

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ**

**ΜΕΡΟΣ Ι**

**ΝΙΚΟΣ ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΑΚΗΣ**

**ΔΙΑΛΕΞΗ #5**

**ΑΚΑΔ. ΕΤΟΣ 2013-14**

# **ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

## **Φυσικών Προσώπων**

**Νέος Νόμος 4110/2013**

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



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

## **Νέος Νόμος 4110/2013**

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

Μέχρι σήμερα γνωρίζαμε ότι τα φυσικά πρόσωπα φορολογούνται για όλα τα εισοδήματα 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**.

**(Α) ΜΙΣΘΩΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ**

**(Β) ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ**

**(Γ) ΕΝΟΙΚΙΑ – ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ**

**(Δ) ΑΓΡΟΤΙΚΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ**

Προϋποθέσεις για να θεωρηθεί το εισόδημα από ατομική εμπορική επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ή ελευθέριο επάγγελμα ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, **αφαιρουμένων των ασφαλιστικών εισφορών**, θεωρείται το εισόδημα από ατομική επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ή ελευθέριο επάγγελμα, εφ' όσον συντρέχουν σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Έχουν **έγγραφη σύμβαση** με τα φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα τα οποία λαμβάνουν τις υπηρεσίες τους, και

β) Τα φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα τα οποία λαμβάνουν τις υπηρεσίες **δεν υπερβαίνουν τα τρία (3)**.

Επισημαίνεται ότι, εφόσον υπερβαίνουν τον αριθμό αυτό, ποσοστό 75% των ακαθαρίστων εσόδων του εισοδήματος από ατομική επιχείρηση ή ελευθέριο επάγγελμα προέρχεται από ένα από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που λαμβάνουν τις υπηρεσίες αυτές.

## **(Α) ΜΙΣΘΟΙ-ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ**

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 δαπάνη** από τις ακόλουθες :

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 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



## (B) Ατομικές επιχειρήσεις και ελεύθεροι επαγγελματίες

Το δηλωθέν εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα και από ατομική επιχείρηση (εμπορική, μεταποιητική, εμπορική παροχής υπηρεσιών κ.λπ.), **εκτός από το εισόδημα από ατομική γεωργική επιχείρηση**

ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ %	ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΙΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ	
			ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΥ
50.000,00	26%	13.000,00	50.000,00	13.000,00
ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝ	33%			

ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ & ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ				
ΚΕΡΔΗ	ΦΟΡΟΣ		Effective tax Base	
	2013	2014	2013	2014
10.000,00	500,00	2.600,00	5,00%	26,00%
20.000,00	2.420,00	5.200,00	12,10%	26,00%
50.000,00	12.620,00	13.000,00	25,24%	26,00%
100.000,00	32.420,00	29.500,00	32,42%	29,50%
200.000,00	77.420,00	62.500,00	38,71%	31,25%

**(BB) Νέες ατομικές** εμπορικές επιχειρήσεις ή **νέους ελεύθερους επαγγελματίες**

με πρώτη δήλωση έναρξης επιτηδεύματος από 1η Ιανουαρίου 2013  
**και για τα 3 πρώτα έτη άσκησης** της δραστηριότητάς τους  
ο φορολογικός συντελεστής του πρώτου κλιμακίου της παραπάνω κλίμακας  
μειώνεται κατά 50% και μέχρι 10.000,00 ευρώ εισόδημα.

Στην περίπτωση αυτή η ανωτέρω κλίμακα διαμορφώνεται ως ακολούθως:

ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ %	ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΙΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ	
			ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΥ
10.000,00	13%	1.300,00	10.000,00	1.300,00
40.000,00	26%	10.400,00	50.000,00	11.700,00
ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝ	33%			

(Γ) Τα εισοδήματα **από μισθώσεις ακινήτων**  
**καθώς και τα εισοδήματα από κινητές αξίες,**

εκτός από τις περιπτώσεις που με την παρακράτηση φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση, υποβάλλονται σε φορολόγηση βάσει της παρακάτω κλίμακας:

ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ %	ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΙΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ	
			ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΥ
12.000,00	10%	1.200,00	10.000,00	1.200,00
ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝ	33%			

## **(Δ) Ατομικές αγροτικές επιχειρήσεις**

Το δηλωθέν εισόδημα από ατομική γεωργική επιχείρηση,  
οικονομικού έτους 2015 και επομένων,

**υποβάλλεται σε φόρο με συντελεστή 13%.**

Πηγή εισοδήματος	ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΠΡΙΝ	ΤΩΡΑ
Μισθοί- Συντάξεις	14,000		3,080-2,100 =980
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	18,000		4,680
ΕΝΟΙΚΙΑ	6,000		600
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	38,000		
ΦΟΡΟΣ		8,120	6,260

$$\text{ΜΕΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ} = 100 \frac{\text{ΦΟΡΟΣ}}{\text{ΕΙΣΟΔΗΜΑ}} \%$$

$$\text{ΠΡΙΝ ΜΦΕ} = 100 * 8120 / 38,000 = 21\%$$

$$\text{ΤΩΡΑ ΜΦΕ} = 100 * 6260 / 38,000 = 16\%$$

## **ΠΙΘΑΝΕΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ**

**Μικρές ελαφρύνσεις μισθωτών συνταξιούχων**

**Ελαφρύνσεις σύνθετων εισοδημάτων**

**Συγκέντρωση εισοδημάτων γύρω στις 21.000 €**