



ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ

**« ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ
ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ »**

**ΘΕΜΑ: ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΩΝ ΑΛΛΑΓΩΝ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ
ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ**

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Δ. ΡΑΓΓΟΣ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΝΑΣΤΑΣΟΠΟΥΛΟΣ

ΠΕΙΡΑΙΑΣ, 2016

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Περίληψη.....	4
1.Κεφάλαιο 1-Εισαγωγικά στοιχεία στην Φορολογία Εισοδήματος	
1.1. Εισαγωγή.....	5-8
1.2 Βασικές έννοιες φορολογίας εισοδήματος.....	9-12
1.3 Έννοια των Φόρων.....	12
1.4 Διάκριση Φόρων.....	13
1.4.1. Άμεσοι-Έμμεσοι Φόροι και Φόροι επί των Συναλλαγών.....	13-14
1.4.2. Φόροι σταθερού ποσού κατά Φορολογούμενο.....	15
1.4.3. Φόροι εισοδήματος.....	15
1.4.4. Φόροι κατανάλωσης.....	15
1.4.5. Φόροι περιουσίας.....	16
1.5. Διάκριση Φόρων με βάση το Φορολογικό συντελεστή.....	16
1.6 Βασικές Λειτουργίες των φόρων.....	16-17
1.7 Η Φορολογική Βάση.....	17-18
1.8 Τα πέντε επιθυμητά χαρακτηριστικά κάθε φορολογικού συστήματος.....	19
1.9 Γενικές αρχές φορολογίας.....	19-21
1.10 Σκοποί της Φορολογίας.....	22
1.11 Αντικείμενο του Φόρου Εισοδήματος.....	22-23
1.11.1. Αρχή του Ετήσιου της Φορολογίας.....	23-24
1.12 Κατηγορίες Προέλευσης του Εισοδήματος.....	24-25
1.13 Εξέυρεση του Συνολικού Εισοδήματος.....	25
1.14 Υποκείμενο του Φόρου Εισοδήματος.....	26
1.14.1 Έννοια Φυσικού Προσώπου.....	26
1.14.2 Έννοια Κατοικίας.....	27

1.14.3 Κατοικία Έμμισθων Δημόσιων Υπαλλήλων.....	27
1.14.4. Σχολάζουσα κληρονομιά.....	27
1.14.5 Ο πτωχεύσας ως υποκείμενο φόρου.....	28
1.14.6 Ο ανήλικος ως υποκείμενο φόρου.....	29
1.14.7 Κληρονόμοι ως υποκείμενο φόρου.....	29
1.15. Τεκμήρια.....	29-30
1.16 Υπολογισμός του Φορολογητέου Εισοδήματος Βάσει Τεκμηρίων.....	30-31
1.17. Διαδικασία υπολογισμού φόρου εισοδήματος.....	31
Κεφάλαιο2: Παραδείγματα προσδιορισμού του Φόρου Εισοδήματος όπου το τεκμήριο δεν πιάνει τους φορολογούμενους για τα Οικονομικά Έτη 2008-2009-2010-2011-2012-2013-2014-2015.....	32-56
Συγκεντρωτικά στοιχεία οφειλών του συζύγου και της συζύγου Οικονομικών Ετών 2008-2012.....	56
Κεφάλαιο 3: Παραδείγματα προσδιορισμού του Φόρου Εισοδήματος όπου το τεκμήριο πιάνει τους φορολογούμενους για τα Οικονομικά Έτη 2008-2015.....	57-71
Συγκεντρωτικά στοιχεία οφειλών του συζύγου και της συζύγου Οικονομικών Ετών 2008-2015.....	72-73
Συμπεράσματα.....	74-76
ΠΙΝΑΚΕΣ ΚΑΙ ΑΛΛΑΓΕΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	
Κλίμακες Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων Ο.Ε 2008-2015.....	78-86
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης 2010-2014.....	86
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης 2015.....	87
Βασικότερες αλλαγές για το 2013-2014-2015.....	88-91
Βιβλιογραφία-Πηγές από Διαδίκτυο.....	92-93

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Σκοπός της παρούσας εργασίας είναι να εξετάσουμε κατά πόσο επηρεάστηκε το εισόδημα των φυσικών προσώπων από το 2008 μέχρι το 2015 από τις φορολογικές αλλαγές μέσω της νομοθεσίας που πραγματοποίησε το Υπουργείο Οικονομικών εξαιτίας των μνημονίων για να μπορέσει να καταφέρει να συγκεντρώσει περισσότερα έσοδα. Για να μπορέσουμε να δείξουμε πόσο επηρεάστηκε το εισόδημα μισθωτών, συνταξιούχων, μη μισθωτών-επαγγελματιών από το οικονομικό έτος 2008 μέχρι το οικονομικό έτος 2015 χρησιμοποιήσαμε παραδείγματα αναλυτικά με διαφορετικές κλίμακες φορολογίας λαμβάνοντας υπόψη αν τους πιάνει τεκμήριο και αν δεν τους πιάνει. Πραγματοποιήσαμε σύγκριση του φόρου οφειλής του σύζυγου και της συζύγου από το 2008 μέχρι το 2015 για να επισημάνουμε την ποσοστιαία μεταβολή της φορολόγησης του συζύγου και της συζύγου από το 2008 μέχρι το 2015.

Βρήκαμε ότι ενώ από το 2008-2010 έχουμε μια συνολική μείωση του φόρου για τον σύζυγο και για την σύζυγο σε ποσοστιαία μεταβολή στην συνέχεια από το 2011 έως 2015 έχουμε μια δυσανάλογη αύξηση η και καμία μεταβολή στην φορολόγηση του συζύγου και της συζύγου και αυτό παρατηρείται είτε τους πιάνει το τεκμήριο είτε όχι. Το παραπάνω γεγονός οφείλεται επειδή οι φορολογούμενοι επιβαρύνθηκαν με περισσότερους φόρους που επηρέασαν τα εισοδήματα τους ανεξάρτητα αν τους έπιανε το τεκμήριο η όχι.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

1.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Για την φορολόγηση του εισοδήματος των φυσικών προσώπων γίνεται αναφορά μέσα από τις γενικές διατάξεις του Κ.Φ.Ε.(Ν 2238/1994) και με τελευταία τροποποίηση με βάση τον νόμο 4072/2012 και(1-62) άρθρα (Τάτσος , 2012)

Το θέμα που εξετάζουμε είναι πολύ σημαντικό γιατί βλέπουμε ότι όσο βάθαινε η κρίση τόσο το οικονομικό επιτελείο άλλαξε την φορολόγηση μέσα από τις κλίμακες για συνταξιούχους, μισθωτούς προς το χειρότερο κυρίως από το 2012 και μετά. Η φορολογία αυξήθηκε σε πολύ μεγάλο βαθμό για να μπορέσει η κυβέρνηση να συγκεντρώσει περισσότερα έσοδα που απαιτούν οι δανειστές.

Τα κυριότερα ευρήματα της βιβλιογραφίας είναι οι αλλαγές που έγιναν το 2012, 2013,2014,2015 που επηρέασαν το φορολογητέο εισόδημα των μισθωτών-συνταξιούχων. Αναλυτικά οι αλλαγές αυτές περιγράφονται στο περιοδικό Φορολογική Επιθεώρηση-Οδηγός Φορολογικών Δηλώσεων 2012-2013-2014-2015.

Αποφασίσαμε να ασχοληθούμε με την φορολογία φυσικών προσώπων γιατί αφορά μεγάλο μέρος Ελλήνων πολιτών όπου το Υπουργείο Οικονομικών άλλαζε συνεχώς την κλίμακα φορολογίας φυσικών προσώπων και ο τρόπος φορολόγησης εισοδημάτων άλλαζε αυτόματα. Ταυτόχρονα ολοένα το Υπουργείο Οικονομικών επέβαλλε περισσότερους φόρους με αποτέλεσμα να ανακαλύψουμε ότι οι φορολογούμενοι πληρώνουν ολοένα και περισσότερα.

Ανακαλύψαμε ότι στο εισόδημα των μισθωτών για τα οικονομικά έτη 2014-2015 οι φόροι αυξάνονται τμηματικά πιο γρήγορα ανάλογα με το ύψος του εισοδήματος και ολοένα μειώνονται οι εκπτώσεις δαπανών που μειώνουν τον συνολικό φόρο.

Τα αποτελέσματα μας δείχνουν ότι με τα τεκμήρια εφαρμόζεται αυτοτελώς ο έλεγχος του πόθεν έσχες αλλά δεν δείχνουν έλεγχο σε βάθος.

Επίσης, τα αποτελέσματα μας δείχνουν δυσανάλογη αύξηση των φόρων μετά το 2011. Συγκεκριμένα υπήρξε μείωση φόρου μέχρι το 2011 για σύζυγο και την σύζυγο με ένα μέσο εισόδημα καθώς ίσχυε το αφορολόγητο μέχρι τα 12.000 ευρώ.

Στην συνέχεια αυξήθηκε ο φόρος για τον σύζυγο και την σύζυγο τα οικονομικά έτη 2012, 2013 καθώς μειώθηκε το αφορολόγητο στα 5.000 ευρώ με αύξηση των φορολογικών συντελεστών σε πολύ μικρότερα επίπεδα εισοδημάτων και τα οικονομικά έτη 2014, 2015 παρατηρούμε ότι υπάρχει μια δυσανάλογη αύξηση των φορολογικών συντελεστών όπου αυξάνεται αρκετά ο φόρος που καλούνται να πληρώσουν ο σύζυγος και η σύζυγος.

Τα αποτελέσματα αυτά μπορούν να χρησιμοποιηθούν από το Τμήμα του Υπουργείου Οικονομικών που ασχολείται με το φορολογικό σύστημα και να διαπιστώσει τις δυσαναλογίες που προκύπτουν στο φόρο που πληρώνουν αυτοί που έχουν χαμηλό εισόδημα, μέσο εισόδημα και υψηλό εισόδημα.

Στο πρώτο κεφάλαιο περιγράφουμε γενικές έννοιες φορολογίας εισοδήματος γιατί επιδιώκουμε οι αναγνώστες να κατανοήσουν τι σημαίνει φόρος εισοδήματος τι σημαίνει δίκαιο φορολογικό σύστημα που χαρακτηρίζεται από την ικανότητα των φορολογουμένων να πληρώνουν τους φόρους που τους αναλογούν ανάλογα με το εισόδημα, να ισχύουν οι φόροι για όλους τους φορολογούμενους στην ελληνική επικράτεια, και να αποφεύγεται η διπλή φορολόγηση. Αναφέρουμε ότι ο φόρος ανάλογα με την κλίμακα εισοδήματος θα πρέπει να είναι προοδευτικός που σημαίνει να αυξάνεται το ποσοστό του φόρου ανάλογα με το εισόδημα του φορολογούμενου. Οι πληροφορίες αυτές είναι σημαντικές γιατί επιδιώκουμε να ανακαλύψουμε μέσα από το φορολογικό σύστημα που εφάρμοσε το Υπουργείο Οικονομικών από το 2008 μέχρι το 2015 αν ήταν δίκαιο. Υπήρξε η ικανότητα των πολιτών να πληρώσουν τους φόρους που οφείλουν, υπήρξε καθολικότητα των φόρων όταν γνωρίζουμε ότι οι εφοπλιστές δεν πληρώνουν φορολογία και σχετικά με τους συνεχείς φόρους που επέβαλε το κράτος από το 2012 και τις μειώσεις των εκπτώσεων μήπως είναι σαν να φορολογούμε τους πολίτες δυο φορές.

Δυστυχώς τις περισσότερες φορές οι φορολογικοί συντελεστές που επιβάλλονται είναι δυσανάλογοι με το εισόδημα των φορολογουμένων και αν λάβουμε υπόψη επιπροσθέτως τους φόρους που επιβάλλονται με βάση τα περιουσιακά στοιχεία και παρόλο το χαμηλό τους εισόδημα οι φορολογούμενοι φορολογούνται υπέρμετρα.

Γίνεται λόγος για τα είδη των φόρων όπως είναι οι άμεσοι, έμμεσοι φόροι, οι φόροι σταθερού ποσού κατά πολίτη, οι φόροι κατανάλωσης, οι φόροι επί του εισοδήματος, οι φόροι περιουσίας και ο φόρος επί των συναλλαγών γιατί θέλουμε να δείξουμε με ποιούς από τους παραπάνω φόρους επιβαρύνονται περισσότερο οι πολίτες έστω και αν ισχύει το αφορολόγητο.

Διαπιστώνουμε ότι είναι οι άμεσοι φόροι που πλήττουν κυρίως τους πολίτες.

Γίνεται λόγος για την βάση του φορολογικού συντελεστή που θα χρησιμοποιηθεί και αυτό συνήθως γίνεται με βάση οικονομικά κριτήρια όπως το εισόδημα, την καταναλωτική δαπάνη και την περιουσία του φορολογουμένου. Από το 2012 που μειώθηκε το εισόδημα των φορολογουμένων από το Υπουργείο Οικονομικών δεν λήφθηκε σοβαρά υπόψη καθώς προχώρησε σε μείωση του αφορολογήτου στις 5.000 ευρώ το 2012 και 2013 και στην συνέχεια το 2014-2015 έβαλε δυσανάλογους φορολογικούς συντελεστές ανάλογα με το εισόδημα των φορολογουμένων.

Επίσης, αναφερόμαστε στις λειτουργίες των φόρων που υπάρχει η οικονομική και η κοινωνική λειτουργία που επηρεάζει ανάλογα τον τρόπο φορολόγησης στοιχεία που δεν τα έλαβε υπόψη σοβαρά η παρούσα κυβέρνηση. Επιπλέον, γίνεται αναφορά στα θεμιτά χαρακτηριστικά που πρέπει να έχει το φορολογικό σύστημα για να ανταποκρίνεται σε μια πιο δίκαιη φορολόγηση των πολιτών που δυστυχώς δεν φαίνεται να τα γνωρίζουν οι αρμόδιοι του Υπουργείου Οικονομικών. Ακόμη, κάνουμε αναφορά στις γενικές αρχές φορολογίας, τους σκοπούς της φορολογίας και συγκεκριμένα αναφερόμαστε στο αντικείμενο του φόρου εισοδήματος, στην αρχή του ετήσιου της φορολογίας, στις κατηγορίες προέλευσης του εισοδήματος, στην εξεύρεση του συνολικού εισοδήματος, ποιοί υπόκεινται στον φόρο εισοδήματος γιατί έτσι οι αναγνώστες θα γνωρίζουν περισσότερα σχετικά με τον φόρο εισοδήματος που εξετάζουμε το πόσο επηρεάστηκε μέσα από τις συνεχείς αλλαγές του φορολογικού συστήματος.

Επιπροσθέτως, αναφέρουμε τα είδη τεκμηρίων που υπάρχουν για τις δαπάνες διαβίωσης και για τα περιουσιακά στοιχεία για να μπορέσουμε να γνωρίζουμε τι αποτελεί τεκμήριο και τι δεν αποτελεί και πως επηρεάζει το εισόδημα που θα φορολογηθούν οι φορολογούμενοι η όχι.

Στο δεύτερο κεφάλαιο χρησιμοποιούμε παραδείγματα του συζύγου και της συζύγου χωρίς τεκμήρια για να προσδιορίσουμε τον φόρο εισοδήματος που καλούνται να πληρώσουν από το οικονομικό έτος 2008-2015. Ο λόγος που χρησιμοποιούμε παραδείγματα για τους φορολογούμενους που δεν τους πιάνει το τεκμήριο είναι για να τους αντιδιαστείλουμε τους φορολογούμενους αυτούς με αυτούς που τους πιάνει το τεκμήριο και να εξάγουμε πιο αντικειμενικά συμπεράσματα.

Αυτό που διαπιστώνουμε είναι ότι ενώ για τα οικονομικά έτη 2008-2011 υπήρχε ορθολογική χρήση των φορολογικών συντελεστών και του αφορολόγητου μέχρι 12.000 ευρώ στην συνέχεια το 2012, 2013 μειώθηκε στα 5.000 ευρώ και το 2014-15 υπάρχουν δυσανάλογοι φορολογικοί συντελεστές που δεν ανταποκρίνονται στην φοροδοτική ικανότητα των φορολογουμένων.

Στο τρίτο κεφάλαιο χρησιμοποιούμε παραδείγματα του συζύγου και της συζύγου που τους πιάνουν τα τεκμήρια για να προσδιορίσουμε τον φόρο εισοδήματος που καλούνται να πληρώσουν οι φορολογούμενοι από το οικονομικό έτος 2008-2015.

Ο λόγος που χρησιμοποιούμε παραδείγματα που τους πιάνουν τα τεκμήρια είναι για να τους αντιδιαστείλουμε τους φορολογούμενους αυτούς με αυτούς που δεν τους πιάνουν τα τεκμήρια και να εξάγουμε πιο αντικειμενικά συμπεράσματα.

Αυτό που διαπιστώνουμε είναι οι φορολογούμενοι να πληρώνουν πολύ περισσότερους φόρους ακόμα και αυτοί που έχουν χαμηλό εισόδημα.

Είναι φανερό ότι τα τελευταία δυο χρόνια 2014 και 2015 οι αλλαγές μέσω της νομοθεσίας που έγιναν στην φορολογία εισοδήματος είναι εξαιρετικά επώδυνες για τους φορολογούμενους καθώς έπρεπε να πληρώσουν μια σειρά από έκτακτους φόρους έχοντας παράλληλα υποστεί μειώσεις στα εισοδήματα τους όπως μισθοί συντάξεις ενώ ταυτόχρονα στερούνται σημαντικό μέρος των ελαφρύνσεων, μειώσεων, απαλλαγών και αφορολόγητων ορίων των προηγούμενων ετών.

Δυστυχώς η κυβέρνηση ακολουθεί μια λανθασμένη στρατηγική καθώς με τις αλλαγές που έφερε επέβαλε ακόμα πιο πολλούς φόρους στα εισοδήματα και περιουσιακά στοιχεία των πολιτών.

1.2 ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Βασικές έννοιες της φορολογίας εισοδήματος αποτελεί η έννοια του εισοδήματος και η έννοια του φόρου.

Εισόδημα είναι οι αμοιβές που λαμβάνουν οι παραγωγικοί συντελεστές στην παραγωγική διαδικασία για την παραγωγή ενός προϊόντος ή προσφορά μιας υπηρεσίας (Miller, 2015.)

Φόρος είναι η θυσία που θα πρέπει να κάνει κάθε φυσικό πρόσωπο προς όφελος του κοινωνικού συνόλου (Pratt & Kulsrud, 2016)

Φόρος εισοδήματος είναι ο φόρος που επιβάλλεται στο ετήσιο σύνολο των αποδοχών των φυσικών και νομικών προσώπων οι οποίες προέρχονται από διάφορες πηγές όπως εξαρτημένης εργασίας, εμπορική επιχείρηση, ελεύθερο επάγγελμα, εκμίσθωση ακινήτων (Parkin, 2015.)

Τα στοιχεία που είναι αναγκαίο να διαθέτει ένα δίκαιο φορολογικό σύστημα είναι:

1) Φοροδοτική ικανότητα 2) Καθολικότητα φόρων 3) Αποφυγή διπλής φορολόγησης.

Με βάση την θεωρία της φοροδοτικής ικανότητας θεωρείται δίκαιη η κατανομή του φορολογικού βάρους όταν πραγματοποιείται με βάση την ικανότητα κάθε πολίτη να έχει την δυνατότητα να συνεισφέρει στα κοινά και όχι το ειδικό όφελος που ωφελείται ο κάθε πολίτης από την δραστηριότητα του δημοσίου.

Κατά την εφαρμογή της θεωρίας της φοροδοτικής ικανότητας πρέπει να εξετάζονται τα εξής:

1) Ποιοί παράγοντες προσδιορίζουν την φοροδοτική ικανότητα των φορολογουμένων;

2) Πως θα πρέπει να διαφοροποιείται η φορολογική επιβάρυνση ανάμεσα στους πολίτες που έχουν διαφορετική φοροδοτική ικανότητα; (Burke-Friel, 2016)

Οι παράγοντες που προσδιορίζουν την φοροδοτική ικανότητα των φορολογουμένων δεν είναι μόνο είναι αντικειμενικοί όπως είναι το εισόδημα, η περιουσία, η κατανάλωση αλλά και υποκειμενικοί όπως η οικογενειακή κατάσταση, η κατάσταση υγείας

Το εισόδημα αποτελεί τον καταλληλότερο δείκτη φοροδοτικής ικανότητας αφού προσδιορίζει με τον καλύτερο δυνατό τρόπο το μέγεθος της αγοραστικής δύναμης των πολιτών. Σχετικά με το εισόδημα ως δείκτη φοροδοτικής ικανότητας προκύπτουν τα κάτωθι ερωτήματα:

- α) Ποιό είναι το εισόδημα που θα πρέπει να φορολογηθεί;
- β) Θα πρέπει να ληφθούν υπόψη οι πηγές εισοδήματος όπως οι μισθωτές υπηρεσίες, η επιχειρηματική δραστηριότητα, τα ακίνητα, οι καταθέσεις, τα επιδόματα;
- γ) Θα πρέπει να ληφθούν υπόψη τα οικογενειακά βάρη του πολίτη;
- δ) Θα πρέπει να εξαιρεθεί ένα ελάχιστο ποσό εισοδήματος με την μορφή αφορολόγητου ποσού;

Θεωρείται η περιουσία ο παλαιότερος δείκτης φοροδοτικής ικανότητας ό οποίος σε συνδυασμό με το εισόδημα αποτελούν τους βασικότερους δείκτες.

Η κατανάλωση θεωρείται από κάποιους ως ο καλύτερος δείκτης φοροδοτικής ικανότητας επειδή οι φορολογούμενοι επιβαρύνονται με γνώμονα το πόσο καταναλώνουν από αυτό και όχι με γνώμονα το πόσο συνεισφέρουν στο συνολικό προϊόν(www.accountancygreece.gr)

Οι πολίτες καθώς υποβάλλονται σε διαφορετική φορολογική επιβάρυνση αφού διαθέτουν διαφορετική φοροδοτική ικανότητα επικρατεί η άποψη ότι η επιβάρυνση αυτή είναι αναγκαίο να αυξάνεται με ρυθμό ταχύτερο από την αύξηση της φοροδοτικής ικανότητας που σημαίνει ότι η φορολογία θα πρέπει να είναι προοδευτική. Όσο αυξάνεται η φοροδοτική ικανότητα ενός πολίτη σημαίνει αυτόματα αύξηση των πόρων του άλλο τόσο η οριακή θυσία που προέρχεται από την πληρωμή του φόρου μειώνεται γιατί οι φόροι που πληρώνει το δημόσιο θα χρησιμοποιούνται για την ικανοποίηση λιγότερο επιτακτικών του αναγκών.

Στην σημερινή ελληνική πραγματικότητα το να συγκεντρώνει το κράτος φορολογικά έσοδα μέσα από υπέρμετρη φορολογία με τέτοιο τρόπο που είναι δυσανάλογος με την φορολογική ικανότητα των πολιτών το γεγονός αυτό έχει ως αποτέλεσμα οι φορολογούμενοι να αδυνατούν να ανταποκριθούν στις φορολογικές τους υποχρεώσεις.

Είναι πιθανό να επικρατεί η άποψη στο επιτελείο του υπουργείου οικονομικών ότι η πλειοψηφία των Ελλήνων φορολογουμένων διαθέτει αποταμιεύσεις ή αφανείς πόρους που θα μπορούσαν να χρησιμοποιήσουν προκειμένου να καταβάλλουν τους έκτακτους φόρους.

Τα πρόσθετα φορολογικά βάρη που φορτώνονται στους ώμους των φορολογουμένων οδηγούν σε πραγματική αδυναμία καταβολής των νέων φόρων, ισοδυναμούν με κατάσχεση της περιουσίας και θίγουν το βιοτικό τους επίπεδο.

Συγκεκριμένα οι συνεχείς μειώσεις μισθών και συντάξεων, με παράλληλη διατήρηση της τιμής των αγαθών σε υψηλά επίπεδα πριν από την οικονομική κρίση σε συνδυασμό με την αύξηση πάσης φύσεως φορολογικών υποχρεώσεων των πολιτών όπως κατάργηση πολλών φοροαπαλλαγών, επιβολή νέων φόρων μέσω της υπέρμετρης αύξησης των τεκμηρίων διαβίωσης, αύξηση των αντικειμενικών αξιών των ακινήτων αποτελούν τους κύριους παράγοντες μείωσης της αγοραστικής δύναμης των πολιτών σε επίπεδο που να απειλεί πολλές φορές ακόμη και το ελάχιστο επίπεδο αξιοπρεπούς διαβίωσης τους(www.accountancygreece.gr)

Σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 3 του άρθρου 21 του Συντάγματος: <<1. Η οικογένεια, ως το θεμέλιο της συντήρησης και προαγωγής του Έθνους, καθώς και ο γάμος, η μητρότητα και η παιδική ηλικία τελούν υπό την προστασία του Κράτους.... 3. Το κράτος μεριμνά για την υγεία των πολιτών και παίρνει ειδικά μέτρα για την προστασία της νεότητας, του γήρατος, της αναπηρίας και για την περίθαλψη των απόρων.>>

Συνεπώς η πολιτεία οφείλει να μεριμνήσει έτσι ώστε να προστατεύονται οι ανωτέρω θεσμοί και να εφαρμόζει ένα δίκαιο, λογικό και σταθερό φορολογικό σύστημα το οποίο δεν θα στηρίζεται μόνο σε άμεσα ταμειακά μέτρα τα οποία μετά την εφαρμογή αποδεικνύονται αναποτελεσματικά.

Ένα δίκαιο φορολογικό σύστημα θα πρέπει να εξασφαλίζει τα έσοδα που χρειάζονται για την ομαλή λειτουργία του κράτους με κοινωνική δικαιοσύνη λαμβάνοντας υπόψη την φοροδοτική ικανότητα του κάθε πολίτη.

Το παρελθόν έχει αποδείξει ότι το μεγάλο ποσοστό εισπραξιμότητας ενός φορολογικού βάρους συνδέεται άμεσα με την δίκαια επιβολή του.

Όταν ο φορολογούμενος αισθάνεται ότι υπάρχει δίκαιος καταμερισμός του φορολογικού βάρους συμμορφώνεται ευκολότερα στις φορολογικές υποχρεώσεις ανεξάρτητα αν αυτές αφορούν το εισόδημα, την περιουσία του, την κατανάλωση του.

Έχει την πεποίθηση ότι επιβαρύνεται και καταβάλλει φόρο ανάλογο των επιμέρους δυναμεών του και ότι η πληρωμή του φορολογικού βάρους δεν τον οδηγεί σε στέρηση ουσιωδών αγαθών διαβίωσης του.

Η πολιτεία είναι υποχρεωμένη να εξασφαλίζει την αξιοπρεπή ανθρώπινη επιβίωση στους κοινωνικά αδύναμους, η οποία δοκιμάζεται πολλές φορές με την επιβολή φόρου εισοδήματος εξαιτίας ιδιοκατοίκησης σε κατοικία που κάποτε αυτοί είχαν την δυνατότητα η την τύχη να αποκτήσουν, ανεξαρτήτως του γεγονότος ότι σήμερα δεν αποκτούν εισόδημα από κεφάλαιο η εργασία.

Επιπλέον, δεν πρέπει σε καμία περίπτωση η αδυναμία καταβολής των φόρων να συσχετισθεί με την φοροδιαφυγή. Υπάρχει έντονη η ανάγκη για ρυθμίσεις διευκόλυνσης των φορολογουμένων σχετικά με τις φορολογικές τους υποχρεώσεις.

Η φοροδοτική ικανότητα των περισσότερων φορολογουμένων είναι στα όρια της με αποτέλεσμα οποιοδήποτε εισπρακτικό μέτρο λαμβάνει η κυβέρνηση να μην αποδίδει τα ανάλογα έσοδα που είχε υπολογίσει και να οδηγεί την χώρα σε πιο βαθιά ύφεση.

Σε μια περίοδο γενικευμένης κρίσης, υπάρχει έντονη η ανάγκη βελτίωσης του φορολογικού συστήματος έτσι ώστε να εξασφαλίζει κοινωνική συνοχή και οικονομική σταθερότητα(www.accountancygreece.gr)

Με την καθολικότητα των φόρων εννοούμε ότι από ένα ορισμένο επίπεδο εισοδήματος και μετά που καθορίζεται από το εκάστοτε Υπουργείο Οικονομικών επιβάλλεται σε όλους τους φορολογουμένους ένα ποσοστό φόρου που αυξάνεται ανάλογα με το εισόδημα.

Η διπλή φορολόγηση παρουσιάζεται όταν ο πολίτης-φορολογούμενος φορολογείται διπλά για δραστηριότητες που πραγματοποιεί στο εσωτερικό της χώρας η στο εξωτερικό μεταξύ δυο κρατών. Τέτοια πρακτική πρέπει να αποφεύγεται από την εκάστοτε κυβέρνηση διότι όχι μόνο δεν οδηγεί σε εισροή εσόδων αλλά οδηγεί τους φορολογούμενους στην φοροδιαφυγή.

1.3 ENNOIA ΤΩΝ ΦΟΡΩΝ

Φόρος είναι η αναγκαστική εισφορά στο δημόσιο που επιβάλλεται χωρίς καμιά ειδική αντιπαροχή για να αντιμετωπιστούν οι δαπάνες που πραγματοποιούνται για το κοινό συμφέρον. Η φορολογία αποτελεί μια σημαντική δραστηριότητα των δημοσίων φορέων σε όλες τις χώρες του κόσμου αφού εξασφαλίζει σε ορισμένες περιπτώσεις περισσότερο και από το 90% των εσόδων τους. Για αυτόν τον λόγο αποτελεί ένα ιδιαίτερα σημαντικό αντικείμενο μελέτης με το οποίο ασχολούνται όχι μόνο η οικονομική επιστήμη αλλά και άλλες επιστήμες όπως για παράδειγμα η νομική, η πολιτική και η διοικητική επιστήμη.

Συνεπώς ο φόρος αποτελεί μια μονομερής αναγκαστική παροχή των ιδιωτικών φορέων προς το δημόσιο, η οποία δεν αντικρίζεται από ειδική και άμεση οικονομική αντιπαροχή του δημοσίου προς τους φορολογούμενους.

(Spilker-Ayers-Robinson-Outslay-Worsham-Barrick-Weaver, 2015)

1.4 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΦΟΡΩΝ

Οι φόροι μπορεί να επιβάλλονται με βάση διάφορα χαρακτηριστικά των φορολογουμένων. Τα πιο ουσιαστικά στοιχεία του φόρου είναι το αντικείμενο, το υποκείμενο της φορολογίας και ο φορολογικός συντελεστής. Αντικείμενο του φόρου η φορολογική βάση είναι το μέγεθος με βάση το οποίο υπολογίζεται το ποσό του φόρου που είναι υποχρεωμένος να καταβάλλει ο φορολογούμενος

(Krygman-Wells,2015.)

Φορολογική βάση σήμερα αποτελούν κυρίως το εισόδημα, η περιουσία και η δαπάνη των φορολογουμένων. Το πρόσωπο του οποίου τα οικονομικά στοιχεία χρησιμοποιούνται ως βάση υπολογισμού των φόρων ονομάζεται υποκείμενο του φόρου η φορολογική μονάδα. Το υποκείμενο του φόρου είναι συνήθως υποχρεωμένο να καταβάλλει και τον φόρο. Υποκείμενα στον φόρο αποτελούν τόσο τα φυσικά όσο και τα νομικά πρόσωπα. Το ποσό του φόρου που αντιστοιχεί σε κάθε μονάδα φορολογικής βάσης και εκφράζεται ως ποσοστό ονομάζεται φορολογικός συντελεστής.

Οι φόροι διακρίνονται ανάλογα με το αντικείμενο την σχέση η το πρόσωπο που επιβαρύνουν σε σχέση με το πρόσωπο που επιβαρύνουν σε

- α) άμεσους φόρους , β) έμμεσους φόρους και γ) φόρους επί των συναλλαγών
- δ) φόροι σταθερού ποσού κατά φορολογούμενο, ε) φόροι εισοδήματος, ζ) φόροι κατανάλωσης και η) φόροι περιουσίας(Yogi,2014)

1.4.1. ΑΜΕΣΟΙ-ΕΜΜΕΣΟΙ ΦΟΡΟΙ ΚΑΙ ΦΟΡΟΙ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

1) Άμεσοι φόροι: Είναι εκείνοι που επιβάλλονται και επιβαρύνουν ορισμένο πρόσωπο. Σ' αυτούς ανήκουν οι φόροι επί του εισοδήματος και οι φόροι επί της περιουσίας. Το κράτος επιβαρύνει αυτούς που αποκτούν εισόδημα(από οικοδομές, από κινητές αξίες, από εμπορικές και βιομηχανικές επιχειρήσεις) και από γεωργικές επιχειρήσεις και από μισθωτές υπηρεσίες και από ελεύθερα επαγγέλματα, τους κατόχους περιουσίας(τακτικός η έκτακτος φόρος) η αυτούς που αποκτούν περιουσία από κάποια χαριστική αιτία όπως φόρος κληρονομιών, δωρεών και προικιών.

Ο φόρος προστιθέμενης αξίας είναι άμεσος καθώς βεβαιώνεται και εισπράττεται με την ίδια διαδικασία των άμεσων φόρων δηλαδή με ονομαστικούς καταλόγους.

(Ρεκλείτης-Φίλης, 1999.)

2) Έμμεσοι φόροι η φόροι κατανάλωσης: Είναι εκείνοι που επιβάλλονται σε ορισμένα αγαθά που επιβαρύνουν τελικά τον καταναλωτή, παρόλο που καταβάλλονται από άλλα πρόσωπα. Παράδειγμα έμμεσων φόρων είναι οι δασμοί, τα τέλη χαρτοσήμου, οι φόροι κατανάλωσης και γενικά όσοι άλλοι εισπράττονται όχι με καταλόγους αλλά με βάση τα τιμολόγια.

3) Φόροι επί των συναλλαγών: Φόροι που επιβάλλονται στα έγγραφα που χρησιμοποιούνται για την σύναψη συναλλαγών. Τέτοιοι φόροι είναι ο φόρος μεταβίβασης ακινήτων και ο φόρος χαρτοσήμου.

Σύμφωνα με νεότερη άποψη ωστόσο η διάκριση των φόρων βασίζεται στην φύση του φορολογικού αντικειμένου αφού ληφθεί υπόψη και η φοροδοτική ικανότητα του φορολογούμενου. Έτσι σύμφωνα με την νεότερη αυτή άποψη άμεσος είναι ο φόρος που επιβάλλεται στο εισόδημα η στην περιουσία του ενώ έμμεσος φόρος είναι αυτός που επιβάλλεται στο εισόδημα που δαπάνησε ο φορολογούμενος δηλαδή στην κατανάλωση καθώς ο φόρος αυτός μόνο μέσω του ύψους της φορολογητέας ύλης αναδεικνύει όχι κατά τρόπο άμεσο και απόλυτο την οικονομική δύναμη του φορολογούμενου(Colander, 2012.)

Οι παραπάνω άμεσοι και έμμεσοι φόροι εμφανίζουν κατά την επιβολή και είσπραξη τους ορισμένα πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα. Συγκεκριμένα οι άμεσοι φόροι υπερτερούν έναντι των έμμεσων φόρων επειδή:

1) Είναι ειδικότεροι αφού πλήττουν περισσότερο τους πολίτες που έχουν μεγαλύτερη φοροδοτική ικανότητα σε αντίθεση με τους έμμεσους φόρους που επιβάλλονται χωρίς καμία διάκριση σε όλους τους πολίτες

2) Είναι σταθεροί και οι πολίτες γνωρίζουν από πριν τις φορολογικές τους υποχρεώσεις

Οι έμμεσοι φόροι από την άλλη πλευρά πλεονεκτούν έναντι των άμεσων επειδή:

1) Είναι άμεσης και εύκολης απόδοσης αφού επιβάλλονται εύκολα σε όλους τους πολίτες γεγονός που δεν συμβαίνει με τους άμεσους φόρους

2) Έχουν μικρότερο κόστος βεβαίωσης και εισπράττονται ευκολότερα σε αντίθεση με τους άμεσους που απαιτούν μεγάλες δαπάνες βεβαίωσης και η είσπραξη τους είναι δυσκολότερη(Ρεκλείτης-Φίλης, 1999.)

1.4.2. ΦΟΡΟΙ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΠΟΣΟΥ ΚΑΤΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟ(Lumosum taxes)

Με τους φόρους αυτούς όλα τα άτομα υφίστανται την ίδια φορολογική επιβάρυνση ανεξάρτητα από τις προσωπικές τους συνθήκες, το μέγεθος της περιουσίας τους και του εισοδήματος τους.

Ο κάθε φορολογούμενος πληρώνει ορισμένο ποσό φόρου που ισούται με το πηλίκο της διαίρεσης των απαιτούμενων φορολογικών εσόδων ως προς τον αριθμό των φορολογουμένων. Ένας τέτοιος φόρος ήταν στο παρελθόν ο κεφαλικός φόρος(head tax). Οι φόροι αυτοί σταθερού ποσού κατά φορολογούμενο αν και έχουν μηδαμινή πρακτική αξία στις μέρες μας αποτελούν όμως το καταλληλότερο μέτρο αναφοράς, προς το οποίο συγκρίνονται οι υπόλοιποι φόροι. προκειμένου να προσδιοριστούν οι αποκλίσεις τους από μια κατάσταση πραγμάτων που αριστοποιεί την κατανομή των παραγωγικών μέσων(Ρεκλείτης-Φίλης, 1999)

1.4.3. ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Η φορολογική βάση των φόρων εισοδήματος είναι γενικά το εισόδημα, που πραγματοποιούν οι ιδιωτικοί φορείς σε ορισμένη χρονική περίοδο, συνήθως ετήσια. Οι φόροι αυτοί διακρίνονται σε:

- α) φόρους εισοδήματος φυσικών προσώπων. Η φορολογική τους βάση συμπίπτει με το εισόδημα των φυσικών προσώπων, μετά την αφαίρεση των εξόδων πραγματοποίησης του εισοδήματος και ορισμένων απαλλαγών και εξαιρέσεων και
- β) φόρους εισοδήματος νομικών προσώπων. Η φορολογική τους βάση συμπίπτει με το σύνολο των καθαρών κερδών των ανώνυμων εταιριών(Ρεκλείτης, Φίλης,1999.)

1.4.4. ΦΟΡΟΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗΣ

Η φορολογική τους βάση είναι γενικά η δαπάνη των ιδιωτικών φορέων για την προμήθεια διαφόρων αγαθών και υπηρεσιών. Υπάρχουν πολλά είδη φόρων κατανάλωσης, τα κυριότερα των οποίων είναι τα εξής:

- α) Προσωπικός φόρος επί της δαπάνης
- β) Φόροι που επιβάλλονται σε ένα μόνο στάδιο της παραγωγικής διαδικασίας
- γ) Φόροι που επιβάλλονται σε δυο ή περισσότερα στάδια της παραγωγικής διαδικασίας(Ρεκλείτης-Φίλης,1999.)

1.4.5. ΦΟΡΟΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Οι φόροι περιουσίας έχουν ως φορολογική βάση το σύνολο ή ένα μέρος μόνο της αξίας των περιουσιακών στοιχείων των ιδιωτικών φορέων.

Χωρίζονται σε τρεις κατηγορίες:

- α) Φόροι που επιβάλλονται στην κατοχή περιουσίας
- β) Φόροι που επιβάλλονται κατά την μεταβίβαση της περιουσίας με ετεροβαρείς δικαιοπραξίες (φόροι κληρονομικών, δωρεών, γονικών παροχών.)
- γ) Φόροι που επιβάλλονται κατά την μεταβίβαση της περιουσίας με διμερείς συναλλαγές όπως φόροι επί των χρηματιστηριακών συναλλαγών, μεταβίβασης ακινήτων (Ρεκλείτης-Φίλης, 1999.)

1.5 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΦΟΡΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ

Ένα άλλο κριτήριο με βάση το οποίο μπορούν να διακριθούν οι φόροι είναι η φύση του φορολογικού συντελεστή. Με βάση το κριτήριο αυτό οι φόροι διακρίνονται σε δυο κύριες κατηγορίες τους αναλογικούς και τους προοδευτικούς.

Αναλογικοί φόροι είναι αυτοί των οποίων οι συντελεστές παραμένουν σταθεροί ως ποσοστό ανεξάρτητα από το ύψος της φορολογητέας ύλης. Παράδειγμα αναλογικού φόρου αποτελεί ο φόρος εισοδήματος νομικών προσώπων που επιβάλλεται με ενιαίο συντελεστή ανεξάρτητα από το ύψος του φορολογητέου εισοδήματος. Άλλο χαρακτηριστικό παράδειγμα αναλογικού φόρου αποτελεί ο ΦΠΑ του οποίου ο κανονικός συντελεστής έχει οριστεί σε 23% και ο μειωμένος σε 11%.

Προοδευτικοί φόροι είναι αυτοί των οποίων ο συντελεστής αυξάνει στο μέτρο που αυξάνει και η φορολογητέα ύλη. Προοδευτικός είναι ο φόρος εισοδήματος των φυσικών προσώπων γιατί ο συντελεστής του αυξάνεται όσο αυξάνεται η αξία της κληρονομικής μερίδας του κληρονόμου (Mankiw, 2015.)

1.6 ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΤΩΝ ΦΟΡΩΝ

Μια από τις βασικές λειτουργίες των φόρων είναι η ταμειακή λειτουργία καθώς αποτελούν ένα αναγκαστικό μέσο μετάθεσης πόρων από τον ιδιωτικό στον δημόσιο τομέα ώστε να μπορούν οι δημόσιοι φορείς να χρηματοδοτούν τις δαπάνες τους και να παρέχουν τις υπηρεσίες τους δωρεάν στο κοινωνικό σύνολο. Εκτός από αυτήν την λειτουργία οι φόροι επιτελούν και άλλες λειτουργίες γιατί χρησιμοποιούνται από τους δημόσιους φορείς ως μέσα για την άσκηση οικονομικής και κοινωνικής πολιτικής.

Έτσι διακρίνουμε, πολλές φορές την οικονομική λειτουργία των φόρων και την κοινωνική λειτουργία των φόρων.

Η οικονομική λειτουργία των φόρων αναφέρεται στην χρησιμοποίηση τους ως μέσων άσκησης οικονομικής πολιτικής όπως για παράδειγμα για την ανακατανομή των πόρων στατικά δηλαδή ανάμεσα στα διάφορα αγαθά και τις υπηρεσίες σταθεροποίησης της οικονομίας σε επίπεδο πλήρους απασχόλησης και καταπολέμησης της ανεργίας και του πληθωρισμού, και προώθησης της οικονομικής ανάπτυξης μιας χώρας.

Η κοινωνική λειτουργία των φόρων αναφέρεται στην χρησιμοποίηση τους ως μέσα άσκησης κοινωνικής πολιτικής δηλαδή βελτίωσης της διανομής του εισοδήματος και του πλούτου(Γεωργακόπουλος-Πατσουράτης, 1994)

1.7. Η ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΒΑΣΗ

Φορολογική βάση είναι το μέγεθος με βάση το οποίο υπολογίζεται η φορολογική υποχρέωση δηλαδή το ποσό φόρου που πρέπει να καταβάλλει ο φορολογούμενος. Ως φορολογική βάση μπορεί να χρησιμοποιηθεί οποιοδήποτε χαρακτηριστικό γνώρισμα των φορολογουμένων οικονομικό η και μη οικονομικό.

Ως φορολογική βάση χρησιμοποιούνται συνήθως διάφορα οικονομικά χαρακτηριστικά του φορολογουμένου και κυρίως το εισόδημα, η περιουσία, και η καταναλωτική δαπάνη.

Στην θεωρία υπάρχει σημαντική διαμάχη σχετικά με το ποιο από τα τρία αυτά στοιχεία αποτελεί την καλύτερη βάση για τον υπολογισμό των φόρων και οδηγεί σε δικαιότερη κατανομή της επιβάρυνσης που προκαλούν οι φόροι. Η περιουσία χρησιμοποιούνταν ως κύρια βάση της φορολογίας κατά την περίοδο πριν από την βιομηχανική επανάσταση.

Κατά την περίοδο αυτή η περιουσία αποτελούσε την κύρια πηγή εισοδήματος και με αυτόν τον τρόπο παρουσίαζε το μέγεθος της οικονομικής ευημερίας των πολιτών. Μετά από την περίοδο αυτή και καθώς αναπτύχθηκαν ο δευτερογενής και τριτογενής τομέας της οικονομίας και το εισόδημα από εργασία πήρε την κύρια θέση στο συνολικό εισόδημα, η περιουσία έπαυσε να αποτελεί το πλέον πρόσφορο μέγεθος για τον υπολογισμό των φόρων και την θέση της πήρε το εισόδημα.

Σήμερα πλέον γίνεται δεκτό από την πλειοψηφία των θεωρητικών της Δημόσιας Οικονομικής ότι το εισόδημα πρέπει να χρησιμοποιείται πρωταρχικά ως βάση για τον υπολογισμό της φορολογικής υποχρέωσης γιατί αποτελεί τον κύριο δείκτη της οικονομικής ευμάρειας και επομένως της δυνατότητας των φορολογουμένων να συμβάλλουν στην χρηματοδότηση των δημόσιων δαπανών.

Ταυτόχρονα πολλοί υποστηρίζουν ότι η δαπάνη και μάλιστα η καταναλωτική δαπάνη πρέπει να χρησιμοποιείται πρωταρχικά ως βάση για τον υπολογισμό της φορολογικής υποχρέωσης. Τα επιχειρήματα που προβάλλονται είναι βασικά δύο:

α) Η κατανομή της φορολογικής επιβάρυνσης με βάση την δαπάνη των καταναλωτών είναι δικαιότερη, γιατί η καταναλωτική δαπάνη δείχνει τι αποκομίζει κάθε πολίτης από την κοινωνία ενώ το εισόδημα δείχνει τι συνεισφέρει κάθε πολίτης στο κοινωνικό σύνολο. Ο δικαιότερος τρόπος θα ήταν οι πολίτες να επιβαρύνονται με το κόστος των δημόσιων δαπανών ανάλογα με το τι αποκομίζει ο καθένας και όχι ανάλογα με εκείνο που συνεισφέρει στην ολόκληρη.

β) Η δαπάνη των φορολογουμένων μπορεί να υπολογιστεί με μεγαλύτερη ακρίβεια γιατί ορισμένες κατηγορίες εισοδημάτων εξαιτίας τεχνικών προβλημάτων δεν μπορούν να υποβληθούν σε φορολογία.

Όταν όμως ως βάση για τον υπολογισμό των φόρων χρησιμοποιείται η δαπάνη, οι κατηγορίες αυτές εισοδήματος μπορεί να φορολογηθούν, επειδή η φορολογική υποχρέωση θα υπολογίζεται με βάση την συνολική δαπάνη ανεξάρτητα από την κατηγορία εισοδήματος από την οποία καλύπτεται.

Στην πράξη χρησιμοποιούνται και τα τρία οικονομικά χαρακτηριστικά των φορολογουμένων όπως η περιουσία, το εισόδημα και η δαπάνη (Γεωργακόπουλος- Πατσουράτης, 1994)

1.8 ΤΑ ΠΕΝΤΕ ΕΠΙΘΥΜΗΤΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΘΕ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Ένα καλό φορολογικό σύστημα είναι απαραίτητο να διαθέτει τις εξής ιδιότητες:

- α) Οικονομική αποτελεσματικότητα που σημαίνει ότι το φορολογικό σύστημα πρέπει να παρεμβαίνει στην αποτελεσματική κατανομή πόρων.
- β) Διαχειριστική απλότητα που σημαίνει ότι το φορολογικό σύστημα πρέπει να είναι εύκολο και σχετικά να μην κοστίζει η διοικητική του διαχείριση.
- γ) Ευκαμψία που σημαίνει ότι το φορολογικό σύστημα οφείλει να είναι σε θέση να προσαρμόζεται με ευκολία και σε ορισμένες περιπτώσεις αυτόματα στις μεταβολές των οικονομικών περιστάσεων.
- δ) Πολιτική υπευθυνότητα που σημαίνει ότι το φορολογικό σύστημα οφείλει να είναι σχεδιασμένο κατά τέτοιο τρόπο που τα άτομα να μπορούν να εξακριβώνουν τι πληρώνουν έτσι ώστε το πολιτικό σύστημα να μπορεί να αντανakλά ακριβέστερα τις προτιμήσεις των ατόμων.
- ε) Δικαιοσύνη που σημαίνει ότι το φορολογικό σύστημα είναι απαραίτητο να είναι δίκαιο στην συγκριτική αντιμετώπιση των διαφόρων ατόμων (Stiglitz, 1992.)

1.9. ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

Στις πιο ανεπτυγμένες κοινωνίες η επιβολή των φόρων γίνεται με βάση κάποιους θεσπισμένους από την πολιτεία κανόνες οι οποίοι διέπουν την φορολογική της πολιτική. Οι κανόνες είναι οι παρακάτω:

- α) Ο κανόνας της καθολικότητας του φόρου.

Σύμφωνα με τον κανόνα αυτό ο φόρος αυτός πρέπει να επιβάλλεται σε όλους τους πολίτες χωρίς εξαιρέσεις ακόμα και στους ξένους που ζουν στην Ελλάδα. Η απαλλαγή από την φορολογία των μικρών εισοδημάτων δεν έρχεται σε αντίθεση με τον κανόνα της καθολικότητας επειδή η διαφορά των εσόδων από την φορολόγηση των μικρών εισοδημάτων από τα έξοδα βεβαίωσης και είσπραξης του φόρου είναι πολύ μικρή και επιπλέον το ίδιο το κράτος μεταγενέστερα ίσως χρειαζόταν να ενισχύσει τους μικροεισοδηματίες.

- β) Ο κανόνας της παραγωγικότητας του φόρου

Ο κανόνας αυτός εξυπηρετεί τον ταμειακό σκοπό της φορολογίας. Ο φόρος θεωρείται παραγωγικός εφόσον:

1) Το ποσοστό του δεν είναι υπερβολικό, ώστε να οδηγεί τον φορολογούμενο σε φοροδιαφυγή

2) Δεν καθιερώνει απαλλαγές

3) Επιδιώκεται η ταχύτερη δυνατή βεβαίωση εισπραξη του με όσο γίνεται μικρότερα έξοδα και

4) Οι νόμοι είναι σαφείς και δεν μεταβάλλονται συχνά

γ) Ο κανόνας της απλότητας των φόρων

Σύμφωνα με τον κανόνα αυτό η φορολογική νομοθεσία πρέπει να είναι απλή και κατανοητή να γίνεται συχνά κωδικοποίηση των φορολογικών διατάξεων και να αποφεύγεται η περιπτωσιολογία. Έτσι θα αποφεύγεται η σύγχυση και θα βελτιώνονται οι σχέσεις μεταξύ των φορολογουμένων και φορολογικών αρχών.

δ) Ο κανόνας της Βεβαιότητας και της Σταθερότητας

Εάν οι νόμοι είναι απλοί και κατανοητοί και δεν μεταβάλλονται συχνά τότε ο φορολογούμενος μπορεί να γνωρίζει από πριν πόσο φόρο οφείλει στο δημόσιο και πως πρέπει να τον εξοφλήσει

ε) Ο κανόνας της καταλληλότητας του φόρου

Ο φόρος θα πρέπει να είναι κατάλληλος από άποψη χρόνου, τόπου και τρόπου πληρωμής. Ο χρόνος πληρωμής πρέπει να είναι εκείνος που διευκολύνει τον φορολογούμενο. Συνήθως αυτό συμβαίνει όταν ο χρόνος πληρωμής συμπίπτει με την πραγματοποίηση του εισοδήματος. Σαν τόπος πληρωμής του φόρου πρέπει να καθορίζεται η κατοικία ή η διαμονή ή ο τόπος της επαγγελματικής εγκατάστασης του φορολογούμενου. Από άποψη του τρόπου πληρωμής θα πρέπει να παρέχεται κάθε δυνατή διευκόλυνση όπως για παράδειγμα δόσεις.

ζ) Ο κανόνας του ελάχιστου ορίου συντήρησης

Για κάθε φορολογούμενο υπάρχει ένα τμήμα του εισοδήματός του το οποίο δεν πρέπει να υπάγεται στην φορολογία. Είναι εκείνο το τμήμα του εισοδήματος το οποίο θεωρείται ότι καλύπτει τις απαραίτητες ανάγκες του ιδίου και της οικογένειάς του. Το τμήμα αυτό λέγεται ελάχιστο όριο συντήρησης (Φλώρος, 2010.)

η) Ο κανόνας του Διαφορισμού των Εισοδημάτων

Η φοροδοτική ικανότητα του φορολογούμενου εξαρτάται και από την προέλευση του εισοδήματός του. Για παράδειγμα εκείνος που πραγματοποιεί εισόδημα από κεφάλαιο έχει μεγαλύτερη φοροδοτική ικανότητα από εκείνον που αποκτά εισόδημα από προσωπική εργασία. Επομένως θα πρέπει να μην υπάρχει το ίδιο φορολογικό βάρος για όλα τα εισοδήματα αλλά να υπάρχει μεταξύ τους μια διάκριση.

θ) Ο κανόνας αποφυγής της Διπλής Φορολογίας

Διπλή φορολογία έχουμε όταν το ίδιο πρόσωπο υποβάλλεται δυο φορές στον ίδιο φόρο και για το ίδιο αντικείμενο η μέσα στο ίδιο κράτος η μεταξύ διαφόρων κρατών. Το φορολογικό σύστημα πρέπει να αποφεύγει την διπλή φορολόγηση επειδή αυτή οδηγεί σε φοροδιαφυγή, εξασθενεί την επιχειρηματική προσπάθεια και δημιουργεί φορολογικές ανισότητες.

Για την αποφυγή της διεθνούς διπλής φορολόγησης υπάρχουν οι εξής μέθοδοι :

1) Η μέθοδος της έκπτωσης του φόρου. Σύμφωνα με την μέθοδο αυτή ο φόρος που καταβάλλεται σε ξένο κράτος για εισόδημα που φορολογείται και στο κράτος καταγωγής, αφαιρείται από τον φόρο που προκύπτει στο κράτος καταγωγής. Την μέθοδο αυτή ακολουθεί και η Ελληνική φορολογική νομοθεσία.

2) Η μέθοδος της εξαίρεσης ή της απαλλαγής. Κατά την μέθοδο αυτή τα κράτη στην επικράτεια των οποίων αποκτιούνται εισοδήματα από πρόσωπα που είναι κάτοικοι άλλων κρατών, απαλλάσσουν τα πρόσωπα αυτά της φορολογίας η φορολογούν μόνο τα εισοδήματα που προκύπτουν στην επικράτεια τους.

3) Η μέθοδος της διαίρεσης η κατανομής. Τα κράτη που ακολουθούν αυτή την μέθοδο χωρίζουν το εισόδημα σε δύο μέρη. Το ένα μέρος φορολογείται από την χώρα που κατοικεί ο φορολογούμενος και το άλλο από την χώρα στην οποία αποκτάται το εισόδημα(Φλώρος, 2010.)

1.10. ΣΚΟΠΟΙ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

Ο κύριος σκοπός της φορολογίας είναι καθαρά ταμειακός. Η φορολογία γενικά στόχο έχει να εξασφαλίσει τα απαραίτητα δημόσια έσοδα ικανά να καλύψουν τις δημόσιες δαπάνες μαζί με τις υπόλοιπες πηγές εσόδων όπως από επιχειρηματική δραστηριότητα.

Εκτός από τον ταμειακό σκοπό που έχει η φορολογία ανάλογα με την γενικότερη πολιτική που ακολουθεί η κυβέρνηση που είναι στην εξουσία μπορεί η φορολογία να εκπληρώνει κοινωνικούς σκοπούς καθώς αποτελεί μέσο καταπολέμησης της οικονομικής ανισότητας που παρατηρείται ανάμεσα στις διάφορες κοινωνικές τάξεις. Σε αυτήν την περίπτωση η φορολογία παίρνει την μορφή αναδιανομής έστω και αν δεν συνεπάγεται άμεση αναδιανομή του εισοδήματος. Η άσκηση της κοινωνικής πολιτικής που ακολουθείται από την κυβέρνηση που είναι στην εξουσία εκδηλώνεται με την πρακτική της μορφή, και με φορολογικές μεταρρυθμίσεις με τις οποίες επιδιώκεται η φορολογική ελάφρυνση των οικονομικά ασθενέστερων με αντίστοιχη επιβάρυνση των οικονομικά ισχυρότερων.

Επιπλέον, η φορολογία μπορεί να εκπληρώνει οικονομικούς σκοπούς ιδιαίτερα σε περιόδους γενικών ή μερικών οικονομικών κρίσεων. Για παράδειγμα σε περιόδους αύξησης των τιμών μπορεί η κυβέρνηση να λάβει απόφαση για μείωση του φόρου που εμπεριέχεται στα προϊόντα για να πετύχει την συγκράτηση του πληθωρισμού. Επίσης, σε περιόδους επενδυτικής ύφεσης μπορεί η κυβέρνηση να δώσει φορολογικές ελαφρύνσεις σε συγκεκριμένες επενδυτικές δράσεις ώστε να δώσει μεγαλύτερη ώθηση στις επενδύσεις.

Επιπροσθέτως, όταν επικρατεί εθνική κρίση είναι δυνατό να επιβληθεί πρόσθετη φορολογία στους πολίτες για να ενισχυθεί η εθνική άμυνα της χώρας. Στην χώρα μας τέτοιες ρυθμίσεις εμπεριέχονται στους αναπτυξιακούς νόμους (Τότσης,2012.)

1.11 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος επιβάλλεται στο συνολικό καθαρό εισόδημα το οποίο προκύπτει στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό εφόσον ο φορολογούμενος κατοικεί μόνιμα στην Ελλάδα. Αν για παράδειγμα κάτοικος Αυστραλίας εκμισθώνει ένα ακίνητο στην Ελλάδα υποχρεούται να έχει ορίσει αντίκλητο στην Ελλάδα, ο οποίος θα υποβάλλει φορολογική δήλωση για λογαριασμό του και θα καταβάλλει τον αναλογούντα φόρο στο ελληνικό Δημόσιο.

Στο φόρο εισοδήματος υπόκειται και η σχολάζουσα κληρονομιά, δηλαδή το συνολικό εισόδημα που προκύπτει από το χρονικό σημείο του θανάτου του κληρονομούμενου μέχρι του χρόνου αποδοχής της κληρονομιάς από τους κληρονόμους.

Επίσης σε φόρο υπόκεινται οι ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες, οι κοινωνίες αστικού δικαίου, οι αστικές εταιρείες, και οι κοινοπραξίες του άρθρου 3 του Κ.Β.Σ.

Σύμφωνα με το άρθρο 1 του Κ.Φ.Ε. (Ν 2238/1994) όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει) αντικείμενο του φόρου εισοδήματος είναι το συνολικό καθαρό εισόδημα που προέρχεται από κάθε πηγή οριζόμενη στο νόμο(εν 3610/2007 και 3634/2008.) Ο Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος δεν περιλαμβάνει εξάλλου ορισμό της έννοιας του εισοδήματος ως αντικειμένου του φόρου αλλά μόνον μια κατηγοριοποίηση των στοιχείων που αποτελούν εισόδημα και όχι κεφάλαιο.

Ο φόρος επί του εισοδήματος επιβάλλεται κάθε οικονομικό έτος. Σημειώνουμε ότι οικονομικό έτος είναι το έτος εκτέλεσης του προϋπολογισμού και συνεπώς ο φόρος επιβάλλεται στο εισόδημα που έχει αποκτηθεί στο αμέσως προηγούμενο οικονομικό έτος του τρέχοντος. Για παράδειγμα για το 2014, υπολογίζεται ο φόρος επί των εισοδημάτων που αποκτήθηκαν μέσα στο 2013. Η χρονική διάρκεια του οικονομικού έτους αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου του ίδιου ημερολογιακού έτους που σημαίνει ότι είναι ένα πλήρες δωδεκάμηνο.

Τα παραπάνω περιλαμβάνονται στις διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 3 του Κ.Φ.Ε. και από τις διατάξεις αυτές προκύπτουν δυο αρχές:

η αρχή του ετήσιου της φορολογίας και η αρχή της αυτοτέλειας των χρήσεων.

(Τότσης,2012)

1.11.1. ΑΡΧΗ ΤΟΥ ΕΤΗΣΙΟΥ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

Σύμφωνα με την αρχή αυτή ο φόρος επιβάλλεται κάθε χρόνο στο συνολικό καθαρό εισόδημα που έχει προκύψει στο αμέσως προηγούμενο έτος ανεξάρτητα αν το εισόδημα αυτό έχει εισπραχθεί από τον δικαιούχο. Με αυτόν τον τρόπο το Δημόσιο έχει το δικαίωμα την πρώτη μέρα κάθε έτους να επιβάλλει φόρο για το εισόδημα που έχει προκύψει το προηγούμενο έτος κατά τις διακρίσεις που προβλέπει ο νόμος.

Ο φορολογικός νόμος ανάφερα ότι ο φόρος επιβάλλεται κάθε οικονομικό έτος στο εισόδημα που έχει προκύψει στο αμέσως προηγούμενο οικονομικό έτος κατά τις διακρίσεις που ορίζει. Κατά τις διακρίσεις αυτές το προηγούμενο οικονομικό έτος μπορεί να είναι ημερολογιακό, να αρχίζει δηλαδή την 1η Ιανουάριου και λήγει στις 31 Δεκεμβρίου η να αρχίζει την 1η Ιουλίου και να λήγει στις 30 Ιουνίου του επόμενου έτους, να έχει περίοδο δωδεκάμηνη, μικρότερη η μεγαλύτερη του δωδεκάμηνου η μπορεί να είναι αγροτικό έτος του οποίου η έναρξη και η λήξη είναι συνάρτηση του χρόνου έναρξης της σποράς και λήξης της συγκομιδής των αγροτικών προϊόντων. Συνεπώς το προηγούμενο οικονομικό είναι κατά κυριολεξία η διαχειριστική περίοδος στην οποία έχει προκύψει το εισόδημα.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2362/1995 <<Περί Δημοσίου Λογιστικού>>, οικονομικό έτος είναι η χρονική περίοδος η οποία περιλαμβάνει τις διοικητικές πράξεις και τα γεγονότα που σχετίζονται με την διαχείριση του δημόσιου χρήματος.

Ο ορισμός αυτός είναι ευρύς και αναφέρεται στην χρονική διάρκεια εκτέλεσης του προϋπολογισμού, η οποία είναι κατά κανόνα ένα ημερολογιακό έτος.

Στην φορολογία εισοδήματος έχει επικρατήσει να αποκαλείται οικονομικό έτος το έτος στο οποίο υποβάλλεται η δήλωση φορολογίας εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων με βάση την οποία επιβάλλεται ο φόρος(Τότσης,2012.)

1.12 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Εισόδημα στο οποίο επιβάλλεται ο φόρος είναι αυτό που προέρχεται από τις συγκεκριμένες πηγές αφού αφαιρεθούν όλες οι δαπάνες-έξοδα που έχουν πραγματοποιηθεί για την απόκτηση του. Το εισόδημα ανάλογα με την πηγή της προέλευσης του κατατάσσεται στις εξής κατηγορίες:

- 1) Α-Β Πηγή-Εισόδημα από ακίνητα όπως είναι η εκμίσθωση οικοδομών, γαιών, πηγών, υπεκμίσθωση η έμμεσα από ιδιοχρησιμοποίηση ακινήτων.
- 2) Γ Πηγή-Εισόδημα από κινητές αξίες όπως μερίσματα, τόκοι ομολογιών, αμοιβές μελών Δ.Σ. ανώνυμων εταιριών.
- 3) Δ Πηγή-Εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις όπως κέρδη ατομικών η εταιρικών επιχειρήσεων.
- 4) Ε Πηγή-Εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις όπως κέρδη από αγροτικές, κτηνοτροφικές, σηροτροφικές επιχειρήσεις

5) ΣΤ Πηγή-Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες όπως από μισθούς, ημερομίσθια, συντάξεις, επιχορηγήσεις, επιδόματα τα οποία αποκτώνται από μισθωτούς γενικά και συνταξιούχους.

6) Ζ Πηγή-Εισόδημα από ελεύθερα επαγγέλματα και από κάθε άλλη πηγή όπως αμοιβές από την άσκηση επαγγέλματος γιατρού, του δικηγόρου, συμβολαιογράφου, οικονομολόγου και λογιστή.

Στην πηγή Ζ περιλαμβάνεται και κάθε άλλο εισόδημα που δεν μπορεί να ενταχθεί σε κάποια από τις πιο πάνω πηγές Α-Ζ όπως για παράδειγμα είναι η αμοιβή σπουδαστή για λογιστικές εργασίες, ο οποίος όμως στερείται δήλωσης ενάρξεως λογιστικού επαγγέλματος.

1.13 ΕΞΕΥΡΕΣΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Για να μπορέσουμε να εντοπίσουμε το συνολικό φορολογούμενο εισόδημα αθροίζουμε τα επί μέρους εισοδήματα των παραπάνω κατηγοριών Α-Β έως Ζ τα οποία αποκτώνται από κάθε φυσικό πρόσωπο κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος της φορολογίας.

Κατά την άθροιση των εισοδημάτων γίνεται συμψηφισμός των θετικών και αρνητικών ποσών, δηλαδή αφαιρούνται τυχόν ζημιές των επί μέρους εισοδημάτων. Σημειώνεται ότι μετά τις αλλαγές που έφερε ο Ν 3842/2010 τα παραπάνω εφαρμόζονται και για την ζημιά του εισοδήματος που προκύπτει από την πηγή Ζ-ελεύθερα επαγγέλματα.

Η ζημιά όμως που προκύπτει από πηγή εισοδήματος που βρίσκεται σε άλλη χώρα συμψηφίζεται μόνο με θετικά εισοδήματα του φορολογουμένου που προκύπτουν επίσης στην αλλοδαπή. Αυτό σημαίνει ότι αν κάποιος φορολογούμενος με την φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα αποκτά εισόδημα από εμπορική επιχείρηση στην αλλοδαπή το οποίο εισόδημα για κάποιο έτος είναι αρνητικό(ζημιά) αυτό μπορεί να συμψηφιστεί μόνο με αντίστοιχο θετικό εισόδημα(κέρδος) από άλλη πηγή εισοδήματος που βρίσκεται στην αλλοδαπή όπως είναι τα εισοδήματα από ακίνητα.

(Τότσης,2012.)

1.14 ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 του κώδικα φορολογίας εισοδήματος κάθε φυσικό πρόσωπο που έχει την κατοικία ή την συνηθή διαμονή του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο εισοδήματος στην χώρα μας για το παγκόσμιο εισόδημα του δηλαδή και για αυτό που αποκτά από πηγές στην Ελλάδα αλλά και για αυτό που αποκτά από πηγές από το εξωτερικό. Σε φόρο επίσης υπόκειται κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο αποκτά εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα ανεξάρτητα από τον τόπο κατοικίας του.

1.14.1. ΕΝΝΟΙΑ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Η έννοια του φυσικού προσώπου δίνεται από τον αστικό κώδικα σύμφωνα με τις διατάξεις του οποίου ως φυσικό πρόσωπο θεωρείται ο άνθρωπος που είναι ικανός να έχει δικαιώματα και υποχρεώσεις εφόσον γεννηθεί ζωντανός σύμφωνα με τα άρθρα 34 έως 35 του αστικού κώδικα. Το κυοφορούμενο που δεν θεωρείται κατά την διάρκεια της κύησης του φυσικού προσώπου, γίνεται υποκείμενο δικαιωμάτων και υποχρεώσεων εφόσον γεννηθεί ζωντανό σύμφωνα με το άρθρο 36 του αστικού κώδικα. Δεν είναι ωστόσο αναγκαία για την απόκτηση δικαιωμάτων και κατά συνέπεια φορολογικών υποχρεώσεων η ύπαρξη δικαίου τακτικής ικανότητας.

Το φυσικό πρόσωπο φορολογείται:

- α) Αν έχει την κατοικία ή διαμονή του στην Ελλάδα ανεξάρτητα από την υπηκοότητα του
- β) Αν αποκτά εισόδημα από πηγή που βρίσκεται στην Ελλάδα, ανεξάρτητα από την κατοικία ή την διαμονή του ή από την υπηκοότητα του.

Στην περίπτωση που φυσικό πρόσωπο το οποίο κατοικεί στην Ελλάδα φορολογείται για εισόδημα που έχει προκύψει στην αλλοδαπή, ο φορολογικός νόμος έχει προβλέψει με σχετική διάταξη, προς το σκοπό αποφυγής της διπλής φορολογίας, ότι από τον φόρο που προκύπτει για το συνολικό εισόδημα του προσώπου αυτού, αφαιρείται ο φόρος που αποδεδειγμένα έχει καταβληθεί στην αλλοδαπή για το εισόδημα που έχει προκύψει εκεί (Καραγιάννης,2001.)

1.14.2. ENNOIA ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Ο φορολογικός νομοθέτης δεν έχει ορίσει την έννοια της κατοικίας σύμφωνα όμως με την διοικητική πρακτική η έννοια της είναι ταυτόσημη με αυτή του Αστικού Κώδικα όπου είναι ο τόπος της μόνιμης εγκατάστασης του(άρθρου 51.) Κατοικία για την επιβολή φόρου του φορολογούμενου είναι η αστική κατοικία όπως ορίζεται από τον αστικό κώδικα άρθρα 52-53.

Η εξακρίβωση της κατοικίας της διαμονής του φορολογούμενου υπόκειται σε φόρο για το σύνολο του εισοδήματος του οπουδήποτε αυτό έχει προκύψει αν το φυσικό πρόσωπο κατοίκησε για ένα εξάμηνο στην Ελλάδα, εάν δεν κατοικεί στην αλλοδαπή υπόκειται σε φόρο μόνο το εισόδημα που αποκτήθηκε στην Ελλάδα.

Η κατοικία μεταβάλλεται με την μετοίκηση ενός προσώπου σε άλλο τόπο όπου θα είναι μόνιμη η εγκατάσταση του εκεί. Δεν θεωρείται όμως αλλαγή κατοικίας η διαμονή ενός φυσικού προσώπου στο εξωτερικό εξαιτίας σπουδών.

1.14.3. ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΕΜΜΙΣΘΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

Στην διάταξη της αριθμού 2 του άρθρου 2 του Κ.Φ.Ε. ορίζεται ότι οι έμμισθοι δημόσιοι υπάλληλοι που υπηρετούν στο εξωτερικό θεωρούνται για την επιβολή του φόρου ότι έχουν την κατοικία τους στην Ελλάδα. Στην διάταξη ορίζεται ρητά κατοικούντες στην Ελλάδα θεωρούνται μόνο οι έμμισθοι υπάλληλοι του δημοσίου δηλαδή αυτοί που μισθοδοτούνται από το ελληνικό δημόσιο.

Άρα με κατά αντιδιαστολή επιχείρημα οι υπάλληλοι των νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου η ιδιωτικού δικαίου, κοινωφελών ιδρυμάτων, οργανισμών οι οποίοι υπηρετούν στο εξωτερικό δεν θεωρείται από φορολογική άποψη ότι έχουν την κατοικία τους στην Ελλάδα.

1.14.4. ΣΧΟΛΑΖΟΥΣΑ ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑ

Σε φόρο εισοδήματος υποβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 2 του Κ.Φ.Ε. και η σχολάζουσα κληρονομιά δηλαδή τα εισοδήματα που προέρχονται από κληρονομική περιουσία της οποίας ο κληρονόμος είναι άγνωστος. Σύμφωνα με τον αστικό κώδικα(άρθρο 1865) αν ο κληρονόμος είναι άγνωστος η δεν είναι βέβαιο αν αποδέχθηκε την κληρονομιά το δικαστήριο της κληρονομιάς ύστερα από αίτηση εκείνου που έχει έννομο συμφέρον η και αυτεπάγγελτα διορίζει κηδεμόνα της κληρονομιάς. Αυτός έχει υποχρέωση σύμφωνα με τον Κ.Φ.Ε να υποβάλλει δήλωση φόρου εισοδήματος για τα εισοδήματα που προκύπτουν από την κληρονομιά της οποίας ο κληρονόμος είναι άγνωστος(Καραγιάννης,2001.)

1.14.5. Ο ΠΤΩΧΕΥΣΑΣ ΩΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΦΟΡΟΥ

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Εμπορικού Νόμου <<Περί πτωχεύσεως>> (άρθρα 525-677) από την ημέρα της δημοσίευσης της απόφασης που κηρύσσει την πτώχευση ο πτωχέυσας στερείται αυτοδικαίως του δικαιώματος της διοίκησης της περιουσίας του. Στην πτωχευτική περιουσία δεν περιλαμβάνεται η περιουσία που αποκτάται από αυτόν μετά την κήρυξη της πτώχευσης.

Από τις διατάξεις αυτές προκύπτει ότι η πτώχευση δεν συνεπάγεται δικαιοπρακτική ανικανότητα του πτωχέυσαντος. Συνεπώς, ο έμπορος που έχει κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσης είναι ικανός να δικαιοστρατεί, να ενεργεί δηλαδή εμπορικές πράξεις και να είναι διαχειριστής αλλότριων.

Κατά την πιο πάνω έννοια ο πτωχέυσας δεν παύει να είναι υποκείμενο φόρου και κατά ακολουθία να έχει αυτός υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης για το εισόδημα που προκύπτει από την εξωπτωχευτική του περιουσία καθώς και για το εισόδημα των ανήλικων παιδιών του με τις προϋποθέσεις που θέτει ο Κ.Φ.Ε. στο άρθρο 5. Το φυσικό πρόσωπο που έχει πτωχέυσει εξακολουθεί να είναι υποκείμενο φόρου και για το εισόδημα που προκύπτει από την πτωχευτική του περιουσία. Απλώς σε αυτήν την περίπτωση η δήλωση φόρου εισοδήματος υποβάλλεται από τον σύνδικο ο οποίος δεν υποκαθιστά το φορολογικώς υπόχρεο πρόσωπο.

Σύμφωνα με την διάταξη της περίπτωσης β της παραγράφου 2 του άρθρου 61 του Κ.Φ.Ε. οι σύζυγοι έχουν υποχρέωση να επιδώσουν φορολογική δήλωση ο καθένας χωριστά εφόσον ο ένας από αυτούς βρίσκεται σε κατάσταση πτώχευσης. Με βάση την διάταξη αυτή αν ο σύζυγος πτωχέυσει η σύζυγος υποβάλλει χωριστά δήλωση φορολογίας του εισοδήματος της. Η διάταξη μάλλον είναι ανεπιτυχής αφού η πτώχευση δεν συνεπάγεται απώλεια της δικαιοπρακτικής ικανότητας του πτωχέυσαντος. Συνεπώς, εφόσον αυτός έχει υποχρέωση να υποβάλλει φορολογική δήλωση για τα εισοδήματα που αποκτά από την έξω πτωχευτική του περιουσία η από την προσωπική του εργασία μπορεί να συμπεριλάβει στην δήλωση του και τα εισοδήματα της συζύγου του(Καραγιάννης,2001.)

1.14.6. Ο ΑΝΗΛΙΚΟΣ ΩΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΦΟΡΟΥ

Τα εισοδήματα του ανήλικου παιδιού προστίθενται σύμφωνα με την διάταξη της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του Κ.Φ.Ε. στο εισόδημα ενός από τους γονείς του κατά τις διακρίσεις που θέτει η διάταξη. Το ανήλικο παιδί ωστόσο είναι υποκείμενο φόρου για ορισμένα εισοδήματα τα οποία ορίζονται από την διάταξη του άρθρου 4 του ίδιου άρθρου(περισσότερα στην ερμηνεία των διατάξεων του άρθρου 5)

1.14.7. ΚΛΗΡΟΝΟΜΟΙ ΩΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΦΟΡΟΥ

Οι υποχρεώσεις του κληρονομούμενου, μεταξύ των οποίων και οι υποχρεώσεις προς το δημόσιο μεταβιβάζονται κατά τον αστικό κώδικα στους κληρονόμους τους οποίους συνεπώς βαρύνει και η φορολογική υποχρέωση του αποβιώσαντος. Σε αυτήν την περίπτωση η φορολογική δήλωση με την οποία δηλώνονται τα εισοδήματα του αποβιώσαντος υποβάλλεται από κοινού από τους κληρονόμους του, ο φόρος όμως που αναλογεί στα εισοδήματα αυτά μερίζεται ανάλογα με την μερίδα καθενός κληρονόμου(Καραγιάννης,2001.)

1.15 ΤΕΚΜΗΡΙΑ

Τεκμήρια είναι δαπάνες που πραγματοποιήσαμε τον προηγούμενο χρόνο για να αγοράσουμε περιουσιακά στοιχεία, να συντηρήσουμε αυτά η ακόμα πραγματοποιήσαμε διάφορες άλλες δαπάνες <διαβίωσης> όπως λέγονται τότε φορολογούμαστε για τα τεκμαρτά εισοδήματα και όχι για τα δηλωθέντα εφόσον τα δηλωθέντα είναι μικρότερα από αυτά που προσδιορίζονται από τα τεκμήρια και τις ετήσιες αντικειμενικές δαπάνες.

Τα τεκμήρια είναι δυο ειδών:

1) ΔΑΠΑΝΩΝ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ

- Η κύρια ιδιοκατοικιοποιούμενη η μισθωμένη η δωρεάν παραχωρούμενη κατοικία
- Η δευτερεύουσα ιδιοκατοικιοποιούμενη η μισθωμένη η δωρεάν παραχωρούμενη κατοικία
- Αυτοκίνητο ιδιωτικής χρήσης, μικτής χρήσης η τύπου jeep.
- Τα σκάφη η πλοία αναψυχής ιδιωτικής χρήσης(όχι τα επαγγελματικά)
- Οι αμοιβές των πληρωμάτων των σκαφών αναψυχής

- Οι αμοιβές των πάνω από (1) έναν οικιακών βοηθών, οδηγών αυτοκινήτων, προσωπικών δασκάλων, κηπουρών κ.λπ.
- Τα αεροσκάφη, ελικόπτερα και ανεμόπτερα
- Οι δεξαμενές κολύμβησης(πισίνες εσωτερικές η εξωτερικές)
- Οι δαπάνες φοίτησης σε ιδιωτικά σχολεία
- Οι ετήσιες οικογενειακές δαπάνες 3.000 ευρώ για άγαμο και 5.000 ευρώ για έγγαμο

2) ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ(ΠΟΘΕΝ ΕΣΧΕΣ)

- Η δαπάνη για αγορά η χρηματοδοτική μίσθωση(leasing) αυτοκινήτων Ε.Ι.Χ. η Jeep καθώς και κάθε δίτροχου η τρίτροχου
- Η δαπάνη για αγορά η χρηματοδοτική μίσθωση κινητών πραγμάτων αξίας πάνω από 10.000 ευρώ
- Η δαπάνη για αγορά η χρηματοδοτική μίσθωση πλοίων η σκαφών αναψυχής καθώς και αεροσκαφών
- Η δαπάνη για αγορά η χρηματοδοτική η χρονομεριστική μίσθωση ακινήτων καθώς και για ανέγερση οικοδομών η κατασκευή πισίνας
- Η χορήγηση δανείων σε οποιονδήποτε
- Οι δωρεές , γονικές παροχές(άτυπες δωρεές) η χορηγίες χρηματικών ποσών πάνω από 300 ευρώ
- Η δαπάνη για απόσβεση δανείων η πιστώσεων οποιασδήποτε μορφή.

(Αντωνόπουλος-Σταματόπουλος-Τζίμας-Χατζάκης, 2011)

1.16 ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ

Σε περίπτωση που το συνολικό οικογενειακό πραγματικό εισόδημα (φορολογητέο και αφορολόγητο) είναι μεγαλύτερο του αθροίσματος των τεκμηρίων, τότε η φορολόγηση γίνεται με βάση τα πραγματικά εισοδήματα κάθε συζύγου. Το ίδιο συμβαίνει και όταν είναι μεν το άθροισμα των τεκμηρίων μεγαλύτερο του συνολικού πραγματικού οικογενειακού εισοδήματος αλλά το συνολικό πραγματικό οικογενειακό εισόδημα προσαυξημένο κατά 20% είναι μεγαλύτερο του αθροίσματος των τεκμηρίων. Σε κάθε άλλη περίπτωση η φορολογία γίνεται με βάση τα τεκμήρια.

Εδώ διακρίνουμε δυο περιπτώσεις:

Πρώτον , και οι δυο σύζυγοι έχουν μεγαλύτερα τεκμήρια από το πραγματικό τους εισόδημα, οπότε κάθε σύζυγος φορολογείται βάσει των τεκμηρίων του.

Δεύτερον, ο ένας σύζυγος δεν έχει τεκμήρια η τα τεκμήρια του είναι μικρότερα του πραγματικού εισοδήματός του, ενώ ο άλλος σύζυγος έχει τεκμήρια μεγαλύτερα από το πραγματικό του εισόδημα. Σε αυτήν την περίπτωση ο πρώτος σύζυγος φορολογείται με βάση το πραγματικό του εισόδημα ενώ ο δεύτερος φορολογείται βάσει των τεκμηρίων του τα οποία έχουν μειωθεί κατά το ποσό που περισσεύει από τον πρώτο σύζυγο(κάλυψη τεκμηρίου από το οικογενειακό εισόδημα.)

Όταν στο πρόσωπο ενός φορολογούμενου η της συζύγου του η των προσώπων που συνοικούν και τον βαρύνουν συντρέχουν περισσότερες από μία ετήσιες τεκμαρτές δαπάνες διαβίωσης, προκειμένου να προσδιορισθεί η συνολική οικογενειακή τεκμαρτή δαπάνη προστίθενται οι επιμέρους τεκμαρτές δαπάνες. Στην περίπτωση που τα παραπάνω πρόσωπα διαθέτουν ταυτόχρονα περισσότερα από δυο στοιχεία της ίδιας τεκμαρτής δαπάνης, το συνολικό ποσό της ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης αυξάνεται κατά 10% για κάθε στοιχείο προσδιορισμού της δαπάνης πέρα από το δεύτερο. Αυτό σημαίνει ότι αν κάποιος έχει τρία ΙΧΕ αυτοκίνητα για τον προσδιορισμό του συνολικού ποσού της ετήσιας δαπάνης το ποσό της ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης του τρίτου αυτοκινήτου να προσαυξηθεί κατά 10%.

1.17 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Για να προσδιοριστεί ο φόρος εισοδήματος αθροίζονται χωριστά για τον σύζυγο και για την σύζυγο τα επιμέρους δηλωμένα καθαρά εισοδήματα των αντίστοιχων πινάκων της ατομικής δήλωσης που αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο κατά το προηγούμενο ημερολογιακό η διαχειριστικό έτος. Στην παραπάνω άθροιση συμψηφίζονται τα κέρδη και οι ζημιές των επιμέρους εισοδημάτων του κάθε συζύγου χωριστά.

Μετά από τους πιο πάνω συμψηφισμούς κερδών και ζημιών το πόσο που απομένει είναι το καθαρό εισόδημα που φορολογείται. Πριν όμως από την φορολόγηση θα πρέπει πρώτα από το καθαρό εισόδημα του κάθε συζύγου που δηλώνεται στην φορολογική τους δήλωση να αφαιρεθούν οι μειώσεις, που αναφέρονται στα κατά πηγή προέλευσης εισοδήματα (εφόσον έχουν φυσικά συμπεριληφθεί στον προσδιορισμό του καθαρού εισοδήματος και στην συνέχεια ότι ποσό απομένει φορολογείται με βάση την κλίμακα του άρθρου 9 (Κλίμακες 2008-ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1)

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2-ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΟΠΟΥ
ΤΟ ΤΕΚΜΗΡΙΟ ΔΕΝ ΠΙΑΝΕΙ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥΣ ΓΙΑ ΤΑ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΤΗ 2008-2009-2010-2011-2012-2013-2014-2015**

Ο φορολογούμενος Χ.Ν. με διεύθυνση Πρατίνου 48, Παγκράτι, Αθήνα έχει μια σύζυγο και δυο παιδιά παρουσίασε με 31.12.07 τα εξής εισοδήματα.

α) Εισοδήματα του ιδίου και των τέκνων του

1) Από εκμίσθωση διαμερίσματος ως κατοικία στην Χαλκίδα (ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα)	8.500
Για το διαμέρισμα αυτό καταβλήθηκαν με επίσημα δικαιολογητικά μέσα στο έτος 2007, ασφάλιστρα πυρός 450 ευρώ, έξοδα συντήρησης και επισκευής 650 ευρώ και στον δικηγόρο για την είσπραξη του ενοικίου 470 ευρώ σύνολο 1.570 ευρώ.	
2) Από εκμίσθωση ενός αγρού στον Παπαδόπουλο με ετήσιο τίμημα (εισόδημα από ακίνητα)	3.500
3) Από επιχειρηματική αμοιβή από την Ο.Ε."Α&Σία" (εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις)	10.000
4) Από κέρδη ατομικής εμπορικής επιχείρησης	6.700
5) Από κέρδη λόγω συμμετοχή στην Ο.Ε"Α&Σία" (εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις)	6.000
6) Καθαρό εισόδημα από μισθούς Αναλογούν ΦΜΥ 4.205 ευρώ, παρακρατούμενος ΦΜΥ 4.141,93	29.500
7) Από εισόδημα ελεύθερου επαγγελματία (Ζ κατηγορίας) (εισοδήματα από ελεύθερα επαγγέλματα) (Ο παρακρατημένος φόρος 20% από τις επιχειρήσεις που προσέφερε τις υπηρεσίες του είναι με βάση τις βεβαιώσεις που του χορήγησαν 2.600 ευρώ συνολικά)	14.000
8) Από τόκους καταθέσεων(καθαρούς χωρίς φόρους)	1.600
Σύνολο	<u>79.800</u>

Σημείωση: Τα ακαθάριστα έσοδα από την εμπορική ατομική επιχείρηση ανέρχονται στο ποσό 15.500 ευρώ ενώ τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική επιχείρηση ελεύθερου επαγγέλματος ανέρχονται στο ποσό 19.500 ευρώ.

β) Δηλωμένα εισοδήματα της φορολογουμένης συζύγου

1) Εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες(ΣΤ κατηγορίας) 16.500

Η σύζυγος τυγχάνει δημόσιος υπάλληλος και έχει βεβαίωση που της χορήγησε η υπηρεσία

2) Τεκμαρτό μίσθωμα από ιδιοκατοίκηση κύριας κατοικίας

Η οικογένεια αυτή διαμένει στο ιδιόκτητο διαμέρισμα 130τ.μ. 2ος όροφος και με αποθήκη 20 τ.μ. σύνολο 150 τ.μ. που είναι της συζύγου. Η τιμή ζώνης είναι 900 ευρώ, ο διορθωτικός συντελεστής είναι 1,20 και ο συντελεστής παλαιότητας 0,75. Δεν υπολογίζεται τεκμαρτό μίσθωμα(τεκμαρτή δαπάνη) για τον προσδιορισμό της ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης διότι η κύρια αυτή κατοικία είναι μικρότερη από 200 τ.μ.

3) Τεκμαρτό μίσθωμα από ιδιοκατοίκηση δευτερεύουσας εξοχικής κατοικίας

2.364,86

Η σύζυγος έχει στην κυριότητά της και μια άλλη κατοικία 210 τ.μ. στο Λουτράκι Κορινθίας που χρησιμοποιεί η οικογένεια ως δευτερεύουσα εξοχική κατοικία. Η τιμή εκκίνησης είναι 1.100 ευρώ, ο διορθωτικός συντελεστής 1,30 και ο συντελεστής παλαιότητας 0,90(ημερομηνία έκδοσης της οικοδομικής άδειας 12.3.03). Υπολογίζεται τεκμαρτό μίσθωμα μόνο για 3 μήνες γιατί είναι μεγαλύτερη από 150 τ.μ. και συγχρόνως εξοχική κατοικία (ημερομηνία άδειας 12.3.03)
Τεκμαρτό ενοίκιο= $210 \times 1.100 \times 1,30 \times 0,90 \times 3,5\% \times 3/12 = \underline{2.364,86}$

Σημείωση: α) Όταν ένα διαμέρισμα η γραφείο κλπ δηλώνεται στο έντυπο Ε2 κενό, τότε για το κτίσμα αυτό δεν υπολογίζεται τεκμαρτό εισόδημα.

β) Στον υπολογισμό της τεκμαρτής δαπάνης από ιδιοκατοίκηση κύριας κατοικίας, λαμβάνονται υπόψη και οι βοηθητικοί χώροι που είναι εστεγασμένοι όπως αποθήκη, γκαράζ κλπ όχι όμως το κλιμακοστάσιο.

γ) Οι δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν με επίσημα δικαιολογητικά και αφαιρούνται από το συνολικό εισόδημα αφαιρούνται ως εξής

- 1) Για το σύζυγο πληρώθηκαν έξοδα ιατρικής περίθαλψης (απόδειξη οδοντιάτρου) 550 ευρώ
- 2) Για τον σύζυγο πληρώθηκαν τόκοι στεγαστικού του δανείου 810 ευρώ

(αφορούν δάνειο πρώτης κατοικίας που ελήφθηκε στις 10.3.1998)

3) Ασφάλιστρα ζωής για τον σύζυγο 580 ευρώ και για την σύζυγο

550 ευρώ σύνολο 1130 ευρώ

4) Δίδακτρα σε φροντιστήρια για το ένα παιδί 960 ευρώ και για το

άλλο παιδί 950 ευρώ

5) Δαπάνες με αποδείξεις

2.000 ευρώ

δ) Οι δαπάνες που προσδιορίζουν την ετήσια τεκμαρτή δαπάνη

έχουν ως εξής:

1. Στις 25.9.07 αγοράστηκε ένα καινούργιο Ι.Χ. αυτοκίνητο 9 HP

(Υ.Ι.Χ. 3669) στο όνομα του συζύγου αντί ποσού 27.000 ευρώ. Δεν

υπάρχει τεκμαρτή δαπάνη για το αυτοκίνητο αυτό γιατί η τιμολογιακή εργοστασιακή αξία είναι κάτω από 50.000 ευρώ.

2. Την ίδια μέρα, δηλαδή στις 25.9.07 ο σύζυγος πούλησε το παλιό του

αυτοκίνητο 8 HP (Ι.Κ.Λ. 6789, πρώτο έτος κυκλοφορίας 1999) αντί 10.000 ευρώ.

Δεν υπάρχει τεκμαρτή δαπάνη, γιατί η τιμολογιακή αξία αγοράς ήταν κάτω από 50.000 ευρώ.

3. Ο σύζυγος πούλησε ένα οικόπεδο αντί ευρώ 13.000

4. Ο σύζυγος έχει σχηματίσει κεφάλαιο από εισοδήματα προηγούμενων χρόνων που αναλώθηκαν μέσα στο 2007 ευρώ 3.900.

Θα υπολογίσουμε τον φόρο που θα καταβληθεί από τον φορολογούμενο και την σύζυγο του

**Α.ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΠΟΥ
ΦΟΡΟΛΟΓΕΙΤΑΙ**

Α1. ΤΟΥ ΙΔΙΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ

1. Από εκμίσθωση διαμερίσματος		6.505	
(Ακαθάριστο εισόδημα	8.500		
-Αποσβέσεις 5%	-425		
Έξοδα επισκευής, ασφάλιστρα κλπ			
(8.500 X 40%=3.400 ευρώ	-1.570		
παίρνεται το ποσό 1.570 ευρώ που είναι τα πραγματικά έξοδα αφού 1.570<3.400ευρώ	-----		
Καθαρό εισόδημα	6.505		
2. Από εκμίσθωση γαιών		3.500	
3. Από μισθούς		29.500	
4. Κέρδη από ατομική επιχείρηση		6.700	
5. Επιχειρηματική αμοιβή από Ο.Ε.		10.000	
6. Καθαρές αμοιβές από ατομική επιχείρηση		<u>14.000</u>	70.205

Α2. ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

1. Από μισθωτές υπηρεσίες	<u>16.500</u>	<u>16.500</u>	
Σύνολο			86.705

Β ΜΕΙΟΝ: ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ

1. Τεκμαρτή δαπάνη δεύτερης κατοικίας(2.364,86 X 2)	4.729,72		
2. Δαπάνη αγοράς ΙΧ αυτοκινήτου 9 HP	<u>27.000</u>	<u>31.729,72</u>	
Υπόλοιπο(86.705-31.729,72=54.975,28			54.975,28
Επειδή 54.975,28>0 δεν τους πιάνει το τεκμήριο			

ΠΡΟΣΛΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

α) ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

-Από εκμίσθωση διαμερίσματος	6.505
-Από εκμίσθωση γαιών	3.500
-Από μισθούς	29.500
-Από ατομική εμπορική επιχείρηση	6.700
-Από επιχειρηματική αμοιβή Ο.Ε.	10.000
-Από καθαρά κέρδη λόγω της συμμετοχής σε Ο.Ε.	-
(Δεν φορολογούνται τα κέρδη αυτά στο όνομα των εταίρων αλλά στο όνομα της Ο.Ε.)	
-Από ατομική επιχείρηση ελεύθερου επαγγέλματος	<u>14.000</u>
Συνολικό καθαρό εισόδημα για την φορολογία	70.205

Από το παραπάνω εισόδημα αφαιρούνται οι εκπτώσεις του εισοδήματος, δηλαδή τα ποσά που δηλώνονται στον πίνακα 7 της ατομικής δήλωσης. Στην περίπτωση μας εκπίπτουν μόνο οι τόκοι από στεγαστικά δάνεια και τα ασφάλιστρα ζωής. Το υπόλοιπο που απομένει είναι το εισόδημα που φορολογείται. Έτσι έχουμε:

Συνολικό καθαρό εισόδημα για την φορολογία	70.205
-Τόκοι από στεγαστικά δάνεια	-810
-Ασφάλιστρα ζωής	911,571
-Δαπάνες με αποδείξεις	<u>645,36</u>
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ	67.838,07

B. ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Το καθαρό εισόδημα της συζύγου είναι 16.500 ευρώ. Από το εισόδημα αυτό αφαιρούνται τα ποσά των δαπανών που στην περίπτωση μας είναι τα ασφάλιστρα ζωής ποσό 218,429 και το υπόλοιπο εισόδημα φορολογείται.

Συνολικό καθαρό εισόδημα	16.500
Ασφάλιστρα ζωής	-218,429
Δαπάνες με αποδείξεις	<u>-154,64</u>
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	16.126,931

ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΔΗΛΟΥΜΕΝΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

1) ΕΚΠΤΩΣΗ ΤΟΚΩΝ Α ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Στον πίνακα 7 της ατομικής δήλωσης δηλώνονται από το σύζυγο τόκοι από στεγαστικό δάνειο α κατοικίας 810 ευρώ. Το ποσό 810 ευρώ εκπίπτει ολόκληρο (100%) από το δηλούμενο εισόδημα του συζύγου.

Σημείωση: Για να προσδιορισθεί η τεκμαρτή δαπάνη συνυπολογίζονται όλοι οι τόκοι των δανείων για απόκτηση πρώτης κατοικίας, καθώς και το τοκοχρεολύσιο πάνω από τα 120 τ.μ.

2) ΕΚΠΤΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΖΩΗΣ

**ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΥΖΥΓΟ ΚΑΙ ΤΗΝ ΣΥΖΥΓΟ ΕΙΝΑΙ
580+550=1130 ΕΥΡΩ.**

Αφαιρείται από το συνολικό εισόδημα το ποσό 1.130 ευρώ ($1.130 \times 100\% = 1.130$ ευρώ) (το ανώτερο όριο είναι μέχρι $12.000 \times 10\% = 1.200$ ευρώ).

Το ποσό 1.130 μερίζεται στους δυο συζύγους ως εξής:

Φορολογούμενοι	Δηλωμένα Εισοδήματα	Ποσοστά	Εκπιπτόμενο ποσό ασφαλίσεων
Στο σύζυγο	70.205	80,67%	$1.130 \times 80,67\% = 911.571$
Στη σύζυγο	16.500	19,33%	$1.130 \times 19,33\% = 218.429$
Σύνολα	86.705	100%	

3) ΕΚΠΤΩΣΗ ΑΠΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΤΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΜΕ ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ

(2.000 X 40%=800 ευρώ)

Τα ποσοστά μερισμού είναι ίδια με εκείνα των ασφαλιστρών δηλαδή 80,67% στο σύζυγο και 19,33% στην σύζυγο.

Μείωση του εισοδήματος του συζύγου= 800 X 80,67=645,36

Μείωση του εισοδήματος της συζύγου= 800 X 19,33=154,64

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ ΧΡΗΣΗΣ 2007-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2008

1. ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα	12.500	→ φόρος	0	
Εισόδημα	0	X 15%	→ φόρος	0
Εισόδημα	17.500	X 29%	→ φόρος	5.075
Εισόδημα	37,838.07	X 39%	→ φόρος	14.756,85
Σύνολο	67.838.07	→ φόρος	<u>19.831,85</u>	19.831,85

Μείωση του φόρου από ιατρικά έξοδα

(550 X 20%=110 ευρώ) -110

Μείωση του φόρου από δίδακτρα -308.16

Πλέον συμπληρωματικός φόρος 180

(8.500 + 3.500=12.000→12.000 X 1,5%= 180 ευρώ

Φόρος που αναλογεί 19.593,69

Μείον: φόρος που παρακρατήθηκε(2.600+4.205=6.805) -6.805,00

Μείον: φόρος που προκαταβλήθηκε το προηγ. έτος 0

Κύριος φόρος 12.788,69

Πλέον: Προκαταβολή φόρου 3.971,53

(19.593,69 X 55%=10.776,53-6.805=3.971,53

Πλέον: χαρτόσημο 1,5% και 3% στο εισόδημα από ακίνητα 232,50

(8.500 X 1,5% + 3.500 X 3%=127,50 + 105=232,50 ευρώ

ΟΓΑ χαρτοσήμου(232,50 X 20%=46,50 ευρώ 46,50

Συνολική οφειλή από φόρους του συζύγου 17.039,22

2. ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα	12.000	X 0% → φόρος	0	
Εισόδημα	4.126,931	X 29% → φόρος	1.196,81	
Σύνολο	16.126,931	→ φόρος	1.196,81	
Μείωση του φόρου από δίδακτρα			<u>-73.84</u>	
Φόρος που αναλογεί			1.122,97	1.122,97
Μείον: φόρος που αναλογεί και παρακρατήθηκε				-1.805,14
Μείον: προκαταβολή φόρου από προηγ έτος				0
Κύριος φόρος(αρνητικός)				-682,17
Πλέον: προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος				-
Συνολική απαίτηση από φόρους κλπ της συζύγου				-682,17
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΟΦΕΙΛΗ				<u>16.357,05</u>

ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΔΗΛΩΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ ΙΑΤΡΙΚΗΣ

ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ

Ο σύζυγος είχε δηλώσει στην ατομική του δήλωση έξοδα ιατρικής περίθαλψης 550 ευρώ. Ο φόρος της κλίμακας του συζύγου μειώνεται με το ποσό 110 ευρώ (550 X 20% =110 ευρώ) (το όριο είναι μέχρι 30.000 X 20%=6.000 ευρώ.)

ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΔΗΛΩΜΕΝΑ ΔΙΔΑΚΤΡΑ ΦΡΟΝΤΙΣΤΗΡΙΩΝ

Η μείωση του φόρου λόγω φροντιστηρίων είναι 20% και μέχρι το ποσό 200 ευρώ για κάθε παιδί. Η μείωση του φόρου αυτή μερίζεται στους συζύγους ανάλογα με το ύψος του φορολογητέου εισοδήματος που δηλώνει ο καθένας από αυτούς με την αρχική του δήλωση ως εξής

ΠΟΣΟ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΛΟΓΩ ΔΙΔΑΚΤΡΩΝ

Για το πρώτο παιδί $960 \times 20\% = 192 \rightarrow$ μείωση του φόρου 192 ευρώ
Για το δεύτερο παιδί $950 \times 20\% = 190 \rightarrow$ μείωση του φόρου 190 ευρώ
Σύνολο μείωσης του φόρου των συζύγων 382 ευρώ

ΜΕΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΣΤΟΥΣ ΔΥΟ ΣΥΖΥΓΟΥΣ

Φορολογούμενοι	Δηλωμένα εισοδήματα	Ποσοστά	Μείωση του φόρου λόγω διδάκτρων
Στο σύζυγο	70.205	80,67%	308,16
Στη σύζυγο	16.500	19,33%	73,84
Σύνολα	86.705	100,00%	382

Το ποσό 16.357,05 καταβάλλεται στην ΔΟΥ σε 3 δόσεις από τις οποίες η πρώτη 5.452,35 καταβάλλεται μέχρι την τελευταία εργάσιμη για τις δημόσιες υπηρεσίες, ημέρα του επόμενου μήνα από την βεβαίωση του φόρου, η δεύτερη μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του τρίτου μήνα από την βεβαίωση και η τρίτη μέχρι την τελευταία εργάσιμη μέρα του πέμπτου μήνα από την βεβαίωση

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΚΑΤΑΒΛΗΤΕΟΥ ΦΟΡΟΥ
ΧΡΗΣΗΣ 2008-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2009

ΙΣΧΥΟΥΝ ΤΑ ΙΔΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΥΖΥΓΟ ΚΑΙ ΤΗΝ ΣΥΖΥΓΟ
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ ΑΛΛΑ ΑΛΛΑΖΕΙ Η
ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

1. ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα	12.500	→ φόρος	0	
Εισόδημα	0	X 15%	→ φόρος	0
Εισόδημα	17.500	X 27%	→ φόρος	4.725
Εισόδημα	37,838.07	X 37%	→ φόρος	14.000
Σύνολο	67.838.07	→ φόρος	<u>18.725</u>	18.725

Μείωση του φόρου από ιατρικά έξοδα

(550 X 20%=110 ευρώ) -110

Μείωση του φόρου από δίδακτρα -308.16

Πλέον συμπληρωματικός φόρος 180

(8.500 + 3.500=12.000→12.000 X 1,5%= 180 ευρώ

Φόρος που αναλογεί 18.486,84

Μείον: φόρος που παρακρατήθηκε(2.600+4.205=6.805) -6.805,00

Μείον: φόρος που προκαταβλήθηκε το προηγ. έτος 0

Κύριος φόρος 11.681,84

Πλέον: Προκαταβολή φόρου 3.362,76

(18.486,84 X 55%=10.167,76-6.805=3.362,76

Πλέον: χαρτόσημο 1,5% και 3% στο εισόδημα από ακίνητα 232,50

(8.500 X 1,5% + 3.500 X 3%=127,50 + 105=232,50 ευρώ

ΟΓΑ χαρτοσήμου(232,50 X 20%=46,50 ευρώ 46,50

Συνολική οφειλή από φόρους του συζύγου 15.323,60

2. ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα	12.000	X 0% → φόρος	0	
Εισόδημα	4.126,931	X 27% → φόρος	1,114,27	
Σύνολο	16.126,931	→ φόρος	1.114,27	
Μείωση του φόρου από δίδακτρα			<u>-73.84</u>	
Φόρος που αναλογεί			1.040,43	1.040,43
Μείον: φόρος που αναλογεί και παρακρατήθηκε				-1.805,14
Μείον: προκαταβολή φόρου από προηγ έτος				0
Κύριος φόρος(αρνητικός)				-764,71
Πλέον: προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος				-
Συνολική απαίτηση από φόρους κλπ της συζύγου				-764,71
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΟΦΕΙΛΗ				<u>14.558,89</u>

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΚΑΤΑΒΛΗΤΕΟΥ ΦΟΡΟΥ
ΧΡΗΣΗΣ 2009-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2010

ΙΣΧΥΟΥΝ ΤΑ ΙΔΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΥΖΥΓΟ ΚΑΙ ΤΗΝ ΣΥΖΥΓΟ
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ ΑΛΛΑ ΑΛΛΑΖΕΙ Η
ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

1. ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα	12.500	→ φόρος	0	
Εισόδημα	0	X 15%	→ φόρος	0
Εισόδημα	17.500	X 25%	→ φόρος	4.375
Εισόδημα	37,838.07	X 35%	→ φόρος	13.243,32
Σύνολο	67.838.07	→ φόρος	<u>17.618,32</u>	17.618,32
Μείωση του φόρου από ιατρικά έξοδα (550 X 20%=110 ευρώ)				-110
Μείωση του φόρου από δίδακτρα				-308.16
Πλέον συμπληρωματικός φόρος (8.500 + 3.500=12.000→12.000 X 1,5%= 180 ευρώ				180
Φόρος που αναλογεί				17.380,16
Μείον: φόρος που παρακρατήθηκε(2.600+4.205=6.805)				-6.805,00
Μείον: φόρος που προκαταβλήθηκε το προηγ. έτος				0
Κύριος φόρος				10.575,16
Πλέον: Προκαταβολή φόρου (17.380,16 X 55%= 9.559,08-6.805=2.754,08				2.754,08
Πλέον: χαρτόσημο 1,5% και 3% στο εισόδημα από ακίνητα (8.500 X 1,5% + 3.500 X 3%=127,50 + 105=232,50 ευρώ				232,50
ΟΓΑ χαρτοσήμου(232,50 X 20%=46,50 ευρώ				46,50
Συνολική οφειλή από φόρους του συζύγου				13.608,24

2. ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα	12.000	X 0% → φόρος	0	
Εισόδημα	4.126,931	X 25% → φόρος	1.031,73	
Σύνολο	16.126,931	→ φόρος	1.031,73	
Μείωση του φόρου από δίδακτρα			<u>-73.84</u>	
Φόρος που αναλογεί			957,89	957,89
Μείον: φόρος που αναλογεί και παρακρατήθηκε				-1.805,14
Μείον: προκαταβολή φόρου από προηγ έτος				0
Κύριος φόρος(αρνητικός)				-847,25
Πλέον: προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος				-
Συνολική απαίτηση από φόρους κλπ της συζύγου				-847,25
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΟΦΕΙΛΗ				<u>12.760,99</u>

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΚΑΤΑΒΛΗΤΕΟΥ ΦΟΡΟΥ
ΧΡΗΣΗΣ 2010-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2011
ΙΣΧΥΟΥΝ ΤΑ ΙΔΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΥΖΥΓΟ ΚΑΙ ΤΗΝ ΣΥΖΥΓΟ
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ ΑΛΛΑ ΑΛΛΑΖΕΙ Η
ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

1. ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα	12.000	→ φόρος	0	
Εισόδημα	4.000	X 18%	→ φόρος	720
Εισόδημα	6.000	X 24%	→ φόρος	1.440
Εισόδημα	4.000	X 26%	→ φόρος	1.040
Εισόδημα	6.000	X 32%	→ φόρος	1.920
Εισόδημα	8.000	X 36%	→ φόρος	2.880
Εισόδημα	20.000	X 38%	→ φόρος	7.600
Εισόδημα	7.838.07	X 40%	→ φόρος	3.135,23
Σύνολο	67.838.07		→ φόρος	<u>18.735,23</u>
Μείωση του φόρου από ιατρικά έξοδα (550 X 20%=110 ευρώ)				-110
Μείωση του φόρου από δίδακτρα				-308,16
Πλέον συμπληρωματικός φόρος (8.500 + 3.500=12.000→12.000 X 1,5%= 180 ευρώ)				180
Φόρος που αναλογεί				18.497,07
Μείον: φόρος που παρακρατήθηκε(2.600+4.205=6.805)				-6.805,00
Μείον: φόρος που προκαταβλήθηκε το προηγ. έτος				<u>0</u>
Κύριος φόρος				11.692,07
Πλέον: Προκαταβολή φόρου (18.497,07 X 55%= 10.173,38-6.805=3.368,38)				3.368,38
Πλέον: χαρτόσημο 1,5% και 3% στο εισόδημα από ακίνητα (8.500 X 1,5% + 3.500 X 3%=127,50 + 105=232,50 ευρώ)				232,50
ΟΓΑ χαρτοσήμου(232,50 X 20%=46,50 ευρώ)				<u>46,50</u>
Συνολική οφειλή από φόρους του συζύγου				15.339,45

2. ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα	12.000	X 0% → φόρος	0	
Εισόδημα	4.000	X 18% → φόρος	720	
Εισόδημα	126,931	X 24% → φόρος	30,46	
Σύνολο	16.126,931	→ φόρος	750,46	
Μείωση του φόρου από δίδακτρα			<u>-73,84</u>	
Φόρος που αναλογεί			676,62	676,62
Μείον: φόρος που αναλογεί και παρακρατήθηκε				-1.805,14
Μείον: προκαταβολή φόρου από προηγ έτος				0
Κύριος φόρος(αρνητικός)				-1,128,52
Πλέον: προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος				-
Συνολική απαίτηση από φόρους κλπ της συζύγου				-1.128,52
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΟΦΕΙΛΗ				<u>14.210,93</u>

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΚΑΤΑΒΛΗΤΕΟΥ ΦΟΡΟΥ
ΧΡΗΣΗΣ 2011-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2012

ΙΣΧΥΟΥΝ ΤΑ ΙΔΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΥΖΥΓΟ ΚΑΙ ΤΗΝ ΣΥΖΥΓΟ
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΥ ΑΛΛΑ ΑΛΛΑΖΕΙ Η
ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

1. ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα	5.000	→ φόρος	0	
Εισόδημα	7.000	X 10%	→ φόρος	0
Εισόδημα	4.000	X 18%	→ φόρος	720
Εισόδημα	10.000	X 25%	→ φόρος	2.500
Εισόδημα	14.000	X 35%	→ φόρος	4.900
Εισόδημα	20.000	X 38%	→ φόρος	7.600
Εισόδημα	7.838,07	X 40%	→ φόρος	3.135,22
Σύνολο	67.838,07		18.855,22	18.855,22
Μείωση του φόρου από ιατρικά έξοδα (550 X 20%=110 ευρώ)				-110
Μείωση του φόρου από δίδακτρα				-308,16
Πλέον συμπληρωματικός φόρος (8.500 + 3.500=12.000→12.000 X 1,5%= 180 ευρώ				180
Φόρος που αναλογεί				18.617,06
Μείον: φόρος που παρακρατήθηκε(2.600+4.205=6.805)				-6.805,00
Μείον: φόρος που προκαταβλήθηκε το προηγ. έτος				0
Κύριος φόρος				11.812,06
Πλέον: Προκαταβολή φόρου (18.617,06 X 55%= 10.239,38-6.805=3.434,38				3.434,38
Πλέον: χαρτόσημο 1,5% και 3% στο εισόδημα από ακίνητα (8.500 X 1,5% + 3.500 X 3%=127,50 + 105=232,50 ευρώ				232,50
ΟΓΑ χαρτοσήμου(232,50 X 20%=46,50 ευρώ				46,50
Συνολική οφειλή από φόρους του συζύγου				<u>15.525,44</u>

2. ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα	5.000	X 0% → φόρος	0	
Εισόδημα	7.000	X 10% → φόρος	700	
Εισόδημα	4.000	X 18% → φόρος	720	
Εισόδημα	126,31	X 25% → φόρος	31.58	
Σύνολο	16.126,31		1.451,58	
Μείωση του φόρου από δίδακτρα			<u>-73.84</u>	
Φόρος που αναλογεί			1.377,74	1.377,74
Μείον: φόρος που αναλογεί και παρακρατήθηκε				-1.805,14
Μείον: προκαταβολή φόρου από προηγ έτος				0
Κύριος φόρος(αρνητικός)				-427,40
Πλέον: προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος				-
Συνολική απαίτηση από φόρους κλπ της συζύγου				-427,40
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΟΦΕΙΛΗ				<u>15.098,04</u>

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΚΑΤΑΒΛΗΤΕΟΥ ΦΟΡΟΥ

ΧΡΗΣΗΣ 2012-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2013

Το οικονομικό έτος 2013 υπήρχε αφορολόγητο όριο 5.000 ευρώ για το πρώτο κλιμάκιο και 9.000 ευρώ για νέους ηλικίας έως και 30 ετών, για τους συνταξιούχους άνω των 65 ετών και τα άτομα με ειδικές ανάγκες(η συνταξιούχους με παιδιά με ειδικές ανάγκες). Με τις νέες διατάξεις καταργείται το αφορολόγητο. Στη θέση του παρέχεται φόρος ως εξής:

1) Για εισόδημα ≤ 21.000 ευρώ έκπτωση φόρου 2.100 ευρώ. Αν ο φόρος που προκύπτει είναι μικρότερος θα περιορίζεται ανάλογα και η έκπτωση φόρου.

2) Για εισόδημα > 21.000 ευρώ η παραπάνω έκπτωση περιορίζεται κατά 100 ευρώ ανά 1.000 ευρώ εισοδήματος και μέχρι εξαντλήσεως του ποσού των 2.100 ευρώ.

Ο φόρος που προκύπτει από την κλίμακα των μισθωτών και συνταξιούχων μετά την παραπάνω έκπτωση φόρου μειώνεται κατά ποσοστό 10% για καθεμιά από τις ακόλουθες δαπάνες:

α) Έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης, με την προϋπόθεση ότι υπερβαίνουν το 5% του φορολογούμενου εισοδήματος-το ποσό δεν μπορεί να υπερβεί τις 3.000 ευρώ

β) Το ποσό της διατροφής που καταβάλλεται από τον ένα σύζυγο στον άλλο εφόσον έχει επιδικαστεί και δεν καταβάλλεται βάσει συμβολαιογραφικής πράξης-το ποσό δεν μπορεί να υπερβεί τα 1.500 ευρώ.

γ) Οι χρηματικές δωρεές που καταβάλλονται και η αξία των ιατρικών μηχανημάτων των ασθενοφόρων που μεταβιβάζονται από τον φορολογούμενο σε συγκεκριμένους φορείς, οργανισμούς και κοινωφελή ιδρύματα, εφόσον τα ποσά υπερβαίνουν συνολικά τα 100 ευρώ. Το συνολικό ποσό των δωρεών δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% του δηλούμενου εισοδήματος.

Σύμφωνα με την νέα διάταξη της παραγράφου 4 του άρθρου 1 του νέου Ν.4110/2013, εξαιρετικά το ποσό του φόρου που προκύπτει σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 9 του Κ.Φ.Ε. μειώνεται κατά 200 ευρώ για τον ίδιο το φορολογούμενο και για καθένα από τα πρόσωπα που συνοικούν με αυτόν η τον βαρύνουν εφόσον:

- α) Παρουσιάζουν αναπηρία 67%. Δεν λαμβάνεται υπόψη επαγγελματική η ασφαλιστική αναπηρία
- β) Είναι ανάπηροι αξιωματικοί η οπλίτες και παίρνουν σύνταξη από τον δημόσιο τομέα
- γ) Είναι θύματα πολέμου και λαμβάνουν σύνταξη από πολεμική αιτία
- δ) Παίρνουν σύνταξη από τον δημόσιο τομέα ως ανάπηροι η θύματα εθνικής αντίστασης η εμφυλίου πολέμου.

Η μείωση αυτή του φόρου κατά 200 ευρώ για τα πρόσωπα που προαναφέραμε, δεν λαμβάνεται υπόψη κατά την παρακράτηση φόρου μισθωτών υπηρεσιών. Η μείωση αυτή θα υπολογιστεί κατά την εκκαθάριση των φορολογικών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων των δικαιούχων.

Εξακολουθεί να ισχύει η διάταξη που προβλέπει ότι οι κάτοικοι εξωτερικού που αποκτούν εισόδημα στην Ελλάδα δεν δικαιούνται καμία έκπτωση φόρου εκτός από τους κατοίκους της Ε.Ε. οι οποίοι αποκτούν στην Ελλάδα πάνω από το 90% του συνολικού τους εισοδήματος.

Το αφορολόγητο των παιδιών, το οποίο αφορούσε το πρώτο κλιμάκιο της κλίμακας και αυξανόταν κατά 2.000 ευρώ για κάθε τέκνο από τα δύο πρώτα του φορολογούμενου που τον βαρύνουν και κατά 3.000 ευρώ για κάθε επόμενο.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Ας υποθέσουμε έχουμε φορολογούμενο που είναι άγαμος και έχει ως ετήσιο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες το ποσό των 14.489,19 ευρώ συν τεκμαρτό εισόδημα από ακίνητα από δωρεάν παραχώρηση κατοικίας με το ποσό των 90,20 ευρώ. Στην κατοχή του έχει ένα Ι.Χ. αυτοκίνητο 1364 κυβικών με έτος πρώτης κυκλοφορίας το 2005. Τέλος ο φορολογούμενος πληρώνει ενοίκιο για την διαμονή του ενώ κατέβαλε συνολική δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείου το ποσό των 4.560,01 ευρώ. Δίνονται επίσης ότι η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για το Ι.Χ. είναι 4.641, οι δαπάνες που αφαιρούνται από το φόρο είναι 3.500, οι προκαταβληθέντες φόροι είναι 1.068,05, οι παρακρατημένοι φόροι είναι 1.053,53 και η παρακράτηση ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης είναι 234,89.

ΚΑΤΑΒΛΗΤΕΟΣ ΦΟΡΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2013

Μισθωτές υπηρεσίες: $14.489,19 + 90,20 = 14.579,39$

Αυτό που πρέπει να εξετάσουμε είναι μήπως το τεκμαρτό εισόδημα υπερέχει του πραγματικού γιατί σε αυτήν την περίπτωση ο φορολογούμενος θα φορολογηθεί με το τεκμαρτό του εισόδημα. Από το Ι.Χ. αυτοκίνητο έχουμε ως τεκμήριο το ποσό των 4.640 ευρώ για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση προκύπτει ποσό 4.560,01 και τέλος το ποσό των 3.000 ευρώ ως αντικειμενικά το τεκμήριο διαβίωσης. Επομένως $4.641 + 4.560,01 + 3.000 = 12.201,01 < 14.579,39$ άρα ο φορολογούμενος δεν υπερβαίνει το καθαρό του εισόδημα.

Αφορολόγητο στα πρώτα 5.000 ευρώ

Επόμενα $7.000,00 * 10\% = 700$ ευρώ

και $2.579,39 * 18\% = 464,29$

Ωστόσο κατά την διάρκεια του έτους έχουν παρακρατηθεί φόροι στο μισθό του συνολικής αξίας 1068,05 ευρώ

Εισφορά αλληλεγγύης: $14.579,39 * 1\% = 145,79$ ευρώ

Για την παραπάνω ειδική εισφορά έχει παρακρατηθεί το ποσό των 234,89 ευρώ.

Συνολικός φόρος: $700 + 464,29 + 145,79 = 1.310,08$ ευρώ

ΣΤΟ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΚΑΤΑΒΛΗΤΕΟΣ ΦΟΡΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014 ΕΙΝΑΙ

Επειδή το συνολικό εισόδημα $14.579,39 < 21.000$ θα έχουμε έκπτωση 2.100 ευρώ
Μισθωτές υπηρεσίες : $14.579,39 * 22\% = 2.985,26$;έχουμε όμως μείωση φόρου
2.100 ευρώ άρα $2.985,26 - 2.100 = 885,26$

Για το έτος 2014 το ενοίκιο δεν αποτελεί μείωση από το φόρο. Οι αντικειμενικές
δαπάνες δεν έχουν καμία μεταβολή. Συνεπώς στον φορολογούμενο αρχικά αναλογεί
ως κύριος φόρος 885,26 ευρώ.

Όμως κατά την διάρκεια του έτους υπήρξαν παρακρατήσεις φόρου συνολικού ποσού
1068,05

Εισφορά αλληλεγγύης: $14.579,39 * 1\% = 145,79$ ευρώ

Για την παραπάνω ειδική εισφορά έχει παρακρατηθεί το ποσό των 234,89 ευρώ.

Συνολικός φόρος: $885 + 145,79 = 1.030,79$

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΚΑΤΑΒΛΗΤΕΟΥ ΦΟΡΟΥ ΧΡΗΣΗΣ 2014-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2015

Ο Κ.Π. έχει εισόδημα από ατομική εμπορική δραστηριότητα(με έναρξη εργασιών
το έτος 2005) έχει σύζυγο δημόσιο υπάλληλο και έχουν δυο παιδιά. Το εισόδημά τους
κατά το φορολογικό έτος 2014 διαμορφώθηκε ως εξής:

Ο σύζυγος από επιχειρηματική δραστηριότητα 39.000,00

Η σύζυγος έχει εισόδημα από μισθωτή εργασία 34.000,00. Ο φόρος που αναλογεί
στην σύζυγο είναι 7.580,00 και ο φόρος που παρακρατήθηκε είναι 7.466,30.

1) Διαμένουν επί κύριας κατοικίας(μονοκατοικία) με επιφάνεια κύριων χώρων 120
τ.μ. και βοηθητικούς χώρους 20 τ.μ. ευρισκόμενη με τιμή ζώνης σύμφωνα με τον
αντικειμενικό προσδιορισμό ακινήτων 3.000,00 ευρώ το τετραγωνικό μέτρο η οποία
ανήκει κατά 50% στο σύζυγο και κατά 50% στην σύζυγο. Για την κατοικία αυτή
έχουν πάρει στεγαστικό δάνειο

2) Έχουν δευτερεύουσα κατοικία(εξοχική μονοκατοικία) με επιφάνεια κύριων χώρων
100 τ.μ. και βοηθητικούς χώρους 20 τ.μ. και βρίσκεται σε περιοχή ζώνης 4.200,00
ευρώ το τετραγωνικό μέτρο η οποία ανήκει κατά 100% στην σύζυγο

3) Είναι κάτοχοι Ι.Χ. επιβατηγού αυτοκινήτου 1.600 κυβικών εκατοστών με έτος
πρώτης κυκλοφορίας το έτος 2010 και το οποίο ανήκει κατά 50% στο σύζυγο και
50% στην σύζυγο.

4) Κατά την διάρκεια του έτους 2014 πραγματοποίησαν για έξοδα ιατρικής περίθαλψης ι) ο σύζυγος ποσό 800 ευρώ και υ) η σύζυγος ποσό 1.000.000 ευρώ

5) Ο σύζυγος έλαβε μέρος καθαρού ποσού 5.000,00 ευρώ(μετά την αφαίρεση του φόρου 10%) από την <<ΔΕΛΤΑ Α.Ε.>>

6) Έβαλαν τόκους από καταθέσεις σε κοινό λογαριασμό ταμιευτηρίου ποσού 3.000,00 ευρώ. Επί των τόκων η τράπεζα παρακράτησε φόρο 15% ποσό 450,00 (3.000,00 X 15%)

Θα υπολογίσουμε το ποσό της συνολικής οφειλής του κάθε συζύγου.

1) ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Εισόδημα από μισθωτή εργασία (η σύζυγος)	34.000,00
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (ο σύζυγος)	39.000,00
Συνολικό Φορολογητέο Εισόδημα	73.000,00

2) ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ

1) Η συνολική ετήσια αντικειμενική δαπάνη της κύριας κατοικίας προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 31 του Ν. 4172/2013 αναλυτικά ως εξής:

Για τα πρώτα 80 τ.μ. $80 \times 40 = 3.200,00$ ευρώ

Για τα επόμενα 40 τ.μ. $40 \times 65 = 2.600,00$ ευρώ

Για τους βοηθητικούς χώρους $20 \times 40 = 800,00$ ευρώ

ΣΥΝΟΛΟ : 6.600,00 ευρώ

$6.600,00 \times 1,40 = 9.240,00$ (προσαύξηση 40% λόγω τιμή ζώνης)

$9.240,00 \times 1,20 = 11.088,00$ (προσαύξηση 20% λόγω μονοκατοικίας)

Συνολική αντικειμενική δαπάνη κύριας κατοικίας: 11.088,00 ευρώ

2) Η συνολική ετήσια αντικειμενική δαπάνη της δευτερεύουσας κατοικίας

προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 31 του Ν. 4172/2013 αναλυτικά ως εξής:

Για τα πρώτα 80 τ.μ. $80 \times 40 = 3.200,00$ ευρώ

Για τα επόμενα 40 τ.μ. $200 \times 65 = 1.300,00$ ευρώ

Για τους βοηθητικούς χώρους $20 \times 40 = 800,00$ ευρώ

ΣΥΝΟΛΟ : 5.300,00 ευρώ

$5.300,00 \times 1,40 = 7.420,00$ (προσαύξηση 40% λόγω τιμή ζώνης)

$7.420,00 \times 1,20 = 8.904,00$ (προσαύξηση 20% λόγω μονοκατοικίας)

Συνολική αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης της δευτερεύουσας κατοικίας είναι

$8.904,00 / 2 = 4.452,00$

3) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιβατηγού αυτοκινήτου υπολογίζεται ως εξής:

	Κυβισμός	Ποσό Τεκμηρίου
Μέχρι	1.200 κ.ε.	4.000,00
Επιπλέον	<u>400</u> κ.ε 4 X 600	<u>2.400,00</u>
	1.600	6.400,00

Άρα η συνολική ετήσια αντικειμενική δαπάνη προσδιορίζεται από το άθροισμα
 $11.088,00 + 4.452,00 + 6.400,00 + 5.000 = 26.940,00$ ευρώ και κατανέμεται ως εξής:

	Η ΣΥΖΥΓΟΣ	Ο ΣΥΖΥΓΟΣ
Κύρια κατοικία	5.544,00(11.088 χ 50%)	5.544,00(11.088 χ 50%)
Δευτερεύουσα κατοικία	4.452,00(4.452 χ 100%)	0,00(4.452 χ 0%)
Ε.Ι.Χ.	3.200(6.400 χ 50%)	3.200(6.400 χ 50%)
Ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη	2.500,00	2.500,00
Σύνολα	11.244,00	15.696,00
Συνολική Αντικειμενική Δαπάνη	11.244,00 + 15.696,00=26.940,00	

Συζύγων

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΜΕ ΤΕΚΜΑΡΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Πραγματικό εισόδημα : $34.000,00 + 39.000,00 = 73.000,00$

Τεκμαρτό εισόδημα $26.940,00 - 5.000,00 - 2.550,00 = 19.390,00$

Το πραγματικό εισόδημα είναι μεγαλύτερο από το τεκμαρτό ($73.000,00 > 19.390,00$)
άρα θα φορολογηθούν για το πραγματικό τους εισόδημα

3. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ

α) Υπολογισμός φόρου του Συζύγου

Φόρος εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα

Κλιμάκιο εισοδήματος ευρώ → 39.000,00

Φορολογικός συντελεστής → 26%

Φόρος κλιμακίου → 10.140,00

Υπολογισμός συνολικού φόρου συζύγου	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΦΟΡΟΥ
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	10.140,00
ΠΛΕΟΝ	
Προκαταβολή για επόμενο φορολογικό έτος (10.140,00 X 55%)	5.577,00
Τελικό ποσό φόρου	<u>15.717,00</u>

β) Υπολογισμός Φόρου συζύγου

Εισόδημα	25.000,000	X 22%	→5.500,00	→Φόρος
	9.000,00	X 32%	→2.880,00	→Φόρος
Σύνολο	34,000,00		8.380,00	
Μείωση φόρου			- 800,00	
Σύνολο φόρου			7.580,00	

4) ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΕΙΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΦΟΡΟ

Υπολογισμός μείωσης φόρου για ιατρικές δαπάνες

Ιατρικές δαπάνες

Του Συζύγου 800,00 ευρώ

Της Συζύγου 1.000,00 ευρώ

Σύνολο Φόρου 1.800 ευρώ

- Η ιατρική δαπάνη ποσού 800,00 ευρώ του υπόχρεου δεν θα αναγνωρισθεί εφόσον έχει εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα
- Η ιατρική δαπάνη ποσού 1.000,00 της συζύγου δεν θα αναγνωρισθεί εφόσον δεν υπερβαίνει το 5% του φορολογητέου εισοδήματος ποσό 1.700,00 ευρώ (34.000,00 X 5%)

5) ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ

	<u>ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΥΖΥΓΟ</u>	<u>ΓΙΑ ΤΗΝ ΣΥΖΥΓΟ</u>
Φόρος εισοδήματος	10.140,00	7.580,00
- Φόρος που παρακρατήθηκε	0	-7580,00

+ Προκαταβολή	5.577,00	
Υπόλοιπο Φόρου	15.717,00	0,00
Σύνολο Φόρου	15.717,00	

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΦΕΙΛΩΝ ΣΥΖΥΓΟΣ-ΣΥΖΥΓΟΥ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2008-2012

	2008	2009	2010	2011	2012
Οφειλή Σύζυγος	17.039,22	15.323,60	13.608,24	15.339,45	15.525,44
Συζύγου	1.122,97	1.040,43	957,89	676,62	1.377,74
Συνολική	16.357,05	14.558,89	12.760,99	14.210,93	15.099,04

ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΕΣ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ 2008-2012

2008-2009→12.35% ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ

2009-2010→14.08% ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ

2010-2011→11.36% ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ

2011-2012→6.2% ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ

Από τις παραπάνω ποσοστιαίες μεταβολές παρατηρούμε ότι 2008-2009 και 2009-2010 έχουμε μείωση φόρου και ότι 2010-2011 και 2011-2012 έχουμε αύξηση φόρου

2013→ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ 1.310,08 ευρώ

2014→ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ 1.030,79 ευρώ

Ο συνολικός φόρος το 2013 και 2014 είναι χαμηλός γιατί έχουν αφαιρεθεί ήδη άλλοι φόροι που προπληρώνονται όπως φόρος αλληλεγγύης. Την ίδια στιγμή έχουμε μεγάλη έκπτωση 2.100 ευρώ διότι το εισόδημα είναι μικρότερο των 21.000 ευρώ

Το 2015 έχουμε αύξηση φόρου σε 15.717

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΟΠΟΥ ΤΟ ΤΕΚΜΗΡΙΟ ΠΙΑΝΕΙ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥΣ ΓΙΑ ΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΤΗ 2008-2009-2010-2011-2012-2013-2014-2015

Ο φορολογούμενος Α με σύζυγο εργαζόμενη και δυο ανήλικα παιδιά κατά την χρήση 2007 πραγματοποίησε τα εξής ίδια εισοδήματα που δηλώθηκαν στους παρακάτω αντίστοιχους κωδικούς της ατομικής τους δήλωσης

Κωδικοί ατομικής δήλωσης	Εισοδήματα	Του συζύγου	Της συζύγου
	A) Εισοδήματα που φορολογούνται(πίνακας 4)		
103	Έσοδα από ενοίκια κατοικιών	6.100	-
105	Έσοδα από ενοίκια καταστημάτων	4.800	-
301,302	Μισθοί από Ελλάδα	19.500	22.500
389	Μισθοί από την αλλοδαπή	11.200	-
	B) Εισοδήματα που δεν φορολογούνται (πίνακας 6)		
659-	Μέρισμα από μετοχές τραπεζής	5.100	
	Γ) Ετήσια Τεκμαρτή δαπάνη (πίνακας 5)		
852	Τεκμαρτή δαπάνη Ι.Χ. αυτοκινήτων	-	6.500
735,736	Αγορά ακινήτων	64.500	64.500
	Δ) Μειώσεις ετήσιας δαπάνης(πίνακας 6)		
781	Ποσά που εισπράχθηκαν από πώληση περιουσιακών στοιχείων(π.χ.ακινήτων)	48.000	
	Ε) Φόροι που παρακρατήθηκαν(πίνακας 8)		
313, 314	Φόρος που αναλογεί από μισθούς Ελλάδος	2.595,00	3.755,00
315, 316	Φόρος που παρακρατήθηκε στην Ελλάδα	2.571,08	3.713,68
651	Φόρος που καταβλήθηκε στο εξωτερικό	4.100,00	

Οι αποσβέσεις για τις κατοικίες είναι 5% και για τα καταστήματα 3%(δεν υπάρχουν έξοδα συντήρησης)

Θα βρούμε αν στο ανδρόγυνο τους <<πιάνει>> τεκμήριο και θα υπολογίσουμε τον φόρο που θα καταβληθεί από το παραπάνω ανδρόγυνο.

ΔΗΛΟΥΜΕΝΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ-ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΤΕΚΜΗΡΙΟΥ

A) ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Έσοδα από ενοίκια κατοικιών (6.100-6.100 X 5%=305, 6.100-305)	5.795	
Έσοδα από ενοίκια καταστημάτων (4.800-4.800 X 3%, 4.800-144)	4.656	
Μισθοί από Ελλάδα	19.500	
Μισθοί από αλλοδαπή	11.200	
Σύνολο φορολογητέου εισοδήματος του συζύγου	41.151	41.151

B) ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Μισθοί από Ελλάδα	22.500	
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα της συζύγου	22.500	<u>22.500</u>
Συνολικό φορολογούμενο εισόδημα των δυο συζύγων		63.651

ΜΕΙΟΝ: ΕΤΗΣΙΑ ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ

Τεκμαρτή δαπάνη Ι.Χ. αυτοκινήτου	6.500	
Αγορά ακινήτου από το σύζυγο (50%)	64.500	
Αγορά ακινήτου από τη σύζυγο(50%)	64.500	
Συνολικό εισόδημα βάσει τεκμηρίων	135.500	<u>135.500</u>
Διαφορά(υπερτερεί το εισόδημα βάσει τεκμηρίων)		-71.849
71.849/63.651=112,88%>20% τους πιάνει το τεκμήριο		

**ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΣΤΟ
ΟΝΟΜΑ ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΠΟΥ
ΦΟΡΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΣΤΟ ΟΝΟΜΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ**

Α) ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

$41.151 + 5.100 + 48.000 - 64.500 = 29.751$. Δηλαδή το δηλούμενο εισόδημα του συζύγου είναι μεγαλύτερο κατά 29.751 ευρώ από το εισόδημα βάσει τεκμηρίων. Για το λόγο αυτό και επειδή τους πιάνει τεκμήριο το ποσό 29.751 ευρώ προστίθεται στην συνέχεια στο εισόδημα της συζύγου για να μειώσει κατά το ποσό αυτό το εισόδημα της συζύγου. Έτσι ο σύζυγος θα φορολογηθεί για το ποσό 41.151 ευρώ που είναι και το φορολογούμενο από τα δηλούμενα εισοδήματά του.

Β) ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

$22.500 + 29.751$ (διαφορά από σύζυγο) $- 6.500 - 64.500 = -18.749$. Δηλαδή το εισόδημα βάσει των τεκμηρίων της συζύγου είναι μεγαλύτερο κατά το ποσό 18.749 ευρώ που σημαίνει ότι την <<πιάνει>> το τεκμήριο. Στην συνέχεια το ποσό 18.749 ευρώ προστίθεται στο ποσό 22.500 ευρώ και έτσι προκύπτει το συνολικό ποσό 41.249 ευρώ του εισοδήματος για το οποίο θα φορολογηθεί η σύζυγος.

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΟΙΚ.ΕΤΟΥΣ 2008

Α) ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 14.000→ φόρος	0
Εισόδημα 16.000 X 29% φόρος	4.640
Εισόδημα 11.151 X 39% φόρος	<u>4.348,89</u>
Σύνολο 41.151→ φόρος κλίμακας που αναλογεί	8.988,89
Συμπληρωματικός φόρος	<u>163,50</u>
(6.100 + 4.800=10.900 χ 1,5%=163,50	
Συνολικός(κύριος και συμπληρωματικός)	9.152,39
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδος	-2.595,00
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της αλλοδαπής	-2.490,99
9.152,39 χ 11.200/41.151=2.490,99 ευρώ < 4.100	
Κύριος φόρος	4.066,40
Πλέον: προκαταβολή φόρου	-52,17
9.152,39 X 55%-2.595,00-2.490,99=-52,17	
Πλέον: Χαρτόσημο ακινήτων	235,50
6.100 χ 1,5% + 4.800 χ 3%=91.50 +144	
ΟΓΑ χαρτοσήμου	47,10
235.50χ 20%=47,10	
Συνολικό ποσό που θα καταβληθεί από το σύζυγο	<u>4.296,83</u>

B) ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 12.000	
Εισόδημα 18.000 X 29% φόρος	5.220
Εισόδημα 11.249 X 39% φόρος	<u>4.387,11</u>
Σύνολο 41.249→ φόρος κλίμακας που αναλογεί	9.607,11
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδας	3.755,00
Κύριος φόρος	5.852,11
Πλέον: προκαταβολή φόρου	1.528,91
9.607,11 χ 55%=5.283,91-3.755=1.528,91	
Συνολικός φόρος που θα καταβληθεί από την σύζυγο	<u>7.381,02</u>

Γ) ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΦΟΡΟΥ

4.296,83 ευρώ του συζύγου + 7.381,02 ευρώ της συζύγου= 11.677.85 ευρώ συνολικό ποσό φόρου που θα καταβληθεί στην ΔΟΥ.

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΟΙΚ ΕΤΟΥΣ 2009

Α) ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 14.000→ φόρος	0
Εισόδημα 16.000 X 27% φόρος	4.320
Εισόδημα 11.151 X 37% φόρος	<u>4.125,87</u>
Σύνολο 41.151→ φόρος κλίμακας που αναλογεί	8.445,87
Συμπληρωματικός φόρος	<u>163,50</u>
(6.100 + 4.800=10.900 χ 1,5%=163,50	
Συνολικός(κύριος και συμπληρωματικός)	8.609,37
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδος	-2.595,00
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της αλλοδαπής	-2.343,20
8.609,37 χ 11.200/41.151=2.343,20 ευρώ < 4.100	
Κύριος φόρος	3.671,17
Πλέον: προκαταβολή φόρου	-203,04
8.609,37 X 55%-2.595,00-2.343,20=-203,04	
Πλέον: Χαρτόσημο ακινήτων	235,50
6.100 χ 1,5% + 4.800 χ 3%=91.50 +144	
ΟΓΑ χαρτοσήμου	47,10
235.50χ 20%=47,10	
Συνολικό ποσό που θα καταβληθεί από το σύζυγο	<u>3.750,73</u>

Β) ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 12.000	
Εισόδημα 18.000 X 27% φόρος	4.860
Εισόδημα 11.249 X 37% φόρος	<u>4.162,13</u>
Σύνολο 41.249→ φόρος κλίμακας που αναλογεί	9.022,13
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδας	3.755,00
Κύριος φόρος	5.267,13
Πλέον: προκαταβολή φόρου	1.207,17
9.022,13 χ 55%=5.283,91-3.755=1.207,17	
Συνολικός φόρος που θα καταβληθεί από την σύζυγο	<u>6.474,30</u>

Γ) ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΦΟΡΟΥ

3.750,73 ευρώ του συζύγου + 6.474,30 ευρώ της συζύγου= 10.225,03 ευρώ συνολικό ποσό φόρου που θα καταβληθεί στην ΔΟΥ.

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΟΙΚ ΕΤΟΥΣ 2010

Α) ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 14.000→ φόρος	0
Εισόδημα 16.000 X 25% φόρος	4.000
Εισόδημα 11.151 X 35% φόρος	<u>3.902,85</u>
Σύνολο 41.151→ φόρος κλίμακας που αναλογεί	7.902,85
Συμπληρωματικός φόρος	<u>163,50</u>
(6.100 + 4.800=10.900 χ 1,5%=163,50	
Συνολικός(κύριος και συμπληρωματικός)	8.066,35
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδος	-2.595,00
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της αλλοδαπής	-2.195,40
8.066,35 χ 11.200/41.151=2.195,40 ευρώ < 4.100	
Κύριος φόρος	3.275,95
Πλέον: προκαταβολή φόρου	-353,91
8.066,35 X 55%-2.595,00-2.195,40=-353,91	
Πλέον: Χαρτόσημο ακινήτων	235,50
6.100 χ 1,5% + 4.800 χ 3%=91.50 +144	
ΟΓΑ χαρτοσήμου	47,10
235.50χ 20%=47,10	
Συνολικό ποσό που θα καταβληθεί από το σύζυγο	<u>3.204,64</u>

Β) ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 12.000	
Εισόδημα 18.000 X 25% φόρος	4.500
Εισόδημα 11.249 X 35% φόρος	3.937,15
Σύνολο 41.249→ φόρος κλίμακας που αναλογεί	8.437,15
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδας	3.755,00
Κύριος φόρος	4.682,15
Πλέον: προκαταβολή φόρου	885,43
8.437,15 χ 55%=5.283,91-3.755=885,43	
Συνολικός φόρος που θα καταβληθεί από την σύζυγο	<u>5.567,58</u>

Γ) ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΦΟΡΟΥ

3.204,64 ευρώ του συζύγου + 5.567,58 ευρώ της συζύγου= 8.772,22 ευρώ συνολικό ποσό φόρου που θα καταβληθεί στην ΔΟΥ.

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΟΙΚ ΕΤΟΥΣ 2011

Α) ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 12.000→ φόρος	0
Εισόδημα 4.000 X 18% φόρος	720
Εισόδημα 6.000 X 24% φόρος	1.440
Εισόδημα 4.000 X 26% φόρος	1.040
Εισόδημα 6.000 X 32% φόρος	1.920
Εισόδημα 8.000 X 36% φόρος	2.880
Εισόδημα 151 X 38% φόρος	57,38
Σύνολο 41.151→ φόρος κλίμακας που αναλογεί	8.057,38
Συμπληρωματικός φόρος	<u>163,50</u>
(6.100 + 4.800=10.900 χ 1,5%=163,50	
Συνολικός(κύριος και συμπληρωματικός)	8.220,88
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδος	-2.595,00
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της αλλοδαπής	-2.237,46
8.220,88 χ 11.200/41.151=2.237,46 ευρώ < 4.100	
Κύριος φόρος	3.388,42
Πλέον: προκαταβολή φόρου	-310,97
8.220,88 X 55%-2.595,00-2.237,46=-310,97	
Πλέον: Χαρτόσημο ακινήτων	235,50
6.100 χ 1,5% + 4.800 χ 3%=91,50 +144	

ΟΓΑ χαρτοσήμου	47,10
235.50χ 20%=47,10	
Συνολικό ποσό που θα καταβληθεί από το σύζυγο	<u>3.360,05</u>

Β) ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 12.000 → φόρος	0
Εισόδημα 4.000 X 18% φόρος	720
Εισόδημα 6.000 X 24% φόρος	1.440
Εισόδημα 4.000 X 26% φόρος	1.040
Εισόδημα 6.000 X 32% φόρος	1.920
Εισόδημα 8.000 X 36% φόρος	2.880
Εισόδημα 1.249 X 38% φόρος	474,62
Σύνολο 41.249→ φόρος κλίμακας που αναλογεί	8.474,62
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδας	3.755,00
Κύριος φόρος	4.719,62
Πλέον: προκαταβολή φόρου	906,04
8.474,62 χ 55%=4.661,04-3.755=906.04	
Συνολικός φόρος που θα καταβληθεί από την σύζυγο	<u>5.625,66</u>

Γ) ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΦΟΡΟΥ

3.360,05 ευρώ του συζύγου + 5.625,66 ευρώ της συζύγου= 8.985,71 ευρώ συνολικό ποσό φόρου που θα καταβληθεί στην ΔΟΥ.

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΟΙΚ ΕΤΟΥΣ 2012

A) ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 5.000→ φόρος	0
Εισόδημα 7.000 X 10% φόρος	700
Εισόδημα 4.000 X 18% φόρος	720
Εισόδημα 10.000 X 25% φόρος	2.500
Εισόδημα 14.000 X 35% φόρος	4.900
Εισόδημα 1.151 X 38% φόρος	437,38
Σύνολο 41.151→ φόρος κλίμακας που αναλογεί	9.257,38
Συμπληρωματικός φόρος	<u>163,50</u>
(6.100 + 4.800=10.900 χ 1,5%=163,50	
Συνολικός(κύριος και συμπληρωματικός)	9.420,88
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδος	-2.595,00
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της αλλοδαπής	-2.564,06
9.420,88 χ 11.200/41.151=2.564,06 ευρώ < 4.100	
Κύριος φόρος	4.261,82
Πλέον: προκαταβολή φόρου	22,42
9.420,88 X 55%-2.595,00-2.564,06=22,42	
Πλέον: Χαρτόσημο ακινήτων	235,50
6.100 χ 1,5% + 4.800 χ 3%=91.50 +144	
ΟΓΑ χαρτοσήμου	47,10
235.50χ 20%=47,10	
Συνολικό ποσό που θα καταβληθεί από το σύζυγο	<u>4.566,84</u>

B) ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 5.000 → φόρος	0
Εισόδημα 7.000 X 10% φόρος	700
Εισόδημα 4.000 X 18% φόρος	720
Εισόδημα 10.000 X 25% φόρος	2.500
Εισόδημα 14.000 X 35% φόρος	4.900
Εισόδημα 1.249 X 40% φόρος	499,60
Σύνολο 41.249→ φόρος κλίμακας που αναλογεί	9.319,60
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδας	3.755,00
Κύριος φόρος	5.564,60

Πλέον: προκαταβολή φόρου 1.370,78

$$9.319,60 \times 55\% = 5.125,78 - 3.755 = 1.370,78$$

Συνολικός φόρος που θα καταβληθεί από την σύζυγο **6.935,38**

Γ) ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΦΟΡΟΥ ΟΙΚ ΕΤΟΥΣ 2012

4.566,84 ευρώ του συζύγου + 6.935,38 ευρώ της συζύγου = **11.502,22** ευρώ συνολικό ποσό φόρου που θα καταβληθεί στην ΔΟΥ.

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΦΟΡΟΥ ΟΙΚ ΕΤΟΥΣ 2013

4.566,84 ευρώ του συζύγου + 6.935,38 ευρώ της συζύγου = **11.502,22** ευρώ συνολικό ποσό φόρου που θα καταβληθεί στην ΔΟΥ.

Το συνολικό ποσό για τον σύζυγο και την σύζυγο είναι ίδια επειδή έχουμε την ίδια κλίμακα φορολογίας.

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΟΙΚ ΕΤΟΥΣ 2014

Α) ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 25.000 X 22% φόρος	5.500
Εισόδημα 16.151 X 32% φόρος	5.168,32
Σύνολο 41.151 → φόρος κλίμακας που αναλογεί	10.668,32
Συμπληρωματικός φόρος	<u>163,50</u>
(6.100 + 4.800 = 10.900 χ 1,5% = 163,50	
Συνολικός(κύριος και συμπληρωματικός)	10,831,82
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδος	-2.595,00
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της αλλοδαπής	-2.948,07
10.831,82 χ 11.200/41.151 = 2.948,07 ευρώ < 4.100	
Κύριος φόρος	5.288,75
Πλέον: προκαταβολή φόρου	798,44
10.831,82 X 55% - 2.595,00 - 2.564,06 = 798,44	
Πλέον: Χαρτόσημο ακινήτων	235,50
6.100 χ 1,5% + 4.800 χ 3% = 91.50 + 144	
ΟΓΑ χαρτοσήμου	47,10
235.50 χ 20% = 47,10	
Συνολικό ποσό που θα καταβληθεί από το σύζυγο	<u>6.369,79</u>

Β) ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ

Εισόδημα 25.000 X 22%→ φόρος	5.500
Εισόδημα 16.249 X 32% φόρος	5.199,68
Σύνολο 41.249→ φόρος κλίμακας που αναλογεί	10.699,68
-Φ.Μ.Υ. που αναλογεί σε εισοδήματα της Ελλάδας	3.755,00
Κύριος φόρος	6.944,68

Πλέον: προκαταβολή φόρου 64,57

$$6.944,68 \times 55\% = 3.819,57 - 3.755 = 64,57$$

Συνολικός φόρος που θα καταβληθεί από την σύζυγο **7.009,25**

Γ) ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΦΟΡΟΥ ΟΙΚ ΕΤΟΥΣ 2014

6.369,79 ευρώ του συζύγου + 7.009,25 ευρώ της συζύγου = **13.379,04** ευρώ συνολικό ποσό φόρου που θα καταβληθεί στην ΔΟΥ.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ

2014 -ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2015

Έστω ότι έγγαμος φορολογούμενος με δυο ανήλικα τέκνα και σύζυγο χωρίς εισόδημα στο ημερολογιακό έτος 2014 μένει σε κύρια κατοικία 140 τ.μ. μονοκατοικία και βοηθητικοί χώροι 20 τ.μ ευρισκόμενη σε περιοχή με τιμή ζώνης σύμφωνα με τον αντικειμενικό προσδιορισμό των ακινήτων 2.950,00 ευρώ το τ.μ. Ακόμη, έχει στην κυριότητα του δευτερεύουσα κατοικία με επιφάνεια 120 τ.μ. και βοηθητικούς χώρους 10 τ.μ. ευρισκόμενη σε περιοχή με τιμή ζώνης 3.100.000 ευρώ το τετραγωνικό μέτρο και είναι κάτοχος Ι.Χ. επιβατικού αυτοκινήτου 2.500 κυβικών εκατοστών με έτος πρώτης κυκλοφορίας το 2007. Αποφάσισε να αγοράσει αυτοκίνητο 1600 κυβικά εκατοστά με άδεια πρώτης κυκλοφορίας την 14/4/2014 και κατέβαλε το ποσό 14.800,00 ευρώ.

Το πραγματικό αποκτηθέν εισόδημα του φορολογούμενου κατά το ημερολογιακό έτος 2014 προέρχεται από μισθωτή εργασία και ανέρχεται στο ποσό 30.000,00 ευρώ. Εκτός από αυτό απέκτησε εισόδημα από τόκους καταθέσεων σε τράπεζες μικτού ποσού 5.000,00 ευρώ επί του οποίου παρακρατήθηκε φόρος εισοδήματος $(5.000,00 \times 15\%) = 750$ ευρώ.

Με βάση τα παραπάνω θα προσδιορίσουμε το ποσό του φορολογητέου εισοδήματος του φορολογουμένου και το ποσό της οφειλής λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω και ότι δεν διαθέτει διαθέσιμο εισόδημα για ανάλωση προς κάλυψη ενδεχομένως διαφοράς μεταξύ τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος

1) ΕΤΗΣΙΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ

Κύριοι χώροι

80 τ.μ. X 40,00 ευρώ/τ.μ.=	3.200,00 ευρώ
40 τ.μ. X 65,00 ευρώ/τ.μ.=	2.600,00 ευρώ
<u>20 τ.μ. X 110,00 ευρώ/τ.μ.=</u>	<u>2.200,00 ευρώ</u>
140	8.000,00 ευρώ

Βοηθητικοί γώροι

20 τ.μ. X 40,00 ευρώ/τ.μ.=	800,00 ευρώ
Προσαύξηση κατά 40% του 8.800,00	3.520,00 ευρώ
Προσαύξηση κατά 20% (8.000,00 + 800,00 + 3.520,00= 12.320 X 20%=2.464)	2.464,00 ευρώ
Σύνολο	<u>14.784,00 ευρώ</u>

**2) ΕΤΗΣΙΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ
ΚΑΤΟΙΚΙΑ****Κύριοι γώροι**

80 τ.μ. X 40,00 ευρώ/τ.μ.=	3.200,00 ευρώ
<u>40 τ.μ. X 65,00 ευρώ/τ.μ.=</u>	<u>2.600,00 ευρώ</u>
120	5.800,00 ευρώ

Βοηθητικοί γώροι

10 τ.μ. X 40,00 ευρώ/τ.μ.=	400,00 ευρώ
Προσαύξηση κατά 40% του 6.200,00	3.520,00 ευρώ
Προσαύξηση κατά 20% (5.800,00 + 400,00 + 2.480,00= 8.680,00 X 20%=1.736)	2.480,00 ευρώ
1.736,00	1.736,00 ευρώ
Σύνολο	<u>10.416,00 ευρώ</u>

Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη περιορίζεται στο μισό $10.416/2=5.208,00$

3) ΕΤΗΣΙΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΕΠΙΒΑΤΗΓΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

2.500 ΚΥΒΙΚΑ

Μέχρι:	1.200 κ.ε. ποσό τεκμηρίου	4.000,00 ευρώ
Επιπλέον για κάθε	800 κ.ε. 8 X 600,00=	4.800,00 ευρώ
Επιπλέον για κάθε	<u>500 κ.ε.</u> 10 X 900,00=	<u>4.500,00 ευρώ</u>
	2.500 κ.ε.	13.300,00 ευρώ
Μείωση 30% λόγω παλαιότητας(13.300,00 χ 30%)		- <u>3.990,00</u>
Τελική αντικειμενική δαπάνη Ε.Ι.Χ. αυτοκινήτου		9.310,00 ευρώ

4) ΕΤΗΣΙΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΕΠΙΒΑΤΗΓΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

1.600 ΚΥΒΙΚΑ

Μέχρι:	1.200 κ.ε. ποσό τεκμηρίου	4.000,00 ευρώ
Επιπλέον για κάθε	<u>400 κ.ε.</u> 10 X 600,00=	<u>2.400,00 ευρώ</u>
	1.600 κ.ε	6.400,00 ευρώ
Τελική αντικειμενική δαπάνη Ε.Ι.Χ. (6.400,00 χ 9/12)=4.800,00 ευρώ.		

-Η αντικειμενική δαπάνη για το ποσό που κατέβαλε ο φορολογούμενος για αγορά επιβατηγού αυτοκινήτου ανέρχεται στο ποσό 14.800,00 ευρώ.

-Ελάχιστη ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου προκειμένου για έγγαμο 5.000,00 ευρώ

Συνεπώς η συνολική ετήσια αντικειμενική δαπάνη προσδιορίζεται από το άθροισμα (14.784,00 + 5.208,00 + 9.310,00 + 4.800,00 + 14.800,00 + 5.000,00)= 53.902,00 ευρώ

**ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΜΕΤΑΞΥ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΑΙ
ΤΕΚΜΑΡΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

-Τεκμαρτό εισόδημα	53.902,00
-Πραγματικό εισόδημα	<u>30.000,00</u>
Διαφορά τεκμαρτού-πραγματικού εισοδήματος	23.902,00
μείον καθαρό εισόδημα από τόκους	<u>4.250,00</u>
5.000,00-750,00=4.250,00	
Τελική διαφορά	19.652,00
Άρα το ποσό του φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου θα είναι $30.000,00 + 19.652,00 = 49.652,00$	

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

25.000 X 22%=	5.500
17.000 X 32%=	5.440
7.652 X 42%=	<u>3.214</u>
Σύνολο φόρου	<u>14.514</u>

**ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΦΕΙΛΩΝ ΣΥΖΥΓΟΣ-ΣΥΖΥΓΟΥ ΜΕ
ΤΕΚΜΗΡΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2008-2015**

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Οφειλή Σύζυγος	4.296,83	3.750,73	3.204,64	3.360,05	4.566,84	4.566,84	6.369,79	14.514
Συζύγου	7.381,02	6.474,30	5.567,58	5.625,66	6.935,38	6.935,38	7.009,25	0
Συνολική	11.677,85	10.225,03	8.772,22	8.985,71	11.502,22	11.502,22	13.379,04	14.514

ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ

ΣΥΖΥΓΟΣ

2008-2009→ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ 20.33%
2009-2010→ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ 11.42%
2010-2011→ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ 4.84%
2011-2012→ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ 32.64%
2012-2013→ΚΑΜΜΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ
2013-2014→ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ 39.48%
2014-2015→ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ 127.86%

Από τις ποσοστιαίες μεταβολές του συζύγου παρατηρούμε ότι σε σχέση με το 2008-2009-2010 που μειωνόταν ο φόρος το 2013-14 αυξήθηκε πολύ κατά 39.48% και το οικονομικό έτος 2015 έχουμε τεράστια αύξηση φόρου κατά 127.86%.

ΣΥΖΥΓΟΥ

2008-2009→ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ 14%
2009-2010→ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ 16.28%
2010-2011→ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ 1%
2011-2012→ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ 23.28%
2012-2013→ΚΑΜΜΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ
2013-2014→ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ 1%
2014-2015→ΚΑΜΜΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ

Από τις ποσοστιαίες μεταβολές της συζύγου παρατηρούμε ότι σε σχέση με το 2008-2009-2010 που μειωνόταν ο φόρος το 2011-12 αυξήθηκε πολύ κατά 23.28% και το οικονομικό έτος 2012-13-14-15 δεν μεταβλήθηκε και αυξήθηκε κατά 1%.

ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗ

2008-2009→ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ 14.20%

2009-2010→ΜΕΙΩΣΗ ΦΟΡΟΥ 16.56%

2010-2011→ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ 2.43%

2011-2012→ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ 28%

2012-2013→ΚΑΜΜΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ

2013-2014→ΑΥΞΗΣΗ ΦΟΡΟΥ 8.48%

2014-2015→ΚΑΜΜΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ

Από τις ποσοστιαίες μεταβολές της συνολικής μεταβολής παρατηρούμε ότι σε σχέση με το 2008-2009-2010 που μειωνόταν ο φόρος το 2011-12 αυξήθηκε πολύ κατά 28% και το οικονομικό έτος 2013-2014 αυξήθηκε και άλλο κατά 16.32%.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Στόχος της παρούσας εργασίας είναι να δούμε πόσο επηρεάστηκε η φορολογία των φυσικών προσώπων τα χρόνια όπου η Ελλάδα ξεκίνησε να έχει τα μνημόνια από το 2008. Ο φόρος που υπόκεινται ο φορολογούμενος ο σύζυγος-η σύζυγος αυξήθηκε η μειώθηκε.

Αυτό που διαπιστώσαμε είναι ότι για το οικονομικό έτος 2008, 2009 ,2010 2011 υπήρξε αφορολόγητο όριο των 12.000 ευρώ που βοήθησε την πλειοψηφία των φορολογουμένων να πληρώσουν λιγότερο φόρο το 2010 από το 2009 και το 2008 από το 2007. Ο λόγος που συντέλεσε στο γεγονός αυτό ήταν οι μειωμένοι φορολογικοί συντελεστές μετά την κλίμακα του αφορολόγητου.

Τα επόμενα έτη 2012,2013,2014,2015 ο φόρος του φορολογούμενου συνεχώς αυξάνεται.

Με την τροποποίηση του άρθρου 9 του ΚΦΕ από το οποίο ορίζεται η διαδικασία υπολογισμού και καταβολής του φόρου εισοδήματος για το έτος 2012 επήλθε μια σειρά αλλαγών για το αφορολόγητο που δικαιούται ο φορολογούμενος και τις δαπάνες που μειώνουν τον φόρο.

Οι αλλαγές αυτές είχαν ως αποτέλεσμα την μείωση του ποσοστού δαπανών που εκπίπτουν από τον φόρο αλλά και του αφορολόγητου ποσού από τα 12.000 ευρώ στα 5.000 ευρώ διαφοροποιώντας με αυτόν τον τρόπο τα κλιμάκια του φορολογητέου εισοδήματος. Από την μελέτη της σύγκρισης που πραγματοποιήθηκε πριν και μετά τις αλλαγές του άρθρου παρατηρήθηκε αύξηση του φόρου που θα καταβάλει ο φορολογούμενος στο κράτος για το οικονομικό έτος 2012 σε σχέση με τον φόρο που είχε υποχρέωση να καταβάλλει το προηγούμενο έτος. Η αύξηση προκύπτει από την μείωση αφενός του αφορολόγητου ποσού και αφετέρου του ποσοστού των δαπανών που εκπίπτουν από το φόρο σε σχέση με το 2011. Επιπλέον, κατά το 2012 παρουσιάστηκαν αλλαγές και στην ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης. Συγκεκριμένα η τεκμαρτή δαπάνη που προκύπτει από την κατοχή περιουσιακών στοιχείων αυξήθηκε ουσιαστικά κατά το 2012 σε σύγκριση με αυτή του 2011.

Άρα και στην περίπτωση φορολόγησης με βάση την περιουσιακή κατάσταση ο φόρος που προκύπτει είναι μεγαλύτερος καθώς αυξήθηκαν τα ποσά της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης που είναι δυνατό να χρησιμοποιηθούν ως φορολογητέο εισόδημα.

Ένα ακόμη σημαντικό θέμα που σχετίζεται με την τεκμαρτή δαπάνη είναι η αντιμετώπιση της. Καταγράφοντας την ετήσια αντικειμενική δαπάνη και την εφαρμογή της για την φορολόγηση του υπόχρεου, διαπιστώθηκε η διαδικασία αντιμετώπισης της τεκμαρτής δαπάνης που προκύπτει από την κατοχή ή την αγορά περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την μείωση της. Εξαιτίας της αύξησης του ποσού της τεκμαρτής δαπάνης θεωρείται ακόμη πιο σημαντική η αντιμετώπιση της για την μείωση του φόρου εφόσον είναι να χρησιμοποιηθεί ως φορολογητέο εισόδημα.

Από την εξέταση της φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων για το 2012 και συγκεκριμένα του άρθρου 9 και της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης διαπιστώνεται πως με τις αλλαγές που πραγματοποιήθηκαν ο φόρος που οφείλει να καταβάλλει ο φορολογούμενος στο κράτος αυξήθηκε σε σύγκριση με το 2011.

Ο φορολογούμενος επιβαρύνεται ανεξάρτητα με το αν φορολογείται με βάση το εισόδημα του ή την περιουσιακή του κατάσταση καθώς υπάρχουν μειώσεις και στο αφορολόγητο και στις δαπάνες που εκπίπτουν από τον φόρο και αύξηση της αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης.

Για τους φορολογούμενους του 2013 υπάρχει κατάργηση πολλών εκπτώσεων και παρά το 25% της έκπτωσης των αποδείξεων καλούνται να πληρώσουν περισσότερο φόρο. Για τους φορολογούμενους των οικονομικών ετών 2014-2015 υπάρχει έκπτωση μόνο 2.100 ευρώ για μέχρι 21.000 εισόδημα και περιορίζεται στα 100 ευρώ η έκπτωση ανά 1.000 ευρώ για εισόδημα πάνω από 21.000 ευρώ. Επίσης, για αυτούς ισχύουν οι αποδείξεις που δίνουν μια έκπτωση της τάξης του 25% για το 2014 και 10% για το 2015 και το αφορολόγητο έχει μειωθεί με αποτέλεσμα όσο αυξάνεται το εισόδημα να αυξάνεται σημαντικά ο φόρος. Την ίδια στιγμή ο φόρος αυξάνεται σημαντικά γιατί γίνονται λιγότερες παρακρατήσεις.

Το 2015 υπάρχει σημαντική φορολόγηση για αυτούς που απέκτησαν το 2014 εισοδήματα που προέρχονται κατά ποσοστό πάνω από 50% από μη μισθωτές πηγές και θα φορολογηθούν βάσει τεκμαρτού εισοδήματος, τότε η διαφορά που προκύπτει λόγω τεκμηρίων θα φορολογηθεί με συντελεστή 26% από το πρώτο ευρώ και στο ποσό του φόρου θα υπολογιστεί και προκαταβολή φόρου 55%, ανεβάζοντας σημαντικά την φορολογική τους επιβάρυνση.

Οι περιορισμοί που έχουμε στην παρούσα εργασία μας είναι από το οικονομικό έτος 2012 που άλλαξε το αφορολόγητο από 12.000 ευρώ σε 5.000 ευρώ και από το οικονομικό έτος 2014 που ξανά άλλαξαν οι κλίμακες φορολογίας με αυξημένους συντελεστές δημιουργούνται αποτελέσματα που δεν είναι τόσο αντικειμενικά καθώς υπάρχουν πολλές αλλαγές που επηρεάζουν το φορολογητέο εισόδημα των φορολογουμένων. Οι φορολογικοί συντελεστές του 2013, 2014 και 2015 δεν έχουν καθορισθεί με ορθολογικό τρόπο ώστε να διαμορφωθεί μια πιο αντικειμενική οφειλή των φορολογουμένων ανάλογα με το εισόδημα τους.

Επίσης υπάρχει περιορισμός ως προς πιο κριτήριο να εξετάσουμε αν αυξήθηκε η μειώθηκε ο φόρος που οφείλουν οι φορολογούμενοι. Χρησιμοποιήσαμε ως βασικό παράμετρο τα τεκμήρια. Αν τους πιάνουν τα τεκμήρια τους φορολογούμενους με βάση το τεκμαρτό εισόδημα θα πρέπει να φορολογηθούν. Αν δεν τους πιάνουν τα τεκμήρια θα πρέπει να φορολογηθούν με βάση το πραγματικό τους εισόδημα.

Επιπλέον, προστίθενται αλλαγές και καταργούνται εκπτώσεις χωρίς να έχει πραγματοποιηθεί έρευνα τι αντίκτυπο έχουν οι προσθήκες η αλλαγές στην οφειλή των φορολογουμένων.

ΠΙΝΑΚΕΣ ΜΕ ΚΛΙΜΑΚΕΣ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

α) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ (ΧΩΡΙΣ ΠΑΙΔΙΑ)

ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
12.000	0	0
18.000	x27	4.860
45.000	x37	16.650
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2008)

β) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ (ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ)

ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
13.000	0	0
17.000	x27	4.590
45.000	x37	16.650
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2008)

γ) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ (ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ)-

ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
14.000	0	0
16.000	x27	4.320
45.000	x37	16.650
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2008)

δ) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ (ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ)-
ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
22.000	0	0
8.000	x27	2.160
45.000	x37	16.650
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης,2008)

ε) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ (ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ)-
ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
23.000	0	0
7.000	x27	1.890
45.000	x37	16.650
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2008)

α) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ
(ΧΩΡΙΣ ΠΑΙΔΙΑ)-ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
10.500	0	0
1.500	x15	225
18.000	x27	4.860
45.000	x37	16.650
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2008)

β) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ**(ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ)-ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008**

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
11.500	0	0
500	x15	75
18.000	x27	4.860
45.000	x37	16.650
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης,2008)

γ) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ**(ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ)-ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008**

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
12.500	0	0
0	x15	0
17.500	x27	4.725
45.000	x37	16.650
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2008)

δ) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ**(ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ)-ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008**

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
20.500	0	0
0	x15	0
9.500	x27	2.565
45.000	x37	16.650
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2008)

ε) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

(ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ)-ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
21.500	0	0
0	x15	0
8.500	x27	2.295
45.000	x37	16.650
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2008)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

α) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ (ΧΩΡΙΣ ΠΑΙΔΙΑ)

ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
12.000	0	0
18.000	x25	4.500
45.000	x35	15.750
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2015)

β) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ(ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ)

ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
13.000	0	0
17.000	x25	4.250
45.000	x35	15.750
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης,2015)

γ) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ (ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ)-

ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
14.000	0	0
16.000	x25	4.000
45.000	x35	15.750
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης,2015)

δ) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ (ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ)-

ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
22.000	0	0
8.000	x25	2.000
45.000	x35	15.750
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης,2015)

ε) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ (ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ)-

ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
23.000	0	0
7.000	x25	1.750
45.000	x35	15.750
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης,2015)

α) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

(ΧΩΡΙΣ ΠΑΙΔΙΑ)-ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
10.500	0	0
1.500	x15	225
18.000	x25	4.500
45.000	x35	15.750
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης,2015)

β) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

(ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ)-ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
11.500	0	0
500	x15	75
18.000	x25	4.500
45.000	x35	15.750
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης,2015)

γ) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

(ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ)-ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
12.500	0	0
0	x15	0
17.500	x25	4.375
45.000	x35	15.750
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2015)

δ) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ**(ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ)-ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009**

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
20.500	0	0
0	x15	0
9.500	x25	2.375
45.000	x35	15.750
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2015)

ε) ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΥ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ**(ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ)-ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009**

Κλιμάκια εισοδήματος σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος
21.500	0	0
0	x15	0
8.500	x25	2.125
45.000	x35	15.750
Άνω των 75.000	x40	

(Καραγιάννης, 2015)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3**ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ****ΧΡΗΣΗΣ 2010-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2011(Ν 3842/2010)**

Κλιμάκιο εισοδήματος	Φορολογικός Συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο Εισοδήματος	Σύνολο Φόρου
12.000	0%	0	12.000	0
4.000	18%	720	16.000	720
6.000	24%	1.440	22.000	2.160
4.000	26%	1.040	26.000	3.200
6.000	32%	1.920	32.000	5.120
8.000	36%	2.880	40.000	8.000
20.000	38%	7.600	60.000	15.600
40.000	40%	16.000	100.000	31.600
Υπερβάλλον	45%			

(Καραγιάννης, 2015)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΧΡΗΣΗΣ 2011-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2012(Ν 3986/2011)

Κλιμάκιο εισοδήματος	Φορολογικός Συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο Εισοδήματος	Σύνολο Φόρου
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%			

(Καραγιάννης, 2015)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5

ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΧΡΗΣΗΣ 2012-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2013(Ν 4024/2011)

Κλιμάκιο εισοδήματος	Φορολογικός Συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο Εισοδήματος	Σύνολο Φόρου
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%			

(Καραγιάννης, 2015)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6

ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΧΡΗΣΗΣ 2013-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014 (άρθρο 15- Ν 4172/13)

Κλιμάκιο εισοδήματος	Για κατοίκους κάτω των 3.100	Φορολογικός Συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο Εισοδήματος	Σύνολο Φόρου
25,000	37,500	22%	5,500	25,000	5,500
17,000	17,500	32%	5,440	42,000	10,940
Υπερβάλλον		42%			

(Καραγιάννης, 2015)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 7

ΚΛΙΜΑΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΧΡΗΣΗΣ 2014-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2015

Κλιμάκιο εισοδήματος	Για κατοίκους κάτω των 3.100	Φορολογικός Συντελεστής	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο Εισοδήματος	Σύνολο Φόρου
25,000	37,500	22%	5,500	25,000	5,500
17,000	17,500	32%	5,440	42,000	10,940
Υπερβάλλον		42%			

(Καραγιάννης, 2015)

ΕΙΔΙΚΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ ΣΤΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ(ΕΠΙ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΤΩΝ 2010-2014

ΚΛΙΜΑΚΙΑ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ
Μέχρι 12.000	0%
12.001-20.000	1% επί του συνολικού εισοδήματος
20.001-50.000	2% επί του συνολικού εισοδήματος
50.001-100.000	3% επί του συνολικού εισοδήματος
Πάνω από 100.000	4% επί του συνολικού εισοδήματος

(Καραγιάννης, 2015)

ΕΙΔΙΚΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ ΣΤΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ(ΕΠΙ ΤΟΥ
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2015

ΚΛΙΜΑΚΙΑ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ
Μέχρι 12.000	0%
12.001-20.000	0,7% επί του συνολικού εισοδήματος
20.001-30.000	1,4% επί του συνολικού εισοδήματος
30.001-50.000	2% επί του συνολικού εισοδήματος
50.001-100.000	4% επί του συνολικού εισοδήματος
100.001-500.000	6% επί του συνολικού εισοδήματος
Πάνω από 500.001	8% επί του συνολικού εισοδήματος

(Καραγιάννης, 2015)

**ΒΑΣΙΚΟΤΕΡΕΣ ΑΛΛΑΓΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2013-ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ
ΦΟΡΟΑΠΑΛΛΑΓΩΝ**

Τα φυσικά πρόσωπα άσχετα από την πηγή των εισοδημάτων τους θα φορολογηθούν με την κλίμακα των φυσικών προσώπων με αφορολόγητο 5.000 ευρώ και με αφορολόγητο 2.000 για κάθε παιδί.

Για τους νέους ηλικίας έως και 30 ετών, για τους συνταξιούχους άνω των 65 ετών και τα άτομα με ειδικές ανάγκες η συνταξιούχους ανεξαρτήτως ηλικίας με παιδιά με ειδικές ανάγκες το αφορολόγητο ποσό ορίζεται στις 9.000 ευρώ εφόσον το δηλωθέν εισόδημα πραγματικό η αυτό που προκύπτει με βάση τις αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες και δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του φορολογουμένου δεν υπερβαίνει τις 9.000 ευρώ.

Το ελάχιστο ποσό των αποδείξεων δαπανών που απαιτείται να προσκομισθούν ορίζεται στο 25% του δηλούμενου και φορολογούμενου σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις ατομικού εισοδήματος του φορολογουμένου που δηλώθηκε με την εμπρόθεσμη δήλωσή του και μέχρι το ποσού των 15.000 ευρώ.

Μειώσεις φόρου βάσει δαπανών

1. Αναπηρία

Ανάπηρος φορολογούμενος και για καθένα από τα πρόσωπα που συνοικούν με αυτόν και τον βαρύνουν εφόσον είναι ανάπηροι. Αύξηση αφορολόγητου κατά 2.000 ευρώ

2. Ιατρική και νοσοκομειακή περίθαλψη

α) Ιατρική περίθαλψη

β) Νοσοκομειακή περίθαλψη

Μείωση φόρου σε ποσοστό 10% μη δυνάμενη να υπερβεί τις 3.000 ευρώ

3. Ενοίκια

α) Μισθώματα κύριας κατοικίας

β) Μισθώματα για παιδιά που σπουδάζουν. Μείωση φόρου σε ποσοστό 10% για το μίσθωμα που καταβάλλει ο φορολογούμενος που μισθώνει κατοικίες για τις στεγαστικές ανάγκες των τέκνων του που σπουδάζουν σε πόλη που δεν έχουν ιδιόκτητη κατοικία. Η κατοικία αυτή αποτελεί αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης για τον φορολογούμενο που βαρύνεται με το προστατευόμενο μέλος και δηλώνεται σαν δευτερεύουσα κατοικία.

4. Φροντιστήρια

Μείωση φόρου σε ποσοστό 10%. Το ποσό επί του οποίου υπολογίζεται η μείωση δεν μπορεί να υπερβεί τα 1.000 ευρώ, συνεπώς το ποσό της μείωσης δεν μπορεί να υπερβεί τα 1000 ευρώ.

5. Τόκοι δανείων για απόκτηση πρώτης κατοικίας. Καταβαλλόμενοι τόκοι από 1.1.2011 και μετά. Μείωση φόρου με ποσοστό 10% στους τόκους που αντιστοιχούν στο τμήμα του δανείου έως 200.000 ευρώ και επιφάνεια έως 120 τ.μ.

6. Διατροφή που καταβάλλεται από τον ένα σύζυγο στον άλλο και επιδικάστηκε η συμφωνήθηκε με συμβολαιογραφική πράξη. Μείωση φόρου σε ποσοστό 10%. Το ποσό της μείωσης δεν μπορεί να υπερβεί τα 1.500 ευρώ.

7. Ασφάλιστρα ζωής

Μείωση φόρου σε ποσοστό 10%. Το ποσό της δαπάνης ασφαλιστρών επί του οποίου υπολογίζεται η μείωση δεν μπορεί να υπερβεί τα 1.200 ευρώ για άγαμο και τα 2.400 ευρώ για οικογένεια κατά συνέπεια μέγιστη μείωση φόρου 120 και 240 ευρώ αντίστοιχα.

8. Επεμβάσεις ενεργειακής αναβάθμισης ακινήτου

Αλλαγή αντικατάστασης κεντρικού κλιματισμού χρήσης καύσιμου από πετρέλαιο σε φυσικό αέριο. Στις δαπάνες περιλαμβάνονται και τα έξοδα λήψης ενεργειακού πιστοποιητικού. Μείωση φόρου σε ποσοστό 10%. Το ποσό της δαπάνης επί της οποίας υπολογίζεται η μείωση δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό των 3.000 ευρώ, κατά συνέπεια μέγιστη μείωση φόρου 300 ευρώ.

9. Ασφαλιστικές εισφορές

Ασφαλιστικές εισφορές αυτοαπασχολούμενων. Μείωση φόρου σε ποσοστό 10%

(<http://www.antikleidi.com>)

**ΒΑΣΙΚΟΤΕΡΕΣ ΑΛΛΑΓΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2014-ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ
ΦΟΡΟΑΠΑΛΛΑΓΩΝ**

- 1) Κατάργηση του βασικού αφορολόγητου ορίου εισοδήματος των 5.000 ευρώ και των πρόσθετων αφορολογητών ορίων για τα προστατευόμενα τέκνα.
- 2) Κατάργηση του πρόσθετου αφορολόγητου ορίου των 2.000 για κάθε ανάπηρο φορολογούμενο και αντικατάσταση του με έκπτωση φόρου 200 ευρώ
- 3) Κατάργηση όλων των μειώσεων του φόρου εισοδήματος που υπολογίζονταν με ποσοστά έως και 10% επί των ετήσιων δαπανών κάθε φορολογούμενου για ενοίκια, δίδακτρα φροντιστηρίων, ασφάλιστρα ζωής, τόκους στεγαστικών δανείων πρώτης κατοικίας και έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης.
- 4) Κατάργηση των πρόσθετων μειώσεων φόρου για τα προστατευόμενα τέκνα των μισθωτών και συνταξιούχων που κατοικούν σε παραμεθόριες περιοχές
- 5) Αυτοτελή φορολόγηση των εισοδημάτων από μισθούς και συντάξεις με κλίμακα τριών συντελεστών φόρου(22%, 32% και 42%) και με έκπτωση φόρου χωρίς δικαιολογητικά, η οποία ανέρχεται σε 2.100 ευρώ για εισοδήματα μέχρι 21.000 ευρώ και μειώνεται κατά 100 ευρώ για κάθε 1.000 ευρώ εισοδήματος πάνω από τα 21.000 ευρώ μέχρι πλήρους μηδενισμού για εισοδήματα άνω των 42.000 ευρώ.
- 6) Το ελάχιστο ποσό των αποδείξεων δαπανών που απαιτείται να προσκομισθούν ορίζεται στο 10% του δηλούμενου και φορολογούμενου σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις ατομικού εισοδήματος του φορολογουμένου που δηλώθηκε με την εμπρόθεσμη δήλωσή του και μέχρι το ποσό των 10.500 ευρώ.

(<http://www.money-money.gr>)

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΛΛΑΓΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2015(ΧΡΗΣΗ 2014)

Η προκαταβολή φόρου 55% επιβάλλεται πλέον μόνο στα εισοδήματα που αποκτούν οι φορολογούμενοι από επιχειρηματική δραστηριότητα δηλαδή από την άσκηση ελεύθερου επαγγέλματος, εμπορικής δραστηριότητας ή από τα εισοδήματα από αγροτικές εκμεταλλεύσεις.

Δεν υπολογίζεται δηλαδή προκαταβολή φόρου για όσους έχουν εισοδήματα που προέρχονται αποκλειστικά από μισθούς, συντάξεις ή ακίνητα.

Ωστόσο για τους φορολογούμενους που απέκτησαν το 2014 εισοδήματα που προέρχονται κατά ποσοστό πάνω από 50% από μη μισθωτές πηγές και θα φορολογηθούν φέτος βάσει τεκμαρτού εισοδήματος, τότε η διαφορά που προκύπτει λόγω τεκμηρίων θα φορολογηθεί με συντελεστή 26% από το πρώτο ευρώ και στο ποσό του φόρου θα υπολογιστεί και προκαταβολή φόρου 55%, ανεβάζοντας σημαντικά την φορολογική τους επιβάρυνση. Οι αγρότες που θα πιαστούν στην παγίδα των τεκμηρίων θα φορολογούνται για το σύνολο του τεκμαρτού εισοδήματός τους με 13% και επί του φόρου θα επιβαρύνονται και με προκαταβολή 55%.

(Καραγιάννης, 2015)

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Γεωργακόπουλος Α Θεόδωρος, Πατσουράτης Α. Βασίλειος, 1994, Δημόσια Οικονομική, Εκδόσεις το Οικονομικό, Αθήνα.
2. Ρεκλείτης Παναγιώτης, Φίλης Αθανάσιος, 1999, Φορολογική Λογιστική, Οργανισμός Εκδόσεων Διδακτικών Βιβλίων, Αθήνα.
3. Φλώρος, Α., (2010), <<Φορολογική Λογιστική>>, Σύγχρονη Εκδοτική.
4. (ν.2238/1994) ενημερωμένη και με τους νόμους 3610/2007 και 3634/2008, εκδοτικός οίκος ΠΑΜΙΣΟΣ, Αθήνα 2010.
5. Τότσης Χ., (2012), Κώδικας Φορολογίας Φυσικών και Νομικών Προσώπων, εκδοτικός οίκος ΠΑΜΙΣΟΣ, Αθήνα.
6. Δημήτρης Ι. Καραγιάννης, (2001), <<Φορολογικά-Φοροτεχνικά-Υπολογισμός του Φόρου Εισοδήματος/Φορολογικές Δηλώσεις-Παραδείγματα-Εφαρμογές>>, Θεσσαλονίκη.
7. Δημήτρης Ι. Καραγιάννης, (2008), <<Φορολογικά-Φοροτεχνικά-Υπολογισμός του Φόρου Εισοδήματος/Φορολογικές Δηλώσεις-Παραδείγματα-Εφαρμογές>>, 12η Έκδοση, Θεσσαλονίκη.
8. Δημήτρης Ι. Καραγιάννης, (2015), <<Φορολογικά-Φοροτεχνικά-Υπολογισμός του Φόρου Εισοδήματος/Φορολογικές Δηλώσεις-Παραδείγματα-Εφαρμογές>>, 12η Έκδοση, Θεσσαλονίκη.
9. Αντωνόπουλος Δημήτρης, Σταματόπουλος Δημήτρης, Τζίμας Γιάννης, Χατζάκης Γιώργος, (2011), Φορολογική Επιθεώρηση-Οδηγός Συμπλήρωσης Φορολογικών Δηλώσεων, Επιστημονική Έκδοση τεύχος 738.
10. Τάτσος, Ν. (2012), Θεωρία των Φόρων και Φορολογική Πολιτική, Κριτική, Αθήνα.
11. Ν.2234/94-άρθρα 16-19 για τεκμήρια

ΞΕΝΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Stiglitz E. Joseph(Μετάφραση: 2η Αμερικάνικη Έκδοση), 1992, Οικονομική του Δημόσιου Τομέα, Κριτική Επιστημονική Βιβλιοθήκη, Αθήνα.
2. Spilker-Ayers-Robinson-Outsley-Worsham-Barrick-Weaver,2015, Taxation of Individuals and Business Entities, 6th Edition, McGraw-Hill.
3. Pratt & Kulsrud, 2016, Individual Taxation, Van Griner Editions.
4. Burke-Friel, 2016, Taxation of Individual Income, Tenth Edition, LexisNexis Editions.
5. Mankiw, 2015, Principles of Macroeconomics, Seventh Edition.
6. Krygman-Wells,2015, Macroeconomics, Fourth Edition.
7. Miller, 2015, Economics Today: The Macro View,18th Edition.
8. Parkin, 2015, Macroeconomics, Twelfth Edition, Pearson.
9. Colander, 2012, Macroeconomics, Ninth Edition, McGraw-Hill.
10. Yogi, 2014, Taxes you should know about, Business Standard.

ΠΗΓΕΣ ΑΠΟ ΤΟ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ

1. <http://www.accountancygreece.gr>, Δημήτριος Γιώγος(2014), Φοροδοτική Ικανότητα.
2. <http://www.money-money-gr>.
3. <http://www.antikleidi.com>