

# **ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ**

## **ΜΕΡΟΣ Ι**

**ΝΙΚΟΣ ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΑΚΗΣ**

**ΔΙΑΛΕΞΗ #4**

**ΑΚΑΔ. ΕΤΟΣ 2013-14**

# ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

## Φυσικών Προσώπων

Νόμος 2238/1994

Νέος Νόμος 4024/2011

Νέος Νόμος 4110/2013

**ΦΕΦΠ:** Ο φόρος εισοδήματος επί των φυσικών προσώπων είναι **προσωπικός** και **προοδευτικός**.

**ΦΕΝΠ:** Αντίθετα, ο φόρος εισοδήματος των νομικών προσώπων είναι αναλογικός και ο συντελεστής του διαφοροποιείται ανάλογα με τους σκοπούς τους οποίους επιδιώκουν τα διάφορα νομικά πρόσωπα που φορολογούνται (κερδοσκοπικού ή μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, ΟΕ, ΕΕ, Α.Ε. κλπ).

## **ΦΕΦΠ:**

**α.** Επιβάλλεται στο συνολικό εισόδημα κάθε φορολογούμενου (ενιαίος φόρος).

**β.** Για κάθε φορολογούμενο φυσικό πρόσωπο, καθώς επίσης και για τα μέλη της οικογένειάς του, που προστατεύονται από αυτόν και τον βαρύνουν οικονομικά, καθιερώνονται ορισμένες φορολογικές ελαφρύνσεις, με βάση και τα αναγκαία δικαιολογητικά (αφαίρεση των ιατροφαρμακευτικών δαπανών, μείωσης του φόρου της κλίμακας με ένα σταθερό ποσό, ανάλογα με τα προστατευόμενα τέκνα κλπ).

**γ.** Ορισμένα άλλα εισοδήματα, που αποκτώνται ευκολότερα, όπως τα εισοδήματα από την εκμετάλλευση κεφαλαίου (ακινήτων), υπόκεινται σε συμπληρωματικό φόρο (1,5% ή 3%).

δ. Ισχύει το σύστημα του **ενιαίου φόρου** για τα εισοδήματα από όλες τις πηγές, με βάση τη δήλωση του υπόχρεου που υποβάλλεται από αυτόν στον προϊστάμενο της ΔΟΥ, μια φορά το χρόνο.

ε. Για ορισμένες κατηγορίες εισοδήματος ισχύει **το σύστημα παρακράτησης του φόρου στην πηγή.**

στ. Επίσης ισχύει το σύστημα της **προκαταβολής του φόρου (55%)** που αναλογεί στο δηλούμενο εισόδημα, έναντι του εισοδήματος του επόμενου οικονομικού έτους.

# A

## Εισόδημα που φορολογείται με ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Από Ακίνητα
- Από Κινητές Αξίες
- Από Εμπορικές Επιχειρήσεις
- Από Γεωργικές Επιχειρήσεις
- Από Μισθωτές Υπηρεσίες
- Από Ελευθέρια Επαγγέλματα και από κάθε άλλη πηγή

## B

### Προσδιορισμός Φορολογητέας Ύλης με βάση τις Δαστόνες

- Αντικειμενικές Δαστόνες και Υπηρεσίες
- Δαστόνες Απόκτησης περιουσιακών στοιχείων

### Μείωση της Φορολογητέας Ύλης που προκύπτει με τις ανωτέρω Δαστόνες με :

- Χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα
- Διάθεση περιουσιακών στοιχείων
- Εισαγωγή Συναλλάγματος
- Απαλλασσόμενα από φόρο εισοδήματος ποσά
- Ποσά φορολογούμενα με ειδικό τρόπο

**A**

**B**



Εάν  $A > B$  : Θα φορολογηθεί με ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Εάν  $A < B$  : Θα φορολογηθεί με βάση τα ποσά των Δαπανών




# ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Αφαίρεση δαπανών Άρθρου 8 Νόμου 2238/94

Εάν προκύπτει Φορολογητέο Εισόδημα, οξειλεται φόρος με βάση την κλίμακα του άρθρου 9 του ΚΦΕ

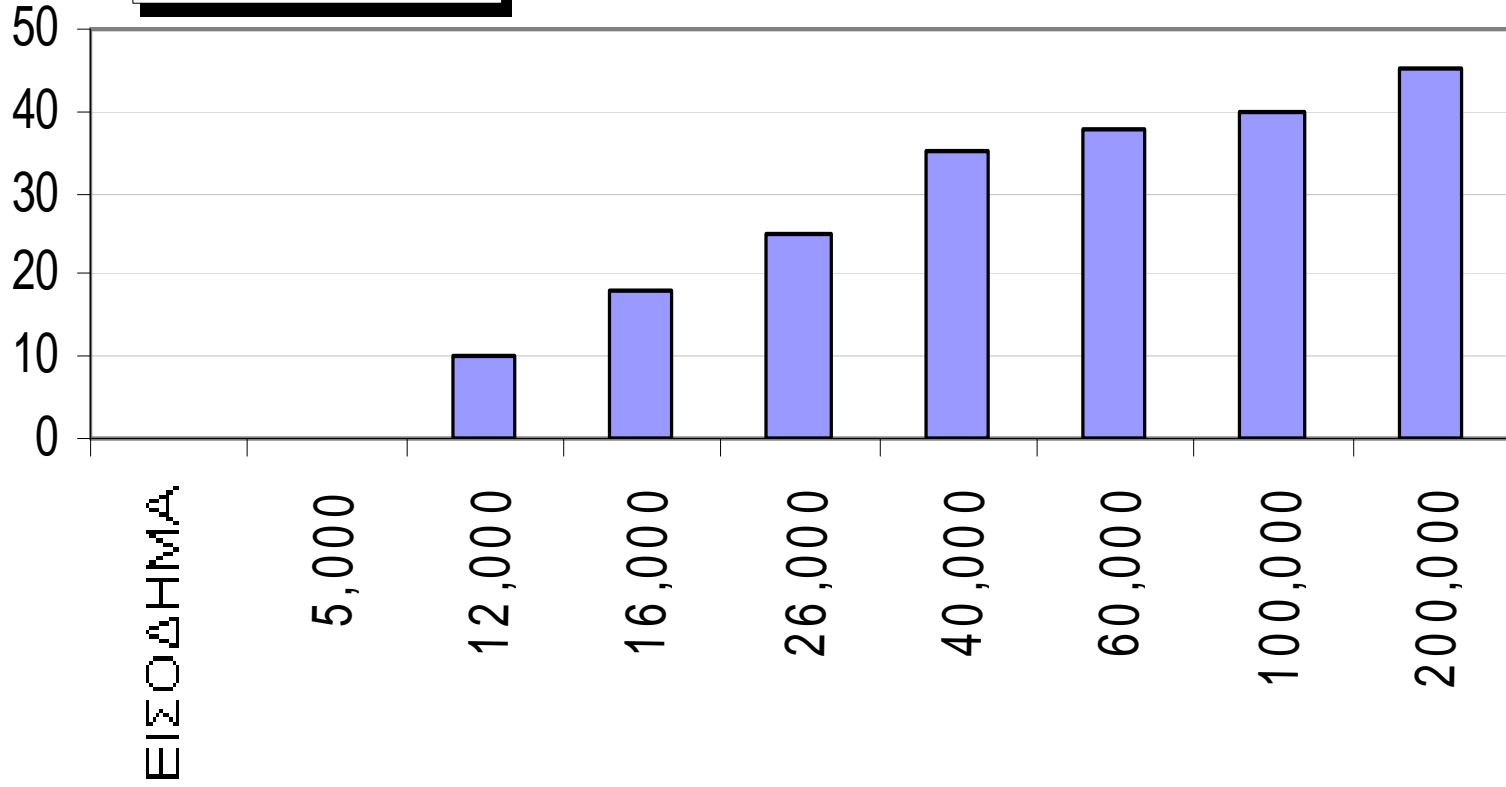
Φόρος Εισοδήματος  
με την Κλίμακα  
του άρθρου 9 του ΚΦΕ

**Κλίμακα Άρθρου 9 του Ν. 2238/94  
Εισήχθη με το Νέο Νόμο 4024/2011**



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

# ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ



# Φόρος Εισοδήματος



Από τον προκύπτοντα φόρο εισοδήματος,  
αφαιρούνται οι δαπάνες του άρθρου 9 του ΚΦΕ



Προκύπτει το τελικό ποσό στο οποίο:

- Υπολογίζεται η προκαταβολή επόμενου έτους 55%
- Αφαιρείται η Προκαταβολή προηγούμενου έτους
- Προστίθεται ο Συμπληρωματικός Φόρος Εισοδήματος 1,5% ή 3% για εισόδημα από ακίνητα
- Προστίθενται τα συμβεβαιούμενα ποσά (Χαρτόσημα μισθωμάτων)
- Αφαιρούνται οι παρακρατηθέντες φόροι εισοδήματος



**ΠΛΗΡΩΤΕΟΣ ΦΟΡΟΣ**

# Προοδευτική φορολόγηση εισοδήματος

## Κλιμάκια εισοδήματος

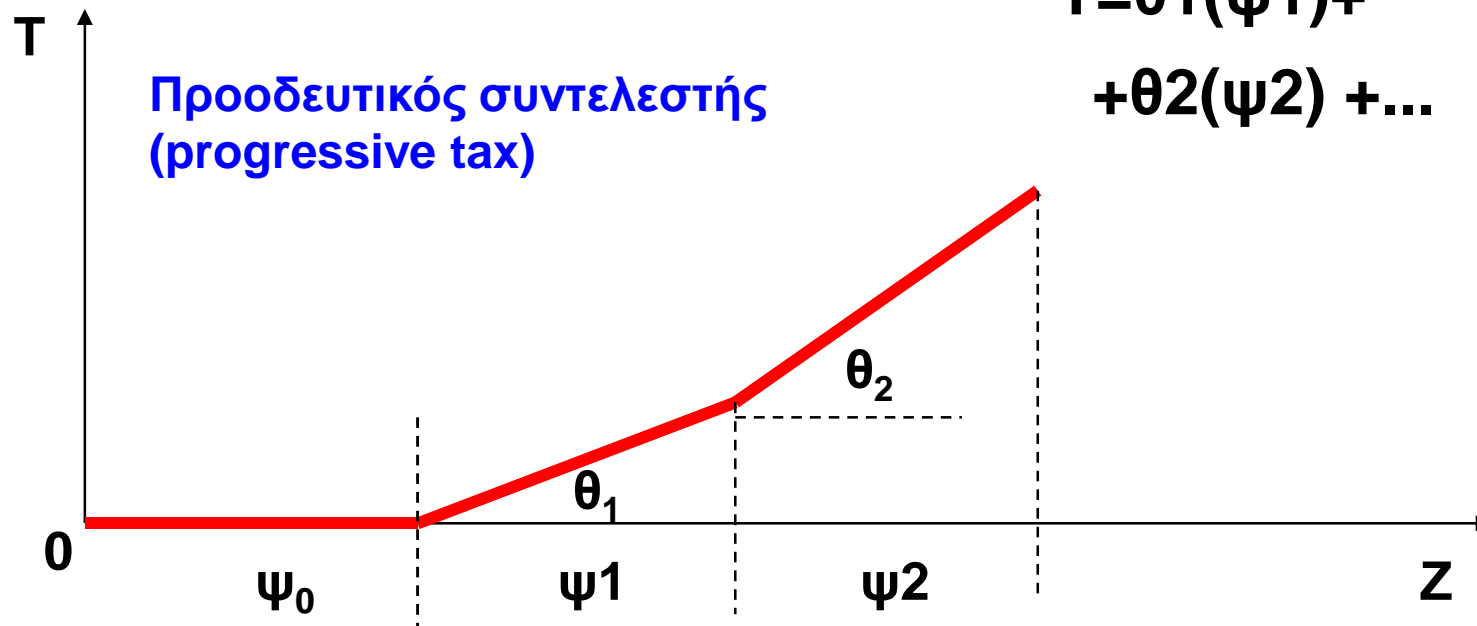
$\Psi_0$  αφορολόγητο όριο

$\Psi_1$  με  $\theta_1$

$\Psi_2$  με  $\theta_2$  κλπ

Αν  $Z < \Psi_0 \rightarrow T=0$

$T = \theta_1(\psi_1) +$   
 $+ \theta_2(\psi_2) + \dots$



**ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

<b>A. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ</b>				<b>B. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ</b>	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΟΙΚΟΝ.ΥΠΗΡ.(Δ.Ο.Υ.)	Αρ. Φορολ. Μητρώου	Αρ. Δήλωσης		Υ Π Ο Χ	ΠΑΝΟΛΑΡΙΔΗΣ
ΟΙΚ.ΕΤΟΣ 2009	Αριθ. Χρημ. Καταλ.	Αριθ. Πιστ. Κατ/σης	Αρ. Είδ/σης		

			<b>A.Φ.Μ Συζύγου ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ Συζύγου</b>					
<b>Γ. ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ Φ.Ε.</b>	<b>Υπόχρεου</b>	<b>Της συζύγου</b>						
ΣΥΝΟΛ ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	59.500,00	30.000,00						
ΠΡΟΣΤ.ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ								
ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			ΠΟΣΑ	ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	ΛΟΙΠΑ ΣΥΜΒΕΒ.ΠΟΣΑ ΠΙΣΤ. ΟΓΑ	ΣΥΝΟΛΟ	
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	59.500,00	30.000,00	ΥΠΟΧ	(+)	15.925,00	4.379,38	180,00	20.484,38
ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΑΣ	15.775,00	5.085,00	ΥΠΟΧ	(-)				
ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ			ΣΥΝΟΛΟ	(+)	5.085,00	2.796,75		7.881,75
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ & ΣΥΜΠΛΗΡ.	15.925,00	5.085,00	ΣΥΝΟΛΟ	(-)				
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ			ΣΥΝΟΛΟ	(+)	21.010,00	7.176,13	180,00	28.366,13
ΜΕΙΩΣΗ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ ΦΟΡΟΥ			ΣΥΝΟΛΟ	(-)				
ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ	15.925,00	5.085,00	ΣΥΝΟΛΟ	(-)				
					ΜΕΙΩΣΗ INTERNET		ΔΙΑΦΟΡΑ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ	
							<b>ΤΕΛΙΚΟ ΠΟΣΟ</b>	<b>28.366,13</b>

<b>Δ. ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ, ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ, ΜΕΙΩΣΕΩΝ ΦΟΡΩΝ...ΚΛΠ</b>					
<b>1. ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ</b>	<b>Υπόχρεου</b>	<b>Της συζύγου</b>	<b>4. ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ-ΜΕΙΩΣΕΙΣ</b>	<b>Υπόχρεου</b>	<b>Της συζύγου</b>
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ	9.500,00		ΔΑΠΑΝΕΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ		
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ			ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΤΑΜΕΙΑ		
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	50.000,00		ΔΩΡΕΕΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ		
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ			ΔΩΡΕΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΟΣΩΝ		
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ			ΧΟΡΗΓΙΕΣ ΣΕ ΠΟΛΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ		
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΑ ΕΠΑΓΓΛΤΑ		30.000,00	ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ 1ης ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ		
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ			ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΖΩΗΣ		
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>59.500,00</b>	<b>30.000,00</b>	ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΚΑΥΣΙΜΟΥ		
ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ			ΔΑΠΑΝΕΣ ΛΟΓΩ ΜΕΤΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ-ΜΕΤΑΘΕΣΗΣ		
ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ			ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟ ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ		
ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ			<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>			ΕΝΟΙΚΙΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ & ΦΟΙΤΗΤΩΝ		
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	59.500,00	30.000,00	ΔΙΔΑΚΤΡΑ ΦΡΟΝΤΙΣΤΗΡΙΩΝ		
ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ			ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ		
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΑ ΦΟΡΟΥ			ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΤΡΟΦΗΣ ΜΕΤΑΞΥ ΣΥΖΥΓΩΝ		
<b>2. ΦΟΡΟΣ: ΚΛΙΜΑΚΑΣ-ΣΥΜΠΛΗΡΩΣ-ΠΡΟΚΛΗ</b>	<b>Υπόχρεου</b>	<b>Της συζύγου</b>	ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΣΤΗΝ ΠΑΡΑΜΕΘΩΡΙΟ		
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ	15.775,00	5.085,00	ΙΑΤΡΙΚΑ ΕΞΟΔΑ		
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ	150,00		<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΠΟΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ	4.379,38	2.796,75	<b>5. ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ...ΚΤΛ</b>	<b>Υπόχρεου</b>	<b>Της συζύγου</b>
<b>3. ΛΟΙΠΑ ΣΥΜΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝΑ ΠΟΣΑ</b>	<b>Υπόχρεου</b>	<b>Της συζύγου</b>	ΦΟΡΟΣ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ		
ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ	150,00		ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ		
ΟΓΑ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ	30,00		ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ κλπ		
ΕΚΠΡΟΘΕΣΜΟ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ			ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ		
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>180,00</b>				

<b>ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ</b>	ΑΦΜ:	ΚΑΤ.ΑΔΕΙΑΣ:	ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ:
-------------------	------	-------------	------------

# Ποιοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν δήλωση

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

Ειδικά, τα φυσικά πρόσωπα που αποκτούν αποκλειστικά εισόδημα από **μισθωτές υπηρεσίες** μέχρι 6000 ευρώ, εφόσον έχουν την κατοικία τους στην Ελλάδα και δεν emπίπτουν σε μία από τις παρακάτω περιπτώσεις α', ε', στ', ί, και ια', δεν έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν δήλωση.

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

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

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

- α)** Όσοι αγοράζουν αυτοκίνητα, δίτροχα ή τρίτροχα αυτοκινούμενα οχήματα, πλοία αναψυχής, αεροσκάφη, **εκτός από όσους αγοράζουν ΙΧ ειδικά διασκευασμένα για πρόσωπα που παρουσιάζουν κινητικές αναπηρίες που υπερβαίνουν το 67%**. Όσοι έχουν στην κυριότητά τους ή με οποιοδήποτε τρόπο διατηρούν στην κατοχή τους επιβατικό αυτοκίνητο Ε.Ι.Χ. ή ημιφορτηγό, (εκτός από αγροτικό ημιφορτηγό), ή αυτοκίνητο μικτής χρήσης ή αυτοκίνητο τύπου JEEP ή αεροσκάφος, κότερο ή θαλαμηγό ή άκατο ή σκάφος αναψυχής, **εκτός από όσους έχουν στην κυριότητά τους ή διατηρούν ΕΙΧ αναπήρου, που απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας ή μονιμοί κάτοικοι εξωτερικού που έχουν στην κυριότητά ή κατοχή τους σκάφος αναψυχής ιδιωτικής χρήσης**, καθώς και όσοι χρησιμοποιούν για τις ατομικές ή οικογενειακές τους ανάγκες τέτοια μεταφορικά μέσα, τα οποία ανήκουν είτε στη σύζυγό τους ή στα προστατευόμενα μέλη τους, είτε στις εταιρίες στις οποίες μετέχουν ως εταίροι, διαχειριστές εταίροι ή προκειμένου για Α.Ε., είναι πρόεδροι ή διοικητές ή διευθύνοντες ή εντεταλμένοι σύμβουλοι αυτής.
- β)** Όσοι ασκούν ατομική επιχείρηση ή ελεύθεριο επάγγελμα.
- γ)** Όσοι μετέχουν σε προσωπική ή περιορισμένης ευθύνης εταιρία ή κοινοπραξία ή κοινωνία ή αστική εταιρία που ασκεί επιχείρηση ή επάγγελμα.
- δ)** Όσοι έχουν ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων πάνω από 600 ευρώ το χρόνο.
- ε)** Όσοι αγοράζουν ακίνητα ή ανεγείρουν οικοδομή.



- στ) Όσοι διατηρούν μία ή περισσότερες κατοικίες
- ζ) Όσοι είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες, εφόσον λαμβάνουν επιδοτήσεις ποσού άνω των 1500 ευρώ, για προϊόντα φυτικής παραγωγής ή 2250 ευρώ, για προϊόντα ζωϊκής παραγωγής. Επίσης, όσοι λαμβάνουν καλλιεργητικά δάνεια πάνω από 5900 ευρώ ή όταν το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού τους αυτής της κατηγορίας στην τράπεζα, την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους υπερβαίνει τα 5900 ευρώ.
- η) Όσοι έχουν άδεια της αρμόδιας αρχής να πωλούν αγαθά πλανοδίως ή στις λαϊκές αγορές.
- θ) Όσοι είναι κύριοι ή επικαρπωτές ή νομείς ή κάτοχοι γεωργικής γής, την οποία καλλιεργούν υπό κάλυψη (θερμοκήπια), εφόσον αυτή έχει έκταση από δύο (2) στρέμματα και πάνω, καθώς και όσοι εισέπραξαν μέσα στο 2010, επιστρεφόμενο φόρο προστιθέμενης αξίας από 881 ευρώ και πάνω.
- ι) Όποιος προσκληθεί με έγγραφο του προϊσταμένου της αρμόδιας δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας. Στην περίπτωση αυτή ο καλούμενος υποχρεούται να υποβάλει τις οικείες δηλώσεις μέσα σε προθεσμία 30 ημερών από την ημερομηνία της επίδοσης σε αυτόν της οικείας πρόσκλησης

Η δήλωση υποβάλλεται σε δύο αντίτυπα στον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας (Δ.Ο.Υ.) προσωπικώς από το φορολογούμενο ή από πρόσωπο ειδικά εξουσιοδοτημένο γι' αυτό ή στέλνεται ταχυδρομικά με συστημένη επιστολή ή υποβάλλεται ηλεκτρονικά μέσω διαδικτύου, μέχρι και την 1 Μαρτίου 2011. Η υποβολή της δήλωσης ηλεκτρονικά μέσω διαδικτύου είναι υποχρεωτική, για όλα τα φυσικά πρόσωπα επιτηδευματίες που ασκούν επιχείρηση ή ελευθέριο επάγγελμα και για κάθε άλλο φυσικό πρόσωπο μη επιτηδευματία, που η δήλωσή του υποβάλλεται απο εξουσιοδοτημένο λογιστή.

## ΕΞΑΙΡΕΣΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ

Εξαιρείται και δεν έχει υποχρέωση να υποβάλλει δήλωση το φυσικό πρόσωπο που το εισόδημά του είναι μέχρι 6.000 ευρώ και προκύπτει αποκλειστικά και μόνο με βάση τις αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες

**Η διάταξη αυτή κρίθηκε αναγκαία ώστε να αποφευχθεί η άσκοπη υποβολή φορολογικών δηλώσεων, δεδομένου ότι το ποσό των 6.000 € είναι αφορολόγητο, χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση αποδείξεων.**

## Προσδιορισμός καθαρού εισοδήματος

Ο ΧΨΩ σας δηλώνει ότι έχει τα κάτωθι εισοδήματα και ζητά να του υποδείξετε **ποιο είναι το καθαρό εισόδημά του:**

1. Εκμισθώνει διαμέρισμα (για 12 μήνες) 120 τ.μ. σε συνταξιούχο και εισπράττει 200 € μηνιαίως

2. Εκμίσθωσε κατάστημα 200 τ.μ. από 1/8/2011 με μίσθωμα 500 € μηνιαίως πλέον του 50% των αναλογούντων τελών χαρτοσήμου (3,6%). Ο μισθωτής του κατέβαλε ως προκαταβολή τα μισθώματα ενός έτους (από 1/8/2011 έως 31/7/2012).

3. Από την βεβαίωση της εταιρείας που εργάζεται, προκύπτει ότι εισέπραξε εντός του 2011 για μισθούς και άλλες αποδοχές, ως εξής (ποσά σε Ευρώ/€) :

- Ακαθάριστες Αποδοχές από μισθούς	38.000,00
- Ακαθάριστες αποδοχές από υπερωρίες και bonus	4.000,00
- <b>Κρατήσεις για ασφαλιστικούς οργανισμούς(I.K.A.)</b>	<b>-5.341,28</b>
- <b>Κρατήσεις για Φόρο Μισθωτών Υπηρεσιών</b>	<b><u>-7.213,87</u></b>
- <b>Καθαρό ποσό</b>	<b>29.444,85</b>

**Το καθαρό εισόδημα του ΧΨΩ αποτελείται από τα εξής ποσά:**

	<u>ΕΙΣΟΔΗΜΑ</u>	<u>ΚΑΘΑΡΟ</u>
Εισόδημα από ακίνητα		
Εκμίσθωση διαμερίσματος 2.400,00 (12 μήνες * 200€=2.400€)		
Απόσβεση υπολογιζόμενη από το ΚΕΠΥΟ (5%)		<u>120,00</u>
	<b>2.280,00</b>	
Εκμίσθωση καταστήματος 2.500,00 (5 μήνες * 500€= 2.500€)		
Απόσβεση υπολογιζόμενη από το ΚΕΠΥΟ (3%)		<u>75,00</u>
	<b>2.425,00</b>	
• Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες		<u>36.658,72</u>
		(38.000 + 4.000 - <b>5.341,28</b> )
	<b><u>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ</u></b>	<b>41.363,72</b>
		<b><u>7.213,87</u></b>

**Κρατήσεις Φόρου που ήδη έγιναν για Μισθωτές Υπηρεσίες**

**7.213,87**

## Παρακράτηση φόρου στο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες

→	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	4189.14
}	Τ.Π.Δ.Υ. Ν.3986/2011	41.89
	ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ	106.82
	ΑΛΛΗΛΕΓΥΗΣ ΑΝΕΡΓΩΝ	83.78
	ΣΥΝΤΑΞΗ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΠΑΛΑΙΩΝ	255.96
	ΜΤΠΥ ΤΑΚΤΙΚΗ	157.01
	ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ Δ.Υ ΠΑΛ.	104.91
	ΤΣΜΕΔΕ ΣΥΝΤΑΞΗ	138.74
	ΕΚΤΑΚΤΗ ΕΙΣΦΟΡΑ Ν.3986/11	66.00
→	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	696.08
	ΣΥΝΟΛΟ ΚΡΑΤΗΣΕΩΝ	1651.19
→	ΠΛΗΡΩΤΕΟ	2537.95

## Άρθρο 57. Παρακράτηση φόρου στο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες

α) Στους αμειβόμενους με μισθό **με την κλίμακα**

β) Στους αμειβόμενους με ημερομίσθιο, οι οποίοι παρέχουν υπηρεσίες ορισμένου χρόνου αλλά διάρκειας μικρότερης από ένα έτος, **με συντελεστή** στο ακαθάριστο ποσό του ημερομισθίου, ο οποίος ορίζεται **σε 3% για ημερομίσθιο πάνω από 24 Ευρώ.**

## Άρθρο 57. Παρακράτηση φόρου στο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες

δ) Στα εισοδήματα που καταβάλλονται **αναδρομικά**, δηλ. **ανήκουν σε άλλα έτη** όπως αυτά αναφέρονται στο άρθρο 46,

με συντελεστή **20%** στο καταβαλλόμενο ποσό, ανεξάρτητα από το έτος στο οποίο ανάγονται για να φορολογηθούν τα εισοδήματα αυτά.

γ) 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 συνεντέλλονται** με τις τακτικές αποδοχές, με συντελεστή **20%**.

Ειδικά σε περίπτωση πολλαπλής απασχόλησης των ωρομίσθιων καθηγητών κάθε ειδικότητας, από τους εργοδότες **εκτός** από εκείνον που καταβάλλει τις μεγαλύτερες αποδοχές, μηνιαίως, **με συντελεστή 10%**.



## Άρθρο 57. Υπολογισμός Παρακράτησης

ε) Στο καθαρό ποσό των συντάξεων ή άλλων παροχών παρόμοιας φύσης, που καταβάλλονται από **ταμεία επικουρικά, μετοχικά, αρωγής ή αλληλοβοήθειας** και δεν εμπίπτουν στις διατάξεις της περίπτωσης α', ο φόρος υπολογίζεται ως εξής:

αα) **Με συντελεστή 5%**, αν το καθαρό ποσό της παροχής δεν υπερβαίνει τα 2.500 ευρώ ετησίως.

ββ) **Με συντελεστή 10%**, αν το καθαρό ποσό της παροχής υπερβαίνει ετησίως 2.500 ευρώ και μέχρι 4.500 ευρώ.

γγ) **Με συντελεστή 15%**, αν το καθαρό ποσό της παροχής υπερβαίνει τα 4.500 ευρώ ετησίως.

## Άρθρο 57. Υπολογισμός Παρακράτησης

Έστω ότι μισθωτός λαμβάνει τον Ιανουάριο του 2011 ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές 1.250,00 ευρώ και οι κρατήσεις του υπέρ ασφαλιστικών ταμείων κτλ. ανέρχονται σε **200,00 ευρώ το μήνα**.

Ο φόρος που πρέπει να παρακρατηθεί τον μήνα Ιανουάριο από τις μηνιαίες καθαρές αποδοχές του μισθωτού από την επιχείρηση θα υπολογισθεί ως κατωτέρω:

## Αναγωγή σε ετήσιο καθαρό εισόδημα

Ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές 1.250,00 ευρώ

**ΜΕΙΟΝ** κρατήσεις ασφαλιστικών ταμείων κτλ. 200,00 ευρώ

Καθαρές μηνιαίες αποδοχές 1.050, 00 ευρώ

Ετήσιο καθαρό εισόδημα:  $1.050,00 * 12 =$  12.600ευρώ

**ΣΥΝ**

Δώρα Χριστουγέννων-Πάσχα, επίδομα αδείας

$1.050,00 * 2 =$  2.100ευρώ

(ή κατευθείαν τελικά  $1.050 \times 14$ )

Συνολικό ετήσιο καθαρό εισόδημα: 14.700ευρώ

**Υπολογισμός φόρου κλίμακας  
με βάση ετήσιο καθαρό εισόδημα: 14.700ευρώ**

Ετήσιος φόρος κλίμακας **1.186 ευρώ**

Μείωση φόρου λόγω παρακράτησης

**1.186\*1,5%= - 18 ευρώ**

**Φόρος που πρέπει να παρακρατηθεί = 1.168 ευρώ**

**Παρακράτηση αυτό το μήνα: 1.168: 14 = 83 ευρώ**

**Χορήγηση καθαρών αποδοχών:**

**1.250,00 – 200,00 – 83,00 = 967 ευρώ**

# ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΕΝΑΝΤΙ ΤΗΣ ΕΙΔΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΟΥΝ ΕΝΑΝΤΙ ΤΗΣ ΕΙΔΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ (ΑΡΘΡΟ 29 ν.  
3986/2011)

## Άρθρο 29

Ειδική εισφορά αλληλεγγύης στα φυσικά πρόσωπα

Ετήσιο καθαρό εισόδημα (Σε €)	
Από	έως
12.001	20.000
20.001	50.000
50.001	100.000
<b>100.001</b>	<b>και άνω</b>

Ποσοστό εισφοράς

1%

2%

3%

4%

## **Νέος Νόμος 4110/2013**

### **Φορολογία ανάλογα με την πηγή εισοδήματος**

Μέχρι σήμερα γνωρίζαμε ότι τα φυσικά πρόσωπα φορολογούνται για όλα τα εισοδήματά τους, **συγκεντρωτικά με κλίμακα.**

Ο ΝΟΜΟΣ 4110/2013 έφερε ριζική αλλαγή στον τρόπο φορολόγησης.

Από τα εισοδήματα του 2013 οι έλληνες πολίτες θα φορολογούνται **ανάλογα με την πηγή του εισοδήματός τους, με διαφορετική κλίμακα.**

Το δηλωθέν εισόδημα από μισθούς, συντάξεις και μισθούς με έκδοση τιμολογίου ή απόδειξης για παροχή υπηρεσιών «μπλοκάκια»:

υποβάλλεται σε φόρο σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ %	ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΙΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ	
			ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΥ
25.000,00	22%	5.500,00	25.000,00	5.500,00
17.000,00	32%	5.440,00	42.000,00	10.940,00
ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝ	42%			

## **Μειώσεις φόρου**

Από το 2013 την μείωση φόρου έχουν μόνο όσοι φορολογούνται με την κλίμακα των μισθωτών - συνταξιούχων

Ο φόρος που προκύπτει με βάση την κλίμακα των μισθωτών και συνταξιούχων μειώνεται :

α) Για εισόδημα μέχρι και 21.000,00 ευρώ κατά 2.100,00 ευρώ.

Εφόσον ο φόρος που προκύπτει είναι μικρότερος των 2.100,00 ευρώ το ποσό μείωσης περιορίζεται στο ποσό του φόρου.

β) Για εισόδημα πάνω από 21.000,00 ευρώ το ποσό μείωσης των 2.100,00 ευρώ περιορίζεται κατά 100 ευρώ ανά 1.000,00 ευρώ εισοδήματος

και μέχρι εξαντλήσεως του ποσού των 2.100,00 ευρώ.



## **Μείωση φόρου μισθωτών – συνταξιούχων βάσει δαπανών**

Το ποσό του φόρου που προκύπτει, για τους μισθωτούς και συνταξιούχους, μειώνεται κατά ποσοστό 10% για κάθε καταβαλλόμενη από τις ακόλουθες δαπάνες:

α) Των εξόδων ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης του φορολογουμένου και των λοιπών προσώπων που τον βαρύνουν κατά το μέρος που δεν καλύπτονται από ασφαλιστικά ταμεία ή/και ασφαλιστικές εταιρείες και υπερβαίνουν το 5% του φορολογούμενου εισοδήματος.

Το ποσό της μείωσης δεν μπορεί να υπερβεί τις 3.000,00 ευρώ

β) Το ποσό της διατροφής που επιδικάστηκε και καταβάλλεται από τον έναν σύζυγο στον άλλο, του οποίου αποτελεί φορολογητέο εισόδημα.

Το ποσό της μείωσης του φόρου δεν μπορεί να υπερβεί τα 1.500,00 ευρώ.

γ) Των χρηματικών ποσών που καταβάλλονται από τον φορολογούμενο λόγω δωρεάς

δ) Της αξίας των ιατρικών μηχανημάτων και των ασθενοφόρων αυτοκινήτων, που μεταβιβάζονται λόγω δωρεάς στα κρατικά και δημοτικά νοσηλευτικά ιδρύματα και τα νοσοκομεία που αποτελούν νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου και επιχορηγούνται από τον Κρατικό Προϋπολογισμό