![Logo_TEI_new1[1].jpg]()**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΡΗΤΗΣ**

**ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ**

**ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΧΡΗΜΑΤ/ΚΗΣ**

***Σημειώσεις:***

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

***Με βάση τις ρυθμίσεις του νέου «ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ» (N. 4172/2013) και με ενσωματωμένες τις αλλαγές του Ν.***[***4336/2015***](http://www.forin.gr/laws/law/3375/nomos-4336-2015-suntaksiodotikes-diatakseis-kurwsh-tou-sxediou-sumbashs-oikonomikhs-enisxushs-apo-ton-eurwpa%CF%8Ako-mhxanismo-statherothtas-kai-ruthmiseis-gia-thn-ulopoihsh-ths-sumfwnias-xrhmatodothshs)***, του Ν. 4387/2016, του Ν. 4389/2016, καθώς επίσης και τις διευκρινιστικές εγκυκλίους: ΠΟΛ 1041/4.2.2015, ΠΟΛ 1042/26.1.2015, ΠΟΛ 1067/20.3.2015, ΠΟΛ 1069/23.3.2015, ΠΟΛ 1113/2.6.2015, ΠΟΛ 1217/24.9.2015.***

****

 ***ΝΕΟΝΑΚΗ ΦΙΛΙΑ-ΜΑΡΙΑ-ΑΝΤΩΝΟΓΛΟΥ ΝΕΚΤΑΡΙΑ***

***ΗΡΑΚΛΕΙΟ - ΝΟΕΜΒΡΗΣ 2018***

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων καθορίζεται από το Ν.Δ. 3323/55 το οποίο ισχύει σήμερα με αρκετές συμπληρώσεις και τροποποιήσεις των πιο πρόσφατων νόμων (Ν.3842/2010 και Ν.4110/2013 ***ΦΕΚ Α 17/23-1-2013***),

Οι βασικές αλλαγές του νέου φορολογικού πλαισίου που αφορούσαν τον νόμο 4110/2013 είχαν ως εξής :
- Η διεύρυνση της υποχρέωσης υποβολής φορολογικών δηλώσεων,
- Η διεύρυνση της φορολογικής βάσης μέσω του περιορισμού φορολογικών απαλλαγών και εκπτώσεων,
- Η πρόβλεψη της υποχρέωσης δήλωσης τόσο φορολογούμενου, όσο και αφορολόγητου εισοδήματος,
- Η διάκριση μεταξύ εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες και από επιχειρηματική δραστηριότητα,
- Η απλοποίηση της φορολογικής κλίμακας μισθωτών και συνταξιούχων,
- Η εκλογίκευση του φόρου εισοδήματος κεφαλαίου
- Η μείωση των συντελεστών απόσβεσης πάγιων περιουσιακών στοιχείων.

 ***Στις 23.07.2013 δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης ο υπ’αριθμ. 4172/2013 νόμος (ΦΕΚ Α’ 167/2013) με τον οποίο θεσπίζεται ο νέος Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος. Ο νέος ΚΦΕ αντικαθιστά τον προηγούμενο ΚΦΕ (Ν. 2238/1994 ) και*** ***ακολουθεί κατά βάση το ήδη διαμορφωμένο φορολογικό καθεστώς που έχει δημιουργηθεί με τις αλλαγές που είχαν επιφέρει οι νόμοι 3842/2010 και 4110/2013, συγχρόνως όμως επιφέρει και κάποιες ουσιαστικές ποιοτικές αλλαγές, οι οποίες έχουν ως κάτωθι:***

* Δημιουργείται για πρώτη φορά ένα σύστημα γενικών αρχών και κανόνων αντί για περιπτωσιολογία.
* Διατηρεί σχεδόν τους ίδιους βασικούς φορολογικούς συντελεστές.
* Για τα φυσικά πρόσωπα ανακατανέμει τις κατηγορίες εισοδημάτων και δημιουργεί 4 νέες κατηγορίες, η καθεμιά με το δικό της φορολογικό χειρισμό, ως κάτωθι :
1. Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και συντάξεις
2. Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα
3. Εισόδημα από κεφάλαιο (ενοίκια, μερίσματα, τόκοι κλπ)
4. Εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου (πώληση ακινήτων, μετοχών, ομολόγων κλπ).
* Εισάγεται με σαφήνεια ο ορισμός της φορολογικής κατοικίας και για τα νομικά πρόσωπα, περιλαμβάνοντας και τις περιπτώσεις άσκησης πραγματικής διοίκησης στην Ελλάδα.
* Εκπίπτουν πλέον, υπό κάποιες γενικές προϋποθέσεις, όλες οι επιχειρηματικές δαπάνες, πλην κάποιων ρητά κατονομαζόμενων. Σημειώνεται πάντως ότι περιέχονται ιδιαίτερα αυστηρές προϋποθέσεις έκπτωσης τόκων δανείων.
* Εισάγεται γενικός τρόπος φορολόγησης με συντελεστή 15% της υπεραξίας από πώληση μετοχών, εισηγμένων ή μη, ομολόγων, παραγώγων, κλπ. αλλά και ακινήτων.
* Προβλέπεται τρόπος προσδιορισμού, με έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα και με το νέο Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν. 4174/2013), του εισοδήματος των φυσικών προσώπων και των νομικών προσώπων και οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα σε περίπτωση που δεν τηρούνται τα προβλεπόμενα βιβλία ή τηρούνται βιβλία απλογραφικά αντί διπλογραφικά, με αποτέλεσμα να καθίστανται αδύνατες οι ελεγκτικές επαληθεύσεις ή όταν δεν διαφυλάσσονται ή δεν προσκομίζονται τα βιβλία και λοιπά δικαιολογητικά έγγραφα για έλεγχο μετά από δύο προσκλήσεις.
* Διευρύνεται σημαντικά η απαλλαγή για μερίσματα που λαμβάνουν μητρικές εταιρείες από τη θυγατρική τους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό – το ίδιο ισχύει και για τον παρακρατούμενο φόρο μερισμάτων.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1Ο**

**ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ**

**1.1 Αντικείμενο του φόρου**

Φόρος επιβάλλεται στο *συνολικό καθαρό εισόδημα* που προκύπτει στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό από φυσικό πρόσωπο, με την προϋπόθεση να συντρέχουν οι παρακάτω λόγοι:

* Φορολογείται οποιοδήποτε εισόδημα προέκυψε στην Ελλάδα από φυσικό πρόσωπο, ανεξάρτητα από την ιθαγένεια και τον τόπο κατοικίας ή διαμονής του φυσικού προσώπου.
* Το εισόδημα που αποκτήθηκε στο εξωτερικό από φυσικό πρόσωπο που κατοικεί στην Ελλάδα ανεξάρτητα από την ιθαγένεια του.

Το εισόδημα που αποκτάται λοιπόν στην Ελλάδα φορολογείται υποχρεωτικά, ενώ το εισόδημα που αποκτάται στην αλλοδαπή φορολογείται μόνο αν ο εισοδηματίας κατοικεί στην Ελλάδα[[1]](#footnote-1).

Αντικείμενο λοιπόν του φόρου εισοδήματος είναι το συνολικό καθαρό εισόδημα που απέκτησε κάθε φυσικό πρόσωπο το προηγούμενο οικονομικό έτος.

**1.2 Υποκείμενο του φόρου**

* Σε φόρο υπόκειται κάθε φυσικό πρόσωπο, το οποίο αποκτά εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα ανεξάρτητα από την ιθαγένεια και τον τόπο κατοικίας ή διαμονής του. Επίσης ανεξάρτητα από την ιθαγένεια του, σε φόρο υπόκειται κάθε φυσικό πρόσωπο για το εισοδήματά του που προκύπτουν στην αλλοδαπή, εφόσον έχει την κατοικία του στην Ελλάδα.
* Οι έμμισθοι δημόσιοι υπάλληλοι που υπηρετούν στην αλλοδαπή θεωρείται ότι κατοικούν στην Ελλάδα.
* Σε φόρο υπόκειται επίσης, οι ομόρρυθμες και οι ετερόρρυθμες εταιρείες, οι κοινωνίες αστικού δικαίου, που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα, οι αστικές κερδοσκοπικές ή μη εταιρείες, οι συμμετοχικές ή αφανείς, καθώς και οι κοινοπραξίες[[2]](#footnote-2).

**1.3 Χρόνος επιβολής του φόρου-Φορολογικό Έτος**

1. Το φορολογικό έτος ταυτίζεται με το ημερολογιακό έτος. Για τα νομικά πρόσωπα ή τις νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία το φορολογικό έτος μπορεί να λήγει στις 30 Ιουνίου. Σε καμία περίπτωση το φορολογικό έτος δεν μπορεί να υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες.

2. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 1 ένα νομικό πρόσωπο ή μια νομική οντότητα που είναι φορολογικός κάτοικος στην ημεδαπή και ανήκει κατά ποσοστό που υπερβαίνει το πενήντα τοις εκατό (50%) σε αλλοδαπό νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα μπορεί να χρησιμοποιήσει ως φορολογικό έτος το φορολογικό έτος του αλλοδαπού νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας.

3. Ο φόρος που επιβάλλεται, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος αφορά σε εισόδημα που αποκτήθηκε το αμέσως προηγούμενο φορολογικό έτος.

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

5. Χρόνος υποβολής της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος είναι το χρονικό διάστημα μέχρι και την 30η Απριλίου του αμέσως επόμενου φορολογικού έτους[[3]](#footnote-3).

**1.4 Εισόδημα και εξεύρεσή του (πηγές εισοδήματος)**

Φορολογούμενο εισόδημα θεωρείται ότι προκύπτει, όταν υπάρχει περιοδικότητα και διαρκώς εκμεταλλεύσιμη πηγή, όταν αυτό προέρχεται από αντάλλαγμα προσωπικής εργασίας ή από καρπούς περιουσιακών στοιχείων του φορολογούμενου κι όχι από κάθε άλλη προσαύξηση της περιουσίας του φορολογούμενου εκτός αν με ειδική διάταξη νόμου, η προσαύξηση αυτής της περιουσίας λογίζεται - για την υπαγωγή της σε φόρο – ως εισόδημα.

Εισόδημα στο οποίο επιβάλλεται φόρος είναι το εισόδημα το οποίο προέρχεται από κάθε άλλη πηγή μετά από την αφαίρεση των δαπανών για την απόκτηση του.

Το εισόδημα ανάλογα με την πηγή προέλευσης του διακρίνεται σε :

α) εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις,

β) εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, το οποίο μπορεί να αποτελείται αθροιστικά ή διαζευτικά από:

* εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις.
* εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις.
* εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελμάτων

γ) εισόδημα από κεφάλαιο, το οποίο μπορεί να αποτελείται αθροιστικά ή διαζευτικά από:

* εισόδημα από ακίνητα
* εισόδημα από κινητές αξίες

δ) εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, το οποίο μπορεί να αποτελείται αθροιστικά ή διαζευτικά από:

* Εισόδημα από υπεραξία λόγω μεταβίβασης ακίνητης περιουσίας
* Εισόδημα από υπεραξία λόγω μεταβίβασης τίτλων

Η διάκριση του εισοδήματος σε κατηγορίες είναι σημαντική προκειμένου κάθε κατηγορία να έχει ιδιαίτερη φορολογική μεταχείριση.

Φορολογητέο εισόδημα σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος είναι εκείνο που προκύπτει όταν αφαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα κάθε πηγής οι δαπάνες που έγιναν για την απόκτηση του.

***Καθαρό φορολογητέο εισόδημα (κάθε πηγής) =***

***Ακαθάριστο εισόδημα (κάθε πηγής) - δαπάνες απόκτησης εισοδήματος (κάθε πηγής)***

***Το εισόδημα κάθε πηγής φορολογείται ξεχωριστά με βάση την κλίμακα φορολόγησης κάθε πηγής εισοδήματος. Το άθροισμα των φόρων κάθε πηγής εισοδήματος είναι η συνολική φορολογική επιβάρυνση κάθε φυσικού προσώπου.***

Με τις διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 67 του ν.[4172/2013](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) ορίζεται ότι ο φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων υπολογίζεται με βάση την ετήσια φορολογική δήλωση του φορολογούμενου και το ποσό της φορολογικής οφειλής καθορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 31 και 32 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (άμεσος και διοικητικός προσδιορισμός φόρου), κατόπιν έκπτωσης του φόρου που παρακρατήθηκε, του φόρου που προκαταβλήθηκε και του φόρου που καταβλήθηκε στην αλλοδαπή[[4]](#footnote-4).

Σε περίπτωση που το ποσό του φόρου που προκαταβλήθηκε ή παρακρατήθηκε είναι μεγαλύτερο από τον οφειλόμενο φόρο, η επιπλέον διαφορά επιστρέφεται[[5]](#footnote-5).

**1.5 Φορολογία εισοδημάτων των συζύγων και των ανήλικων τέκνων.**

α. Οι σύζυγοι είναι υποχρεωμένοι να υποβάλλουν κοινή δήλωση των εισοδημάτων τους[[6]](#footnote-6), στα οποία όμως ο φόρος υπολογίζεται χωριστά για το εισόδημα του κάθε ενός συζύγου. Σε αυτή την περίπτωση, το τυχόν αρνητικό αποτέλεσμα του εισοδήματος του ενός συζύγου δεν συμψηφίζεται με τα εισοδήματα του άλλου συζύγου. Σε κάθε περίπτωση, υπόχρεος υποβολής δήλωσης είναι ο σύζυγος και για τα εισοδήματα της συζύγου του[[7]](#footnote-7).

β. 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.
γ. Όταν τα ανήλικα τέκνα αποκτούν εισόδημα, τότε αυτό προστίθεται στο εισόδημα του γονέα που έχει το μεγαλύτερο συνολικό εισόδημα και φορολογείται στο όνομα του. Στην περίπτωση που οι γονείς έχουν ίσο ποσό συνολικού εισοδήματος τότε το εισόδημα του ανήλικου τέκνου προστίθεται στο εισόδημα του πατέρα και φορολογείται στο όνομα του. Αν τώρα ο υπόχρεος γονέας δεν έχει τη γονική μέριμνα, το εισόδημα προστίθεται στα εισοδήματα του άλλου γονέα και φορολογείται στο όνομα του.
δ. Τέλος, για τα εισοδήματα των ανήλικων τέκνων[[8]](#footnote-8), υπόχρεος για την υποβολή της δήλωσης είναι ο γονέας που ασκεί τη γονική μέριμνα ή ο σύζυγος που θεωρείται, κατ' αρχήν, υπόχρεος για την υποβολή της δήλωσης.

Ωστόσο, για το εισόδημα που αποκτά το ανήλικο τέκνο από εργασιακή σχέση, καθώς και για συντάξεις που περιήλθαν στο ανήλικο τέκνο, λόγω θανάτου του πατέρα ή της μητέρας του, το ανήλικο τέκνο υπέχει δική του φορολογική υποχρέωση και ως εκ τούτου υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος.

**1.6 Υπόχρεοι στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος[[9]](#footnote-9)**

Ειδικότερα, ο φορολογούμενος που έχει συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας του υποχρεούται να δηλώνει όλα τα εισοδήματά του, πραγματικά ή τεκμαρτά, τα φορολογούμενα με οποιονδήποτε τρόπο (π.χ. βάσει κλιμακίων ή αυτοτελώς) ή απαλλασσόμενα. Εξαιρετικά, δεν υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης οι φορολογούμενοι που έχουν συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας τους και δεν αποκτούν πραγματικό ή τεκμαρτό εισόδημα. Συνεπώς, δεν προβλέπεται, πλέον, εξαίρεση από την υποχρέωση υποβολής δήλωσης για τα ενήλικα τέκνα (π.χ. φοιτητές κ.λπ.), ακόμα και εάν αυτά αναγνωρίζονται ως εξαρτώμενα μέλη του φορολογούμενου, εφόσον αποκτούν εισόδημα.

Οι φορολογούμενοι οι οποίοι έχουν κάνει έναρξη επιτηδεύματος υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος σε κάθε περίπτωση.

Περαιτέρω, οι κάτοικοι εξωτερικού υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης στην Ελλάδα μόνον όταν αποκτούν πραγματικό εισόδημα, φορολογούμενο με οποιονδήποτε τρόπο (π.χ. βάσει κλίμακας ή αυτοτελώς) ή απαλλασσόμενο, από πηγές Ελλάδας. Αντιθέτως, ένας κάτοικος εξωτερικού που διαθέτει π.χ. δευτερεύουσα κατοικία/επιβατικό αυτοκίνητο στην Ελλάδα ή προβαίνει σε αγορά ακινήτου/αυτοκινήτου στην Ελλάδα, εφόσον δεν αποκτά πραγματικό εισόδημα στη χώρα μας, δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος[[10]](#footnote-10).

Όποιος προσκληθεί με έγγραφο του προϊσταμένου της Δημόσιας Οικονομικής Υπηρεσίας. Στην περίπτωση αυτή ο καλούμενος υποχρεούται να υποβάλλει τις οικείες δηλώσεις μέσα σε τριάντα ημέρες από την έκδοση του εγγράφου.

Ορίζεται ότι στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος δηλώνεται ο παρακρατηθείς ή αποδοθείς, κατά περίπτωση, φόρος για όλα τα αυτοτελώς φορολογούμενα εισοδήματα[[11]](#footnote-11).

**1.7 Πρόσωπα που θεωρείται ότι βαρύνουν τους φορολογούμενους**

Τα πρόσωπα που συνοικούν με τους φορολογούμενους και τους βαρύνουν (εξαρτώμενα ή προστατευόμενα μέλη) καθώς και οι προϋποθέσεις που απαιτούνται ορίζονται από το νόμο ως ακολούθως:

1. Ο ή η σύζυγος που δεν έχει φορολογούμενο εισόδημα.
2. Τα ανήλικα άγαμα τέκνα.
3. Τα ενήλικα άγαμα τέκνα τα οποία δεν έχουν υπερβεί το 25έτος 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.
4. Τα άγαμα τέκνα εφόσον υπηρετούν τη στρατιωτικής του θητεία.
5. Τα τέκνα που είναι άγαμα ή διαζευγμένα ή τελούν σε κατάσταση χηρείας, εφόσον παρουσιάζουν αναπηρία εξήντα επτά τοις εκατό (67%) και πάνω από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία.
6. Οι ανιόντες και των δύο συζύγων (γονείς, παππούδες, γιαγιάδες)
7. Οι αδερφοί 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.
8. Οι ανήλικοι ορφανοί από πατέρα και μητέρα, συγγενείς μέχρι τον τρίτο βαθμό οποιουδήποτε από τους συζύγους.
9. Τα ενήλικα άγαμα τέκνα που δεν σπουδάζουν, εφόσον είναι εγγεγραμμένα στα μητρώα ανέργων του ΟΑΕΔ, θεωρούνται εξαρτώμενα μέλη έως τα 25 τους έτη, *(αντί των 20 ετών που ίσχυε).*

Τα πρόσωπα αυτά για να θεωρηθεί ότι βαρύνουν το φορολογούμενο εφόσον συνοικούν με αυτόν πρέπει το ετήσιο φορολογούμενο και απαλλασσόμενο εισόδημα τους να μην υπερβαίνει το ποσό των 3.000€ ή το ποσό των 6.000€[[12]](#footnote-12) αν αυτά παρουσιάζουν αναπηρία 67% και πάνω.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2Ο**

**ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΑ ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ**

 **2.1 Εισαγωγή**

Το εισόδημα κάθε φορολογούμενου σύμφωνα με τον ΚΦΕ μπορεί να υπολογισθεί με δύο τρόπους :

1. **Με βάση το «Πραγματικό ή δηλωθέν εισόδημα*»*** με το οποίο και θα ασχοληθούμε σε αυτό το κεφάλαιο. Πραγματικό είναι το εισόδημα που απέκτησε και εισέπραξε ο φορολογούμενος, κατά την περίοδο για την οποία υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης, και προσδιορίζεται βάσει πραγματικών στοιχείων, όπως οι βεβαιώσεις αποδοχών, το εισόδημα που προκύπτει από τα βιβλία της επιχείρησης που εκμεταλλεύεται, τους τόκους καταθέσεων, προσόδους από ενοίκια ακινήτων, και κάθε άλλο εισόδημα, το οποίο προκύπτει από πραγματικά στοιχεία.
2. **Με τον «τεκμαρτό τρόπο» (χρησιμοποιώντας τις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης*)***
με τον οποίο ασχολούμαστε παρακάτω στο κεφ. 3.

**2.2 Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες (& συντάξεις)**

**2.2.1 Έννοια και απόκτηση του εισοδήματος**

Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες φυσικών προσώπων είναι αυτό που προκύπτει κάθε ένα οικονομικό έτος ως αντάλλαγμα για τις υπηρεσίες που πρόσφερε στον εργοδότη του από τη μίσθωση της προσωπικής εργασίας.

Για τον χαρακτηρισμό της αμοιβής αυτής ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, απαραίτητο στοιχείο είναι η υπαλληλική σχέση με συνακόλουθο την οικονομική εξάρτηση του μισθωτού από το πρόσωπο στο οποίο παρέχει τις υπηρεσίες του*.* Το εισόδημα αυτό προκύπτει από μισθούς, ημερομίσθια, επιχορηγήσεις, επιδόματα, συντάξεις και γενικά κάθε παροχή που χορηγείται περιοδικά με οποιαδήποτε μορφή είτε σε χρήμα είτε σε είδος ή άλλες αξίες για παρούσα ή προηγούμενη υπηρεσία ή για οποιαδήποτε άλλη αιτία, το οποίο αποκτάται από μισθωτούς και συνταξιούχους.

Σύμφωνα με τον ΚΦΕ *(νόμος 4172 άρθρο 13)* οποιεσδήποτε παροχές σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημά του στην αγοραία αξία τους, αλλά μόνο εφόσον η συνολική αξία των παροχών σε είδος υπερβαίνει το ποσό των 300 ευρώ ανά φορολογικό έτος[[13]](#footnote-13).

**2.2.2 Καθαρό εισόδημα μισθωτών υπηρεσιών**

Το καθαρό εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες προκύπτει όταν από το ακαθάριστο εισόδημα αφαιρεθεί:

* Κάθε ποσό για φόρο, τέλος ή δικαίωμα υπέρ του δημοσίου ή οποιοδήποτε τρίτου που βαρύνει το εισόδημα.
* Οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων, οι οποίες επιβάλλονται με νόμο[[14]](#footnote-14).

**2.2.3 Υπολογισμός φόρου με βάση την κλίμακα μισθωτών /συνταξιούχων**
Το καθαρό εισόδημα μισθωτών - συνταξιούχων υποβάλλεται σε φόρο σύμφωνα με την παρακάτω κλίμακα:

***Κλίμακα φορολόγησης Μισθωτών- Συνταξιούχων***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Κλιμάκια Εισοδήματος*** | ***Φορολ. συντελεστής*** | ***Φόρος Κλιμακίου*** | ***Σωρευτικό Εισόδημα*** | ***Σωρευτικό Φόρος*** |
| ***(ευρώ)*** | ***%*** | ***(ευρώ)*** | ***(ευρώ)*** | ***(ευρώ)*** |
|  **0 - 20.000** | **22%** | **4,400** | **20,000** | **4,400** |
| **20.001 - 30.000** | **29%** | **2,900** | **30,000** | **7,300** |
| **30.001 - 40.000** | **37%** | **3,700** | **40,000** | **11,000** |
| **40.001 -** | **45%** |  |  |  |

**2.2.4 Μειώσεις φόρου μισθωτών/συνταξιούχων** Σύμφωνα με τις τελευταίες αλλαγές του φορολογικού Νόμου 4387/2016, η μείωση φόρου στους μισθωτούς/συνταξιούχους που θα μπορεί να πραγματοποιηθεί, θα είναι :
**α)** Για εισόδημα μέχρι 20.000 ευρώ, μείωση κατά 1.900 ευρώ. Η μείωση του φόρου ανέρχεται σε χίλια εννιακόσια πενήντα (1.950) ευρώ για το φορολογούμενο με ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο, σε δύο χιλιάδες (2.000) ευρώ για δύο (2) εξαρτώμενα τέκνα και σε δύο χιλιάδες εκατό (2.100) ευρώ για τρία (3) εξαρτώμενα τέκνα και άνω. Αν ο φόρος που προκύπτει είναι μικρότερος των 1.900 ευρώ το ποσό μείωσης περιορίζεται στο ποσό του φόρου.
**β)** Για εισόδημα πάνω από 20.000 ευρώ  το ποσό μείωσης περιορίζεται κατά  10 ευρώ ανά 1.000 ευρώ εισοδήματος.

Η διάταξη της προηγούμενης παραγράφου εφαρμόζεται για τα εισοδήματα που αποκτώνται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1η Ιανουαρίου 2016 και εφεξής.

Υπόψην ότι μισθωτοί, συνταξιούχοι και αγρότες οι οποίοι δικαιούνται το αφορολόγητο (από 1.950 έως και 2.100 ευρώ ανάλογα με τον αριθμό των παιδιών) θα πρέπει για να το κατοχυρώσουν να έχουν πραγματοποιήσει **δαπάνες με πλαστικό χρήμα** ύψους 10% του εισοδήματός τους εφόσον αυτό ανέρχεται έως 10.000 ευρώ, 15% για το κλιμάκιο εισοδήματος από 10.001 έως και 30.000 ευρώ και 20% για το υπερβάλλον των 30.000 ευρώ εισόδημα.

Για το χτίσιμο του αφορολογήτου δεν υπολογίζονται πληρωμές με πλαστικό χρήμα οι οποίες αφορούν σε μη καταναλωτικές δαπάνες μεταξύ των οποίων για αγορά κατοικίας, πληρωμή φόρων, δόσεις στεγαστικών δανείων, αγορά επενδυτικών προϊόντων (μετοχών, ομολόγων κλπ).

Από την υποχρέωση χρήσης ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής εξαιρούνται, αλλά υποχρεούνται να προσκομίσουν αποδείξεις ίσης αξίας:

• οι φορολογούμενοι εβδομήντα ετών και άνω,

• άτομα με ποσοστό αναπηρίας 80% και άνω,

• όσοι βρίσκονται σε δικαστική συμπαράσταση,

• οι φορολογικοί κάτοικοι της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 20 του ν. 4172/2013, που υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης στην Ελλάδα και φορολογούνται με την κλίμακα από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

Τα ίδια ισχύουν και για τις παρακάτω κατηγορίες: Δημόσιοι λειτουργοί και δημόσιοι υπάλληλοι που υπηρετούν στο εξωτερικό, ανήλικοι που υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος και φορολογούνται με την κλίμακα των μισθωτών και συνταξιούχων, φορολογούμενοι που κατοικούν μόνιμα σε χωριά με πληθυσμό έως 500 κατοίκους και σε νησιά με πληθυσμό κάτω των 3.100 κατοίκων, σύμφωνα με την τελευταία απογραφή, εκτός αν πρόκειται για τουριστικούς τόπους, οι φορολογούμενοι που δεν έχουν εισόδημα από καμία κατηγορία ή έχουν εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό τους εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των 9.500 ευρώ, σύμφωνα με την περ. α΄ της παρ. 1 του άρθρου 34 του ν.4172/2013, οι φορολογούμενοι που είναι εγγεγραμμένοι στο μητρώο ανέργων του ΟΑΕΔ, για τη διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματός τους, σύμφωνα με την περ. δ΄ της παρ. 1 του άρθρου 34 του ν.4172/2013, οι φορολογούμενοι που είναι δικαιούχοι Κοινωνικού Εισοδήματος Αλληλεγγύης (ΚΕΑ), οι υπηρετούντες την υποχρεωτική στρατιωτική τους θητεία, οι φορολογούμενοι που βρίσκονται σε κατάσταση μακροχρόνιας νοσηλείας (πέραν των 6 μηνών).

Εξαιρούνται από την υποχρέωση χρήσης ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής και προσκόμισης αποδείξεων για την πραγματοποίηση δαπανών, οι υπάλληλοι του Υπουργείου Εξωτερικών, οι στρατιωτικοί, εφόσον υπηρετούν στην αλλοδαπή, οι υπηρετούντες στη Μόνιμη Ελληνική Αντιπροσωπεία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όσοι διαμένουν σε οίκο ευγηρίας και σε ψυχιατρικό κατάστημα και οι φυλακισμένοι.

**2.2.6 Επιπλέον μειώσεις φόρου**

***Το συνολικό ποσό του φόρου που προκύπτει μειώνεται επιπλέον κατά ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) για κάθε καταβαλλόμενη από τις ακόλουθες δαπάνες :***1. Χρηματικά ποσά που καταβάλλονται λόγω **δωρεάς** (με αποδέκτες δωρεάς τους καταγραμμένους από τον Νόμο και με την ισχύ των προϋποθέσεων που καταγράφονται). Τη μείωση φόρου για δωρεές προς συγκεκριμένους φορείς, δικαιούνται όλοι οι φορολογούμενοι, ανεξαρτήτως πηγής εισοδήματος (όπως παραπάνω), εφόσον οι δωρεές αυτές υπερβαίνουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους τα 100 ευρώ.

Επίσης, βάσει των οικείων διατάξεων το συνολικό ποσό των δωρεών δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% του φορολογητέου εισοδήματος του δωρητή.

Σε αντίθετη περίπτωση (εάν δηλαδή υπερβαίνει το ως άνω οριζόμενο ποσοστό), το ποσό της δωρεάς που αναγνωρίζεται και επί του οποίου θα εφαρμοστεί το προβλεπόμενο ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%), προκειμένου στη συνέχεια να μειωθεί το προκύπτον ποσό φόρου του δωρητή, περιορίζεται σε ποσό ίσο με το πέντε τοις εκατό (5%) του φορολογητέου εισοδήματος.

*Με την με την παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 4472/2017 προστέθηκε παρ. 3 στο άρθρο19 του ΚΦΕ η οποία ισχύει σύμφωνα με την παρ. 2 του ίδιου άρθρου και νόμου για δαπάνες που πραγματοποιούνται από 1.1.2017 και εφεξής και οι ανωτέρω έκπτωση ισχύει και* για τις δωρεές που χορηγούνται σε πολιτικά κόμματα ή συνασπισμούς κομμάτων ή υποψηφίους ή αιρετούς αντιπροσώπους της Βουλής των Ελλήνων και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

2. Λόγω **αναπηρίας**. Το ποσό φόρου που προκύπτει μειώνεται κατά 200 ευρώ για τις περιπτώσεις αναπηρίας όπως αυτές καταγράφονται από το νόμο.

 **2.2.7 Παρακράτηση φόρου κατά την καταβολή του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες**

Στο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες ο φόρος παρακρατείται από εκείνον, που απασχολεί κατά σύστημα έμμισθο ή ημερομίσθιο προσωπικό είτε καταβάλλει συντάξεις, επιχορηγήσεις και κάθε άλλη παροχή. Δ**εν διενεργείται παρακράτηση φόρου επί των παροχών σε είδος** αλλά ο οφειλόμενος φόρος υπολογίζεται κατά την εκκαθάριση της δήλωσης.

Επίσης, **πρέπει να αποδίδεται παρακρατούμενος φόρος εισοδήματος** από μισθωτή εργασία επί δεδουλευμένων αποδοχών μισθωτών **ακόμα και αν αυτές δεν έχουν πραγματικά καταβληθεί στους δικαιούχους.** Οι εργοδότες **που καταβάλλουν εισόδημα για μισθωτή εργασία σε εργαζόμενους ή υπαλλήλους τους** **είναι υπόχρεοι σε υποβολή προσωρινής δήλωσης και έχουν την υποχρέωση υποβολής της δήλωσης αυτής ακόμα και στην περίπτωση που δεν προκύπτει φόρος για απόδοση**[[15]](#footnote-15).

Η παρακράτηση ενεργείται κατά την καταβολή και ο φόρος υπολογίζεται ως εξής:

Υπολογισμός του ΦΜΥ

* Προσδιορίζεται το μηνιαίο ακαθάριστο εισόδημα που αποτελείται από το μηνιαίο ποσό αποδοχών ή τα ημερομίσθια και οποιεσδήποτε άλλες αμοιβές του μηνός, όπως χρονοεπίδομα, οικογενειακό, υπερωρίες, επίδομα παραγωγής, προσαυξήσεις λόγω νυχτερινής εργασίας και αργιών[[16]](#footnote-16)
* Προσδιορίζεται το καθαρό εισόδημα αν από το ακαθάριστο ποσό αφαιρεθούν οι νόμιμες κρατήσεις που βαρύνουν το δικαιούχο, για ασφαλιστικές εισφορές.
* Γίνεται αναγωγή του μηνιαίου καθαρού εισοδήματος σε ετήσιο με πολλαπλασιασμό του καθαρού μηνιαίου ποσού του μισθού ή των ημερομισθίων και κάθε άλλης παροχής που εμπίπτει στην έννοια του μισθού, επί 12 μηνιαίους μισθούς συν το δώρο Χριστουγέννων (1 μισθός) συν δώρο Πάσχα (1/2 μισθός) συν επίδομα αδείας (1/2 μισθός) εφόσον πρόκειται για μισθωτούς οι οποίοι έχουν αποκτήσει το δικαίωμα λήψης αδείας μέσα στο έτος.
* Κατόπιν γίνεται ο υπολογισμός του ετήσιου φόρου με βάση την κλίμακα φορολόγησης μισθωτών *(όπως παραπάνω).*
* Από το συνολικό ποσό του φόρου που προκύπτει αφαιρούνται τα κάτωθι :
* Για εισοδήματα ως 20.000 μείωση φόρου ως 1.900
* Για εισοδήματα πάνω από 20.000 η μείωση θα είναι 10 ευρώ κάθε 1.000 ευρώ εισοδήματος
* Τέλος η μηνιαία παρακράτηση φόρου υπολογίζεται διαιρώντας το καθαρό ετήσιο φόρο που προκύπτει μετά και από τις παραπάνω μειώσεις, δια των 14 μισθών που θα λάβει ο μισθωτός

**Παράδειγμα**
Έστω ότι ένα μισθωτός έχει μικτές αποδοχές 30.000€ ετησίως και κρατήσεις ταμείων ΙΚΑ 13% και ΤΕΑΥΕΚ(επικουρικό) 4%.

Φόρος που θα παρακρατηθεί:
1. Κρατήσεις: 30.000 \* 13% = 3.900
 30.000 \* 4% = 1.200
2. Καθαρές αποδοχές → 30.000-3.900-1.200 =24.900
3. Φόρος με βάση την κλίμακα θα είναι :

20.000\*22%= 4.400

4.900\*29%=1.421

4.400+1.421= 5.821
4. Το ποσό αυτό μειώνεται κατά 1.850 ευρώ και απομένει ποσό 3.971 ευρώ.
Ο φόρος που θα παρακρατείται κάθε μήνα 3.971/14 =283,64

  **2.3 Εισόδημα από "επιχειρηματική δραστηριότητα"**

**2.3.1 Φορολογική κατοικία νομικών (οντοτήτων) προσώπων**

Τα νομικά πρόσωπα (προσωπικές ή κεφαλαιουχικές εταιρείες) υπόκεινται σε φορολογία επί του παγκοσμίου εισοδήματος των εάν έχουν την «φορολογική κατοικία» τους στην Ελλάδα».

Ο νέος ΚΦΕ *(Ν. 4172/2013)* θεωρεί ότι ένα νομικό πρόσωπο ή μια νομική οντότητα κερδοσκοπικού ή μη χαρακτήρα, έχει την «φορολογική κατοικία» του στην Ελλάδα, και συνεπώς υπόκειται σε Ελληνικό φόρο εισοδήματος για το παγκόσμιο εισόδημα του, εφόσον:

* Έχει συσταθεί ή ιδρυθεί σύμφωνα με το Ελληνικό δίκαιο *(θεωρία της ίδρυσης)*
* Έχει την καταστατική του έδρα στην Ελλάδα *(θεωρία της καταστατικής έδρας)*
* Έχει τον τόπο άσκησης της πραγματικής διοίκησης στην Ελλάδα *(θεωρία της πραγματικής έδρας)*

Ειδικότερα όσον αφορά τον τόπο άσκησης της «πραγματικής» διοίκησης ενός νομικού προσώπου επισημαίνεται ότι αποτελεί θέμα *πραγματικό* και για τον καθορισμό του θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τα εξής ενδεικτικά κριτήρια:

* ο τόπος άσκησης καθημερινής διοίκησης ή/και λήψης στρατηγικών αποφάσεων
* ο τόπος διεξαγωγής της ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή/και συνεδριάσεων των εκτελεστικών οργάνων διοίκησης (Δ.Σ.),
* ο τόπος τήρησης των βιβλίων και στοιχείων,
* η κατοικία των μελών του Δ.Σ.

**2.3.2 Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, ατομικών επιχειρήσεων και νομικών προσώπων (οντοτήτων)**

1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, καθώς και το προϊόν της εκκαθάρισής της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους. Ειδικά, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα στα έσοδα από επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται τα έσοδα από την παραγωγή γεωργικών, κτηνοτροφικών, δασοκομικών, υλοτομικών και αλιευτικών προϊόντων.

2. Το κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα προσδιορίζεται για κάθε φορολογικό έτος με βάση το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης, ο οποίος συντάσσεται σύμφωνα με το Ελληνικό Λογιστικό Σχέδιο και τον Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών (ΚΦΑΣ),όπως ισχύει. Σε περίπτωση που η επιχείρηση εφαρμόζει Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, το κέρδος προσδιορίζεται αποκλειστικά, σύμφωνα με τον πίνακα φορολογικών αποτελεσμάτων χρήσης.

3. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου ως «επιχειρηματική συναλλαγή» θεωρείται κάθε μεμονωμένη ή συμπτωματική πράξη με την οποία πραγματοποιείται συναλλαγή ή και η συστηματική διενέργεια πράξεων στην οικονομική αγορά με σκοπό την επίτευξη κέρδους. Κάθε τρεις ομοειδείς συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα εντός ενός εξαμήνου θεωρούνται συστηματική διενέργεια πράξεων. Σε περίπτωση συναλλαγών που αφορούν ακίνητα, η περίοδος του προηγούμενου εδαφίου είναι δύο (2) έτη.

4. Kάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

**2.3.2.1 Εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες[[17]](#footnote-17)**

Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, εκτός από τις παρακάτω αναφερόμενες, οι οποίες όμως θα πρέπει:

α) να πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της,

β) να αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής να μη κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της πραγματικής, στη βάση έμμεσων μεθόδων ελέγχου,

γ) να εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και να αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.

Κατόπιν όλων όσων αναφέρθηκαν παραπάνω συνάγεται ότι **οι επιχειρηματικές δαπάνες εκπίπτουν, εφόσον πληρούν αθροιστικά τα κριτήρια του άρθρου 22 και δεν ανήκουν στον περιοριστικό κατάλογο του άρθρου 23 ή της παραγράφου 4 του άρθρου 48**. Αναφορικά με το χρόνο έκπτωσής τους, αυτές εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα του φορολογικού έτους το οποίο αφορούν[[18]](#footnote-18).

**2.3.2.2 Μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες[[19]](#footnote-19)**

**α)** **τόκοι από δάνεια που λαμβάνει η επιχείρηση από τρίτους, εκτός από τα τραπεζικά δάνεια,** κατά το μέτρο που υπερβαίνουν τους τόκους που θα προέκυπταν εάν το επιτόκιο ήταν ίσο με το επιτόκιο των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως αυτό αναφέρεται στο στατιστικό δελτίο οικονομικής συγκυρίας της Τράπεζας της Ελλάδος για την πλησιέστερη χρονική περίοδο πριν την ημερομηνία δανεισμού.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

*Τον Μάιο του 2015 η επιχείρηση Α λαμβάνει δάνειο 200.000.000 ευρώ από μη συνδεδεμένη επιχείρηση με επιτόκιο 12%. Επίσης, λαμβάνει δάνειο 100.000.000 ευρώ από συνδεδεμένη επιχείρηση με επιτόκιο 10% και τραπεζικό δάνειο 300.000.000 ευρώ με επιτόκιο 11%. Το επιτόκιο δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις της το Μάρτιο του 2015, όπως αυτό αναφέρεται στο στατιστικό δελτίο οικονομικής συγκυρίας της Τράπεζας της Ελλάδος, είναι 6,25%.*

*Για την εφαρμογή της περίπτωσης α', θα υπολογιστούν μόνο οι τόκοι του δανείου από τη μη συνδεδεμένη επιχείρηση. Ειδικότερα, οι πληρωτέοι τόκοι υπολογίζονται σε 24.000.000 ευρώ (200.000.000 x 12%). Αν ληφθεί υπόψη το επιτόκιο των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, οι πληρωτέοι τόκοι υπολογίζονται σε 12.500.000 ευρώ (200.000.000 x 6,25%). Η διαφορά των 11.500.000 ευρώ δεν εκπίπτει. Για τους τόκους του δανείου από τράπεζα 33.000.000 ευρώ (300.000.000 x 11%), οι οποίοι εκπίπτουν στο σύνολό τους, καθώς και για το ποσό των 12.500.000 ευρώ, ήτοι συνολικά 45.500.000 ευρώ,*

**β) κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής[[20]](#footnote-20),**

**γ) οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές,**

**δ) Οι κάθε είδους προβλέψεις,** με εξαίρεση τις οριζόμενες στο άρθρο 26 του ίδιου νόμου[[21]](#footnote-21),

**ε) Τα** **πρόστιμα και οι χρηματικές ποινές**, περιλαμβανομένων των προσαυξήσεων (πρόστιμα εκπρόθεσμης καταβολής), που επιβάλλονται εξαιτίας αθετήσεως συμβατικών υποχρεώσεων των επιχειρήσεων ή παραβάσεων διατάξεων νόμου, κ.λπ.

**στ) Η παροχή ή λήψη αμοιβών σε χρήμα ή σε είδος που συνιστούν ποινικό αδίκημα**, όπως ενδεικτικά τα ποσά που προέρχονται από νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες από τα οποία προκύπτει περιουσιακό όφελος, όπως δωροδοκίες.

**ζ)** **Οι φόροι -τέλη**, όπως ο φόρος εισοδήματος, συμπεριλαμβανομένων του τέλους επιτηδεύματος και των έκτακτων εισφορών, που επιβάλλεται για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τον Κ.Φ.Ε., καθώς και ο Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α.) που αναλογεί σε μη εκπιπτόμενες δαπάνες, εφόσον δεν είναι εκπεστέος ως Φ.Π.Α. εισροών. **Κατά συνέπεια, όλοι οι λοιποί φόροι που δεν περιλαμβάνονται στα προηγούμενα εκπίπτουν** (π.χ. ΕΝΦΙΑ, τέλη κυκλοφορίας, τέλη χαρτοσήμου, ανταποδοτικά τέλη υπέρ Εθνικής Επιτροπής Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων, κ.λπ.)[[22]](#footnote-22).

**η)** **Το τεκμαρτό μίσθωμα** (*της παραγράφου 2 του άρθρου 39*) **σε περίπτωση ιδιόχρησης** κατά το μέτρο που υπερβαίνει το τρία τοις εκατό (3%) επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου.

**θ) Οι δαπάνες για την οργάνωση και την διεξαγωγή ενημερωτικών ημερίδων και συναντήσεων** που αφορούν στη σίτιση και διαμονή πελατών ή εργαζομένων της κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά συμμετέχοντα και κατά το μέτρο που η συνολική ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το μισό τοις εκατό (0,5%) επί του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος της επιχείρησης.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

*Επιχείρηση με ακαθάριστα έσοδα 2.000.000 ευρώ δαπάνησε στα πλαίσια διοργάνωσης ενημερωτικής ημερίδας, για σίτιση και διαμονή 50 ατόμων 21.500 ευρώ συνολικά. Ειδικότερα, για 20 από αυτά δαπάνησε το ποσό των 700 ευρώ για κάθε έναν, ήτοι συνολικά 14.000 ευρώ (20 x 700) και για τα υπόλοιπα 30 άτομα το ποσό των 250 ευρώ για κάθε έναν, ήτοι συνολικά 7.500 ευρώ (30 x 250). Η μη εκπιπτόμενη δαπάνη θα υπολογισθεί ως εξής:*

*i) Για τα 20 άτομα για τα οποία δαπάνησε το ποσό των 700 ευρώ η δαπάνη θα περιοριστεί στα 300 ευρώ, συνεπώς ως αρχικό μη εκπιπτόμενο ποσό από τα ακαθάριστα έσοδα θα ληφθεί το ποσό των 8.000 ευρώ [(700 - 300) x 20].*

*ii) Η εναπομένουσα δαπάνη ύψους 13.500 ευρώ (21.500 - 8.000) συγκρίνεται με το 0,5% των ακαθάριστων εσόδων, ήτοι 10.000 ευρώ (2.000.000 x 0,5%) και περιορίζεται σε αυτό το ύψος, δηλαδή θα αναμορφωθεί επίσης ποσό ίσο με 3.500 ευρώ (13.500 - 10.000).*

*Στο παράδειγμα αυτό θα αναμορφωθεί συνολικά ποσό ύψους 11.500 ευρώ, ήτοι ποσό 8.000 ευρώ από τον περιορισμό στα 300 ευρώ της δαπάνης σε όσους συμμετέχοντες είναι μεγαλύτερη και 3.500 ευρώ γιατί το ποσό που απέμεινε υπερβαίνει το 0,5% επί των ακαθάριστων εσόδων.*

*Εάν στο παραπάνω παράδειγμα τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης ήταν 3.000.000 ευρώ, τότε η εναπομένουσα δαπάνη ύψους 13.500 ευρώ θα συγκριθεί με το 0,5% των ακαθάριστων εσόδων, ήτοι με 15.000 ευρώ (3.000.000 x 0,5%) και επειδή είναι μικρότερη δεν τίθεται θέμα άλλου περιορισμού.*

*Στην περίπτωση αυτή θα αναμορφωθεί συνολικά ποσό ύψους 8.000 ευρώ, ήτοι μόνο το ποσό από τον περιορισμό στα 300 ευρώ της δαπάνης σε όσους συμμετέχοντες είναι μεγαλύτερη, δεδομένου ότι το εναπομένον ποσό είναι μικρότερο από το 0,5% των ακαθάριστων εσόδων.*

**ι) οι δαπάνες για τη διεξαγωγή εορταστικών εκδηλώσεων, σίτισης και διαμονής φιλοξενούμενων προσώπων** κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά συμμετέχοντα και κατά το μέτρο που η συνολική ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το μισό τοις εκατό (0,5%) επί του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος της επιχείρησης,

**ια) οι δαπάνες ψυχαγωγίας.** Εξαιρούνται δαπάνες ψυχαγωγίας που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της επιχειρηματικής δραστηριότητας των επιχειρήσεων που έχουν ως κύριο αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών ψυχαγωγίας, οι οποίες δικαιούνται να εκπέσουν το σύνολο των υπόψη δαπανών.

**ιβ) προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες**[[23]](#footnote-23)

**2.3.2.3 Εκπιπτόμενες "υπολογιστικές" δαπάνες**

Επιπλέον των "πραγματικών" δαπανών που αναγνωρίζονται σαν εκπιπτόμενα έξοδα για τα φορολογητέα έξοδα των επιχειρήσεων (όπως προσδιορίστηκαν προηγουμένως) , σύμφωνα με τον Ν4172/2013 αναγνωρίζονται και τα κάτωθι "λογιστικά" (υπολογιστικά) έξοδα:

1. **Αποσβέσεις *(άρθρο 24)***

Οι αποσβέσεις πλέον γίνονται μόνο με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης επί της αξίας κτήσης παγίων. Ειδικά για νέες επιχειρήσεις δίνεται η δυνατότητα για τις τρείς πρώτες διαχειριστικές περιόδους να διενεργούν αποσβέσεις με μηδενικό συντελεστή σε όλα τα πάγια περιουσιακά στοιχεία τους. Καθορίζονται νέοι συντελεστές αποσβέσεων, με βάση τον κατωτέρω πίνακα:

|  |  |
| --- | --- |
| **Κατηγορία ενεργητικού επιχείρησης**  | **Συντελεστής απόσβεσης****(% ανά φορολογικό έτος)** |
| *Κτίρια, κατασκευές, εγκαταστάσεις, βιομηχανικές και ειδικές εγκαταστάσεις, μη κτιριακές εγκαταστάσεις, αποθήκες και σταθμοί, περιλαμβανομένων των παραρτημάτων τους (και ειδικών οχημάτων φορτοεκφόρτωσης)*  | **4** |
| *Εδαφικές εκτάσεις που χρησιμοποιούνται σε εξόρυξη και λατομεία, εκτός αν χρησιμοποιούνται για τις υποστηρικτικές δραστηριότητες εξόρυξης*  | **5** |
| *Μέσα μαζικής μεταφοράς, περιλαμβανομένων αεροσκαφών,* *σιδηροδρομικών συρμών, πλοίων και σκαφών*  | **5** |
| *Μηχανήματα, εξοπλισμός εκτός Η/Υ και λογισμικού*  | **10** |
| *Μέσα μεταφοράς ατόμων*  | **16** |
| *Μέσα μεταφοράς εμπορευμάτων («εσωτερικές εμπορευματικές μεταφορές»)*  | **12** |
| *Άυλα στοιχεία και δικαιώματα και έξοδα πολυετούς απόσβεσης*  | **10** |
| *Εξοπλισμός Η/Υ, κύριος και περιφερειακός και λογισμικό*  | **20** |
| *Λοιπά πάγια στοιχεία της επιχείρησης*  | **10** |

*Επισημαίνεται ότι οι διατάξεις του άρθρου αυτού εφαρμόζονται για φορολογικές αποσβέσεις που διενεργούνται σε φορολογικές περιόδους που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά****ανεξάρτητα του χρόνου απόκτησης των παγίων****δηλαδή, είτε αυτά αποκτήθηκαν πριν από την 01.01.2014 είτε μετά την ημερομηνία αυτή.*

Οι φορολογικές αποσβέσεις διενεργούνται ανάλογα με την κατηγορία παγίων και βάσει των παραπάνω συντελεστών (όπως ορίζονται [στην παρ. 4 του άρθρου 24](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis#!/?article=24&paragraph=4&bn=1) του ΚΦΕ). Τονίζεται ιδιαίτερα ότι**οι κατηγορίες παγίων που αποσβένονται με τον αντίστοιχο συντελεστή είναι γενικές**. **Η ένταξη σε κατηγορία συγκεκριμένου πάγιου περιουσιακού στοιχείου γίνεται από την ίδια την επιχείρηση που το χρησιμοποιεί με βάση τη χρήση, το σκοπό και τα ειδικά χαρακτηριστικά του.[[24]](#footnote-24)**

Ειδικά για τα άυλα πάγια στοιχεία και δικαιώματα ο παραπάνω συντελεστής μπορεί να μεταβληθεί βάσει της διάρκειας ζωής του δικαιώματος.

Προβλέπεται επίσης ρητά η δυνατότητα διενέργειας αποσβέσεων από το μισθωτή σε περίπτωση χρηματοοικονομικής μίσθωσης. Ως χρηματοοικονομική μίσθωση νοείται οποιαδήποτε προφορική ή έγγραφη σύμβαση με την οποία ο εκμισθωτής (κύριος) υποχρεούται έναντι μισθώματος να παραχωρεί στον μισθωτή (χρήστη) τη χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου[[25]](#footnote-25).

1. **Επισφαλείς απαιτήσεις *(άρθρο 26)* [[26]](#footnote-26)**

Τροποποιούνται οι προϋποθέσεις για τη δημιουργία προβλέψεων για την απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων και τη διαγραφή τους.

Ειδικότερα, ορίζεται ότι τα ποσά των προβλέψεων για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων και οι διαγραφές αυτών εκπίπτουν ως εξής:

α) για ανείσπρακτες ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις μέχρι το ποσό των € 1.000 για διάστημα άνω των 12 μηνών, ο φορολογούμενος δύναται να σχηματίσει πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων σε ποσοστό 100% της εν λόγω απαίτησης,

β) για ανείσπρακτες ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις άνω του ποσού των € 1.000 για διάστημα άνω των 12 μηνών, ο φορολογούμενος δύναται να σχηματίσει πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

|  |
| --- |
| **Χρόνος υπερημερίας (σε μήνες) Προβλέψεις (σε ποσοστό %)**  |
| >12 | 50 |
| >18 | 75 |
| >24 | 100 |

Προϋπόθεση για την απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων και στις 2 ως άνω περιπτώσεις είναι να έχουν αναληφθεί οι κατάλληλες ενέργειες για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης της εν λόγω απαίτησης[[27]](#footnote-27).

Επίσης οι τράπεζες μπορούν να εκπίπτουν προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων σε ποσοστό 1% επί του ποσού του ετήσιου μέσου όρου των πραγματικών χορηγήσεων, όπως αυτό προκύπτει από τις μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις τους.

Πέρα από το ως άνω ποσοστό έκπτωσης, οι τράπεζες μπορούν να εκπίπτουν από το εισόδημά τους, πρόσθετες ειδικές κατά περίπτωση προβλέψεις για την απόσβεση απαιτήσεων κατά πελατών τους, για τις οποίες έχει διακοπεί ο λογισμός τόκων.

Στον νέο ΚΦΕ περιλαμβάνονται επίσης ειδικές διατάξεις για εταιρείες factoring και leasing.

*Για την καλύτερη κατανόηση των ανωτέρω, παραθέτουμε το ακόλουθο παράδειγμα:*

*Έστω ότι η επιχείρηση «ΑΛΦΑ ΑΕ», με φορολογικό έτος 1.1.2014 - 31.12.2014, εμφανίζει στο τέλος του φορολογικού της έτους ανεξόφλητο υπόλοιπο απαίτησης του πελάτη της «ΒΗΤΑ ΑΕ», με τον οποίο έχει παραπάνω της μίας συναλλαγές, συνολικού ύψους 15.000 ευρώ. Το ανεξόφλητο αυτό υπόλοιπο αντιστοιχεί σε τρία (3) τιμολόγια το πρώτο εκ των οποίων φέρει ημερομηνία έκδοσης 01.02.2013, είναι αξίας 10.000 ευρώ και για το οποίο παραμένει ανεξόφλητο υπόλοιπο 4.000 ευρώ. Το δεύτερο τιμολόγιο φέρει ημερομηνία 15.07.2013, είναι αξίας 12.000 ευρώ και για το οποίο παραμένει ανεξόφλητο υπόλοιπο 7.000 ευρώ. Το τρίτο τιμολόγιο φέρει ημερομηνία 30.06.2014, είναι αξίας 4.000 ευρώ και είναι ανεξόφλητο στο σύνολό του. Η επιχείρηση αυτή έχει προβεί σε όλες τις κατάλληλες ενέργειες για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης* των εν λόγω απαιτήσεων.

Για να υπολογίσει τις εκπιπτόμενες *προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων στις 31.12.2014, η επιχείρηση θα πρέπει να ελέγξει το χρόνο που παραμένουν ανείσπρακτα τα τιμολόγια. Για το τρίτο τιμολόγιο η επιχείρηση δεν μπορεί την ως άνω ημερομηνία να σχηματίσει πρόβλεψη, καθώς δεν έχει παρέλθει το απαιτούμενο 12μηνο. Για το δεύτερο τιμολόγιο η επιχείρηση μπορεί να σχηματίσει επί του οφειλόμενου υπολοίπου 7.000 ευρώ ποσοστό ίσο με 50%, άρα πρόβλεψη ίση με 3.500 ευρώ, καθόσον παρήλθε το 12μηνο αλλά όχι το 18μηνο. Τέλος, για το πρώτο τιμολόγιο η επιχείρηση μπορεί να σχηματίσει επί του οφειλόμενου υπολοίπου 4.000 ευρώ ποσοστό ίσο με 75%, άρα πρόβλεψη ίση με 3.000 ευρώ, καθόσον παρήλθε το 18μηνο αλλά όχι το 24μηνο. Κατά συνέπεια, για τον πελάτη «ΒΗΤΑ ΑΕ» η επιχείρηση δικαιούται να σχηματίσει προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων, αναγνωριζόμενες φορολογικά, συνολικού ύψους 6.500 ευρώ.*

*Στις 31.12.2015 υφίστανται τα ίδια ως άνω ανείσπρακτα υπόλοιπα, με αυτά της 31.12.2014. Η επιχείρηση θα σχηματίσει πρόβλεψη για το τρίτο τιμολόγιο ίση με το 50% του ανεξόφλητου υπολοίπου του, ήτοι 50% x 4.000 = 2.000 ευρώ, για το δεύτερο τιμολόγιο 100% επί του ανεξόφλητου υπολοίπου του, αφαιρουμένου του ποσού πρόβλεψης που σχηματίστηκε στις 31.12.2014, ήτοι 100% x 7.000 - 3.500 = 3.500 ευρώ και για το πρώτο τιμολόγιο θα σχηματίσει πρόβλεψη ίση με το ανεξόφλητο υπόλοιπό του επί το συντελεστή 100%, αφαιρουμένου του ποσού πρόβλεψης που σχηματίστηκε στις 31.12.2014, ήτοι 100% x 4.000 - 3.000 = 1.000 ευρώ.*

**Αποτίμηση αποθεμάτων *(άρθρο 25)***

Μολονότι δεν καθορίζεται συγκεκριμένη μέθοδος αποτίμησης για τα αποθέματα και τα ημικατεργασμένα προϊόντα (αποτιμώνται σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες λογιστικής), απαγορεύεται η χρησιμοποίηση διαφορετικής μεθόδου αποτίμησης κατά τα 4 έτη μετά το φορολογικό έτος, κατά το οποίο χρησιμοποιήθηκε για πρώτη φορά η μέθοδος αποτίμησης που εφάρμοσε η επιχείρηση.

**2.3.2.4 Συντελεστές φορολόγησης εισοδήματος εμπορικών επιχειρήσεων**

**Ι. Φορολογία εισοδήματος εμπορικών επιχειρήσεων που τηρούν απλογραφικά βιβλία (πρώην Β’ Κατηγορίας) :**

α. Τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, φορολογούνται με συντελεστή 29%, για τους κάτωθι αναφερόμενους υπόχρεους, που τηρούν απλογραφικά βιβλία,:

* **Οι προσωπικές εταιρείες (δηλ. ΟΕ, ΕΕ)** που συστήθηκαν στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή,
* **Οι συνεταιρισμοί και ενώσεις αυτών**,
* **Οι κοινωνίες αστικού δικαίου, αστικές κερδοσκοπικές ή μη κερδοσκοπικές εταιρείες, συμμετοχικές ή αφανείς εφόσον ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα,**
* **Οι κοινοπραξίες**,
* Οι νομικές οντότητες που ορίζονται στο άρθρο 2 του Κ.Φ.Ε. και δεν περιλαμβάνονται σε μια από τις προηγούμενες περιπτώσεις.

β. Το καθαρό εισόδημα που προκύπτει από **ατομικές επιχειρήσεις** με απλογραφικά βιβλία, φορολογείται στο όνομα των φυσικών προσώπων/εταίρων με βάση την κλίμακα των μισθωτών/συνταξιούχων αφού προστεθεί σε τυχόν εισοδήματα από μισθούς και συντάξεις. Για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν εφαρμόζονται οι μειώσεις που ισχύουν για τους μισθωτούς/συνταξιούχους.

**ΙΙ. Φορολογία εισοδήματος εμπορικών επιχειρήσεων που τηρούν διπλογραφικά βιβλία (πρώην Γ’ Κατηγορίας):**

* Σε όλες τις επιχειρήσεις που τηρούν διπλογραφικά βιβλία (πρώην γ' κατηγορίας) ***το συνολικό καθαρό εισόδημά τους αρχικά υποβάλλεται σε φόρο 29%.***
* ***Σε περίπτωση διανομής κερδών διενεργείται επιπλέον φορολόγηση[[28]](#footnote-28) επί του διανεμόμενου ποσού με συντελεστή φόρου 15%[[29]](#footnote-29).***  Με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των συμμετεχόντων σε αυτά, φυσικών προσώπων.

**2.3.3 Εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέριων επαγγελμάτων[[30]](#footnote-30)**

 **2.3.3.1 Έννοια και απόκτηση του εισοδήματος**

Εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέριων επαγγελμάτων είναι οι αμοιβές από την άσκηση του ελευθερίου επαγγέλματος του:

 *Ιατρού, οδοντιάτρου, κτηνιάτρου, φυσιοθεραπευτή, βιολόγου, ψυχολόγου, μαίας, δικηγόρου, δικολάβου, συμβολαιογράφου, άμισθου υποθηκοφύλακα, δικαστικού επιμελητή, αρχιτέκτονα, μηχανικού, τοπογράφου, χημικού, γεωπόνου, γεωλόγου, δασολόγου, ωκεανογράφου, σχεδιαστή, δημοσιογράφου, συγγραφέα, διερμηνέα, ξεναγού, μεταφραστή, καθηγητή ή δασκάλου, καλλιτέχνη γλύπτη ή ζωγράφου ή σκιτσογράφου, ηθοποιού, μουσικού, χορευτή, χορογράφου, σκηνοθέτη, σκηνογράφου, ενδυματολόγου, διακοσμητή, οικονομολόγου, αναλυτή, προγραμματιστή, ερευνητή, συμβούλου επιχειρήσεων, λογιστή ή φοροτεχνικό, αναλογιστή, κοινωνιολόγου κοινωνικού λειτουργού και εμπειρογνώμονα.*

Στο εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέριων επαγγελμάτων περιλαμβάνεται και κάθε αμοιβή που καταβάλλεται :
*α) Σε πραγματογνώμονες, διαιτητές, εκκαθαριστές, ελεγκτές ανώνυμων εταιριών, εκτελεστές διαθηκών, εκκαθαριστές κληρονομιών και κηδεμόνες σχολάζουσας κληρονομιάς.
β) Σε συγγραφείς και μουσουργούς από συγγραφικά δικαιώματα γενικά.
γ) Σε αντιπροσώπους επαγγελματικών οργανώσεων και ιδιώτες για συμμετοχή τους σε κάθε είδους επιτροπές ή συμβούλια, από το Δημόσιο, νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, σωματεία, ιδρύματα, συνεταιρισμούς και οργανισμούς γενικά.
δ) Στη σύζυγο ή στο σύζυγο λόγω διατροφής η οποία επιδικάστηκε σε αυτούς ή συμφωνήθηκε με συμβολαιογραφική πράξη ( Το ποσό της διατροφής που καταβάλλεται σε τέκνα, από οποιαδήποτε αιτία, δεν θεωρείται εισόδημα τους).*

**2.3.3.2 Ακαθάριστο, καθαρό εισόδημα, και φόρος εισοδήματος**

Ως ακαθάριστο εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέριων επαγγελμάτων λαμβάνεται το σύνολο των αμοιβών που εισπράττονται από την άσκηση του ελευθέριου επαγγέλματος, όπως αυτό προκύπτει από τα επαρκή και ακριβή βιβλία και στοιχεία που τηρεί ο φορολογούμενος. Οι αμοιβές των ελευθέριων επαγγελμάτων καταχωρούνται στα βιβλία καθώς και οι επαγγελματικές τους δαπάνες οι οποίες εκπίπτουν μόνο εφόσον αποδεικνύεται η καταβολή τους με νόμιμα φορολογικά στοιχεία.

Το καθαρό εισόδημα που προκύπτει από τα βιβλία φορολογείται με βάση την κλίμακα των μισθωτών/συνταξιούχων αφού προστεθεί σε τυχόν εισοδήματα από μισθούς και συντάξεις. Για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν εφαρμόζονται οι μειώσεις που ισχύουν για τους μισθωτούς/συνταξιούχους.

**2.3.3.3 Παρακράτηση φόρου στις αμοιβές ελευθέριων επαγγελμάτων[[31]](#footnote-31)**

Στο εισόδημα από αμοιβές ελευθερίου επαγγέλματος ενεργείται παρακράτηση φόρου με συντελεστή 20% στο ακαθάριστο ποσό των αμοιβών αυτών εφόσον η συναλλαγή υπερβαίνει τα 300€. Ο φόρος παρακρατείται[[32]](#footnote-32), κατά την καταβολή των αμοιβών.

Επίσης, οι παραπάνω υπόχρεοι, όταν για την επαγγελματική τους εξυπηρέτηση ή για την εκτέλεση του σκοπού τους καταβάλλουν σε τρίτους, προμήθειες, μεσιτείες, αμοιβές ή άλλες κάθε είδους παροχές μη έμμισθης υπηρεσίας, ενοίκια αυτοκινήτων, μηχανημάτων ή άλλων κινητών πραγμάτων, εφόσον σε αυτές τις περιπτώσεις δεν ορίζεται η έκδοση θεωρημένου αποδεικτικού στοιχείου από το δικαιούχο των αμοιβών αυτών, οφείλουν να παρακρατούν κατά την καταβολή της αμοιβής φόρο, ο οποίος υπολογίζεται με συντελεστή 20% στο ακαθάριστο ποσό αυτής[[33]](#footnote-33).

**Παράδειγμα**
Οικονομολόγος δικαιούται από Α.Ε αμοιβή 3.000€ για παροχή υπηρεσιών και εκδίδει απόδειξη παροχής υπηρεσιών ως εξής:

Αμοιβή για παροχή εργασίας 3.000€

 + Φ.Π.Α 23% +690€
 - Παρακράτηση φόρου 20% -600€
Καθαρό Πληρωτέο: 3.090€

**2.3.3.4 Τέλος επιτηδεύματος**

Όλοι οι επιτηδευματίες και όσοι ασκούν ελεύθερο επάγγελμα, με την προϋπόθεση ότι τηρούν βιβλία απλογραφικά ή διπλογραφικά, υποχρεούνται σε καταβολή ετήσιου τέλους επιτηδεύματος, το οποίο ορίζεται ως εξής :
α) Για νομικά πρόσωπα που ασκούν εμπορική επιχείρηση και έχουν την έδρα τους σε τουριστικούς τόπους και σε πόλεις ή χωριά με πληθυσμό έως διακόσιες χιλιάδες (200.000) κατοίκους, σε οκτακόσια (800) ευρώ ετησίως.
β) Για νομικά πρόσωπα που ασκούν εμπορική επιχείρηση και έχουν την έδρα τους σε πόλεις με πληθυσμό πάνω από διακόσιες χιλιάδες (200.000) κατοίκους, σε χίλια (1.000) ευρώ ετησίως.
γ) Για ατομικές εμπορικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, σε εξακόσια πενήντα (650) ευρώ ετησίως.
δ) Για κάθε υποκατάστημα σε εξακόσια (600) ευρώ ετησίως.
Ειδικά για τις Αστικές μη Κερδοσκοπικές Εταιρίες της παραγράφου 4 του άρθρου 2 του Κ.Φ.Ε., καθώς και για τα φυσικά πρόσωπα που το εισόδημά τους προέρχεται από ατομική επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ή ελευθέριο επάγγελμα και έχουν έγγραφη σύμβαση με μέχρι τρία (3) φυσικά ή/ και νομικά πρόσωπα, ή το εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) των ακαθάριστων εσόδων τους προέρχεται από ένα (1) φυσικό ή/ και νομικό πρόσωπο, τα ποσά του τέλους επιτηδεύματος, εξακολουθούν να ισχύουν όπως επιβλήθηκαν κατά το οικονομικό έτος 2012.

**2.3.4 Εισόδημα από Γεωργικές επιχειρήσεις**

Οι αγροτικές, κτηνοτροφικές, δασικές, αλιευτικές, μελισσοκομικές, σηροτροφικές και λοιπές επιχειρήσεις που ασχολούνται με την εκμετάλλευση του πρωτογενή τομέα, θεωρούνται γεωργικές. Εισόδημα λοιπόν από γεωργικές επιχειρήσεις είναι το κέρδος που προκύπτει κάθε οικονομικό ή γεωργικό έτος απ

ό την εκμετάλλευση γεωργικών επιχειρήσεων κάθε μορφής.

Π.χ. Ο επιτηδευματίας του πρωτογενή τομέα που αγοράζει ζώα, όχι με σκοπό να τα μεταπωλήσει όπως είναι, αλλά να τα θρέψει σε στάβλους ή λιβάδια και να διαθέσει στη συνέχεια το κρέας τους στην αγορά, ασκεί κτηνοτροφική επιχείρηση.

Οι παραπάνω επιχειρήσεις επιλέγουν μόνες τους (και το δηλώνουν στη Δ.Ο.Υ) αν θέλουν να έχουν σαν διαχειριστικό έτος το έτος που αρχίζει από 1/1 και τελειώνει στις 31/12 ή το γεωργικό έτος που αρχίζει από 1/10 και τελειώνει στις 30/9 του επόμενου έτους.

**2.3.4.1 Έννοια και απόκτηση του εισοδήματος**

Όπως έχει νομοθετηθεί πάγια από τα Διοικητικά Δικαστήρια και τη Διοίκηση, ως γεωργική επιχείρηση θεωρείται εκείνη που έχει σκοπό την πρωτογενή παραγωγή φυτικών ή ζωικών προϊόντων από την εκμετάλλευση της γης, με την ευρεία έννοια του όρου αυτού. Η παραγωγή ως πρωταρχική λειτουργία, αποτελεί μια τεχνική διαδικασία και διακρίνεται σε πρωτογενή και δευτερογενή. Ως πρωτογενής παραγωγή νοείται και η εκμετάλλευση – εκτροφή ζώων. Αν τα παραγόμενα πρωτογενώς ζωικά ή φυτικά προϊόντα υφίστανται επεξεργασία που προσδίδει σε αυτά τη μορφή βιομηχανικού προϊόντος, ο ασκών αυτή την επεξεργασία θεωρείται ότι ασκεί εμπορική επιχείρηση*.*Ο φόρος επιβάλλεται στο κέρδος που προκύπτει σε κάθε οικονομικό γεωργικό έτος, κατά περίπτωση και αποκτάται από την εκμετάλλευση μιας ή περισσότερων γεωργικών επιχειρήσεων κάθε είδους[[34]](#footnote-34)
Οι εκμεταλλευτές γεωργικών επιχειρήσεων θεωρείται ότι αποκτούν γεωργικό εισόδημα εφόσον διαθέτουν τα προϊόντα τους χονδρικώς στον τόπο παραγωγής ή στον πλησιέστερο σιδηροδρομικό σταθμό ή λιμένα ή στην κεντρική αγορά απευθείας στους εμπόρους της πόλεως ή λιανικώς στον τόπο παραγωγής σε περιορισμένη κλίμακα κι όχι κατά σύστημα ή και όταν μεταφέρουν προϊόντα τους στα κέντρα κατανάλωσης και τα πωλούν απευθείας στους χονδρέμπορους προκειμένου να πετύχουν καλύτερες τιμές από τις διαφοροποιούμενες στον τόπο παραγωγής τους. Επίσης η πώληση αγροτικών προϊόντων στις λαϊκές αγορές δεν θεωρείται ότι οι αγρότες πωλούν τα αγαθά τους από ιδιαίτερο κατάστημα, δηλαδή δεν θεωρείται ότι ασκούν άλλη δραστηριότητα.

 **2.3.4.2 Λογιστικός προσδιορισμός γεωργικού εισοδήματος**

***Βάση του Νόμου 4110/2013 από 1/1/2014 και μετά, όλοι οι αγρότες (ατομικές επιχειρήσεις) που είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες (δηλ. εκείνοι οι οποίοι έχουν τουλάχιστον το 50% του ετήσιου εισοδήματος των, από την άσκηση αγροτικών δραστηριοτήτων), είναι υποχρεωμένοι να προσδιορίζουν το εισόδημα τους με τον λογιστικό τρόπο δηλαδή με την καταγραφή όλων των εσόδων και εξόδων τους με την χρήση βιβλίων και στοιχείων.***

***Τα κέρδη από ατομική αγροτική επιχείρηση φορολογούνται αυτοτελώς με την κλίμακα των μισθωτών/συνταξιούχων. Κατ΄ εξαίρεση, για τα τρία πρώτα έτη μετά την έναρξη της δραστηριότητας των ο συντελεστής του 1ου κλιμακίου μειώνεται κατά 50%.***

***Ο φόρος που προκύπτει για το εισόδημα από ατομική αγροτική επιχείρηση μειώνεται όπως ακριβώς των μισθωτών/συνταξιούχων. Στην περίπτωση που αποκτάται εισόδημα από μισθούς και συντάξεις μαζί με εισόδημα ατομικής αγροτικής επιχείρησης, η μείωση φόρου υπολογίζεται μία φορά για το σύνολο των εισοδημάτων.***

***Στην περίπτωση που αποκτάται εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή και από ατομική αγροτική επιχείρηση μαζί με εισόδημα από λοιπές κατηγορίες, η μείωση του φόρου θα είναι αυτή που αναλογεί μόνο στο μέρος του εισοδήματος που προέρχεται αποκλειστικά από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή και από ατομική αγροτική επιχείρηση.***

Σύμφωνα με την νομοθεσία[[35]](#footnote-35) , υπάρχει μερική απαλλαγή από την υποχρέωση τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων των αγροτών του ειδικού καθεστώτος Φ.Π.Α, ως κάτωθι:

***Από 1.1.2014, απαλλάσσονται από την υποχρέωση τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων οι αγρότες που υπάγονται στο ειδικό καθεστώς Φ.Π.Α.[[36]](#footnote-36), οι οποίοι πραγματοποίησαν κατά την προηγούμενη διαχειριστική περίοδο, από την πώληση αγροτικών προϊόντων παραγωγής τους και την παροχή αγροτικών υπηρεσιών, ακαθάριστα έσοδα, κατώτερα των δέκα πέντε χιλιάδων (15.000) ευρώ και έλαβαν  δικαιώματα ενιαίας ενίσχυσης κατώτερα των πέντε χιλιάδων ευρώ (5.000).***

**Όσοι αποκτούν εισόδημα από ατομική αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα, ανεξάρτητα από το αν απαλλάσσονται ή όχι από την τήρηση βιβλίων και την ένταξη τους ή όχι στο ειδικό καθεστώς Φ.Π.Α., προσδιορίζουν τα ακαθάριστα έσοδα και τα κέρδη τους λογιστικά** (με βάση τα τηρούμενα βιβλία και στοιχεία) και σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 21 έως και 28 του νέου ΚΦΕ (ν.[4172/13](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis)). Διευκρινίζεται ότι **οι αγρότες που δεν είναι υπόχρεοι και δεν τηρούν βιβλία θα προσδιορίζουν τα κέρδη τους με βάση τα δεδομένα των φορολογικών στοιχείων που προβλέπονται, και οφείλουν να τηρούν και να διαφυλάσσουν έως το χρόνο παραγραφής.**

**Οι ασκούντες αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα, εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα εκτός των άλλων και τις παρακάτω κατηγορίες δαπανών,** (εφόσον αποδεικνύονται με τα κατάλληλα παραστατικά): **α)** αγορές σπόρων ή νεογνών, λιπασμάτων και φαρμάκων, **β)** καλλιεργητικές δαπάνες, **γ)** δαπάνες άρδευσης, **δ)** δαπάνες για ημερομίσθια εργατών, **ε)** το κόστος καυσίμων και συντήρησης των αγροτικών μηχανημάτων, **στ)** των τόκων και τα έξοδα των δανείων που σχετίζονται με την αγροτική εκμετάλλευση, **ζ)** τις αποσβέσεις παγίου εξοπλισμού κλπ.[[37]](#footnote-37)

**2.3.5.** **Προκαταβολή φόρου εισοδήματος.**

**2.3.5.1** **Προκαταβολή φόρου λόγω εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν φυσικά πρόσωπα.**

Ο τρόπος με τον οποίο βεβαιώνεται η προκαταβολή, γίνεται βάσει της ετήσιας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος και βάσει των λοιπών τίτλων βεβαίωσης του φόρου για το εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα του διανυόμενου φορολογικού έτους.

Ως προκαταβολή βεβαιώνεται ποσό ίσο με[[38]](#footnote-38):

**i)** 55% των φόρων για τα κέρδη που προκύπτουν στο φορολογικό έτος που αρχίζει από 1.1.2014 έως και 31.12.2014,

**ii)** 75% των φόρων για τα κέρδη που προκύπτουν στο φορολογικό έτος που αρχίζει από 1.1.2015 έως και 31.12.2015,

**iii)** 100% των φόρων για τα κέρδη που προκύπτουν στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1.1.2016 και εφεξής.

 Αν ο φορολογούμενος αποκτά φορολογητέο εισόδημα πέραν της επιχειρηματικής δραστηριότητας (π.χ. από μισθωτή εργασία και συντάξεις, κεφάλαιο κ.λπ.) οι φόροι των εισοδημάτων αυτών δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της προκαταβολής. Στη βεβαίωση προκαταβολής, λαμβάνεται υπόψη και το ποσό του φόρου που προκύπτει λόγω τεκμαρτού προσδιορισμού του εισοδήματος.

Όταν το φυσικό πρόσωπο δηλώνει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία και συντάξεις, αλλά φορολογείται βάσει αντικειμενικών δαπανών και υπηρεσιών ή δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (τεκμαρτό εισόδημα), φορολογείται με την κλίμακα των μισθωτών[[39]](#footnote-39) και δεν υπολογίζεται προκαταβολή.

Στις περιπτώσεις όμως φυσικών προσώπων που αποκτούν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (θετικό ή αρνητικό) αν φορολογηθούν βάσει τεκμαρτού εισοδήματος με τους φορολογικούς συντελεστές του άρθρου 29 Ν4172[[40]](#footnote-40), επιβάλλεται προκαταβολή για όλο το εισόδημα που φορολογήθηκε με το άρθρο 29.

Για την καλύτερη κατανόηση αυτών παραθέτουμε τα παρακάτω παραδείγματα:

i) Έστω ότι, φυσικό πρόσωπο αποκτά εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις 6.000 ευρώ, από κεφάλαιο (ακίνητη περιουσία) 8.000 ευρώ, αλλά τελικώς φορολογείται με τεκμαρτό εισόδημα 16.000 ευρώ. Στην περίπτωση αυτή, το εισόδημα από μισθωτή εργασία θα φορολογηθεί με την κλίμακα του άρθρου 15(μισθωτών) , το εισόδημα από κεφάλαιο με την κλίμακα του άρθρου 40 (κεφαλαίου) και η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίου 2.000 ευρώ με την κλίμακα του άρθρου 29(επιχειρηματικής δραστηριότητας), επειδή το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία. Στην περίπτωση αυτή βεβαιώνεται προκαταβολή, για το ποσό των 2.000 ευρώ.

ii) Έστω ότι, φυσικό πρόσωπο αποκτά εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις 9.000 ευρώ, από κεφάλαιο (ακίνητη περιουσία) 1.000 ευρώ, από επιχειρηματική δραστηριότητα 2.000 ευρώ και τελικώς φορολογείται για τεκμαρτό εισόδημα 18.000 ευρώ. Στην περίπτωση αυτή το εισόδημα από μισθωτή εργασία φορολογείται με την κλίμακα του άρθρου 15, το εισόδημα από κεφάλαιο με την κλίμακα του άρθρου 40, το εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα με την κλίμακα του άρθρου 29 και η διαφορά του τεκμαρτού εισοδήματος 6.000 ευρώ με την κλίμακα του άρθρου 15, καθόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων προκύπτει από μισθωτή εργασία ή / και συντάξεις (άρθρο 34 παρ.1 α’). Εν προκειμένω, βεβαιώνεται προκαταβολή μόνο για το ποσό του φόρου που προκύπτει από το πραγματικό εισόδημα της επιχειρηματικής δραστηριότητας, δηλαδή τις 2.000 ευρώ.

iii) Έστω ότι, φυσικό πρόσωπο αποκτά εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα 7.000 ευρώ και φορολογείται για τεκμαρτό εισόδημα 11.000 ευρώ. Στην περίπτωση αυτή το σύνολο του εισοδήματος (πραγματικό και προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίου), φορολογείται με τις διατάξεις του άρθρου 29 και βεβαιώνεται προκαταβολή με βάση όλο το ποσό του προκύπτοντος φόρου επί του εισοδήματος των 11.000 ευρώ.

**2.3.5.1** **Προκαταβολή φόρου εισοδήματος Νομικών Προσώπων**

**Το ποσοστό της προκαταβολής φόρου εισοδήματος για τα νομικά πρόσωπα και τις νομικές οντότητες,**  **είναι εκατό τοις εκατό (100%) για τα κέρδη που προκύπτουν σε φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά**[[41]](#footnote-41).

**2.4 Εισόδημα από Κεφάλαιο**

**2.4.1 Εισόδημα από ακίνητη περιουσία και η απόκτησή του**

Ο όρος **«εισόδημα από ακίνητη περιουσία» σημαίνει το εισόδημα, σε χρήμα ή σε είδος, που προκύπτει από την εκμίσθωση ή την ιδιοχρησιμοποίηση ή τη δωρεάν παραχώρηση χρήσης γης[[42]](#footnote-42) και ακινήτων.**

**1. Ορίζεται ότι το εισόδημα αυτό προκύπτει από[[43]](#footnote-43):**

**α)** Εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης γης ή ακινήτων συμπεριλαμβανομένων των κτιρίων, κατασκευών και κάθε είδους εγκαταστάσεων και εξοπλισμού τους.

**β)** Εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης μεταλλείων, λατομείων, δασικών και αγροτικών εκτάσεων στις οποίες περιλαμβάνονται λιβάδια, καλλιεργήσιμες γαίες, βοσκήσιμες γαίες, καθώς και κάθε είδους κατασκευές ή εγκαταστάσεις που είναι στην επιφάνεια του εδάφους ή κάτω από αυτή, όπως τα ιχθυοτροφεία, οι λίμνες, οι δεξαμενές, οι πηγές και τα φρέατα.

**γ)** Εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης από την παραχώρηση χώρου για την τοποθέτηση κάθε είδους διαφημιστικών επιγραφών.

**δ)** Εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης κοινόχρηστων χώρων σε ακίνητα.

Το εισόδημα από ακίνητη περιουσία αποκτάται από κάθε πρόσωπο στο οποίο έχει νόμιμα μεταβιβασθεί με οριστικό συμβόλαιο ή έχει αποκτηθεί με δικαστική απόφαση ή λόγω χρησικτησίας το δικαίωμα πλήρους κυριότητας ή νομής ή επικαρπίας ή οίκησης, κατά περίπτωση, καθώς και από τον υπεκμισθωτή σε περίπτωση υπεκμίσθωσης.

**Το εισόδημα αυτό αποκτάται από φυσικά πρόσωπα ή ατομικές επιχειρήσεις ανεξάρτητα από την είσπραξή του ή μη**, **εφόσον έχει αποκτηθεί το δικαίωμα είσπραξής του και με την προϋπόθεση ότι ο εκμισθωτής αποξενώνεται από τη χρήση του ακινήτου, χωρίς ταυτόχρονα να παρέχει άλλου είδους υπηρεσίες στο μισθωτή (π.χ. καθαριότητα, ασφάλεια, κλπ.), οπότε χαρακτηρίζεται στο σύνολό του ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα**. Ειδικά, **για το εισόδημα από εκμίσθωση ακίνητης περιουσίας που καταβάλλεται αναδρομικά** με βάση νόμο ή δικαστική απόφαση, χρόνος απόκτησης αυτού θεωρείται το φορολογικό έτος στο οποίο ανάγονται τα μισθώματα.

**2.4.2 Εισόδημα ειδικών περιπτώσεων ακινήτων[[44]](#footnote-44)**

Στην έννοια του εισοδήματος από ακίνητη περιουσία **περιλαμβάνεται και το εισόδημα που προκύπτει στις παρακάτω περιπτώσεις (ενδεικτική απαρίθμηση):**

**i.** Κατά την εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή δωρεάν παραχώρηση της χρήσης γης ή ακινήτου μαζί με τα έπιπλα ή τα μηχανήματά του (εξοπλισμός), υπολογίζεται ως εισόδημα από ακίνητη περιουσία και το εισόδημα που προκύπτει και από την εκμίσθωση των επίπλων ή μηχανημάτων.

**ii.** Από την εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή δωρεάν παραχώρηση της χρήσης χώρου γης ή ακινήτων για τοποθέτηση κεραίας, ανεμογεννήτριας, διαφημιστικών επιγραφών, κλπ. Στην περίπτωση αυτή περιλαμβάνεται η τοποθέτηση των πιο πάνω αποκλειστικά σε ιδιόκτητους χώρους, καθόσον η τοποθέτησή τους σε κοινόχρηστους χώρους αντιμετωπίζεται στην επόμενη περίπτωση.

**iii.** Από την εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή δωρεάν παραχώρηση κοινόχρηστων χώρων σε ακίνητα, που ανήκουν στους ιδιοκτήτες των διηρημένων ιδιοκτησιών τους. Διευκρινίζεται ότι από 1/1/2014 το εισόδημα από εκμίσθωση κοινόχρηστων χώρων δεν φορολογείται αυτοτελώς, αλλά δηλώνεται για να φορολογηθεί στις ατομικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, μαζί με τυχόν άλλα εισοδήματα ακίνητης περιουσίας των ιδιοκτητών των διηρημένων ιδιοκτησιών, κατά το ποσοστό συμμετοχής καθενός στους κοινόχρηστους χώρους, όπως προκύπτει από τον κανονισμό της οροφοκτησίας, με βάση σχετική βεβαίωση που θα εκδίδει για το σκοπό αυτό ο διαχειριστής της πολυκατοικίας.

**iv**. Η καταβολή αποζημίωσης για επίταξη και για εξωσυμβατική χρήση γης και ακινήτων, το αντάλλαγμα κατά τη μεταβίβαση της ενάσκησης επικαρπίας ακινήτου καθώς και η αποζημίωση που καταβάλλεται από τον μισθωτή στον εκμισθωτή λόγω πρόωρης λύσης εμπορικής μίσθωσης σύμφωνα με το άρθρο 43 του π.δ. 34/10.2.1995.

**v.** Το εισόδημα που προκύπτει από ιδιοχρησιμοποίηση βιομηχανοστασίων μαζί με τα παραρτήματα, τα εξαρτήματα, τις αποθήκες και τις γαίες που είναι συνεχόμενα με αυτά και χρησιμοποιούνται για την αποθήκευση πρώτων υλών και για την πρώτη εναπόθεση των βιοτεχνικών και βιομηχανικών προϊόντων, καθώς και τα ιδιοχρησιμοποιούμενα κτίσματα που βρίσκονται μέσα ή έξω από αγροτικές εκτάσεις για την διεξαγωγή των έργων γεωργικής επιχείρησης. Βιομηχανοστάσιο είναι το κτίσμα που έχει ειδικά ανεγερθεί για τη λειτουργία της βιοτεχνίας και της βιομηχανίας, στο οποίο έχουν μόνιμα προσαρμοστεί μηχανικές εγκαταστάσεις, καθώς και τα κτίσματα επεξεργασίας και συντήρησης καπνών σε φύλλα ή άλλων εξαγώγιμων γεωργικών προϊόντων.

**vi. Το εισόδημα σε είδος** που αποκτά ο κύριος, ο επικαρπωτής, κλπ εκμισθούμενου ακινήτου, χωρίς καταβολή μισθώματος σε χρήμα βάσει της σύμβασης μίσθωσης ή προφορικής συμφωνίας.

Η αξία που έχει κατά το χρόνο της ανέγερσής της η οικοδομή που ανεγέρθηκε με δαπάνες του μισθωτή σε έδαφος του οποίου την κυριότητα έχει ο εκμισθωτής, αν μετά τη λήξη του χρόνου της μίσθωσης του εδάφους η οικοδομή παραμείνει στην κυριότητα του εκμισθωτή. Το ετήσιο εισόδημα εξευρίσκεται με διαίρεση του υπολοίπου, που προκύπτει μετά την αφαίρεση του τυχόν ανταλλάγματος, που έχει ορισθεί στη σύμβαση για τη μεταβίβαση της κυριότητας της οικοδομής, από την αξία αυτής, κατά το χρόνο της ανέγερσής της , σε μέρη ίσα με τον αριθμό των ετών κατά τα οποία διαρκεί ημίσθωση του εδάφους*.* Ως αξία της οικοδομής που έχει ανεγερθεί σε έδαφος κυριότητας τρίτου λαμβάνεται η πραγματική αξία της οικοδομής, η οποία εξευρίσκεται από τα επίσημα βιβλία και λοιπά στοιχεία εκείνου που ανήγειρε την οικοδομή. Σε περίπτωση που δεν τηρούνται βιβλία ή αυτά που τηρούνται κρίνονται ανεπαρκή ή ανακριβή, καθώς και σε περίπτωση αμφισβήτησης από τον ενδιαφερόμενο της αξίας που υπολογίστηκε μ’ αυτό τον τρόπο, αυτή καθορίζεται ύστερα από εκτίμηση που ενεργείται από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας και στη συνέχεια από τα διοικητικά δικαστήρια.

Οι διατάξεις αυτής της περίπτωσης εφαρμόζονται ανάλογα και για βελτιώσεις ή επεκτάσεις που γίνονται με δαπάνες του μισθωτή σε οικοδομή της οποίας την κυριότητα έχει ο εκμισθωτής, αν μετά τη λήξη του χρόνου της μίσθωσης της οικοδομής οι βελτιώσεις ή επεκτάσεις παραμένουν στην κυριότητα του εκμισθωτή.

Σε περίπτωση πρόωρης λύσης της σύμβασης μίσθωσης, το σύνολο του υπολειπόμενου ποσού των δαπανών που έχει καταβληθεί για τη βελτίωση ή επέκταση που απομένει προς κατανομή θα δηλωθεί εφάπαξ ως εισόδημα από ακίνητα στο φορολογικό έτος που επήλθε η λύση.

Όσον αφορά τις συμβάσεις, με διακριτή αναφορά τόσο σε συμφωνηθέν χρηματικό μίσθωμα όσο και μίσθωμα έναντι ανταλλάγματος (μίσθωμα εις είδος), δηλαδή υπάρχει ανταλλαγή μέρους του μισθώματος με βελτιώσεις, επεκτάσεις οικοδομών, ως εισόδημα από ακίνητη περιουσία λογίζεται τόσο το συμφωνηθέν χρηματικό μίσθωμα όσο και το κόστος των βελτιώσεων, επεκτάσεων.

**Ορίζεται ότι το εισόδημα σε είδος αποτιμάται στην αγοραία αξία, όπως αυτή προκύπτει από κάθε πρόσφορο μέσο[[45]](#footnote-45).**

Το ετήσιο εισόδημα προσδιορίζεται μετά τη διαίρεση των δαπανών που έχουν προϋπολογισθεί και καταχωρηθεί υποχρεωτικά στη δήλωση πληροφοριακών στοιχείων μίσθωσης ακίνητης περιουσίας κατά το χρόνο έναρξης της μίσθωσης, δια του αριθμού των ετών της μίσθωσης όπως αυτά προκύπτουν από τη σύμβαση μίσθωσης ή την προφορική συμφωνία. Για τα έτη που υπολείπονται από το πέρας των εργασιών μέχρι τη λήξη της μίσθωσης, το κόστος των δαπανών επέκτασης ή βελτίωσης που προκύπτει από τα βιβλία του μισθωτή ή από τα παραστατικά που εκδόθηκαν σε περίπτωση μη τήρησης βιβλίων, μετά την αφαίρεση των δαπανών προϋπολογισμού που δηλώθηκαν μέχρι το χρόνο ολοκλήρωσης των εργασιών αυτών κατά περίπτωση, διαιρούμενο με τον αριθμό των υπολειπόμενων ετών της μίσθωσης, αναπροσαρμόζει το ετήσιο δηλούμενο εισόδημα ακίνητης περιουσίας των υπολειπόμενων ετών.

Επισημαίνεται ότι σε περίπτωση που δεν προκύπτει ετήσιο εισόδημα σε χρήμα ή σε είδος από την εκμίσθωση ακίνητης περιουσίας, θα τεκμαίρεται εισόδημα από δωρεάν παραχώρηση αυτής.

Τέλος, όσον αφορά τις «μικτές συμβάσεις», ήτοι συμβάσεις παραχώρησης του δικαιώματος παρουσίας και λειτουργίας μιας επιχείρησης σε ακίνητο (δικαίωμα εμπορικής εκμετάλλευσης του ακινήτου), στο οποίο περιλαμβάνεται διακριτά και παρεπόμενο δικαίωμα μίσθωσης, ως εισόδημα από ακίνητη περιουσία λογίζεται τόσο το μίσθωμα που συμφωνήθηκε μεταξύ των συμβαλλόμενων μερών όσο και το ποσό της άυλης αξίας (δικαίωμα εμπορικής εκμετάλλευσης).

**vii.**  **Το εισόδημα από γήπεδα**, ιδιαίτερα όταν αυτά χρησιμοποιούνται ως αποθήκες, εργοστάσια ή εργαστήρια ή ως χώροι στάθμευσης αυτοκινήτων, θεαμάτων, καφενείων, γυμναστηρίων καΙ γενικά για κάθε άλλη χρήση.

**viii**  Σε περίπτωση **υπεκμίσθωσης,** αυτό που λαμβάνεται από το μισθωτή. Από το ακαθάριστο εισόδημα που προκύπτει **σε όλες τις περιπτώσεις υπεκμίσθωσης ακίνητης περιουσίας εκπίπτει το μίσθωμα που καταβάλλεται.** Αν υπεκμισθώνεται τμήμα γης ή ακινήτου, εκπίπτει το μίσθωμα που καταβάλλεται για το τμήμα αυτού και όχι το μίσθωμα ολόκληρου του ακινήτου ή της γης.

 **2.4.3 Ακαθάριστο εισόδημα ακινήτων**

**1. Ακαθάριστο εισόδημα για οικοδομή που εκμισθώνεται,** λαμβάνεται αυτό που έχει συμφωνηθεί, όπως αυτό προκύπτει από το μισθωτήριο συμβόλαιο ή οποιοδήποτε άλλο στοιχείο που αποδεικνύει την μίσθωση. Όταν το μίσθωμα είναι δυσαναλόγως κατώτερο σε σχέση με τη μισθωτική αξία της οικοδομής, ο προσδιορισμός του εισοδήματος που προκύπτει από αυτή γίνεται, αφού αυτή συγκριθεί με άλλες οικοδομές πουεκμισθώνονται κάτω από παρόμοιες συνθήκες. Θεωρείται ότι υπάρχει περίπτωση δυσανάλογου μισθώματος, σε σχέση με τη μισθωτική αξία της οικοδομής, όταν η μισθωτική αξία της είναι ανώτερη από το μίσθωμα που δηλώνεται σε ποσοστό 15%τουλάχιστον του μισθώματος αυτού.

**2. Ακαθάριστο εισόδημα για γαίες που εκμισθώνονται,**λαμβάνεται αυτό που προκύπτει με βάση τη συμφωνία. Αν το μίσθωμα ή το αντάλλαγμα έχει συμφωνηθεί σε είδος, αυτό αποτιμάται σε χρήμα, με βάση τη μέση τιμή χονδρικής πώλησης του είδους αυτού, κατά το χρόνο και στον τόπο παραγωγής του. Αν δεν προσάγεται συμφωνητικό ή άλλο στοιχείο που αποδεικνύει τη συμφωνία ή όταν το μίσθωμα που συμφωνήθηκε σε χρήμα ή σε είδος είναι δυσαναλόγως κατώτερο από τη μισθωτική αξία των γαιών ή όταν ή εκμετάλλευση των γαιών παραχωρήθηκε σε τρίτο χωρίς αντάλλαγμα, το ακαθάριστο εισόδημα εξευρίσκεται με σύγκριση των γαιών με άλλες γαίες που εκμισθώνονται κάτω από παρόμοιες συνθήκες. Θεωρείται ότι υπάρχει περίπτωση δυσαναλόγου μισθώματος σε σχέση με τη μισθωτική αξία των γαιών, κάθε φορά που ή μισθωτική αξία είναι ανώτερη του συμφωνημένου μισθώματος κατά 25%του μισθώματος αυτού[[46]](#footnote-46).

**3. Τεκμαρτό εισόδημα ιδιοχρησιμοποίησης ή δωρεάν παραχώρησης** :

Διευκρινίζεται ότι το εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση γης ή ακινήτων αποτελεί τεκμαρτό εισόδημα για τον κύριο του ακινήτου και ταυτόχρονα εκπιπτόμενη δαπάνη όταν χρησιμοποιείται για την άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας. **Τονίζεται ότι για την ιδιοκατοίκηση ακινήτου δεν προκύπτει εισόδημα από ακίνητη περιουσία, αλλά ετήσια αντικειμενική δαπάνη[[47]](#footnote-47)**.

**Το εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση τεκμαίρεται ότι συνίσταται στο τρία τοις εκατό (3%) της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου.**

**Κατ' εξαίρεση, απαλλάσσεται από το φόρο το τεκμαρτό εισόδημα του προηγούμενου εδαφίου που αφορά:**

* **δωρεάν παραχώρηση κατοικίας μέχρι διακόσια τετραγωνικά μέτρα (200 τ.μ.) προκειμένου να χρησιμοποιηθεί ως κύρια κατοικία προς ανιόντες ή κατιόντες εξ αίματος και εξ αγχιστείας,**
* **δωρεάν παραχώρηση προς ανιόντες, κατιόντες και συζύγους, αγροτικών εκτάσεων που χρησιμοποιούνται για την άσκηση της ατομικής αγροτικής επιχειρηματικής δραστηριότητας[[48]](#footnote-48)**.

**2.4.4 Καθαρό εισόδημα από ακίνητα**Από το ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα για να προκύψει το καθαρό εισόδημα εκπίπτει:

Ποσοστό 5% για δαπάνες επισκευής, συντήρησης, ανακαίνισης ή άλλες πάγιες και λειτουργικές δαπάνες του ακινήτου[[49]](#footnote-49).

Το ποσό που απομένει, μετά τις προαναφερόμενη έκπτωση αποτελεί το καθαρό εισόδημα από ακίνητα, και φορολογείται με βάση την παρακάτω κλίμακα

***Κλίμακα φορολόγησης εισοδήματος ακινήτων***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Κλίμακα εισοδήματος**  | **Φορολογικός συντελεστής**  | **Φόρος κλίμακας** |  **Σύνολο** **Εισόδημα Φόρος** |
| **(ευρώ)** | **%** | **(ευρώ)** | **(ευρώ)** | **(ευρώ)** |
|  **0 - 12.000** | **15%** | **1.800** | **12.000** | **1.800** |
| **12.001 - 35.000** | **35%** | **5.250** | **35.000** | **7.050** |
| **35.001 -**  | **45%** |  |  |  |

Παράδειγμα φορολόγησης εισοδήματος από εκμίσθωση ακινήτων

Φορολογούμενος έχει 2 ακίνητα (μικρότερα των 300τ.μ. το καθένα) και εισπράττει συνολικό εισόδημα από αυτά 8.400 ευρώ το έτος.
Τότε ο φόρος που θα χρειαστεί να πληρώσει σύμφωνα με την κλίμακα ακινήτων θα είναι: 8.400 \* 5% = 420 ευρώ. Άρα 8400- 420 =7.980\*15%=1.197 Ευρώ Φόρος.

Διευκρινίζεται ότι **τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες** **που τηρούν διπλογραφικά βιβλία,** καθώς και τα νομικά πρόσωπα της περίπτωσης γ’ του άρθρου 45 (νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα στα οποία περιλαμβάνονται και τα κάθε είδους ιδρύματα) **που τηρούν απλογραφικά βιβλία φορολογούνται για το εισόδημα από ακίνητη περιουσία με συντελεστή είκοσι εννέα τοις εκατό (29%),** καθόσον τα εν λόγω έσοδα θεωρούνται έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

 **2.3.2 Εισόδημα από "Κινητές Αξίες" (Μερίσματα, Τόκους, Δικαιώματα) και η απόκτησή του**

Εισόδημα από κινητές αξίες είναι αυτό που αποκτάται κάθε οικονομικό έτος από κάθε δικαιούχο κινητών αξιών και αυτό προκύπτει:

1. **Από μερίσματα και τόκους ιδρυτικών τίτλων και μετοχών** των ημεδαπών ανωνύμων εταιριών **(παρακράτηση φόρου 15%),** ομολογιών κα χρεογράφων γενικά του Ελληνικού Δημοσίου ή ημεδαπών νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου ή ημεδαπών επιχειρήσεων κάθε είδους, καθώς και από αμοιβές και ποσοστά των διοικητικών συμβούλων και εκτός μισθούς αμοιβές και ποσοστά των διευθυντών και διαχειριστών των ανώνυμων εταιριών.
2. **Από μερίσματα και τόκους των τίτλων αλλοδαπής προέλευσης (παρακράτηση φόρου 15%).**
3. **Από τόκους κάθε τίτλου έντοκης κατάθεσης τοις μετρητοίς ή εγγύησης (παρακράτηση φόρου 15%),** καθώς και κάθε τίτλου χρεωστικού με υποθήκη, ενέχυρο ή όχι, από εκείνους που δεν περιλαμβάνονται στις προηγούμενες περιπτώσεις. Ομοίως, το εισόδημα από τόκους που επιδικάζονται με δικαστική απόφαση.
*4.* **«Δικαιώματα» (royalties) (παρακράτηση φόρου 20%).**

Προβλέπεται πως η παρακράτηση φόρου στα μερίσματα, στους τόκους και στα δικαιώματα (royalties) εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση για τα φυσικά πρόσωπα.

Το εισόδημα που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο και προκύπτει στο φορολογικό έτος σε μετρητά ή σε είδος με τη μορφή μερισμάτων, τόκων και δικαιωμάτων θεωρείται γενικά εισόδημα από κεφάλαιο[[50]](#footnote-50).

Στην **έννοια του μερίσματος** εμπίπτει, μεταξύ άλλων, κάθε διανομή κερδών[[51]](#footnote-51), ημεδαπής ή αλλοδαπής προέλευσης, που προέρχεται από εισηγμένες και μη μετοχές, από ιδρυτικούς τίτλους, από εταιρικά μερίδια ΕΠΕ ή από συμμετοχή σε προσωπικές εταιρείες, κοινοπραξίες και λοιπές νομικές οντότητες, τα προμερίσματα που διανέμουν οι ανώνυμες εταιρείες σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν.[2190/1920](http://www.forin.gr/laws/law/20/peri-anwnumwn-etaireiwn), οι προσωρινές απολήψεις κερδών των εταίρων, οι τόκοι προνομιούχων μετοχών, οι υπεραποδόσεις επενδύσεων μαθηματικών αποθεμάτων των ασφαλιστικών εταιρειών, οι διανομές κερδών των καταπιστευμάτων και των εξωχώριων εταιρειών, καθώς και οι αμοιβές που καταβάλλονται με οποιαδήποτε μορφή στα μέλη ΔΣ, διαχειριστές και εργατοϋπαλληλικό προσωπικό από τα κέρδη του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας

Τα κέρδη που αποκτούν οι υπόχρεοι, σε περίπτωση τήρησης απλογραφικών βιβλίων, φορολογούνται με την κλίμακα της παρ.1 του άρθρου 29 (φυσικών προσώπων). Κατά συνέπεια, σε περίπτωση απόληψης κερδών από τα ανωτέρω πρόσωπα που τηρούν απλογραφικά βιβλία, δεν ενεργείται παρακράτηση φόρου, καθόσον τα κέρδη αυτά φορολογούνται μόνο στο όνομα του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας.

Ορίζεται, ότι τα μερίσματα που αποκτώνται από φυσικά πρόσωπα φορολογούνται με συντελεστή 15%

Η παρακράτηση φόρου επί των μερισμάτων εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση σε περίπτωση που αυτός που λαμβάνει την ως άνω πληρωμή, η οποία υπόκειται σε παρακράτηση φόρου, είναι ημεδαπό φυσικό πρόσωπο ή φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του και δεν διατηρεί μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα[[52]](#footnote-52).

Για τα εισοδήματα από μερίσματα που αποκτούν ημεδαπά νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, κερδοσκοπικού ή μη χαρακτήρα, ή μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα των αλλοδαπών νομικών πρόσωπων, ενεργείται παρακράτηση φόρου, με την οποία δεν επέρχεται εξάντληση της φορολογικής τους υποχρέωσης, αλλά τα εισοδήματα αυτά φορολογούνται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα[[53]](#footnote-53), και ο παρακρατηθείς φόρος συμψηφίζεται με το φόρο εισοδήματος.

Oρίζεται ότι ο όρος «**τόκοι**»[[54]](#footnote-54) σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από απαιτήσεις κάθε είδους, είτε εξασφαλίζονται με υποθήκη είτε όχι, και είτε παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη του οφειλέτη είτε όχι, και ιδιαίτερα εισόδημα από καταθέσεις, κρατικά χρεόγραφα, τίτλους και ομολογίες, με ή χωρίς ασφάλεια, και κάθε είδους δανειακή σχέση, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων ωφελημάτων (premiums), των συμφωνιών επαναγοράς (repos/ reverse repos) και ανταμοιβών τα οποία απορρέουν από τίτλους, ομολογίες ή χρεόγραφα.

Επισημαίνεται ότι στην έννοια των τόκων εμπίπτουν κάθε είδους τόκοι, ημεδαπής ή αλλοδαπής προέλευσης, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται οι τόκοι δανείων, οι τόκοι υπερημερίας λόγω συμβατικής υποχρέωσης, καθώς και οι τόκοι που επιδικάζονται με δικαστική απόφαση, ανεξάρτητα αν αυτές αφορούν την επιχειρηματική δραστηριότητα της επιχείρησης.

Το εισόδημα από τόκους που αποκτάται από φυσικά πρόσωπα φορολογείται με συντελεστή 15% και επίσης, ορίζεται, μεταξύ άλλων, ότι στους τόκους που καταβάλλουν φυσικά πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που έχουν τη φορολογική κατοικία τους στην Ελλάδα, ενεργείται παρακράτηση φόρου με συντελεστή 15%[[55]](#footnote-55).

Η παρακράτηση φόρου[[56]](#footnote-56) εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση σε περίπτωση που αυτός που λαμβάνει την ως άνω πληρωμή, η οποία υπόκειται σε παρακράτηση φόρου, είναι ημεδαπό φυσικό πρόσωπο ή φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του και δεν διατηρεί μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα[[57]](#footnote-57). Στα ως άνω νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που δεν διατηρούν μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα εμπίπτουν, όπως αναφέρθηκε και πιο πάνω, και τα νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που δεν ασκούν δραστηριότητα στην Ελλάδα μέσω γραφείου, παραρτήματος, κ.λπ.

Για τα εισοδήματα από τόκους που αποκτούν ημεδαπά νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, κερδοσκοπικού ή μη χαρακτήρα, ή μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα των αλλοδαπών νομικών πρόσωπων, εφαρμόζονται ανάλογα όσα αναφέρθηκαν πιο πάνω για τα μερίσματα στην παράγραφο 4 της παρούσας.

Στην περίπτωση κατά την οποία φυσικό πρόσωπο που δεν ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα καταβάλλει τόκους δανείου σε ανώνυμη εταιρεία, δεν ενεργείται καμία παρακράτηση φόρου, καθόσον αυτό δεν περιλαμβάνεται στους υπόχρεους του άρθρου 61 του ν. [4172/2013](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) και περαιτέρω, το εν λόγω εισόδημα θα πρέπει να συμπεριληφθεί στην ετήσια δήλωση της ανώνυμης εταιρείας για να φορολογηθεί με τα λοιπά εισοδήματά της με συντελεστή 29%.

Απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος[[58]](#footnote-58) οι τόκοι ομολογιακών δανείων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και οι τόκοι που προκύπτουν από ομόλογα που εκδίδονται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.), κατ’ εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάταξη του ελληνικού χρέους που αποκτούν φυσικά πρόσωπα.

Ειδικά για τους τόκους ομολογιακών δανείων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων που εκδίδονται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.) που αποκτούν φυσικά πρόσωπα, από την 1.1.2014 και μετά, η απαλλαγή χορηγείται χωρίς την προϋπόθεση της διακράτησης των τίτλων αυτών μέχρι τη λήξη τους.

Στα εισοδήματα που αποκτούν τα πιστωτικά ιδρύματα, ανεξάρτητα αν έχουν τη φορολογική τους κατοικία στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή, από τόκους δανείων που έχουν χορηγήσει στα πλαίσια της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένων των τόκων υπερημερίας, των τόκων διατραπεζικών καταθέσεων και των τόκων από τη χορήγηση πιστώσεων, δεν ενεργείται παρακράτηση φόρου.

Στην περίπτωση κατά την οποία φορολογικός κάτοικος ημεδαπής, φυσικό πρόσωπο, αποκτά εισοδήματα από τόκους αλλοδαπής, περιλαμβάνει αυτά στη δήλωση φορολογίας εισοδήματός του (Ε1). Για τους τόκους καταθέσεων σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ, ως ισοτιμία για την μετατροπή τους σε ευρώ λαμβάνεται αυτή της ημερομηνίας πίστωσης των τόκων σε συνάλλαγμα.

Ο όρος «**δικαιώματα**» σημαίνει[[59]](#footnote-59):

Ι. Το εισόδημα που αποκτάται:

α. ως αντάλλαγμα για τη χρήση ή το δικαίωμα χρήσης:

i) των δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας επί λογοτεχνικού, καλλιτεχνικού ή επιστημονικού έργου, συμπεριλαμβανομένων των κινηματογραφικών και τηλεοπτικών ταινιών, μαγνητοταινιών για ραδιοφωνικές εκπομπές και αναπαραγωγής βιντεοκασετών, λογισμικού για εμπορική εκμετάλλευση ή προσωπική χρήση, ii) διπλωμάτων ευρεσιτεχνίας, iii) εμπορικών σημάτων, iv) προνομίων, v) σχεδίων ή υποδειγμάτων, vi) σχεδιαγραμμάτων, vii) απόρρητων χημικών τύπων ή μεθόδων κατεργασίας ή

β. σε αντάλλαγμα πληροφοριών που αφορούν βιομηχανική, εμπορική ή επιστημονική πείρα,

ΙΙ. Οι πληρωμές:

α. για τη χρήση βιομηχανικού, εμπορικού ή επιστημονικού εξοπλισμού,

β. για τη χρήση τεχνικών μεθόδων παραγωγής, τεχνικής ή τεχνολογικής βοήθειας, τεχνογνωσίας (knowhow), αποτελεσμάτων ερευνών, αναδημοσίευσης άρθρων και μελετών, καθώς και

ΙΙΙ. Οι πληρωμές για:

α. συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται ηλεκτρονικά μέσω δικτύων πληροφορικής σε βάση δεδομένων επίλυσης προβλημάτων,

β. την ηλεκτρονική λήψη (downloading) λογισμικού ηλεκτρονικού υπολογιστή, ακόμα και στην περίπτωση που τα εν λόγω προϊόντα αποκτώνται για προσωπική ή επαγγελματική χρήση του αγοραστή,

γ. την εκμίσθωση βιομηχανικού, εμπορικού ή επιστημονικού εξοπλισμού και εμπορευματοκιβωτίων και

ΙV. Πληρωμές λοιπών συναφών δικαιωμάτων.

Επισημαίνεται ότι στην έννοια του όρου «δικαιώματα» εμπίπτει κάθε εισόδημα, ημεδαπής ή αλλοδαπής προέλευσης, για τη χρήση ή το δικαίωμα χρήσης των ανωτέρω δικαιωμάτων, ανεξάρτητα εάν αυτά έχουν επίσημα καταχωρηθεί ως πιστοποιημένα δικαιώματα (πατέντες).

Ειδικότερα, δικαίωμα αποτελούν και οι πληρωμές που καταβάλλονται με σκοπό την περαιτέρω παραχώρηση της αρχικής άδειας χρήσης του άυλου στοιχείου (δικαιώματος)[[60]](#footnote-60).

Περαιτέρω, οι διατάξεις αυτές δεν καταλαμβάνουν τις περιπτώσεις που μεταβιβάζεται η κυριότητα του άυλου στοιχείου και επέρχεται η πλήρης αποξένωση του ιδιοκτήτη από αυτό αλλά μόνο τις περιπτώσεις που παρέχεται η χρήση ή το δικαίωμα χρήσης του άυλου στοιχείου. Επίσης, δεν περιλαμβάνονται οι πληρωμές που πραγματοποιούνται σε τρίτους οι οποίοι δεν είναι κύριοι του υπόψη δικαιώματος ή δεν διατηρούν το δικαίωμα χρήσης αυτού (π.χ. αποκλειστικοί αντιπρόσωποι στην Ελλάδα, μεταπωλητές, διαμεσολαβητές κ.λπ.). Τέτοια περίπτωση αποτελεί και η πώληση τυποποιημένου λογισμικού. Ειδικότερα, στην περίπτωση λογισμικού που αναπτύσσεται για τις ανάγκες συγκεκριμένης επιχείρησης (κατά παραγγελία προϊόν) εάν με τις πληρωμές που καταβάλλονται για το υπόψη αγαθό επέρχεται πλήρης αποξένωση της επιχείρησης ανάπτυξης λογισμικού από το προϊόν, τότε αυτές δεν συνιστούν δικαιώματα. Αντίθετα, εάν με τις πληρωμές αυτές δεν επέρχεται αποξένωση της επιχείρησης ανάπτυξης λογισμικού από το κατά παραγγελία προϊόν, τότε αυτές συνιστούν δικαιώματα με εξαίρεση την περίπτωση που οι πληρωμές αφορούν στην χρήση λογισμικού με δυνατότητα παραμετροποίησης του. Ομοίως, δεν υπόκειται στην έννοια των δικαιωμάτων η συντήρηση του λογισμικού που ανατίθεται στην πωλήτρια επιχείρηση βάσει συμβολαίου συντήρησης. Σε περίπτωση μικτών συμβάσεων που περιλαμβάνουν αμοιβές για την παροχή άλλων υπηρεσιών και καταβολή δικαιωμάτων, θα πρέπει να γίνεται επιμερισμός των ποσών που αφορούν τα δικαιώματα, με βάση τα οριζόμενα στην υπόψη σύμβαση ή με βάση λοιπά διαθέσιμα στοιχεία που να τεκμηριώνουν επαρκώς τον όποιο επιμερισμό (π.χ. υπηρεσίες franchising, management fees οι οποίες δεν είναι δικαιώματα). Επισημαίνεται ότι τα ανωτέρω αφορούν γενικές αρχές και ως εκ τούτου κάθε ενδεχόμενη περίπτωση καταβολής δικαιωμάτων, θα πρέπει να εξετάζεται ξεχωριστά με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά αυτής.

Το εισόδημα από δικαιώματα που αποκτάται από φυσικά πρόσωπα φορολογείται με συντελεστή 20% και στα δικαιώματα που καταβάλλουν φυσικά πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που έχουν τη φορολογική κατοικία τους στην Ελλάδα, ενεργείται παρακράτηση φόρου με συντελεστή 20%[[61]](#footnote-61).

Με την παρακράτηση φόρου[[62]](#footnote-62) εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του ημεδαπού φυσικού προσώπου ή φυσικού ή νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του και δεν διατηρεί μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα[[63]](#footnote-63). Στα ως άνω νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που δεν διατηρούν μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα εμπίπτουν, με βάση τα αναφερόμενα και πιο πάνω, και τα νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που δεν ασκούν δραστηριότητα στην Ελλάδα μέσω γραφείου, παραρτήματος, κ.λπ.

Διευκρινίζεται ότι, για τα εισοδήματα από δικαιώματα (royalties) φυσικών προσώπων δεν ισχύει η εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης στις περιπτώσεις που ασκείται επιχειρηματική δραστηριότητα εξαιτίας των δικαιωμάτων που κατέχουν, δηλαδή ο φορολογούμενος – φυσικό πρόσωπο έχει κάνει έναρξη επιτηδεύματος, ως ελεύθερος επαγγελματίας ή εμπορική επιχείρηση, με δραστηριότητα σχετική με την είσπραξη δικαιωμάτων, όπως π.χ. συγγραφείς για τα συγγραφικά δικαιώματα, καλλιτέχνες για καλλιτεχνικά δικαιώματα, υπηρεσίες ηλεκτρονικής λήψης (downloading) λογισμικού ηλεκτρονικού υπολογιστή που παρέχονται στα πλαίσια άσκησης ατομικής επιχείρησης κ.λπ. Για τα πρόσωπα αυτά τα παραπάνω εισοδήματα φορολογούνται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, είτε είναι ημεδαπής είτε αλλοδαπής προέλευσης.

Όταν τα πιο πάνω εισοδήματα αποκτώνται από ημεδαπό φυσικό πρόσωπο που δεν ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα εξαιτίας των δικαιωμάτων που κατέχει, ακόμη και αν έχει πραγματοποιήσει έναρξη εργασιών για άλλη δραστηριότητα, με την παρακράτηση εξαντλείται η φορολογική του υποχρέωση, όπως αναφέρθηκε παραπάνω. Επίσης, όταν τα εισοδήματα αυτά προέρχονται από την αλλοδαπή, επιβάλλεται ο φόρος 20% με τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φυσικού προσώπου (Ε1).

 **2.4 Εισόδημα από «υπεραξία» μεταβίβασης κεφαλαίου**

Μια σημαντική αλλαγή που επιφέρει ο νέος ΚΦΕ είναι η καθιέρωση ενός νέου γενικού κανόνα για φορολόγηση υπεραξίας (capital gains tax), που αντικαθιστά μια σειρά ειδικών διατάξεων που αφορούσαν μέχρι σήμερα εισηγμένες και μη εισηγμένες μετοχές, υπεραξία από μεταβίβαση ομολόγων κλπ. Μόνη εξαίρεση από τη γενική διάταξη είναι ο καθορισμός ειδικών ρυθμίσεων για την υπεραξία από μεταβίβαση ακινήτων. Κοινά βασικά χαρακτηριστικά του νέου πλαισίου είναι:

* Η αυτοτελής φορολόγηση για φυσικά πρόσωπα (οι νέες διατάξεις δεν ισχύουν για νομικά πρόσωπα, όπου κάθε υπεραξία θεωρείται απλώς επιχειρηματικό κέρδος).
* Δεν επιβάλλεται παρακράτηση με την εξαίρεση της υπεραξίας από ακίνητα, όπου ο φόρος παρακρατείται από το συμβολαιογράφο.
* Κοινός φορολογικός συντελεστής 15%
* Δυνατότητα μεταφοράς ζημιών για συμψηφισμό με μελλοντική "υπεραξία".

**2.4.1 Εισόδημα από υπεραξία λόγω μεταβίβασης ακίνητης περιουσίας *(άρθρο 41)[[64]](#footnote-64)***

Επιβάλλεται φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων με συντελεστή 15% στην υπεραξία που προκύπτει από τη μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας με επαχθή αιτία που δεν συνιστά επιχειρηματική δραστηριότητα.

Ορίζεται ως υπεραξία η διαφορά μεταξύ τιμής κτήσης και τιμής πώλησης, η οποία λαμβάνεται αποπληθωρισμένη. Ως τιμή κτήσης λαμβάνεται το τίμημα που αναγράφεται στο συμβόλαιο ή έχει καταβληθεί και σε περίπτωση μη ύπαρξης τιμήματος η αξία βάσει της οποίας προσδιορίστηκε ο ΦΜΑ κατά το χρόνο κτήσης. Αν η τιμή δεν μπορεί να προσδιοριστεί, είναι μηδενική. Ως τιμή πώλησης είναι πάντοτε το αναγραφόμενο στο συμβόλαιο τίμημα κατά το χρόνο μεταβίβασης.

Στον νέο ΚΦΕ προβλέπονται επίσης :

* Η δυνατότητα μεταφοράς ζημίας (από πώληση ακινήτου) επ’ αόριστον και η δυνατότητα συμψηφισμού της μόνο με μελλοντικά κέρδη υπεραξίας.
* Συντελεστές απομείωσης της υπεραξίας αναλόγως των ετών διακράτησης, και που φτάνουν στο 0,61 για ακίνητα που διακρατούνται πάνω από 25 χρόνια.
* Δυνατότητα απαλλαγής της υπεραξίας, η οποία μετά την απομείωση δεν υπερβαίνει το ποσό των €25.000, εφόσον όμως ο φορολογούμενος διακράτησε το ακίνητο για 5 τουλάχιστον έτη και δεν πραγματοποίησε άλλη μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας εντός της περιόδου διακράτησης.

**2.3.2 Εισόδημα από μεταβίβαση τίτλων *(άρθρο 42)[[65]](#footnote-65),* εισόδημα από μερίσματα, τόκους και δικαιώματα.**

Επιβάλλεται φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων με συντελεστή 15% στην υπεραξία που προκύπτει από τη μεταβίβαση ορισμένων τίτλων, καθώς και τη μεταβίβαση ολόκληρης επιχείρησης, εφόσον δε συνιστά επιχειρηματική δραστηριότητα, και ειδικότερα σε μεταβιβάσεις που αφορούν σε:

α) μετοχές σε εταιρεία εισηγμένη ή μη σε χρηματιστηριακή αγορά,

β) μερίδια ή μερίδες σε προσωπικές εταιρείες,

γ) κρατικά ομόλογα και έντοκα γραμμάτια ή εταιρικά ομόλογα,

δ) παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα (τα οποία πλέον ορίζονται με αρκετά πιο ευρύ τρόπο από ό, τι ίσχυε μέχρι σήμερα στον ίδιο το νόμο).

Η τιμή πώλησης και κτήσης των μη εισηγμένων τίτλων μπορεί να προσδιορίζεται με βάση την αξία των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας που εκδίδει τους μεταβιβαζόμενους τίτλους και όχι το τίμημα που αναγράφεται στη σύμβαση μεταβίβασης. Αυτό συμβαίνει όταν τα ίδια κεφάλαια είναι υψηλότερα από το τίμημα κατά την πώληση ή χαμηλότερα από το τίμημα κατά την κτήση. Επίσης, προβλέπεται ότι όταν η τιμή κτήσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί θεωρείται ότι είναι μηδενική.

Προβλέπεται η δυνατότητα μεταφοράς ζημίας επ’ αόριστον και η δυνατότητα συμψηφισμού της μόνο με μελλοντικά κέρδη υπεραξίας.

*Σημ.:*

1. *Αυτό που χρειάζεται ιδιαίτερη προσοχή εδώ είναι ότι, με βάση το άρθρο 21 παρ. 3 του νέου ΚΦΕ, ως επιχειρηματική συναλλαγή θεωρείται «κάθε μεμονωμένη ή συμπτωματική πράξη με την οποία πραγματοποιείται συναλλαγή ή και η συστηματική διενέργεια πράξεων στην οικονομική αγορά με σκοπό την επίτευξη κέρδους. Κάθε τρεις ομοειδείς συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα εντός εξαμήνου θεωρούνται συστηματική διενέργεια πράξεων, ενώ για ακίνητα η περίοδος είναι δύο χρόνια». Η ευρύτητα αυτής της διάταξης μπορεί να καταλήξει σε σοβαρές αμφισβητήσεις αν κάποιες πράξεις μεταβίβασης τίτλων (π.χ. 3 πωλήσεις εισηγμένων μετοχών σε ένα εξάμηνο) δεν υπάγονται στο φόρο υπεραξίας 15% αλλά αποτελούν επιχειρηματική δραστηριότητα, απαιτούν τήρηση βιβλίων κλπ και φορολογούνται με τον υψηλότερο συντελεστή που αφορά τη δραστηριότητα αυτή.*
2. *Τέλος, ύστερα από την έκδοση του από 25.7.2013 και με αριθμ. πρωτ. Δ12Β1118717ΕΞ2013 εγγράφου του Υπουργείου Οικονομικών, δεν είναι σαφές αν ο φόρος υπεραξίας θα αφορά κάθε μεταβίβαση μετοχών που γίνεται από 1.1.2014, ή μόνο αυτές που θα έχουν αποκτηθεί μετά την ημερομηνία αυτή.*

**2.5 Υπολογισμός συνολικής φορολογικής επιβάρυνσης φυσικών προσώπων - "Εισφορά Αλληλεγγύης"**

**2.5.1 Υπολογισμός συνολικής φορολογικής επιβάρυνσης φυσικών προσώπων**

Ο συνολικός φόρος των φυσικών προσώπων υπολογίζεται αθροίζοντας τις φορολογικές επιβαρύνσεις που έχουν προκύψει από την κάθε κατηγορία εισοδήματος χωριστά όπως τις υπολογίσαμε στα κεφάλαιο 2 - Πραγματικά (Δηλωμένα) Εισοδήματα, και επιπλέον προστίθεται προς φορολόγηση και η διαφορά (αν προκύψει) σε σύγκριση με τα Τεκμαρτά Εισοδήματα όπως υπολογίζονται παρακάτω στο κεφαλ.3 και η οποία φορολογείται με την κλίμακα του μεγαλύτερου δηλωθέντος εισοδήματος.

Δηλαδή θα έχουμε:

***Συνολικός φόρος φυσικών προσώπων =***

***Άθροισμα συνολικής φορολογικής επιβάρυνσης όλων των κατηγοριών δηλωθέντων εισοδημάτων***

 ***+***

 ***επιπλέον φορολογική επιβάρυνση διαφοράς που τυχόν προκύπτει από εισοδήματα εκτιμώμενα με τον αντικειμενικό τρόπο***

 **2.5.2 Επιπλέον φόρος για το σύνολο των εισοδημάτων – «Ειδική εισφορά αλληλεγγύης» στα φυσικά πρόσωπα**

Επιβάλλεται ειδική εισφορά αλληλεγγύης στα εισοδήματα άνω των δώδεκα χιλιάδων (12.000) ευρώ των φυσικών προσώπων ή σχολάζουσας κληρονομίας. Για την επιβολή της εισφοράς λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του εισοδήματος, όπως αυτό προκύπτει από την άθροιση των εισοδημάτων από μισθωτή εργασία και συντάξεις, από επιχειρηματική δραστηριότητα, από κεφάλαιο, από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, φορολογούμενο ή απαλλασσόμενο, πραγματικό ή τεκμαρτό.

 Εξαιρούνται και δεν προσμετρώνται τα εισοδήματα των προσώπων που είναι ολικώς τυφλοί, καθώς και των προσώπων που παρουσιάζουν βαριές κινητικές αναπηρίες σε ποσοστό από ογδόντα τοις εκατό (80%) και άνω, η αποζημίωση για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης της περίπτωσης ε΄ της παρ. 3 του άρθρου 12 και της περίπτωσης στ΄ της παρ. 1 του άρθρου 14. Επίσης, εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής ειδικής εισφοράς οι μακροχρόνια άνεργοι που είναι εγγεγραμμένοι στα μητρώα ανέργων του ΟΑΕΔ, καθώς και όσοι λαμβάνουν επίδομα ανεργίας από τον εν λόγω οργανισμό, εφόσον κατά το έτος της βεβαίωσης δεν έχουν πραγματικά εισοδήματα. Από την υποχρέωση καταβολής ειδικής εισφοράς εξαιρούνται, επίσης, οι μακροχρόνια άνεργοι ναυτικοί που είναι εγγεγραμμένοι στους καταλόγους προσφερομένων προς ναυτολόγηση του Γραφείου Ευρέσεως Ναυτικής Εργασίας (Γ.Ε.Ν.Ε.), στους οποίους συμπεριλαμβάνονται και οι σχετικοί κατάλογοι των Λιμενικών Αρχών που λειτουργούν ως παραρτήματά του, καθώς και όσοι λαμβάνουν επίδομα ανεργίας από τον εν λόγω Φορέα, εφόσον κατά το χρόνο βεβαίωσης δεν έχουν πραγματικά εισοδήματα.

 Η ειδική εισφορά αλληλεγγύης, που επιβάλλεται στο συνολικό καθαρό εισόδημα της προηγούμενης παραγράφου, υπολογίζεται ως εξής:

|  |  |
| --- | --- |
| **Εισόδημα σε ευρώ** | **Εισφ. Αλληλεγγύης** |
| 0 - 12.000 | 0% |
| 12.001 - 20.000 | 2,2% |
| 20.001 - 30.000 | 5,00% |
| 30.001 - 40.000 | 6,50% |
| 40.001 - 65.000 | 7,50% |
| 65.001 - 220.000 | 9,00% |
| >220.000 | 10,00% |

 Για το συνολικό καθαρό εισόδημα, του Προέδρου της Δημοκρατίας, του Προέδρου και των Αντιπροέδρων της Βουλής, των Βουλευτών, του Προέδρου και των Αντιπροέδρων της Κυβέρνησης, των Υπουργών, των Αναπληρωτών Υπουργών και Υφυπουργών, των Γενικών και Ειδικών Γραμματέων Υπουργείων, των Γενικών Γραμματέων των Αποκεντρωμένων Διοικήσεων, των Περιφερειαρχών, των Ευρωβουλευτών, των Δημάρχων και των προσώπων των περιπτώσεων α΄ και β΄ της παρ. 3 του άρθρου 56 του Συντάγματος, εφόσον οι πάσης φύσεως αποδοχές και πρόσθετες αμοιβές ή απολαβές τους είναι τουλάχιστον ίσες με τις αποδοχές Γενικού Γραμματέα Υπουργείου, η ειδική εισφορά υπολογίζεται με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) επί ολόκληρου του ποσού[[66]](#footnote-66).

Υπόχρεος σε καταβολή της εισφοράς είναι το φυσικό πρόσωπο στο όνομα του οποίου υπολογίζεται αυτή. Για τους έγγαμους, η οφειλή για εισφορά που αναλογεί στα εισοδήματά τους υπολογίζεται χωριστά και η ευθύνη της καταβολής βαρύνει κάθε σύζυγο.

Σε περίπτωση θανάτου του υπόχρεου, οι κληρονόμοι του ευθύνονται για την καταβολή της εισφοράς ανάλογα με το ποσοστό της κληρονομικής τους μερίδας.

Η ειδική εισφορά αλληλεγγύης φυσικών προσώπων δεν αφαιρείται από το συνολικό εισόδημα ούτε από το φόρο εισοδήματος.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Ο**

**ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΣ ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ**

**ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΛΑΧΙΣΤΟΥ ΤΕΚΜΑΡΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ -**

*Με τις διατάξεις του Ν.4110/2013 προτείνεται ειδικότερα, η καθιέρωση ενός αντικειμενικού συστήματος προσδιορισμού των δαπανών που απαιτούνται να γίνουν λόγω της* ***κατοχής και χρήσης*** *ορισμένων περιουσιακών στοιχείων.*

*Με βάση αυτές τις διατάξεις λαμβάνεται υπόψη ένα ετήσιο κόστος συντήρησης και λειτουργίας κατοικιών, αυτοκινήτων, σκαφών αναψυχής, εναέριων μέσων, πισινών, διδάκτρων, οικιακών βοηθών κ.α. προκειμένου να εκτιμηθεί ένα εισόδημα ως ελάχιστο φορολογητέο εισόδημα[[67]](#footnote-67).*

**3.1 Αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες**

Για τον προσδιορισμό του αντικειμενικού εισοδήματος με βάση τη συνολική ετήσια δαπάνη του φορολογούμενου, της συζύγου του και των προσώπων που συνοικούν και τους βαρύνουν λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

1. Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη, με βάση τα τετραγωνικά μέτρα της **ιδιοκατοικούμενης ή μισθωμένης ή της δωρεάν παραχωρούμενης κύριας κατοικίας** *(βλ. Παράρτημα Ι)*

2) 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 ½ της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης.

3) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη **επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης** *(βλ. Παράρτημα Ι)*

4) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη που καταβάλλεται για **ιδιωτικά σχολειά** στοιχειώδους και μέσης εκπαίδευσής, με εξαίρεση τα εσπερινά γυμνάσια και λύκεια, καθώς και τα ειδικά σχολεία ατόμων με ειδικές ανάγκες, όπως προκύπτει από τις σχετικές αποδείξεις παροχής υπηρεσιών.

5) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη που καταβάλλεται για **οικιακούς βοηθούς**, οδηγούς αυτοκινήτων , δασκάλους και λοιπό προσωπικό, η οποία ορίζεται στο εκάστοτε κατώτατο όριο αμοιβών όπως αυτό προσδιορίζεται από τις ισχύουσες διατάξεις για την αντίστοιχη κατηγορία εργαζομένων[[68]](#footnote-68).

6) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη με βάση **σκάφη αναψυχής** ιδιωτικής χρήσης, κυριότητας ή κατοχής του φορολογουμένου, της συζύγου του ή των προσώπων που τους βαρύνουν εκτιμάται με βάση το κόστος τελών ελλιμενισμού, ασφαλίστρων, καυσίμων, συντήρησής και πρακτόρευσης και ορίζεται ανάλογα με τα μέτρα ολικού μήκους του σκάφους, *(βλ. Παράρτημα Ι).*

7) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για **αεροσκάφη, ελικόπτερα και ανεμόπτερα** κυριότητας ή κατοχής του φορολογουμένου, της συζύγου ή των προσώπων που συνοικούν μαζί τους και τους βαρύνουν, *(βλ. Παράρτημα Ι).*

8) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη εξωτερικής **δεξαμενής κολύμβησης**(πισίνα) που προκύπτει για τον κύριο ή κάτοχο αυτής, ορίζεται, ανάλογα με την επιφάνειά της, *(βλ. Παράρτημα Ι)*

9) Η **ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη** **διαβίωσης:** 3.000 ευρώ για άγαμους και 5.000 ευρώ για ζευγάρι εγγάμων *(από 2.500 ο καθένας).*

**3.1.1 Περιπτώσεις αμφισβήτησης δαπανών διαβίωσης**

Το ετήσιο συνολικό ποσό της αντικειμενικής δαπάνης μπορεί να αμφισβητηθεί από τον φορολογούμενο όταν αυτό είναι μεγαλύτερο από την πραγματική δαπάνη του ιδίου και των μελών που τον βαρύνουν εφόσον αυτό αποδεικνύεται με βάση πραγματικά περιστατικά ή στοιχεία[[69]](#footnote-69).

**3.2 Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων**

Ως ετήσια δαπάνη του φορολογούμενου, της συζύγου του και των προσώπων που τους βαρύνουν λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για**:**

α) Αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων ή τρίτροχων αυτοκινούμενων οχημάτων, πλοίων αναψυχής και λοιπών σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών και κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας[[70]](#footnote-70).
β) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης*.* Ως τίμημα αγοράς λαμβάνεται η αξία που προσδιορίζεται με το αντικειμενικό σύστημα προσδιορισμού της αξίας των ακινήτων. Αν το τίμημα που καθορίζεται στα οικεία πωλητήρια συμβόλαια είναι μεγαλύτερο από την πάνω αξία, ως καταβαλλόμενη δαπάνη λαμβάνεται το καθοριζόμενο σε αυτά τα συμβόλαια τίμημα.
γ) Χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε.
δ) Η ετήσια δαπάνη για δωρεές, γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών, εφόσον αυτά υπερβαίνουν ετησίως τα 300€.
ε) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων στου οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.

**3.3 Μη εφαρμογή υπολογισμού εισοδήματος βάση αντικειμενικών δαπανών και υπηρεσιών**

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

1. Για αντικειμενική δαπάνη η οποία προκύπτει βάσει επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης αναπήρου, το οποίο απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας.
2. Για αλλοδαπό προσωπικό που δε διαμένει μόνιμα στην Ελλάδα ή ημεδαπό προσωπικό που διαμένει μόνιμα στο εξωτερικό και απασχολείται αποκλειστικά σε επιχειρήσεις που είναι εγκατεστημένα στη χώρα μας.
3. Για τις επιχειρήσεις μεταπώλησης αυτοκινήτων.
4. Για αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει βάση σκάφων αναψυχής ιδιωτικής χρήσης , κυριότητας ή κατοχής μόνιμων κατοίκων εξωτερικού.
5. Για αγορά πάγιου εξοπλισμού επαγγελματικής χρήσης από πρόσωπα που ασκούν γεωργική ή εμπορική επιχείρηση ή ελευθέριο επάγγελμα.
6. Για αγορά επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης, ειδικά διασκευασμένων για πρόσωπα που παρουσιάζουν κινητικές αναπηρίες που υπερβαίνουν σε ποσοστό το 67%.
7. Οι ετήσιες αντικειμενικές δαπάνες για συνταξιούχους οι οποίοι έχουν υπερβεί το 65ο έτος της ηλικίας τους εφαρμόζονται μειωμένες κατά ποσοστό 30%.

**3.4 Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής**

***Η διαφορά μεταξύ του εισοδήματος που δηλώθηκε από το φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα πρόσωπα που τους βαρύνουν και της συνολικής ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης και των δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων προσαυξάνει εναλλακτικά[[71]](#footnote-71):***

* ***ή το εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία ή/και συντάξεις ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία,***
* ***ή το εισόδημα από επιχειρηματικές δραστηριότητες, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.***
* ***ή εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Ο.Α.Ε.Δ το κρινόμενο φορολογικό έτος, τότε φορολογείται με τη φορολογική κλίμακα των μισθωτών.***

*Στην περίπτωση που:*

 ***α) ο φορολογούμενος αποκτά εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου[[72]](#footnote-72),***

***β) υφίσταται διαφορά μεταξύ δηλωθέντος και τεκμαρτού εισοδήματος και***

***γ) το τεκμαρτό του εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των 9.500 ευρώ,***

***τότε η διαφορά αυτή φορολογείται με την κλίμακα μισθωτών – συνταξιούχων (***[***άρθρο 15 § 1***](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis#!/?article=15&paragraph=1&bn=1) ***του ΚΦΕ).***

*Ο φορολογούμενος, στην περίπτωση αυτή, υπόκειται στη μείωση του φόρου* [*του άρθρου 16*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis#!/?article=16&bn=1) *του ΚΦΕ, έχοντας ουσιαστικά αφορολόγητο όριο ύψους 9.545,45 €. Η διαφορά μεταξύ τεκμαρτού και δηλωθέντος εισοδήματος, επομένως, δεν οδηγεί στην καταβολή φόρου στην περίπτωση αυτή[[73]](#footnote-73).* ***Αντίθετα σε περίπτωση που το τεκμαρτό εισόδημα του φορολογούμενου υπερβαίνει το ποσό των 9.500 € η διαφορά μεταξύ τεκμαρτού και δηλωθέντος εισοδήματος φορολογείται με την κλίμακα κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα (26% για διαφορές έως 50.000 €).***

Ο προϊστάμενος της αρμόδιας οικονομικής υπηρεσίας κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς υποχρεούται να λάβει υπόψη του τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία και με τα οποία καλύπτεται ή περιορίζεται η διαφορά που προκύπτει. Σ’ αυτές τις περιπτώσεις ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης. Τα ποσά αυτά ιδίως είναι*:*

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον ίδιο, τη σύζυγο του και τα πρόσωπα που τους βαρύνουν και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.
β) Χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα.
γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων.
δ) Εισαγωγή συναλλάγματος, που δεν εκχωρείται υποχρεωτικά στην Τράπεζα της Ελλάδας, εφόσον δικαιολογείται η απόκτησή του στην αλλοδαπή.
ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία.
στ) Δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών για την οποία η οικεία φορολογική δήλωση έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη.
ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

1. *Με τον νέο ΚΦΕ τροποποιείται ο ορισμός της έννοιας της «φορολογικής κατοικίας» για τον καθορισμό των φυσικών προσώπων που υπάγονται στο φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα (άρθρο 4).*

*Ειδικότερα, ένα φυσικό πρόσωπο θεωρείται κάτοικος Ελλάδος στην περίπτωση που συντρέχουν διαζευκτικά μία από τις κάτωθι προϋποθέσεις:*

*α) έχει στην Ελλάδα τη μόνιμη ή την κύρια κατοικία του ή τη συνήθη διαμονή του ή το κέντρο των ζωτικών του συμφερόντων, δηλαδή τους προσωπικούς ή οικονομικούς ή κοινωνικούς δεσμούς του στην Ελλάδα,*

*β) είναι προξενικός ή διπλωματικός ή δημόσιος λειτουργός ή δημόσιος υπάλληλος με ελληνική ιθαγένεια και υπηρετεί στην αλλοδαπή.*

*Το φυσικό πρόσωπο που έχει τη φυσική του παρουσία στην Ελλάδα για διάστημα που υπερβαίνει τις 183 ημέρες εντός οποιουδήποτε δωδεκαμήνου, συνεχόμενα ή με διαλείμματα, είναι επίσης κάτοικος Ελλάδος* [↑](#footnote-ref-1)
2. *Σε φόρο επίσης υπόκεινται:*

*• Η σχολάζουσα κληρονομιά.*

*• Το εισόδημα από τόκους καταβληθέντες ή πιστωθέντες από κάτοικο Ελλάδας ή αλλοδαπής µέσω μόνιμης εγκατάστασης στην Ελλάδα.*

*• Το εισόδημα από μερίσματα ή λοιπά διανεμόμενα ποσά από ανώνυμες εταιρείες µε έδρα την Ελλάδα.*

*• Το εισόδημα από κέρδη ή λοιπά διανεμόμενα ποσά από λοιπές εταιρείες, εκτός ανωνύμων εταιρειών, εφόσον αυτές έχουν έδρα στην Ελλάδα*

*• Το εισόδημα από την πώληση ακίνητης περιουσίας η οποία βρίσκεται στην Ελλάδα.*

*• Το εισόδημα από δικαιώματα (royalties) που εισπράττεται από κάτοικο Ελλάδας ή αλλοδαπής µέσω μόνιμης εγκατάστασης στην Ελλάδα.* [↑](#footnote-ref-2)
3. *Με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 67 του ν.*[*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-3)
4. άρθρο 9 ν.[4172/2013](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-4)
5. Η καταβολή του φόρου γίνεται σε τρεις (3) ίσες διμηνιαίες δόσεις από τις οποίες η πρώτη καταβάλλεται μέχρι την τελευταία ημέρα του επόμενου μήνα από την προβλεπόμενη προθεσμία υποβολής της δήλωσης και η καθεμία από τις επόμενες την τελευταία ημέρα του τρίτου και πέμπτου μήνα αντίστοιχα από την υποβολή της δήλωσης, η οποία δεν μπορεί να εκτείνεται πέραν του ίδιου φορολογικού έτους. Ειδικά, δεδομένου ότι για το φορολογικό έτος 2014 η προθεσμία υποβολής της δήλωσης είναι η 30/06/2015, η πρώτη δόση καταβάλλεται μέχρι τις 31/07/2015, η δεύτερη δόση μέχρι τις 30/09/2015 και η τρίτη δόση μέχρι τις 30/11/2015 ανεξαρτήτως της ημερομηνίας υποβολής της δήλωσης. [↑](#footnote-ref-5)
6. Με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 67 του ν.[4172/2013](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-6)
7. Επισημαίνεται ότι, οι σύζυγοι υποβάλλουν χωριστή φορολογική δήλωση, ο καθένας για τα εισοδήματά του, εφόσον α) έχει διακοπεί η έγγαμη συμβίωσή τους κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης ή β) ο ένας από τους δύο συζύγους είναι σε κατάσταση πτώχευσης ή έχει υποβληθεί σε δικαστική συμπαράσταση. Επίσης, χωριστή φορολογική δήλωση υποβάλλεται και σε περίπτωση θανάτου του ενός συζύγου για το φορολογικό έτος μέσα στο οποίο επήλθε ο θάνατος. [↑](#footnote-ref-7)
8. σύμφωνα με τις διατάξεις παραγράφου 4 του άρθρου 11 του ν.[4172/2013](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-8)
9. σύμφωνα με τις διατάξεις παραγράφου 1 του άρθρου 67 του ν.[4172/2013](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-9)
10. παρ. η' του άρθρου 33 του ν.[4172/2013](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis).  [↑](#footnote-ref-10)
11. Με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 67 του ν.[4172/2013](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-11)
12. Για τον υπολογισμό των ορίων εισοδήματος δεν λαμβάνονται υπόψη τα κάτωθι εισοδήματα:

	* Το τεκμαρτό εισόδημα από ιδιοκατοίκηση γενικά ή από τη παραχώρηση της χρήσης ακινήτου χωρίς αντάλλαγμα σε πρόσωπα που είναι συγγενείς με αυτόν μέχρι το δεύτερο βαθμό εξ’ αίματος.
	* Τα εισοδήματα των ανήλικών τέκνων που προστίθενται στο συνολικό εισόδημα του γονέα.
	* Τα έσοδα από διατροφή που καταβάλλεται στο ανήλικο με δικαστική απόφαση ή ύστερα από συμφωνία που καταρτίστηκε με συμβολαιογραφικό έγγραφο. Δεν θεωρείται ότι βαρύνει το φορολογούμενο αν ο ανήλικός αποκτά εισόδημα από εμπορικές ή γεωργικές επιχειρήσεις ή αμοιβές από την άσκηση ελευθέριου επαγγέλματος, ανεξάρτητα από το ποσό του εισοδήματος,
	* Το εξωιδρυματικό επίδομα της περίπτωσης ε΄ της παραγράφου 5 του άρθρου 6 του Κ.Φ.Ε και τα προνοιακά επιδόματα που χορηγούνται σε άτομα με διάφορες αναπηρίες. [↑](#footnote-ref-12)
13. *Συνεπώς, από 1-1-2014 φορολογείται με την κλίμακα φορολογίας εισοδήματος:*

	* *Η χρήση κινητού τηλεφώνου καθώς επίσης και*
# *Ν 4446/2016 Αρθρο 99*

***Αρθρο 99. Τροποποιήσεις διατάξεων Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013)***

*1. Η παρ. 2 του*[*άρθρου 13*](https://www.taxheaven.gr/laws/view/index/law/4172/year/2013/article/13)*του ν.*[*4172/2013*](https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/528)*, όπως τροποποιήθηκε με την παρ. 1 του*[*άρθρου 44*](https://www.taxheaven.gr/laws/view/index/law/4389/year/2016/article/44)*του ν.*[*4389/2016*](https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/752)*(Α' 94), αντικαθίσταται ως εξής:
«2. Η αξία της παραχώρησης ενός οχήματος σε εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, για οποιοδήποτε χρονικό διάστημα εντός του φορολογικού έτους, υπολογίζεται ως ποσοστό της Λιανικής Τιμής Προ Φόρων (ΛΤΠΦ) του οχήματος ως εξής:
α) για ΛΤΠΦ από 0 έως 12.000 ευρώ ως ποσοστό τέσσερα τοις εκατό (4%) της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα,
β) για ΛΤΠΦ από 12.001 έως 17.000 ευρώ ως ποσοστό επτά τοις εκατό (7%) της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα,
γ) για ΛΤΠΦ από 17.001 έως 20.000 ευρώ ως ποσοστό δεκατέσσερα τοις εκατό (14%) της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα,
δ) για ΛΤΠΦ από 20.001 έως 25.000 ευρώ ως ποσοστό δεκαοκτώ τοις εκατό (18%) της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα,
ε) για ΛΤΠΦ πλέον των 25.001 ευρώ ως ποσοστό είκοσι δύο τοις εκατό (22%) της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα, ανεξάρτητα αν το όχημα ανήκει στην επιχείρηση ή είναι μισθωμένο με οποιονδήποτε τρόπο στα ανωτέρω πρόσωπα. Το ανωτέρω ποσοστό καθενός οχήματος δεν επιμερίζεται σε περισσότερα του ενός πρόσωπα.
Η αξία της παραχώρησης του οχήματος μειώνεται βάσει παλαιότητας ως εξής:
i) 0-2 έτη καμία μείωση
ii) 3-5 έτη μείωση δέκα τοις εκατό (10%)
iii) 6-9 έτη μείωση εικοσι πέντε τοις εκατό (25%)
iv) Από 10 έτη και μετά μείωση πενήντα τοις εκατό (50%).
Από τις διατάξεις του παρόντος εξαιρούνται τα οχήματα που παραχωρούνται αποκλειστικά για επαγγελματικούς σκοπούς και έχουν Λιανική Τιμή Πώλησης προ Φόρων έως 12.000 ευρώ.»
Οι διατάξεις της παραγράφου αυτής εφαρμόζονται για εισοδήματα που αποκτώνται από την 1η Ιανουαρίου 2016 και μετά.*

	* *Η αγοραία αξία της παραχώρησης ενός οχήματος σε εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, για οποιοδήποτε χρονικό διάστημα ενός φορολογικού έτους, υπολογίζε ται σε ποσοστό ογδόντα τοις εκατό (80%) του κόστους του οχήματος που εγγράφεται ως δαπάνη στα βιβλία του εργοδότη με τη μορφή της απόσβεσης περιλαμβανομένων των τελών κυκλοφορίας, επισκευών, συντηρήσεων καθώς και του σχετικού χρηματοδοτικού κόστους που αντιστοιχεί στην αγορά του οχήματος ή του μισθώματος. Σε περίπτωση που το κόστος είναι μηδενικό, η αγοραία αξία της παραχώρησης ορίζεται σε ποσοστό ογδόντα τοις εκατό (80%) της μέσης δαπάνης ή απόσβεσης κατά τα τελευταία τρία (3) έτη».*
	* ***Αντίθετα, ένας πωλητής ο οποίος χρησιμοποιεί το αυτοκίνητο ή το κινητό του τηλέφωνο για να πωλήσει προϊόντα δεν θα φορολογηθεί εφόσον αποδεικνύεται ότι η χρήση των παροχών αφορά αποκλειστικά την εργασία.****Επίσης:
• Δάνεια ή προκαταβολή μισθού: Οποιοδήποτε δάνειο δίδεται στον εργαζόμενο, πρέπει να περιβάλλεται με τη μορφή έγγραφης συμφωνίας, να φέρει βέβαιη ημερομηνία (από Κ.Ε.Π.) και να έχει αποδοθεί το αναλογούν χαρτόσημο στη Δ.Ο.Υ. Αν δεν έχει γίνει έγγραφη συμφωνία, το σύνολο του δανείου λογίζεται ως παροχή σε είδος και φορολογείται. Αν έχει γίνει έγγραφη συμφωνία και το επιτόκιο του δανείου είναι μικρότερο σε σχέση με το επιτόκιο της Τράπεζας της Ελλάδος, τότε η διαφορά των τόκων θεωρείται παροχή σε είδος. Προκαταβολή μισθού άνω των τριών μηνών θεωρείται δάνειο και εφόσον εξοφλείται ατόκως, τότε ο εργαζόμενος θεωρείται ότι αποκτά εισόδημα σε είδος κατά το μέρος της ωφέλειας του τόκου που δεν πληρώνει.*

 *• Η αγοραία αξία των παροχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών προσδιορίζεται κατά τον χρόνο άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης ή μεταβίβασής του και ανεξαρτήτως εάν συνεχίζει να ισχύει η εργασιακή σχέση. Η αγοραία αξία άσκησης δικαιώματος είναι η τιμή κλεισίματος της μετοχής στο χρηματιστήριο μειωμένη κατά την τιμή διάθεσης του δικαιώματος.* *Η εταιρεία υποχρεούται να αναγράψει το παραπάνω ποσό στη βεβαίωση αποδοχών του εργαζομένου χωρίς παρακράτηση φόρου, αφού δεν καταβάλλει κάποιο ποσό.
• Η αγοραία αξία της παραχώρησης κατοικίας σε εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, για οποιοδήποτε χρονικό διάστημα ενός φορολογικού έτους, αποτιμάται στο ποσό του μισθώματος που καταβάλλει η επιχείρηση ή σε περίπτωση ιδιόκτητης κατοικίας σε ποσοστό 3% επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου.*

	* *Οι παροχές έως 27 ευρώ δεν θεωρούνται εισόδημα, όμως πάνω από αυτό το ποσό οτιδήποτε δοθεί στον εργαζόμενο (π.χ. δωροεπιταγές ) θεωρείται εισόδημα από μισθωτή εργασία.* [↑](#footnote-ref-13)
14. *Επίσης, εκπίπτουν από το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες οι κρατήσεις για αναγνώριση χρόνου υπηρεσίας. Στις εκπτώσεις περιλαμβάνονται, εκτός από τις κρατήσεις που ενεργούνται τακτικά κατά μήνα ή τις εισφορές που καταβάλλονται και τα ποσά που καταβάλλονται από τον ίδιο τον ίδιο τον ασφαλισμένο στα ασφαλιστικά ταμεία για εξαγορά προϋπηρεσίας ή αναγνώριση χρόνου ασφαλίσεως, με την προϋπόθεση ότι οι εισφορές ή κρατήσεις είναι υποχρεωτικές από το νόμο για τη λήψη εν καιρώ, σύνταξης ή μερίσματος και καλύπτονται με δικαιολογητικά. Τα ανωτέρω ποσά, ανεξάρτητα από το έτος στο οποίο ανάγονται, εκπίπτουν από το εισόδημα του έτους καταβολής και συγκεκριμένα:*

	* *Από το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, εφόσον καταβάλλονται κάθε μήνα μαζί με τις τακτικές κρατήσεις κατά την είσπραξη του εισοδήματος αυτού από το δικαιούχο.*
	* *Από το συνολικό καθαρό εισόδημα σε κάθε άλλη περίπτωση.* [↑](#footnote-ref-14)
15. ΠΟΛ 1073 [↑](#footnote-ref-15)
16. α) Στις καθαρές αμοιβές για υπερωριακή εργασία, επιχορηγήσεις, επιδόματα και σε κάθε άλλου είδους πρόσθετες αμοιβές ή παροχές, οι οποίες καταβάλλονται τακτικά ή έκτακτα **και δεν συντελούνται με τις τακτικές αποδοχές**, γίνεται παρακράτηση με συντελεστή, ο οποίος ορίζεται σε 20%. Ειδικά σε περίπτωση πολλαπλής απασχόλησης των ωρομισθίων καθηγητών κάθε ειδικότητας, από τους εργοδότες εκτός από εκείνον που καταβάλλει τις μεγαλύτερες αποδοχές, μηνιαίως, με συντελεστή 10%.
β) Στα εισοδήματα που καταβάλλονται αναδρομικά, γίνεται παρακράτηση με συντελεστή 20% στο καταβαλλόμενο ποσό, ανεξάρτητα από το έτος στο οποίο ανάγονται για να φορολογηθούν τα εισοδήματα αυτά.
γ) Στο καθαρό ποσό των συντάξεων ή άλλων παροχών παρόμοιας φύσης, που καταβάλλονται από ταμεία επικουρικά, μετοχικά, αρωγής ή αλληλοβοήθειας, γίνεται παρακράτηση ως εξής:

Με συντελεστή 5%, αν το καθαρό ποσό της παροχής δεν υπερβαίνει τα 2.500€

Με συντελεστή 10%, αν το καθαρό ποσό της παροχής υπερβαίνει ετησίως τα 2.500€ και μέχρι 4.500€

Με συντελεστή 15%, αν το καθαρό ποσό της παροχής υπερβαίνει τα 4.500€ ετησίως.

δ) 6% στις αμοιβές των αξιωματικών και του κατώτερου πληρώματος του εμπορικού ναυτικού για τις υπηρεσίες που παρέχουν σε εμπορικά πλοία, καθώς και για τις αμοιβές του ιπτάμενου προσωπικού της πολιτικής αεροπορίας. [↑](#footnote-ref-16)
17. *Ν4172/2013, αρθ 22 & ΠΟΛ 1113/2.6.2015* [↑](#footnote-ref-17)
18. *ΠΟΛ 1113/2.6.2015* [↑](#footnote-ref-18)
19. *Ν4172/2013, αρθ 23 & ΠΟΛ 1113/2.6.2015* [↑](#footnote-ref-19)
20. [*ΠΟΛ.1216/2014*](http://www.forin.gr/articles/article/12936/pol-1216-2014) *και* [*ΠΟΛ. 1079/2015*](http://www.forin.gr/articles/article/14282/pol-1079-2015) [↑](#footnote-ref-20)
21. *διευκρινίσεις με την* [*ΠΟΛ.1056/2015*](http://www.forin.gr/articles/article/14033/pol-1056-2015) [↑](#footnote-ref-21)
22. [*ΠΟΛ.1056/2015*](http://www.forin.gr/articles/article/14033/pol-1056-2015) [↑](#footnote-ref-22)
23. *Διευκρινίζεται ότι* ***όποια δαπάνη έχει χαρακτηρισθεί ως παροχή σε είδος*** *με βάση το άρθρο 13 του ν.* [*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) *(*[*ΠΟΛ. 1219/2014*](http://www.forin.gr/articles/article/12962/pol-1219-2014) *) και φορολογείται ως εισόδημα από μισθωτή εργασία, θεωρείται ότι πραγματοποιείται προς το συμφέρον της επιχείρησης (άρθρο 22 περ. α') και* ***εκπίπτει ως έξοδο******μισθοδοσίας****, εφόσον πληρούνται και οι λοιπές προϋποθέσεις των περ. β' και γ' του άρθρου 22.* ***Λοιπές δαπάνες που δεν εμπίπτουν στην έννοια των παροχών σε είδος*** *(π.χ. διατακτικές μέχρι 6 ευρώ, παροχές μέχρι 300 ευρώ, χρήση κινητών τηλεφώνων σύμφωνα με την* [*ΠΟΛ. 1219/2014*](http://www.forin.gr/articles/article/12962/pol-1219-2014)*, παραχώρηση εταιρικών οχημάτων για το 70% του κόστους των αναφερομένων στις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 13 δαπανών, καύσιμα και διόδια εταιρικών οχημάτων, κ.λπ.)* ***εκπίπτουν υπό το πρίσμα των διατάξεων του άρθρου 22.*** [↑](#footnote-ref-23)
24. [*ΠΟΛ. 1073/31-03-2015*](http://www.forin.gr/articles/article/14229/pol-1073-2015)  [↑](#footnote-ref-24)
25. *ΠΟΛ. 1073/31-03-2015: Εφόσον πληρούνται ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα κριτήρια:*

*α) η κυριότητα του περιουσιακού στοιχείου περιέρχεται στον μισθωτή με τη λήξη του χρόνου της μίσθωσης,*

*β) η σύμβαση της μίσθωσης περιλαμβάνει όρο συμφέρουσας προσφοράς για την εξαγορά του εξοπλισμού σε τιμή κατώτερη της αγοραίας αξίας,*

*γ) η περίοδος της μίσθωσης καλύπτει τουλάχιστον το 90% της οικονομικής διάρκειας ζωής του περιουσιακού στοιχείου ακόμη και στην περίπτωση που ο τίτλος δεν μεταβιβάζεται κατά τη λήξη της μίσθωσης,*

*δ) κατά τη σύναψη της σύμβασης της μίσθωσης, η παρούσα αξία των μισθωμάτων ανέρχεται στο 90% της αγοραίας αξίας του περιουσιακού στοιχείου που εκμισθώνεται,*

*ε) τα περιουσιακά στοιχεία που εκμισθώνονται είναι τέτοιας ειδικής φύσης που μόνον ο μισθωτής δύναται να τα μεταχειριστεί δίχως να προβεί σε σημαντικές αλλοιώσεις.* [↑](#footnote-ref-25)
26. *Για περισσότερες λεπτομέρειες βλέπε επίσης την ΠΟΛ 1056/2-3-2015* [↑](#footnote-ref-26)
27. *Ο σχηματισμός προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων δεν επιτρέπεται στις κάτωθι περιπτώσεις :*

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

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

*Προβλέπεται επίσης ότι απαίτηση μπορεί να διαγραφεί, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις:*

*α) έχει προηγουμένως εγγραφεί ποσό που αντιστοιχεί στην οφειλή ως έσοδο,*

*β) έχει προηγουμένως διαγραφεί από τα βιβλία του φορολογούμενου και*

*γ) έχουν αναληφθεί όλες οι κατά νόμο ενέργειες για την είσπραξη της απαίτησης.*  [↑](#footnote-ref-27)
28. Δεν διενεργείται επιπλέον φορολόγηση όταν τα μερίσματα καταβάλλονται σε εταιρεία κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης της οποίας είναι θυγατρική η καταβάλλουσα τα μερίσματα ημεδαπή Α.Ε. Για τις Α.Ε. , ΕΠΕ, Ι.Κ.Ε. η επιπλέον φορολόγηση με συντελεστή 10% ισχύει και για τα διανεμόμενα ή κεφαλαιοποιημένα κέρδη προηγούμενων χρήσεων. [↑](#footnote-ref-28)
29. Ισχύει από 1.1.2017. Για το έτος 2016 ισχύει 10% [↑](#footnote-ref-29)
30. **Με το ν.** [4261/2014](http://www.forin.gr/laws/law/3164/4261-2014-prosbash-sth-drasthriothta-twn-pistwtikwn-idrumatwn-kai-prolhptikh-epopteia-pistwtikwn-idrumatwn-kai-epixeirhsewn-enswmatwsh-ths-odhgias-2013-36-ee-katarghsh-tou-n-3601-2007-kai-alles-diatakseis) **επήλθαν μεταβολές,** μεταξύ άλλων, **και σε φορολογικές διατάξεις** άμεσου ενδιαφέροντος, οι κάτωθι:

Φορολογία με την κλίμακα των μισθωτών σε μικρά εισοδήματα που δεν προέρχονται από επιχειρήσεις ή ενοίκια

Συγκεκριμένα, **ρυθμίστηκαν οι περιπτώσεις των φορολογουμένων που κατά την χρήση 2013 είχαν μικρά εισοδήματα από περιστασιακή απασχόληση,** όπως άνεργοι, φοιτητές κ.λπ. (συμμετοχή σε επιδοτούμενα σεμινάρια, συμπλήρωση ερωτηματολογίων, πρακτική άσκηση φοιτητών)και γενικά αμειβομένων με αποδείξεις δαπανών, ώστε να φορολογηθούν με την κλίμακα των μισθωτών - συνταξιούχων, γεγονός που συνεπάγεται την εφαρμογή του αφορολογήτου ορίου που προκύπτει μέσω της μείωσης του φόρου.

Επίσης με τη νέα διάταξη και τη φορολόγηση των εισοδημάτων αυτών με την κλίμακα των μισθωτών - συνταξιούχων, δεν προκύπτει για τα εισοδήματα αυτά προκαταβολή φόρου.

Αναλυτικότερα, η **διάταξη αυτή καταλαμβάνει φορολογούμενους για το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013):**

**όταν το πραγματικό τους εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των 5.000 ευρώ** ή

**το τεκμαρτό τους εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των 9.500 ευρώ** και

**εφόσον αυτοί** **δεν ασκούσαν ατομική επιχείρηση ή ελευθέριο επάγγελμα και δεν έχουν εισόδημα από ακίνητα**. Στις περιπτώσεις αυτές, τα εισοδήματα τους  φορολογούνται με την κλίμακα των μισθωτών - συνταξιούχων.

Τονίζουμε ότι η νέα διάταξη δεν καταλαμβάνει ατομικές επιχειρήσεις ή ελεύθερους επαγγελματίες με έναρξη εργασιών στη Δ.Ο.Υ. , καθώς και εισοδήματα από ενοίκια. Αντίθετα καταλαμβάνει έκτακτα περιστασιακά απασχολούμενους που έχουν λάβει την αμοιβή τους με απόδειξη δαπάνης για αμοιβές μέχρι 5.000 €.

Η διάταξη που προστέθηκε στην [παρ. 1 του άρθρου 9](http://www.forin.gr/laws/law/17/kurwsh-tou-kwdika-forologias-eisodhmatos#!/?article=9&bn=1) του Κ.Φ.Ε. έχει ως εξής:

*"***Όταν το πραγματικό εισόδημα** *των φορολογουμένων κατά το οικονομικό έτος 2014* **δεν υπερβαίνει το ποσό των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ****ή το τεκμαρτό τους εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των 9.500 ευρώ****και εφόσον αυτοί δεν ασκούν ατομική επιχείρηση ή ελευθέριο επάγγελμα και δεν αποκτούν εισόδημα από ακίνητα***,* **τα εισοδήματά τους αυτά φορολογούνται με την κλίμακα των μισθωτών - συνταξιούχων.***"* [↑](#footnote-ref-30)
31. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 62 του ΚΦΕ (ν. 4172/2013), σε παρακράτηση φόρου, ανεξάρτητα με το αν οι υπηρεσίες έχουν παρασχεθεί στην Ελλάδα (όταν λήπτης της αμοιβής είναι φυσικό πρόσωπο), υπόκεινται οι πληρωμές για αμοιβές για τεχνικές υπηρεσίες, αμοιβές διοίκησης, αμοιβές για συμβουλευτικές υπηρεσίες αλλά «και άλλες αμοιβές για παρόμοιες υπηρεσίες». Αφορά δηλαδή φυσικά πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή τις ατομικές επιχειρήσεις, καθώς και τους μη υπόχρεους σε τήρηση βιβλίων και έκδοση στοιχείων του Κ.Φ.Α.Σ. που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα. Επισημαίνεται ότι κατά την καταβολή των υπόψη αμοιβών σε ημεδαπά ή αλλοδαπά φυσικά πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, για υπηρεσίες που παρέχουν είτε στην ημεδαπή είτε στην αλλοδαπή, διενεργείται παρακράτηση φόρου με βάση τις διατάξεις του άρθρου 64, με την οποία δεν επέρχεται εξάντληση της φορολογικής τους υποχρέωσης αλλά ο φόρος που παρακρατήθηκε θα πιστωθεί έναντι του φόρου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα (παρ. 3 και 4 του άρθρου 64 του ν.4172/2013). Ειδικά για τις αμοιβές που λαμβάνουν τα αλλοδαπά φυσικά πρόσωπα, τα ανωτέρω εφαρμόζονται υπό την επιφύλαξη των Συμβάσεων Αποφυγής Διπλής Φορολογίας (ΣΑΔΦ). Στις αμοιβές για συμβουλευτικές ή παρόμοιες υπηρεσίες περιλαμβάνονται οι αμοιβές που καταβάλλονται εξαιτίας παροχής επαγγελματικών υπηρεσιών στις οποίες προέχει το στοιχείο της συμβουλής ή της επιστημονικής, καλλιτεχνικής και πνευματικής δημιουργίας, δηλαδή επαγγέλματα που με τις διατάξεις του ν. 2238/1994, χαρακτηρίζονταν ως ελευθέρια επαγγέλματα. Αντίθετα, διευκρινίζουμε ότι δεν εμπίπτουν στις διατάξεις περί παρακράτησης γενικά οι αμοιβές που με τον ν. 2238/1994 χαρακτηρίζονταν ως εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις *.*

Για τα νομικά πρόσωπα που δεν έχουν την φορολογική τους κατοικία στην Ελλάδα, αλλά μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα , υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου οι αμοιβές που λαμβάνουν για τις παρεχόμενες στην ημεδαπή τεχνικές υπηρεσίες, αμοιβές διοίκησης, αμοιβές για συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλες αμοιβές για παρόμοιες υπηρεσίες. Με την παρακράτηση αυτή δεν εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων αλλά ο φόρος που παρακρατήθηκε θα πιστωθεί έναντι του φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων ή νομικών οντοτήτων (παρ. 3 και 4 του άρθρου 64 του ν.4172/2013).

Οι αμοιβές που λαμβάνει νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα το οποίο δεν έχει τη φορολογική του κατοικία και δεν διατηρεί μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα δεν υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου. Επισημαίνεται ότι, στην περίπτωση αυτή δεν απαιτείται η υποβολή μηδενικής δήλωσης παρακρατούμενου φόρου.

Με τις διατάξεις της περ. δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 64 του ΚΦΕ, όπως ισχύει, ορίζεται ο συντελεστής παρακράτησης φόρου. Συγκεκριμένα, ο συντελεστής παρακράτησης φόρου για αμοιβές διοίκησης, αμοιβές για συμβουλευτικές ή παρόμοιες υπηρεσίες ανέρχεται σε είκοσι τοις εκατό (20%), ο οποίος επιβάλλεται στο ποσό που απομένει μετά την αφαίρεση του Φ.Π.Α. [↑](#footnote-ref-31)
32. από τις δημόσιες υπηρεσίες, οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης και λοιπά νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, κοινωφελείς ιδρύματα, οργανισμούς και επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας, δημόσιες επιχειρήσεις, τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα ή πιστωτικούς οργανισμούς, συνεταιρισμούς και ενώσεις τους, συλλόγους γενικά και ενώσεις προσώπων ανεξάρτητα από το σκοπό τους, καθώς και από επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες που τηρούν βιβλία δεύτερης ή τρίτης κατηγορίας του Κώδικα Φορολογικών Στοιχείων [↑](#footnote-ref-32)
33. Ειδικά για παροχές μη έμμισθης υπηρεσίας που καταβάλλονται από τους εκμεταλλευτές επιβατικών αυτοκινήτων δημόσιας χρήσης, ο παραπάνω συντελεστής περιορίζεται σε ποσοστό 10%. [↑](#footnote-ref-33)
34. Ως αγροτικές υπηρεσίες, σύμφωνα με το Φόρο Προστιθέμενης Αξίας θεωρούνται οι παρεχόμενες από τους αγρότες με χειρονακτική εργασία ή με το συνήθη εξοπλισμό της εκμετάλλευσης τους, οι οποίες συμβάλλουν στην παραγωγή αγροτικών προϊόντων. Στις υπηρεσίες αυτές περιλαμβάνονται κυρίως*:*

α) οι εργασίες σποράς και φύτευσης, καλλιέργειας, θερισμού, αλωνίσματος, δεματοποίησης, περισυλλογής και συγκομιδής, β) οι εργασίες προπαρασκευής για την πώληση προϊόντων, όπως η διαλογή, η ξήρανση, ο καθορισμός, η άλεση, η έκθλιψη, η απολύμανση, η συσκευασία και η αποθήκευση*,*
γ) η φύλαξη, η πάχυνση και η εκτροφή ζώων,
δ) η μίσθωση μηχανικών μέσων και εξοπλισμού γενικά, που χρησιμοποιούνται στις αγροτικές εκμεταλλεύσεις,
ε) η τεχνική βοήθεια*,*
στ) η καταπολέμηση επιβλαβών φυτών ζώων, καθώς και ψεκασμός φυτών και εδάφους,
ζ) η χρησιμοποίηση αρδευτικών, αποξηραντικών μέσων και εξοπλισμού,
η) η υλοτομία, η κοπή ξύλων, καθώς και άλλες δασοκομικές υπηρεσίες

Επίσης σύμφωνα με το ν.3874/2010 το αγροτικό εισόδημα αποτελείται από:
α) εισοδήματα που αποκτούνται από τη θαλάσσια αλιεία εσωτερικών υδάτων, την σπογγαλιεία, την οστρακαλιεία, τη δασοπονία, την υδατοκαλλιέργεια και την θηραματοπονία*.*
β) εισοδήματα που προέρχονται από τη διαχείριση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας ισχύος μέχρι 100 KW*.*
*γ)* εισοδήματα που προέρχονται από τη λειτουργία αγροτουριστικών μονάδων δυναμικότητας έως 10 δωματίων*.*
δ) εισοδήματα που προέρχονται από την παροχή αγροτικής εργασίας σε δασαρχεία και από την αγροτική εργασία σε αγροτικές εκμεταλλεύσεις τρίτων*.*
*ε) οι αγροτικές ενισχύσεις και αποζημιώσεις επί της παραγωγής.* [↑](#footnote-ref-34)
35. άρθρο 51 του νόμου 4223/2013 [↑](#footnote-ref-35)
36. σύμφωνα με το άρθρο 41 του Κώδικα Φ.Π.Α. (ν.2859/2000), όπως ισχύει*,* [↑](#footnote-ref-36)
37. ΠΟΛ 1041/4.2.2015 [↑](#footnote-ref-37)
38. Με βάση τις διατάξεις των [περιπτώσεων δ' και ε' της παραγράφου 11](http://www.forin.gr/laws/law/3375/nomos-4336-2015-suntaksiodotikes-diatakseis-kurwsh-tou-sxediou-sumbashs-oikonomikhs-enisxushs-apo-ton-eurwpaiko-mhxanismo-statherothtas-kai-ruthmiseis-gia-thn-ulopoihsh-ths-sumfwnias-xrhmatodothshs#!/?article=11&paragraph=11&bn=1) της υποπαραγράφου Δ.1 της παραγράφου Δ του άρθρου 2 του ν.[4336/2015](http://www.forin.gr/laws/law/3375/nomos-4336-2015-suntaksiodotikes-diatakseis-kurwsh-tou-sxediou-sumbashs-oikonomikhs-enisxushs-apo-ton-eurwpa%CF%8Ako-mhxanismo-statherothtas-kai-ruthmiseis-gia-thn-ulopoihsh-ths-sumfwnias-xrhmatodothshs) [↑](#footnote-ref-38)
39. (παρ. 1 α άρθρου 34 Ν4172/2013) [↑](#footnote-ref-39)
40. (περ.β’ και γ’ της παρ.1 του άρθρου 34) [↑](#footnote-ref-40)
41. **ν.**[4336/2015](http://www.forin.gr/laws/law/3375/nomos-4336-2015-suntaksiodotikes-diatakseis-kurwsh-tou-sxediou-sumbashs-oikonomikhs-enisxushs-apo-ton-eurwpa%CF%8Ako-mhxanismo-statherothtas-kai-ruthmiseis-gia-thn-ulopoihsh-ths-sumfwnias-xrhmatodothshs) [↑](#footnote-ref-41)
42. Στην έννοια του όρου γαίες, περιλαμβάνονται οι γαίες που καλλιεργούνται ή είναι φυτεμένες, τα δάση και δενδρώδεις εκτάσεις, τα λιβάδια και οι βοσκότοποι, τα μεταλλεία και λατομεία, οι πηγές, οι λίμνες και οι δεξαμενές, τα ιχθυοτροφεία καθώς και κάθε άλλη έκταση γης μαζί με τα στοιχεία που είναι στην επιφάνεια του εδάφους και τις κάθε είδους ύλες που είναι κάτω από αυτό. [↑](#footnote-ref-42)
43. Με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 39 του ν.[4172/2013](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-43)
44. Εισόδημα από οικοδομές ειδικών περιπτώσεων επίσης θεωρείται:

- Στις περιπτώσεις μισθώσεων διάρκειας μεγαλύτερης από εννέα έτη, για τις οποίες υπάρχει υποχρέωση μεταγραφής, καθώς επίσης και στις περιπτώσεις οικοδομών που έχουν ανεγερθεί σε έδαφος κυριότητας τρίτου, το εισόδημα που αποκτιέται από το μισθωτή ή εμφυτευτή ή από αυτόν που ανήγειρε τα κτίσματα της οικοδομής σε έδαφος κυριότητας τρίτου, είτε άμεσα από υπεκμίσθωση είτε έμμεσα από ιδιοχρησιμοποίηση*.*

- Σε περίπτωση μεταβίβασης του δικαιώματος της επικαρπίας για ορισμένο χρόνο, ενός ή περισσότερων ακινήτων, σε ημεδαπά ή αλλοδαπά νομικά πρόσωπα, το αντάλλαγμα που αποκτά ο κύριος ή ο επικαρπωτής του ακινήτου από την μεταβίβαση αυτή*.*

Για τον προσδιορισμό του ετήσιου εισοδήματος το αντάλλαγμα αυτό διαιρείται σε μέρη ίσα προς τον αριθμό των πραγματικών ετών διαρκείας της επικαρπίας. Σε περίπτωση που το αντάλλαγμα αυτό είναι μικρότερο τουλάχιστον κατά 10% από την πραγματική αξία του δικαιώματος της επικαρπίας κατά το χρόνο της μεταβίβασής της, για τον προσδιορισμό του ετήσιου εισοδήματος λαμβάνεται η πραγματική αξία της επικαρπίας, διαιρούμενη με μέρη ίσα με τον αριθμό των πραγματικών ετών διάρκειάς της*.*

- Το αντάλλαγμα που καταβάλλεται κατόπιν συμφωνίας στον ιδιοκτήτη, νομέα κτλ. δάσους για την παραχώρηση της εκμετάλλευσής του, σε ποσοστό της δασικής παραγωγής, το οποίο υπολογίζεται κατά μονάδα βάρους ή όγκου επί της παραγωγής ή με άλλη παρόμοια αναλογία*.*- Το αντάλλαγμα το οποίο σε οποιοδήποτε τρόπο υπολογίζεται και καταβάλλεται κατά συμφωνία ή κατά συνήθεια στον ιδιοκτήτη σε ποσοστό της παραγωγής, για την παραχώρηση της εκμετάλλευσης των γαιών, εφόσον αυτός δε συμμετέχει στις δαπάνες καλλιέργειας ή συγκομιδής των γεωργικών προϊόντων.- Στις περιπτώσεις των επιφανειών και εμφυτεύσεων, το εισόδημα που αποκτιέται από τον από την εκμίσθωση των γαιών στις οποίες έχει το δικαίωμά του.- Το αντάλλαγμα που καταβάλλεται για την παραχώρηση χώρου για την τοποθέτηση φωτεινών επιγραφών και κάθε είδους διαφημίσεων. [↑](#footnote-ref-44)
45. Επισημαίνεται ότι για τον προσδιορισμό της αγοραίας αξίας συγκεκριμένου είδους κατά το χρόνο έναρξης της μίσθωσής του και δεδομένου ότι δεν έχει λάβει χώρα η διάθεσή του, λαμβάνεται η αξία που έχει προϋπολογισθεί κατά το χρόνο έναρξης της μίσθωσης και υποχρεωτικά καταχωρείται στη δήλωση πληροφοριακών στοιχείων μίσθωσης ακίνητης περιουσίας.

Στη συνέχεια, εφ’ όσον η αγοραία αξία, κατά το χρόνο παράδοσης στον εκμισθωτή του συγκεκριμένου είδους διαφέρει από την προϋπολογισθείσα, η διαφορά προστίθεται να φορολογηθεί στα υπολειπόμενα έτη (διαιρούμενη με τον αριθμό των υπολειπόμενων ετών μίσθωσης) σε περίπτωση εφ’ άπαξ παράδοσης του είδους ή αναπροσαρμόζει τα έσοδα κάθε έτους αν πρόκειται για συνεχόμενη παράδοση. [↑](#footnote-ref-45)
46. Σε περίπτωση δωρεάν παραχώρησης γαιών, από ιδιοκτήτη πατέρα σε τέκνο για καλλιέργεια, δημιουργείται υποχρέωση δήλωσης τεκμαρτού εισοδήματος, από τον ιδιοκτήτη πατέρα. Ανάλογα ισχύει και σε άλλες περιπτώσεις δωρεάν παραχώρησης γαιών π.χ. από αδελφό σε αδελφό κλπ. Εξαιρετικά όμως στην περίπτωση δωρεάν παραχώρησης γαιών από ιδιοκτήτες γονείς άνω των 65 ετών στα τέκνα τους, κατά κύριο επάγγελμα αγρότες, για καλλιέργεια, δεν δημιουργείται υποχρέωση δήλωσης τεκμαρτού εισοδήματος από τους ιδιοκτήτες γονείς. [↑](#footnote-ref-46)
47. Επίσης, ως εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση λογίζεται και το εισόδημα που αποκτά ο κύριος ή ο επικαρπωτής γης ή ακινήτων που εισφέρει τη χρήση τους λόγω συμμετοχής του σε νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα. Τονίζεται, ότι η μισθωτική αξία, έναντι της οποίας ο εισφέρων (φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα) τη χρήση γης ή ακινήτου σε άλλο νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα προκειμένου να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη του κεφαλαίου τους, λαμβάνει μετοχές ή άλλους τίτλους ισόποσης αξίας, αποτελεί για το μέτοχο ή εταίρο εισόδημα από ακίνητη περιουσία, εφόσον το νομικό πρόσωπο ή η νομική οντότητα αντίστοιχα, προς το οποίο γίνεται η εισφορά, δεν αποκτά εμπράγματο δικαίωμα επί της γης ή του ακινήτου. Το παραπάνω εισόδημα για την υπαγωγή του σε φορολογία θα κατανεμηθεί στα αντίστοιχα έτη για τα οποία εισφέρεται η χρήση του ακινήτου (σχετ. αριθ. 124/1974 γνωμοδότηση του ΝΣΚ).Επισημαίνεται, ότι η αποτίμηση της μισθωτικής αυτής αξίας για τις κεφαλαιουχικές εταιρείες προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κ.ν.[2190/1920](http://www.forin.gr/laws/law/20/peri-anwnumwn-etaireiwn), ενώ για τις προσωπικές εταιρείες και τις νομικές οντότητες λαμβάνεται υπόψη το τίμημα που αναγράφεται στη σύμβαση εισφοράς της χρήσης του ακινήτου, κατά περίπτωση. [↑](#footnote-ref-47)
48. Στις αγροτικές εκτάσεις αυτές, περιλαμβάνονται λιβάδια, καλλιεργήσιμες γαίες, βοσκήσιμες γαίες, και κάθε είδους κατασκευές ή εγκαταστάσεις. [↑](#footnote-ref-48)
49. Στην έννοια του όρου δαπάνες επισκευής, συντήρησης και ανακαίνισης ακινήτου, περιλαμβάνονται οι δαπάνες που συνίστανται στην αγορά αγαθών και την παροχή υπηρεσιών και γίνονται με σκοπό: α) να επαναφέρουν κάποιο ακίνητο που έχει υποστεί βλάβη ή αλλοίωση στην αρχική του κατάσταση, β) να διατηρήσουν κάποιο ακίνητο σε καλή κατάσταση, να προληφθούν ή να παρεμποδιστούν τυχόν βλάβες ή αλλοιώσεις του από τη χρήση ή τη λειτουργία ή την πάροδο του χρόνου και γ) την αποκατάσταση της αρχικής του φυσιογνωμίας (αρχιτεκτονικής, δομικής, μορφολογικής και καλλιτεχνικής), καθώς και τη λειτουργική εξυπηρέτηση της χρήσης για την οποία προορίζεται το ακίνητο, ανεξάρτητα από την αιτία που προκάλεσε την καταστροφή του. **Στις δαπάνες αυτές δεν περιλαμβάνονται οι δαπάνες που αφορούν προσθήκες ή βελτιώσεις ακινήτου.** [↑](#footnote-ref-49)
50. *άρθρου 35 του ν.*[*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-50)
51. *Στην έννοια της διανομής κερδών περιλαμβάνεται και η διανομή ή κεφαλαιοποίηση κερδών παρελθουσών χρήσεων, των αποθεματικών που δεν υπάγονται στην αυτοτελή φορολόγηση της παρ. 12 του άρθρου 72 του ν.* [*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis)*, καθώς και των αποθεματικών που σχηματίζονται με βάση τις διατάξεις του νέου Κ.Φ.Ε. (ν.* [*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis)*).* *Μόνο η τακτική γενική συνέλευση των μετόχων δύναται να αποφασίσει, κατά την έγκριση του ισολογισμού, για τη διάθεση των κερδών καθώς και για τη διανομή στους μετόχους εκτάκτων αποθεματικών προηγούμενων εταιρικών χρήσεων.* [↑](#footnote-ref-51)
52. *(παρ. 2 άρθρου 36 και παρ. 3 άρθρου 64 ν.*[*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis)*).* [↑](#footnote-ref-52)
53. παρ 2 *άρθρου 47 του ν.*[*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-53)
54. *Με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 37 του ν.*[*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-54)
55. *παρ. 2 του άρθρου 40 και άρθρο 61 και περ. β’ της παρ. 1 των άρθρων 62 και 64 του ν.*[*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-55)
56. *ενεργείται με βάση τα οριζόμενα στην αριθ.* [*ΠΟΛ. 1011/2014*](http://www.forin.gr/articles/article/11089/pol-1011-2014) *Απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων* [↑](#footnote-ref-56)
57. *(παρ. 4 άρθρου 37 και παρ. 3 άρθρου 64 ν.*[*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis)*)* [↑](#footnote-ref-57)
58. *παρ. 2 και 3 του άρθρου 37 του ν.*[*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-58)
59. *παρ. 1 του άρθρου 38 του ν.*[*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis) [↑](#footnote-ref-59)
60. *Στην περίπτωση αυτή άυλο περιουσιακό στοιχείο εμφανίζει τόσο ο αρχικός κάτοχός του όσο και εκείνος που διατηρεί το δικαίωμα παραχώρησης είτε του συνόλου είτε μέρους της άδειας χρήσης (relicence/sublicence). Ειδικά οι πληρωμές που πραγματοποιούνται για την κάθε είδους εκμίσθωση βιομηχανικού, εμπορικού ή επιστημονικού εξοπλισμού (π.χ. ο εξοπλισμός για τη μεταφορά ηλεκτρικής ενέργειας ή τηλεπικοινωνιών, μεταφοράς αερίου ή πετρελαίου, κ.λπ.) και εμπορευματοκιβωτίων, εμπίπτουν στην έννοια των δικαιωμάτων.* [↑](#footnote-ref-60)
61. *παρ. 3 του άρθρου 40 και* *άρθρο 61 και περ. γ’ των παρ. 1 των άρθρων 62 και 64 του ν.*[*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis), [↑](#footnote-ref-61)
62. *ενεργείται κατά την πίστωση ή καταβολή με βάση τα οριζόμενα στην αριθ.* [*ΠΟΛ. 1011/2014*](http://www.forin.gr/articles/article/11089/pol-1011-2014) *Απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων* [↑](#footnote-ref-62)
63. *(παρ. 4 άρθρου 37 και παρ. 3 άρθρου 64 ν.*[*4172/2013*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis)*)* [↑](#footnote-ref-63)
64. ***Μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας (Ν 4172/2013)***

*1. Κάθε εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης με επαχθή αιτία ακίνητης περιουσίας ή ιδανικών μεριδίων αυτής ή εμπραγμάτου δικαιώματος επί ακίνητης περιουσίας ή ιδανικού μεριδίου αυτού ή συμμετοχών οι οποίες έλκουν άνω του 50% της αξίας τους άμεσα ή έμμεσα από ακίνητη περιουσία και δεν συνιστά επιχειρηματική δραστηριότητα, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων. Στην έννοια του εισοδήματος του προηγούμενου εδαφίου εμπίπτει και η αγοραία αξία του κτίσματος που έχει ανεγερθεί σε έδαφος κυριότητας τρίτου με δαπάνες του μισθωτή και περιέρχεται στην κατοχή του τρίτου με τη λήξη ή διακοπή της μισθωτικής σχέσης.*

*2. Ως υπεραξία νοείται η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης που κατέβαλε ο φορολογούμενος και της τιμής πώλησης που καταβάλλεται σε αυτόν και λαμβάνεται αποπληθωρισμένη. Η τιμή κτήσης είναι το τίμημα που αναγράφεται στο συμβόλαιο ή το πραγματικό τίμημα που καταβλήθηκε, όπως προκύπτει από κατάλληλα δικαιολογητικά ή το πραγματικό κόστος σε περίπτωση ανέγερσης κτίσματος, και σε περίπτωση που δεν υπάρχει τίμημα, η αξία βάσει της οποίας προσδιορίστηκε ο φόρος μεταβίβασης ακινήτου ή κατοχής κατά το χρόνο κτήσης. Αν η τιμή κτήσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί θεωρείται ότι είναι μηδενική. Η τιμή πώλησης είναι το αναγραφόμενο στο συμβόλαιο τίμημα κατά το χρόνο της μεταβίβασης. Τυχόν δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά ή την πώληση του ακινήτου συμπεριλαμβάνονται στην τιμή κτήσης και την τιμή πώλησης και δεν προστίθενται ή αφαιρούνται, αντίστοιχα. Στην περίπτωση που περιέρχεται στην κατοχή τρίτου κτίσμα που έχει ανεγερθεί στο έδαφός του με δαπάνες του μισθωτή σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της προηγούμενης παραγράφου, ως υπεραξία θεωρείται η αγοραία αξία του κτίσματος, η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη από τα 2/3 της αντικειμενικής αξίας του οικοπέδου μαζί με το συστατικό αυτού κτίσμα.*

*3. Ανεξάρτητα από την παράγραφο 2, σε περίπτωση μεταβίβασης ψιλής κυριότητας ακινήτου, ως τιμή πώλησης που τεκμαίρεται ότι εισπράττει ο φορολογούμενος και ως τιμή κτήσης που τεκμαίρεται ότι καταβάλλει ο ψιλός κύριος νοείται η αγοραία αξία του ακινήτου μειωμένη κατά την αξία της επικαρπίας.*

*4. Σε περίπτωση κατά την οποία ο προσδιορισμός της υπεραξίας σύμφωνα με τις ανωτέρω παραγράφους καταλήγει σε αρνητικό ποσό, η εν λόγω ζημία μεταφέρεται επ’ αόριστον και συμψηφίζεται μόνο με μελλοντικά κέρδη υπεραξίας, τα οποία υπολογίζονται σύμφωνα με*

*την παράγραφο 2 ή 3 του παρόντος άρθρου.*

*5. Η υπεραξία που προκύπτει σύμφωνα με τις ανωτέρω παραγράφους λαμβάνεται απομειούμενη με την εφαρμογή των ακόλουθων συντελεστών απομείωσης:*

|  |  |
| --- | --- |
| *Έτη διακράτησης**Από 1 έως 5*  | *Συντελεστής απομείωσης*  *0,95* |
| *Πάνω από 5 έως 10* | *0,87* |
| *Πάνω από 10 έως 15* | *0,79* |
| *Πάνω από 15 έως 20* | *0,73* |
| *Πάνω από 20 έως 25* | *0,66* |
| *Πάνω από 25* | *0,61* |

*6. Στην έννοια του όρου μεταβίβαση για την εφαρμογή του παρόντος περιλαμβάνονται τα εξής:*

*α) η μεταβίβαση της πλήρους ή ψιλής κυριότητας, συμπεριλαμβανομένης της πραγματικής δουλείας, ανεξαρτήτως εάν πρόκειται για μεταβίβαση υπό αναβλητική ή διαλυτική αίρεση ή με τον όρο της εξώνησης,*

*β) η σύσταση επικαρπίας, οίκησης ή άλλης δουλείας,*

*γ) η παραίτηση από την κυριότητα ακινήτου ή από εμπράγματο δικαίωμα επί ακινήτου,*

*δ) η μεταβίβαση του τίτλου μεταφοράς συντελεστή δόμησης,*

*ε) η απαλλοτρίωση ακινήτου,*

*στ) η εκποίηση ακινήτου συνεπεία εκούσιου ή δικαστικού πλειστηριασμού.*

*7. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι ακόλουθες περιπτώσεις δεν θεωρούνται μεταβιβάσεις ακίνητης περιουσίας:*

*α) η μεταγραφή δικαστικής απόφασης σύμφωνα με το άρθρο 882 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας λόγω μη εκτέλεσης προσυμφώνου μεταβίβασης,*

*β) η μεταγραφή τελεσίδικης δικαστικής απόφασης με την οποία αναγνωρίζεται δικαίωμα κυριότητας επί ακινήτου στον εντολέα λόγω υπερβάσεως της εντολής από τον εντολοδόχο,*

*γ) η μεταγραφή δικαστικής απόφασης με την οποία ακυρώνεται λόγω εικονικότητας σύμβαση μεταβίβασης ακινήτου,*

*δ) η επικύρωση ανώμαλων δικαιοπραξιών, οι οποίες έχουν ήδη συμπεριληφθεί στις φορολογητέες μεταβιβάσεις της παραγράφου 1,*

*ε) η αυτούσια διανομή ή συνένωση ακινήτων.*

*8. Σε περιπτώσεις κτήσης ακίνητης περιουσίας αιτία θανάτου, δωρεάς ή γονικής παροχής, η τιμή κτήσης προσδιορίζεται κατά το χρόνο επαγωγής της κληρονομιάς ή κατά το χρόνο κατάρτισης του συμβολαίου δωρεάς ή γονικής παροχής.*

*9. Για τον καθορισμό της αξίας της ψιλής κυριότητας, της επικαρπίας, της χρησικτησίας, της προσωπικής δουλείας ή άλλης δουλείας επί του ακινήτου, εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 15, 16 και της περίπτωσης δ΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 40 του Κώδικα Φορολογίας Κληρονομιών, Δωρεών, Γονικών Παροχών, Προικών και Κερδών από Τυχερά Παίγνια.*

*10. Η υπεραξία, απομειωμένη σύμφωνα με την παράγραφο 5, μέχρι του ποσού των εικοσιπέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, απαλλάσσεται από το φόρο, εφόσον ο φορολογούμενος διακράτησε το ακίνητο για πέντε (5) τουλάχιστον έτη και δεν πραγματοποίησε άλλη μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας εντός της περιόδου διακράτησης.*

*11. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται οι τιμές κτήσης σε ειδικές περιπτώσεις όπου δεν είναι δυνατό να προσδιοριστούν σύμφωνα με την παράγραφο 2, καθώς και κάθε άλλο θέμα για την εφαρμογή του άρθρου αυτού.* [↑](#footnote-ref-64)
65. ***Μεταβίβαση τίτλων (Ν.4172/2013)***

*1. Κάθε εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης των ακόλουθων τίτλων, καθώς και μεταβίβασης ολόκληρης επιχείρησης, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων, εφόσον δεν συνιστά επιχειρηματική δραστηριότητα:*

*α) μετοχές σε εταιρεία εισηγμένη ή μη σε χρηματιστηριακή αγορά,*

*β) μερίδια ή μερίδες σε προσωπικές εταιρείες,*

*γ) κρατικά ομόλογα και έντοκα γραμμάτια ή εταιρικά ομόλογα,*

*δ) παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.*

*2. Ως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα σύμφωνα με την περίπτωση δ΄ της παραγράφου 1 νοούνται:*

*α) Τα συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, οι συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), και οι προθεσμιακές συμβάσεις (forwards)*

*που σχετίζονται με υποκείμενους τίτλους και ιδίως με:*

*1. κινητές αξίες ή άλλα περιουσιακά στοιχεία,*

*2. συναλλαγματικές ισοτιμίες,*

*3. επιτόκια ή αποδόσεις,*

*4. χρηματοπιστωτικούς δείκτες ή άλλα χρηματοπιστωτικά μεγέθη,*

*5. εμπορεύματα,*

*6. ναύλους,*

*7. πιστωτική διαβάθμιση ή γεγονός,*

*8. ποσοστά πληθωρισμού ή άλλες επίσημες οικονομικές στατιστικές,*

*9. κλιματικές μεταβλητές,*

*10. εκπομπές ρύπων,*

*11. μεταβολές στην τιμή οποιουδήποτε οικονομικού, φυσικού, περιβαλλοντολογικού, στατιστικού ή άλλου μεγέθους ή γεγονότος (πλην αθλητικών γεγονότων), ή*

*12. άλλα παράγωγα μέσα.*

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

*3. Ως υπεραξία νοείται η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης που κατέβαλε ο φορολογούμενος και της τιμής πώλησης που εισέπραξε. Τυχόν δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά ή την πώληση των τίτλων συμπεριλαμβάνονται στην τιμή κτήσης και την τιμή πώλησης και δεν προστίθενται ή αφαιρούνται, αντίστοιχα.*

*4. Σε περίπτωση που οι μεταβιβαζόμενοι τίτλοι είναι εισηγμένοι σε χρηματιστηριακή αγορά, η τιμή κτήσης και η τιμή πώλησης καθορίζονται από τα δικαιολογητικά έγγραφα συναλλαγών, τα οποία εκδίδει η χρηματιστηριακή εταιρεία ή το πιστωτικό ίδρυμα ή όπως δηλώνονται στην εταιρεία «Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρεία» (Ε.Χ.Α.Ε.) κατά την ημέρα διακανονισμού της συναλλαγής. Σε περίπτωση μεταβίβασης μη εισηγμένων τίτλων, η τιμή πώλησης προσδιορίζεται με βάση την αξία των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας που εκδίδει τους μεταβιβαζόμενους τίτλους κατά το χρόνο της μεταβίβασης ή το τίμημα που αναγράφεται στη σύμβαση μεταβίβασης, εφόσον αυτό είναι υψηλότερο. Η τιμή κτήσης προσδιορίζεται με βάση την αξία των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας που εκδίδει τους μεταβιβαζόμενους τίτλους κατά το χρόνο της μεταβίβασης ή το τίμημα που αναγράφεται στη σύμβαση μεταβίβασης, εφόσον αυτό είναι χαμηλότερο. Αν η τιμή κτήσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί θεωρείται ότι είναι μηδενική.*

*5. Σε περίπτωση κατά την οποία ο προσδιορισμός της υπεραξίας σύμφωνα με τις ανωτέρω παραγράφους καταλήγει σε αρνητικό ποσό, η εν λόγω ζημία μεταφέρεται επ’ αόριστον και συμψηφίζεται μόνο με μελλοντικά κέρδη υπεραξίας, τα οποία υπολογίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου.*

*6. Τα κεφαλαιακά κέρδη που προκύπτουν από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου με άλλους τίτλους κατ’ εφαρμογή του προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάταξη του ελληνικού χρέους απαλλάσσονται από το φόρο.*

*7. Για την υπεραξία που προκύπτει από εισφορά ενεργητικού, ανταλλαγή μετοχών, συγχώνευση ή διάσπαση κατ’ έφαρμογή των άρθρων 52, 53 και 54 ισχύουν οι ειδικές διατάξεις αυτών των άρθρων.*

***Φορολογικός συντελεστής***

*Το εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου φορολογείται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%).* [↑](#footnote-ref-65)
66. *Το ποσό της έκτακτης εισφοράς περιορίζεται αναλόγως, σε κάθε περίπτωση ώστε το συνολικό καθαρό εισόδημα που προκύπτει μετά την αφαίρεση της ειδικής εισφοράς να μην υπολείπεται του καθαρού εισοδήματος που απομένει μετά την αφαίρεση της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, η οποία υπολογίστηκε με την εφαρμογή του αμέσως προηγούμενου συντελεστή.* [↑](#footnote-ref-66)
67. Με το ν. [4261/2014](http://www.forin.gr/laws/law/3164/4261-2014-prosbash-sth-drasthriothta-twn-pistwtikwn-idrumatwn-kai-prolhptikh-epopteia-pistwtikwn-idrumatwn-kai-epixeirhsewn-enswmatwsh-ths-odhgias-2013-36-ee-katarghsh-tou-n-3601-2007-kai-alles-diatakseis) επήλθαν μεταβολές, μεταξύ άλλων, και σε φορολογικές διατάξεις άμεσου ενδιαφέροντος, οι κάτωθι:

 **Δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις περί τεκμηρίων δαπανών διαβίωσης για κατοίκους εξωτερικού**

Τροποποιήθηκε, επίσης, η περίπτωση η' [του άρθρου 18](http://www.forin.gr/laws/law/17/kurwsh-tou-kwdika-forologias-eisodhmatos#!/?article=18&bn=1) **προκειμένου για τη χρήση 2013**, **να μην εφαρμοστούν στα φυσικά πρόσωπα που έχουν τη φορολογική τους κατοικία στην αλλοδαπή** τα τεκμήρια δαπανών διαβίωσης ([άρθρο 16](http://www.forin.gr/laws/law/17/kurwsh-tou-kwdika-forologias-eisodhmatos#!/?article=16&bn=1) του Κ.Φ.Ε.).

**Με τον τρόπο αυτό, η εφαρμογή των διατάξεων των τεκμηρίων αφορά μόνο τα φυσικά πρόσωπα με φορολογική κατοικία στην Ελλάδα και δεν εκτείνεται στα φυσικά πρόσωπα που κατοικούν στην αλλοδαπή.**

Η διάταξη αυτή καταλαμβάνει όλους τους μη κατοίκους Ελλάδος, αλλά επί της ουσίας Έλληνες της αλλοδαπής που έχουν στην Ελλάδα ελάχιστα εισοδήματα από τόκους, αγροτικά εισοδήματα, ενοίκια κ.λπ. και λειτουργούσε το τεκμαρτό εισόδημα όταν ήταν μεγαλύτερο από το πραγματικό εισόδημα.

Η διάταξη, όπως ισχύει για τις αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες που πραγματοποιούνται κατά το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013).

  [↑](#footnote-ref-67)
68. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται όταν ο φορολογούμενος απασχολεί ένα μόνο οικιακό βοηθό ή όταν ο ίδιος ή πρόσωπο που συνοικεί με αυτό και τον βαρύνει έχει αναπηρία 67% και πάνω από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία ή είναι ηλικίας άνω των 65 ετών και απασχολεί ένα νοσοκόμο*.* [↑](#footnote-ref-68)
69. Τέτοια περιστατικά συντρέχουν ιδίως στο πρόσωπο των υπόχρεων οι οποίοι:
Υπηρετούν την στρατιωτική θητεία τους στις Ένοπλες Δυνάμεις
Είναι φυλακισμένοι
Νοσηλεύονται σε νοσοκομείο ή κλινική
Είναι άνεργοι και δικαιούνται βοήθημα ανεργίας
Συγκατοικούν με συγγενείς α’ βαθμού και έχουν μειωμένες δαπάνες διαβίωσης, λόγω αποδεδειγμένης συμβολής στις δαπάνες αυτές των συγγενών τους με την προϋπόθεση ότι οι τελευταίοι έχουν εισόδημα από εμφανείς πηγές
*Είναι ορφανοί ανήλικοι οι οποίοι έχουν στην κυριότητα τους επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης από κληρονομιά του πατέρα ή της μητέρας τους*
Προσκομίζουν στοιχεία απ’ τα οποία αποδεικνύεται ότι για λόγους ανώτερης βίας πραγματοποίησαν δαπάνη μικρότερη από την αντικειμενική*.* [↑](#footnote-ref-69)
70. Ως κινητά πράγματα μεγάλης αξίας νοούνται εκείνα που η αξία τους υπερβαίνει το ποσό των 10.000€. 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 5.000€. Δεν λαμβάνονται υπόψη τα χρηματικά ποσά που διατίθενται για την αγορά κινητών πραγμάτων που αποτελούν το άμεσο αντικείμενο της ασκούμενης εμπορικής δραστηριότητας*.* [↑](#footnote-ref-70)
71. [ΠΟΛ: 1076/26-03-2015](http://www.forin.gr/articles/article/14246/pol-1076-2015)  [↑](#footnote-ref-71)
72. *Με την τροποποίηση της περ. α’* [*της παρ. 1 του άρθρου 34*](http://www.forin.gr/laws/law/16/forologia-eisodhmatos-epeigonta-metra-efarmoghs-tou-n-4046-2012-tou-n-4093-2012-kai-tou-n-4127-2013-kai-alles-diatakseis#!/?article=34&paragraph=1&bn=1) *του ΚΦΕ, με* [*την παρ. 2 του άρθρου 1*](http://www.forin.gr/laws/law/3364/nomos-4330-2015#!/?article=1&paragraph=2&bn=1) *του ν.* [*4330/2015*](http://www.forin.gr/laws/law/3364/nomos-4330-2015)*.*

*Σημ.:* ***Το εισόδημα από κεφάλαιο*** *αναλυτικά περιλαμβάνει το εισόδημα που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο και προκύπτει στο φορολογικό έτος σε μετρητά ή σε είδος με τη μορφή μερισμάτων, τόκων, δικαιωμάτων, καθώς και το εισόδημα από ακίνητη περιουσία.* ***Το εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου*** *περιλαμβάνει το εισόδημα από μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας (σε αναστολή από 1.1.2015 έως 31.12.2016) και το εισόδημα από μεταβίβαση τίτλων*. [↑](#footnote-ref-72)
73. *Σε περίπτωση όμως που ο φορολογούμενος αποκτά έστω και 0,01 € από κεφάλαιο ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, δίχως να έχει οποιοδήποτε άλλο πραγματικό ή τεκμαρτό εισόδημα, η ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη ενεργοποιείται και ο φορολογούμενος αποκτά τεκμαρτό εισόδημα 3.000 € (υποθέτουμε ότι είναι άγαμος). Το εισόδημα αυτό, αν και εν πρώτοις δεν φορολογείται (βλ. παραπάνω), εν τούτοις ενεργοποιεί τη διάταξη περί συλλογής αποδείξεων και ο φορολογούμενος υποχρεούται να προσκομίσει αποδείξεις σε ποσοστό 10% του φορολογητέου εισοδήματός του* [↑](#footnote-ref-73)