

Το ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΚΑΒΑΛΑΣ και ο ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΛΟΓΙΣΤΩΝ - ΦΟΡΟΤΕΧΝΙΚΩΝ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ Ν. ΚΑΒΑΛΑΣ

Συνδιοργανώνουν ενημερωτική ημερίδα για τα Μέλη τους
με θέμα:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΠΑΝΟΡΑΜΑ 2012 – 2013

Το **Σάββατο 16 Φεβρουαρίου 2013** και ώρα **11.00 πμ**
στην **Θάσο** – στις εγκαταστάσεις του Επιμελητηρίου στον Λιμένα
και

Την **Κυριακή 17 Φεβρουαρίου 2013** και ώρα **10.00 πμ**
στην **Καβάλα** – σε αίθουσα του Ξενοδοχείου **Lucy (ΛΟΥΣΥ)**

Ένα οδοιπορικό πρακτικής «εξερεύνησης» στο φορολογικό τοπίο, όπως
διαμορφώθηκε και ισχύει **για τα Φυσικά & τα Νομικά Πρόσωπα.**

Οι σημαντικότερες αλλαγές όλων των νόμων της τριετίας 2011 – 2013
και ιδιαίτερα αυτές που έγιναν με τον νέο **Ν.4110/ 23-1-2013**
«Ρυθμίσεις στη φορολογία εισοδήματος και λοιπές διατάξεις»

Εισηγητής:

Γιώργος Δ. Χριστόπουλος.

Φοροτεχνικός με συγγραφική και διδακτική εμπειρία,
Μέλος του Δ.Σ. της Π.Ο.Φ.Ε.Ε. και της Ε.Φ.Ε.Ε.Α.

e-mail: g. Christopoulos@mental.gr

Επιμέλεια ύλης:

Κωνσταντίνος Γ. Χριστόπουλος- Φοροτεχνικός

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ – ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΥΛΗΣ ΤΟΥ ΣΕΜΙΝΑΡΙΟΥ

Το νέο τοπίο στην φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Τα «πάνω κάτω» έρχονται και θα έλθουν στη νέα χρονιά, καθώς αλλάζει και πάλι ριζικά το φορολογικό τοπίο.

Βέβαια για τα εισοδήματα του 2012, τα νοικοκυριά, οι μισθωτοί, οι συνταξιούχοι, οι επιχειρήσεις και οι ελεύθεροι επαγγελματίες, θα δώσουν «το ραντεβού με την εφορία» την άνοιξη του 2013 με την ισχύουσα κλίμακα και τις ισχύουσες φοροαπαλλαγές.

Από 1-1-2013 το νέο φορολογικό νομοσχέδιο (ν.4110/231-2013 «Ρυθμίσεις στη φορολογία εισοδήματος και λοιπές διατάξεις» φέρνει μεγαλύτερα βάρη για μισθωτούς και συνταξιούχους, αλλά και αυτοαπασχολούμενους και ελεύθερους επαγγελματίες.

Τελικά το πολυσυζητημένο «Εθνικό Φορολογικό Σύστημα» η συζήτηση του οποίου ξεκίνησε στις αρχές Αυγούστου του 2011, κατέληξε σε ένα «μίνι» φορολογικό με καθαρά φορολογικές διατάξεις που κατατέθηκε στη Βουλή στις 13-12-2012, ενώ οι επίμαχες διατάξεις για τη φορολογική διοίκηση, το ποινολόγιο και τη φοροδιαφυγή αναβάλλονται για την άνοιξη προκειμένου να προχωρήσει η διαβούλευση με τα κόμματα και τους κοινωνικούς εταίρους.

Έτσι οι «φιλόδοξες» παρεμβάσεις στο φορολογικό σύστημα που επιδιώκει η κυβέρνηση περιορίστηκαν επί του παρόντος στη βασική ταμειακή ανάγκη (και μάλιστα υπό την ιδιαίτερη μορφή της απεγνωσμένης αναζήτησης πόρων για να εξασφαλισθεί η επίτευξη των στόχων του Μνημονίου - ή η προσέγγιση των στόχων του Μνημονίου).

Για τον παραπάνω ξεκάθαρο ταμειακό χαρακτήρα του νομοσχεδίου, μίλησε άλλωστε ειλικρινά ο Υπουργός Οικονομικών κ. Γιάννης Στουρνάρας στην Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων της Βουλής, υπογραμμίζοντας ότι «αποβλέπει, πέρα της διαφάνειας και της απλοποίησης και στην εξοικονόμηση 2 δισ. Ευρώ».

Και βέβαια υπό την έννοια αυτή, οι παρεμβάσεις αυτές ούτε μπορούν να φιλοδοξούν αλλά και ούτε καν θα ήθελαν να θεωρηθούν φορολογική μεταρρύθμιση.

Το Υπουργείο Οικονομικών για το ζήτημα αυτό στην αιτιολογική έκθεση επί του νομοσχεδίου, σπεύδει να προλάβει τις εντυπώσεις και μας γνωρίζει ότι «για την ολοκλήρωση της φορολογικής μεταρρύθμισης σχεδιάζει τη συνολική επανεξέταση του ισχύοντος Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, με χρονοδιάγραμμα μέχρι το πρώτο εξάμηνο του 2013»

Από το 2013 «τιμωρούνται» κυρίως οι οικογένειες με παιδιά (ακόμα και οι

πολύτεκνες) καθώς καταργείται το πρόσθετο αφορολόγητο όριο των παιδιών και μπαίνει «μαχαίρι» στις περισσότερες φοροαπαλλαγές .

Μάλιστα στην κατηγορία αυτή θα βρεθούν όσες οικογένειες μισθωτών και συνταξιούχων, το οικογενειακό τους εισόδημα ξεπερνά το κρίσιμο όριο εισοδήματος των 21.000 έως 25.000 ευρώ, όπου παρά το γεγονός ότι θα λάβουν και το νέο επίδομα τέκνων, θα έχουν σημαντική αύξηση της φορολογικής επιβάρυνσης από τον Ιανουάριο που θα φανεί στην παρακράτηση του φόρου εισοδήματος.

Όπως θα δούμε σε πίνακες και παραδείγματα, για μισθωτούς και συνταξιούχους **χωρίς παιδιά**, με ετήσιο εισόδημα έως 23.000 ευρώ, η νέα φορολογική κλίμακα, οδηγεί **σε μείωση** του φορολογικού βάρους.

Το σκεπτικό για την αύξηση των φορολογικών εσόδων είναι η θέσπιση επιβαρυντικής κλίμακας για το ατομικό εισόδημα των περισσότερων φορολογούμενων και η παροχή του επιδόματος παιδιών όχι με βάση το ατομικό εισόδημα, αλλά με βάση το οικογενειακό.

Συγκεκριμένα θα εφαρμοσθούν οκτώ διαφορετικοί τρόποι στη φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων. Έτσι με **ξεχωριστή** κλίμακα θα φορολογούνται:

- μισθωτοί και συνταξιούχοι,
- ελεύθεροι επαγγελματίες και οι ατομικές επιχειρήσεις,
- ιδιοκτήτες ακινήτων που εισπράττουν ενοίκια,
- οι αγρότες.
- Ο.Ε., Ε.Ε., Κοινωνίες, Κοινοπραξίες κ.λπ. με απλογραφικά βιβλία (Β' κατηγορίας) του Κ.Φ.Α.Σ.
- Ο.Ε., Ε.Ε., Κοινωνίες, Κοινοπραξίες κ.λπ. με διπλογραφικά βιβλία (Γ' κατηγορίας).
- Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ι.Κ.Ε., Συνεταιρισμοί κ.λπ. Χρόνος και τρόπος φορολογίας διανεμομένων κερδών.
- Φορολογία λοιπών εισοδημάτων. (τόκοι, royalties, υπεραξία μετοχών, υπεραξία μεταβίβασης ακινήτων, ποσά που καταβάλλονται στους δικαιούχους από ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής επιχείρησης).

Με τον τρόπο αυτό – σύμφωνα με την νέα αντίληψη του Υπ. Οικονομικών και της Κυβέρνησης - επιδιώκεται η εξάλειψη των στρεβλώσεων σε μία σειρά από «τρύπες», και «παράθυρα» που έδιναν τη δυνατότητα για «νόμιμη» φοροαποφυγή καθώς η φορολογία ήταν η ίδια, ανεξάρτητα από την πηγή και τις διαφορετικές συνθήκες απόκτησης του εισοδήματος.

Για παράδειγμα τα κέρδη των επιχειρήσεων και γενικά η επιχειρηματική δραστηριότητα, φορολογείται διαφορετικά, ανάλογα τι είδους εταιρεία είχε κάποιος, με αποτέλεσμα να δημιουργούνται αδικίες στην επιχειρηματικότητα και αθέμιτος ανταγωνισμός.

Στη συνέχεια θα δούμε αναλυτικά τα βασικά μέτρα του νέου φορολογικού νομοσχεδίου.

«Μαχαίρι» όπως θα δούμε μπαίνει και στις περισσότερες φοροαπαλλαγές από τα εισοδήματα του 2013, με δικαίωμα έκπτωσης για όσες παραμένουν, να έχουν

μόνο οι μισθωτοί και συνταξιούχοι.

Έτσι για όσους έχουν λάβει στεγαστικά δάνεια, μένουν με νοίκι, πληρώνουν ενοίκιο για παιδιά που σπουδάζουν σε άλλες πόλεις, πληρώνουν φροντιστήρια των παιδιών τους, κλπ., τίθεται πλέον μείζον ζήτημα και μπαίνει αμείλικτο το ερώτημα εάν οι φορολογούμενοι μπορούν να ανταπεξέλθουν στις νέες απαιτήσεις της εφορίας κάτι που ακόμα και στελέχη του υπουργείου οικονομικών το θεωρούν πρακτικά αδύνατο.

Όσον αφορά τις φοροεκπτώσεις προβλέπεται ότι θα εξακολουθούν να εκπίπτουν μόνο οι δαπάνες για νοσήλια, ιατρικές επισκέψεις και εξετάσεις, δωρεές, χορηγίες και διατροφή προς την πρόην ή τον πρόην σύζυγο.

Το νέο τοπίο στην φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων.

Θα δούμε τις σημαντικότερες ρυθμίσεις με τις οποίες όπως είπαμε παραπάνω ο φορολογικός νομοθέτης:

- εισάγει οκτώ διαφορετικούς τρόπους φορολογίας φυσικών και νομικών προσώπων, με σκοπό να ανατρέψει το μέχρι τώρα «υβριδικό σύστημα, όπου ανεξαρτήτως με το από πού αποκτούσες το εισόδημά σου, η φορολογία ήταν η ίδια».
- «Έτσι (μας λέει ο νομοθέτης) μια σύνταξη φορολογείται με τον ίδιο τρόπο με ένα ενοίκιο ή τα κέρδη από ένα κατάστημα, ενώ τα κέρδη των επιχειρήσεων και γενικά η επιχειρηματική δραστηριότητα, φορολογείται διαφορετικά, ανάλογα τι είδους εταιρεία είχε κάποιος, με αποτέλεσμα να δημιουργούνται αδικίες στην επιχειρηματικότητα και αθέμιτος ανταγωνισμός».
- Τα «πάνω κάτω» ήλθαν στα δύο προηγούμενα χρόνια (2010, 2011 και 2012) αλλά και στη νέα χρονιά του 2013, καθώς άλλαξε ριζικά το φορολογικό τοπίο με δώδεκα και πλέον νόμους.
- Κάτω λοιπόν από το μικροσκόπιο του νέου φορολογικού τοπίου θα κληθούν και πάλι φέτος (το 2013) για τα εισοδήματα του 2012, να δώσουν ηλεκτρονικά «το ραντεβού με την εφορία», **οι Α/Φ** για λογαριασμό των νοικοκυριών, των μισθωτών και συνταξιούχων, των επιχειρήσεων και των ελεύθερων επαγγελματιών.

Τι ισχύει σχετικά με τη φορολογική κατοικία, το παγκόσμιο εισόδημα, και τις νέες υποχρεώσεις των κατοίκων εξωτερικού

- Οι τεράστιες αλλαγές στην αντιμετώπιση των κατοίκων εξωτερικού προέκυψαν με τη δημοσίευση του Ν. [3943/2011](#) το Μάρτιο του 2011, που τροποποίησε μια σειρά από άρθρα στον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν.[2238/1994](#)), τα οποία αρχίζουν πλέον να εφαρμόζονται στην πράξη.
- Οι επόμενες και νεότερες παρεμβάσεις του νομοθέτη στην αντιμετώπιση των κατοίκων εξωτερικού είναι με τον πρόσφατο **νόμο 4110/23-1-201**, τις οποίες θα δούμε σε ενιαία αποκωδικοποίηση για το τι ισχύει σχετικά με τη φορολογική

κατοικία, το παγκόσμιο εισόδημα, και τις παλιές και νέες υποχρεώσεις των κατοίκων εξωτερικού.

Έτσι μιλάμε:

1ον. Για το παγκόσμιο εισόδημα:

Σε φόρο για το παγκόσμιο εισόδημά του, υπόκειται κάθε φυσικό πρόσωπο, το οποίο έχει την κατοικία ή τη συνήθη διαμονή του στην Ελλάδα. (βλ. άρθρο 2 «Υποκείμενο του φόρου», του Κ.Φ.Ε.- ν. 2238/94 όπως αυτό τροποποιήθηκε με το άρθρο 12 § 1 και 2 του Ν.3943/2011, από 31-3-2011,).

2ον. Για το εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα:

Σε φόρο για το εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα υπόκειται κάθε φυσικό πρόσωπο, ανεξάρτητα από τον τόπο κατοικίας του ή της συνήθους διαμονής του.

Επομένως:

1ον Είσαι κάτοικος Ελλάδας ή έχεις τη συνήθη διαμονή σου στην Ελλάδα (διαμένεις πάνω από 183 ημέρες) ? **φορολογείσαι στην Ελλάδα** και οφείλεις να δηλώσεις τόσο το εισόδημα που αποκτάς στην Ελλάδα, όσο και το εισόδημα που αποκτάς παγκοσμίως.

2^{ον} Είσαι κάτοικος εξωτερικού, που σημαίνει φορολογικά ότι δεν είσαι ούτε κάτοικος της Ελλάδας ούτε συνήθως διαμένεις σε αυτήν:

Φορολογείσαι και υποβάλλεις δήλωση στην Ελλάδα μόνο για το εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα

Προσοχή με την νέα διάταξη: Σύμφωνα με τη νέα διάταξη του νόμου 4110/23-1-2013 στην παράγραφο 1 του άρθρου 61 του Κ.Φ.Ε ορίζεται ότι:

- «Υπόχρεοι για υποβολή δήλωσης είναι όσοι δηλώνουν κάτοικοι εξωτερικού:
- για το εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα
- ή υπάγονται στις διατάξεις των άρθρων 16 και 17 του Κ.Φ.Ε., **ανεξάρτητα αν εμπίπτουν στην απαλλαγή** της περίπτωσης η' του άρθρου 18 του Κ.Φ.Ε.». (παρ. 1 του άρθρου 61 του ΚΦΕ, όπως αντικαταστάθηκε με την παράγραφο 1 του άρθρου 8 του νέου νόμου 4110/23-1-2013).

Επομένως (προσοχή):

- για τους φορολογικούς κατοίκους της Ελλάδας (αδιάφορα από την ιθαγένειά τους) αντικείμενο της φορολογίας εισοδήματος είναι το παγκόσμιο εισόδημα τους.
- Αντιθέτως, **για τους κατοίκους εξωτερικού**, δηλαδή για τα πρόσωπα που δεν είναι ούτε κάτοικοι της Ελλάδας ούτε συνήθως διαμένοντες σε αυτήν, αντικείμενο της φορολογίας εισοδήματος είναι **μόνο το εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα.**

Πώς προσδιορίζεται ο φορολογικός κάτοικος της Ελλάδας.

Άρα:

- φορολογικός κάτοικος της Ελλάδας θεωρείται όποιος διαμένει στην Ελλάδα για διάστημα **που υπερβαίνει τις 183 ημέρες** μέσα στο ίδιο ημερολογιακό έτος.
- το διάστημα αυτό αντιστοιχεί όπως γίνεται αντιληπτό σε διάστημα μεγαλύτερο του μισού του ημερολογιακού έτους.
- άρα *πρακτικά, η αλλαγή της φορολογικής κατοικίας δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί πριν την 1η Ιουλίου του εκάστοτε ημερολογιακού έτους.*

Τεκμηρίωση της φορολογικής κατοικίας.

(παρ 7 και 8, άρθρον 61

Έτσι το φυσικό πρόσωπο που δηλώνει κάτοικος εξωτερικού και φορολογείται στην Ελλάδα για το εισόδημά που αποκτά στην Ελλάδα,

ΥΠΟΧΡΕΟΥΤΑΙ,

με την υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματός του οικονομικού έτους 2012 (χρήση 2011) να υποβάλλει τα δικαιολογητικά που προβλέπει η Υπ. απόφ. **πολ.1145/31.5.2012**, όπως τροποποιήθηκε με την **πολ. 1217/17.12.2012** .

Τεκμηρίωση της φορολογικής κατοικίας

(παρ 7 και 8, άρθρου 61)

- Όπως αναφέρεται στην παρ. 8 του άρθρου 61 και στην ΠΟΛ.1145/31.5.2012, όπως τροποποιήθηκε με την **πολ. 1217/17.12.2012**:
- τα φυσικά πρόσωπα που δηλώνουν τόπο κατοικίας ή συνήθη διαμονή στην αλλοδαπή οφείλουν να προσκομίσουν μαζί με τη φετινή δήλωση εισοδήματος (του οικ. έτους 2012-χρήση 2011):
- **A) Πιστοποιητικό Φορολογικής Κατοικίας** για τις χώρες με τις οποίες έχουμε υπογράψει ΣΑΔΦΕ.

Τεκμηρίωση της φορολογικής κατοικίας

(παρ 7 και 8, άρθρου 61)

B) για τις υπόλοιπες χώρες:

- **αντίγραφο της Δήλωσης Εισοδήματος** εάν προβλέπεται κάτι τέτοιο στη χώρα προέλευσης ή **βεβαίωση από φορολογική αρχή** της χώρας προέλευσης από την οποία να προκύπτει το παγκόσμιο εισόδημα του φορολογουμένου.
- Αν δεν είναι δυνατή η προσκόμιση κάποιου από τα δύο αυτά δικαιολογητικά τότε **πιστοποιητικό μόνιμης κατοικίας** από δημόσια αρχή της χώρας προέλευσης (π.χ. δήμος), του ιδίου, αλλά και των μελών της οικογένειάς του (σύζυγος, τέκνα), προκειμένου να αποδειχθεί **ο ισχυρός δεσμός του φυσικού προσώπου με τη χώρα προέλευσης.**

Προθεσμία προσκόμισης των δικαιολογητικών για το 2011

- Με την πολ.1161/16.7.2012 η προθεσμία ορίσθηκε μέχρι 31-12-2012 και με την πολ. 1216/17.12.2012, παρατάθηκε μέχρι **29-3-2013**.
- **Σημαντική σημείωση:** αν τα δικαιολογητικά δεν υποβληθούν ή υποβληθούν εκπρόθεσμα, το φυσικό πρόσωπο θεωρείται ότι έχει την κατοικία του στην Ελλάδα και θα φορολογηθεί στην Ελλάδα για το παγκόσμιο εισόδημά του. (σχ. βλ. άρθρο 61 § 7 και 8 του Κ.Φ.Ε., όπως προστέθηκαν με το άρθρο 12 § 5 του [νόμου 3943/2011](#))

Η σκοπιμότητα του νομοθέτη.....

- Μέχρι σήμερα η όλη διαδικασία που συζητάμε και αναλύουμε δεν ήταν αυτόματη, αλλά περνούσε μέσα από τις ελεγκτικές αρμοδιότητες του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού, με αποτέλεσμα να υπάρχουν πολλοί **υπόχρεοι που παραμένουν κάτοικοι εξωτερικού, ενώ έχουν τη συνήθη κατοικία τους στην Ελλάδα.**

συμπερασματικά σημειώστε και κρατήστε αυτό:

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2 § 1 του Κ.Φ.Ε., το βάρος της απόδειξης της συνήθους διαμονής το φέρει ο φορολογούμενος .

επομένως.... Στο γκισέ της εφορίας οδηγούνται όλοι οι κάτοικοι εξωτερικού ?

- **Όποιος ισχυρίζεται πως είναι κάτοικος εξωτερικού (όχι Ελλάδας) πρέπει να προσκομίζει στοιχεία μόνιμης κατοικίας από τη χώρα όπου ζεί .**
- **να υποβάλλει δηλαδή τα δικαιολογητικά που προβλέπει η Υπ. απόφαση: πολ.1145/31.5.2012, όπως τροποποιήθηκε με την πολ. 1217/17.12.2012 .**

Μεταφορά κατοικίας σε συνεργάσιμες χώρες

- Όπως προκύπτει από τα παραπάνω αν το φυσικό πρόσωπο μεταφέρει τη φορολογική του κατοικία σε συνεργάσιμες χώρες όπως π.χ (Αμερική, Καναδάς, Αυστραλία, Γαλλία, Γερμανία, Αγγλία, Ρωσία κτλ.) **δεν υφίσταται καμία αμφισβήτηση.**

Φορολογική υποστήριξη από τους Λ/Φ

- *Από την ανάλυση ΠΟΥ ΚΑΝΑΜΕ τεκμαίρεται ότι ο φορολογούμενος που μεταναστεύει στο εξωτερικό και πρόκειται να μεταφέρει την κατοικία ή τη συνήθη διαμονή στη χώρα προορισμού, θα πρέπει να παίρνει τη γνώμη του φορολογικού του συμβούλου και αυτή να είναι μελετημένη, καθότι ελλοχεύει ο κίνδυνος να θεωρηθεί εκ των υστέρων ως κάτοικος Ελλάδας και να φορολογηθεί για το παγκόσμιο εισόδημά του στην Ελλάδα.*

Φορολογική Υποστήριξη από τους Λ/Φ

- Στα πλαίσια αυτά ιδιαίτερη προσοχή απαιτούν τα εισερχόμενα εμβάσματα, η ακίνητη περιουσία, οι καταθέσεις στην αλλοδαπή και τα τεκμήρια για όσους έχουν τη φορολογική τους κατοικία στο εξωτερικό και συνεχίζουν να αποκτούν εισόδημα στην Ελλάδα, ιδίως τώρα που **η νέα διάταξη υποχρεώνει σε δήλωση τους κατοίκους εξωτερικού όταν έχουν τεκμήρια ακόμα και αν απαλλάσσονται από αυτά.**

Υπόχρεοι υποβολής ατομικής δήλωσης (άρθρο 61 του Κ.Φ.Ε –Ν.2238/94, όπως θα ισχύσει)

- είπαμε παραπάνω συνοπτικά και υπενθυμίσαμε βασικά σημεία για την φορολογική κατοικία, για τα κριτήρια υπαγωγής στη φορολογία των φυσικών προσώπων κατοίκων ημεδαπής και αλλοδαπής, για το παγκόσμιο εισόδημα και το εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα.
- Ελάτε τώρα αυτά να τα «παντρέψουμε» με τη φορολογική δήλωση. Δηλαδή με το άρθρο 61 του ΚΦΕ («Υπόχρεοι σε υποβολή δήλωσης») και τις αλλαγές που έφεραν οι διατάξεις του νέου Φ/Ν 4110/23-1-2013.

Γενική κατηγορία υπόχρεων:

μέχρι τώρα γνωρίζαμε ότι:

με τις προϋποθέσεις του άρθρου 2 του Κ.Φ.Ε. (για την κατοικία του ή την συνήθη διαμονή του) κάθε φυσικό πρόσωπο, είχε υποχρέωση να υποβάλλει δήλωση εφόσον:

.....
.....

..όλα όμως αυτά τα αφήνουμε πίσω καθώς δεν υπάρχει καμία πλέον εξαίρεση στην υποχρέωση για δήλωση εισοδήματος από το οικ. έτος 2013 (χρήση 2012 και μετά).

- Πράγματι με την παράγραφο 1 του άρθρου του άρθρου 8 του νέου Φ/Ν **4110/23-1-2013 τροποποιείται η παράγραφος 1 του άρθρου 61** του Κ.Φ.Ε. και ορίζονται οι υπόχρεοι υποβολής φορολογικής δήλωσης **τόσο για τους φορολογικούς κατοίκους Ελλάδας όσο και για τους φορολογικούς κατοίκους εξωτερικού.**

Επομένως δεν υπάρχει καμία εξαίρεση πλέον στην υποχρέωση για δήλωση εισοδήματος από το οικ. έτος 2013 (χρήση 2012), καθώς καθιερώνεται καθολικό ηλικιακό κριτήριο:

Έτσι:

- «1. Κάθε φυσικό πρόσωπο για το οποίο συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 2, **ανεξάρτητα από το αν υπόκειται ή όχι σε φόρο, έχει υποχρέωση να υποβάλλει δήλωση εφόσον έχει συμπληρώσει το δέκατο όγδοο (18ο) έτος της ηλικίας του**, με την επιφύλαξη των διατάξεων του **άρθρου 5**. (σημ. δεν θίγονται δηλαδή οι διατάξεις του άρθρου 5 «Φορολογία των εισοδημάτων των συζύγων και των ανήλικων τέκνων», με τη νέα γενική διάταξη για την καθολική υποχρέωση με βάση το ηλικιακό κριτήριο).

(άρθρο 61 του Κ.Φ.Ε –Ν.2238/94, όπως ισχύει με την τροποποίηση του άρθρου 8 του νέου Φ/Ν 4110/23-1-2013)

- «Εξαιρετικά, υποχρέωση υποβολής δήλωσης έχει οποιοσδήποτε, εφόσον προσκληθεί γι' αυτό εγγράφως από τον αρμόδιο Προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας.
- Στην περίπτωση αυτή ο καλούμενος υποχρεούται να υποβάλλει τις οικείες δηλώσεις μέσα στην προθεσμία 30 ημερών από την ημερομηνία της επίδοσης σε αυτόν της πρόσκλησης».

Προσοχή: Υπόχρεοι για υποβολή δήλωσης είναι και όσοι δηλώνουν κάτοικοι εξωτερικού (νέα διάταξη).

..(συνέχεια στη νέα διατύπωση του άρθρου 61):

- «Υπόχρεοι για υποβολή δήλωσης είναι όσοι δηλώνουν κάτοικοι εξωτερικού για το

εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα ή υπάγονται στις διατάξεις των άρθρων 16 και 17 του Κ.Φ.Ε., **ανεξάρτητα** αν εμπίπτουν στην απαλλαγή της περίπτωσης η' του άρθρου 18 του Κ.Φ.Ε».

Υπενθύμιση: τι μας λέει η διάταξη η' του άρθρου 18 του Κ.Φ.Ε»?

Άρθρο 18. «Μη εφαρμογή αντικειμενικών δαπανών και υπηρεσιών»

.....

«η) Προκειμένου για φυσικό πρόσωπο που έχει την κατοικία ή τη συνήθη διαμονή του στην αλλοδαπή, εφόσον δεν αποκτά εισόδημα στην Ελλάδα».

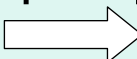
Μέχρι το τέλος του οικ. έτους η δήλωση για να μη χάνεται η ζημία:

..(συνέχεια στη νέα διατύπωση του άρθρου 61):

- «Παράλειψη του υπόχρεου να επιδώσει μέχρι το τέλος του οικείου οικονομικού έτους δήλωση, στην οποία αναγράφεται η ζημία που προέκυψε στο ίδιο οικονομικό έτος, του στερεί το δικαίωμα συμψηφισμού, που ορίζεται από την παράγραφο 3 του άρθρου 4.

Αν ο φορολογούμενος κατοικεί στην αλλοδαπή, υπόχρεοι σε υποβολή δήλωσης είναι **αλληλεγγύως με αυτόν, οι αντιπρόσωποι ή οι πράκτορές του στην Ελλάδα.**» (σημ. το τελευταίο εδώ εδάφιο είναι όπως και πριν).

από την 1η Φεβρουαρίου μέχρι και την 30η Ιουνίου θα υποβάλλονται πλέον οι δηλώσεις

- **2.** Με την παράγραφο 2 του άρθρου άρθρου 8 του νέου Φ/Ν τροποποιείται το δεύτερο εδάφιο της **παραγράφου 1 του άρθρου 62** («Προθεσμία υποβολής και περιεχόμενο της δήλωσης») **του Κ.Φ.Ε.** και ορίζεται η **προθεσμία** υποβολής των φορολογικών δηλώσεων.  Δηλαδή:

ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ, ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ:

Άρθρο 62. Προθεσμία υποβολής και περιεχόμενο της δήλωσης (όπως θα ισχύσει)

- «1. Η δήλωση υποβάλλεται σε δύο (2) αντίτυπα είτε αυτοπροσώπως από τον υπόχρεο ή από πρόσωπο που έχει εξουσιοδοτηθεί από αυτόν είτε ταχυδρομείται επί αποδείξει.
- Με τη χρήση σύγχρονων ηλεκτρονικών μεθόδων και δικτυακών υποδομών γίνεται υποχρεωτικά η υποβολή από κάθε υπόχρεο που ασκεί επιχείρηση ή επάγγελμα, καθώς και από κάθε άλλο υπόχρεο του οποίου η δήλωση υποβάλλεται από εξουσιοδοτημένο λογιστή στον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας, που είναι αρμόδιος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63».

(σημ. η διατύπωση εδώ της παρ. 1, είναι όπως και πριν, δεν άλλαξε).

από την 1η Φεβρουαρίου μέχρι και την 30η Ιουνίου θα υποβάλλονται πλέον οι δηλώσεις.

(Άρθρο 62. Προθεσμία υποβολής και περιεχόμενο της δήλωσης - όπως θα ισχύσει)

- «Η δήλωση υποβάλλεται από την **1η Φεβρουαρίου μέχρι και την 30η Ιουνίου** του οικείου οικονομικού έτους και μέχρι την έναρξη του ωραρίου λειτουργίας των δημοσίων υπηρεσιών της επόμενης μέρας από την ημέρα λήξης της προθεσμίας.»

(νέα διάταξη με την παρ. 2 του νέου Φ/Ν 4110/23-1-2013. Ισχύει για τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος που υποβάλλονται από το οικονομικό έτος 2013 (χρήση 2012) και επόμενα.)

**..ακόμα μία αλλαγή στο άρθρο 62:
ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ Όλα τα εισοδήματα στη δήλωση:**

- 4. Με την παράγραφο 4 του άρθρου άρθρου 8 του νέου νόμου 4110/23-1-2013, προστίθεται νέο εδάφιο στο τέλος της παρ. 6 του άρθρου 62 του Κ.Φ.Ε. σύμφωνα με το οποίο:
- **στη δήλωση θα αναγράφονται όλα τα εισοδήματα** του υπόχρεου **ανεξάρτητα** αν φορολογούνται ή απαλλάσσονται της φορολογίας ή έχουν φορολογηθεί κατ' ειδικό τρόπο με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης ή έχουν καταβληθεί ελεύθερα φόρου.

**..ακόμα μία αλλαγή στο άρθρο 62:
ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ Όλα τα εισοδήματα στη δήλωση:**

Η νέα διάταξη στο τέλος της παρ. 6 του άρθρου 62 του Κ.Φ.Ε.:

«Σε κάθε περίπτωση στη δήλωση αυτή αναγράφονται όλα τα εισοδήματα του υπόχρεου **ανεξάρτητα από τον τρόπο φορολόγησής τους**, καθώς και τα **απαλλασσόμενα** από το φόρο εισοδήματα.

Για τα αυτοτελώς ή με ειδικό τρόπο φορολογούμενα εισοδήματα αναγράφεται και ο παρακρατηθείς ή αποδοθείς κατά περίπτωση φόρος.»

(ισχύει για δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2013. Χρήση 2012 και μετά).

**Να περάσουμε τώρα στις άλλες μεγάλες και ριζικές αλλαγές του νέου Φ/Ν:
«ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ»**

- Με το **άρθρο 1** ρυθμίζονται θέματα που αφορούν στις κλίμακες φορολογίας στις εκπτώσεις δαπανών, στις μισθωτές υπηρεσίες και την ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη:

Οκτώ διαφορετικοί τρόποι στη φορολογία με ξεχωριστή κλίμακα θα φορολογούνται:

- μισθωτοί και συνταξιούχοι,
- ελεύθεροι επαγγελματίες και οι ατομικές επιχειρήσεις,
- ιδιοκτήτες ακινήτων που εισπράττουν ενοίκια,
- οι αγρότες.
- Ο.Ε., Ε.Ε., Κοινωνίες, Κοινοπραξίες κ.λπ. **με απλογραφικά** βιβλία (Β' κατηγορίας) του Κ.Φ.Α.Σ.
- Ο.Ε., Ε.Ε., Κοινωνίες, Κοινοπραξίες κ.λπ. **με διπλογραφικά** βιβλία (Γ' κατηγορίας).
- Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ι.Κ.Ε., Συνεταιρισμοί κ.λπ. Χρόνος και τρόπος φορολογίας διανεμομένων κερδών.
- Φορολογία λοιπών εισοδημάτων. (τόκοι, royalties, υπεραξία μετοχών, υπεραξία μεταβίβασης ακινήτων, ποσά που καταβάλλονται στους δικαιούχους από ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής επιχείρησης).

**Οι κυριότερες αλλαγές του νέου Φ/Ν
ν.4110/2013 – ΦΕΚ 17/23-1-2013**

«ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ»

Άρθρο 1 του νέου Φ/Ν 4110/23-1-2013: Κλίμακες φορολογίας - Εκπτώσεις δαπανών - Αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης

Με την παράγραφο 1 του άρθρου αυτού, αντικαταστάθηκε εξ ολοκλήρου **το άρθρο 9** του ΚΦ Ε (ν. 2238/94) και προσδιορίζεται **η φορολογική μεταχείριση** του εισοδήματος από:

- μισθωτή εργασία,
- ατομική εμπορική επιχείρηση,
- ελευθέριο επάγγελμα,
- ατομική γεωργική επιχείρηση και λοιπών εισοδημάτων.

Θα ισχύσει για τα εισοδήματα που αποκτώνται, από το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013 και μετά)

**A. Το εισόδημα από μισθούς και συντάξεις
(Ισχύει και για μισθούς με έκδοση τιμολογίου ή απόδειξης για παροχή υπηρεσιών «μπλοκάκια»)**

Πως θα φορολογείται

ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ (άρθρο 9 ΚΦΕ)

ισχύει για εισοδήματα από 1-1-2013

Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου (ευρώ)	Σύνολο	
			Εισοδήματος (ευρώ)	Φόρου (ευρώ)
25.000	22%	5.500	25.000	5.500
17.000	32%	5.440	42.000	10.940
Άνω των 42.000	42%			

...θυμόμαστε πάντα ότι:

- Η νέα κλίμακα που θα ισχύσει για την παρακράτηση του ΦΜΥ,
- **δεν προβλέπει** αφορολόγητο ποσό,
- **ούτε λαμβάνει** υπόψη της τον αριθμό των τέκνων του φορολογούμενου.

Η εξαίρεση στο εισόδημα με τα «μπλοκάκια» πότε θεωρείται ως εισόδημα μισθωτών υπηρεσιών

- Με την **παρ.2 του άρθρου 1** του νέου νόμου **4110/23-1-2013** προστέθηκε νέα διάταξη στην **παρ.1 του άρθρου 45** του ΚΦΕ που ρυθμίζει τον τρόπο φορολόγησης **του εισοδήματος με έκδοση** τιμολογίου ή απόδειξης για παροχή υπηρεσιών. (τη γνωστή περίπτωση με **«τα μπλοκάκια»**)
(ισχύει από 1-1-2013)

Η εξαίρεση στο εισόδημα με τα «μπλοκάκια» πότε θεωρείται ως εισόδημα μισθωτών υπηρεσιών

- Πρόκειται για τους εργαζόμενους που εργάζονται **ουσιαστικά** με σχέση εξαρτημένης εργασίας **αλλά τυπικά** είναι ελεύθεροι επαγγελματίες καθώς αμείβονται με το

λεγόμενο μπλοκάκι εκδίδοντας αποδείξεις παροχής υπηρεσιών (από 1-1-2013 αθεώρητα ΤΠΥ).

Σύμφωνα λοιπόν με τη νέα διάταξη:

- «θεωρείται ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αφαιρουμένων των ασφαλιστικών εισφορών, το εισόδημα από ατομική επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ή ελεύθεριο επάγγελμα, εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις»:
- Να έχουν έγγραφη σύμβαση μέχρι και τρεις επιχειρήσεις (φυσικά ή και νομικά πρόσωπα) που τους παρέχουν υπηρεσίες. (να μην υπερβαίνουν τις τρεις).
- Εφόσον όμως συνεργάζονται με περισσότερες από τρεις επιχειρήσεις (φυσικά ή και νομικά πρόσωπα) τότε το 75% του συνόλου των ακαθαρίστων εσόδων του εισοδήματος τους πρέπει να προέρχεται από μία επιχείρηση.

(ρύθμιση με την παρ. 2 του άρθρου 1 του νέου Φ/Ν που προσθέτει στην παράγραφο 1 του άρθρου 45 του Κ.Φ.Ε. προτελευταίο εδάφιο)

παράδειγμα:

- αν ένας εργαζόμενος με μπλοκάκι έχει πέντε “πελάτες” και συνολικό ετήσιο εισόδημα 10.000 ευρώ θα πρέπει το εισόδημά του από έναν από τους πελάτες του να είναι τουλάχιστον 7.500 ευρώ.

Εδώ όμως θα γεννηθούν ερμηνευτικά ζητήματα όπως:

- Τι είδους (έγγραφη) σύμβαση προϋποθέτει ο νομοθέτης?
- Σύμβαση εργασίας?
- Σύμβαση ανεξαρτήτων υπηρεσιών (έργου)?
- Εφόσον θεωρείται το εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες το τιμολόγιο Π.Υ θα υπόκειται σε ΦΠΑ?
- Έχουν υποχρέωση να ασφαλισθούν και που? (ΟΑΕΕ, ΙΚΑ ?)

Θα κατατίθεται και πού η σύμβαση αυτή?

- Σύμφωνα με το άρθρο 1 «[Ειδικές μορφές απασχόλησης](#)» του νόμου 2639 /2-9-1998 Ρύθμιση εργασιακών σχέσεων όπως ισχύει με το άρθρο 1 του ν. [3846/2010](#) 11-05-2010:
- Η συμφωνία μεταξύ εργοδότη και απασχολούμενου για παροχή υπηρεσιών ή έργου, για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, ιδίως στις περιπτώσεις αμοιβής κατά μονάδα εργασίας (φασόν), τηλεργασίας, κατ' οίκον απασχόλησης, **τεκμαίρεται ότι υποκρύπτει σύμβαση εξαρτημένης εργασίας**, εφόσον η εργασία παρέχεται αυτοπροσώπως, αποκλειστικά ή κατά κύριο λόγο στον ίδιο εργοδότη για εννέα (9) συνεχείς μήνες.

Στα μπλοκάκια θα παρακρατείται φόρος 20% στην αμοιβή πάνω από 300 ευρώ?

- Στην Υπ. Απόφαση ΠΟΛ.1010/ 25.1.2013 για την παρακράτηση φόρου και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης στα εισοδήματα από μισθούς, ημερομίσθια, συντάξεις και λοιπές παροχές που θα καταβληθούν στους δικαιούχους από 1-1-2013 και μετά,

διαβάζουμε ότι:

- «για την παρακράτηση στα εισοδήματα από ατομική επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ή από ελεύθεριο επάγγελμα, **ακόμα και αν για αυτά τα εισοδήματα κριθεί ότι φορολογούνται με την κλίμακα των μισθωτών, εξακολουθούν να εφαρμόζονται οι σχετικές διατάξεις**»
(άρθρα 55 Παρακράτηση φόρου στο εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις και άρθρο 58. Παρακράτηση φόρου στο εισόδημα από αμοιβές ελευθερίων επαγγελμάτων του ΚΦΕ).

Στη συνέχεια η **Πολ. 1010/25-1-2013** स्पεύδει να διευκρινίσει :

- «Ενόψει των ανωτέρω διευκρινίζεται, **ότι οι προϋποθέσεις αυτές δεν αλλάζουν την πηγή προέλευσης του εισοδήματος και απλώς κρίνουν** την κλίμακα (μισθωτών ή μη μισθωτών που προβλέπεται από τις διατάξεις του νέου νόμου) σύμφωνα με την οποία θα φορολογηθεί το εκάστοτε εισόδημα **κατά την εκκαθάριση των φορολογικών δηλώσεων**».

Θα χρειασθεί για τα ζητήματα αυτά Υπ. Απόφαση?

- Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών μπορεί να ορίζονται τα δικαιολογητικά που συνυποβάλλονται με τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος των δικαιούχων και ρυθμίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παραγράφου αυτής.
(παρ. 1 του άρθρου 45 του ΚΦΕ. Διάταξη που προϋπήρχε του της προσθήκης με το νέο νόμο 4110/23-1-2013).

Προσοχή: Όσοι όμως αμείβονται με μπλοκάκι και θα φορολογηθούν ως μισθωτοί **δεν μπορούν να αφαιρούν** από το φορολογητέο ακαθάριστο εισόδημά τους, καμία από τις δαπάνες του άρθρου 31 του Κ.Φ.Ε., **εκτός από τις ασφαλιστικές εισφορές.**

Υπενθύμιση: Για τους συγκεκριμένους εργαζόμενους, πάντως, το τέλος επιτηδεύματος παραμένει **στα 500 ευρώ**

Πως υπολογίζεται ο φόρος μισθωτών και συνταξιούχων με το νέο σύστημα έκπτωσης. ([παρ.2 του άρθρου 9 του ΚΦΕ](#), όπως ισχύει με την [παρ.1 του άρθρου 1 του νέου νόμου 4110/2013](#)):

- Αντί για αφορολόγητο όριο θεσπίζεται επιστροφή φόρου ύψους **2.100 ευρώ** η οποία δίνεται **ολόκληρη** σε όσους μισθωτούς και συνταξιούχους έχουν ετήσιο εισόδημα έως **21.000 ευρώ.**
- Η επιστροφή φόρου μειώνεται κατά **100 ευρώ** για κάθε **1.000 ευρώ** επιπλέον εισοδήματος από τα 21.000 και μηδενίζεται μέχρι να εξαντληθεί το ποσό 2.100 ευρώ. (μέχρι δηλαδή 41.500 ευρώ εισοδήματος).

Προσοχή: Εφόσον ο φόρος που προκύπτει είναι μικρότερος των 2.100 ευρώ το ποσό

μείωσης περιορίζεται στο ποσό του φόρου. **Δηλαδή** στις περιπτώσεις αρνητικού φόρου μετά την αφαίρεση της επιστροφής φόρου **το ποσό του αρνητικού φόρου δεν επιστρέφεται.**

Σημαντική διευκρίνιση στη διαδικασία μείωσης του φόρου κατά την παρακράτηση: στα εισοδήματα που υπερβαίνουν τις 21.000, 22.000, 23.000, 24.000, ..., 41.000, όταν η διαφορά των εισοδημάτων αυτών από το προηγούμενο σε ακέραιο αριθμό εισόδημα σε χιλιάδες ευρώ (21.000, 22.000, 23.000, 24.000, ..., 41.000) είναι από 500 ευρώ και άνω, καταλαμβάνει και τα 100 ευρώ του επόμενου σε ακέραιο αριθμό εισοδήματος σε χιλιάδες ευρώ, ενώ όταν η διαφορά είναι κάτω από 500 ευρώ, τότε ο περιορισμός καταλαμβάνει και τα 100 ευρώ του προηγούμενου σε ακέραιο αριθμό εισοδήματος σε χιλιάδες ευρώ.

Πως «δουλεύει» η μείωση του φόρου μετά το εισόδημα των 21.000 ευρώ:

Ετήσιο καθαρό εισόδημα (βάσει αναγωγής)	Φόρος (βάσει κλίμακας μισθωτών - νταξιούχων)	Τελικός φόρος (μετά τη μείωση της παρ.2 του άρθρου 9)
5.000	1.100	0 (1.100-1.100)
18.000	3.960	1.860 (3.960-2.100)
18.500	4.070	1.970 (4.070-2.100)
21.000	4.620	2.520 (4.620-2.100)
21.200	4.664	2.564 (4.664-2.100)
21.500	4.730	2.730 (4.730-2.000)
21.900	4.818	2.818 (4.818-2.000)
22.000	4.840	2.840 (4.840-2.000)
22.600	4.972	3.072 (4.972-1.900)
23.000	5.060	3.160 (5.060-1.900)
24.000	5.280	3.480 (5.280-1.800)
25.000	5.500	3.800 (5.500-1.700)
25.300	5.596	3.896 (5.596-1.700)

Παραδείγματα υπολογισμού του φόρου:

- Για εισόδημα **25.300** ευρώ ο υπολογισμός του φόρου γίνεται ως εξής:

$$25.000 \times 22\% = 5.500$$

$$\frac{300 \times 32\%}{\text{σύνολο}} = \frac{96}{5.596}$$

Μείον έκπτωση (2.100 - **100X4**) - 1.700

ο φόρος που προκύπτει είναι **3.896**

- Για εισόδημα **40.000**:

$$25.000 \times 22\% = 5.500$$

$$15.000 \times 32\% = 4.800$$

Σύνολο 40.000 10.300

μείον έκπτωση μόνο: -200

και ο φόρος που προκύπτει είναι: **10.100**

Αλλάζει το σύστημα συλλογής αποδείξεων:

(Προκειμένου να διατηρηθεί ακέραιο το ποσό της μείωσης του φόρου) από 1-1-2013 άρθρο 9 του Κ.Φ.Ε.-Ν. 2238/94, όπως ισχύει, με το νέο Φ/Ν:

Προκειμένου να διατηρηθεί ακέραιο το ποσό της μείωσης του φόρου:

- οι φορολογούμενοι (μισθωτοί και συνταξιούχοι) πρέπει να προσκομίσουν αποδείξεις που έχουν εκδοθεί:
- στην Ελλάδα σύμφωνα με τον ΦΚΑΣ
- ή σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης
- για δαπάνες αγοράς αγαθών και λήψης υπηρεσιών, τις οποίες πραγματοποιεί ο ίδιος, η σύζυγός του ή τα τέκνα που τους βαρύνουν.

Στις δαπάνες περιλαμβάνονται αγαθά και υπηρεσίες που ανήκουν στις ομάδες της ταξινόμησης για το Γενικό Δείκτη Τιμών Καταναλωτή της ΕΛ.ΣΤΑΤ:

1. Διατροφή και μη αλκοολούχα ποτά 2. Αλκοολούχα ποτά και καπνός 3. Ένδυση και υπόδηση 4. Στέγαση	(μόνο υπηρεσίες και είδη επισκευής και συντήρησης κατοικίας)
5. Διαρκή αγαθά - Είδη νοικοκυριού και υπηρεσίες 7. Μεταφορές	(μόνο μεταφορές πραγμάτων, συντήρηση και επισκευή αυτοκινήτου-μοτοσυκλέτας, ανταλλακτικά αυτοκινήτου, λιπαντικά-αντιψυκτικό, μίσθωση ταξί, καύσιμα οχήματος)
9. Αναψυχή - Πολιτιστικές – δραστηριότητες	(εκτός από εισφορές ΕΡΤ και συνδρομητικής τηλεόρασης),
10. Εκπαίδευση	(μόνο δίδακτρα φροντιστηρίων και ξένων γλωσσών),
11. Ξενοδοχεία-Καφέ – Εστιατόρια 12. Άλλα αγαθά και υπηρεσίες	(εκτός κάθε είδους ασφάλισης),

Οι μισθωτοί και οι συνταξιούχοι θα πρέπει να συλλέγουν αποδείξεις για το 25% του εισοδήματός τους με ανώτατο όριο τα 10.500 ευρώ.

- Το ποσό των αποδείξεων δαπανών, που απαιτείται να προσκομισθούν, ορίζεται, σε ποσοστό 25% του ατομικού εισοδήματος (δηλούμενου και φορολογούμενου) και για ποσό εισοδήματος με την κλίμακα των μισθωτών και συνταξιούχων μέχρι 42.000 ευρώ.
- Δηλαδή ανώτερο ποσό αποδείξεων: $42.000 \times 25\% = 10.500$.

Προσοχή: αποδεκτές οι δαπάνες μόνον με εμπρόθεσμη δήλωση

Ποιοι δεν προσκομίζουν αποδείξεις:

- **Εξαιρούνται** της υποχρέωσης προσκόμισης αποδείξεων (**άρα διατηρούν το ποσό της μείωσης του φόρου**):
- οι δημόσιοι υπάλληλοι που υπηρετούν στην αλλοδαπή (εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης) και τα λοιπά πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 47 του ΚΦΕ (υπάλληλοι του Υπουργείου Εξωτερικών, του ΕΟΤ, της Μόνιμης Αντιπροσωπείας στις Ευρωπαϊκές Κοινότητες, κλπ) ,
- όσοι διαμένουν σε οίκο ευγηρίας,
- σε ψυχιατρικά καταστήματα και
- οι φυλακισμένοι.

...φορολογικό «πέναλι» 22%.

- Στην περίπτωση που δεν προσκομίζεται το απαιτούμενο ποσό αποδείξεων αγορών,

τότε ο φόρος προσαυξάνεται με συντελεστή **22%**, πάνω στη θετική διαφορά μεταξύ του απαιτούμενου ποσού αποδείξεων, (με ανώτατο όριο τις 10.500 ευρώ) και του προσκομισθέντος ποσού αποδείξεων.

Τι φόρο θα καταβάλλουν οι αξιωματικοί και το κατώτερο πλήρωμα του εμπορικού ναυτικού

Ο φόρος στις αμοιβές που αποκτούν από το ημερολογιακό έτος 2013 και επόμενα οι αξιωματικοί και το κατώτερο πλήρωμα του εμπορικού ναυτικού από την παροχή υπηρεσιών σε εμπορικά πλοία, υπολογίζεται με **αναλογικό** συντελεστή:

- για τους αξιωματικούς **15%** (από 6%) και
- για το κατώτερο πλήρωμα **10%** (από 3%)

Ποιες φορο-μειώσεις θα ισχύσουν για τα εισοδήματα των μισθωτών και συνταξιούχων του 2013 που θα δηλωθούν το 2014.

Το ποσό του φόρου που προκύπτει σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 για τους **μισθωτούς και συνταξιούχους** μειώνεται κατά **ποσοστό 10%** για κάθε καταβαλλόμενη από τις ακόλουθες **δαπάνες**:

(προσοχή: οι φορο-μειώσεις που εξασφαλίζουν οι παρακάτω δαπάνες αφορούν **αποκλειστικά και μόνο** το εισόδημα από μισθούς και συντάξεις. Συνεπώς δεν μειώνουν το φόρο στα λοιπά ατομικά εισοδήματα).

1ον.στα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης

- Τα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης του φορολογούμενου και των λοιπών προσώπων που τον βαρύνουν κατά το μέρος που δεν καλύπτονται από ασφαλιστικά ταμεία ή/και ασφαλιστικές εταιρείες **και υπερβαίνουν** το 5% του φορολογούμενου εισοδήματος.
- Το ποσό της μείωσης δεν μπορεί να υπερβεί τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ.

2ον. στο ποσό της διατροφής που καταβάλλεται λόγω διαζυγίου

- Το ποσό της διατροφής που επιδικάστηκε και καταβάλλεται από τον έναν σύζυγο στον άλλο, του οποίου αποτελεί φορολογητέο εισόδημα.
- Το ποσό της μείωσης του φόρου δεν μπορεί να υπερβεί τα 1.500 ευρώ.
- **Δηλαδή ανώτατο ποσό δαπάνης 15.000 ευρώ (15.000X10%)=1.500 ευρώ.**

Προσοχή:

- η διατροφή για τα τέκνα **δεν φορολογείται**
- το ποσό της **διατροφής που εισπράττει** ο άλλος σύζυγος ή η σύζυγος θεωρείται εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα και φορολογείται (άρθρα 9 παρ. 4θ και 48 παρ. 2δ Ν. 2238/94).
- -Για **κατοίκους της αλλοδαπής** δεν μειώνεται ο φόρος λόγω διατροφής (πολ. 1110/27.3.97).

3ον. Δωρεές – χορηγίες:

- 3α. Δωρεές χρηματικών ποσών στο Δημόσιο, το Εθνικό Ταμείο Κοινωνικής Συνοχής, Δήμους, ιερούς ναούς, Ανώτατα Εκπαιδευτικά Ιδρύματα, τα κρατικά νοσοκομεία κ.λ.π.

- 3β. Δωρεές στα κοινωφελή ιδρύματα, στα σωματεία μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που παρέχουν υπηρεσίες εκπαίδευσης και χορηγούν υποτροφίες, στα Ν.Π.Δ.Δ, στα Ν.Π.Ι.Δ. τα οποία επιδιώκουν κοινωφελείς σκοπούς.
- 3γ. Δωρεές λόγω χορηγίας προς τα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου που επιδιώκουν σκοπούς πολιτιστικούς.
- **Δωρεές ιατρικών μηχανημάτων,**
ασθενοφόρων κλπ σε κρατικά και δημοτικά νοσοκομεία και νοσοκομεία που αποτελούν νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου και επιχορηγούνται από τον Κρατικό Προϋπολογισμό.

Μόνο το 5% του συνολικού εισοδήματος στις δωρεές:

- Το συνολικό ποσό των δωρεών και χορηγιών επί του οποίου υπολογίζεται η μείωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% του συνολικού εισοδήματος που φορολογείται σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις.
- **Προσοχή:** Η μείωση διενεργείται εφόσον τα ποσά των δωρεών και χορηγιών υπερβαίνουν συνολικά τα 100 ευρώ.

Μείωση του φόρου λόγω αναπηρίας κλπ χωρίς δικαιολογητικά:

(νέα διάταξη με την παρ. 4 του άρθρου 1 του νέου νόμου 4110/23-1-2013)

- Εξαιρητικά, το ποσό του φόρου που προκύπτει σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 9 του Κ.Φ.Ε. (όπως θα ισχύσει) μειώνεται κατά 200 ευρώ, για τον ίδιο φορολογούμενο και για καθένα από τα πρόσωπα που συνοικούν με αυτόν ή τον βαρύνουν, εφόσον:
 - **α)** Παρουσιάζουν αναπηρία εξήντα επτά τοις εκατό (67%) Δεν λαμβάνεται υπόψη επαγγελματική ή ασφαλιστική αναπηρία.
 - **β)** Είναι ανάπηροι αξιωματικοί ή οπλίτες και παίρνουν σύνταξη από το δημόσιο ταμείο
 - **γ)** Είναι θύματα πολέμου και λαμβάνουν σύνταξη από πολεμική αιτία.
 - **δ)** Παίρνουν σύνταξη από το δημόσιο ταμείο ως ανάπηροι ή θύματα εθνικής αντίστασης ή εμφυλίου πολέμου
- Η μείωση αυτή του φόρου κατά **200 ευρώ** για τα πρόσωπα που προαναφέραμε δεν λαμβάνεται υπόψη κατά την παρακράτηση φόρου μισθωτών υπηρεσιών.
- Η μείωση αυτή θα υπολογιστεί κατά την εκκαθάριση των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων των δικαιούχων.

(σχ. βλέπε την Πολ. 1010/25-1-2013, για την παρακράτηση του ΦΜΥ, ΑΠΟ 1-1-2013)

Επιδόματα αντί για αφορολόγητα παιδιών:

- Η κατάργηση του αφορολόγητου των παιδιών θα αντικατασταθεί με νέα οικογενειακά επιδόματα:
- Τα οικογενειακά επιδόματα υπολογίζονται με βάση το νόμο 4093/12-11-2012, με εισοδηματικά κριτήρια

B. Το εισόδημα από ατομική επιχείρηση και ελευθέριο επάγγελμα. Πως θα φορολογείται (άρθρο 9, παρ. 1β, του ΚΦΕ, όπως ισχύει με την εξ ολοκλήρου αντικατάσταση του από το νέο Φ/Ν (ν. 4110/23-1-2013, άρθρο 1

Το εισόδημα από ατομική επιχείρηση και ελευθέριο επάγγελμα, υποβάλλεται σε φόρο σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

ΚΛΙΜΑΚΑ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ (ατομική επιχείρηση, και ελευθέριο επάγγελμα) - άρθρο 9 ΚΦΕ. Ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται από 1-1-2013).

Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο	
			Εισοδήματος (ευρώ)	Φόρου (ευρώ)
50.000	26%	13.000	50.000	13.000
Πάνω από 50.000	33%			

Μείωση κατά 50% στις νέες ατομικές εμπορικές επιχειρήσεις και νέους ελεύθερους επαγγελματίες:

Προσοχή: για νέες ατομικές εμπορικές επιχειρήσεις και νέους ελεύθερους επαγγελματίες με πρώτη δήλωση έναρξης επιτηδεύματος από 1η Ιανουαρίου 2013 και για τα 3 πρώτα έτη άσκησης της δραστηριότητάς τους ο φορολογικός συντελεστής (μόνο) του πρώτου κλιμακίου της κλίμακας που είδαμε μειώνεται κατά 50%, για εισόδημα μέχρι 10.000 ευρώ.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ 2012	ΤΕΛΟΣ 2012	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ 2012	ΦΟΡΟΣ 2013	ΤΕΛΟΣ 2013	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ 2013
5.000	0	500	500	1.300	650	1.950
10.000	500	500	1.000	2.600	650	3.250
15.000	1.240	500	1.740	3.900	650	4.550
20.000	2.420	500	2.920	5.200	650	5.850
25.000	3.670	500	4.170	6.500	650	7.150
30.000	5.320	500	5.820	7.800	650	8.450
35.000	7.070	500	7.570	9.100	650	9.750
40.000	8.820	500	9.320	10.400	650	11.050
50.000	12.620	500	13.120	13.000	650	13.650
60.000	16.420	500	16.920	16.200	650	16.850

Στον κρίσιμο Πίνακα 5 με τα τεκμήρια εισοδήματος,

δεν έχουμε σημαντικές αλλαγές, εκτός από τις παρακάτω:

(σημ. για αναλυτική ενημέρωση σχετικά με τα τεκμήρια μπορείτε να μου ζητήσετε να σας στείλω την εργασία μου «Ο ΠΟΝΟΚΕΦΑΛΟΣ ΤΩΝ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ ΠΟΘΕΝ ΕΣΧΕΣ») e-mail: [g. Christopoulos@mental.gr](mailto:g.Christopoulos@mental.gr)

ΠΙΝΑΚΑΣ 5. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ												Υπόχρεο				Της συζύγου													
1. Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης με βάση: α) Την ετήσια αντικειμενική δαπάνη για ιδιοκατοικημένη ή μισθούμενη ή δωρεάν παραχωρούμενη κύρια κατοικία και έως δύο δευτερεύουσες κατοικίες.																													
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ																													
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ - ΟΔΟΙ ΠΟΥ ΠΕΡΙΦΛΕΙΟΥΝ ΤΟ ΤΕΤΡΑΓΩΝΟ																													
ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΡΕΥΜΑΤΟΣ**																													
ΜΕΣΟΜΕΡΗ ΚΑΤΟΙΚΑ Ή ΛΟΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΠΑΡΑΧΩΡΗΜΕΝΗ																													
ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ																													
ΘΕΣΗ ΟΡΟΣΤΟΣ																													
ΕΠΙΦΑΝΕΙΑ ΚΥΡΙΩΝ ΧΩΡΩΝ																													
ΕΠΙΦΑΝΕΙΑ ΒΗΘΗΤΙΚΩΝ ΧΩΡΩΝ																													
ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΙΣΤΑ-ΚΤΗΣΙΑΣ Ή ΧΡΗΣΗΣ																													
ΥΠΟΧΡΕΟΥ																													
ΣΥΖΥΓΟΥ																													
ΜΗΝΕΣ ΙΔΙΟΚΑΤΟΙΚΗΣΗΣ																													
ΤΙΜΗ ΣΥΝΗΣΤΙΜΗ ΕΚΚΛΗΣΗΣ																													
												205				240		211		212		213		214		215		216	
α) ΚΥΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ												ΝΑΙ				1		ΝΑΙ				1							
β) ΠΡΩΤΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ												ΝΑΙ				1		ΝΑΙ				1							
γ) ΔΕΥΤΕΡΗ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ												ΝΑΙ				1		ΝΑΙ				1							
β) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για λοιπές κατοικίες																				707				708					
γ) τα επιβατικά αυτ/τα Ι.Χ., Μ.Χ. (οικογένειες, ατομικής-εταιρικής επιχ/σης, κοινωνιών και κοινοπραξιών)																													
A/A	A.Φ.Μ. κύριου ή κάτοχου Ε.Ι.Χ., Μ.Χ.	Κ. Α.	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ	Κ. Α.	Κιβ. εκატ.	Κ. Α.	Μήνες κυρίως μετά στο 2011	Κ. Α.	Ποσοστό συνολοκτ. %	Κ. Α.	Ετος πρώτης κυκλοφ.																		
1		750		703	761		771		775			851		852															
2		751		704	762		772		776			853		854															
3		752		705	763		773		777			855		856															
4		753		706	764		774		778			857		858															
δ) τα σκάφη αναψυχής Ι.Χ. (οικογένειας κτλ.)																													
Όνομα σκαφούς	Αριθμός και λιμάνι νηολογίου	Χώρα	Ισπασφόρα	Χώρα ενδιαιτήσεως	Ποσοστό συνολοκτ. %	Πρώτη νηολογ.	Μήνες κυρίως μετά στο 2011	Κ.Α.	Μέτρα μήκους																				
			ΝΑΙ	1	ΝΑΙ	1		747		711				712															
			ΝΑΙ	1	ΝΑΙ	1		748		713				714															
δα) τις αμοιβές πληρωμάτων σκαφών αναψυχής																													
ε) τα αεροσκάφη, ελικόπτερα Ι.Χ. και ανεμόπτερα																													
Στοιχεία εθνικότητας και νηολόγησης	Τύπος	Αριθμός σειράς κατασκευαστή	Αεροκιβωτίου	Μήνες κυρίως μετά στο 2011	Πρώτη νηολογ.																								
						715																							
στ) τις δεξαμενές κολύμβησης (πιτσίνες)																													
Κ. Α.	Εξωτερική (τετρ. μέτρα)	Ποσοστό συνολοκτ. % υποχρέου της συζύγου	Κ. Α.	Εσωτερική (τετρ. μέτρα)	Ποσοστό συνολοκτ. % υποχρέου της συζύγου																								
767			768			765																							
ζ) Γράψτε την αντικειμενική δαπάνη για διδάκτρα σε σχολεία																													
η) Γράψτε την αντικειμενική δαπάνη για οικιακού βοηθούς, οδηγούς αυτ/των και δασκάλους																													
2. Από τη δαπάνη που καταβάλατε:																													
α) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίκυκλων κτλ. οχημάτων																													
β) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση πλοίων αναψυχής κτλ. σκαφών αναψυχής και αεροσκαφών																													
γ) για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση κινητών πραγμάτων αξίας πάνω από 10.000 €																													
δ) για δωρεές ή γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών (εκτός προς το Δημόσιο, κτλ.)																													
ε) για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων κτλ.																													

Οι μόνες διατάξεις του νέου Φ/Ν που κάνουν αναφορά και επιφέρουν σχετικές αλλαγές στα άρθρα 16, 17, και 19 είναι οι ακόλουθες δύο:

Με την πρώτη καταργείται η ελάχιστη τεκμαρτή δαπάνη, όταν δεν υπάρχει πραγματικό ή τεκμαρτό εισόδημα:

- Έτσι με την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του νέου Φ/Ν 4110/23-1-2013 τροποποιείται η περίπτωση θ' της παραγράφου 1 του άρθρου 16 του Κ.Φ.Ε. και **καταργείται η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη, 3.000 ευρώ για άγαμους ή 5.000 ευρώ για έγγαμους που έμπαινε σε κάθε περίπτωση (είχαν δεν είχαν) πραγματικό ή τεκμαρτό εισόδημα.**

Διαβάζουμε τι μας λέει σχετικά η διάταξη:

Η περίπτωση θ' της παραγράφου 1 του άρθρου 16 του Κ.Φ.Ε. αντικαθίσταται ως εξής:

- «Η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη του φορολογούμενου 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 εφόσον δηλώνεται **πραγματικό ή τεκμαρτό εισόδημα**».

Προστέθηκε δηλαδή η διατύπωση: «εφόσον δηλώνεται πραγματικό ή τεκμαρτό εισόδημα».

Με τη δεύτερη ρυθμίζεται και ορίζεται ότι η διαφορά από τα τεκμήρια προστίθεται στα μεγαλύτερα εισοδήματα:

- Έτσι με την παράγραφο 5 του άρθρου 7 του νέου Φ/Ν 4110/23-1-2013, ορίζεται ο τρόπος φορολόγησης της διαφοράς μεταξύ του εισοδήματος που δηλώθηκε και της συνολικής ετήσιας δαπάνης.

(Η διάταξη ισχύει Για τα εισοδήματα που αποκτώνται και τις δαπάνες που πραγματοποιούνται κατά περίπτωση, από το οικονομικό έτος 2014 – χρήση 2013 και μετά).

Διαβάζουμε τι μας λέει σχετικά η διάταξη:

«1. Η διαφορά του εισοδήματος που δηλώθηκε από τον φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα πρόσωπα που τους βαρύνουν ή προσδιορίστηκε από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας και της συνολικής ετήσιας δαπάνης τους, των άρθρων 16 και 17, προσαυξάνει τα εισοδήματα που δηλώνονται ή προσδιορίζονται από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά το ίδιο οικονομικό έτος, του φορολογούμενου ή της συζύγου του της πηγής από την οποία δηλώνονται τα μεγαλύτερα εισοδήματα και, αν δεν δηλώνεται εισόδημα από καμία κατηγορία, η διαφορά αυτή **λογίζεται εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες**».

Η διαφορά από την προηγούμενη διάταξη:

Η παράγραφος 1 του άρθρου 19 του Κ.Φ.Ε. είχε ως εξής :

- 1. «Η διαφορά
προσαυξάνει τα εισοδήματα **κατά περίπτωση, από εμπορικές επιχειρήσεις ή από την άσκηση ελευθέρων επαγγελμάτων και αν δε δηλώνεται εισόδημα από τις κατηγορίες αυτές η διαφορά αυτή λογίζεται εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48**». **(από ελευθέριο επάγγελμα)**

Γ. Το εισόδημα από ατομική γεωργική επιχείρηση

- Το δηλωθέν εισόδημα από ατομική γεωργική επιχείρηση υποβάλλεται σε φόρο με συντελεστή **13%**).
- **Προσοχή:** ειδικά για το οικονομικό έτος 2014 (χρήση **2013**) για το δηλωθέν εισόδημα από ατομική γεωργική επιχείρηση εφαρμόζεται αυτοτελώς η κλίμακα μισθωτών- συνταξιούχων.

Με τη δήλωση θα γίνει εκκαθάριση του φόρου για το γεωργικό εισόδημα με την κλίμακα των μισθωτών:

Επομένως και εδώ ισχύει ότι είπαμε και πιο πάνω για τα μολκάρια.

- Δεν γεννάται δηλαδή θέμα παρακράτησης του ΦΜΥ, για την πηγή προέλευσης του γεωργικού εισοδήματος.
- **Εν προκειμένω οι νέες διατάξεις του νόμου 4110/231-2013 απλώς κρίνουν την κλίμακα (μισθωτών ή μη μισθωτών) σύμφωνα με την οποία θα φορολογηθεί το εκάστοτε εισόδημα κατά την εκκαθάριση των φορολογικών δηλώσεων.**

Δ. Τα εισοδήματα από μισθώσεις ακινήτων:

Τα εισοδήματα από μίσθωση ακινήτων καθώς και από κινητές αξίες, (εκτός από τις περιπτώσεις που με την παρακράτηση φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση), υποβάλλονται σε φορολόγηση με βάση βάση την παρακάτω κλίμακα: (ισχύει για εισοδήματα αυτής της κατηγορίας που αποκτώνται από το οικονομικό έτος 2014, δηλαδή από 1-1-2013 και μετά).

Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο	
			Εισοδήματος (ευρώ)	Φόρου (ευρώ)
12.000	10%	1.200	10.000	1.200
Πάνω από 12.000	33%			

..ανακεφαλαίωση –επισημάνσεις:

- Εξαντλήσαμε μέχρι εδώ τη φορολογική μεταχείριση στις τέσσερες πηγές εισοδήματος που ρυθμίζουν οι νέες διατάξεις του άρθρου 9 του ΚΦΕ:
- μισθωτοί και συνταξιούχοι,
- ελεύθεροι επαγγελματίες και οι ατομικές επιχειρήσεις,
- ιδιοκτήτες ακινήτων που εισπράττουν ενοίκια,
- οι αγρότες.

Διαφορετικοί φόροι εξαιτίας των διαφορετικών τρόπων φορολόγησης ανάλογα με τις πηγές προέλευσης των εισοδημάτων.

- Τι γίνεται όμως όταν ο φορολογούμενος έχει εισοδήματα από περισσότερες πηγές πλέον της μίας ?

Θα δούμε μερικά παραδείγματα

Παράδειγμα 1ο:

- Φορολογούμενος με ετήσιο εισόδημα 24.000 ευρώ (15.000 ευρώ από σύνταξη και 9.000 ευρώ από ενοίκια) πλήρωνε μέχρι σήμερα φόρο 3.690 ευρώ με το νέο σύστημα θα κληθεί να καταβάλει φόρο 2.352 ευρώ, δηλαδή 1.338 ευρώ λιγότερο (36,25%):

ΕΙΣΟΔΗΜΑ	2012	2013 (για τα ίδια εισοδήματα)
Σύνταξη	15.000	Φόρος 1.182
Ενοίκια	9.000	Φόρος 900
Σύνολο εισοδ.	24.000	
Συν. φόρου με την ενιαία κλίμακα	3.420 + 270* 3.690 *συμπλ. φόρος	Συν. φόρου 2.082 με τις διαφ. +270* κλίμακες 2.352 *συμπλ. φόρος

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 3ο

• Ένας συνταξιούχος με ετήσιο εισόδημα 20.000 ευρώ προερχόμενο αποκλειστικά από συντάξεις θα πληρώσει φόρο 2.265 ευρώ.

Ένας άλλος φορολογούμενος με συνολικό εισόδημα 25.000 ευρώ από το οποίο όμως τα 12.000 ευρώ προέρχονται από ενοίκια και τα υπόλοιπα 13.000 ευρώ προέρχονται από συντάξεις θα πληρώσει συνολικό φόρο 1.949 ευρώ. Δηλαδή ο φορολογούμενος με το συνολικό εισόδημα των 25.000 ευρώ θα πληρώσει φόρο χαμηλότερο κατά 136 ευρώ από τον φορολογούμενο με το εισόδημα των 20.000 ευρώ.

ΕΙΣΟΔΗΜΑ	2013 Φορολογούμενος Α΄		2013 Φορολογούμενος Β΄	
	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ
Σύνταξη	20.000		Σύνταξη 13.000	749
			Ενοίκια 12.000	1.200 + 180
ΜΕ ΣΥΝ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ	20.000	2.265.	ΜΕ ΣΥΝ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ 25.000	2.129
			θα πληρώσει λιγότερο 136 ευρώ	

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 4ο

ΕΙΣΟΔΗΜΑ	2012		2013	
	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ
Σύνταξη	20.000		Σύνταξη 13.000	749
Ελευθέριο Επάγγελμα	7.000		Ελευθέριο Επάγγελμα 7.000	1.820
με συν. εισόδημα	20.000	2.420	με συν. εισόδημα 20.000	2.569
			θα πληρώσει περισσότερο 149 ευρώ	

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 5ο

ΕΙΣΟΔΗΜΑ	2012		2013	
	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ
Ατομική επιχείρηση	13.000		Σύνταξη 13.000	749
Ενοίκιο από κατάστημα	12.000		Ενοίκιο από κατάστημα. 12.000	1.200
με συν. εισόδημα	25.000	3.615 +360* 3.975	με συν. εισόδημα 25.000	1949 + 360* 2.309
		*συμπλ. φόρος		*συμπλ. φόρος

Ε. Εισόδημα από επιχειρήσεις.

Ριζικές αλλαγές στην Φορολογία των Προσωπικών Εταιριών:

- Με το άρθρο 3 του νέου νόμου γίνεται τροποποίηση στο [Άρθρο 10](#) του Κ.Φ.Ε.-Ν. 2238/94, που ρυθμίζει τη «Φορολογία του εισοδήματος των εταιριών, κοινοπραξιών και κοινωνιών που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα». Οι νέες αλλαγές θα ισχύσουν για τα εισοδήματα που αποκτώνται, από το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) και μετά, σύμφωνα με την περίπτωση α' της παράγραφο 1 του άρθρου 28 του ίδιου νόμου.

Μια τελείως διαφορετική φιλοσοφία στην Φορολογία των Προσωπικών Εταιριών:

Πρέπει να τονίσουμε εκ προοιμίου ότι η διαδικασία φορολόγησης των προσωπικών εταιριών (ΟΕ, ΕΕ κ.λπ.), όχι απλά αλλάζει, αλλά θα υπάρξει μια τελείως διαφορετική φιλοσοφία και αντιμετώπιση των κερδών, αυτής της μορφής

των εταιρικών επιχειρήσεων με εξομοίωση με τις υπόλοιπες μορφές εταιριών και σχετική απλοποίηση στον υπολογισμό.

- Τα όσα προβλέπονταν στο άρθρο 10 του Ν 2238/1994 και εφαρμόζονταν την τελευταία εικοσαετία (μετά την ψήφιση του Ν 2065/92), καταργήθηκαν και θα υπάρξει **μια εξομοίωση** στον τρόπο προσδιορισμού της φορολογικής υποχρέωσης των εταιρειών αυτών με τις υπόλοιπες μορφές, όσο και σχετική **απλοποίηση** στον υπολογισμό.

Για την περυσινή χρήση (2012) οι δηλώσεις (Ε5) θα υποβληθούν όπως και στη χρήση 2011

- Επομένως για την περυσινή χρήση **2012** οι προσωπικές εταιρείες θα υποβάλλουν τις δηλώσεις φέτος (2013) και θα φορολογηθούν με **τις ίδιες διατάξεις** που φορολογήθηκαν στο 2010 και στο 2011. (επιχειρηματική αμοιβή κλπ, του [Αρθρου 10](#) του Κ.Φ.Ε.- Ν. 2238/94, όπως ίσχυσαν με την τροποποίηση που έγινε από το [άρθρο 6](#) του ν. [3842/2010](#)).

Φορολογία των Προσωπικών Εταιριών.

- **Πως φορολογούνται από 1-1-2010 μέχρι 31-12-2012.**
- **Πως θα υποβάλλουμε το (Ε5) για τη χρήση 2012.**

Πριν δούμε το νέο τρόπο που θα φορολογηθούν οι Ο.Ε., οι Ε.Ε. κλπ, από τη χρήση 2013 που διανύουμε και που θα υποβάλλουμε τις δηλώσεις το 2014, ας κάνουμε ένα σύντομο φρεσκάρισμα με δύο παραδείγματα στο πως θα υποβάλλουμε **και φέτος (2013)** τη δήλωση **(Ε5)** για τις εταιρείες αυτές που αφορούν την περυσινή **χρήση 2012**.

Μετά την αφαίρεση της επιχειρηματικής αμοιβής τα κέρδη φορολογούνται στο νομικό πρόσωπο:

- με συντελεστή 20% τα κέρδη που αναλογούν στους ομόρρυθμους εταίρους φυσικά πρόσωπα και κοινωνούς φυσικά πρόσωπα κοινωνίας κληρονομικού δικαίου στην οποία περιλαμβάνονται και ανήλικοι και
- με συντελεστή 25% τα κέρδη όλων των λοιπών εταίρων και κοινωνών (ετερόρρυθμοι εταίροι, εταίροι νομικά πρόσωπα).
- **Η επιχειρηματική αμοιβή προσδιορίζεται:** με βάση το ποσοστό συμμετοχής κάθε εταίρου ή κοινωνού, στο 50% των κερδών της εταιρίας ή κοινωνίας που δηλώθηκαν με την ετήσια δήλωσή της.

Πως θα φορολογηθούν και πέρσι οι προσωπικές εταιρείες - παραδείγματα Παράδειγμα 1ο:

- Έστω ότι η Ο.Ε. «Γ.ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΚΑΙ ΣΙΑ» κατά τη διαχειριστική περίοδο 1.1.2011 - 31.12.2011 πραγματοποίησε καθαρά κέρδη 50.000 €.
- Στην εταιρία αυτή συμμετέχουν ως εταίροι:
 - α) η «Α.Ε. ΒΗΤΑ» με ποσοστό συμμετοχής 60% και
 - β) ο Γ.ΓΕΩΡΓΙΟΥ (ομόρρυθμος εταίρος φυσικό πρόσωπο) με ποσοστό συμμετοχής 40%.

Πώς θα υπολογίσουμε το φόρο:

Σύνολο καθαρών κερδών.....50.000€

Επιχειρηματική αμοιβή (στο 50%...25.000€)

Ο Γ.Γ. έχει ποσοστό 40%. Άρα παίρνει

ως επιχ. αμοιβή 25.000€ X 40% =..... 10.000€

Υπόλοιπο κερδών που φορολογούνται

στην Εταιρεία (50.000€ -10.000€)=.....40.000€

Θα φορολογηθούν:

α) Κέρδη ομόρ. Εταίρου 20.000€

Μείον η επιχ. αμοιβή -10.000€

Υπόλοιπο..... 10.000€ X 20% φόρος=... 2.000€

β) Κέρδη εταίρου Α. Ε. 30.000€

(50.000€ X 60%) X 25%φόρος = 7.500€

Δηλαδή, φόρος της Ο.Ε ως νομικό πρόσωπο: **9.500€** (2.000€ + 7.500€).

Ας έλθουμε τώρα στις νέες διατάξεις: (άρθρο 10 του ΚΦΕ όπως ισχύει από 1-1-2013):

- Με το άρθρο 3 του νέου νόμου γίνεται τροποποίηση στο [Άρθρο 10](#) του Κ.Φ.Ε.- Ν. 2238/94, που ρυθμίζει τη «Φορολογία του εισοδήματος των εταιριών, κοινοπραξιών και κοινωνιών που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα».

Οι νέες αλλαγές θα ισχύσουν για τα εισοδήματα που αποκτώνται, από το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) και μετά, σύμφωνα με την περίπτωση α' της παράγραφο 1 του άρθρου 28 του ίδιου νόμου.

(άρθρο 10 του ΚΦΕ όπως ισχύει από 1-1-2013)

Ειδικότερα,

- καθιερώνεται **κλίμακα** για τον υπολογισμό του φόρου αυτών που τηρούν **απλογραφικά βιβλία** και
- συντελεστής **26%** γι' αυτούς που τηρούν **διπλογραφικά βιβλία**.
- Με την παράγραφο 4 του άρθρου αυτού **καταργείται** ο χαρακτηρισμός της **επιχειρηματικής αμοιβής** ως εμπορικής επιχείρησης.

Συγκεκριμένα:

«1. Το συνολικό καθαρό εισόδημα των υπόχρεων που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 2, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τις διατάξεις αυτού του Κώδικα, μετά την αφαίρεση:

α) των κερδών τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται αυτοτελώς,

β) των κερδών τα οποία προέρχονται από μερίσματα ημεδαπών ανωνύμων εταιριών ή συνεταιρισμών και των κερδών από μερίδια ημεδαπής εταιρίας περιορισμένης ευθύνης ή από τη συμμετοχή σε υπόχρεους που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 2.

φορολογείται ως εξής:

Προκειμένου για ομόρρυθμες εταιρείες (Ο.Ε.), ετερόρρυθμες εταιρείες (Ε.Ε.), κοινωνίες αστικού δικαίου που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα, αστικές ή μη κερδοσκοπικές εταιρείες, συμμετοχικές ή αφανείς καθώς και κοινοπραξίες, με την ακόλουθη κλίμακα» :

Έτσι: Ο.Ε. οι, Ε.Ε., οι κοινωνίες αστικού δικαίου που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα, οι αστικές ή μη κερδοσκοπικές εταιρείες, οι συμμετοχικές ή αφανείς καθώς και κοινοπραξίες, που τηρούν βιβλία απλογραφικά (β' κατηγορίας) θα φορολογούνται με την ακόλουθη κλίμακα:

Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο	
			Εισοδήματος (ευρώ)	Φόρου (ευρώ)
50.000	26%	13.000	50.000	13.000
Πάνω από 50.000	33%			

Προσοχή:

- Όταν οι Ο.Ε. οι Ε.Ε., οι κοινωνίες αστικού δικαίου που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα, οι αστικές ή μη κερδοσκοπικές εταιρείες, οι συμμετοχικές ή αφανείς καθώς και κοινοπραξίες, τηρούν βιβλία διπλογραφικά (γ' κατηγορίας) το συνολικό καθαρό εισόδημά τους υποβάλλεται σε φόρο με συντελεστή 26%).
- Επί πλέον σε περίπτωση διανομής κερδών και εφόσον υπάρχει σχετική πρόβλεψη στο καταστατικό τους, γίνεται παρακράτηση φόρου με συντελεστή 10%. (εφαρμόζονται δηλαδή ανάλογα οι διατάξεις του άρθρου 55 για τις Ε.Π.Ε., Ι.Κ.Ε. κ.λ.π).
- Με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωσή τους για τα πιο πάνω εισοδήματα.

- Για την απόδοση του φόρου στην παραπάνω περίπτωση εφαρμόζονται οι σχετικές διατάξεις του άρθρου 54.

Για καλύτερη κατανόηση των ανωτέρω παραθέτουμε το ακόλουθο παράδειγμα (σημ. για να συγκρίνουμε το νέο τρόπο φορολόγησης με τον προηγούμενο, παίρνουμε το ίδιο παραπάνω παράδειγμα) :

- Έστω ότι η Ο.Ε. «Γ.ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε» κατά τη διαχειριστική περίοδο 1.1.2013 - 31.12.2013 θα πραγματοποιήσει καθαρά κέρδη 50.000 ευρώ.. Στην εταιρία αυτή συμμετέχουν ως εταίροι:
- η «Α.Ε. ΒΗΤΑ» με ποσοστό συμμετοχής 60%
- και ο Γ.ΓΕΩΡΓΙΟΥ (ομόρ. εταίρος φυσικό πρόσωπο) με ποσοστό συμμετοχής 40%.
- **Πώς θα υπολογίσουμε το φόρο:**
- Σύνολο καθαρών κερδών50.000 ευρώ
- **Ο φόρος θα υπολογισθεί με την νέα Κλίμακα:**
επομένως φόρος της Ο.Ε
ως νομικό πρόσωπο :50.000 X26% = **13.000 ευρώ**

Εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης:

- Με την επιβολή αυτού του φόρου **εξαντλείται** η φορολογική υποχρέωση, επί των κερδών αυτών, των προσώπων που συμμετέχουν στην παραπάνω Ομόρρυθμη Εταιρεία.

Συνδυασμός των διατάξεων του άρθρου 10 με το άρθρο 28 (όπως ισχύουν από 1-1-2013):

- Σύμφωνα με την παρ. 4 του **άρθρου 28 του ΚΦΕ**, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με την παρ. 7 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν 4110/23-1-2013:
- «Τα κατά το άρθρο αυτό εισοδήματα και κέρδη των επιχειρήσεων, που λειτουργούν με τη μορφή ομόρρυθμης, ετερόρρυθμης, περιορισμένης ευθύνης και ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρίας, κοινοπραξίας, κοινωνίας και αστικής εταιρίας κερδοσκοπικού χαρακτήρα, καθώς και συνεταιρισμών **θεωρείται ότι αποκτήθηκαν:**
- α) Στις περιπτώσεις της ομόρρυθμης, ετερόρρυθμης, περιορισμένης ευθύνης και ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρίας, της κοινοπραξίας, κοινωνίας και αστικής εταιρίας κερδοσκοπικού χαρακτήρα **από κάθε έναν εταίρο ή μέλος, για το ποσοστό των κερδών** που του αναλογεί από τη συμμετοχή του στην εταιρία, κοινοπραξία ή κοινωνία
- **Ως χρόνος κτήσης**, για επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία:
- **με τη διπλογραφική μέθοδο** θεωρείται ο χρόνος πίστωσης ή καταβολής αυτών στον δικαιούχο, για επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία
- **με την απλογραφική μέθοδο**, θεωρείται η ημερομηνία στην οποία έκλεισε η διαχείριση

- και προκειμένου για τα κέρδη που διανέμουν οι **εταιρείες περιορισμένης ευθύνης και ιδιωτικές κεφαλαιουχικές εταιρίες**, ο χρόνος έγκρισης αυτών από τη συνέλευση των εταίρων.
- **Επομένως** οι εταίροι θα δηλώσουν τα παραπάνω ποσά των κερδών που τους αναλογούν στην δήλωση που θα υποβάλλουν στο 2014, **στον Πίνακα 6. (Πρόσθετα πληροφοριακά στοιχεία) στους κωδικούς 431 και το φόρο που αναλογεί στον κωδ. 433.**

ΣΤ. Οι αλλαγές στη φορολογία των Ανωνύμων Εταιρειών και Ε.Π.Ε, με το νέο Φ/Ν 4110/23-1-2013:

- Με το άρθρο 9: Φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων του νέου φορολογικού νομοσχεδίου, ρυθμίζεται ο **τρόπος φορολογίας** των κερδών των νομικών προσώπων (**Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ι.Κ.Ε κ.λ.π.**) για τα εισοδήματα που αποκτώνται και τις δαπάνες που πραγματοποιούνται κατά περίπτωση από το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) και μετά.
- Συγκεκριμένα, επαναφέρεται επί το αυστηρότερο το καθεστώς που είχε εισαχθεί με τον Ν.3697/2008), δηλαδή διάσπαση των κερδών της ΑΕ σε διανεμόμενα και αδιανεμήτα.
- Υπενθυμίζουμε ότι με τον νόμο αυτό, που ίσχυσε για τη χρήση 2009, τα κέρδη των Α.Ε. φορολογήθηκαν με 25% και επί πλέον τα μερίσματα με 10%, με την καταβολή του οποίου εξαντλείτο η φορολογική υποχρέωση
- **Τώρα** όπως θα αναλύσουμε στη συνέχεια, για ισολογισμούς που κλείνουν από 1-1-2013 και μετά θα έχουμε και πάλι δύο συντελεστές:
- α) ένας φόρος που επιβάλλεται στο σύνολο των κερδών (αδιανεμήτα + διανεμόμενα) με συντελεστή **26%**, από 20% πέρυσι. (άρθρο 109 «υπολογισμός του φόρου» παρ.1 του Κ.Φ.Ε) και επί πλέον,
- β) ένας φόρος (παρακρατούμενος) στα διανεμόμενα κέρδη (μερίσματα), με συντελεστή **10%**, από 25% πέρυσι (άρθρο 54, παρ.1 και 55, παρ.1 του ΚΦΕ)

40% η παρακράτηση των αμοιβών των μελών ΔΣ από το οικ. έτος 2014:

- Με το άρθρο 5 παρ. 5 και 6 του νέου Φ/Ν (ν. 4110/23-1-2013) άλλαξε ο συντελεστής παρακράτησης από 35% **σε 40%**:
- στις αμοιβές Δ.Σ.
- και στις κάθε είδους απολαβές που καταβάλλονται από τα λοιπά νομικά πρόσωπα της παραγράφου 1 του άρθρου 101 σε εταίρους ή διαχειριστές τους.
- Συγκεκριμένα γίνεται σχετική τροποποίηση στην παράγραφο 5 του άρθρου 54 και στην παράγραφο 1 του άρθρου 55 του ΚΦΕ.
- Ο συντελεστής **40%** ισχύει για αμοιβές που καταβάλλονται από το οικ. έτος 2014 δηλαδή **από 1-1-2013 και μετά.**

Κατάργηση ανεπάρκειας και ανακρίβειας των βιβλίων:

- Τέλος στο μεγάλο «εφιάλτη» του επιχειρηματία αλλά και του Λ/Φ ?
- Οι ελεγκτικές αρχές δεν θα «ρίχνουν» τα βιβλία της επιχείρησης.
- Κατάργηση ανεπάρκειας και ανακρίβειας των βιβλίων.
- Πως θα προσδιορίζεται από τον φορολογικό έλεγχο το ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα όσων έχουν παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας.

Κατάργηση ανεπάρκειας και ανακρίβειας των βιβλίων

Άρθρο 31

Παράγραφος 1

Προϊσχύουσα μορφή παραγράφου	Ισχύουσα μορφή παραγράφου
1. Το καθαρό εισόδημα των επιχειρήσεων που τηρούν επαρκή και ακριβή βιβλία και στοιχεία δεύτερης και τρίτης κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων εξευρίσκεται λογιστικώς με έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα, όπως αυτά ορίζονται στο προηγούμενο άρθρο, των ακόλουθων εξόδων, με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 51Α και 51Β του παρόντος.	1. Το καθαρό εισόδημα των επιχειρήσεων που τηρούν βιβλία με την απλογραφική ή διπλογραφική μέθοδο εξευρίσκεται λογιστικώς με έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα, όπως αυτά ορίζονται στο προηγούμενο άρθρο, των ακόλουθων εξόδων, με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 51Α και 51Β του παρόντος. α) των γενικών εξόδων διαχείρισης, στα οποία περιλαμβάνονται:

Προσδιορισμός ακαθάριστου και καθαρού εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα με αντικειμενικό τρόπο:

- Με την παράγραφο 1 του άρθρου 4 του νέου Φ/Ν (ν.4110/23-1-2013) αντικαθίσταται εξ ολοκλήρου το άρθρο 32 του Κ.Φ.Ε.:
- Ειδικότερα, με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 32 του Κ.Φ.Ε. ορίζονται οι περιπτώσεις που ο προσδιορισμός του ακαθαρίστου και καθαρού εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα γίνεται με αντικειμενικό τρόπο:

«1. Ο προσδιορισμός του ακαθάριστου και του καθαρού εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα γίνεται με αντικειμενικό τρόπο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) Όταν δεν τηρούνται τα προβλεπόμενα βιβλία ή τηρούνται βιβλία απλογραφικά αντί διπλογραφικά, δεν τηρούνται τα φορολογικά στοιχεία και τα λοιπά προβλεπόμενα δικαιολογητικά έγγραφα, καθώς και τα συνοδευτικά στοιχεία συναλλαγών και καθίστανται αδύνατες οι ελεγκτικές επαληθεύσεις.

β) Όταν δεν διαφυλάσσονται ή δεν προσκομίζονται μετά από δύο τουλάχιστον

προσκήσεις τακτικού φορολογικού ελέγχου τα τηρούμενα βιβλία, τα φορολογικά στοιχεία και τα λοιπά προβλεπόμενα δικαιολογητικά έγγραφα, καθώς και τα συνοδευτικά στοιχεία συναλλαγών **εκτός εάν υπάρχει η δυνατότητα αναπαραγωγής αυτών με αξιόπιστο τρόπο**, από τον ίδιο τον υπόχρεο ή/και από τις διασταυρώσεις του ελέγχου.

Στη συνέχεια προσδιορίζεται: Το ακαθάριστο και καθαρό εισόδημα:

«α) **Το ακαθάριστο εισόδημα** προσδιορίζεται με βάση τα στοιχεία και τις πληροφορίες που διαθέτει η ελεγκτική αρχή για την έκταση της συναλλακτικής δράσης και τις συνθήκες λειτουργίας της επιχείρησης.

Στην περίπτωση αυτή λαμβάνονται υπόψη οι αγορές, οι πωλήσεις και το μικτό κέρδος που εμφανίζει η επιχείρηση, το μικτό κέρδος που πραγματοποιείται από ομοειδείς επιχειρήσεις που λειτουργούν με παρόμοιες συνθήκες, το απασχολούμενο προσωπικό, το ύψος των κεφαλαίων που έχουν επενδυθεί, καθώς και των ίδιων κεφαλαίων κίνησης, το ποσό των δανείων και των πιστώσεων, το ποσό των εξόδων παραγωγής και διάθεσης των εμπορευμάτων, των εξόδων διαχείρισης και γενικά κάθε επαγγελματική δαπάνη.

β) **Το καθαρό εισόδημα** προσδιορίζεται:

με πολλαπλασιασμό του ακαθάριστου εισοδήματος, με το μοναδικό συντελεστή καθαρού κέρδους προσαυξημένο κατά **50%**».

Τι έλεγε η προηγούμενη διάταξη: (μιλούσε για ανακριβή ή ανεπαρκή βιβλία):

Άρθρο 32. Εξωλογιστικός προσδιορισμός του καθαρού εισοδήματος

«1. Το καθαρό εισόδημα των επιχειρήσεων που τηρούν βιβλία και στοιχεία πρώτης κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων, καθώς και των επιχειρήσεων που δεν τηρούν βιβλία και στοιχεία ή **τηρούν ανακριβή ή ανεπαρκή βιβλία και στοιχεία**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 του Κ.Β.Σ., **προσδιορίζεται εξωλογιστικώς** με πολλαπλασιασμό των ακαθάριστων εσόδων της επιχείρησης με ειδικούς, κατά γενικές κατηγορίες επιχειρήσεων, συντελεστές καθαρού κέρδους.

Μαχητό το τεκμήριο στις πωλήσεις αγαθών που πραγματοποιεί ελληνική επιχείρηση σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει την έδρα σε κράτος με προνομιακό φορολογικό καθεστώς:

- Με την παράγραφο 12 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν εισάγεται **μαχητό τεκμήριο** στις διατάξεις της παραγράφου 5 του άρθρου 30 του ΚΦΕ, που αφορά στις πωλήσεις αγαθών που πραγματοποιεί ελληνική επιχείρηση σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα αυτών, που έχει την έδρα **σε κράτος με προνομιακό φορολογικό καθεστώς**.
- Η ρύθμιση αυτή κρίνεται σκόπιμη μετά την επιστολή της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την προκαταρκτική διερεύνηση θεμάτων εφαρμογής του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (EU PILOT 2863/11/TAXU).

Άρθρο 31 του ΚΦΕ: Λογιστικός προσδιορισμός του καθαρού εισοδήματος. Ποιες αλλαγές έχουμε εδώ:

- Νέες δαπάνες Επιχειρήσεων που εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα.
- Νέες προϋποθέσεις έκπτωσης των δαπανών.
- Ποιες δαπάνες προστίθενται στις μη εκπιπόμενες.
- Τι ισχύει για δαπάνες από εξωχώριες εταιρείες, ή από χώρες με προνομιακό καθεστώς).

Διάταξη που επιπίπτει στις υποχρεώσεις του Λ/Φ:

- Με την παράγραφο 15 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν τροποποιείται η διάταξη στην παράγραφο 1 του άρθρου 31 του ΚΦΕ:
- ώστε η **καταβολή ή βεβαίωση** των ασφαλιστικών εισφορών υπέρ ΙΚΑ ή άλλου ασφαλιστικού οργανισμού **να γίνεται μέχρι την λήξη της προθεσμίας υποβολής της κατάστασης φορολογικής αναμόρφωσης** που προβλέπεται από την παράγραφο 3 του άρθρου 38 του ν.2873/2000, προκειμένου τα έξοδα μισθοδοσίας και αμοιβής προσωπικού να αναγνωριστούν για έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης. **(ισχύει από 1-1-2013).**

Διαδικασία της εξόφλησης των δαπανών μισθοδοσίας

- Με την παράγραφο 16 του άρθρου 3 προτείνεται η άμεση και όχι «η σταδιακή» (που έλεγε πριν) εφαρμογή της διάταξης αναφορικά με την εξόφληση μέσω τραπεζικού λογαριασμού των δαπανών μισθοδοσίας, που θα προβλέπει η Υπ. Απόφαση.
- «Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζεται η εφαρμογή των διατάξεων των προηγούμενων εδαφίων, η διαδικασία της εξόφλησης των δαπανών μισθοδοσίας, και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή των διατάξεων του τελευταίου εδαφίου της προηγούμενης παραγράφου» (άρθρο 31, παρ.1).

Θα εκπίπτονται οι ασφαλιστικές εισφορές σε ταμεία ασφάλισης (νέα διάταξη:)

- **Άρθρο 31. Λογιστικός προσδιορισμός του καθαρού εισοδήματος**
- 1. Το καθαρό εισόδημα των επιχειρήσεων που τηρούν εξευρίσκεται λογιστικώς με έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα,....., των ακόλουθων εξόδων, με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 51Α και 51Β του παρόντος.
-
εε). Του ποσού της δαπάνης των εισφορών που καταβάλλονται σε ταμεία

ασφάλισης, εφόσον η καταβολή τους είναι υποχρεωτική από το νόμο, καθώς και το ποσό των καταβαλλόμενων εισφορών στις περιπτώσεις προαιρετικής ασφάλισης σε ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο.

(Η περίπτωση εε ισχύει για τα εισοδήματα που αποκτώνται και τις δαπάνες που πραγματοποιούνται κατά περίπτωση, από το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) και μετά.)

Απλοποιείται η διαδικασία απόσβεσης των παγίων στοιχείων:

- Με την παράγραφο 24 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν αντικαθίσταται η περίπτωση στ' της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του ΚΦΕ.
- Με τη νέα ρύθμιση **απλοποιείται η διαδικασία απόσβεσης των παγίων στοιχείων** της επιχείρησης.

Συγκεκριμένα:

- **περιορίζονται** οι συντελεστές απόσβεσης σε 6 κατηγορίες και
- **καταργείται** ο ανώτερος και κατώτερος συντελεστής απόσβεσης, καθώς και
- **η φθίνουσα μέθοδος** απόσβεσης.

Πώς θα γίνονται οι αποσβέσεις από 1-1-2013:

Άρθρο 31. Λογιστικός προσδιορισμός του καθαρού εισοδήματος

- 1. Το καθαρό εισόδημα των επιχειρήσεων που τηρούν εξευρίσκεται λογιστικώς με έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα,....., των ακόλουθων εξόδων, με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 51Α και 51Β του παρόντος.
-
- **στ) Τα ποσά των αποσβέσεων** για τα ενσώματα ή άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία της οικονομικής μονάδας.
- **αα) Αποσβέσιμο πάγιο περιουσιακό στοιχείο** είναι το λειτουργικό ή μη λειτουργικό, ενσώματο ή άυλο στοιχείο, που αποκτάται από την οικονομική μονάδα και έχει ωφέλιμη διάρκεια ζωής περιορισμένη, αλλά μεγαλύτερη από ένα έτος.
- **ββ) Η διενέργεια των αποσβέσεων είναι υποχρεωτική.** Υπόχρεες είναι οικονομικές μονάδες, οι οποίες έχουν στην κυριότητά τους πάγια περιουσιακά στοιχεία, **ανεξαρτήτως αν τα χρησιμοποιούν, τα εκμισθώνουν ή τα εκμεταλλεύονται με οποιοδήποτε τρόπο.**
- **γγ) Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη μέθοδο σταθερής απόσβεσης** επί της αξίας κτήσης των παγίων περιουσιακών στοιχείων, προσαυξημένης με τις δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων.
- **Οι συντελεστές απόσβεσης** ανά πάγιο περιουσιακό στοιχείο και κλάδο οικονομικής δραστηριότητας, σύμφωνα με την ταξινόμηση NACE rev2, **έχουν ως εξής:**

01. Για όλους τους κλάδους:

Εδαφικές εκτάσεις:	0%
Κτιριακές εγκαταστάσεις, γραφεία, οικίες:	4%
Βιομηχανοστάσια, αποθήκες σταθμοί, μη κτιριακές εγκαταστάσεις:	4%
Μηχανήματα:	10%
Εξοπλισμός (εκτός Η/Υ και λογισμικού):	10%
Εξοπλισμός Η/Υ και λογισμικό:	20%
Μέσα μεταφοράς ατόμων:	10%
Μέσα μεταφοράς φορτίων:	12%
Αυλα στοιχεία και δικαιώματα:	10%
Λοιπά πάγια στοιχεία:	10%

02. Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω ισχύουν τα εξής:

Εδαφικές εκτάσεις:	5%
για τον τομέα Β (Ορυχεία-Λατομεία), πλην του Β.09 (Υποστηρικτικές δραστηριότητες εξόρυξης).	
Μέσα μεταφοράς ατόμων:	12%
Για τους τομείς Ν77.11 (Ενοικίαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων) και Ο85 (Εκπαίδευση)	
Μέσα μεταφοράς φορτίων:	16%
Για τον τομέα Ν77.12 (Ενοικίαση και εκμίσθωση φορτηγών)	
Λοιπά μέσα μεταφοράς:	5%
Για τους τομείς Η49.1 (Υπεραστικές σιδηροδρομικές μεταφορές επιβατών), Η49.2 (Σιδηροδρομικές μεταφορές εμπορευμάτων), Η50 (Πλωτές μεταφορές) και Η51 (Αεροπορικές μεταφορές)-Για τρέινα, πλοία και αεροπλάνα, αντιστοίχως	
Αυλα στοιχεία και δικαιώματα:	100%

Για τον τομέα P90 (Δημιουργικές δραστηριότητες, τέχνες και διασκέδαση)	50%
Για τον τομέα I59.1 (Παραγωγή κινηματογραφικών ταινιών, βίντεο και τηλεοπτικών προγραμμάτων)	
Λοιπά πάγια στοιχεία:	50%
Για τον τομέα N77.2 (Ενοικίαση και εκμίσθωση ειδών προσωπικής ή οικιακής χρήσης) Μόνο για τα εκμισθούμενα είδη.	30%
Για τον τομέα N77.3 (Ενοικίαση και εκμίσθωση άλλων μηχανημάτων, ειδών εξοπλισμού και υλικών αγαθών)-Μόνο για τα εκμισθούμενα είδη.	

- δδ) Ο υπολογισμός των αποσβέσεων γίνεται σε ετήσια βάση.
- Δεν επιτρέπεται η μεταφορά αποσβενόμενων ποσών μεταξύ οικονομικών χρήσεων.
- Για τα νέα πάγια περιουσιακά στοιχεία η απόσβεση αρχίζει από το μήνα κατά τον οποίο αυτά άρχισαν να χρησιμοποιούνται ή τέθηκαν σε λειτουργία και υπολογίζεται σε τόσα δωδέκατα, όσοι και οι μήνες μέχρι το τέλος της διαχειριστικής χρήσης.
- εε) Οι αποσβέσεις που διενεργούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος δεν δύνανται να υπερβούν την αξία κτήσης ή την αναπροσαρμοσμένη αξία του αποσβεστέου πάγιου περιουσιακού στοιχείου.
- Πάγια στοιχεία των οποίων η αξία κτήσης του καθενός είναι μέχρι 1.500 ευρώ, μπορούν να αποσβεστούν εξ ολοκλήρου μέσα στη χρήση κατά την οποία αυτά χρησιμοποιήθηκαν ή τέθηκαν σε λειτουργία.
- ζζ) Ειδικά οι νέες επιχειρήσεις, για τις τρεις (3) πρώτες διαχειριστικές περιόδους δύνανται να διενεργούν αποσβέσεις με μηδενικό συντελεστή για όλα τα πάγια περιουσιακά στοιχεία.
- Τα παραπάνω εφαρμόζονται και για τη δαπάνη που καταβάλλει επιχείρηση, για την κατασκευή μη ιδιόκτητου δικτύου σύνδεσης του σταθμού αυτοπαραγωγής ή ανεξάρτητης παραγωγής μέχρι το δίκτυο της Δ.Ε.Η..
- ηη) Ειδικά οι επιχειρήσεις που εκμισθώνουν κτίριο που έχει ανεγερθεί σε έδαφός τους αποκλειστικά με δαπάνες του μισθωτή εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδά τους τις αποσβέσεις που προβλέπονται στην περίπτωση αυτή.

Και οι ελεύθεροι επαγγελματίες δύνανται να διενεργούν πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων:

- Με την παράγραφο 30 του άρθρου 3, του νέου Φ/Ν προστίθεται νέο εδάφιο στην περίπτωση θ' της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του ΚΦΕ.
- Με τη νέα αυτή διάταξη, μπορούν να κάνουν **πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων (0,5%) και οι ελεύθεροι επαγγελματίες** της παραγράφου 1 του άρθρου 48, ανεξάρτητα από την κατηγορία βιβλίων του Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών που τηρούν.

Οι δαπάνες για επιστημονική και τεχνολογική έρευνα από 1-1-2013:

- Με την παράγραφο 31 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν αντικαθίσταται η περίπτωση ια' της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του ΚΦΕ που αφορά τις **δαπάνες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας**.
- Με τις νέες διατάξεις **εκπίπτουν οι δαπάνες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας** προσαυξημένες κατά **30%**.
- Ειδικά οι δαπάνες που αφορούν πάγιο εξοπλισμό, προκειμένου να προσαυξηθούν σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο, κατανέμονται ισόποσα στα επόμενα 3 έτη.

Καταργείται έκπτωση ως δαπάνη της πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού:

- Με την παράγραφο 34 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν καταργείται η σχετική διάταξη της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του ΚΦΕ αναφορικά με την έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων της πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης από την υπηρεσία.

Επιμόρφωση προσωπικού και εκτός επιχείρησης.

- Με την παράγραφο 35 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν τροποποιείται η σχετική διάταξη της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του ΚΦΕ, ώστε στα ποσά που εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης αναφορικά με την επιμόρφωση προσωπικού της να περιλαμβάνονται και δαπάνες που πραγματοποιούνται και εκτός επιχείρησης.

Εκπίπτει η εισφορά αλληλεγγύης του ν.4093/2012 για τα φωτοβολταϊκά πάρκα:

- Με την παράγραφο 22 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν προστίθεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 31 του ΚΦΕ, ως εκπιπόμενη δαπάνη και η έκτακτη ειδική εισφορά αλληλεγγύης του ν.4093/2012 για τα φωτοβολταϊκά πάρκα:

Συγκεκριμένα:

Στο τέλος της περίπτωσης ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του Κ.Φ.Ε. προστίθενται νέα εδάφια ως εξής:

«Στην περίπτωση που οι ανωτέρω φόροι επαναχρεώνονται στην αντισυμβαλλόμενη επιχείρηση, εκπίπτουν ως δαπάνη της επιχείρησης που τους επαναχρεώνει εφόσον έχουν αποτελέσει έσοδο φορολογητέο για αυτήν.

Ειδικά η έκτακτη ειδική εισφορά αλληλεγγύης του ν. 4093/2012 (Α' 222) εκπίπτει ισόποσα μέσα σε μία πενταετία. Οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου ισχύουν από την έναρξη ισχύος του ν. 4093/2012.»

- **Εκπίπτει η δαπάνη επιβράβευσης της απόδοσης των εργαζομένων:**
- Με την παράγραφο 3 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν τροποποιείται η σχετική διάταξη στην παρ. 1 του άρθρου 31, του ΚΦΕ, ώστε να εκπίπτει η **δαπάνη επιβράβευσης** της απόδοσης των εργαζομένων της επιχείρησης, **εφόσον** η καταβολή ή βεβαίωση των ασφαλιστικών εισφορών υπέρ ΙΚΑ ή άλλου ασφαλιστικού οργανισμού **γίνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας υποβολής της κατάστασης φορολογικής αναμόρφωσης** και επιπλέον, τα ποσά αυτά να έχουν φορολογηθεί ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες στο όνομα του δικαιούχου.

Δαπάνη για βρεφονηπιακούς σταθμούς: τα παραστατικά πρέπει εκδίδονται στο όνομα της επιχείρησης.

- Με την παράγραφο 36 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν, τροποποιείται η σχετική διάταξη στην παράγραφο 1 του άρθρου 31 του ΚΦΕ, ώστε να προστεθούν οι προϋποθέσεις έκπτωσης των ποσών που καταβάλλει η επιχείρηση σε παιδικούς και βρεφονηπιακούς σταθμούς όπως είχαν τεθεί σε ΑΥΟ εκδοθείσα κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 31 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος.

Επεκτείνεται η έκπτωση της δαπάνης των εξόδων κινητής τηλεφωνίας και τα έξοδα πρόσβασης στο διαδίκτυο:

- Με την παράγραφο 38 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν, τροποποιείται η σχετική διάταξη στην παράγραφο 1 του άρθρου 31 του ΚΦΕ, αναφορικά με τις δαπάνες έκπτωσης των **εξόδων κινητής τηλεφωνίας** ώστε να καταλαμβάνει και τα έξοδα **πρόσβασης στο διαδίκτυο**, με τις ίδιες προϋποθέσεις.

Θυμόμαστε τη δαπάνη αυτή δεδομένου ότι κάνουμε και φορολογική αναμόρφωση:

- «Ψ)Των ποσών που καταβάλλει η επιχείρηση για έξοδα κινητής τηλεφωνίας και πρόσβασης στο διαδίκτυο για λογαριασμούς που ανήκουν στην επιχείρηση και με την προϋπόθεση ότι οι λογαριασμοί αυτοί δεν θα υπερβαίνουν τον αριθμό των απασχολούμενων στην επιχείρηση υπαλλήλων αυτής.
- Από το συνολικό ποσό αυτής της δαπάνης ποσοστό πενήντα τοις εκατό (50%) αναγνωρίζεται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα».

Πλαφόν 300 ευρώ στις δαπάνες οργάνωσης ενημερωτικών ημερίδων:

- Με την παράγραφο 39 του άρθρου 3 του νέου Φ/Ν, αντικαθίσταται η περίπτωση ω' της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του ΚΦΕ, και μπαίνει **πλαφόν** στις δαπάνες οργάνωσης **ενημερωτικών ημερίδων** και συναντήσεων για τους εργαζομένους ή πελάτες επιχείρησης που πραγματοποιούνται εκτός του νομού που εδρεύει αυτή ή λειτουργεί υποκατάστημά της μέχρι του ποσού των **300 ευρώ ανά συμμετέχοντα στην εκδήλωση.**

Οι ρυθμίσεις στην αυτοτελή φορολογία στο εισόδημα από κινητές αξίες και μεταβιβάσεις μετοχών:

- Με το άρθρο 2: του νέου φορολογικού νομοσχεδίου, ρυθμίζεται ο τρόπος φορολογίας του εισοδήματος από κινητές αξίες και μεταβιβάσεις μετοχών των κερδών για τα εισοδήματα που αποκτώνται και τις δαπάνες που πραγματοποιούνται κατά περίπτωση από το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) και μετά.
- Με την παράγραφο 1 του άρθρου 2: του νέου Φ/Ν (ν.4110/23-1-2013) αυξάνεται ο συντελεστής παρακράτησης για τα εισοδήματα από τόκους καταθέσεων, από πράξεις REPOS κ.λ.π **από 10% σε 15%**. (σχετικά αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 2 του άρθρου 12 του Κ.Φ.Ε.)
- **Με την παράγραφο 3** ρυθμίζεται και νομοθετικά, όπως άλλωστε είχε διατυπωθεί από την Διοίκηση με την ΠΟΛ.1180/2008, η διαδικασία απόδοσης του οφειλόμενου φόρου 15% από τόκους που αποκτά φυσικό πρόσωπο

κάτοικος Ελλάδας από καταθέσεις στην αλλοδαπή και το προϊόν εισπραξης παραμένει στην αλλοδαπή και δεν διενεργείται παρακράτηση φόρου:

- υποβολή δήλωσης στην αρμόδια Δ.Ο.Υ μέχρι και την 31η Ιανουαρίου του επόμενου από την καταβολή ή πίστωση έτους.
- Επίσης, προβλέπεται η έκπτωση του φόρου σύμφωνα με τις Σ.Α.Δ.Φ.

15% (από 10%) ο φόρος στους τόκους καταθέσεων και τίτλων

- Με την παράγραφο 4 προστίθεται μετά το τρίτο εδάφιο της παραγράφου 8 του άρθρου 12 του Κ.Φ.Ε. νέο εδάφιο που έχει ως εξής: «Για τόκους που προκύπτουν από τίτλους που εκδίδονται από την 1η Ιανουαρίου 2013 και μετά ο συντελεστής ορίζεται σε δεκαπέντε τοις εκατό (15%)».
- **Ο φόρος αυτός (15%), παρακρατείται από τον οφειλέτη των τόκων** κατά το χρόνο που γίνεται ο εκτοκισμός της κατάθεσης ή από εκείνον που καταβάλλει τους τόκους, κατά την εξαργύρωση των τοκομεριδίων.
- Ειδικώς, για ομόλογα χωρίς κουπόνια (ZEBO COUPON) ο φόρος υπολογίζεται κατά την έκδοσή τους.
- Με την παρακράτηση του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των υπόχρεων του άρθρου 2, καθώς και των υπόχρεων της παραγράφου 2 του άρθρου 101. (Δηλαδή τα φυσικά πρόσωπα, οι προσωπικές εταιρείες (Ο.Ε., Ε.Ε., κλπ) και τα μη κερδοσκοπικά νομικά πρόσωπα)
- **Με την παράγραφο 6** μειώνεται ο συντελεστής παρακράτησης στους τόκους που καταβάλλονται από φυσικά πρόσωπα στην αλλοδαπή:
 - από 40% σε 20%, όταν ο δικαιούχος είναι φυσικό και
 - από 40% σε 33% όταν ο δικαιούχος είναι νομικό πρόσωπο.
- Η ρύθμιση αυτή γίνεται για λόγους ενιαίας αντιμετώπισης των πιο πάνω τόκων με αυτούς που καταβάλλονται σε ημεδαπά ή φυσικά πρόσωπα αντίστοιχα.

Με συντελεστή 20% θα φορολογείται η υπεραξία από τη μεταβίβαση μετοχών ημεδαπών Α.Ε. μη εισηγμένων στο Χ. Α.:

- Με την παράγραφο 7 του άρθρου 2, νέου Φ/Ν (ν.4110/23-1-2013), αντικαθίσταται η παράγραφος 2 του άρθρου 13 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος προκειμένου να φορολογείται αυτοτελώς από 1-7-2013 και μετά με συντελεστή 20% η υπεραξία που προκύπτει από τη μεταβίβαση μετοχών ημεδαπών ανωνύμων εταιρειών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
- Για τον υπολογισμό της υπεραξίας αφαιρείται από την κατώτατη πραγματική αξία των μετοχών, όπως αυτή υπολογίζεται μέχρι τώρα με βάση τις αντικατασταθείσες διατάξεις, το κόστος απόκτησης των μεταβιβαζομένων μετοχών.

Μόνο στα φυσικά πρόσωπα, τις προσωπικές εταιρείες και στα μη κερδοσκοπικά νομικά πρόσωπα εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση:

- Όταν δικαιούχοι των εισοδημάτων της παραγράφου αυτής (για την υπεραξία

από την πώληση μετοχών μη εισηγμένων στο Χ.Α.) είναι πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 101, (Α.Ε., ΕΠΕ, ΙΚΕ, κλπ) με την καταβολή του πιο πάνω φόρου **δεν εξαντλείται** η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων, αλλά τα εισοδήματα αυτά φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις.»

- **Με την παράγραφο 8** αντικαθίσταται η περίπτωση η' της παραγράφου 1 του άρθρου 24 προκειμένου να θεωρείται ως εισόδημα από κινητές αξίες αυτό που προκύπτει από αποδόσεις **συμβάσεων ή πράξεων παραγώγων** όταν οι δικαιούχοι είναι νομικά πρόσωπα, ανεξάρτητα από την κατηγορία των βιβλίων που τηρούν, **με τις εξαιρέσεις** που ορίζονται ρητά στην περίπτωση αυτή (εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου ν.3371/2005 ή ΟΣΕΚΑ ή πιστωτικό ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα).

Με 20% και τα κέρδη από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α.:

- **Με την παράγραφο 9** του άρθρου 2, νέου Φ/Ν (ν.4110/23-1-2013), τροποποιούνται οι διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 38 του ΚΦΕ.
- Με τις νέες διατάξεις **επιβάλλεται φόρος με συντελεστή 20%** στα κέρδη που αποκτούν φυσικά πρόσωπα ή επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία με την **απλογραφική ή διπλογραφική** μέθοδο από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α, οι οποίες αποκτώνται από 1.7.2013 και μετά.
- Αν ο δικαιούχος είναι **φυσικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο της παραγράφου 2 του άρθρου 101 (μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα)** με τη φορολογία αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση αυτού. **Προσοχή:** ενώ αν δικαιούχος είναι νομικό πρόσωπο (οποιασδήποτε μορφής με **απλογραφικά ή διπλογραφικά βιβλία**) το εισόδημα αυτό φορολογείται με τις γενικές διατάξεις.
- Για τον υπολογισμό του κέρδους ως κόστος κτήσης των μετοχών λαμβάνεται η μέση τιμή απόκτησης αυτών.
- Τυχόν ζημιά που προκύπτει από την ίδια αιτία λαμβάνεται υπόψη.
- Ο φόρος βαρύνει τον πωλητή των μετοχών και αποδίδεται στο Δημόσιο από την Ε.Χ.Α.Ε. εφάπαξ, με δήλωση που υποβάλλεται μέχρι το τέλος του πρώτου δεκαπενθημέρου μετά το κλείσιμο κάθε ημερολογιακού διμήνου για πωλήσεις μετοχών που ενεργήθηκαν μέσα σε κάθε δίμηνο.

Παρακράτηση φόρου στα ποσά που καταβάλλονται στους δικαιούχους από ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής επιχείρησης. (νέα διάταξη):

Με την παράγραφο 3 του άρθρου 7 του νέου Φ/Ν (ν.4110/23-1-2013), ορίζονται οι συντελεστές παρακράτησης φόρου που επιβάλλονται στα ποσά που καταβάλλονται στους δικαιούχους από **ομαδικά ασφαλιστήρια** συμβόλαια ζωής επιχείρησης

- Έτσι στα ποσά που καταβάλλονται στους δικαιούχους και κατά το μέρος που αντιστοιχεί στα ασφάλιστρα που έχει καταβάλλει η επιχείρηση **στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής** του προσωπικού της διενεργείται παρακράτηση φόρου ως εξής:
 - α) με **10%** για εφάπαξ καταβαλλόμενα ποσά μέχρι 40.000 ευρώ,
 - β) με **20%** για εφάπαξ καταβαλλόμενα ποσά πάνω από 40.000) ευρώ,
 - γ) με **15%** για κάθε περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή.
- Με την παρακράτηση αυτού του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων για τα ποσά αυτά. (Ισχύς από την δημοσίευση του νόμου 23-1-2013).

Φορολόγηση των κερδών που προκύπτουν από τη μεταβίβαση ακινήτων:

- Με το **άρθρο 5** ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τα κέρδη από μεταβιβάσεις ακινήτων:
- Με την παράγραφο 1 του άρθρου αυτού αντικαθίσταται το άρθρο 33 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος και εισάγεται στο ελληνικό φορολογικό σύστημα η φορολόγηση των κερδών που προκύπτουν από τη μεταβίβαση ακινήτων.
- Σκοπός του νομοθέτη είναι η φορολόγηση του κέρδους που αποκομίζει ο κύριος ακινήτου ή άλλου εμπράγματος δικαιώματος επί ακινήτου, **το οποίο απέκτησε από οποιαδήποτε αιτία μετά την 1.1.2013**, όταν προβεί σε περαιτέρω μεταβίβασή του (πώληση).
- Το κέρδος αυτό προκύπτει από την αύξηση της αξίας του ακινήτου με την πάροδο του χρόνου, έτσι ώστε σε περίπτωση περαιτέρω μεταβίβασής του η αξία αυτή να είναι μεγαλύτερη από την αξία της κτήσης του.
- Για το λόγο αυτό ως βάση υπολογισμού του εν λόγω φόρου κρίθηκε η διαφορά μεταξύ της αξίας κτήσης και της αξίας πώλησης του ακινήτου.
- Επίσης παρέχεται η έννοια της κτήσης του ακινήτου, έτσι ώστε να συμπεριλαμβάνεται κάθε αιτία κτήσης (αγορά, κληρονομιά, γονική παροχή, κ.λ.π.)
- Η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης και της τιμής πώλησής του ακινήτου, μειωμένη με την εφαρμογή των ακόλουθων συντελεστών παλαιότητας υποβάλλεται σε **φόρο 20% με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης.**
- **Εξαιρείται** υπεραξία έως **25.000** ευρώ με διακράτηση 5ετίας.
- **Η εξαίρεση δεν ισχύει** για φυσικά πρόσωπα τα οποία πραγματοποιούν πέραν της μίας (1) μεταβίβασης εντός της 5ετίας.

Ο πωλητής θα επιβαρύνεται με το φόρο υπεραξίας 20%:

Έτη διακράτησης	Συντελεστής Παλαιότητας
Από 1 έως 5	0,90
Πάνω από 5 έως 10	0,80
Πάνω από 10 έως 15	0,75
Πάνω από 15 έως 20	0,70
Πάνω από 20 έως 25	0,65
Πάνω 25	0,60

Εξαιρέσεις από το φόρο υπεραξίας:

- στον εν λόγω φόρο δεν υπόκεινται το κέρδος από εμπορική δραστηριότητα αγοροπωλησίας ακινήτων και το οποίο φορολογείται ως εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις καθώς
- και το κέρδος από την πώληση ακινήτου, παγίου περιουσιακού στοιχείου, Ο.Ε., Ε.Ε., κοινωνιών αστικού δικαίου που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα, αστικών κερδοσκοπικών ή μη εταιρειών, συμμετοχικών ή αφανών καθώς και κοινοπραξιών το οποίο επίσης φορολογείται ως εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις.

E9: συμπλήρωση, τροποποίηση και οριστικοποίηση μέχρι 30-6-2013

- Με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 19 του νέου Φ/Ν 4110/23-1-2013 προβλέπεται ότι **τα φυσικά πρόσωπα**, τα οποία κατά την 1-1-2013 έχουν εμπράγματα δικαιώματα σε γήπεδα εκτός σχεδίου πόλης ή οικισμού, **υποχρεούνται να ελέγξουν ηλεκτρονικά την περιουσιακή τους κατάσταση**, όπως αυτή εμφανίζεται στην ιστοσελίδα της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων, προκειμένου να τη συμπληρώσουν, τροποποιήσουν και οριστικοποιήσουν.
- Επίσης, τα **νομικά πρόσωπα**, τα οποία κατά την 1.1.2013 έχουν εμπράγματα δικαιώματα σε ακίνητα, υποχρεούνται σε ηλεκτρονική υποβολή δήλωσης στοιχείων ακινήτων, στην οποία θα περιλαμβάνεται η περιουσιακή τους κατάσταση, όπως είναι διαμορφωμένη κατά την 1.1.2013.

Βλέπουμε τη διατύπωση της διάταξης:

2.α. Μετά το τέλος του τέταρτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 23 του ν. 3427/2005 (Α' 312) προστίθενται εδάφια ως εξής:

- «**Φυσικά πρόσωπα**, τα οποία κατά την 1.1.2013 έχουν εμπράγματα δικαιώματα σε γήπεδα εκτός σχεδίου πόλης ή οικισμού, υποχρεούνται να

ελέγξουν ηλεκτρονικά **μέχρι 30.6.2013** την περιουσιακή τους κατάσταση, όπως αυτή εμφανίζεται στην ιστοσελίδα της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων, προκειμένου να τη συμπληρώσουν, τροποποιήσουν και οριστικοποιήσουν.

- **Νομικά πρόσωπα**, τα οποία κατά την 1.1.2013 έχουν έχουν εμπράγματα δικαιώματα σε ακίνητα, υποχρεούνται σε ηλεκτρονική υποβολή δήλωσης στοιχείων ακινήτων **μέχρι 30.6.2013**, στην οποία θα περιλαμβάνεται η περιουσιακή τους κατάσταση, όπως είναι διαμορφωμένη κατά την 1.1.2013.»

Πώς διαμορφώθηκε το τέλος επιτηδεύματος που θα πληρώσουν οι επιχειρήσεις και οι ελ. επαγγελματίες για το 2012:

Σύμφωνα με την διάταξη της παραγράφου 4 του άρθρου 10 του [φορολογικού νομοσχεδίου](#):

α) νομικά πρόσωπα με έδρα σε τουριστικούς τόπους και σε πόλεις ή χωριά με πληθυσμό 200.000 κατοίκους, **σε 800 ευρώ.**

β) νομικά πρόσωπα με έδρα σε πόλεις με πληθυσμό πάνω από 200.000 κατοίκους, **σε 1.000 ευρώ.**

γ) ατομικές εμπορικές επιχειρήσεις και ελεύθεροι επαγγελματίες, **σε 650 ευρώ.**

δ) Για κάθε υποκατάστημα **σε 600 ευρώ.**

Ειδικά:

- για τις Αστικές μη Κερδοσκοπικές Εταιρίες, καθώς και
- για τα φυσικά πρόσωπα που το εισόδημά τους προέρχεται από ατομική επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ή ελεύθεριο επάγγελμα με σύμβαση (μπολοκάκια) τα ποσά του τέλους επιτηδεύματος, εξακολουθούν να ισχύουν όπως επιβλήθηκαν κατά το οικονομικό έτος 2012. **(500 ευρώ)**

Επανήλθε ως φόρος, η έκτακτη εισφορά πολυτελούς διαβίωσης:

- Με τις διατάξεις του άρθρου του Νόμου 4111/25-1-2013 επανήλθε επί το αυστηρότερο η έκτακτη εισφορά επί των τεκμηρίων που είχε επιβληθεί για τη χρήση 2011 με τον νόμο 3986/1-7-2011.
- Η επαναφορά όμως έρχεται ως **φόρος πολυτελούς διαβίωσης:**
- για επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης μεγάλου κυβισμού,
- αεροσκάφη,
- ελικόπτερα και
- δεξαμενές κολύμβησης.

Ο φόρος θα βεβαιώνεται στο εκκαθαριστικό:

Έτσι αρχής γενομένης από το οικονομικό 2014 (χρήση 2013), με βάση τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και τα λοιπά επιπλέον στοιχεία που θα έχει

στη διάθεσή της η ΓΓΠΣ, θα βεβαιώνεται ο φόρος και θα εμφανίζεται στο εκκαθαριστικό κάθε οικονομικού έτους.

Πως θα υπολογίζεται:

Ο φόρος **επιβάλλεται** στα ποσά της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης και **υπολογίζεται** ως εξής:

- i.** Για επιβατικά αυτοκίνητα 1.929 κυβικά εκατοστά μέχρι 2.500 κυβικά, ο φόρος είναι **5%** στο ποσό της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης,
- ii.** Για επιβατικά αυτοκίνητα 2.500 κυβικά εκατοστά και άνω, ο φόρος είναι **10%**

Εξαιρούνται:

τα επιβατικά αυτοκίνητα Ι.Χ. με παλαιότητα άνω 10 ετών, καθώς και τα επιβατικά αυτοκίνητα Ι.Χ. αναπήρων, που απαλλάσσονται από τα τέλη κυκλοφορίας.

- iii.** Για αεροσκάφη, ελικόπτερα και ανεμόπτερα, ο φόρος είναι **10%** επί της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης.

iv. Για δεξαμενές κολύμβησης, εσωτερικές και εξωτερικές, ο φόρος είναι **10%** επί της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης.

Με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών μπορεί να καθορίζονται τυχόν απαιτούμενες πρόσθετες λεπτομέρειες και θέματα της διαδικασίας εφαρμογής των διατάξεων του φόρου πολυτελούς διαβίωσης.

Καταργήθηκε η διαδικασία περαίωσης (ισχύει η διάταξη από τη δημοσίευση του νέου Φ/Ν (ν. 4110/23-1-2013):

Με τις διατάξεις του **άρθρου 23** καταργείται η διαδικασία περαίωσης που προβλεπόταν από τις διατάξεις των άρθρων 1-3 ν. 3888/2010. Στην αιτιολογική έκθεση επί του Φ/Ν δίνεται η σχετική εξήγηση: «για να μην υπάρχει σε μόνιμη ισχύ μια διαδικασία περαίωσης και να εξορθολογισθεί η διαδικασία των φορολογικών ελέγχων»

Συγκεκριμένα: άρθρο 23 Κατάργηση διατάξεων του ν. 4002/2011 και λοιπές ρυθμίσεις.

«1. Οι διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 18 του ν. 4002/2011 (Α' 180) καταργούνται από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου. Ειδικά εκκαθαριστικά σημειώματα που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με τις καταργούμενες διατάξεις και έχουν κοινοποιηθεί στους φορολογούμενους μέχρι τη δημοσίευση του παρόντος περαιώνονται εντός της προβλεπόμενης από αυτές προθεσμίας»

Επιβολή ΦΠΑ στην εκμίσθωση χώρων για την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας:

Με τις διατάξεις του **άρθρου 17** ρυθμίζονται ζητήματα σχετικά με την επιβολή ΦΠΑ στην εκμίσθωση χώρων για την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας. Στην περίπτωση αυτή, παρέχεται η δυνατότητα φορολόγησης στα πλαίσια μικτών συμβάσεων, εφόσον ο εκμισθωτής το επιθυμεί και υποβάλλει για αυτό σχετική αίτηση, σύμφωνα με τη διαδικασία και τις προϋποθέσεις και εντός της προθεσμίας που προβλέπονται ειδικότερα στη διάταξη. Καθορίζεται επίσης ειδικότερα η φορολογική

αντιμετώπιση του εφάπαξ διακανονισμού σε περίπτωση παράδοσης αγαθών επένδυσης ή οριστικής ή οριστικής παύσης της χρησιμοποίησης αυτών σε φορολογητέες πράξεις, κατά τη διάρκεια της περιόδου διακανονισμού.

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ Ν. 27/1975 ΚΑΙ ΤΟΥ Ν. 814/1978

Με τις διατάξεις του **άρθρου 24**, του νέου Φ/Ν (ν. 4110/231-2013), τροποποιούνται οι διατάξεις του άρθρου 26 «Φορολογία πλοίων υπό ξένη σημαία» του ν. 27/1975 σχετικά με την επιβολή φόρου στα πλοία υπό ξένη σημαία, των οποίων η διαχείριση γίνεται από ημεδαπές ή αλλοδαπές εταιρείες εγκατεστημένες στην Ελλάδα.

Ο φόρος βαρύνει τους αλλοδαπούς πλοιοκτήτες ή πλοιοκτήτριες εταιρείες για τα πλοία υπό ξένη σημαία, τα οποία έχουν τεθεί υπό τη διαχείριση ημεδαπών ή αλλοδαπών εταιρειών οι οποίες είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα, οι οποίες είναι αλληλέγγυα υπόχρεες με τις πλοιοκτήτριες εταιρείες για την καταβολή του εν λόγω φόρου.

Με τις διατάξεις του **άρθρου 25** προβλέπεται, η απαλλαγή από κάθε φόρο, τέλος, εισφορά ή κράτηση του εισοδήματος που αποκτάται από εταίρους ή μετόχους Εταιρειών Χαρτοφυλακίου (Holding Companies), οι οποίες έχουν αποκλειστικά, άμεσα ή έμμεσα, μετοχές εταιρειών πλοιοκτητριών πλοίων με ελληνική σημαία ή ξένη σημαία, εφόσον οι πλοιοκτήτριες εταιρείες είναι συμβεβλημένες με το Ναυτικό Απομαχικό Ταμείο ή η εκμετάλλευση ή διαχείριση των πλοίων τους γίνεται από ημεδαπή ή αλλοδαπή επιχείρηση εγκατεστημένη στην Ελλάδα με βάση το άρθρο 25 του ν. 27/1975 (Α' 77), όπως ισχύει. Προβλέπεται επίσης ο τρόπος διαπίστωσης της συνδρομής των προϋποθέσεων της εν λόγω διάταξης.