

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΟΔΗΓΟΣ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ

- Α. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**
- Β. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ**
- Γ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**
- Δ. ΤΕΚΜΗΡΙΑ**



ΝΕΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΕΣ

A. ΓΕΝΙΚΑ

Τι είναι ο φόρος;

Ο φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων είναι ένας προοδευτικός φόρος στο εισόδημα ενός ατόμου, κι αυτό σημαίνει ότι αυξανόμενου του εισοδήματος, αυξάνεται η φοροδοτική ικανότητα και επιβάρυνση του. Αποτελεί, συνεπώς, αυτόματο σταθεροποιητή της οικονομίας.

Σε ποιο εισόδημα επιβάλλεται ο φόρος;

Ο φόρος επιβάλλεται στο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις, στο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, στο εισόδημα από κεφάλαιο και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου.

B. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ

1) Με ποια κλίμακα θα φορολογηθεί το εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις;

Εισόδημα σε ευρώ	Συντελεστής
20.000 €	22%
20.000,01 € - 30.000,00 €	29%
30.000,01 € - 40.000,00 €	37%
40.000,00 € και άνω	45%

2) Με ποια κλίμακα θα φορολογηθεί το εισόδημα αξιωματικών και κατώτερου πληρώματος Εμπορικού Ναυτικού.

Εισόδημα	Αξιωματικοί	Κατώτερο πλήρωμα
Ολόκληρο το εισόδημα	15%	10%

Το φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία των αξιωματικών και κατώτερων πληρωμάτων του Εμπορικού Ναυτικού υποβάλλεται σε φόρο με τους παραπάνω συντελεστές.

3) Με ποια κλίμακα φορολογείται η αποζημίωση

Κάθε εφάπαξ αποζημίωση που παρέχεται από οποιονδήποτε φορέα λόγω καταγγελίας της σύμβασης εργασίας φορολογείται αυτοτελώς με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης. Ο φόρος υπολογίζεται σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

Αποζημίωση	Φορολογικός συντελεστής
Εως 60.000 €	0%
60.000,01 – 100.000,00	10%
100.000,01 – 150.000,00	20%
150.000,01 και πάνω	30%

4) Μειώσεις φόρου

Ο φόρος που προκύπτει σύμφωνα με την κλίμακα φορολογίας του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις μειώνεται κατά το ποσό των 1.900 € για τον φορολογούμενο χωρίς εξαρτώμενα τέκνα όταν το φορολογητέο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και συντάξεις **δεν υπερβαίνει το ποσό των 20.000 €** (άρθρο 16 του ΚΦΕ-Ν.4172/2013). Η μείωση του φόρου ανέρχεται:

Μείωση Φόρου	Εξαρτώμενα τέκνα
1.950 €	1
2.000 €	2
2.100 €	3

Για φορολογητέο εισόδημα το οποίο **υπερβαίνει το ποσό των 20.000 €** το ποσό της μείωσης μειώνεται κατά 10 € ανά 1.000 € του φορολογητέου εισοδήματος.

Στην περίπτωση διαζευγμένων συζύγων, τα τέκνα θεωρείται ότι βαρύνουν τον γονέα ο οποίος έχει την επιμέλεια αυτών, αφού σ' αυτήν περιλαμβάνεται και ο προσδιορισμός του τόπου διαμονής των τέκνων, ανεξαρτήτως του αν τους καταβάλλεται διατροφή ή συνοικούν περιστασιακά με τον άλλο γονέα.

5) Αφορολόγητο με κάρτες

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 16 του ΚΦΕ -Ν.4172/2013 προκειμένου να διατηρηθεί η μείωση φόρου σύμφωνα με το άρθρο αυτό, ο φορολογούμενος απαιτείται να πραγματοποιήσει δαπάνες απόκτησης αγαθών και λήψης υπηρεσιών στην ημεδαπή ή σε κράτη μέλη της Ε.Ε ή του Ε.Ο.Χ, οι οποίες **να έχουν εξοφληθεί με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής**, όπως ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, κάρτες και μέσα πληρωμής με κάρτες, πληρωμή μέσω λογαριασμού πληρωμών Παροχών Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010, χρήση ηλεκτρονικού πορτοφολίου κλπ., το ελάχιστο ποσό των οποίων προσδιορίζεται ως ποσοστό του φορολογητέου εισοδήματος του, σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

Εισόδημα σε ευρώ	Ποσοστό ελάχιστης δαπάνης με ηλεκτρονική συναλλαγή
1-10.000 €	10%
10.000,01 € - 30.000 €	15%
30.000,01 € και άνω	20% και μέχρι 30.000



ΠΡΟΣΟΧΗ!

Αν δεν καλύπτεται το ελάχιστο απαιτούμενο ποσό της παραπάνω κλίμακας, τότε ο φόρος προσαυξάνεται κατά το ποσό που προκύπτει από τη θετική διαφορά μεταξύ του απαιτούμενου και του δηλωθέντος ποσού, πολλαπλασιαζόμενης με συντελεστή 22%.

Με απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ καθορίζεται η διαδικασία συγκέντρωσης των απαραίτητων δεδομένων από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών.

Ποιοι εξαιρούνται από την υποχρέωση χρήσης ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής, αλλά έχουν υποχρέωση να προσκομίζουν αποδείξεις ίσης αξίας:

- Οι φορολογούμενοι 70 ετών και άνω
- Τα άτομα με ποσοστό αναπηρίας 80% και άνω
- Όσοι βρίσκονται σε δικαστική συμπαράσταση
- Οι φορολογικοί κάτοικοι της Ε.Ε ή του ΕΟΧ που έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν δήλωση στην Ελλάδα και φορολογούνται με την κλίμακα από μισθωτή εργασία και συντάξεις
- 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
- Οι φορολογούμενοι που είναι εγγεγραμμένοι στο μητρώο ανέργων του ΟΑΕΔ, για τη διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματός τους.
- Οι φορολογούμενοι που είναι δικαιούχοι Κοινωνικού Εισοδήματος Αλληλεγγύης
- Οι υπηρετούντες την υποχρεωτική στρατιωτική τους θητεία
- Οι φορολογούμενοι που βρίσκονται σε κατάσταση μακροχρόνιας νοσηλείας.

Στις περιπτώσεις που ο φορολογούμενος θα φορολογηθεί με βάση τα τεκμήρια διότι υπάρχει διαφορά με τα εισοδήματά του, ισχύουν οι μειώσεις του φόρου που εφαρμόζονται στην προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων. Αυτό ισχύει στις παρακάτω περιπτώσεις, όπου η διαφορά αυτή φορολογείται με την κλίμακα των μισθωτών και συνταξιούχων από το φορολογικό έτος 2017 και εφεξής:

- a. Εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα:
- Μόνο από μισθωτή εργασία και συντάξεις
 - το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις
 - δεν υπάρχει εισόδημα
 - έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή
 - και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό του εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των 9.500 ευρώ.
- b. Εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του ΟΑΕΔ.

6) Ποιοι φορολογούμενοι εξαιρούνται από την υποχρέωση χρήσης ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής και προσκόμισης αποδείξεων;

Εξαιρούνται από την υποχρέωση χρήσης ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής και προσκόμισης αποδείξεων για την πραγματοποίηση δαπανών:

- 1) Οι υπάλληλοι του υπουργείου Εξωτερικών
- 2) Οι στρατιωτικοί, εφόσον υπηρετούν στην αλλοδαπή
- 3) Οι υπηρετούντες στη Μόνιμη Ελληνική Αντιπροσωπεία της Ευρωπαϊκής Ένωσης
- 4) Όσοι διαμένουν σε οίκο ευγηρίας
- 5) Όσοι διαμένουν σε ψυχιατρικό κατάστημα
- 6) Οι φυλακισμένοι

ΠΡΟΣΟΧΗ!

Ισχύουν οι ιατροφαρμακευτικές αποδείξεις και η μείωση φόρου 5%;

Καταργήθηκε η μείωση φόρου για δαπάνες ιατρικής, νοσοκομειακής και φαρμακευτικής περίθαλψης που πραγματοποιήθηκαν από την 1.1.2017 και μετά.

7) ΕΙΔΙΚΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

Μόνιμο χαρακτήρα πήρε πλέον η ειδική εισφορά αλληλεγγύης η οποία εφαρμόστηκε στα χρόνια της χρηματοοικονομικής κρίσης. Η εισφορά αυτή επιβάλλεται στα εισόδημα των 12.000 ευρώ των φυσικών προσώπων ή σχολάζουσας κληρονομιάς.

I. Ποια εισοδήματα λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της εισφοράς αλληλεγγύης;

Για την επιβολή της εισφοράς λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των εισοδημάτων του φυσικού προσώπου. Πιο αναλυτικά λαμβάνεται υπόψη το εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και συντάξεις, το εισόδημα από κεφάλαιο, το εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, πραγματικό ή τεκμαρτό.

II. Με ποια κλίμακα υπολογίζεται η εισφορά;

Εισόδημα	Συντελεστής	Σύνολο Εισ/ματος	Σύνολο Εισφοράς
0-12.000	0%	12.000,00	0
12.000,01-20.000,00	2,2%	20.000,00	176
20.000,01-30.000,00	5%	30.000,00	676
30.000,01-40.000,00	6,5%	40.000,00	1.326
40.000,01-65.000,00	7,5%	65.000,00	3.201
65.000,01-220.000,00	9%	220.000,00	17.151
Υπερβάλλον	10%		

Γ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

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. Τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα φορολογούνται με την κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15 (κλίμακα μισθωτών).

ΠΡΟΣΟΧΗ!

Για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν εφαρμόζονται οι μειώσεις του άρθρου 16.

Η προκαταβολή του φόρου υπολογίζεται χωριστά για την επιχειρηματική δραστηριότητα και χωριστά για την αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα, ενώ υπολογίζεται προκαταβολή και όταν η προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών εντάσσεται στην κατηγορία του εισοδήματος της επιχειρηματικής ή της αγροτικής επιχειρηματικής δραστηριότητας.

1) Ποια έσοδα περιλαμβάνονται στις επιχειρηματικές συναλλαγές;

Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται:

- Τα πάσης φύσης έσοδα από ασκούμενο επάγγελμα
- Τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους

- Το προϊόν της εκκαθάρισής της, όπως αυτό προκύπτει στη διάρκεια του φορολογικού έτους
- Τα έσοδα από την παραγωγή γεωργικών, πτηνοτροφικών, κτηνοτροφικών, δασοκομικών, υλοτομικών και αλιευτικών προϊόντων
- Ειδικά για τους ασκούντες ατομική αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα, στον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, περιλαμβάνονται εκ των άμεσων ενισχύσεων του Πυλώνα 1 της Κοινής Γεωργικής πολιτικής, όπως αυτές ορίζονται, μόνο η βασική ενίσχυση καθώς και, κατά το ποσό που υπερβαίνουν τις 12.000 ευρώ, οι πράσινες και συνδεδεμένες ενισχύσεις.

2) Συστημική διενέργεια πράξεων – Η έννοια της επιχειρηματικής συναλλαγής

I. Επιχειρηματική συναλλαγή θεωρείται:

- a) Κάθε μεμονωμένη ή συμπτωματική πράξη με την οποία πραγματοποιείται συναλλαγή
- b) Η συστηματική διενέργεια πράξεων στην οικονομική αγορά με σκοπό την επίτευξη κέρδους.

II. Συστημική διενέργεια πράξεων θεωρείται:

- a) Κάθε τρεις ομοειδείς συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα εντός εξαμήνου
- b) Κάθε τρεις ομοειδείς συναλλαγές που αφορούν ακίνητα και λαμβάνουν χώρα εντός 2 ετών.

3) Πότε οι δαπάνες αναγνωρίζονται ως έξοδο;

Εκπίπτουν όλες οι επιχειρηματικές δαπάνες που πληρούν σωρευτικά τα ακόλουθα κριτήρια, ήτοι:

- a) Πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθειες εμπορικές συναλλαγές της, και
- b) Αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση, και
- c) Εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.

Δαπάνες που δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα

Ο Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (ΚΦΕ) απαριθμεί και σειρά δαπανών οι οποίες δεν εκπίπτουν φορολογικά, ακόμη και αν πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις. Δεν εκπίπτουν τα εξής ποσά δαπανών:

α) Τόκοι δανείων (πλην τραπεζικών και ομολογιακών) στο μέτρο που υπερβαίνουν το επιτόκιο των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως καθορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος για την πλησιέστερη χρονική περίοδο πριν την ημερομηνία δανεισμού.

- β)** Κάθε είδους δαπάνη που αφορά αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των 500 ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής (έμβασμα, επιταγή κ.λπ.).
- γ)** Οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές των εργαζομένων.
- δ)** Προβλέψεις εκτός από εκείνες που αφορούν επισφαλείς απαιτήσεις όπως προβλέπονται στον ΚΦΕ.
- ε)** Πρόστιμα και ποινές, περιλαμβανομένων των προσαυξήσεων.
- στ)** Η παροχή ή λήψη αμοιβών σε χρήμα ή είδος που συνιστούν ποινικό αδίκημα.
- ζ)** Ο φόρος εισοδήματος, συμπεριλαμβανομένων του τέλους επιτηδεύματος και των έκτακτων εισφορών, που επιβάλλεται για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και ο ΦΠΑ που αναλογεί σε μη εκπιπτόμενες δαπάνες, εφόσον δεν είναι εκπεστέος ως ΦΠΑ εισροών,
- η)** Το τεκμαρτό μίσθωμα σε περίπτωση ιδιόχρησης κατά το μέτρο που υπερβαίνει το 3% επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου.
- θ)** Οι δαπάνες για την οργάνωση και διεξαγωγή ενημερωτικών ημερίδων και συναντήσεων που αφορούν τη σίτιση και διαμονή πελατών ή εργαζομένων της κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το ποσό των 300 ευρώ ανά συμμετέχοντα και κατά το μέτρο που η συνολική ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το 0,5% επί του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος της επιχείρησης.
- ι)** Οι δαπάνες για τη διεξαγωγή εορταστικών εκδηλώσεων, σίτισης και διαμονής φιλοξενούμενων προσώπων κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το ποσό των 300 ευρώ ανά συμμετέχοντα και κατά το μέτρο που η συνολική ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το 0,5% επί του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος της επιχείρησης.
- ια)** Οι δαπάνες ψυχαγωγίας, εκτός εάν η επιχειρηματική δραστηριότητα του φορολογούμενου έχει ως κύριο αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών ψυχαγωγίας και οι δαπάνες αυτές πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της δραστηριότητας αυτής.
- ιβ)** Προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες.
- ιγ)** Το σύνολο των δαπανών που καταβάλλονται προς φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι φορολογικός κάτοικος σε κράτος μη συνεργάσιμο ή που υπόκειται σε προνομιακό φορολογικό καθεστώς, εκτός εάν ο φορολογούμενος αποδείξει ότι οι δαπάνες αυτές αφορούν πραγματικές και συνήθεις συναλλαγές και δεν έχουν ως αποτέλεσμα τη μεταφορά κερδών με σκοπό τη φοροαποφυγή ή τη φοροδιαφυγή. Δεν αποκλείεται η έκπτωση των δαπανών που καταβάλλονται προς πρόσωπο που είναι φορολογικός κάτοικος σε κράτος-μέλος της Ε.Ε. ή του ΕΟΧ, εφόσον υπάρχει η νομική βάση για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Ελλάδας και αυτού του κράτους-μέλους.

4) Μπλοκάκια

Σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 12 του Ν.4172/2013, ως εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνεται και αυτό που προκύπτει βάσει έγγραφων συμβάσεων παροχής υπηρεσιών ή συμβάσεων έργου, με φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες **τα οποία δεν υπερβαίνουν τα τρία (3)** ή, εφόσον υπερβαίνουν τον αριθμό αυτόν, **ποσοστό εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) του ακαθάριστου εισοδήματος** από επιχειρηματική δραστηριότητα προέρχεται από ένα (1) από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που λαμβάνουν τις εν λόγω υπηρεσίες και εφόσον δεν έχει την εμπορική ιδιότητα, ούτε διατηρεί επαγγελματική εγκατάσταση που είναι διαφορετική από την κατοικία του.



5) Με ποια κλίμακα φορολογούνται τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα;

Τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα φορολογούνται με την κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15 του ΚΦΕ, αφού προστεθούν σε τυχόν εισοδήματα από μισθούς και συντάξεις.

Εισόδημα σε ευρώ	Συντελεστής
20.000 €	22%
20.000,01 € - 30.000,00 €	29%
30.000,01 € - 40.000,00 €	37%
40.000,00 € και άνω	45%



Νέοι επαγγελματίες

Για τα φυσικά πρόσωπα με πρώτη δήλωση έναρξης επιτηδεύματος από 1^{ης} Ιανουαρίου 2013 και για τα 3 πρώτα έτη άσκησης της δραστηριότητάς τους ο φορολογικός συντελεστής του πρώτου κλιμακίου της κλίμακας **μειώνεται κατά 50%**, δηλαδή γίνεται 11%, εφόσον το ετήσιο ακαθάριστο εισόδημά τους από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν υπερβαίνει τις 10.000 ευρώ.

6) Αποσβέσεις

Με το άρθρο 24 του ΚΦΕ – Ν. 4172/2013 όπως ισχύει, καθορίζονται οι φορολογικές αποσβέσεις οι οποίες εκπίπτουν από το σύνολο των εσόδων από επιχειρηματικές συναλλαγές προκειμένου για τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα. Ειδικότερα:

- i. Καθορίζεται ο κανόνας ότι ο δικαιούχος διενέργειας αποσβέσεων των στοιχείων του ενεργητικού είναι κατ' αρχήν ο ιδιοκτήτης των παγίων στοιχείων με εξαίρεση την περίπτωση της χρηματοοικονομικής μίσθωσης, όπου την απόσβεση διενεργεί ο μισθωτής του παγίου στοιχείου.
- ii. Περιγράφονται λεπτομερώς τα κριτήρια που πρέπει να πληρούνται, για να υφίσταται ο όρος της χρηματοοικονομικής μίσθωσης, έτσι ώστε να υπάρξει δυνατότητα έκπτωσης των αποσβέσεων στοιχείων ενεργητικού από τον μισθωτή.
- iii. Περιγράφονται τα πάγια στοιχεία του ενεργητικού που δεν υπόκεινται σε απόσβεση
- iv. Προσδιορίζονται οι ετήσιοι συντελεστές απόσβεσης ανα κατηγορία παγίου στοιχείου
- v. Ειδικά, για τα άυλα στοιχεία και δικαιώματα προβλέπεται ότι ο συντελεστής απόσβεσης είναι 10%, εκτός από τις περιπτώσεις όπου προκύπτει συμβατικά από την αρχική συμφωνία οικονομική διάρκεια ζωής δικαιώματος διαφορετική από δέκα έτη. Στην περίπτωση αυτή ο συντελεστής διαμορφώνεται ως το πηλίκο 1 δια έτη διάρκεια ζωής δικαιώματος
- vi. Ο υπολογισμός των φορολογικών αποσβέσεων είναι υποχρεωτικός, γίνεται σε ετήσια βάση και δεν επιτρέπεται η μεταφορά αποσβενόμενων ποσών μεταξύ οικονομικών χρήσεων. (Ν.4172/2013, αρθ.24 παρ.5)



7) Αποσβέσεις και νέες επιχειρήσεις

Οι νέες επιχειρήσεις δύνανται να αναβάλουν την απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης κατά τα πρώτα τρία (3) φορολογικά έτη. Από το τέταρτο φορολογικό έτος και μετά, θα υπολογισθούν φορολογικές αποσβέσεις σύμφωνα με το άρθρο 24 για το σύνολο των παγίων, ανεξάρτητα από το έτος που αποκτήθηκαν τα πάγια αυτά.

8) Αποσβέσεις στα έξοδα πρώτης εγκατάστασης

Επισημαίνεται, ότι ως έξοδα πρώτης πολυετούς απόσβεσης θεωρούνται εκείνα που πραγματοποιούνται για την ίδρυση και αρχική οργάνωση της οικονομικής μονάδας, για την απόκτηση διαρκών μέσων εκμεταλλεύσεως καθώς και για την επέκταση και

αναδιοργάνωσή της και εξυπηρετούν την οικονομική μονάδα για περίοδο μεγαλύτερη του ενός έτους.

Για τα φορολογικά έτη από την 01.01.2015, οπότε τίθενται σε ισχύ τα νέα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ν. 4308/2014) ισχύουν τα ακόλουθα:

- I. **Δεν ορίζεται πλέον** η έννοια των εξόδων πολυετούς απόσβεσης για λογιστικούς σκοπούς
- II. Τα έξοδα πολυετούς απόσβεσης που εμφανίζονται στις λογιστικές καταστάσεις **μέχρι την 31.12.2014** συνεχίζουν να εμφανίζονται σε αυτές τις καταστάσεις μέχρι την απόσβεσή τους ολοσχερώς.
- III. Από 01.01.2015 τα έξοδα πολυετούς απόσβεσης εκπίπτουν **εφάπαξ** κατά το έτος πραγματοποίησής τους, με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 22 και 23 του Ν. 4172/2013.

Δ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το εισόδημα από κεφάλαιο περιλαμβάνει το εισόδημα που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο και προκύπτει στο φορολογικό έτος σε μετρητά ή σε είδος και αφορά.

- i. Μερίσματα, τα οποία φορολογούνται με συντελεστή 15%
- ii. Τόκους, οι οποίοι φορολογούνται με συντελεστή 15%
- iii. Δικαιώματα, τα οποία φορολογούνται με συντελεστή 20%
- iv. Εισοδήματα από ακίνητη περιουσία, τα οποία φορολογούνται με την ακόλουθη κλίμακα:

Φορολογητέο εισόδημα	Φορολογικός συντελεστής
0 - 12.000,00	15%
12.000,01 - 35.000,00	35%
35.000,01 και πάνω	45%

ΠΡΟΣΟΧΗ!

Η κλίμακα εισοδήματος από ακίνητη περιουσία αφορά τους φορολογούμενους **φυσικά πρόσωπα**. Όλα τα έσοδα που αποκτούν **τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες** θεωρούνται έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα και φορολογούνται με 29%.

E. ΤΕΚΜΗΡΙΑ

Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημά του είναι **υψηλότερο** από το συνολικό εισόδημά του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται:

- I. Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 15 εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία ή έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό του εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των 9.500 ευρώ.
- II. Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα
- III. Σύμφωνα με την παρ.3 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική δραστηριότητα
- IV. Σύμφωνα με την κλίμακα της παρ. 1 του άρθρου 15, εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του ΟΑΕΔ.

Αντικειμενική δαπάνη κύριας κατοικίας

Επιφάνεια	Τιμή ζώνης έως 2.799 ευρώ	Τιμή ζώνης από 2.800 έως 4.999 ευρώ	Τιμή ζώνης πάνω από 5.000 ευρώ
Έως 80 τ.μ	40	56	68
81-120 τ.μ	65	91	110,50
121-200 τ.μ	110	154	187
201-300 τ.μ	200	280	340
300 τ.μ και πάνω	400	560	680
Βοηθητικοί χώροι γενικά	40	56	68

(Τιμές ζώνης και δαπανών σε ευρώ ανά τετραγωνικό μέτρο)

Το ποσό που προκύπτει ως αντικειμενική δαπάνη προσαυξάνεται κατά 20% για τις μονοκατοικίες.

Αντικειμενική δαπάνη επιβατηγών ιδιωτικής χρήσης

Κυβισμός	Ποσό δαπάνης
Μέχρι 1.200 κυβικά	4.000
Από 1.200 έως 2.000 κυβικά	Προστίθενται 600 ευρώ ανά 100 κ.ε.
Από 2.000 έως 3.000 κυβικά	Προστίθενται 900 ευρώ ανά 100 κ.ε.
Πάνω από 3.000 κυβικά	Προστίθενται 1.200 ευρώ ανά 100 κ.ε.

Τα ποσά της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης μειώνονται ανάλογα με την παλαιότητα του αυτοκινήτου, η οποία υπολογίζεται από το έτος πρώτης κυκλοφορίας του στην Ελλάδα ή σε χώρα Ε.Ε.

A.) Κατά ποσοστό 30% για χρονικό διάστημα πάνω από 5 και μέχρι 10 έτη

B.) Κατά ποσοστό 50% για χρονικό διάστημα πάνω από 10 έτη

Αντικειμενική δαπάνη ιδιωτικών σχολείων

Η δαπάνη ιδιωτικών σχολείων ενός νοικοκυριού προσαυξάνει το τεκμαρτό εισόδημά του.

Αντικειμενική δαπάνη βοηθητικού προσωπικού

Η δαπάνη βοηθητικού προσώπου προσαυξάνει το τεκμαρτό εισόδημα του νοικοκυριού.

Αντικειμενική δαπάνη σκαφών αναψυχής

Το τεκμαρτό εισόδημα ενός νοικοκυριού για σκάφη έως 5 μέτρα προσαυξάνεται κατά 4.000 ευρώ, ενώ για κάθε μέτρο πάνω από τα 5 η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης προσαυξάνεται κατά 2.000.

Αντικειμενική δαπάνη κολυμβητικών δεξαμενών

Η αντικειμενική δαπάνη κολυμβητικών δεξαμενών εξαρτάται από το είδος της πισίνας (εξωτερική ή εσωτερική) και από τα μέτρα.

Επιφάνεια	Εξωτερική	Εσωτερική
Μέχρι 60 τ.μ	160	320
Πάνω από 60 τ.μ	320	640

(Τιμές σε ευρώ ανά τετραγωνικό μέτρο)

Πότε και σε ποιες περιπτώσεις δεν εφαρμόζονται τα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων;

Με βάση τις νέες διατάξεις τα άρθρα 31 και 32 δεν έχουν εφαρμογή:

- Για την αντικειμενική δαπάνη, βάσει Ε.Ι.Χ αυτοκινήτου αναπήρου, το οποίο απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας
- Για την αντικειμενική δαπάνη, βάσει Ε.Ι.Χ αυτοκινήτου ή κατοικίας για:
 - i. Το αλλοδαπό προσωπικό που δεν διαμένει μόνιμα στην Ελλάδα
 - ii. Για τους Έλληνες που διαμένουν μόνιμα στο εξωτερικό και απασχολούνται αποκλειστικά σε επιχειρήσεις που είναι εγκαταστημένες στη χώρα μας με βάση τους νόμους α.ν 89/1967, α/ν. 378/1968 και του άρθρου 25 του ν.27/1975.
- Οι ετήσιες αντικειμενικές δαπάνες που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 31 προκειμένου για συνταξιούχους που έχουν υπερβεί το 65^ο έτος της ηλικίας τους εφαρμόζονται μειωμένες κατά ποσοστό 30%
- Η αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης και απόκτησης για φυσικό πρόσωπο που έχει τη φορολογική του κατοικία στο εξωτερικό και δεν αποκτά εισόδημα στην Ελλάδα.

Το παρόν e-book αποτελεί πνευματική ιδιοκτησία της **TAXISBANK Εταιρείας Λογιστικών & Φορολογικών υπηρεσιών** και απαγορεύεται η αντιγραφή, αναδημοσίευση, μετάφραση και εν γένει αναπαραγωγή σε οποιοδήποτε μέσο, χωρίς την άδεια του συγγραφέα.

Λίγα λόγια τον Κωνσταντίνο Χριστόπουλο



Ο Κωνσταντίνος Χριστόπουλος, κάτοχος Μεταπτυχιακού Τίτλου στην Χρηματοοικονομική Λογιστική και στην Τραπεζική, είναι Λογιστής Α΄ Τάξεως και διαπιστευμένος Φορολογικός Σύμβουλος. Έχοντας στο ενεργητικό του πλήθος εξειδικευμένων σεμιναρίων στην διοίκηση των επιχειρήσεων και στην σωστή διαχείριση κρίσιμων φορολογικών και λογιστικών προβλημάτων αποτελεί φορολογικό σύμβουλο σε επιχειρήσεις όλων των κλάδων της Ελληνικής οικονομίας.

Διακρίνεται από την αποτελεσματικότητά του και τη σωστή διαχείριση των κρίσιμων ζητημάτων που απασχολούν δεκάδες επιχειρήσεις.

Συνεχίζει με όραμα και στόχους την εταιρεία του πατέρα του, η οποία μετράει στο ενεργητικό της ήδη 35 χρόνια ζωής.



Μελίνας Μερκούρη 20, Ηράκλειο Αττικής

2102825715 – 2102815746

www.taxisbank.gr