



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΕΙΡΑΙΑ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ: ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Μαούρης Παναγιώτης

A.M. 13964

Επιβλέπων Καθηγητής: Πανάγου Βασίλειος

Αθήνα, Ιανουάριος 2014

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	4
1. ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ.....	5
1.1. Έννοια των φόρων.....	5
1.2. Σκοποί της επιβολής των φόρων.....	6
1.3. Διάκριση φόρων-τελών.....	6
2. ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ.....	7
2.1. Αντικείμενο και υποκείμενο του φόρου.....	7
2.2. Εισοδήματα που υπόκεινται σε φορολόγηση.....	7
2.3. Πρόσωπα που θεωρείται ότι βαρύνουν τους φορολογούμενους.....	8
2.4 Μειώσεις από το φόρο.....	10
2.4.1. Μειώσεις φόρου για εξαρτώμενα μέλη.....	10
2.4.2. Μειώσεις φόρου για ιατρικές δαπάνες.....	11
2.4.3. Μειώσεις φόρου για δωρεές.....	12
3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	13
3.1. Μισθωτή εργασία και συντάξεις.....	13
3.1.1. Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις.....	13
3.1.2. Φοροαπαλλαγές από μισθωτή εργασία.....	15
3.1.3. Φορολόγηση μισθωτών και συνταξιούχων.....	16
3.1.4. Αφορολόγητο όριο εισοδήματος.....	18
3.2. Επιχειρηματική δραστηριότητα.....	18
3.2.1. Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα.....	18

3.2.2. Εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες.....	19
3.2.3. Μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες.....	19
3.2.4. Φορολόγηση κερδών επιχειρηματικής δραστηριότητας.....	21
3.3. Κεφάλαιο.....	22
3.3.1. Εισόδημα από μερίσματα.....	22
3.3.2. Εισόδημα από τόκους.....	22
3.3.3. Εισόδημα από δικαιώματα.....	23
3.3.4. Εισόδημα από ακίνητη περιουσία.....	23
3.3.5. Φορολόγηση εισοδήματος από κεφάλαιο.....	25
3.4. Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου.....	26
3.4.1. Εισόδημα από μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας.....	26
3.4.2. Εισόδημα από μεταβίβαση τίτλων.....	28
3.4.3. Φορολόγηση εισοδήματος από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου.....	30
4. ΥΠΟΒΟΛΗ ΔΗΛΩΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ...	31
4.1. Ποιοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν φορολογική δήλωση.....	31
4.2. Πως δηλώνεται το εισόδημα.....	31
4.3. Πότε κ πως υποβάλλεται η δήλωση.....	32
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....	35
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	36

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα εργασία εκπονήθηκε στα πλαίσια των προπτυχιακών σπουδών στο τμήμα Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής για την αποπεράτωση της πτυχιακής εργασίας. Έχει στόχο να μελετήσει τη φορολογία εισοδήματος των φυσικών προσώπων. Η μεθοδολογία της εργασίας στηρίχθηκε στη συλλογή δεδομένων, τα οποία συλλέχθηκαν μέσα από βιβλία, το νέο Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος αλλά και μέσα από επίσημους διαδικτυακούς τόπους. Η εργασία ολοκληρώνεται μέσα από τέσσερα κεφάλαια.

Στο πρώτο κεφάλαιο γίνεται λόγος γενικά περι φόρων, αποσαφηνίζεται η έννοια των φόρων, παρουσιάζονται οι σκοποί της επιβολής των φόρων και γίνεται διάκριση φόρων-τελών.

Το δεύτερο κεφάλαιο εστιάζει στο αντικείμενο και υποκείμενο του φόρου, στα εισοδήματα που φορολογούνται, στα εξαρτώμενα μέλη των φορολογουμένων που θεωρείται ότι τους επιβαρύνουν και στις κατηγορίες που δικαιούνται εκπτώσεις από το φόρο.

Το τρίτο κεφάλαιο αναλύει τις τέσσερις κατηγορίες εισοδήματος (μισθωτή εργασία και συντάξεις, επιχειρηματική δραστηριότητα, κεφάλαιο, υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου).Επισημαίνει τις φοροαπαλλαγές, τις δαπάνες και παρουσιάζει τον τρόπο με τον οποίο φορολογείται η κάθε κατηγορία εισοδήματος ξεχωριστά.

Το τέταρτο και τελευταίο κεφάλαιο αναφέρει τη διαδικασία υποβολής της φορολογικής δήλωσης, πως δηλώνεται το εισόδημα, ποιοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν δήλωση, τον τρόπο και τα χρονικά περιθώρια.

1. ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

1.1. Έννοια των φόρων

Το κράτος για να καλύψει τις δαπάνες που χρειάζεται για τις δραστηριότητες του, έχει ανάγκη από οικονομικούς πόρους και για να αποκτήσει αυτούς τους πόρους απαιτείται η μεταβίβαση μέρους του εισοδήματος των ιδιωτών προς το δημόσιο μέσω της φορολογίας. Έτσι, φόρος από την άποψη του οφειλέτη, καλείται η αναγκαστική εισφορά προς το κράτος ή προς νομικό πρόσωπο χωρίς ειδική αντιπαροχή.

Αυτή η υλική θυσία που υπόκεινται οι πολίτες αποσκοπεί στην ομαλή λειτουργία του κρατικού μηχανισμού, όπως η πληρωμή μισθών δημόσιων υπαλλήλων, δαπάνες για τη παιδεία, την υγεία, την εθνική άμυνα κ.λ.π. Για την εκπλήρωση των σκοπών και τη κάλυψη των αναγκών των Δήμων και των κοινοτήτων επιβάλλονται στους κατοίκους ειδικές φορολογίες.

Η πληρωμή των φόρων δεν αντιστοιχεί σε ειδικό αντάλλαγμα, αλλά σε γενικό που είναι απαραίτητο για την ύπαρξη και ευημερία του πολίτη ως πρόσωπο πλέον ενταγμένο μέσα στο κοινωνικό σύνολο.

Έτσι, συμπερασματικά, από τον πιο πάνω ορισμό, προκύπτουν τα εξής εννοιολογικά συστατικά στοιχεία του φόρου:

- Η αναγκαστική εισφορά του πολίτη προς το Δημόσιο ή νομικά πρόσωπα.
- Η καταβολή του φόρου χωρίς ειδικό αντάλλαγμα.
- Το μέσο άσκησης του κράτους της κοινωνικής και οικονομικής του πολιτικής.
- Η πραγματοποίηση των κρατικών σκοπών.¹

1.2 Σκοποί της επιβολής των φόρων

Ο κυριότερος σκοπός τον οποίο εκπληρώνει η φορολογία, είναι ο ταμειευτικός. Η φορολογία γενικά, αποβλέπει στην εξασφάλιση των

¹ ΦΛΩΡΟΣ, Α. (2010) Φορολογική Λογιστική. Αθήνα : Σύγχρονη Εκδοτική

απαραίτητων δημόσιων εσόδων, ικανών να καλύψουν τις δημόσιες δαπάνες μαζί με τις λοιπές πηγές εσόδων (επιχειρηματική δραστηριότητα κ.λπ.). Εκτός του ταμειευτικού σκοπού, ανάλογα με τη γενικότερη πολιτική της εκάστοτε κυβέρνησης μιας χώρας, μπορεί η φορολογία να εκπληρώνει κοινωνικούς σκοπούς όταν αποτελεί μέσο καταπολέμησης της οικονομικής ανισότητας που διαμορφώνεται στις διάφορες κοινωνικές τάξεις.

Η άσκηση της κοινωνικής πολιτικής της κάθε κυβέρνησης εκδηλώνεται από πρακτική της μορφή και με φορολογικές μεταρρυθμίσεις, με τις οποίες, επιδιώκεται η φορολογική ελάφρυνση των οικονομικά ασθενέστερων λαϊκών στρωμάτων, με αντίστοιχη επιβάρυνση των οικονομικά ισχυρότερων.

Τέλος, είναι δυνατόν, με τη φορολογία να εκπληρώνονται οικονομικοί σκοποί ιδιαίτερα σε περιόδους γενικών ή μερικών οικονομικών κρίσεων. Π.χ. η αύξηση των τιμών των πετρελαιοειδών προϊόντων, ανεξάρτητα από λήψη απόφασης μείωσης του φόρου, που εμπεριέχεται στις τιμές των προϊόντων αυτών, για να επιτύχει τη συγκράτηση του πληθωρισμού. Επίσης, σε περιόδους εθνικών κρίσεων είναι δυνατόν να επιβληθεί πρόσθετη φορολογία στους πολίτες για να ενισχυθεί η εθνική άμυνα της χώρας κ.λπ.²

1.3 Διάκριση φόρων-τελών

Σε αντίθεση με τους φόρους, στην περίπτωση των τελών η χρηματική καταβολή αποτελεί αντιπαροχή για τον καταβάλλοντα. Έχει δηλαδή χαρακτήρα ανταποδοτικό. Παραδείγματα είναι το τέλος έκδοσης άδειας ανέγερσης οικοδομής, τα τέλη χαρτοσήμου άσκησης επιτηδεύματος, τα τέλη στάθμευσης αυτοκινήτων ή τα ταχυδρομικά τέλη. Ενώ τα τέλη υποδηλώνουν ειδική αντιπαροχή προς εκείνον που τα καταβάλλει, στην περίπτωση των φόρων η αντιπαροχή είναι γενική.

² ΦΛΩΡΟΣ, Α. (2010) Φορολογική Λογιστική. Αθήνα : Σύγχρονη Εκδοτική

2. ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ

2.1. Αντικείμενο και υποκείμενο του φόρου

Σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4172/2013 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, επιβάλλεται φόρος στο συνολικό καθαρό εισόδημα που προκύπτει είτε στην ημεδαπή είτε στην αλλοδαπή και αποκτάται από κάθε φυσικό πρόσωπο για το οποίο συντρέχουν οι παρακάτω προϋποθέσεις:

- Ο φορολογούμενος που έχει την φορολογική του κατοικία στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημα που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, δηλαδή το παγκόσμιο εισόδημα του μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος.
- Ο φορολογούμενος που δεν έχει την φορολογική του κατοικία στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα και αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος. Για παράδειγμα, αν ένας κάτοικος Γερμανίας εκμισθώνει ένα ακίνητο στην Ελλάδα, υποχρεούται να καταβάλλει τον αναλογούντα φόρο και να υποβάλλει φορολογική δήλωση. Σε περίπτωση που ο ίδιος αδυνατεί, οφείλει να έχει ορίσει αντίκλητο στην Ελλάδα που θα δρα για λογαριασμό του.

Το φορολογικό έτος ταυτίζεται με το ημερολογιακό έτος. Ο φόρος που επιβάλλεται αφορά σε εισόδημα που αποκτήθηκε το αμέσως προηγούμενο φορολογικό έτος. Για παράδειγμα, κατά το έτος 2012, υπολογίζεται ο φόρος επί των εισοδημάτων που αποκτήθηκαν μέσα στο 2011.

2.2. Εισοδήματα που υπόκεινται σε φορολόγηση

Εισόδημα που προκύπτει στην ημεδαπή είναι κάθε εισόδημα πηγής Ελλάδας και ιδίως:

- Το εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις που παρέχεται στην ημεδαπή.

- Το εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις που παρέχεται στην αλλοδαπή και πληρώνεται από το Ελληνικό Δημόσιο.
- Το εισόδημα από υπηρεσίες διοίκησης, συμβουλευτικές και τεχνικές που παρέχονται στην ημεδαπή.
- Το εισόδημα από καλλιτεχνικές και αθλητικές δραστηριότητες που παρέχονται στην ημεδαπή.
- Το εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα που ασκείται στην ημεδαπή.
- Το εισόδημα από την μεταβίβαση παγίων περυσιακών στοιχείων από αλλοδαπό που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην ημεδαπή.
- Το εισόδημα από ακίνητη περιουσία και το εισόδημα από λοιπά δικαιώματα που προκύπτουν από την ακίνητη περιουσία, εφόσον τα ακίνητα βρίσκονται στην ημεδαπή.
- Το εισόδημα από την πώληση ακίνητης περιουσίας η οποία βρίσκεται στην ημεδαπή.
- Το εισόδημα από τόκους καταβληθέντες ή πιστωθέντες από κάτοικο Ελλάδας ή αλλοδαπής μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην ημεδαπή.
- Το εισόδημα από διακαιώματα που πιστώνεται ή καταβάλλεται από κάτοικο ημεδαπής ή αλλοδαπής μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην ημεδαπή.³

Ως εισόδημα που προκύπτει στην αλλοδαπή νοείται κάθε εισόδημα που δεν προκύπτει στην ημεδαπή σύμφωνα με τα οριζόμενα της παραπάνω παραγράφου.

2.3. Πρόσωπα που θεωρείται ότι βαρύνουν τους φορολογούμενους

Για ορισμένα μέλη της οικογένειας του φορολογούμενου προβλέπτονται από το νόμο εκπτώσεις από το εισόδημα όσο και μειώσεις από το φόρο του υπόχρεου εφόσον βέβαια τα πρόσωπα αυτά εκπληρούν ορισμένες

³ ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 5

προϋποθέσεις, όπως η ηλικία, το ύψος του δικού τους εισοδήματος, η ιδιότητα, η κατάσταση υγείας τους κ.λ.π.

Ως εξαρτώμενα μέλη του φορολογούμενου θεωρούνται:

- Ο ή η σύζυγος που δεν έχει φορολογητέα εισοδήματα.
- Τα ανήλικα άγαμα τέκνα, δηλαδή αυτά που δεν έχουν συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας τους.
- Τα ενήλικα άγαμα τέκνα έως 25 ετών που φοιτούν σε σχολές ή ινστιτούτα επαγγελματικής εκπαίδευσης ή κατάρτισης.
- Τα ενήλικα άγαμα τέκνα έως 25 ετών, εφόσον υπηρετούν τη στρατιωτική τους θητεία ή είναι εγγεγραμμένα στα μητρώα ανέργων του Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο.Α.Ε.Δ.).
- Τα άγαμα, διαζευγμένα ή σε χηρεία τέκνα του φορολογούμενου που παρουσιάζουν τουλάχιστον 67% νοητική ή σωματική αναπηρία.
- Οι άγαμοι, διαζευγμένοι ή σε χηρεία αδελφοί και αδελφές των δύο συζύγων που παρουσιάζουν τουλάχιστον 67% νοητική ή σωματική αναπηρία.
- Οι ανιόντες του φορολογούμενου (πατέρας, μητέρα, παππούς, γιαγιά κ.λ.π.).
- Τα ανήλικα ορφανά και από τους δύο γονείς που έχουν έως τρίτου βαθμού συγγένεια με το φορολογούμενο ή τον/τη σύζυγο.

Τα άγαμα τέκνα που είναι ανήλικα ή υπηρετούν τη στρατιωτική τους θητεία, οι ανιόντες και τα ανήλικα ορφανά που αναφέρονται στη παραπάνω παραγράφου δεν θεωρούνται εξαρτημένα μέλη, εάν το ετήσιο εισόδημα τους υπερβαίνει το ποσό των τριών χιλιάδων (3.000) ευρώ και εφόσον συνοικούν με το φορολογούμενο. Τα φυσικά πρόσωπα με τουλάχιστον 67% νοητική ή σωματική αναπηρία της παραπάνω παραγράφου δεν θεωρούνται ότι βαρύνουν το φορολογούμενο, εάν το ετήσιο εισόδημα τους ξεπερνάει το ποσό των έξι χιλιάδων (6.000) ευρώ.

Για τον υπολογισμό του ορίου των τριών ή έξι χιλιάδων ευρώ δεν λαμβάνονται υπόψη:

- Τα έσοδα από διατροφή που καταβάλλονται στο ανήλικο τέκνο με δικαστική απόφαση ή με συμβολαιογραφική πράξη.
- Το εξωιδρυματικό επίδομα ή τα προνομιακά επιδόματα αναπηρίας που χορηγούνται από το κράτος.

Δεν θεωρείται ότι βαρύνει το φορολογούμενο το ανήλικο τέκνο εάν αποκτά εισόδημα από εργασιακή σχέση σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 12(Ν 4172/2013) ή από συντάξεις που του περιήλθαν λόγω θανάτου του πατέρα ή της μητέρας του.

Στη φορολογική δήλωση για τη τεκμηρίωση των προσώπων ως βαρυνόντων για το φορολογούμενο, συνυποβάλλονται τα ανάλογα δικαιολογητικά έγγραφα όπως π.χ. βεβαίωση σπουδών, βεβαίωση στρατιωτικής μονάδας, ληξιαρχική πράξη γέννησης ή θανάτου, βεβαίωση υγειονομικής επιτροπής, κ.λ.π.

2.4. Μειώσεις από το φόρο

2.4.1. Μειώσεις φόρου για εξαρτώμενα μέλη

Για τα εξαρτώμενα μέλη του φορολογούμενου προβλέπεται πρόσθετη μείωση φόρου ποσού διακοσίων (200) ευρώ αρκεί να τηρούν μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Να μην καλύπτονται από επαγγελματική ή αναπηρική ασφάλιση και να έχουν τουλάχιστον 67% αναπηρία βάσει γνωμάτευσης του Κέντρου Πιστοποίησης Αναπηρίας(ΚΕ.ΠΑ) ή της Ανώτατης του Στρατού Υγειονομικής Υπηρεσίας(Α.Σ.Υ.Ε.) που να το πιστοποιεί.
- Να είναι ανάπηροι αξιωματικοί ή οπλίτες οι οποίοι έχουν αποστρατευτεί ή αξιωματικοί που υπέστησαν τραύμα ή νόσημα το οποίο επήλθε λόγω κακουχιών σε πολεμική περίοδο.
- Να είναι θύματα πολέμου ή τρομοκρατικών ενεργειών που δικαιούνται να λαμβάνουν σύνταξη από πολεμική αιτία, συμπεριλαμβανομένων μελών των οικογενειών αξιωματικών ή οπλιτών που απεβίωσαν κατά την εκτέλεση διατεταγμένης

υπηρεσίας, τα οποία δικαιούνται να λαμβάνουν σύνταξη από το κράτος.

- Να είναι ανάπηροι ή θύματα εθνικής αντιστάσεως ή εμφύλιου πολέμου που δικαιούνται σύνταξη από το δημόσιο ταμείο.

2.4.2. Μειώσεις φόρου για ιατρικές δαπάνες

Το ποσό του φόρου υπολογίζεται ότι είναι το δέκα τοις εκατό (10%) των εξόδων ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης, εφόσον αυτά υπερβαίνουν το πέντε τοις εκατό (5%) του φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου. Το ποσό της μείωσης ανεξαρτήτως του ποσού των εξόδων, δεν μπορεί να υπέρβει τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ.

Ως έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης θεωρούνται οι παρακάτω δαπάνες:

- Οι αμοιβές των γιατρών και των ιατρικών κέντρων, περιλαμβανομένων ιατρικών επισκέψεων, εξετάσεων και θεραπειών.
- Τα έξοδα νοσηλείας που καταβάλλονται σε νοσηλευτικά ιδρύματα ή ιδιωτικές κλινικές, καθώς και οι δαπάνες για διαρκή κάλυψη ιατρικών αναγκών.
- Οι αμοιβές που καταβάλλονται σε νοσοκόμο για τη παροχή υπηρεσιών σε ασθενή σε νοσοκομείο ή στο σπίτι.
- Τα έξοδα για ιατρική περίθαλψη γενικά.
- Η δαπάνη για τη αγορά τεχνητού μέλους, καθώς και η δαπάνη για αγορά ή τοποθέτηση οργάνου, το οποίο κρίνεται αναγκαίο για τη φυσιολογική λειτουργία του ανθρώπινου οργανισμού.
- Τα έξοδα νοσοκομειακής περίθαλψης των τέκνων με ποσοστό αναπηρίας τουλάχιστον σαράντα τοις εκατό (40%), εφόσον το ετήσιο φορολογούμενο και απαλλασσόμενο εισόδημα τους δεν υπερβαίνει τις έξι χιλιάδες (6.000) ευρώ.
- Τα δίδακτρα ή τροφεία σε ειδικές σχολές ή σε ειδικά ιδρύματα ή οργανισμούς που καταβάλλονται για τέκνα με ποσοστό αναπηρίας

τουλάχιστον σαράντα τοις εκατό (40%), εφόσον το ετήσιο φορολογούμενο και απαλλασσόμενο εισόδημα τους δεν υπερβαίνει τις έξι χιλιάδες (6.000) ευρώ.

- Ποσό ίσο με το πενήντα τοις εκατό (50%) της δαπάνης που καταβάλλεται σε επιχειρήσεις περίθαλψης ηλικιωμένων, οι οποίες λειτουργούν νόμιμα.

2.4.3. Μειώσεις φόρου για δωρεές

Για να υπάρξει έκπτωση φόρου σε αυτή τη περίπτωση, οι δωρεές δεν πρέπει να υπερβαίνουν το ποσό των εκατό (100) ευρώ. Μόνο τότε το ποσό του φόρου μειώνεται κατά δέκα τοις εκατό (10%) επί των ποσών των δωρεών. Το συνολικό ποσό των δωρεών δεν μπορεί να υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) του φορολογητέου εισοδήματος.

Με σκοπό την αναγνώριση και το προσδιορισμό των δωρεών, το Υπουργείο Οικονομικών με απόφαση ορίζει ότι τα ποσά των δωρεών πρέπει να κατατίθενται σε ειδικούς για τον σκοπό λογαριασμούς τραπεζών που λειτουργούν νόμιμα σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Τα εισοδήματα από φορολογικής άποψης διακρίνονται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις.
- Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, που περιλαμβάνει το εισόδημα από εμπορικές και γεωργικές επιχειρήσεις αλλά και από ελευθέρια επαγγέλματα.
- Εισόδημα από κεφάλαιο, δηλαδή το εισόδημα από ακίνητη περιουσία και κινητές αξίες.
- Εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου.

3.1. Μισθωτή εργασία και συντάξεις

3.1.1. Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις

Εισόδημα από μισθωτή εργασία είναι αυτό που αποκτά κάθε φυσικό πρόσωπο μέσα στο φορολογικό έτος, ως αντάλλαγμα για τις υπηρεσίες που προσέφερε στον εργοδότη του από τη μίσθωση της προσωπικής του εργασίας.

Εισόδημα από σύνταξη είναι το ποσό που εισπράτει μηνιαία ένα φυσικό πρόσωπο από τον ασφαλιστικό ή συνταξιοδοτικό φορέα του ή το κράτος όταν για διάφορους λόγους (ηλικία, ατύχημα, κ.λ.π.) παύει να εργάζεται και δικαιούται να συνταξιοδοτηθεί.

Στα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις εντάσσονται:

- Τα ημερομίσθια, οι μισθοί, οι αμοιβές, οι προμήθειες, τα επιδόματα (αδείας, ασθενείας, εορτών) , η αποζημίωση μη ληφθείσας άδειας, τα επιμίσθια και τα φιλοδωρήματα.
- Τα επιδόματα ενοικίου, εξόδων φιλοξενίας ή ταξιδιού, ημερήσιας αποζημίωσης, κόστους διαβίωσης.
- Οι παροχές που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης.

- Οι αποζημιώσεις για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης.
- Η αποζημίωση εξόδων στα οποία έχει υποβληθεί ο εργαζόμενος ή κάποιος συγγενής του.
- Οι συντάξεις που χορηγούνται από κρατικούς φορείς καθώς και από νόμιμα επαγγελματικά ταμεία.
- Το εφάπαξ βοήθημα που παρέχεται από συνταξιοδοτικά συμβόλαια.

Σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 4172/2013 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος εργασιακή σχέση υφίσταται όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες:

- Στο πλαίσιο σύμβασης εργασίας σύμφωνα με το εργατικό δίκαιο.
- Βάσει προφορικής ή έγγραφης σύμβασης, με την οποία ένα τρίτο πρόσωπο έχει το δικαίωμα να ορίζει και να ελέγχει τον τρόπο, το χρόνο και το τόπο εκτέλεσης των υπηρεσιών του φυσικού προσώπου.
- Οι οποίες ρυθμίζονται από τη νομοθεσία περί μισθολογίου και ειδικών μισθολογίων των υπαλλήλων και λειτουργών του Δημοσίου.
- Ως διευθυντής ή μέλος ΔΣ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας.
- Ως δικηγόρος έναντι πάγιας αντιμισθίας για τη παροχή νομικών υπηρεσιών.
- Βάσει έγγραφων συμβάσεων παροχής υπηρεσιών ή συμβάσεως έργου, με φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία δεν υπερβαίνουν τα τρία (3), ή, εφόσον υπερβαίνουν τον αριθμό αυτόν, ποσοστό εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) του ακαθάριστου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα προέρχεται από ένα (1) από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που λαμβάνουν τις εν λόγω υπηρεσίες και εφόσον οι ετήσιες επιχειρηματικές δαπάνες που θα εξέπιπταν δεν υπερβαίνουν το ποσό των εννέα χιλιάδων διακοσίων πενήντα δυο (9.252) ευρώ. Αυτή η διάταξη δεν εφαρμόζεται στη περίπτωση που ο φορολογούμενος αποκτά εισόδημα από μισθωτή εργασία σύμφωνα με μία από τις παραπάνω περιπτώσεις της παραγράφου.

3.1.2. Απαλλαγές από μισθωτή εργασία

Απο τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις εξαιρούνται:

- Οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλει ο εργαζόμενος.
- Οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων, οι οποίες επιβάλλονται με νόμο.
- Τα έξοδα διαμονής και σίτισης που κατέβαλλε ο εργαζόμενος αποκλειστικά για σκοπούς επιχειρηματικής δραστηριότητας.
- Τα έξοδα κίνησης για υπηρεσιακούς λόγους, εφόσον πραγματοποιήθηκαν από τον εργαζόμενο κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας του.
- Τα έξοδα διαμονής και σίτισης που χορηγούνται με τη μορφή επιδόματος σε υπαλλήλους του Υπουργείου Εξωτερικών και των λοιπών δημόσιων πολιτικών υπηρεσιών.
- Το εφάπαξ βοήθημα που παρέχεται από ασφαλιστικούς φορείς του Δημοσίου και από νόμιμα επαγγελματικά ταμεία.
- Η αποζημίωση για έξοδα σίτισης αξίας έως έξι (6) ευρώ ημερησίως.
- Οι παροχές ασήμαντης αξίας μέχρι του ποσού των είκοσι επτά (27) ευρώ ετησίως.
- Τα ασφάλιστρα που καταβάλλει ο εργαζόμενος στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων.⁴

Τα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις που απαλλάσσονται από το φόρο είναι:

- Οι συντάξεις που παρέχονται σε ανάπηρους πολέμου και σε θύματα ή οικογένειες θυμάτων πολέμου.
- Η διατροφή που λαμβάνει ο/η σύζυγος σύμφωνα με δικαστική απόφαση.
- Το εισόδημα των αλλοδαπών διπλωματών ή προξένων, κάθε φυσικού προσώπου που εργάζεται σε πρεσβεία, διπλωματική αποστολή ή προξενείο.

⁴ ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 14

- Το επίδομα που καταβάλλεται σε ειδικές κατηγορίες ατόμων με αναπηρίες.
- Οι μισθοί, οι συντάξεις και η πάγια αντιμισθία που χορηγούνται σε αναπήρους με ποσοστό αναπηρίας άνω του ογδόντα τοις εκατό (80%).
- Το επίδομα ανεργίας που καταβάλλει ο Ο.Α.Ε.Δ. στους ανέργους, εφόσον τα λοιπά εισοδήματα του φορολογούμενου δεν ξεπερνάνε ετησίως τις δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ.
- Το επίδομα κοινωνικής αλληλεγγύης συνταξιούχων (Ε.Κ.Α.Σ.).
- Τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται στους πολιτικούς πρόσφυγες, στα άτομα που διαμένουν προσωρινά στην Ελλάδα για ανθρωπιστικούς λόγους και σε όσους έχουν υποβάλλει αίτηση για αναγνώριση προσφυγικής ιδιότητας.

3.1.3. Φορολόγηση μισθωτών και συνταξιούχων

Οι μισθωτοί και οι συνταξιούχοι υποβάλλονται σε φόρο σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

Φορολογητέο Εισόδημα (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής (%)	Φορολογική Κλίμακα (ευρώ)	Σύνολο	
			Εισόδημα (ευρώ)	Φόρος (ευρώ)
<=25.000	22%	5.500	25.000	5.500
25.001 <= 42.000	32%	5.440	42.000	10.940
>= 42.000	42%			

Πηγή: ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 15

Η παραπάνω κλίμακα δεν εφαρμόζεται για το εισόδημα από μισθωτή εργασία που αποκτούν:

- Οι αξιωματικοί που υπηρετούν σε πλοία του εμπορικού ναυτικού και το οποίο φορολογείται με δεκαπέντε τοις εκατό (15%).
- Το κατώτερο πλήρωμα που υπηρετεί σε πλοία του εμπορικού ναυτικού και το οποίο φορολογείται με δέκα τοις εκατό (10%).

Αυτοτελώς με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης, κάθε αποζημίωση απόλυσης φορολογείται με με τη παρακάτω κλίμακα:

Κλιμάκιο Αποζημίωσης (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής
0-60.000	0%
60.001-100.000	10%
100.001-150.000	25%
150.000 και άνω	30%

Πηγή: ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 15

Για τα ποσά που καταβάλλονται στους δικαιούχους από ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής διενεργείται παρακράτηση φόρου ως εξής:

- Με δεκαπέντε τις εκατό (15%) για κάθε περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή.
- Με δέκα τοις εκατό (10%) για εφάπαξ καταβαλλόμενα ποσά μέχρι σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ.
- Με είκοσι τοις εκατό (20%) για για εφάπαξ καταβαλλόμενα ποσά πάνω από σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ.

Οι φορολογικοί συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων αυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από το δικαιούχο ποσού πρόωρης εξαγοράς. Πρόωρη εξαγορά δεν υφίσταται εάν ο εργαζόμενος έχει υπέρβει το 60^ο έτος της ηλικίας του.

3.1.4. Αφορολόγητο όριο εισοδήματος

Ο φόρος που προκύπτει από την εφαρμογή της φορολογικής κλίμακας μειώνεται κατά δύο χιλιάδες εκατό (2.100) ευρώ, όταν το φορολογητέο εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των είκοσι ενός χιλιάδων (21.000) ευρώ. Εάν το ποσό του φόρου είναι μικρότερο των δύο χιλιάδων εκατό (2.100) ευρώ, το ποσό της μείωσης περιορίζεται στο ποσό του φόρου. Δηλαδή σε περίπτωση αρνητικού φόρου μετά την αφαίρεση της επιστροφής φόρου το ποσό του αρνητικού φόρου δεν επιστρέφεται.

Για φορολογητέο εισόδημα πάνω από είκοσι ένα χιλιάδες (21.000) ευρώ, το ποσό της μείωσης μειώνεται κατά εκατό (100) ευρώ ανά χίλια (1.000) ευρώ του φορολογητέου εισοδήματος. Στη περίπτωση που το φορολογητέο εισόδημα υπερβαίνει το ποσό των σαράντα δύο χιλιάδων (42.000) ευρώ, δεν χορηγείται μείωση φόρου.

3.2. Επιχειρηματική δραστηριότητα

Σύμφωνα με το νέο Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος στη κατηγορία της επιχειρηματικής δραστηριότητας συγκαταλέγονται τα εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις, γεωργικές επιχειρήσεις και ελευθέρια επαγγέλματα.

3.2.1. Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα

Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρούνται τα συνολικά έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, καθώς και το προϊόν της εκκαθάρισης της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους.⁵

Το κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα προσδιορίζεται για κάθε φορολογικό έτος με βάση το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης

⁵ ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 21

Με τον όρο «επιχειρηματική συναλλαγή» χαρακτηρίζεται κάθε μεμονωμένη ή συμπωματική πράξη με την οποία πραγματοποιείται συναλλαγή ή και η συστηματική διενέργεια πράξεων με σκοπό την επίτευξη κέρδους.Κάθε τρείς ομοειδείς συναλλαγές που πραγματοποιούνται εντός ενός εξαμήνου θεωρούνται συστηματική διενέργεια πράξεων.Σε περίπτωση συναλλαγών που αφορούν ακίνητα, η παραπάνω περίοδος είναι δύο (2) έτη.

3.2.2. Εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη ορισμένων περιορισμών, οι οποίες είναι:

- Οι δαπάνες πρέπει να πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης και να αφορούν συνήθεις εμπορικές συναλλαγές αυτής.
- Οι δαπάνες να αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή.
- Οι δαπάνες να εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών κατά την οποία πραγματοποιούνται και να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα δικαιολογητικά.

3.2.3. Μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

Οι μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες είναι οι εξής:

- Τόκοι από δάνεια που λαμβάνει η επιχείρηση από τρίτους, εκτός των τραπεζικών δανείων, κατά το μέτρο που υπερβαίνουν τους τόκους που θα προέκυπταν εάν το επιτόκιο ήταν ίσο με το επιτόκιο που ισχύει για τα έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου τρίμηνης διάρκειας κατά το χρόνο σύναψης του δανείου.
- Κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής.
- Οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές.
- Προβλέψεις για διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων εκτός αν ορίζεται διαφορετικά από τον Κ.Φ.Ε.

- Πρόστιμα και ποινές, περιλαμβανομένων των προσαυξήσεων.
- Η παροχή ή η λήψη αμοιβών σε χρήμα ή είδος που συνιστούν ποινικό αδίκημα.
- Ο φόρος εισοδήματος, συμπεριλαμβανομένων του τέλους επιτηδεύματος και των έκτακτων εισφορών, που επιβάλλεται για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τον Κ.Φ.Ε., καθώς και ο Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α.) που αναλογεί σε μη εκπιπτόμενες δαπάνες.
- Το τεκμαρτό μίσθωμα σε περίπτωση ιδιόχρησης κατά το μέτρο που υπερβαίνει το τρία τοις εκατό (3%) επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου.
- Οι δαπάνες για τη διεξαγωγή εορταστικών εκδηλώσεων, σίτισης και διαμονής φιλοξενούμενων προσώπων κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά συμμετέχοντα και κατά το μέτρο που η συνολική ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το μισό τοις εκατό (0,5%) επί του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος της επιχείρησης.
- Οι δαπάνες ψυχαγωγίας, εφόσον η επιχειρηματική δραστηριότητα του φορολογούμενου έχει ως κύριο αντικείμενο τη παροχή υπηρεσιών ψυχαγωγίας και οι δαπάνες αυτές πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της δραστηριότητας αυτής.
- Οι προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες.
- Το σύνολο των δαπανών που καταβάλλονται προς φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που είναι φορολογικός κάτοικος σε κράτος μη συνεργάσιμο ή που υπόκειται σε προνομιακό φορολογικό καθεστώς, εκτός εάν ο φορολογούμενος αποδείξει ότι οι δαπάνες αυτές αφορούν πραγματικές και συνήθεις συναλλαγές και δεν έχουν ως αποτέλεσμα τη μεταφορά κερδών ή εισοδημάτων ή κεφαλαίων με σκοπό τη φοροαποφυγή ή τη φοροδιαφυγή.
- Οι δαπάνες που καταβάλλονται προς φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που είναι φορολογικός κάτοικος σε κράτος - μέλος της Ε.Ε ή του Ε.Ο.Χ., εφόσον υπάρχει η νομική βάση για την

ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Ελλάδας και αυτού του κράτους - μέλους.⁶

3.2.4. Φορολόγηση κερδών επιχειρηματικής δραστηριότητας

Τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα φορολογούνται σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

Φορολογητέο Εισόδημα (ευρώ)	Συντελεστής (%)	Φόρος Κλιμακίου (ευρώ)	Σύνολο	
			Εισόδημα (ευρώ)	Φόρος (ευρώ)
<= 50.000	26%	13.000	50.000	13.000
>= 50.001	33%			

Πηγή: ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 29

Για τα φυσικά πρόσωπα με πρώτη δήλωση έναρξης επιτηδεύματος από 1^η Ιανουαρίου 2013 και για τα τρία (3) πρώτα έτη άσκησης της δραστηριότητας τους ο φορολογικός συντελεστής μειώνεται κατά πενήντα τοις εκατό (50%), εφόσον το ετήσιο ακαθάριστο εισόδημα τους από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν υπερβαίνει τις δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ

Τα κέρδη από ατομική αγροτική επιχείρηση φορολογούνται ως εξής:

Αγροτική επιχείρηση	Φορολογικός συντελεστής (%)
Κέρδη από αγροτική επιχείρηση	13%

⁶ ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 23

3.3. Κεφάλαιο

Κάθε εισόδημα που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο στο φορολογικό έτος, είτε σε μετρητά είτε σε είδος, προερχόμενο από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα, καθώς και από ακίνητη περιουσία θεωρείται ως εισόδημα από κεφάλαιο.

3.3.1. Εισόδημα από μερίσματα

Τα εισοδήματα που προκύπτουν από μερίσματα μπορεί να είναι μετοχές, ιδρυτικοί τίτλοι ή άλλα δικαιώματα συμμετοχής σε κέρδη τα οποία δεν αποτελούν χρέη, συμμετοχές σε κέρδη προσωπικών εταιρειών, οι διανομές των κερδών από κάθε είδους νομικό πρόσωπο, καθώς και εισοδήματα από εταιρικά δικαιώματα.

Εάν η διανομή των μερισμάτων υπόκειται σε παρακράτηση φόρου, ο παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογούμενου.

3.3.2. Εισόδημα από τόκους

Τόκος είναι η αμοιβή που είναι υποχρεωμένος να δώσει ο οφειλέτης στον δανειστή για ορισμένη ποσότητα χρηματικού δανείου που πήρε για συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Ως εισοδήματα από τόκους θεωρούνται και αυτά που προκύπτουν από κρατικά χρεόγραφα, τίτλους και ομολογίες, συμπεριλαμβανομένων και των πρόσθετων ωφελημάτων (premiums), των συμφωνιών επαναφοράς (repos/reverse repos), και ανταμοιβών τα οποία απορρέουν από τίτλους, ομολογίες ή χρεόγραφα.

Από το φόρο εισοδήματος απαλλάσσονται οι τόκοι από ομόλογα που εκδίδονται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.), καθώς και οι τόκοι ομολογιακών δανείων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου που αποκτούν φυσικά πρόσωπα.

Εάν οι τόκοι υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου, ο παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογούμενου.

3.3.3. Εισόδημα από δικαιώματα

Το εισόδημα από δικαιώματα αποκτάται ως αντάλλαγμα για τη χρήση ή το δικαίωμα χρήσης των παρακάτω:

- Των δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας των λογοτεχνικών, καλλιτεχνικών ή επιστημονικών έργων, συμπεριλαμβανομένων των κινηματογραφικών και τηλεοπτικών ταινιών.
- Των απόρρητων χημικών τύπων και μεθόδων κατεργασίας ή σε αντάλλαγμα πληροφοριών που αφορούν βιομηχανική, εμπορική ή επιστημονική πείρα.
- Των μαγνητοταινιών για ραδιοφωνικές εκπομπές και αναπαραγωγής βιντεοκασετών, λογισμικού, διπλωμάτων ευρεσιτεχνίας, εμπορικών σημάτων, προνομιών και σχεδιαγραμμάτων.
- Των τεχνικών μεθόδων παραγωγής, τεχνικής ή τεχνολογικής βοήθειας και τεχνογνωσίας (knowhow).
- Των αποτελεσμάτων ερευνών, αναδημοσίευσης άρθρων και μελετών και λοιπών συναφών δικαιωμάτων.

Όπως και στα παραπάνω κεφάλαια, εάν οι τόκοι υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου, ο παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογούμενου .

3.3.4. Εισόδημα από ακίνητη περιουσία

Το εισόδημα από ακίνητη περιουσία αποκτάται, σε χρήμα ή σε είδος, είτε άμεσα από την εκμίσθωση ακινήτων ή γης, είτε έμμεσα από ιδιοχρησιμοποίηση ή από παραχώρηση της χρήσης σε τρίτο πρόσωπο.Ειδικότερα το εισόδημα αυτό προκύπτει από:

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

- Εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης δασικών και αγροτικών εκτάσεων, μεταλλείων και λατομείων στις οποίες περιλαμβάνονται λιβάδια, καλλιεργήσιμη γη, βοσκήσιμη γη, καθώς και κάθε είδους κατασκευές που είναι στην επιφάνεια του εδάφους ή κάτω από αυτή, όπως τα ιχθυοτροφεία, οι λίμνες, οι δεξαμενές και οι πηγές.
- Εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης από την παραχώρησι χώρου για τη τοποθέτηση φωτεινών επιγραφών και λοιπων διαφημιστικών πινακίδων.
- Εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή παραχώρηση χρήσης κοινόχρηστων χώρων σε ακίνητα.⁷

Το εισόδημα σε είδος αποτιμάται στην αγοραία αξία. Το εισόδημα από ιδιοκατοίκηση ή παραχώρηση της χρήσης σε τρίτο πρόσωπο τεκμαίρεται ότι συνιστάται στο τρία τοις εκατό (3%) της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου.

Όπως και στην επιχειρηματική δραστηριότητα, ορισμένες δαπάνες εκπίπτουν εφόσον τηρούν κάποιες προϋποθέσεις, οι οποίες είναι οι εξής:

- Αν ο εκμισθωτής είναι φυσικό πρόσωπο εκπίπτει ποσοστό πέντε τοις εκατό (5%) για δαπάνες επισκευής, συντήρησης, ανακαίνησης ή άλλες λειτουργικές δαπάνες του ακινήτου.
- Αν ο εκμισθωτής είναι νομικό πρόσωπο δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ή και τα κάθε είδους ιδρύματα αυτών εκπίπτουν σε ποσοστό εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) οι δαπάνες επισκευής, συντήρησης, ανακαίνησης ή άλλες λειτουργικές δαπάνες για τα ακίνητα αυτά. Ειδικά για το Άγιο Όρος το ποσοστό της έκπτωσης για τις δαπάνες ανέρχεται σε εκατό τοις εκατό (100%).
- Το μίσθωμα που καταβάλλεται στις περιπτώσεις υπεκμίσθωσης.
- Οι δαπάνες για τα αντιπλημμυρικά έργα και τα έργα αποξήρανσης ελών σε ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%).

⁷ ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 39

- Την αποζημίωση που καταβάλλει, βάσει νόμου, ο εκμισθωτής στο μισθωτή σε περίπτωση λύσης της μισθωτικής σχέσης του ακινήτου.

3.3.5. Φορολόγηση εισοδήματος από κεφάλαιο

Τα μερίσματα, οι τόκοι και τα δικαιώματα δεν φορολογούνται με κλίμακα, σε αντίθεση με την ακίνητη περιουσία.

Μορφή Εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής (%)
Μερίσματα	10%
Τόκοι	15%
Δικαιώματα	20%

Ενοίκια (ευρώ)	Συντελεστής (%)	Φόρος Κλιμακίου (ευρώ)	Σύνολο	
			Εισόδημα (ευρώ)	Φόρος (ευρώ)
<=12.000	11%	1.320	12.000	1.320
>=12.001	33%			

Πηγή: ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 40

3.4. Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου

3.4.1. Εισόδημα από μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας

Σε φόρο εισοδήματος υπόκειται κάθε εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης ακίνητης περιουσίας ή μεριδίου αυτής ή εμπράγματος δικαιώματος επί ακίνητης περιουσίας ή μεριδίου αυτού, τα οποία έλκουν άνω του πενήντα τοις εκατό (50%) της αξίας τους άμεσα ή έμμεσα από ακίνητη περιουσία, και δεν συνιστά επιχειρηματική δραστηριότητα. Στην έννοια του εισοδήματος από μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας εμπίπτει και η αγοραία αξία του κτίσματος που έχει ανεργεθεί σε έδαφος κυριότητας τρίτου με δαπάνες του μισθωτή και περιέχεται στη κατοχή του τρίτου με τη λήξη ή διακοπή της μισθωτικής σχέσης.

Ως υπεραξία νοείται η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης που κατέβαλε ο φορολογούμενος και της τιμής πώλησης που καταβάλλεται σε αυτόν. Η τιμή κτήσης είναι το τίμημα που αναγράφεται στο συμβόλαιο. Αν η τιμή κτήσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί θεωρείται ότι είναι μηδενική. Η τιμή πώλησης είναι το τίμημα που εισπράττεται κατά το χρόνο της μεταβίβασης. Σε περίπτωση που η αγοραία αξία είναι υψηλότερη τότε θεωρείται αυτή ως τιμή πώλησης. Τυχόν δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά ή την πώληση του ακινήτου συμπεριλαμβάνονται στη τιμή κτήσης και στη τιμή πώλησης, αντίστοιχα. Εάν περιέρχεται σε κατοχή τρίτου κτίσμα που έχει ανεργεθεί στο έδαφος του με δαπάνες του μισθωτή τότε, ως υπεραξία θεωρείται η αγοραία αξία του κτίσματος, η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη από τα 2/3 της αντικειμενικής αξίας του οικοπέδου συμπεριλαμβανομένου του κτίσματος.

Σε περίπτωση μεταβίβασης ψιλής κυριότητας ακινήτου, ως τιμή πώλησης που καθορίζεται ότι εισπράττει ο φορολογούμενος και ως τιμή κτήσης που τεκμαίρεται ότι καταβάλλει ο ψιλός κύριος νοείται η αγοραία αξία του ακινήτου μειωμένη κατά την αξία της επικαρπίας. Όταν ο προσδιορισμός της υπεραξίας καταλήγει σε αρνητικό ποσό, η διαφερόμενη ζημία μεταφέρεται επ' αόριστον και συμψηφίζεται μόνο με μελλοντικά κέρδη υπεραξίας.⁸

⁸ ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 41

Η υπεραξία που προκύπτει απομειώνεται σύμφωνα με τους ακόλουθους συντελεστές:

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

Πηγή: ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 41

Στην έννοια του όρου μεταβίβαση για το συγκεκριμένο κεφάλαιο περιλαμβάνονται τα εξής:

- Η μεταβίβαση της πλήρους ή ψιλής κυριότητας.
- Η σύσταση επικαρπίας.
- Η παραίτηση από την κυριότητα ακινήτου ή από εμπράγματο δικαίωμα επί ακινήτου.
- Η μεταβίβαση του τίτλου μεταφοράς συντελεστή δόμησης.
- Η απαλλοτρίωση ακινήτου.
- Η εκποίηση ακινήτου από εκούσιο ή δικαστικό πλειστηριασμό.

Υπάρχουν όμως και περιπτώσεις που δεν θεωρούνται μεταβιβάσεις ακίνητης περιουσίας, όπως:

- Η μεταγραφή δικαστικής απόφασης σύμφωνα με το άρθρο 882 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας λόγω μη εκτέλεσης προσυμφώνου μεταβίβασης.

- Η μεταγραφή τελεσίδικης δικαστικής απόφασης με την οποία αναγνωρίζεται δικαίωμα κυριότητας του ακινήτου στον εντολέα λόγω υπέρβασης της εντολής από τον εντολοδόχο.
- Η μεταγραφή δικαστικής απόφασης με την οποία ακυρώνεται λόγω εικονικότητας σύμβαση μεταβίβασης ακινήτου.
- Η επικύρωση ανώμαλων δικαιοπρασιών.
- Η αυτούσια διανομή ή συνένωση ακινήτων.

Σε περιπτώσεις μεταβίβασης ακίνητης περιουσίας λόγω θανάτου, δωρεάς ή γονικής παροχής, η φορολογική υποχρέωση προσδιορίζεται κατά το χρόνο επαγωγής της κληρονομιάς ή κατά το χρόνο κατάρτισης του συμβολαίου δωρεάς ή γονικής παροχής.

Η υπεραξία μέχρι του ποσού των εικοσιπέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, απομειούμενη σύμφωνα με το παραπάνω πίνακα συντελεστών, απαλλάσσεται από το φόρο, εφόσον ο φορολογούμενος διακράτησε το ακίνητο για πέντε (5) τουλάχιστον έτη και δεν πραγματοποίησε άλλη μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας εντός αυτής της περιόδου.

3.4.2. Εισόδημα από μεταβίβαση τίτλων

Κάθε εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης τίτλων, καθώς και μεταβίβασης ολόκληρης επιχείρησης, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων, εφόσον δεν συνιστά επιχειρηματική δραστηριότητα. Τέτοιοι τίτλοι είναι οι εξής:

- Μετοχές σε εταιρεία εισαγμένη στο χρηματιστήριο.
- Μεριδία ή μερίδες σε προσωπικές εταιρείες.
- Κρατικά ομόλογα και έντοκα γραμμάτια ή εταιρικά ομόλογα.
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

Ως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα χαρακτηρίζονται τα ακόλουθα:

- Οι συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), οι προθεσμιακές συμβάσεις (forwards), τα συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης και τα συμβόλαια

μελλοντικής εκπλήρωσης που σχετίζονται με υποκειμενικούς τίτλους και ιδίως με, κινητές αξίες, συναλλαγματικές ισοτιμίες, εμπορεύματα, ναύλους, επιτόκια, χρηματοπιστωτικούς δείκτες, κλιματικές μεταβλητές, εκπομπές ρύπων, πιστωτική διαβάθμιση, ποσοστά πληθωρισμού, μεταβολές στη τιμή οποιουδήποτε οικονομικού, φυσικού, περιβαλλοντολογικού, στατιστικού ή άλλου μεγέθους και άλλα παραγωγικά μέσα.

- Κάθε άλλη σύμβαση που είναι διαπραγματεύσιμη σε οργανωμένη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) και υπόκειται σε εκκαθάριση με μετρητά διαθέσιμα ή φυσική παράδοση (εκτός των παραδόσεων λόγω αδυναμίας πληρωμής, γεγονός που ακυρώνει τη σύμβαση και παραδόσεων που προορίζονται για εμπορικούς σκοπούς) ή διακανονισμό μέσω αναγνωρισμένων γραφείων συμψηφισμού.⁹

Ως υπεραξία νοείται η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης και της τιμής πώλησης. Εάν προκύψουν δαπάνες σχετικά με την αγορά ή τη τιμή πώλησης των τίτλων συμπεριλαμβάνονται στη τιμή κτήσης και τη τιμή πώλησης αντίστοιχα.

Σε περίπτωση μεταβίβασης εισαγμένων τίτλων στο χρηματιστήριο, η τιμή κτήσης και η τιμή πώλησης καθορίζονται από τα δικαιολογητικά έγγραφα συναλλαγών, τα οποία εκδίδει η χρηματιστηριακή εταιρεία κατά την ημέρα διακανονισμού της συναλλαγής. Αντίθετα, εάν οι μεταβιβαζόμενοι τίτλοι δεν είναι εισαγμένοι σε χρηματιστηριακή αγορά, η τιμή πώλησης προσδιορίζεται με βάση την αξία των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας που τους εκδίδει κατά το χρόνο της μεταβίβασης ή το τίμημα που αναγράφεται στη σύμβαση μεταβίβασης, εφόσον είναι υψηλότερο. Η τιμή κτήσης προσδιορίζεται με βάση την αξία των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας που τους εκδίδει κατά το χρόνο της μεταβίβασης ή το τίμημα που αναγράφεται στη σύμβαση μεταβίβασης, εφόσον είναι χαμηλότερο. Αν η τιμή κτήσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί θεωρείται ότι είναι μηδενική.

⁹ ΚΦΕ νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013 άρθρο 42

Από το φόρο απαλλάσσονται όσα κέρδη προκύπτουν από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου με άλλους τίτλους.

Εάν ο προσδιορισμός της υπεραξίας καταλήγει σε αρνητικό ποσό, η ζημία μεταφέρεται επ'αόριστον και συμψηφίζεται μόνο με τα μελλοντικά κέρδη.

3.4.3. Φορολόγηση εισοδήματος από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου

Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου	Φορολογικός Συντελεστής (%)
Υπεραξία μεταβίβασης ακινήτων	15%
Υπεραξία μεταβίβασης τίτλων	15%

4. ΥΠΟΒΟΛΗ ΔΗΛΩΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

4.1. Ποιοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν φορολογική δήλωση

Υποχρέωση να υποβάλλει δήλωση (έντυπο Ε1), έχει κάθε φυσικό πρόσωπο, εφόσον έχει τη κατοικία του στην Ελλάδα, έχει συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας του και δεν εμπίπτει στα πρόσωπα που βαρύνουν τους φορολογούμενους.

Οι κάτοικοι αλλοδαπής είναι υπόχρεοι για το εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα ή εάν υπάγονται στις διατάξεις περί τεκμηρίων ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται ή όχι. Το ίδιο ισχύει και για τους αντιπροσώπους ή πράκτορες τους στην Ελλάδα.

Στη δήλωση αναγράφονται υποχρεωτικά όλα τα εισοδήματα ανεξάρτητα από τον τρόπο φορολόγησής τους, καθώς και αυτά που απαλλάσσονται από το φόρο.¹⁰

4.2. Πως δηλώνεται το εισόδημα

Οι σύζυγοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν κοινή φορολογική δήλωση για τα εισοδήματά τους, στα οποία ο φόρος υπολογίζεται χωριστά. Στη περίπτωση αυτή η δήλωση υπογράφεται και από τους δύο συζύγους.

Οι σύζυγοι υποβάλλουν φορολογική δήλωση χωριστά στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Όταν κατά το χρόνο της υποβολής της δήλωσης δεν μένουν μαζί λόγω διακοπής του έγγαμου βίου.
- Όταν ο ένας από τους δύο είναι σε κατάσταση πτώχευσης.
- Όταν ο ένας από τους δύο είναι πνευματικά, σωματικά ή χαρακτηριστικά ανίκανος και χρειάζεται τη συναίνεση του δικαστικού συμπαραστάτη.

¹⁰ Οδηγίες συμπλήρωσης Φορολογικών Δηλώσεων οικονομικού έτους 2013
http://www.gsis.gr/gsis/info/gsis_site/TaxGuide/IncomeTax_Information.html.

Ακόμη, υποχρέωση να υποβάλλουν φορολογική δήλωση έχουν:

- Ο πατέρας για τα εισοδήματα των ανηλίκων παιδιών που φορολογούνται χωριστά. Αν δεν υπάρχει πατέρας ή έχει χάσει τη γονική μέριμνα, την υποχρέωση για υποβολή δήλωσης την έχει η μητέρα.
- Ο επίτροπος ή ο κηδεμόνας ή ο δικαστικός συμπαραστάτης, στις περιπτώσεις, αντίστοιχα, ανηλίκων ή αυτών που έχουν υποβληθεί σε δικαστική συμπαράσταση.
- Οι κληρονόμοι του φορολογούμενου για το συνολικό εισόδημά του μέχρι την ημέρα του θανάτου του.
- Ο κηδεμόνας ή ο προσωρινός διαχειριστής ή ο σύνδικος πτώχευσης για περιπτώσεις σχολάζουσας κληρονομιάς ή επιδικίας, αντίστοιχα.

4.3. Πως και πότε υποβάλλεται η δήλωση

Οι ετήσιες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2014, υποβάλλονται υποχρεωτικά με τη χρήση ηλεκτρονικής μεθόδου επικοινωνίας μέσω διαδικτύου.

Οι δηλώσεις υποβάλλονται είτε από τους ίδιους τους φορολογούμενους με τους κωδικούς πρόσβασης που προμηθεύονται από το TAXISNET, είτε από εξουσιοδοτημένο λογιστή - φοροτεχνικό με τους προσωπικούς του κωδικούς πρόσβασης, η οποία εξουσιοδότηση θα αφορά την διαχείριση των εντύπων Ε1, Ε2 ,όπως έχουν ενημερωθεί από τα αρχεία της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων (ΓΓΠΣ) και το Ε3 ανεξάρτητα αν οι υπόχρεοι είναι εγγεγραμμένοι στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες TAXISNET. Στην περίπτωση αυτή απαιτούνται υπεύθυνες δηλώσεις με γνήσιο της υπογραφής του φορολογούμενου και της συζύγου του προς το λογιστή.

Οι δηλώσεις των αποβιωσάντων υποβάλλονται αποκλειστικά χειρόγραφα στην αρμόδια Δ.Ο.Υ.. Στην περίπτωση αυτή απαιτείται ενημέρωση του τμήματος Μητρώου της Δ.Ο.Υ του αποβιώσαντος πριν από την υποβολή της δήλωσης.

Σε περίπτωση που δεν υπάρχει η δυνατότητα ηλεκτρονικής υποβολής λόγω αποδεδειγμένης τεχνικής αδυναμίας που δεν μπορεί να αντιμετωπιστεί από την ΓΓΠΣ ή εφόσον κρίνεται από τον αρμόδιο Προϊστάμενο Δ.Ο.Υ. σε εξαιρετικές περιπτώσεις, ότι συντρέχει αντικειμενική και πραγματική αδυναμία υποβολής της δήλωσης με ηλεκτρονικό τρόπο, επιτρέπεται να υποβληθούν αυτές σε έντυπη μορφή στις αρμόδιες Δ.Ο.Υ..

Οι αρχικές εμπρόθεσμες και εκπρόθεσμες δηλώσεις των φυσικών προσώπων, θα υποβάλλονται ηλεκτρονικά μέσω διαδικτύου. Αντιθέτως οι συμπληρωματικές και τροποποιητικές δηλώσεις θα υποβάλλονται χειρόγραφα στις αρμόδιες Δ.Ο.Υ..

Από τις 20 Μαρτίου έως τις 30 Ιουνίου 2014 τα φυσικά πρόσωπα θα πρέπει να υποβάλουν τις δηλώσεις για τα εισοδήματα που απέκτησαν το 2013 (τα έντυπα Ε1). Οι φόροι για τα εισοδήματα του 2013 θα υπολογίζονται αυτόματα, καθώς με την ολοκλήρωση της ηλεκτρονικής υποβολής των δηλώσεων στο σύστημα TAXISNET τα εκκαθαριστικά σημειώματα θα εκδίδονται και θα αναρτώνται άμεσα, σε ηλεκτρονική μορφή, στους λογαριασμούς των φορολογουμένων. Οποτεδήποτε όμως κι αν υποβληθούν και εκκαθαριστούν οι φορολογικές δηλώσεις για τα εισοδήματα του 2013, οι φορολογούμενοι θα κληθούν να εξοφλήσουν τα ποσά των φόρων που θα αναγράφουν τα εκκαθαριστικά τους, σε 3 δόσεις, οι προθεσμίες των οποίων θα λήγουν στις 31 Ιουλίου, στις 30 Σεπτεμβρίου και στις 30 Νοεμβρίου 2014.

Τα έντυπα Ε2 (για τα μισθώματα που εισπράχθηκαν εντός του 2013 και τα κενά κτίσματα) και Ε3 (για τα αναλυτικά οικονομικά στοιχεία των επιχειρήσεων) οι υπόχρεοι θα μπορούν να τα υποβάλουν από τις 3 Φεβρουαρίου έως τις 30 Ιουνίου 2014, σε κάθε περίπτωση, πριν την υποβολή του βασικού εντύπου Ε1.

Το έντυπο Ε9 ή «δήλωση στοιχείων ακινήτων» του 2014 πρέπει να υποβληθεί από όσους είχαν κατά τη διάρκεια του 2013 μεταβολές στα ακίνητα περιουσιακά στοιχεία που δήλωσαν με τα έντυπα Ε9 των ετών 2005-2013, καθώς και από όσους απέκτησαν για πρώτη φορά ακίνητα μέσα στο 2013. Η περίοδος υποβολής του Ε9 του 2014 ξεκινά από τις 17 Φεβρουαρίου και λήγει στις 30 Μαΐου του νέου έτους. Για τους φορολογούμενους που δεν είχαν

μεταβολές στα ακίνητα περιουσιακά στοιχεία τους το 2013, ως δήλωση στοιχείων ακινήτων (Ε9) του έτους 2014 θα λαμβάνεται υπόψη η περιουσιακή κατάσταση όπως έχει ήδη διαμορφωθεί με βάση τις δηλώσεις Ε9 που υποβλήθηκαν την περίοδο 2005-2013.

Η εκκαθάριση όλων των δηλώσεων στοιχείων ακινήτων (Ε9) για τον υπολογισμό του νέου Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων θα πραγματοποιηθεί τον Ιούνιο του 2014 (από την 1η έως την 30ή Ιουνίου 2014) και τα ποσά που θα προκύψουν θα πρέπει να εξοφληθούν σε έξι μηνιαίες δόσεις, κάθε μία από τις οποίες θα λήγει στις ακόλουθες προθεσμίες:

- Έως 31 Ιουλίου 2014 η 1η δόση.
- Έως 29 Αυγούστου 2014 η 2η δόση.
- Έως 30 Σεπτεμβρίου 2014 η 3η δόση.
- Έως 31 Οκτωβρίου 2014 η 4η δόση.
- Έως 28 Νοεμβρίου 2014 η 5η δόση.
- Έως 31 Δεκεμβρίου 2014 η 6η δόση.¹¹

¹¹ Έτος εφορίας το 2014 – Χαμένοι στη μετάφραση των φορολογικών μέτρων
<http://www.e-forologia.gr/cms/viewContents.aspx?id=152569>

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Η φορολογία είναι η επιβολή υποχρεωτικών φόρων υπέρ του κράτους. Τα κρατικά έσοδα μέσω των υποχρεωτικών φόρων των φυσικών προσώπων (πολιτών) και νομικών προσώπων αποτελούν στη σύγχρονη οικονομία την σημαντικότερη πηγή των δημοσίων εσόδων. Ο αντικειμενικός σκοπός της φορολογίας είναι τριπλός: αφενός μεν η χρηματοδότηση των κρατικών δαπανών, κατά την δημοσιονομική πολιτική, αφετέρου η ενίσχυση ή σταθεροποίηση της οικονομικής ανάπτυξης, που αφορά την οικονομία γενικότερα, και τέλος η ανακατανομή του πλούτου που αφορά την κοινωνική οικονομία για άμβλυνση των ανισοτήτων. Η εισοδηματική πολιτική στηρίζεται ακριβώς στους πόρους που αποκομίζει το κράτος με τη φορολογική πολιτική που αποφασίζει να εφαρμόσει.

Η φορολογική νομοθεσία δημιουργεί ένα πλήθος υποχρεώσεων και σχέσεων του φορολογούμενου απέναντι στο κράτος, αλλά και σε άλλους οργανισμούς ή φορείς που εμπλέκονται στο σύστημα.

Σκοπός της εργασίας αυτής ήταν να διευκολύνει την εμπέδωση και τη λειτουργική χρησιμοποίηση της φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- ΦΛΩΡΟΣ, Α. (2010) Φορολογική Λογιστική. Αθήνα : Σύγχρονη Εκδοτική.
- ΚΩΔΙΚΑΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ΚΦΕ) νόμος υπ. αριθμόν 4172/2013.

Διαδικτυακοί τόποι

- Οδηγίες συμπλήρωσης Φορολογικών Δηλώσεων οικονομικού έτους 2013.
http://www.gsis.gr/gsis/info/gsis_site/TaxGuide/IncomeTax_Information.html
- Έτος εφορίας το 2014 – Χαμένοι στη μετάφραση των φορολογικών μέτρων.
<http://www.eforologia.gr/cms/viewContents.aspx?id=152569>