για το ποσό της επιχειρηματικής αμοιβής που ως ποσοστό των κερδών τους φορολογείται στα φυσικά πρόσωπα (μέχρι τρία) που έχουν την ιδιότητα του ομόρρυθμου εταίρου ή μεγάλους κοινοπραξίας, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής τους, καθώς και σε
- VI. Συνιδιοκτήτες που συνεκμεταλλεύονται αλιευτικά σκάφη μέχρι και δέκα όρους ολικής χωρικότητας, στις οποίες συμμετέχουν αποκλειστικότητα επαγγελματίες αλιείς.

⁹ ΦΕΚ – Α 14

1.3. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Αντικείμενο της φορολογίας εισοδημάτων των φυσικών προσώπων καλούμε το αξιόλογο μέγεθος της φορολογητέας ύλης που θα ληφθεί υπόψη για την μεταφορά των πόρων των ιδιωτικών οικονομιών προς την δημόσια οικονομία.

Είναι κατ' αρχήν το συνολικό καθαρό εισόδημα το οποίο προκύπτει κατά κανόνα μέσα στο προηγούμενο της φορολογίας οικονομικό έτος και το οποίο αποκτιέται από τα υποκείμενα του φόρου που αναφέραμε.

Ως εισόδημα θεωρούμε τον «καρπό» που προκύπτει από την εκμετάλλευση των συντελεστών παραγωγής,(έδαφος, εργασία, κεφάλαιο) μόνο του ή σε συνδυασμό με τους άλλους μέσα σε μία χρονική περίοδο συνήθως υπερδωδεκάμηνη.

Χαρακτηριστικό αυτής της εκμετάλλευσης είναι ότι το βασικό μέγεθος του συντελεστή ή των συντελεστών της παραγωγής στην αρχή και το τέλος αυτού του χρονικού διαστήματος παραμένει αμετάβλητο ποσοτικά.

1.4. ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ ΣΕ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ

Στο νόμο ορίζεται ότι το εισόδημα ανάλογα με την πηγή από την οποία προέρχεται, διακρίνεται σε 6 κατηγορίες ως εξής:

- I. Εισοδήματα από ακίνητα (Α', Β' κατηγορίας)
- II. Εισοδήματα από κινητές αξίες (Γ' κατηγορίας)
- III. Εισοδήματα (κέρδη) από εμπορικές επιχειρήσεις (Δ' κατηγορίας)
- IV. Εισοδήματα (κέρδη) από γεωργικές επιχειρήσεις (Ε' κατηγορίας)
- V. Εισοδήματα (αμοιβές) από μισθωτές υπηρεσίες (ΣΤ' κατηγορίας)
- VI. Εισοδήματα (αμοιβές) από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών καθώς και από κάθε άλλο εισόδημα που δεν περιλαμβάνεται στις άλλες πηγές εισοδήματος (Ζ' κατηγορίας).

Παρατηρώντας την παραπάνω κατάταξη των πηγών εισοδημάτων ταξινομούνται σε κατηγορίες ανάλογα με το συντελεστή παραγωγής στον οποίο ανήκουν. Έτσι, στο συνδυασμό παραγωγής έδαφος- κεφάλαιο κατατάσσουμε την Α'- Β' κατηγορία, στο συντελεστή κεφάλαιο κατατάσσουμε την Γ' κατηγορία, στο συνδυασμό παραγωγής κεφάλαιο- εργασία κατατάσσουμε τα εισοδήματα των κατηγοριών Δ'- Ε' , καθώς και την μορφή Ζ' κατηγορίας. Τέλος, στον συντελεστή παραγωγής εργασία κατατάσσουμε τις ΣΤ'- Ζ' κατηγορίες.

1.5. ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

1.5.1. Εισόδημα από ακίνητα (Α΄-Β΄ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ)

(άρθρα 11,20 έως του ν.2238/1994)

1.5.1.α. Έννοια

Εισόδημα αυτής της κατηγορίας είναι το έσοδο που προκύπτει κάθε οικονομικό ή γεωργικό έτος από την εκμετάλλευση ακινήτων, τα οποία καταβάλλονται αναδρομικώς με βάση νόμο ή δικαστική απόφαση, χρόνος που αποκτήθηκαν θεωρείται ο χρόνος στον οποίο ανάγονται.

Σε αυτή την κατηγορία του εισοδήματος έχουν συμπτυχθεί οι <<πηγές>> εισοδήματος από <<οικοδομές>> και <<εκμίσθωση γαιών>>, λόγω της ταυτότητας του αντικειμένου τους. Έτσι, το εισόδημα αυτής της κατηγορίας περιλαμβάνει τα έσοδα από την εκμετάλλευση οικοδομημένων και μη οικοδομημένων ακινήτων. Επίσης, το δικαίωμα που αποκτιέται από τον κύριο του εδάφους στις ειδικές περιπτώσεις εκμετάλλευσης του ακινήτου.

Υποκείμενα αυτής της φορολογίας, είναι τα φυσικά πρόσωπα, τα νομικά πρόσωπα και οι ενώσεις προσώπων, εφόσον, με οριστικό συμβολαιογραφικό έγγραφο ή με δικαστική απόφαση ή χρησικτησία ή κληρονομιά, είναι κύριοι ή νομείς ή επικαρπωτές ή έχουν το δικαίωμα ενάσκησης της επικαρπίας ή οίκησης ακινήτου, καθώς και το δικαίωμα επιφάνειας ή εμφύτευσης σε γη ή έχουν ανεγείρει, ως μισθωτές, ακίνητο στο οικόπεδο που έχουν μισθώσει.

Σε περίπτωση εκμίσθωσης ολόκληρης ή μέρους οικοδομής μαζί με επίπλα ή μηχανήματα, στο εισόδημα συνυπολογίζεται και το μίσθωμα των επίπλων και των μηχανημάτων.

Στην έννοια του νομικού όρου <<γαίες>> περιλαμβάνονται οι αγροτικές εκτάσεις που μπορεί να καλλιεργούνται ή προσφέρονται φυτεμένες για εκμίσθωση, τα δάση και οι δενδρώδεις εκτάσεις, τα λιβάδια και οι βοσκότοποι κάθε είδους, τα μεταλλεία και λατομεία, οι πηγές, τα πηγάδια, οι λίμνες και οι δεξαμενές, τα ιχθυοτροφεία

Το εισόδημα από ακίνητα προκύπτει στις ακόλουθες μορφές:

- Άμεσα,. Από εκμίσθωση ή επίταξη μίας ή περισσότερων οικοδομών ή γαιών ή φυσικών υδάτινων επιφανειών ή μεταλλείων ή λατομείων ή δεξαμενών ή ιχθυοτροφείων κ.τ.λ
- Έμμεσα, λόγω ιδιοκατοίκησης, ιδιοχρησιμοποίησης ή παραχώρησης σε τρίτο χωρίς αντάλλαγμα του δικαιώματος εκμετάλλευσης γαιών.
- Ως το δικαίωμα, που αποκτά ο κύριος του εδάφους προκειμένου για τις επιφάνειες που διατηρούνται σύμφωνα με τα άρθρα 58 και 59 του α.ν. 2783/1941, καθώς και για τις οικοδομές που βρίσκονται σε έδαφος ξένης ιδιοκτησίας.
- Ως το αντάλλαγμα, για την παραχώρηση χώρου στον οποίο τοποθετούνται φωτεινές επιγραφές και κάθε είδους διαφημίσεις.
- Ως το έσοδο από γήπεδα, ιδιαίτερα όταν αυτά χρησιμοποιούνται ως αποθήκες, εργοστάσια, εργαστήρια, χώροι στάθμευσης αυτοκινήτων, περιοχές θερινών θεαμάτων, καφενείων, γυμναστηρίων, και γενικά για κάθε άλλη χρήση.
- Ως το ετήσιο τμήμα της αξίας της οικοδομής, που αναγείρεται με δαπάνες του ενοικιαστή σε έδαφος που ανήκει στην κυριότητα του εκμισθωτή, αν μετά τη λήξη της ενοικίασης η οικοδομή περιέρχεται στην ιδιοκτησία του εκμισθωτή.
- Όσα αναφέρονται στην προηγούμενη περίπτωση εφαρμόζονται ανάλογα και για τις βελτιώσεις και τις επεκτάσεις που γίνονται στο μίσθιο με δαπάνες του ενοικιαστή και θα παραμείνουν στο ακίνητο μετά τη λήξη της μίσθωσης, επ' ωφελεία του εκμισθωτή.
- Ως το έσοδο που αποκτά ο μισθωτής του ακινήτου, αν το μισθώνει σε τρίτο (περίπτωση υπεκμίσθωσης).
- Ως το έσοδο που αποκτιέται είτε άμεσα από εκμίσθωση είτε έμμεσα από ιδιοχρησιμοποίηση, από το μισθωτή ή επιφανειούχο ή εμφυτευτεί ή από αυτόν που ανήγειρε τα κτίσματα της οικοδομής σε έδαφος κυριότητας τρίτου, στις περιπτώσεις μισθώσεων που διαρκούν περισσότερο από εννέα (9) έτη ή για τις επιφάνειες και εμφυτεύσεις

που διατηρούνται, καθώς και για τις οικοδομές που έχουν ανεγερθεί σε έδαφος κυριότητας τρίτου.

- Ως το αντάλλαγμα, που αποκτά ο κύριος ή ο επικαρπωτής ακινήτου από τη μεταβίβαση για ορισμένο χρόνο της επικαρπίας ακινήτου σε ημεδαπά ή αλλοδαπά νομικά πρόσωπα.
- Ως το ποσοστό της δασικής παραγωγής που αποκτιέται από τον ιδιοκτήτη, νομέα του δάσους, όταν καταβάλλεται σ' αυτόν, σε εκτέλεση της συμφωνίας, για την παραχώρηση της εκμετάλλευσης του δάσους.
- Ως το ποσοστό των προϊόντων της παραγωγής, μ' οποιοδήποτε τρόπο παραγόμενων, που αποκτιέται από τον ιδιοκτήτη, νομέα των αγροτικών εδαφικών εκτάσεων, το οποίο καταβάλλεται σ' αυτόν ως το αντάλλαγμα για την παραχώρηση της εκμετάλλευσής τους, με την προϋπόθεση ότι δε συμμετέχει στις δαπάνες καλλιέργειας ή συγκομιδής των γεωργικών προϊόντων.

1.5.1.β. Ακαθάριστο εισόδημα από οικοδομές.

Ακαθάριστο εισόδημα από εκμισθούμενες οικοδομές είναι το μίσθωμα που συμφωνήθηκε μεταξύ του κυρίου της οικοδομής και του ενοικιαστή της, όπως αυτό προκύπτει από το σχετικό μισθωτήριο ή άλλο αποδεικτικό στοιχείο.

Σε περίπτωση που δεν προσάγεται μισθωτήριο ή άλλο αποδεικτικό στοιχείο της συμφωνίας ή αν τα αποδεικτικά στοιχεία που προσάγονται εμφανίζουν μίσθωμα που είναι δυσαναλόγως κατώτερο σε σχέση με τη μισθωτική αξία της οικοδομής, ο προσδιορισμός του ακαθάριστου εισοδήματος μπορεί να γίνει με σύγκριση της μισθωτικής αξίας της ενοικιαζόμενης οικοδομής με άλλες οικοδομές που νοικιάζονται κάτω από παρόμοιες συνθήκες.

Θεωρείται ότι υπάρχει δυσαναλογία μεταξύ του μισθώματος και της μισθωτικής αξίας της οικοδομής όταν αυτή είναι ανώτερη από το δηλούμενο μίσθωμα κατά 15% τουλάχιστον, αυτού του μισθώματος.

Ειδικώς, το εισόδημα αυτό δεν μπορεί να είναι μικρότερο από το 3,5% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου που εκμισθώνεται και χρησιμοποιείται ως

κατοικία, στις περιοχές που ισχύει το <<προκαθορισμένο>> σύστημα αξιών για την επιβολή του φόρου μεταβίβασης ακινήτων.

Ο φορολογούμενος μπορεί να αμφισβητήσει τον καθορισμό της άνω μισθωτικής αξίας εφόσον από εξαιρετικούς λόγους που ανάγονται αποκλειστικώς στους παράγοντες που επηρεάζουν την μισθωτική αξία του, αυτή είναι μικρότερη από το 3,5% της <<αντικειμενικής>>, της <<προκαθορισμένης>> αξίας του, κατά τα ανωτέρω.

Η επίκληση των σχετικών λόγων μπορεί να γίνει με προσφυγή που ασκείται από το φορολογούμενο μέχρι της 31 Δεκεμβρίου του οικείου οικονομικού έτους. Αν ο φορολογούμενος λάβει το εκκαθαριστικό σημείωμα μετά τις 31 Δεκεμβρίου του οικείου οικονομικού έτους η προσφυγή ασκείται μετά τις προθεσμίες του άρθρου 77 του ν.2717/1999(ν. 4125/1960).

Τεκμαρτό μίσθωμα σε περίπτωση ιδιοκατοίκησης, ιδιόχρησης κτλ ακινήτου

Αν η οικοδομή κατοικήθηκε από τον ιδιοκτήτη της (ιδιοκατοικήθηκε), το ακαθάριστο τεκμαρτό εισόδημα της δεν μπορεί να είναι μικρότερο από τα 3,5% της αξίας της, όπως αυτή υπολογίζεται με βάση τα ακόλουθα στοιχεία:

- Την Κυρία επιφάνεια της οικοδομής, στην οποία προστίθεται και ποσοστό 20% της επιφάνειας των αποθηκευτικών χώρων, καθώς και των χώρων στάθμευσης αυτοκινήτων που υπάρχουν στην οικοδομή,
- Την Τιμή ζώνης, για τις περιοχές που ισχύει το αντικειμενικό σύστημα προσδιορισμού της αξίας των ακινήτων, που ισχύουν την 1^η Ιανουαρίου του έτους πρόκυψης του εισοδήματος, ή
- Την Τιμή εκκίνησης, που ισχύουν την 1^η Ιανουαρίου του έτους πρόκυψης του εισοδήματος, για τις λοιπές περιοχές (που δεν ισχύει το αντικειμενικό σύστημα)
- Το Διορθωτικό συντελεστή, ο οποίος ανάλογα με την τιμή ζώνης ή εκκίνησης της περιοχής που βρίσκεται το ακίνητο.

- Το Συντελεστή παλαιότητας, ο οποίος υπολογίζεται ανά πενταετία, με βάση τον ομώνυμο συντελεστή που ισχύει στη φορολογία μεταβίβασης ακινήτων.

Σημειώνεται ότι για τις ιδιοκατοικούμενες δευτερεύουσες εξοχικές κατοικίες, το τεκμαρτό μίσθωμα, για κάθε μία από αυτές, υπολογίζεται για 3 μήνες το έτος. Ως εξοχικές κατοικίες θεωρούνται αυτές που βρίσκονται σε παραθεριστικές περιοχές ή εξοχικά κέντρα, μακριά από την αστική περιοχή που έχει την κατοικία του ο φορολογούμενος.

Ο φορολογούμενος μπορεί να αμφισβητήσει το τεκμαρτό μίσθωμα που υπολογίζεται με τον πιο πάνω τρόπο.

Στις περιπτώσεις ιδιόχρησης της οικοδομής ή παραχώρησης της για κατοίκηση ή για χρησιμοποίηση με άλλο τρόπο από τρίτο, χωρίς αντάλλαγμα (δωρεάν παραχώρηση), το ακαθάριστο εισόδημα της προσδιορίζεται με σύγκριση της οικοδομής αυτής με άλλες οικοδομές που εκμισθώνονται.

Πάντως, το ετήσιο ακαθάριστο εισόδημα που καθορίζεται με αυτό τον τρόπο δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% ούτε να είναι μικρότερο από 3,5% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου, αν αυτό βρίσκεται σε περιοχές που ισχύει το <<αντικειμενικό>>, <<προκαθορισμένο>>, σύστημα αξιών για την επιβολή του φόρου μεταβίβασης ακινήτων.

Αν όμως το ακίνητο δε βρίσκεται σε αυτές τις περιοχές, τότε, το ετήσιο ακαθάριστο εισόδημα δεν μπορεί να υπερβεί τα 4% της πραγματικής αξίας της οικοδομής κατά το χρόνο της φορολογίας.

Ο φορολογούμενος μπορεί να αμφισβητήσει το τεκμαρτό εισόδημα που υπολογίζεται με τον πιο πάνω τρόπο.

1.5.1.γ. Ακαθάριστο εισόδημα από γαίες

Ως ακαθάριστο εισόδημα λαμβάνεται αυτό που προκύπτει με βάση τη σχετική συμφωνία.

Αν το μίσθωμα ή το αντάλλαγμα έχει συμφωνηθεί σε είδος, θ' αποτιμηθεί η αξία του είδους σε χρήμα με βάση τη μέση τιμή χονδρικής πώλησης στο τόπο της παραγωγής κατά τον ίδιο χρόνο.

Αν δεν προσάγεται συμφωνητικό ή άλλο στοιχείο που αποδεικνύει τη συμφωνία ή αν το μίσθωμα που συμφωνήθηκε σε χρήμα ή σε είδος είναι δυσαναλόγως κατώτερο από τη μισθωτική αξία των γαιών ή όταν η εκμετάλλευση των γαιών παραχωρήθηκε σε τρίτο, χωρίς αντάλλαγμα, το ακαθάριστο εισόδημα βρίσκεται σε σύγκριση προς άλλες ενοικιαζόμενες αγροτικές εκτάσεις. Θεωρείται ότι υπάρχει περίπτωση δυσαναλόγου μισθώματος κάθε φορά που η μισθωτική αξία των γαιών είναι ανώτερη από το συμφωνημένο μίσθωμα, σε ποσοστό 25%, αυτού του μισθώματος. Μετά την εισαγωγή του αντικειμενικού συστήματος προσδιορισμού του ακαθάριστου γεωργικού εισοδήματος λαμβάνεται υπόψη αυτό, εφόσον υπερβαίνει το συμφωνημένο μίσθωμα.

Ο φορολογούμενος δικαιούται ν' αμφισβητήσει αυτόν τον προσδιορισμό του εισοδήματός του.

Σημειώνεται ότι δε λαμβάνεται υπόψη το τεκμαρτό μίσθωμα από την παραχώρηση γαιών, χωρίς αντάλλαγμα, όταν αυτή έχει συμφωνηθεί μεταξύ συζύγων κατά κύριο επάγγελμα αγροτών ή από γονείς ηλικίας πάνω από 65 ετών σε τέκνα τους, κατά κύριο επάγγελμα αγρότες.

1.5.1.δ. Απαλλαγές από το φόρο

Απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος τα ακίνητα για το τεκμαρτό εισόδημα που αποκτά ο φορολογούμενος:

- Από την παραχώρηση της χρήσης της οικοδομής, χωρίς αντάλλαγμα, στο δημόσιο ή σε νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου.
- Από τη παραχώρηση της χρήσης της οικοδομής, χωρίς αντάλλαγμα, η οποία χρησιμοποιείται ως κατοικία, όταν αυτή η παραχώρηση γίνεται από τους γονείς προς τα τέκνα τους και αντίστροφα από τα τέκνα προς τους γονείς τους. Η απαλλαγή αυτή αφορά το γονέα που έχει την κυριότητα ή την επικαρπία του ακινήτου που ισχύει για μια κατοικία, ανεξάρτητα από

την επιφάνειά της, την οποία παραχωρεί χωρίς αντάλλαγμα στο τέκνο του προκειμένου αυτό να τη χρησιμοποιήσει ως κύρια ή δευτερεύουσα κατοικία του.

- Το ίδιο ισχύει και στην αντίθετη περίπτωση, κατά την οποία η παραχώρηση γίνεται από το τέκνο που έχει την κυριότητα ή την επικαρπία της κατοικίας, την οποία παραχωρεί χωρίς αντάλλαγμα σε γονέα του για να την χρησιμοποιήσει ως κύρια ή δευτερεύουσα κατοικία του (στον ένα ή και στους δύο γονείς του). Από 1-1-2006 και μετά υπάρχει απαλλαγή για δωρεάν παραχώρηση κύριας κατοικίας μέχρι 200τ.μ. στις δύο προηγούμενες περιπτώσεις.
- Από ιδιοκατοίκηση της κύριας και των δευτερευουσών κατοικιών του φορολογούμενου, ανεξάρτητα από την επιφάνειά τους. Η απαλλαγή αυτή του τεκμαρτού εισοδήματος από ιδιοκατοίκηση (κύριας ή δευτερουσών) κατοικιών ισχύει από τα εισοδήματα της χρήσης 2003.
- Δε θεωρείται εισόδημα από ακίνητα αυτό που προκύπτει από ιδιοχρησιμοποίηση βιομηχανοστασίων από βιομηχανίες και από 01/01/2007 και από βιοτεχνίες καθώς επίσης και από ιδιοχρησιμοποίηση οικοδομών που βρίσκονται μέσα σε αγροτικά κτήματα ή έξω από αυτά, αλλά χρησιμοποιούνται για την διεξαγωγή των έργων της γεωργικής επιχείρησης.

1.5.1.ε. Καθαρό εισόδημα

Από το ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα αφαιρούνται, ανάλογα από το είδος και τη χρήση του ακινήτου τα ακόλουθα πάγια ποσοστά:

Όταν πρόκειται για οικοδομημένο ακίνητο,

- Πάγιο ποσοστό 10% για αποσβέσεις και ποσοστό μέχρι 15% για δαπάνες επισκευής, συντήρησης, ασφάλιστρα συμβάσεων για ασφάλεια από κινδύνους πυρκαγιάς ή από άλλους κινδύνους, καθώς και αμοιβή δικηγόρου σε δίκες απόδοσης του μισθίου ή καθορισμού του μισθώματος, προκειμένου για το εισόδημα από οικοδομές που χρησιμοποιούνται ως

κατοικίες, σχολεία, οικοτροφεία, φροντιστήρια, κλινικές, σανατόρια ξενοδοχεία, αίθουσες θεάτρων ή κινηματογράφων.

- το πιο πάνω όριο δαπανών, με ποσοστό 15%, διπλασιάζεται προκειμένου για το εισόδημα από οικοδομές που έχουν χαρακτηριστεί ως <<διατηρητέες>> για οποιαδήποτε χρήση
- τα ως άνω ποσοστά περιορίζονται σε 5% και 5% αντιστοίχως, προκειμένου για το εισόδημα από οικοδομές που χρησιμοποιούνται σε άλλες χρήσεις, καταστήματα, γραφεία, αποθήκες κτλ
- **Όταν πρόκειται μη οικοδομημένο ακίνητο**
- 5% συνολικώς προκειμένου για το εισόδημα από γήπεδα, για το τμήμα της αξίας της οικοδομής που θεωρείται εισόδημα όταν η οικοδομή σε οικόπεδο τρίτου, για το αντάλλαγμα παραχώρησης χώρου τοποθέτησης επιγραφών και διαφημίσεων, καθώς και για το εισόδημα που προκύπτει από τη διαφορά του μισθώματος και του υπομισθώματος ακινήτων που εκμισθώνονται για οποιαδήποτε χρήση. Επίσης, το ίδιο ποσοστό για την περίπτωση εισοδήματος από γαίες.

Για τις ειδικές περιπτώσεις εισοδήματος από ακίνητα

Επίσης από το ακαθάριστο εισόδημα από οικοδομές αφαιρούνται τα ακόλουθα ποσά:

- το δικαίωμα που παρέχεται κάθε χρόνο στον ιδιοκτήτη του εδάφους.
- η αξία της οικοδομής.
- το μίσθωμα ή το δικαίωμα που καταβάλλεται από το μισθωτή κ.τ.λ. για υπεκμίσθωση ή πολυετή μίσθωση κ.τ.λ.
- τμήμα της δαπάνης που καταβλήθηκε για έργα αποξήρανσης ελών και αντιπλημμυρικά έργα όχι όμως για τα έξοδα βελτίωσης και επέκτασης των γαιών.
- κάθε φόρος, τέλος ή δικαίωμα υπέρ του Δημοσίου ή οποιουδήποτε τρίτου που βαρύνει τις γαίες.
- το ποσό της αποζημίωσης που καταβάλλει, σύμφωνα με το νόμο, ο εκμισθωτής στον μισθωτή για την απόδοση του μισθίου από το

μισθωτή. Όμως τυχόν αρνητικό αποτέλεσμα δεν αφαιρείται από τα τυχόν θετικά εισοδήματα άλλων ακινήτων ή άλλων κατηγοριών του υπόχρεου.

Από 01/01/2007 και μετά τα ποσοστά έκπτωσης, των πιο πάνω περιπτώσεων 1, 2, 3, 4 τροποποιούνται ως εξής:

Από το ακαθάριστο εισόδημα οικοδομημένων ακινήτων εκπίπτουν πάγιο ποσοστό 5% για αποσβέσεις σε οικοδομές που χρησιμοποιούνται ως κατοικίες, οικοτροφεία, σχολεία, φροντιστήρια, αίθουσες κινηματογράφων ή θεάτρων, ξενοδοχεία, νοσοκομεία ή κλινικές και πάγιο ποσοστό 3% για οικοδομές που χρησιμοποιούνται για άλλες χρήσεις.

Επίσης, εκπίπτει ποσοστό μέχρι 40% για δαπάνες με δικαιολογητικά για ασφάλιστρα κατά του κινδύνου πυρκαγιάς ή άλλων κινδύνων, για έξοδα επισκευής ή συντήρησης, για δικαστικές δαπάνες και για αμοιβή δικηγόρου σε δίκες για διαφορές απόδοσης μισθίου ή καθορισμού μισθώματος για όλες γενικά τις οικοδομές.

Η ειδική έκπτωση των διατηρητέων οικοδομών της πιο πάνω περίπτωση (2) έμμεσα καταργείται.

Από το ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα προκύπτει για το τμήμα της αξίας της οικοδομής που ανεγείρεται από τον μισθωτή σε οικόπεδο του εκμισθωτή της πιο πάνω περίπτωσης (4), εκπίπτει συνολικά ποσοστό 3%.

1.5.1.στ. Αυτοτελής φορολογία εκμισθούμενων κοινόχρηστων χώρων πολυκατοικιών(άρθρο 11 ν. 2238/1994)

Το ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση κοινόχρηστων χώρων οικοδομής, οι οποίοι ανήκουν στους ιδιοκτήτες των διηρημένων ιδιοκτησιών αυτής της ίδιας οικοδομής, φορολογείται αυτοτελώς. Η συνολική φορολογική επιβάρυνση υπολογίζεται με συντελεστή 20% στο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση, και καλύπτει το φόρο εισοδήματος, τα τέλη χαρτοσήμου και την εισφορά ΟΓΑ στο χαρτόσημο.

Το ποσό αυτής της οφειλής αποδίδεται από το διαχειριστή της πολυκατοικίας, με δήλωσή του, η οποία υποβάλλεται μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μήνα Δεκεμβρίου του οικείου οικονομικού έτους στη Δ.Ο.Υ., στην περιφέρεια της οποίας βρίσκεται το εκμισθούμενο ακίνητο. Η δήλωση αυτή υποβάλλεται σε τρία (3) αντίτυπα, από τα οποία το ένα (1) κατατίθεται στην αρμόδια φορολογική αρχή και τα άλλα δύο (2) παραλαμβάνονται από τον υπόχρεο για να τα χρησιμοποιήσει ως πιστοποιητικά ενώπιον οποιασδήποτε αρχής ή ενδιαφερόμενου, ως απόδειξη της εκπλήρωσης της φορολογικής υποχρέωσης.

1.5.1.Z. Αυτοτελής φορολογία του <<αέρα>> που καταβάλλεται στον εκμισθωτή

Κάθε ποσό που καταβάλλεται πέρα από τα μισθώματα στον εκμισθωτή του ακινήτου, για τη μίσθωση του ακινήτου υπόκειται σε αυτοτελή φορολογία, με συντελεστή 20% στο καθαρό ποσό που καταβάλλεται από τον ενοικιαστή, στο δικαιούχο εκμισθωτή.

Σημειώνεται ότι για τα ποσά που καταβάλλονται από 01/01/2007 καταργήθηκε η αυτοτελής φορολογία και φορολογούνται πλέον με τις γενικές διατάξεις.

1.5.2. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ (Γ' κατηγορία)

1.5.2.1. Έννοια

Εισόδημα από κινητές αξίες είναι τα έσοδα από «κινητά κεφάλαια». Είναι το εισόδημα που προκύπτει κάθε χρόνο από την εκμετάλλευση κεφαλαιουχικών αγαθών και ειδικότερα, από:

- I. μερίσματα και τόκους ιδρυτικών τίτλων και μετοχών ελληνικών ανώνυμων εταιριών, από τόκους ομολογιών και χρεογράφων του ελληνικού δημοσίου ή ελληνικών νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου ή ελληνικών

επιχειρήσεων κάθε είδους, καθώς και από αμοιβές και ποσοστά των διοικητικών συμβούλων και των εκτός του μισθού αμοιβών και ποσοστών των διευθυντών και διαχειριστών των ανωνύμων εταιριών.

- II. μερίσματα και τόκους ιδρυτικών τίτλων και μετοχών αλλοδαπών ανώνυμων εταιριών, από τόκους ομολογιών και χρεογράφων αλλοδαπών Κρατών ή αλλοδαπών νομικών προσώπων ή αλλοδαπών επιχειρήσεων κάθε είδους.
- III. τόκους κάθε τίτλου εντόκου τοις μετρητοίς κατάθεσης ή εγγύησης, καθώς και από κάθε τίτλο χρεωστικό εξασφαλισμένο με υποθήκη ή ενέχυρο ή χωρίς τέτοια εξασφάλιση, ο οποίος δεν περιλαμβάνεται στις πιο πάνω α' και β' περιπτώσεις.
- IV. κέρδη από αμοιβαία κεφάλαια.
- V. κέρδη ανώνυμων εταιριών τα οποία διανέμονται με τη μορφή μετρητών στο εργατοϋπαλληλικό προσωπικό τους.
- VI. την υπεραπόδοση επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων που σχηματίζονται με τις διατάξεις του ν. Δ. 400/1970, για ασφαλίσεις ζωής.
- VII. τη διαφορά μεταξύ του αντιτίμου των μετοχών που μοιράζεται στους μετόχους, σε περίπτωση διάλυσης ανώνυμης εταιρίας και του ποσού που είχε πραγματικά καταβληθεί από τους μετόχους για την απόκτηση αυτών των μετοχών, με την προϋπόθεση ότι το ποσό αυτό δεν είχε επιστραφεί σε αυτούς.
- VIII. τη διαφορά μεταξύ του αντιτίμου των μετοχών που καταβάλλεται στους μετόχους, σε περίπτωση αγοράς δικών της μετοχών από ανώνυμη εταιρεία που μειώνει ή αποσβένει το κεφάλαιο της και του ποσού που έχει πραγματικά καταβληθεί από τους μετόχους από την απόκτηση αυτών των μετοχών, με την προϋπόθεση ότι το ποσό αυτό δεν έχει επιστραφεί σε αυτούς.
- IX. παροχές σε χρήμα ή σε είδος ή γενικά παροχές που μπορούν να αποτιμηθούν χρηματικά, οι οποίες δόθηκαν από ανώνυμη ελληνική εταιρία, χωρίς νόμιμη ή συμβατική υποχρέωση, προς διευθύνοντες ή εντεταλμένους συμβούλους ή προέδρους ή μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή διευθυντές και γενικά σε εκπροσώπους της ανώνυμης εταιρίας, με την προϋπόθεση

ότι έχουν βαρύνει τα αποτελέσματα χρήσεως της οικίας διαχειριστικής περιόδου.

Χ. τόκους με τους οποίους πιστώνεται ο «λογαριασμός νεότητας προσωπικού ΟΤΕ». Σημειώνεται ότι δε θεωρείται εισόδημα από κινητές αξίες το ποσό:

- των τόκων συναλλαγματικών και γραμματίων από εμπορικές συναλλαγές, καθώς και,
- των τόκων από τις πωλήσεις εμπορευμάτων με πίστωση του τιμήματος, οι οποίες αποδεδειγμένα έγιναν μεταξύ εμπόρων.

Το εισόδημα αυτής της περίπτωσης θεωρείται σαν εισόδημα (κέρδος) από εμπορικές επιχειρήσεις, με την προϋπόθεση ότι ο δικαιούχος που αποκτά το εισόδημα αυτό ασκεί στην Ελλάδα εμπορική επιχείρηση ή προκειμένου για αλλοδαπό, εφόσον αυτός έχει μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα και οι τόκοι προέρχονται από εργασίες της μόνιμης εγκατάστασής του.

Επίσης, σημειώνεται ότι δε θεωρείται εισόδημα από κινητές αξίες αλλά εισόδημα από ελεύθερα επαγγέλματα το ποσό των πάσης φύσεως (συμβατικών και υπερημερίας) τόκων που καταβάλλονται σε αρχιτέκτονες, μηχανικούς και τοπογράφους, λόγω καθυστέρησης είσπραξης των αμοιβών τους, για τις υπηρεσίες που προσέφεραν από την άσκηση ελευθέρου επαγγέλματος.

1.5.2.2. Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα από κινητές αξίες

Τα ποσά που προκύπτουν από τις πιο πάνω περιπτώσεις και τα οποία αποκτά κάθε δικαιούχος, αποτελούν το ακαθάριστο εισόδημα από κινητές αξίες. Από αυτό αφαιρείται κάθε φόρος, τέλος ή δικαίωμα υπέρ του δημοσίου ή οποιουδήποτε τρίτου που βαρύνει το εισόδημα αυτό.

Σημειώνεται ότι, από τα πιο πάνω ποσά, άλλα φορολογούνται στο όνομα του φυσικού ή νομικού προσώπου που τα αποκτά, συναθροιζόμενο με τα εισοδήματα του από άλλες κατηγορίες άλλα φορολογούνται αυτοτελώς ή απαλλάσσονται από το φόρο και άλλα δεν υπάγονται σε φορολογία στο

όνομα του δικαιούχου, γιατί με την φορολόγηση των κερδών της ανώνυμης εταιρείας εξαντλήθηκε η απαίτηση του δημοσίου για παραπέρα φορολόγηση τους.

Εξαιρετικώς, εκπίπτουν οι καταβαλλόμενοι τόκοι σε δανειοδοτικούς φορείς, μέχρι το ύψος του συνολικού ακαθάριστου εισοδήματος από τόκους.

Το ποσό που απομένει αποτελεί το καθαρό εισόδημα από κινητές αξίες.

1.5.3. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις είναι το κέρδος που προκύπτει κάθε χρόνο από την άσκηση, ατομικά ή εταιρικά, μιας ή περισσότερων εμπορικών, βιομηχανικών, βιοτεχνικών επιχειρήσεων ή από την άσκηση οποιουδήποτε κερδοσκοπικού ή βιοποριστικού επαγγέλματος, το οποίο, όμως, δεν περιλαμβάνεται μεταξύ των ελευθερίων επαγγελματιών.

Επίσης, θεωρείται σαν εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις:

- Το κέρδος από την άσκηση επιχειρηματικής αγοραπωλησίας ακινήτων, γενικά, εκτός από τις τεχνικές επιχειρήσεις.
- Η ωφέλεια που πραγματοποιείται από οργανωμένη επιχείρηση πώληση οικοπέδων ή αγροτεμαχίων, τα οποία προέρχονται από εδαφικές εκτάσεις της επιχείρησης οι οποίες βρίσκονται εντός ή εκτός σχεδίου πόλεως Δήμου ή Κοινότητας, οι οποίες χωρίστηκαν και ρυμοτομήθηκαν.
- Τα ποσά που καταβάλλονται με τη μορφή μερίσματος ή αμοιβής, στα μέλη τους, από τους αστικούς ή αγροτικούς συνεταιρισμούς που προβλέπονται από το νόμο.
- Το κέρδος του δικαιούχου από μεμονωμένη ή συμπτωματική πράξη πώλησης εδαφικών εκτάσεων που βρίσκονται εκτός σχεδίου πόλεως, και έχουν ιδιαίτερα μεγάλη αξία εφόσον η πώληση γίνεται μέσα σε δύο χρόνια από την απόκτηση των εκτάσεων.
- Η επιχειρηματική αμοιβή του ομόρρυθμου εταίρου και του μέλους κοινωνίας κληρονομικού δικαίου, στην οποία μεταξύ των κοινωνιών περιλαμβάνεται και ανήλικος.

- Ο μισθός που καταβάλλεται στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου ανώνυμης εταιρείας, καθώς και ο μισθός και οι κάθε είδους απολαβές που καταβάλλονται από εταιρείες περιορισμένης ευθύνης σε εταίρους τους, για τις υπηρεσίες που παρέχουν με βάση ειδική σύμβαση μίσθωσης εργασίας ή εντολής, εφόσον, κατά το χρόνο παροχής των υπηρεσιών τους τα μέλη αυτά ή οι εταίροι της εταιρείας περιορισμένης ευθύνης, κατά περίπτωση, είναι ασφαλισμένοι σε οποιονδήποτε, εκτός του Ιδρύματος Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΙΚΑ), ασφαλιστικό φορέα.
- Τα κέρδη από παρεπόμενες εργασίες της επιχείρησης, που ενεργούνται από αυτή παράλληλα με την κύρια δραστηριότητα της.
- Η αυτόματη υπερτίμηση του πάγιου κεφαλαίου που χρησιμοποιεί η επιχείρηση, καθώς και αυτή που δεν πραγματοποιήθηκε αλλά έχει περιληφθεί στην απογραφή.
- Οι τόκοι από συναλλαγματικές και γραμμάτια από εμπορικές συναλλαγές, καθώς και οι τόκοι από πωλήσεις, με πίστωση, εμπορευμάτων, μεταξύ εμπόρων, και οι τόκοι υπερημερίας που προκύπτουν ή γενικώς οι τόκοι που επιδικάζονται γι' αυτήν την περίπτωση.
- Οι αποδόσεις από συμβάσεις ή πράξεις επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων που πραγματοποιούν επιτηδευματίες που τηρούν βιβλία γ κατηγορίας του κβς
- Η ωφέλεια επιχείρησης, που προκύπτει από την παραίτηση πιστώτριας επιχείρησης από την είσπραξη χρέους, η οποία λαμβάνει χώρα μέσα στα πλαίσια της επαγγελματικής τους συνεργασίας.

1.5.4. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (Ε' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ)

(ΑΡΘΡΑ 40 ΕΩΣ 44 ΤΟΥ Ν. 2238/1994)

1.5.4.1. Έννοια

Εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις είναι το κέρδος που προκύπτει κάθε χρόνο το οποίο αποκτά ο δικαιούχος από την εκμετάλλευση μιας ή και περισσότερων γεωργικών επιχειρήσεων κάθε είδους. Ως γεωργικές επιχειρήσεις θεωρούνται οι αγροτικές, κτηνοτροφικές, πτηνοτροφικές, μελισσοκομικές, σηροτροφικές, δασικές, αλιευτικές, ως και άλλες συναφείς επιχειρήσεις.

1.5.4.2. Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα

Για τον προσδιορισμό του ακαθάριστου και του καθαρού εισοδήματος των γεωργικών επιχειρήσεων που τηρούν τρίτης κατηγορίας βιβλία του κώδικα βιβλίων και στοιχείων εφαρμόζονται ανάλογα όσα αναφέραμε για το εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις.

Αν το καθαρό εισόδημα δεν μπορεί να προσδιοριστεί λογιστικώς, δηλαδή στις περιπτώσεις που τηρούνται βιβλία δεύτερης του κώδικα βιβλίων και στοιχείων ή στοιχεία, αυτό προσδιορίζεται τεκμαρτώ, με πολλαπλασιασμό των ακαθάριστων εσόδων της επιχείρησης με ειδικούς, κατά κλάδο εκμεταλλεύσεων, συντελεστές καθαρού εισοδήματος.

Ως ακαθάριστο εισόδημα λαμβάνεται η αξία των προϊόντων που έχουν παραχθεί. Για την εξεύρεση της αξίας τους τα προϊόντα αποτιμώνται σε ευρώ με βάση την μέση τιμή χονδρικής πώλησης τους στο χρόνο και στον τόπο παραγωγής τους.

Σε αυτά τα ακαθάριστα έσοδα δε συμπεριλαμβάνονται τα ακόλουθα ποσά εσόδων:

- Οι τόκοι από συναλλακτικές πράξεις.

- Η αυτόματη υπερτίμηση του κεφαλαίου της επιχείρησης.
- Τα ποσά που έχουν εισπραχθεί από αποσβεσμένες επισφαλείς απαιτήσεις.
- Τα ποσά που εισπράχθηκαν από φόρους, τέλη και εισφορές της επιχείρησης εφόσον είχαν καταβληθεί αχρεωστήτως.

Για τον εξωλογιστικό προσδιορισμό των καθαρών κερδών των γεωργικών επιχειρήσεων προβλέπονται μοναδικοί συντελεστές καθαρού κέρδους ο οποίος εφαρμόζεται στα έσοδα. Για τις γεωργικές επιχειρήσεις που υποχρεούνται να τηρούν βιβλία και στοιχεία, ο συντελεστής καθαρού κέρδους προσαυξάνεται κατά 40%.

Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος προσκομίζει στοιχεία από τα οποία αποδείχεται ότι το εισόδημα του από τη γεωργική εκμετάλλευση μειώθηκε εξαιτίας ζημιών από απρόβλεπτα γεγονότα, το καθαρό κέρδος της γεωργικής του επιχείρησης μπορεί να προσδιοριστεί με χρήση συντελεστή μικρότερου από το 10% όχι όμως κάτω από το μηδέν.

1.5.5. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (ΣΤ΄ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ)

(ΑΡΘΡΑ 14, 45 ΕΩΣ 47, 57 ΚΑΙ 59 ΤΟΥ Ν. 2238/1994)

1.5.5.1. Έννοια

Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες είναι αυτό που προκύπτει κάθε χρόνο από μισθούς, ημερομίσθια, επιχορηγήσεις, επιδόματα και γενικά από κάθε παροχή σε χρήμα ή σε είδος που δίνεται σε αντάλλαγμα για την παροχή στο παρόν ή το παρελθόν εξαρτημένης εργασίας ή για οποιαδήποτε άλλη αιτία, το οποίο αποκτούν οι μισθωτοί γενικά και οι συνταξιούχοι.

Επίσης, εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες είναι αυτό που προκύπτει από συντάξεις, βοηθήματα, επιδόματα και , γενικά, από κάθε παροχή σε χρήμα ή σε είδος που καταβάλλεται σε δικαιούχους που ήταν ασφαλισμένοι στους οικείου ασφαλιστικούς φορείς ή για οποιαδήποτε άλλη αιτία.

Τέλος, εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται και το εισόδημα που αποκτούν οι δικηγόροι από την παροχή νομικών υπηρεσιών με πάγια περιοδικά αμοιβή, καθώς και οι ξεναγοί που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 37 του ν. 1545/85,.

Δεν θεωρείται , εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες:

- Η αποζημίωση που παρέχεται κατ' αποκοπή από τον εργοδότη σαν αντιστάθμισμα των δαπανών εκτέλεσης εργασίας που ανατέθηκε στο μισθωτό, εφόσον αποδεικνύεται η καταβολή τους από νόμιμα παραστατικά του κώδικα βιβλίων και στοιχείων.
- Η εφάπαξ παροχή που καταβάλλεται από τα ταμεία πρόνοιας και τους άλλους ασφαλιστικούς οργανισμούς.
- Ποσοστό 20% από τις κάθε είδους καθαρές αποδοχές, πρόσθετες αμοιβές, αποζημιώσεις και συντάξεις που καταβάλλεται αναδρομικώς σε μισθωτούς ή συνταξιούχους με βάση νόμο, δικαστική απόφαση ή συλλογική σύμβαση, καθώς και από δεδουλευμένες καθαρές αποδοχές

που εισπράττονται καθυστερημένα ο δικαιούχος λόγω έκδηλης οικονομικής αδυναμίας του εργοδότη του και εφόσον έγινε επίσχεση της εργασίας ή αν ο εργοδότης κηρύχθηκε σε κατάσταση πτώχευσης.

- Τα εφάπαξ βοηθήματα που χορηγούνται σύμφωνα με τους νόμους 4153/1961, 513/1968, 103/1975 και 303/1976.
- Οι παρεχόμενες από αθλητικά σωματεία ή ενώσεις αυτών αποζημιώσεις οδοιπορικών και λοιπών εξόδων ταξιδιών, καθώς και οι παροχές διατροφής σε ερασιτέχνες αθλητές, μέσα στα πλαίσια των διατάξεων περί φιλάθλου ιδιότητας.

1.5.5.2. Χρόνος απόκτησης

Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες είναι ο χρόνος κατά τον οποίο ο δικαιούχος απέκτησε δικαίωμα είσπραξης του

Ειδικώς, προκειμένου για αποδοχές και συντάξεις που καταβάλλονται αναδρομικώς, σε μισθωτούς ή συνταξιούχους, με βάση νόμο, δικαστική απόφαση ή συλλογική σύμβαση, χρόνος απόκτησης των τακτικών ή των πρόσθετων αμοιβών ή των συντάξεων των δικαιούχων είναι ο χρόνος είσπραξης τους από τους δικαιούχους.

. Προκειμένου για τις πρόσθετες αμοιβές και τις αποζημιώσεις που καταβάλλονται από το δημόσιο και το ΝΠΔΔ., χρόνος απόκτησης είναι ο χρόνος είσπραξης αυτών από τους δικαιούχους. Ως είσπραξη θεωρείται και κάθε άλλο ισοδύναμο νομικό γεγονός¹⁰.

1.5.5.3. Καθαρό εισόδημα

Από το καθαρό εισόδημα μισθωτών υπηρεσιών αφαιρούνται:

- § Κάθε φόρος, τέλος ή δικαίωμα υπέρ του δημοσίου ή οποιουδήποτε τρίτου που βαρύνει αυτό το εισόδημα.

¹⁰ πίστωση, συμψηφισμός, παρακαταθήκη κτλ

§ Οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων οι οποίες επιβάλλονται με νόμο στις αποδοχές των μισθωτών.

Το εισόδημα που απομένει μετά τις πιο πάνω εκπτώσεις αποτελεί το καθαρό εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Ειδικώς, όταν πρόκειται για υπαλλήλους του υπουργείου εξωτερικών και των λοιπών δημοσίων πολιτικών υπηρεσιών, των στρατιωτικών, των υπαλλήλων του ΕΟΤ, των υπαλλήλων του εθνικού οργανισμού μικρομεσαίων μεταποιητικών επιχειρήσεων, της Μόνιμης Ελληνικής Αντιπροσωπείας στις Ευρωπαϊκές Κοινότητες, της ΠΑΣΕΓΕΣ, οι οποίοι υπηρετούν στα αντιπροσωπευτικά γραφεία στις Βρυξέλλες, ως καθαρό εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες λαμβάνεται ποσό ίσο με το καθαρό ποσό των αποδοχών τους που θα ελάμβαναν αν υπηρετούσαν στο εσωτερικό.

1.5.6. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΑΠΟ ΚΑΘΕ ΑΛΛΗ ΠΗΓΗ (Ζ΄ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ)

(ΑΡΘΡΑ 48, 49, 58 ΚΑΙ 59 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 2238/1994)

1.5.6.1. Έννοια

Εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρου επαγγέλματος είναι οι αμοιβές που προκύπτουν από την άσκηση επιστημονικής ή καλλιτεχνικής δραστηριότητας. Στην παράγραφο 1 του άρθρου 48 του νόμου 2238/1994 κατονομάζονται αυτές οι δραστηριότητες και απαριθμούνται τα επαγγέλματα που ο νόμος τα θεωρεί ελευθέρια.

Θεωρείται ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρου επαγγέλματος και κάθε αμοιβή που καταβάλλεται:

- ✓ Σε πραγματογνώμονες, διαιτητές, εκκαθαριστές γενικά, ελεγκτές ανωνύμων εταιρειών, εκτελεστές διαθηκών, εκκαθαριστές κληρονομιών και κηδεμόνες σχολάζουσας κληρονομιάς.
- ✓ Σε συγγραφείς και μουσουργούς από συγγραφικά δικαιώματα.
- ✓ Σε αντιπρόσωπους επαγγελματικών οργανώσεων και ιδιώτες για την συμμετοχή τους σε κάθε είδους επιτροπές ή συμβούλια που λειτουργούν στο δημόσιο, σε ΝΠΔΔ ή ΝΠΙΔ, σωματεία, ιδρύματα, συνεταιρισμούς και οργανισμούς, γενικά.
- ✓ Στη σύζυγο ή στον σύζυγο, λόγω διατροφής, που επιδικάστηκε σε αυτούς ή συμφωνήθηκε και η συμφωνία περιβλήθηκε συμβολαιογραφικό τύπο το ποσό της διατροφής που καταβάλλεται σε τέκνα, από οποιαδήποτε αιτία δεν θεωρείται εισόδημα τους.

Τέλος, ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα θεωρείται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε μία από τις πιο πάνω κατηγορίες Α έως Ζ κατηγορίες.

1.5.6.2. Χρόνος απόκτησης

Ως χρόνος κτήσης του εισοδήματος από ελευθέρια επαγγέλματα θεωρείται ο χρόνος κατά τον οποίο ο δικαιούχος εισέπραξε αυτό. Ως εισπραξη θεωρείται και η πίστωση του δικαιούχου στα βιβλία εκείνου που καταβάλλει την αμοιβή ύστερα από σχετική αναγγελία που γίνεται στον δικαιούχο επί αποδείξει.

1.5.6.3. Ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα από ελεύθερο επάγγελμα

(ΑΡΘΡΟ 49 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 2238)

Ακαθάριστο εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρου επαγγέλματος είναι το συνολικό ποσό των αμοιβών που εισπράττει ο δικαιούχος από την άσκηση του ελευθέρου επαγγέλματος όπως αυτό προκύπτει από τα ειλικρινή βιβλία και στοιχεία που τηρούνται από αυτόν.

Για αν προσδιοριστεί το καθαρό εισόδημα του δικαιούχου αφαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα αυτού κάθε επαγγελματική δαπάνη που βάρυνε το εισόδημα και οι σχετικές αποσβέσεις των παγίων περιουσιακών στοιχείων, εφόσον αυτές έχουν καταχωρηθεί στο βιβλίο που θεώρησε ο οικονομικός έφορος κτλ.

Κατ' εξαίρεση, οι κάθε είδους επαγγελματικές δαπάνες των συγγραφέων, ανεξάρτητα από το χρόνο πραγματοποίησής τους, κατανέμονται κατ' ισομοιρία στο πρώτο έτος απόκτησης του εισοδήματος από το έργο τους και τα αμέσως επόμενα τρία έτη, εφόσον όμως αποδείχονται από νόμιμα στοιχεία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

**ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2000**

2.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το οικονομικό έτος 2000¹¹, βάση του Ν.2753/1999 που ψηφίστηκε στη Βουλή (ΦΕΚ 249Α), επήλθαν σημαντικές μεταβολές στη φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων.

Οι σημαντικότερες μεταβολές είναι οι ακόλουθες:

- Οι δαπάνες ενοικίου (κύριας κατοικίας - τέκνων), ασφαλιστρων, φροντιστηρίων κτλ. Εκπίπτουν η καθεμιά στο σύνολο της, αν είναι μέχρι 150.000 δρχ. ενώ αν υπερβαίνουν τις 150.000 δρχ εκπίπτει το 40% αυτών μη δυνάμενο όμως το ποσό αυτό να υπερβεί τις 250.000 δρχ αλλά ούτε και να είναι μικρότερο των 150.000 δρχ.
- Αυξάνεται το απαλλασσόμενο ακαθάριστο τεκμαρτό εισόδημα από ιδιοκατοίκηση κύριας κατοικίας των 150 τ.μ., κατά 20 τ.μ. για κάθε παιδί μετά το δεύτερο που βαρύνει τον φορολογούμενο.
- Αυξάνεται το αφορολόγητο ποσό του 1ου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας από 1.355.000 δρχ. σε 1.900.000 δρχ. για τους μισθωτούς και συνταξιούχους και από 1.055.000 δρχ. σε 1.600.000 δρχ. για όλους τους φορολογούμενους.
- Αυξάνεται σε 30.000 δρχ η μείωση από το φόρο για το ένα παιδί που βαρύνει τον φορολογούμενο, σε 35.000 δρχ. για κάθε παιδί όταν τον βαρύνουν δύο παιδιά, σε 50.000 δρχ. για κάθε παιδί όταν τον βαρύνουν τρία παιδιά και σε 60.000 δρχ για κάθε παιδί όταν τον βαρύνουν τέσσερα παιδιά. Όσο αυξάνεται ο αριθμός των παιδιών τόσο αυξάνεται κατά 10.000 δρχ. η μείωση για κάθε επιπλέον παιδί και η συνολική μείωση υπολογίζεται με το ποσό της μείωσης που δικαιούται το τελευταίο παιδί επί τον συνολικό αριθμό των παιδιών.
- Αυξάνεται σε 650.000 δρχ. το ποσό που εκπίπτει ως δαπάνη χωρίς δικαιολογητικά από το εισόδημα του φορολογούμενου και η έκπτωση αυτή

¹¹ Το οικονομικό έτος 2000 χρησιμοποιείται σαν έτος βάσης, απλά αναφέρουμε τι ισχύει και εν συνεχεία από το οικονομικό έτος και μετά εμφανίζονται οι αλλαγές.

επεκτείνεται και στους νεφροπαθείς που τελούν υπό αιμοκάθαρση ή περιτοναϊκή κάθαρση ή έχουν κάνει μεταμόσχευση νεφρού, καθώς και τα πρόσωπα που πάσχουν από μεσογειακή, δρεπανοκυτταρική και μικροδρεπανοκυτταρική αναιμία και κάνουν μεταγγίσεις αίματος.

Επιπλέον, όσον αφορά στο έντυπο της δήλωσης Ε1 έγιναν αλλαγές στη σειρά των πινάκων, που κρίθηκαν απαραίτητες για τη βελτίωση και ευκολότερη συμπλήρωση του.

Ειδικότερα, στον πίνακα 1 της δήλωσης προεκτυπώνονται φέτος για πρώτη φορά και τα στοιχεία της συζύγου στην περίπτωση που διαθέτει το δικό της Α.Φ.Μ. Στον πίνακα 2 της δήλωσης εμφανίζονται συγκεντρωμένα όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που αφορούν το φορολογούμενο και έχουν μεγάλη σημασία για την ορθή εκκαθάριση της δήλωσης. Ενώ στον πίνακα 4 εμφανίζονται τα φορολογούμενα εισοδήματα κατά κατηγορία, ειδικότερα στην περίπτωση 4B «εισοδήματα από γεωργικές επιχειρήσεις» προστέθηκε ο πίνακας που συμπληρώνουν όσοι αποκτούν γεωργικό εισόδημα πραγματικό ή τεκμαρτό και επομένως καταργήθηκε για την πλειονότητα αυτών των φορολογούμενων η υποχρέωση συμπλήρωσης και του εντύπου Ε3. Ενώ, στην περίπτωση 4Z «εισοδήματα αλλοδαπής προέλευσης» εμφανίζεται κάθε κατηγορίας εισόδημα που αποκτήθηκε στην αλλοδαπή.

Τέλος, στον πίνακα 9 της δήλωσης εμφανίζονται όλοι οι προκαταβληθέντες φόροι που αφορούν τα εισοδήματα όλων των κατηγοριών.

ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2000

Α) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ- ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο φόρου (σε ευρώ)
4.695,52	0	0	4.695,52	0
3.257,52	5	162,88	7.953,04	162,88
4.768,89	15	715,33	12.721,94	878,21
9.523,11	30	2.856,93	22.245,05	3.735,14
25.399,85	40	10.159,94	47.644,90	13.895,08
Υπερβάλλον	45			

Β) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ- ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο φόρου (σε ευρώ)
5.575,93	0	0	5.575,93	0
2.377,11	5	118,85	7.953,04	118,85
4.768,89	15	715,33	12.721,94	834,19
9.523,11	30	2.856,93	22.245,05	3.691,12
25.399,85	40	10.159,94	47.644,90	13.851,06
Υπερβάλλον	45			

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΠΙΣΙΝΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ
ΕΤΟΥΣ 2000

Επιφάνεια της πισίνας (σε τετραγωνικά μέτρα)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)
	Εξωτερική πισίνα	Εσωτερική πισίνα
Από 25 μέχρι και 60 τ. μ	5.869,40	8.804,11
Πάνω από 60 μέχρι και 120 τ. μ.	14.673,51	22.010,27
Πάνω από 120 τ.μ.	23.477,62	35.216,43

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2000 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟ ΜΗΚΟΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΝΗΟΛΟΓΗΣΗΣ ΙΣΤΙΟΦΟΡΟΥ Ή
ΜΗΧΑΝΟΚΙΝΗΤΟΥ Ή ΜΙΚΤΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ, ΜΕ ΧΩΡΟ ΕΝΔΙΑΙΤΗΣΗΣ**

Μήκος σκάφους	Μέχρι και 5 έτη (1995-1999)	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη Μείωση 10% (1990-1994)	Πάνω από 10 έτη Μείωση 20% (πριν από 1990)
Μέχρι 8 μέτρα	10.564,93	9.508,44	8.451,94
Πάνω από 8 και μέχρι 10 μέτρα	19.075,57	17.168,01	15.260,45
Πάνω από 10 και μέχρι 12 μέτρα	27.879,67	25.091,71	22.303,74
Πάνω από 12 και μέχρι 14 μέτρα	37.270,73	33.543,65	29.816,58
Πάνω από 14 και μέχρι 16 μέτρα	47.542,19	42.787,97	38.033,75
Πάνω από 16 και μέχρι 18 μέτρα	58.987,53	53.088,77	47.190,02
Πάνω από 18 και μέχρι 20 μέτρα	72.193,69	64.974,32	57.754,95
Πάνω από 20 και μέχρι 22 μέτρα	87.454,14	78.708,73	69.963,32
Πάνω από 22 και μέχρι 24 μέτρα	105.062,36	94.556,13	84.049,89
Πάνω από 24 και μέχρι 26 μέτρα	125.018,34	112.516,51	100.014,67
Πάνω από 26 και μέχρι 28 μέτρα	147.909,02	133.118,12	118.327,22
Πάνω από 28 και μέχρι 30 μέτρα	174.027,88	156.625,09	139.222,30
Πάνω από 30 και μέχρι 32 μέτρα	203.668,38	183.301,54	162.934,70
Πάνω από 32	227.732,94	204.959,65	182.186,35

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝ. ΕΤΟΥΣ 2000 ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΥΣ
ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΙΜΟΥΣ ΙΠΠΟΥΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ Ε.Ι.Χ.
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ**

Φορ/μοι Ίπποι	Μέχρι Και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη (Μείωση 15%)	Πάνω από 10 μέχρι 15 έτη (Μείωση 25%)	α) Πάνω από 15 έτη(πριν το 1985) β) Προέλευση από Ο.Δ.Δ.Υ. γ) για Ε.Ι.Χ αυτ/το ειδικά διασκευασμένο για τη χρησιμοποίηση (οδήγησή) του ή για τη μεταφορά με αυτό αναπήρων με αναπηρία 67% και πάνω Μείωση 40%	α) Σε περίπτωση κυριότητας ΕΙΧ πάνω από 10 έτη από ηλικίας πάνω από 60 ετών που αποκτά εισοδήματα αποκλειστικά από συντάξεις ή και από ιδιοκατοίκηση κύριας και δευτερεύουσας κατοικίας β) Η δαπάνη με βάση το επιβατικό αυτοκίνητο Ι.Χ που έχει εκτελωνιστεί τα έτη 1995 ή 1996 με μειωμένους δασμούς λόγω μετοικεσίας του ιδιοκτήτη Μείωση 50%	Ε.Ι.Χ. Αντίκες εφόσον έχουν παρέλθει πάνω από 30 έτη (πριν από το 1969) από το έτος κατασκευής τους και διαθέτουν πιστοποιητικό αυθεντικότητας Μείωση 60%
	(1995-1999)	(1990- 1994)	(1985- 1989)			
Μέχρι 7	4.842,26	4.115,92	3.631,69	2.905,35	2.421,13	1.936,90
8	6.162,88	5.238,44	4.622,16	3.697,72	3.081,44	2.465,15
9	8.070,43	6.859,87	6.052,82	4.842,26	4.035,22	3.228,17
10	9.977,99	8.481,29	7.483,49	5.986,79	4.988,99	3.991,19
11	11.885,55	10.102,71	8.914,16	7.131,33	5.942,77	4.754,22
12	14.233,31	12.098,31	10.674,98	8.539,98	7.116,65	5.693,32
13	16.727,81	14.218,63	12.545,85	10.036,68	8.363,90	6.691,12
14	20.542,92	17.461,48	15.407,19	12.325,75	10.271,46	8.217,16
15	26.559,06	22.575,20	19.919,29	15.935,44	13.279,53	10.623,62
16	33.602,35	28.561,99	25.201,76	20.161,41	16.801,17	13.440,94
17	41.379,31	35.172,41	31.034,48	24.827,59	20.689,65	16.551,72
18	49.596,48	42.157	37.197,36	29.757,89	24.798,24	19.838,59
19	57.813,65	49.141,60	43.360,23	34.688,19	28.906,82	23.125,46
20	66.617,75	56.625,09	49.963,32	39.970,65	33.308,88	26.647,10
21	75.715,33	64.358,03	56.786,50	45.429,20	37.857,66	30.286,13
22-23	85.399,85	72.589,87	64.049,89	51.239,91	42.699,93	34.159,94
24-25	95.964,78	81.570,06	71.973,59	57.578,87	47.982,39	38.385,91
26-27	107.997,06	91.797,50	80.997,80	64.798,24	53.998,53	43.198,83
28 και πάνω	112.986,06	96.038,15	84.739,54	67.791,64	56.493,03	45.194,42

2.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2000¹²

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΟΥ:

Όνοματεπώνυμο : Παπαδόπουλος Χρήστος του Βασιλείου

Επάγγελμα : Οικονομολόγος

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ :

Όνοματεπώνυμο : Αγγελοπούλου Μαρία του Παναγιώτη

Επάγγελμα : Έμπορος

1. ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ :

Οι φορολογούμενοι έχουν 3 παιδιά, τον Παναγιώτη σπουδαστή στο Α.Τ.Ε.Ι. Χαλκίδας έτος γέννησης 1987, τον Αχιλλέα έτος γέννησης 1990 και την Ευτυχία έτος γέννησης 2005.

Τα παιδιά δεν αποκτούν εισόδημα.

Η οικογένεια διαμένει στην ιδιόκτητη κατοικία (100%) του συζύγου, 180 τ.μ. Η σύζυγος κατέχει επίσης μια εξοχική κατοικία ιδιοκτησίας της 100% στο Ναύπλιο Κορίνθου 21 , επιφάνειας 100 τ.μ.

1. ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΖΥΓΩΝ:

Α)ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Καθαρά κέρδη από Ελευθέριο Επάγγελμα 25000€

¹² Το οικονομικό έτος αποτελεί το έτος βάσης.

- Γραφείο που ασκεί την επαγγελματική του δραστηριότητα από 1/1-31/12 έχει επιφάνεια 50 τ.μ. βρίσκεται στην οδό Κορίνθου 132,3^{ος} όροφος και είναι ιδιοκτησίας του 100%. Ετήσιο τεκμαρτό μίσθωμα γραφείου 3950€
- Επίσης ο φορολογούμενος δηλώνει καθαρές αποδοχές από Μ.Υ. 14400€
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας επί της οδού Ιατρού Χατζημανώλη 5 στο Ναύπλιο, επιφάνειας 90τ.μ. στον Δ. Ευθυμίου (Α.Φ.Μ. 0152478546) έναντι 3600 ετησίως, ιδιοκτησίας του 100%, από 1/1-31/12.

Β)ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Κ.Κ. από ατομική επιχείρηση 19800.
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας, ιδιοκτησίας της 100%, επί της οδού Αλεξίου Λασκάρεως 5 Πάτρα, επιφάνειας 50 τ.μ. από1/4-31/12, 1^{ος} όροφος, στον Χ. Βασιλείου (Α.Φ.Μ. 0945218796) έναντι 3000 ευρώ ετησίως
- Επιχειρηματική αμοιβή από συμμετοχή σε Ο.Ε. 9000€

1. ΔΑΠΑΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ :

A)Δαπάνες του συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 900 €
- Δαπάνες φροντιστηρίου παιδιού (2^ο παιδί) 3100
- Έξοδα ιατρικής περίθαλψης : 300 €
- Δωρεά σε κοινωφελή Ν.Π.Ι.Δ : 1000 €
- Ασφάλιστρα ασφαλειών ζωής 740 €

B)Δαπάνες της συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 1100 €

A.T.E.I. ΠΑΤΡΩΝ

- Δαπάνες ενοικίου του παιδιού που σπουδάζει : 2640 €
(Ονοματεπώνυμο του εκμισθωτή της οικίας που διαμένει ο σπουδαστής ,Θοδωρής Χριστοδουλόπουλος , Α.Φ.Μ. 0152895462 , η δε επιφάνεια της οικίας είναι 35 τ.μ)

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ:

A) Ο σύζυγος κατέχει με ιδιοκτησία 100% και δηλώνει:

Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητο 12 φορολογήσιμων ίππων με αριθμό κυκλοφορίας ΑΡΕ 2422, έτος ά κυκλοφορίας 1999, από1/1-31/12.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

**ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2001**

3.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στο οικονομικό έτος 2001, οι ετήσιες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος εκτυπώθηκαν σε 2 τύπους (Ε1 και Ε1Α) με στόχο την απλούστερη συμπλήρωση τους. Το Ε1 είναι το συνηθισμένο δίφυλλο έντυπο το οποίο συμπληρώνεται από επιτηδευματίες, καθώς και από όσους απόκτησαν εισόδημα από πλείονες κατηγορίες (ακίνητα, κινητές αξίες, μισθούς κτλ) ή χρειάζεται να αναφέρουν στοιχεία για τεκμαρτές και πραγματικές δαπάνες διαβίωσης. Το έντυπο Ε1Α είναι ειδικό, απλούστερο έντυπο. Είναι μονόφυλλο και συμπληρώνεται από μισθωτούς και συνταξιούχους, με εισόδημα από αγροτική επιχείρηση, που ιδιοκατοίκησαν ακίνητο τους, ως κύρια ή δευτερεύουσα κατοικία ή έχουν ένα ή δύο επιβατηγά οικογενειακά αυτοκίνητα Ι.Χ.

Έτσι για το οικονομικό έτος 2001 οι σημαντικότερες μεταβολές οι οποίες πραγματοποιήθηκαν είναι:

- Το συνολικό εισόδημα των φορολογούμενων φορολογείται με τη νέα κλίμακα, με αυξημένα αφορολόγητα ποσά
- Ο συμπληρωματικός φόρος στο εισόδημα από ακίνητα υπολογίζεται μειωμένος στο 50%.
- Τα τέκνα των φορολογούμενων που σπουδάζουν σε Ι.Ε.Κ. αποτελούν πρόσωπα που υπολογίζονται για την μείωση του φόρου της κλίμακας.
- Αν το 2000 ο φορολογούμενος έλαβε στεγαστικό δάνειο για την αγορά πρώτης κατοικίας, με επιφάνεια πάνω από 120 τ.μ. και οι τόκοι επιμερίζονται ανάλογα.
- Από φέτος, δεν χρειάζεται να υποβάλλουν οι φορολογούμενοι τις αποδείξεις των οικογενειακών δαπανών (αγορά αγαθών, λήψη υπηρεσιών μέχρι 1.000.000 δρχ.) που πραγματοποιήθηκαν το 2000. απλά οι φορολογούμενοι γράφουν το ποσό που προκύπτει από τις αποδείξεις και απλά τις φυλάσσουν έως το τέλος του 2006, σε περίπτωση που ο φορολογικός έλεγχος τις ζητήσει.

- Αν ο φορολογούμενος απέκτησε εισόδημα μόνο από εκμίσθωση ακινήτων το ακαθάριστο ποσό του οποίου δεν υπερβαίνει τις 200.000 € δεν έχει υποχρέωση να υποβάλει φορολογική δήλωση.
- Φέτος, καθιερώνεται η δυνατότητα ηλεκτρονικής υποβολής των ετήσιων δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων.

ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2001

Α) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ – ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

Κλιμάκιο εισοδήματος ((σε ευρώ) ((Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
5.869,40	0	0	5.869,40	0
2.083,64	5	104,18	7.953,04	104,18
4.768,89	15	715,33	12.721,94	819,51
9.523,11	30	2.856,93	22.245,05	3.676,45
25.399,85	40	10.159,94	47.644,90	13.836,39
Υπερβάλλον	45			

Β) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ – ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
6.749,82	0	0	6.749,82	0
1.203,23	5	60,16	7.953,04	60,16
4.768,89	15	715,33	12.721,94	775,49
9.523,11	30	2.856,93	22.245,05	3.632,43
25.399,85	40	10.159,94	47.644,90	13.792,37
Υπερβάλλον	45			

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΠΙΣΙΝΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ

ΕΤΟΥΣ 2001

Επιφάνεια της πισίνας (σε τετραγωνικά μέτρα)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)
	Εξωτερική πισίνα	Εσωτερική πισίνα
Από 25 μέχρι και 60	5.869,41	8.804,11
Πάνω από 60 μέχρι και 120	14.673,51	22.010,27
Πάνω από 120	23.477,62	35.216,43

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2001 ΜΕ
ΒΑΣΗ ΤΟ ΜΗΚΟΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΝΗΟΛΟΓΗΣΗΣ ΙΣΤΙΟΦΟΡΟΥ Η
ΜΗΧΑΝΟΚΙΝΗΤΟΥ Ή ΜΕΙΚΤΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ , ΜΕ ΧΩΡΟ
ΕΝΔΙΑΙΤΗΣΗΣ

Μήκος του σκάφους (από την πλήρη μέχρι την πρύμη)	Μέχρι και 5 έτη (2000-1996)	Πάνω από 5 Μέχρι και 10 έτη (1995-1991) Μείωση 10%	Πάνω από 10 έτη (πριν από 1991) Μείωση 20%	Σκάφη αναψυχής Τύπου Τρεχαντήρι Βαρκαλάς Πέραμα Τσερνίκι Λίμπερτυ Μείωση 25%
Μέχρι 8 μέτρα	10.564,93	9.508,44	8.451,94	7.923,70
Πάνω από 8 και μέχρι 10 μέτρα	19.075,57	17.168,01	15.260,45	14.306,68
Πάνω από 10 και μέχρι 12 μέτρα	27.879,68	25.091,71	22.303,74	20.909,76
Πάνω από 12 και μέχρι 14 μέτρα	37.270,73	33.543,65	29.816,58	27.953,04
Πάνω από 14 και μέχρι 16 μέτρα	47.542,19	42.787,97	38.033,75	35.656,64
Πάνω από 16 και μέχρι 18 μέτρα	58.987,53	53.088,77	47.190,02	44.240,65
Πάνω από 18 και μέχρι 20 μέτρα	72.193,69	64.974,32	57.754,95	54.145,27
Πάνω από 20 και μέχρι 22 μέτρα	87.454,15	78.708,73	69.963,32	65.590,61
Πάνω από 22 και μέχρι 24 μέτρα	105.062,36	94.556,13	84.049,89	78.796,77
Πάνω από 24 και μέχρι 26 μέτρα	125.018,34	112.516,51	100.014,67	93.763,76
Πάνω από 26 και μέχρι 28 μέτρα	147.909,02	133.118,12	118.327,22	110.931,77
Πάνω από 28 και μέχρι 30 μέτρα	174.027,88	156.625,09	139.222,30	130.520,91
Πάνω από 30 και μέχρι 32 μέτρα	203.668,38	183.301,54	162.934,70	152.751,28
Πάνω από 32 μέτρα	227.732,94	204.959,65	182.186,35	170.799,71

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝ ΕΤΟΥΣ 2001 ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΥΣ
ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΙΜΟΥΣ ΙΠΠΟΥΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ Ε.Ι.Χ.**

ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΚΤΛ.

Φορ/μοι Ίπποι	Μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 μέχρι και 10 έτη Μείωση 15%	Πάνω από 10 μέχρι και 15 έτη Μείωση 25%)	Α)πάνω από 15 έτη (πριν από το 1986) Β)Ειδικά διασκευασμέν ο για χρησιμοποίη ση από ανάπηρο Γ))Προέλευση από τον Ο.Δ.Δ.Υ.	Α)Συνταξιούχ ου με ηλικία πάνω από 60 ετών με κυριότητα του οχήματος πάνω από 10 έτη Β)Όχημα που έχει εισαχθεί με μειωμένους δασμούς και τέλη, τα έτη 1995 και 1996 (Μείωση 50%)	Ε.Ι.Χ ΑΝΤΙΚΕΣ πάνω από 30 έτη (πριν από το 1970)
	(2000-1996)	(1995-1991)	(1990-1986)	(Μείωση 40%)	(Μείωση 50%)	(Μείωση 60%)
Μέχρι 7	4.842,26	4.115,92	3.631,69	2.905,35	2.421,13	1.936,90
8	6.162,88	5.238,44	4.622,16	3.697,72	3.081,44	2.465,15
9	8.070,43	6.859,87	6.052,82	4.842,26	4.035,22	3.228,17
10	9.977,99	8.481,29	7.483,49	5.986,79	4.988,99	4.754,22
11	11.885,55	10.102,71	8.914,16	7.131,33	5.942,77	7.116,65
12	14.233,31	12.098,31	10.674,98	8.539,98	7.116,65	5.693,32
13	16.727,81	14.218,63	12.545,85	10.036,68	8.363,90	6.691,12
14	20.542,92	17.461,48	15.407,19	12.325,75	10.271,46	8.217,17
15	26.559,06	22.575,20	19.919,29	15.935,44	13.279,53	10.623,62
16	33.602,35	28.561,99	25.201,76	20.161,41	16.801,17	13.440,94
17	41.379,31	35.172,41	31.034,48	24.827,59	20.689,66	16.551,72
18	49.596,48	42.157	37.197,36	29.757,89	24.798,24	19.838,59
19	57.813,65	49.141,60	43.360,23	34.688,19	28.906,82	23.125,46
20	66.617,75	56.625,09	49.963,32	39.970,65	33.308,88	26.647,10
21	75.715,33	64.358,03	56.786,50	45.429,20	37.857,66	30.286,13
22-23	85.399,85	72.589,88	64.049,89	51.239,91	42.699,93	34.159,94
24-25	95.964,78	81.570,06	71.973,59	57.578,87	47.982,39	38.385,91
26-27	107.997,06	91.797,50	80.997,80	64.798,24	53.998,53	43.198,83
28 και πάνω	112.986,06	96.038,15	84.739,54	67.791,64	56.493,03	45.194,42

3.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2001¹³

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΟΥ:

Όνοματεπώνυμο : Παπαδόπουλος Χρήστος του Βασιλείου

Επάγγελμα : Οικονομολόγος

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ :

Όνοματεπώνυμο : Αγγελοπούλου Μαρία του Παναγιώτη

Επάγγελμα : Έμπορος

Ø ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ :

Οι φορολογούμενοι έχουν 3 παιδιά, τον Παναγιώτη σπουδαστή στο Α.Τ.Ε.Ι. Χαλκίδας έτος γέννησης 1987, τον Αχιλλέα έτος γέννησης 1990 και την Ευτυχία έτος γέννησης 2005.

Τα παιδιά δεν αποκτούν εισόδημα.

Η οικογένεια διαμένει στην ιδιόκτητη κατοικία (100%) του συζύγου, 180 τ.μ. Η σύζυγος κατέχει επίσης μια εξοχική κατοικία ιδιοκτησίας της 100% στο Ναύπλιο Κορίνθου 21 , επιφάνειας 100 τ.μ.

Ø ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΖΥΓΩΝ:

Α)ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ:

¹³ Δεδομένου της τιμής του πληθωρισμού το οικονομικό έτος 2001 που ήταν στο 4,1% τα ποσά που αφορούν το παράδειγμα μας προσαρμόζονται αναλόγως.

- Καθαρά κέρδη από Ελευθέριο Επάγγελμα 26025€
- Γραφείο που ασκεί την επαγγελματική του δραστηριότητα από 1/1-31/12 έχει επιφάνεια 50 τ.μ. βρίσκεται στην οδό Κορίνθου 132,3^{ος} όροφος και είναι ιδιοκτησίας του 100%. Ετήσιο τεκμαρτό μίσθωμα γραφείου 4112€
- Επίσης ο φορολογούμενος δηλώνει καθαρές αποδοχές από Μ.Υ. 14990,40€
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας επί της οδού Ιατρού Χατζημανώλη 5 στο Ναύπλιο, επιφάνειας 90τ.μ. στον Δ. Ευθυμίου (Α.Φ.Μ. 0152478546) έναντι 3747,60 ετησίως, ιδιοκτησίας του 100%, από 1/1-31/12.

Β)ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Κ.Κ. από ατομική επιχείρηση 20611,80
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας, ιδιοκτησίας της 100%, επί της οδού Αλεξίου Λασκάρεως 5 Πάτρα, επιφάνειας 50 τ.μ. από 1/4-31/12, 1^{ος} όροφος, στον Χ. Βασιλείου (Α.Φ.Μ. 0945218796) έναντι 3123 ευρώ ετησίως
- Επιχειρηματική αμοιβή από συμμετοχή σε Ο.Ε. 9369€

Ø ΔΑΠΑΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ :

A)Δαπάνες του συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 900 €
- Δαπάνες φροντιστηρίου παιδιού (2^ο παιδί) 3227,10
- Έξοδα ιατρικής περίθαλψης : 312.30 €
- Δωρεά σε κοινωφελή Ν.Π.Ι.Δ : 1000 €
- Ασφάλιστρα ασφαλειών ζωής 770,30 €

B)Δαπάνες της συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 1100 €

- Δαπάνες ενοικίου του παιδιού που σπουδάζει : 2748,20 €
(Ονοματεπώνυμο του εκμισθωτή της οικίας που διαμένει ο σπουδαστής ,Θοδωρής Χριστοδουλόπουλος , Α.Φ.Μ. 0152895462 , η δε επιφάνεια της οικίας είναι 35 τ.μ)

∅ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ:

A) Ο σύζυγος κατέχει με ιδιοκτησία 100% και δηλώνει:

Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητο 12 φορολογήσιμων ίππων με αριθμό κυκλοφορίας ΑΡΕ 2422, έτος ά κυκλοφορίας 1999, από1/1-31/12.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Φ.Μ.:14333063

Δ.Ο.Υ.: Α ΠΑΤΡΩΝ
ΠΟΛΗ: ΠΑΤΡΑ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ: 2001
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ:

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ								
	ΑΤΟΜΙΚΑ & ΠΑΙΔΙΩΝ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ			ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	ΛΟΙΠΑ ΣΥΜΒ/ΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΠΙΣΤ. Ο.Γ.Α.	ΣΥΝΟΛΟ
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΟΥ ΔΗΛΩΘΗΚΕ	48,294.64	32791.5	ΑΤΟΜ &ΠΑΙΔ	+	12565.37	6910.95	134.91	
ΠΡΟΣΤ. ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ....	0	0						
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	48,294.64	32791.5		-				
ΜΕΙΩΣΕΙΣ-ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	2,911.46	1574.72		+				
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	45383.17	31216.78	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	-	7311.99	4021.59	112.43	
ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΑΣ	12887.68	7265.14		-				
ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ	440.2	0						
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ & ΣΥΜΠΛ/ΚΟΣ	12565.37	7311.99		+	19877.36	10932.54	247.34	31057.24
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ	0	0	ΣΥΝΟΛΟ					
ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	12565.37	7311.9						
ΠΟΣΑ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ.....:								31,057.24 €
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ, ΜΕΙΩΣΕΩΝ, ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΦΟΡΩΝ ... ΚΛΠ								
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟ:							<u>ΑΤΟΜΙΚΑ</u>	<u>ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ</u>
	<u>ΑΤΟΜΙΚΑ</u>	<u>ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ</u>						
- ΑΚΙΝΗΤΑ.....	7279.23	2810.7	ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΠΟΣΑ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ.....					
- ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ.....			ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΑΝΑΠΗΡΑ ΜΕΛΗ.....					
- ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	14990.4		ΙΑΤΡΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....			312.3		
- ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....		29980.8	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ.....			900	1100	
- ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΔΑΠΑΝΕΣ ΦΥΣΙΚΟΥ ΑΕΡΙΟΥ.....					
- ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ.....	26025		ΔΩΡΕΕΣ.....			1000		
-			ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ.....					
ΑΛΛΟΔΑΠΗ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....					
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ.....	48294.63	32791.5	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ.....			262.18	178.02	
ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ.....			ΕΝΟΙΚΙΟ ΚΥΡΙΑΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ.....					
ΖΗΜΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΕΝΟΙΚΙΟ ΦΟΙΤΗΤΩΝ.....			436.97	296.7	
ΣΥΝΟΛΟ ΖΗΜΙΩΝ.....			ΔΙΔΑΚΤΡΑ.....					
ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ.....	74319.63	32791.5	ΕΙΣΦΟΡΑ ΟΓΑ.....					
ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ..			ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....			2911.45	1574.72	
ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ:	48294.63	32791.5	ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΥ.....			440.2	0	
===== ΑΝΑΛΥΣΗ ΦΟΡΩΝ =====			ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ.....					
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ.....	12447,48	7265,14	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ.....			0	0	
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ.....	117,80	46,84	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΩΝ ΦΟΡΩΝ.....			0	0	
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΓΙΑ ΕΠΟΜ. ΕΤΟΣ.....	6910,95	4021,59						
			ΣΥΜΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝΑ ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ					
			ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ - Ο.Γ.Α. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ.....			134.91	112.42	
			ΕΚΠΡΟΘΕΣΜΑ (ΦΟΡΟΥ & ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ).....					
			Ο.Γ.Α. ΦΟΡΟΥ.....					

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

**ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2001**

4.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Οι δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος εκτυπώθηκαν και το οικονομικό έτος 2002 σε δύο τύπους (Ε1 και Ε1Α), με τη διαφορά ότι το έντυπο Ε1Α θα το υποβάλλουν οι φορολογούμενοι που έχουν μόνο εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες. Με το Ν. 2873/2000 επήλθαν σημαντικές ελαφρύνσεις στη φορολογία εισοδήματος των φυσικών προσώπων, ειδικότερα:

- Φέτος το συνολικό εισοδημάτων φορολογούμενων φορολογείται με τη νέα φορολογική κλίμακα, με αυξημένα αφορολόγητα ποσά και με μειωμένο τον καταληκτικό φορολογικό συντελεστή από 45% σε 42,5%. Το ποσό του φόρου με το οποίο μειώνεται η φορολογική επιβάρυνση του φορολογούμενου αυξήθηκε σε 70.000 δρχ για κάθε τέκνο, όταν ο φορολογούμενος έχει τρία τέκνα και σε 80.000 δρχ για κάθε τέκνο όταν έχει τέσσερα τέκνα που τον βαρύνουν.
- Αυξάνεται το ποσό του ετήσιου εισοδήματος που μπορεί να αποκτούν τα πρόσωπα που θεωρείται ότι βαρύνουν τον φορολογούμενο σε 400.000 δρχ και σε 800.000 δρχ για όσους έχουν αναπηρία 67% και πάνω.
- Το τεκμαρτό εισόδημα από ιδιοκατοίκηση της κύριας κατοικίας του φορολογούμενου εμβαδού μέχρι 150 τ.μ. που απαλλάσσεται από το φόρο προσαυξάνεται κατά 20 τ.μ. για καθένα από τα δύο πρώτα τέκνα και κατά 30 τ.μ. για κάθε τέκνο από το τρίτο και μετά που τυχόν τον βαρύνουν.
- Το ποσό της δαπάνης που κατέβαλε ο φορολογούμενος το 2001 για αγορά ηλεκτρονικού υπολογιστή, εκτυπωτή, scanner, εκπαιδευτικού λογισμικού και για πρόσβαση στο διαδίκτυο (Internet), αφαιρείται, από το εισόδημα του φορολογούμενου, στο σύνολο της αν είναι μέχρι 150.000 δρχ, το 40% αυτής αν είναι και μέχρι 250.000 δρχ.
- Δεν απαιτείται η κατάθεση των δωρεών μέχρι 100.000 δρχ σε ειδικό λογαριασμό στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ή Τράπεζα και αυξάνεται το ποσό της δωρεάς ή χορηγίας σε 1.000.000 δρχ, πάνω από το οποίο γίνεται παρακράτηση φόρου με νέο μειωμένο συντελεστή 10%, προκειμένου η δωρεά ή χορηγία αυτή να αφαιρεθούν από το συνολικό εισόδημα του φορολογούμενου. Εξαιρούνται από την παρακράτηση φόρου

οι δωρεές χρηματικών ποσών προς το Δημόσιο και νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου.

- Για οικοδομές που έχουν χαρακτηριστεί ως διατηρητέες το ποσοστό έκπτωσης για ασφάλιστρα κατά του κινδύνου πυρκαγιάς ή άλλων κινδύνων, για έξοδα επισκευής και συντήρησης κτλ. Αυξάνεται σε 30%.
- Καταργήθηκε το τεκμήριο δαπάνης από τις πιστωτικές κάρτες, όταν ο φορολογούμενος αγοράζει καταναλωτικά αγαθά μέσω αυτών.

Συνεχίζεται και αυτό το έτος η δυνατότητα ηλεκτρονικής υποβολής των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος που έχει και φέτος οι φορολογούμενοι και τα σημαντικά και πολλαπλά οφέλη που αποκομίζει ο φορολογούμενος κάνοντας χρήση αυτής.

ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2002

Α) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ - ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Συνολικό εισοδήματος (σε ευρώ)	Συνολικός Φόρου (σε ευρώ)
6.162,88	0	0	6.162,88	0
2.189,28	5	109,46	8.352,16	109,46
5.006,60	15	750,99	13.358,77	860,45
9.998,53	30	2.999,56	23.357,30	3.860,01
26.670,58	40	10.668,23	50.027,88	14.528,25
Υπερβάλλον	42,5			

Β) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ - ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Συνολικό εισοδήματος (σε ευρώ)	Συνολικός Φόρου (σε ευρώ)
7.043,29	0	0	7.043,29	0
1.308,88	5	65,44	8.352,16	65,44
5.006,60	15	750,99	13.358,77	816,43
9.998,53	30	2.999,56	23.357,30	3.815,99
26.670,58	40	10.668,23	50.027,88	14.484,22
Υπερβάλλον	42,5			

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΠΙΣΙΝΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ
ΕΤΟΥΣ 2002

Επιφάνεια της πισίνας (σε τετραγωνικά μέτρα)	Ετήσια δαπάνη (σε ευρώ)	Ετήσια δαπάνη (σε ευρώ)
	Εξωτερική πισίνα	Εσωτερική πισίνα
Από 25 μέχρι και 60	5.869,40	8.804,11
Πάνω από 60 μέχρι και 120	14.673,51	22.010,27
Πάνω από 120	23.477,62	35.216,43

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2002 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟ ΜΗΚΟΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΝΗΟΛΟΓΗΣΗΣ ΙΣΤΙΟΦΟΡΟΥ Ή
ΜΗΧΑΝΟΚΙΝΗΤΟΥ Ή ΜΕΙΚΤΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ, ΜΕ ΧΩΡΟ ΕΝΔΙΑΙΤΗΣΗΣ

Μήκος σκάφους	Μέχρι και 5 έτη (1997-2001)	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη Μείωση 10% (1992-1996)	Πάνω από 10 έτη Μείωση 20% (πριν από το 1992)
Μέχρι 8 μέτρα	10.564,93	9.508,44	8.451,94
Πάνω από 8 και μέχρι 10 μέτρα	19.075,57	17.168,01	15.260,45
Πάνω από 10 και μέχρι 12 μέτρα	27.879,67	25.091,71	22.303,74
Πάνω από 12 και μέχρι 14 μέτρα	37.270,73	33.543,65	29.816,58
Πάνω από 14 και μέχρι 16 μέτρα	47.542,19	42.787,97	38.033,75
Πάνω από 16 και μέχρι 18 μέτρα	58.987,53	53.088,77	47.190,02
Πάνω από 18 και μέχρι 20 μέτρα	72.193,69	64.974,32	57.754,95
Πάνω από 20 και μέχρι 22 μέτρα	87.454,14	78.708,73	69.963,32
Πάνω από 22 και μέχρι 24 μέτρα	105.062,36	94.556,13	84.049,89
Πάνω από 24 και μέχρι 26 μέτρα	125.018,34	112.516,51	100.014,67
Πάνω από 26 και μέχρι 28 μέτρα	147.909,02	133.118,12	118.327,22
Πάνω από 28 και μέχρι 30 μέτρα	174.027,88	156.625,09	139.222,30
Πάνω από 30 και μέχρι 32 μέτρα	203.668,38	183.301,54	162.934,70
Πάνω από 32	227.732,94	204.959,65	182.186,35

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2002 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΙΜΟΥΣ ΙΠΠΟΥΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ Ε.Ι.Χ.
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΚΤΛ**

Φορ/μοι ίππτοι	Μέχρι Και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη Μείωση 15%	Πάνω από 10 μέχρι και 15 έτη Μείωση 25%	α) Πάνω από 15 έτη (πριν το 1987) β) Προέλευση από Ο.Δ.Δ.Υ. γ) για Ε.Ι.Χ αυτ/το ειδικά διασκευασμέν ο για τη χρησιμοποίη ση (οδήγησή) του ή για τη μεταφορά με αυτό αναπήρων με αναπηρία 67% και πάνω	α) Σε περίπτωση κυριότητας ΕΙΧ αυτ/του πάνω από 10 έτη από συνταξιούχο ηλικίας πάνω από 60 ετών που αποκτά εισοδήματα αποκλειστικά από συντάξεις ή και από ιδιοκατοίκηση κύριας και δευτερεύουσας κατοικίας β) Η δαπάνη με βάση το επιβατικό αυτοκίνητο ΙΧ που έχει εκτελωνιστεί τα έτη 1997 ή 1998 με μειωμένους δασμούς λόγω μετοικεσίας του ιδιοκτήτη Μείωση 50%	Ε.Ι.Χ. Αντίκες εφόσον έχουν παρέλθει πάνω από 30 έτη (πριν από το 1971) από το έτος κατασκευής τους και διαθέτουν πιστοποιη τικό αυθεντικό τητας Μείωση 60%
	(1997-2001)	(1992-1996)	(1987-1991)	(Μείωση 40%)		
Μέχρι 7	4.842,26	4.115,92	3.631,69	2.905,35	2.421,13	1.936,90
8	6.162,88	5.238,44	4.622,16	3.697,72	3.081,44	2.465,15
9	8.070,43	6.859,87	6.052,82	4.842,26	4.035,22	3.228,17
10	9.977,99	8.481,29	7.483,49	5.986,79	4.988,99	3.991,19
11	11.885,55	10.102,71	8.914,16	7.131,33	5.942,77	4.754,22
12	14.233,31	12.098,31	10.674,98	8.539,98	7.116,65	5.693,32
13	16.727,81	14.218,63	12.545,85	10.036,68	8.363,90	6.691,12
14	20.542,92	17.461,48	15.407,19	12.325,75	10.271,46	8.217,17
15	26.559,06	22.575,20	19.919,29	15.935,44	13.279,53	10.623,62
16	33.602,35	28.561,99	25.201,76	20.161,41	16.801,17	13.440,94
17	41.379,31	35.172,41	31.034,48	24.827,59	20.689,65	16.551,72
18	49.596,48	42.157	37.197,36	29.757,89	24.798,24	19.838,59
19	57.813,65	49.141,60	43.360,23	34.688,19	28.906,82	23.125,46
20	66.617,75	56.625,09	49.963,32	39.970,65	33.308,88	26.647,10
21	75.715,33	64.358,03	56.786,50	45.429,20	37.857,66	30.286,13
22-23	85.399,85	72.589,87	64.049,89	51.239,91	42.699,93	34.159,94
24-25	95.964,78	81.570,06	71.973,59	57.578,87	47.982,39	38.385,91
26-27	107.997,06	91.797,50	80.997,80	64.798,24	53.998,53	43.198,83
28 και πάνω	112.986,06	96.038,15	84.739,54	67.791,64	56.493,03	45.194,42

4.1. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2002¹⁴

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΟΥ:

Όνοματεπώνυμο : Παπαδόπουλος Χρήστος του Βασιλείου

Επάγγελμα : Οικονομολόγος

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ :

Όνοματεπώνυμο : Αγγελοπούλου Μαρία του Παναγιώτη

Επάγγελμα : Έμπορος

Ø ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ :

Οι φορολογούμενοι έχουν 3 παιδιά, τον Παναγιώτη σπουδαστή στο Α.Τ.Ε.Ι. Χαλκίδας έτος γέννησης 1987, τον Αχιλλέα έτος γέννησης 1990 και την Ευτυχία έτος γέννησης 2005.

Τα παιδιά δεν αποκτούν εισόδημα.

Η οικογένεια διαμένει στην ιδιόκτητη κατοικία (100%) του συζύγου, 180 τ.μ. Η σύζυγος κατέχει επίσης μια εξοχική κατοικία ιδιοκτησίας της 100% στο Ναύπλιο Κορίνθου 21 , επιφάνειας 100 τ.μ.

Ø ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΖΥΓΩΝ:

Α)ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Καθαρά κέρδη από Ελευθέριο Επάγγελμα 26545,50€

¹⁴ Δεδομένου της τιμής του πληθωρισμού το οικονομικό έτος 2002 που ήταν στο 2% τα ποσά που αφορούν το παράδειγμα μας προσαρμόζονται αναλόγως.

- Γραφείο που ασκεί την επαγγελματική του δραστηριότητα από 1/1-31/12 έχει επιφάνεια 50 τ.μ. βρίσκεται στην οδό Κορίνθου 132,3^{ος} όροφος και είναι ιδιοκτησίας του 100%. Ετήσιο τεκμαρτό μίσθωμα γραφείου 4194,20€
- Επίσης ο φορολογούμενος δηλώνει καθαρές αποδοχές από Μ.Υ. 15290,20€
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας επί της οδού Ιατρού Χατζημανώλη 5 στο Ναύπλιο, επιφάνειας 90τ.μ. στον Δ. Ευθυμίου (Α.Φ.Μ. 0152478546) έναντι 3822,60 ετησίως, ιδιοκτησίας του 100%, από 1/1-31/12.

Β)ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Κ.Κ. από ατομική επιχείρηση 21024
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας, ιδιοκτησίας της 100%, επί της οδού Αλεξίου Λασκάρεως 5 Πάτρα, επιφάνειας 50 τ.μ. από 1/4-31/12, 1^{ος} όροφος, στον Χ. Βασιλείου (Α.Φ.Μ. 0945218796) έναντι 3185,50 ευρώ ετησίως
- Επιχειρηματική αμοιβή από συμμετοχή σε Ο.Ε. 9556,40€

Ø ΔΑΠΑΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ :

A)Δαπάνες του συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 900 €
- Δαπάνες φροντιστηρίου παιδιού (2^ο παιδί) 3291,60
- Έξοδα ιατρικής περίθαλψης : 318.50 €
- Δωρεά σε κοινωφελή Ν.Π.Ι.Δ : 1000 €
- Ασφάλιστρα ασφαλειών ζωής 785,70 €

Β) Δαπάνες της συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 1100 €
- Δαπάνες ενοικίου του παιδιού που σπουδάζει : 2803,20 €
(Ονοματεπώνυμο του εκμισθωτή της οικίας που διαμένει ο σπουδαστής ,Θοδωρής Χριστοδουλόπουλος , Α.Φ.Μ. 0152895462 , η δε επιφάνεια της οικίας είναι 35 τ.μ)

Ø **ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ:**

Α) Ο σύζυγος κατέχει με ιδιοκτησία 100% και δηλώνει:

Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητο 12 φορολογήσιμων ίππων με αριθμό κυκλοφορίας ΑΡΕ 2422, έτος ά κυκλοφορίας 1999, από 1/1-31/12.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Φ.Μ.:143333063

Δ.Ο.Υ.: Α ΠΑΤΡΩΝ
ΠΟΛΗ: ΠΑΤΡΑ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ: 2002
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ:

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ								
	ΑΤΟΜΙΚΑ & ΠΑΙΔΙΩΝ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ			ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	ΛΟΙΠΑ ΣΥΜΒ/ΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΠΙΣΤ. Ο.Γ.Α.	ΣΥΝΟΛΟ
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΟΥ ΔΗΛΩΘΗΚΕ	49,259.82	33447.35	ΑΤΟΜ &ΠΑΙΔ	+	5428.16	6786,51	137.62	
ΠΡΟΣΤ. ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ....	0	0						
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	49259.82	33447.35		-				
ΜΕΙΩΣΕΙΣ-ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	3,354.62	1871.43	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	+	3173.65	3957,38	114.68	
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	45905.19	31575.92		-				
ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΑΣ	12835.15	7147.46						
ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ	616.29	0						
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ & ΣΥΜΠΛ/ΚΟΣ	12339.12	7195.25	ΣΥΝΟΛΟ	+	8601.81	10743,89	252.3	19,598
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ	6910.95	4021.59						
ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	5428.16	3173.65						
ΠΟΣΑ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ.....:								19,598 €
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ, ΜΕΙΩΣΕΩΝ, ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΦΟΡΩΝ ... ΚΛΠ								
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟ:							ΑΤΟΜΙΚΑ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ
	<u>ΑΤΟΜΙΚΑ</u>	<u>ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ</u>						
- ΑΚΙΝΗΤΑ.....	7424.84	2866.95	ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΠΟΣΑ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ.....					
- ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ.....			ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΑΝΑΠΗΡΑ ΜΕΛΗ					
- ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	15290.2		ΙΑΤΡΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....			318.5		
- ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....		30580.4	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ.....			900		1100
- ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΔΑΠΑΝΕΣ ΦΥΣΙΚΟΥ ΑΕΡΙΟΥ.....					
- ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ.....	26545.5		ΔΩΡΕΕΣ.....			1000		
- ΑΛΛΟΔΑΠΗ.....			ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ.....					
			ΕΚΠΤΩΣΗ ΑΠΟ ΑΓΟΡΑ Η/Λ.....					
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ.....	49260.54	33447.35	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ.....			262.18		178.02
ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ.....			ΕΝΟΙΚΙΑ ΚΥΡΙΑΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ.....					
ΖΗΜΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΕΝΟΙΚΙΟ ΦΟΙΤΗΤΩΝ.....			436.97		296.7
ΣΥΝΟΛΟ ΖΗΜΙΩΝ.....			ΔΙΔΑΚΤΡΑ.....			436.97		296.7
ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ.....	75806.04	33447.35	ΕΙΣΦΟΡΑ ΟΓΑ.....					
ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ..			ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....			3354.62		1871.42
ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ:	49260.54	33447.35	ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΥ.....			616.29		0
===== ΑΝΑΛΥΣΗ ΦΟΡΩΝ =====								
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ.....	12218.86	7147.46	ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ.....					
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ.....	120.26	47.79	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ.....			6910.95		4021.59
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΓΙΑ ΕΠΟΜ. ΕΤΟΣ.....	6786,51	3957,38	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΩΝ ΦΟΡΩΝ.....					
ΣΥΜΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝΑ ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ								
			ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ - Ο.Γ.Α. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ.....			137.62		114.68
			ΕΚΠΡΟΘΕΣΜΑ (ΦΟΡΟΥ & ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ).....					
			Ο.Γ.Α. ΦΟΡΟΥ.....					

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

**ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2003**

5.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Οι δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος εκτυπώθηκαν και φέτος σε δύο τύπους (Ε1 και Ε1Α), με τη διαφορά ότι το έντυπο Ε1Α θα το υποβάλλουν οι φορολογούμενοι που έχουν μόνο εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες. Η σημαντικότερη μεταβολή για φέτος είναι ότι οι δηλώσεις θα συμπληρωθούν για πρώτη φορά στην ενιαία νομισματική μονάδα σε ευρώ.

Φέτος, το συνολικό εισόδημα των φορολογούμενων φορολογείται με τη νέα φορολογική κλίμακα, με αυξημένα αφορολόγητα ποσά και με μειωμένο τον καταληκτικό συντελεστή από 42,5% σε 40%. Επίσης, αξίζει να αναφερθεί ότι αν το ποσό του φόρου που θα προκύψει με βάση την εμπρόθεσμη δήλωση του φορολογούμενου καταβληθεί μέσα στην προθεσμία της πρώτης δόσης, ανεξάρτητα αν βεβαιώθηκε σε μία ή περισσότερες δόσεις, ο φορολογούμενος θα έχει έκπτωση 2,5% στο συνολικό ποσό και μέχρι 118 ευρώ ανεξάρτητα από τον αριθμό των δόσεων.

ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2003

Α) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ - ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
7.400	0	0	7.400	0
1.000	5	50	8.400	50
5.000	15	750	13.400	800
10.000	30	3.000	23.400	3.800
Υπερβάλλον	40			

Β) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ - ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
8.400	0	0	8.400	0
5.000	15	750	13.400	750
10.000	30	3000	23.400	3.750
Υπερβάλλον	40			

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΠΙΣΙΝΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ
ΕΤΟΥΣ 2003

Επιφάνεια της πισίνας (σε τετραγωνικά μέτρα)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)
	Εξωτερική πισίνα	Εσωτερική πισίνα
Από 25 μέχρι και 60	5.800	8.700
Πάνω από 60 μέχρι και 120	14.600	21.900
Πάνω από 120	23.400	35.100

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2003 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟ ΜΗΚΟΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΝΗΟΛΟΓΗΣΗΣ ΙΣΤΙΟΦΟΡΟΥ Ή
ΜΗΧΑΝΟΚΙΝΗΤΟΥ Ή ΜΕΙΚΤΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ, ΜΕ ΧΩΡΟ ΕΝΔΙΑΙΤΗΣΗΣ**

Μήκος σκάφους	Μέχρι και 5 έτη (1998- 2002)	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη Μείωση 10% (1993-1997)	Πάνω από 10 έτη Μείωση 20% (πριν από το 1993)
Μέχρι 8 μέτρα	10.500	9.450	8.400
Πάνω από 8 και μέχρι 10 μέτρα	19.000	17.100	15.200
Πάνω από 10 και μέχρι 12 μέτρα	27.800	25.020	22.240
Πάνω από 12 και μέχρι 14 μέτρα	37.200	33.480	29.760
Πάνω από 14 και μέχρι 16 μέτρα	47.500	42.750	38.000
Πάνω από 16 και μέχρι 18 μέτρα	58.900	53.010	47.120
Πάνω από 18 και μέχρι 20 μέτρα	72.100	64.890	57.680
Πάνω από 20 και μέχρι 22 μέτρα	87.400	78.660	69.920
Πάνω από 22 και μέχρι 24 μέτρα	105.000	94.500	84.000
Πάνω από 24 και μέχρι 26 μέτρα	125.000	112.500	100.000
Πάνω από 26 και μέχρι 28 μέτρα	147.900	133.110	118.320
Πάνω από 28 και μέχρι 30 μέτρα	174.000	156.600	139.200
Πάνω από 30 και μέχρι 32 μέτρα	203.600	183.240	162.880
Πάνω από 32	227.700	204.930	182.160

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2003 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΙΜΟΥΣ ΙΠΠΟΥΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ Ε.Ι.Χ.**

ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΚΤΛ

Φορ/μοι ίππτοι	Μέχρι Και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη Μείωση 15%	Πάνω από 10 μέχρι και 15 έτη Μείωση 25%	α) Πάνω από 15 έτη(πριν το 1988) β) Προέλευ ση από Ο.Δ.Δ.Υ. γ) για Ε.Ι.Χ. αυτ/το ειδικά διασκευασ μένο για τη χρησιμοπο ίηση(οδήγ ησή) του ή για τη μεταφορά με αυτό αναπήρων με αναπηρία 67% και πάνω Μείωση 40%	Σε περίπτωση κυριότητας αυτοκινήτου από 10 έτη από συνταξιούχο ηλικίας πάνω από 60 ετών που αποκτά εισοδήματα αποκλειστικά από συντάξεις ή και από ιδιοκατοίκηση κύριας και δευτερεύουσας κατοικίας Β) Η δαπάνη με βάση το επιβατηγό αυτοκίνητο ΙΧ που έχει εκτελωνιστεί τα έτη 1998 ή 1999 με μειωμένους δασμούς λόγω μετοικεσίας του ιδιοκτήτη Μείωση 50%	Ε.Ι.Χ. Αντίκες εφόσον έχουν παρέλθει πάνω από 30 έτη (πριν από το 1972) από το έτος κατασκευή ς τους και διαθέτουν πιστοποιη τικό αυθεντικότη τας Μείωση 60%
Μέχρι 7	4.800	4.080	3.600	2.880	2.400	1.920
8	6.100	5.185	4.575	3.660	3.050	2.440
9	8.000	6.800	6.000	4.800	4.000	3.200
10	9.900	8.415	7.425	5.940	4.950	3.960
11	11.800	10.030	8.850	7.080	5.900	4.720
12	14.200	12.070	10.650	8.520	7.100	5.680
13	16.700	14.195	12.525	10.020	8.350	6.680
14	20.500	17.425	15.375	12.300	10.250	8.200
15	26.500	22.525	19.875	15.900	13.250	10.600
16	33.600	28.560	25.200	20.160	16.800	13.440
17	41.300	35.105	30.975	24.780	20.650	16.520
18	49.500	42.075	37.125	29.700	24.750	19.800
19	57.800	49.130	43.350	34.680	28.900	23.120
20	66.600	56.610	49.950	39.960	33.300	26.640
21	75.700	64.345	56.775	45.420	37.850	30.280
22-23	85.300	72.505	63.975	51.180	42.650	34.120
24-25	95.900	81.515	71.925	57.540	47.950	38.360
26-27	107.900	91.715	80.925	64.740	53.950	43.160
28 και πάνω	112.900	95.965	84.675	67.740	56.450	45.160

5.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2003¹⁵

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΟΥ:

Όνοματεπώνυμο : Παπαδόπουλος Χρήστος του Βασιλείου

Επάγγελμα : Οικονομολόγος

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ :

Όνοματεπώνυμο : Αγγελούπουλου Μαρία του Παναγιώτη

Επάγγελμα : Έμπορος

Ø ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ :

Οι φορολογούμενοι έχουν 3 παιδιά, τον Παναγιώτη σπουδαστή στο Α.Τ.Ε.Ι. Χαλκίδας έτος γέννησης 1987, τον Αχιλλέα έτος γέννησης 1990 και την Ευτυχία έτος γέννησης 2005.

Τα παιδιά δεν αποκτούν εισόδημα.

Η οικογένεια διαμένει στην ιδιόκτητη κατοικία (100%) του συζύγου, 180 τ.μ. Η σύζυγος κατέχει επίσης μια εξοχική κατοικία ιδιοκτησίας της 100% στο Ναύπλιο Κορίνθου 21 , επιφάνειας 100 τ.μ.

¹⁵ Δεδομένου της τιμής του πληθωρισμού το οικονομικό έτος 2003 που ήταν στο 2,8% τα ποσά που αφορούν το παράδειγμα μας προσαρμόζονται αναλόγως.

Ø ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΖΥΓΩΝ:

Α)ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Καθαρά κέρδη από Ελευθέριο Επάγγελμα 27288,80€
- Γραφείο που ασκεί την επαγγελματική του δραστηριότητα από 1/1-31/12 έχει επιφάνεια 50 τ.μ. βρίσκεται στην οδό Κορίνθου 132,3^{ος} όροφος και είναι ιδιοκτησίας του 100%. Ετήσιο τεκμαρτό μίσθωμα γραφείου 4311,60€
- Επίσης ο φορολογούμενος δηλώνει καθαρές αποδοχές από Μ.Υ. 15718,30€
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας επί της οδού Ιατρού Χατζημανώλη 5 στο Ναύπλιο, επιφάνειας 90τ.μ. στον Δ. Ευθυμίου (Α.Φ.Μ. 0152478546) έναντι 3929,60 ετησίως, ιδιοκτησίας του 100%, από 1/1-31/12.

Β)ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Κ.Κ. από ατομική επιχείρηση 21612,70
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας, ιδιοκτησίας της 100%, επί της οδού Αλεξίου Λασκάρεως 5 Πάτρα, επιφάνειας 50 τ.μ. από 1/4-31/12, 1^{ος} όροφος, στον Χ. Βασιλείου (Α.Φ.Μ. 0945218796) έναντι 3274,70 ευρώ ετησίως
- Επιχειρηματική αμοιβή από συμμετοχή σε Ο.Ε. 9824€

Ø ΔΑΠΑΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ :

Α)Δαπάνες του συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 900 €
- Δαπάνες φροντιστηρίου παιδιού (2^ο παιδί) 3383,80
- Έξοδα ιατρικής περίθαλψης : 327.50 €
- Δωρεά σε κοινωφελή Ν.Π.Ι.Δ : 1000 €

A.T.E.I. ΠΑΤΡΩΝ

- Ασφάλιστρα ασφαλειών ζωής 807,70 €

B) Δαπάνες της συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 1100 €
- Δαπάνες ενοικίου του παιδιού που σπουδάζει : 2881,70 €
(Ονοματεπώνυμο του εκμισθωτή της οικίας που διαμένει ο σπουδαστής ,Θοδωρής Χριστοδουλόπουλος , Α.Φ.Μ. 0152895462 , η δε επιφάνεια της οικίας είναι 35 τ.μ)

Ø ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ:

A) Ο σύζυγος κατέχει με ιδιοκτησία 100% και δηλώνει:

Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητο 12 φορολογήσιμων ίππων με αριθμό κυκλοφορίας ΑΡΕ 2422, έτος ά κυκλοφορίας 1999, από 1/1-31/12.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Φ.Μ.:143333063

Δ.Ο.Υ.: Α ΠΑΤΡΩΝ
ΠΟΛΗ: ΠΑΤΡΑ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ: 2003
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ:

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	ΛΟΙΠΑ ΣΥΜΒ/ΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΠΙΣΤ. Ο.Γ.Α.	ΣΥΝΟΛΟ
	ΑΤΟΜΙΚΑ & ΠΑΙΔΙΩΝ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ						
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΟΥ ΔΗΛΩΘΗΚΕ	50,639.76	34383.93	ΑΤΟΜ & ΠΑΙΔ	+	6,019.59	7043.36	142	
ΠΡΟΣΤ. ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ....	0	0						
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	50,639.76	34383.93		-				
ΜΕΙΩΣΕΙΣ-ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	3,371.04	1,876.46		+				
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	47,268.72	32,507.47	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ		3,534.73	4120.66	119	
ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΑΣ	13,297.49	7,442.99		-				
ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ	615.00	0.00						
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ & ΣΥΜΠΛ/ΚΟΣ	12,806.10	7,492.11		+				
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ ΚΤΛ	6,786.51	3,957.38	ΣΥΝΟΛΟ		9,554.32	11,164.02	261.00	20,979.34
ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	6,019.59	3,534.73						
ΠΟΣΑ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ.....:								20,979.34 €

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ, ΜΕΙΩΣΕΩΝ, ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΦΟΡΩΝ ... ΚΛΠ

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟ:		ΑΤΟΜΙΚΑ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	ΑΤΟΜΙΚΑ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ
- ΑΚΙΝΗΤΑ.....	7632.66	2947.23			
- ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ.....				327.5	
- ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	15718.3			900	1100
- ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....		31436.7			
- ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....				1000	
- ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ.....	27288.8				
- ΑΛΛΟΔΑΠΗ.....					
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ.....	50639.76	34383.93		262.06	177.94
ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ.....					
ΖΗΜΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....				440.74	299.26
ΣΥΝΟΛΟ ΖΗΜΙΩΝ.....				440.74	299.26
ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ.....	77928.56	34383.93			
ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ..					
ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ :	128568.32	68767.86		3371.04	1876.46
				615.00	0.00
===== ΑΝΑΛΥΣΗ ΦΟΡΩΝ =====				===== ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΙΣ ΦΟΡΟΙ =====	
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ.....	12,682.49	7,442.99			
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ.....	123.61	49.12			
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΓΙΑ ΕΠΟΜ. ΕΤΟΣ.....	7043.36	4120.66		6,786.51	3,957.38
				6,786.51	3,957.38
				ΣΥΜΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝΑ ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ	
				142	119

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

**ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2004**

6.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η υποβολή των φορολογικών δηλώσεων αποτελεί για τους περισσότερους πολίτες την σημαντικότερη τακτική συναλλαγή τους με το φορολογικό σύστημα. Το έτος 2004 η περίοδος υποβολής των δηλώσεων συμπίπτει με την εφαρμογή του συνόλου των μέτρων της φορολογικής μεταρρύθμισης. Οι πολίτες έχουν την ευκαιρία να δουν, να κρίνουν και να αξιολογήσουν την μεταρρύθμιση στην πράξη. Οι βασικές κατευθύνσεις της φορολογικής μεταρρύθμισης είναι οι εξής :

- Απλούστευση: Η φορολογική μεταρρύθμιση διαπνέεται από την αρχή της καλύτερης εξυπηρέτησης του πολίτη. Θεωρεί τον φορολογούμενο ειλικρινή και υπεύθυνο πολίτη. Σε πολλές περιπτώσεις χρειάζεται πλέον μια υπεύθυνη δήλωση ή μια γνωστοποίηση αντί του πλήθους των πιστοποιητικών που απαιτούντο μέχρι σήμερα.
- Ελάφρυνση: Οι μισθωτοί και οι συνταξιούχοι συνεισφέρουν, συνολικά και ατομικά, σημαντικό μέρος των φορολογικών βαρών. Η μεταρρύθμιση ελαφρύνει τη φορολογία τους με υψηλότερο αφορολόγητο όριο και ευνοϊκότερη κλιμάκωση των φορολογικών συντελεστών. Σήμερα, οι μισθωτοί και οι συνταξιούχοι συμμετέχουν στην άμεση φορολογία κατά 39% ενώ οι επιχειρήσεις και οι επαγγελματίες κατά 61%, μία από τις ευνοϊκότερες για τους μισθωτούς και συνταξιούχους κατανομές των χωρών της Ευρωζώνης.
- Στήριξη της οικογένειας: Η φορολογική μεταρρύθμιση ενισχύει την Ελληνική Οικογένεια αυξάνοντας σημαντικά τις φοροαπαλλαγές για τα παιδιά και καθιερώνοντας ειδικές φορολογικές κλίμακες. Η ενίσχυση της οικογένειας διαπερνά όλες τις φορολογικές ρυθμίσεις. Ιδιαίτερα σημαντικές είναι οι μειώσεις των φόρων κληρονομιάς ακινήτων, απόκτησης πρώτης κατοικίας και μεταβίβασης επιχειρήσεων μέσα στην ίδια οικογένεια με κληρονομιά ή με άλλο τρόπο.
- Βελτίωση υπηρεσιών: Η φορολογική μεταρρύθμιση διαπνέεται από την γενική κατεύθυνση της βελτίωσης των υπηρεσιών, σεβασμού του χρόνου και της αξιοπρέπειας των φορολογούμενων. Οι γνωστές ουρές που

υπήρχαν στο παρελθόν για την υποβολή των δηλώσεων εισοδήματος και κάθε μήνα για την υποβολή των δηλώσεων Φ.Π.Α., που ταλαιπωρούσαν τους πολίτες έχουν σχεδόν εξαλειφθεί. Η βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών αποτελεί αποτέλεσμα πολύπλευρης, συστηματικής προσπάθειας απλούστευσης των διαδικασιών, βελτίωσης της αποτελεσματικότητας και εισαγωγής νέων τεχνολογιών. Η μαζική εισαγωγή της πληροφορικής, οι ηλεκτρονικές υπηρεσίες, οι υπό δημιουργία Σταθμοί Εξυπηρέτησης Πολιτών (Σ.Τ.Ε.Π.) στις Δ.Ο.Υ. αποτελούν στοιχεία αυτής της προσπάθειας.

ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2004

Α) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ- ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ

Κλιμάκιο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
10.000	0	0	10.000	0
3.400	15	510	13.400	510
10.000	30	3.000	23.400	3.510
Υπερβάλλον	40			

Β) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ- ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

Κλιμάκιο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
8.400	0	0	8.400	0
5.000	15	750	13.400	750
10.000	30	3.000	23.400	3.750
Υπερβάλλον	40			

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΠΙΣΙΝΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ
ΕΤΟΥΣ 2004

Επιφάνεια πισίνας (σε τετραγωνικά μέτρα)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)
	Εξωτερική πισίνα	Εσωτερική πισίνα
Από 25 μέχρι και 60	11.600	17.400
Πάνω από 60 μέχρι και 120	29.200	43.800
Πάνω από 120	46.800	70.200

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2004 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟ ΜΗΚΟΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΝΗΟΛΟΓΗΣΗΣ ΙΣΤΙΟΦΟΡΟΥ Ή
ΜΗΧΑΝΟΚΙΝΗΤΟΥ Ή ΜΕΙΚΤΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ, ΜΕ ΧΩΡΟ ΕΝΔΙΑΙΤΗΣΗΣ**

Μήκος σκάφους	Μέχρι και 5 έτη (1999-2003)	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη Μείωση 10% (1994-1998)	Πάνω από 10 έτη Μείωση 20% (πριν από το 1994)
Μέχρι 8 μέτρα	21.000	18.900	16.800
Πάνω από 8 και μέχρι 10 μέτρα	38.000	34.200	30.400
Πάνω από 10 και μέχρι 12 μέτρα	55.600	50.040	44.480
Πάνω από 12 και μέχρι 14 μέτρα	74.400	66.960	59.520
Πάνω από 14 και μέχρι 16 μέτρα	95.000	85.500	76.000
Πάνω από 16 και μέχρι 18 μέτρα	117.800	106.020	94.240
Πάνω από 18 και μέχρι 20 μέτρα	144.200	129.780	115.360
Πάνω από 20 και μέχρι 22 μέτρα	174.800	157.320	139.840
Πάνω από 22 και μέχρι 24 μέτρα	210.000	189.000	168.000
Πάνω από 24 και μέχρι 26 μέτρα	250.000	225.000	200.000
Πάνω από 26 και μέχρι 28 μέτρα	295.800	266.220	236.640
Πάνω από 28 και μέχρι 30 μέτρα	348.000	313.200	278.400
Πάνω από 30 και μέχρι 32 μέτρα	407.200	366.480	325.760
Πάνω από 32	455.400	409.860	364.320

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2004 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΙΜΟΥΣ ΙΠΠΟΥΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ Ε. Ι. Χ.
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΚΤΛ.**

Φορ/μοι ίπποι	Μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη Μείωση 15%	Πάνω από 10 μέχρι και 15 έτη Μείωση 25%	α) Πάνω από 15 έτη (πριν από το 1989) β) Προέλευσ η από Ο.Δ.Δ.Υ. γ) για Ε.Ι.Χ. αυτ/το ειδικά διασκευασμ ένο για τη χρησιμοποί ηση(οδήγησ ή) του ή για τη μεταφορά με αυτό αναπήρων με αναπηρία 67% και πάνω Μείωση 40%	Σε περίπτωση κυριότητας ΕΙΧ αυτ/του πάνω από 10 έτη από συνταξιούχο ηλικίας πάνω από 60 ετών που αποκτά εισοδήματα αποκλειστικά από συντάξεις ή και από ιδιοκατοίκηση κύριας και δευτερεύουσας κατοικίας β) Η δαπάνη με βάση το επιβατικό αυτοκίνητο ΙΧ που έχει εκτελωνιστεί τα έτη 1999 ή 2000 με μειωμένους δασμούς λόγω μετοικεσίας του ιδιοκτήτη	ΕΙΧ αντίκες εφόσον έχουν παρέλθει πάνω από 30 έτη (πριν από το 1973) από το έτος κατασκευής τους και διαθέτουν πιστοποιητικό αυθεντικότητας Μείωση 60%
	(1999- 2003)	(1994- 1998)	(1989- 1993)			
Μέχρι 7	4.800	4.080	3.600	2.880	2.400	1.920
8	6.100	5.185	4.575	3.660	3.050	2.440
9	8.000	6.800	6.000	4.800	4.000	3.200
10	9.900	8.415	7.425	5.940	4.950	3.960
11	11.800	10.030	8.850	7.080	5.900	4.720
12	14.200	12.070	10.650	8.520	7.100	5.680
13	16.700	14.195	12.525	10.020	8.350	6.680
14	20.500	17.425	15.375	12.300	10.250	8.200
15	26.500	22.525	19.875	15.900	13.250	10.600
16	33.600	28.560	25.200	20.160	16.800	13.440
17	41.300	35.105	30.975	24.780	20.650	16.520
18	49.500	42.075	37.125	29.700	24.750	19.800
19	57.800	49.130	43.350	34.680	28.900	23.120
20	66.600	56.610	49.950	39.960	33.300	26.640
21	75.700	64.345	56.775	45.420	37.850	30.280
22-23	85.300	72.505	63.975	51.180	42.650	34.120
24-25	95.900	81.515	71.925	57.540	47.950	38.360
26-27	107.900	91.715	80.925	64.740	53.950	43.160
28 και πάνω	112.900	95.965	84.675	67.740	56.450	45.160

6.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2004¹⁶

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΟΥ:

Όνοματεπώνυμο : Παπαδόπουλος Χρήστος του Βασιλείου

Επάγγελμα : Οικονομολόγος

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ :

Όνοματεπώνυμο : Αγγελοπούλου Μαρία του Παναγιώτη

Επάγγελμα : Έμπορος

Ø ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ :

Οι φορολογούμενοι έχουν 3 παιδιά, τον Παναγιώτη σπουδαστή στο Α.Τ.Ε.Ι. Χαλκίδας έτος γέννησης 1987, τον Αχιλλέα έτος γέννησης 1990 και την Ευτυχία έτος γέννησης 2005.

Τα παιδιά δεν αποκτούν εισόδημα.

Η οικογένεια διαμένει στην ιδιόκτητη κατοικία (100%) του συζύγου, 180 τ.μ. Η σύζυγος κατέχει επίσης μια εξοχική κατοικία ιδιοκτησίας της 100% στο Ναύπλιο Κορίνθου 21 , επιφάνειας 100 τ.μ.

Ø ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΖΥΓΩΝ:

Α)ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ:

¹⁶ Δεδομένου της τιμής του πληθωρισμού το οικονομικό έτος 2004 που ήταν στο 4,1% τα ποσά που αφορούν το παράδειγμα μας προσαρμόζονται αναλόγως.

- Καθαρά κέρδη από Ελευθέριο Επάγγελμα 28407,60€
- Γραφείο που ασκεί την επαγγελματική του δραστηριότητα από 1/1-31/12 έχει επιφάνεια 50 τ.μ. βρίσκεται στην οδό Κορίνθου 132,3^{ος} όροφος και είναι ιδιοκτησίας του 100%. Ετήσιο τεκμαρτό μίσθωμα γραφείου 4488.40€
- Επίσης ο φορολογούμενος δηλώνει καθαρές αποδοχές από Μ.Υ. 16362.80€
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας επί της οδού Ιατρού Χατζημανώλη 5 στο Ναύπλιο, επιφάνειας 90τ.μ. στον Δ. Ευθυμίου (Α.Φ.Μ. 0152478546) έναντι 4090.70 ετησίως, ιδιοκτησίας του 100%, από 1/1-31/12.

Β)ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Κ.Κ. από ατομική επιχείρηση 22500
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας, ιδιοκτησίας της 100%, επί της οδού Αλεξίου Λασκάρεως 5 Πάτρα, επιφάνειας 50 τ.μ. από 1/4-31/12, 1^{ος} όροφος, στον Χ. Βασιλείου (Α.Φ.Μ. 0945218796) έναντι 3408.90 ευρώ ετησίως
- Επιχειρηματική αμοιβή από συμμετοχή σε Ο.Ε. 10226.70€

Ø ΔΑΠΑΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ :

A)Δαπάνες του συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 900 €
- Δαπάνες φροντιστηρίου παιδιού (2^ο παιδί) 3522.50
- Έξοδα ιατρικής περίθαλψης : 340.90 €
- Δωρεά σε κοινωφελή Ν.Π.Ι.Δ : 1000 €
- Ασφάλιστρα ασφαλειών ζωής 840.90 €

B)Δαπάνες της συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 1100 €
- Δαπάνες ενοικίου του παιδιού που σπουδάζει : 3000 €
(Ονοματεπώνυμο του εκμισθωτή της οικίας που διαμένει ο σπουδαστής ,Θοδωρής Χριστοδουλόπουλος , Α.Φ.Μ. 0152895462 , η δε επιφάνεια της οικίας είναι 35 τ.μ)

∅ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ:

A) Ο σύζυγος κατέχει με ιδιοκτησία 100% και δηλώνει:

Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητο 12 φορολογήσιμων ίππων με αριθμό κυκλοφορίας ΑΡΕ 2422, έτος ά κυκλοφορίας 1999, από1/1-31/12.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Φ.Μ.:143333063

Δ.Ο.Υ.:
ΠΟΛΗ: Α
ΠΑΤΡΩΝ
ΠΑΤΡΑ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ: 2004
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ:

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	ΛΟΙΠΑ ΣΥΜΒ/ΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΠΙΣΤ. Ο.Γ.Α.	ΣΥΝΟΛΟ
	ΑΤΟΜΙΚΑ & ΠΑΙΔΙΩΝ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ						
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΟΥ ΔΗΛΩΘΗΚΕ	52,716.01	35794.71						
ΠΡΟΣΤ. ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ....	0	0	ΑΤΟΜ & ΠΑΙΔ	+	4730.92	6475.86	147.27	
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	52716.01	35794.71		-				
ΜΕΙΩΣΕΙΣ-ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	2,400.83	1340.07		+				
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	50315.18	34454.64	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ		4041.67	4489.28	122.72	
ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΑΣ	11786.07	8171.86		-				
ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ	140.47	60.66						
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ & ΣΥΜΠΛ/ΚΟΣ	11774.28	8162.33		+	8772.59	10965.14	269.99	20007.72
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ ΚΤΛ	7043.36	4120.66	ΣΥΝΟΛΟ					
ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	4730.92	4041.67						
ΠΟΣΑ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ.....:								20,007.72 €
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ, ΜΕΙΩΣΕΩΝ, ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΦΟΡΩΝ ... ΚΛΠ								
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟ:							ΑΤΟΜΙΚΑ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ
	<u>ΑΤΟΜΙΚΑ</u>	<u>ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ</u>						
- ΑΚΙΝΗΤΑ.....	7907.61	3068	ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΠΟΣΑ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ.....					
- ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ.....			ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛ.ΤΑΜΕΙΑ + ΕΙΣΦ. Ο.Γ.Α.....			900		1000
- ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	16362.8		ΔΩΡΕΕΣ.....			1000		
- ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....		32726.7	ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ.....					
- ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....					
- ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ.....	28407.6		ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ.....			500.83		340.07
- ΑΛΛΟΔΑΠΗ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΙΑΤΡΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....			51.14		
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ.....	52678.01	35794.7	ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΕΝΟΙΚΙΟ.....					
ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΕΝΟΙΚΙΟ ΦΟΙΤΗΤΩΝ.....					
ΖΗΜΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΑΝΕΙΑ.....					
ΣΥΝΟΛΟ ΖΗΜΙΩΝ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΙΔΑΚΤΡΑ.....			89.34		60.66
ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ.....	81085.61	35794.7	ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΙΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ					
ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ..			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΠΑΙΔΙΑ ΠΑΡΑΜΕΘΩΡ.....					
ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ:	133763.62	71589.4	ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....			2400.83		1340.07
			ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΥ.....			140.47		60.66
===== ΑΝΑΛΥΣΗ ΦΟΡΩΝ =====			===== ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΙΣ ΦΟΡΟΙ =====					
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ.....	11645.6	8111.2	ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ.....					
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ.....	128.68	51.13	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ.....			7043.36		4120.66
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΓΙΑ ΕΠΟΜ. ΕΤΟΣ.....	6475.86	4489.28	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΩΝ ΦΟΡΩΝ.....					
ΣΥΜΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝΑ ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ								
			ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ - Ο.Γ.Α. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ.....			147.27		122.72
			ΕΚΠΡΟΘΕΣΜΑ (ΦΟΡΟΥ & ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ).....					
			Ο.Γ.Α. ΦΟΡΟΥ.....					

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

**ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2005**

7.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Παρατηρώντας τις αλλαγές το έτος 2006 βλέπουμε ότι όσον αφορά στο έντυπο έγιναν ελάχιστες αλλαγές σε σχέση με πέρυσι στους πίνακες 5.1 και 9.1 που κρίθηκαν απαραίτητες για τη βελτίωση του εντύπου.

Επίσης, θεωρήθηκε σκόπιμο, για τεχνικούς λόγους που αφορούν την απλοποίηση διαδικασιών και συνάμα την εξοικονόμηση δαπάνης για να καθιερωθεί ένας μόνο τύπος εντύπου δήλωσης, το έντυπο Ε1 και να καταργηθεί το έντυπο Ε1Α, που δημιουργούσε περισσότερα προβλήματα από όσα έλυσε.

Παράλληλα θα συμπληρωθεί από όλους τους φορολογούμενους που κατέχουν ακίνητα το έντυπο Ε9, με τα στοιχεία όλων των ακινήτων που κατέχουν την 1-1-2005 κατά πλήρες δικαίωμα κυριότητας ή ψιλής κυριότητας, ή κατ' επικαρπία και οίκηση, προκειμένου να καταγραφούν όλα τα ακίνητα με τα νέα δεδομένα, ώστε να δημιουργηθεί ένα επικαιροποιημένο και αξιόπιστο περιουσιολόγιο. Όλα τα ακίνητα θα εισαχθούν σε Ηλεκτρονικό σύστημα δημιουργείται μέσα στο 2005, το οποίο θα ενημερώνεται σε τακτική βάση με κάθε νέα μεταβολή, γεγονός που θα συμβάλλει στη μείωση της γραφειοκρατίας.

Στόχος και αυτό το έτος είναι η απλοποίηση του φορολογικού συστήματος και τη φορολογική ελάφρυνση των χαμηλότερων εισοδηματικών στρωμάτων της ελληνικής κοινωνίας.

Έτσι για τα εισοδήματα που θα αποκτηθούν το 2005:

- Αυξάνεται κατά 10% το αφορολόγητο ποσό της κλίμακας.
- Διπλασιάζεται το ποσό μείωσης του φόρου για κάθε παιδί γονέων που κατοικούν σε παραμεθόριες περιοχές.
- Αυξάνεται από 15% σε 20% το ποσοστό μείωσης του φόρου με βάση τις δαπάνες ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης, φροντιστηρίων ενοικίου κύριας κατοικίας και κατοικίας τέκνων που σπουδάζουν και τόκων στεγαστικού δανείου από 1-1-2003 και μετά.

- Παρατείνεται μέχρι και δύο (2) έτη το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θεωρούνται προστατευόμενα μέλη τα τέκνα που είναι γραμμένα στα μητρώα ανέργων του Ο.Α.Ε.Δ.
- Αναγνωρίζεται το δικαίωμα στους διαζευγμένους γονείς να εκπίπτουν από το εισόδημα τους τις δαπάνες για τα τέκνα τους με τα οποία δεν συνοικούν καθώς και η έκπτωση της διατροφής που καταβάλλει ο ένας στον άλλον.
- Αυξάνεται το ανώτατο όριο εκπιπτόμενων δαπανών ασφαλίσεων.
- Καταργείται η παρακράτηση φόρου εισοδήματος στις κάθε είδους επιδοτήσεις – επιχορηγήσεις επί της παραγωγής φυτικών ή ζωικών προϊόντων.
- Εκπίπτει το ποσό του μισθώματος που καταβάλλει για κύρια κατοικία ο υπάλληλος που μετατίθεται εφόσον εκμισθώνει ιδιοκτήτη κατοικία σε άλλο τόπο κλπ.

ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2005

Α) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ- ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ

Κλιμάκιο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
10.000	0	0	10.000	0
3.400	15	510	13.400	510
10.000	30	3.000	23.400	3.510
Υπερβάλλον	40			

Β) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ- ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

Κλιμάκιο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
8.400	0	0	8.400	0
5.000	15	750	13.400	750
10.000	30	3.000	23.400	3.750
Υπερβάλλον	40			

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΠΙΣΙΝΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ
ΕΤΟΥΣ 2005

Επιφάνεια πισίνας (σε τετραγωνικά μέτρα)	Ετήσια δαπάνη (σε ευρώ) Εξωτερική πισίνα	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη (σε ευρώ) Εσωτερική πισίνα
Από 25 μέχρι και 60	11.600	17.400
Πάνω από 60 μέχρι και 120	29.200	43.800
Πάνω από 120	46.800	70.200

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝ. ΕΤΟΥΣ 2005 ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ
ΜΗΚΟΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΝΗΟΛΟΓΗΣΗΣ ΙΣΤΙΟΦΟΡΟΥ Ή ΜΗΧΑΝΟΚΙΝΗΤΟΥ
Ή ΜΕΙΚΤΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ, ΜΕ ΧΩΡΟ ΕΝΔΙΑΙΤΗΣΗΣ

Μήκος σκάφους	Μέχρι και 5 έτη (2000-2004)	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη Μείωση 10% (1995-1999)	Πάνω από 10 έτη Μείωση 20% (πριν από το 1995)
Μέχρι 8 μέτρα	21.000	18.900	16.800
Πάνω από 8 και μέχρι 10 μέτρα	38.000	34.200	30.400
Πάνω από 10 και μέχρι 12 μέτρα	55.600	50.040	44.480
Πάνω από 12 και μέχρι 14 μέτρα	74.400	66.960	59.520
Πάνω από 14 και μέχρι 16 μέτρα	95.000	85.500	76.000
Πάνω από 16 και μέχρι 18 μέτρα	117.800	106.020	94.240
Πάνω από 18 και μέχρι 20 μέτρα	144.200	129.780	115.360
Πάνω από 20 και μέχρι 22 μέτρα	174.800	157.320	139.840
Πάνω από 22 και μέχρι 24 μέτρα	210.000	189.000	168.000
Πάνω από 24 και μέχρι 26 μέτρα	250.000	225.000	200.000
Πάνω από 26 και μέχρι 28 μέτρα	295.800	266.220	236.640
Πάνω από 28 και μέχρι 30 μέτρα	348.000	313.200	278.400
Πάνω από 30 και μέχρι 32 μέτρα	407.200	366.480	325.760
Πάνω από 32	455.400	409.860	364.320

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2005 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΙΜΟΥΣ ΙΠΠΟΥΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ Ε.Ι.Χ.
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΚΤΛ

Φορ/μοι Ίπποι	Μέχρι Και 5 έτη (2000- 2004)	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη μείωση 15% (1995- 1999)	Πάνω από 10 μέχρι και 15 έτη Μείωση 25% (1990- 1994)	α) Πάνω από 15 έτη (πριν από το 1990) β) Προέλευση από Ο.Δ.Δ.Υ. γ) για Ε.Ι.Χ. αυτ/το ειδικά διασκευασμένο για τη χρησιμοποίηση (οδήγησή) του ή για τη μεταφορά με αυτό αναπήρων με αναπηρία 67% και πάνω Μείωση 40%	Σε περίπτωση κυριότητας ΕΙΧ αυτ/του πάνω από 10 έτη από συνταξιούχο ηλικίας πάνω από 60 ετών που αποκτά εισοδήματα αποκλειστικά από συντάξεις ή και από ιδιοκατοίκηση κύριας και δευτερεύουσας κατοικίας Β) Η δαπάνη με βάση το επιβατικό αυτοκίνητο ΙΧ που έχει εκτελωνιστεί τα έτη 2000 ή 2001 με μειωμένους δασμούς λόγω μετοικεσίας του ιδιοκτήτη Μείωση 50%	Ε.Ι.Χ. Αντίκες εφόσον έχουν παρέλθει πάνω από 30 έτη (πριν από το 1974) από το έτος κατασκευής τους και διαθέτουν πιστοποιητικό αυθεντικότητας Μείωση 60%
Μέχρι 7	4.800	4.080	3.600	2.880	2.400	1.920
8	6.100	5.185	4.575	3.660	3.050	2.440
9	8.000	6.800	6.000	4.800	4.000	3.200
10	9.900	8.415	7.425	5.940	4.950	3.960
11	11.800	10.030	8.850	7.080	5.900	4.720
12	14.200	12.070	10.650	8.520	7.100	5.680
13	16.700	14.195	12.525	10.020	8.350	6.680
14	20.500	17.425	15.375	12.300	10.250	8.200
15	26.500	22.525	19.875	15.900	13.250	10.600
16	33.600	28.560	25.200	20.160	16.800	13.440
17	41.300	35.105	30.975	24.780	20.650	16.520
18	49.500	42.075	37.125	29.700	24.750	19.800
19	57.800	49.130	43.350	34.680	28.900	23.120
20	66.600	56.610	49.950	39.960	33.300	26.640
21	75.700	64.345	56.775	45.420	37.850	30.280
22-23	85.300	72.505	63.975	51.180	42.650	34.120
24-25	95.900	81.515	71.925	57.540	47.950	38.360
26-27	107.900	91.715	80.925	64.740	53.950	43.160
28 και πάνω	112.900	95.965	84.675	67.740	56.450	45.160

7.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2005¹⁷

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΟΥ:

Όνοματεπώνυμο : Παπαδόπουλος Χρήστος του Βασιλείου

Επάγγελμα : Οικονομολόγος

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ :

Όνοματεπώνυμο : Αγγελοπούλου Μαρία του Παναγιώτη

Επάγγελμα : Έμπορος

Ø ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ :

Οι φορολογούμενοι έχουν 3 παιδιά, τον Παναγιώτη σπουδαστή στο Α.Τ.Ε.Ι. Χαλκίδας έτος γέννησης 1987, τον Αχιλλέα έτος γέννησης 1990 και την Ευτυχία έτος γέννησης 2005.

Τα παιδιά δεν αποκτούν εισόδημα.

Η οικογένεια διαμένει στην ιδιόκτητη κατοικία (100%) του συζύγου, 180 τ.μ. Η σύζυγος κατέχει επίσης μια εξοχική κατοικία ιδιοκτησίας της 100% στο Ναύπλιο Κορίνθου 21 , επιφάνειας 100 τ.μ.

Ø ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΖΥΓΩΝ:

Α)ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Καθαρά κέρδη από Ελευθέριο Επάγγελμα 29061€

¹⁷ ¹⁷ Δεδομένου της τιμής του πληθωρισμού το οικονομικό έτος 2005 που ήταν στο 2,3% τα ποσά που αφορούν το παράδειγμα μας προσαρμόζονται αναλόγως.

- Γραφείο που ασκεί την επαγγελματική του δραστηριότητα από 1/1-31/12 έχει επιφάνεια 50 τ.μ. βρίσκεται στην οδό Κορίνθου 132,3^{ος} όροφος και είναι ιδιοκτησίας του 100%. Ετήσιο τεκμαρτό μίσθωμα γραφείου 4591.60€
- Επίσης ο φορολογούμενος δηλώνει καθαρές αποδοχές από Μ.Υ. 16739.10€
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας επί της οδού Ιατρού Χατζημανώλη 5 στο Ναύπλιο, επιφάνειας 90τ.μ. στον Δ. Ευθυμίου (Α.Φ.Μ. 0152478546) έναντι 4184.80 ετησίως, ιδιοκτησίας του 100%, από 1/1-31/12.

Β)ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Κ.Κ. από ατομική επιχείρηση 23016.30
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας, ιδιοκτησίας της 100%, επί της οδού Αλεξίου Λασκάρεως 5 Πάτρα, επιφάνειας 50 τ.μ. από 1/4-31/12, 1^{ος} όροφος, στον Χ. Βασιλείου (Α.Φ.Μ. 0945218796) έναντι 3487.30 ευρώ ετησίως
- Επιχειρηματική αμοιβή από συμμετοχή σε Ο.Ε. 10462€

Ø ΔΑΠΑΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ :

A)Δαπάνες του συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 900 €
- Δαπάνες φροντιστηρίου παιδιού (2^ο παιδί) 3603.60
- Έξοδα ιατρικής περίθαλψης : 348.70 €
- Δωρεά σε κοινωφελή Ν.Π.Ι.Δ : 1000 €
- Ασφάλιστρα ασφαλειών ζωής 860.20 €

B)Δαπάνες της συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 1100 €

- Δαπάνες ενοικίου του παιδιού που σπουδάζει : 3068.80 €
(Ονοματεπώνυμο του εκμισθωτή της οικίας που διαμένει ο σπουδαστής ,Θοδωρής Χριστοδουλόπουλος , Α.Φ.Μ. 0152895462 , η δε επιφάνεια της οικίας είναι 35 τ.μ)

Ø ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ:

A) Ο σύζυγος κατέχει με ιδιοκτησία 100% και δηλώνει:

Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητο 12 φορολογήσιμων ίππων με αριθμό κυκλοφορίας ΑΡΕ 2422, έτος ά κυκλοφορίας 1999, από1/1-31/12.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Φ.Μ.:143333063

Δ.Ο.Υ.:
ΠΟΛΗ: ΠΑΤΡΑ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ:
2008
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ: 2005

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ								
	ΑΤΟΜΙΚΑ & ΠΑΙΔΙΩΝ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ			ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	ΛΟΙΠΑ ΣΥΜΒ/ΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΠΙΣΤ. Ο.Γ.Α.	ΣΥΝΟΛΟ
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΟΥ ΔΗΛΩΘΗΚΕ	53,298.44	36,616.87	ΑΤΟΜ & ΠΑΙΔ	+				
ΠΡΟΣΤ. ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ....					5,691.25	6,691.91	150.65	
ΜΕΙΩΣΕΙΣ-ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	2,412.33	1,447.87		+				
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	51,516.11	35,169.00	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	-	3,899.31	4,613.72	125.54	
ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΑΣ	12,266.44	8,457.60		-				
ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ	230.98	121.32						
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ & ΣΥΜΠΛ/ΚΟΣ	12,167.11	8,388.59		+				
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ ΚΤΛ	6,475.86	4,489.28	ΣΥΝΟΛΟ		9,590.55	11,305.63	276.2	21,172.38
ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	5,691.25	3,899.31						
ΠΟΣΑ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ.....:								21,172.38 €
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ, ΜΕΙΩΣΕΩΝ, ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΦΟΡΩΝ ... ΚΛΠ								
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟ:							<u>ΑΤΟΜΙΚΑ</u>	<u>ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ</u>
-	<u>ΑΤΟΜΙΚΑ</u>	<u>ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ</u>	ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΠΟΣΑ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ.....					
ΑΚΙΝΗΤΑ.....	8,128.34	3,138.57	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛ.ΤΑΜΕΙΑ + ΕΙΣΦ. Ο.Γ.Α.			900		1,100.00
- ΚΙΝΗΤΕΣ			ΔΩΡΕΕΣ.....			1,000.00		
ΑΞΙΕΣ.....			ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ.....					
- ΜΙΣΘΩΤΕΣ			ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ & ΦΥΣΙΚΟ ΑΕΡΙΟ.....					
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	16,739.10		ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ.....			512.33		347.87
- ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ			ΜΕΤΑΘΕΣΗ - ΜΕΤΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ.....			52.31		
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....		33,478.30	ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΕΝΟΙΚΙΟ.....					
- ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΕΝΟΙΚΙΟ ΦΟΙΤΗΤΩΝ.....			89.34		60.66
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΑΝΕΙΑ.....					
- ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΙΔΑΚΤΡΑ.....			89.34		60.66
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ.....	29,061.00		ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΙΑΤΡΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....					
-			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΠΑΙΔΙΑ ΠΑΡΑΜΕΘΩΡ.					
ΑΛΛΟΔΑΠΗ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΙΑΤΡΟΦΗ.....					
ΣΥΝΟΛΟ			ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....			2,412.33		1,447.87
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ.....	53,928.44	36,616.87	ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΥ.....			230.98		121.32
ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
ΑΚΙΝΗΤΩΝ.....								
ΖΗΜΙΕΣ								
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....								
ΣΥΝΟΛΟ								
ΖΗΜΙΩΝ.....								
ΔΗΛΩΘΕΝ								
ΕΙΣΟΔΗΜΑ.....	53,928.44	36,616.87						
ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ								
ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ..								
ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ:	53,928.44	36,616.87						
===== ΑΝΑΛΥΣΗ ΦΟΡΩΝ =====				===== ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΙΣ ΦΟΡΟΙ =====				
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ.....	12,035.46	8,336.28	ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ.....					
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ.....	131.65	52.31	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ.....			6,475.86		4,489.28
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΓΙΑ ΕΠΟΜ. ΕΤΟΣ.....	6,691.91	4,613.72	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΩΝ ΦΟΡΩΝ.....			6,475.86		4,489.28
ΣΥΜΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝΑ ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ								
			ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ - Ο.Γ.Α. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ.....			150.65		125.54
			ΕΚΠΡΟΘΕΣΜΑ (ΦΟΡΟΥ & ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ).....					
			Ο.Γ.Α. ΦΟΡΟΥ.....					

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8

**ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2006**

8.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Παρατηρώντας τις αλλαγές που έλαβαν χώρα το οικονομικό έτος 2006, υπογραμμίζουμε τις κυριότερες απ' αυτές, οι οποίες είναι οι παρακάτω:

- Το πρώτο αφορολόγητο κλιμάκιο της φορολογικής κλίμακας αυξάνεται από 10.000 σε 11.000 ευρώ για μισθωτούς και συνταξιούχους και για τους λοιπούς φορολογούμενους από 8.400 σε 9.500 ευρώ.
- Το ποσό της μείωσης του φόρου για κάθε τέκνο του φορολογούμενου με εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες, που κατοικεί σε παραμεθόριο περιοχή αυξάνεται από 30 σε 60 ευρώ.
- Αυξάνεται από 15% σε 20% το ποσοστό μείωσης του φόρου που αναφέρεται στις δαπάνες ιατρικών, μισθωμάτων κύριας κατοικίας και κατοικίας τέκνων που σπουδάζουν, διδασκτρων φροντιστηρίων και τόκων στεγαστικών δανείων που έχουν συναφθεί από 1-1-2003 και μετά.
- Ο γονέας που δεν συγκατοικεί με τα τέκνα του λόγω διάζευξης δικαιούται μείωση φόρου για τις ιατρικές τους δαπάνες και για τα διδάκτρα φροντιστηρίων.
- Εκπίπτουν ως δαπάνη το ποσό των ασφαλίσεων που καταβάλλει ο γονέας για τα τέκνα του με τα οποία δεν συγκατοικεί λόγω διάζευξης.
- Παρατείνεται μέχρι και 2 χρόνια το διάστημα που θεωρείται προστατευόμενα μέλη τα ανήλικα τέκνα μέχρι 20 ετών και τα ανήλικα που σπουδάζουν μέχρι 27 ετών, εφόσον είναι γραμμένα στα μητρώα ανέργων του Ο.Α.Ε.Δ.
- Μειώνεται ο φόρος κατά 20% του ποσού της διατροφής και μέχρι 600 ευρώ, που καταβάλλει ο ένας σύζυγος στον άλλο.
- Εκπίπτει από το εισόδημα το ποσό του μισθώματος για κύρια κατοικία, που καταβάλλει ο υπάλληλος που μετατίθεται σε άλλο τόπο και εκμισθώνει την ιδιόκτητη κατοικία του και ο φορολογούμενος που εγκαθίσταται στην περιφέρεια για τα 5 πρώτα χρόνια της εγκατάστασης τους και είναι μέχρι 40 ετών.
- Καταργείται η παρακράτηση φόρου εισοδήματος στις επιδοτήσεις –
- επιχορηγήσεις επί της παραγωγής φυτικών ή ζωικών προϊόντων.

ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2006

Α) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ- ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ

Κλιμάκιο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
11.000	0	0	11.000	0
2.000	15	300	13.000	300
10.000	30	3.000	23.000	3.300
Υπερβάλλον	40			

Β) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ- ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

Κλιμάκιο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
9.500	0	0	9.500	0
3.500	15	525	13.000	525
10.000	30	3.000	23.000	3.525
Υπερβάλλον	40			

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΠΙΣΙΝΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ
ΕΤΟΥΣ 2006

Επιφάνεια της πισίνας (σε τετραγωνικά μέτρα)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)	
	Εξωτερική πισίνα	Εσωτερική πισίνα
Από 25 μέχρι και 60	11.600	17.400
Πάνω από 60 μέχρι και 120	29.200	43.800
Πάνω από 120	46.800	70.200

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΑΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2006 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟ ΜΗΚΟΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΝΗΟΛΟΓΗΣΗΣ ΙΣΤΙΟΦΟΡΟΥ Ή
ΜΗΧΑΝΟΚΙΝΗΤΟΥ Ή ΜΕΙΚΤΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ, ΜΕ ΧΩΡΟΥΣ ΕΝΔΙΑΙΤΗΣΗΣ

Μήκος σκάφους (από την πλήρη μέχρι την πρύμνη)	Μέχρι και 5 έτη (2001- 2005)	Πάνω από 5 μέχρι 10 έτη (1996- 2000) Μείωση 10%	Πάνω από 10 έτη (πριν από 1996) Μείωση 20%	Σκάφη αναψυχής τύπου Τρεχαντήρι Βαρκαλάς Πέραμα Τσερνίκι Λίμπερτυ Μείωση 25%	Ναυαθλητικά Ιστιοφόρα 50%
Μέχρι 8 μέτρα	21.000	18.900	16.800	15.750	10.500
Πάνω από 8 και μέχρι 10 μέτρα	38.000	34.200	30.400	28.500	19.000
Πάνω από 10 και μέχρι 12 μέτρα	55.600	50.040	44.480	41.700	27.800
Πάνω από 12 και μέχρι 14 μέτρα	74.400	66.960	59.520	55.800	37.200
Πάνω από 14 και μέχρι 16 μέτρα	95.000	85.500	76.000	71.250	47.500
Πάνω από 16 και μέχρι 18 μέτρα	117.800	106.020	94.240	88.350	58.900
Πάνω από 18 και μέχρι 20 μέτρα	144.200	129.780	115.360	108.150	72.100
Πάνω από 20 και μέχρι 22 μέτρα	174.200	156.780	139.360	130.650	87.100
Πάνω από 22 και μέχρι 24 μέτρα	210.000	189.000	168.000	157.500	105.000
Πάνω από 24 και μέχρι 26 μέτρα	250.000	225.000	200.000	187.500	125.000
Πάνω από 26 και μέχρι 28 μέτρα	295.000	265.500	236.000	221.250	147.500
Πάνω από 28 και μέχρι 30 μέτρα	348.000	313.200	278.400	261.000	174.000
Πάνω από 30 και μέχρι 32 μέτρα	407.200	366.480	325.760	305.400	203.600
Πάνω από 32	455.400	409.860	364.320	341.550	227.700

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2006 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΙΜΟΥΣ ΙΠΠΟΥΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ Ε.Ι.Χ.**

ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΚΤΛ.

Φορ/μοι Ίππτοι	Μέχρι Και 5 έτη	Πάνω από 5 μέχρι και 10 έτη Μείωση 15%	Πάνω από 5 μέχρι 15 έτη Μείωσ η 25%	α)Πάνω από 15 έτη(πριν το 1991) β)Ειδικά διασκευασμ ένο για χρησιμοποί ηση από ανάπηρο γ)Προέλευσ η από τον Ο.Δ.Δ.Υ. (Μείωση 40%)	Α) Συνταξιούχου με ηλικία πάνω από 60 ετών με κυριότητα του οχήματος πάνω από 10 έτη Β)Όχημα που έχει εισαχθεί με μειωμένους δασμούς και τέλη, τα έτη 2000 και 2001 (Μείωση 50%)	Ε.Ι.Χ. Αντίκες πάνω από 30 έτη (πριν από το 1974) (Μείωση 60%)
	(2001- 2005)	(1996- 2000)	(1991- 1995)			
Μέχρι 7	4.800	4.080	3.600	2.880	2.400	1.920
8	6.100	5.185	4.575	3.660	3.050	2.440
9	8.000	6.800	6.000	4.800	4.000	3.200
10	9.000	7.650	6.750	5.400	4.500	3.600
11	11.800	10.030	8.850	7.080	5.900	4.720
12	14.200	12.070	10.650	8.520	7.100	5.680
13	16.700	14.195	12.525	10.020	8.350	6.680
14	20.500	17.425	15.375	12.300	10.250	8.200
15	26.500	22.525	19.875	15.900	13.250	10.600
16	33.600	28.560	25.200	20.160	16.800	13.440
17	41.300	35.105	30.975	24.780	20.650	16.520
18	49.500	42.075	37.125	29.700	24.750	19.800
19	57.800	49.130	43.350	34.680	28.900	23.120
20	66.600	56.610	49.950	39.960	33.300	26.640
21	75.700	64.345	56.775	45.420	37.850	30.280
22-23	85.300	72.505	63.975	51.180	42.650	34.120
24-25	95.900	81.515	71.925	57.540	47.950	38.360
26-27	107.900	91.715	80.925	64.740	53.950	43.160
28 και πάνω	112.900	95.965	84.675	67.740	56.450	45.160

8.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2006¹⁸

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΟΥ:

Όνοματεπώνυμο : Παπαδόπουλος Χρήστος του Βασιλείου

Επάγγελμα : Οικονομολόγος

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ :

Όνοματεπώνυμο : Αγγελοπούλου Μαρία του Παναγιώτη

Επάγγελμα : Έμπορος

Ø ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ :

Οι φορολογούμενοι έχουν 3 παιδιά, τον Παναγιώτη σπουδαστή στο Α.Τ.Ε.Ι. Χαλκίδας έτος γέννησης 1987, τον Αχιλλέα έτος γέννησης 1990 και την Ευτυχία έτος γέννησης 2005.

Τα παιδιά δεν αποκτούν εισόδημα.

Η οικογένεια διαμένει στην ιδιόκτητη κατοικία (100%) του συζύγου, 180 τ.μ. Η σύζυγος κατέχει επίσης μια εξοχική κατοικία ιδιοκτησίας της 100% στο Ναύπλιο Κορίνθου 21 , επιφάνειας 100 τ.μ.

Ø ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΖΥΓΩΝ:

Α)ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Καθαρά κέρδη από Ελευθέριο Επάγγελμα 29816.60€

^{18 18} Δεδομένου της τιμής του πληθωρισμού το οικονομικό έτος 2006 που ήταν στο 2,6% τα ποσά που αφορούν το παράδειγμα μας προσαρμόζονται αναλόγως.

- Γραφείο που ασκεί την επαγγελματική του δραστηριότητα από 1/1-31/12 έχει επιφάνεια 50 τ.μ. βρίσκεται στην οδό Κορίνθου 132,3^{ος} όροφος και είναι ιδιοκτησίας του 100%. Ετήσιο τεκμαρτό μίσθωμα γραφείου 4711€
- Επίσης ο φορολογούμενος δηλώνει καθαρές αποδοχές από Μ.Υ. 17174.30€
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας επί της οδού Ιατρού Χατζημανώλη 5 στο Ναύπλιο, επιφάνειας 90τ.μ. στον Δ. Ευθυμίου (Α.Φ.Μ. 0152478546) έναντι 4293.6 ετησίως, ιδιοκτησίας του 100%, από 1/1-31/12.

Β)ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Κ.Κ. από ατομική επιχείρηση 23614.70
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας, ιδιοκτησίας της 100%, επί της οδού Αλεξίου Λασκάρως 5 Πάτρα, επιφάνειας 50 τ.μ. από 1/4-31/12, 1^{ος} όροφος, στον Χ. Βασιλείου (Α.Φ.Μ. 0945218796) έναντι 3578 ευρώ ετησίως
- Επιχειρηματική αμοιβή από συμμετοχή σε Ο.Ε. 10734€

Ø ΔΑΠΑΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ :

A)Δαπάνες του συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 900 €
- Δαπάνες φροντιστηρίου παιδιού (2^ο παιδί) 3697.30
- Έξοδα ιατρικής περίθαλψης : 357.80 €
- Δωρεά σε κοινωφελή Ν.Π.Ι.Δ : 1000 €
- Ασφάλιστρα ασφαλειών ζωής 882.60 €

Β) Δαπάνες της συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 1100 €
- Δαπάνες ενοικίου του παιδιού που σπουδάζει : 3148.60 €
(Ονοματεπώνυμο του εκμισθωτή της οικίας που διαμένει ο σπουδαστής ,Θοδωρής Χριστοδουλόπουλος , Α.Φ.Μ. 0152895462 , η δε επιφάνεια της οικίας είναι 35 τ.μ)

Ø ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ:

Α) Ο σύζυγος κατέχει με ιδιοκτησία 100% και δηλώνει:

Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητο 12 φορολογήσιμων ίππων με αριθμό κυκλοφορίας ΑΡΕ 2422, έτος ά κυκλοφορίας 1999, από 1/1-31/12.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ Δ.Ο.Υ.: Α ΠΑΤΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ: 2008 2006
 Α.Φ.Μ.:143333063 ΠΟΛΗ: ΠΑΤΡΑ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ:

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	ΑΤΟΜΙΚΑ & ΠΑΙΔΙΩΝ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ			ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	ΛΟΙΠΑ ΣΥΜΒ/ΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΠΙΣΤ. Ο.Γ.Α.	ΣΥΝΟΛΟ
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΟΥ ΔΗΛΩΘΗΚΕ	55,330.59	37,568.90	ΑΤΟΜ & ΠΑΙΔ	+				
ΠΡΟΣΤ. ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ...					5,671.50	6,799.88	154.57	
ΜΕΙΩΣΕΙΣ-ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	2,425.67	1,456.93						
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	52,904.92	36,111.97	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	+	4,031.80	4,755.04	128.81	
ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΑΣ	12,561.97	8,769.79		-				
ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ	333.62	177.94						
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ & ΣΥΜΠΛ/ΚΟΣ	12,363.41	8,645.52		+				
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ ΚΤΛ	6,691.91	4,613.72	ΣΥΝΟΛΟ		9,703.30	11,554.91	283.38	21,541.60
ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	5,671.50	4,031.80						

ΠΟΣΑ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ.....:

21,541.60 €

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ, ΜΕΙΩΣΕΩΝ, ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΦΟΡΩΝ ... ΚΛΠ

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟ:	ΑΤΟΜΙΚΑ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ		ΑΤΟΜΙΚΑ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ
-			ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΠΟΣΑ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ.....		
ΑΚΙΝΗΤΑ.....	8,339.69	3,220.20	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛ.ΤΑΜΕΙΑ + ΕΙΣΦ. Ο.Γ.Α.	900	1,100.00
- ΚΙΝΗΤΕΣ			ΔΩΡΕΕΣ.....	1,000.00	
ΑΞΙΕΣ.....			ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ.....		
- ΜΙΣΘΩΤΕΣ			ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ & ΦΥΣΙΚΟ ΑΕΡΙΟ.....		
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	17,174.30	34,348.70	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ.....	525.67	356.93
- ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ			ΜΕΤΑΘΕΣΗ - ΜΕΤΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ.....		
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΕΝΟΙΚΙΟ.....		
- ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΕΝΟΙΚΙΟ ΦΟΙΤΗΤΩΝ.....	131.03	88.97
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΑΝΕΙΑ.....		
- ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΙΔΑΚΤΡΑ.....	131.03	88.97
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ.....	29,816.60		ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΙΑΤΡΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	71.56	
-			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΠΑΙΔΙΑ ΠΑΡΑΜΕΘΩΡ.....		
ΑΛΛΟΔΑΠΗ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΙΑΤΡΟΦΗ.....		
ΣΥΝΟΛΟ			ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	2,425.67	1,456.93
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ.....	55,330.59	37,568.90	ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΥ.....	333.62	177.94
ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ					
ΑΚΙΝΗΤΩΝ.....					
ΖΗΜΙΕΣ					
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....					
ΣΥΝΟΛΟ					
ΖΗΜΙΩΝ.....					
ΔΗΛΩΘΕΝ					
ΕΙΣΟΔΗΜΑ.....	55,330.59	37,568.90			
ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ..					
ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ:	55,330.59	37,568.90			

===== ΑΝΑΛΥΣΗ ΦΟΡΩΝ =====

===== ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΙΣ ΦΟΡΟΙ =====

ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ			ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ.....		
ΑΝΑΛΟΓΕΙ.....	12,228.34	8,591.85	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ.....	6,691.91	4,613.72
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ					
ΦΟΡΟΣ.....	135.07	53.67			
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΓΙΑ ΕΠΟΜ.					
ΕΤΟΣ.....	6,799.88	4,755.04			
			ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΩΝ ΦΟΡΩΝ.....	6,691.91	4,613.72

ΣΥΜΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝΑ ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ

ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ - Ο.Γ.Α. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ.....	154.57	128.81
ΕΚΠΡΟΘΕΣΜΑ (ΦΟΡΟΥ & ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ).....		
Ο.Γ.Α. ΦΟΡΟΥ.....		

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9

**ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2007**

9.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Για το οικονομικό έτος 2007, εκτός των σημαντικών ελαφρύνσεων που ήδη ίσχυαν για το οικονομικό έτος 2006, έχουν θεσπιστεί επιπλέον και οι παρακάτω φορολογικές ελαφρύνσεις:

- Αυξήθηκε το όριο το ετήσιου εισοδήματος που δεν πρέπει να υπερβαίνουν τα πρόσωπα που θεωρείται ότι βαρύνουν τον φορολογούμενο, εφόσον συνοικούν με αυτόν, από 1.200 σε 2.900 ευρώ και από 2.500 σε 6.000 ευρώ, αν αυτά παρουσιάζουν αναπηρία 67% και πάνω.
- Αυξήθηκε το όριο το ετήσιου εισοδήματος που δεν πρέπει να υπερβαίνουν τα τέκνα, προστατευόμενα μέλη του φορολογούμενου, που πάσχουν από ανίατο νόσημα κλπ, από 2.500 σε 6.000 ευρώ, ώστε τα έξοδα της νοσοκομειακής περίθαλψης τους να μειώνουν το φόρο το φορολογούμενου.
- Αυξήθηκε το όριο του εισοδήματος από 2.500 σε 6.000 ευρώ, που αν και υπερβαίνουν τα ανάπηρα πρόσωπα – προστατευόμενα μέλη του φορολογούμενου, δικαιούται ο φορολογούμενος τη μείωση του φόρου 20% του ποσού των εξόδων ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης των προσώπων αυτών, που δεν καλύπτεται από το εισόδημα τους.
- Για πρώτη φορά εφαρμόζεται η αναγραφή στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του «Αριθμού Λογαριασμού IBAN», αντί του αριθμού λογαριασμού της Τράπεζας που συμπληρωνόταν μέχρι σήμερα. Με τον «Αριθμό Λογαριασμού IBAN» που είναι τυπωμένος στο τραπεζικό βιβλιάριο, εξασφαλίζεται η έγκυρη συναλλαγή του φορολογούμενου με τη συνεργαζόμενη Τράπεζα.

ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ**ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2007****Α) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ- ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ**

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής (%)	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
11.000	0	0	11.000	0
2.000	15	300	13.000	300
10.000	30	3.000	23.000	3.300
Υπερβάλλον	40			

Β) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ- ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής (%)	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
9.500	0	0	9.500	0
3.500	15	525	13.000	525
10.000	30	3.000	23.000	3.525
Υπερβάλλον	40			

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΠΙΣΙΝΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ**ΕΤΟΥΣ 2007**

Επιφάνεια της πισίνας (σε τετραγωνικά μέτρα)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)	
	Εξωτερική πισίνα	Εσωτερική πισίνα
Από 25 μέχρι και 60	11.600	17.400
Πάνω από 60 μέχρι και 120	29.200	43.800
Πάνω από 120	46.800	70.200

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΑΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2007 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟ ΜΗΚΟΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΝΗΟΛΟΓΗΣΗΣ ΙΣΤΙΟΦΟΡΟΥ Ή
ΜΗΧΑΝΟΚΙΝΗΤΟΥ Ή ΜΕΙΚΤΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ, ΜΕ ΧΩΡΟ ΕΝΔΙΑΙΤΗΣΗΣ

Μήκος σκάφους	Μέχρι και 5 έτη (2002-2006)	Πάνω από 5 μέχρι και 10 έτη Μείωση 10% (1997-2001)	Πάνω από 10 έτη Μείωση 20% (πριν από το 1997)
Μέχρι 8 μέτρα	21.000	18.900	16.800
Πάνω από 8 και μέχρι 10 μέτρα	38.000	34.200	30.400
Πάνω από 10 και μέχρι 12 μέτρα	55.600	50.040	44.480
Πάνω από 12 και μέχρι 14 μέτρα	74.400	66.960	59.520
Πάνω από 14 και μέχρι 16 μέτρα	95.000	85.500	76.000
Πάνω από 16 και μέχρι 18 μέτρα	117.800	106.020	94.240
Πάνω από 18 και μέχρι 20 μέτρα	144.200	129.780	115.360
Πάνω από 20 και μέχρι 22 μέτρα	174.800	157.320	139.840
Πάνω από 22 και μέχρι 24 μέτρα	210.000	189.000	168.000
Πάνω από 24 και μέχρι 26 μέτρα	250.000	225.000	200.000
Πάνω από 26 και μέχρι 28 μέτρα	295.800	266.220	236.640
Πάνω από 28 και μέχρι 30 μέτρα	348.000	313.200	278.400
Πάνω από 30 και μέχρι 32 μέτρα	407.200	366.480	325.760
Πάνω από 32	455.400	409.860	364.320

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2007 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΙΜΟΥΣ ΙΠΠΟΥΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ Ε.Ι.Χ
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΚΤΛ.**

Φορ/μοι ίπποι	Μέχρι Και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη Μείωση 15%	Πάνω από 10 μέχρι 15 έτη Μείωση 25%	α) Πάνω από 15 έτη(πριν το 1992) β) Προέλευση από Ο.Δ.Δ.Υ. (Μείωση 40%) γ) για Ε.Ι.Χ. αυτ/το ειδικά διασκευασμέ νο για τη χρησιμοποίη ση(οδήγησή του) ή για τη μεταφορά με αυτό αναπήρων με αναπηρία 67% και πάνω Μείωση 40%	Σε περίπτωση κυριότητας ΕΙΧ αυτ/του πάνω από 10 έτη από συνταξιούχο ηλικίας πάνω από 60 ετών που αποκτά εισοδήματα αποκλειστικά από συντάξεις ή και από ιδιοκατοίκηση κύριας και δευτερεύουσας κατοικίας β) Η δαπάνη με βάση το επιβατικό αυτοκίνητο που έχει εκτελωνιστεί τα έτη 2002 ή 2003 με μειωμένους δασμούς λόγω μετοικεσίας του ιδιοκτήτη Μείωση 50%	Ε.Ι.Χ. Αντίκες εφόσον έχουν παρέλθει πάνω από 30 έτη (πριν από το 1976) από το έτος κατασκευή ς τους και διαθέτουν πιστοποιητ ικό αυθεντικό ητας (Μείωση 60%)
	(2002- 2006)	(1997- 2001)	(1992- 1996)			
Μέχρι 7	4.800	4.080	3.600	2.880	2.400	1.920
8	6.100	5.185	4.575	3.660	3.050	2.440
9	8.000	6.800	6.000	4.800	4.000	3.200
10	9.900	8.415	7.425	5.940	4.950	3.960
11	11.800	10.030	8.850	7.080	5.900	4.720
12	14.200	12.070	10.650	8.520	7.100	5.680
13	16.700	14.195	12.525	10.020	8.350	6.680
14	20.500	17.425	15.375	12.300	10.250	8.200
15	26.500	22.525	19.875	15.900	13.250	10.600
16	33.600	28.560	25.200	20.160	16.800	13.440
17	41.300	35.105	30.975	24.780	20.650	16.520
18	49.500	42.075	37.125	29.700	24.750	19.800
19	57.800	49.130	43.350	34.680	28.900	23.120
20	66.600	56.610	49.950	39.960	33.300	26.640
21	75.700	64.345	56.775	45.420	37.850	30.280
22-23	85.300	72.505	63.975	51.180	42.650	34.120
24-25	95.900	81.515	71.925	57.540	47.950	38.360
26-27	107.900	91.715	80.925	64.740	53.950	43.160
28 και πάνω	112.900	95.965	84.675	67.740	56.450	45.160

9.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2007¹⁹

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΟΥ:

Όνοματεπώνυμο : Παπαδόπουλος Χρήστος του Βασιλείου

Επάγγελμα : Οικονομολόγος

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ :

Όνοματεπώνυμο : Αγγελοπούλου Μαρία του Παναγιώτη

Επάγγελμα : Έμπορος

Ø ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ :

Οι φορολογούμενοι έχουν 3 παιδιά, τον Παναγιώτη σπουδαστή στο Α.Τ.Ε.Ι. Χαλκίδας έτος γέννησης 1987, τον Αχιλλέα έτος γέννησης 1990 και την Ευτυχία έτος γέννησης 2005.

Τα παιδιά δεν αποκτούν εισόδημα.

Η οικογένεια διαμένει στην ιδιόκτητη κατοικία (100%) του συζύγου, 180 τ.μ. Η σύζυγος κατέχει επίσης μια εξοχική κατοικία ιδιοκτησίας της 100% στο Ναύπλιο Κορίνθου 21 , επιφάνειας 100 τ.μ.

Ø ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΖΥΓΩΝ:

Α)ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ:

^{19 19} Δεδομένου της τιμής του πληθωρισμού το οικονομικό έτος 2007που ήταν στο 2,5% τα ποσά που αφορούν το παράδειγμα μας προσαρμόζονται αναλόγως.

- Καθαρά κέρδη από Ελευθέριο Επάγγελμα 30562€
- Γραφείο που ασκεί την επαγγελματική του δραστηριότητα από 1/1-31/12 έχει επιφάνεια 50 τ.μ. βρίσκεται στην οδό Κορίνθου 132,3^{ος} όροφος και είναι ιδιοκτησίας του 100%. Ετήσιο τεκμαρτό μίσθωμα γραφείου 4828.8€
- Επίσης ο φορολογούμενος δηλώνει καθαρές αποδοχές από Μ.Υ. 17603.7€
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας επί της οδού Ιατρού Χατζημανώλη 5 στο Ναύπλιο, επιφάνειας 90τ.μ. στον Δ. Ευθυμίου (Α.Φ.Μ. 0152478546) έναντι 4400.90 ετησίως, ιδιοκτησίας του 100%, από 1/1-31/12.

Β)ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Κ.Κ. από ατομική επιχείρηση 24205.10
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας, ιδιοκτησίας της 100%, επί της οδού Αλεξίου Λασκάρεως 5 Πάτρα, επιφάνειας 50 τ.μ. από 1/4-31/12, 1^{ος} όροφος, στον Χ. Βασιλείου (Α.Φ.Μ. 0945218796) έναντι 3667.40 ευρώ ετησίως
- Επιχειρηματική αμοιβή από συμμετοχή σε Ο.Ε. 11002.30€

Ø ΔΑΠΑΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ :

A)Δαπάνες του συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 900 €
- Δαπάνες φροντιστηρίου παιδιού (2^ο παιδί) 3789.70
- Έξοδα ιατρικής περίθαλψης : 366.80 €
- Δωρεά σε κοινωφελή Ν.Π.Ι.Δ : 1000 €
- Ασφάλιστρα ασφαλειών ζωής 904.60 €

B)Δαπάνες της συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 1100 €
- Δαπάνες ενοικίου του παιδιού που σπουδάζει : 3227.30 €
(Ονοματεπώνυμο του εκμισθωτή της οικίας που διαμένει ο σπουδαστής ,Θοδωρής Χριστοδουλόπουλος , Α.Φ.Μ. 0152895462 , η δε επιφάνεια της οικίας είναι 35 τ.μ)

∅ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ:

A) Ο σύζυγος κατέχει με ιδιοκτησία 100% και δηλώνει:

Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητο 12 φορολογήσιμων ίππων με αριθμό κυκλοφορίας ΑΡΕ 2422, έτος ά κυκλοφορίας 1999, από1/1-31/12.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ Δ.Ο.Υ.: Α ΠΑΤΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ: 2008 2007
 Α.Φ.Μ.:143333063 ΠΟΛΗ: ΠΑΤΡΑ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ:

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	ΑΤΟΜΙΚΑ & ΠΑΙΔΙΩΝ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ		ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	ΛΟΙΠΑ ΣΥΜΒ/ΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΠΙΣΤ. Ο.Γ.Α.	ΣΥΝΟΛΟ
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΟΥ ΔΗΛΩΘΗΚΕ	56,713.11	38,508.06	ΑΤΟΜ & ΠΑΙΔ	+			
ΠΡΟΣΤ. ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ....				-	6,112.87		
ΜΕΙΩΣΕΙΣ-ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	2,438.77	1,465.83		+			
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	54,274.34	37,042.23	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	-	4,263.93	4,960.43	132.03
ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΑΣ	13,109.73	9,141.89		-			
ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ	335.42	177.94					
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ & ΣΥΜΠΛ/ΚΟΣ	12,912.75	9,018.97		+	10,376.79	12,062.44	290.46
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ ΚΤΛ	6,799.88	4,755.04	ΣΥΝΟΛΟ				22,729.69
ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	6,112.87	4,263.93					

ΠΟΣΑ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ.....:

22,729.69 €

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ, ΜΕΙΩΣΕΩΝ, ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΦΟΡΩΝ ... ΚΛΠ

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟ:	ΑΤΟΜΙΚΑ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	ΑΤΟΜΙΚΑ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ
-				
ΑΚΙΝΗΤΑ.....	8,547.41	3,300.66	ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΠΟΣΑ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ.....	
- ΚΙΝΗΤΕΣ			ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛ.ΤΑΜΕΙΑ + ΕΙΣΦ. Ο.Γ.Α.	900
ΑΞΙΕΣ.....			ΔΩΡΕΕΣ.....	1000
- ΜΙΣΘΩΤΕΣ			ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	17,603.70		ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ & ΦΥΣΙΚΟ ΑΕΡΙΟ.....	
- ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ			ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ.....	538.77
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....		35,207.40	ΜΕΤΑΘΕΣΗ - ΜΕΤΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ.....	
- ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΕΝΟΙΚΙΟ.....	
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΕΝΟΙΚΙΟ ΦΟΙΤΗΤΩΝ.....	131.03
- ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΑΝΕΙΑ.....	
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ.....	30,562.00		ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΙΔΑΚΤΡΑ.....	131.03
-			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΙΑΤΡΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	73.36
ΑΛΛΟΔΑΠΗ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΠΑΙΔΙΑ ΠΑΡΑΜΕΘΩΡ.....	
ΣΥΝΟΛΟ	56,713.11	38,508.06	ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΙΑΤΡΟΦΗ.....	
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ.....			ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	2,438.77
ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΥ.....	335.42
ΑΚΙΝΗΤΩΝ.....				
ΖΗΜΙΕΣ				
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ				
ΣΥΝΟΛΟ				
ΖΗΜΙΩΝ.....				
ΔΗΛΩΘΕΝ				
ΕΙΣΟΔΗΜΑ.....	56,713.11	38,508.06		
ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ..				
ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ:	56,713.11	38,508.06		

===== ΑΝΑΛΥΣΗ ΦΟΡΩΝ =====

===== ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΙΣ ΦΟΡΟΙ =====

ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ.....	12,774.31	8,963.95	ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ.....	
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ.....	138.43	55.01	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ.....	6,799.88
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΓΙΑ ΕΠΟΜ. ΕΤΟΣ.....	7,102.01	4,960.43		
			ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΩΝ ΦΟΡΩΝ.....	6,799.88

ΣΥΜΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝΑ ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ

ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ - Ο.Γ.Α. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ.....	158.43	132.03
ΕΚΠΡΟΘΕΣΜΑ (ΦΟΡΟΥ & ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ).....		
Ο.Γ.Α. ΦΟΡΟΥ.....		

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10

**ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2008**

10.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Για τα εισοδήματα του 2007, που θα δηλωθούν με την δήλωση του οικον. έτους 2008,

Έχουν θεσπιστεί οι παρακάτω φορολογικές ελαφρύνσεις:

1. Αυξήθηκε το αφορολόγητο ποσό της κλίμακας για τους μισθωτούς και συνταξιούχους από 11000 σε 12000 ευρώ και για τους ελεύθερους επαγγελματίες, εμπόρους, αγρότες κ.λ.π από 9500 σε 10500 ευρώ.
2. Διευρύνθηκε το κλιμάκιο εισοδήματος των 23000 ευρώ σε 30000 ευρώ και μειώθηκε ο φορολογικός συντελεστής αυτού από 30% σε 29%. Στο επόμενο κλιμάκιο των 45000 ευρώ μειώθηκε ο φορολογικός συντελεστής από 40% σε 39%.
3. Μειώθηκαν οι αναλογικοί συντελεστές φορολογίας των ναυτικών του εμπορικού ναυτικού, των αξιωματικών από 6% σε 3% και του κατωτέρου πληρώματος από 3% σε 1%.
4. Αυξήθηκε το ποσό της δαπάνης χωρίς δικαιολογητικά που εκπίπτει από το εισόδημα από 1900 ευρώ που ίσχυε σε 2400 ευρώ, για τον ίδιο το φορολογούμενο και τα πρόσωπα που συνοικούν με αυτόν και το βαρύνουν, σε μια σειρά από περιπτώσεις όπως για π.χ. εφόσον παρουσιάζουν αναπηρία με ποσοστό 67% και πάνω.
5. Αυξήθηκε το ανώτατο ποσό της δαπάνης που αφαιρείται από το εισόδημα, από 500 σε 700 ευρώ, για την αλλαγή εγκατάστασης κεντρικού κλιματισμού από πετρέλαιο σε φυσικό αέριο, για νέα εγκατάσταση και για αγορά και εγκατάσταση ηλιακού θερμοσίφωνα. Η έκπτωση αυτή επεκτείνεται και στις δαπάνες που καταβάλλονται:
 - α) για την αντικατάσταση του λέβητα πετρελαίου και την εγκατάσταση συστήματος τηλεθέρμανσης ή για νέα εγκατάσταση τηλεθέρμανσης, με σκοπό την θέρμανση των σπιτιών,
 - β) για την αγορά των ηλιακών συλλεκτών και την εγκατάσταση κεντρικού ηλεκτρικού κλιματισμού με τη χρήση ηλιακής ενέργειας,

γ)για την αγορά αποκεντρωμένων συστημάτων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που βασίζονται σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, όπως τα φωτοβολταϊκά και οι μικρές ανεμογεννήτριες, καθώς επίσης και για την συμπαραγωγή ηλεκτρισμού και ψύξης – θέρμανσης με χρήση φυσικού αερίου ή ανανεώσιμων πηγών,

δ)για τη θερμομόνωση υφισταμένων κτιρίων, για τα οποία δεν προβλεπόταν η τοποθέτηση θερμομονωτικών υλικών.

6. Αυξήθηκε το ποσοστό έκπτωσης των δαπανών ακινήτων με δικαιολογητικά (για ασφάλιστρα, έξοδα επισκευής και συντήρησης, δικαστικές δαπάνες που συμπεριλαμβάνονται για πρώτη φορά στις δαπάνες που εκπίπτουν και δαπάνες αμοιβής δικηγόρων για δίκες μισθωτικών διαφορών ή διαφορών μεταξύ ιδιοκτητών και διαχειριστών ιδιοκτησίας κατ' ορόφους) για όλες γενικά τις οικοδομές, ανεξάρτητα από τη χρήση τους σε 40%, από 15% που ήδη ίσχυε για κατοικίες, σχολεία, φροντιστήρια κ.λ.π. και από 5% που ήδη ίσχυε για καταστήματα, γραφεία κ.λ.π.
7. Μειώθηκε κατά το ήμισυ, από 3%σε 1,5%, το τέλος χαρτοσήμου που επιβάλλεται στα μισθώματα των εκμισθωμένων κατοικιών, οπότε η επιβάρυνση για τα μισθώματα που θα αποκτηθούν στο ημερολογιακό έτος του 2007 περιορίζεται σε ποσοστό 1,8%(1,5% πλέον εισφοράς 20%υπέρ Ο.Γ.Α.) από το 3,6%(3%πλέον εισφορά 20% υπέρ Ο.Γ.Α) που ίσχυε.
8. Απαλλάσσονται από το φόρο τα επιδόματα της πολύτεκνης μητέρας που έως τώρα φορολογούνταν αυτοτελώς με συντελεστή 10%
9. Παράλληλα, με τον πρόσφατο ν.3610/2007 θεσπίστηκε από 01/18/2007 η αφαίρεση από το εισόδημα ποσοστού 40% των δαπανών που καταβλήθηκαν για εστιατόρια, μεσίτες, ωδεία, γυμναστήρια, υδραυλικούς, ηλεκτρολόγους κ.τ.λ. το συνολικό ποσό των πιο πάνω δαπανών που αφαιρείται, δεν μπορεί να υπερβεί τα 800 ευρώ και για τους δύο συζύγους.

ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2008

Α) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ – ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

Κλιμάκιο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος Κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
10.500	0	0	10.500	0
1500	15	225	12.000	225
18.000	29	5.220	30.000	5.445
45.000	39	17.550	75.000	22.995
άνω 75.000	40			

Β) ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ – ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ

Κλιμάκιο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος Κλιμακίου (σε ευρώ)	Εισοδήματος (σε ευρώ)	Φόρου (σε ευρώ)
12.000	0	0	12.000	0
18.000	29	5.220	30.000	5.220
45.000	39	17.550	75.000	22.770
Άνω 75.000	40			

ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΠΙΣΙΝΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ
ΕΤΟΥΣ 2008

Επιφάνεια της πισίνας (σε τετραγωνικά μέτρα)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)	Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης (σε ευρώ)
	Εξωτερική πισίνα	Εσωτερική πισίνα
Από 25 μέχρι και 60	11.600	17.400
Πάνω από 60 μέχρι και 120	29.200	43.800
Πάνω από 120	46.800	70.200

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΑΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2008 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟ ΜΗΚΟΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΝΗΟΛΟΓΗΣΗΣ ΙΣΤΙΟΦΟΡΟΥ Ή
ΜΗΧΑΝΟΚΙΝΗΤΟΥ Ή ΜΕΙΚΤΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ, ΜΕ ΧΩΡΟ ΕΝΔΙΑΙΤΗΣΗΣ**

Μήκος σκάφους	Μέχρι και 5 έτη (2003-2007)	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη Μείωση 10% (1998-2002)	Πάνω από 10 έτη Μείωση 20% (πριν από 1998)
Μέχρι 8 μέτρα	21.000	18.900	16.800
Πάνω από 8 και μέχρι 10 μέτρα	38.000	34.200	30.400
Πάνω από 10 και μέχρι 12 μέτρα	55.600	50.040	44.480
Πάνω από 12 και μέχρι 14 μέτρα	74.400	66.960	59.520
Πάνω από 14 και μέχρι 16 μέτρα	95.000	85.500	76.000
Πάνω από 16 και μέχρι 18 μέτρα	117.800	106.020	94.240
Πάνω από 18 και μέχρι 20 μέτρα	144.200	129.780	115.360
Πάνω από 20 και μέχρι 22 μέτρα	174.800	157.320	139.840
Πάνω από 22 και μέχρι 24 μέτρα	210.000	189.000	168.000
Πάνω από 24 και μέχρι 26 μέτρα	250.000	225.000	200.000
Πάνω από 26 και μέχρι 28 μέτρα	295.800	266.220	236.640
Πάνω από 28 και μέχρι 30 μέτρα	348.000	313.200	278.400
Πάνω από 30 και μέχρι 32 μέτρα	407.200	366.480	325.760
Πάνω από 32	455.400	409.860	364.320

**ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2008 ΜΕ ΒΑΣΗ
ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΙΜΟΥΣ ΙΠΠΟΥΣ ΚΑΙ ΤΑ ΕΤΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ Ε.Ι.Χ.
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΚΤΛ.**

Φορ/μο ι ίππτοι	Μέχρι Και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη μέχρι και 10 έτη Μείωσ η 15%	Πάνω από 10 μέχρι 15 έτη Μείωσ η 25%	α)Πάνω από 15 έτη(πριν το 1993) β)Προέλευσ η από Ο.Δ.Δ.Υ. γ)για Ε.Ι.Χ. αυτ/το ειδικά διασκευασμ ένο για τη χρησιμοποί ηση (οδήγηση) του ή για τη μεταφορά με αυτό αναπήρων με αναπηρία 67% και πάνω Μείωση 40%	Σε περίπτωση κυριότητας ΕΙΧ αυτοκινήτου πάνω από 10 έτη από συνταξιούχο ηλικίας πάνω από 60 ετών που αποκτά εισοδήματα αποκλειστικά από συντάξεις ή και από ιδιοκατοίκηση κύριας και δευτερεύουσας κατοικίας Β)Η δαπάνη με βάση το επιβατηγό αυτοκίνητο ΙΧ που έχει εκτελωνιστεί τα έτη 2003 ή 2004 με μειωμένους δασμούς λόγω μετοικεσίας του ιδιοκτήτη Μείωση 50%	Ε.Ι.Χ. Αντίκες εφόσον έχουν παρέλθει πάνω από 30 έτη (πριν από το 1977) από το έτος κατασκευής τους και διαθέτουν πιστοποιητι κό αυθεντικότη ας Μείωση 60%
	(2003- 2007)	(1998- 2002)	(1993- 1997)			
Μέχρι 7	4.800	4.080	3.600	2.880	2.400	1.920
8	6.100	5.185	4.575	3.660	3.050	2.440
9	8.000	6.800	6.000	4.800	4.000	3.200
10	9.900	8.415	7.425	5.940	4.950	3.960
11	11.800	10.030	8.850	7.080	5.900	4.720
12	14.200	12.070	10.650	8.520	7.100	5.680
13	16.700	14.195	12.525	10.020	8.350	6.680
14	20.500	17.425	15.375	12.300	10.250	8.200
15	26.500	22.525	19.875	15.900	13.250	10.600
16	33.600	28.560	25.200	20.160	16.800	13.440
17	41.300	35.105	30.975	24.780	20.650	16.520
18	49.500	42.075	37.125	29.700	24.750	19.800
19	57.800	49.130	43.350	34.680	28.900	23.120
20	66.600	56.610	49.950	39.960	33.300	26.640
21	75.700	64.345	56.775	45.420	37.850	30.280
22-23	85.300	72.505	63.975	51.180	42.650	34.120
24-25	95.900	81.515	71.925	57.540	47.950	38.360
26-27	107.900	91.715	80.925	64.740	53.950	43.160
28 και πάνω	112.900	95.965	84.675	67.740	56.450	45.160

10.2. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2008²⁰

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΟΥ:

Όνοματεπώνυμο : Παπαδόπουλος Χρήστος του Βασιλείου

Επάγγελμα : Οικονομολόγος

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ :

Όνοματεπώνυμο : Αγγελοπούλου Μαρία του Παναγιώτη

Επάγγελμα : Έμπορος

Ø ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ :

Οι φορολογούμενοι έχουν 3 παιδιά, τον Παναγιώτη σπουδαστή στο Α.Τ.Ε.Ι. Χαλκίδας έτος γέννησης 1987, τον Αχιλλέα έτος γέννησης 1990 και την Ευτυχία έτος γέννησης 2005.

Τα παιδιά δεν αποκτούν εισόδημα.

Η οικογένεια διαμένει στην ιδιόκτητη κατοικία (100%) του συζύγου, 180 τ.μ. Η σύζυγος κατέχει επίσης μια εξοχική κατοικία ιδιοκτησίας της 100% στο Ναύπλιο Κορίνθου 21 , επιφάνειας 100 τ.μ.

Ø ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΖΥΓΩΝ:

Α)ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Καθαρά κέρδη από Ελευθέριο Επάγγελμα 31295.50€

^{20 20} Δεδομένου της τιμής του πληθωρισμού το οικονομικό έτος 2008 που ήταν στο 2,4% τα ποσά που αφορούν το παράδειγμα μας προσαρμόζονται αναλόγως.

- Γραφείο που ασκεί την επαγγελματική του δραστηριότητα από 1/1-31/12 έχει επιφάνεια 50 τ.μ. βρίσκεται στην οδό Κορίνθου 132,3^{ος} όροφος και είναι ιδιοκτησίας του 100%. Ετήσιο τεκμαρτό μίσθωμα γραφείου 4944.70€
- Επίσης ο φορολογούμενος δηλώνει καθαρές αποδοχές από Μ.Υ. 18026.20€
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας επί της οδού Ιατρού Χατζημανώλη 5 στο Ναύπλιο, επιφάνειας 90τ.μ. στον Δ. Ευθυμίου (Α.Φ.Μ. 0152478546) έναντι 4506.5 ετησίως, ιδιοκτησίας του 100%, από 1/1-31/12.

Β)ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ:

- Κ.Κ. από ατομική επιχείρηση 24786
- Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση οικίας, ιδιοκτησίας της 100%, επί της οδού Αλεξίου Λασκάρεως 5 Πάτρα, επιφάνειας 50 τ.μ. από1/4-31/12, 1^{ος} όροφος, στον Χ. Βασιλείου (Α.Φ.Μ. 0945218796) έναντι 3755.50 ευρώ ετησίως
- Επιχειρηματική αμοιβή από συμμετοχή σε Ο.Ε. 11226.4€

Ø ΔΑΠΑΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ :

Α)Δαπάνες του συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 900 €
- Δαπάνες φροντιστηρίου παιδιού (2^ο παιδί) 3880.6
- Έξοδα ιατρικής περίθαλψης : 375.60 €
- Δωρεά σε κοινωφελή Ν.Π.Ι.Δ : 1000 €
- Ασφάλιστρα ασφαλειών ζωής 926.30 €

Β)Δαπάνες της συζύγου

- Τ.Ε.Β.Ε : 1100 €

- Δαπάνες ενοικίου του παιδιού που σπουδάζει : 3304.80 €
(Ονοματεπώνυμο του εκμισθωτή της οικίας που διαμένει ο σπουδαστής ,Θοδωρής Χριστοδουλόπουλος , Α.Φ.Μ. 0152895462 , η δε επιφάνεια της οικίας είναι 35 τ.μ)

∅ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ:

A) Ο σύζυγος κατέχει με ιδιοκτησία 100% και δηλώνει:

Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητο 12 φορολογήσιμων ίππων με αριθμό κυκλοφορίας ΑΡΕ 2422, έτος ά κυκλοφορίας 1999, από1/1-31/12.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Φ.Μ.:143333063

Δ.Ο.Υ.:
ΠΟΛΗ:

Α
ΠΑΤΡΩΝ
ΠΑΤΡΑ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ: 2008
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ:

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	ΑΤΟΜΙΚΑ & ΠΑΙΔΙΩΝ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ		ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	ΛΟΙΠΑ ΣΥΜΒ/ΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΠΙΣΤ. Ο.Γ.Α.	ΣΥΝΟΛΟ
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΟΥ ΔΗΛΩΘΗΚΕ	58,399.23	39580.13	ΑΤΟΜ &ΠΑΙΔ	+	5552.92	6960.21	81.12
ΠΡΟΣΤ. ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ....	0	0					
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	58,399.23	39580.13		-			
ΜΕΙΩΣΕΙΣ-ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	2,452.11	1474.19	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	+	3508.31	4657.81	67.6
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	55947.13	38105.93		-			
ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΑΣ	12874.38	8606.31					
ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ	361.22	193.9					
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ & ΣΥΜΠΛ/ΚΟΣ	12654.93	8468.74		+	9061.23	11618.02	148.72
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ ΚΤΛ	7102.01	4960.43	ΣΥΝΟΛΟ				20827.97
ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	5552.92	3508.31					

ΠΟΣΑ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ.....:

20,827.97 €

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ, ΜΕΙΩΣΕΩΝ, ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΦΟΡΩΝ ... ΚΛΠ

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟ:	ΑΤΟΜΙΚΑ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ		ΑΤΟΜΙΚΑ	ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ
- ΑΚΙΝΗΤΑ.....	8753.31	3379.95	ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΠΟΣΑ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ.....		
- ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ.....			ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛ.ΤΑΜΕΙΑ + ΕΙΣΦ. Ο.Γ.Α.	900	1100
- ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	18026.2		ΔΩΡΕΕΣ.....	1000	
- ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....		36012.4	ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ.....		
- ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ & ΦΥΣΙΚΟ ΑΕΡΙΟ.....		
- ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ.....	31295.5		ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ.....	552.11	374.19
- ΑΛΛΟΔΑΠΗ.....			ΜΕΤΑΘΕΣΗ - ΜΕΤΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ.....		
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ.....	58075.01	39392.35	ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΕΝΟΙΚΙΟ.....		
ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΕΝΟΙΚΙΟ ΦΟΙΤΗΤΩΝ.....	143.05	96.95
ΖΗΜΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΑΝΕΙΑ.....		
ΣΥΝΟΛΟ ΖΗΜΙΩΝ.....			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΙΔΑΚΤΡΑ.....	143.05	96.95
ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ.....	89370.51	39392.35	ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΙΑΤΡΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	75.12	
ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ..			ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΠΑΙΔΙΑ ΠΑΡΑΜΕΘΩΡ.		
ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ:	147445.52	78784.7	ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΔΙΑΤΡΟΦΗ.....		
			ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	2452.11	1474.19
			ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΥ.....	361.22	193.9
===== ΑΝΑΛΥΣΗ ΦΟΡΩΝ =====			===== ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΙΣ ΦΟΡΟΙ =====		
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ.....	12513.16	8412.41	ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ.....		
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ.....	141.77	56.33	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ.....	7102,01	4960,43
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΓΙΑ ΕΠΟΜ. ΕΤΟΣ.....	6960.21	4657.81			
			ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΩΝ ΦΟΡΩΝ.....	7102,01	4960,43

ΣΥΜΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝΑ ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ

ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ - Ο.Γ.Α. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ.....	81.12	67.6
ΕΚΠΡΟΘΕΣΜΑ (ΦΟΡΟΥ & ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ).....		
Ο.Γ.Α. ΦΟΡΟΥ.....		

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 11

**ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΚΑΙ
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΦΟΡΟΣ ΑΝΑ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ**

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ & ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΦΟΡΟΥ**ΑΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ & ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΦΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ & ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΦΟΡΟΥ
2001	19877,35	-
2002	19534,35	- 1,72%
2003	20298,21	+ 3,91%
2004	19936,61	- 1,78%
2005	20555,70	+ 3,10%
2006	21008,93	+ 2,20%
2007	21931,72	+ 4,39%
2008	21123,67	- 3,68%

Στο διάγραμμα 1 παρατηρούμε τη συσχέτιση μεταξύ του συμπληρωματικού και αναλογούν φόρου ανά οικονομικό έτος από 2001 – 2008 αντλώντας τα στοιχεία από την επίλυση των παραδειγμάτων των κεφαλαίων 2-11.

Το οικονομικό έτος 2002 παρατηρείται μείωση της τάξης του 1,72% του συμπληρωματικού και του αναλογούν φόρου ενώ αντιθέτως το επόμενο οικονομικό έτος 2003 παρατηρούμε αύξηση που σχεδόν διπλασιάζεται και φτάνει το ποσοστό 3,77%.

Συνεχίζοντας στο οικονομικό έτος 2004 το σύνολο του συμπληρωματικού και του αναλογούν φόρου μειώνεται από 20298,21€ σε 19936,61€ διαφορά κατά 361,60€ που αντιστοιχεί σε ποσοστό 1,78%.

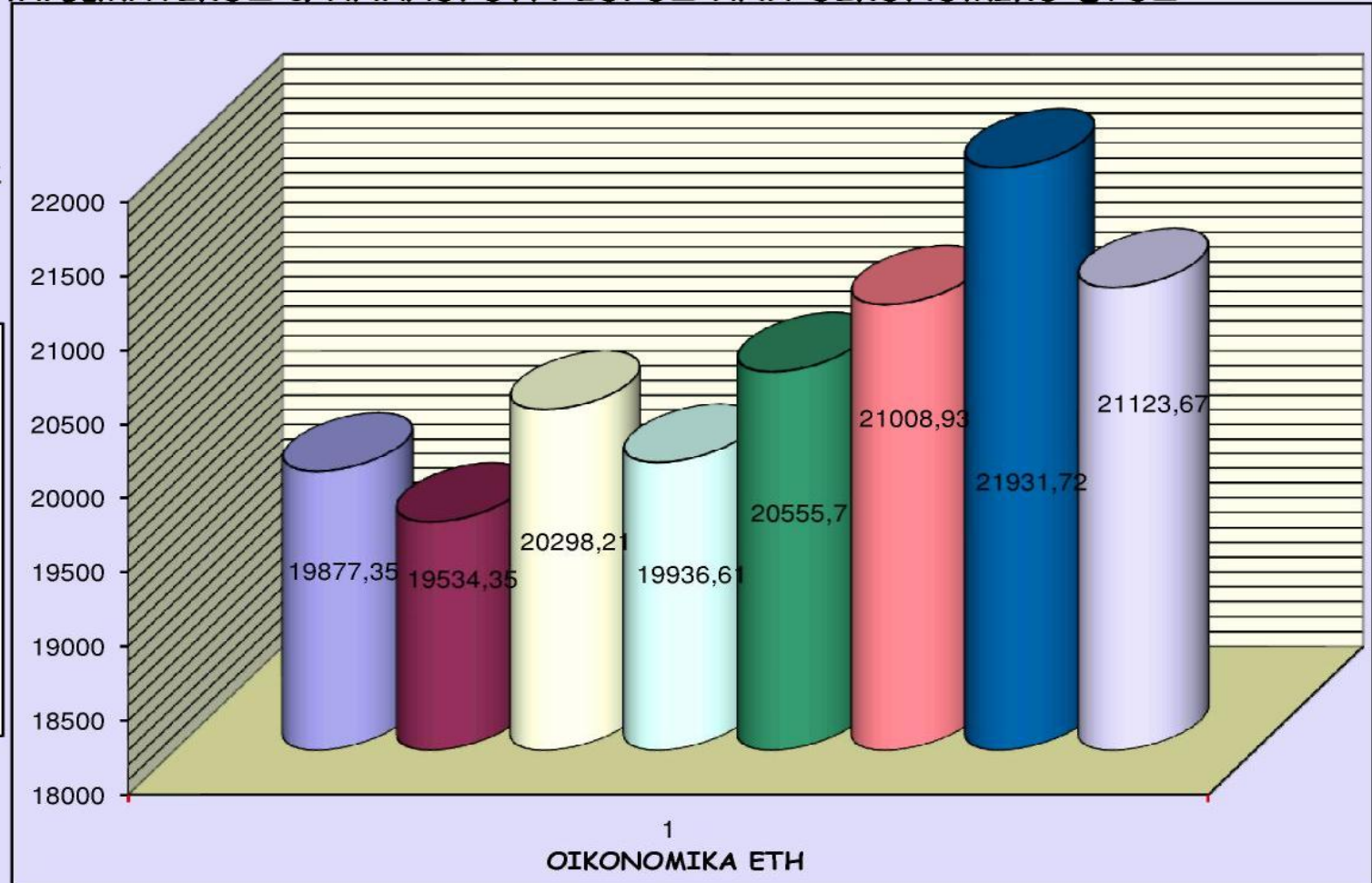
Έπειτα από το οικονομικό έτος 2005 έως το οικονομικό έτος 2007 βλέπουμε σταδιακή αύξηση του συμπληρωματικού και αναλογούν φόρου από 3,10% το οικονομικό έτος 2005 σε 2,20% το οικονομικό έτος 2006 ενώ το 2007 η αύξηση που πραγματοποιείται 4,39% είναι η μεγαλύτερη διακύμανση στο διάστημα των οικονομικών ετών που μελετάται.

Τελειώνοντας, στο οικονομικό έτος 2008 παρατηρείτε μια ραγδαία μείωση 3,68%.

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ & ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΦΟΡΟΣ ΑΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ

ΦΟΡΟΣ
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ
& ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ (ΣΕ
ΕΥΡΩ)

- ΟΙΚΟΝ. ΕΤΟΣ 2001
- ΟΙΚΟΝ. ΕΤΟΣ 2002
- ΟΙΚΟΝ. ΕΤΟΣ 2003
- ΟΙΚΟΝ. ΕΤΟΣ 2004
- ΟΙΚΟΝ. ΕΤΟΣ 2005
- ΟΙΚΟΝ. ΕΤΟΣ 2006
- ΟΙΚΟΝ. ΕΤΟΣ 2007
- ΟΙΚΟΝ. ΕΤΟΣ 2008



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 12

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΑΤΟΜΙΚΩΝ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

12.1. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Η ατομική επιχείρηση «ΔΕΛΤΑ Χ. ΜΑΡΙΑ» η οποία ανήκει στην ΔΕΛΤΑ Χ. ΜΑΡΙΑ κατά τη διαχειριστική χρήση 2000 που ολοκληρώθηκε πραγματοποίησε κέρδη 21.500 ευρώ το οικονομικό έτος 2000 το οποίο χαρακτηρίζεται σαν έτος βάσης.

12.2. ΛΥΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ:**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2000****ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2000**

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο φόρου (σε ευρώ)
4.695,52	0	0	4.695,52	0
3.257,52	5	162,88	7.953,04	162,88
4.768,89	15	715,33	12.721,94	878,21
9.523,11	30	2.856,93	22.245,04	3.735,14
25.399,85	40	10.159,94	47.644,90	13.895,08
Υπερβάλλον	45			

Το ποσό των καθαρών κερδών της ατομικής μας επιχείρησης για το οικονομικό έτος 2000 (το οποίο χαρακτηρίζεται σαν έτος βάσης) είναι 21,500 ευρώ .

Σύμφωνα με την κλίμακα υπολογισμού εισοδήματος φυσικών προσώπων οικονομικού έτους 2000 η οποία εμφανίζεται παραπάνω έχουμε:

Τα πρώτα 4.695,52 ευρώ του εισοδήματος της ατομικής επιχείρησης είναι αφορολόγητα.

Τα επόμενα 3.257,52 ευρώ φορολογούνται με 5% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $3.257,52 \times 5\% = 162,88$.

Τα επόμενα 4768,89 ευρώ φορολογούνται με 15% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $4768,89 \times 15\% = 715,33$

Τα επόμενα 8.778,07 ευρώ φορολογούνται με 30% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $8.778,07 \times 30\% = 2.633,42$

Συνεπώς, το σύνολο του φόρου για το οικονομικό έτος 2000 είναι **3.511,63 ευρώ**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2001**ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2001**

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ))	Σύνολο φόρου (σε ευρώ))
5.869,40	0	0	5.869,40	0
2.083,63	5	104,18	7.953,04	104,18
4.768,89	15	715,33	12.721,94	819,51
9.523,11	30	2.856,93	22.245,05	3.676,45
25.399,85	40	10.159,94	47.644,90	13.836,39
Υπερβάλλον	45			

Το ποσό των καθαρών κερδών της ατομικής μας επιχείρησης για το οικονομικό έτος 2001 με την προσαύξηση του πληθωρισμού του έτους 4.1%) γίνεται 22381,50.

Τα πρώτα 5869,40 ευρώ του εισοδήματος της ατομικής επιχείρησης είναι αφορολόγητα.

Τα επόμενα 2083,63 ευρώ φορολογούνται με 5% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $2083,63 \times 5\% = 104,18$.

Τα επόμενα 4768,89 ευρώ φορολογούνται με 15% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $4768,89 \times 15\% = 715,33$

Τα επόμενα 9523,11 ευρώ φορολογούνται με 30% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $9523,11 \times 30\% = 2856,93$

Και τα τελευταία 136,47 ευρώ φορολογούνται με 40% άρα ο φόρος είναι 54,60

Συνεπώς, το σύνολο του φόρου για το οικονομικό έτος 2001 είναι **3731,04 ευρώ**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2002**ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2002**

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
6.162,87	0	0	6.162,87	0
2.189,28	5	109,46	8.352,16	109,46
5.006,60	15	750,99	13.358,76	860,45
9.998,53	30	2.999,56	23.357,30	3.860,01
26.670,58	40	10.668,23	50.027,88	14.528,25
Υπερβάλλον	42,5			

Το ποσό των καθαρών κερδών της ατομικής μας επιχείρησης για το οικονομικό έτος 2002 με την προσαύξηση του πληθωρισμού του έτους (2.0%) γίνεται 22.829,13

Τα πρώτα 6162,87του εισοδήματος της ατομικής επιχείρησης είναι αφορολόγητα.

Τα επόμενα 2189,28 φορολογούνται με 5 % φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $2189,28 \times 5 \% = 109,46$

Τα επόμενα 5006,60 φορολογούνται με 15% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $5006,60 \times 15 \% = 750,99$

Τα επόμενα 9470,38 φορολογούνται με **30%** φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $9470,38 \times 30 \% = 2841,11$

Συνεπώς, το σύνολο του φόρου για το οικονομικό έτος 2002 είναι **3701,56 ευρώ**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2003**ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2003**

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
7.400	0	0	7.400	0
1.000	5	50	8.400	50
5.000	15	750	13.400	800
10.000	30	3.000	23.400	3.800
Υπερβάλλον	40			

Το ποσό των καθαρών κερδών της ατομικής μας επιχείρησης για το οικονομικό έτος 2003 με την προσαύξηση του πληθωρισμού του έτους (2.8%) γίνεται 23.468,35.

Τα πρώτα 7400 ευρώ του εισοδήματος της ατομικής επιχείρησης είναι αφορολόγητα.

Τα επόμενα 1.000 ευρώ φορολογούνται με 5% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $1.000 \times 5\% = 50$.

Τα επόμενα 5000 ευρώ φορολογούνται με 15% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $5.000 \times 15\% = 750$

Τα επόμενα 10.000 ευρώ φορολογούνται με 30% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $10.000 \times 30\% = 3.000$

Και τα τελευταία 68.35 ευρώ φορολογούνται με 40% άρα ο φόρος είναι 27.34

Συνεπώς, το σύνολο του φόρου για το οικονομικό έτος 2003 είναι 3.827,34 ευρώ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2004**ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2004**

Κλιμάκιο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
8.400	0	0	8.400	0
5.000	15	750	13.400	750
10.000	30	3.000	23.400	3.750
Υπερβάλλον	40			

Το ποσό των καθαρών κερδών της ατομικής μας επιχείρησης για το οικονομικό έτος 2004 με την προσαύξηση του πληθωρισμού του έτους (4.1%) γίνεται 24.430,55

Τα πρώτα 8400 ευρώ του εισοδήματος της ατομικής επιχείρησης είναι αφορολόγητα.

Τα επόμενα 5.000 ευρώ φορολογούνται με 15% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $5.000 \times 15\% = 750$

Τα επόμενα 10.000 ευρώ φορολογούνται με 30% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $10.000 \times 30\% = 3.000$

Και τα τελευταία 1030,55 ευρώ φορολογούνται με 40% άρα ο φόρος είναι 412,22

Συνεπώς, το σύνολο του φόρου για το οικονομικό έτος 2004 είναι **4.162,22 ευρώ**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2005**ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2005**

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής%	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
8.400	0	0	8.400	0
5.000	15	750	13.400	750
10.000	30	3.000	23.400	3.750
Υπερβάλλον	40			

Το ποσό των καθαρών κερδών της ατομικής μας επιχείρησης για το οικονομικό έτος 2005 με την προσαύξηση του πληθωρισμού του έτους (2.3%) γίνεται 24.992,45

Τα πρώτα 8400 ευρώ του εισοδήματος της ατομικής επιχείρησης είναι αφορολόγητα.

Τα επόμενα 5.000 ευρώ φορολογούνται με **15%** φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $5.000 \times 15\% = 750$

Τα επόμενα 10.000 ευρώ φορολογούνται με **30%** φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $10.000 \times 30\% = 3.000$

Και τα τελευταία 1592.45 ευρώ φορολογούνται με 40% άρα ο φόρος είναι 639.98

Συνεπώς, το σύνολο του φόρου για το οικονομικό έτος 2005 είναι **4.3 89,98ευρώ**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2006**ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2006**

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
9.500	0	0	9.500	0
3.500	15	525	13.000	525
10.000	30	3.000	23.000	3.525
Υπερβάλλον	40			

Το ποσό των καθαρών κερδών της ατομικής μας επιχείρησης για το οικονομικό έτος 2006 με την προσαύξηση του πληθωρισμού του έτους (2.6%) γίνεται 25.642,25

Τα πρώτα 9500 ευρώ του εισοδήματος της ατομικής επιχείρησης είναι αφορολόγητα.

Τα επόμενα 3500 ευρώ φορολογούνται με **15%** φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $3500 \times 15\% = 525$

Τα επόμενα 10.000 ευρώ φορολογούνται με **30%** φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $10.000 \times 30\% = 3.000$

Και τα τελευταία 2642.25 ευρώ φορολογούνται με 40% άρα ο φόρος είναι 1056.90

Συνεπώς, το σύνολο του φόρου για το οικονομικό έτος 2006 είναι **4.581.90 ευρώ**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2007**ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2007**

Κλιμάκιο εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής (%)	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
9.500	0	0	9.500	0
3.500	15	525	13.000	525
10.000	30	3.000	23.000	3.525
Υπερβάλλον	40			

Το ποσό των καθαρών κερδών της ατομικής μας επιχείρησης για το οικονομικό έτος 2007 με την προσαύξηση του πληθωρισμού του έτους (2.5%) γίνεται 26.283,31

Τα πρώτα 9.500 ευρώ του εισοδήματος της ατομικής επιχείρησης είναι αφορολόγητα.

Τα επόμενα 3.500 ευρώ φορολογούνται με 15% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $3.500 \times 15\% = 525$.

Τα επόμενα 10.000 ευρώ φορολογούνται με **30%** φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $10.000 \times 30\% = 3000$

Και τα τελευταία 3283.31 ευρώ φορολογούνται με 40% άρα ο φόρος είναι 1313.32

Συνεπώς, το σύνολο του φόρου για το οικονομικό έτος 2007 είναι **4838.32 ευρώ**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2008**ΚΛΙΜΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2008**

Κλιμάκιο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής &	Φόρος Κλιμακίου (σε ευρώ)	Σύνολο Εισοδήματος (σε ευρώ)	Σύνολο Φόρου (σε ευρώ)
10.500	0	0	10.500	0
1500	15	225	12.000	225
18.000	29	5.220	30.000	5.445
45.000	39	17.550	75.000	22.995
άνω 75.000	40			

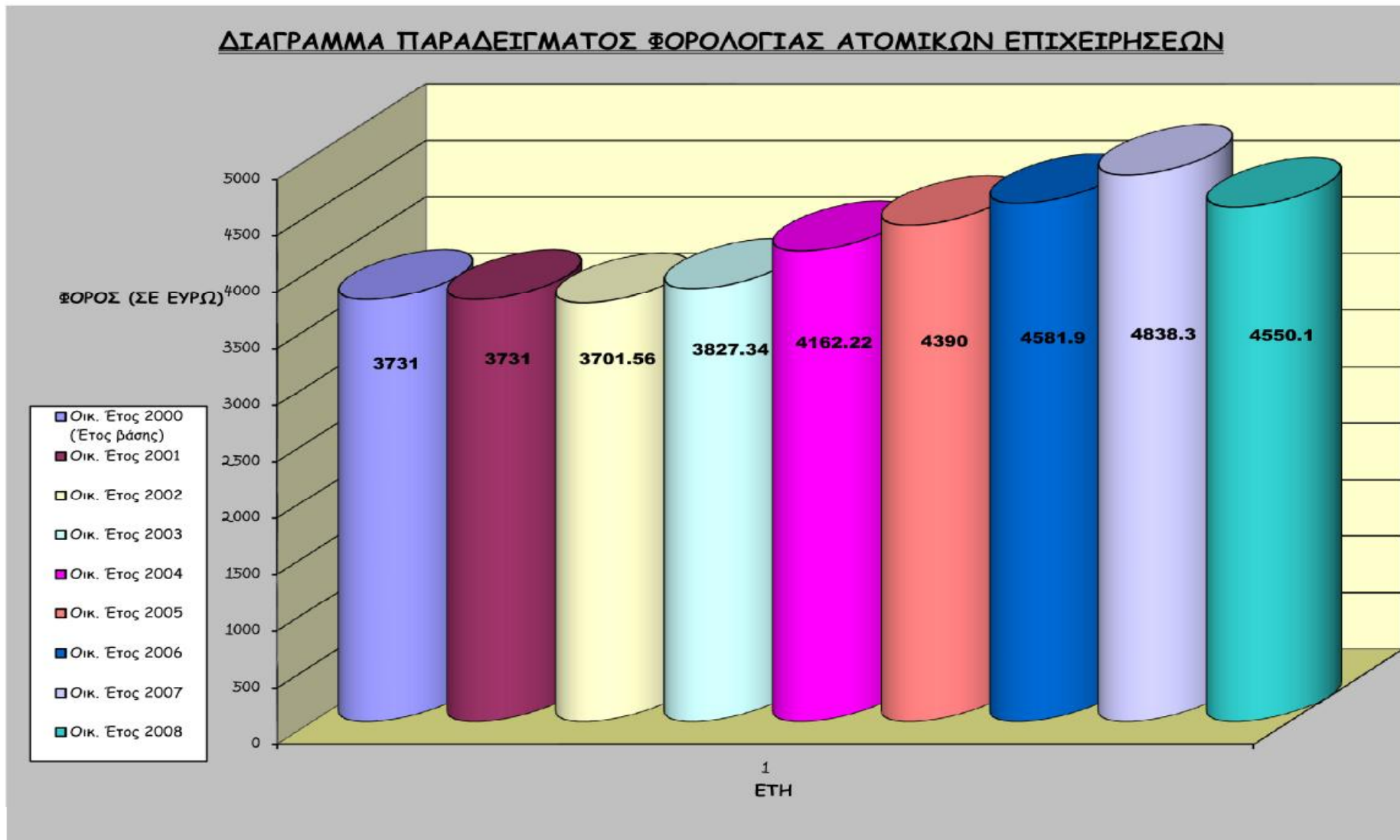
Το ποσό των καθαρών κερδών της ατομικής μας επιχείρησης για το οικονομικό έτος 2008 με την προσαύξηση του πληθωρισμού του έτους (2.4%) γίνεται 26.914,109.

Τα πρώτα 10.500 ευρώ του εισοδήματος της ατομικής επιχείρησης είναι αφορολόγητα.

Τα επόμενα 1.500 ευρώ φορολογούνται με 15% φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $1.500 \times 15\% = 225$

Τα επόμενα 14.914,109 ευρώ φορολογούνται με **29%** φορολογικό συντελεστή άρα ο φόρος είναι $14.914,109 \times 29\% = 4325,09$

Συνεπώς, το σύνολο του φόρου για το οικονομικό έτος 2008 είναι **4550.09 ευρώ**



12.2. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟ ΦΟΡΟ ΤΩΝ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Το παραπάνω διάγραμμα είναι η γραφική απεικόνιση των αποτελεσμάτων της λύσης του παραδείγματος της φορολογίας εισοδήματος των ατομικών επιχειρήσεων (βλέπε κεφάλαιο 12, σελίδα 139)

Αφορά μια επιχείρηση που πραγματοποίησε κέρδη 21.500 ευρώ το οικονομικό έτος 2000 και προσαυξάνοντας το εισόδημα με το ποσοστό του πληθωρισμού ανά έτος, στο διάγραμμα απεικονίζεται ο τελικός φόρος που καλείται να πληρώσει στο κράτος κατά τα οικονομικά έτη 2000 – 2008²¹.

Αρχικά, κατά τα οικονομικά έτη 2000 – 2001 βλέπουμε ότι ο φόρος παραμένει σταθερός, αυτό είναι λογικό αν σκεφτούμε ότι το εισόδημα αυξάνεται (με την προσαύξηση του πληθωρισμού) αλλά ταυτόχρονα αυξάνεται και το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας μη μισθωτών – επαγγελματιών. Το αποτέλεσμα είναι αυτές οι δύο δυνάμεις να εξουδετερώνονται και έτσι να μην επέρχεται καμία απολύτως αλλαγή.

Συνεχίζοντας στο οικονομικό έτος 2002 βλέπουμε πως ο φόρος μειώνεται παρόλο που αυξάνεται το εισόδημα και το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας μη μισθωτών – επαγγελματιών. Το γεγονός αυτό εξηγείται αν παρατηρήσουμε προσεκτικά τις κλίμακες των οικονομικών ετών 2001 –2002 θα δούμε πως το ποσό του εισοδήματος της ατομικής επιχείρησης του παραδείγματος μας καλύπτει τα πέντε κλιμάκια της φορολογικής κλίμακας μη μισθωτών – επαγγελματιών φτάνοντας μέχρι το φορολογικό συντελεστή 40% ενώ το οικονομικό έτος 2002 καλύπτει τα τέσσερα κλιμάκια της φορολογικής κλίμακας φτάνοντας μέχρι το φορολογικό συντελεστή 30% με αποτέλεσμα ο τελικός φόρος να μειώνεται.

Προχωρώντας στο οικονομικό έτος 2003 βλέπουμε πως ενώ αυξάνεται το εισόδημα και το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας μη μισθωτών – επαγγελματιών αυξάνεται και ο τελικός φόρος. Αν παρατηρήσουμε τις κλίμακες των οικονομικών ετών 2002 –2003 θα δούμε πως ο

²¹ Το οικονομικό έτος 2000 αποτελεί το έτος βάσης.

φόρος θα έπρεπε να μειώνεται, διότι μελετώντας τις κλίμακες των δύο ετών βλέπουμε ότι το οικονομικό έτος 2003 αυξάνεται το αφορολόγητο του πρώτου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας μη μισθωτών – επαγγελματιών και μειώνεται το ποσό του δεύτερου κλιμακίου ενώ όλα τα υπόλοιπα κλιμάκια και οι φορολογικοί συντελεστές παραμένουν ίδιοι. Έτσι λοιπόν ενώ ο τελικός φόρος θα έπρεπε να μειώνεται στην περίπτωση μας δεν συμβαίνει αυτό γιατί αυξάνεται το εισόδημα και ενώ στο οικονομικό έτος 2002 καλύπτει τέσσερα κλιμάκια της φορολογικής κλίμακας με το εισόδημα να φορολογείται με φορολογικό συντελεστή έως και 30% στο οικονομικό έτος 2003 καλύπτει και τα πέντε κλιμάκια φτάνοντας έως και το φορολογικό συντελεστή 40% αυξάνοντας έτσι το ποσό του τελικού φόρου.

Εν συνεχεία, αν συγκρίνουμε την κλίμακα μη μισθωτών – επαγγελματιών κατά τα οικονομικά έτη 2003 – 2004 θα δούμε ότι παρότι το οικονομικό έτος 2003 είχε πέντε κλιμάκια το οικονομικό έτος 2004 μειώνονται και γίνονται τέσσερα αλλά αυτή η αλλαγή δεν είναι σημαντική παρόλο που δίνεται αυτή η εντύπωση.

Πιο συγκεκριμένα, μπορεί να μειώνεται μεν ο αριθμός των κλιμακίων και να αυξάνεται το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας μη μισθωτών – επαγγελματιών αλλά ταυτόχρονα μειώνεται και το ποσό του δεύτερου κλιμακίου έτσι στην ουσία το οικονομικό έτος 2004 το πρώτο κλιμάκιο «απορρόφησε» το δεύτερο με συνολικό όφελος μόλις 50 ευρώ για τις ατομικές επιχειρήσεις ποσό το οποίο θεωρείται αμελητέο σε σύγκριση με το ύψος των κερδών των ατομικών επιχειρήσεων.

Κατά το οικονομικό έτος 2005 έχουμε αύξηση του τελικού φόρου γεγονός λογικό εφόσον αυξάνεται το εισόδημα (λόγω της προσαύξησης του πληθωρισμού) και εφόσον οι κλίμακες είναι ίδιες για τα οικονομικά έτη 2004 – 2005.

Στο οικονομικό έτος 2006 ο τελικός φόρος συνεχίζει να αυξάνεται, ενώ ταυτόχρονα αυξάνεται το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας μη μισθωτών – επαγγελματιών και μειώνεται το ποσό του δεύτερου κλιμακίου. Το γεγονός είναι αντιφατικό αλλά οφείλεται στο ότι στο οικονομικό έτος 2006 σε σχέση με το οικονομικό έτος 2005 το ποσό που καταλήγει στο μέγιστο φορολογικό συντελεστή 40% αυξάνεται λόγω της αύξησης του εισοδήματος (λόγω πληθωρισμού) και έτσι ο φόρος που καλούνται να πληρώσουν οι ατομικές επιχειρήσεις αυξάνεται.

Συνεχίζοντας στο οικονομικό έτος 2007 δεδομένου ότι η κλίμακα μη μισθωτών – επαγγελματιών δεν αλλάζει σε σχέση με το οικονομικό έτος 2006 η αύξηση του φόρου οφείλεται αποκλειστικά και μόνο στην αύξηση του εισοδήματος λόγω πληθωρισμού.

Τέλος, στο οικονομικό έτος 2008 τα κλιμάκια αυξάνονται από τέσσερα το οικονομικό έτος 2007 σε πέντε. Με αυτόν τον τρόπο, ενώ το οικονομικό έτος 2007 το εισόδημα της επιχείρησης του παραδείγματος μας κάλυπτε και τα τέσσερα κλιμάκια με μέγιστο φορολογικό συντελεστή 40% το οικονομικό έτος 2008 καλύπτει τρία κλιμάκια με μέγιστο φορολογικό συντελεστή 29%, μειώνοντας έτσι τον τελικό φόρο των ατομικών επιχειρήσεων.

Συνοψίζοντας, ο φόρος κατά τα οικονομικά έτη 2000 – 2007 αυξάνεται συνεχώς χωρίς σημαντικές αλλαγές ενώ το οικονομικό έτος 2008 γίνεται η διαφορά. Η αύξηση των κλιμακίων σε πέντε είναι θετική για όλες τις ατομικές επιχειρήσεις. Ειδικότερα, οι ατομικές επιχειρήσεις με χαμηλά ή μεσαία κέρδη επωφελούνται της αλλαγής αυτής εφόσον φτάνουν μέχρι τα χαμηλά ή μεσαία κλιμάκια της φορολογικής κλίμακας που τους αναλογούν. Ενώ οι ατομικές επιχειρήσεις με υψηλότερα κέρδη έχουν περισσότερα οφέλη εφόσον το οικονομικό 2008 με την αλλαγή αυτή μπορεί να φτάνουν μεν στο μέγιστο φορολογικό συντελεστή όπως και στα προηγούμενα έτη μα τώρα με περισσότερα ενδιάμεσα κλιμάκια μειώνεται ο φόρος που αναγκάζονται να πληρώσουν στο κράτος.

Αυτή η μεταρρύθμιση αποτελεί μια προσπάθεια του κράτους για ελάφρυνση των φορολογικών βαρών των ατομικών επιχειρήσεων δίνοντας έτσι μια ώθηση για ανάπτυξη τους.

ΜΕΡΟΣ Β

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ**

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 13

**ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΙΚΩΝ
ΠΡΟΣΩΠΩΝ**

13.1. ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΤΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Η φορολογία εισοδήματος των νομικών προσώπων έχει επιβληθεί στην Ελλάδα με το ν.δ. 3843/1958. μέχρι και το οικονομικό έτος 1958 ίσχυε η προβλεπόμενη από το Ν. 1640/1919 φορολογία καθαρών προσόδων.

Έτσι, από το οικονομικό έτος 1959 τα εισοδήματα των ανωνύμων εταιρειών, των συνεταιρισμών, των δημοσίων, δημοτικών και κοινοτικών επιχειρήσεων και των αλλοδαπών εταιρειών υπήχθησαν στη φορολογία εισοδήματος των νομικών προσώπων.

Με το φορολογικό σύστημα που καθιέρωνε το Ν.Δ. 3843/1958, προκειμένου για τις ανώνυμες εταιρείες και τους συνεταιρισμούς, δεν φορολογείτο ολόκληρο το ποσό των κερδών στο όνομα του νομικού προσώπου, αλλά το μέρος των μη διανεμομένων κερδών (κερδών τα οποία μεταφέρονται σε τακτικό, έκτακτο αποθεματικό, υπόλοιπο κερδών εις νέο) φορολογείτο στο όνομα της ανώνυμης εταιρείας ή του συνεταιρισμού, ενώ τα διανεμόμενα κέρδη (μερίσματα μετοχών, αμοιβές μελών διοικητικού συμβουλίου, αμοιβές, εκτός μισθού, διευθυντών, αμοιβές εργαζομένων, μερίσματα συνεταιρισμού) φορολογούνται στο όνομα των δικαιούχων μετόχων, συμβούλων, διευθυντών, εργαζομένων, μελών συνεταιρισμού.

Περαιτέρω, σε περίπτωση μεταγενέστερης διανομής των αδιανέμητων κερδών, τα κέρδη αυτά φορολογούνται στο όνομα των δικαιούχων που αποκτούσαν τα εισοδήματα αυτά, συμψηφιζομένου όμως του φόρου που είχε καταβληθεί από το νομικό πρόσωπο κατά το χρόνο που προέκυψαν τα κέρδη αυτά.

Με το ως άνω σύστημα φορολογίας αποφεύγετο η διπλή φορολογία του εισοδήματος, καθώς σε κάθε περίπτωση τελικά τα κέρδη των ανωνύμων εταιρειών και συνεταιρισμών φορολογούνταν μόνο στο όνομα των δικαιούχων που τα αποκτούσαν.

Πρέπει να διευκρινιστεί ότι ο παραπάνω τρόπος φορολογίας δεν εφαρμόστηκε για τα υπόλοιπα νομικά πρόσωπα (ΕΠΕ, προσωπικές εταιρείες κτλ). Τα εισοδήματα αυτών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.Δ. 3323/1955, θεωρούνται ότι αποκτήθηκαν από τα μέλη των εταιρειών αυτών και όχι από το νομικό πρόσωπο. Έτσι, με το σύστημα αυτό δεν φορολογείται το νομικό πρόσωπο της ΕΠΕ, ΟΕ, ΕΕ, κτλ, αλλά

φορολογούνται οι δικαιούχοι εταίροι για το μερίδιο κερδών που αναλογεί στον καθένα από τη συμμετοχή τους την εταιρεία με βάση τις διατάξεις του Ν.Δ. 3323/1955.

Το παραπάνω σύστημα φορολογίας ίσχυε μέχρι το έτος 1992. το έτος 1992 έγιναν θεσμικές μεταβολές με το Ν. 2065/1992 σχετικά με τον τρόπο φορολογίας των νομικών αλλά και φυσικών προσώπων.

Η σημαντικότερη από τις καινοτομίες του ήταν η ενιαία φορολογία των κερδών όλων των νομικών προσώπων (ανωνύμων εταιρειών, συνεταιρισμών, ΕΠΕ, ΟΕ, ΕΕ κλπ) με ένα ενιαίο συντελεστή που ορίστηκε σε ποσοστό 35%, επί του συνόλου των φορολογητέων κερδών των παραπάνω εταιρειών. Έτσι, έπαυσε να ισχύει η χωριστή φορολογία των αδιανέμητων και διανεμόμενων κερδών προκειμένου για τις ανώνυμες εταιρείες και συνεταιρισμούς, καθώς επίσης και η φορολόγηση των εταίρων για τα κέρδη που αποκτούσαν από τη συμμετοχή τους στις ΕΠΕ και λοιπές εταιρίες.

Εξαιρετικά, για τις ΕΠΕ, ΟΕ, και ΕΕ, προβλέπεται η αφαίρεση επιχειρηματικής αμοιβής των φυσικών προσώπων που ασκούν διοίκηση (διαχειριστές εταίροι, ομόρρυθμοι εταίροι) με ορισμένες προϋποθέσεις που ορίζει ο Ν. 2065/1992 και έτσι τα συνολικά δηλούμενα κέρδη των νομικών αυτών προσώπων μειώνονται κατά το ποσό της επιχειρηματικής αμοιβής των δικαιούχων εταίρων.

Το ποσό της επιχειρηματικής αμοιβής αποτελεί εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις για τους δικαιούχους εταίρους και φορολογείται στο όνομα τους συναθροιζόμενο με τα άλλα τυχόν εισοδήματά τους.

Τα κύρια χαρακτηριστικά γνωρίσματα της φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων του Ν.Δ. 3843/1958 μετά τις μεταβολές που έφερε ο Ν.2065/1992 είναι:

- i. Ο φόρος επιβάλλεται ενιαίος στο συνολικό από κάθε πηγή καθαρό εισόδημα, το οποίο αποκτάται από τα ημεδαπά νομικά πρόσωπα κερδοσκοπικού χαρακτήρα, πλην των ομόρρυθμων, ετερόρρυθμων και λοιπών υπόχρεων της παραγράφου 4 του άρθρου 2 του νόμου 2238/1994, και από τις αλλοδαπές εταιρείες και οργανισμούς.
- ii. Ο φόρος επιβάλλεται σε ορισμένα εισοδήματα που αποκτούν τα ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.
- iii. Ο φόρος επιβάλλεται κάθε οικονομικό έτος στο συνολικό καθαρό εισόδημα, το οποίο αποκτήθηκε από τα ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα κερδοσκοπικού

χαρακτήρα, κατά το αμέσως προηγούμενο διαχειριστικό έτος και προκειμένου για ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα για το εισόδημα που αποκτήθηκε κατά το αμέσως προηγούμενο ημερολογιακό έτος.

iv. Ο αναλογικός φορολογικός συντελεστής 35% για όλα εν γένει τα ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα που επιβάλλεται στα συνολικά φορολογητέα κέρδη διανεμόμενα ή μη. Με την καταβολή του φόρου αυτού επέρχεται εξάντλησης της φορολογικής υποχρέωσης του νομικού προσώπου, αλλά και των λαμβανόντων τα διανεμόμενα κέρδη (μετόχων, συμβούλων, εργαζομένων, εταίρων, μελών συνεταιρισμού).

v. Στα διανεμόμενα κέρδη με οποιαδήποτε μορφή (μέρισμα, αμοιβές μελών διοικητικού συμβουλίου, αμοιβές εργαζομένων κτλ) δεν γίνεται παρακράτηση φόρου από την καταβάλλουσα τα ποσά αυτά εταιρεία. Ούτε υπόκεινται σε περαιτέρω φορολογία, εξαντλουμένης της φορολογικής υποχρέωσης με την καταβολή του φόρου 35% στο όνομα του νομικού προσώπου. Δεν παρέχεται όμως η δυνατότητα στους δικαιούχους των εισοδημάτων αυτών, ανεξάρτητα αν έχουν μεγάλο ή μικρό εισόδημα, να συναθροίσουν τα εισοδήματα αυτά μετά των άλλων εισοδημάτων και να φορολογηθούν με τις γενικές διατάξεις φορολογίας εισοδήματος. Αντιθέτως, τα εισοδήματα αυτά ως προερχόμενα από φορολογητέα κέρδη, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για δικαιολόγηση τεκμηρίων.

13.2 ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ

Ο φόρος επιβάλλεται στο συνολικό, από κάθε πηγή, καθαρό εισόδημα, που αποκτάται από τα ημεδαπά, νομικά πρόσωπα κερδοσκοπικού χαρακτήρα (εκτός των ομορρύθμων και ετερορρύθμων εταιρειών) και από τις αλλοδαπές εταιρείες και οργανισμούς. Επίσης, επιβάλλεται στα εισοδήματα των ημεδαπών και αλλοδαπών νομικών προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Ο φόρος επιβάλλεται για κάθε οικονομικό έτος στο συνολικό καθαρό εισόδημα, το οποίο αποκτήθηκε από τα ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα κερδοσκοπικού χαρακτήρα, κατά το αμέσως προηγούμενο διαχειριστικό έτος και από τα ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, κατά το αμέσως προηγούμενο ημερολογιακό έτος.

13.3 ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Τα υποκείμενα σε φόρο εισοδήματος νομικών προσώπων διακρίνονται σε δύο μεγάλες κατηγορίες.

Σε φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων υπόκεινται:

- 1) Νομικά πρόσωπα κερδοσκοπικού χαρακτήρα στα οποία περιλαμβάνονται:
 - Οι ημεδαπές ανώνυμες εταιρείες ήτοι οι εταιρείες που διέπονται από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920. Με τον όρο ημεδαπές εννοούμε τα νομικά πρόσωπα που έχουν έδρα τους την Ελλάδα και έχουν συσταθεί και λειτουργούν σ' αυτήν, ενώ τα λοιπά νομικά πρόσωπα που έχουν έδρα τους την αλλοδαπή θεωρούνται ως αλλοδαπά.
 - Οι ημεδαπές εταιρείες περιορισμένης ευθύνης ήτοι οι εταιρείες που διέπονται από τις διατάξεις του νόμου 3190/1955.
 - Οι δημόσιες, δημοτικές, κοινοτικές επιχειρήσεις και εκμεταλλεύσεις κερδοσκοπικού χαρακτήρα ανεξάρτητα αν αποτελούν ή όχι νομικά πρόσωπα.
 - Οι συνεταιρισμοί που έχουν συσταθεί νόμιμα και οι ενώσεις αυτών λόγου χάρη καταναλωτικοί, αγροτικοί, αστικοί κτλ
 - Οι αλλοδαπές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα με οποιοδήποτε τύπο εταιρείας και οι αλλοδαποί οργανισμοί που αποβλέπουν στην απόκτηση οικονομικών ωφελημάτων δηλαδή έχουν κερδοσκοπικό χαρακτήρα.
- 2) Τα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου ημεδαπά ή αλλοδαπά μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα στα οποία ενδεικτικά περιλαμβάνονται:
 - Φιλανθρωπικά νομικά πρόσωπα λόγου χάρη γηροκομεία.
 - Κοινωφελή νομικά πρόσωπα όπως νοσοκομεία.
 - Πάσης φύσεως κοινωφελή ιδρύματα.
 - Τα εν γένει νομικά πρόσωπα που δεν επιδιώκουν κερδοσκοπικό σκοπό παραδείγματος χάρη σύλλογοι.

13.4 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Η φορολογητέα ύλη των νομικών προσώπων δηλαδή το αντικείμενο του φόρου έχει άμεση σχέση με το υποκείμενο του, δηλαδή ανάμεσα στα νομικά πρόσωπα διαφέρει το αντικείμενο του φόρου που υπάγεται το κάθε νομικό πρόσωπο.

Ειδικότερα:

§ Δημόσιες, δημοτικές, κοινοτικές επιχειρήσεις.

Αντικείμενο του φόρου είναι το συνολικό καθαρό εισόδημα ή το κέρδος των δημόσιων, δημοτικών και κοινοτικών επιχειρήσεων και εκμεταλλεύσεων κερδοσκοπικού χαρακτήρα ανεξάρτητα αν αποτελούν ή όχι νομικά πρόσωπα.

§ Συνεταιρισμοί και οι ενώσεις τους.

Αντικείμενο του φόρου είναι το συνολικό καθαρό εισόδημα ή το κέρδος που προκύπτει στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή πριν την αφαίρεση των εκπτώσεων στα μέλη τους.

§ Αλλοδαπές επιχειρήσεις και οργανισμοί που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Αντικείμενο του φόρου των νομικών προσώπων των ξένων επιχειρήσεων και οργανισμών που λειτουργούν στην Ελλάδα με οποιοδήποτε τύπο εταιρείας και έχουν κερδοσκοπικού χαρακτήρα είναι το καθαρό εισόδημα που αποκτούν από τη μόνιμη εγκατάσταση των επιχειρήσεων αυτών στην Ελλάδα.

§ Νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

Αντικείμενο του φόρου στα ημεδαπά νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα είναι το καθαρό εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό μόνο από κινητές αξίες και εκμίσθωση ακινήτων. Αυτό συμβαίνει αφού είναι μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα άρα δεν φορολογούνται τα έσοδα από την επιδίωξη του σκοπού τους. Όσον αφορά στα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα είναι το καθαρό εισόδημα που προκύπτει από κάθε πηγή στην ημεδαπή.

§ Ανώνυμες εταιρείες.

Στις ημεδαπές ανώνυμες εταιρείες που απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος βάσει ειδικών διατάξεων του νόμου αντικείμενο του φόρου είναι τα κεφαλαιοποιημένα ή διανεμόμενα με οποιαδήποτε μορφή κέρδη, μετά την αναγωγή τους σε μικτό ποσό με την προσθήκη του αναλογούντος σε αυτά φόρου εισοδήματος.

Όσον αφορά στις ημεδαπές τραπεζικές και ασφαλιστικές ανώνυμες εταιρείες είναι το συνολικό καθαρό εισόδημα ή το κέρδος, που προκύπτει στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή μετά την αφαίρεση του μέρους που αναλογεί στα αφορολόγητα έσοδα ή στα εισοδήματα που φορολογούνται με ειδικό τρόπο.

Γενικά, σε ημεδαπές ανώνυμες εταιρείες με εξαίρεση τις τραπεζικές και ασφαλιστικές είναι το συνολικό καθαρό εισόδημα ή το κέρδος που προκύπτει στην αλλοδαπή ή στην ημεδαπή.

§ Εταιρείες περιορισμένης ευθύνης.

Στις ημεδαπές εταιρείες περιορισμένης ευθύνης γενικά το αντικείμενο του φόρου είναι το συνολικό καθαρό εισόδημα ή κέρδος που προκύπτει στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή.

Στις εταιρείες περιορισμένης ευθύνης που συστήθηκαν με τις διατάξεις του νόμου 588/97 άρθρο 29 είναι το συνολικό καθαρό εισόδημα δεν υπόκεινται σε φόρο στο όνομα του νομικού προσώπου αλλά στο όνομα του εταίρου ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής στην εταιρεία.

13.5 ΧΡΟΝΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΤΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Ως χρονική περίοδος κατά την οποία προκύπτει το εισόδημα, λαμβάνεται:

1. Η εταιρική χρήση ή το διαχειριστικό έτος, για τα νομικά πρόσωπα που τηρούν βιβλία τρίτης κατηγορίας του κώδικα βιβλίων και στοιχείων. Οι διατάξεις του άρθρου 29 εφαρμόζονται και για τα νομικά πρόσωπα της παραγράφου 1 του άρθρου 101.

2. το ημερολογιακό έτος στις υπόλοιπες περιπτώσεις.

Όσον αφορά στα νομικά πρόσωπα που έχουν τεθεί υπό εκκαθάριση, ως διαχειριστική περίοδος, για την εφαρμογή των διατάξεων, λαμβάνεται η περίοδος μεταξύ του χρόνου που τέθηκαν αυτά σε εκκαθάριση και του χρόνου λήξης αυτής.

13.6 ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΟΥ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Για τον προσδιορισμό του συνολικού καθαρού εισοδήματος των νομικών προσώπων κερδοσκοπικού χαρακτήρα λαμβάνονται τα οριζόμενα παρακάτω ακαθάριστα έσοδα από τα οποία εκπίπτουν οι προβλεπόμενες εκπτώσεις.

Σαν ακαθάριστα έσοδα των νομικών προσώπων λαμβάνονται:

- Το τίμημα των οριστικά πραγματοποιηθέντων πωλήσεων, καθώς και οι αμοιβές που αποκτήθηκαν από παροχή υπηρεσιών.
- Τα εισοδήματα σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν. 2238/94 (άρθρα 13, 20, 21, 22, 24, 25, 28, 30, 37, 40, 41,) τα εισοδήματα από ακίνητα, κινητές αξίες, συμμετοχή σε εμπορική επιχείρηση, από γεωργικές επιχειρήσεις όπως και κάθε εισόδημα από οποιαδήποτε άλλη πηγή σύμφωνα με την διάταξη της παραγράφου 3 του άρθρου 48.

Από τα παραπάνω ακαθάριστα έσοδα εκπίπτονται οι δαπάνες απόκτησης του εισοδήματος (άρθρο 31).

Προκειμένου περί ασφαλιστικών ανωνύμων εταιρειών εκπίπτονται από τα ακαθάριστα έσοδα τους για τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων της εταιρικής χρήσης:

- Τα μαθηματικά αποθέματα των ασφαλειών ζωής.
- Τα αποθεματικά για την κάλυψη κινδύνων και
- Οι κρατήσεις για επισυμβάσεις ζημιές, με τους εξής προορισμούς:

-Τα μαθηματικά αποθέματα των ασφαλειών ζωής υπολογίζονται με βάση τους κανόνες της αναλογιστικής.

-Τα αποθεματικά για την κάλυψη κινδύνων υπολογίζονται από τα καθαρά ασφάλιστρα, με συντελεστή που ορίζεται κατά κλάδους με κοινή απόφαση του Υπουργείου Οικονομικών και Εμπορίου.

-Οι κρατήσεις για ζημιές που έχουν συμβεί, οι οποίες λαμβάνονται όπως αυτές καθορίζονται όπως αυτές καθορίζονται με πραγματογνωμοσύνη, η οποία καταχωρείται υποχρεωτικά στο βιβλίο επισυμβασών ζημιών, που προβλέπεται από

την περίπτωση ιά της παραγράφου 5 του άρθρου 10 του Π.Δ. 186/1992, μειωμένες κατά το ποσό της τυχόν συμμετοχής των ανασφάλιστων στις κρατήσεις αυτές. Ως καθαρό ασφάλιστρο νοείται, για την εφαρμογή αυτής της παραγράφου, το ολικό ποσό του ασφαλιστρού μειωμένο κατά το ποσό του αντασφαλιστρού.

-Επιπλέον των αναφερόμενων στην προηγούμενη παράγραφο δαπανών, από τα ακαθάριστα έσοδα των ημεδαπών ανωνύμων εταιρειών εκπίπτονται και οι ακόλουθες:

- Τα ποσά που καταβάλει ημεδαπή ανώνυμη εταιρεία για την εξαγορά ιδρυτικών τίτλων αυτής, καθώς και οι τόκοι που καταβάλει στους κατόχους ιδρυτικών τίτλων της.
- Οι τόκοι που καταβάλει ημεδαπή ανώνυμη εταιρεία στους κατόχους προνομιούχων μετοχών αυτής, εφόσον οι τόκοι δεν προέρχονται από τα κέρδη της.
- Οι αμοιβές και αποζημιώσεις μελών του διοικητικού συμβουλίου που βαρύνουν την ίδια την ανώνυμη εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 24 του κ.ν. 2190/20.

-Σαν καθαρό εισόδημα των αλλοδαπών επιχειρήσεων που εκμεταλλεύονται πλοία και αεροσκάφη υπό ξένη σημαία, λαμβάνεται ποσοστό 10% των πραγματοποιούμενων ακαθάριστων εσόδων τους, για την μεταφορά επιβατών, εμπορευμάτων κ.λ.π. από ελληνικούς λιμένες ή αερολιμένες και μέχρι τους λιμένες ή αερολιμένες προορισμού τους ή επιβίβασης ή μεταφόρτωσης σε αλλοδαπή επιχείρηση.

-Προκειμένου για επιχειρήσεις αλλοδαπές ή οργανισμούς που δεν διατηρούν μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα για τον προσδιορισμό των τυχόν εισοδημάτων τους που αποκτούν από πηγές που βρίσκονται στην Ελλάδα, εφαρμόζονται οι ισχύουσες διατάξεις του Ν. 2238/94, που αναφέρονται στον προσδιορισμό του εισοδήματος, από τις ίδιες πηγές εισοδήματος των φυσικών προσώπων.

13.7. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

13.7.1. Υπολογισμός φορολογητέου εισοδήματος νομικών προσώπων κερδοσκοπικού χαρακτήρα

Όταν μεταξύ των εισοδημάτων των νομικών προσώπων της παραγράφου 1 του άρθρου 101 του νόμου 2238, συμπεριλαμβάνονται και μερίσματα ή κέρδη από συμμετοχή σε άλλες εταιρείες, των οποίων τα κέρδη έχουν φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος, ή του άρθρου 10 του ίδιου νόμου, τα εισοδήματα αυτά αφαιρούνται από τα συνολικά καθαρά κέρδη προκειμένου να υπολογιστούν τα φορολογητέα κέρδη του νομικού προσώπου.

Σε περίπτωση όμως που τα καθαρά κέρδη ημεδαπής ανώνυμης εταιρείας ή εταιρείας περιορισμένης ευθύνης και συνεταιρισμού, συμπεριλαμβάνονται, εκτός από τα μερίσματα και τα κέρδη από συμμετοχή σε άλλες εταιρείες που αναφέρονται παραπάνω, και εισοδήματα που φορολογούνται με ειδικό τρόπο με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης ή αφορολόγητα έσοδα και περαιτέρω γίνεται διανομή κερδών, για τον προσδιορισμό των διανεμόμενων κερδών που αναλογούν στα εισοδήματα που προβλέπουν οι διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 106, λαμβάνονται συνολικά καθαρά κέρδη που προκύπτουν από τους ισολογισμούς των νομικών προσώπων.

-Αν στα καθαρά κέρδη που προκύπτουν από τους ισολογισμούς συνεταιρισμών, εταιρειών περιορισμένης ευθύνης και ημεδαπών ανωνύμων εταιρειών, πλην τραπεζικών και ασφαλιστικών, συμπεριλαμβάνονται τα έσοδα αφορολόγητα, για τον προσδιορισμό των φορολογητέων κερδών του νομικού προσώπου, προστίθενται σε αυτά το μέρος των αφορολόγητων εσόδων, που αναλογεί στα διανεμόμενα κέρδη με οποιαδήποτε μορφή, μετά την αναγωγή του εξευρισκομένου αυτού ποσού σε μικτό ποσό, με την προσθήκη του αναλογούντος σε αυτά φόρου.

-Τα αφορολόγητα αποθεματικά των ανωνύμων εταιρειών, εταιρειών περιορισμένης ευθύνης ή συνεταιρισμών, ανεξάρτητα του χρόνου σχηματισμού τους, διανεμόμενα ή κεφαλαιοποιημένα οποτεδήποτε, προστίθενται στα φορολογητέα κέρδη του νομικού προσώπου κατά το χρόνο διανομής τους ή κεφαλαιοποίησής τους

και φορολογούνται με τις διατάξεις του άρθρου 106 εκτός ορισμένων εξαιρέσεων (N. 1473/84 και N.1892/90).

-Οι σχετικές διατάξεις του νόμου που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο, εφαρμόζονται ανάλογα και στην διανομή ή κεφαλαιοποίηση αποθεματικών περιεχομένων από εισοδήματα από έχουν φορολογηθεί κατά ειδικό τρόπο με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης. Στην περίπτωση αυτή ο φόρος που παρακρατείται στα ανωτέρω εισοδήματα, συμψηφίζεται με αυτόν που αναλογεί στο νομικό πρόσωπο για τα ίδια εισοδήματα.

-Σε περίπτωση διάλυσης ημεδαπής ανώνυμης εταιρείας, θεωρείται ως κέρδος, φορολογούμενο στο όνομα του νομικού προσώπου, το ποσό που λαμβάνουν οι μέτοχοι από το πραγματικά καταβληθέν ποσό και μη επιστραφέν σε αυτούς μετοχικού κεφαλαίου, και τα κέρδη που έχουν υπαχθεί σε φορολογία με βάση τις διατάξεις του άρθρου 106. σαν πραγματικά καταβληθέν από τους μετόχους ποσό θεωρείται το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας, προσαυξημένο κατά την τυχόν υπέρ το άρτιο έκδοση των μετοχών. Ανάλογη εφαρμογή υφίσταται και για τις εταιρείες περιορισμένης ευθύνης.

-Σε περίπτωση εξαγοράς ή με οποιοδήποτε τρόπο απόκτησης από ημεδαπή ανώνυμη εταιρεία ιδίων αυτής μετοχών με σκοπό την απόσβεση ή μείωση του κεφαλαίου της, το ποσό που καταβάλλεται στους μετόχους πέραν του πράγματι καταβληθέντος από αυτούς αντιτίμου μετοχών και μη επιστραφέντος σε αυτούς, προέρχεται από το υπόλοιπο κερδών που προκύπτει μετά την αφαίρεση του αναλογούντος φόρου, με βάση το άρθρο 109, από τα συνολικά κέρδη. Σαν πράγματι καταβλημένο ποσό από τους μετόχους ποσό θεωρείται το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας, προσαυξημένο κατά τα αποθεματικά τα σχηματισθέντα από την τυχόν υπέρ το άρτιο, έκδοση μετοχών.

Το παραπάνω ποσό που λαμβάνουν οι μέτοχοι δεν υπόκεινται σε φορολογία εφόσον το νομικό πρόσωπο δεν έχει μέσα στη διαχειριστική χρήση που πραγματοποιείται η απόσβεση ή μείωση κεφαλαίου, εισοδήματα απαλλασσόμενα της φορολογίας ή προσδιοριζόμενα ή φορολογούμενα κατά ειδικό τρόπο με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης. Σε περίπτωση ύπαρξης των πιο πάνω εισοδημάτων, έχουν ανάλογη εφαρμογή οι διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 106.

Με σχετικές αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών καθορίζεται η λογιστική εμφάνιση και ο τρόπος παρακολούθησης των αποθεματικών που σχηματίζουν οι επιχειρήσεις από τα κέρδη κάθε χρήσης, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή των διατάξεων του παραπάνω άρθρου.

13.7.2. Υπολογισμός φορολογητέου εισοδήματος νομικών προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα

Στα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, συμπεριλαμβανομένων και των κάθε μορφής ιδρυμάτων, ο προσδιορισμός του εισοδήματος γίνεται σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 101 παράγραφος 2(του εξεταζόμενου νόμου).

Συγκεκριμένα:

- Για τα εισοδήματα από την πηγή ακίνητα σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 20 έως 23.
- Για τα εισοδήματα από κινητές αξίες με τις διατάξεις των άρθρων 24 έως 27.
- Για τα εισοδήματα από γεωργικές εκμεταλλεύσεις, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 40 και 41.
- Για τα εισοδήματα που δεν υπάγονται στις γνωστές πηγές εισοδήματος των φυσικών προσώπων, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 48, 49, 50.

Για την εξεύρεση του συνολικού καθαρού φορολογητέου εισοδήματος εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις του άρθρου 4 του εξεταζόμενου νόμου εκπίπτει η βαρύνουσα το νομικό πρόσωπο εισφορά υπέρ του οργανισμού γεωργικών ασφαλίσεων που αναλογεί στο φόρο των κερδών του νομικού προσώπου. Τέλος, δεν αναγνωρίζεται προς έκπτωση ο αναλογούν φόρος για τον προσδιορισμό του καθαρού εισοδήματος.

13.8. Προκαταβολή του φόρου (Άρθρο 111)

1. Με βάση την οριστική δήλωση του νομικού προσώπου ή τον οριστικό τίτλο, ο προϊστάμενος της αρμόδιας δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας βεβαιώνει ποσό ίσο με το πενήντα πέντε τοις εκατό (55%) του φόρου που αναλογεί στα εισοδήματα της διαχειριστικής περιόδου ή του ημερολογιακού έτους, κατά περίπτωση που έληξε²².

Το παραπάνω ποσοστό αυξάνεται σε εξήντα τοις εκατό (60%) ειδικά για τις τραπεζικές ημεδαπές ανώνυμες εταιρείες και τα υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών που λειτουργούν μόνιμα στην Ελλάδα²³.

Η βεβαίωση αυτή γίνεται έναντι του φόρου που αναλογεί στο εισόδημα της διανυόμενης διαχειριστικής χρήσης ή του ημερολογιακού έτους κατά περίπτωση.

Όταν δεν υπάρχει δήλωση ή οριστικός τίτλος, ο καταβλητέος φόρος υπολογίζεται με βάση το φόρο που προκύπτει από στοιχεία του εγγύτερου οικονομικού έτους.

2. Οι διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου εφαρμόζονται και επί των προσωρινών δηλώσεων που υποβάλλουν, σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωση γ της παραγράφου 2 του άρθρου 107, τα νομικά πρόσωπα που έχουν τεθεί υπό εκκαθάριση.

3. Τα ποσά του φόρου που εισπράττονται στην πηγή με παρακράτηση, εφόσον συντρέχει περίπτωση, εκπίπτουν από το ποσό που πρέπει να βεβαιωθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου αυτού. Δεν εκπίπτουν τα ποσά του φόρου που έχουν

²² Το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 111 τέθηκε όπως αντικαταστάθηκε με την παράγραφο 10 του άρθρου 3 του Νόμου 2579/1998 και ισχύει για κέρδη που προκύπτουν από ισολογισμούς που κλείνουν με 31.12.1997 και μετά. Το εδάφιο που αντικαταστάθηκε ως εξής: «Με βάση την οριστική δήλωση του νομικού προσώπου ή τον οριστικό τίτλο, ο αρμόδιος προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας βεβαιώνεται το ποσό ίσο με πενήντα τοις εκατό (50%) του φόρου που αναλογεί στα εισοδήματα της διαχειριστικής περιόδου ή του ημερολογιακού έτους, κατά περίπτωση που έληξε »

²³ Το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 111 προστέθηκε με την παράγραφο 5 του άρθρου 13 του νόμου 2459/1997 και ισχύει για κέρδη που προκύπτουν από ισολογισμούς που κλείνουν με 31.12.1996 και μετά.

παρακρατηθεί σε εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί κατά ειδικό τρόπο με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης.

4. Αν μειωθεί το φορολογητέο εισόδημα, εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις του άρθρου 53. Η εννεάμηνη προθεσμία για την υποβολή της αίτησης μείωσης του προκαταβλητέου ποσού φόρου αρχίζει από την ημέρα έναρξης της διαχειριστικής περιόδου ή του ημερολογιακού έτους κατά περίπτωση.

5. Οι διατάξεις των παραγράφων 4 και 5 του άρθρου 52 εφαρμόζονται και στα νομικά πρόσωπα που φορολογούνται με βάση τις διατάξεις του άρθρου 101. Αν το προκαταβλητέο ποσό φόρου εισοδήματος που υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις της παραγράφου αυτής είναι μικρότερο της προκαταβολής φόρου που οφείλεται με βάση τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 2, η διαφορά που προκύπτει βεβαιώνεται στο όνομα του νομικού προσώπου ως προκαταβολή φόρου.

6. Οι διατάξεις του άρθρου αυτού δεν έχουν εφαρμογή επί των διανεμόμενων ή κεφαλαιοποιούμενων κερδών ανωνύμων εταιρειών, που απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος, βάσει ειδικών διατάξεων νόμων, καθώς και επί των εισοδημάτων που ορίζονται από τους παραγράφους 4 και 5 του άρθρου 106 του παρόντος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 14

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΑΝΩΝΥΜΩΝ
ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ**

14.1. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Η εμπορική ανώνυμη εταιρία «ΚΕΝΤΑΥΡΟΣ» που είναι εγκατεστημένη στην Αθήνα, έχει μετοχές ονομαστικές μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο.

Κατά το οικονομικό έτος 2000 πραγματοποίησε κέρδη 552073,50 ευρώ.

Τα κέρδη στο παράδειγμα μας προσαρμόζονται ανάλογα με το ποσοστό του πληθωρισμού²⁴ που ισχύει κάθε χρονιά εκτός από το οικονομικό έτος 2000 το οποίο αποτελεί το έτος βάσης.

14.2 ΛΥΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΕ:

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2000

I. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ

Κύριος φόρος (552073,50 X 40%) **220829,4**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2001

II. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ

Κύριος φόρος (574708,5 X 35%) **201148**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2002

III. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ

Κύριος φόρος (586202,70 X 35%) **205171**

²⁴ Βλέπε διάγραμμα πληθωρισμού σελ. 186

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2003

IV. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ

Κύριος φόρος (602616,40 X 35%) **210915,80**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2004

V. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ

Κύριος φόρος (627323,60 X 35%) **219563,26**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2005

VI. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ

Κύριος φόρος (641752 X 35%) **224613,20**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2006

VII. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ

Κύριος φόρος (658437,55 X 32%) **210700**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2007

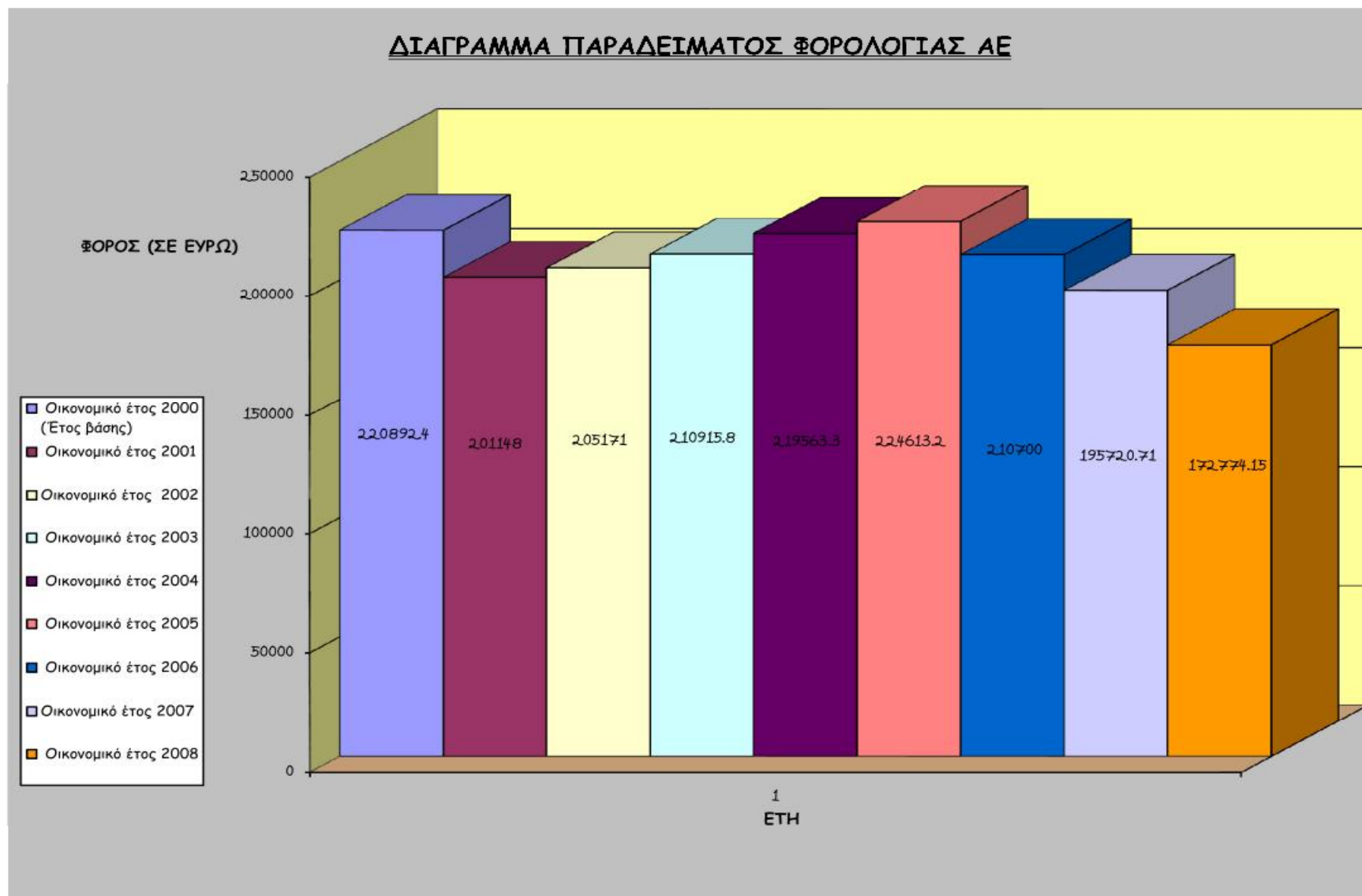
VIII. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ

Κύριος φόρος (674899 X 29%) **195720,71**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2008

IX. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ

Κύριος φόρος (691096,60 X 25%) **172774,15**



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 15

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ
ΕΥΘΥΝΗΣ**

15.1 ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Η ΕΠΕ «ΖΕΥΣ» είναι βιομηχανική και εμπορική εταιρεία και είναι εγκατεστημένη στην Κόρινθο. Στο οικονομικό έτος 2000 το υπόλοιπο των κερδών είναι 183125,40 ευρώ.

Στην ΕΠΕ συμμετέχουν ο Β. Βασιλείου με 30% και ο Γ. Γεωργίου με 20%.

Το υπόλοιπο των κερδών στο παράδειγμα μας προσαρμόζεται ανάλογα με το ποσοστό του πληθωρισμού ²⁵που ισχύει κάθε χρονιά εκτός από το οικονομικό έτος 2000 το οποίο αποτελεί το έτος βάσης.

15.2 ΛΥΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ:

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2000

Υπόλοιπο κερδών	183125.40
Μείον: επιχειρηματική αμοιβή $183125.40 \times 50\% = 91562.70$	
A) Β. Βασιλείου $91562.70 \times 30\% = 27468.80$	
B) Γ. Γεωργίου $91562.70 \times 20\% = 18312.50$	45781.30
<u>ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΚΕΡΔΗ ΣΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ</u>	137344.10

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΩΝ ΦΟΡΩΝ

Κύριος φόρος $(137344.10 \times 35\%)$	48070.40
--	-----------------

²⁵ Παραπομπή σε διάγραμμα πληθωρισμού

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2001

Υπόλοιπο κερδών 190633,50

Μείον: επιχειρηματική αμοιβή $190633,50 \times 50\% = 95316,80$

A) Β. Βασιλείου $95316,80 \times 30\% = 28595$

B) Γ. Γεωργίου $95316,80 \times 20\% = 19063,40$ 47658,40

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΚΕΡΔΗ ΣΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ 142975,10

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΩΝ ΦΟΡΩΝ

Κύριος φόρος ($142975,10 \times 35\%$) **50041,30**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2002

Υπόλοιπο κερδών 194446

Μείον: επιχειρηματική αμοιβή $194446 \times 50\% = 97223$

A) Β. Βασιλείου $97223 \times 30\% = 29167$

B) Γ. Γεωργίου $97223 \times 20\% = 19444,60$ 48611,60

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΚΕΡΔΗ ΣΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ 145834,40

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΩΝ ΦΟΡΩΝ

Κύριος φόρος ($145834,40 \times 35\%$) **51042**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2003

Υπόλοιπο κερδών 199890,50

Μείον: επιχειρηματική αμοιβή $199890,50 \times 50\% = 99945,30$

A) Β. Βασιλείου $99945,30 \times 30\% = 29983,60$

B) Γ. Γεωργίου $99945,30 \times 20\% = 19989$ 49972,60

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΚΕΡΔΗ ΣΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ 149917,90

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΩΝ ΦΟΡΩΝ

Κύριος φόρος (149917,90 X35%) **52471,30**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2004

Υπόλοιπο κερδών 208086

Μείον: επιχειρηματική αμοιβή $208086 \times 50\% = 104043$

A) Β. Βασιλείου $104043 \times 30\% = 31212,90$

B) Γ. Γεωργίου $104043 \times 20\% = 20808,60$ 520215,5

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΚΕΡΔΗ ΣΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ 156064,50

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΩΝ ΦΟΡΩΝ

Κύριος φόρος (156064,50 X 35%) **54622,60**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2005

Υπόλοιπο κερδών 212872

Μείον: επιχειρηματική αμοιβή $212872 \times 50\% = 106436$

A) Β. Βασιλείου $106436 \times 30\% = 31930,80$

B) Γ. Γεωργίου $106436 \times 20\% = 21287,20$ 53218

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΚΕΡΔΗ ΣΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ 159654

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΩΝ ΦΟΡΩΝ

Κύριος φόρος (159654 X 35%) **55878,90**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2006

Υπόλοιπο κερδών 218407

Μείον: επιχειρηματική αμοιβή $218407 \times 50\% = 109203,5$

A) Β. Βασιλείου $109203,5 \times 30\% = 32761$

B) Γ. Γεωργίου $109203,5 \times 20\% = 21840,70$ 54601,70

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΚΕΡΔΗ ΣΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ 163805,30

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΩΝ ΦΟΡΩΝ

Κύριος φόρος (163805,30 X 32%) **52417,70**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2007

Υπόλοιπο κερδών 223867,20

Μείον: επιχειρηματική αμοιβή $223867,20 \times 50\% = 111933,60$

A) Β. Βασιλείου $111933,60 \times 30\% = 33580$

B) Γ. Γεωργίου $111933,60 \times 20\% = 22386,70$ 55966,70

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΚΕΡΔΗ ΣΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ 167900,50

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΩΝ ΦΟΡΩΝ

Κύριος φόρος (167900,50 X 29%) **48691,10**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2008

Υπόλοιπο κερδών 229240

Μείον: επιχειρηματική αμοιβή $229240 \times 50\% = 114620$

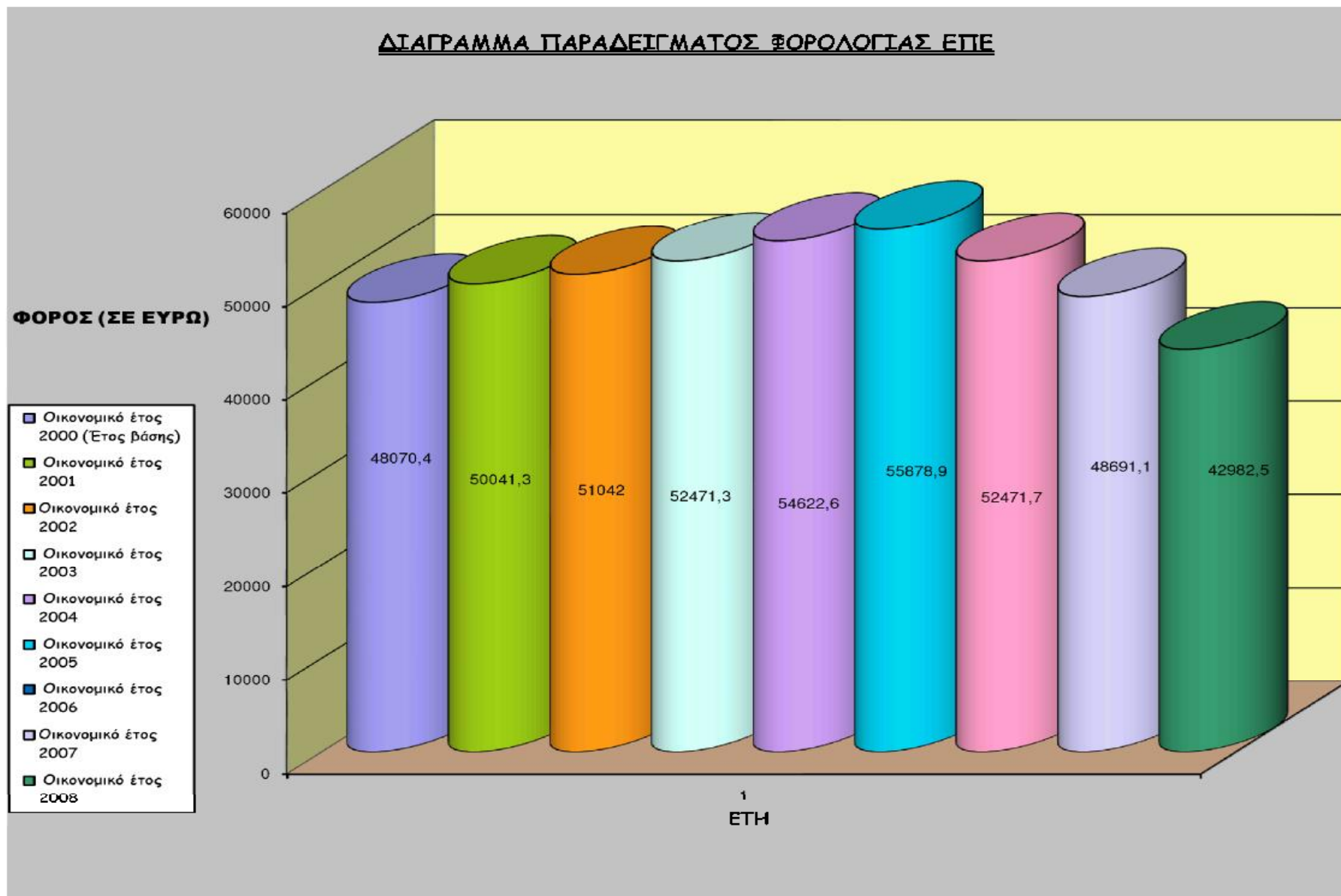
A) Β. Βασιλείου $114620 \times 30\% = 34386$

B) Γ. Γεωργίου $114620 \times 20\% = 22924$ 57310

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΚΕΡΔΗ ΣΤΟ ΝΟΜΙΚΟ 171930

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΩΝ ΦΟΡΩΝ

Κύριος φόρος (171930 X 25%) **42982,50**



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 16

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΟΜΜΟΥΡΥΘΜΩΝ –ΕΤΕΡΟΥΡΥΘΜΩΝ
ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ**

16.1.ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΜΟΡΡΥΘΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ²⁶

Η ΟΕ «ΛΥΜΠΕΡΟΠΟΥΛΟΙ ΟΕ» βάσει βιβλίων το οικονομικό έτος 200 πραγματοποιήσε ακαθάριστα έσοδα 260150 ευρώ ενώ τα κέρδη για φορολόγηση είναι 20.462 ευρώ.

Τα κέρδη για φορολόγηση στο παράδειγμα μας προσαρμόζονται ανάλογα με το ποσοστό του πληθωρισμού ²⁷ που ισχύει κάθε χρονιά εκτός από το οικονομικό έτος 2000 το οποίο αποτελεί το έτος βάσης.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΤΑΙΡΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Ο.Ε

Στην εταιρεία συμμετέχουν:

- α Παύλος Παπαδόπουλος με ποσοστό 30%.ΑΦΜ 0389674328,διεύθυνση Βότση 45(Α ΔΟΥ)
- α Δημήτριος Πανταζής με ποσοστό 20%, ΑΦΜ 0195632970,διεύθυνση Μιαούλη 4 (Β ΔΟΥ)
- α Μαρία Παπαδοπούλου με ποσοστό 20% .ΑΦΜ 02569854123, διεύθυνση Φιλοποίμενος 20 (Α ΔΟΥ)
- α Ευτυχία Μαραγκοπούλου με ποσοστό 15% . ΑΦΜ 05268214812, διεύθυνση Αυστραλίας 90 (Α ΔΟΥ)
- α Δημήτρης Μαραγκόπουλος με ποσοστό 15%, ΑΦΜ 58954215321, διεύθυνση Νοταρά 60 (Α ΔΟΥ)

²⁶ Ανάμεσα στις δύο βασικές προσωπικές εταιρείες, την Ομόρρυθμη και την ετερόρρυθμη, δεν υπάρχουν ζητήματα που απαιτούν και επιδέχονται διαφορετική λογιστική αντιμετώπιση. Ο περιορισμός της προσωπικής ευθύνης του ετερόρρυθμου εταίρου, μοναδικό στοιχείο που διαφοροποιεί τους δύο τύπους εταιρειών, δεν αποτελεί στοιχείο που ενδιαφέρει τη λογιστική των εταιρειών. Τη λογιστική αυτή, η ιδιότητα του ετερόρρυθμου εταίρου θα την απασχολήσει μόνο στην περίπτωση κατανομής ζημιάς ορισμένου ύψους ανάμεσα στους εταίρους.

Από την ανάλυση που προηγήθηκε, βγαίνει το συμπέρασμα , ότι η λογιστική των προσωπικών εταιρειών συνοψίζεται στη λογιστική της ομόρρυθμης εταιρείας.

²⁷ Βλεπε σελ.176

16.2 ΛΥΣΗ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΜΟΡΡΥΘΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2000

Κέρδη για φορολόγηση: 20.462

Επιχειρηματική αμοιβή:

Κέρδη για τον υπολογισμό της αμοιβής :

$20.462 \times 50\% = 10.231$

- Εταίρος «Α» $10.231 \times 30\% = 3069,30$
- Εταίρος «Β» $10.231 \times 20\% = 2046,20$
- Εταίρος «Γ» $10.231 \times 20\% = 2046,20$ 7161,70

Κέρδη υποκείμενα στο φόρο $13.300,30 \times 25\% = 3325,07$

Συνεπώς ο φόρος που υποχρεούται να πληρώσει η εταιρεία στο παραπάνω παράδειγμα είναι **3325,07** ευρώ.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2001

Κέρδη για φορολόγηση: 21.300,94

Επιχειρηματική αμοιβή:

Κέρδη για τον υπολογισμό της αμοιβής :

$21.300,94 \times 50\% = 10.650,47$

- Εταίρος «Α» $10.650,47 \times 30\% = 3195,14$
- Εταίρος «Β» $10.650,47 \times 20\% = 2130,09$
- Εταίρος «Γ» $10.650,47 \times 20\% = 2130,09$ 7455,32

Κέρδη υποκείμενα στο φόρο $13.845,62 \times 25\% = 3.461,41$

Συνεπώς ο φόρος που υποχρεούται να πληρώσει η εταιρεία στο παραπάνω παράδειγμα είναι 3.461,41 ευρώ.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2002

Κέρδη για φορολόγηση: 21.726,96

Επιχειρηματική αμοιβή:

Κέρδη για τον υπολογισμό της αμοιβής :

$$21.726,96 \times 50\% = 10.863,48$$

- Εταίρος «Α» $10.863,48 \times 30\% = 3.259,044$
- Εταίρος «Β» $10.863,48 \times 20\% = 2.172,70$
- Εταίρος «Γ» $10.863,48 \times 20\% = 2.172,70$ 7.604,44

Κέρδη υποκείμενα στο φόρο 14.122,52 $\times 25\% = 3.530,63$

Συνεπώς ο φόρος που υποχρεούται να πληρώσει η εταιρεία στο παραπάνω παράδειγμα είναι **3.530,63** ευρώ.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2003

Κέρδη για φορολόγηση: 22.335,31

Επιχειρηματική αμοιβή:

Κέρδη για τον υπολογισμό της αμοιβής :

$$22.335,31 \times 50\% = 11.167,66$$

- Εταίρος «Α» $11.167,66 \times 30\% = 3.350,30$
- Εταίρος «Β» $11.167,66 \times 20\% = 2.233,53$
- Εταίρος «Γ» $11.167,66 \times 20\% = 2.233,53$ 7.817,36

Κέρδη υποκείμενα στο φόρο 14.517,95 $\times 25\% = 3.629,49$

Συνεπώς ο φόρος που υποχρεούται να πληρώσει η εταιρεία στο παραπάνω παράδειγμα είναι **3.629,49** ευρώ.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2004

Κέρδη για φορολόγηση: 23.251,06

Επιχειρηματική αμοιβή:

Κέρδη για τον υπολογισμό της αμοιβής :

$$23.251,06 \times 50\% = 11.625,53$$

- Εταίρος «Α» $11.625,53 \times 30\% = 3.487,66$
- Εταίρος «Β» $11.625,53 \times 20\% = 2.325,11$
- Εταίρος «Γ» $11.625,53 \times 20\% = 2.325,11$ 8.137,88

Κέρδη υποκείμενα στο φόρο 15.113,18 $\times 25\% = 3.778,30$

Συνεπώς ο φόρος που υποχρεούται να πληρώσει η εταιρεία στο παραπάνω παράδειγμα είναι **3.778,30** ευρώ.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2005

Κέρδη για φορολόγηση: 23.785,83

Επιχειρηματική αμοιβή:

Κέρδη για τον υπολογισμό της αμοιβής :

$$23.785,83 \times 50\% = 11.892,92$$

- Εταίρος «Α» $11.892,92 \times 30\% = 3.567,88$
- Εταίρος «Β» $11.892,92 \times 20\% = 2.378,58$
- Εταίρος «Γ» $11.892,92 \times 20\% = 2.378,58$ 8.325,04

Κέρδη υποκείμενα στο φόρο 15.460,79 $\times 25\% = 3.865,20$

Συνεπώς ο φόρος που υποχρεούται να πληρώσει η εταιρεία στο παραπάνω παράδειγμα είναι **3.865,20** ευρώ.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2006

Κέρδη για φορολόγηση: 24.404,26

Επιχειρηματική αμοιβή:

Κέρδη για τον υπολογισμό της αμοιβής :

$$24.404,26 \times 50\% = 12.202,13$$

- Εταίρος «Α» $12.202,13 \times 30\% = 3.660,64$
- Εταίρος «Β» $12.202,13 \times 20\% = 2.440,42$
- Εταίρος «Γ» $12.202,13 \times 20\% = 2.440,42$ 8.541,48

Κέρδη υποκείμενα στο φόρο 15.862,78 $\times 24\% = 3.807,07$

Συνεπώς ο φόρος που υποχρεούται να πληρώσει η εταιρεία στο παραπάνω παράδειγμα είναι **3.807,07** ευρώ.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2007

Κέρδη για φορολόγηση: 25.014,37

Επιχειρηματική αμοιβή:

Κέρδη για τον υπολογισμό της αμοιβής :

$$25.014,37 \times 50\% = 12.507,18$$

- Εταίρος «Α» $12.507,18 \times 30\% = 3.752,15$
- Εταίρος «Β» $12.507,18 \times 20\% = 2.501,44$
- Εταίρος «Γ» $12.507,18 \times 20\% = 2.501,44$ 8.755,03

Κέρδη υποκείμενα στο φόρο 16.259,34 $\times 22\% = 3.577,05$

Συνεπώς ο φόρος που υποχρεούται να πληρώσει η εταιρεία στο παραπάνω παράδειγμα είναι **3.577,05** ευρώ.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2008

Κέρδη για φορολόγηση: 25.614,71

Επιχειρηματική αμοιβή:

Κέρδη για τον υπολογισμό της αμοιβής :

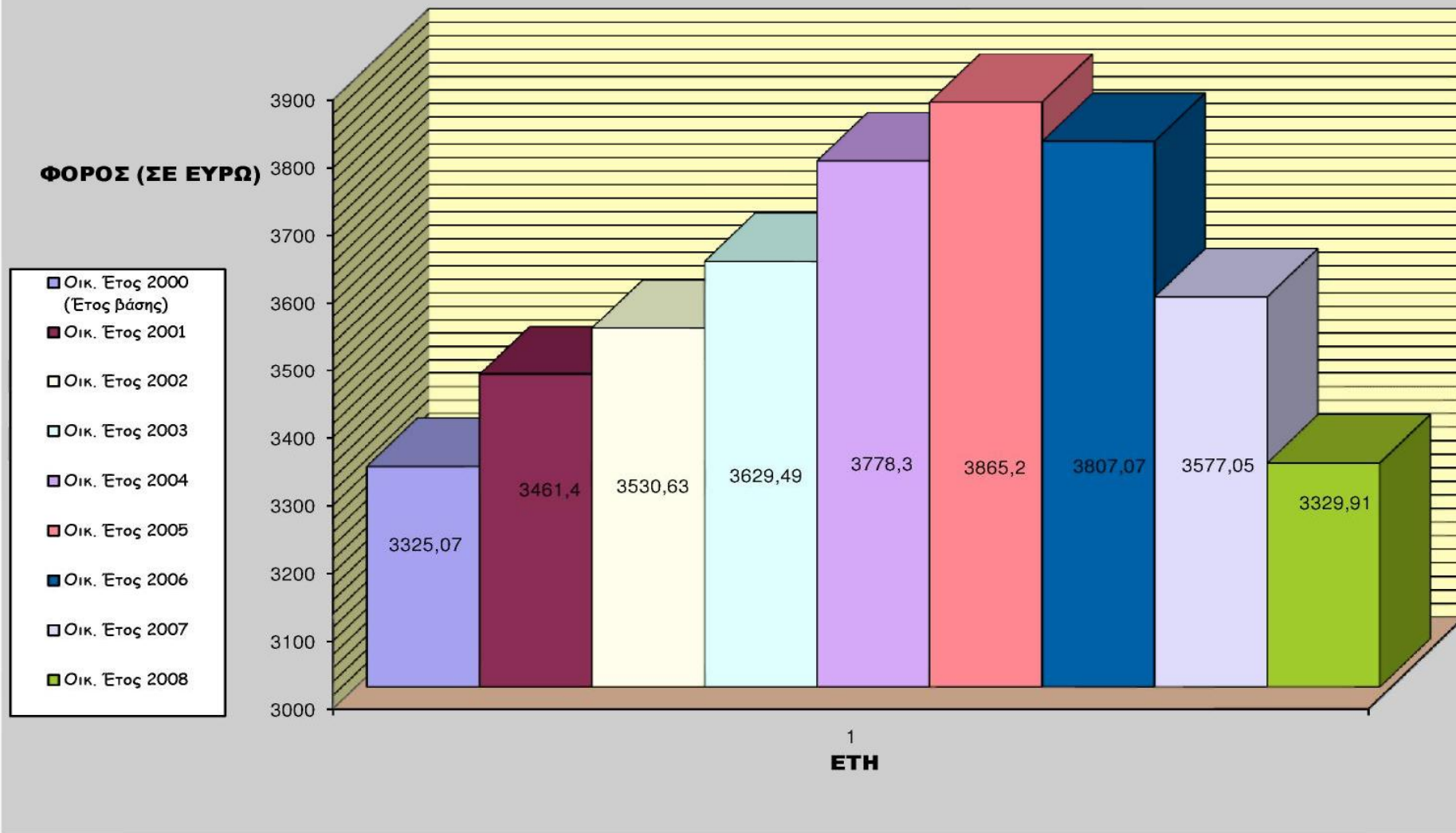
$25.614,71 \times 50\% = 12.807,36$

- Εταίρος «Α» $12.807,36 \times 30\% = 3.842,21$
- Εταίρος «Β» $12.807,36 \times 20\% = 2.561,47$
- Εταίρος «Γ» $12.807,36 \times 20\% = 2.561,47$ 8.965,15

Κέρδη υποκείμενα στο φόρο 16.649,56 $\times 20\% = 3.329,91$

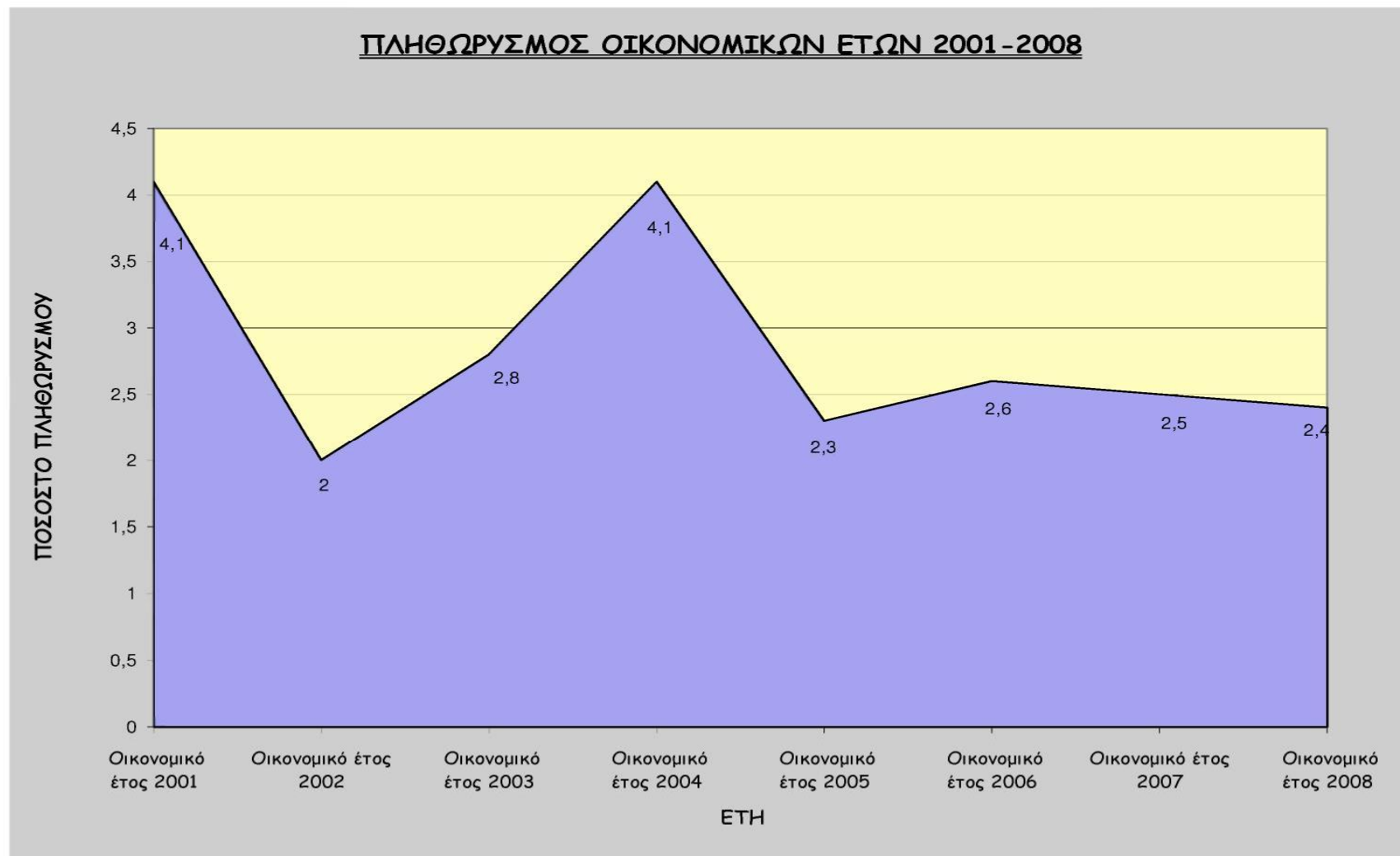
Συνεπώς ο φόρος που υποχρεούται να πληρώσει η εταιρεία στο παραπάνω παράδειγμα είναι **3.329,91** ευρώ.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ Ο.Ε.

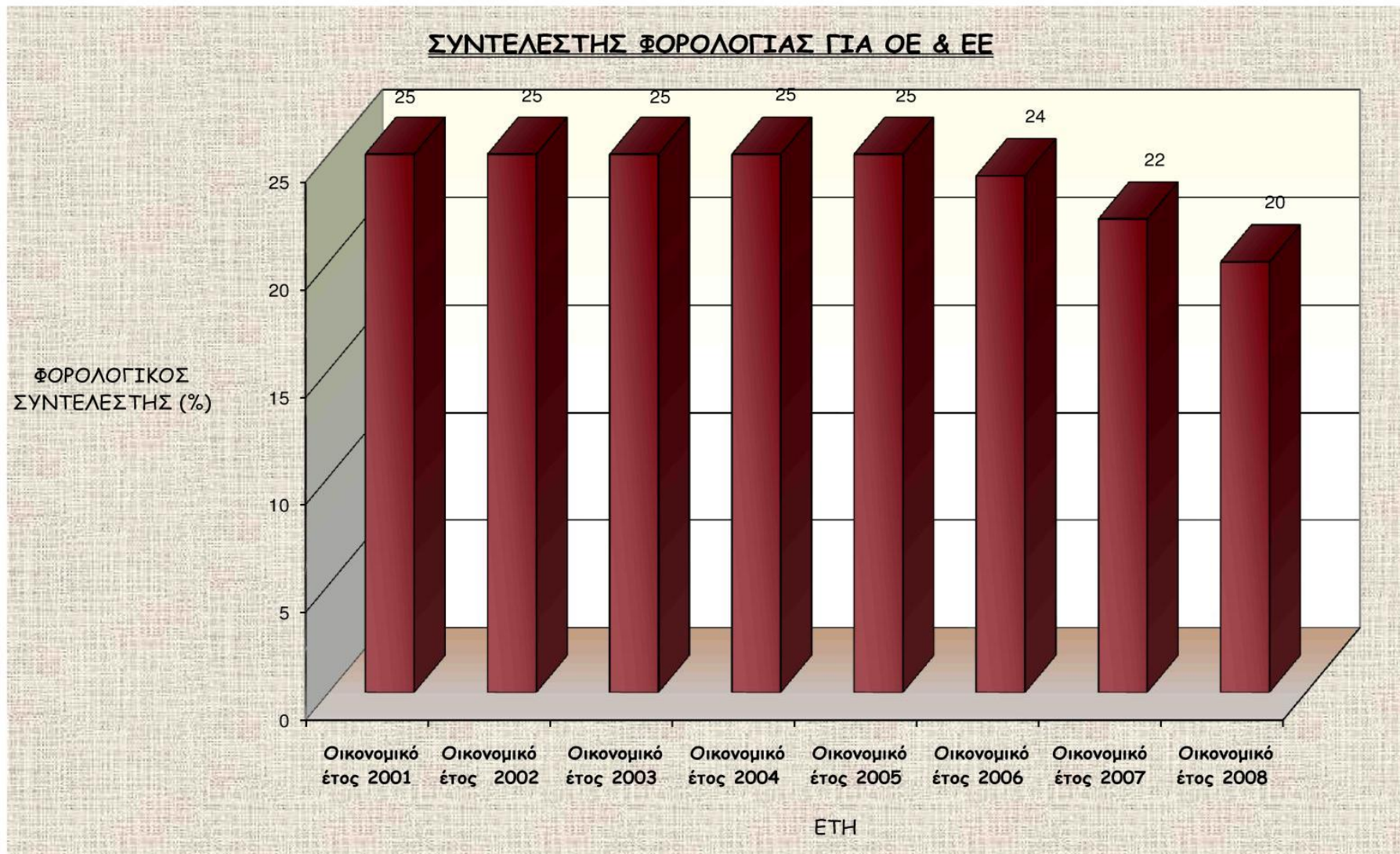


ΚΕΦΑΛΑΙΟ 17

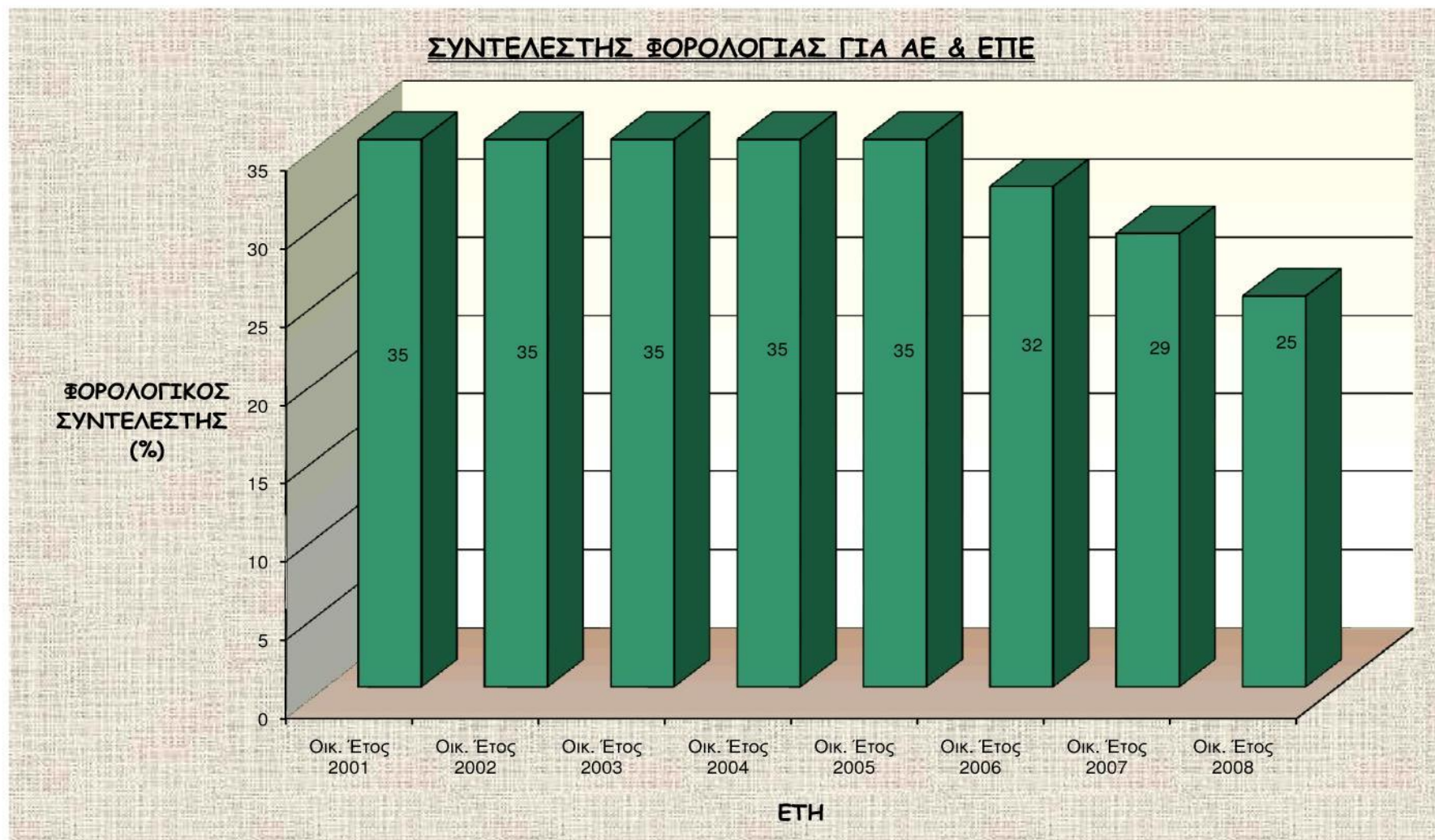
**ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟ ΦΟΡΟ
ΤΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ**



Διάγραμμα !



Διάγραμμα 2



Διάγραμμα 3

17.1 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟ ΦΟΡΟ ΤΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Έπειτα από τη μελέτη των αλλαγών όσον αφορά στις ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες που έλαβαν χώρα κατά τα οικονομικά έτη 2001-2008, το διάγραμμα 2 αποτελεί την απεικόνιση για την καλύτερη κατανόηση του αναγνώστη.

Παρατηρώντας το διάγραμμα 2 βλέπουμε ότι το διάστημα των οικονομικών ετών 2001-2005 ο φορολογικός συντελεστής είναι σταθερός, γεγονός το οποίο ευνοεί τις επιχειρήσεις δεδομένου ότι με σταθερό εισόδημα και σταθερό φορολογικό συντελεστή το ποσό του φόρου των εταιρειών που καταβάλουν στο κράτος παραμένει ίδιο. Όμως κανένα εισόδημα και γενικότερα κανένα οικονομικό μέγεθος δεν έχει παραμείνει στα χρονικά σταθερό. Δεδομένου ότι στην οικονομία τα μεγέθη δεν παραμένουν ποτέ σταθερά εφόσον συνεχώς αλληλεπιδρώντας το ένα στο άλλο μεταβάλλονται.

Ειδικότερα, παρόλο που στα οικονομικά έτη 2001 –2005 ο φορολογικός συντελεστής είναι σταθερός κατάσταση η οποία φαίνεται να ευνοεί τις ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες στην πραγματικότητα η εικόνα αυτή είναι πλασματική. Εφόσον τα εισοδήματα των επιχειρήσεων επηρεάζονται από τα ποσοστά του πληθωρισμού²⁸ ο οποίος στην ουσία τα διαμορφώνει παρατηρούμε ότι στα οικονομικά έτη 2001-2005 τα εισοδήματα κινούνται στην ίδια κατεύθυνση με τον πληθωρισμό ο οποίος συνεχώς αυξάνεται.

Άρα δεδομένου ότι το εισόδημα συνεχώς αυξάνεται και ο φορολογικός συντελεστής είναι σταθερός η κατάσταση που διαμορφώνεται φαίνεται ευνοϊκή για την επιχείρηση.

Για παράδειγμα μια ομόρρυθμη εταιρεία η οποία το οικονομικό έτος 2001 είχε κέρδη υποκείμενα στο φόρο 27,234 ευρώ πλήρωσε φόρο 6808,50 ευρώ ενώ το έτος 2002 η ίδια επιχείρηση με κέρδη υποκείμενα στο φόρο προσαρμοσμένα με την αύξηση του πληθωρισμού ανήλθαν σε 28350,60 ευρώ πλήρωσε φόρο 7087,65 ευρώ (με σταθερό φορολογικό συντελεστή). Αριθμητική διαφορά του φόρου 279,15 ευρώ

²⁸ Βλέπε διάγραμμα 1 με τον πληθωρισμό ανά οικονομικό έτος.

δηλαδή αύξηση της τάξης του 4,1 % ποσοστό ίδιο με το ποσοστό του πληθωρισμού στο οικονομικό έτος 2001.

Στην πορεία των οικονομικών ετών 2001-2005 το γεγονός εντείνεται δηλαδή τα εισοδήματα συνεχώς αυξάνονται άρα ο φόρος κινείται προς την ίδια κατεύθυνση.

Στα οικονομικά έτη 2001 – 2005 η αύξηση του φόρου, όπως βλέπουμε και στην λύση του παραδείγματος φορολογίας για ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες οφείλεται αποκλειστικά στην επιρροή του πληθωρισμού πάνω στο φόρο. Άρα οδηγούμαστε στο συμπέρασμα ότι η αύξηση του φόρου καλύπτεται από τον πληθωρισμό.

Επιπρόσθετα, παρατηρώντας το δεύτερο και τρίτο διάγραμμα , οι ομοιότητες που φαίνονται είναι πολλές. Και στην περίπτωση των ανωνύμων εταιρειών και των εταιρειών περιορισμένης ευθύνης βλέπουμε ότι το διάστημα των οικονομικών ετών 2001 - 2005 ο φορολογικός συντελεστής παραμένει σταθερός στο 35% δημιουργώντας έτσι μια σταθερή κατάσταση. Έτσι, αυξάνοντας το εισόδημα κάθε χρόνο (προσαρμοσμένο στον πληθωρισμό) αυξάνεται φυσικά και ο φόρος που θα καταβληθεί στο κράτος.

Για να γίνει περισσότερο εμφανές σας παραθέτουμε το παρακάτω παράδειγμα. Εάν το οικονομικό έτος 2001 το εισόδημα μιας ανώνυμης επιχείρησης είναι 100 ευρώ δεδομένου ότι ο φορολογικός συντελεστής είναι 35% ο φόρος που θα πληρώσει είναι 35 ευρώ. Την επόμενη χρονιά με δεδομένο ότι το εισόδημα αυξάνεται με βάση τον πληθωρισμό και γίνεται 102 ευρώ ο φόρος που θα πληρώσει είναι 35,70 ευρώ, διαφορά 0,70 λεπτά που αντιστοιχεί σε ποσοστό 2% όσο δηλαδή και το ποσοστό του πληθωρισμού κατά το οικονομικό έτος 2002 άρα στην ουσία η αύξηση του φόρου «απορροφάται» από τον πληθωρισμό.

Συμπερασματικά με βάση την παραπάνω ανάλυση στο διάστημα οικονομικών ετών 2001-2005 το κλίμα το οποίο δημιουργείται χαρακτηρίζεται ως ουδέτερο στα νομικά πρόσωπα (ομόρρυθμες – ετερόρρυθμες – ανώνυμες – εταιρείες περιορισμένης ευθύνης).

Το σκηνικό αλλάζει το οικονομικό έτος 2006 και έπειτα όπου έχουμε ουσιώδη μείωση του φορολογικού συντελεστή από 35% σε 32% για τις ανώνυμες και εταιρείες περιορισμένης ευθύνης και από 25% σε 24% για ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες. Εφόσον τα εισοδήματα υποκινούμενα πάντα από τον πληθωρισμό αυξάνονται

συνεχώς²⁹ η μείωση αυτή ευνοεί σημαντικά τις επιχειρήσεις διότι με μεγαλύτερα κέρδη πληρώνουν μικρότερο φόρο χάρη στην μείωση του φορολογικού συντελεστή. Άρα μπορούν πιο εύκολα να επενδύσουν δίνοντας έτσι μια ώθηση στην οικονομική ζωή της χώρας.

Εν συνέχεια ο φορολογικός συντελεστής συνεχίζοντας την καθοδική του πορεία μειώνεται από 32% το οικονομικό έτος 2006 σε 29% το οικονομικό έτος 2007 για τις ανώνυμες και εταιρείες περιορισμένης ευθύνης, ενώ από 24% σε 22% αντίστοιχα για τις ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες δίνοντας μια θετική ώθηση στις επιχειρήσεις οι οποίες βλέπουν τα εισοδήματά τους να αυξάνονται και δεδομένου τη μείωση του φορολογικού συντελεστή να πληρώνουν μικρότερο φόρο.

Οι συνθήκες αυτές συνεχίζονται να υφίστανται και να βελτιώνονται ακόμα και στο οικονομικό έτος 2008 στο οποίο ο φορολογικός συντελεστής είναι 25% σταθερά μειωμένος στις ανώνυμες εταιρείες και εταιρείες περιορισμένης ευθύνης και 20% αντίστοιχα στις ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες.

Συμπερασματικά, ο συνδυαστικός κρίκος μεταξύ των φορολογικών μεταβολών όσον αφορά στη φορολογία εισοδήματος των νομικών προσώπων είναι η μείωση από το οικονομικό έτος 2006 του φορολογικού συντελεστή.

Με αυτόν τον τρόπο δίνεται μια ώθηση στην ανάπτυξη της οικονομίας και δημιουργούνται κίνητρα για επενδύσεις. Εφόσον, οι επιχειρήσεις πληρώνοντας χαμηλότερο φόρο και εξοικονομώντας περισσότερα κέρδη διευρύνουν τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες μέσω των επενδύσεων σε επέκταση των επιχειρήσεων τους ή ακόμα να πειραματίζονται σε νέους τομείς επιχειρηματικότητας.

Βέβαια, αυτή η προσπάθεια απεικονίζεται και στα διαγράμματα μας η οποία αρχίζει το οικονομικό 2006 για τα νομικά πρόσωπα που έρχεται να δώσει μια νέα πνοή στην οικονομική ζωή της χώρας.

Η αλλαγή αυτή αποτελεί την πρώτη φάση της φορολογικής μεταρρύθμισης, μια προσπάθεια για την πρόοδο της οικονομίας με απώτερο σκοπό τη δημιουργία νέων θέσεων εργασίας και του περιορισμού της ανεργίας.

²⁹ Βλέπε κεφάλαιο 16 με λύσεις παραδειγμάτων για ομόρρυθμες εταιρείες σελ . 181

Είναι γνωστό ότι η συνεχής αύξηση του πληθωρισμού σαν ένα φαινόμενο ντόμινο καταλήγει στην αύξηση της ανεργίας. Επίσης είναι γνωστό πως ο πληθωρισμός είναι σπάνια αρνητικός, δηλαδή σπάνια μειώνεται το γενικό επίπεδο των τιμών αφού σε χρονικό διάστημα 48 ετών από το 1960 έως και σήμερα ο πληθωρισμός έλαβε αρνητική τιμή μόλις 2 φορές!!

Άρα το έναυσμα που δίνει το κράτος μειώνοντας το φορολογικό συντελεστή των επιχειρήσεων είναι μια ελπίδα για την αλλαγή του οικονομικού σκηνικού όσον αφορά στα νομικά πρόσωπα και ιδιαίτερα στις μικρότερες επιχειρήσεις που το έχουν πραγματικά ανάγκη.

ΜΕΡΟΣ Γ

**ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ -
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ – ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ**

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 18

**ΠΩΣ ΟΙ ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ 3
ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥΣ**

ΠΩΣ ΟΙ ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΡΕΙΣ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥΣ

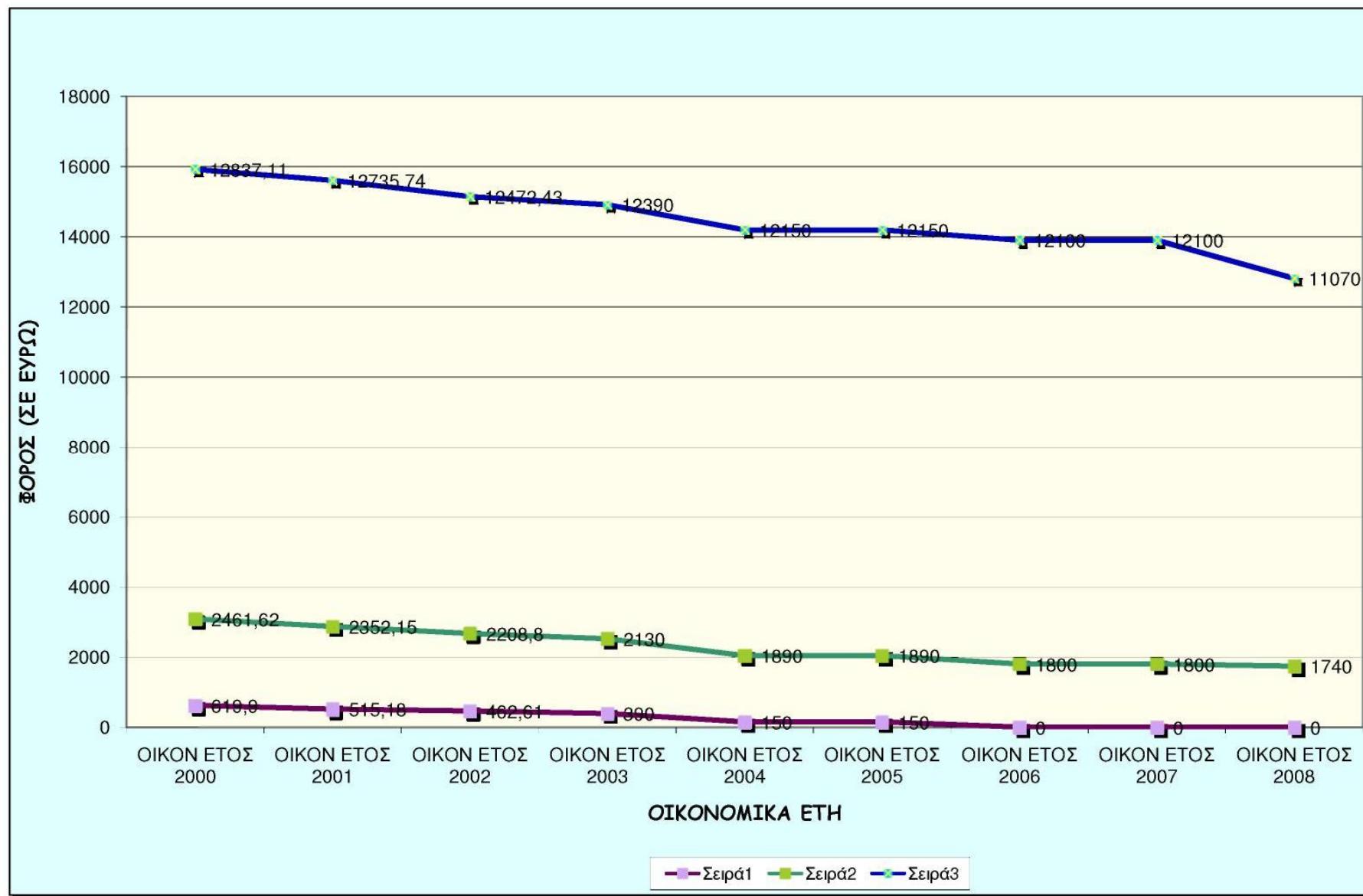
Οικονομικό έτος	Φορολογούμενος Α (χαμηλό εισόδημα)	Φορολογούμενος Β (μεσαίο εισόδημα)	Φορολογούμενος Γ (υψηλό εισόδημα)
2000	619,90	2461,62	12837,11
2001	515,18	2352,15	12735,74
2002	462,61	2208,80	12472,43
2003	390	2130	12390
2004	150	1890	12150
2005	150	1890	12150
2006	0	1800	12100
2007	0	1800	12100
2008	0	1740	11070

Για να εξετάσουμε τις αλλαγές στη φορολογία εισοδήματος των φυσικών προσώπων ας υποθέσουμε ότι έχουμε 3 φορολογούμενους με διαφορετικό ύψος εισοδήματος.

Στο παράδειγμα που ακολουθεί θα δούμε πως οι φορολογικές αλλαγές κατά τη διάρκεια των οικονομικών ετών 2001-2008 επηρέασαν τους τρεις φορολογούμενους.

Ο φορολογούμενος Α έχει ετήσιο καθαρό εισόδημα 11.000 ευρώ (χαμηλό εισόδημα), ο φορολογούμενος Β έχει ετήσιο καθαρό εισόδημα 18.000 ευρώ (μεσαίο εισόδημα) και ο φορολογούμενος Γ έχει ετήσιο καθαρό εισόδημα 45.000 ευρώ (υψηλό εισόδημα). Στον κάθετο άξονα του διαγράμματος παρουσιάζεται ο τελικός φόρος σε ευρώ και στον οριζόντιο ο χρόνος σε οικονομικά έτη.

Κατ' αρχήν παρατηρώντας το διάγραμμα που ακολουθεί βλέπουμε πως εκ πρώτης όψεως ο φόρος και για τους 3 φορολογούμενους μειώνεται κατά το διάστημα των οικονομικών ετών 2001-2008.



Παρατηρώντας την πορεία που διαγράφουν η σειρά 1 και 2 που αντιστοιχούν στον φορολογούμενο Α και β αντίστοιχα βλέπουμε ότι οι διαφορές τους είναι ελάχιστες. Ο τελικός φόρος του φορολογούμενου Α από το οικονομικό έτος 2000-2003 μειώνεται σταδιακά, εμφανίζοντας μια ραγδαία μείωση το οικονομικό έτος 2004 όπου υποδιπλασιάζεται. Αν παρατηρήσουμε τις φορολογικές κλίμακες των μισθωτών-συνταξιούχων των οικονομικών ετών 2000-2003, θα δούμε πως η μόνη αλλαγή που πραγματοποιείται είναι η αύξηση του αφορολόγητου ποσού του πρώτου κλιμακίου από 5575,93 σε 8400 το οικονομικό έτος 2003 που αποτέλεσμά του έχει να καταλήγει μικρότερο ποσό στο 2^ο κλιμάκιο της φορολογικής κλίμακας και εντέλει να φορολογείται. Το οικονομικό έτος 2004 αυξάνεται κατά 19% το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας δηλαδή από 8400 ευρώ γίνεται 10.000 ευρώ με αποτέλεσμα ο τελικός φόρος για τον φορολογούμενο Α να μειώνεται σχεδόν στο μισό.

Το οικονομικό έτος 2005 παραμένει σταθερός ο τελικός φόρος ενώ τα επόμενα οικονομικά έτη έως και το οικονομικό 2008 ο τελικός φόρος μηδενίζεται. Η σταθερότητα του οικονομικού έτους 2005 οφείλεται στο γεγονός ότι οι δύο φορολογικές κλίμακες είναι πανομοιότυπες, ενώ από το οικονομικό του 2006-2008 το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας των μισθωτών-συνταξιούχων αυξάνεται διαρκώς από 10.000 ευρώ που ήταν το οικονομικό του 2006 σε 12.000 ευρώ το οικονομικό του 2008 έτσι ναι μεν ο φορολογούμενος του παραδείγματος μας συνεχίζει να έχει μηδενικό φόρο αλλά όλο και περισσότεροι πολίτες με εισόδημα που αγγίζει το αφορολόγητο να επωφελούνται.

Συνεχίζοντας, στο διάγραμμα βλέπουμε ότι για τον φορολογούμενο Β αλλά και για τον φορολογούμενο Γ κατά την διάρκεια του διαστήματος που μελετάμε, ο τελικός φόρος μειώνεται συνεχώς. Στο διάστημα των οικονομικών ετών 2000–2004 η πορεία που διαγράφει ο φορολογούμενος β είναι πιο ομαλή από αυτήν του φορολογούμενου Γ ο οποίος έχει πιο «απότομες» διακυμάνσεις. Αυτό συμβαίνει γιατί ο φορολογούμενος Γ διαπερνά όλα σχεδόν τα κλιμάκια της φορολογικής κλίμακας μισθωτών – συνταξιούχων και έτσι οι αλλαγές που γίνονται από έτος σε έτος όποιες και αν είναι αυτές τον επηρεάζουν πιο άμεσα.

Το οικονομικό έτος 2004 – 2005 και το οικονομικό έτος 2006-2007 υπάρχει μια σταθερότητα στον τελικό φόρο του φορολογούμενου Β αλλά και του φορολογούμενου Γ από έτος σε έτος, αυτό συμβαίνει λόγω του ότι οι φορολογικές κλίμακες των μισθωτών – συνταξιούχων τα έτη 2004-2005 παραμένουν ίδιες για αυτό ο φόρος δεν αλλάζει. Επιπλέον τα οικονομικά έτη 2006-2007 οι φορολογικές κλίμακες παραμένουν επίσης πανομοιότυπες με αποτέλεσμα ο τελικός φόρος να παραμένει σταθερός.

Ενδιάμεσα, το οικονομικό έτος 2006 αυξάνεται το αφορολόγητου ποσό του πρώτου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας μισθωτών – συνταξιούχων αλλά αυτή η αλλαγή δεν επηρεάζει σχεδόν καθόλου τους φορολογούμενους Β και Γ όπου ο φόρος για τον καθένα συνεχίζει να μειώνεται.

Φτάνοντας στο οικονομικό έτος 2008 ο φορολογούμενος Β έχει μια ομαλή μείωση του τελικού του φόρου ενώ ο φορολογούμενος Γ έχει μια ραγδαία μείωση του τελικού του φόρου κατά 8,5%.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 19

**ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ
ΕΝΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ**

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΕΝΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ

Το νέο φορολογικό καθεστώς χαρακτηρίζεται από πολλά αρνητικά στοιχεία (πολυνομία, πολυπλοκότητα, αντιφατικότητα και δυσλειτουργία). Οι υψηλοί φορολογικοί συντελεστές που επιβάλλονται για να εξασφαλιστεί η χρηματοδότηση των συνεχώς αυξανόμενων δημόσιων δαπανών, και η άνιση κατανομή του φορολογικού βάρους μεταξύ διαφόρων πηγών εισοδήματος, επαγγελματών δεν επιδρούν ευνοϊκά στην εξέλιξη της οικονομικής δραστηριότητας. Θα πρέπει να τονιστεί επίσης ότι οι αλληπάλληλες αλλαγές στη φορολογία αποτελούν ανασταλτικό παράγοντα στο προγραμματισμό των οικονομικών μονάδων γιατί οι επιχειρήσεις και γενικότερα οι φορολογούμενοι αδυνατούν να προγραμματίσουν την δραστηριότητα τους. Και τούτο επειδή δεν είναι βέβαιοι για τις φορολογικές ρυθμίσεις που θα ισχύουν αύριο με συνέπεια να μειώνεται η εμπιστοσύνη τους, να δυσανασχετούν και να σκέπτονται όλους τους δυνατούς τρόπους διαφυγής.

Εξάλλου οι πολλαπλές εξαιρέσεις και απαλλαγές ορισμένων τομέων της οικονομίας από την φορολογία, η ελλιπής μηχανοργάνωση των φοροτεχνικών υπηρεσιών, που συνεπάγεται αδυναμία διασταύρωσης των φορολογικών στοιχείων, ή μη διασφάλιση των απαραίτητων προϋποθέσεων για την απόδοση και ευσυνειδησία των φοροτεχνικών οργάνων – υπηρεσιών οδηγούν στην αύξηση της φοροδιαφυγής τόσο των άμεσων όσο και των έμμεσων φόρων., η αδυναμία μείωσης της φοροδιαφυγής αποτελεί τον πιο σημαντικό ανασταλτικό παράγοντα για τη δικαιότερη κατανομή του φορολογικού βάρους και την αποτελεσματική άσκηση δημοσιονομικής και εισοδηματικής πολιτικής γενικότερα.

Προτού αναφερθούμε στις αδυναμίες των επιμέρους φορολογιών για να γίνουν περισσότερο αντιληπτές οι αδυναμίες του ελληνικού φορολογικού συστήματος κρίνουμε απαραίτητο να παραθέσουμε αναλυτικά τις κύριες αρχές – ιδιότητες που διέπουν ένα «κοινωνικά αποδεκτό φορολογικό σύστημα». Οι αρχές αυτές ενδείκνυται να λαμβάνονται υπόψη σε κάθε φορολογική μεταρρύθμιση ώστε το φορολογικό σύστημα να βελτιώνεται διαχρονικά και να συμβάλλει στην οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη της χώρας. Οι κυριότερες από αυτές τις ιδιότητες είναι : απλότητα και χαμηλό κόστος βεβαίωσης είσπραξης των φόρων, ευκαμψία και σταθερότητα του φορολογικού καθεστώτος, ενίσχυση των κινήτρων για εργασία – αποταμίευση – επένδυση, δίκαιη, όσο γίνεται κατανομή του φορολογικού βάρους, συνεπώς και του διαθέσιμου εισοδήματος, σύγκλιση προς τα φορολογικά συστήματα των χωρών με

τις οποίες η χώρα έχει αναπτύξει οικονομικές σχέσεις. Η ιεράρχηση αυτών των «αρχών» είναι βέβαια πρόβλημα πολιτικής επιλογής, στη συνέχεια παρουσιάζονται αναλυτικά οι «αρχές» αυτές.

19.1. ΑΠΛΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΧΑΜΗΛΟ ΚΟΣΤΟΣ (ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΟ-ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ) ΕΥΚΑΜΨΙΑ ΚΑΙ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Βασικό χαρακτηριστικό ενός καλού φορολογικού συστήματος είναι να γίνεται κατανοητό από κάθε φορολογούμενο. Αυτό επιτυγχάνεται μόνο όταν το φορολογικό καθεστώς είναι απλό, σαφές και επακριβώς καθορισμένο. Μόνο τότε ο πολίτης μπορεί μόνος του να υπολογίσει τη φορολογική του υποχρέωση με τη διάθεση ελάχιστου χρόνου.

Κατ' αυτό τον τρόπο μειώνεται επίσης η προστριβή των φορολογούμενων με τις φορολογικές υπηρεσίες και επί πλέον για τα φοροτεχνικά όργανα καθίσταται ευκολότερος ο έλεγχος της φοροδοτικής ικανότητας του φορολογούμενου και συνεπώς το έργο του είναι ευκολότερο και αποτελεσματικότερο.

Συγκεκριμένα, είναι απαραίτητο:

- α Ο φορολογούμενος τι είναι και τι δεν είναι η φορολογητέα ύλη.
- α Να γνωρίζει ο φορολογούμενος με ακρίβεια και βεβαιότητα τι πρέπει να πληρώσει για κάθε φορολογητέο αντικείμενο.
- α Ο φορολογούμενος να γνωρίζει τον σκοπό τον οποίο εξυπηρετεί η επιλογή μιας συγκεκριμένης μορφής φορολογίας. Η αρχή στην οποία στηρίζεται η φορολογική βάση που επιλέγεται θα πρέπει να είναι απλή και πειστική.
- α Το φορολογικό σύστημα να διέπεται από την αρχή της συνέπειας αλλιώς δεν είναι ούτε απλό ούτε εύκολα κατανοητό.
- α Το φορολογικό σύστημα να είναι αποδεκτό από τους πολίτες.
- α Το φορολογικό σύστημα να είναι από διοικητικής πλευράς όσο γίνεται απλούστερο . Αυτό σημαίνει ότι το κόστος βεβαίωσης και είσπραξης των φόρων πρέπει να είναι χαμηλό. Θα πρέπει να τονίσουμε ότι το κόστος αυτό

αναφέρεται στο κοινωνικό κόστος του συστήματος, δηλαδή κόστος φορολογούμενων και φοροτεχνικών υπηρεσιών.

Με την απλούστευση και το χαμηλό διαχειριστικό κόστος του φορολογικού συστήματος συνδέονται και οι δυσκολίες που δημιουργούνται κατά το μεταβατικό στάδιο της φορολογικής μεταρρύθμισης. Το εάν αναμορφωθεί ένας φόρος δεν εξαρτάται μόνο από τα επιθυμητά χαρακτηριστικά του κατά τη λειτουργία του, αλλά και από τις δυσκολίες που δημιουργούνται κατά το μεταβατικό στάδιο εφαρμογής του φόρου. Επιπλέον, είναι απαραίτητο ο φορολογούμενος να εξοικειωθεί και να καταλάβει τη φιλοσοφία και τη λειτουργία του νέου φόρου, διαφορετικά είναι δύσκολο να μεταπείσθει από την αντίληψη ότι «ένας παλιός φόρος είναι ένας καλός φόρος».

Ένα καλό φορολογικό σύστημα πρέπει επίσης να είναι εύκαμπτο.

Συγκεκριμένα, θα πρέπει να παρέχεται η δυνατότητα αναπροσαρμογής της φορολογικής επιβάρυνσης ανάλογα με την επιδιωκόμενη εξέλιξη (τόνωση ή χαλάρωση) της ενεργού ζήτησης της οικονομίας. Η ευκαμψία αυτή του φορολογικού συστήματος είναι επιβεβλημένη για έναν ακόμα σπουδαίο λόγο: τη συμβολή στην καλύτερη λειτουργία μιας δημοκρατικής κοινωνίας.

Είναι γεγονός ότι διαφορετικά κόμματα αντιπροσωπεύουν διαφορετική πολιτική – κοινωνική – οικονομική φιλοσοφία. Παραταύτα, σε μια υγιή δημοκρατική κοινωνία επιβάλλεται να υπάρχει δημοκρατική συναίνεση για ορισμένα βασικά θέματα και ταυτόχρονα βέβαια να παρέχεται η ευκαιρία να δίνεται διαφορετική έμφαση σε ορισμένους στόχους οικονομικής πολιτικής καθώς η μια κυβέρνηση διαδέχεται την άλλη. Παράλληλα όμως είναι αναγκαίο να υπάρχει σχετική σταθερότητα στο φορολογικό σύστημα ώστε οι πολίτες και οι επιχειρήσεις να είναι σε θέση να προγραμματίζουν τη δραστηριότητα τους. Η ύπαρξη αβεβαιότητας οδηγεί στην έλλειψη εμπιστοσύνης, πράγμα που συνεπάγεται αρνητικές επιπτώσεις τον προγραμματισμό της παραγωγής και την ανάπτυξη της χώρας. Είναι φανερό ότι υπάρχει σύγκρουση μεταξύ του βαθμού ευκαμψίας και σταθερότητας ωστόσο μπορεί να αποφεύγεται τόσο η περιορισμένη ευκαμψία όσο και η άκαμπτη σταθερότητα. Μέσα στα πλαίσια αυτά ένα φορολογικό σύστημα θα πρέπει να δίνει τη δυνατότητα παροχής αποτελεσματικών κινήτρων ανάπτυξης προς τον ιδιωτικό τομέα. Ταυτόχρονα θα πρέπει να επιτυγχάνει την επιθυμητή αναδιανομή του εισοδήματος της περιουσίας.

19.2. ΔΙΚΑΙΟΤΕΡΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Κάθε φορολογικό σύστημα αποβλέπει σε αναδιανομή του διαθέσιμου εισοδήματος ακόμη και όταν ο μόνος στόχος είναι να φέρουν το βάρος της φορολογίας για την χρηματοδότηση μιας συγκεκριμένης κατηγορίας δημοσίων δαπανών, εκείνοι οι πολίτες που ωφεληθούν από τις δαπάνες αυτές.

Εκτός από τις αναδιανεμητικές επιδράσεις του φορολογικού συστήματος πλουσίων και φτωχών (κάθετη αναδιανομή), η ισότητα του φορολογικού συστήματος θα πρέπει επίσης να κρίνεται από το κατά πόσο μεταχειρίζεται με τον ίδιο τρόπο τους πολίτες που είναι πλούσιοι ή φτωχοί (οριζόντια ισότητα).

Γι' αυτό και ένα φορολογικό σύστημα θα πρέπει να διέπεται και από τις παρακάτω αρχές:

1. Οριζόντια – κάθετη ισότητα.
2. Ελαχιστοποίηση των επιπτώσεων των συγκρουόμενων στόχων.

Η ύπαρξη συγκρουόμενων στόχων είναι αναπόφευκτη, πχ μεταξύ αρχών που αφορούν την οικονομική αποδοτικότητα από τη μια πλευρά από την κάθετη αναδιανομή (που προϋποθέτει υψηλού μέσου φορολογικούς συντελεστές για τα υψηλά εισοδήματα) από την άλλη καλό φορολογικό σύστημα είναι εκείνο που ελαχιστοποιεί αυτό το βαθμό αντίφασης και προωθεί μια συγκεκριμένη αναδιανομή με ελαχιστοποίηση της απώλειας σε όρους αποδοτικότητας.

Οι επιδράσεις στην αναδιανομή του διαθέσιμου εισοδήματος ενός φορολογικού συστήματος συμπληρώνονται και από εκείνες των δημοσίων δαπανών, και συγκεκριμένα των μεταβιβάσεων επιχορηγήσεων κτλ

Θα πρέπει να τονιστεί πως η οριζόντια ισότητα και η κάθετη αναδιανομή του φορολογικού βάρους είναι πολύ δύσκολο να προσδιοριστούν επακριβώς. Χωρίς αμφιβολία ένα ο X και ο Ψ έχουν την ίδια φοροδοτική ικανότητα θα πρέπει ο κάθε ένας να φέρει το ίδιο φορολογικό βάρος και αν ο X έχει μεγαλύτερη, θα πρέπει αυτός να επιβαρυνθεί περισσότερο από τον Ψ .

Πλην όμως το πρόβλημα ανακύπτει όταν προσδιορίζουμε την φοροδοτική ικανότητα για το ότι οι απόψεις πολλές φορές διαφέρουν.

«Οριζόντια φοροδοτική ικανότητα» σημαίνει ότι οι φορολογούμενοι που είναι στην ίδια θέση θα πρέπει να φέρουν το ίδιο φορολογικό βάρος.

«Κάθετη φοροδοτική ικανότητα» σημαίνει ανακατανομή εισοδήματος από εκείνου που είναι «καλύτερα» προς εκείνους που είναι «χειρότερα». Κατά συνέπεια, κάθε αρχή αναδιανομής περιέχει κατ' ανάγκη το στοιχείο της μέτρησης του πόσος καλύτερα ή χειρότερα είναι ένας φορολογούμενος.

Εντούτοις, δεν είναι καθόλου εύκολο να προσδιορίσουμε το επίπεδο ευημερίας από φορολογική άποψη και αυτό φαίνεται ενδεικτικά από τα εξής ερωτήματα:

- α Θα πρέπει στη σύγκριση της φοροδοτικής ικανότητας να λαμβάνονται υπόψη και οι διαφορές των αναγκών ή των προτιμήσεων των ατόμων,
- α Ποια φορολογική μονάδα είναι δίκαιο να χρησιμοποιείται όταν συγκρίνουμε τη φοροδοτική ικανότητα? Το άτομο? Η οικογένεια? Το νοικοκυριό ή κάποια άλλης μορφής ικανότητα, πχ αν κάποιος πλούσιος παντρευτεί μια φτωχή ή μήπως για φορολογικούς σκοπούς πρέπει να ληφθεί ο μέσος όρος των εισοδημάτων τους?
- α Ακόμα και αν απαντηθεί η προηγούμενη ερώτηση, παραμένει το βασικό ερώτημα τι είδους ανακατανομή της ευημερίας μεταξύ των φορολογικών μονάδων είναι επιθυμητό να προωθηθεί? Μια συνηθισμένη απάντηση είναι λιγότερο ανισοκατανομή. Δεν υπάρχει όμως ένα απλό και μοναδικό μέτρο μέτρησης του βαθμού ισοκατανομής ή ανισοκατανομής σε οποιαδήποτε κατανομή του εισοδήματος. Πάντως, πρώτιστα η ισοκατανομή του φορολογικού βάρους αποβλέπει στην ανύψωση του επιπέδου διαβίωσης των φτωχότερων ατόμων της κοινωνίας.

Όλες οι παραπάνω ερωτήσεις, όπως είναι φυσικό, περιέχουν υποκειμενικά κριτήρια των αξιών και η ιεράρχησή τους είναι βασικά πολιτική επιλογή.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 20

**ΑΔΥΝΑΜΙΕΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ
ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ**

ΑΔΥΝΑΜΙΕΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ

Εάν λάβουμε υπόψη την παραπάνω ανάλυση για τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα από τα οποία ενδείκνυται να διέπεται ένα φορολογικό σύστημα και για εκείνα τα οποία ισχύουν στη χώρα μας, συμπεραίνουμε ότι το ελληνικό σύστημα έχει πολλές αδυναμίες και απέχει πολύ από ένα «καλό» φορολογικό σύστημα. Συγκεκριμένα, δεν είναι απλό αλλά αντίθετα πολύπλοκο, με πανσπερμία αναρίθμητων νόμων, πράγμα που συνεπάγεται υψηλό διαχειριστικό κόστος. Εξάλλου το φορολογικό μας σύστημα δεν χαρακτηρίζεται από την αναγκαία ευκαμψία ώστε να είναι εύκολο σε μία δεδομένη στιγμή να συμβάλει στην αποτελεσματικότητα μιας συγκεκριμένης οικονομικής πολιτικής. Ταυτόχρονα δεν χαρακτηρίζεται από μια σταθερή συμπεριφορά, αλλά αντίθετα αλλάζει πολύ τακτικά, με αποτέλεσμα ο πολίτης ή η οικονομική μονάδα, όχι μόνο να είναι σε δύσκολη θέση να προγραμματίσει αλλά να χάνει και την εμπιστοσύνη του προς το κράτος. Όπως είναι φυσικό, οι αδυναμίες αυτές είναι αντικίνητρα προς πολλές κατευθύνσεις, όπως παραγωγικότητα, επενδύσεως κ.τ.λ. εξάλλου προκύπτει από την ανάλυση των στατιστικών στοιχείων, ενώ η μέση φορολογική επιβάρυνση δεν μπορεί να θεωρηθεί υψηλή σε σχέση με άλλες χώρες, εντούτοις το ελληνικό φορολογικό σύστημα δεν έχει κατορθώσει να πετύχει μια δίκαιη ή κοινωνικά αποδεκτή κατανομή του φορολογικού βάρους.

Αξίζει να σημειώσουμε ότι το ίδιο ακριβώς ίσχυε προ 57 ετών και είχε επισημανθεί το 1952 από τον κύριο Βαρβαρέσο: «Το πρώτο της ελληνικής φορολογίας δεν είναι το υπερβολικό της βάρος, αλλά η άνιση κατανομή τους». Αυτό συμβαίνει κυρίως εξαιτίας της παραοικονομίας που οδηγεί στην απώλεια φορολογικών εσόδων και την αδυναμία των φοροτεχνικών υπηρεσιών να συλλάβουν και να διασταυρώσουν τα στοιχεία που αναφέρονται στη φορολογητέα ύλη των ελευθέρων επαγγελματιών αλλά και εκείνης κατά τη διακίνηση των αγαθών. Επιπλέον ο αυξανόμενος πληθωρισμός, χωρίς παράλληλα να λαμβάνεται μέριμνα αναπροσαρμογής του φορολογητέου εισοδήματος, οδηγεί στην εικονική διόγκωση της φοροδοτικής ικανότητας, κυρίως εκείνων των εργαζομένων που δεν μπορούν να αποκρύψουν φορολογητέο εισόδημα.

Ιδιαίτερα στη φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων, η μη εφαρμογή ενός αυτόματου μηχανισμού αναπροσαρμογής της φορολογικής κλίμακας οδηγεί στην ανάγκη διακριτικών μεταβολών και, ειδικότερα σε περιόδους υψηλού ρυθμού πληθωρισμού, στη δυσβάστακτη φορολογική επιβάρυνση εκείνων των εισοδηματιών των οποίων ο φόρος παρακρατείται στην πηγή.

Ένα άλλο χαρακτηριστικό στοιχείο του ελληνικού φορολογικού συστήματος που δεν συμβάλλει στην δικαιότερη κατανομή του φορολογικού βάρους είναι ο τρόπος φορολόγησης του οικογενειακού εισοδήματος. Συγκεκριμένα, η φορολογική νομοθεσία προβλέπει ότι οι σύζυγοι υποβάλλουν κοινή δήλωση των εισοδημάτων τους, ο φόρος όμως υπολογίζεται χωριστά σαν να υποβάλλονται δύο ξεχωριστές φορολογικές δηλώσεις. Συνεπώς ο συνολικός οικογενειακός φόρος εξαρτάται από την κατανομή του οικογενειακού εισοδήματος μεταξύ των συζύγων και όπως είναι φυσικό, δεδομένου ότι ο φόρος εισοδήματος των φυσικών προσώπων είναι προοδευτικός, ο οικογενειακός φόρος μειώνεται όσο μικραίνει η ανισοκατανομή του οικογενειακού εισοδήματος μεταξύ των συζύγων. Ο βαθμός αυτής της ανισοκατανομής είναι δεδομένος για ορισμένους φορολογούμενους, όταν π.χ. και οι δύο σύζυγοι προσφέρουν εξαρτημένη εργασία ή όταν μόνο ο σύζυγος προσφέρει εξαρτημένη εργασία και η σύζυγος δεν εργάζεται και κανείς τους δεν έχει εισοδήματα από άλλες πηγές. Σε άλλες όμως περιπτώσεις οι φορολογούμενοι σύζυγοι μπορούν να επηρεάσουν την κατανομή του οικογενειακού εισοδήματος. Για παράδειγμα, στην περίπτωση που τα εισοδήματα προέρχονται από οικοδομές μπορεί να γίνει μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από τη σύζυγο με υψηλό εισόδημα προς τη σύζυγο που έχει χαμηλότερο εισόδημα. Με αυτό τον τρόπο καταστρατηγείται η αρχή της οριζόντιας φορολογικής ισότητας, σύμφωνα με την οποία οι οικογένειες με το ίδιο φορολογητέο εισόδημα, που ουσιαστικά έχουν την ίδια φοροδοτική ικανότητα, θα πρέπει να πληρώνουν τον ίδιο οικογενειακό φόρο. Επομένως το σύστημα αυτό ευνοεί τους υψηλού εισοδηματίες οι οποίοι συχνά συμβαίνει να διαθέτουν και εισοδήματα από μη εξαρτημένη εργασία και επιπλέον έχουν μικρή οικογένεια με μη εργαζόμενη συνήθως σύζυγο. Η αδυναμία αυτή μπορεί να αντιμετωπιστεί με την εφαρμογή του συστήματος της ενιαίας φορολόγησης του οικογενειακού εισοδήματος, σύμφωνα με το οποίο ανάλογα με τα μέλη της οικογένειας θα διαιρεθεί το εισόδημα που θα φορολογηθεί με την κλίμακα και στην συνέχεια ο φόρος θα πολλαπλασιαστεί με τον αριθμό των μελών. Έτσι θα εξουδετερωθεί η μεταβίβαση των περιουσιακών

στοιχείων, με σκοπό τη μείωση του συνολικού οικογενειακού φόρου, και επιπλέον θα ενισχυθούν οι πολυμελείς οικογένειες. Εξάλλου, η φορολόγηση του οικογενειακού εισοδήματος είναι σύμφωνη με την προσπάθεια για την εξίσωση των δύο φύλων, με την προβλεπόμενη στο ενιαίο μισθολόγιο κατανομή των οικογενειακών εισοδημάτων μεταξύ των συζύγων, αλλά και με την αρχή ότι οι δύο σύζυγοι από κοινού φέρουν τα οικογενειακά βάρη. Η μεταρρύθμιση αυτή μπορεί να συνδυαστεί με αναμόρφωση της κλίμακας της φορολογίας εισοδήματος των φυσικών προσώπων, ώστε η απώλεια εσόδων να είναι εφικτή από την πλευρά του προϋπολογισμού.

Μια άλλη αδυναμία του φορολογικού συστήματος της χώρας μας να φαίνεται στη διαφορετική μορφή ορισμένων φορολογιών σε σχέση με εκείνες που επικρατούν στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα. Έτσι η καθυστέρηση αναμόρφωσης των φορολογιών που η ΕΟΚ έχει αποφασίσει ή προβλέπεται να εναρμονιστούν στις χώρες μέλη της έχει αρνητικές επιπτώσεις για την οικονομία μας και οδηγεί στη διατήρηση ενός πολύπλοκου συστήματος έμμεσων φόρων και φόρων υπέρ τρίτων και ενός συστήματος φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων που δεν βοηθά στην εξυγίανση και ανάπτυξη της ελληνικής κεφαλαιαγοράς. Το τελευταίο συμβαίνει κυρίως επειδή στη φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων υπάρχει διοικητική μεταχείριση των μερισμάτων και η απαλλαγή ενός ποσού ανάλογα με τη μορφή της μετοχής (εισηγμένη ή μη στο χρηματιστήριο, ονομαστικής ή ανώνυμης).

Αυτό έχει αρνητικές επιπτώσεις στην κατανομή των πόρων και τη φορολογική ισότητα και γενικότερα δημιουργεί διαταραχές στην δευτερογενή κεφαλαιαγορά, εάν μάλιστα ληφθεί υπόψη και το γεγονός ότι τα αδιανέμητα κέρδη ευνοούνται επειδή δεν υπάρχει ουσιαστικά φόρος υπεραξίας κεφαλαίου.

Συνεπώς για να βελτιωθεί το ελληνικό φορολογικό σύστημα είναι απαραίτητο να εξαφανιστούν σταδιακά οι παραπάνω αδυναμίες με τις κατάλληλες αναμορφώσεις του συστήματος. Συγκεκριμένα χρειάζεται:

- Αναμόρφωση της φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων ώστε να συγκλίνει προς το επικρατέστερο σύστημα που προβλέπεται να εφαρμοστεί στις χώρες της ΕΟΚ.
- Αναμόρφωση της φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων ώστε να γίνει αποδοτικότερη αλλά και δικαιότερη. Αυτό θα επιτευχθεί με διεύρυνση της φορολογικής της βάσης και περιορισμό της φοροδιαφυγής στα εισοδήματα που

προέρχονται από μη εξαρτημένη εργασία. Εξάλλου, η αναμόρφωση θα πρέπει να αποβλέπει στη μη υπέρμετρη αύξηση της φορολογικής υποχρέωσης των φορολογούμενων εξαιτίας της διατήρησης του πληθωρισμού σε υψηλά επίπεδα και επιπλέον θα πρέπει να εξεταστεί η περίπτωση φορολόγησης του οικογενειακού εισοδήματος αντί της ξεχωριστής φορολόγησης των συζύγων.

- Αναμόρφωση της φορολογίας ακίνητης περιουσίας, ώστε να είναι κοινωνικά αποδεκτή, αφού συνεξεταστεί η συνολική φορολογική επιβάρυνση των περιουσιακών στοιχείων και μελέτη της λειτουργίας φορολογιών σε τοπικό επίπεδο.

Όλα τα παραπάνω μπορούν να καταστούν εφικτά σε συνδυασμό μιας συνεπούς και αποτελεσματικής οικονομικής πολιτικής που θα επιτρέπει να δημιουργηθεί όφελος για όλες τις κατηγορίες φορολογούμενων και κυρίως για τα χαμηλά και μεσαία εισοδήματα.

Στην διαμόρφωση της φορολογικής πολιτικής του κράτους λαμβάνονται ορισμένες φορολογικές αρχές, απαραίτητες από Δημοσιονομική άποψη.

Οι φορολογικές αυτές αρχές που πρώτοδιατυπώθηκαν από τους οικονομολόγους ADAM SMITH, (ο οποίος πρώτος συστηματοποίησε τους κανόνες που θα έπρεπε να διέπουν την λειτουργία ενός εκλογικευμένου φορολογικού συστήματος), τον WAGNER, τον BRUNO και συμπληρώθηκαν από τα σύγχρονα δεδομένα, είναι οι εξής:

1.Η αρχή της μεγαλύτερης κοινωνικής ωφέλειας.

Κατά την αρχή αυτή, η επιβολή του φόρου, πρέπει να φτάνει μέχρι εκείνου του σημείου που το επιτρέπουν τα γενικότερα συμφέροντα της κοινωνίας. Θα πρέπει η φορολογική επιβάρυνση των πολιτών να είναι σε εκείνο το βαθμό που να τους επιτρέπει αφενός μεν μία σύγχρονη ζωή αλλά και πιο πέρα ένα όριο συντήρησης που δεν θα πρέπει να θίγει με την επιβολή του φόρου, γιατί έτσι θίγεται το αντικείμενο του φόρου, δηλαδή η φορολογητέα ύλη.(Καθορισμός αφορολόγητου ποσού εισοδήματος στα κατώτερα κλιμάκια)

2.Η αρχή της διαφοροποίησης της φορολογητέας ύλης.

Σύμφωνα με την αρχή αυτή κάθε πηγή εισοδήματος διαφοροποιεί την φορολογητέα ύλη και κατά συνέπεια η επιβολή του φόρου και η φορολογική

επιβάρυνση θα πρέπει να διαφοροποιείται. (π.χ. διαφορετικός φορολογικός συντελεστής για το εισόδημα των φυσικών προσώπων από τα νομικά πρόσωπα , των εισοδημάτων από Μισθωτές Υπηρεσίες σε σχέση με τα εισοδήματα από ακίνητα κ.λ.π).

3.Η αρχή της καθολικότητας του φόρου.

Σύμφωνα με την αρχή αυτή όλοι οι πολίτες θα πρέπει, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις, να φορολογούνται. Παρά το γεγονός ότι η αρχή αυτή επιβάλλεται και από συνταγματική διάταξη, λόγω των κενών που παρουσιάζονται στην φορολογική νομοθεσία, πολλές φορές παραβιάζεται.

4.Η αρχή της μη διπλής φορολόγησης της ίδιας φορολογητέας ύλης.

Σύμφωνα με την αρχή αυτή δεν πρέπει η ίδια φορολογητέα ύλη π. χ. το ίδιο εισόδημα να φορολογείται διπλά, δηλαδή και από κεντρική εξουσία και από την Δημοτική αρχή.

5.Λοιπές φορολογικές αρχές.

Άλλες φορολογικές αρχές αναφέρονται:

Στην **προοδευτικότητα του φόρου**, κατά την οποία τα υψηλότερα εισοδήματα θα πρέπει να φορολογούνται με υψηλότερο φορολογικό συντελεστή.(Η αρχή αυτή εφαρμόζεται σε ένα βαθμό και μέχρι ενός ύψους, στη φορολογία εισοδήματος των φυσικών προσώπων)

-Στο **αφορολόγητο των Νομικών προσώπων που έχουν αναγνωρισμένο κοινωνικό σκοπό** που διетύπωσε ο BRUNO, όπως τα κοινωφελή Ιδρύματα, τα γηροκομεία κ. λ. π.

-Στα **έξοδα βεβαίωσης και είσπραξης των φόρων** τα οποία θα πρέπει να είναι όσο το δυνατόν περιορισμένα και σε καμία περίπτωση δεν θα πρέπει να ξεπερνούν αυτά τα ίδια τα έσοδα από τον φόρο, που διетύπωσε ο WAGNER.

-Στην **αρχή της οριζόντιας και κάθετης φορολογικής ισότητας**, σύμφωνα με την οποία οι πολίτες που βρίσκονται κάτω από τις **ίδιες** συνθήκες θα πρέπει να έχουν την ίδια φορολογική μεταχείριση, (οριζόντια) και οι πολίτες που βρίσκονται κάτω από **διαφορετικές συνθήκες**, θα πρέπει να έχουν διαφορετική μεταχείριση (κάθετη).

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Με την ολοκλήρωση της εργασίας τα οφέλη και οι γνώσεις που αποκομίσαμε είναι ποικίλα. Αρχικά μας δόθηκε η ευκαιρία να ασχοληθούμε με ένα σημαντικό φορολογικό θέμα το οποίο στάθηκε το έναυσμα για τη μελέτη των φορολογικών μεταβολών και τη βαθύτερη κατανόηση των σκοπών για τον οποίο λαμβάνουν χώρα. Επιπλέον ωφεληθήκαμε μέσα από την έρευνα για τη διεξαγωγή της εργασίας αφού αποκομίσαμε κριτική σκέψη όσον αφορά στην αξιολόγηση των αλλαγών που πραγματοποιούνται από τη φορολογική πολιτική.

Με αυτό τον τρόπο δεν είμαστε πια απλά παρατηρητές της εκάστοτε φορολογικής μεταρρύθμισης αλλά κατά κάποιο τρόπο αναλύουμε τα βαθύτερα αίτια της, και αξιολογούμε τα αποτελέσματα που επιφέρει στους πολίτες, στις επιχειρήσεις μα και στο φορολογικό σύστημα.

Ελπίζουμε ότι τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην πτυχιακή εργασία μας θα αποτελέσουν ένα βοήθημα τόσο για σπουδαστές όσο και γενικά για φορολογούμενους οι οποίοι ενδιαφέρονται να ενημερωθούν για τις φορολογικές μεταβολές των ετών 2001 –2007 όσον αφορά στα φυσικά και νομικά πρόσωπα.

Αυτό το πλέγμα όμως για να ξετυλιχτεί σε όλο του τον όγκο, έτσι ώστε να μπορέσει κανείς να λάβει κατηγορηματικά μια θέση χρειάζεται να έχει μια σημαντική πρακτική εμπειρία που μας έλειπε σε σημαντικό βαθμό.

Θα έπρεπε δηλαδή, να είχαμε ζήσει πρακτικά αυτές τις αλλαγές για να μπορέσουμε να καταλάβουμε την αίσθηση και τα αποτελέσματα που είχαν επιφέρει στον κάθε φορολογούμενο πολίτη, αλλά και γενικά, στους στόχους που θέτουν μέσα στην εθνική οικονομία μας.

Επειδή όπως γράφουν μεγάλοι οικονομολόγοι, όπως Joseph Schumpeter ο οποίος αναφέρει ότι «κανείς δεν μπορεί να ελπίζει ότι θα αντιληφθεί τα οικονομικά φαινόμενα μιας οποιασδήποτε εποχής, (συμπεριλαμβανομένης και της εποχής μας) αν δεν έχει επαρκείς γνώσεις της οικονομικής ιστορίας, και αν δεν διαθέτει την κατάλληλη ιστορική κρίση³⁰».

³⁰Α. Δαμασκηνίδη : Εισαγωγή στην οικονομική επιστήμη, UNIVERSITY STUDIO PRESS, Θεσσαλονίκη 1985

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

✚ Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων οικονομικού έτους 2000, υπουργείο οικονομίας & οικονομικών, γενική διεύθυνση φορολογίας, διεύθυνση φορολογίας εισοδήματος.

✚ Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων οικονομικού έτους 2001, υπουργείο οικονομίας & οικονομικών, γενική διεύθυνση φορολογίας, διεύθυνση φορολογίας εισοδήματος

✚ Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων οικονομικού έτους 2002, υπουργείο οικονομίας & οικονομικών, γενική διεύθυνση φορολογίας, διεύθυνση φορολογίας εισοδήματος

✚ Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων οικονομικού έτους 2003, υπουργείο οικονομίας & οικονομικών, γενική διεύθυνση φορολογίας, διεύθυνση φορολογίας εισοδήματος

✚ Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων οικονομικού έτους 2004, υπουργείο οικονομίας & οικονομικών, γενική διεύθυνση φορολογίας, διεύθυνση φορολογίας εισοδήματος

✚ Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων οικονομικού έτους 2005, υπουργείο οικονομίας & οικονομικών, γενική διεύθυνση φορολογίας, διεύθυνση φορολογίας εισοδήματος

✚ Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων οικονομικού έτους 2006, υπουργείο οικονομίας & οικονομικών, γενική διεύθυνση φορολογίας, διεύθυνση φορολογίας εισοδήματος

✚ Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων οικονομικού έτους 2007, υπουργείο οικονομίας & οικονομικών, γενική διεύθυνση φορολογίας, διεύθυνση φορολογίας εισοδήματος

✚ Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων οικονομικού έτους 2008, υπουργείο οικονομίας & οικονομικών, γενική διεύθυνση φορολογίας, διεύθυνση φορολογίας εισοδήματος

✚ Νομισματική θεωρία & πολιτική του επίκουρου καθηγητή Ανδρέα Αλεξόπουλου, ΑΤΕΙ ΠΑΤΡΩΝ

✚ «Ο πληθωρισμός για διαφορετικές εισοδηματικές τάξεις και η εισαγωγή του ευρώ» μελέτη των Όλγα Κοσμά – Έλενα σιμιτζή – Γκίκας Χαρδουβέλης.

- ✚ Φορολογική επιθεώρηση – Φορολογικός οδηγός 2001, ομοσπονδία εφοριακών (ΠΟΕ -ΔΟΥ), Μάιος 2001 , Τεύχος 627
- ✚ Φορολογική επιθεώρηση – Φορολογικός οδηγός 2002, ομοσπονδία εφοριακών (ΠΟΕ -ΔΟΥ), Μάιος 2002 , Τεύχος 639
- ✚ Φορολογική επιθεώρηση – Φορολογικός οδηγός 2003, ομοσπονδία εφοριακών (ΠΟΕ -ΔΟΥ), Μάιος 2003 , Τεύχος 651
- ✚ Φορολογική επιθεώρηση – Φορολογικός οδηγός 2004, ομοσπονδία εφοριακών (ΠΟΕ -ΔΟΥ), Μάιος 2004 , Τεύχος 663
- ✚ Φορολογική επιθεώρηση – Φορολογικός οδηγός 2005, ομοσπονδία εφοριακών (ΠΟΕ -ΔΟΥ), Μάιος 2005 , Τεύχος 675
- ✚ Φορολογική επιθεώρηση – Φορολογικός οδηγός 2006, ομοσπονδία εφοριακών (ΠΟΕ -ΔΟΥ), Μάιος 2006 , Τεύχος 687
- ✚ Φορολογική επιθεώρηση – Φορολογικός οδηγός 2007, ομοσπονδία εφοριακών (ΠΟΕ -ΔΟΥ), Μάιος 2007 , Τεύχος 699
- ✚ «Λογιστική εταιρειών», εκδοτικός οίκος interbooks, πτυχιούχος κωνσταντίνος καρδαράκης.
- ✚ www.gus.gr
- ✚ www.taxisnet.gr
- ✚ www.gsis.gr
- ✚ Χρήστος Ν. Τοτσης, Κώδικας φορολογίας εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, εκδόσεις ΠΑΜΙΣΟΣ, Αθήνα 2004
- ✚ Χρήστος Ν. Τοτσης, Κώδικας φορολογίας εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, εκδόσεις ΠΑΜΙΣΟΣ, Αθήνα 2007
- ✚ Μελισσαρόπουλος Κ., «Η φορολογία των άμεσων φόρων», Σημειώσεις Μαθήματος Τμήματος Λογιστικής, Πάτρα
- ✚ Σαρσέντη Ν. Βασιλείου «Λογιστική Εταιριών» , Δ΄ Έκδοση, Εκδόσεις ΑΘ. Σταμούλη, Αθήνα
- ✚ Γκινόγλου Δημ., 2004, Λογιστική Εταιρειών, Αθήνα, Rosili.
- ✚ Νεγκάκης Χρ., 2006, Λογιστική Εταιρειών, Θεσσαλονίκη, Σοφία.
- ✚ Παπαδάτου Θ., 2004, Η Λογιστική των Εμπορικών Εταιρειών, Αθήνα, Σταμούλη.

✚ Ρεβάνογλου Α., 2006, Λογιστική Εταιρειών, Αθήνα, Interbooks.