



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΩΝ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΔΑΠΑΝΕΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ ΚΑΙ Ο ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΠΟΨΗ

ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΕΣ: ΓΚΑΜΠΗ ΣΟΦΙΑ
ΚΟΨΙΔΑ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ

ΕΠΟΠΤΕΥΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΜΕΛΙΣΣΑΡΟΠΟΥΛΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

ΠΑΤΡΑ – 2012

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η φορολογία εισοδήματος στη χώρα μας αποκτά νομοθετικά θεμέλια με τον Ν. 1640/1919 « περί φορολογίας εισοδήματος καθαρών προσόδων ». Αργότερα και σε αντικατάστασή του δημιουργήθηκαν δύο βασικά νομοθετήματα, ο Ν. 3323/1955 « περί φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων » και ο Ν. 3843/1958 « περί φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων » .

Η κύρωση του κώδικα φορολογίας εισοδήματος έγινε το 1994 με τον Ν. 2238/1994. Όμως είναι γνωστό ότι κανένας φορολογικός νόμος δεν μπορεί να παραμείνει σταθερός για αρκετά μακρύ χρονικό διάστημα καθώς τροποποιούνται κάθε χρόνο δύο και τρεις φορές.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Στην εργασία που παραθέτουμε θα ασχοληθούμε αναλυτικά με την Φορολογία Εισοδήματος των φυσικών προσώπων και τις δαπάνες που εκπίπτουν καθώς επίσης θα συγκρίνουμε τα δεδομένα του 2012 με αυτά του 2011 και θα εκθέσουμε αναλυτικά τις διαφορές αυτών των δύο ετών.

Πιο αναλυτικά, στο **Κεφάλαιο 1** αναπτύσσουμε τις έννοιες εισοδήματος και τεκμηρίων καθώς και τα είδη εισοδήματος που χωρίζεται το εισόδημα.

Στο **Κεφάλαιο 2** αναφερόμαστε στις απαλλαγές από τη φορολογία εισοδήματος καθώς και σε απαλλαγές από το φόρο εισοδήματος με ειδικούς νόμους που αφορούν ομάδες πολιτών, εισοδήματα ή επιδόματα και οι οποίες δεν έχουν περιληφθεί στις διατάξεις του φορολογικού νόμου, αλλά μνημονεύονται και αναγνωρίζονται από αυτόν.

Στο **Κεφάλαιο 3** καταγράφουμε τις πηγές από τις οποίες προκύπτει το φορολογητέο εισόδημα, ποιοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν φορολογική δήλωση, πώς και που υποβάλλεται η φορολογική δήλωση και τέλος αναφέρουμε τα προστατευόμενα μέλη και τις ειδικές κατηγορίες αυτών.

Στο **Κεφάλαιο 4** αναλύουμε τα τεκμήρια δαπανών διαβίωσης για το 2012 και συγκρίνουμε με τα αντίστοιχα δεδομένα του 2011. Πιο συγκεκριμένα αναλύουμε τα τεκμήρια για κύρια κατοικία, δευτερεύουσες κατοικίες, επιβατικά αυτοκίνητα Ι.Χ., ιδιωτικά σχολεία, οικιακούς βοηθούς, οδηγούς αυτοκινήτων, δασκάλους, σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, αεροσκάφη και ελικόπτερα, εξωτερική και εσωτερική δεξαμενή κολύμβησης. Στο τέλος αυτού του κεφαλαίου κάνουμε λόγο για την ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη που ανέρχεται στις 3.000 ευρώ για άγαμο και στις 5.000 ευρώ για έγγαμο. Επιπλέον οι φορολογούμενοι που έχουν καταθέσεις στο εξωτερικό πρέπει να γνωρίζουν ότι το καθαρό ποσό των τόκων φορολογείται με συντελεστή 10% και ειδικά για τους συνταξιούχους άνω των 65 ετών προβλέπεται μείωση 30% της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης.

Στο **Κεφάλαιο 5** εξετάζουμε τα τεκμήρια ή δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, τις μειώσεις τεκμηρίων, τα στοιχεία με τα οποία μπορεί να αμφισβητηθεί το ετήσιο συνολικό ποσό αντικειμενικής δαπάνης και ποιες οι εξαιρέσεις κατά τις οποίες δεν εφαρμόζεται το τεκμήριο.

Στο **Κεφάλαιο 6** παραθέτουμε τη φορολογική κλίμακα του 2012 με αυτή του 2011 και καταγράφουμε τις διαφορές.

Στο **Κεφάλαιο 7** αναφέρουμε τις δαπάνες που μείωναν το 2011 το φορολογητέο εισόδημα και πλέον μεταφέρθηκαν στη μείωση φόρου, τη παρακράτηση για την Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης και τις απαραίτητες αποδείξεις που πρέπει να προσκομίσουν φέτος οι φορολογούμενοι.

Στο **Κεφάλαιο 8** καταγράφουμε τις κυριότερες φορολογικές αλλαγές των δύο τελευταίων ετών.

Στο **Κεφάλαιο 9** αναπτύσσουμε δύο παραδείγματα με τα δεδομένα του 2012 και του 2011 αντίστοιχα και συγκρίνουμε τα αποτελέσματα . Στο πρώτο παράδειγμα εμφανίζουμε και έκπτωση δαπανών ενώ στο δεύτερο παράδειγμα επικεντρώνουμε το ενδιαφέρον στη μεγάλη διαφορά του φόρου εξαιτίας της αλλαγής των κλιμακίων φορολογίας.

Στο **Κεφάλαιο 10** το οποίο είναι και το τελευταίο αναλύουμε τα συμπεράσματά μας και τις επιπτώσεις των φορολογικών επιβαρύνσεων των φορολογουμένων.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

| | |
|---|--------|
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Έννοια Εισοδήματος και Τεκμηρίων | σελ.6 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: Απαλλαγές από τον φόρο..... | σελ.8 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: Φορολογία Εισοδήματος | |
| 3.1 Φορολογητέο Εισόδημα..... | σελ.13 |
| 3.2 Ποιοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν φορολογική δήλωση..... | σελ.13 |
| 3.3 Πώς δηλώνεται το εισόδημα..... | σελ.15 |
| 3.4 Που υποβάλλεται η φορολογική δήλωση..... | σελ.18 |
| 3.5 Προστατευόμενα μέλη-Ειδικές κατηγορίες..... | σελ.18 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: Τεκμήρια Δαπανών Διαβίωσης για το οικονομικό έτος 2012 – Σύγκριση και Διαφορές με τα δεδομένα του οικονομικού έτους 2011 | |
| 4.1 Κύρια κατοικία..... | σελ.21 |
| 4.2 Δευτερεύουσες κατοικίες..... | σελ.23 |
| 4.3 Επιβατικά αυτοκίνητα Ι.Χ..... | σελ.27 |
| 4.4 Ιδιωτικά σχολεία στοιχειώδους και μέσης εκπαίδευσης..... | σελ.31 |
| 4.5 Οικιακοί βοηθοί, οδηγοί αυτοκινήτων, δάσκαλοι και λοιπό προσωπικό..... | σελ.31 |
| 4.6 Σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, κυριότητας ή κατοχής του φορολογούμενου..... | σελ.31 |
| 4.6α Μηχανοκίνητα σκάφη ανοικτού τύπου, ταχύπλοα και μη..... | σελ.31 |
| 4.6β Μηχανοκίνητα ή μικτά σκάφη (ιστιοφόρα και μηχανοκίνητα) με χώρο ενδιάιτησης..... | σελ.32 |
| 4.7 Αεροσκάφη ελικόπτερα ανεμόπτερα, κυριότητας ή κατοχής του φορολογούμενου..... | σελ.35 |
| 4.8 Εσωτερική – Εξωτερική δεξαμενή κολύμβησης..... | σελ.36 |
| 4.9 Ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη..... | σελ.37 |
| 4.10 Οι καταθέσεις στο εξωτερικό..... | σελ.37 |

4.11 Συνταξιούχοι – Μείωση ετήσιων αντικειμενικών δαπανών κατά 30%.....σελ.38

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: Τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων 2012

5.1 Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων.....σελ.39

5.2 Μειώσεις τεκμηρίων.....σελ.40

5.3 Αμφισβήτηση ετήσιου συνολικού ποσού αντικειμενικής δαπάνης.....σελ.41

5.4 Πότε δεν εφαρμόζεται το τεκμήριο.....σελ.42

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: Κλίμακες Φορολογίας 2012 και 2011

6.1 Φορολογική κλίμακα για το οικονομικό έτος 2012.....σελ.43

6.2 Φορολογική κλίμακα για το οικονομικό έτος 2011.....σελ.44

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7: Δαπάνες που μειώνουν το φόρο εισοδήματος για το οικονομικό έτος 2012 – Σύγκριση και διαφορές με τα δεδομένα του οικονομικού έτους 2011

7.1 Οι δαπάνες που μειώναν το Φορολογητέο Εισόδημα και πλέον μεταφέρθηκαν στη μείωση φόρου.....σελ.45

7.2 Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης.....σελ.46

7.3 Οι Απαραίτητες Αποδείξεις.....σελ.46

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8: Οι κυριότερες Φορολογικές Αλλαγές από το 2011.....σελ.49

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9: Ανάλυση Παραδείγματος.....σελ.51

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10: Οι Συνέπειες του Νέου Φορολογικού Νομοσχεδίου και η Αναγκαιότητα Μείωσης των Επιβαρύνσεων.....σελ.76

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΕΝΝΟΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ

1) ΕΝΝΟΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Η έννοια του εισοδήματος δεν προσδιορίζεται με ακρίβεια από τις διατάξεις του νόμου. Ο Ν. 2238/94 αναφέρει (άρθρο 4) ότι σε φόρο εισοδήματος υπάγεται το εισόδημα που προέρχεται από κάθε πηγή ύστερα από την αφαίρεση των δαπανών για την απόκτησή του. Το εισόδημα και τις δαπάνες που γίνονται για την απόκτησή του ορίζονται από τις διατάξεις του για τις κατηγορίες (πηγές) εισοδήματος που αναπτύσσονται στα αντίστοιχα άρθρα του.

Πολλές φορές, στην πράξη, είναι δυσδιάκριτη η διάκριση του εισοδήματος από το κεφάλαιο ή της περιουσίας και του εισοδήματος από τα ακαθάριστα έσοδα. Ακόμη περισσότερο δύσκολος είναι ο καταλογισμός (αφαίρεση) του εξόδου από το ακαθάριστο εισόδημα. Για το λόγο αυτό διακρίνεται το εισόδημα κατά κατηγορίες (πηγές) . Σε κάθε κατηγορία περιγράφεται το εισόδημα χωριστά καθώς και τα έξοδα που επιτρέπεται να αφαιρούνται από αυτό για να προσδιοριστεί το καθαρό εισόδημα της πηγής.

Τα καθαρά εισοδήματα των πηγών συναθροίζονται για να αποτελούν το συνολικό καθαρό φορολογούμενο εισόδημα.

Από φορολογική άποψη , εισόδημα είναι το σύνολο των οικονομικών αγαθών ενός προσώπου που περιέρχονται στην κυριότητά του, κατά το προηγούμενο της φορολογίας οικονομικό έτος, περιοδικά από διάφορες διαρκείς και νόμιμες πηγές και που μπορούν τα αγαθά αυτά να καταναλωθούν χωρίς να μειωθεί η περιουσία του.

Επιπλέον για να χαρακτηριστεί κάποιο έσοδο ως εισόδημα και να υπαχθεί σε φορολογία, απαιτείται:

Α) να έχει περιοδικό χαρακτήρα, δηλαδή να επαναλαμβάνεται κατά τακτά χρονικά διαστήματα .

Β) να έχει μόνιμη πηγή προέλευσης ή όποια μπορεί να συνίσταται, είτε σε κεφάλαιο (ακίνητα - τίτλοι κ.λ.π.), είτε σε εργασία, είτε και τα δύο.

Γ) να γίνεται εκμετάλλευση της πηγής αυτής (να αποφέρει δηλαδή έσοδα)

2) ΕΙΔΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Το εισόδημα χωρίζεται σε δύο κατηγορίες:

α. Πραγματικό εισόδημα είναι το εισόδημα που πραγματικά απόκτησε ο φορολογούμενος , κατά τη περίοδο για την οποία υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης , και προσδιορίζεται βάση πραγματικών στοιχείων , όπως οι βεβαιώσεις αποδοχών, το εισόδημα που προκύπτει από τα βιβλία της επιχείρησης που εκμεταλλεύεται, οι τόκοι καταθέσεων, η πρόσοδος από ενοίκια ακινήτων και κάθε άλλο εισόδημα το οποίο προκύπτει από πραγματικά στοιχεία.

β. Τεκμαρτό εισόδημα είναι το εισόδημα που προκύπτει από υπολογισμούς που γίνονται βάσει δεδομένων, όπως είναι οι πραγματοποιηθείσες δαπάνες, η απόκτηση ενός περιουσιακού στοιχείου ή ακόμα και η κατοχή ενός περιουσιακού στοιχείου. Αντιδιαστέλλεται λοιπόν με το πραγματικό εισόδημα.

Με τα τεκμήρια το κράτος προσπαθεί να προσδιορίσει τα πραγματικά εισοδήματα του πολίτη. Τα τεκμήρια διακρίνονται σε:

§ τεκμήρια διαβίωσης :

Αφορούν κατοχή περιουσιακού στοιχείου, και εφαρμόζονται όσο διαρκεί η κατοχή του περιουσιακού στοιχείου. Τέτοιου είδους τεκμήριο είναι η κατοχή Ε.Ι.Χ. ή μικτής χρήσης αυτοκινήτου, μοτοσυκλετας, σκάφους αναψυχής, ελικοπτέρου, αεροσκάφους, δεξαμενής κολύμβησης (πισίνας), ή χρήση δευτερεύουσας κατοικίας και η διατήρηση οικιακού προσωπικού και πληρώματος σκαφών αναψυχής.

§ τεκμήρια που γεννιόνται από περιστασιακά γεγονότα:

Τα υπόλοιπα τεκμήρια συνίστανται στην πραγματοποίηση μιας περιστασιακής πράξης, κατά την περίοδο για την οποία υπάρχει η υποχρέωση υποβολής δήλωσης, όπως είναι το ποσό που δαπανήθηκε για την αγορά ενός αυτοκινήτου, ενός ακινήτου, μιας επιχείρησης κτλ.

Για παράδειγμα, αν ένας πολίτης δηλώσει ότι κατέχει αυτοκίνητο χ τότε τεκμαίρεται ότι έχει μια ετήσια δαπάνη πχ 300 ευρώ οπότε μπορούμε να θεωρήσουμε ότι έχει τόσο τουλάχιστον εισόδημα οπότε αν αυτό είναι μεγαλύτερο από το δηλωθέν πραγματικό θα θεωρηθεί πιθανώς σαν φορολογητέο εισόδημα το τεκμαρτό σαν μεγαλύτερο.

3) ΣΚΟΠΟΣ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ

Σκοπός των τεκμηρίων δεν είναι η άσκηση φοροεισπρακτικής πολιτικής από το κράτος, αλλά η εμφάνιση των πραγματικών εισοδημάτων κάθε πολίτη, και με αυτό τον τρόπο πατάσσεται κατά κάποιον τρόπο η φοροδιαφυγή, χωρίς όμως αυτό να σημαίνει ότι σε όλες τις περιπτώσεις η εφαρμογή του τεκμηρίου εμφανίζει την πραγματική εισοδηματική κατάσταση του φορολογουμένου, με αποτέλεσμα άλλες φορές να υπάρχουν αδικίες, ενώ άλλες φορές, τα πραγματικά εισοδήματα που δεν δηλώνονται, να είναι πολλαπλάσια του τεκμαρτού. Με την εφαρμογή του τεκμηρίου, εφαρμόζεται αυτοτελώς ο έλεγχος του πόθεν έσχες σε κάθε φορολογούμενο, σε αντίθεση με το καθεστώς άλλων κρατών, όπου ο έλεγχος προχωράει σε μεγαλύτερο βάθος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΦΟΡΟ

Οι απαλλαγές γενικά από την φορολογία εισοδήματος είναι περιορισμένης έκτασης και έτσι αυτές δεν ανατρέπουν την αρχή της καθολικότητας της φορολογίας. Ο Ν. 2238/94 έχει θεσπίσει προσωπικές και πραγματικές απαλλαγές εισοδήματος από το φόρο, οι οποίες επιβάλλονται για λόγους κοινωνικούς, λειτουργικούς και άλλους, κρατικού συμφέροντος.

Προσωπικές είναι οι απαλλαγές που αφορούν ορισμένα πρόσωπα. Προσωπικά απαλλάσσονται από το φόρο με τον όρο της αμοιβαιότητας:

α) Οι αλλοδαποί πρεσβευτές και οι διπλωματικοί αντιπρόσωποι και πράκτορες για το εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες καθώς και για τα λοιπά εισοδήματα που αποκτώνται στην αλλοδαπή.

β) Οι πρόξενοι και το κατώτερο προσωπικό των ξένων πρεσβειών και προξενείων, εφόσον έχουν την ιθαγένεια του αντιπροσωπευόμενου κράτους και αποκτούν εισόδημα στην Ελλάδα μόνο από μισθωτές υπηρεσίες.

Ο όρος της αμοιβαιότητας δηλώνει την εθιμοτυπική αναγνώριση από το Διεθνές Δίκαιο, αναφορικά με τα παραπάνω πρόσωπα και προϋποθέτει ότι την ίδια φορολογική μεταχείριση θα έχουν αμοιβαία από το άλλο Κράτος, οι Έλληνες που υπηρετούν στις αντίστοιχες θέσεις.

Πραγματικές είναι οι απαλλαγές που αφορούν ορισμένα εισοδήματα κατά κατηγορία, όπως :

1. Από το εισόδημα από ακίνητα:

α) Απαλλάσσεται από το φόρο το τεκμαρτό εισόδημα που προκύπτει από την παραχώρηση της χρήσης ακινήτων από τον κύριο, νομέα ή επικαρπωτή τους όταν αυτά έχουν παραχωρηθεί για χρήση χωρίς αντάλλαγμα στο Ελληνικό Δημόσιο ή στα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου.

β) Το ακαθάριστο τεκμαρτό μίσθωμα από ιδιοκατοίκηση γενικά.

γ) Το τεκμαρτό εισόδημα που προκύπτει από τη δωρεάν παραχώρηση της χρήσης κατοικίας από τον γονέα που έχει την κυριότητα ή την επικαρπία της προς τα τέκνα του ή αντίστροφα από τα τέκνα που έχουν την κυριότητα ή την επικαρπία προς τους γονείς τους, με την προϋπόθεση ότι αυτή δεν θα υπερβαίνει τα εκατό (100) τ.μ. και θα χρησιμοποιηθεί σαν κύρια κατοικία.

2. Από το εισόδημα από κινητές αξίες:

α) Οι τόκοι οποιασδήποτε μορφής κατάθεσης που γίνεται, από καταθέτη που είναι μόνιμος κάτοικος εξωτερικού, σε τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα ή το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, εφόσον η κατάθεση δεν είναι σε Ευρώ.

β) Οι τόκοι εκούσιων καταθέσεων όψης ή ταμειυτηρίου στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, εφόσον οι καταθέσεις αυτές δεν είναι σε ευρώ και ο δικαιούχος είναι μόνιμος κάτοικος εξωτερικού.

γ) Οι τόκοι από υποχρεωτικές καταθέσεις τραπεζών και πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν με τη μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του ν.1667/1986 στην Τράπεζα της Ελλάδας, καθώς και οι τόκοι που προέρχονται από καταθέσεις του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου και του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων στην Τράπεζα της Ελλάδος.

δ) Οι τόκοι εθνικών δανείων που εκδίδονται με έντοκα γραμμάτια ή ομολογίες , εφόσον η απαλλαγή προβλέπεται από τον νόμο που προκάλεσε την έκδοσή τους.

ε) Οι τόκοι ενυπόθηκων δανείων αλλοδαπής, εφόσον αυτά παρέχονται από αλλοδαπούς με εγγραφή υποθήκης σε πλοία ελληνικής ιθαγένειας.

στ) Οι τόκοι των ομολογιακών δανείων της Δημόσιας Επιχείρησης Ηλεκτρισμού (Δ.Ε.Η.) και του Οργανισμού Τηλεπικοινωνιών Ελλάδος (Ο.Τ.Ε.), εφόσον προβλέπεται η απαλλαγή από τον οικείο νόμο.

ζ) Οι τόκοι των ομολογιακών δανείων που εκδίδει η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων σε Ευρώ ή συνάλλαγμα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό με την προϋπόθεση το δάνειο να έχει εκδοθεί μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 1996. Γιατί οι τόκοι των δανείων που εκδίδονται από 1^{ης} Ιανουαρίου 1997 και μετά υπόκεινται σε φόρο.

η) Οι τόκοι των ομολογιακών δανείων και η υπεραξία που τυχόν προκύπτει κατά την εξόφληση ομολόγων που έχουν εκδοθεί με ρήτρα εξωτερικού συναλλάγματος ή ευρωπαϊκής νομισματικής μονάδας (ECU). Το ECU αποτελούσε τη νομισματική μονάδα ισοδυναμίας των κρατών-μελών της Ε.Ε. πριν τη νομισματική της ολοκλήρωση. Από 1^{ης} Ιανουαρίου 1999 το ECU παραχώρησε την ισοδυναμία του στο Ευρώ.

θ) Τα μερίσματα από ιδρυτικούς τίτλους και μετοχές ημεδαπών ανώνυμων εταιριών που ασχολούνται με την εκμετάλλευση των πλοίων των ιποίων τα κέρδη υπόκεινται στον ειδικό φόρο πλοίων (Ν. 27/1975) όπως ισχύει κάθε φορά. Αν η Α.Ε. , παράλληλα με την εκμετάλλευση των πλοίων, ασκεί και άλλες δραστηριότητες, τότε το ποσό του μερίσματος που απαλλάσσεται από το φόρο είναι ίσο με τη σχέση μεταξύ των ακαθάριστων εσόδων από την εκμετάλλευση των πλοίων και του συνόλου των ακαθάριστων εσόδων της Α.Ε.

ι) Τα κέρδη αμοιβαίων κεφαλαίων των νόμων 3283/2004 (ΦΕΚ 210 Α') και 2778/1999 (ΦΕΚ 295 Α') , καθώς και η πρόσθετη αξία που αποκτούν οι μεριδιούχοι αυτών των αμοιβαίων κεφαλαίων από την εξαγορά των μεριδίων τους σε τιμή ανώτερης της τιμής κτήσης, με την επιφύλαξη των διατάξεων των νόμων αυτών. Η απαλλαγή αυτή ισχύει και για τα αμοιβαία κεφάλαια που έχουν συσταθεί σε άλλα κράτη- μέλη της Ε.Ε. ή σε κράτος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου/ Ευρωπαϊκής Ζώνης Ελευθέρων Συναλλαγών.

3. Από το εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις:

α) Τα κέρδη από την εκμετάλλευση πλοίων, τα οποία υπόκεινται σε ειδική φορολογία (Ν. 27/1975), όπως ισχύει κάθε φορά. Ο Ν. 27/1975 φορολογεί τα πλοία με ελληνική σημαία με αντικειμενικό τρόπο. Δηλαδή φορολογείται το πλοίο ανάλογα με τους κόρους χωρητικότητάς του και όχι τα καθαρά κέρδη από την εκμετάλλευσή του. Η

απαλλαγή αφορά τον πλοιοκτήτη φυσικό ή νομικό πρόσωπο και τα πλοία που είναι ναυτολογημένα με ελληνική σημαία. Αν ο πλοιοκτήτης φυσικό ή νομικό πρόσωπο ασκεί και άλλη εκμετάλλευση μέσα στο πλοίο (όπως μπαρ, εστιατόριο, κ.λ.π.) προς χάρη της εκμετάλλευσης του πλοίου, τότε για τα κέρδη αυτά απαλλάσσονται από το φόρο. Αν όμως έχει επινοικιάσει σε τρίτο πρόσωπο το πλοίο ή κάποιες από τις εκμεταλλεύσεις μέσα στο πλοίο, τότε το εισόδημα της επινοικίασης φορολογείται. Ακόμη φορολογείται το εισόδημα που πιθανόν να αποκτή από την εκμετάλλευση ή την ενοικίαση άλλων πλοίων τα οποία συνεκμεταλλεύεται. Ο μερισμός των κερδών που απαλλάσσονται της φορολογίας με αυτά που φορολογούνται γίνεται με τον μερισμό των συνολικών καθαρών κερδών της χρήσης ανάλογα στα ετήσια ακαθάριστα έσοδα που προέρχονται από την εκμετάλλευση της δραστηριότητας του πλοίου που έχει φορολογηθεί με ειδικό τρόπο και των συνολικών εσόδων της εκμετάλλευσης.

β) Τα κέρδη από τη λιανική πώληση καπνού ή από την άσκηση του επαγγέλματος του μικροπωλητή ή από την εκμετάλλευση περιπτέρου ή από την εκμετάλλευση καφενείου, κυλικείου, κουρείου κ.λ.π. μέσα στα κτίρια και καταστήματα στα οποία στεγάζονται δημόσιες γενικά υπηρεσίες ή δημοτικές η κοινοτικές και εκκλησιαστικές υπηρεσίες ή υπηρεσίες Ν.Π.Δ.Δ. Τα κέρδη αυτά πραγματοποιούνται από αναπήρους και θύματα πολέμου στους οποίους έχει χορηγηθεί σχετική άδεια για αυτό το λόγο. Η εκμετάλλευση πρέπει να πραγματοποιείται από τους ίδιους ή από πρόσωπα της οικογενείας τους και όχι από τρίτους. Σε περίπτωση που η άδεια εκμετάλλευσης έχει παραχωρηθεί σε τρίτο πρόσωπο, τότε απαλλάσσεται από το φόρο το δικαίωμα (ενοίκιο) που αποκτά ο ανάπηρος ή το θύμα πολέμου που είναι κάτοχος της άδειας.

γ) Από 1^{ης} Ιανουαρίου 2003 απαλλάσσεται από το φόρο το ποσό της επιχορήγησης που καταβάλλεται στους ελεύθερους επαγγελματίες οι υπάγονται στα προγράμματα απασχόλησης του Ο.Α.Ε.Δ. όπως αυτά αναφέρονται στην παρ.9, του άρθρου 29, του Ν.1262/1982 (ΦΕΚ 70 Α').

4. Από το εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες:

α) Οι συντάξεις και κάθε είδους περιθάλψεις που παρέχονται σε αναπήρους πολέμου και θύματα ή οικογένειες θυμάτων πολέμου, καθώς και σε ανάπηρους και θύματα ειρηνικής περιόδου στρατιωτικούς γενικά που έπαθαν κατά την εκτέλεση υπηρεσίας τους ολοφάνερα χωρίς αντίρρηση και εξαιτίας της.

β) Η σύνταξη που καταβάλλεται σε ανάπηρους με βάση τα έτη υπηρεσίας τους στο Δημόσιο και κατά το ποσό της αναπηρικής σύνταξης την οποία 8^α ελάμβανε ο δικαιούχος αν δεν είχε παραιτηθεί από τη λήψη της. Η απαλλαγή αυτή εφαρμόζεται ανάλογα και για τις συντάξεις που καταβάλλονται από το Δημόσιο σε θύματα ή οικογένειες θυμάτων πολέμου.

Σύμφωνα με τη διάταξη αυτή, όταν ανάπηρος ή θύμα πολέμου ή οικογένεια θύματος πολέμου δικαιούται αναπηρική σύνταξη και παράλληλα και σύνταξη από το Δημόσιο βάση των ετών υπηρεσίας μπορεί να επιλέγει τη σύνταξη από το Δημόσιο και όχι την αναπηρική. Τότε έχει το δικαίωμα να απαλλάσσει από το φόρο εισοδήματος ποσό της σύνταξης από το Δημόσιο αντίστοιχο του ποσού της αναπηρικής σύνταξης που δικαιούταν να λάβει με βάση τα έτη της υπηρεσίας του.

γ) Το εξωϊδρυματικό επίδομα, καθώς και το ποσό με το οποίο προσαυξάνεται η σύνταξη, που καταβάλλεται σε τυφλούς και γενικά σε πρόσωπα που βρίσκονται διαρκώς σε κατάσταση που απαιτεί συνεχή επίβλεψη, περιποίηση και συμπάρσταση άλλων προσώπων (απόλυτη αναπηρία) τα οποία καταβάλλονται στους δικαιούχους από το Δημόσιο ή άλλους ασφαλιστικούς φορείς.

δ) Η σύνταξη που καταβάλλεται με τον Ν.1892/1990 (άρθρο 63,παρ.4). Πρόκειται για την ισόβια σύνταξη που καταβάλλεται στην πολύτεκνη μητέρα.

ε) Οι μισθοί, οι συντάξεις και η πάγια αντιμισθία που χορηγούνται σε πρόσωπα που είναι ολικά τυφλοί, καθώς και σε πρόσωπα που παρουσιάζουν βαριές κινητικές αναπηρίες οι οποίες υπερβαίνουν σε ποσοστό το 80%.

στ) Οι αποδοχές των αλλοδαπών κατωτέρων πληρωμάτων των εμπορικών πλοίων.

5. Από το εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα:

α) Οι αμοιβές που καταβάλει η "Παγκόσμια Ένωση Αναπήρων Καλλιτεχνών στα μέλη της, ζωγράφους με το πόδι και το στόμα, που είναι μόνιμοι κάτοικοι Ελλάδας, για την εργασία της ζωγραφικής που κάνουν, αμειβόμενοι αποκλειστικά από την ένωση αυτή σε συνάλλαγμα.

β) Τα χρηματικά βραβεία που καταβάλλονται από το Δημόσιο ή την Ακαδημία Αθηνών ή τον Οργανισμό Μεγάρου Μουσικής Αθηνών, για τη βράβευση επιστημονικών, καλλιτεχνικών και πνευματικών γενικά επιδόσεων, καθώς και αυτά που απονέμονται από Ν.Π.Δ.Δ. αφού προκηρυχθεί νόμιμα σχετικώς δημόσιος διαγωνισμός.

γ) Τα ποσά των υποτροφιών που καταβάλλονται σε όσους νόμιμα έλαβαν την υποτροφία από το Δημόσιο ή από τα Ν.Π.Δ.Δ. ή από τα ιδρύματα των περιουσιών του Α.Ν. 2039/1939. Η απαλλαγή προέρχεται εφόσον με τις υποτροφίες αυτές επιδιώκονται αποδειγμένα σκοποί εθνοφελείς ή θρησκευτικοί ή φιλανθρωπικοί ή εκπαιδευτικοί ή καλλιτεχνικοί ή κοινωφελείς. Επίσης, η απαλλαγή παρέχεται και στα ποσά των υποτροφιών που παρέχονται σε Έλληνες υποτρόφους από ξένα κράτη ή από αλλοδαπά ιδρύματα και οργανισμούς.

δ) Τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται στους αναγνωρισμένους πολιτικούς πρόσφυγες, σε αυτούς που διαμένουν προσωρινά στην Ελλάδα, για πολιτιστικούς λόγους και σε όσους έχουν υποβάλει αίτηση για αναγνώριση προσφυγικής ιδιότητας, η οποία βρίσκεται στο στάδιο εξέτασης από το Υπ. Δημόσιας Τάξης, από φορείς που υλοποιούν προγράμματα παροχής οικονομικής ενίσχυσης προσφύγων, τα οποία χρηματοδοτούνται από την ΎΠΑΤΗ ΑΡΜΟΣΤΕΙΑ του Ο.Η.Ε. , την ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ και το ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ.

ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΙΔΙΚΟΥΣ ΝΟΜΟΥΣ

Κατά καιρούς και με διάφορους νόμους χορηγήθηκαν διάφορες απαλλαγές από το φόρο εισοδήματος που αφορούν ομάδες πολιτών, εισοδήματα ή επιδόματα και οι οποίες δεν έχουν περιληφθεί στις διατάξεις του φορολογικού νόμου, αλλά μνημονεύονται και αναγνωρίζονται από αυτόν.

α) Βοηθήματα και επιδόματα ανεργίας. Με το Ν. 1545/1985 (άρθρο 14,παρ.3) απαλλάσσονται από κάθε φόρο ή τέλη χαρτοσήμου και γενικά από κρατήσεις για το Δημόσιο και τρίτους οι κ ά θ ε φ ύ σ ε ω ς π α ρ ο χ έ ς του Ο.Α.Ε.Δ. Με βάση τη διάταξη αυτή απαλλάσσεται από το φόρο και το ε π ί δ ο μ α α ν ε ρ γ ί α ς.

β) Η αποζημίωση φοιτητών – σπουδαστών που πραγματοποιούν Πρακτική Άσκηση στο επάγγελμα. Η Πρακτική Άσκηση των φοιτητών – σπουδαστών καθώς και η αμοιβή της, καθορίζονται με κοινή Απόφαση των Υπουργών Εθνικής Παιδείας και Θρησκευμάτων και Οικονομίας και Οικονομικών. Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1351/1983 άρθρο 12, παρ 1), όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 2327/1995 (άρθρο 11, παρ 4), οι αμοιβές αυτές δεν υπόκεινται σε φόρο ή κρατήσεις και εισφορές υπέρ του Δημοσίου.

γ) Αποζημιώσεις συμβούλων ευρωβουλευτών. Με το Ν. 2892/2001 (άρθρο 5, παρ.15,16). Από το ποσό της αμοιβής που καταβάλλεται από την Ευρωπαϊκή Ένωση στους δικαιούχους για υπηρεσίες ερευνητή, συμβούλου ή γραμματέα για την υποστήριξη του έργου των ελλήνων ευρωβουλευτών απαλλάσσεται από τη φορολογία το πενήντα τοις εκατό (50%) και το υπόλοιπο φορολογείται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%). Μετά την παρακράτηση του φόρου με τον συντελεστή αυτόν εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση.

δ) Επιδότηση ενοικίου σε σεισμόπληκτους. Με το Ν. 2753/1999 (άρθρο 5,παρ. 21) απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος, τέλη και λοιπές επιβαρύνσεις το ποσό της επιδότησης ενοικίου ή συγκατοίκησης για την εξασφάλιση στέγης, ως την οριστική επισκευή ή ανακατασκευή των κατοικιών τους, που καταβάλλεται με βάση την υπ' αριθμό 3876/1999 απόφαση του Υπουργού ΠΕΧΩΔΕ στους ιδιοκτήτες ή ενοικιαστές κατοικιών οι οποίες χαρακτηρίστηκαν ή θα χαρακτηριστούν κατεδαφιστέες ή προσωρινά μη κατοικήσιμες στη σεισμόπληκτη ζώνη του Νομού Αττικής που επλήγη από το σεισμό της 7.9.1999.

ε) Υπεραξία από την εξαγορά μεριδίων. Με το Ν. 1969/1990 (άρθρο 48, παρ.4) απαλλάσσονται από το τέλος χαρτόσημου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση ή πρόσθετη αξία που προκύπτει επ' ωφέλεια των μεριδιούχων από την εξαγορά μεριδίων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσης.

Όλες οι παραπάνω απαλλαγές δεν αντιπροσωπεύουν σημαντική ποσότητα εισοδήματος που απαλλάσσεται της φορολογίας. Έχουν κοινωνικό χαρακτήρα και ιδιαίτερα τα βραβεία και οι υποτροφίες συμβολίζουν την κοινωνική αναγνώριση και αποτελούν τιμητική διάκριση της ηθικής, καλλιτεχνικής και πνευματικής προσπάθειας του βραβευθέντος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

3.1 ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Είναι το εισόδημα επί του οποίου επιβάλλεται ο φόρος και προέρχεται από τις παρακάτω πηγές. Τα εισοδήματα από φορολογικής άποψης εντάσσονται στις πιο κάτω κατηγορίες.

ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ:

Α'-Β' Πηγή Εισόδημα από ακίνητα
(εκμίσθωση οικοδομών, γαιών, πηγών, υπεκμίσθωση ή έμμεσα από ιδιοχρησιμοποίηση ακινήτων κ.λ.π.)

Γ' Πηγή Εισόδημα από κινητές αξίες
(μερίσματα, τόκοι ομολογιών, αμοιβές μελών Δ.Σ., ανώνυμων εταιριών κ.λ.π.)

Δ' Πηγή Εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις
(κέρδη ατομικών ή εταιρικών επιχειρήσεων κ.λ.π.)

Ε' Πηγή Εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
(κέρδη από αγροτικές, κτηνοτροφικές, σηροτροφικές επιχειρήσεις κ.λ.π.)

Στ' Πηγή Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
(από μισθούς, ημερομίσθια, συντάξεις, επιχορηγήσεις, επιδόματα κ.λ.π., το οποίο αποκτάται από μισθωτούς γενικά και συνταξιούχους)

Ζ' Πηγή Εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών
(αμοιβές από την άσκηση επαγγέλματος του ιατρού, δικηγόρου, συμβολαιογράφου, οικονομολόγου, λογιστή κ.λ.π.)

3.2 ΠΟΙΟΙ ΕΧΟΥΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΥΝ ΔΗΛΩΣΗ

Υποχρέωση να υποβάλλει φορολογική δήλωση (**έντυπο Ε1**), έχει κάθε φυσικό πρόσωπο, εφόσον το ετήσιο φορολογούμενο (πραγματικό ή τεκμαρτό) εισόδημά του υπερβαίνει τα 3000 ευρώ, δικό του ή της συζύγου του, καθώς και όταν αυτό είναι μικρότερο από 3000 ευρώ, εφόσον στο συνολικό εισόδημα του υπόχρεου περιλαμβάνεται και ζημιά από εμπορική ή γεωργική επιχείρηση.

Ειδικά, τα φυσικά πρόσωπα που αποκτούν αποκλειστικά εισόδημα από **μισθωτές υπηρεσίες** μέχρι 5.000 ευρώ, εφόσον έχουν την κατοικία τους στην Ελλάδα και δεν εμπíπτουν σε μία από τις παρακάτω περιπτώσεις **α', ε', στ', ι', και ια'**, δεν έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν δήλωση.

Τα φυσικά πρόσωπα, που κατά κύριο επάγγελμα είναι αγρότες και έχουν την κατοικία τους στην Ελλάδα, υποχρεούνται να υποβάλλουν δήλωση, εφόσον το ετήσιο καθαρό γεωργικό τους εισόδημα υπερβαίνει το ποσό των 3000 ευρώ.

Τα φυσικά πρόσωπα που αποκτούν και γεωργικό εισόδημα, χωρίς να είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες, υποχρεούνται να υποβάλλουν δήλωση, ανεξάρτητα από το ύψος του καθαρού γεωργικού εισοδήματος που αποκτούν ή το ύψος των επιδοτήσεων που λαμβάνουν ή το ύψος του επιστρεφόμενου φόρου προστιθέμενης αξίας που εισπράττουν.

Ανεξάρτητα από το αν έχουν φορολογητέο ή όχι εισόδημα έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν δήλωση και:

α) Όσοι αγοράζουν αυτοκίνητα, δίτροχα ή τρίτροχα αυτοκινούμενα οχήματα, πλοία αναψυχής, αεροσκάφη, **εκτός από όσους αγοράζουν ΙΧ ειδικά διασκευασμένα για πρόσωπα που παρουσιάζουν κινητικές αναπηρίες που υπερβαίνουν το 67%**. Όσοι έχουν στην κυριότητά τους ή με οποιοδήποτε τρόπο διατηρούν στην κατοχή τους επιβατικό αυτοκίνητο Ε.Ι.Χ. ή ημιφορτηγό, (εκτός από αγροτικό ημιφορτηγό), ή αυτοκίνητο μικτής χρήσης ή αυτοκίνητο τύπου JEEP ή αεροσκάφος, κόπτερο ή θαλαμηγό ή άκατο ή σκάφος αναψυχής, **εκτός από όσους έχουν στην κυριότητά τους ή διατηρούν ΕΙΧ αναπήρου, που απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας ή μόνιμοι κάτοικοι εξωτερικού που έχουν στην κυριότητά ή κατοχή τους σκάφος αναψυχής ιδιωτικής χρήσης**, καθώς και όσοι χρησιμοποιούν για τις ατομικές ή οικογενειακές τους ανάγκες τέτοια μεταφορικά μέσα, τα οποία ανήκουν είτε στη σύζυγό τους ή στα προστατευόμενα μέλη τους, είτε στις εταιρίες στις οποίες μετέχουν ως εταίροι, διαχειριστές εταίροι ή προκειμένου για Α.Ε., είναι πρόεδροι ή διοικητές ή διευθύνοντες ή εντεταλμένοι σύμβουλοι αυτής.

β) Όσοι ασκούν ατομική επιχείρηση ή ελευθέριο επάγγελμα.

γ) Όσοι μετέχουν σε προσωπική ή περιορισμένης ευθύνης εταιρία ή κοινοπραξία ή κοινωνία ή αστική εταιρία που ασκεί επιχείρηση ή επάγγελμα.

δ) Όσοι έχουν ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων πάνω από 600 ευρώ το χρόνο.

ε) Όσοι αγοράζουν ακίνητα ή ανεγείρουν οικοδομή.

στ) Όσοι διατηρούν μία ή περισσότερες κατοικίες

ζ) Όσοι είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες, εφόσον λαμβάνουν επιδοτήσεις ποσού άνω των 1500 ευρώ, για προϊόντα φυτικής παραγωγής ή 2250 ευρώ, για προϊόντα ζωϊκής παραγωγής. Επίσης, όσοι λαμβάνουν καλλιεργητικά δάνεια πάνω από 5900 ευρώ ή όταν το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού τους αυτής της κατηγορίας στην τράπεζα, την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους υπερβαίνει τα 5900 ευρώ.

η) Όσοι έχουν άδεια της αρμόδιας αρχής να πωλούν αγαθά πλανοδίως ή στις λαϊκές αγορές.

θ) Όσοι είναι κύριοι ή επικαρπωτές ή νομείς ή κάτοχοι γεωργικής γης, την οποία καλλιεργούν υπό κάλυψη (θερμοκήπια), εφόσον αυτή έχει έκταση από δύο (2) στρέμματα και πάνω. Καθώς και όσοι εισέπρατταν μέσα στο 2011 επιστρεφόμενο φόρο προστιθέμενης αξίας από 881 ευρώ και πάνω.

ι) Όποιος προσκληθεί με έγγραφο του προϊσταμένου της αρμόδιας δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας. Στην περίπτωση αυτή ο καλούμενος υποχρεούται να υποβάλει τις οικείες δηλώσεις μέσα σε προθεσμία 30 ημερών από την ημερομηνία της επίδοσης σε αυτόν της οικείας πρόσκλησης.

Εξαιρείται και δεν έχει υποχρέωση να υποβάλλει δήλωση το φυσικό πρόσωπο που το εισόδημά του είναι μέχρι 5.000 ευρώ και προκύπτει αποκλειστικά και μόνο με βάση τις αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες του άρθρου 16 του Κ.Φ.Ε., όπως κατοικίες, αυτοκίνητα Ι.Χ, ιδιωτικά σχολεία, οικιακούς βοηθούς, σκάφη αναψυχής, αεροσκάφη κ.λ.π.

Σημειώνεται ότι για τον υπολογισμό του ποσού των 5.000 ευρώ λαμβάνεται υπόψη και η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη των 3.000 ευρώ για τον άγαμο και 5.000 ευρώ για τους συζύγους που υποβάλλουν κοινή δήλωση, το οποίο υπολογίζεται κατά το ήμισυ για τον κάθε σύζυγο.

3.3 ΠΩΣ ΔΗΛΩΝΕΤΑΙ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

1.Οι σύζυγοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν κοινή δήλωση για τα εισοδήματά τους, στα οποία ο φόρος υπολογίζεται χωριστά. Σε αυτή την περίπτωση η δήλωση υπογράφεται και από τους δύο συζύγους.

Στην κοινή δήλωση των συζύγων ο φόρος υπολογίζεται ξεχωριστά στο εισόδημα του καθενός. κατά τη διάρκεια του γάμου οι σύζυγοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν κοινή δήλωση των εισοδημάτων τους, στα οποία ο φόρος, τα τέλη και οι εισφορές που αναλογούν υπολογίζονται χωριστά στο εισόδημα καθενός συζύγου. Το εισόδημα του ενός συζύγου που προέρχεται από ατομική επιχείρηση που εξαρτάται οικονομικά από τον άλλο σύζυγο φορολογείται στο όνομα του άλλου συζύγου. του . το εισόδημα του ενός συζύγου το οποίο προέρχεται από επιχείρηση που εξαρτάται οικονομικά από τον άλλο σύζυγο προστίθεται στα εισοδήματα του άλλου συζύγου και φορολογείται στο όνομά του.

Επομένως και σύμφωνα με τις διατάξεις αν ο ένας σύζυγος αποκτά εισόδημα από την άσκηση ατομικής επιχείρησης, η οποία ασκείται μεν στο όνομά του, αλλά εξαρτάται οικονομικά από τον άλλο σύζυγο, το εισόδημα αυτό δεν φορολογείται στο όνομα του συζύγου που ασκεί την επιχείρηση αλλά στο όνομα του άλλου συζύγου. Βέβαια το ζήτημα της οικονομικής εξάρτησης της ατομικής επιχείρησης του ενός συζύγου από τον άλλο σύζυγο είναι θέμα πραγματικό και υπάγεται στην ελεγκτική αρμοδιότητα του προϊσταμένου της αρμόδιας φορολογικής αρχής.

Το εισόδημα του ενός συζύγου που προέρχεται από εταιρική επιχείρηση στην οποία συμμετέχει και ο άλλος σύζυγος δεν φορολογείται στο όνομα του άλλου συζύγου. το εισόδημα του ενός συζύγου το οποίο προέρχεται από επιχείρηση που εξαρτάται οικονομικά από τον άλλο σύζυγο προστίθεται στα εισοδήματα του άλλου συζύγου και φορολογείται στο όνομά του. Όμως το αν υφίσταται οικονομική εξάρτηση της επιχείρησης του ενός συζύγου από τον άλλο σύζυγο εξετάζεται μόνο στην περίπτωση των ατομικών επιχειρήσεων των συζύγων και όχι στην περίπτωση των εταιρικών επιχειρήσεων μεταξύ συζύγων. Επομένως το εισόδημα του ενός συζύγου από τη συμμετοχή του σε εταιρία κ.λπ. στην οποία συμμετέχει και ο άλλος σύζυγος φορολογείται στο όνομα του πρώτου συζύγου.

Η επιχειρηματική αμοιβή του ενός συζύγου από εταιρία ή κοινωνία στην οποία συμμετέχει και ο άλλος σύζυγος δεν φορολογείται στο όνομα του άλλου συζύγου.. το εισόδημα του ενός συζύγου το οποίο προέρχεται από επιχείρηση που εξαρτάται οικονομικά από τον άλλο σύζυγο προστίθεται στα εισοδήματα του άλλου συζύγου και φορολογείται στο όνομά του. Όμως σε περίπτωση συμμετοχής και των δύο συζύγων ως ομόρρυθμων εταίρων στην ίδια Ο.Ε. ή Ε.Ε. και εφόσον δικαιούνται και οι δύο επιχειρηματικής αμοιβής, δεν υφίσταται θέμα συνάθροισης της επιχειρηματικής αμοιβής του ενός συζύγου στα εισοδήματα του άλλου συζύγου που έχει το μεγαλύτερο συνολικό εισόδημα από όλες τις πηγές .

Το ίδιο ισχύει ανάλογα και στην περίπτωση συμμετοχής των συζύγων σε Ε.Π.Ε. ή σε κοινωνία κληρονομικού δικαίου στην οποία συμμετέχουν και ανήλικοι, από την οποία δικαιούνται επιχειρηματική αμοιβή.

2. Οι σύζυγοι υποβάλλουν φορολογική δήλωση χωριστά στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Όταν δε μένουν μαζί, κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης, λόγω διακοπής της έγγαμης συμβίωσης.
- Όταν ο ένας από τους δύο είναι σε κατάσταση πτώχευσης.
- Όταν ο ένας από τους δύο έχει υποβληθεί σε δικαστική συμπάρασταση.

3. Επίσης, υποχρέωση για την υποβολή της δήλωσης έχουν:

- Ο πατέρας για τα εισοδήματα των ανήλικων παιδιών που φορολογούνται χωριστά. Αν δεν υπάρχει πατέρας ή έχει χάσει τη γονική μέριμνα, την υποχρέωση για υποβολή δήλωσης την έχει η μητέρα.
- Ο κηδεμόνας ή ο προσωρινός διαχειριστής ή ο σύνδικος πτώχευσης ή ο μεσεγγυούχος για περιπτώσεις σχολάζουσας κληρονομιάς ή επιδικίας ή μεσεγγύησης, αντίστοιχα.
- Ο επίτροπος ή ο κηδεμόνας ή ο δικαστικός συμπαραστάτης, στις περιπτώσεις, αντίστοιχα, ανήλικων ή αυτών που έχουν υποβληθεί σε δικαστική συμπάρασταση.
- Οι κληρονόμοι του φορολογουμένου για το συνολικό εισόδημά του μέχρι την ημέρα του θανάτου του.

4. Εισοδήματα των ανήλικων τέκνων που φορολογούνται στο όνομά τους

Οι αμοιβές των ανήλικων τέκνων από παροχή ανεξάρτητων υπηρεσιών φορολογούνται στο όνομά τους. Πιο συγκεκριμένα οι αμοιβές που αποκτούν τα ανήλικα τέκνα από την παροχή ανεξάρτητων υπηρεσιών ή υπηρεσιών στα πλαίσια εκτέλεσης σύμβασης έργου, οι οποίες μπορεί να αποτελούν εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις ή από ελευθέρια επαγγέλματα, φορολογούνται στο όνομά τους και όχι στο όνομα του πατέρα ή της μητέρας τους

Οι μισθοί ή τα ημερομίσθια των ανήλικων τέκνων από παροχή εξαρτημένης εργασίας φορολογούνται στο όνομά τους. Συγκεκριμένα οι μισθοί ή τα ημερομίσθια που αποκτούν τα ανήλικα τέκνα από την παροχή εξαρτημένης εργασίας, δηλαδή τα

εισοδήματά τους από μισθωτές υπηρεσίες, φορολογούνται στο όνομά τους και όχι στο όνομα του πατέρα ή της μητέρας τους.

Οι συντάξεις των ανήλικων τέκνων οι οποίες τους απονέμονται λόγω θανάτου του πατέρα ή της μητέρας τους φορολογούνται στο όνομά τους, αναλυτικότερα οι συντάξεις που απονέμονται στα ανήλικα τέκνα λόγω θανάτου του πατέρα ή της μητέρας τους φορολογούνται στο όνομα των ανήλικων τέκνων και όχι στο όνομα του πατέρα ή της μητέρας τους.

Το εισόδημα των ανήλικων τέκνων από ακίνητο που απέκτησαν με γονική παροχή ή δωρεά από γονέα τους, εφόσον προκύπτει μετά το θάνατο του γονέα, φορολογείται στο όνομά τους.

Το εισόδημα των ανήλικων τέκνων από ακίνητο του οποίου απέκτησαν με δωρεά το δικαίωμα ενάσκησης επικαρπίας φορολογείται στο όνομά τους.

Το εισόδημα των ανήλικων τέκνων από ακίνητο που κληρονόμησαν από οποιονδήποτε φορολογείται στο όνομά τους.

Το εισόδημα των ανήλικων τέκνων από γεωργικές επιχειρήσεις από κτήμα που κληρονόμησαν από οποιονδήποτε φορολογείται στο όνομά τους.

Εισοδήματα των ανήλικων τέκνων που φορολογούνται στο όνομα του πατέρα ή της μητέρας τους

Το εισόδημα των ανήλικων τέκνων από ακίνητο που αγόρασαν φορολογείται στο όνομα του πατέρα ή της μητέρας τους. Το εισόδημα που προέρχεται από ακίνητο που αγοράστηκε από ανήλικο τέκνο προστίθεται στα εισοδήματα του γονέα που έχει το μεγαλύτερο συνολικό εισόδημα και φορολογείται στο όνομα του. Αν οι γονείς έχουν ίσο ποσό συνολικού εισοδήματος το εισόδημα αυτό του ανήλικου τέκνου προστίθεται στο εισόδημα του πατέρα και φορολογείται στο όνομα του. Αν ο υπόχρεος γονέας δεν έχει τη γονική μέριμνα, το εισόδημα τούτο προστίθεται στα εισοδήματα του άλλου γονέα και φορολογείται στο όνομα του. Τούτο, γιατί το ακίνητο αυτό δεν αποκτήθηκε από το τέκνο α) από κληρονομιά ή β) από χαριστική παροχή από πρόσωπο εκτός των γονέων του ή γ) από χαριστική παροχή γονέα του που έχει αποβιώσει κατά το χρόνο που προκύπτει το εισόδημα από το ακίνητο.

Το εισόδημα των ανήλικων τέκνων από ακίνητο που αγόρασαν με χρηματικές δωρεές τρίτων προσώπων φορολογείται στο όνομα του πατέρα ή της μητέρας τους.

Το εισόδημα των ανήλικων τέκνων από ακίνητο που απέκτησαν με γονική παροχή ή δωρεά από γονέα τους, εφόσον προκύπτει κατά το χρόνο που ζει ο γονέας τους, φορολογείται στο όνομα του γονέα.

3.4 ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ Η ΔΗΛΩΣΗ

Η δήλωση πρέπει να υποβληθεί στον προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. της περιφέρειας που βρίσκεται η κατοικία του φορολογούμενου. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος ασκεί ατομικά, εμπορική επιχείρηση ή ελευθέριο επάγγελμα θα υποβληθεί στον προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. της περιφέρειας που βρίσκεται η έδρα της κύριας επιχείρησης ή του κύριου επαγγέλματός του κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης.

Όσοι φορολογούμενοι συμμετέχουν σε προσωπικές εταιρίες, Ε.Π.Ε., κοινωνίες, κοινοπραξίες κτλ. τη δήλωσή τους θα την υποβάλλουν στη Δ.Ο.Υ. της περιφέρειας που βρίσκεται η κατοικία τους και όχι στη Δ.Ο.Υ. της περιφέρειας που βρίσκεται η έδρα της εταιρίας, κοινωνίας, κοινοπραξίας κτλ.

Ειδικά για τους φορολογούμενους που κατοικούν στο εξωτερικό και αποκτούν εισοδήματα στην Ελλάδα, αρμόδιος για την παραλαβή της δήλωσης είναι:

Προκειμένου για φυσικά πρόσωπα που ασκούν στην Ελλάδα ατομικά εμπορική επιχείρηση γενικά ή ελευθέριο επάγγελμα, ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας της περιφέρειας όπου βρίσκεται η έδρα της κύριας επιχείρησής τους ή του κύριου επαγγέλματός τους, κατά περίπτωση.

3.5 ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΑ ΜΕΛΗ - ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ

- 1.1. Ο ή η σύζυγος που δεν έχει φορολογούμενο εισόδημα.
- 1.2. Τα ανήλικα άγαμα τέκνα.
- 1.3. Τα ενήλικα άγαμα τέκνα τα οποία δεν έχουν υπερβεί το 25 έτος της ηλικίας τους και σπουδάζουν σε αναγνωρισμένες σχολές ή σχολεία του εσωτερικού ή εξωτερικού, καθώς και εκείνα τα οποία παρακολουθούν δημόσια ή ιδιωτικά ινστιτούτα επαγγελματικής κατάρτισης στο εσωτερικό.
- 1.4. Τα άγαμα τέκνα εφόσον υπηρετούν τη στρατιωτική τους θητεία.
- 1.5. Τα τέκνα που είναι άγαμα ή διαζευγμένα ή τελούν σε κατάσταση χηρείας, εφόσον παρουσιάζουν αναπηρία 67% και πάνω από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία.
- 1.6. Οι ανιόντες και των δύο συζύγων.
- 1.7. Οι αδελφοί και οι αδελφές και των δύο συζύγων που είναι άγαμοι ή διαζευγμένοι ή τελούν σε κατάσταση χηρείας, εφόσον παρουσιάζουν αναπηρία 67% και πάνω από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία.
- 1.8. Οι ανήλικοι ορφανοί από πατέρα και μητέρα, συγγενείς μέχρι τον τρίτο βαθμό οποιουδήποτε από τους συζύγους.
- 1.9. Ο πατριός συμπεριλαμβάνεται στα πρόσωπα που βαρύνουν τον φορολογούμενο όταν συνοικεί μαζί του και δεν έχει το οριζόμενο εισόδημα.
- 1.10. Στα προστατευόμενα μέλη του φορολογούμενου δεν συμπεριλαμβάνονται παιδιά τα οποία συντηρεί και συνοικούν μαζί του, αλλά δεν είναι γνήσια ή υιοθετημένα τέκνα αυτού.

- 1.11. Τα ανήλικα τέκνα ή τα τέκνα που σπουδάζουν τα οποία είναι διαζευγμένα δεν θεωρείται ότι βαρύνουν τον φορολογούμενο έστω και αν συνοικούν με αυτόν, γιατί θεωρείται (φορολογικά) ότι με το γάμο τους αποχωρίστηκαν από την πατρική οικογένεια (άρθρο 7§1 και εγκ. ΠΟΛ. 19/30.1.1985).
- 1.12. Τα τέκνα που προέρχονται από νόμιμο γάμο, τα εξώγαμα που νομιμοποιήθηκαν ή αναγνωρίστηκαν και τα υιοθετημένα βαρύνουν τον φορολογούμενο.
- 1.13. Τα τέκνα συζύγων που συμβιούν βαρύνουν τον σύζυγο (πατέρα).
- 1.14. Τα τέκνα διαζευγμένων συζύγων βαρύνουν το γονέα που έχει την επιμέλεια.
- 1.15. Όταν οι σύζυγοι βρίσκονται σε διάσταση τα τέκνα βαρύνουν το σύζυγο με τον οποίο συνοικούν.
- 1.16. Όταν οι σύζυγοι βρίσκονται σε διάσταση και με δικαστική απόφαση έχει αφαιρεθεί η άσκηση της γονικής μέριμνας από τον πατέρα και αυτή έχει ανατεθεί αποκλειστικά στην μητέρα, τότε τα τέκνα βαρύνουν την μητέρα.
- 1.17. Τέκνα κάτω των 25 ετών που σπουδάζουν σε αναγνωρισμένες σχολές ή σχολεία του εξωτερικού θεωρούνται προστατευόμενα μέλη.
- 1.18. Τέκνα που σπουδάζουν σε αναγνωρισμένες μεταπτυχιακές σχολές του εξωτερικού θεωρούνται προστατευόμενα μέλη, εφόσον είναι κάτω των 25 ετών και δεν έχουν ίδια εισοδήματα ή ανώτερα του εκάστοτε οριζόμενου ποσού (άρθρο 7§2 και σχετ. εγκ. 1025261/ 377/16.4.1992).
- 1.19. Άγαμα ενήλικα τέκνα κάτω των 25 ετών που σπουδάζουν σε προκαταρκτικό έτος αλλοδαπού αναγνωρισμένου πανεπιστημίου δεν βαρύνουν το φορολογούμενο.
- 1.20. Τέκνα κάτω των 25 ετών που σπουδάζουν σε αναγνωρισμένες ιδιωτικές σχολές, οι οποίες πρέπει να εντάσσονται σε κάποια εκπαιδευτική βαθμίδα, έστω και αν αυτή ανήκει στη μέση εκπαίδευση, θεωρούνται προστατευόμενα μέλη.
- 1.21. Το Βρετανικό Συμβούλιο δεν συγκεντρώνει τα εννοιολογικά γνωρίσματα της ανεγνωρισμένης σχολής, αλλά ουσιαστικά πρόκειται για φροντιστήριο ξένων γλωσσών και συνεπώς τα παιδιά που σπουδάζουν σ' αυτό δεν θεωρείται ότι βαρύνουν τον φορολογούμενο, έστω και αν έχουν τις λοιπές προϋποθέσεις.
- 1.22. Πτυχιούχοι δάσκαλοι σχολών αλλοδαπής, κάτω των 25 ετών, που παραπέμπονται για συμπληρωματική εξέταση στην ελληνική παιδαγωγική ακαδημία για την αναγνώριση του τίτλου τους, δεν αποκτούν την ιδιότητα του σπουδαστή και δεν αναγνωρίζονται σαν προστατευόμενα μέλη (εγκ. ΠΟΛ. 1232/24.10.1991).
- 1.23. Το DEREΕ COLLEGE δεν έχει άδεια λειτουργίας ως τριτοβάθμιο εκπαιδευτικό ίδρυμα και θεωρείται (τουλάχιστον φορολογικά) ως εργαστήριο ελευθέρων σπουδών, άρα τα ανήλικα παιδιά που σπουδάζουν σ' αυτό δεν μπορούν να συμπεριληφθούν στη δήλωση του γονέα τους ως προστατευόμενα μέλη.

- 1.24. Το τέκνο κατά την διάρκεια της προσωρινής απομάκρυνσης από την πατρική οικία λόγω σπουδών θεωρείται ότι συνοικεί με τους γονείς του.
- 1.25. Τα τέκνα κάτω των 25 ετών που σπουδάζουν σε στρατιωτικές σχολές (Ευελπίδων , Ικάρων , Ναυτικών Δοκίμων κ.λπ.) θεωρούνται προστατευόμενα μέλη.
- 1.26. Τα τέκνα κάτω των 25 ετών που σπουδάζουν σε ιδιωτικά λύκεια, ιδιωτικές σχολές αναγνωρισμένες από το κράτος και σχολές μαθητείας του Ο.Α.Ε.Δ. θεωρούνται ως προστατευόμενα μέλη, καθώς και εκείνα τα οποία παρακολουθούν δημόσια ή ιδιωτικά ινστιτούτα επαγγελματικής κατάρτισης (Ι.Ε.Κ.) στο εσωτερικό.
- 1.27. Τα τέκνα κάτω των 25 ετών που σπουδάζουν σε ιδιωτικά ή δημόσια Τεχνικά Επαγγελματικά Λύκεια βαρύνουν το φορολογούμενο.
- 1.28. Τα άγαμα τέκνα κάτω των 25 ετών που φοιτούν στη Γαλλική Ακαδημία δεν θεωρούνται προστατευόμενα μέλη.
- 1.29. Ανάπηρα τέκνα τα οποία δεν συνοικούν με τους γονείς αλλά φιλοξενούνται ως τρόφιμα σε ιδρύματα δεν θεωρούνται προστατευόμενα μέλη και ο γονέας δεν δικαιούται οποιαδήποτε φορολογική ελάφρυνση.
- 1.30. Θεωρούνται προστατευόμενα μέλη τα τέκνα που σπουδάζουν ή δεν σπουδάζουν για δύο επιπλέον έτη εφόσον κατά το χρόνο αυτό είναι άνεργα και εγγεγραμμένα στα μητρώα ανέργων του Ο.Α.Ε.Δ.
- 1.31. Η διατροφή που καταβάλλεται στο ανήλικο άγαμο τέκνο με δικαστική απόφαση κ.λπ. δε λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του εισοδήματος το οποίο δεν πρέπει να υπερβαίνει το τέκνο προκειμένου να θεωρείται προστατευόμενο μέλος του γονέα με τον οποίο συνοικεί και τον βαρύνει. (Άρθρο 7 ΚΦΕ).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2012 - ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΜΕ ΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2011

Με το άρθρο 16 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, όπως τροποποιήθηκε με το ν. 3986/2011, ορίζονται τα τεκμήρια δαπανών διαβίωσης των φορολογουμένων. Τα τεκμήρια, όπως ισχύουν για το οικονομικό έτος 2012 (χρήση 2011), είναι τα ακόλουθα:

1. Κύρια κατοικία
2. Δευτερεύουσες κατοικίες
3. Επιβατικά αυτοκίνητα Ι.Χ.
4. Ιδιωτικά σχολεία στοιχειώδους και μέσης εκπαίδευσης
5. Οικιακοί βοηθοί, οδηγοί αυτοκινήτων, δάσκαλοι και λοιπό προσωπικό
6. Σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, κυριότητας ή κατοχής του φορολογούμενου
7. Αεροσκάφη, ελικόπτερα, ανεμόπτερα
8. Εξωτερική – εσωτερική δεξαμενή κολύμβησης (πισίνα)
9. Ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη

Με το άρθρο 28 του ν. 3986/2011, πραγματοποιήθηκαν αλλαγές στον τρόπο υπολογισμού των ετησίων αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης για τις κύριες και τις δευτερεύουσες κατοικίες, για τα επιβατικά αυτοκίνητα Ι.Χ., για τα σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης καθώς και για τις εξωτερικές και εσωτερικές δεξαμενές κολύμβησης (πισίνες). Σημειώνεται ότι στις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης στις οποίες έχουν πραγματοποιηθεί μεταβολές, θα παρατίθενται και τα περσινά δεδομένα (οικ. έτος 2011) για συγκριτικούς σκοπούς.

4.1 Κύρια κατοικία

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη με βάση τα τετραγωνικά μέτρα της ιδιοκατοικούμενης ή μισθωμένης ή της δωρεάν παραχωρούμενης κύριας κατοικίας ορίζεται, μετά τις τροποποιήσεις που πραγματοποιήθηκαν στο άρθρο 16 του Κ.Φ.Ε. από το ν. 3986/2011, κλιμακωτά ως εξής:

| Κύρια κατοικία | | |
|--------------------------------|---|--|
| Τετραγωνικά μέτρα α' κατοικίας | Ισχύουσα ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. Έτος 2012 | Ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. Έτος 2011 |
| Μέχρι 80 τ.μ. | 40 € το τ.μ. | 30 € το τ.μ. |
| 81-120 τ.μ. | 65 € το τ.μ. | 50 € το τ.μ. |

| | | |
|------------------|---------------|---------------|
| 121-200 τ.μ. | 110 € το τ.μ. | 80 € το τ.μ. |
| 201 – 300 τ.μ. | 200 € το τ.μ. | 150 € το τ.μ. |
| 300 τ.μ. και άνω | 400 € το τ.μ. | 300 € το τ.μ. |

Παραθέτουμε ακολούθως ορισμένα παραδείγματα ούτως ώστε να γίνει σαφής ο τρόπος υπολογισμού των ετησίων αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης. Καθώς επίσης να συγκρίνουμε τα δεδομένα του πίνακα και να γίνει κατανοητή η διαφορά μεταξύ των οικονομικών ετών 2011-2012.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2012

Για κύρια κατοικία 70 τ.μ., η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης υπολογίζεται ως εξής: $70 \text{ τ.μ.} \times 40 \text{ €/τ.μ.} = 2.800 \text{ €}$

Για κύρια κατοικία 90 τ.μ., η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης υπολογίζεται ως εξής: $80 \text{ τ.μ.} \times 40 \text{ €/τ.μ.} + 10 \text{ τ.μ.} \times 65 \text{ €/τ.μ.} = 3.200 + 650 = 3.850 \text{ €}$

Για κύρια κατοικία 135 τ.μ., η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης υπολογίζεται ως εξής: $80 \text{ τ.μ.} \times 40 \text{ €/τ.μ.} + 40 \text{ τ.μ.} \times 65 \text{ €/τ.μ.} + 15 \text{ τ.μ.} \times 110 \text{ €/τ.μ.} = 3.200 + 2.600 + 1.650 = 7.450 \text{ €}$

Για κύρια κατοικία 250 τ.μ., η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης υπολογίζεται ως εξής: $80 \text{ τ.μ.} \times 40 \text{ €/τ.μ.} + 40 \text{ τ.μ.} \times 65 \text{ €/τ.μ.} + 80 \text{ τ.μ.} \times 110 \text{ €/τ.μ.} + 50 \text{ τ.μ.} \times 200 \text{ €/τ.μ.} = 3.200 + 2.600 + 8.800 + 10.000 = 24.600 \text{ €}$

Για κύρια κατοικία 330 τ.μ., η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης υπολογίζεται ως εξής: $80 \text{ τ.μ.} \times 40 \text{ €/τ.μ.} + 40 \text{ τ.μ.} \times 65 \text{ €/τ.μ.} + 80 \text{ τ.μ.} \times 110 \text{ €/τ.μ.} + 100 \text{ τ.μ.} \times 200 \text{ €/τ.μ.} + 30 \text{ τ.μ.} \times 400 \text{ €/τ.μ.} = 3.200 + 2.600 + 8.800 + 20.000 + 12.000 = 46.600 \text{ €}$

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2011

Για κύρια κατοικία 70 τ.μ., η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης υπολογιζόταν ως εξής: $70 \text{ τ.μ.} \times 30 \text{ €/τ.μ.} = 2.100 \text{ €}$

Για κύρια κατοικία 90 τ.μ., η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης υπολογιζόταν ως εξής: $80 \text{ τ.μ.} \times 30 \text{ €/τ.μ.} + 10 \text{ τ.μ.} \times 50 \text{ €/τ.μ.} = 2.400 + 500 = 2.900 \text{ €}$

Για κύρια κατοικία 135 τ.μ., η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης υπολογιζόταν ως εξής: $80 \text{ τ.μ.} \times 30 \text{ €/τ.μ.} + 40 \text{ τ.μ.} \times 50 \text{ €/τ.μ.} + 15 \text{ τ.μ.} \times 80 \text{ €/τ.μ.} = 2.400 + 2.000 + 1.200 = 5.600 \text{ €}$

Για κύρια κατοικία 350 τ.μ., η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης υπολογιζόταν ως εξής: $80 \text{ τ.μ.} \times 30 \text{ €/τ.μ.} + 40 \text{ τ.μ.} \times 50 \text{ €/τ.μ.} + 80 \text{ τ.μ.} \times 80 \text{ €/τ.μ.} + 50 \text{ τ.μ.} \times 150 \text{ €/τ.μ.} = 2.400 + 2.000 + 6.400 + 7.500 = 18.300 \text{ €}$

Για κύρια κατοικία 330 τ.μ., η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης υπολογιζόταν ως εξής: $80 \text{ τ.μ.} \times 30 \text{ €/τ.μ.} + 40 \text{ τ.μ.} \times 50 \text{ €/τ.μ.} + 80 \text{ τ.μ.} \times 80 \text{ €/τ.μ.} + 100 \text{ τ.μ.} \times 150 \text{ €/τ.μ.} + 30 \text{ τ.μ.} \times 300 \text{ €/τ.μ.} = 2.400 + 2.000 + 6.400 + 15.000 + 9.000 = 34.800 \text{ €}$

Στο τέλος της υποενοτήτας "Κύρια Κατοικία", παρατίθενται αναλυτικοί πίνακες με τις ετήσιες αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης που αντιστοιχούν σε διαφόρων επιφανειών κύριες κατοικίες.

Βοηθητικοί χώροι κύριας κατοικίας

Για τον υπολογισμό της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης των βοηθητικών χώρων της κύριας κατοικίας ορίζεται πλέον ποσό σαράντα (40) ευρώ το τετραγωνικό μέτρο, σύμφωνα με το άρθρο 16 § 1 περ. α' του Κ.Φ.Ε., όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 28 § 1 του ν. 3986/2011.

Έτσι, για παράδειγμα ένα διαμέρισμα 135 τ.μ. με 50 τ.μ. βοηθητικούς χώρους θα έχει τεκμήριο: 7.450 ευρώ (η κύρια κατοικία) + [50 τ.μ. x 40 ευρώ/ τ.μ.] = 7.450 + 2000 = 9.450 ευρώ.

Τιμές ζώνης

Τα παραπάνω ποσά προσαυξάνονται, προκειμένου για κατοικίες που βρίσκονται σε περιοχές με τιμή ζώνης, σύμφωνα με τον αντικειμενικό προσδιορισμό των ακινήτων, από 2.800 ευρώ έως 4.999 ευρώ το τετραγωνικό μέτρο, κατά ποσοστό σαράντα τοις εκατό (40%) και για περιοχές με τιμή ζώνης από 5.000 ευρώ και άνω το τετραγωνικό μέτρο, κατά ποσοστό εβδομήντα τοις εκατό (70%).

Έτσι, για παράδειγμα εάν το ακίνητο του παραδείγματός μας βρίσκεται σε περιοχή με τιμή ζώνης 2.800 ευρώ έως 4.999 ευρώ το τ.μ., τότε η αντικειμενική ετήσια δαπάνη προσαυξάνεται κατά 40% ως εξής:

$$7.450 \text{ ευρώ} + 7.450 \text{ ευρώ} \times 40\% = 7.450 + 2.980 = 10.430 \text{ ευρώ}$$

Αντίστοιχα, εάν το ακίνητο του παραδείγματός μας βρίσκεται σε περιοχή με τιμή ζώνης από 5.000 ευρώ το τ.μ. και άνω, τότε η αντικειμενική ετήσια δαπάνη προσαυξάνεται κατά 70% ως εξής:

$$7.450 \text{ ευρώ} + 7.450 \text{ ευρώ} \times 70\% = 7.450 + 5.215 = 12.665 \text{ ευρώ}$$

Μονοκατοικίες

Τα παραπάνω ποσά προσαυξάνονται, προκειμένου για μονοκατοικίες, κατά ποσοστό είκοσι τοις εκατό (20%).

Εάν, για παράδειγμα, στο αρχικό παράδειγμα, επρόκειτο για μονοκατοικία, τα 7.450 ευρώ προσαυξάνονται κατά 20% ως εξής: 7.450 ευρώ + 7.450 ευρώ x 20% = 7.450 + 1.490 = 8.940 ευρώ

4.2

Δευτερεύουσες

κατοικίες

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη, που εκτιμάται με βάση τα τετραγωνικά μέτρα μιας ή περισσότερων ιδιοκατοικούμενων ή μισθωμένων δευτερευουσών κατοικιών, καθώς και των βοηθητικών χώρων αυτών, ορίζεται στο ένα δεύτερο (1/2) της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης όπως αυτή ορίζεται στην περίπτωση της κύριας κατοικίας. Εάν για παράδειγμα στο παράδειγμα της κύριας κατοικίας, μιλούσαμε για

δευτερεύουσα κατοικία του φορολογούμενου, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη θα μειωνόταν στο 50% ως εξής: 7.450 ευρώ x 50% = 3.725 ευρώ.

Για δευτερεύουσες εξοχικές κατοικίες δεν ισχύει ο περιορισμός της ετήσιας δαπάνης διαβίωσης που προκύπτει από αυτές σε 3 μήνες το έτος.

Δεν υπολογίζεται ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης στις περιπτώσεις των κενών κατοικιών και στις δευτερεύουσες κατοικίες που μισθώνουν μόνιμοι κάτοικοι εξωτερικού για τουριστικούς λόγους.

Στους ακόλουθους πίνακες παρατίθενται αναλυτικά τα τεκμήρια για συγκεκριμένα τ.μ. επιφάνειας για κατοικίες (διαμερίσματα, μονοκατοικίες, εξοχικά) σε περιοχές όλων των τιμών ζώνης.

Αναλυτικοί πίνακες υπολογισμού της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης για τις κύριες και τις δευτερεύουσες κατοικίες

| Επιφάνεια | Κατοικίες σε περιοχές με τιμή ζώνης έως 2.799 €/ τ.μ. | | |
|-----------|---|--------------|-------------|
| | Διαμέρισμα | Μονοκατοικία | Εξοχικό |
| 60 | 2.400,00 € | 2.880,00 € | 1.200,00 € |
| 70 | 2.800,00 € | 3.360,00 € | 1.400,00 € |
| 80 | 3.200,00 € | 3.840,00 € | 1.600,00 € |
| 90 | 3.850,00 € | 4.620,00 € | 1.925,00 € |
| 100 | 4.500,00 € | 5.400,00 € | 2.250,00 € |
| 110 | 5.150,00 € | 6.180,00 € | 2.575,00 € |
| 120 | 5.800,00 € | 6.960,00 € | 2.900,00 € |
| 130 | 6.900,00 € | 8.280,00 € | 3.450,00 € |
| 140 | 8.000,00 € | 9.600,00 € | 4.000,00 € |
| 150 | 9.100,00 € | 10.920,00 € | 4.550,00 € |
| 200 | 14.600,00 € | 17.520,00 € | 7.300,00 € |
| 250 | 24.600,00 € | 29.520,00 € | 12.300,00 € |
| 300 | 34.600,00 € | 41.520,00 € | 17.300,00 € |
| 330 | 46.600,00 € | 55.920,00 € | 23.300,00 € |

| Επιφάνεια | Κατοικίες σε περιοχές με τιμή ζώνης από 2.800 €/ τ.μ. έως 4.999 € / τ.μ. | | |
|-----------|--|--------------|-------------|
| | Διαμέρισμα | Μονοκατοικία | Εξοχικό |
| 60 | 3.360,00 € | 4.032,00 € | 1.680,00 € |
| 70 | 3.920,00 € | 4.704,00 € | 1.960,00 € |
| 80 | 4.480,00 € | 5.376,00 € | 2.240,00 € |
| 90 | 5.390,00 € | 6.468,00 € | 2.695,00 € |
| 100 | 6.300,00 € | 7.560,00 € | 3.150,00 € |
| 110 | 7.210,00 € | 8.652,00 € | 3.605,00 € |
| 120 | 8.120,00 € | 9.744,00 € | 4.060,00 € |
| 130 | 9.660,00 € | 11.592,00 € | 4.830,00 € |
| 140 | 11.200,00 € | 13.440,00 € | 5.600,00 € |
| 150 | 12.740,00 € | 15.288,00 € | 6.370,00 € |
| 200 | 20.440,00 € | 24.528,00 € | 10.220,00 € |
| 250 | 34.440,00 € | 41.328,00 € | 17.220,00 € |
| 300 | 48.440,00 € | 58.128,00 € | 24.220,00 € |
| 330 | 65.240,00 € | 78.288,00 € | 32.620,00 € |

| Επιφάνεια | Κατοικίες σε περιοχές με τιμή ζώνης άνω των 5.000 €/ τ.μ. | | |
|-----------|---|--------------|-------------|
| | Διαμέρισμα | Μονοκατοικία | Εξοχικό |
| 60 | 4.080,00 € | 4.896,00 € | 2.040,00 € |
| 70 | 4.760,00 € | 5.712,00 € | 2.380,00 € |
| 80 | 5.440,00 € | 6.528,00 € | 2.720,00 € |
| 90 | 6.545,00 € | 7.854,00 € | 3.272,50 € |
| 100 | 7.650,00 € | 9.180,00 € | 3.825,00 € |
| 110 | 8.755,00 € | 10.506,00 € | 4.377,50 € |
| 120 | 9.860,00 € | 11.832,00 € | 4.930,00 € |
| 130 | 11.730,00 € | 14.076,00 € | 5.865,00 € |
| 140 | 13.600,00 € | 16.320,00 € | 6.800,00 € |
| 150 | 15.470,00 € | 18.564,00 € | 7.735,00 € |
| 200 | 24.820,00 € | 29.784,00 € | 12.410,00 € |
| 250 | 41.820,00 € | 50.184,00 € | 20.910,00 € |
| 300 | 58.820,00 € | 70.584,00 € | 29.410,00 € |
| 330 | 79.220,00 € | 95.064,00 € | 39.610,00 € |

4.3

Επιβατικά

αυτοκίνητα

IX

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης, μετά τις τροποποιήσεις του ν.3986/2011 στο άρθρο 16 του Κ.Φ.Ε., ορίζεται ως εξής (παρατίθενται για συγκριτικούς σκοπούς και τα περσινά μεγέθη στην τρίτη στήλη):

| Κυβικά εκατοστά Ι.Χ. | Ισχύουσα ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. έτος 2012 | Ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. έτος 2011 |
|-------------------------------|---|--|
| Μέχρι 1.200 κυβικά εκατοστά | 4.000 € | 3.000 € |
| 1200 – 2.000 κυβικά εκατοστά | + 600 €/100 κ.ε. | + 300 €/100 κ.ε. |
| 2.000 – 3.000 κυβικά εκατοστά | + 900 €/100 κ.ε. | + 500 €/100 κ.ε. |
| 3.000 κυβικά εκατοστά και άνω | + 1200 €/100 κ.ε. | + 700 €/100 κ.ε. |

Παρατηρείται ότι μέχρι 1.200 κυβικά εκατοστά η ετήσια αντικειμενική δαπάνη είναι σταθερή, ενώ άνω των 1.200 κυβικών εκατοστών αυτή αυξάνεται κλιμακωτά όπως φαίνεται στον παραπάνω πίνακα.

Έτσι, για παράδειγμα, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για ένα αυτοκίνητο 1.600 κυβικών εκατοστών είναι : 4.000 ευρώ + 600 ευρώ x 4 = 6.400 ευρώ.

Σε αντίθεση με τα μέτρα που ίσχυαν στο προηγούμενο οικονομικό έτος (2011) και η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για το ίδιο αυτοκίνητο 1.600 κυβικών εκατοστών θα υπολογιζόταν ως εξής: 3.000 ευρώ + 300 ευρώ x 4 = 4.200 ευρώ.

Παλαιότητα Ι.Χ.

Τα παραπάνω ποσά ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης από κάθε αυτοκίνητο μειώνονται ανάλογα με την παλαιότητα του, η οποία υπολογίζεται από το έτος πρώτης κυκλοφορίας του στην Ελλάδα, κατά ποσοστό ως εξής:

| | |
|------------------|-----|
| Από 5 έως 10 έτη | 30% |
| Πάνω από 10 έτη | 50% |

Έτσι, για παράδειγμα, εάν το αυτοκίνητο του παραδείγματος μας είναι 6 ετών, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη μειώνεται κατά 30% ως εξής: 6.400 – 6.400 x 30% = 4.480 ευρώ.

Παρατίθενται αναλυτικά στη συνέχεια τα τεκμήρια για Ι.Χ. με κυβισμό από 1000 έως 3500 κυβικά σε συνάρτηση με την παλαιότητα τους. Τονίζεται ότι στη δεύτερη γραμμή αναγράφονται αναλυτικά τα έτη πρώτης κυκλοφορίας.

| | Μέχρι και 5 έτη | Από 5 έτη έως 10 έτη | Πάνω από 10 έτη |
|-----------------|--|--|---------------------------------------|
| Κυβικά εκατοστά | Έτος πρώτης κυκλοφορίας 2011, 2010, 2009, 2008, 2007 | Έτος πρώτης κυκλοφορίας 2006, 2005, 2004, 2003, 2002 | Έτος πρώτης κυκλοφορίας 2001 και πριν |
| 1000 | 4.000,00 | 2.800,00 | 2.000,00 |
| 1200 | 4.000,00 | 2.800,00 | 2.000,00 |
| 1300 | 4.600,00 | 3.220,00 | 2.300,00 |
| 1400 | 5.200,00 | 3.640,00 | 2.600,00 |
| 1500 | 5.800,00 | 4.060,00 | 2.900,00 |
| 1600 | 6.400,00 | 4.480,00 | 3.200,00 |
| 1700 | 7.000,00 | 4.900,00 | 3.500,00 |
| 1800 | 7.600,00 | 5.320,00 | 3.800,00 |
| 2000 | 8.800,00 | 6.160,00 | 4.400,00 |
| 2500 | 13.300,00 | 9.310,00 | 6.650,00 |
| 3000 | 17.800,00 | 12.460,00 | 8.900,00 |
| 3500 | 23.800,00 | 16.660,00 | 11.900,00 |

Αντίκες και αναπηρικά αυτοκίνητα

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη δεν εφαρμόζεται για επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης που διαθέτουν πιστοποιητικό αυθεντικότητας (αντίκες) το οποίο εκδίδεται από διεθνή ή ημεδαπό φορέα που έχει αρμοδιότητα να εκδίδει τέτοιο πιστοποιητικό, καθώς και για επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης τα οποία είναι ειδικά διασκευασμένα για κινητικά αναπήρους.

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

Αντικειμενική δαπάνη των Ι.Χ. εταιρειών

Στις περιπτώσεις εταιριών ομόρρυθμων ή ετερόρρυθμων ή περιορισμένης ευθύνης ή ανωνύμων ή αστικών, καθώς και των κοινωνιών και κοινοπραξιών που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα, οι οποίες έχουν στην κυριότητα ή στην κατοχή τους επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης, η αντικειμενική δαπάνη που αναλογεί σε αυτά λογίζεται ως αντικειμενική δαπάνη των:

i) ομόρρυθμων ή απλών, εκτός των ετερόρρυθμων, εταίρων ή κοινωνών ή μελών της κοινοπραξίας φυσικών προσώπων, επιμεριζόμενη μεταξύ αυτών κατά το ποσοστό συμμετοχής τους στην εταιρία, προκειμένου περί ομόρρυθμων ή ετερόρρυθμων ή αστικών εταιριών ή στην κοινωνία ή στην κοινοπραξία, ii) των φυσικών προσώπων, μελών της εταιρίας περιορισμένης ευθύνης, επιμεριζόμενη μεταξύ αυτών, κατά το ποσοστό συμμετοχής του καθενός στην εταιρία περιορισμένης ευθύνης, όταν οι διαχειριστές αυτής δεν είναι εταίροι της, iii) των διαχειριστών της εταιρίας περιορισμένης ευθύνης που είναι και εταίροι της, επιμεριζόμενη μεταξύ αυτών κατά το ποσοστό συμμετοχής τους στην εταιρία περιορισμένης ευθύνης και iv) των διευθυνόντων και εντεταλμένων συμβούλων, διοικητών ανωνύμων εταιριών και προέδρων των διοικητικών συμβουλίων τους, επιμεριζόμενη ισομερώς μεταξύ τους.

Αν στις πιο πάνω περιπτώσεις οι εταίροι των ομόρρυθμων ή ετερόρρυθμων ή περιορισμένης ευθύνης ή αστικών εταιριών, καθώς και των κοινωνιών ή κοινοπραξιών είναι νομικά πρόσωπα, η αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει με βάση τα επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης που έχουν στην κυριότητα ή την κατοχή τους λογίζεται ως αντικειμενική δαπάνη των φυσικών προσώπων, που μετέχουν σε αυτά τα νομικά πρόσωπα, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο προηγούμενο εδάφιο.

Αλλοδαπά νομικά πρόσωπα

Για τα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα που δεν έχουν εγκατάσταση στην Ελλάδα, αλλά υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης με βάση την παράγραφο 1 του άρθρου 107, καθώς και για τις αλλοδαπές επιχειρήσεις, το ποσό της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης που προκύπτει με βάση αυτοκίνητα αυτής της περίπτωσης, ιδιοκτησίας του αλλοδαπού νομικού προσώπου ή ιδιοκτησίας ή κατοχής γραφείου, υποκαταστήματος ή πρακτορείου της αλλοδαπής επιχείρησης εγκατεστημένου στην Ελλάδα, βαρύνει το πρόσωπο που εκπροσωπεί στην Ελλάδα το αλλοδαπό νομικό πρόσωπο ή την αλλοδαπή επιχείρηση ή προΐσταται του γραφείου ή υποκαταστήματος ή πρακτορείου. Η αντικειμενική αυτή δαπάνη βαρύνει καθένα από τα φυσικά πρόσωπα που ορίζονται από τις διατάξεις αυτής της παραγράφου ανεξάρτητα από τον τόπο διαμονής ή κατοικίας τους και δεν μπορεί για καθένα από αυτά τα πρόσωπα και για κάθε εταιρία να είναι ανώτερη από τη μεγαλύτερη αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει από αυτοκίνητο της εταιρίας.

Σύζυγος και προστατευόμενα μέλη

Αν ο φορολογούμενος, η σύζυγος του και τα προστατευόμενα μέλη είναι κύριοι ή κάτοχοι και άλλων επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης, η αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει για τα αυτοκίνητα αυτά λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της συνολικής αντικειμενικής δαπάνης.

Η αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει βάσει επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης, του οποίου κύριος ή κάτοχος είναι ανήλικο τέκνο, λογίζεται ως αντικειμενική δαπάνη του γονέα που έχει το μεγαλύτερο εισόδημα και αν αυτός έχασε τη γονική μέριμνα, του άλλου γονέα.

Μεταβίβαση ΙΧ κατά τη διάρκεια του έτους

Αν αποκτηθεί ή μεταβιβασθεί με οποιονδήποτε τρόπο επιβατικό αυτοκίνητο ιδιωτικής χρήσης κατά τη διάρκεια του έτους, η αντικειμενική δαπάνη περιορίζεται σε τόσα δωδέκατα όσοι και οι μήνες κυριότητας ή κατοχής του αυτοκινήτου. Διάστημα μεγαλύτερο από δεκαπέντε (15) ημέρες λογίζεται ως ολόκληρος μήνας. Τα ίδια εφαρμόζονται και σε περίπτωση ακινησίας ή ολοκληρωτικής καταστροφής του αυτοκινήτου από οποιαδήποτε αιτία.

Εικονική μεταβίβαση

Αν μεταβιβασθεί ή αποκτηθεί εικονικά αυτοκίνητο από περισσότερα πρόσωπα, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη του ισχύει αυτοτελώς στο σύνολο της για καθέναν από τους συμβαλλομένους. Εικονική θεωρείται η μεταβίβαση ή η κτήση που πραγματοποιείται ιδίως μεταξύ συγγενών εξ αίματος ή εξ αγχιστείας κατ' ευθεία γραμμή ή εκ πλαισίου μέχρι και τον τρίτο βαθμό, επιτρέπεται όμως η ανταπόδειξη.

Συγκυριότητα

Όταν η συγκυριότητα είναι πραγματική, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιμερίζεται κατά το λόγο των ιδανικών μεριδίων καθενός συγκυρίου.

Εκπαιδευτές οδηγών – Επιχειρήσεις ενοικίασης αυτοκινήτων

Προκειμένου για εκπαιδευτές οδηγών αυτοκινήτων, καθώς και για τις επιχειρήσεις ενοικίασης αυτοκινήτων, που χρησιμοποιούν για το σκοπό αυτόν περισσότερα επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης, για τον υπολογισμό της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης λαμβάνεται υπόψη το αυτοκίνητο που δίνει τη μεγαλύτερη αντικειμενική δαπάνη.

Ενοικίαση ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων ιδιωτικής ή μικτής χρήσης

Στις περιπτώσεις ενοικίασης ή χρηματοδοτικής μίσθωσης αυτοκινήτων επιβατικών ιδιωτικής ή μικτής χρήσης, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη, που αντιστοιχεί στο χρόνο χρησιμοποίησης αυτών, βαρύνει το μισθωτή τους. Οι διατάξεις για τα επιβατικά αυτοκίνητα Ι.Χ. εφαρμόζονται ανάλογα και για τον προσδιορισμό της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης των αυτοκινήτων μικτής χρήσης και των αυτοκινήτων τύπου JEEP.

4.4 Ιδιωτικά σχολεία στοιχειώδους και μέσης εκπαίδευσης

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη που καταβάλλεται για ιδιωτικά σχολεία στοιχειώδους και μέσης εκπαίδευσης, με εξαίρεση τα εσπερινά γυμνάσια και λύκεια, καθώς και τα ειδικά σχολεία ατόμων με ειδικές ανάγκες, ορίζεται όπως προκύπτει από τις σχετικές αποδείξεις παροχής υπηρεσιών. Σημειώνεται ότι στη συγκεκριμένη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης δε σημειώθηκε καμία μεταβολή με το ν.3986/2011.

4.5 Οικιακοί βοηθοί, οδηγοί αυτοκινήτων, δάσκαλοι και λοιπό προσωπικό

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη που καταβάλλεται για οικιακούς βοηθούς, οδηγούς αυτοκινήτων, δασκάλους και λοιπό προσωπικό ορίζεται στο εκάστοτε κατώτατο όριο αμοιβών όπως αυτό προσδιορίζεται από τις ισχύουσες διατάξεις για την αντίστοιχη κατηγορία εργαζομένων. Σημειώνεται επίσης ότι στη συγκεκριμένη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης δε σημειώθηκε καμία μεταβολή με το ν.3986/2011.

Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται όταν ο φορολογούμενος απασχολεί έναν μόνο οικιακό βοηθό ή όταν ο ίδιος ή πρόσωπο που συνοικεί με αυτόν και τον βαρύνει έχει αναπηρία εξήντα επτά τοις εκατό και πάνω (67%) από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία ή είναι ηλικίας άνω των εξήντα πέντε (65) ετών και απασχολεί ένα νοσοκόμο.

4.6 Σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, κυριότητας ή κατοχής του φορολογούμενου

Γενικά

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη με βάση σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, κυριότητας ή κατοχής του φορολογούμενου, της συζύγου του ή των προσώπων που τους βαρύνουν εκτιμάται με βάση το κόστος τελών ελλιμενισμού, ασφαλίσεων, καυσίμων, συντήρησης και πρακτόρευσης και ορίζεται, ανάλογα με τα μέτρα ολικού μήκους του σκάφους, ως εξής:

4.6α Μηχανοκίνητα σκάφη ανοικτού τύπου, ταχύπλοα και μη

| Ολικό μήκος | Ισχύουσα ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. έτος 2012 | Ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. έτος 2011 |
|------------------|---|--|
| Μέχρι 5 μέτρα | 4.000 € | 3.000 ευρώ |
| Πάνω από 5 μέτρα | + 2.000 € το μέτρο | 4.000 ευρώ |

Παρατηρείται ότι η αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης για τα μηχανοκίνητα σκάφη ανοικτού τύπου υπολογίζεται πλέον κλιμακωτά πάνω από τα 5 μέτρα και για κάθε επιπλέον μέτρο, σε αντίθεση με τα όσα ίσχυαν κατά την περσινή χρονιά.

Έτσι, για παράδειγμα, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για το οικονομικό έτος 2012 για ένα ταχύπλοο 4 μέτρων θα είναι 4.000 ευρώ, για ένα ταχύπλοο 6 μέτρων θα είναι 6.000 ευρώ (4.000 + 1 x 2.000) ενώ για ένα ταχύπλοο 10 μέτρων θα είναι 14.000 ευρώ (4.000 + 5 x 2.000).

Ενώ η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για το οικονομικό έτος 2011 για το ταχύπλοο των 4 μέτρων θα ήταν 3.000 ευρώ, για το ταχύπλοο των 6 μέτρων θα ήταν 4.000 ευρώ, καθώς και για το ταχύπλοο των 10 μέτρων επίσης 4.000 ευρώ.

Αναλυτικά, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη των μηχανοκίνητων σκαφών ανοικτού τύπου με βάση το ολικό μήκος έχει ως εξής:

| Μηχανοκίνητα σκάφη ανοικτού τύπου, ταχύπλοα και μη | |
|--|-----------------------------|
| Ολικό μήκος | Ετήσια αντικειμενική δαπάνη |
| 4 | 4.000,00 € |
| 5 | 4.000,00 € |
| 6 | 6.000,00 € |
| 7 | 8.000,00 € |
| 8 | 10.000,00 € |
| 9 | 12.000,00 € |
| 10 | 14.000,00 € |

4.6β Μηχανοκίνητα ή μικτά σκάφη (ιστιοφόρα και μηχανοκίνητα) με χώρο ενδιαίτησης

| Ολικό μήκος | Ισχύουσα Ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. έτος 2012 | Ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. έτος 2011 |
|----------------------------------|---|--|
| Μέχρι 7 μέτρα | 12.000 € | 8.000 ευρώ |
| Πάνω από 7 μέτρα έως 10 μέτρα | 3.000 € ανά επιπλέον μέτρο μήκους | +2.000 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους |
| Πάνω από 10 μέτρα έως 12 μέτρα | 7.500 € ανά επιπλέον μέτρο μήκους | +5.000 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους |
| Πάνω από 12 μέτρα μέχρι 15 μέτρα | 15.000 € ανά επιπλέον μέτρο μήκους | +10.000 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους |
| Πάνω από 15 μέτρα έως 18 μέτρα | 22.500 € ανά επιπλέον μέτρο μήκους | +15.000 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους |
| Πάνω από 18 μέτρα έως 22 μέτρα | 30.000 € ανά επιπλέον μέτρο μήκους | +20.000 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους |

| | | |
|-------------------|------------------------------------|--|
| Πάνω από 22 μέτρα | 50.000 € ανά επιπλέον μέτρο μήκους | +35.000 ευρώ ανά επιπλέον μέτρο μήκους |
|-------------------|------------------------------------|--|

Παρατηρείται ότι για ιστιοφόρα ή μηχανοκίνητα ή μικτά σκάφη μέχρι επτά μέτρα η ετήσια αντικειμενική δαπάνη είναι σταθερή και ίση με 12.000 ευρώ. Από 7 μέτρα και άνω, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαμορφώνεται κλιμακωτά. Έτσι, για παράδειγμα, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για ένα μηχανοκίνητο σκάφος με χώρο ενδιαίτησης με ολικό μήκος 11 μέτρα είναι: 12.000 ευρώ + 3.000 ευρώ/μέτρο x 3 μέτρα + 7.500 ευρώ/μέτρο x 1 μέτρο = 28.500 ευρώ.

Ενώ στο ίδιο παράδειγμα η ετήσια αντικειμενική δαπάνη με τα περσινά δεδομένα θα ήταν: 8.000 ευρώ + 2.000 ευρώ/μέτρο x 3 μέτρα + 5.000 ευρώ/μέτρο x 1 μέτρο = 19.000 ευρώ.

Ιστιοφόρα σκάφη

Τα ποσά της ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης αυτής της υποπερίπτωσης μειώνονται κατά ποσοστό πενήντα τοις εκατό (50%) προκειμένου για ιστιοφόρα σκάφη.

Πλοία αναψυχής από ξύλο που κατασκευάζονται ή έχουν κατασκευασθεί στην Ελλάδα

Κατά ποσοστό πενήντα τοις εκατό (50%) μειώνεται η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και για πλοία αναψυχής που έχουν κατασκευασθεί ή κατασκευάζονται στην Ελλάδα εξ ολοκλήρου από ξύλο, τύπων "τρεχαντήρι", "βαρκαλάς", "πέραμα", "τσερνίκι" και "λίμπερτυ", που προέρχονται από την ελληνική ναυτική παράδοση.

Παλαιότητα σκαφών

Η τεκμαρτή δαπάνη από κάθε σκάφος μειώνεται ανάλογα με την παλαιότητα του κατά ποσοστό δεκαπέντε τοις εκατό (15%) αν έχει περάσει χρονικό διάστημα πάνω από πέντε (5) έτη και μέχρι δέκα (10) έτη από το έτος που νηολογήθηκε για πρώτη φορά και τριάντα τοις εκατό (30%) αν έχει περάσει χρονικό διάστημα πάνω από δέκα (10) έτη.

Έτσι, στο παράδειγμα του μηχανοκίνητου σκάφους με χώρο ενδιαίτησης με ολικό μήκος 11 μέτρα, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη μειώνεται από 28.500 ευρώ σε 24.225 ευρώ, αν το σκάφος αυτό ήταν 7 ετών, αφού $28.500 - 28.500 * 15\% = 28.500 - 4.275 = 24.225$ ευρώ.

Μόνιμο πλήρωμα

Για σκάφη με μόνιμο πλήρωμα ναυτολογημένο για ολόκληρο ή μέρος του έτους, στην παραπάνω δαπάνη προστίθεται και η αμοιβή του πληρώματος.

Σκάφη επαγγελματικής χρήσης

Τα σκάφη επαγγελματικής χρήσης δεν λαμβάνονται υπόψη για την αντικειμενική δαπάνη. Οι διατάξεις για τα επιβατικά αυτοκίνητα Ι.Χ., εκτός αυτών που αναφέρονται

στην παλαιότητα των αυτοκινήτων, εφαρμόζονται ανάλογα και στην περίπτωση αυτή.

Ορισμοί σκαφών σύμφωνα με το ν. 2743/1999

Σύμφωνα με το άρθρο 1 του ν. 2743/1999, ως «πλοίο αναψυχής» θεωρείται κάθε σκάφος ολικού μήκους άνω των επτά (7) μέτρων, το οποίο, είτε διαθέτει είτε όχι χώρους ενδιαίτησης, έχει τη δυνατότητα, από τη γενική κατασκευή του, να χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εκτέλεση ταξιδιών αναψυχής ή και περιήγησης.

«Επαγγελματικό πλοίο αναψυχής» είναι το πλοίο αναψυχής, που έχει μεταφορική ικανότητα μέχρι και σαράντα εννέα (49) επιβατών, το οποίο διαθέτει χώρους ενδιαίτησης, πέραν αυτών του πληρώματος, και χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εκτέλεση ταξιδιών αναψυχής ή και περιήγησης με ολική ναύλωση.

"Ιδιωτικό πλοίο αναψυχής" είναι το πλοίο αναψυχής που δεν είναι επαγγελματικό σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου αυτού.

Ορίζεται, επίσης, από το άρθρο 1 του ν. 2743/1999 ότι ιστιοφόρο πλοίο αναψυχής είναι το πλοίο αναψυχής, το οποίο διαθέτει επαρκή ιστιοφορία, ως κύριο μέσο πρόωσης, φέρει βοηθητικό κινητήρα πρόωσης και συγκεντρώνει τα κριτήρια καθορισμού του ως ιστιοφόρου, όπως αυτά ισχύουν.

«Μηχανοκίνητο πλοίο αναψυχής» είναι το πλοίο αναψυχής το οποίο διαθέτει μηχανή, ως κύριο μέσο πρόωσης για ναυσιπλοΐα, και βοηθητικό μέσο πρόωσης, εάν αυτό απαιτείται από τις κείμενες διατάξεις, το οποίο και αναφέρεται στο πιστοποιητικό ασφαλείας.

Τέλος, αναφέρεται ρητά ότι οι χώροι ενδιαίτησης είναι οι κλειστοί χώροι διαμονής, σίτησης και υγιεινής του πλοίου.

Αναλυτικά, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη των μηχανοκίνητων ή μικτών σκαφών με χώρο ενδιαίτησης βάσει του ολικού μήκους αλλά και του έτους νηολόγησης, έχει ως εξής:

| Ολικό μήκος | Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης | | |
|-------------|--|--|--|
| | Έτος νηολόγησης 2011, 2010, 2009, 2008, 2007 | Έτος νηολόγησης 2006, 2005, 2004, 2003, 2002 | Έτος νηολόγησης 2001 και πριν |
| 5 μέτρα | 12.000 € | 10.200 € | 8.400 € |
| 6 μέτρα | 12.000 € | 10.200 € | 8.400 € |
| 7 μέτρα | 12.000 € | 10.200 € | 8.400 € |
| 8 μέτρα | 15.000 € | 12.750 € | 10.500 € |
| 9 μέτρα | 18.000 € | 15.300 € | 12.600 € |
| 10 μέτρα | 21.000 € | 17.850 € | 14.700 € |

| | | | |
|----------|-----------|-----------|-----------|
| 11 μέτρα | 28.500 € | 24.225 € | 19.950 € |
| 12 μέτρα | 36.000 € | 30.600 € | 25.200 € |
| 13 μέτρα | 51.000 € | 43.350 € | 35.700 € |
| 14 μέτρα | 66.000 € | 56.100 € | 46.200 € |
| 15 μέτρα | 81.000 € | 68.850 € | 56.700 € |
| 16 μέτρα | 103.500 € | 87.975 € | 72.450 € |
| 17 μέτρα | 126.000 € | 107.100 € | 88.200 € |
| 18 μέτρα | 148.500 € | 126.225 € | 103.950 € |
| 19 μέτρα | 178.500 € | 151.725 € | 124.950 € |
| 20 μέτρα | 208.500 € | 177.225 € | 145.950 € |
| 21 μέτρα | 238.500 € | 202.725 € | 166.950 € |
| 22 μέτρα | 268.500 € | 228.225 € | 187.950 € |
| 23 μέτρα | 318.500 € | 270.725 € | 222.950 € |
| 24 μέτρα | 368.500 € | 313.225 € | 257.950 € |
| 25 μέτρα | 418.500 € | 355.725 € | 292.950 € |

ΠΡΟΣΟΧΗ: Όταν το μήκος του σκάφους δεν είναι ακέραιος αριθμός μέτρων, τότε υπολογίζεται η αντικειμενική δαπάνη με βάση τον αμέσως επόμενο ακέραιο αριθμό μέτρων, όπως ορίζεται στην Εγκ. ΠΟΛ. 1110/1997. Για παράδειγμα, σύμφωνα με τις οδηγίες του Υπ. Οικονομικών, για ένα σκάφος μήκους 7,2 μέτρων, η αντικειμενική δαπάνη θα υπολογιστεί με ολικό μήκος σκάφους 8 μέτρα.

4.7 Αεροσκάφη, ελικόπτερα, ανεμόπτερα κυριότητας ή κατοχής του φορολογούμενου

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για αεροσκάφη, ελικόπτερα και ανεμόπτερα κυριότητας ή κατοχής του φορολογούμενου, της συζύγου του ή των προσώπων που συνοικούν μαζί τους και τους βαρύνουν, η οποία ορίζεται ως εξής:

Ανεμόπτερα

Για ανεμόπτερα στο ποσό των οκτώ χιλιάδων (8.000) ευρώ.

Αεροσκάφη με κινητήρα κοινό, εσωτερικής καύσης και στροβιλοελικοφόρα καθώς και ελικόπτερα

| Ίππους ισχύος κινητήρα | Ετήσια αντικειμενική δαπάνη |
|------------------------|-----------------------------|
| 0-150 | 65.000 ευρώ |
| 150 και άνω | 500 ευρώ για κάθε ίππο |

Παρατηρείται ότι, για αεροσκάφη με κινητήρα κοινό, εσωτερικής καύσης και στροβιλοελικοφόρα καθώς και ελικόπτερα με ισχύ κινητήρα μέχρι 150 ίππους η ετήσια αντικειμενική δαπάνη είναι σταθερή και ίση με 65.000 ευρώ. Από 150 ίππους και άνω, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαμορφώνεται κλιμακωτά.

Έτσι, για παράδειγμα, για ένα αεροσκάφος με ισχύ κινητήρα 140 ίππους, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη είναι 65.000 ευρώ ενώ για ένα αεροσκάφος με ισχύ κινητήρα 162 ίππους, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη είναι 65.000 ευρώ + (500 ευρώ/ίππο x 12 ίππους) = 65.000 ευρώ + 6000 ευρώ = 71.000 ευρώ.

Αεριοπρωθούμενα (JET)

Για αεροσκάφη αεριοπρωθούμενα (JET) στο ποσό των διακοσίων (200) ευρώ για κάθε λίμπρα ώθησης.

Οι διατάξεις για τα επιβατικά αυτοκίνητα Ι.Χ., εκτός της ακινησίας και παλαιότητας, εφαρμόζονται αναλόγως και στην περίπτωση αυτή.

Σημειώνεται ότι οι διατάξεις του άρθρου 16 του Κ.Φ.Ε. που αφορούν αεροσκάφη, ελικόπτερα κ.λπ. δε μεταβλήθηκαν με το ν. 3986/2011.

4.8 Εξωτερική – εσωτερική δεξαμενή κολύμβησης (πισίνα)

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη, εξωτερικής δεξαμενής κολύμβησης που προκύπτει για τον κύριο ή κάτοχο αυτής, ορίζεται, ανάλογα με την επιφάνεια της, ανά κλίμακα, ως εξής:

| Εξωτερική δεξαμενή κολύμβησης (πισίνα) | | |
|--|---|--|
| Τετραγωνικά μέτρα | Ισχύουσα ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. έτος 2012 | Ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. έτος 2011 |
| 0-60 | 160 € το τ.μ. | 100 € το τ.μ. |
| 60 και άνω | 320 € το τ.μ. | 200 € το τ.μ. |

Παρατηρείται ότι η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για τις εξωτερικές πισίνες υπολογίζεται κλιμακωτά ανάλογα με την επιφάνεια τους. Για παράδειγμα, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για μία εξωτερική πισίνα 65 τ.μ. είναι $60 \text{ τ.μ.} \times 160 \text{ ευρώ} + 5 \text{ τ.μ.} \times 320 \text{ ευρώ} = 9.600 + 1.600 = 11.200 \text{ €}$

Η διαφορά είναι εμφανής σε σχέση με τα περσινά δεδομένα εφόσον στο ίδιο παράδειγμα η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για την 65τ.μ. πισίνα θα ήταν: $60 \text{ τ.μ.} \times 100 \text{ ευρώ} + 5 \text{ τ.μ.} \times 200 \text{ ευρώ} = 6.000 + 1.000 = 7.000 \text{ €}$

Προκειμένου για εσωτερική δεξαμενή κολύμβησης τα παραπάνω ποσά διπλασιάζονται.

| Εσωτερική δεξαμενή κολύμβησης | | |
|-------------------------------|---|--|
| Τετραγωνικά μέτρα | Ισχύουσα ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. έτος 2012 | Ετήσια αντικειμενική δαπάνη - Οικ. έτος 2011 |
| 0-60 | 320 € το τ.μ. | 200 € το τ.μ. |
| 60 και άνω | 640 € το τ.μ. | 400 € το τ.μ. |

Όμοια, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για μία εσωτερική πισίνα 65 τ.μ. είναι $60 \text{ τ.μ.} \times 320 \text{ ευρώ} + 5 \text{ τ.μ.} \times 640 \text{ ευρώ} = 19.200 + 3.200 = 22.400 \text{ ευρώ}$.

Ενώ για το οικονομικό έτος 2011 θα ίσχυε: $60 \text{ τ.μ.} \times 200 \text{ ευρώ} + 5 \text{ τ.μ.} \times 400 \text{ ευρώ} = 12.000 + 2.000 = 14.000 \text{ ευρώ}$.

4.9 Ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη

Η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη του φορολογουμένου ορίζεται σε τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για τον άγαμο και σε πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ για τους συζύγους που υποβάλλουν κοινή δήλωση.

4.10 Οι καταθέσεις στο εξωτερικό

Οι κάτοικοι της Ελλάδας που έχουν καταθέσεις στο εξωτερικό φορολογούνται για τους τόκους που θα εισπράξουν ενώ η εθνικότητα ή η ιθαγένεια δεν παίζει κανένα ρόλο για την επιβολή του φόρου. Οι φορολογούμενοι που έχουν καταθέσεις στο εξωτερικό πρέπει να γνωρίζουν ότι το καθαρό ποσό των τόκων φορολογείται με συντελεστή 10%. Όταν οι τόκοι παραμένουν στο εξωτερικό τον φόρο τον αποδίδει ο κάτοικος της Ελλάδος με δήλωσή του στην εφορία. Ενώ όταν οι τόκοι έρχονται στην Ελλάδα οι μεσολαβούσες τράπεζες υποχρεούνται να κάνουν παρακράτηση του φόρου 10% κατά την καταβολή των τόκων ή την πίστωση του λογαριασμού του δικαιούχου. Ο φόρος υπολογίζεται στο καθαρό ποσό των τόκων που εισάγεται από το εξωτερικό.

Ο φόρος θα πληρωθεί με την υποβολή δήλωσης στην εφορία από τον δικαιούχο των τόκων. Μαζί με την δήλωση πρέπει να υποβληθεί και το πρωτότυπο αποδεικτικό της ξένης τράπεζας.

4.11 Συνταξιούχοι - Μείωση ετησίων αντικειμενικών δαπανών κατά 30%

Σύμφωνα με το άρθρο 18 περ. ζ' του Κ.Φ.Ε. "Οι ετήσιες αντικειμενικές δαπάνες που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 16 του ΚΦΕ προκειμένου για συνταξιούχους που έχουν υπερβεί το εξηκοστό πέμπτο έτος (65^ο) της ηλικίας τους εφαρμόζονται μειωμένες κατά ποσοστό τριάντα τοις εκατό (30%) των όσων προκύπτουν σύμφωνα με τις προηγούμενες διατάξεις."

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ 2012

5.1 ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Ως τεκμήριο ή δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων για το έτος 2012 θεωρείται :

1. Η αγορά ή η χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων και τρίτροχων οχημάτων.
2. Η αγορά ή η χρηματοδοτική μίσθωση πλοίων αναψυχής, λοιπών σκαφών αναψυχής και αεροσκαφών.
3. Η αγορά ή η χρηματοδοτική μίσθωση κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας.

Ως κινητά πράγματα μεγάλης αξίας νοούνται εκείνα που η αξία τους υπερβαίνει το ποσό των (δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ.). Αν η αξία κάθε πράγματος είναι μικρότερη του ποσού αυτού, τα αγορασθέντα όμως πράγματα αποτελούν κατά τις συναλλακτικές αντιλήψεις ενιαίο σύνολο, τότε για τον υπολογισμό της αξίας λαμβάνεται υπόψη η αξία όλων αυτών των πραγμάτων, εφόσον υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ. Κατά την εφαρμογή των διατάξεων αυτής της περίπτωσης δεν λαμβάνονται υπόψη τα χρηματικά ποσά που διατίθενται για την αγορά κινητών πραγμάτων που αποτελούν το άμεσο αντικείμενο της ασκούμενης εμπορικής δραστηριότητας. (Άρθρο 17 περ. α' του Κ.Φ.Ε.).

4. Η αγορά ή η χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων.
5. Η ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενών κολύμβησης.

Οι διατάξεις της περίπτωσης γ' του άρθρου 17 του Κ.Φ.Ε. που ορίζουν ως ετήσια δαπάνη του φορολογούμενου τις δαπάνες αγοράς ή χρονομεριστικής ή χρηματοδοτικής μίσθωση ακινήτων ή ανέγερσης οικοδομών ή κατασκευής δεξαμενής κολύμβησης αναστέλλονται μέχρι και την 31.12.2013. Ισχύει για δαπάνες που πραγματοποιούνται από 17.12.2010. (Ν. 3986/2011, Άρθρο 28 § 6 και Εγκ. ΠΟΛ. 1165/2011).

6. Η χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε.
7. Οι δωρεές, γονικές παροχές, χορηγίες χρηματικών ποσών.
8. Η απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής.

5.2 ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ

1. Αποταμιεύσεις παλαιότερων ετών

Ο φορολογούμενος μπορεί να ανατρέξει στις προηγούμενες δηλώσεις και να συγκεντρώσει τα ποσά που του περισσεύουν. Ειδικότερα για εισοδήματα και δαπάνες που πραγματοποιούνται από 01.01.2010 και μετά ισχύουν τα εξής: Για τον προσδιορισμό κάθε χρόνο του κεφαλαίου που μπορεί να επικαλεστεί ο φορολογούμενος από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν υπαχθεί σε φορολογία με τις γενικές διατάξεις ή σε αυτοτελή φορολογία με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης ή νόμιμα έχουν απαλλαγεί της φορολογίας καθώς και από τα χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα, χρηματικά ποσά που προέρχονται από την διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή συναλλάγματος μη υποχρεωτικά εκχωρητέου στην τράπεζα της Ελλάδος, δάνεια, δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών καθώς και από οποιοδήποτε άλλο ποσό αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης.

2. Διάθεση περιουσιακών στοιχείων

Ο φορολογούμενος μπορεί να χρησιμοποιήσει τα χρήματα που εισέπραξε από πωλήσεις αυτοκινήτων, ακινήτων, σκαφών αναψυχής κ.λ.π. Όμως τα έσοδα που προέκυψαν από την πώληση μετοχών ή ακινήτων πρέπει να είναι μειωμένα με το κόστος αγοράς τους αν είχαν αγορασθεί ή με τον φόρο αγοράς αν είχαν αποκτηθεί από δωρεά. Εξαιρούνται οι περιπτώσεις κατά τις οποίες το κόστος απόκτησης των εσόδων αυτών είχε ληφθεί υπόψη ως τεκμήριο κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκε και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.

Για παράδειγμα, αν ένας φορολογούμενος πουλάει τη χρήση 2011 ένα ακίνητο το οποίο είχε αγοράσει τη χρήση 2005 και επικαλείται το έσοδο από την πώληση του ακινήτου για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, θα πρέπει από το έσοδο της πώλησης να αφαιρέσει το κόστος αγοράς του ακινήτου, εκτός αν η αγορά του ακινήτου αποτέλεσε την χρήση 2005 που αγοράστηκε τεκμήριο και ο φορολογούμενος επικαλείται εκτός από το έσοδο της πώλησης και ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών στα οποία συμπεριλαμβάνεται και το έτος 2005.

3. Δάνεια – Γονικές Παροχές

Το δάνειο θα πρέπει να έχει ληφθεί πριν γίνει η συγκεκριμένη δαπάνη ενώ η δήλωση για τον φόρο δωρεάς ή γονικής παροχής πρέπει να έχει υποβληθεί στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. μέχρι 31.12.20011.

4. Ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα

Τέτοια ποσά είναι η αποζημίωση για ατύχημα, το εφάπαξ ασφαλιστικού οργανισμού κ.λ.π.

5. Κέρδη από τυχερά παιχνίδια

Ισχύει εφόσον επισυναφθεί σχετική βεβαίωση από τον ΟΠΑΠ ή την διεύθυνση λαχείων. Η εφορία δεν αναγνωρίζει τα κέρδη από καζίνο.

6. Δωρεές από τρίτα πρόσωπα συγγενικά ή μη

5.3 Αμφισβήτηση ετήσιου συνολικού ποσού αντικειμενικής δαπάνης

Το ετήσιο συνολικό ποσό της αντικειμενικής δαπάνης, που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου, μπορεί να αμφισβητηθεί από τον φορολογούμενο όταν αυτό είναι μεγαλύτερο από την πραγματική δαπάνη του φορολογουμένου και των μελών που τον βαρύνουν, εφόσον αυτό αποδεικνύεται από τον υπόχρεο με βάση πραγματικά περιστατικά ή στοιχεία.

Τέτοια περιστατικά συντρέχουν ιδίως στο πρόσωπο των υπόχρεων, οι οποίοι:

- α) υπηρετούν τη στρατιωτική θητεία τους στις Ένοπλες Δυνάμεις,
- β) είναι φυλακισμένοι,
- γ) νοσηλεύονται σε νοσοκομείο ή κλινική,
- δ) είναι άνεργοι και δικαιούνται βοήθημα ανεργίας
- ε) συγκατοικούν με συγγενείς πρώτου βαθμού και έχουν μειωμένες δαπάνες διαβίωσης, λόγω αποδεδειγμένης συμβολής στις δαπάνες αυτές των συγγενών τους με την προϋπόθεση ότι οι τελευταίοι αυτοί έχουν εισόδημα από εμφανείς πηγές.
- στ) είναι ορφανοί ανήλικοι οι οποίοι έχουν στην κυριότητα τους επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης από κληρονομιά του πατέρα ή της μητέρας τους και
- ζ) προσκομίζουν στοιχεία από τα οποία αποδεικνύεται ότι για λόγους ανώτερης βίας πραγματοποίησαν δαπάνη μικρότερη από την αντικειμενική.

Όταν συντρέχει μία ή περισσότερες από τις περιπτώσεις αυτές, ο φορολογούμενος υποχρεούται να υποβάλει μαζί με τη δήλωση του και τα αναγκαία δικαιολογητικά για την απόδειξη των ισχυρισμών του. Ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας ελέγχει την αλήθεια των ισχυρισμών και την ακρίβεια των αποδεικτικών στοιχείων του φορολογουμένου και μειώνει ανάλογα την ετήσια αντικειμενική δαπάνη, στην οποία αναφέρονται οι ισχυρισμοί και τα αποδεικτικά στοιχεία.

Στις πιο πάνω α` και ε` περιπτώσεις, η διαφορά μεταξύ της αντικειμενικής δαπάνης και της πραγματικής δαπάνης λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της συνολικής αντικειμενικής δαπάνης του γονέα ή του τέκνου που συμβάλλει στις δαπάνες διαβίωσης του υπόχρεου. Αν πρόκειται για τους γονείς, η διαφορά αντικειμενικής δαπάνης καταλογίζεται σε εκείνον που έχει το μεγαλύτερο εισόδημα.

5.4 Πότε δεν εφαρμόζεται το τεκμήριο

Το τεκμήριο δεν εφαρμόζεται για:

1. Την αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει με βάση το αυτοκίνητο Ι.Χ. αναπήρου με την προϋπόθεση ότι αυτό απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας.
2. Τους αλλοδαπούς που δεν διαμένουν μόνιμα στην Ελλάδα ή για τους Έλληνες που διαμένουν μόνιμα στο εξωτερικό και απασχολούνται αποκλειστικά σε γραφεία επιχειρήσεων που είναι εγκατεστημένα στη χώρα μας για το ποσό που προκύπτει με βάση το επιβατικό αυτοκίνητο Ι.Χ. ή της κατοικίας.
3. Τις επιχειρήσεις μεταπώλησης αυτοκινήτων από την αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει με βάση τα επιβατικά αυτοκίνητα που έχουν αγοραστεί για μεταπώληση εφόσον η άδεια και οι πινακίδες κυκλοφορίας του μεταβιβαζόμενου αυτοκινήτου οχήματος έχουν παραμείνει στη ΔΟΥ στην οποία έγινε η μεταβίβαση του αυτοκινήτου προς την επιχείρηση μεταπώλησης μέχρι και την ημερομηνία μεταπώλησης από αυτή σε τρίτο και εφόσον βέβαια το αυτοκίνητο κατά το χρονικό διάστημα δεν κυκλοφόρησε παράνομα.
4. Τους μόνιμους κατοίκους εξωτερικού για την αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει με βάση σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, ανεξάρτητα από το μήκος και αν χρησιμοποιούν ή όχι προσωπικό.
5. Την αγορά πάγιου εξοπλισμού επαγγελματικής χρήσης από πρόσωπα που ασκούν εμπορική (ατομική) επιχείρηση ή γεωργική επιχείρηση ή ελεύθερο επάγγελμα. Στην έννοια του πάγιου εξοπλισμού περιλαμβάνονται μηχανήματα, υπολογιστές, έπιπλα, σκεύη, φορητά αυτοκίνητα δημόσιας και ιδιωτικής χρήσης, επιβατικά αυτοκίνητα δημόσιας χρήσης καθώς και επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης, μοτοποδήλατα, μοτοσυκλέτες, σκάφη, αεροσκάφη που χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για την άσκηση επιχείρησης ή ελεύθεριου επαγγέλματος.
6. Τα πρόσωπα που παρουσιάζουν κινητικές αναπηρίες που υπερβαίνουν σε ποσοστό το 67% για αγορά επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης, ειδικά διασκευασμένων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ 2012 ΚΑΙ 2011

6.1 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΚΛΙΜΑΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2012

Νέα φορολογική κλίμακα με αφορολόγητο όριο εισοδήματος 5.000 ευρώ και μειώσεις στις δαπάνες που εκπίπτουν από το εισόδημα προβλέπει, μεταξύ άλλων, το νέο νομοσχέδιο που κατατέθηκε στη Βουλή και περιλαμβάνει και φορολογικές διατάξεις.

Η νέα φορολογική κλίμακα που θα ισχύει για τη φορολόγηση των φετινών εισοδημάτων που θα δηλωθούν το 2012 είναι η ακόλουθη:

| Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ) | Φορολογικός Συντελεστής % | Φόρος Κλιμακίου (ευρώ) | Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ) | Σύνολο Φόρου (ευρώ) |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------|
| 5.000 | 0 | 0 | 5.000 | 0 |
| 7.000 | 10 | 700 | 12.000 | 700 |
| 4.000 | 18 | 720 | 16.000 | 1.420 |
| 10.000 | 25 | 2.500 | 26.000 | 3.920 |
| 14.000 | 35 | 4.900 | 40.000 | 8.820 |
| 20.000 | 38 | 7.600 | 60.000 | 16.420 |
| 40.000 | 40 | 16.000 | 100.000 | 32.420 |
| Άνω των 100.000 | 45 | | | |

Όπως προβλέπεται στο νομοσχέδιο, για κοινωνικούς λόγους, οι νέοι ηλικίας έως και 30 ετών, οι συνταξιούχοι άνω των 65 ετών, καθώς και τα άτομα με ειδικές ανάγκες, θα έχουν αφορολόγητο ποσό στις εννέα χιλιάδες 9.000 ευρώ.

Ειδικά για τους συνταξιούχους και τα άτομα με ειδικές ανάγκες, όταν το συνολικό τους εισόδημα είναι από 9.000 ευρώ και άνω, το ποσό του φόρου που προκύπτει με βάση την κλίμακα περιορίζεται ούτως ώστε σε κάθε περίπτωση το συνολικό καθαρό εισόδημα που προκύπτει μετά την αφαίρεση του φόρου να μην υπολείπεται του ποσού των 9.000 ευρώ.

Επίσης το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου της κλίμακας αυξάνεται κατά 2.000 ευρώ για κάθε τέκνο από τα δύο πρώτα του φορολογουμένου που τον βαρύνουν και κατά 3.000 για κάθε επόμενο τέκνο.

6.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΚΛΙΜΑΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2011

| Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ) | Φορολογικός Συντελεστής % | Φόρος Κλιμακίου (ευρώ) | Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ) | Σύνολο Φόρου (ευρώ) |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------|
| 12.000 | 0 | 0 | 12.000 | 0 |
| 4.000 | 18 | 720 | 16.000 | 720 |
| 6.000 | 24 | 1440 | 22.000 | 2.160 |
| 4.000 | 26 | 1.040 | 26.000 | 3.200 |
| 6.000 | 32 | 1.920 | 32.000 | 5.120 |
| 8.000 | 36 | 2.880 | 40.000 | 8.000 |
| 20.000 | 38 | 7.600 | 60.000 | 15.600 |
| 40.000 | 40 | 16.000 | 100.000 | 31.600 |
| Άνω των 40.000 | 45 | | | |

Το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου της κλίμακας αυξάνεται κατά 1.500 ευρώ εάν ο φορολογούμενος έχει ένα τέκνο που τον βαρύνει, κατά τις 3.000 ευρώ εάν έχει δύο τέκνα που τον βαρύνουν, κατά 11.500 ευρώ εάν έχει τρία τέκνα που τον βαρύνουν και κατά 2.000 ευρώ για κάθε τέκνο πάνω από τα τρία

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΟ ΦΟΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2012 – ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΜΕ ΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2011

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2012

Μία ακόμα πολύ σημαντική αλλαγή είναι ότι πλέον **καμία** δαπάνη δεν παρέχει μείωση φορολογητέου εισοδήματος, καθώς άλλες καταργήθηκαν και άλλες προσφέρουν μειώσεις φόρου.

7.1 Οι δαπάνες που μείωναν το φορολογητέο εισόδημα και πλέον μεταφέρθηκαν στη μείωση φόρου, είναι:

1. Εισφορές που καταβάλλονται σε ταμεία ασφάλισης, εφ' όσον η καταβολή τους είναι υποχρεωτική από τον νόμο, και εισφορές στις περιπτώσεις προαιρετικής ασφάλισης σε ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο.
2. Επίσης, μείωση φόρου έως 10% με όριο τα 3.000 ευρώ εξασφαλίζουν η ιατρική περίθαλψη και η νοσοκομειακή.
3. Τα μισθώματα κύριας κατοικίας, παιδιών που σπουδάζουν και τα διδάκτρα φροντιστηρίων παρέχουν μείωση φόρου 10% έως τα 1.000 ευρώ, άρα μέγιστη μείωση 100 ευρώ.
Δεν δικαιούνται την έκπτωση αυτή όσοι παίρνουν στεγαστικό επίδομα καθώς και οι φορολογούμενοι όταν έχουν πλήρη κυριότητα σε οικία με επιφάνεια τουλάχιστον ίση με εκείνη της μισθωμένης κατοικίας, η οποία βρίσκεται στον ίδιο νομό.
4. Σε ό,τι αφορά τους τόκους στεγαστικών δανείων 1ης κατοικίας, καταβαλλόμενοι από 1.1.2011, παρέχεται μείωση φόρου με ποσοστό 10% στους τόκους που αντιστοιχούν στο τμήμα του δανείου έως 200.000 ευρώ και επιφάνεια έως 120 τ.μ.
5. Τα ασφάλιστρα ζωής και λοιπές σχετικές δαπάνες εξασφαλίζουν μείωση φόρου σε ποσοστό 10%. Το ποσό της δαπάνης αυτής δεν μπορεί να υπερβεί τα 1.200 ευρώ για άγαμο και τα 2.400 ευρώ για οικογένεια και κατά συνέπεια μέγιστη μείωση φόρου 120-240 ευρώ αντίστοιχα.
6. Ασφαλιστικές εισφορές αυτοαπασχολούμενων και εισφορές προαιρετικής ασφάλισης σε ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο μειώνουν τον φόρο σε ποσοστό 10%.
7. Οι επεμβάσεις ενεργειακής αναβάθμισης ακινήτου, το 10% της δαπάνης. Το συνολικό ποσό της δαπάνης επί της οποίας υπολογίζεται η μείωση δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό των 3.000 ευρώ, δηλαδή έκπτωση φόρου μέχρι 300 ευρώ.

8. Η διατροφή που καταβάλλεται από τον έναν σύζυγο στον άλλον και το ποσό της μείωσης του φόρου δεν μπορεί να υπερβεί τα 1.500 ευρώ.

7.2 ΕΙΔΙΚΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ :

Η παρακράτηση φόρου εισοδήματος σε μισθωτούς και συνταξιούχους για το 2012 θα διενεργείται με τη νέα κλίμακα φορολογίας εισοδήματος. Εκτός όμως από την παρακράτηση φόρου εισοδήματος θα παρακρατείται και ένα επιπλέον ποσό έναντι της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, σε όσους οι ετήσιες αποδοχές υπερβαίνουν το ποσό των 12.000 ευρώ με τους εξής συντελεστές :

- 1% για εισοδήματα από 12.000 – 20.000 ευρώ
- 2% για εισοδήματα από 20.000 – 50.000 ευρώ
- 3% για εισοδήματα από 50.000 – 100.000 ευρώ
- 4% για εισοδήματα πάνω από 100.000 ευρώ

7.3 ΟΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΕΣ ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ:

Το ποσό των αποδείξεων των δαπανών που απαιτείται να προσκομισθούν, ορίζεται σε ποσοστό είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του ατομικού εισοδήματος του φορολογουμένου του δηλούμενου και φορολογούμενου σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις και για ποσό εισοδήματος μέχρι εξήντα χιλιάδες (60.000) ευρώ.

Αν το ποσό των προσκομιζόμενων αποδείξεων δαπανών του φορολογουμένου υπολείπεται του πιο πάνω ποσού, τότε επί της διαφοράς επιβάλλεται φόρος με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%). Οι δαπάνες που έχουν πραγματοποιηθεί υπολογίζονται αθροιστικά και για τους δύο συζύγους μόνον εφόσον έχουν περιληφθεί στην εμπρόθεσμη δήλωση και επιμερίζονται μεταξύ των συζύγων ανάλογα με το δηλούμενο και φορολογούμενο σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις ατομικό εισόδημα της εμπρόθεσμης δήλωσής τους.

Αν ο φορολογούμενος υποβάλει περισσότερες αποδείξεις δεν κερδίζει τίποτα.

Στην εφορία περνάνε όλες οι αποδείξεις εκτός από δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (π.χ. αυτοκίνητα, ακίνητα) , δαπάνες που μειώνουν τον φόρο (ασφάλιστρα, φροντιστήρια κ.λ.π.) , λογαριασμοί (φως, νερό, τηλέφωνο σταθερό και κινητό) , εισιτήρια σε κάθε είδους μεταφορικό μέσο και δαπάνες που πραγματοποιούνται στο εξωτερικό.

Εξαίρεση: Οι δημόσιοι υπάλληλοι που υπηρετούν στην αλλοδαπή, όσοι διαμένουν

σε οίκο ευγηρίας, οι φυλακισμένοι και οι κάτοικοι κρατών – μελών της Ε.Ε. που αποκτούν εισόδημα στην Ελλάδα πλέον του 90% του συνολικού εισοδήματός τους, δικαιούνται το αφορολόγητο ποσό της κλίμακας χωρίς την προσκόμιση αποδείξεων.

Για το οικονομικό έτος 2011 το ποσό των αποδείξεων που έπρεπε να προσκομισθεί ήταν το ίδιο με το φετινό. Η διαφορά είναι ότι το 2011 αν ο φορολογούμενος υπέβαλε περισσότερες αποδείξεις από αυτές που όριζε ο νόμος είχε έκπτωση φόρου σε ποσοστό 10% στο επιπλέον ποσό από το όριο.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2011

Σύμφωνα με τη νομοθεσία για το οικονομικό έτος 2011 έπρεπε να υποβληθούν με τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων κατά περίπτωση διάφορα δικαιολογητικά από τα οποία θα αποδεικνυόταν η πραγματοποίηση από τον φορολογούμενο των δαπανών, ώστε να υπάρξει έκπτωση από το εισόδημά του ή μείωση του φόρου.

Παρακάτω αναφέρονται αναλυτικά τα περσινά δεδομένα:

1. Δαπάνη ασφαλιστρών ζωής και θανάτου. Σύμφωνα με τη νομοθεσία εκπίπτει από τον τελικό φόρο το 20% της δαπάνης, που δεν μπορεί ωστόσο να υπερβεί τα 1.200 ευρώ για άγαμο και τα 2.400 ευρώ για οικογένεια.
2. Δαπάνη διδάκτρων. Το 20% της δαπάνης που καταβάλλεται για ιδιαίτερα και για φροντιστήρια, η οποία δεν μπορεί να υπερβεί τα 1.200 ευρώ μειώνει τον συνολικό φόρο.
3. Δαπάνη ασφαλιστικών εισφορών. Το συνολικό ποσό αφαιρείται από το εισόδημα.
4. Έξοδα ιατρικής περίθαλψης. Αφαιρείται το 100% της δαπάνης που κατεβλήθη από το εισόδημα.
5. Έξοδα νοσοκομειακής περίθαλψης. Το 20% της δαπάνης που κατεβλήθη για νοσοκομειακή περίθαλψη μειώνει τον τελικό φόρο. Το ποσό της μείωσης δεν μπορεί να υπερβεί τα 6.000 ευρώ.
6. Έξοδα σε δικηγόρους για την παροχή νομικών υπηρεσιών. Ποσοστό 20% της δαπάνης αυτής θα αφαιρεθεί από το φόρο.
7. Δωρεές όπου το συνολικό ποσό τους επί του οποίου υπολογίζεται η μείωση του φόρου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 10% του συνολικού εισοδήματος που φορολογείται. Η μείωση διενεργείται εφόσον τα ποσά των δωρεών και χορηγιών υπερβαίνουν συνολικά τα 100 ευρώ.
8. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δανείων. Υπολογίζεται μείωση φόρου 20% .
9. Το ποσό της διατροφής που καταβλήθηκε στον άλλο σύζυγο για τα τέκνα. Το 20% της δαπάνης αυτής μειώνει το φόρο και το ποσό αυτό δεν μπορεί να υπερβεί τις 3000 ευρώ.

10. Έξοδα για ενεργειακή αναβάθμιση ακινήτου. Μείωση 10% της δαπάνης αυτής και δεν μπορεί να υπερβεί τις 6000 ευρώ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8

ΟΙ ΚΥΡΙΟΤΕΡΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΛΛΑΓΕΣ ΑΠΟ ΤΟ 2011

1. Το βασικό αφορολόγητο όριο εισοδήματος μειώθηκε από τις 12.000 ευρώ στις 5.000 ευρώ.
2. Για φορολογουμένους ηλικίας μέχρι 30 ετών, συνταξιούχους άνω των 65 ετών και άτομα με ειδικές ανάγκες που έχουν ετήσιο εισόδημα μέχρι 9.000 ευρώ ισχύει αφορολόγητο 9.000 ευρώ.
3. Μειώθηκε από τις 6.000 ευρώ στις 5.000 ευρώ το όριο εισοδήματος πάνω από το οποίο είναι υποχρεωτική η υποβολή δήλωσης για τους φορολογούμενους με εισοδήματα που προέρχονται αποκλειστικά από μισθωτές υπηρεσίες.
4. Τα νέα αυξημένα τεκμήρια διαβίωσης απειλούν χαμηλόμισθους και χαμηλοσυνταξιούχους που διαμένουν σε ιδιόκτητη ή μισθωμένη κατοικία και διαθέτουν ένα αυτοκίνητο μικρού ή μεσαίου κυβισμού. Αυτό ισχύει ακόμα και για κάποιον που θα υποβάλλει φορολογική δήλωση με μηδενικό εισόδημα.
5. Οι μισθωτοί που δεν εισέπραξαν δεδουλευμένες αποδοχές του έτους 2011 λόγω οικονομικής αδυναμίας του εργοδότη τους ,εφόσον τους χορηγείται βεβαίωση αποδοχών στην οποία η ανωτέρω ανείσπρακτες δεδουλευμένες αποδοχές αναγράφονται σε διακεκριμένη σειρά, θα υποβάλλουν δήλωση φόρου εισοδήματος χωρίς να δηλώσουν τις ανείσπρακτες αυτές αποδοχές.
6. Στο τμήμα του ετήσιου εισοδήματος πάνω από το νέο μειωμένο βασικό αφορολόγητο όριο των 5.000 ευρώ ή των 9.000 ευρώ και μέχρι το όριο του παλαιού αφορολογήτου των 12.000 ευρώ επιβάλλεται πλέον συντελεστής φόρου 10%.
7. Τα υπόλοιπα κλιμάκια της φορολογικής κλίμακας έχουν μειωθεί από 8 σε 6. Ο συντελεστής φόρου στο κλιμάκιο ετήσιου εισοδήματος από τα 16.000 - 22.000 ευρώ αυξήθηκε από 24% σε 25%, στο κλιμάκιο 22.000 – 26.000 ευρώ μειώθηκε από 26% σε 25% , στο τμήμα εισοδήματος από 26.000 – 32.000 ευρώ αυξήθηκε από 32% σε 35% και στο κλιμάκιο εισοδήματος 32.000 – 40.000 ευρώ μειώθηκε από 36% σε 35%.
8. Τα συνολικά αφορολόγητα όρια για φορολογουμένους με προστατευμένα τέκνα έχουν μειωθεί από 13.500 ευρώ σε 7.000 ευρώ για τους φορολογουμένους με ένα παιδί.
Από 15.000 ευρώ σε 9.000 ευρώ για τους φορολογουμένους με δύο παιδιά.
Από 23.500 ευρώ σε 12.000 ευρώ για τους τρίτεκνους.
Από 25.500 ευρώ σε 15.000 ευρώ για τους φορολογουμένους με τέσσερα παιδιά.
9. Οι εκπώσεις των προσωπικών δαπανών για ιατρικές επισκέψεις και εξετάσεις, για ασφαλιστικές εισφορές και για τόκους στεγαστικών δανείων πρώτης κατοικίας που συνήφθησαν πριν από τις 31.02.2002 δεν θα γίνονται πλέον από τα εισοδήματα του φορολογουμένου αλλά σε ποσοστό 10% από τον φόρο που αναλογεί στο εισόδημα.

10. Καταργήθηκε η έκπτωση του 20% των δικηγορικών αμοιβών.
11. Οι υπόλοιπες δαπάνες από τον φόρο εισοδήματος (για ενοίκια, δίδακτρα φροντιστηρίων, νοσήλια, ασφάλιστρα ζωής, δωρεές, διατροφή κ.λ.π.) θα εκκίπτουν πλέον σε ποσοστό 10% αντί 20%.
12. Περικόπτεται σημαντικά η μείωση φόρου που προκύπτει για τους φορολογούμενους με αναπηρία 67% και άνω λόγω έκπτωσης δαπανών χωρίς δικαιολογητικά από το εισόδημα. Το συνολικό ποσό των δαπανών που αναγνωρίζεται περιορίζεται από τα 2.400 ευρώ στα 2.000 ευρώ και δεν αφαιρείται πλέον από το εισόδημα αλλά προσαυξάνει το αφορολόγητο όριο.
13. Εξαιρούνται από τα τεκμήρια και τον έλεγχο του πόθεν έσχες οι δαπάνες του 2011 για αγορά ακινήτων, ανέγερση οικοδομής ή κατασκευής πισίνας. Ωστόσο θα πρέπει να δηλωθούν στον πίνακα 6 τα ποσά για την αγορά ακινήτων ή την ανέγερση οικοδομών το 2011.
14. Στον πίνακα 6 προστέθηκαν οι κωδικοί 657, 658 όπου θα αναγράφουν τα εισοδήματα που εξαιρούνται από την ειδική εισφορά αλληλεγγύης, δηλαδή την αποζημίωση λόγω απόλυσης ή λόγω εθελουσίας εξόδου καθώς και το εφάπαξ.
15. Στις ενδείξεις του πίνακα 7 όπου αναγράφονται τα ενοίκια κύριας κατοικίας προστέθηκαν οι κωδικοί 092, 094 και 096 που πρέπει να συμπληρωθούν μόνο από όσους φιλοξενούνται στα σπίτια που διαμένουν.
16. Στον πίνακα 9 όπου αναγράφονται τα στοιχεία των προστατευόμενων τέκνων και των λοιπών προσώπων που συνοικούν με τον φορολογούμενο και τον βαρύνουν πρέπει να δηλωθούν και οι Α.Φ.Μ. των προσώπων αυτών εφόσον υπάρχουν.
17. Όσον αφορά στον τρόπο πληρωμής του φόρου αυτός θα γίνει σε επτά ισόποσες δόσεις αντί για τρείς.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9

ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΟΣ

Παράδειγμα 1

Φορολογούμενοι το οικονομικό έτος 2012 δηλώνουν τα εξής :

- Εισοδήματα του συζύγου :

- α) από ελεύθερα επαγγέλματα καθαρό εισόδημα 30.000,00 ευρώ (παρακράτηση φόρου ελεύθερου επαγγελματία 2.400,00 ευρώ)
- β) από εμπορική επιχείρηση: ζημιές 10.000,00 ευρώ
- γ) από εκμίσθωση οικίας 01/01/2011 – 31/12/2011 3.600,00 ευρώ

- Τεκμήρια :

- α) κατοχή κύριας κατοικίας 110 τ.μ.
- β) αγορά αυτοκινήτου αξίας 15.000,00 ευρώ

- Δαπάνες :

- α) Ο.Α.Ε.Ε. 1.000,00 ευρώ
- β) ασφάλιστρα ασφάλειας ζωής 1.600,00 ευρώ
- γ) φροντιστήρια παιδιού 800,00 ευρώ

- Εισοδήματα της συζύγου :

- α) από μισθωτές υπηρεσίες 25.000,00 ευρώ (παρακρατηθής Φ.Μ.Υ. 900,00 ευρώ)

- Οικογενειακή κατάσταση : Ένα ανήλικο παιδί

- Απαραίτητες αποδείξεις : 5.855,00 ευρώ (του συζύγου) / 6.250,00 ευρώ (της συζύγου)

- Σύνολο : 12.105,00 ευρώ

- Ποσό αποδείξεων που προσκόμισαν οι φορολογούμενοι : 13.000,00 ευρώ

- Ηλικία φορολογουμένων : > 30 ετών

A. ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2012 ΙΣΧΥΕΙ ΩΣ ΕΞΗΣ:

A. Εξαγωγή τελικού φόρου του συζύγου

1. Συνολικό δηλούμενο εισόδημα : 33.600,00 ευρώ

- Από ελευθέρια επαγγέλματα : 30.000,00 ευρώ
- Από ακίνητα : 3.600,00 ευρώ

Σύνολο: $30.000,00 + 3.600,00 = 33.600,00$

2. Καθαρό εισόδημα : 23.420,00 ευρώ

- Μειώσεις :** - Από ζημιές εμπορικής επιχείρησης : 10.000,00 ευρώ
- Από εκμίσθωση οικίας : $3.600,00 \times 5\% = 180,00$ ευρώ

Σύνολο: $10.000,00 + 180,00 = 10.180,00$ ευρώ

Καθαρό εισόδημα = Συνολικό δηλούμενο εισόδημα – Μειώσεις = 33.600,00 – 10.180,00 = 23.420,00 ευρώ

3. Υπολογισμός τεκμηρίων : 22.150,00 ευρώ

- Από κατοχή κύριας κατοικίας 110 τ.μ. : $110 \times 65 = 7.150,00$ ευρώ
- Από αγορά αυτοκινήτου : 15.000,00 ευρώ

Σύνολο τεκμηρίων : 22.150,00 ευρώ

Εφόσον το σύνολο τεκμηρίων είναι μικρότερο από το καθαρό εισόδημα θα λάβουμε υπόψη μας ως φορολογητέο εισόδημα το καθαρό εισόδημα δηλαδή τα 23.420,00 ευρώ. Άρα :

4. Φορολογητέο Εισόδημα : 23.420,00 ευρώ

5. Αναλογούν Φόρος : 2.859,80 ευρώ

Σύμφωνα με την νέα κλίμακα φορολογίας και με το αφορολόγητο να ανεβαίνει στις 7.000,00 ευρώ στο παράδειγμά μας, λόγω του ανήλικου τέκνου, ο φόρος που του αναλογεί είναι :

- Οι πρώτες 7.000,00 ευρώ με μηδενικό συντελεστή.
- Οι επόμενες 5.000,00 ευρώ με συντελεστή 10%.
- Οι επόμενες 4.000,00 ευρώ με συντελεστή 18%.
- Οι τελευταίες 7.420,00 ευρώ με συντελεστή 25%.

Σύνολο : $5.000,00 \times 10\% + 4.000,00 \times 18\% + 7.420,00 \times 25\% = 500,00 + 720,00 + 1.855,00 = 3.075,00$ ευρώ

| Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ) | Φορολογικός Συντελεστής % | Φόρος Κλιμακίου (ευρώ) | Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ) | Σύνολο Φόρου (ευρώ) |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------|
| 5.000 | 0 | 0 | 5.000 | 0 |
| 7.000 | 10 | 700 | 12.000 | 700 |
| 4.000 | 18 | 720 | 16.000 | 1.420 |
| 10.000 | 25 | 2.500 | 26.000 | 3.920 |
| 14.000 | 35 | 4.900 | 40.000 | 8.820 |
| 20.000 | 38 | 7.600 | 60.000 | 16.420 |
| 40.000 | 40 | 16.000 | 100.000 | 32.420 |
| Άνω των 100.000 | 45 | | | |

Μειώσεις δαπανών από τον αναλογούντα φόρο : 215,20 ευρώ

- Ο.Α.Ε.Ε. : 100,00 ευρώ
- Ασφάλιστρα ασφάλειας ζωής : 76,80 ευρώ *
- Φροντιστήρια παιδιού : 38,40 **

Ο.Α.Ε.Ε.: $1.000 \times 10\% = 100,00$ ευρώ

* Τα ασφάλιστρα ασφάλειας ζωής επιμερίζονται ανάλογα και για τους δύο συζύγους σύμφωνα με το δηλούμενο εισόδημα καθενός.

Επιμερισμός ασφαλίσεων :

- Για τον σύζυγο : $23.420,00 / 23.420,00 + 25.000,00 = 23.420,00 / 48.420,00 = 0,48$ ή 48% και 52% για την σύζυγο.

Άρα εφόσον το όριο για τα ασφάλιστρα ζωής για οικογένεια ορίζεται στις 2.400,00 ευρώ παίρνουμε όλο το ποσό που έχουν καταβάλει και οι δύο σύζυγοι μαζί και έχουμε: $1.600,00 \times 48\% = 768,00$ ευρώ και η μείωση από τον φόρο είναι $768,00 \times 10\% = 76,80$ ευρώ

- Για την σύζυγο παίρνουμε το υπόλοιπο $1.600,00 - 768,00 = 832,00$ ευρώ και η μείωση από τον φόρο είναι $832,00 \times 10\% = 83,20$ ευρώ

** Οι δαπάνες για τα φροντιστήρια του παιδιού επίσης επιμερίζονται ανάλογα και για τους δύο συζύγους.

Η μείωση έχει όριο το 10% και μέχρι 1.000,00 ευρώ η δαπάνη. Άρα $800,00 \times 10\% = 80,00$ ευρώ

- Για τον σύζυγο η μείωση θα είναι $80,00 \times 48\% = 38,40$ ευρώ .

- Για την σύζυγο η ανάλογη μείωση θα είναι $80,00 - 38,40 = 41,60$ ευρώ

Επομένως ο αναλογούν φόρος είναι $3.075,00 - 100,00 - 76,80 - 38,40 = 2.859,80$ ευρώ

6. Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης : 468,40 ευρώ

Η Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης θα υπολογισθεί με ποσοστό 2%, $23.420,00 \times 2\% = 468,40$ ευρώ

7. Τελικός Φόρος : 982,20 ευρώ

Αναλογούν Φόρος + Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης + Συμπληρωματικός Φόρος Ακινήτων – παρακρατήσεις =
 $2.859,80 + 468,40 + (1,5\% \times 3.600,00) - 2.400,00 = 2.859,80 + 468,40 + 54,00 - 2.400,00 = 982,20$ ευρώ χρεωστικός.

B. Εξαγωγή τελικού φόρου της συζύγου

1. Συνολικό δηλούμενο εισόδημα : 25.000,00 ευρώ

- Από Μισθωτές Υπηρεσίες : 25.000,00 ευρώ

2. Καθαρό εισόδημα : 25.000,00 ευρώ

3. Υπολογισμός τεκμηρίων : 0

4. Φορολογητέο εισόδημα : 25.000,00 ευρώ

5. Αναλογούν Φόρος : 3.545,20 ευρώ

Σύμφωνα με την νέα κλίμακα φορολογίας ο φόρος που της αναλογεί υπολογίζεται ως εξής :

- Οι πρώτες 5.000,00 ευρώ με μηδενικό συντελεστή.
- Οι επόμενες 7.000,00 ευρώ με συντελεστή 10%.
- Οι επόμενες 4.000,00 ευρώ με συντελεστή 18%.
- Οι τελευταίες 9.000,00 ευρώ με συντελεστή 25%.

Σύνολο : $7.000,00 \times 10\% + 4.000,00 \times 18\% + 9.000,00 \times 25\% = 700,00 + 720,00 + 2.250,00 = 3.670,00$ ευρώ

Μειώσεις δαπανών από τον αναλογούντα φόρο : 124,80 ευρώ

- Ασφάλιστρα ασφάλειας ζωής : 83,20 ευρώ *
- Φροντιστήρια παιδιού : 41,60 *

*Η επεξήγηση για τα παραπάνω ποσά βρίσκεται στη προηγούμενη σελίδα.

Επομένως ο αναλογούν φόρος είναι : $3.670,00 - 124,80 = 3.545,20$ ευρώ

6. Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης : 500,00 ευρώ

Η Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης θα υπολογισθεί με ποσοστό 2%, $25.000,00 \times 2\% = 500,00$ ευρώ

7. Τελικός Φόρος : 3.145,20 ευρώ

Αναλογούν Φόρος + Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης – παρακράτηση Φ.Μ.Υ. = $3.545,20 + 500,00 - 900,00 = 3.145,20$ ευρώ χρεωστική.

Συμψηφισμός Φόρου των δύο συζύγων : $982,20 + 3.145,20 = 4.127,40$ ευρώ.

B. ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2011 ΙΣΧΥΕΙ ΩΣ ΕΞΗΣ:

A. Εξαγωγή τελικού φόρου του συζύγου

1. Συνολικό δηλούμενο εισόδημα : 33.600,00 ευρώ

- Από ελευθέρια επαγγέλματα : 30.000,00 ευρώ
- Από ακίνητα : 3.600,00 ευρώ

Σύνολο: $30.000,00 + 3.600,00 = 33.600,00$

2. Καθαρό εισόδημα : 23.420,00 ευρώ

- Μειώσεις :**
- Από ζημιές εμπορικής επιχείρησης : 10.000,00 ευρώ
 - Από εκμίσθωση οικίας : $3.600,00 \times 5\% = 180,00$ ευρώ

Σύνολο: $10.000,00 + 180,00 = 10.180,00$ ευρώ

Καθαρό εισόδημα = Συνολικό δηλούμενο εισόδημα – Μειώσεις = $33.600,00 - 10.180,00 = 23.420,00$ ευρώ

3. Υπολογισμός τεκμηρίων : 19.800,00 ευρώ

- Από αγορά αυτοκινήτου : 15.000,00 ευρώ
 - Από κύρια κατοικία : 4.800,00 ευρώ
- Μειώσεις δεν υπάρχουν οπότε έχουμε

Σύνολο τεκμηρίων : 19.800,00 ευρώ

Εφόσον το σύνολο τεκμηρίων είναι μικρότερο από το καθαρό εισόδημα θα λάβουμε υπόψη μας ως φορολογητέο εισόδημα το καθαρό εισόδημα δηλαδή τα 23.420,00 ευρώ. Άρα :

4. Φορολογητέο Εισόδημα : 21.652,00 ευρώ

Μειώσεις δαπανών από το φορολογητέο εισόδημα

- Ο.Α.Ε.Ε. : 1.000,00
- Ασφάλιστρα ασφάλειας ζωής : 768,00

Οπότε το φορολογητέο εισόδημα είναι : $23.420,00 - 1.000,00 - 768,00 = 21.652,00$

* Τα ασφάλιστρα ασφάλειας ζωής επιμερίζονται ανάλογα και για τους δύο συζύγους σύμφωνα με το δηλούμενο εισόδημα καθενός.

Επιμερισμός ασφαλίσεων :

- Για τον σύζυγο : $23.420,00 / 23.420,00 + 25.000,00 = 23.420,00 / 48.420,00 = 0,48$ ή 48% και 52% για την σύζυγο.
- Άρα εφόσον το όριο για τα ασφάλιστρα ζωής για οικογένεια ορίζεται στις 2.400,00 ευρώ παίρνουμε όλο το ποσό που έχουν καταβάλει και οι δύο σύζυγοι μαζί και έχουμε: $1.600,00 \times 48\% = 768,00$ ευρώ

- Για την σύζυγο παίρνουμε το υπόλοιπο $1.600,00 - 768,00 = 832,00$ ευρώ

5. Αναλογούν Φόρος : 1.639,68 ευρώ

Σύμφωνα με την παλαιά κλίμακα φορολογίας και με το αφορολόγητο να ανεβαίνει στις 13.500,00 ευρώ στο παράδειγμά μας, λόγω του ανήλικου τέκνου, ο φόρος που του αναλογεί είναι :

- Οι πρώτες 13.500,00 ευρώ με μηδενικό συντελεστή.
- Οι επόμενες 4.000,00 ευρώ με συντελεστή 18%.
- Οι επόμενες 4.152,00 με συντελεστή 24%

Σύνολο : $4.000,00 \times 18\% + 4.152,00 \times 24\% = 720,00 + 996,48 = 1.716,48$

| Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ) | Φορολογικός Συντελεστής % | Φόρος Κλιμακίου (ευρώ) | Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ) | Σύνολο Φόρου (ευρώ) |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------|
| 12.000 | 0 | 0 | 12.000 | 0 |
| 4.000 | 18 | 720 | 16.000 | 720 |
| 6.000 | 24 | 1440 | 22.000 | 2.160 |
| 4.000 | 26 | 1.040 | 26.000 | 3.200 |
| 6.000 | 32 | 1.920 | 32.000 | 5.120 |
| 8.000 | 36 | 2.880 | 40.000 | 8.000 |

| | | | | |
|----------------|----|--------|---------|--------|
| 20.000 | 38 | 7.600 | 60.000 | 15.600 |
| 40.000 | 40 | 16.000 | 100.000 | 31.600 |
| Άνω των 40.000 | 45 | | | |

Μειώσεις δαπανών από τον αναλογούντα φόρο : 76,80 ευρώ

- Φροντιστήρια παιδιού : 76,80 **

** Οι δαπάνες για τα φροντιστήρια του παιδιού επίσης επιμερίζονται ανάλογα και για τους δύο συζύγους.

Η μείωση έχει όριο το 20% και μέχρι 1.000 ευρώ η δαπάνη. Άρα **800,00 x 20% = 160 ευρώ**

- Για τον σύζυγο η μείωση θα είναι **160 x 48% = 76,80 ευρώ** .

- Για την σύζυγο η ανάλογη μείωση θα είναι **160 - 76,80 = 83,20 ευρώ**

Επομένως ο αναλογούν φόρος είναι **1.716,48 - 76,80 = 1.639,68 ευρώ**

6. Τελικός Φόρος : - 760,32 ευρώ

**Αναλογούν Φόρος – παρακρατήσεις =
1.639.68 – 2.400 = - 760,32 ευρώ πιστωτικός.**

B. Εξαγωγή τελικού φόρου της συζύγου

1. Συνολικό δηλούμενο εισόδημα : 25.000 ευρώ

- Από Μισθωτές Υπηρεσίες : 25.000 ευρώ

2. Καθαρό εισόδημα : 25.000 ευρώ

3. Υπολογισμός τεκμηρίων : 0

4. Φορολογητέο εισόδημα : 24.168,00 ευρώ

-Ασφάλιστρα ζωής: 832,00 ευρώ

*Η επεξήγηση για τα παραπάνω ποσά βρίσκεται στη προηγούμενη σελίδα

Οπότε φορολογητέο εισόδημα: 25.000,00 – 832,00 = 24.168,00 ευρώ

5. Αναλογούν Φόρος : 2.640,48 ευρώ

Σύμφωνα με την παλαιά κλίμακα φορολογίας ο φόρος που της αναλογεί υπολογίζεται ως εξής :

- Οι πρώτες 12.000,00 ευρώ με μηδενικό συντελεστή.
- Οι επόμενες 4.000,00 ευρώ με συντελεστή 18%.
- Οι επόμενες 6.000,00 ευρώ με συντελεστή 24%.
- Οι τελευταίες 2.168,00 ευρώ με συντελεστή 26%.

Σύνολο : $4.000,00 \times 18\% + 6.000,00 \times 14\% + 2.168,00 \times 26\% = 720,00 + 1.440,00 + 563,68 = 2.723,68$ ευρώ

Μειώσεις δαπανών από τον αναλογούντα φόρο : 83,20 ευρώ

- Φροντιστήρια παιδιού : 83,20 *

Επομένως ο αναλογούν φόρος είναι : $2.723,68 - 83,20 = 2.640,48$ ευρώ

6. Τελικός Φόρος : 1.740,48 ευρώ

Αναλογούν Φόρος – παρακράτηση Φ.Μ.Υ. =
 $2.640,48 - 900 = 1.740,48$ ευρώ χρεωστικό.

ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΤΩΝ ΔΥΟ ΣΥΖΥΓΩΝ : - 760,32 + 1.740,48 = 980,16
ευρώ(χρεωστικό)

Οι φορολογούμενοι προσκόμισαν βάση νόμου το ποσό των 13.000,00 ευρώ σε αποδείξεις.

Το ποσό αυτό είναι μεγαλύτερο από το απαιτούμενο που είναι 12.105,00 οπότε σύμφωνα με τον νόμο έχουν έκπτωση 10% στον φόρο από το επιπλέον ποσό.

Οπότε $13.000 - 12.105 = 895 \times 10\% = 89,50$

Οπότε ο τελικός φόρος που θα καταβάλουν είναι : $980,16 - 89,50 = 890,66$ ευρώ.

ΔΙΑΦΟΡΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2012 ΜΕ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2011

Για το 2012 έχουμε φόρο : 4.127,40 ευρώ

Για το 2011 έχουμε φόρο : 890,66 ευρώ

Συμπέρασμα: το 2011 κλήθηκαν να καταβάλουν το ποσό των 890,66 ευρώ ενώ το 2012 το ποσό των 4.127,40 ευρώ. Άρα με τις αλλαγές που έγιναν το ποσό του φόρου αυξήθηκε κατά 3.236,74 ευρώ, οπότε οι φορολογούμενοι επιβαρύνθηκαν περισσότερο το 2012.

Στη συνέχεια παραθέτουμε συμπληρωμένα τα έντυπα Ε1 για τα οικονομικά έτη 2011 και 2012 αντίστοιχα:

| | Υπόχρεο | Της συζύγου |
|---|---------|-------------|
| Μείον: α) Ενοίκια που καταβλήθηκαν για μίσθωση γεωργικής γης | 330 | 330 |
| β) Αξία καινούργιου πάγιου εξοπλισμού 320 x 25% ή 50% | 337 | 339 |
| γ) Για κατά κύριο επάγγελμα αγρότες 1.500 ή 3.000 ευρώ αν πήραν εξισωτικές αποζημιώσεις ή 2.250 ή 1.875 (ή 4.500 ή 3.750) ευρώ, αντίστοιχα, αν είναι νέοι αγρότες | 339 | 340 |
| 6. Ζημιές του ίδιου οικονομικού έτους από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης | 480 | 488 |
| 7. Ζημιές προηγούμενων οικονομικών ετών από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης | 487 | 493 |
| 8. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης | 473 | 478 |
| 9. Καθαρά κέρδη από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας μέχρι 100 kw | 478 | 481 |
| 10. Καθαρά κέρδη από αγροτουριστική μονάδα μέχρι 10 δωμάτια | 481 | 483 |
| Γ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ | | |
| 1. Καθαρά κέρδη από ατομική επιχείρηση (εκτός περιπτώτ. 4) | 401 | 402 |
| 2. Επιχειρηματική αμοιβή από Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή κοινωνία κληρονομικού δικαίου | 400 | 406 |
| 3. Καθαρά κέρδη από Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή Κοινωνία κτλ. μη υπαγόμενες στο άρθρο 10 Κ.Φ.Ε. | 406 | 406 |
| 4. Υπερτίμημα από πώληση αυτοκινήτου επιχείρησης | 407 | 408 |
| 5. Ζημιές του ίδιου οικονομικού έτους από ατομική επιχείρηση (εκτός περιπτώτ. 4) | 418 | 414 |
| 6. Ζημιές προηγούμενων οικονομικών ετών από ατομική επιχείρηση | 416 | 415 |
| 7. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική επιχείρηση | 420 | 426 |
| Δ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ | | |
| 1. Καθαρό εισόδημα από ατομικό επάγγελμα | 501 | 500.00 |
| 2. Καθαρές αμοιβές ελεγκτή Α.Ε., διατηρητή, εκπαιδευτή διαθήκης κτλ. | 503 | 504 |
| 3. Ποσό διατροφής που έχει εισπραχθεί από σύζυγο (εκτός των παιδιών) | 505 | 506 |
| 4. Εισόδημα που δεν εντάσσεται σε άλλη περίπτωση του πίν. 4 | 507 | 508 |
| 5. Ζημιές του ίδιου οικονομικού έτους από ατομικό επάγγελμα | 511 | 512 |
| 6. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική άσκηση ελευθέρου επαγγέλματος | 517 | 518 |
| Ε. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ | | |
| 1. Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση: | 100 | 3.600.00 |
| α) κατοικιών | 121 | 122 |
| β) ξενοδοχείων, κλινικών, σχολείων, αιθουσών κινήμων ή θεάτρων κτλ. | 125 | 126 |
| γ) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ. | 127 | 128 |
| δ) γηπέδων, χώρων τοποθέτησης επιγραφών | 129 | 130 |
| ε) βιομηχανοεργοστασίων, εμπορικών κέντρων που επέλεξαν υπολογιστή σε ΦΠΑ | 131 | 132 |
| στ) γαϊών | 135 | 136 |
| ζ) γαϊών με βάση το αντικειμενικό σύστημα | 111 | 112 |
| 2. Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων | 110 | 114 |
| β) Στην περίπτωση αυτή, ποσό ενοίκιο έχετε καταβάλει | | |
| 3. Ακαθάριστο εισόδημα από δωρεάν παραχώρηση - ιδιόχρηση: | 128 | 130 |
| α) κατοικιών (μόνο δωρεάν παραχώρηση) | 143 | 145 |
| β) ξενοδοχείων, κλινικών, σχολείων, αιθουσών κινηματογράφων ή θεάτρων κτλ. | 145 | 146 |
| γ) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ. | 147 | 148 |
| δ) γηπέδων, χώρων τοποθέτησης επιγραφών | 141 | 142 |
| ε) γαϊών (μόνο δωρεάν παραχώρηση) | 151 | 152 |
| στ) γαϊών (μόνο δωρεάν παραχώρηση) με βάση το αντικειμενικό σύστημα | 125 | 126 |
| 4. Ακαθάριστο εισόδημα οικοδομικών: α) σε έδαφος του εκμισθωτή | 125 | 126 |
| β) σε έδαφος του παραδόντος δωρεάν τη χρήση | 151 | 152 |
| 5. α) Δαπάνες για ασφαλιστήρια, δικαστ. δαπάνη, αμοιβές δικηγόρων (περ. 1α, 1β, 1γ, 1δ, 2α, 2β, 3γ) | 163 | 164 |
| β) Αποζημίωση καταβληθείσα με νόμο στο μισθωτή κατά τη λύση επαγγελματικής μίσθωσης | 165 | 166 |
| γ) Ακαθάριστο εισόδημα από την εκμίσθωση του ακινήτου της περιπτώτ. 5β) | 158 | 160 |
| δ) Λοιπές περιπτώσεις δαπανών άρθρου 23 ΚΦΕ (γιοίερ κτλ.) | 175 | 176 |
| 6. Ακαθάριστο εισόδημα κατοικιών επιφάνειας πάνω από 300 τ.μ. καθισμά (περ. 1α, 2α και 3α) | 131 | 132 |
| 7. Ακαθάριστο εισόδημα ανακατασκευασμένων διατηρητέων (περ. 1α, 1δ, 2α και 3β) | 150 | 154 |
| 8. Ακαθάριστο εισόδημα ανακατασκευασμένων διατηρητέων (περ. 1γ, 1ε και 3γ) | 241 | 242 |
| 9. Ακαθάριστο εισόδημα για τα οποία δε βεβαιώνεται χαρακτηριστικό εκτός από την περιπτώτ. 1ε | | |
| ΣΤ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ | | |
| Καθαρό εισόδημα από τόκους δανείων κτλ. ημεδαπής προέλευσης | 201 | 202 |
| Ζ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ | | |
| 1. Καθαρό ποσό από μισθούς κτλ. αλλοδαπής προέλευσης | 391 | 392 |
| 2. Καθαρό ποσό από συντάξεις κτλ. αλλοδαπής προέλευσης | 463 | 464 |
| 3. Καθαρά κέρδη από γεωργικές επιχειρήσεις (ατομική, εταιρική) στην αλλοδαπή | 471 | 472 |
| 4. Ζημιές από γεωργικές επιχειρήσεις (ατομική, εταιρική) στην αλλοδαπή | 411 | 412 |
| 5. Καθαρά κέρδη από εμπορικές επιχειρήσεις (ατομική, εταιρική) στην αλλοδαπή | 421 | 422 |
| 6. Ζημιές από εμπορικές επιχειρήσεις (ατομική, εταιρική) στην αλλοδαπή | 508 | 510 |
| 7. Καθαρά κέρδη από ελεύθερο επάγγελμα (ατομικό, εταιρικό) στην αλλοδαπή | 513 | 514 |
| 8. Ζημιές από ελεύθερο επάγγελμα (ατομικό, εταιρικό) στην αλλοδαπή | 295 | 296 |
| 9. Εισοδήματα από κινητές αξίες αλλοδαπής προέλευσης που φερολογούνται με τις γενικές διατάξεις | 171 | 172 |
| 10. Ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα που βρίσκονται στην αλλοδαπή | 173 | 174 |
| 11. Καθαρό εισόδημα της περιπτώτ. 10 | 395 | 396 |
| 12. Ακαθάριστο εισόδημα της περιπτώτ. 10 από κατοικίες με επιφάνεια πάνω από 300 τ.μ. η καθισμά | 395 | 396 |

Υπόβαρου Της αυξήνου

ΠΙΝΑΚΑΣ 5. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ

1. Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης με βάση: α) Την ετήσια αντικειμενική δαπάνη για ιδιοκατοικημένη ή μισθούμενη ή δωρεάν παραχωρούμενη κύρια κατοικία και έως δύο δευτερεύουσες κατοικίες.

| ΣΤΟΙΧΙΑ ΑΣΦΗΤΩΝ ΔΕΥΤΕΡΕΥΣΕΩΝ - ΟΔΟΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕ ΤΟ ΤΕΤΡΑΓΩΝΟ | ΜΕΣΗΜΕΡΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗ ΗΛΕΚΤΡΙΣΜΟΥ (ΚΑΤΑ ΤΕΤΡΑΓΩΝΟ) | ΜΕΣΗΜΕΡΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗ ΚΑΥΣΙΜΟΥ | ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΑ | ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΑ ΚΑΥΣΙΜΟΥ | ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΑ ΚΑΥΣΙΜΟΥ | ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΑ ΚΑΥΣΙΜΟΥ | ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΑ ΚΑΥΣΙΜΟΥ | ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΑ ΚΑΥΣΙΜΟΥ | ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΑ ΚΑΥΣΙΜΟΥ |
|--|--|------------------------------|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 2013 | 249 | | 211 | 212 | 213 | 214 | 215 | 216 | |
| ΝΑΙ | 1 | ΝΑΙ | 1 | 100 | 110 | 100 | 18 | | |
| 2017 | 241 | | 218 | 219 | 220 | 221 | 222 | 223 | |
| ΝΑΙ | 1 | ΝΑΙ | 1 | | | | | | |
| 2019 | 242 | | 225 | 226 | 227 | 228 | 229 | 230 | |
| ΝΑΙ | 1 | ΝΑΙ | 1 | | | | | | |

β) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για λοιπές δευτερεύουσες κατοικίες 707 708

γ) τα επιβατικά αυτο/τα Ι.Χ., Μ.Χ. (οικονομίας, επαγγελματικής, επαγγελματικής, κοινωνικών και κοινοπραξιών)

| Α/Α | Ονοματεπώνυμο κυρίου Ι.Χ., Μ.Χ. | ΣΤΟΙΧΙΑ ΚΥΛΙΑΘΟΡΝΑΣ | Καθ. οδού | Μέση κατανάλωση ανά 100 κμ | Ποσοστό επιβάρυνσης % | Έτος πρώτης κυκλοφορίας |
|-----|---------------------------------|---------------------|-----------|----------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 1 | 750 | Γράμματα | Αριθμός | | | 851 |
| 2 | 751 | | | | | 852 |
| 3 | 752 | | | | | 853 |
| 4 | 753 | | | | | 854 |

δ) τα σκάφη αναψυχής Ι.Χ. (οικονομίας κτλ.)

| Ονομα σκάφους | Αριθμός και κλάση πλοίου | Χώρα | Ποσοστό επιβάρυνσης | Μέση κατανάλωση ανά 100 κμ | Κ.Α. | Έτος πρώτης κυκλοφορίας |
|---------------|--------------------------|------|---------------------|----------------------------|------|-------------------------|
| | | | | | 747 | |
| | | | | | 748 | |

ε) τις αμοιβές πληρωμάτων σκαφών αναψυχής

ς) τα αεροσκάφη, ελικόπτερα Ι.Χ. και ανεμόπτερα

| Στοιχεία αεροσκάφους | Τύπος | Αριθμός αεροσκάφους | Αεροπορική εταιρεία | Μέση κατανάλωση ανά 100 κμ | Έτος ή ημερομηνία πρώτης πτήσης |
|----------------------|-------|---------------------|---------------------|----------------------------|---------------------------------|
| | | | | | 715 |
| | | | | | 716 |

στ) τις δεξαμενές καλυμμένης (πισίνας)

| Επιγραφή πισίνας | Ποσοστό επιβάρυνσης % | Επιγραφή πισίνας | Ποσοστό επιβάρυνσης % |
|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| | | | |
| | | | |

ζ) Γράφτε την αντικειμενική δαπάνη για διδάκτρα σε σχολεία 769 770

η) Γράφτε την αντικειμενική δαπάνη για ακαακούς βοηθούς, οδηγούς αυτών και δασκάλους 770

2. Από τη δαπάνη που καταβάλατε:

α) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων κτλ. οχημάτων 718 15.000,00 720

β) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση πλοίων αναψυχής κτλ. σκαφών αναψυχής και αεροσκαφών 721 722

γ) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση κινητών πραγμάτων αξίας πάνω από 10.000 € 723 724

δ) για την αγορά ακινήτων ή για τη χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτών 725 726

ε) για την ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενών καλυμμένης 727 728

ς) για δωρεές ή γονικές παρασχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών (εκτός προς το δημόσιο, κτλ.) 729 730

ζ) για την τελεωροαπολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων κτλ. 731 732

ΠΙΝΑΚΑΣ 6. ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΑΝΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ

- Καθαρό εισόδημα που δεν υπήρχε την 1-1-2011 855 856
- Ποσό ετήσιας δαπάνης που δεν υπήρχε την 1-1-2011 857 858
- Εισοδήματα που αποκτήσατε το 2010, τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο, φορολογούνται με ειδικό τρόπο, καθώς και από μερίσματα ημεδαπών Α.Ε., ΕΠΕ, κτλ. 859 860
- Επίδομα ανεργίας του Ο.Α.Ε.Δ. 861 862
- Καθαρά κέρδη από εταιρίες κτλ., που φορολογήθηκαν με το άρθρο 10 Κ.Φ.Ε. 831 832
- Φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα της περ. 3 και στα καθαρά κέρδη της περ. 5 833 834
- Καθαρό ποσό επιδόματος κοινωνικής αλληλεγγύης (ΕΚΑΣ) 306 306
- Αγροτικές ενισχύσεις (επίδοτ., αποζημ., σκον. ενισχ., κτλ) εκτός αυτών επί της παραγωγής 477 478
- Ενοίκιο εγκατάστασης ατομικής επιχείρησης ή ελευθέρου επαγγέλματος

| Ονοματεπώνυμο ή επωνυμία οφειλέτη | Κ.Α. | Α.Φ.Μ. οφειλέτη | Επάρκειση α.Ι.Δ. |
|-----------------------------------|------|-----------------|------------------|
| | 790 | | |
| | 791 | | |

10. Ενοίκιο ακινήτων εκτός από κύρια κατοικία, κατοικία παιδιών που σπουδάζουν και περίπτ. 9 417 418

11. Χρηματικά ποσά που προέρχονται από δάδωση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων αλλοδαπής, δάνεια, δωρεές κτλ. 781 782

12. Επαναπληρωζόμενα κεφάλαια (άρθρ. 18 ν.3842/10) 783 784

13. Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλάσσεται από το φόρο 787 788

ΠΙΝΑΚΑΣ 7. ΠΟΣΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ Ή ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ

- Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (παρ. 1 άρθρο 9 Κ.Φ.Ε.) 848 13.000,00
- Εξόδα κτηρ. Περιβολής Στο εξωτερικό 849 850
- Εξόδα κτηρ. Περιβολής Στο εσωτερικό 848 849
- Δαπάνη διαγνώρισης 841 842
- Υποχρεωτικές εισφορές σε ταμεία ασφάλισης (Ο.Α.Ε.Ε. κτλ.) 853 1.000,00 854
- Δωρεές κτηρικών μηχανημάτων κτλ., σε νοσοκομεία κτλ. 857 858

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΑΦΜ ΕΠΙΣΤΑΣΗ

Ε1 **ΔΗΛΩΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2012**
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΠΟΚΤΗΘΗΚΑΝ ΑΠΟ 1-1-2011 ΕΩΣ 31-12-2011
ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ ΣΕ ΔΥΟ ΑΝΤΙΤΥΠΑ

Προς τη Δ.Ο.Υ.: **ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ** ΤΑΧ. ΚΩΔ. **20400** ΑΡ. ΚΑΤΑΣΤΡΩΣΗΣ: **00112233**
Δ.Ο.Υ. προηγ. υποβολής: **ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ** Κ.Ε.Δ.Υ.Ο.*

ΠΙΝΑΚΑΣ 1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ (ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ) **

| | | | | |
|---------------|---------|------------------|-------------------------|--------------------|
| ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ | ΟΝΟΜΑ | ΟΝΟΜΑΤΕΡΑ | ΑΡ. ΠΡΟΣΩΠΙΚΗΣ ΤΥΠΟΚΩΔ. | ΑΡ. ΚΑΡΤΑΣ ΜΗΤΡΩΟΥ |
| ΑΝΔΡΕΟΥ | ΑΝΔΡΕΑΣ | ΓΕΩΡΓΙΟΣ | ΑΑ1010 | 001122333 |
| ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ | ΟΝΟΜΑ | ΟΝΟΜΑΤΕΡΑ | ΑΡ. ΠΡΟΣΩΠΙΚΗΣ ΤΥΠΟΚΩΔ. | ΑΡ. ΚΑΡΤΑΣ ΜΗΤΡΩΟΥ |
| ΘΩΒΑΣ | ΙΟ | 20400-ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟ | | |
| ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ | ΟΝΟΜΑ | ΟΝΟΜΑΤΕΡΑ | ΑΡ. ΠΡΟΣΩΠΙΚΗΣ ΤΥΠΟΚΩΔ. | ΑΡ. ΚΑΡΤΑΣ ΜΗΤΡΩΟΥ |
| ΓΕΩΡΓΙΟΥ | ΓΕΩΡΓΙΑ | ΑΝΔΡΕΑΣ | ΑΑ1010 | 000112233 |
| ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ | ΟΝΟΜΑ | ΟΝΟΜΑΤΕΡΑ | ΑΡ. ΠΡΟΣΩΠΙΚΗΣ ΤΥΠΟΚΩΔ. | ΑΡ. ΚΑΡΤΑΣ ΜΗΤΡΩΟΥ |
| ΘΩΒΑΣ | ΙΟ | 20400-ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟ | | |

ΠΙΝΑΚΑΣ 2. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

| Κωδικός | Περιγραφή | Υπόχρεος | Τίμη σύζυγου |
|---------|--|-----------|--------------|
| 1 | Είστε νέος φορολογούμενος (υποβάλλετε δήλωση για πρώτη φορά): | 027 ΝΑΙ 1 | 078 ΝΑΙ 1 |
| 2 | Είστε κάτοικος εξωτερικού και υποχρεούστε να υποβάλλετε φορολ. δήλωση στην Ελλάδα: | 019 ΝΑΙ 1 | 020 ΝΑΙ 1 |
| 3 | Εξαιρείστε από την προσκόμιση αποδείξεων (εξόφλη γ παρ. 1 άρθρο 9 Κ.Φ.Ε.): | 003 ΝΑΙ 1 | 024 ΝΑΙ 1 |
| 4 | Υποβάλλεται η δήλωση από κληθέντα σχολάζουσας κληρονομιάς, μεσογγυόχο, προσωρινό δικαστή ή σύνδικο πτώχευσης: | 028 ΝΑΙ 1 | |
| 5 | Υποβάλλεται η δήλωση από επίτροπο, κληθέντα ανήλικου ή δικαστικά συμπαροστάτη: | 030 ΝΑΙ 1 | |
| 6 | Υποβάλλεται η δήλωση από κληρονόμο του φορολογούμενου που απερίβασε: | 031 ΝΑΙ 1 | |
| 7 | Είστε μισθωτός και πήρατε σταγαστικό επίδομα μέχρι στο 2011: | 011 ΝΑΙ 1 | 012 ΝΑΙ 1 |
| 8 | Είστε συνταξιούχος και γεννηθήκατε μέχρι 31-12-1946: | 013 ΝΑΙ 1 | 014 ΝΑΙ 1 |
| 9 | Είστε μισθωτός ή συνταξιούχος σε παραμεθόρια περιοχή: | 015 ΝΑΙ 1 | 016 ΝΑΙ 1 |
| 10 | Γεννηθήκατε από 01-01-1981 και μετά: | 017 ΝΑΙ 1 | 018 ΝΑΙ 1 |
| 11 | Έχετε υποστεί σε παραβόλας των παρ. α' & η' παρ. 8 & παρ. α' και β' παρ. 10 αρθρ. 5 ν. 2522/97 | 021 ΝΑΙ 1 | 022 ΝΑΙ 1 |
| 12 | Εμπέτετε στις διατάξεις της παρ. 5 του άρθρου 73 ν. 3842/2010: | 025 ΝΑΙ 1 | 026 ΝΑΙ 1 |
| 13 | Κατοικείτε μόνιμα σε νησί με πληθυσμό κάτω από 2.100 κατοίκους: | 007 ΝΑΙ 1 | 008 ΝΑΙ 1 |
| 14 | Μεταβλήθηκε η περιουσιακή σας κατάσταση ή άλλα στοιχεία του Ε9 το 2011 κτλ.: | 017 ΝΑΙ 1 | 018 ΝΑΙ 1 |
| 15 | Είστε κάτοικος χώρας Ε.Ε. (εκτ. τσεχική και σλοβακική στην Ελλάδα πάνω από το 90% του συνολ. εισοδ. σας | 019 ΝΑΙ 1 | 020 ΝΑΙ 1 |
| 16 | Έχετε περιουσία (κίνητρα, καταθέσεις κτλ.) στο εξωτερικό: | 019 ΝΑΙ 1 | 020 ΝΑΙ 1 |
| 17 | Ανήκετε στην κατηγορία των ολεωπύ πυλών, κλητικά ανεπίρυν πάνω από το 80% κτλ.: | 006 ΝΑΙ 1 | 006 ΝΑΙ 1 |
| 18 | Είστε αξιωματικός ή ημεδαπό καλύτερο πλήρωμα εμπορ. πλοίου: | 011 ΝΑΙ 1 | 012 ΝΑΙ 1 |
| 19 | Σημειώσατε Χ αν δεν επιθυμείτε να ενταχθείτε στην τηλεφωνική και ηλεκτρονική πληροφόρηση για την αποκόμιση της δήλωσής σας | 010 | |

ΠΙΝΑΚΑΣ 3. ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΟΣΟΥ ΛΟΓΩ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ ΚΑΙ ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ

| | | |
|--|-----------|-----------|
| 1. Έχετε αυξημένο σφραγισμένο 2.000 ευρώ λόγω αναπηρίας 67% και πάνω κτλ.: | 011 ΝΑΙ 1 | 002 ΝΑΙ 1 |
| 2. Αριθμός παιδιών του πίνακα 9 περίπτ. 1 (συνολικά) | 000 | 004 |
| 3. Αριθμός προσώπων του πίνακα 9 με αναπηρία 67% και πάνω κτλ. (συνολικά) | 000 | 006 |

ΠΙΝΑΚΑΣ 4. ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

Α. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

| | | | |
|---|-----|-----|-----------|
| 1. Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κτλ. (ανά μήνα 1, 2, 4) | 301 | 302 | 25.000,00 |
| 2. Άθροισμα καθαρών ποσών από κλίμακες συντάξεων (ανά μήνα 1, 2, 4) | 303 | 304 | |
| 3. Άθροισμα καθαρών ποσών από επικουρικές συντάξεις, μερίσματα, κτλ. (ανά μήνα 1, 2, 4) | 301 | 302 | |
| 4. Αμοιβές αθλητών και εισόδημα ανέργων των παρ. 2 & 3 του αρθρ. 33 ν. 1892/90 | 317 | 318 | |

Β. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

| | | | |
|--|-----|-----|--|
| 1. Καθαρό εισόδημα ατομικής επιχείρησης βάσει βιβλίων ή σταθρίων | 401 | 402 | |
| 2. Καθαρό εισόδημα προηγ. περίπτ. 1 (μόνο από αλευρινή δραστηριότητα) | 401 | 402 | |
| 3. Καθαρό εισόδημα από συμμετοχή σε συνεταιρισμό μη υπαγόμενο στο αρθρ. 10 ΚΦΕ | 418 | 403 | |
| 4. Καθαρό εισόδημα ατομικής επιχείρησης με βάση το αντικειμενικό σύστημα | | | |

| Κωδ. | Περιγραφή | Κωδ. | Περιγραφή | Κωδ. | Περιγραφή | Κωδ. | Περιγραφή | Κωδ. | Περιγραφή |
|------|-------------------------------------|------|--|------|------------------------------------|------|---------------------------------|------|------------------------------------|
| 010 | Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες | 011 | Εισόδημα από κλίμακες συντάξεων | 012 | Εισόδημα από επικουρικές συντάξεις | 013 | Εισόδημα από μερίσματα | 014 | Εισόδημα από αμοιβές αθλητών |
| 015 | Εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις | 016 | Εισόδημα από συμμετοχή σε συνεταιρισμό | 017 | Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες | 018 | Εισόδημα από κλίμακες συντάξεων | 019 | Εισόδημα από επικουρικές συντάξεις |
| 020 | Εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις | 021 | Εισόδημα από συμμετοχή σε συνεταιρισμό | 022 | Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες | 023 | Εισόδημα από κλίμακες συντάξεων | 024 | Εισόδημα από επικουρικές συντάξεις |

Σύνολο καθαρού γεωργικού εισοδήματος με βάση το αντικειμενικό σύστημα: 015 / 016

8. Καθαρό εισόδημα προηγ. περίπτ. 4 (μόνο από αλευρινή δραστηριότητα): 003 / 004

* Σφραγισμένο από την υπηρεσία ** Αναφέρεται το στοιχείο του ΠΙΝΑΚΑ 1. Σε περίπτωση αλλαγής σε διαβάσεις σε γνήσια αντιτύπων, είναι αναγκαίο.

| | Υπόχρεου | Της ούζιγου |
|---|----------|-------------|
| Μείον: α) Ενοίκια που καταβλήθηκαν για μίσθωση γεωργικής γής | 335 | 338 |
| β) Αξία κινούργου πάγου εξοπλισμού 205 x 25% ή 50% | 337 | 338 |
| γ) Για κατά κύριο επάγγελμα αγρότες 1.500 ή 3.000 ευρώ αν πήσαν εξουσιαστικές αποζημιώσεις ή 2.250(ή 1.875) ή 4.500 (ή 3.750) ευρώ, αντίστοιχα, αν είναι νέοι αγρότες | 339 | 340 |
| 6. Ζημιές του ίδιου οικονομικού έτους από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης | 405 | 405 |
| 7. Ζημιές προηγούμενων οικονομικών ετών από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης | 497 | 498 |
| 8. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης | 475 | 476 |
| 9. Καθαρά κέρδη από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας μέχρι 100 kw | 478 | 480 |
| 10. Καθαρά κέρδη από αγροτουριστική μονάδα μέχρι 10 δωμάτια | 481 | 482 |
| Γ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ | | |
| 1. Καθαρά κέρδη από ατομική επιχείρηση (εκτός περίπτ. 4) | 401 | 402 |
| 2. Επιχειρηματική ομοίτη από Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή κοινωνία κληρονομικού δικαίου | 403 | 404 |
| 3. Καθαρά κέρδη από Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή Κοινωνία κτλ. μη υπαγόμενες στο άρθρο 10 Κ.Φ.Ε. | 405 | 406 |
| 4. Υπερήλυμα από πώληση αυτοκινήτου επιχείρησης | 407 | 408 |
| 5. Ζημιές του ίδιου οικονομικού έτους από ατομική επιχείρηση (εκτός περίπτ. 4) | 413 | 414 |
| 6. Ζημιές προηγούμενων οικονομικών ετών από ατομική επιχείρηση | 415 | 416 |
| 7. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική επιχείρηση | 425 | 426 |
| Δ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ 1. Καθαρά εισόδημα από ατομικό επάγγελμα | 501 | 502 |
| 2. Καθαρές ομοίτες ελεγκτή Α.Ε., δικηγό, εκτελεστή διαθήκης κτλ. | 503 | 504 |
| 3. Ποσό διατροφής που έχει εισπραχθεί από ούζιγο (εκτός των παιδιών) | 505 | 506 |
| 4. Εισόδημα που δεν εντάσσεται σε άλλη περίπτ. του πίν. 4 | 507 | 508 |
| 5. Ζημιές του ίδιου οικονομικού έτους από ατομικό επάγγελμα | 511 | 512 |
| 6. Ζημιές προηγούμενου οικον. έτους από ελεύθερο επάγγελμα | 515 | 516 |
| 7. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική άσκηση ελεύθερου επαγγέλματος | 517 | 518 |
| Ε. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ 1. Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση: | 100 | 104 |
| α) κατοικιών | 121 | 122 |
| β) ξενοδοχείων, κλινικών, σχολείων, αθλουσίων κίθρων ή θεάτρων κτλ. | 105 | 106 |
| γ) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ. | 107 | 108 |
| δ) γηπέδων, χώρων τοποθέτησης επιγραφών | 109 | 110 |
| ε) βιομηχανοστασίων,εμπορικών κέντρων που επέλεξαν υπαγωγή σε ΦΠΑ | 101 | 102 |
| στ) γαϊών | 103 | 104 |
| ζ) γαϊών με βάση το αντικειμενικό σύστημα | 111 | 112 |
| 2. α) Ακαθάριστο εισόδημα από υπεκμίσθωση ακινήτων | 113 | 114 |
| β) Στην περίπτωση αυτή, ποσό ενοίκιο έχετε καταβάλει | | |
| 3. Ακαθάριστο εισόδημα από δωρεάν παραχώρηση - ιδιόχρηση: | 129 | 130 |
| α) κατοικιών (μόνο δωρεάν παραχώρηση) | 143 | 144 |
| β) ξενοδοχείων, κλινικών,σχολείων, αθλουσίων κινήματογράρων ή θεάτρων κτλ. | 145 | 146 |
| γ) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ. | 147 | 148 |
| δ) γηπέδων,χώρων τοποθέτησης επιγραφών | 141 | 142 |
| ε) γαϊών (μόνο δωρεάν παραχώρηση) | 101 | 102 |
| στ) γαϊών (μόνο δωρεάν παραχώρηση) με βάση το αντικειμενικό σύστημα | 123 | 124 |
| 4. Ακαθάριστο εισόδημα οικοδομών: α) σε έδαφος του εκμισθωτή | 125 | 126 |
| β) σε έδαφος του παρέχοντος δωρεάν τη χρήση | 151 | 152 |
| 5. α) Δαπάνες για ασφάλιστρα, δικαστ. δαπάνη, ομοίτες δικηγόρων (περ. 1α, 1β, 1γ, 1ε,3α,3β,3γ) | 163 | 164 |
| β) Αποζημίωση καταβληθείσα με νόμο στο μισθωτή κατά τη λύση επαγγελματικής μίσθωσης | 165 | 166 |
| γ) Ακαθάριστο εισόδημα από την εκμίσθωση του ακινήτου της περίπτ. 5β | 158 | 159 |
| δ) Λοιπές περιπτώσεις δαπανών άρθρου 23 ΚΦΕ (γαϊές κτλ.) | 175 | 176 |
| 6. Ακαθάριστο εισόδημα κατοικιών επιρρύσσης πάνω από 300 τ.μ καθατά (περ. 1α, 2α και 3α) | 131 | 132 |
| 7. Ακαθάριστο εισόδημα ανακατασκευασμένων διατηρητέων (περ. 1α, 1β, 3α και 3β) | 133 | 134 |
| 8. Ακαθάριστο εισόδημα ανακατασκευασμένων διατηρητέων (περ. 1γ, 1ε και 3γ) | 141 | 142 |
| 9. Ακαθάριστο εισόδημα για το οποίο δε βεβαιώνεται γρατόδαμμο,εκτός από την περίπτ. 1ε | 291 | 292 |
| ΣΤ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΑ ΑΞΙΑ | | |
| Καθαρά εισόδημα από τόκους δανείων κτλ. ημεδαπής προέλευσης | 389 | 390 |
| Ζ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ | | |
| 1. Καθαρά ποσό από μισθούς κτλ. αλλοδαπής προέλευσης | 391 | 392 |
| 2. Καθαρά ποσό από συντάξεις κτλ. αλλοδαπής προέλευσης | 463 | 464 |
| 3. Καθαρά κέρδη από γεωργικές επιτερήσεις (ατομική, εταιρική) στην αλλοδαπή | 471 | 472 |
| 4. Ζημιές από γεωργικές επιτερήσεις (ατομική, εταιρική) στην αλλοδαπή | 411 | 412 |
| 5. Καθαρά κέρδη από εμπορικές επιτερήσεις (ατομική, εταιρική) στην αλλοδαπή | 421 | 422 |
| 6. Ζημιές από εμπορικές επιτερήσεις (ατομική, εταιρική) στην αλλοδαπή | 509 | 510 |
| 7. Καθαρά κέρδη από ελεύθερο επάγγελμα (ατομικά, εταιρικά) στην αλλοδαπή | 513 | 514 |
| 8. Ζημιές από ελεύθερο επάγγελμα (ατομικά, εταιρικά) στην αλλοδαπή | 295 | 296 |
| 9. Εισοδήματα από κινήτες αξίες αλλοδαπής προέλευσης που φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις | 171 | 172 |
| 10. Ακαθάριστο εισόδημα από κινήτες που βρίσκονται στην αλλοδαπή | 173 | 174 |
| 11. Καθαρά εισόδημα της περίπτ. 10 | 295 | 296 |
| 12. Ακαθάριστο εισόδημα της περίπτ. 10 από κατοικίες με επιρρύσση πάνω από 300 τ.μ η καθατά | 295 | 296 |

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΑΦΜ

Ε1
ΣΕΛΑ 2/4

| | | Υπόχρεου | Της συζύγου |
|--|---------------------|---|-----------------------|
| 5. Διείρεται εργασιών στο άμεσο κτλ. Στο έτη 001 | 007 | Κα ορισμό | 000 |
| 6. Διείρεται χρημ. ποσών στο λογ/σμό αλληλεβοήθειας για την απόσβεση του δημόσιου χρέους | 075 | | 076 |
| 7. Πολυκατοικίες χορηγίες του ν.3525/2007. | 061 | | 067 |
| 8. Δεδουλευμένα τόκα που καταβλήθηκαν για στεγαστικά δάνεια απόκτησης πρώτης κατοικίας και αναστήλωσης κτλ. διατηρητέων κτηρίων: | Επίσημο κ.τ.α. 071 | 063 | 064 |
| 9. Συνολικό ποσό δανείων της προηγούμενης περιόδου | | 069 | 070 |
| 10. Ενοίκια που πλήρωσατε για κύρια κατοικία της οικογένειας: | | | |
| Ονοματεπώνυμο ή Επωνυμία ιδιοκτήτη | κ.α. | Α.Φ.Μ. ιδιοκτήτη | κ.α. |
| | 001 | 090 | ΝΑΙ 1 091 |
| | 007 | 094 | ΝΑΙ 1 093 |
| | 003 | 096 | ΝΑΙ 1 095 |
| | | | 097 |
| | | | 098 |
| | | | 099 |
| 11. Ενοίκια που πλήρωσατε για κατοικία παιδιών της οικογένειας που σπουδάζουν στο εξωτερικό: | | | |
| Ονοματεπώνυμο ή Επωνυμία ιδιοκτήτη | κ.α. | Α.Φ.Μ. ιδιοκτήτη | |
| | 004 | | |
| | 005 | | |
| | 006 | | |
| | 007 | | |
| | | | 10 ^ο παιδί |
| | | | 2 ^ο παιδί |
| | | | 3 ^ο παιδί |
| 12. Ποσό ασφαλίσεων για ασφάλιση ζωής, προσωπικών σιτημάτων, ασθενείας | 073 | 1.600,00 | 074 |
| 13. Ποσό διατροφής που κατέβαλε ο ένας σύζυγος στον άλλον | 089 | | 090 |
| 14. Δαπάνη για αλλαγή εγκατάστασης καυσίμου ή για εργία φυσ. αερίου, θερμαμόνωσης κ.τ.λ. | 087 | | 088 |
| 15. Δίδακτρα φροντιστηρίων εκπαιδευτικών μαθημάτων κτλ.: α) Για τον υπόχρεο και τη σύζυγο | 079 | | 080 |
| β) Για κάθε παιδί τους χωριστά 081 | 300,00 | 082 | 083 |
| 16. Μεσάζοντα επιχειρήσεων τραπεζικούς τομείς (παρ. Β2 άρθρ.43 και 44 ν.4030/2011) | 077 | | 078 |
| 17. Ποσό επένδυσης για κινηματογραφικές ταινίες (παρ. Β άρθρ. 73 ν. 3842/2010) | 063 | | 064 |
| 18. Εμπόρευμα στις διατάξεις των περιπτώσεων α ή β της παρ. Β του άρθρου 73 ν. 3842/2010: | 003 | α 035 | β 004 0 096 |
| ΠΙΝΑΚΑΣ 8. ΠΡΟΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΕΣ - ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΕΙΣ ΦΟΡΟΥ | | | |
| 1. Φόροι 4%, 10% και 15% που προκαταβλήθηκαν (άρθρο 82 Κ.Φ.Ε.) | 001 | | 002 |
| 2. Φόροι 1%, 4%, 8%, 15% και 20% που παρακρατήθηκαν (άρθρο 88 Κ.Φ.Ε.) | 003 | 2.400,00 | 004 |
| 3. Φόροι 20% και 10% (άρθ. 88 Κ.Φ.Ε.) και 15% (παρ. 5 άρθρ. 82 Κ.Φ.Ε.) που παρακρατήθηκαν | 005 | | 006 |
| 4. Φόρος που καταλογίστηκε για ωφέλεια από πώληση αυτοκινήτου επιχείρησης | 007 | | 008 |
| 5. Φόρος που παρακρατήθηκε στις αμοιβές της περίπτωσης 4 του πινάκα 4Α | 009 | | 010 |
| 6. Φόρος που καταβλήθηκε στο εξωτερικό | 051 | | 057 |
| 7. Φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα από τόκους δανείων κτλ. ημεδαπής (πίν. 4 ΣΤ) | 293 | | 294 |
| 8. Φόρος που αναλογεί στους μισθούς, συντάξεις (περπτώσεις 1, 2 και 3 του πίνακα 4Α) | 313 | | 314 |
| 9. Φόρος που παρακρατήθηκε στους μισθούς, συντάξεις (περπτώσεις 1, 2 και 3 του πίν. 4Α) | 315 | | 316 |
| 10. Φόρος που παρακρατήθηκε στην Ελλάδα στα εισοδήματα από τόκους, κτλ (παρ.9 του πίν.4Ζ) | 297 | | 298 |
| 11. Φόρος που καταβλήθηκε για άλλη εμπορική αξία ακινήτου των παρ. 1β έως 1ζ του πίν.4Ε | 127 | | 128 |
| ΠΙΝΑΚΑΣ 9. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΟΙΚΟΥΝ ΜΕ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΒΑΡΥΝΟΥΣ | | | |
| 1) Άνδρας/γυναίκα που γεννήθηκαν από 1/1/1982 έως 31/12/2011 ή από 1/1/1986 και σπουδάζουν σε αναγνωρισμένο σχολείο, καθώς και άτομα που στα όργανα επιτελούνται στους κλάδους του ΟΑΕΔ. Παιδιά ανήλικα, διαζευγμένα ή σε κατάσταση χηρείας, με εισόδημα 67% και πάνω καθώς και ανήλικα παιδιά που υπηρετούν το στρατιωτικό τους χρέος, ανεξάρτητα από ηλικία. | | 2) α) Ανήλικες των συζύγων (γονιμία, πατρίδα κτλ.) β) Ανήλικα ανήλικα μέχρι τον 3ο βαθμό, ορφανοί από πατέρα και μητέρα γ) Ανήλικα που η γέννησή τους ή διαζευγμένα αδελφά και αδελφές, με εισόδημα 67% και πάνω. | |
| Όνομα | Έτος γεννηθείς | Σχολή ή σχολείο φοίτησης | κ.α. |
| ΑΝΤΙΓΟΝΗ | 2004 | | 031 |
| | | | 032 |
| | | | 033 |
| | | | 034 |
| | | | 035 |
| ΠΙΝΑΚΑΣ 10. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΤΟ ΦΑΚΕΛΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ (συμπληρώνεται από την υπηρεσία) | | | |
| Προκαταβολή φόρου εισοδήματος από το προηγούμενο οικονομ. έτος | 001 | | 002 |
| Εισφορά Ο.Γ.Α. φόρου εισοδήματος οικονομ. έτους 2011 | 003 | | 004 |
| 341 | 342 | 745 | 007 |
| 005 | 006 | 743 | 744 |
| 007 | 008 | 323 | 324 |
| 009 | 010 | 430 | 003 |
| 011 | 012 | 001 | 002 |
| ΠΙΝΑΚΑΣ 11. Αν υπάρχει επιπρόσθετο ποσό να καταβληθεί στην ακόλουθη λογιστική περίοδο (γράψτε τον τίτλο, τον κωδικό τράπεζας και τον αριθμό λογαριασμού): | | | |
| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΚΩΔ. | ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΤΡΑΠ. |
| | | | |
| Το στοιχείο των φορολογικών είναι υπεύθυνο. Διατηρείται από το Υπουργείο Οικονομικών ως αρχείο, που υπάρχει στην Αρχή Προστασίας Διοικητικών Προσωπικών Χαρτοφύλακα και λογιστική περίοδος με το κ.2472/1987 και τις άλλες μεθόδους των φορολογικών κτηρίων. Καθε φορολογικός έχει δικαστική κρίση, στο στοιχείο που τον αφορά. | | | |
| Ο ΕΛΕΓΧΑΣ | Παραπομπή αρ.πρωτ.: | 2012 | Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ |
| Ο ΠΑΡΑΛΑΒΩΝ | Δ/νση: | | Ο ΔΗΛΩΣΗ |
| | Δ/νση: | Αρ. Πρωτ. 44. Δελ. καταρτίζ: | Η ΔΗΛΩΣΙΑ |
| | Α.Φ.Μ.: | Κατηγορία κλάσης: | |

Στη συνέχεια παραθέτουμε ένα **παράδειγμα χωρίς την έκπτωση δαπανών από το φόρο**, ώστε να γίνει πιο κατανοητή η διαφορά του φόρου εισοδήματος που θα κληθούν να αποδώσουν φέτος οι φορολογούμενοι από αυτόν που θα έπρεπε να πληρώσουν πέρυσι.

Παράδειγμα 2

Έστω ότι οι φορολογούμενοι του προηγούμενου παραδείγματος έχουν τα ίδια εισοδήματα και τα ίδια τεκμήρια, αλλά δεν έχουν καθόλου δαπάνες. Συγκεκριμένα :

- Εισοδήματα του συζύγου :

α) από ελεύθερα επαγγέλματα καθαρό εισόδημα 30.000,00 ευρώ (παρακράτηση φόρου ελεύθερου επαγγελματία 2.400,00 ευρώ)

β) από εμπορική επιχείρηση: ζημιές 10.000,00 ευρώ

γ) από εκμίσθωση οικίας 01/01/2011 – 31/12/2011 3.600,00 ευρώ

- Τεκμήρια :

α) κατοχή κύριας κατοικίας 110 τ.μ.

β) αγορά αυτοκινήτου αξίας 15.000,00 ευρώ

- Εισοδήματα της συζύγου :

α) από μισθωτές υπηρεσίες 25.000,00 ευρώ (παρακρατητής Φ.Μ.Υ. 900,00 ευρώ)

- Οικογενειακή κατάσταση : Ένα ανήλικο παιδί

- Απαραίτητες αποδείξεις : 5.855,00 ευρώ (του συζύγου) / 6.250,00 ευρώ (της συζύγου)

- Σύνολο : 12.105,00 ευρώ

- Ποσό αποδείξεων που προσκόμισαν οι φορολογούμενοι : 13.000,00 ευρώ

- Ηλικία φορολογουμένων : > 30 ετών

A. ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2012 ΙΣΧΥΕΙ ΩΣ ΕΞΗΣ:

A. Εξαγωγή τελικού φόρου του συζύγου

1. Συνολικό δηλούμενο εισόδημα : 33.600,00 ευρώ

- Από ελευθέρια επαγγέλματα : 30.000,00 ευρώ
- Από ακίνητα : 3.600,00 ευρώ

Σύνολο: 30.000,00 + 3.600,00 = 33.600,00

2. Καθαρό εισόδημα : 23.420,00 ευρώ

- Μειώσεις :**
- Από ζημιές εμπορικής επιχείρησης : 10.000,00 ευρώ
 - Από εκμίσθωση οικίας : 3.600,00 x 5% = 180,00 ευρώ

Σύνολο: 10.000,00 + 180,00 = 10.180,00 ευρώ

Καθαρό εισόδημα = Συνολικό δηλούμενο εισόδημα – Μειώσεις = 33.600,00 – 10.180,00 = 23.420,00 ευρώ

3. Υπολογισμός τεκμηρίων : 22.150,00 ευρώ

- Από κατοχή κύριας κατοικίας 110 τ.μ. : 110 x 65 = 7.150,00 ευρώ
- Από αγορά αυτοκινήτου : 15.000,00 ευρώ

Σύνολο τεκμηρίων : 22.150,00 ευρώ

Εφόσον το σύνολο τεκμηρίων είναι μικρότερο από το καθαρό εισόδημα θα λάβουμε υπόψη μας ως φορολογητέο εισόδημα το καθαρό εισόδημα δηλαδή τα 23.420,00 ευρώ. Άρα :

4. Φορολογητέο Εισόδημα : 23.420,00 ευρώ

5. Αναλογούν Φόρος : 3.075,00 ευρώ

Σύμφωνα με την νέα κλίμακα φορολογίας και με το αφορολόγητο να ανεβαίνει στις 7.000,00 ευρώ στο παράδειγμά μας, λόγω του ανήλικου τέκνου, ο φόρος που του αναλογεί είναι :

- Οι πρώτες 7.000,00 ευρώ με μηδενικό συντελεστή.
- Οι επόμενες 5.000,00 ευρώ με συντελεστή 10%.
- Οι επόμενες 4.000,00 ευρώ με συντελεστή 18%.
- Οι τελευταίες 7.420,00 ευρώ με συντελεστή 25%.

Σύνολο : 5.000,00 x 10% + 4.000,00 x 18% + 7.420,00 x 25% = 500,00 + 720,00 + 1.855,00 = 3.075,00 ευρώ

| Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ) | Φορολογικός Συντελεστής % | Φόρος Κλιμακίου (ευρώ) | Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ) | Σύνολο Φόρου (ευρώ) |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------|
| 5.000 | 0 | 0 | 5.000 | 0 |
| 7.000 | 10 | 700 | 12.000 | 700 |
| 4.000 | 18 | 720 | 16.000 | 1.420 |
| 10.000 | 25 | 2.500 | 26.000 | 3.920 |
| 14.000 | 35 | 4.900 | 40.000 | 8.820 |
| 20.000 | 38 | 7.600 | 60.000 | 16.420 |
| 40.000 | 40 | 16.000 | 100.000 | 32.420 |
| Άνω των 100.000 | 45 | | | |

6. Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης : 468,40 ευρώ

Η Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης θα υπολογισθεί με ποσοστό 2%, $23.420,00 \times 2\% = 468,40$ ευρώ

7. Τελικός Φόρος : 1.197,40 ευρώ

Αναλογούν Φόρος + Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης + Συμπληρωματικός Φόρος Ακινήτων – παρακρατήσεις =
 $3.075,00 + 468,40 + (1,5\% \times 3.600,00) - 2.400,00 = 3.075,00 + 468,40 + 54,00 - 2.400,00 = 1.197,40$ ευρώ χρεωστικός.

B. Εξαγωγή τελικού φόρου της συζύγου

1. Συνολικό δηλούμενο εισόδημα : 25.000,00 ευρώ

- Από Μισθωτές Υπηρεσίες : 25.000,00 ευρώ

2. Καθαρό εισόδημα : 25.000,00 ευρώ

3. Υπολογισμός τεκμηρίων : 0

4. Φορολογητέο εισόδημα : 25.000,00 ευρώ

5. Αναλογούν Φόρος : 3.670,00 ευρώ

Σύμφωνα με την νέα κλίμακα φορολογίας ο φόρος που της αναλογεί υπολογίζεται ως εξής :

- Οι πρώτες 5.000,00 ευρώ με μηδενικό συντελεστή.
- Οι επόμενες 7.000,00 ευρώ με συντελεστή 10%.
- Οι επόμενες 4.000,00 ευρώ με συντελεστή 18%.
- Οι τελευταίες 9.000,00 ευρώ με συντελεστή 25%.

Σύνολο : $7.000,00 \times 10\% + 4.000,00 \times 18\% + 9.000,00 \times 25\% = 700,00 + 720,00 + 2.250,00 = 3.670,00$ ευρώ

6. Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης : 500,00 ευρώ

Η Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης θα υπολογισθεί με ποσοστό 2%, $25.000,00 \times 2\% = 500,00$ ευρώ

7. Τελικός Φόρος : 3.270,00 ευρώ

Αναλογούν Φόρος + Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης – παρακράτηση Φ.Μ.Υ. = $3.670,00 + 500,00 - 900,00 = 3.270,00$ ευρώ χρεωστική.

Συμφηφισμός Φόρου των δύο συζύγων : $1.197,40 + 3.270,00 = 4.467,40$ ευρώ.

B. ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2011 ΙΣΧΥΕΙ ΩΣ ΕΞΗΣ:

A. Εξαγωγή τελικού φόρου του συζύγου

1. Συνολικό δηλούμενο εισόδημα : 33.600,00 ευρώ

- Από ελευθέρια επαγγέλματα : 30.000,00 ευρώ
- Από ακίνητα : 3.600,00 ευρώ

Σύνολο: $30.000,00 + 3.600,00 = 33.600,00$

2. Καθαρό εισόδημα : 23.420,00 ευρώ

- Μειώσεις :**
- Από ζημιές εμπορικής επιχείρησης : 10.000,00 ευρώ
 - Από εκμίσθωση οικίας : $3.600,00 \times 5\% = 180,00$ ευρώ

Σύνολο: $10.000,00 + 180,00 = 10.180,00$ ευρώ

Καθαρό εισόδημα = Συνολικό δηλούμενο εισόδημα – Μειώσεις = $33.600,00 - 10.180,00 = 23.420,00$ ευρώ

3. Υπολογισμός τεκμηρίων : 19.800,00 ευρώ

- Από αγορά αυτοκινήτου : 15.000,00 ευρώ
 - Από κύρια κατοικία : 4.800,00 ευρώ
- Μειώσεις δεν υπάρχουν οπότε έχουμε

Σύνολο τεκμηρίων : 19.800,00 ευρώ

Εφόσον το σύνολο τεκμηρίων είναι μικρότερο από το καθαρό εισόδημα θα λάβουμε υπόψη μας ως φορολογητέο εισόδημα το καθαρό εισόδημα δηλαδή τα 23.420,00 ευρώ. Άρα :

4. Φορολογητέο Εισόδημα : 23.420,00 ευρώ

5. Αναλογούν Φόρος : 2.140,80 ευρώ

Σύμφωνα με την παλαιά κλίμακα φορολογίας και με το αφορολόγητο να ανεβαίνει στις 13.500,00 ευρώ στο παράδειγμά μας, λόγω του ανήλικου τέκνου, ο φόρος που του αναλογεί είναι :

- Οι πρώτες 13.500,00 ευρώ με μηδενικό συντελεστή.
- Οι επόμενες 4.000,00 ευρώ με συντελεστή 18%.
- Οι επόμενες 5.920,00 με συντελεστή 24%

Σύνολο : $4.000,00 \times 18\% + 4.152,00 \times 24\% = 720,00 + 1.420,80 = 2.140,80$

| Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ) | Φορολογικός Συντελεστής % | Φόρος Κλιμακίου (ευρώ) | Σύνολο Εισοδήματος (ευρώ) | Σύνολο Φόρου (ευρώ) |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------|
| 12.000 | 0 | 0 | 12.000 | 0 |
| 4.000 | 18 | 720 | 16.000 | 720 |
| 6.000 | 24 | 1440 | 22.000 | 2.160 |
| 4.000 | 26 | 1.040 | 26.000 | 3.200 |
| 6.000 | 32 | 1.920 | 32.000 | 5.120 |
| 8.000 | 36 | 2.880 | 40.000 | 8.000 |
| 20.000 | 38 | 7.600 | 60.000 | 15.600 |
| 40.000 | 40 | 16.000 | 100.000 | 31.600 |
| Άνω των 40.000 | 45 | | | |

6. Τελικός Φόρος : - 259,20 ευρώ

Αναλογούν Φόρος – παρακρατήσεις = 2.140,80 – 2.400,00 = - 259,20 ευρώ πιστωτικός.

B. Εξαγωγή τελικού φόρου της συζύγου

1. Συνολικό δηλούμενο εισόδημα : 25.000 ευρώ

- Από Μισθωτές Υπηρεσίες : 25.000 ευρώ

2. Καθαρό εισόδημα : 25.000 ευρώ

3. Υπολογισμός τεκμηρίων : 0

4. Φορολογητέο εισόδημα : 25.000,00 ευρώ

5. Αναλογούν Φόρος : 2.940,00 ευρώ

Σύμφωνα με την παλαιά κλίμακα φορολογίας ο φόρος που της αναλογεί υπολογίζεται ως εξής :

- Οι πρώτες 12.000,00 ευρώ με μηδενικό συντελεστή.
- Οι επόμενες 4.000,00 ευρώ με συντελεστή 18%.
- Οι επόμενες 6.000,00 ευρώ με συντελεστή 24%.
- Οι τελευταίες 3.000,00 ευρώ με συντελεστή 26%.

Σύνολο : $4.000,00 \times 18\% + 6.000,00 \times 14\% + 2.168,00 \times 26\% = 720,00 + 1.440,00 + 780,00 = 2.940,00$ ευρώ

6. Τελικός Φόρος : 2.040,00 ευρώ

Αναλογούν Φόρος – παρακράτηση Φ.Μ.Υ. = 2.940,00 – 900 = 2.040,00 ευρώ χρεωστικό.

ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΤΩΝ ΔΥΟ ΣΥΖΥΓΩΝ : - 259,20 + 2.040,00 = 1.780,80 ευρώ(χρεωστικό)

Οι φορολογούμενοι προσκόμισαν βάση νόμου το ποσό των 13.000,00 ευρώ σε αποδείξεις.

Το ποσό αυτό είναι μεγαλύτερο από το απαιτούμενο που είναι 12.105,00 οπότε σύμφωνα με τον νόμο έχουν έκπτωση 10% στον φόρο από το επιπλέον ποσό.

Οπότε $13.000 - 12.105 = 895 \times 10\% = 89,50$

Οπότε ο τελικός φόρος που θα καταβάλουν είναι : $1.780,80 - 89,50 = 1.691,30$ ευρώ.

ΔΙΑΦΟΡΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2012 ΜΕ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2011

Για το 2012 έχουμε φόρο : 4.467,40 ευρώ

Για το 2011 έχουμε φόρο : 1.691,30 ευρώ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10

ΟΙ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΤΟΥ ΝΕΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟΥ ΚΑΙ Η ΑΝΑΓΚΑΙΟΤΗΤΑ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ

Σύμφωνα με τα παραδείγματα του προηγούμενου κεφαλαίου καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι η μεγάλη διαφορά του φόρου εισοδήματος που υποχρεούνται να καταβάλουν φέτος οι φορολογούμενοι σε σχέση με αυτόν που θα προέκυπτε το 2011 οφείλεται στους παρακάτω λόγους :

- Στη μείωση του αφορολόγητου ορίου από τις 12.000 ευρώ στις 5.000 ευρώ.
- Στην αύξηση των τεκμηρίων
- Στις δαπάνες οι οποίες φέτος δεν μειώνουν το φορολογητέο εισόδημα αλλά μόνο το φόρο εισοδήματος.
- Στις δαπάνες που εκπίπτουν από το φόρο εισοδήματος και το ποσοστό αυτών έχει μειωθεί από το 20% στο 10% .

Αυτό παρουσιάζεται στα παραδείγματα του προηγούμενου κεφαλαίου, όπου στο παράδειγμα 1 με την έκπτωση δαπανών η διαφορά του φόρου που προκύπτει φέτος από πέρυσι ανέρχεται στο ποσό των 3.236,74 ευρώ.

Ενώ στο παράδειγμα 2 όπου δεν υπάρχει έκπτωση δαπανών η διαφορά του φόρου εισοδήματος ανέρχεται στο ποσό των 2.776,10 ευρώ. Αυτό σημαίνει ότι η μείωση του αφορολόγητου ορίου και μόνο οδηγεί σε μια μεγάλη αύξηση του φόρου από το 2011.

Η φορολογία εισοδήματος του τρέχοντος οικονομικού έτους είναι ίσως η βαρύτερη φορολογία των τελευταίων ετών. Οι φορολογικές υποχρεώσεις όλων των πολιτών, και ειδικότερα των μικρομεσαίων εισοδηματικών τάξεων, έγιναν δυσβάστακτες και ανυπολόγιστα συντριπτικές . Όλοι φέτος θα πληρώσουμε περισσότερους φόρους από κάθε άλλο έτος, παρά τις οικονομικές δυσκολίες που αντιμετωπίζουμε.

Θα πληρώσουμε περισσότερους φόρους για το εισόδημα, τρεις έκτακτες εισφορές και φόρους τριών ετών για την ακίνητη περιουσία. Τα μικρομεσαία εισοδήματα είναι αυτά που θα πληγούν περισσότερο από τα μεγάλα.

Τέλος με τη μεθοδολογία των «αντικειμενικών» δαπανών θα πληρώσουν φόρους και αυτοί που ζουν κάτω από το όριο της φτώχειας, ακόμη και οι άνεργοι. Τη φορολογία αυτή θα την αποφύγουν μόνο οι άστεγοι.

Το πολύπλοκο, δυσνόητο και ασταθές φορολογικό σύστημα έχει ως αποτέλεσμα ο Έλληνας φορολογούμενος να έχει πολλές και σοβαρές συνέπειες. Περισσότερο πλήττονται κοινωνικές ομάδες που δεν έχουν την δυνατότητα να πληρώσουν τους φόρους που τους καταβάλλονται (άνεργοι , χαμηλόμισθοι , συνταξιούχοι).

Ο λόγος όλων αυτών των αλλαγών είναι αναμφισβήτητα η οικονομική κρίση που πλήττει την Ελλάδα τα τελευταία χρόνια. Ωστόσο τα βάρη που προστίθενται με το νέο φορολογικό σύστημα είναι δυσβάσταχτα για τους περισσότερους φορολογούμενους.

Το 2012 9 στους 10 φορολογούμενους θα κληθεί να καταβάλλει φόρους μετά την μείωση του αφορολόγητου ορίου στις 5.000 ευρώ από τις 12.000 ευρώ που ήταν το 2011 αλλά κυρίως λόγω των τεκμηρίων που αυξήθηκαν και προστέθηκαν. Αυτό βέβαια έχει ως συνέπεια μεγαλύτερη οικονομική επιβάρυνση και φυσικά έντονες κοινωνικοπολιτικές αντιδράσεις. Με το νέο οικονομικό σύστημα δεν δίνεται περιθώριο ανάπτυξης και ελάφρυνσης των οικονομικών δυσκολιών με αποτέλεσμα να επεκτείνεται η οικονομική κρίση της χώρας.

Δυστυχώς αυτό το οικονομικό σύστημα δεν έχει καμία θετική συνέπεια για τους φορολογούμενους παρά μόνο για το κράτος και την ανάγκη του για γρηγορότερη και μεγαλύτερη εξοικονόμηση χρημάτων επιβαρύνοντας ακόμα περισσότερο τους πολίτες.

Όλες οι αλλαγές που προαναφέραμε στα προηγούμενα κεφάλαια έχουν ως σημαντικότερο αποτέλεσμα ο Έλληνας πολίτης να γίνεται φτωχότερος και να αδυνατεί ακόμα περισσότερο να ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις του. Ειδικότερα η επιβάρυνση χαμηλών κοινωνικών τάξεων, νέων, ανέργων έχει ως συνέπεια την επιβράδυνση της ανάπτυξης και την επιμήκυνση της οικονομικής κρίσης.

Πιο συγκεκριμένα οι επιπτώσεις στα ελληνικά νοικοκυριά είναι οι εξής:

Η εφαρμογή του νέου φορολογικού συστήματος προκαλεί αλυσιδωτές επιπτώσεις στην παραγωγή, την κατανάλωση και την απασχόληση. Κλίμα απαισιοδοξίας επικρατεί στα ελληνικά νοικοκυριά με αρνητικές προβλέψεις για περαιτέρω συρρίκνωση των εισοδημάτων. Επίσης έχουν υπάρξει δραματικές περικοπές στην κατανάλωση μετά από την οριζόντια μείωση εισοδημάτων με αποτέλεσμα αλυσιδωτές αντιδράσεις στο σύνολο της οικονομίας.

Όλα αυτά έχουν ως αποτέλεσμα μεγάλη αύξηση της δυσπιστίας των νοικοκυριών στα πιστωτικά ιδρύματα. Μεγάλες επιπτώσεις στις τράπεζες από την απόσυρση καταθέσεων για κάλυψη βασικών αναγκών και λόγω της μεγάλης κινδυνολογίας.

Οι φόροι περιορίζουν την ευημερία των ελληνικών νοικοκυριών γιατί περιορίζουν τα διαθέσιμα εισοδήματα τους οπότε και την αγοραστική τους δύναμη. Οι φόροι εισοδήματος που αυξήθηκαν μειώνουν την αγοραστική τους δύναμη οπότε και την κατανάλωση τους.

Η άδικη κατανομή του φορολογικού βάρους και ιδιαίτερα η αύξηση της έμμεσης φορολογίας επιδεινώνουν περισσότερο την αγοραστική και αποταμιευτική δύναμη κυρίως των ασθενέστερων εισοδηματικών τάξεων.

Με τους αυξημένους φόρους που θα κληθούν να πληρώσουν φέτος οι φορολογούμενοι, τα ήδη μειωμένα εισοδήματά τους και τη συνεχή αύξηση των τιμών των αγαθών με μεγάλη ζήτηση. Όλο και λιγότερα χρήματα θα διαθέσουν για την ικανοποίηση των αναγκών τους. Εφόσον η αγοραστική τους δύναμη μειώνεται στρέφουν την προσοχή τους στην αγορά προϊόντων πρώτης ανάγκης, όσο αυτό τους επιτρέπεται από την οικονομική τους ευχέρεια, και όχι στην αγορά ειδών πολυτελείας. Με μειωμένη την αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών μειώνεται και η κυκλοφορία χρήματος στην αγορά εφόσον το κράτος, οι επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά θεωρούνται αλληλένδετα στοιχεία σε μία οικονομία.

Ακόμα πιο ανέφικτο καθίσταται το γεγονός να υπάρχουν αποταμιεύσεις από τα νοικοκυριά. Με την καταβολή των φόρων που είναι αισθητά αυξημένοι φέτος και το οποίο τους αναγκάζει να έχουν μειωμένη αγοραστική δύναμη σε σχέση με πέρυσι, δεν έχουν την δυνατότητα αποταμίευσης χρηματικών μονάδων.

Τέλος κανένας Έλληνας φορολογούμενος δεν επενδύει αυτή την εποχή καθώς και να υπάρχει η οικονομική δυνατότητα κάτι τέτοιο δεν καθίσταται εφικτό και ευνοϊκό λόγω της οικονομικής ύφεσης.

Αναλυτικότερα τα 11 σημεία που επηρεάζουν αρνητικά τους φορολογούμενους είναι τα εξής:

1. Μείωση του αφορολόγητου στα 5.000 από τα 12.000 ευρώ, την παρακράτηση της εισφοράς αλληλεγγύης από τις μηνιαίες αποδοχές και τις αλλαγές στη φορολογική κλίμακα για τα φυσικά πρόσωπα.
2. Με τα αυξημένα τεκμήρια διαβίωσης που φτάνουν στο 100%
3. Με την πληρωμή της εισφοράς αλληλεγγύης.
4. Με τις περικοπές των εκπτώσεων στις αφορολόγητες δαπάνες.
5. Με το ειδικό τέλος ακινήτων.
6. Με τις ειδικές εισφορές στα τεκμήρια διαβίωσης.
7. Με την καταβολή του Ε.Τ.Α.Κ. για το έτος 2009 και του Φ.Α.Π. των ετών 2010 και 2011.
8. Με τα νέα τύπου αντικειμενικά κριτήρια για τον προσδιορισμό του εισοδήματος που θα φορολογείται στους ελεύθερους επαγγελματίες.
9. Με την καταβολή του αυξημένου τέλους επιτηδεύματος.
10. Με την ίδια φορολόγηση των πετρελαίων κίνησης και θέρμανσης.
11. Με την αναπροσαρμογή της αντικειμενικής αξίας στα ακίνητα.

Η πραγματική οικονομία έχει φθάσει σε οριακό σημείο. Είναι σαφές ότι οποιαδήποτε νέα φορολογική επιβάρυνση θα έχει αντίθετα από τα επιθυμητά αποτελέσματα. Καταναλωτές και επιχειρήσεις έχουν φθάσει στα όριά τους, ενώ όσο περισσότερα κεφάλαια κατευθύνουν προς φόρους τόσο περισσότερα στερούν από την ανάπτυξη (επενδύσεις, κατανάλωση κ.λπ.) Η υπερφορολόγηση προκαλεί αύξηση της φοροδιαφυγής όταν η οικονομία βρίσκεται σε ύφεση και το φορολογικό σύστημα δεν είναι σύγχρονο και ο εκσυγχρονισμός του συστήματος είναι απολύτως αναγκαία προϋπόθεση για την έξοδο από την ύφεση .

Ένα ακόμα συμπέρασμα που προκύπτει είναι ότι εάν δεν περιοριστεί η φοροδιαφυγή και να ενισχυθεί ο φοροελεγκτικός και φοροεισπρακτικός μηχανισμός, η κατάσταση με τα έσοδα του κράτους δεν πρόκειται να βελτιωθεί.

Όλα τα παραπάνω έχουν ως συμπέρασμα ότι το νέο φορολογικό σύστημα θα πρέπει να αλλάξει ξανά , δημιουργώντας τις κατάλληλες συνθήκες για ελάφρυνση των φορολογικών βαρών και την σωστή αντιμετώπιση αναλόγως με το εισόδημα του κάθε φορολογούμενου και φυσικά γρηγορότερη εξυγίανση της οικονομικής κρίσης.

Η αναγκαιότητα μείωσης των επιβαρύνσεων είναι μεγάλη. Αρχικά αυτά που μπορούν να αλλάξουν είναι :

- Προσπάθεια ώστε κάθε φορολογικό νομοσχέδιο, που θα περιλαμβάνει τυχόν διατάξεις που επηρεάζουν τη φορολόγηση επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων, να συζητείται αμέσως μετά την ψήφιση του ετήσιου προϋπολογισμού του κράτους και άπαξ του έτους, εκτός εξαιρετικών και εκτάκτων περιπτώσεων.
- Επανεξέταση του αριθμού των κλιμακίων φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων με στόχο τη μείωση των κλιμακίων και επανεξέταση του αφορολόγητου προς τα πάνω.
- Επανεξέταση της έννοιας της φορολογικής κατοικίας, δεδομένου ότι ορισμένες από τις ισχύουσες διατάξεις μπορεί να μην είναι δίκαιες.
- Τροποποίηση του τρόπου υπολογισμού φόρου εισοδήματος. Όλες οι δαπάνες και όλο το ποσό αυτών να εκπίπτουν από το καθαρό εισόδημα του φορολογουμένου.
- Ποσοστό 25% των αποδείξεων δαπανών να μειώνουν την φορολογητέα ύλη ώστε να αποφεύγεται όσο το δυνατόν η φοροδιαφυγή.
- Αξιολόγηση φοροαπαλλαγών με βάση εισοδηματικά, κοινωνικά και δημογραφικά κριτήρια
- Υποβολή δηλώσεων ηλεκτρονικά σε συγκεκριμένη ημερομηνία χωρίς παρατάσεις
- Αύξηση των κλιμακίων άνω των 100.000 ευρώ με μεγαλύτερο συντελεστή φορολογίας από το 45%.

Πιο συγκεκριμένα:

- Νέα φορολογική κλίμακα με αύξηση του αριθμού των κλιμακίων για τα μεγάλα φορολογητέα εισοδήματα και επανεξέταση του αφορολόγητου ορίου προς τα πάνω.
- Κατάργηση φοροαπαλλαγών με βάση εισοδηματικά κριτήρια.
- Κατάργηση του Ειδικού Τέλους Ακινήτων και του Φόρου Μεγάλης Ακίνητης Περιουσίας και εφαρμογή ενός ενιαίου φόρου ακινήτων.
- Οι δαπάνες και οι αποδείξεις δαπανών να αφαιρούνται από το εισόδημα ώστε να προκύπτει το φορολογητέο εισόδημα μετά.
- Νέο ποινολόγιο για τους φοροπαραβάτες.

Βέβαια δεν αρκεί η τροποποίηση του φορολογικού συστήματος εάν δεν ακολουθείται νόμιμα από όλους τους φορολογούμενους ανεξαρτήτως κοινωνικής τάξης και εισοδήματος. Το μέγεθος της φοροδιαφυγής στην Ελλάδα αποδεικνύει ότι οι μέχρι σήμερα μεταρρυθμίσεις σε καμία περίπτωση δεν έφεραν αποτελέσματα.

Οι φόροι πρέπει να επιβάλλονται σε όσο το δυνατόν πιο διευρυμένη φορολογική βάση με ελάχιστες και κοινωνικά επιβαλλόμενες περιπτώσεις απαλλαγών και ειδικών ρυθμίσεων ώστε τα δημόσια έσοδα να είναι υψηλά και οι συντελεστές όσο το δυνατόν πιο χαμηλοί. Η διευρυμένη βάση όμως υπάρχει όταν με το σημερινό σύστημα οι μισθωτοί και συνταξιούχοι συνεισφέρουν περισσότερο από άλλες κατηγορίες φορολογουμένων των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία δεν συνάδουν με τις φορολογικές τους δηλώσεις. Οι κανόνες του φορολογικού συστήματος πρέπει να μην αλλάζουν συχνά παρά μόνον εφόσον το επιτάσσει η ανάγκη για προσαρμογή στις εξελισσόμενες συναλλαγές ώστε να μπορεί ο φορολογούμενος να σχεδιάσει τις οικονομικές του υποθέσεις σε βάθος χρόνου.

Οι φόροι πρέπει να αποσπούν όσο το δυνατό μικρότερο ποσοστό του διαθέσιμου εισοδήματος του πολίτη για να μπορεί το υπόλοιπο να διοχετεύεται στην πραγματική οικονομία και να τροφοδοτείται η ανάπτυξη. Με αυτό τον τρόπο το φορολογικό σύστημα θα πρέπει να στηρίζεται στην αρχή της ισότητας και να επιτυγχάνει τη δίκαιη κατανομή του φορολογικού βάρους.

Από όλα τα παραπάνω συμπεραίνουμε ότι η αναγκαιότητα ύπαρξης στη χώρα μας ενός σταθερού, απλού, δίκαιου και ανταγωνιστικού φορολογικού συστήματος είναι απαραίτητη. Η χώρα μας πρέπει να έχει ένα φορολογικό σύστημα το οποίο θα είναι δίκαιο και αποτελεσματικό και θα μπορεί να αντιμετωπίσει την μη πληρωμή των φόρων.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΒΙΒΛΙΑ

- ΔΙΚΑΙΟΣ Π. ΚΑΟΥΝΗΣ (2006) : Φορολογική Λογιστική II
- ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ (2012) : Φορολογικά – Φοροτεχνικά Φορολογικές Δηλώσεις Παραδείγματα – Εφαρμογές Στην Πράξη
- ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ ΦΛΩΡΟΣ (2005) : Φορολογική Λογιστική – Φορολογία Εισοδήματος Φυσικών κι Νομικών Προσώπων
- ΣΤΑΜΑΤΟΠΟΥΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΗΣ, ΚΑΡΑΒΟΚΥΡΗΣ ΑΝΤΩΝΗΣ (2012) : Φορολογία Εισοδήματος Φυσικών και Νομικών Προσώπων – Πρακτικό Βοήθημα
- ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ (2012) : Φορολογικός Οδηγός 2012
- ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ «ΤΑ ΝΕΑ» (2012) : Ένθετο – Φορολογία Εισοδήματος 2012

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ

- www.taxisnet.gr
- www.taxheaven.gr
- www.forin.gr
- www.tovima.gr
- www.tanea.gr
- www.gsis.gr
- www.mof.gov.cy
- www.otyposnews.gr
- www.revieus.in.gr
- www.alfavita.gr