

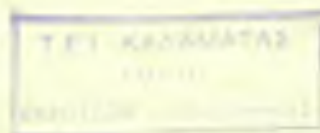
ΤΕΙ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

ΑΡΓΥΡΗ ΔΗΜΗΤΡΑ

Σχολής Διοίκησης και Οικονομίας

Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Ελεγκτικής Επιστήμης

Εισηγητής :Λυγγίτσος Αλέξανδρος



«Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων στην Ελλάδα»

ΚΑΛΑΜΑΤΑ ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2005

Την πτυχιακή μου
εργασία την
αφιερώνω στην
οικογένεια μου
η οποία με
στήριξε και με
στηρίζει σε ότι
και αν κάνω .

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	2
ΠΡΟΛΟΓΟΣ	5
ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ.....	6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι:	13
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	13
1.1 Γενικά.....	13
1.2 Ποιοι έχουν υποχρέωση υποβολής της δήλωσης.....	14
1.3 Χρόνος υποβολής της δήλωσης.....	17
1.4 Πως υποβάλλεται η δήλωση και που.....	20
1.5 Δηλώσεις κατοίκων εξωτερικού.....	22
1.6 Τρόπος φορολόγησης των εισοδημάτων	23
1.7 Πως υπολογίζεται και πότε πληρώνεται ο φόρος ...	28
1.8 Παρουσίαση φορολογικού νομοσχεδίου	32
1.9 Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων	35
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ:.....	38
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	38
2.1 Γενικά.....	38
2.2 Φυσική Υποβολή.....	39
2.2.1 Επίσκεψη στη Δ.Ο.Υ.....	39
2.2.2 Ταχυδρομείο.....	40
2.2.3 Ο Λογιστής.....	42



2.3 Ηλεκτρονική Υποβολή	43
2.3.1 Χρήση Διαδικτύου	43
2.3.2 Κέντρα Εξυπηρέτησης Πολιτών	44
2.4 Συγκριτικός Πίνακας των μεθόδων υποβολής της δήλωσης	48
2.5 Αποτίμηση των μεθόδων υποβολής της δήλωσης ...	49
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ:.....	51
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	51
3.2 ΠΙΝΑΚΑΣ 1: Στοιχεία Φορολογουμένου	53
3.3 ΠΙΝΑΚΑΣ 2: πληροφοριακά στοιχεία	57
3.3 ΠΙΝΑΚΑΣ 2: Πληροφοριακά στοιχεία	61
3.4 ΠΙΝΑΚΑΣ 3:Αφαίρεση ποσού λόγω αναπηρίας κλπ. Μείωση φόρου	61
3.6 ΠΙΝΑΚΑΣ 5: Προσδιορισμός Ετήσιας Δαπάνης	85
3.7 ΠΙΝΑΚΑΣ 6:Πρόσθετα Πληροφοριακά Στοιχεία – Ποσά που Μειώνουν την Ετήσια Δαπάνη	88
3.8 ΠΙΝΑΚΑΣ 7: Ποσά Δαπανών που αφαιρούνται από το συνολικό εισόδημα από το φόρο	91
3.9 ΠΙΝΑΚΑΣ 8: Προκαταβληθέντες – Παρακρατηθέντες φόροι.....	95
3.10 ΠΙΝΑΚΑΣ 9: Στοιχεία που συνοικούν με τους φορολογούμενους και τους βαρύνουν	98

3.11 ΠΙΝΑΚΑΣ 10 Στοιχεία από το φάκελο του φορολογούμενου	99
3.12 ΠΙΝΑΚΑΣ 11: Στοιχεία για επιστροφή φόρου....	100
ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....	101
ΠΕΡΙΛΗΨΗ	104
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	106
ΑΡΘΡΟΓΡΑΦΙΑ	106
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	107

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Για την ολοκλήρωση κάθε Πτυχιακής Εργασίας απαιτείται αρκετή δουλειά για ένα επιθυμητό αποτέλεσμα. Όπως σε κάθε εργασία, έτσι και σε αυτή υπήρξαν δυσκολίες, οι οποίες με την καθοδήγηση και την αμέριστη συμπαράσταση του επιβλέποντα καθηγητή φτάσαμε στο επιθυμητό αποτέλεσμα.

Ο Τίτλος της εργασίας μου είναι «Φορολογία Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων στην Ελλάδα». Η ανάλυση ενός τέτοιου θέματος τόσο θεωρητικά όσο και πρακτικά είναι πολύ μεγάλη για να ασχοληθεί κανείς αναλυτικά και σε βάθος στα πλαίσια μιας πτυχιακής εργασίας. Επίσης η προσπάθεια που θα γίνει θα αφορά στα σημαντικότερα ζητήματα που προκύπτουν κατά την εφαρμογή της Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων.

Η Εργασία μου χωρίζεται σε τρία κεφάλαια:

- ① Το πρώτο κεφάλαιο αναφέρεται γενικά στην Φορολογία Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων στην Ελλάδα, όπως τα απαραίτητα έντυπα για την συμπλήρωση της δήλωσης, ποιους υποχρεώνει να την υποβάλλουν κ.λ.π. και στο καινούργιο νομοσχέδιο το οποίο εκδόθηκε στις 14 Δεκεμβρίου με αριθ. 3296.
- ② Το δεύτερο κεφάλαιο αναφέρεται στην παρουσίαση των τρόπων υποβολής της φορολογικής δήλωσης.
- ③ Το τρίτο κεφάλαιο αφορά τον τρόπο συμπλήρωσης της φορολογικής δήλωσης βήμα – βήμα.

Ελπίζω η πτυχιακή μου να βοηθήσει το νέο χρήστη να αξιοποιήσει προς όφελος του τις πληροφορίες με τον τρόπο τον οποίο του

προσφέρονται χωρίς να τον μπερδέψω με δύσκολες έννοιες και περιττές πληροφορίες.

ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

«Στον κόσμο που ζούμε, τίποτα δεν είναι τόσο βέβαιο, όσο ο θάνατος και ο φόρος»¹.

Ο φόρος είναι χρηματικό ποσό το οποίο πληρώνει ο κάθε πολίτης στο κράτος για την αντιμετώπιση των κρατικών αναγκών και για την κάλυψη των δαπανών που είναι υποχρεωμένο να κάνει το κράτος για την άσκηση των διαφόρων τομέων της κρατικής κοινωνίας όπως η παιδεία, η υγεία, η εθνική άμυνα κ.λ.π. Οι φόροι επιβάλλονται από την νομοθετική εξουσία και διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: Στους άμεσους φόρους, τους φόρους που επιβάλλονται στα εισοδήματα και στα περιουσιακά στοιχεία του φορολογούμενου πολίτη & στους έμμεσους, δηλαδή, στους φόρους που επιβάλλονται με τη μορφή διαφόρων δασμών στα καταναλισκόμενα αγαθά ή με τη μορφή χαρτοσήμων και άλλων τελών. Οι άμεσοι φόροι είναι οι δικαιότεροι γιατί ο φορολογούμενος πολίτης πληρώνει ανάλογα με τις οικονομικές του δυνατότητες.

Ο φόρος έχει κάποια χαρακτηριστικά. Τα βασικά από αυτά είναι: α) η *καθολικότητα*, δηλαδή, η υποχρέωση που έχουν όλοι οι πολίτες να καταβάλλουν φόρους, β) η *αρχή της φοροδοτικής ικανότητας* το να πληρώνει φόρο ο κάθε πολίτης ανάλογα με την περιουσία του και γ) η *αποφυγή επιβολής διπλού φόρου* για το ίδιο περιουσιακό στοιχείο. Σε ορισμένες περιπτώσεις και για την εξυπηρέτηση των κοινωνικών αναγκών και σκοπών του κράτους είναι υποχρεωμένο να απαλλάξει τους

¹ Βενιαμίν Φραγκλίνος σε επιστολή του

πολίτες από την υποχρέωση καταβολή του φόρου, τις λεγόμενες φορολογικές απαλλαγές.

Η υποβολή του φόρου έχει επικρατήσει από τα αρχαία χρόνια και συνεχίζεται μέχρι και σήμερα που αποτελεί για τους περισσότερους πολίτες την σημαντικότερη συναλλαγή με το φορολογικό μας σύστημα.

Στην Αρχαία Αθήνα οι κυριότεροι ήταν: η δεκάτη, το ελλιμένιον, το επώνιον, το μετοίκιο και η πεντηκοστή. Στην Ρωμαϊκή Αυτοκρατορία τα έσοδα της Ρώμης προέρχονταν κατά κύριο λόγο από την εκμετάλλευση των κτήσεων της είτε με την μορφή εκμίσθωσης γαιών είτε της επιβολής φόρου την δεκάτη. Στα χρόνια της Οθωμανικής Αυτοκρατορίας κύρια πηγή εσόδων εξακολουθούσε να παραμένει η φορολόγηση της γης, δηλαδή, η δεκάτη.

Το φορολογικό σύστημα της χώρας για πολλές δεκαετίες, δύσκολο θα μπορούσε να χαρακτηριστεί ως πλεονέκτημα στην αναπτυξιακή διαδικασία. Ήταν ένα φορολογικό σύστημα, που βασίστηκε στη δυσπιστία, στην εχθρότητα και την καχυποψία, ένα φορολογικό σύστημα που κτίστηκε επί δεκαετίες με νόμους επί νομών και εγκυκλίους επί εγκυκλίων, αποτελώντας ένα ολόκληρο χαρτοβασίλειο, το οποίο καθόριζε τις φορολογικές τύχες εργαζομένων και επιχειρηματιών. Ήταν, ταυτόχρονα, ένα σύστημα πολυάνθρωπο και γραφειοκρατικό, το οποίο αφαιρούσε πολύτιμο χρόνο από τους επιχειρηματίες και τους εργαζόμενους, προκειμένου να λύνουν ή να παρατείνουν τα προβλήματα που είχαν με το φορολογικό σύστημα. Παράλληλα χιλιάδες στελέχη του φορολογικού συστήματος – αποπροσανατολισμένα από αυτά και αυτά μέσα στις λαβυρινθώδεις διαδικασίες – αντί να μάχονται για την πάταξη της φοροδιαφυγής και να διενεργούν ελέγχους, αρκετές φορές αφιέρωναν περισσότερο χρόνο στην ερμηνεία των γραφειοκρατικών κειμένων. Είχαμε φτιάξει, στη διάρκεια των προηγούμενων δεκαετιών, ένα

σύστημα δυσκίνητο, ένα σύστημα στο οποίο δεν είχαμε εμπιστοσύνη, ένα σύστημα αναποτελεσματικό.

Η κυβέρνηση, τα τελευταία χρόνια, έχοντας την πεποίθηση ότι το φορολογικό σύστημα αποτελεί έναν αντι-αναπτυξιακό «βραχνά» προέβαινε στο μέτρο των δυνατοτήτων που κάθε φορά δημιουργούντο, στη θέσπιση φορολογικών ελαφρύνσεων τόσο για τις εταιρείες όσο και για τους επαγγελματίες. Όμως, μετά την ένταξη μας στην ΟΝΕ και μετά την κυκλοφορία του ενιαίου νομίσματος έγινε σε όλους φανερό ότι δεν αρκούν μόνο ορισμένες φορολογικές ελαφρύνσεις. Έγινε σε όλους φανερό ότι χρειαζόμαστε μια ριζική αναδιάρθρωση και εκσυγχρονισμό του φορολογικού συστήματος. Γι' αυτό, λοιπόν, εμείς θέσαμε τα θεμέλια σε αυτή τη διαδικασία, η οποία θα είναι διαρκής.

Φέτος η περίοδος υποβολής των δηλώσεων συμπίπτει με την εφαρμογή του συνόλου των μέτρων της φορολογικής μεταρρύθμισης η υλοποίηση της οποίας ξεκίνησε από πέρυσι, αλλά θα συνεχιστεί και φέτος, ένα ριζικά διαφορετικό φορολογικό σύστημα τα οφέλη του οποίου θα αρχίσουν να «ξεδιπλώνονται» σταδιακά. Η φορολογική μεταρρύθμιση έχει έξι βασικές κατευθύνσεις τις οποίες θα αναλύσουμε παρακάτω.

Οι έξι βασικές κατευθύνσεις τις φορολογικής μεταρρύθμισης είναι οι εξής:

- *Απλούστευση:* Αυτή η κατεύθυνση της φορολογικής μεταρρύθμισης έχει σαν αποτέλεσμα την καλύτερη εξυπηρέτηση του πολίτη τον οποίον θεωρεί ειλικρινή και υπεύθυνο. Για αυτό το λόγο έχουν θεσπιστεί μια σειρά από μέτρα που αποβλέπουν στην εγκαθίδρυση ενός κλίματος μεγαλύτερης εμπιστοσύνης και μεγαλύτερης διαφάνειας, καθώς και στη δημιουργία ενός συστήματος με απλούστερες διαδικασίες. Αποτελεσματικό και σύγχρονο φορολογικό σύστημα με γραφειοκρατία δεν γίνεται. Και γι αυτό, εάν θέλουμε τον εκσυγχρονισμό του φορολογικού συστήματος, πρέπει από κοινού, εμείς και το Υπουργείο

Οικονομικών να πορευτούμε με διαδικασίες οι οποίες μας απαλλάσσουν από τη «χαρτούρα» και αντί των πολλών πιστοποιητικών που απαιτούνταν μέχρι τώρα θα απαιτείται πλέον μια υπεύθυνη δήλωση ή μια γνωστοποίηση.

Με διαδικασίες που δεν θεωρούν ότι όλοι είναι ένοχοι μέχρι να αποδείξουν ότι είναι αθώοι, αλλά θα θεωρούν ότι είναι αθώοι, μέχρι να αποδειχθεί ότι έχουν υποπέσει σε παραλήψεις. Δύο από αυτές τις διαδικασίες είναι:

I. Η μείωση της « φορολογικής μνήμης» της επιχείρησης σε τρία χρόνια για τον έλεγχο, ενώ στα πέντε χρόνια υπάρχει οριστική παραγραφή. Το ελληνικό φορολογικό σύστημα μέχρι τώρα ήταν ένα « μουσείο». Με αυτό οι κινδύνευαν οι επιχειρήσεις να γίνουν φορολογικά «χρονοντούλαπα» και τα στελέχη του συστήματος σε «αρχαιολόγους» οι οποίοι ψάχνουν να ανακαλύψουν τι συνέβη στα πέντε ή στα δέκα προηγούμενα χρόνια.

II. Δεύτερον, βελτιώθηκαν οι όροι που διέπουν την πρακτική της «συνάφειας» αυξάνοντας τις δόσεις, με τις οποίες μπορεί να καταβληθεί ο φόρος, και την καθιστήσαμε προαιρετική.

- *Ελάφρυνση:* Αυτό αφορά τους μισθωτούς και τους συνταξιούχους η οποία ελαφρύνει την φορολογία τους με υψηλότερο αφορολόγητο όριο και ευνοϊκότερη κλιμάκωση των φορολογικών συντελεστών με ποσοστό συμμετοχής στην άμεση φορολογία κατά 39%.

- *Στήριξη της οικογένειας:* Με αυτή την κατεύθυνση ενισχύεται η Ελληνική οικογένεια με αποτέλεσμα να αυξήσει σημαντικά τις φοροαπαλλαγές για τα παιδιά είναι να καθιερώσει ειδικές φορολογικές κλίμακες.

- *Στήριξη μικρομεσαίων επιχειρήσεων:* Η φορολογική μεταρρύθμιση ενισχύει την ανταγωνιστικότητα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων με αποτέλεσμα ο μέσος συντελεστής φορολογίας των

επιχειρήσεων να μειωθεί από 37% το 2001 σε 33% το 2003. Αυτή η μείωση έγινε με κάποια μέτρα τα οποία ήδη εφαρμόζονται και έχουν σαν στόχο την ελάφρυνση των επιχειρήσεων. Τα μέτρα αυτά είναι δύο: Η μείωση των φορολογικών συντελεστών στο 25% για τις εταιρίες και στο 20% για τις ατομικές επιχειρήσεις και η ριζική αλλαγή στις προοπτικές της οικογενειακής επιχείρησης μηδενίζοντας τον φόρο που έπρεπε να καταβληθεί, όταν η επιχείρηση περνούσε από τους γονείς στα παιδιά ή από σύζυγο σε σύζυγο. Ο φόρος που ήταν στο 20% και πολλές φορές η μικρομεσαία επιχείρηση δεν μπορούσε να αντεπεξέλθει, έχει πλέον μειωθεί στο 1,2% ή σε ορισμένες περιπτώσεις στο 2,4%. Με αυτά τα δύο μέτρα και χωρίς φορολογικές επιβαρύνσεις, η συνέχεια της οικογενειακής επιχείρησης το οποίο αφορά ιδιαίτερα την ελληνική πραγματικότητα, διαδραματίζει σημαντικό ρόλο, καθώς το μεγαλύτερο μέρος των μικρομεσαίων επιχειρήσεων είναι οικογενειακού χαρακτήρα.

- *Εμπιστοσύνη και Έλεγχος:* Στόχος αυτής της φορολογικής μεταρρύθμισης είναι ένα σύστημα ελέγχων αποτελεσματικό, αντικειμενικό, διαφανές και δίκαιο που να εμπνέει εμπιστοσύνη στον ελεγχόμενο.

- *Βελτίωση υπηρεσιών:* Ο στόχος εδώ είναι να κάνουμε τις επαφές του επαγγελματία και της μικρομεσαίας επιχείρησης όσο το δυνατόν λιγότερες και, κυρίως, να μπορούν να γίνονται από απόσταση. Έχουμε υπολογίσει, ότι μόνο με την κατάργηση των απαιτούμενων θεωρήσεων που ίσχυαν μέχρι σήμερα και αφορούσαν μια σειρά από μηχανογραφικά βιβλία και καταστάσεις, όπως επίσης και με την σταδιακή εφαρμογή της ηλεκτρονικής τεχνολογίας, το 2003 οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις θα χρειαστούν να κάνουν τέσσερα εκατομμύρια λιγότερες επισκέψεις στην εφορία. Αν υποθέσουμε ότι μία επίσκεψη παίρνει δύο ώρες, και απασχολεί δύο έως τρεις ανθρώπους αυτό σημαίνει ότι θα εξοικονομήσουμε κόστος άνω των 300

εκατομμυρίων ευρώ το χρόνο. Αυτό είναι το όφελος το οποίο θα μείνει στην οικονομία ². Ένα άλλο στοιχείο αυτής της προσπάθειας είναι οι υπό δημιουργία ΣΤΕΠ ³ στις Δ.Ο.Υ..

Επίσης με την φορολογική μεταρρύθμιση μειώθηκαν οι δηλώσεις φόρου προστιθέμενης αξίας (ΦΠΑ) που είναι υποχρεωμένες να υποβάλλουν οι επιχειρήσεις και σε περίπτωση μηδενικού ή πιστωτικού αποτελέσματος δεν υπάρχει καμία υποχρέωση και αυξήθηκαν τα όρια για την ένταξη των επιχειρήσεων στις διάφορες κατηγορίες βιβλίων. Αν δεν προκύπτει φόρος για τις Μισθωτές Υπηρεσίες δεν υπάρχει υποχρέωση υποβολής δήλωσης του συγκεκριμένου φόρου, δηλαδή, του Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών.

Εκτός όμως από τα ζητήματα που αναφέραμε παραπάνω για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις υπάρχουν και άλλα ζητήματα και άλλων κατηγοριών επιχειρήσεων. Έτσι, είναι υποχρεωτική από το 2004 η εισαγωγή ταμειακών μηχανών στο πλανόδιο εμπόριο και στα σημεία πώλησης πετρελαιοειδών, για να έχουν την ίδια φορολογική μεταχείριση με τα υπόλοιπα εμπορικά καταστήματα. Ήταν γνωστές οι πιέσεις που υπάρχουν σε αυτό το μέτρο και οι διαμαρτυρίες πριν αυτό καθιερωθεί. Όμως, δεν μπορούμε να μιλάμε για επιχειρηματικότητα και ανάπτυξη, όταν ταυτόχρονα στο όνομα μίας κακώς εννοούμενης φιλολαϊκής πολιτικής δίνουμε αφειδώς άδειες από τις διάφορες δημοτικές αρχές και πλημμυρίζουν οι παραεμπορικές δραστηριότητες, σε σημείο που ασφυκτιά η οργανωμένη εμπορική δραστηριότητα, ιδιαίτερα στις μικρές πόλεις, αλλά και στα μεγαλύτερα αστικά κέντρα. Γι' αυτό τον λόγο έγινε υποχρεωτική η εισαγωγή ταμειακών μηχανών με στόχο την μείωση του παραεμπορίου και στη φορολογική μεταχείριση με όρους ισοδύναμους με τις άλλες επιχειρήσεις.

² Ομιλία Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών

³ ΣΤΕΠ: Σταθμοί Εξυπηρέτησης Πολιτών

Ένα πολύ σημαντικό ζήτημα για την ολοκλήρωση της φορολογικής μεταρρύθμισης είναι η εκλογίκευση των τοπικών φόρων. Σήμερα υπάρχουν περίπου 25 τοπικοί φόροι. Οι πιο πολλοί από αυτούς είναι μικρής αξίας φόροι, υπάρχουν όμως και μεγαλύτεροι. Για να εισπραχθούν όμως όλοι αυτοί οι φόροι υπάρχει μία τεράστια γραφειοκρατία και, όπως είναι φυσικό, όπου υπάρχει μεγάλη γραφειοκρατία, το σύστημα είναι πολύ χαμηλής απόδοσης. Έχουμε ήδη ξεκινήσει, μετά την ολοκλήρωση των διαδικασιών στην ΚΕΔΚΕ, ένα διάλογο με στόχο να ελαχιστοποιήσουμε τον αριθμό των τοπικών φόρων να τους κάνουμε πιο αποτελεσματικούς και, ταυτόχρονα, να διασφαλίσουμε την ανταποδοτικότητα τους επειδή πολλοί τοπικοί φόροι είχαν αρχικά προδιαγραφεί να ανταποδίδονται στις τοπικές κοινωνίες και στις τοπικές οικονομίες, πράγμα το οποίο συμβαίνει σε ελάχιστες περιπτώσεις στις μέρες μας.

Τα πλήρη αποτελέσματα αυτής της φορολογικής μεταρρύθμισης δεν φαίνονται άμεσα. Δεν μπορεί κανείς να υποσχεθεί ότι το φορολογικό σύστημα μεταβάλλεται αυτόματα. Πρέπει όλοι να έχουμε συναίσθηση ότι η εκλογίκευση, ο εκσυγχρονισμός και η αύξηση της αποτελεσματικότητας του φορολογικού συστήματος είναι μία διαρκής διαδικασία, στην οποία συμμετέχει και η πολιτεία και οι επιχειρήσεις και τα στελέχη του φορολογικού συστήματος.

Είναι προφανές ότι το θεωρητικό και πρακτικό εύρος της φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων και γενικά της φορολογίας είναι πολύ μεγάλο για να ασχοληθεί κανείς αναλυτικά και σε βάθος στα πλαίσια μιας πτυχιακής εργασίας. Έτσι η συμπλήρωση της φορολογικής δήλωσης αποτελεί ένα δύσκολο σταυρόλεξο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι:



ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1.1 Γενικά

Το ραντεβού με την εφορία είναι μία επαναλαμβανόμενη συνήθεια κάθε χρόνο, και πλησιάζει η ώρα που όλοι οι φορολογούμενοι κάτοικοι εσωτερικού και εξωτερικού πρέπει να εκπληρώσουν την υποχρέωση τους. Έτσι και φέτος είμαστε υποχρεωμένοι να συμπληρώσουμε και να υποβάλλουμε την φορολογική μας δήλωση.

Για την υποβολή της φορολογικής μας δήλωσης χρησιμοποιούνται κάποια έντυπα. Τα έντυπα αυτά της φορολογικής δήλωσης είναι τα εξής παρακάτω:

Έντυπο Ε1: Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος

Υποβάλλεται από όλους τους φορολογούμενους και από μισθωτούς και συνταξιούχους που έχουν περιπτώσεις οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στο Ε1Α κι το οποίο αποτελείται από τέσσερις σελίδες.

Έντυπο Ε1Α: Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος

Η διαφορά από το έντυπο Ε1 είναι ότι αυτό το έντυπο αποτελείται από δύο σελίδες αντί τέσσερις και υποβάλλεται μόνο για εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες, μισθωτοί και συνταξιούχοι, με την προϋπόθεση ότι υπάρχουν οι κωδικοί για να δηλωθούν όλες οι περιπτώσεις των φορολογουμένων. Αν δεν υπάρχουν οι αντίστοιχες ενδείξεις για να γραφτούν τα στοιχεία στην δήλωση τότε πρέπει να χρησιμοποιηθεί το Ε1.

Έντυπο Ε2: Αναλυτική Κατάσταση για τα Μισθώματα Ακινήτων

Αυτό το έντυπο υποβάλλεται για είσπραξη ενοικίων από ακίνητα, ημιτελή ακίνητα, απόκτηση ή μεταβίβαση ακινήτων μέσα στο 2004.

Έντυπο Ε3: Μηχανογραφικό Δελτίο Οικονομικών Επιχειρήσεων και Επιτηδευματιών

Υποβάλλεται και συνοδεύει την δήλωση φορολογίας εισοδήματος των επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών.

Έντυπο Ε9: Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων

Υποβάλλεται από όσους έχουν μεταβολή στα έντυπα Ε9 που έχουν υποβληθεί τα προηγούμενα χρόνια και από όσους έχουν κάνει για πρώτη φορά φορολογική δήλωση.

1.2 Ποιοι έχουν υποχρέωση υποβολής της δήλωσης

Η υποβολή της δήλωσης όπως αναφέραμε στην παράγραφο 1.1 είναι υποχρεωτική για όλους τους φορολογούμενους πολίτες εκτός από κάποιες εξαιρέσεις τις οποίες θα εξετάσουμε εφόσον πρώτα αναφέρουμε ποιοι έχουν αυτή την υποχρέωση.

Ειδικότερα την υποχρέωση αυτή την έχουν:

✓ Κάθε φυσικό πρόσωπο που το ετήσιο εισόδημα του πραγματικό ή πλασματικό ξεπερνά τα 3.000 ευρώ το ατομικό του ή της συζύγου του.

✓ Οι μισθωτοί και συνταξιούχοι όταν το εισόδημα τους ξεπερνά τα 6.000 ευρώ.

✓ Κύριοι ή κάτοχοι Ι.Χ αυτοκινήτου ή ημιφορτηγού μικτής χρήσης ή αυτοκινήτου τύπου JEEP εφόσον υπάρχει σε τεκμήριο διαβίωσης.

✓ Οι κύριοι κάτοχοι κότερου, ακάτου, θαλαμηγού, σκάφης αναψυχής και αεροσκάφος έχουν την υποχρέωση αυτή.

✓ Αν τα περιουσιακά στοιχεία της προηγούμενης υποχρέωσης ανήκουν στη σύζυγο ή στα προστατευόμενα μέλη σε εταιρεία την οποία μετέχει σαν εταίρος πρέπει να υποβάλλει φορολογική δήλωση.

✓ Όσοι δηλώνουν ζημιές από εμπορική ή γεωργική επιχείρηση ανεξάρτητα από το ύψος του εισοδήματος.

✓ Όσοι ασκούν ατομική επιχείρηση ή ελεύθερο επάγγελμα.

✓ Όσοι έχουν ετήσιο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων πάνω από 600 ευρώ.

✓ Όσοι αγοράζουν ακίνητα ή κτίζουν οικοδομή.

✓ Όσοι έχουν στην προσωπική τους υπηρεσία ένα ή περισσότερα πρόσωπα σαν έμμισθο προσωπικό.

✓ Όσοι διατηρούν μία ή περισσότερες δευτερεύουσες κατοικίες από 150 τετραγωνικά μέτρα ή κατοικούν σε οικοδομή πάνω από 200 τετραγωνικά μέτρα.

✓ Όσοι έχουν άδεια να πουλάνε πλανόδιως ή στις λαϊκές αγορές εμπορεύματα.

✓ Όσοι έχουν γεωργικό εισόδημα και δεν είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες, ανεξάρτητα από το ύψος του γεωργικού εισοδήματος ή από το ύψος των επιδοτήσεων ή του επιστρεφόμενου ΦΠΑ που εισέπραξαν.

✓ Όσοι προσκληθούν εγγράφως από τον προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ.

✓ Όσοι είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες πρέπει να υποβάλλουν δήλωση όταν το ετήσιο καθαρό γεωργικό τους εισόδημα είναι πάνω από 3.000 ευρώ.

✓ Όσοι έχουν ως κύριο επάγγελμα τους την γεωργία, δηλαδή, είναι αγρότες και λαμβάνουν επιδοτήσεις απάνω από 1.500 ευρώ για

προϊόντα φυτικής παραγωγής ή πάνω από 2.250 ευρώ για προϊόντα ζωικής παραγωγής.

✓ Όσοι αγρότες παίρνουν *καλλιεργητικά δάνεια* πάνω από 5.900 ευρώ ή όταν το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού αυτής της κατηγορίας στην Τράπεζα την 31^η Δεκεμβρίου είναι πάνω από 5.900 ευρώ.

✓ Όσοι αγρότες είναι κύριοι ή επικαρπωτές ή νομείς ή κάτοχοι γεωργικής γης και την καλλιεργούν υπό μορφή *θερμοκηπίων* σε έκταση από δύο στρέμματα και πάνω.

✓ Όσοι εισέπραξαν μέσα στο 2004 *επιστρεφόμενο ποσό ΦΠΑ* από 881 ευρώ και πάνω.

Εξαιρούνται οι εξής περιπτώσεις:

✓ Όσοι έχουν εισοδήματα *μέχρι 3.000* ευρώ ή εισοδήματα όπως αναφέραμε στην πρώτη εξαίρεση δεν έχουν την υποχρέωση της υποβολής της φορολογικής δήλωσης εκτός και αν είναι υποχρεωμένοι από άλλη αιτία όπως για παράδειγμα αγορά ακινήτου.

✓ Οι κάτοχοι των αυτοκινήτων που απαλλάσσονται από το τεκμήριο διαβίωσης, δηλαδή, αυτά που έχουν αποκτηθεί μέχρι 31-12-1992 ανεξάρτητα από την αξία ή τον κυβισμό τους και αυτά που έχουν αποκτηθεί από 1-1-1993 μέχρι 31-12-2003 είναι κάτω από 14 φορολογήσιμους ίππους και η εργοστασιακή τους αξία πρώτης κυκλοφορίας μειωμένη λόγω παλαιότητας είναι μικρότερη από 50.000 ευρώ δεν έχουν την υποχρέωση της υποβολής της δήλωσης.

✓ Όσοι έχουν *αγροτικό* δεν είναι υποχρεωμένοι να υποβάλλουν δήλωση.

✓ Όσοι έχουν ένα σκάφος που όλο το μήκος του είναι μέχρι 10 μέτρα και δεν έχει ναυτολογημένο πλήρωμα για όλο το χρόνο ή για μικρότερο χρονικό διάστημα δεν έχουν την υποχρέωση αυτή.

✓ Σε όσους το εισόδημα προέρχεται μόνο και μόνο από μισθωτές υπηρεσίες που προέρχεται από έναν ή περισσότερους φορείς και υπερβαίνει τα 6.000 ευρώ δεν έχουν την υποχρέωση να υποβάλλουν το έντυπο Ε1 αλλά είναι υποχρεωμένοι να υποβάλλουν το έντυπο Ε1Α.

1.3 Χρόνος υποβολής της δήλωσης



Το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί για την υποβολή των φορολογικών δηλώσεων είναι διαφορετικό για κάθε περίπτωση και η κατάθεση των φορολογικών δηλώσεων γίνεται πάντα ανάλογα με το τελευταίο ψηφίο του Α.Φ.Μ.

Ειδικότερα:

✓ Όσοι έχουν αποκτήσει εισοδήματα από ατομικές επιχειρήσεις ή είναι ελεύθεροι επαγγελματίες ανεξάρτητα από την τήρηση βιβλίων Α ή Β κατηγορίας πρέπει να καταθέσουν την δήλωση από τις 15 μέχρι τις 30 Μαρτίου ανάλογα με το τελευταίο ψηφίο του Α.Φ.Μ. όπως προαναφέραμε.

✓ Επίσης όσοι έχουν αποκτήσει εισόδημα από ΕΠΕ ή όσοι έχουν εισοδήματα από μετοχές ή μερίσματα θα πρέπει και αυτοί να καταθέσουν την δήλωση τους την ίδια χρονική περίοδο με τους προηγούμενους, δηλαδή, 15-30 Μαρτίου.

✓ Όσοι έχουν γεωργικό εισόδημα ή εισοδήματα από εκμίσθωση πρέπει να κάνουν κατάθεση της δήλωσης τους απ'1^η μέχρι τις 19 Απριλίου.

✓ Όσοι έχουν εισοδήματα από ατομικές επιχειρήσεις ή είναι ελεύθεροι επαγγελματίες και τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας η χρονική περίοδος για αυτούς είναι από 16 Απριλίου μέχρι και τις 30 Απριλίου.

✓ Όσοι αποκτούν εισοδήματα από συμμετοχή σε Ο.Ε ή Ε.Ε ανεξάρτητα από την τήρηση βιβλίων Α,Β ή Γ θα πρέπει να υποβάλλουν την δήλωση από τις 3 μέχρι τις 17 Μαΐου.

✓ Οι συγγραφείς, αντιπρόσωποι, πράκτορες, ασφαλιστικές εταιρίες κ.λ.π θα πρέπει να καταθέσουν την δήλωση τους από 3 μέχρι 17 Μαΐου όπως γίνεται και με αυτούς που αποκτούν εισοδήματα συμμετέχοντας σε Ο.Ε ή Ε.Ε.

✓ Οι μισθωτοί και συνταξιούχοι από τις 4 Μαΐου μέχρι 1 Ιουνίου πρέπει και αυτοί με την σειρά τους να κάνουν κατάθεση της δήλωσης.

✓ Όσοι κατοικούν στο εξωτερικό και έχουν αποκτήσει εισοδήματα στην Ελλάδα ή όσοι κατοικούν στην Ελλάδα και έχουν εισοδήματα στο εξωτερικό η ημερομηνία υποβολής της φορολογικής δήλωσης είναι η ίδια με τους μισθωτούς και συνταξιούχους, δηλαδή, από 4 Μαΐου μέχρι 1 Ιουνίου .

✓ Όσοι είναι αξιωματικοί ή κατώτερο πλήρωμα εμπορικών πλοίων πρέπει να καταθέσουν και αυτοί όπως όλοι που αναφέρθηκαν την δήλωση τους από τις 4 Μαΐου μέχρι τις 1 Ιουνίου όπως και στις δύο προηγούμενες περιπτώσεις.

Σε περίπτωση που κάποιος έχει αποκτήσει εισοδήματα από δύο ή περισσότερες διαφορετικές κατηγορίες και η προθεσμία υποβολής λήγει σε διαφορετικές ημερομηνίες έχει το δικαίωμα να την καταθέσει στη μεταγενέστερη ημερομηνία. Το ίδιο ακριβώς ισχύει και στην περίπτωση που και οι δύο έχουν εισοδήματα με διαφορετικές προθεσμίες. Για να γίνει περισσότερο κατανοητό θα σας αναφέρω ένα παράδειγμα.

Παράδειγμα: Έμπορος έχει ατομική επιχείρηση με βιβλία Β

κατηγορίας και συγχρόνως δηλώνει γεωργικό εισόδημα, το τελευταίο ψηφίο του Α.Φ.Μ είναι 8. Για το εισόδημα από την εμπορική δραστηριότητα πρέπει να καταθέσει τη δήλωσή του μέχρι τις 24 Μαρτίου, για το γεωργικό εισόδημα μέχρι και τις 14 Απριλίου. Έχει δικαίωμα να καταθέσει την δήλωση του μέχρι τη μεταγενέστερη ημερομηνία που είναι η 14^η Απριλίου.

Σε όλες αυτές τις περιπτώσεις που προαναφέραμε δεν πρέπει να ξεχνάμε ότι η κατάθεση της δήλωσης θα γίνεται πάντα με το εξής κριτήριο, ανάλογα με το τελευταίο ψηφίο του Α. Φ. Μ.

Υπάρχουν όμως και κάποιες άλλες περιπτώσεις της δήλωσης οι οποίες υποβάλλονται από τον φορολογούμενο είτε σκόπιμα είτε άθελα του και για τις οποίες υπάρχουν κάποιες κυρώσεις όπως ο φορολογούμενος να πληρώνει με κάποιο ποσοστό το οποίο είναι διαφορετικό για κάθε περίπτωση τις οποίες θα αναλύσουμε παρακάτω.

Οι περιπτώσεις αυτές της δήλωσης είναι τρεις. Είναι η εκπρόθεσμη δήλωση, δηλαδή, όταν ο φορολογούμενος υποβάλλει την δήλωση του μετά από την ημερομηνία που προβλέπεται ανάλογα σε ποια περίπτωση ανήκει από αυτές που αναφέραμε για τον χρόνο υποβολής τους. Η ανακριβής δήλωση όταν τα στοιχεία που αναγράφονται στην δήλωση του είναι ψεύτικα και η μη υποβολή της δήλωσης, δηλαδή, όταν ο φορολογούμενος δεν τηρεί την υποχρέωση του και δεν την υποβάλλει για τις οποίες θα δούμε στην συνέχεια τι γίνεται σε κάθε μία χωριστά.

Στην πρώτη περίπτωση, δηλαδή, της εκπρόθεσμης δήλωσης ο φορολογούμενος θα πληρώσει επιπλέον φόρο, επί του φόρου που οφείλει

με την δήλωση με ποσοστό 1% για κάθε μήνα καθυστέρησης. Για παράδειγμα αν καθυστερήσει δύο μήνες θα πληρώσει ποσοστό 1% για δύο μήνες. Το πρόστιμο αυτό όμως δεν υποβάλλεται στην εξής περίπτωση: Όταν ο φορολογούμενος έχει αποκτήσει αποκλειστικά εισοδήματα από μισθούς ή συντάξεις και το ύψος του είναι μέχρι το κλιμάκιο της φορολογικής κλίμακας που ο συντελεστής είναι μηδέν και δεν προκύπτει φόρος, έγινε δεκτό από την διοίκηση σε περίπτωση υποβολής αρχικών εκπρόθεσμων δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος να μην επιβάλλεται πρόστιμο. Η μη υποβολή ισχύει από το οικονομικό έτος 2003 και μετά.

Αν ο φορολογούμενος αντί για εκπρόθεσμη δήλωση υποβάλλει ανακριβή δήλωση είτε από πρόθεση ή όχι θα πληρώσει πάλι επιπλέον φόρο για κάθε μήνα καθυστέρησης αλλά με ποσοστό 2% αντί για 1% στην περίπτωση της εκπρόθεσμης δήλωσης.

Τέλος αν δεν υποβάλλει την δηλώσει όπως και στις δύο προηγούμενες περιπτώσεις πάλι θα πληρώσει επιπλέον φόρο επί του φόρου για κάθε μήνα καθυστέρησης ο οποίος ανέρχεται σε ποσοστό 2,50%.

1.4 Πως υποβάλλεται η δήλωση και που

Εφόσον είδαμε στις προηγούμενες παραγράφους τα έντυπα, ποιοι έχουν την υποχρέωση και της καταληκτικές ημερομηνίες υποβολής της δήλωσης για κάθε μία περίπτωση ξεχωριστά τώρα θα πρέπει να εξετάσουμε το εξής ερώτημα:

Πως υποβάλλεται και πού;

Στους φορολογούμενους θα σταλούν τρία έντυπα της φορολογικής δήλωσης μέσω ταχυδρομείου με γραμμένα τα στοιχεία τους. Τα δύο έντυπα της δήλωσης θα πρέπει να υποβληθούν στον προϊστάμενο της Δημόσιας Οικονομικής Υπηρεσίας (Δ.Ο.Υ.) και το τρίτο θα κρατηθεί από το ταχυδρομείο για το αρχείο τους.

Σε περίπτωση που η δήλωση σταλθεί πάλι με το ταχυδρομείο αλλά με συστημένη επιστολή θα κρατηθεί το ένα από τα τρία έντυπα. Αν η δήλωση κατατεθεί από τον ίδιο τον φορολογούμενο ή από κάποιο άλλο πρόσωπο που έχει βάλει αυτός, δηλαδή, εξουσιοδοτήσει, θα πρέπει να έχει κοντά του και το τρίτο έντυπο για να υπογραφη από τον υπάλληλο που θα παραλάβει την δήλωση η οποία αποτελεί, η υπογραφή, την απόδειξη ότι η δήλωση κατατέθηκε.

Η δήλωση πρέπει να υποβληθεί στη Δ.Ο.Υ. της περιφέρειας που βρίσκεται η κατοικία του φορολογουμένου. Και εδώ όπως και στο χρόνο υποβολής της δήλωσης η δήλωση θα υποβάλλεται στη Δ.Ο.Υ. της περιφέρειας ή στην Δ.Ο.Υ. της περιφέρειας που έχει την έδρα ανάλογα με την περίπτωση. Στην περίπτωση που ο φορολογούμενος ασκεί επιχείρηση ατομική ή είναι ελεύθερος επαγγελματίας για παράδειγμα γιατρός ή δικηγόρος τότε θα πρέπει να υποβάλλει την δήλωση του στη Δ.Ο.Υ. της περιφέρειας που έχει την έδρα της η επιχείρηση η οποία είναι η έδρα του επαγγέλματος του κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης. Αν ο φορολογούμενος ασκεί περισσότερες από μία δραστηριότητες θα πρέπει η δήλωση να υποβάλλεται στη Δ.Ο.Υ. της έδρας της κύριας επιχείρησης ή του κυρίου επαγγέλματος του.

Όταν η δήλωση είναι εκπρόθεσμη θα πρέπει να υποβάλλεται στη Δ.Ο.Υ. της περιφέρειας της οποίας κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης ο φορολογούμενος έχει την κατοικία ή την έδρα της επιχείρησης του.

Σε περίπτωση αλλαγής διεύθυνσης του φορολογούμενου θα πρέπει αμέσως να ενημερώσει εγγράφως τη Δ.Ο.Υ. της κατοικίας του ή του τόπου άσκησης του επαγγέλματος του.

Κατά την υποβολή της φορολογικής δήλωσης μπορεί να γίνουν κάποια λάθη όπως να κατατεθεί ή να ταχυδρομηθεί σε λάθος Δ.Ο.Υ. ή να διαπιστωθούν από την φορολογική αρχή λάθη ή παραλείψεις πάνω στη δήλωση. Στην πρώτη περίπτωση επιβάλλονται κυρώσεις στον φορολογούμενο με την προϋπόθεση ότι η κατάθεση της δήλωσης γίνεται εκπρόθεσμα η Δ.Ο.Υ. στην οποία έχει σταλεί κατά λάθος η δήλωση θα πρέπει να στείλει την δήλωση στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. Στην δεύτερη περίπτωση, δηλαδή, στην διαπίστωση λαθών ή παραλείψεων από την Δ.Ο.Υ. θα πρέπει να διορθωθούν από τον ίδιο τον φορολογούμενο μετά από πρόσκληση η οποία θα γίνει εγγράφως ή τηλεφωνικός. Η εφορία θα διορθώσει μόνη της τα λάθη σε περίπτωση άθροισης, μεταφοράς των ποσών από τα δικαιολογητικά πάνω στη δήλωση και αναριθμητισμού.

Αυτό όμως που πρέπει να γνωρίζουμε όλοι είναι ότι όταν τηρούνται βιβλία Α', Β' ή Γ' κατηγορίας η δήλωση φορολογίας εισοδήματος θα πρέπει να υπογράφεται υποχρεωτικά από τον λογιστή και κατά την προηγούμενη διαχειριστική περίοδο έχουν πραγματοποιηθεί ακαθάριστα έσοδα πάνω από 300.000 ευρώ αν είναι εμπορική ή μικτή επιχείρηση και πάνω από 150.000 ευρώ αν είναι εμπορική επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ή ελεύθερο επάγγελμα.

1.5 Δηλώσεις κατοίκων εξωτερικού

Εκτός από τους κατοίκους του εσωτερικού την υποχρέωση της υποβολής της δήλωσης την έχουν και οι κάτοικοι του εξωτερικού.

Όσοι κατοικούν στο εξωτερικό, αλλά αποκτούν εισοδήματα στην Ελλάδα, εφόσον συντρέχουν κάποιες περιπτώσεις, όπως να μην έχουν ορίσει με την δήλωση τους αντιπρόσωπο ή να έχουν ορίσει αντιπρόσωπο ο οποίος θα υπάγεται όσον αφορά την φορολογία εισοδήματος σε οποιαδήποτε Δ.Ο.Υ. του νομού Αττικής ή και ακόμα να μην έχουν υποβάλλει την δήλωση αν και ήταν υποχρεωμένοι, πρέπει να καταθέσουν τη φορολογική δήλωση τους στη Δ.Ο.Υ. κατοίκων εξωτερικού στην διεύθυνση Λυκούργου 18, Τ.Κ. 10522 Αθήνα τηλ. 2105245308, 2105225502 FAX 2105228208, 2105229226.

Επίσης όσοι ασκούν επιχείρηση ή ελεύθερο επάγγελμα στην Ελλάδα αλλά όπως είπαμε και παραπάνω είναι κάτοικος του εξωτερικού αρμόδια Δ.Ο.Υ. για αυτούς είναι η Δ.Ο.Υ. της περιφέρειας άσκησης της επιχείρησης ή του επαγγέλματος τους κατά την ημερομηνία υποβολής της δήλωσης.

1.6 Τρόπος φορολόγησης των εισοδημάτων

Όπως όλοι ξέρουμε ο κάθε φορολογούμενος κάνει υποβολή της δήλωσης για το σύνολο των εισοδημάτων που έχει αποκτήσει ανά έτος. Αυτά τα εισοδήματα όμως φορολογούνται τα οποία θα εξετάσουμε στην συνέχεια και όπως θα δούμε στην επόμενη παράγραφο μετά την εκκαθάριση της δήλωσης προκύπτει το σύνολο του φόρου που θα πληρώσει ο κάθε φορολογούμενος.

Κοινή δήλωση για τα εισοδήματα τους είναι υποχρεωμένοι να κάνουν οι παντρεμένοι για όσα χρόνια είναι μαζί και για τα εισοδήματα της συζύγου υποχρεωμένος είναι ο σύζυγος να κάνει την δήλωση και η

οποία υπογράφεται και από τους δύο. Σε περίπτωση ζημιάς του εισοδήματος του ενός από τους δύο συζύγους δεν γίνεται συμψηφισμός με τα εισοδήματα του άλλου συζύγου.

Αν στις 1^η Ιανουαρίου 2005 έχει γίνει ήδη γάμος θα πρέπει οι σύζυγοι να υποβάλλουν κοινή δήλωση για τα εισοδήματα που αποκτήθηκαν το έτος 2004 ανεξάρτητα αν ο γάμος τελέσθηκε στην αρχή ή στο τέλος του 2004. Σε αυτό το σημείο θα πρέπει να πούμε ότι όταν η δήλωση των συζύγων είναι κοινή τα εισοδήματα που δηλώνονται φορολογούνται ξεχωριστά για κάθε ένα σύζυγο, επομένως και ο φόρος υπολογίζεται χωριστά για τον καθέναν που αναλογεί για καταβολή ή επιστροφή.

Η φορολογική δήλωση όμως, μπορεί να γίνει και χωριστά μεταξύ των συζύγων σε τρεις περιπτώσεις:

✓ Όταν δεν μένουν μαζί κατά τον χρόνο υποβολής της δήλωσης λόγω της διακοπής της έγγαμης συμβίωσης.

✓ Όταν ο ένας από τους δύο βρίσκεται σε κατάσταση πτώχευσης.

✓ Όταν πάλι ο ένας από τους δύο είναι σε δικαστική ή νόμιμη απαγόρευση ή τελεί υπό δικαστική αντίληψη.

Αν κατά την υποβολή κοινής δήλωσης των συζύγων δεν προκύπτει ποσό φόρου για τον έναν ή τον άλλον σύζυγο ή αν αυτό που προκύπτει είναι μικρότερο από το σύνολο των μειώσεων που προκύπτουν από τα ποσά φόρου για ιατρική και νοσοκομειακή περίθαλψη, για ενοίκια κύριας κατοικίας και ενοίκια παιδιών που σπουδάζουν, για ιδιαίτερα μαθήματα και φροντιστήρια, για οικογενειακές δαπάνες, για τόκους στεγαστικών δανείων, και για μείωση των παραμεθόριων περιοχών ολόκληρο το ποσό των μειώσεων αυτών, το οποίο αυξάνεται από 15% σε 20%, ή η διαφορά που προκύπτει μειώνει το φόρο του άλλου συζύγου. Για να αποκτήσει κάποιος πρώτη κατοικία πληρώνει κάποιους τόκους οι

οποίοι δεν υπολογίζονται. Ειδικά για τους τόκους δανείων, ο συντελεστής αυτός ισχύει για δάνεια που συνάπτονται και προκαταβολές που χορηγούνται από 1.1.2003 και μετά.

Εκτός από τα παραπάνω ποσά του φόρου που μειώνουν το ποσό του οφειλόμενου φόρου αν υπάρχουν ένα ή περισσότερα πρόσωπα που έχουν αναπηρία από 67% και πάνω δικαιούνται έκπτωση από το εισόδημα χωρίς δικαιολογητικά 1.900 ευρώ και δεν υπάρχει εισόδημα φορολογούμενο ή αυτό που υπάρχει είναι μικρότερο από το ποσό της δαπάνης τότε ολόκληρο το ποσό ή η διαφορά μεταφέρεται και προστίθεται στις δαπάνες του άλλου συζύγου για να αφαιρεθεί από το φορολογητέο εισόδημα του.

Όταν γίνεται η εκκαθάριση και δεν προκύπτει ποσό φόρου για καταβολή ή προκύπτει φόρος για επιστροφή για τον έναν από τους δύο συζύγους, ολόκληρο το ποσό της επιστροφής μειώνει το ποσό του φόρου που πιθανόν προκύπτει για καταβολή για τον άλλο σύζυγο με βάση την φορολογική κλίμακα.

Παράδειγμα: Από την εκκαθάριση της κοινής δήλωσης των δύο

συζύγων έχει προκύψει φόρος για καταβολή 600 ευρώ για το σύζυγο και επιστροφή 150 ευρώ για τη σύζυγο.

Θα γίνει συμψηφισμός των δύο ποσών και τελικά θα οφείλεται φόρος: $600 - 150 = 450$ ευρώ.

Άλλο ένα κριτήριο που απαιτείται για τον υπολογισμό του εισοδήματος και κατά συνέπεια του αφορολόγητου ποσού αν θα αυξηθεί ή όχι είναι ο αριθμός των παιδιών. Όσα περισσότερα παιδιά έχει ο φορολογούμενος τόσο αυξάνεται το αφορολόγητο ποσό του πρώτου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας.

Για ένα παιδί το ποσό της αύξησης είναι 1.000 ευρώ, 2.000 ευρώ για δύο, 10.000 για τρία και για κάθε παιδί πάνω από τρία το ποσό είναι 1.000 ευρώ επιπλέον. Αν ο ένας από τους δύο συζύγους δεν έχει εισοδήματα το αφορολόγητο ποσό που δικαιούνται για τα παιδιά μεταφέρεται στον άλλο σύζυγο με αποτέλεσμα να αυξάνει το αφορολόγητο ποσό του. Επίσης αυτή η μεταφορά γίνεται και όταν το εισόδημα που έχει καλύπτει ένα μέρος από το αφορολόγητο ποσό. Σε αυτή την περίπτωση μεταφέρεται μόνο η διαφορά που δεν καλύφθηκε. Άρα βλέπουμε ότι μεταφορά ποσών γίνεται και στα παιδιά εκτός από τους συζύγους. Θα το καταλάβουμε καλύτερα με ένα παράδειγμα.

Παράδειγμα: Μισθωτός έχει 4 παιδιά. Το συνολικό αφορολόγητο

ποσό είναι 21.000 ευρώ το οποίο προκύπτει από 10.000 από την κλίμακα και 11.000 από τα παιδιά.

Αν είναι και η σύζυγος μισθωτός θα έχει

αφορολόγητο δίο της 10.000 ευρώ. Το συνολικό αφορολόγητο και των δύο είναι 31.000 ευρώ.

Αν ο σύζυγος δεν έχει εισόδημα ολόκληρο το ποσό των 11.000 μεταφέρεται στη σύζυγο.

Εάν έχει εισόδημα 10.000 ολόκληρο το ποσό των 11.000 μεταφέρεται στη σύζυγο.

Εάν έχει εισόδημα 15.000 μεταφέρεται η διαφορά των 6.000 που αφορά τα παιδιά (21.000- 15.000).

Πως όμως αθροίζονται τα εισοδήματα των συζύγων;

Στην περίπτωση που το εισόδημα του ενός συζύγου προέρχεται από επιχείρηση η οποία εξαρτάται οικονομικά από τον άλλο σύζυγο προστίθεται στα εισοδήματα του άλλου και φορολογείται στο όνομα του.

Στις άλλες περιπτώσεις τα εισοδήματα φορολογούνται ξεχωριστά για κάθε ένα σύζυγο. Εκτός από τα εισοδήματα των συζύγων φορολογούνται και τα εισοδήματα των ανήλικων παιδιών.

Σύμφωνα με το άρθρο 127 του Αστικού Κώδικα ενήλικος ορίζεται όποιος έχει συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας του. Επομένως αυτός που δεν το έχει συμπληρώσει είναι ανήλικος. Για τη δήλωση του 2005 ανήλικα είναι τα παιδιά που γεννήθηκαν μέσα στο χρονικό διάστημα 1-1-1985 μέχρι 31-12-2004. Τα εισοδήματα των ανήλικων παιδιών προστίθενται και φορολογούνται στο όνομα του γονέα που έχει το μεγαλύτερο εισόδημα. Όταν και οι δύο γονείς έχουν το ίδιο εισόδημα τότε προστίθεται στα εισοδήματα του πατέρα.

Και τα ανήλικα παιδιά όπως και ο κάθε φορολογούμενος πρέπει να κάνουν τη δική τους φορολογική δήλωση όταν αποκτούν εισοδήματα στις εξής περιπτώσεις:

- ✓ Από την προσωπική τους εργασία εξαρτημένη ή ανεξάρτητη.
- ✓ Από περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από κληρονομιά ή δωρεά.
 - ✓ Αν όμως η δωρεά έγινε από τους γονείς τα ανήλικα παιδιά δεν πρέπει να κάνουν δική τους φορολογική δήλωση. Το ίδιο ισχύει και αν το εισόδημα προέρχεται από γονικές παροχές.
 - ✓ Από περιουσιακά στοιχεία, γονικές παροχές και δωρεές του γονέα ο οποίος κατά το χρόνο που προκύπτει το εισόδημα δεν βρίσκεται στην ζωή.
 - ✓ Από συντάξεις που απονεμήθηκαν λόγω απώλειας του ή των γονέων.
 - ✓ Από περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από τον ανήλικο με βάση δικαστική απόφαση σαν υποκατάστατα στοιχεία των προηγούμενων περιπτώσεων.

Από αυτές τις περιπτώσεις θα εξετάσουμε δύο:

α) Εισοδήματα ανηλίκου από γονική παροχή ή δωρεά των γονέων. Τα εισοδήματα του ανηλίκου που προέρχονται από αυτά τα δύο, δηλαδή, από γονική παροχή ή δωρεά των γονέων δεν φορολογούνται στο όνομα του ανήλικου αλλά προστίθενται για να φορολογηθούν στα εισοδήματα του γονέα. Μόνο στην περίπτωση που ο γονέας δεν βρίσκεται εν ζωή τότε ο ανήλικος μπορεί να φορολογήσει τα εισοδήματα του στο όνομα του.

β) Εισόδημα ανηλίκου από διατροφή

Τα ποσά που καταβάλλονται στο ανήλικο παιδί για διατροφή με δικαστική απόφαση ή με συμβολαιογραφική πράξη δεν θεωρούνται εισόδημα για το παιδί και δεν υπάρχει η υποβολή της φορολογικής δήλωσης.

Ποιός όμως είναι αρμόδιος για την υποβολή της δήλωσης του ανήλικού παιδιού ;

Όταν το ανήλικο παιδί έχει υποχρέωση φορολογικής δήλωσης την δήλωση του την υποβάλλει ο πατέρας ή η μητέρα αν δεν υπάρχει ο πατέρας ή διαφορετικά ο κηδεμόνας στην περίπτωση που δεν υπάρχει κανείς από τους δύο γονείς.

1.7 Πως υπολογίζεται και πότε πληρώνεται ο φόρος

Εφόσον είδαμε τα έντυπα που απαιτούνται για την φορολογική δήλωση, ποιοι είναι υπόχρεοι της υποβολής της δήλωσης , τις ημερομηνίες, το που υποβάλλεται η δήλωση και τον τρόπο φορολόγησης

των εισοδημάτων, σε αυτή την παράγραφο θα δούμε πως υπολογίζεται ο φόρος μετά την εκκαθάριση και τότε πληρώνεται.

Αφού κατατεθεί ή ταχυδρομηθεί η φορολογική δήλωση πρώτα από όλα θα ελεγχθεί από τους υπαλλήλους της εφορίας, έπειτα θα σταλεί από τη Δ.Ο.Υ. στο μηχανογραφικό κέντρο του Υπουργείου Οικονομικών. Από το Υπουργείο Οικονομικών θα γίνει η εκκαθάριση και ο υπολογισμός του φόρου και το εκκαθαριστικό θα σταλεί ταχυδρομικά στον φορολογούμενο. Αυτός ο έλεγχος γίνεται υποχρεωτικά από την εφορία πριν σταλούν στο μηχανογραφικό κέντρο. Για τις δηλώσεις των οποίων η υποβολή γίνεται ηλεκτρονικά δεν γίνεται αυτή η διαδικασία.

Από την εκκαθάριση όπως είπαμε προκύπτει πόσο φόρο πρέπει να πληρώσει ο φορολογούμενος για καταβολή *εφάπαξ* ή *σε δόσεις*. Αν η βεβαίωση γίνει μέχρι τον *Ιούλιο* πληρώνεται *σε τρεις δόσεις* και αν η βεβαίωση γίνει τον *Αύγουστο* ή τον *Σεπτέμβριο* πληρώνεται *σε δύο δόσεις*. Στην πρώτη περίπτωση, η πρώτη πληρώνεται μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου, η δεύτερη την τελευταία εργάσιμη μέρα του τρίτου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου και η τρίτη δόση την τελευταία εργάσιμη μέρα του πέμπτου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου. Αν ο φόρος πληρωθεί *εφάπαξ* γίνεται έκπτωση 1,5%.

Στην δεύτερη περίπτωση, δηλαδή, η βεβαίωση γίνει τον *Αύγουστο* ή *Σεπτέμβριο*, η πρώτη θα πληρωθεί μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου και η δεύτερη την τελευταία εργάσιμη ημέρα του τρίτου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου. Αν πληρωθεί *εφάπαξ*, ισχύει το ίδιο ακριβώς ποσοστό έκπτωσης όπως και στην πρώτη περίπτωση, δηλαδή, 1,5%. Επίσης αν η βεβαίωση γίνει από τον *Οκτώβριο* και μετά τότε θα πληρωθεί μόνο *εφάπαξ* και όχι και *σε δόσεις*, μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μεθεπόμενου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου,

πάλι με την ίδια έκπτωση όπως γίνεται και στις προηγούμενες περιπτώσεις, 1,5%.

Επίσης η έκπτωση 1,5% γίνεται και όταν ο φόρος πληρωθεί εφάπαξ και εκπρόθεσμα μέσα στην προθεσμία της πρώτης δόσης ανεξάρτητα αν οι δόσεις είναι τρεις, δύο ή μία. Αν η δήλωση κατατεθεί ηλεκτρονικά γίνεται επιπλέον έκπτωση 1,5% και μέχρι τα 118 ευρώ ανεξάρτητα από τον αριθμό των δόσεων.

Αν ο φόρος που προκύψει είναι μέχρι 90 ευρώ και για τον φορολογούμενο και την σύζυγο, δηλαδή, ο φόρος αυτός είναι αθροιστικός και για τους δύο θα πληρωθεί εφάπαξ μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μεθεπόμενου μήνα από τη βεβαίωση. Θα σας αναφέρω ένα παράδειγμα για να γίνει πιο κατανοητό για την περίπτωση των 90 ευρώ, το οποίο περιέχει και την περίπτωση στην οποία η βεβαίωση γίνει μέχρι τον Ιούλιο.

Παράδειγμα: Αν η βεβαίωση γίνει μέσα στον Ιούνιο του 2004 και ο φόρος είναι πάνω από 90 ευρώ μπορεί να πληρωθεί εφάπαξ ή σε τρεις δόσεις η πρώτη μέχρι τις 31/7/2004 η δεύτερη μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου 2004 και η τρίτη μέχρι τις 30 Νοεμβρίου 2004.

Πως όμως φαίνεται πότε έγινε η βεβαίωση;

Πάνω στο εκκαθαριστικό σημείωμα το οποίο θα σταλεί ταχυδρομικά στον φορολογούμενο αναγράφεται και η ημερομηνία που έχει γίνει η βεβαίωση. Συγκεκριμένα, κάτω από την ένδειξη ΧΡΗΜ.

ΚΑΤΑΛ. που σημαίνει χρηματικός κατάλογος γράφεται ένα νούμερο και η ημερομηνία που έγινε η βεβαίωση π.χ. 4/31.05 αυτό σημαίνει ότι η βεβαίωση έγινε στις 31 Μαΐου. Επίσης στο εκκαθαριστικό, εκτός από το πότε έγινε η βεβαίωση, αναγράφεται και η ημερομηνία την οποία πρέπει να πληρώσει την πρώτη δόση.

Υπάρχει περίπτωση το ποσό του φόρου που προκύπτει από την εκκαθάριση να μην καταβληθεί ή επιστραφεί. Αν το ποσό του φόρου που προκύπτει και για τους δύο συζύγους, δεν ξεπερνά τα 27 ευρώ και για τους δύο, δεν έχει την υποχρέωση να το καταβάλλει ανεξάρτητα αν πρόκειται για αρχική, συμπληρωματική ή ανακλητική δήλωση. Αντίθετα αν κατά την εκκαθάριση αρχικής ή συμπληρωματικής δήλωσης προκύπτει φόρος για επιστροφή μέχρι 3 ευρώ ή από 3 ευρώ και πάνω και κατά την εκκαθάριση συμπληρωματικής δήλωσης το ποσό για επιστροφή είναι μέχρι 15 ευρώ δεν θα επιστραφεί στον φορολογούμενο. Αν όμως το ποσό του φόρου που πρέπει να επιστραφεί είναι μέχρι 1.500 ευρώ αυτό θα επιστραφεί στον φορολογούμενο είτε μέσω της τράπεζας, είτε με καταβολή μετρητών στο δικαιούχο είτε με κατάθεση στο λογαριασμό του.

Σε κάποιες περιπτώσεις όμως η επιστροφή του φόρου δεν γίνεται άμεσα. Αυτές είναι οι εξής:

- Όταν το ποσό της επιστροφής είναι πάνω από 1.500 ευρώ.
- Όταν υπάρχει προκαταβολή από προηγούμενο οικονομικό έτος και δεν πληρώθηκε ή δεν είναι γνωστό αν πληρώθηκε εφάπαξ ή σε δόσεις.
- Όταν οφείλονται ληξιπρόθεσμα χρέη προς το δημόσιο.

Στην περίπτωση που το ποσό είναι πάνω από 1.500 ευρώ δεν θα επιστραφεί άμεσα στον φορολογούμενο όπως είπαμε παραπάνω αλλά πρώτα θα γίνει εκκαθάριση από το μηχανογραφικό κέντρο το οποίο είναι αρμόδιο για αυτό, έπειτα θα γίνουν ορισμένες ελεγκτικές ενέργειες από

τη Δ.Ο.Υ. και μετά θα γίνει η επιστροφή του ποσού στον δικαιούχο. Αν υπάρχει όμως οφειλή στην εφορία πρώτα θα γίνει συμψηφισμός του οφειλόμενου ποσού και μετά αν μείνει ποσό για επιστροφή θα γίνει επιστροφή στο όνομα του δικαιούχου.

Το εκκαθαριστικό σημείωμα μπορεί να χρησιμοποιηθεί από το φορολογούμενο και σαν αποδεικτικό φορολογικής ενημερότητας εφόσον αυτό αναγράφεται ρητά πάνω στο εκκαθαριστικό σημείωμα που έχει εκτυπωθεί από το μηχανογραφικό κέντρο του Υπουργείου Οικονομικών. Η χρονική διάρκεια ισχύος είναι συγκεκριμένη και αναφέρεται στο έντυπο. Για να χρησιμοποιηθεί αυτό σαν δικαιολογητικό θα πρέπει να υποβληθεί φωτοτυπία του στην αρχή ή την υπηρεσία που το ζητά, η αρχή θα επικυρώσει την φωτοτυπία με την επίδειξη του πρωτοτύπου από τον ενδιαφερόμενο.

Στο επόμενο κεφάλαιο θα αναφερθούμε στο καινούργιο νομοσχέδιο το οποίο εκδόθηκε στις 14 Δεκεμβρίου 2004 και για την σύσταση νέας υπηρεσίας (ΥΠ.Ε.Ε.).

1.8 Παρουσίαση φορολογικού νομοσχεδίου

Η ενίσχυση της οικονομικής ανάπτυξης, η κοινωνική συνοχή και η αύξηση της απασχόλησης αποτελούν πρωταρχικούς στόχους της κυβερνητικής πολιτικής. Για την επίτευξη των στόχων αυτών μεγάλη σημασία θα έχει η διαμόρφωση ενός φορολογικού πλαισίου, το οποίο θα χαρακτηρίζεται από απλότητα, διαφάνεια και αποτελεσματικότητα. Η νέα αναπτυξιακή πορεία για τη χώρα θα βασισθεί κυρίως στις ιδιωτικές επενδύσεις και στην επιχειρηματικότητα του Έλληνα.

Η Διαρκής Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων Συνήλθε στις 17 και 18 (πρωί και απόγευμα) Νοεμβρίου 2004 σε τέσσερις συνεδριάσεις, υπό την προεδρία του Προέδρου Κ. Θεόδωρου Κασσίμη, με αντικείμενο την επεξεργασία και εξέταση του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών «Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων, φορολογικοί έλεγχοι και άλλες διατάξεις».

Στις συνεδριάσεις εκτός από τον Κύριο Κασσίμη παρευρέθηκαν και ο Υπουργός και Υφυπουργός Οικονομίας και Οικονομικών κ. Γεώργιος Αλογοσκούφης και ο κ. Αδάμ Ρεγκούζας, καθώς και αρμόδιοι υπηρεσιακοί παράγοντες.

Κατά την διάρκεια της συζήτησης όλοι έλαβαν τον λόγο όπως ο Εισηγητής της Πλειοψηφίας κ. Απόστολος Κωστόπουλος, ο Εισηγητής της μειοψηφίας κ. Ευστάθιος Κουτμερίδης και άλλοι οι οποίοι αναφέρονται στο παράρτημα.

Επίσης προήλθαν και εξέθεσαν τις απόψεις τους σύμφωνα με το άρθρο 38 του Κανονισμού της Βουλής οι κ.κ Ιωάννης Παναγώπουλος, οργανωτικός γραμματέας της Γ.Σ.Ε.Ε.⁴, Ηλίας Ηλιόπουλος, γενικός γραμματέας της Α.Δ.Ε.Δ.Υ.⁵, Δημήτριος Ασημακόπουλος, πρόεδρος της Γ.Σ.Ε.Β.Ε.Ε.⁶, Δημήτριος Αρμενάκης, πρόεδρος της Ε.Σ.Ε.Ε.⁷, Οδυσσέας Κυριακόπουλος, πρόεδρος του Σ.Ε.Β.⁸ και Νικόλαος Κούκης, εκπρόσωπος του Ο.Ε.Ε.⁹.

Εφόσον όλοι εξέφρασαν τις απόψεις τους για το νέο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομικών, το επόμενο βήμα ήταν η ψήφιση ή καταψήφιση του. Ο Εισηγητής της Πλειοψηφίας εισηγήθηκε την ψήφιση του ανωτέρω σχεδίου νόμου, ενώ ο Εισηγητής της Μειοψηφίας, η Ειδική

⁴ Γ.Σ.Ε.Ε.: Γενική Συνομοσπονδία Εργατών Ελλάδος.

⁵ Α.Δ.Ε.Δ.Υ.: Ανώτατης Διοίκησης Ενώσεων Δημοσίων Υπαλλήλων.

⁶ Γ.Σ.Ε.Β.Ε.Ε.: Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματιών, Βιοτεχνών και Εμπόρων Ελλάδος.

⁷ Ε.Σ.Ε.Ε.: Εθνικής Συνομοσπονδίας Ελληνικού Εμπορίου.

⁸ Σ.Ε.Β.: Συνδέσμου Ελληνικών Βιομηχανιών.

⁹ Ο.Ε.Ε.: Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος.

Αγορήτρια του Κ.Κ.Ε και ο Ειδικός Αγορητής του Συνασπισμού Ριζοσπαστικής Αριστεράς το καταψήφισαν.

Στην συνέχεια, έγιναν κάποιες νομοτεχνικές βελτιώσεις και τροποποιήσεις που προτάθηκαν από τον Υπουργό και Υφυπουργό Οικονομίας και Οικονομικών, τις οποίες έκανε δεκτές η Επιτροπή.

Τέλος, η Διαρκής Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων, αφού έλαβε υπόψη τις αγορεύσεις των Εισηγητών, των Ειδικών Αγορητών, καθώς και των μελών της, αποδέχθηκε, κατά πλειοψηφία, το ανώτερο σχέδιο νόμου, από την αρχή του, τα άρθρα και στο σύνολο του και εισηγείται την ψήφιση του από τη Βουλή, όπως διαμορφώθηκε από την Επιτροπή και τους παριστάμενους Υπουργό και Υφυπουργό Οικονομίας και Οικονομικών.

Βασικοί στόχοι του νέου φορολογικού νομοσχεδίου είναι:

- Η φορολογική ελάφρυνση των χαμηλότερων εισοδημάτων στρωμάτων της ελληνικής κοινωνίας.
- η ενίσχυση των επενδύσεων και της επιχειρηματικότητας με τη σταδιακή μείωση των φορολογικών συντελεστών και την παροχή άλλων κινήτρων ιδιαίτερα στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις.
- η απλοποίηση του φορολογικού συστήματος.
- η αντικειμενικοποίηση του συστήματος αναγνώρισης των δαπανών των επιχειρήσεων και των φορολογικών ελέγχων, ώστε να μειωθεί η αβεβαιότητα.
- η διασφάλιση της σταθερότητας του συστήματος.

1.9 Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων

Σύμφωνα με το καινούργιο νομοσχέδιο του Υπουργείου Οικονομικών για την φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων έχουμε κάποιες αλλαγές.

Καταρχήν, αυξάνεται το αφορολόγητο όριο του πρώτου κλιμακίου της φορολογικής κλίμακας κατά 1.000 ευρώ για τους μισθωτούς και κατά 1.100 ευρώ για τους συνταξιούχους και τους λοιπούς φορολογούμενους. Αναγνωρίζονται ως δαπάνη τα ποσά που καταβάλλουν οι φορολογούμενοι σε διάφορους φορείς για διαρκή ιατρική κάλυψη, το οποίο γινόταν για ορισμένο χρονικό διάστημα, με σκοπό την περαιτέρω ελάφρυνση τους.

Επίσης τις δαπάνες για έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης και η δαπάνη ασφαλιστρών ζωής δικαιούται, σε περίπτωση διάζευξης των γονέων και ο γονέας που δεν συγκατοικεί με τα τέκνα του, εφόσον καταβάλλει αυτός τις δαπάνες. Η μείωση του φόρου 20% στη δαπάνη φροντιστηρίων δικαιούται, στην ίδια περίπτωση με τα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης. Η ρύθμιση αυτή αποβλέπει στην δίκαιη αντιμετώπιση των γονέων που είναι διαζευγμένοι και καταβάλλουν δαπάνες για τα τέκνα τους με τα οποία δεν συνοικούν.

Το ποσό της διατροφής, το οποίο καταβάλλεται στη σύζυγο ή στον σύζυγο αλλά όχι στα παιδιά όπως αναφερθήκαμε και στο προηγούμενο κεφάλαιο, θα περιορίζεται στο ποσό των τριών χιλιάδων (3.000) ευρώ και η μείωση του φόρου θα είναι 20%. Αυτό γίνεται για να υπάρξει δίκαιο φορολογική αντιμετώπιση του ποσού που καταβάλλεται ως διατροφή στο σύζυγο ή στην σύζυγο, με δεδομένο ότι αυτό φορολογείται ως εισόδημα του δικαιούχου.

Για κάθε τέκνο που φορολογείται και παρέχει υπηρεσίες ή κατοικεί σε παραμεθόριες περιοχές η μείωση του φόρου θα αυξηθεί από

τριάντα (30) που ίσχυε σε εξήντα (60) ευρώ. Με αυτές τις διατάξεις γίνεται νομοτεχνική τακτοποίηση λόγω κατάργησης της μείωσης φόρου με βάση τις οικογενειακές δαπάνες και θέσπισης της μείωσης φόρου με βάση τη διατροφή των συζύγων.

Με το καινούργιο νομοσχέδιο προστατευόμενα μέλη θεωρούνται τα τέκνα που σπουδάζουν ή δεν σπουδάζουν για δύο επιπλέον έτη, εφόσον κατά τον χρόνο αυτό είναι άνεργα, εγγεγραμμένα στα μητρώα ανέργων του Ο.Α.Ε.Δ. Όλες αυτές τις διατάξεις που αναφέραμε αφορούν την φορολογική κλίμακα και τις μειώσεις φόρου.

Με την νέα διάταξη μειώνεται κατά ποσοστό 50% το ετήσιο τεκμαρτό μίσθωμα κατοικιών που αποκτήθηκαν από δωρεά, γονική παροχή και κληρονομιά, καθώς και αυτά που αποκτήθηκαν από επαχθή αιτία από συνταξιούχο πριν τη συνταξιοδότηση του. Η διάταξη αυτή αποσκοπεί στην φορολογική ελάφρυνση αυτών των κατηγοριών για λόγους φορολογικής δικαιοσύνης.

Επίσης προβλέπεται απαλλαγή από το τεκμήριο απόκτησης επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης που είναι ειδικά κατασκευασμένα για αυτούς που παρουσιάζουν κινητικές αναπηρίες που είναι πάνω από 67%. Αυτό αποβλέπει στην καλύτερη μετακίνηση των κινητικά αναπήρων ατόμων. Οι ελεύθεροι επαγγελματίες που έχουν μισθωμένα επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης από επιχειρήσεις ενοικίασης αυτοκινήτων, η έκπτωση των δαπανών τους από τα ακαθάριστα έσοδα περιορίζεται.

Προβλέπεται κατάργηση της παρακράτησης του φόρου εισοδήματος στις κάθε είδους επιδοτήσεις – επιχορηγήσεις επί της παραγωγής φυτικών ή ζωικών προϊόντων, αφού οι περισσότερες αποζημιώσεις που καταβάλλονται εξαιρούνται ήδη από την παρακράτηση φόρου με βάση το υφιστάμενο φορολογικό καθεστώς.

Το ποσοστό των συντάξεων αυξάνεται ή άλλων παροχών που είναι παρόμοιες με αυτή, που χορηγούνται από τα επικουρικά, μετοχικά κ.λ.π ταμεία στα οποία επιβάλλεται φόρος με συντελεστή 5%, αν το ποσό της παροχής δεν είναι πάνω από 2.500 ευρώ το χρόνο, αντί των 2.054 ευρώ, 10%, αν το ποσό του φόρου είναι πάνω από 2.50 ευρώ και μέχρι 4.500 ευρώ ετησίως, αντί 2.054 μέχρι 4.100, και 15%, αν το ποσό υπερβαίνει τα 4.500 ευρώ, αντί των 4.100 ευρώ. Ο σκοπός αυτών των διατάξεων είναι να μη μειώνεται το μηνιαίο εισόδημα των συνταξιούχων με ποσά φόρου τα οποία τους παρακρατούνται, καθώς αυτά θα τους επιστραφούν με την εκκαθάριση της δήλωσης λόγω αύξησης του αφορολόγητου ορίου εισοδήματος.

Καταργείται η απλουστευμένη δήλωση εισοδηματικής κατάστασης λόγω τεχνικών προβλημάτων και όσοι απασχολούν οικιακό προσωπικό δεν έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν δήλωση φορολογίας εισοδήματος, λόγω κατάργησης της συγκεκριμένης διάταξης για το τεκμήριο της δαπάνης για το προσωπικό.

Τα φυσικά πρόσωπα που κατοικούν σε μικρά νησιά το ποσό του πρώτου κλιμακίου της κλίμακας αυξάνεται με ποσοστό 50%.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ:

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

2.1 Γενικά

Όπως αναφέραμε και στο πρώτο κεφάλαιο, όλοι είμαστε υποχρεωμένοι κάθε χρόνο να υποβάλλουμε την φορολογική μας δήλωση. Για να υποβάλλουμε όμως την φορολογική μας δήλωση, εκτός από τον συνηθισμένο τρόπο, δηλαδή, μέσω της εφορίας υπάρχουν και άλλοι τέσσερις τρόποι όπου μπορεί ο καθένας να υποβάλλει την δήλωση του. Για την υποβολή της φορολογικής δήλωσης έχουμε την φυσική υποβολή και την ηλεκτρονική υποβολή.

Στην φυσική υποβολή εκτός από την εφορία, όπως προαναφέραμε ανήκει το ταχυδρομείο και ο λογιστής. Αντιθέτως στην ηλεκτρονική υποβολή ανήκουν το Internet και τα Κ.Ε.Π. Και με τους πέντε τρόπους ο τρόπος υποβολής της δήλωσης είναι ο ίδιος. Η μόνη διαφορά της φυσικής υποβολής της δήλωσης από την ηλεκτρονική, δηλαδή, της εφορίας από το Internet είναι ότι για την υποβολή της φορολογικής δήλωσης ηλεκτρονικά απαιτούνται κάποιοι προσωπικοί κωδικοί πρόσβασης οι οποίοι είναι μυστικοί, θα διαχειρίζονται εν γνώσει σου, άρα θα τους γνωρίζεις μόνο εσύ και οι οποίοι θα δίδονται από τον υπάλληλο. Περισσότερο για τους κωδικούς πρόσβασης θα αναφερθούμε όταν μιλήσουμε για την ηλεκτρονική υποβολή.

Βέβαια ο κάθε τρόπος υποβολής της δήλωσης έχει και πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα. Επομένως αυτό το κεφάλαιο θα

αναφέρεται στους πέντε τρόπους υποβολής της δήλωσης, εξετάζοντας τον καθένα χωριστά με τα υπέρ και τα κατά του και κλείνοντας αυτό το κεφάλαιο θα κάνουμε μία αποτίμηση των μεθόδων υποβολής της φορολογικής δήλωσης εκφράζοντας την άποψη μου για το ποιος τρόπος από όλους είναι ο καλύτερος για την διευκόλυνση του κάθε φορολογούμενου.

2.2 Φυσική Υποβολή

2.2.1 Επίσκεψη στη Δ.Ο.Υ.

Ο πρώτος και παραδοσιακός τρόπος είναι η κατάθεση της δήλωσης στην εφορία. Πρόκειται για ένα μέσο που επιλέγουν οι περισσότεροι φορολογούμενοι με αποτέλεσμα να δημιουργούνται κάθε χρόνο μεγάλες ουρές & απίστευτη ταλαιπωρία.

Ωστόσο η ταλαιπωρία και η απώλεια χρόνου αποζημιώνονται με τον έλεγχο της δήλωσης που κάνει επιτόπου ο εφοριακός. Στην περίπτωση που βρεθούν λάθη διορθώνονται άμεσα. Ο εφοριακός ελέγχει τα ατομικά στοιχεία όπως διεύθυνση, τηλέφωνο κ.α. που γράφονται στην δήλωση πριν από τους πίνακες, αν συμφωνούν τα υπόλοιπα στοιχεία που βρίσκονται στο αρχείο του μητρώου.

Επίσης ελέγχει αν αυτά που γράφονται δικαιολογούνται από κάποια παραστατικά που συνοδεύουν τη δήλωση & αν αυτά που έχουν γραφτεί ανταποκρίνονται σε κάποιους κανόνες και είναι συμβατά με το πρόγραμμα εκκαθάρισης του taxis.

Στη συνέχεια η δήλωση παραλαμβάνεται από τα άτομα που έχουν οριστεί για την παραλαβή, δηλαδή, από τον παραλαβών και από τον

ελεγκτή, λαμβάνει αριθμό καταχώρισης και έτσι το πρωτότυπο ξεχωρίζεται, δεματοποιείται και αποστέλνεται στο taxis για εκκαθάριση ενώ ένα αντίγραφο με τα παραστατικά που το συνοδεύουν αρχειοθετείται και μένει στη Δ.Ο.Υ.

Τέλος το taxis προβαίνει στην εκκαθάριση της δήλωσης και αποστέλλει το εκκαθαριστικό στον φορολογούμενο. Το αποτέλεσμα της εκκαθάρισης θετικό ή αρνητικό, δηλαδή, κέρδος ή ζημιά υλοποιείται μέσω τραπεζών.

Ένα από τα μειονεκτήματα αυτού του τρόπου υποβολής της δήλωσης είναι η αναμονή σε ουρές και η κατάθεση της δήλωσης σε συγκεκριμένο ωράριο. Στην συγκεκριμένη αυτή περίπτωση κυριαρχεί η κουλτούρα της συναλλαγής, της διαφθοράς, δηλαδή, το αποκαλούμενο λάδωμα ή φακελάκι. Ο κάθε άνθρωπος έρχεται πρόσωπο με πρόσωπο με τον αρμόδιο υπάλληλο και βάζει σε πειρασμό τον τελευταίο να ζητήσει χρήματα παρανόμως. Επομένως η κουλτούρα της Δημόσιας διοίκησης δεν είναι φιλική στις νέες τεχνολογίες και στην πραγματική εξυπηρέτηση του πολίτη¹⁰.

2.2.2 Ταχυδρομείο

Τα ΕΛΤΑ εμπλέκονται με τρεις διαφορετικές επιστολές στην διαδικασία της υποβολής της δήλωσης:

α) Απλό γράμμα

Δεν χρησιμοποιείται, έχει σχεδόν καταργηθεί, διότι δεν παίρνουμε απόδειξη και σε περίπτωση που χαθεί δεν έχουμε αποδεικτικό στοιχείο.

β) Συστημένη επιστολή

¹⁰ “ Οικονομία ”, Τα Νέα 10.10.2004, σ. 63-64 .

Ιδιαίτερο κόστος αναλόγως το βάρος περίπου 2,17 ευρώ. Ο ίδιος ο φορολογούμενος στέλνει τη συστημένη επιστολή με τα στοιχεία του, έχοντας στα χέρια του ένα αποδεικτικό ότι έστειλε την επιστολή.

γ) Φάκελος Taxis Post ή προπληρωμένου τέλους

Είναι φάκελος με επικολλημένη την ειδική απόδειξη κατάθεσης στο εμπρόσθιο μέρος του. Η απόδειξη αυτή έχει ειδική μονοσήμαντη αρίθμηση & αλφαβητικό χαρακτήρα.

Ο πελάτης, φορολογούμενος συμπληρώνει τα στοιχεία του Αποστολέα & Παραλήπτη και ο υπάλληλος κόβει την απόδειξη την παραδίδει στον φορολογούμενο αφού προηγουμένως βάλει το σήμαντρο αποδεικτικό από πιο γραφείο κατατέθηκε.

Το σημαντικότερο που πρέπει να γνωρίζουν οι πελάτες είναι ότι οι φάκελοι taxis post θα πρέπει να κατατείνονται όπως και τα υπόλοιπα συστημένα γράμματα στα ταχυδρομικά γραφεία της χώρας και όχι να ρίχνονται στα γραμματοκιβώτια αγροτικών διανομών γιατί υπάρχει περίπτωση να χαθούν.

Έτσι ο πελάτης μόνο με τρία ευρώ & χωρίς κανένα περιορισμό στο βάρος των εγγράφων του μπορεί να συμπληρώσει τα στοιχεία του & την διεύθυνση της εφορίας του, γρήγορα να καταθέσει το φάκελο taxis post στο πλησιέστερο κατάστημα των ΕΛΤΑ χωρίς αναμονή στις ουρές & ταλαιπωρία μετακινήσεων, αξιόπιστα κάνοντας χρήση σύγχρονων τεχνολογιών θα προωθήσει την δήλωση του πελάτη παρέχοντας ειδική απόδειξη κατάθεσης με μοναδική ειδική αρίθμηση (barcode).

Μειονέκτημα αυτού του τρόπου είναι ουρές στο ταχυδρομείο όπως και στην περίπτωση της εφορίας & κίνδυνος κλήσης από την εφορία σε περίπτωση λάθους ¹¹.

¹¹ Επίσκεψη στα ΕΛ.ΤΑ

2.2.3 Ο Λογιστής

Ένας άλλος τρόπος που ακολουθείται από πολλούς φορολογούμενους για την κατάθεση της δήλωσης είναι η παροχή των υπηρεσιών του λογιστή. Αυτός θα αναλάβει τα πάντα από τη συμπλήρωση έως και την κατάθεση της δήλωσης στη Δ.Ο.Υ. Μπορεί και ηλεκτρονικά να στείλει τη δήλωση του πελάτη είτε με δικούς του κωδικούς είτε με κωδικούς του πελάτη. Χάρη στις γνώσεις που κατέχει και με διάφορα τεχνάσματα μπορεί να πετύχει ελαφρύνσεις στη φορολογία εισοδήματος.

Έτσι ο φορολογούμενος θα γλιτώσει από την σχετική ταλαιπωρία. Ωστόσο αυτό θα του κοστίσει αφού οι λογιστές χρεώνουν συνήθως έως και 100 ευρώ για μια δήλωση, ανάλογα με τον αριθμό πηγών εισοδήματος του φορολογουμένου. Είναι ο κατάλληλος για τον φορολογούμενο που προτιμά τις υπηρεσίες του γιατί θα του υποδείξει κάποιους τρόπους να απαλλαγεί και να αποφύγει τυχόν φόρους. Στην περίπτωση αυτή υπάρχει η φοροδιαφυγή η οποία έχει γίνει ο πονοκέφαλος των φορολογικών αρχών. Αν και έχουν ληφθεί μέτρα για την καταπολέμηση της, παρόλα αυτά δύο σημεία δεν έχουν τονιστεί. Το ένα είναι ότι σαν λαός οι Έλληνες δεν έχουμε αποκτήσει φορολογική συνείδηση και το άλλο είναι ότι, δυστυχώς για την χώρα μας, οι συντελεστές φορολογίας είναι πολύ υψηλοί.

Ο πελάτης – φορολογούμενος και ο λογιστής λειτουργούν άτυπα, απαλλαγμένοι από τον ιδιαίτερο τύπο, χωρίς κάποια βεβαίωση για το πότε ο λογιστής θα υποβάλει την φορολογική δήλωση του πελάτη.

2.3 Ηλεκτρονική Υποβολή

2.3.1 Χρήση Διαδικτύου

Όπως είπαμε και στην εισαγωγή ένας από τους τρόπους της ηλεκτρονικής υποβολής είναι η ηλεκτρονική υποβολή της φορολογικής δήλωσης μέσω διαδικτύου. Μέσω διαδικτύου επιλέγεται η σχετική ιστοσελίδα (www.taxisnet.gr) και καταχωρούνται τα στοιχεία της δήλωσης. Για την ηλεκτρονική υποβολή μέσω INTERNET είναι απαραίτητοι κάποιοι προσωπικοί κωδικοί πρόσβασης όπως αναφέραμε παραπάνω οι οποίοι είναι απόρρητοι και μόνο ο ίδιος ο φορολογούμενος επιτρέπεται να τους διαχειρίζεται και να τους μεταβάλλει ή κάποιο άλλο πρόσωπο που έχει επιλέξει και κανένας άλλος.

Αυτοί οι κωδικοί αποτελούνται από δύο συνθηματικές λέξεις, τον κωδικό χρήστη «username» και τον κωδικό πρόσβασης «password». Οι κωδικοί αποκτώνται είτε με την σύνδεση μέσω διαδικτύου με τη σχετική ιστοσελίδα www.taxisnet.gr¹² και συμπλήρωση αίτησης εγγραφής, είτε μετά από παρέλευση λίγων ημερών 1 έως 5 στην ηλεκτρονική διεύθυνση που δηλώθηκε στην αίτηση εγγραφής.

Όταν ολοκληρωθεί η καταχώριση των στοιχείων υπάρχει η δυνατότητα ελέγχου, διόρθωσης και πρόχειρης εκτύπωσης. Στην συνέχεια η δήλωση μπορεί να υποβληθεί η οποία εκτυπώνεται ή να φυλαχτεί για να υποβληθεί αργότερα. Η επιτυχής υποβολή της δήλωσης επιβεβαιώνεται με τη λήψη αριθμού πρωτοκόλλου παραλαβής.

Ο φορολογούμενος εφόσον εγγραφεί στο [taxis net](http://taxisnet) μπορεί να αποστείλει τη δήλωση του από οποιοδήποτε μέρος του κόσμου όλο το 24

¹² Taxis net: Προέρχεται από το taxis (Taxis Information System: Σύστημα Φορολογικής Ενημέρωσης)

ωρο επτά ημέρες την εβδομάδα, ξεπερνώντας τα ωράρια και τις ουρές των εφοριών.

Παράλληλα εφόσον το εκκαθαριστικό του είναι χρεωστικό θα του γίνει έκπτωση 2,5% του φόρου με μέγιστο τα 118 ευρώ. Για όσους το εκκαθαριστικό είναι πιστωτικό, η επιστροφή του φόρου γίνεται σύντομα αφού η εκκαθάριση της δήλωσης που έχει κατατεθεί στο διαδίκτυο γίνεται σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα.

Από την άλλη όμως ο φορολογούμενος θα πρέπει να ξαναμπει στο σύστημα για να αποστείλει ηλεκτρονικά, εφόσον είναι υποχρεωμένος, άλλα φορολογικά έντυπα όπως το Ε2, Ε3 και το Ε9.

2.3.2 Κέντρα Εξυπηρέτησης Πολιτών

Ο δεύτερος τρόπος της ηλεκτρονικής υποβολής είναι τα 500 ΚΕΠ τα οποία εφαρμόστηκαν το 2003 για πρώτη φορά. Η Διεθνής ονομασία τους είναι One – Stop Shop ή καταστήματα μονής στάσης και είναι ενσωματωμένα στους ΟΤΑ, Δήμους, Νομαρχίες. Τα ΚΕΠ εξυπηρετούν μόνο φυσικά πρόσωπα, αντιγράφουν και υποβάλουν αλλά δεν συμπληρώνουν.

Είναι μια υποβοήθηση για το διαδίκτυο και για να υποβάλλεις τη δήλωση σου ηλεκτρονικά θα πρέπει να αποκτήσεις κάποιους προσωπικούς κωδικούς πρόσβασης όπως αναφέραμε παραπάνω στο Internet.

Αυτό είναι το πρώτο πράγμα που κάνουν τα Κέντρα Εξυπηρέτησης Πολιτών. Για να το κάνουν αυτό θα πρέπει ο φορολογούμενος να προσέλθει με αποδεικτικό έγγραφο ταυτοπροσωπίας, ταυτότητα, διαβατήριο καθώς και οποιοδήποτε έγγραφο του Υπουργείου

Οικονομίας και Οικονομικών που πιστοποιεί τον Α.Φ.Μ. και τη Δ.Ο.Υ. εκκαθαριστικό κ.λ.π.

Κατόπιν ο υπάλληλος του ΚΕΠ συμπληρώνει την ηλεκτρονική αίτηση με βάση τα παραπάνω δικαιολογητικά, την εκτυπώνει και την δίνει στον φορολογούμενο ενημερώνοντας τον ότι θα παραλάβει τους κωδικούς του μέσα στο διάστημα των 10 ημερών στην ηλεκτρονική διεύθυνση που έχει δηλώσει.

Όταν αποσταλούν οι κωδικοί από το taxis net ο φορολογούμενος τους παραλαμβάνει από τον υπάλληλο του ΚΕΠ και τον ενημερώνει ότι μπορεί να τους αλλάξει όποτε θέλει. Στην περίπτωση που ο πολίτης διαθέτει ήδη κωδικούς δεν γίνεται όλη αυτή η διαδικασία αλλά όπως θα δούμε παρακάτω μόνο η ηλεκτρονική υποβολή της δήλωσης.

Ο φορολογούμενος θα πρέπει να έχει συμπληρώσει με δική του ευθύνη το έντυπο Ε1 ή Ε1Α. Στην περίπτωση που είναι τραγουδιστής το Ε14 και οι ναυτικοί Ειδικό Ενημερωτικό Δελτίο. Ο υπάλληλος χρησιμοποιώντας τους προσωπικούς κωδικούς του καταχωρεί τα στοιχεία των παραπάνω εντύπων αφού αλλάξει το password για λόγους ασφαλείας.

Στην συνέχεια εάν ο πολίτης πρέπει να καταβάλει και άλλα έντυπα όπως Ε2, Ε3 ή Ε9, ο υπάλληλος θα επιλέξει φύλαξη της δήλωσης και έλεγχος των στοιχείων αλλιώς θα υποβάλει ηλεκτρονικά την δήλωση. Εάν η υποβολή της δήλωσης έγινε σωστά τότε από το taxis net επιστρέφεται αριθμός πρωτοκόλλου επιτυχούς υποβολής, αλλιώς εάν έχει διαπιστωθεί λάθος, στέλνεται ηλεκτρονικό μήνυμα από το taxis net στο ΚΕΠ και ο υπάλληλος ειδοποιεί τον πολίτη.

Στον φορολογούμενο δίνεται αντίγραφο της καταχωρηθείσας δήλωσης με τον αριθμό πρωτοκόλλου και δεν υπογράφεται από τον υπάλληλο ούτε

και το έντυπο της δήλωσης που προσκομίζει ο φορολογούμενος αλλά από το taxis net ¹³.

Αυτό όμως, δηλαδή, το να δοθεί αντίγραφο της καταχωρηθείσας δήλωσης με τον αριθμό πρωτοκόλλου, δεν μπορεί να γίνει μέσω του taxis phone ¹⁴. Το μόνο που δίνεται είναι αντίγραφο εκκαθαριστικού και φορολογική ενημερότητα, δηλαδή, πληροφορίες για την συμπλήρωση της δήλωσης. Καλώντας στο 210 4803033 και μετά την πληκτρολόγηση ενός κωδικού και του Α.Φ.Μ. του πολίτη με αστερίσκο στο τέλος αποστέλλεται το εκκαθαριστικό με fax και σφραγίζεται.

Στα ΚΕΠ αποφεύγουμε τις ουρές και έχουμε έκπτωση 2,5% έως 118 ευρώ. Όμως ο φορολογούμενος θα πρέπει να επισκεφθεί 2 έως 3 φορές τα ΚΕΠ προκειμένου να καταθέσει την δήλωση του. Μια φορά για να καταθέσει ηλεκτρονικά αίτηση εγγραφής του στο taxis net, άλλη μια φορά για να καταθέσει ηλεκτρονικά την δήλωση και άλλη μια φορά εφόσον πρέπει να αποστείλει ηλεκτρονικά κάποια άλλα έντυπα εκτός από το Ε1 όπως Ε2, Ε3 και Ε9.

Η κουλτούρα των ΚΕΠ σε αντίθεση με την κουλτούρα των Δημόσιων Υπαλλήλων είναι διαφορετική διότι τα ΚΕΠ είναι εξ' ορισμού ταγμένα στην εξυπηρέτηση του πολίτη και έτσι αποτρέπεται και η συναλλαγή της διαφθοράς μεταξύ του πολίτη και των αρμόδιων Δημόσιων Υπηρεσιών. Δηλαδή, μέχρι να δημιουργηθούν τα ΚΕΠ ο κάθε άνθρωπος έπρεπε να έρθει πρόσωπο με πρόσωπο με τον αρμόδιο υπάλληλο βάζοντας τον σε πειρασμό να ζητήσει χρήματα. Τώρα η κατάσταση αυτή έρχεται να καταργηθεί με την μεσολάβηση των ΚΕΠ. Έτσι ο πολίτης δεν έρχεται σε επαφή με τον αρμόδιο υπάλληλο όπου για τις διάφορες υπηρεσίες του έπρεπε να κάνει ισάριθμες στάσεις στα καταστήματα Δημόσιων Υπηρεσιών. Το αποτέλεσμα αυτού του

¹³ Επίσκεψη ΚΕΠ

¹⁴ Taxis Phone: Υπηρεσία του fax για παραγγελία εγγράφων

μοντέρνου συστήματος είναι να διακινούνται με αυτό τον τρόπο έγγραφα και όχι οι πολίτες.

Σε αντιδιαστολή με τα ΚΕΠ δημιουργήθηκαν τα ΣΤΕΠ¹⁵ μια ενδιαφέρουσα καινοτομία του Υπουργείου Οικονομικών να εκσυγχρονίσει τον φορολογούμενο και την εφορία. Ο ΣΤΕΠ πρέπει να είναι εσωτερικός, γεωγραφικός μέσα στο κράτος, στις εφορίες, είναι ειδικών καθηκόντων σε αντιδιαστολή με τα ΚΕΠ τα οποία είναι γενικών καθηκόντων.

Η λειτουργία του ΣΤΕΠ είναι να παραλαμβάνει δηλώσεις, αιτήσεις, να χορηγεί πιστοποιητικά και γενικά να δίνει διάφορες πληροφορίες για την εξυπηρέτηση του πολίτη. Το όφελος που έχει ο πολίτης από αυτή την καινοτομία είναι η ταχύτερη εξυπηρέτηση, η μείωση του χρόνου αναμονής σε σχέση με την εφορία, η αποφυγή άσκοπων μετακινήσεων και το ευχάριστο και φιλικό περιβάλλον.

¹⁵ ΣΤΕΠ: Σταθμός Εξυπηρέτησης Πολιτών (Διεθνής Ονομασία: One – Stop Shop: Υπηρεσίες μόνης στάσης

2.4 Συγκριτικός Πίνακας των μεθόδων υποβολής της δήλωσης

Μέθοδοι	Πλεονεκτήματα	Μειονεκτήματα
Εφορία	1. Επιτόπιος έλεγχος της δήλωσης σε περίπτωση λάθους από εφοριακό.	1. Αναμονή σε ουρές. 2. Κατάθεση της δήλωσης σε συγκεκριμένο ωράριο.
Ταχυδρομείο	1. Δυνατότητα κατάθεσης της δήλωσης σε όλα τα ταχυδρομικά γραφεία της χώρας.	1. Ουρές στο ταχυδρομείο. 2. Κίνδυνος κλήσης από εφορία στην περίπτωση λαθών.
Λογιστής	1. Αναλαμβάνει τα πάντα αυτός.	1. Αμοιβή λογιστή έως και 100 €
Internet	1. Έκπτωση φόρου 2,5% με μέγιστο τα 118 € σε περίπτωση χρεωστικού εκκαθαριστικού. Όταν το εκκαθαριστικό είναι πιστωτικό η επιστροφή φόρου γίνεται σύντομα. 2. Κατάθεση της δήλωσης 24 ώρες το 24 ωρο για όλη την εβδομάδα. 3. Ταχύτερη εκκαθάριση. 4. Απαλλαγή από ουρές & ταλαιπωρία.	1. Κατάθεση των εντύπων E2, E3 & E9 ξεχωριστά. 2. Περιορισμένος αριθμός κατάθεσης.
ΚΕΠ	1. Αποφυγή ουρών. 2. Έκπτωση φόρου 2,5% έως 118 €.	1. Επίσκεψη στο ΚΕΠ 2-3 φορές για την κατάθεση της δήλωσης (λήψης κωδικών taxis net, αποστολή δήλωσης & αποστολή E2 & E9.

2.5 Αποτίμηση των μεθόδων υποβολής της δήλωσης

Ύστερα από την εξέταση και ανάλυση της κάθε μεθόδου ξεχωριστά και εφόσον είδαμε τα υπέρ και τα κατά της κάθε μίας θα κάνουμε μία αποτίμηση αυτών των μεθόδων με την οποία και θα κλείσουμε το δεύτερο κεφάλαιο.

Ποια όμως και από τις πέντε μεθόδους είναι η καλύτερη ;

Δεν μπορούμε να πούμε με σιγουριά πια είναι η αποτελεσματικότερη μέθοδος από όλες, διότι ο κάθε φορολογούμενος βλέπει από την δική του σκοπιά την κάθε μέθοδο και κρίνει την πιο κατάλληλη για αυτόν. Ανάλογα την ηλικία, τα εισοδήματα, το επάγγελμα, τον χρόνο, τις γνώσεις και την οικονομική άνεση που διαθέτει ο καθένας επιλέγει την πιο συμφέρουσα και κατάλληλη για αυτόν. Για κάποιους πιο αποτελεσματική μέθοδος και λιγότερο χρονοβόρα είναι το διαδίκτυο, για κάποιους άλλους ο λογιστής.

Για παράδειγμα ένας ηλικιωμένος με πολλά εισοδήματα θα επιλέξει τις υπηρεσίες του λογιστή παρά την χρήση του διαδικτύου που ίσως να μην γνωρίζει τον τρόπο υποβολής και ίσως να μην τον εμπιστεύεται. Θα προτιμήσει τον λογιστή που είναι η πιο διαδεδομένη μέθοδος σε αντίθεση με το Internet που δεν είναι τόσο γνωστό στους περισσότερους φορολογούμενους και είναι περισσότερο εξειδικευμένο.

Η προσωπική μου άποψη για αυτό, δηλαδή, ποιος είναι ο καλύτερος τρόπος είναι ο λογιστής διότι το σημαντικότερο από όλα είναι ότι γλιτώνεις τις τεράστιες ουρές και την ταλαιπωρία, όπως γίνεται στην εφορία και στο ταχυδρομείο και επίσης εκτός του ότι θα αναλάβει αυτός τα πάντα με κάποιο κόστος όπως προαναφέραμε, χάρη στις γνώσεις του

που κατέχει και με διάφορα τεχνάσματα μπορεί να πετύχει ελαφρύνσεις στη φορολογία εισοδήματος.

Γι' αυτό θα πρέπει ο καθένας να εξετάζει τα υπέρ και τα κατά της κάθε εναλλακτικής μεθόδου για την υποβολή της δήλωσης και να επιλέξει τον καλύτερο τρόπο γι αυτόν.

* * * *

Η πολιτεία θα πρέπει να λάβει υπόψη της την περίπτωση της ταυτόχρονης παραλαβής και εκκαθάρισης της φορολογικής δήλωσης από τα λογιστικά γραφεία το οποίο έχει υλοποιηθεί στην Γερμανία και Ολλανδία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ:

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

3.1 Γενικά

Ύστερα από την εισαγωγή που κάναμε στο πρώτο κεφάλαιο, γενικά για την φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων και την ανάλυση των τρόπων υποβολής της φορολογικής δήλωσης στο δεύτερο κεφάλαιο, σε αυτό το κεφάλαιο θα εξετάσουμε βήμα προς βήμα πως γίνεται η συμπλήρωση της δήλωσης αναλύοντας τον κάθε πίνακα χωριστά. Όπως όλοι ξέρουμε η δήλωση φορολογίας εισοδήματος αποτελείται από 11 πίνακες. Οι πίνακες 1-3 απεικονίζουν τα στοιχεία του φορολογούμενου και πληροφορίες που αφορούν την οικογενειακή του κατάσταση κλπ., ο πίνακας 4 αναφέρεται στις πηγές εισοδήματος όπως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες κλπ, ο πίνακας 5 στα τεκμήρια αυτοκινήτων, σκαφών κλπ, ο πίνακας 6 στις μειώσεις ετήσιας δαπάνης, ο πίνακας 7 αναφέρει τα ποσά δαπανών που αφαιρούνται από το συνολικό εισόδημα ή από το φόρο, ο πίνακας 8 στους παρακρατηθέντες φόρους και οι πίνακες 9-11 στις διάφορες πληροφορίες που αφορούν τον φορολογούμενο αναλυτικά. Η συμπλήρωση της δήλωσης μπορεί να γίνει και από τον ίδιο τον φορολογούμενο αρκεί να έχει κάποια επί πλέον χαρακτηριστικά:

- Να έχει σωστή και υπεύθυνη πληροφόρηση.
- Να πληροφορηθεί δικαιώματα και υποχρεώσεις που δεν γνώριζε.

- Να αποφύγει λάθη στη συμπλήρωση της δήλωσης.
- Να μην τον ενοχλήσει η εφορία.
- Να κερδίσει χρήματα από πιθανές επιβαρύνσεις.
- Να κερδίσει χρόνο από άσκοπη ταλαιπωρία.
- Να συγκεντρώσει και να υποβάλλει τα σωστά δικαιολογητικά.
- Να μην επιβαρυνθεί οικονομικά πληρώνοντας για να συμπληρώσει τη δήλωση του.
- Να μην πληροφορηθεί κάποιος τρίτος όλα τα σχετικά με τα οικονομικά του.
- Να ελέγξει μόνος του τη δήλωση που θα την συμπληρώσει κάποιος «ειδικός».

Πριν όμως προχωρήσουμε στην ανάλυση του ουσιαστικού μέρους της δήλωσης, δηλαδή, στην ανάλυση πινάκων, είναι σκόπιμο να γίνουν κάποιες χρήσιμες επισημάνσεις.

Καταρχήν τα κουτάκια της δήλωσης που έχουν αστερίσκο δεν συμπληρώνονται από τους φορολογούμενους αλλά από τους υπαλλήλους της Δ.Ο.Υ., γι' αυτό το λόγο όσοι φορολογούμενοι αποφασίσουν να συμπληρώσουν την δήλωση μόνοι τους θα πρέπει να αγνοήσουν τα κουτάκια με αστερίσκο.

Η συμπλήρωση οποιουδήποτε κωδικού της δήλωσης θα πρέπει να γίνεται με καθαρά και ευκολοδιάβαστα γράμματα έτσι ώστε να αποφευχθεί η ταλαιπωρία του φορολογούμενου για τη διόρθωση λάθους το οποίο δεν θα είχε γίνει αν ήταν συμπληρωμένη η δήλωση καθαρά.

Τα έντυπα της δήλωσης τα οποία στέλνονται από το Υπουργείο και έχουν προεκτυπωμένα τα στοιχεία του φορολογούμενου, θα πρέπει να συμπληρώνονται από τον ίδιο για τους εξής λόγους: αν κάποιος αλλάξει διεύθυνση διαμονής, θα πρέπει εκτός του ότι να φροντίσει να έρθουν στα χέρια του τα έντυπα, να διαγράψει την παλιά διεύθυνση και

να γράψει με κεφαλαία γράμματα τη νέα. Αν είναι επαγγελματίας θα πρέπει να δηλώσει την αλλαγή διεύθυνσης στην εφορία.

Σε περίπτωση καθυστέρησης ή παραλαβής κάποιου δικαιολογητικού που υποβάλλεται μαζί με την δήλωση, ο φορολογούμενος έχει το δικαίωμα να υποβάλλει υπεύθυνη δήλωση του Ν. 1599/ 1986 με την οποία δηλώνεται ότι μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα θα υποβληθεί το δικαιολογητικό που λείπει. Αυτό ορίζεται από την διαταγή ΠΟΛ 1012/1991 του Υπουργείου Οικονομικών.

Τέλος, τα πρόσωπα τα οποία εγγράφονται πρώτη φορά στη φορολογική δήλωση, θα πρέπει να υποβάλλουν ληξιαρχική πράξη ή βεβαίωση που να αποδεικνύει το γεγονός. Τέτοια πρόσωπα μπορεί να είναι η σύζυγος οπότε χρειάζεται ληξιαρχική πράξη γάμου ή τα παιδιά οπότε χρειάζεται ληξιαρχική πράξη γέννησης. Σε περίπτωση που δεν είναι δυνατό να υποβληθεί είτε ληξιαρχική πράξη είτε βεβαίωση μπορεί να υποβληθεί μαζί με τη δήλωση, δήλωση του ν. 1599/1986 με την οποία δηλώνεται ότι μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα θα υποβληθεί το προβλεπόμενο δικαιολογητικό.

3.2 ΠΙΝΑΚΑΣ 1: Στοιχεία Φορολογουμένου

Στον πίνακα 1 αναφέρονται τα προσωπικά στοιχεία του υπόχρεου και της συζύγου, όπως ονοματεπώνυμο, πατρώνυμο, διεύθυνση επαγγέλματος και κατοικίας, αρ. ταυτότητας και τηλέφωνο τα οποία γράφονται πάντα με *ΚΕΦΑΛΑΙΑ*.

Όσοι δεν είναι παντρεμένοι υποβάλλουν τη δήλωση τους χωριστά, ενώ, οι παντρεμένοι όσο διαρκεί ο γάμος τους είναι υποχρεωμένοι να κάνουν κοινή δήλωση για τα εισοδήματά τους. Υποχρεωμένος σε κατάθεση δήλωσης για τα εισοδήματά της γυναίκας

του είναι ο άνδρας και η υπογραφή της δήλωσης γίνεται και από τους δύο συζύγους.

Αν έχει κατατεθεί και πέρυσι φορολογική δήλωση τα έντυπα θα έρθουν με το ταχυδρομείο στη διεύθυνση που έχει δηλωθεί με την περυσινή δήλωση και θα έχουν όπως είπαμε στην εισαγωγή προεκτυπωμένα τα στοιχεία του φορολογούμενου, όμως υπάρχει περίπτωση να μην είναι εκτυπωμένα τα στοιχεία της συζύγου για τους παντρεμένους. Επομένως τα στοιχεία τα οποία πρέπει να γραφτούν με το χέρι θα είναι της συζύγου. Αν όμως είναι εκτυπωμένα και τα στοιχεία της συζύγου, απλά θα πρέπει να γίνει έλεγχος για τυχόν λάθος και σε περίπτωση λάθους θα πρέπει η διόρθωση να γίνει πάνω στη δήλωση.

Στην περίπτωση που κάποια από τα προεκτυπωμένα στοιχεία έχουν μεταβληθεί π.χ αλλαγή διεύθυνσης, αλλαγή ταυτότητας κλπ. πρέπει πάνω στη δήλωση να διαγραφούν ή να διορθωθούν τα εκτυπωμένα στοιχεία και να αναγραφούν τα νέα πάνω από τα διορθωμένα πάντα με *ΚΕΦΑΛΑΙΑ* γράμματα.

Σύμφωνα με το νόμο οι φορολογούμενοι για οποιαδήποτε διόρθωσης ή συμπλήρωση προσωπικών ή επαγγελματικών στοιχείων θα πρέπει να γίνεται στο τμήμα μητρώου της Δ.Ο.Υ.. Ειδικά όμως για το χρονικό διάστημα υποβολής των δηλώσεων, οι αλλαγές ατομικών στοιχείων που αφορούν την διεύθυνση, την ταυτότητα ή την οικογενειακή κατάσταση, γίνονται πάνω στο έντυπο και δεν χρειάζεται να γίνει υποβολή δήλωσης στο τμήμα μητρώου της Δ.Ο.Υ., εκτός από το επώνυμο και το όνομα του φορολογουμένου τα οποία δεν μπορούν να αλλαχθούν.

Οι γυναίκες οι οποίες βρίσκονται σε διάσταση ή είναι διαζευγμένες ή χήρες δεν πρέπει να γράψουν στη δήλωση τους το όνομα του συζύγου *αλλά του πατέρα τους*. Αν στην δήλωση που θα λάβουν είναι γραμμένο το όνομα του συζύγου θα πρέπει να το διαγράψουν και να

γράψουν το όνομα του πατέρα τους. Όσον αφορά το επώνυμο αν δεν έχουν αλλάξει ταυτότητα, θα πρέπει να γράψουν το επώνυμο που γράφεται στην ταυτότητα.

Τα πρώτα στοιχεία που πρέπει να συμπληρώνονται πάνω στη δήλωση είναι η Δ.Ο.Υ., η προηγούμενη Δ.Ο.Υ. και ο Ταχυδρομικός Κώδικας. Είναι πολύ χρήσιμο να αναγραφεί ο αριθμός τηλεφώνου που βρίσκεται ο φορολογούμενος τις εργάσιμες για τη Δ.Ο.Υ. ώρες, επειδή πολλές φορές απαλλαγόμαστε από τον κόπο. Σε περίπτωση διευκρινήσεων, μπορεί να γίνει τηλεφωνικώς, διαφορετικά θα σταλεί γραπτή πρόσκληση και πρέπει να παρουσιαστεί ο φορολογούμενος αυτοπροσώπως στα γραφεία της Δ.Ο.Υ. Η διεύθυνση κατοικίας συμπληρώνεται υποχρεωτικά από όλους τους φορολογούμενους, ενώ η διεύθυνση επαγγέλματος θα συμπληρωθεί από αυτούς που έχουν εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις ή από ελευθέρια επαγγέλματα και όχι από τους μισθωτούς και συνταξιούχους. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να γραφτεί οπωσδήποτε και ο Ταχυδρομικός Κώδικας επειδή θα ζητηθεί από τη Δ.Ο.Υ. και σε περίπτωση που αυτός ο αριθμός ζητηθεί από τον υπάλληλο και λείπει είναι δύσκολο να βρεθεί.

Επίσης στα έντυπα που θα σταλούν θα είναι εκτυπωμένος ο αριθμός φορολογικού μητρώου, ο οποίος είναι εννιαψήφιος με την προσθήκη στην αρχή του αριθμού 0. Η ένδειξη Αριθμός μητρώου της συζύγου θα συμπληρωθεί με τον Α.Φ.Μ. της συζύγου αν ασκεί ελευθέριο επάγγελμα π.χ. δικηγόρος ή αν έχει εμπορική δραστηριότητα π.χ. Κατάστημα ρούχων και έχει δικό της Α.Φ.Μ. Είναι πιθανό η σύζυγος πριν παντρευτεί να είχε κάνει μόνη της φορολογική δήλωση ή για κάποιο λόγο να είχε πάρει δικό της Α.Φ.Μ. οπότε πρέπει να αναγραφεί υποχρεωτικά. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει Α.Φ.Μ. της συζύγου η ένδειξη αυτή δεν θα πρέπει να συμπληρωθεί. Ο αριθμός ταυτότητας, επίσης, θα γράφεται πλήρης δηλαδή τα γράμματα και οι αριθμοί και για

τους δύο συζύγους. Υποχρεωμένοι να γράψουν τον αριθμό της ταυτότητας τους είναι επίσης οι στρατιωτικοί, οι αστυνομικοί, οι πυροσβέστες και οι λιμενικοί.

Όσοι φορολογούμενοι είναι έγγαμοι πρέπει να συμπληρώσουν πάνω στην ένδειξη ΕΓΓΑΜΟΣ ένα «X». Όσοι είναι διαζευγμένοι, χήροι, σε διάσταση και δεν είναι παντρεμένοι δεν πρέπει να συμπληρώσουν αυτοί την ένδειξη. Επειδή η δήλωση είναι κοινή και όσο διάστημα είναι παντρεμένοι, μπορεί να χορηγούνται και στους δύο συζύγους αντίγραφα της κοινής δήλωσης, του εκκαθαριστικού σημειώματος φόρου εισοδήματος και των υπολοίπων εντύπων που υποβάλλονται μαζί με την δήλωση.

Γενικά, τα στοιχεία του εκπροσώπου και ο αριθμός του φορολογικού μητρώου είναι υποχρεωτικό να αναγραφούν όταν ο εκπροσωπούμενος υπάγεται σε κάποια από τις εξής περιπτώσεις:

- Κατοικεί στο εξωτερικό και αποκτά εισοδήματα από πηγή που βρίσκεται στην Ελλάδα π.χ. Έχει ακίνητα και τα εκμισθώνει.

- Είναι ανήλικος και έχει υποχρέωση να υποβάλλει δήλωση ή είναι πρόσωπο που βρίσκεται σε δικαστική ή νομική απαγόρευση ή τελεί υπό δικαστική αντίληψη.

- Περίπτωση που η δήλωση του πρέπει να υποβληθεί από τους κληρονόμους του.

- Πρόκειται για σχολάζουσα κληρονομιά.

- Πρόκειται για εισόδημα από περιουσιακά στοιχεία που έχουν τεθεί σε μεσεγγύηση ή βρίσκονται σε επιδικία.

- Πρόκειται για πρόσωπο που κατοικεί εκτός της χωρικής αρμοδιότητας της Δ.Ο.Υ. στην οποία προβάλλει τη φορολογική του δήλωση.

Αν ο εκπρόσωπος είναι γυναίκα χωρίς δικό της Α.Φ.Μ. δεν θα γράψει τον αριθμό του συζύγου της, ούτε οποιονδήποτε άλλο αριθμό. Η ένδειξη του Α.Φ.Μ. θα μείνει κενή.

3.3 ΠΙΝΑΚΑΣ 2: πληροφοριακά στοιχεία

Ο πίνακας 2 περιέχει πληροφοριακά στοιχεία, του οποίου οι ενδείξεις πρέπει να συμπληρωθούν γιατί μερικές από αυτές χρειάζονται όπως θα δούμε για να γίνει σωστά ο υπολογισμός του φόρου. Ο φορολογούμενος θα συμπληρώσει αυτό τον πίνακα, όπως γίνεται σε όλους τους πίνακες με ένα « X » αν υπάγεται σε κάποια από τις περιπτώσεις που αναγράφονται, ενώ αν δεν υπάγεται σε κάποια περίπτωση δεν θα συμπληρώσει τίποτα.

Στους κωδικούς 327-328 σημειώνεται « X » πάνω στη λέξη ΝΑΙ αν ο φορολογούμενος είναι νέος και υποβάλλει τη δήλωση του για πρώτη φορά, για τον ίδιο, για τη σύζυγο του ή και για τους δύο. Για παράδειγμα μπορεί ο φορολογούμενος να καταθέσει και άλλη φορά δήλωση ενώ η σύζυγος να καταθέτει για πρώτη φορά δήλωση και το αντίθετο. Σε αυτή την περίπτωση θα συμπληρωθεί « χ » μόνο στον κωδικό της συζύγου 328 ή του συζύγου 327 αντίστοιχα.

Στους κωδικούς 319-320 σημειώνεται « X » πάνω στη λέξη ΝΑΙ αν ο ένας από τους δύο συζύγους ή και οι δύο είναι κάτοικοι εξωτερικού και αποκτούν εισοδήματα στην Ελλάδα. Επίσης συμπληρώνεται και όταν η δήλωση υποβάλλεται επειδή κάποιος μπορεί να έχει στην κυριότητα του ή την κατοχή του στην Ελλάδα επιβατικό αυτοκίνητο ιδιωτικής χρήσης χωρίς να έχει στην Ελλάδα πραγματικό εισόδημα αλλά μόνο το τεκμήριο από το αυτοκίνητο.

Στον κωδικό 329 αν ο φορολογούμενος είναι κηδεμόνας σε σχολάζουσα κληρονομιά ή μεσεγγυούχος ή προσωρινός διαχειριστής και στον κωδικό 330 αν ο φορολογούμενος είναι επίτροπος, κηδεμόνας ανηλίκου ή δικαστικός συμπαραστάτης και με την ιδιότητα αυτή υποβάλλεται από το φορολογούμενο, τότε και στους δύο κωδικούς θα πρέπει να συμπληρωθεί « X » πάνω στη λέξη ΝΑΙ.

Στον κωδικό 331 αν η δήλωση υποβάλλεται από τον ίδιο ή την κληρονόμο φορολογούμενου που απεβίωσε τότε συμπληρώνεται « X » πάνω στη λέξη ΝΑΙ. Οι κληρονόμοι έχουν την υποχρέωση να υποβάλλουν τη φορολογική δήλωση για το εισόδημα που απέκτησε ο εκλιπών μέχρι την ημέρα που ζούσε. Αν η προθεσμία υποβολής της δήλωσης, λήξει πριν την πάροδο εξαμήνου από την ημέρα θανάτου, η προθεσμία θα παρατηθεί μέχρι να συμπληρωθούν 6 μήνες από το συμβάν. Η δήλωση θα υποβληθεί στην Δ.Ο.Υ. που κατοικούσε ο κληρονόμος ή που βρισκόταν η έδρα της επιχείρησης του. Σε όλους αυτούς τους κωδικούς και στους επόμενους που θα πούμε, αν δεν αφορούν τον φορολογούμενο, δεν θα σημειώσει τίποτα.

Στους κωδικούς 013-014 σε περίπτωση που ο φορολογούμενος ή η σύζυγος του είναι συνταξιούχοι και έχουν γεννηθεί πριν το 1939, θα συμπληρωθούν αυτοί οι κωδικοί. Η συμπλήρωση αυτού του κωδικού έχει πρακτικό ενδιαφέρον για τον εξής λόγο. Αν το εισόδημα που δηλώνεται είναι γύρω στα 3.000 ευρώ και μετά την αφαίρεση του φόρου το εισόδημα που θα απομείνει θα είναι κάτω από 3.000 ευρώ. Σε αυτή την περίπτωση χρειάζεται να υποβληθεί φωτοαντίγραφο της αστυνομικής ταυτότητας ή αν η δήλωση κατατέθηκε από τον φορολογούμενο αρκεί η απλή επίδειξη της ταυτότητας. Στην περίπτωση όμως, που έχουν γεννηθεί πριν το 1939 και δηλώνουν μεγαλύτερα εισοδήματα, δεν έχουν την υποχρέωση της υποβολής του φωτοαντιγράφου της αστυνομικής ταυτότητας. Για παράδειγμα, αν κάποιος έχει γεννηθεί το 1930, είναι

συνταξιούχος και δηλώνει εισοδήματα 11.000 και οι εκπτώσεις είναι 2.000 ευρώ δεν έχει φορολογικό ενδιαφέρον για τον φορολογούμενο να συμπληρώσει αυτούς τους κωδικούς.

Στους κωδικούς 015-016 αν ο φορολογούμενος ή η σύζυγος του εργάστηκαν ή κατοίκησαν μέσα στο 2003 από 9 μήνες και πάνω σε παραμεθόρια περιοχή, θα πρέπει να γίνει η συμπλήρωση αυτών των κωδικών. Παραμεθόριες περιοχές θεωρούνται ολόκληροι οι νομοί Ξάνθης, Ροδόπης, Έβρου, Λέσβου, Χίου, Σάμου, Δωδεκανήσου και ζώνη 20 χιλιομέτρων από τη μεθοριακή γραμμή των νομών Θεσπρωτίας, Ιωαννίνων, Καστοριάς, Φλώρινας, Πέλλας, Κιλκίς Σερρών και Δράμα. Στην περίπτωση αυτή, δηλαδή, των παραμεθόριων περιοχών θα γίνει επί πλέον μείωση του φόρου για τα παιδιά που βαρύνουν το φορολογούμενο κατά 30 ευρώ το κάθε παιδί. Για να γίνει όμως αυτή η μείωση θα πρέπει να υποβληθεί μαζί με τη δήλωση βεβαίωση του δημάρχου ή του προέδρου της κοινότητας ή άλλης δημόσιας αρχής από την οποία να προκύπτει ότι ο μισθωτός έχει την κατοικία του σε παραμεθόρια περιοχή. Για τους ιδιωτικούς υπαλλήλους και εργατοτεχνίτες χρειάζεται βεβαίωση του εργοδότη για το χρόνο που εργάστηκαν σε εγκαταστάσεις της επιχείρησης που βρίσκονται όμως σε παραμεθόρια περιοχή. Για τους στρατιωτικούς βεβαίωση της στρατιωτικής υπηρεσίας. Όσοι κατοίκησαν ή εργάστηκαν μέσα στους νομούς που η μείωση ισχύει για τη ζώνη των 20 χιλιομέτρων πρέπει να υποβάλλουν βεβαίωση από την αρμόδια υπηρεσία της νομαρχίας από την οποία να προκύπτει ότι ο τόπος κατοικίας ή εργασίας του δικαιούχου βρίσκεται σε ζώνη 20 χιλιομέτρων στους νομούς αυτούς.

Στους κωδικούς 309-310 το « X » στο ΝΑΙ ή στο ΟΧΙ θα συμπληρωθεί μόνο αν δηλώνονται εισοδήματα στους κωδικούς 307-308 του πίνακα 4Α, δηλαδή, αυτοί οι κωδικοί συμπληρώνονται μόνο από βουλευτές, υπουργούς κ.λ.π. και όχι από τους υπόλοιπους.

Στους κωδικούς 011-012 αν ο φορολογούμενος ή η σύζυγος του πήραν στεγαστικό επίδομα ως μισθωτοί μέσα στο 2004, σημειώνεται πάνω στη λέξη ΝΑΙ « X ». Αν δεν έχει ληφθεί δεν σημειώνεται τίποτα.

Στους κωδικούς 007-008 σημειώνεται « X » πάνω στη λέξη ΝΑΙ αν ο φορολογούμενος ή η σύζυγος του κατοικεί μόνιμα σε νησί που έχει πληθυσμό κάτω από 3.100 κατοίκους. Για να αποδειχθεί η μόνιμη κατοικία πρέπει μαζί με τη δήλωση να υποβληθεί βεβαίωση του Προέδρου της Κοινότητας ή του Δημάρχου ότι ο φορολογούμενος είναι γραμμένος στα δημοτολόγια της Κοινότητας ή του Δήμου που βρίσκεται σε νησί όπως είπαμε κάτω από 3.100 κατοίκους και ότι κατοικεί μόνιμα σε αυτό. Για τους δημόσιους υπαλλήλους και τους υπαλλήλους Ν.Π.Δ.Δ. που υπηρετούν στα νησιά αυτά δεν απαιτείται η εγγραφή τους στα δημοτολόγια του νησιού, αλλά πρέπει να έχουν κατοικήσει τουλάχιστον 9 μήνες μέσα στο 2004. Αν στο διαμένει ό ένας σύζυγος και ο άλλος λόγω εργασίας μένει σε άλλο την απαλλαγή την δικαιούται αυτός που διαμένει στο νησί δηλαδή ο σύζυγος. Για τους κατοίκους αυτούς για να υπολογισθεί ο φόρος που αναλογεί στο εισόδημα τους αυξάνεται το πρώτο κλιμάκιο σε 13.206 ευρώ και ο φορολογικός συντελεστής για αυτό είναι μηδέν. Επομένως όσοι κατοικούν σε αυτά τα νησιά και δηλώνουν εισόδημα μέχρι 13.206 ευρώ δεν θα πληρώνουν φόρο και σε περίπτωση παρακράτησης, θα επιστραφεί ολόκληρο το ποσό.

Στους κωδικούς 017- 018 σημειώνεται « X » αν ο φορολογούμενος ή η σύζυγος του ασκούν ατομική επιχείρηση κάτω των 1.000 κατοίκων και ο οικισμός δεν έχει χαρακτηριστεί σαν τουριστικός τόπος.

Στον κωδικό 617 αν έχει μεταβληθεί η περιουσιακή κατάσταση του φορολογουμένου ή άλλα στοιχεία που έχουν αναγράφει στο έντυπο Ε9, τότε σημειώνεται « X ».

Στους κωδικούς 385-386 αν ένας από τους δύο ή και οι δύο σύζυγοι είναι κάτοικοι της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εκτός της Ελλάδας και αποκτούν πάνω από το 90% του συνολικού εισοδήματος τους στην Ελλάδα, πρέπει να συμπληρώσουν την ένδειξη αυτή.

Στους κωδικούς 905-906 σημειώνεται « X » αν ένας από τους δύο ή και οι δύο ανήκουν στην κατηγορία των ολικώς τυφλών, παρουσιάζουν βαριές κινητικές αναπηρίες που ξεπερνούν το 80% και γενικά βρίσκονται σε κατάσταση που χρειάζονται συνεχή επίβλεψη, περιποίηση και συμπαράσταση από άλλα άτομα.

Τέλος, στους κωδικούς 911-912 σημειώνεται « X » αν ο φορολογούμενος είναι αξιωματικός ή ημεδαπό κατώτερο πλήρωμα σε εμπορικό πλοίο ή ανήκει στο ιπτάμενο προσωπικό της πολιτικής αεροπορίας. Ο φόρος υπολογίζεται με 15% για το ιπτάμενο προσωπικό, 6% για τους αξιωματικούς του εμπορικού ναυτικού και 3% για το κατώτερο πλήρωμα των πλοίων. Αν ο φόρος που θα προκύψει είναι μεγαλύτερος από αυτόν που θα είχε προκύψει για ένα άλλο φορολογούμενο με βάση το εισόδημα που δηλώνεται και το δικαίωμα για έκπτωση που έχει με βάση τις εκπτώσεις που γίνονται σύμφωνα με τα στοιχεία που δηλώνονται, το επί πλέον ποσό φόρου επιστρέφεται ύστερα από την υποβολή της δήλωσης.

3.3 ΠΙΝΑΚΑΣ 2: Πληροφοριακά στοιχεία

3.4 ΠΙΝΑΚΑΣ 3: Αφαίρεση ποσού λόγω αναπηρίας κλπ. Μείωση φόρου

Ο πίνακας αυτός είναι πληροφοριακός και συμπληρώνεται με σκοπό να γίνουν φορολογικές ελαφρύνσεις οι οποίες εξαρτώνται από:

✓ Από τον αριθμό των παιδιών που είναι προστατευόμενα από τον υπόχρεο ή τη σύζυγο του.

✓ Από το δικαίωμα για επί πλέον έκπτωση λόγω αναπηρίας ποσού 1.900 ευρώ για τον ίδιο, τη σύζυγο του ή τα προστατευόμενα άτομα.

Από τις τρεις ενδείξεις του πίνακα η μία συμπληρώνεται με « X » ή με τίποτε, ενώ η δεύτερη και η τρίτη με έναν αριθμό, μία παύλα ή τίποτε.

Στους κωδικούς 001-002 σημειώνεται « X » αν υπάρχουν οι προϋποθέσεις για τον υπόχρεο και τη σύζυγο του για έκπτωση ποσού 1.900 ευρώ λόγω αναπηρίας. Για να αναγνωρισθεί όμως η έκπτωση θα πρέπει ανάλογα την περίπτωση να υποβληθούν τα απαιτούμενα δικαιολογητικά. Όταν υπάρχει αναπηρία από νοητική καθυστέρηση, φυσική αναπηρία ή ψυχική πάθηση σε ποσοστό από 67% και πάνω του ίδιου του φορολογουμένου ή των προστατευόμενων μελών της οικογένειας του, για την αναγνώριση αυτής της έκπτωσης θα πρέπει να υποβληθεί μαζί με την δήλωση γνωμάτευση της πρωτοβάθμιας υγειονομικής επιτροπής από την οποία να αποδεικνύεται η αναπηρία. Στην περίπτωση της επαγγελματικής ή ασφαλιστικής αναπηρίας και να παίρνει αναπηρική σύνταξη, δεν είναι αρκετό για να αναγνωρισθεί η φορολογική έκπτωση λόγω αναπηρίας, ούτε αρκετό να προσκομισθεί το απόκομμα της σύνταξης που γράφεται πάνω η αναπηρία, αλλά πρέπει να υποβάλλεται η απόφαση της υγειονομικής επιτροπής. Αν η απόφαση της υγειονομικής επιτροπής ισχύει για αόριστο χρόνο δεν χρειάζεται να υποβληθεί στη Δ.Ο.Υ. πάνω από μία φορά, αν όμως ισχύει για ορισμένο χρόνο, πρέπει όταν λήγει να υποβάλλεται καινούργια απόφαση. Ακόμα και στην περίπτωση της εφ' όρου ζωής αναπηρίας καλό είναι κάθε χρόνο μαζί με την δήλωση να υποβάλλεται φωτοτυπία της απόφασης.

Αν ο φορολογούμενος παίρνει σύνταξη από ασφαλιστικό φορέα κύριας ασφάλισης, λόγω βαριών κινητικών αναπηριών πάνω από 80% αντι της απόφασης της υγειονομικής επιτροπής, έχει το δικαίωμα να προσκομίσει βεβαίωση του ασφαλιστικού φορέα από την οποία να προκύπτει ο λόγος συνταξιοδότησης και το ποσοστό αναπηρίας. Οι βεβαιώσεις του δημοσίου τις οποίες προσκομίζουν οι ανάπηροι συνταξιούχοι, στρατιωτικοί ή πολιτικοί, πρέπει να γίνονται δεκτές εφόσον από αυτές προκύπτει ο λόγος συνταξιοδότησης, το ποσοστό της αναπηρίας και το χρονικό διάστημα διάρκειας της.

Στην περίπτωση των τυφλών, για να αναγνωριστούν τα 1.900 ευρώ χρειάζεται βεβαίωση από την αρμόδια διεύθυνση της νομαρχίας που να αποδεικνύει ότι είναι γραμμένος στο μητρώο τυφλών που τηρείται από την νομαρχία. Τέλος, στην περίπτωση νεφροπαθών ή ασθενών με μεσογειακή αναιμία χρειάζεται βεβαίωση του νοσοκομείου, της κλινικής και γενικά του θεραπευτηρίου που γίνονται οι αιμοκαθάρσεις ή μεταγγίσεις από την οποία να προκύπτει ασθένεια. Επίσης, όσοι έχουν κάνουν περιτοναϊκή κάθαρση, μεταμόσχευση νεφρού ή πάσχουν από μεσογειακή, δρεπανοκυτταρική και μικροδρεπανοκυτταρική αναιμία, ισχύει και για αυτούς η έκπτωση.

Για τους ανάπηρους αξιωματικούς ή οπλίτες ή θύματα πολέμου καθώς και ανάπηρους ή θύματα εθνικής αντίστασης ή του εμφύλιου πολέμου χρειάζεται να κατατεθεί βεβαίωση της αρμόδιας υπηρεσίας του γενικού λογιστηρίου του κράτους. Θύματα πολέμου είναι τα πρόσωπα που λαμβάνουν σύνταξη από πολεμική αιτία. Το ίδιο είναι και τα πρόσωπα τα οποία ως μέλη οικογενειών αξιωματικών και οπλιτών, οι οποίοι απεβίωσαν κατά την εκτέλεση διατεταγμένης υπηρεσίας σε ειρηνική περίοδο, δικαιούνται σύνταξη από το δημόσιο ταμείο. Ειδικά για αυτούς που αναφέραμε σε αυτή την παράγραφο, είναι αρκετό να κατατεθούν τα αποκόμματα των μηνιαίων επιταγών που εκδίδονται στο

όνομα τους για την είσπραξη της σύνταξης τους. Οι επιταγές αυτές πριν από τον αριθμό τους έχουν το γράμμα Γ ή Δ. Για τους αξιωματικούς ή οπλίτες των σωμάτων ασφαλείας που έχουν υπαχθεί στις διατάξεις των νόμων 330/1947 και 1579/1950 η βεβαίωση πρέπει να υποβληθεί από την Ελληνική Αστυνομία. Ειδικά όμως για τους αξιωματικούς οι οποίοι έχουν τεθεί σε κατάσταση πολεμικής διαθεσιμότητας ή για αξιωματικούς οι οποίοι εξαιτίας του πολέμου τραύματος ή νοσήματος που επήλθε από τις κακουχίες σε πολεμική περίοδο, βρίσκονται σε κατάσταση υπηρεσίας γραφείου, χρειάζεται βεβαίωση από την αρμόδια κρατική υπηρεσία που τους χορηγεί τις αποδοχές τους.

Στους κωδικούς 003-004 σημειώνεται ο συνολικός αριθμός των παιδιών τα οποία βαρύνουν τον φορολογούμενο και τη σύζυγο του ανεξαρτήτως του δικαιώματος τις επί πλέον έκπτωσης των 1.900 ευρώ. Αν από τα παιδιά της συζύγου κάποιο ή κάποια είναι από τον προηγούμενο της γάμο, πρέπει να γραφτούν στο 004.

Στους κωδικούς 005-006 γράφονται αριθμητικά τα πρόσωπα του πίνακα 9 που έχουν αναπηρία από 67% και πάνω, είναι τυφλά, νεφροπαθή και κάνουν αιμοκάθαρση, πάσχουν από μεσογειακή αναιμία κτλ. Μαζί με την δήλωση θα πρέπει να υποβάλλουν και τα δικαιολογητικά τα οποία να αποδεικνύουν την ιδιότητα που δίνει το δικαίωμα για την έκπτωση των 1.900 ευρώ, για κάθε προστατευόμενο μέλος που έχει τις προϋποθέσεις. Όταν τα πρόσωπα αυτά είναι συγγενείς με το φορολογούμενο πρέπει να γραφτεί ο αριθμός των προσώπων αυτών μετά το 005, ενώ όταν είναι συγγενείς με τη σύζυγο μετά από το 006.

3.5 ΠΙΝΑΚΑΣ 4: Φορολογούμενα Εισοδήματα

Ο πίνακας 4 όπως είπαμε και στην εισαγωγή, αναφέρεται στις πηγές εισοδήματος οι οποίες είναι: α) Εισόδημα από Μισθωτές Υπηρεσίες, β) Εισόδημα από Γεωργικές Επιχειρήσεις, γ) Εισόδημα από Εμπορικές Επιχειρήσεις, δ) Εισόδημα από Ελευθέρια Επαγγέλματα, ε) Εισόδημα από Ακίνητα, στ) Εισόδημα από Κινητές Αξίες και ζ) Εισόδημα Αλλοδαπής Προέλευσης.

4Α: Εισόδημα από Μισθωτές Υπηρεσίες

Σύμφωνα με τον φορολογικό νόμο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται το εισόδημα που προκύπτει κάθε χρόνο από εξαρτημένη εργασία και αφορά μισθούς, ημερομίσθια, επιχορηγήσεις, επιδόματα, συντάξεις και γενικά από κάθε παροχή που δίνεται περιοδικά. Αυτή η παροχή δίνεται ή σε χρήμα ή σε είδος σαν αντάλλαγμα για υπηρεσία που έχει παρασχεθεί από μισθωτούς ή συνταξιούχους. Επίσης, εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται εκτός των άλλων και το εισόδημα των δικηγόρων από πάγια αντιμισθία και το εισόδημα των ξεναγών που υπάγονται στις διατάξεις του ν. 1545/85.

Υπάρχουν όμως και κάποια εισοδήματα τα οποία δεν θεωρούνται εισοδήματα για τους μισθωτούς:

α) Η αποζημίωση που δίνεται σε υπαλλήλους, για δαπάνες εργασίας που τους έχει ανατεθεί από τον εργοδότη τους, εφόσον αποδεικνύεται η καταβολή τους από αποδεικτικά τα οποία τα προβλέπει ο νόμος.

β) Τα έξοδα κίνησης και τα εκτός έδρας των δημοσίων υπαλλήλων.

γ) Το εφάπαξ των υπαλλήλων που εξέρχονται οικειοθελώς από την υπηρεσία τους.

Το σημαντικότερο δικαιολογητικό για τους μισθωτούς και τους συνταξιούχους είναι η βεβαίωση των αποδοχών τους. Για αυτό είναι χρήσιμο τόσο οι μισθωτοί όσο και οι εργοδότες να γνωρίζουν μερικές πληροφορίες. Όσοι απασχόλησαν μέσα στο 2004 έμμισθο προσωπικό είναι υποχρεωμένοι να εκδώσουν βεβαιώσεις οι οποίες πρέπει να παραδοθούν στους μισθωτούς. Υποχρεωτικά εκδίδεται μόνο μία βεβαίωση για κάθε απασχολούμενο. Σε περίπτωση έκδοσης και δεύτερης βεβαίωσης από τον ίδιο εργοδότη πρέπει σε κάθε μια να μνημονεύεται και η έκδοση της δεύτερης βεβαίωσης. Και οι εκδότες των βεβαιώσεων και οι λήπτες, θα πρέπει να γνωρίζουν ορισμένες λεπτομέρειες προκειμένου να αποφύγουν κυρώσεις, πρόστιμα, προσαυξήσεις και ταλαιπωρία.

Ειδικότερα, στην βεβαίωση γράφονται οι τακτικές και πρόσθετες αποδοχές, είτε είναι φορολογούμενες είτε είναι απαλλασσόμενες, οι κρατήσεις που έγιναν και βαρύνουν τον μισθωτό, τα ποσά του φόρου που αναλογούν καθώς και αυτά που παρακρατήθηκαν. Η βεβαίωση ουσιαστικά εκδίδεται σε δύο αντίτυπα. Το ένα παραδίδεται στο μισθωτό και το άλλο κατατίθεται στην εφορία, το οποίο μπορεί να κατατεθεί εκτός από έντυπη μορφή και σε μηχανογραφική μορφή, δηλαδή, δισκέτα για να γίνει η διασταύρωση. Η βεβαίωση για τους μισθωτούς, θα πρέπει να δοθεί το αργότερο μέχρι τις 15 Φεβρουαρίου 2005. Μπορεί να συνταχθεί είτε στα έντυπα της εφορίας ή αν έχει μηχανογράφηση ο εργοδότης μπορεί να την εκτυπώσει σε μηχανογραφικό έντυπο με την προϋπόθεση ότι έχει όλα τα στοιχεία της βεβαίωσης της εφορίας. Σε περίπτωση άρνησης χορήγησης της βεβαίωσης ή έκδοσης λαθεμένης βεβαίωσης,

συνεπάγονται αυστηρές κυρώσεις για τον εργοδότη. Από τις μικτές αποδοχές αν αφαιρέσουμε τις κρατήσεις για ασφαλιστικά ταμεία, αυτό που θα μείνει θα είναι το καθαρό ποσό το οποίο γράφεται πάνω στη δήλωση.

Στην περίπτωση που υπάρχουν αναδρομικά, άλλοτε φορολογούνται μειωμένα κατά 20% η οποία μείωση θα γίνει από τον εκδότη της βεβαίωσης και κατά συνέπεια ο μισθωτός θα περιλάβει τα ποσά στη δήλωση του χωρίς να κάνει αυτός κάποια άλλη μείωση ή οποιαδήποτε άλλη διαφοροποίηση, την τρέχουσα χρονιά συναθροιζόμενα με τα άλλα εισοδήματα και άλλοτε φορολογούνται στο έτος που αφορούν. Στην περίπτωση αυτή, δηλαδή, στο να φορολογηθούν στο έτος που αφορούν πρέπει να γίνουν συμπληρωματικές δηλώσεις του έτους που ανάγονται τα εισοδήματα. Όλοι θα πρέπει να γνωρίζουμε ότι ο φόρος εισοδήματος ποτέ δεν αφαιρείται από το εισόδημα γιατί δεν είναι κράτηση. Στην περίπτωση λήψης δανείου του μισθωτού ή συνταξιούχου, κατά την έκδοση της βεβαίωσης δεν πρέπει να αφαιρούνται από τον εργοδότη οι κρατήσεις που έγιναν για τόκους ενυπόθηκων δανείων. Αν για τις αμοιβές που δεν φορολογούνται γίνου κάποιες κρατήσεις, τότε αυτές δεν θα μεταφερθούν για να αφαιρεθούν από τις αποδοχές που φορολογούνται. Οι αποδοχές που απαλλάσσονται από το φόρο πρέπει να γράφονται πάνω στη βεβαίωση και πιο συγκεκριμένα στον πίνακα ΙΙΙ της βεβαίωσης. Για αυτές τις αποδοχές, θα πρέπει να γίνεται ρητή αναφορά των συγκεκριμένων διατάξεων που προβλέπουν αυτή την απαλλαγή με αναγραφή του συγκεκριμένου άρθρου και νόμου. Στην περίπτωση που δεν γράφονται συγκεκριμένα οι διατάξεις για την απαλλαγή, σύμφωνα με τις οδηγίες του Υπουργείου Οικονομικών προς τις Δ.Ο.Υ., τα ποσά αυτά δεν θα υπολογίζονται σαν απαλλασσόμενα της φορολογίας και θα προστίθενται στα υπόλοιπα εισοδήματα για να φορολογηθούν. Επομένως, στην περίπτωση τις φορολογικής απαλλαγής

εισοδήματος επιβάλλεται να ελεγχθεί η βεβαίωση που θα χορηγηθεί αν περιλαμβάνει το άρθρο και το νόμο με βάση τον οποίο δίνεται η απαλλαγή. Διαφορετικά, όταν πάει κάποιος να καταθέσει την δήλωση του δεν θα τη παραλάβουν επειδή έχει αυτή την έλλειψη ή σε περίπτωση ταχυδρόμησης της δήλωσης όταν έρθει η εκκαθάριση θα του επιβληθεί φόρος περισσότερος από αυτόν που είχε υπολογίσει και θα τρέχει στη Δ.Ο.Υ. για να κάνει αιτήσεις, θα χάνει χρόνο και θα ταλαιπωρείται.

Υπάρχουν κάποιες περιπτώσεις εισοδημάτων τις οποίες θα αναφέρουμε παρακάτω οι οποίες συναντώνται με μεγαλύτερη συχνότητα:

I. Εισοδήματα που φορολογούνται στο σύνολο τους

- . Επίδομα θέσης και ευθύνης.
- . Επίδομα βρεφονηπιακού σταθμού.
- . Επίδομα τροφής.
- . Διπλές αποδοχές δημοσίων υπαλλήλων που βρίσκονται στο εξωτερικό.
- . Επίδομα διαχειριστικών λαθών.
- . Αποζημίωση δημόσιων ή ιδιωτικών εκπαιδευτικών για εισαγωγή μαθητών στην τριτοβάθμια εκπαίδευση, αποζημίωση για τη συμμετοχή σε επιτροπές συγκέντρωσης και ελέγχου δικαιολογητικών επιλογής σπουδαστών, επίδομα για εξωδίδακτική απασχόληση.

II. Εισοδήματα που απαλλάσσονται στο σύνολο τους

- . Επίδομα εξωιδρυματικό.
- . Μισθοί, συντάξεις προσώπων που είναι ολικώς τυφλοί.
- . Μισθοί, συντάξεις προσώπων με αναπηρία πάνω από 80% που έχουν βαριές κινητικές αναπηρίες.
- . Έξοδα κίνησης προσώπων που μετακινούνται με εντολή του δημοσίου.
- . Το επίδομα ανεργίας που καταβάλλεται από τον ΟΑΕΔ.

. Η σύνταξη των αγωνιστών της εθνικής αντίστασης.

Στις βεβαιώσεις όμως των αποδοχών των δημοσίων υπαλλήλων που συμμετείχαν μέσα στο 2004 σε απεργία ή στάση εργασίας, οι κρατήσεις που θα γίνουν για αυτό τον χρόνο απεργίας ή στάσης εργασίας πρέπει να συμπεριληφθούν στις βεβαιώσεις των αποδοχών που θα εκδοθούν μαζί με τις άλλες κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων και το σύνολο θα αφαιρεθεί από το συνολικό ακαθάριστο εισόδημα.

Μερικοί μισθωτοί και συνταξιούχοι από το 2004 υποβάλλουν εκτός από το Ε1 και ένα άλλο έντυπο φορολογικής δήλωσης το οποίο είναι σχεδόν παρόμοιο με το Ε1Α και ονομάζεται «Απλουστευμένη δήλωση εισοδηματικής κατάστασης». Το έντυπο αυτό είναι δισέλιδο όπως και το Ε1Α και είναι προαιρετικό. Σε αυτό το έντυπο περιλαμβάνονται οι κωδικοί που είναι απαραίτητοι για τη συμπλήρωση της δήλωσης από μισθωτούς και συνταξιούχους και κάποιες επί πλέον πληροφορίες για την περιουσιακή κατάσταση όπως για την κύρια ή δευτερεύουσα κατοικία και για αυτοκίνητο ή σκάφη αναψυχής που δεν έχουν τεκμήριο καθώς γράφονται και οι δαπάνες που έχει κάνει ο φορολογούμενος και αναγνωρίζονται για έκπτωση. Οι φορολογούμενοι για να υποβάλλουν αυτό το έντυπο δεν πρέπει να έχουν υποχρέωση από άλλο λόγο πχ αγορά ακινήτου και το έντυπο αυτό υποβάλλεται από μισθωτές υπηρεσίες πάνω από 6.000 ευρώ και έχει γίνει τελική εκκαθάριση φόρου σύμφωνα με τον νόμο. Οι ενδείξεις που περιλαμβάνονται στο νέο έντυπο έχουν την ίδια αρίθμηση με αυτήν του τετρασέλιδου εντύπου που αφορούσαν τους μισθωτούς και τους συνταξιούχους. Το τετρασέλιδο αυτό έντυπο ισχύει ακόμα και θα υποβάλλεται από τους υπόλοιπους φορολογούμενους αλλά και από τους μισθωτούς και συνταξιούχους αν θέλουν να γράψουν στοιχεία στη δήλωση ή αν υπάρχει κάποια περίπτωση που δεν υπάρχει ο αντίστοιχος κωδικός πάνω στο δισέλιδο έντυπο. Ένα παράδειγμα είναι ο μισθωτός

που έχει διαμέρισμα το ενοικιάζει και εισπράττει ενοίκια. Στο νέο έντυπο δεν υπάρχουν οι κωδικοί για την είσπραξη ενοικίων και θα πρέπει ο μισθωτός να συμπληρώσει το τετρασέλιδο έντυπο που αφορά αυτή την περίπτωση.

Ύστερα από την εισαγωγή για την πρώτη πηγή του εισοδήματος, θα δούμε την συμπλήρωση του μέρους που αφορά τους μισθωτούς και συνταξιούχους με τους κωδικούς να είναι οι ίδιοι και για το δισέλιδο όσο και για το τετρασέλιδο έντυπο.

Στους κωδικούς 301-302 γράφεται το καθαρό ποσό που εισπράχθηκε από μισθούς, ημερομίσθια ενώ οι συντάξεις και τα βοηθήματα δεν γράφονται σε αυτόν τον κωδικό. Απαραίτητο στοιχείο όπως είπαμε για την συμπλήρωση αυτού του πίνακα είναι η βεβαίωση αποδοχών από τον εργοδότη. Σε μία στήλη πάνω στη βεβαίωση γράφεται η ένδειξη « καθαρό ποσό », το οποίο είναι το ποσό που πρέπει να γραφτεί σε αυτούς τους κωδικούς ακριβώς όπως είναι γραμμένο πάνω στην βεβαίωση. Επομένως είτε η δήλωση κατατεθεί είτε ταχυδρομηθεί θα ελεγχθούν από τους εφοριακούς όλα τα νούμερα γιατί πριν γίνει η εκκαθάριση του φόρου από την μηχανογράφηση του Υπουργείου θα πρέπει να συμπληρωθούν και τα κουτάκια με τον ένα αστερίσκο. Στους κωδικούς αυτούς θα πρέπει να γράφονται οι πραγματικές αμοιβές των αξιωματικών, του κατωτέρου πληρώματος εμπορικού πλοίου και του ιπτάμενου προσωπικού πολιτικής αεροπορίας και όχι μόνο τα ποσά τα οποία ορίζονται από τις συλλογικές συμβάσεις εργασίας. Στην περίπτωση της πληρωμής σε ξένο νόμισμα, θα γραφτούν πάνω στη δήλωση σε ευρώ και η μετατροπή θα γίνει με την ισοτιμία που είχε κατά το χρόνο πληρωμής.

Στους κωδικούς 303-304 γράφεται το καθαρό ποσό μόνο από κύριες συντάξεις ενώ οι επικουρικές συντάξεις, τα μερίσματα των ταμείων και τα βοηθήματα γράφονται στον επόμενο κωδικό.

Στους κωδικούς 321-322 γράφονται τα καθαρά ποσά των επικουρικών συντάξεων και των υπολοίπων όπως είπαμε παραπάνω.

Στους κωδικούς 305-306 γράφεται το καθαρό ποσό του ΕΚΑΣ «Επιδόματος Κοινωνικής αλληλεγγύης», το οποίο θεωρείται κανονικό εισόδημα και φορολογείται.

Στους κωδικούς 307-318 γράφονται οι αμοιβές των ιατρών που προέρχονται για τις πάνω από δύο εφημερίες το μήνα στις οποίες περιλαμβάνονται οι ενεργείες, οι μικτές και οι εφημερίες ετοιμότητας. Οι ιατροί θα πρέπει να είναι ενταγμένοι στο ΕΣΥ ή πανεπιστημιακοί που δεν ασκούν ελευθέριο επάγγελμα ή ειδικευμένοι γιατροί ή ιατροί πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης του ΙΚΑ. Αν οι εφημερίες είναι πάνω από δύο το μήνα ο φόρος παρακρατείται με συντελεστή 20% και αν το επιθυμεί ο ιατρός μπορεί να εξαντληθεί η φορολογική του υποχρέωση και οι αμοιβές του αυτές να μην φορολογηθούν εκτός αν το επιθυμεί μπορεί να ζητήσει να προστεθούν τα εισοδήματα του με τα υπόλοιπα και να φορολογηθούν. Αν τα εισοδήματα που θα φορολογηθούν είναι πάνω από 13.400 ευρώ με συντελεστή φορολόγησης 30% και άνω, δεν τον συμφέρει να τα γράψει εδώ αλλά στους κωδικούς 659-660 του πίνακα 6, ενώ αν είναι κάτω από 13.400 τότε τον συμφέρει να τα γράψει σε αυτούς τους κωδικούς του πίνακα 4 και ο φόρος που παρακρατήθηκε γράφεται στους κωδικούς 609-610 του πίνακα 8.

4B. Εισόδημα από Γεωργικές Επιχειρήσεις

Η δεύτερη πηγή εισοδήματος όπως αναφέραμε παραπάνω, είναι τα εισοδήματα από γεωργικές επιχειρήσεις. Σύμφωνα με το νόμο αγρότες είναι τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ασχολούνται με οτιδήποτε έχει σχέση με αγροτική εργασία η οποία τους αποφέρει τουλάχιστον το 50% του

συνολικού καθαρού εισοδήματος τους από κάθε πηγή όπως ακίνητα, κινητές αξίες και τα οποία αποφέρουν το μισό τουλάχιστον του χρόνου τους σε αγροτική δραστηριότητα, όσοι ασχολούνται με την γεωργία, κτηνοτροφία, πτηνοτροφία, μελισσοκομία, σηροτροφεία, αλιεία και δασοπονία καθώς και όσοι ασχολούνται συμπληρωματικά με τον αγροτουρισμό και γενικά με την προστασία του φυσικού χώρου εφόσον οι δραστηριότητες ασκούνται στα όρια της αγροτικής εκμετάλλευσης στα πλαίσια εγκεκριμένου προγράμματος. Νέοι αγρότες θεωρούνται τα φυσικά πρόσωπα μέχρι 40 ετών που έχουν επί πλέον τις προϋποθέσεις που ορίζονται από τους ν. 2520/97, 2538/97 και 2601/98.

Για τον υπολογισμό του καθαρού γεωργικού εισοδήματος ενεργούμε ως εξής: Όσοι τηρούν βιβλία τρίτης κατηγορίας ο προσδιορισμός του καθαρού γεωργικού εισοδήματος γίνεται μόνο με λογιστικό τρόπο και πάνω στη δήλωση γράφεται το αποτέλεσμα που προκύπτει κέρδος ή ζημιά. Όσοι δεν τηρούν βιβλία ή τηρούν βιβλία Α ή Β κατηγορίας τα καθαρά κέρδη προσδιορίζονται με την αντικειμενική μέθοδο. Στην περίπτωση που κάποιος έχει αγροτικό εισόδημα, δεν τηρεί βιβλία οπότε το καθαρό γεωργικό εισόδημα, υπολογίζεται και πάλι με την αντικειμενική μέθοδο. Όσοι έχουν γεωργικά εισοδήματα, θα πρέπει να κάνουν τα εξής: Στο Υπουργείο Οικονομικών καταρτίζονται πίνακες για κάθε περίπτωση αγροτικής δραστηριότητας οι οποίοι περιέχουν το ύψος του καθαρού εισοδήματος που πρέπει να δηλωθεί για όλες τις περιπτώσεις των οποίων τα εισοδήματα προσδιορίζονται με αντικειμενικά κριτήρια. Όσοι λοιπόν έχουν αγροτικά εισοδήματα είτε το κύριο επάγγελμά τους είναι αγρότες είτε μισθωτοί και παράλληλα καλλιεργούν κάποια κτήματα θα πρέπει να αναζητήσουν αυτούς τους πίνακες για να ενημερωθούν για τις αντικειμενικές αξίες προκειμένου να κάνουν τον υπολογισμό του καθαρού τους εισοδήματος. Εκτός από τις Δ.Ο.Υ., οι πίνακες μέχρι τις 10 Φεβρουαρίου κάθε έτους κοινοποιούνται

σε όλους τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τις συνεταιριστικές οργανώσεις και τους αγροτικούς συλλόγους. Από αυτό το γεωργικό εισόδημα, αφαιρούνται τα εξής ποσά: α) το ποσό του ενοικίου που πληρώνεται για μίσθωση γεωργικής γης και β) το 25% της δαπάνης για αγορά καινούργιου πάγιου εξοπλισμού που χρησιμοποιείτε αποκλειστικά στην γεωργική εκμετάλλευση και για τους νέους αγρότες το ποσό ανέρχεται στο 50% αντί 25%.

Υπάρχουν όμως και κάποιες απαλλαγές για τους αγρότες με βασική προϋπόθεση να εξακολουθούν να είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες για μια ακόμη δεκαετία, διαφορετικά θα πληρωθεί ο φόρος που δεν πληρώθηκε. Όταν το κύριο επάγγελμά τους είναι αγρότες, έχουν απαλλασσόμενο ποσό 1.500 ευρώ, ενώ για τους αγρότες που παίρνουν εξισωτικές συντάξεις το ποσό γίνεται 3.000 ευρώ. Για τους νέους αγρότες, τα ποσά γίνονται 2.250 ευρώ και 4.500 ευρώ αντίστοιχα για τα πέντε πρώτα χρόνια συνεχής άσκησης του επαγγέλματος και 1.875 ευρώ και 3.750 για τα επόμενα πέντε χρόνια.

Όταν λόγω των καιρικών συνθηκών π.χ. πλημμύρες, παγετός κτλ δεν αποκτήθηκε εισόδημα ή αυτό είναι χαμηλότερο σε σχέση με αυτό από τον προσδιορισμό των αντικειμενικών κριτηρίων, ο προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ., έχει δικαίωμα να μειώσει το ποσό που προκύπτει ή να μην το λάβει υπόψη του και ο αγρότης να μην φορολογηθεί με τα αντικειμενικά κριτήρια. Για να γίνει αυτό, θα πρέπει να υποβληθούν τα εξής δικαιολογητικά: Για το πρώτο ποσό, δηλαδή το ποσό του ενοικίου, θα πρέπει να υποβληθεί επικυρωμένο φωτοαντίγραφο από το μισθωτήριο συμβόλαιο και αν δεν υπάρχει υποβάλλονται οι αποδείξεις πληρωμής ή υπεύθυνη δήλωση του Ν. 1599/86. Για το δεύτερο ποσό, δηλαδή, για την αγορά καινούργιου πάγιου εξοπλισμού, υποβάλλεται φωτοαντίγραφο του τιμολογίου αγοράς και υπεύθυνη δήλωση του Ν. 1599/86. Οι νέοι αγρότες χρειάζονται φωτοαντίγραφο της ταυτότητας τους και οι αγρότες που είναι

πάνω από 65 ετών χρειάζονται φωτοαντίγραφο της ταυτότητας και υπεύθυνη δήλωση από τα παιδιά τους όταν είναι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες ενώ αν δεν υπάρχει κάποια μεταβολή στα στοιχεία τους δεν χρειάζονται αυτά αλλά χρειάζεται οπωσδήποτε η υπεύθυνη δήλωση.

Μετά από αυτή την μικρή εισαγωγή για την δεύτερη πηγή εισοδήματος, θα δούμε τι πρέπει να γράφεται στον κάθε κωδικό του πίνακα. Πριν την συμπλήρωση των κωδικών 461-462 πρέπει να συμπληρωθεί και να επισυναφθεί και χειρόγραφη κατάσταση με το σύνολο των γεωργικών δραστηριοτήτων. Στους κωδικούς 461-462 γράφονται τα καθαρά κέρδη της ατομικής επιχείρησης όπως αυτά προκύπτουν από τα βιβλία της ή τα στοιχεία της καθώς και τα καθαρά κέρδη που προκύπτουν από επιχείρηση που τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας και σε περίπτωση ζημιάς, η ζημιά γράφεται στους κωδικούς 465-460. Αν κάποιος τηρεί βιβλία Β' κατηγορίας θα πρέπει υποχρεωτικά να συμπληρώσει αυτούς τους κωδικούς. Η προαιρετική συμπλήρωση γίνεται όταν κάποιος δεν τηρεί βιβλία με βάση τα στοιχεία που υπάρχουν. Το καθαρό γεωργικό εισόδημα προσδιορίζεται με την εφαρμογή των συντελεστών του καθαρού κέρδους οι οποίοι προβλέπονται στον κλάδο γεωργικής εκμετάλλευσης πάνω στα ακαθάριστα έσοδα στα οποία προστίθενται και οι επιδοτήσεις ή αποζημιώσεις για την παραγωγή.

Στους κωδικούς 915-916 γράφονται πάλι τα καθαρά κέρδη τα οποία όμως προκύπτουν από γεωργική επιχείρηση και οι οποίοι συμπληρώνονται από όσους το καθαρό γεωργικό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τα αντικειμενικά κριτήρια. Στην πρώτη στήλη γράφεται ο δήμος ή η κοινότητα που γίνεται η εκμετάλλευση, στην δεύτερη το είδος της αγροτικής παραγωγής, στην Τρίτη ο αριθμός με τον οποίο μετράται η παραγωγή. Οι στήλες τέσσερα και πέντε συμπληρώνονται όταν πρόκειται για καλλιέργεια αγροτικής γης και για επιφάνεια ορεινή, ημιορεινή ή πεδινή. Στην επόμενη στήλη γράφεται το ποσό του καθαρού εισοδήματος

δεξιά από τον πίνακα το οποίο προσδιορίζεται με βάση τους πίνακες των αντικειμενικών κριτηρίων ανάλογα με το είδος της αγροτικής εκμετάλλευσης.

Στους κωδικούς 335-336 γράφονται τα ενοίκια που πληρώθηκαν για να μισθωθεί γεωργική γη η οποία καλλιεργήθηκε από τον φορολογούμενο χωρίς να ανήκει σε αυτόν. Μαζί με την δήλωση χρειάζεται φωτοτυπία του μισθωτηρίου συμβολαίου ή οι αποδείξεις. Στον κωδικό 326 γράφεται η αξία του καινούργιου πάγιου εξοπλισμού που αποκτήθηκαν μέσα στο 2004 όπως η αγορά ενός τρακτέρ.

Στους κωδικούς 337-338 γράφεται το 25% της αξίας του καινούργιου εξοπλισμού ή το 50% της αξίας αν είναι νέος αγρότης. Στους κωδικούς 339-340 γράφεται το ποσό που απαλλάσσεται από το φόρο ανάλογα με την περίπτωση που υπάγεται ο αγρότης, τις οποίες αναφέραμε στην εισαγωγή για την συμπλήρωση αυτής της πηγής, την οποία απαλλαγή δικαιούται μόνο όσοι είναι αγρότες.

Στους κωδικούς 465-466 γράφεται η ζημιά από βιβλία τρίτης κατηγορίας που προέκυψε από την ατομική άσκηση γεωργικής δραστηριότητας του έτους 2004. Για την συμπλήρωση αυτών των κωδικών πρέπει να συμπληρωθεί το Ε3. Στους κωδικούς 467-468 γράφονται οι ζημιές που προέρχονται από προηγούμενα χρόνια από άσκηση πάλι ατομικής γεωργικής επιχείρησης και υπάρχει δικαίωμα μεταφοράς. Τέλος, στους κωδικούς 475-476 γράφονται μόνο τα ακαθάριστα έσοδα που προέρχονται από την άσκηση γεωργικής επιχείρησης στην Ελλάδα και όχι τα έσοδα που άλλου είδους επιχείρησης όπως Ο.Ε.

4Γ. Εισόδημα από Εμπορικές Επιχειρήσεις

Η τρίτη πηγή εισοδήματος είναι τα εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις και απαραίτητο έντυπο για την συμπλήρωση είναι το Ε3. Εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις είναι αυτό που προκύπτει από την άσκηση εμπορικής δραστηριότητας είτε να την ασκείς μόνος σου είτε με άλλους.

Στους κωδικούς 401-402 γράφονται τα συνολικά καθαρά κέρδη από άσκηση ατομικής επιχείρησης και το υπερτίμημα από την πώληση παγίων περιουσιακών στοιχείων της ατομικής επιχείρησης ενώ το υπερτίμημα που προέρχεται από την πώληση αυτοκινήτου δεν θα συμπεριληφθεί. Στους κωδικούς 403-404 γράφεται το ποσό της επιχειρηματικής αμοιβής το οποίο παίρνουν τα μέλη της Ο.Ε., οι ομόρρυθμοι εταίροι της Ε.Ε., οι κοινωνοί κληρονομικού δικαίου που προέρχεται από εμπορική επιχείρηση και απαραίτητο στοιχείο για την συμπλήρωση είναι βεβαίωση από την επιχείρηση που έδωσε την επιχειρηματική αμοιβή.

Στους κωδικούς 405-406 γράφεται το ποσό των κερδών από συμμετοχή σε επιχειρήσεις που εκμεταλλεύονται αυτοκίνητα δημόσιας χρήσης όπως φορτηγά, ταξί ή από εταιρείες συστεγαζόμενων φαρμακείων που συμμετέχουν μόνο φαρμακοποιοί. Στους κωδικούς 407-408 γράφεται του οποίου η φορολόγηση μπορεί να γίνει με αναλογικό συντελεστή 30% που προέρχεται από την πώληση αυτοκινήτου και ο φορολογούμενος εδώ έχει την δυνατότητα αν θέλει να εξαντληθεί η φορολογική υποχρέωση η να προστεθεί στα υπόλοιπα εισοδήματα του και να φορολογηθεί.

Στους κωδικούς 413-414 γράφεται η ζημιά που προέκυψε από την δραστηριότητα του έτους 2004. Στους κωδικούς 415-416 γράφονται οι ζημιές που προέρχονται από προηγούμενα χρόνια από την άσκηση

ατομικής επιχείρησης. Στους κωδικούς 425-426 γράφονται τα ακαθάριστα έσοδα που προέρχονται από την άσκηση ατομικής επιχείρησης στην Ελλάδα.

4Δ. Εισόδημα από Ελευθέρια Επαγγέλματα

Η τέταρτη πηγή εισοδήματος είναι τα εισοδήματα από ελευθέρια επαγγέλματα για την συμπλήρωση της οποίας απαιτείται το Ε3 όπως και στα εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις. Σύμφωνα με το φορολογικό νόμο ελεύθεροι επαγγελματίες είναι κάποια συγκεκριμένα επαγγέλματα όπως ιατροί, οδοντίατροι, κτηνίατροι, φυσιοθεραπευτές κλπ. Επίσης σε αυτά τα εισοδήματα περιλαμβάνονται και κάποιες αμοιβές που καταβάλλονται σε πραγματογνώμονες, διαιτητές, συγγραφείς, αντιπροσώπους επαγγελματικών οργανώσεων κ.λ.π. και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια άλλη κατηγορία εισοδήματος.

Ο τρόπος υπολογισμού των καθαρών κερδών για τους ελεύθερους επαγγελματίες είναι ο παρακάτω. Οι ελεύθεροι επαγγελματίες φορολογούνται με βάση τα βιβλία τους με λογιστικό τρόπο με αφαίρεση από τα ακαθάριστα έσοδα τους των εξόδων τους, εκτός αν τα βιβλία τους δεν είναι επαρκή και ακριβή οπότε θα γίνει εξωλογιστικός προσδιορισμός των καθαρών κερδών με την προϋπόθεση να υπάρχουν παραβάσεις. Επίσης για τους ελεύθερους επαγγελματίες δεν υπάρχει η δυνατότητα για μεταφορά της ζημιάς. Τα καθαρά κέρδη των μηχανικών και αρχιτεκτόνων βρίσκονται εξωλογιστικά αν πολλαπλασιάσουμε τα ακαθάριστα έσοδα επί τον μοναδικό συντελεστή καθαρού κέρδους ανάλογα με το είδος της παρεχόμενης υπηρεσίας. Επίσης στα έξοδα του ελεύθερου επαγγελματία μπορεί να υπολογιστεί και ένα μέρος από τα έξοδα που έχουν γίνει για τα επιβατικά αυτοκίνητα από τα οποία

αφαιρείται ένα μέρος σε ποσοστό 25% από τις δαπάνες συντήρησης, λειτουργίας, επισκευή σε εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης για επιβατικά ιδιωτικής χρήσης που χρησιμοποιεί ο ελεύθερος επαγγελματίας για την άσκηση του επαγγέλματος του το οποίο ποσοστό δεν μπορεί να είναι ανώτερο από 3% του ακαθάριστου εισοδήματος το οποίο έχει δηλωθεί από τον ελεύθερο επαγγελματία.

Στους κωδικούς 501-502 γράφεται το καθαρό εισόδημα που προκύπτει από την ατομική άσκηση του ελευθέριου επαγγέλματος. Στους κωδικούς 505-506 γράφεται το ποσό της διατροφής το οποίο προκύπτει από δικαστική απόφαση ή να έχει συμφωνηθεί με συμβολαιογραφικό έγγραφο που έχει εισπραχθεί από το σύζυγο ή τη σύζυγο. Στους κωδικούς 507-508 γράφονται τα εισοδήματα που δεν υπάγονται σε καμία περίπτωση από τις άλλες περιπτώσεις των εισοδημάτων όπως η εκμίσθωση κινητού πράγματος από ιδιώτη. Στους κωδικούς 511-512 γράφεται η ζημιά που προέκυψε από την άσκηση του ατομικού ελευθέριου επαγγέλματος. Τέλος, στους κωδικούς 517-518 γράφονται τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση του ελευθέριου επαγγέλματος στα οποία έσοδα δεν περιλαμβάνονται αυτά που προέρχονται από δραστηριότητα στο εξωτερικό.

4Ε. Εισόδημα από Ακίνητα

Η πέμπτη πηγή εισοδήματος είναι τα εισοδήματα από ακίνητα. Εισοδήματα από ακίνητα είναι τα έσοδα που προκύπτουν κάθε χρόνο από την εκμετάλλευση ακινήτων είτε έχουν κτίσμα τα είτε όχι όπως κατοικίες, γραφεία, αποθήκες κλπ. Υπάρχουν τρεις περιπτώσεις εισοδημάτων: α) η ενοικίαση ακινήτων, β) η υπεκμίσθωση ακινήτων και γ) η ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση ακινήτων. Όσοι έχουν

εισοδήματα από ακίνητα θα πρέπει να συμπληρώσουν το έντυπο Ε2 «Αναλυτική κατάσταση για τα μισθώματα ακινήτων». Το έντυπο υποβάλλεται σε ένα αντίτυπο, καλό όμως είναι να συμπληρωθούν δύο και να κρατηθεί το ένα αντίγραφο για αρχείο. Στην περίπτωση που και οι δύο σύζυγοι έχουν ακίνητα στην ιδιοκτησία τους, θα πρέπει να υποβάλλουν το Ε2 ξεχωριστά. Σε αυτό το έντυπο θα πρέπει να καταχωρούνται όλα τα οικοδομημένα ακίνητα ανεξάρτητα από τη απόκτηση ή όχι εισοδήματος από αυτά και από αυτά που δεν είναι οικοδομημένα όλα τα μισθωμένα το οποίο είναι ανεξάρτητο από το Ε9. Σε περίπτωση που κάποιο από τα ακίνητα ήταν κενό όλο το χρόνο του 2004 θα πρέπει πάνω στην αίτηση των στοιχείων του ενοικιαστή να γραφτεί η λέξη ΚΕΝΟ και υποβληθούν από το φορολογούμενο τα εξής δικαιολογητικά: Μαζί με την δήλωση θα υποβληθούν φωτοαντίγραφα των λογαριασμών της ΔΕΗ ή οποιοδήποτε άλλο στοιχείο που να αποδεικνύει ότι το ακίνητο ήταν κενό. Το σημείο όμως που πρέπει όλοι να προσέξουμε κατά την συμπλήρωση του Ε9 είναι ο αριθμός φορολογικού μητρώου του ενοικιαστή με βάση του οποίου γίνεται η διασταύρωση του ενοικιαστή που το δηλώνει σαν έξοδο και του ιδιοκτήτη σαν έσοδο. Όταν κάποιος έχει ιδιοκατοίκηση της κύριας κατοικίας και έχουν ή δεν έχουν δευτερεύουσα κατοικία θα τα συμπεριλάβουν στο Ε1 και όχι στο Ε2. Στην δεύτερη σελίδα του Ε2 γράφονται τα ακίνητα που το 2004 ήταν υπό κατασκευή και αν σε αυτά υπάρχουν συνιδιοκτήτες. Από το εισόδημα των ακινήτων αφαιρείται μόνο το καθαρό εισόδημα, το οποίο βρίσκεται αν από το ακαθάριστο αφαιρεθούν κάποια έξοδα. Για οικοδομές αφαιρείται ποσοστό 10%, για αποσβέσεις και μέχρι 15%, για γραφεία σε 5% και 5% και για γήπεδα το 5%. Συνολικά μπορεί να αφαιρεθεί μέχρι 25% το οποίο μπορεί να διπλασιαστεί σε 30% για οικοδομές που είναι διατηρητέες. Για να γίνουν αυτές οι αφαιρέσεις πρέπει να υποβληθεί το πρωτότυπο φορολογικό

στοιχείο που έχει εκδοθεί για αυτές τις περιπτώσεις. Αν έχουν γίνει εργασίες στα ακίνητα χρειάζεται αντίγραφο ανακεφαλαιωτικής κατάστασης εντολής ασφάλισης θεωρημένη από το ΙΚΑ και πρωτότυπη εξοφλητική απόδειξη ενώ αν έχουν γίνει για κοινόχρηστους χώρους, τα δικαιολογητικά συγκεντρώνονται από τον διαχειριστή.

Στους κωδικούς 103-104 γράφεται το σύνολο των ενοικίων που αποκτήθηκαν από την εκμίσθωση ακινήτων που χρησιμοποιήθηκαν ως κατοικίες, στους κωδικούς 105-106 το σύνολο των ενοικίων που αποκτήθηκαν ως καταστήματα, γραφεία κλπ, στους κωδικούς 107-108 το σύνολο των ενοικίων που αποκτήθηκαν σαν γήπεδα, στους κωδικούς 109-110 το σύνολο των ενοικίων που αποκτήθηκαν σαν βιομηχανοστάσια και στους κωδικούς 101-102 το σύνολο των ενοικίων που αποκτήθηκαν από την εκμίσθωση γαιών. Επίσης στους κωδικούς 107-108 γράφονται και τα ενοίκια που αποκτήθηκαν από την παραχώρηση χώρων για κάθε είδους διαφημίσεων.

Στους κωδικούς 909-910 γράφεται το άθροισμα των μεγαλύτερων επί μέρους ενοικίων που προκύπτουν αν συγκριθούν τα ενοίκια που δηλώνονται με αυτά που προσδιορίζονται με αντικειμενικά κριτήρια. Στους κωδικούς 111-112 γράφεται το σύνολο των ενοικίων που αποκτήθηκαν στην ημεδαπή από την υπεκμίσθωση ακινήτων, στους κωδικούς 113-114 γράφεται το σύνολο των ενοικίων που καταβλήθηκαν από τον μισθωτή στον εκμισθωτή και στους κωδικούς 129-130 γράφεται το σύνολο των τεκμαρτών ενοικίων που αποκτήθηκαν από την δωρεάν παραχώρηση ακινήτων που χρησιμοποιήθηκαν ως κατοικίες ενώ το εισόδημα της παραχώρησης από τους γονείς προς τα παιδιά δεν αναγράφεται.

Στους κωδικούς 143-144 γράφεται ότι γράφεται στους κωδικούς 129-130 αλλά ακινήτων που χρησιμοποιήθηκαν σαν οικοτροφεία και από την ιδιοχρησιμοποίηση ακινήτων, στους κωδικούς 145-146 το ίδιο με

τους προηγούμενους κωδικούς αλλά από δωρεάν παραχώρηση ακινήτων και ιδιοχρησιμοποίηση εκτός ακινήτων, στους κωδικούς 147-148 γράφεται το σύνολο των τεκμαρτών ενοικίων από την δωρεάν παραχώρηση γηπέδων και στους κωδικούς 141-142 το σύνολο των τεκμαρτών ενοικίων που χρησιμοποιήθηκαν σαν γαίες.

Στους κωδικούς 701-702 γράφεται ότι γράφεται και στους κωδικούς 909-910. Στους κωδικούς 151-152 γράφονται οι δαπάνες που καταβλήθηκαν για ασφάλιστρα κατά του κίνδυνου πυρκαγιάς και άλλων κινδύνων, για επισκευή και συντήρηση, για αμοιβή δικηγόρου σε δίκες καθώς και οι δαπάνες που αφορούν κοινόχρηστους χώρους, ενώ οι δαπάνες των διατηρητέων δεν γράφονται σε αυτούς τους κωδικούς. Στους κωδικούς 157-158 γράφονται ότι γράφεται και στους κωδικούς 151-152 τα οποία χρησιμοποιήθηκαν για οποιοδήποτε σκοπό εκτός από κατοικίες .

Στους κωδικούς 163-164 γράφονται οι αποζημιώσεις που καταβλήθηκαν με βάση το Ν. 813/1978 από τον ιδιοκτήτη στον ενοικιαστή λόγω λύσης επαγγελματικής μίσθωσης, τα οποία ποσά εκπίπτουν από το ακαθάριστο εισόδημα μέχρι το ύψος του ακαθάριστου εισοδήματος και σε περίπτωση αρνητικού ποσού δεν συμψηφίζεται με εισοδήματα άλλων ακινήτων. Στους κωδικούς 165-166 γράφεται το σύνολο των μισθωμάτων που αποκτήθηκαν μέσα στο 2004 από την μίσθωση του ακινήτου για το οποίο δόθηκε αποζημίωση, στους 159-160 γράφονται οι υπόλοιπες δαπάνες όπως κάθε φόρος του δημοσίου που βαρύνει τις γαίες οι οποίες εκπίπτουν από το ακαθάριστο εισόδημα ενώ στους κωδικούς 175-176 γράφεται το σύνολο των μισθωμάτων που αποκτήθηκαν στο εσωτερικό από την εκμίσθωση ή δωρεάν παραχώρηση ακινήτων τα οποία χρησιμοποιήθηκαν ως κατοικίες και των οποίων η επιφάνεια υπερβαίνει τα 300 τ.μ., καθώς και για εισοδήματα που αποκτούν οι εταιρείες στα οποία επιβάλλεται συμπληρωματικός φόρος

με συντελεστή 3%, το ποσό του οποίου δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο από το ποσό του φόρου που αναλογεί στο συνολικό εισόδημα. Σε περίπτωση υπεκμίσθωσης το ποσοστό του συμπληρωματικού φόρου υπολογίζεται στο ακαθάριστο εισόδημα από την υπεκμίσθωση.

Στους κωδικούς 177-178 & 179-180 γράφεται το ακαθάριστο εισόδημα μόνο των οικοδομών που εκμισθώνονται, παραχωρούνται δωρεάν και ιδιοχρησιμοποιούνται ως κατοικίες και καταστήματα και έχουν χαρακτηριστεί διατηρητέες. Στους κωδικούς 181-182 γράφεται το ποσό που πληρώθηκε για πραγματικές δαπάνες οι οποίες αφορούν μόνο διατηρητέα ακίνητα και στους κωδικούς 741-742 γράφονται τα εισοδήματα που προέρχονται από επίταξη ακινήτων από την εταιρεία « Αθήνα 2004 ».

4ΣΤ. Εισόδημα Από Κινητές Αξίες

Στον πίνακα ΣΤ γράφονται τα εισοδήματα που προέρχονται από κινητές αξίες και πρέπει να φορολογηθούν μετά την είσπραξη τους από τον δικαιούχο, ενώ τα μερίσματα που εισπράχθηκαν από ανώνυμες εταιρείες δεν γράφονται. Στους κωδικούς 291-292 γράφεται το καθαρό εισόδημα που προέρχεται από την Ελλάδα από τόκους κάθε έντοκου τίτλου κατάθεσης ή εγγύησης οι οποίοι έγιναν ληξιπρόθεσμοι μέσα στο 2004, καθώς και τα εισοδήματα από τόκους χρεογράφων και ομολογιών που εξαργυρώθηκαν μέσα στο 2004, ενώ οι τόκοι που χαρακτηρίζονται σαν εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις, όπως οι τόκοι συναλλαγματικών και γραμματίων δεν γράφονται.

4Z.Εισόδημα Αλλοδαπής Προέλευσης

Ο φορολογούμενος εκτός από εισοδήματα στην Ελλάδα μπορεί να έχει και εισοδήματα στο εξωτερικό. Για τα εισοδήματα στο εξωτερικό και κυρίως για τις συντάξεις το θέμα είναι πολύπλοκο. Υπάρχουν δύο περιπτώσεις συντάξεων τις οποίες διακρίνουμε: οι ιδιωτικές συντάξεις και οι κυβερνητικές συντάξεις. Οι χώρες οι οποίες έχουν αυτές τις κατηγορίες των συντάξεων είναι: οι Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής, η Γερμανία, η Αγγλία, η Γαλλία, η Ιταλία, η Κύπρος, η Σουηδία κ.λ.π. Το πρώτο πράγμα που πρέπει να έχουμε υπόψη μας αν υπάρχει ή όχι διακρατική σύμβαση μεταξύ Ελλάδας και άλλης χώρας. Αν δεν υπάρχει διακρατική σύμβαση, οι συντάξεις φορολογούνται στην Ελλάδα και ο φόρος που αποδεδειγμένα έχει καταβληθεί συμψηφίζεται μέχρι του ποσού του φόρου που αναλογεί για το ίδιο εισόδημα στην Ελλάδα. Χώρες με τις οποίες δεν υπάρχει διακρατική σύμβαση είναι η Αυστραλία, ο Καναδάς κ.λ.π. Αν υπάρχει διακρατική σύμβαση, λαμβάνονται υπόψη τρία ενδεχόμενα:

α) Τα εισοδήματα να φορολογούνται μόνο στο εξωτερικό. Σε αυτή την περίπτωση τα ποσά των μισθών και συντάξεων θα γράφονται στους κωδικούς 659-660 του πίνακα 6.

β) Τα εισοδήματα να φορολογούνται και στις δύο χώρες. Ο φόρος που έχει παρακρατηθεί από το κράτος που έχει καταβάλλει τη σύνταξη συμψηφίζεται μέχρι το ποσό του φόρου που αναλογεί για το ίδιο εισόδημα από το κράτος κατοικίας του δικαιούχου δηλαδή την Ελλάδα. Απαραίτητο για αυτό είναι η βεβαίωση από την αρμόδια αρχή του εξωτερικού και αυτά τα ποσά γράφονται στους κωδικούς 389-390 του πίνακα 4Z.

γ) Τα εισοδήματα να φορολογούνται μόνο στην Ελλάδα. Εδώ ο φόρος που παρακρατήθηκε πρέπει να ζητηθεί από την αρμόδια αρχή της ξένης χώρας που έκανε την παρακράτηση. Απαραίτητο είναι να προσκομισθεί πιστοποιητικό φορολογικής κατοικίας το οποίο εκδίδεται μετά από αίτηση στο Υπουργείο Οικονομικών. Τα ποσά γράφονται στους κωδικούς 389-390 του πίνακα 4Ζ.

Στους κωδικούς 389-390 γράφεται το καθαρό ποσό από μισθούς και συντάξεις που προέρχονται από το εξωτερικό. Στους κωδικούς 463-464 γράφονται τα καθαρά κέρδη που προέρχονται από γεωργική δραστηριότητα στο εξωτερικό. Στους κωδικούς 471-472 γράφονται οι ζημιές που έχουν προκύψει από επιχειρηματική γεωργική δραστηριότητα, ενώ στους κωδικούς 421-422 οι ζημιές που έχουν προκύψει γενικά από επιχειρηματική δραστηριότητα στο εξωτερικό και στους κωδικούς 411-412 τα καθαρά κέρδη που προκύπτουν από επιχειρηματική δραστηριότητα στο εξωτερικό.

Στους κωδικούς 509-510 γράφεται το καθαρό εισόδημα που αποκτήθηκε από άσκηση ελευθέρου επαγγέλματος, στους 513-514 γράφονται οι ζημιές που προέρχονται από άσκηση ελευθέρου επαγγέλματος στο εξωτερικό, στους 295-296 γράφεται το συνολικό καθαρό εισόδημα από τόκους που προέρχονται από το εξωτερικό, στους 171-172 το συνολικό ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα του εξωτερικού ενώ στους κωδικούς 395-396 το ακαθάριστο εισόδημα από κατοικίες που βρίσκονται στην αλλοδαπή και έχουν επιφάνεια πάνω από 300 τ.μ η κάθε μία.

3.6 ΠΙΝΑΚΑΣ 5: Προσδιορισμός Ετήσιας Δαπάνης

Ο πίνακας 5 αναφέρεται στα τεκμήρια, τα οποία για άλλους είναι σημαντικός και για άλλους αδιάφορος. Επειδή όμως υπάρχει μεγάλη σύγχυση θα δώσουμε κάποιες περαιτέρω πληροφορίες. Καταρχήν υπάρχουν δύο κατηγορίες τεκμηρίων: α) Τα τεκμήρια διαβίωσης και β) Τα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων. Το εισόδημα το οποίο υπολογίζεται στην πρώτη κατηγορία είναι υποθετικό, ενώ στην δεύτερη είναι πραγματικό.

Τεκμήρια δαπανών διαβίωσης είναι:

- Το αυτοκίνητο ιδιωτικής χρήσης, μικτής ή τύπου jeep.
- Τα σκάφη ή τα πλοία αναψυχής ιδιωτικής χρήσης.
- Οι αμοιβές των πληρωμάτων των σκαφών.
- Τα αεροσκάφη, ελικόπτερα.
- Η κύρια κατοικία πάνω από 200 τ.μ.
- Η δευτερεύουσα κατοικία πάνω από 150 τ.μ.
- Οι πισίνες κολύμβησης

Τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων

- Αγορά ακινήτων.
- Ανέργεση οικοδομών.
- Πισίνες.
- Χρονομεριστική και Χρηματοδοτική μίσθωση.
- Αγορά αυτοκινήτων και μοτοσικλετών ανεξαρτήτως κυβισμού.
- Αγορά πλοίων, αεροσκαφών, σκαφών αναψυχής.
- Αγορά ακινήτων πραγμάτων άνω των 5.000 ευρώ.
- Δωρεές, γονικές παροχές άνω των 300 ευρώ.
- Χορήγηση δανείων και εξόφληση δανείων ή πιστώσεων.

Στους κωδικούς 203-207-209 σημειώνουμε «X» αν ο φορολογούμενος έχει μισθωμένη κύρια κατοικία πάνω από 200 τ.μ. ή

δευτερεύουσα πάνω από 150 τ.μ, ενώ για ιδιόκτητες δεν συμπληρώνονται, ο όροφος στον οποίο βρίσκεται το ακίνητο και στους κωδικούς 204-205 αν η δευτερεύουσα κατοικία βρίσκεται σε χωριό με πληθυσμό κάτω από 5.000 κατοίκους. Στους κωδικούς 211-218-225 γράφεται η επιφάνεια του κύριου χώρου του ακινήτου, στους 212-219-226 ολόκληρη η επιφάνεια των ανεξαρτήτων χώρων του γκαράζ και αποθήκης, στους 213-228 το ποσοστό συνιδιοκτησίας του φορολογούμενου, στους 215-222-229 οι μήνες που ιδιοκατοικήθηκε το ακίνητο σε ακέραιο μονοψήφιο ή διψήφιο αριθμό, στους 216-223-230 η τιμή ζώνης που ίσχυε την 1/1/2004, στους 217-224-231 το έτος έκδοσης της οικοδομικής άδειας του ακινήτου και στους 707-708 το ετήσιο τεκμαρτό μίσθωμα για τις υπόλοιπες δευτερεύουσες κατοικίες οι οποίες δεν έχουν περιληφθεί στους παραπάνω κωδικούς.

Στους κωδικούς 851-856 γράφεται η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη για τα επιβατικά ή μικτής χρήσης ή τύπου jeep όταν έχουν τεκμήριο και δεν απαλλάσσονται. Υπάρχουν δύο τεκμήρια για τα αυτοκίνητα: α) Το τεκμήριο αγοράς και β) Το τεκμήριο συντήρησης και κυκλοφορίας. Το πρώτο τεκμήριο υπολογίζεται μόνο μια φορά ενώ το δεύτερο όλα τα χρόνια. Τα αυτοκίνητα που αποκτήθηκαν από την 1-1-93 μέχρι 31-12-2003 ανεξαρτήτως κυβισμού και αξίας και αν είναι μέχρι 14 φορολογήσιμους ίππους δεν έχουν τεκμήριο συντήρησης, ενώ αυτά που αποκτήθηκαν από 1-1-2004 αν η εργοστασιακή τους τιμολογιακή αξία ξεπερνά τα 50.000 ευρώ θα έχουν αυτό το τεκμήριο αλλιώς κάτω από 50.000 ευρώ όχι. Για την ΟΕ το τεκμήριο συντήρησης υπολογίζεται στους εταίρους που συμμετέχουν, για την Ε.Ε. μόνο στους ομόρρυθμους εταίρους, για την Ε.Π.Ε. στον διαχειριστή και στους εταίρους εφόσον κανένας από τους διαχειριστές δεν είναι εταίρος και για την Α.Ε. στους προέδρους, διευθυντές, συμβούλους και διοικητές. Το τεκμήριο για την

αγορά δίτροχων ή τρίτροχων οχημάτων ισχύει ενώ το τεκμήριο συντήρησης και κυκλοφορίας καταργήθηκε.

Στους κωδικούς 713-714 γράφεται η τεκμαρτή δαπάνη για τα ιδιωτικής χρήσης σκάφη αναψυχής, ταχύπλοα και τζετ με εξαίρεση τα σκάφη επαγγελματικής χρήσης. Για να εφαρμόσουμε το τεκμήριο, τα σκάφη χωρίζονται σε δύο κατηγορίες: Τα μηχανοκίνητα σκάφη ανοικτού τύπου ταχύπλοα ή όχι και τα ιστιοφόρα ή μηχανοκίνητα ή μικτά σκάφη. Στους κωδικούς 731-732 γράφονται οι αμοιβές που πληρώθηκαν στα πληρώματα των σκαφών αναψυχής και στους κωδικούς 715-716 το ποσό της ετήσιας δαπάνης από αεροσκάφη ή ελικόπτερα. Στους κωδικούς 765-766 το ποσό της δαπάνης, στον 761 το μεγαλύτερο ποσό της τεκμαρτής δαπάνης που προκύπτει από τους προηγούμενους κωδικούς και στους 795-796 γράφονται αριθμητικά μόνο τα στοιχεία που έχουν ληφθεί υπόψη για τον υπολογισμό της ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης για το τεκμήριο διαβίωσης.

Στους κωδικούς 719-720 γράφονται τα ποσά που καταβλήθηκαν για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων και φορτηγών αυτοκινήτων που χρησιμοποιήθηκαν για την άσκηση ατομικής επιχείρησης, δίτροχα ή τρίτροχα οχήματα ενώ η απόκτηση αυτοκινήτου από εταιρεία δεν αποτελεί τεκμήριο. Τα δικαιολογητικά που χρειάζονται είναι κατάσταση στην οποία γράφονται αναλυτικά όλα τα στοιχεία των οχημάτων που αγοράσθηκαν και αν έχουμε αγοραπωλησία αυτοκινήτων μεταξύ ιδιωτών το οποίο αποτελεί τεκμήριο χρειάζονται υπεύθυνες δηλώσεις τόσο από τον αγοραστή όσο και από τον πωλητή.

Στους κωδικούς 721-722 γράφονται τα χρηματικά ποσά που πληρώθηκαν για αγορά σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών κλπ. Στους κωδικούς 723-724 γράφονται τα ποσά για την καταβολή κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας πάνω από 50.000 ευρώ. Στους κωδικούς 735-736 γράφονται τα ποσά που πληρώθηκαν για αγορά ακινήτων, στους

737-738 η δαπάνη που έγινε για την ανέγερση οικοδομών και στους 725-726 τα χρηματικά ποσά των δωρεών, γονικών παροχών και χορηγιών άνω των 3.000 ευρώ. Τέλος στους κωδικούς 727-728 γράφονται τα ποσά που καταβλήθηκαν για την τοκοχρεολυτική απόδοση δανείων ή πιστώσεων και γενικά μέσω πιστωτικών καρτών για αγορά αγαθών που δεν είναι καταναλωτικά όπως αυτοκίνητα, πίνακες ζωγραφικής κλπ και η χορήγηση δανείων προς τρίτους.

Τα τεκμήρια όμως μπορούν κάποια στιγμή να αμφισβητηθούν. Οι περιπτώσεις αυτές τις αμφισβήτησης των τεκμηρίων είναι οι εξής:

- Από όσους υπηρετούν τη θητεία τους στις ένοπλες δυνάμεις.
- Από τους φυλακισμένους.
- Από όσους νοσηλεύονται σε κλινική ή νοσοκομείο.
- Από όσους είναι άνεργοι για όσο χρόνο παίρνουν το επίδομα ανεργίας.
- Από όσους συγκατοικούν με συγγενείς πρώτου βαθμού με μειωμένες δαπάνες.
- Όσοι είναι ορφανοί ανήλικοι που έχουν το αυτοκίνητο από κληρονομιά της μάνας ή του πατέρα τους.
- Όσοι από γεγονότα ανώτερης βίας πυρκαγιά, πλημμύρες αποδεικνύουν ότι έχουν κάνει δαπάνες μικρότερες από αυτές των τεκμηρίων.

3.7 ΠΙΝΑΚΑΣ 6: Πρόσθετα Πληροφοριακά Στοιχεία – Ποσά που Μειώνουν την Ετήσια Δαπάνη

Ο πίνακας 6 περιέχει κάποια πληροφοριακά στοιχεία τα οποία μπορούν να μειώσουν ή να καλύψουν τα τεκμήρια.

Στους κωδικούς 655-656 γράφεται το καθαρό εισόδημα το οποίο υπήρχε μεν το 2004 αλλά από την 1-1-2005 δεν υπήρχε και το ποσό του εισοδήματος που προσδιορίζεται για επιχείρηση ή για επάγγελμα η δραστηριότητα του οποίου διακόπηκε το 2004 και δεν υπάρχει από 1-1-2005. Στους κωδικούς 693-694 γράφεται το ποσό της ετήσιας δαπάνης διαβίωσης που υπήρχε το 2004 αλλά δεν υπήρχε από 1-1-2005.

Στους κωδικούς 659-660 γράφονται τα εισοδήματα που αποκτήθηκαν το 2004 και τα οποία απαλλάσσονται από φόρο και φορολογούνται με ειδικό τρόπο όπως οι μισθοί, οι συντάξεις προσώπων που είναι ολικώς τυφλοί και προσώπων που παρουσιάζουν βαριές κινητικές αναπηρίες πάνω από 80%, οι συντάξεις σε ανάπηρους πολέμου, η ισόβια σύνταξη της πολύτεκνης μητέρας, οι υποτροφίες από το δημόσιο κλπ.

Στους κωδικούς 431-432 γράφονται τα κέρδη που προέρχονται από τη συμμετοχή σε Ο.Ε., Ε.Ε. και για τα οποία πρέπει να συμπληρωθεί μια ειδική κατάσταση που αναφέρει την επωνυμία, την διαχειριστική περίοδο, το Α.Φ.Μ., την αρμόδια Δ.Ο.Υ., το ποσό για τον υπόχρεο και το ποσό για τη σύζυγο. Στους κωδικούς 433-434 γράφεται ο φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα που έχουν γραφτεί στους κωδικούς 659-660 και 431-432.

Στους κωδικούς 793-794, 615-616, 829-830, 469-470 γράφονται τα δεδουλευμένα ενοίκια τα οποία αφορούν ενοικίαση επαγγελματικού χώρου τα οποία πληρώθηκαν στον εκμισθωτή ή είναι δεδουλευμένα αλλά δεν έχουν πληρωθεί. Στους κωδικούς 790-791-810-418 γράφεται το ονοματεπώνυμο και ο Α.Φ.Μ του εκμισθωτή εγκατάστασης ατομικής επιχείρησης και όχι εταιρείας. Αν η εγκατάσταση ανήκει σε εταιρεία γράφεται η επωνυμία του νομικού προσώπου καθώς και το Α.Φ.Μ. το οποίο είναι υποχρεωτικό.

Στους κωδικούς 419-420 γράφεται ότι γράφεται και στους κωδικούς 793-794 κλπ αλλά τα ενοίκια θα αφορούν οποιοδήποτε ακίνητο εκτός επαγγελματικού χώρου όπως δευτερεύουσας ή εξοχικής κατοικίας. Στον κωδικό 417 γράφεται το ονοματεπώνυμο και ο Α.Φ.Μ. του ιδιοκτήτη, η επωνυμία και το Α.Φ.Μ αν ανήκει σε εταιρεία και η επιφάνεια σε τ.μ.

Στους επόμενους κωδικούς 781-782 και 787-788 γράφονται τα ποσά τα οποία μειώνουν την ετήσια δαπάνη. Συγκεκριμένα στους δύο πρώτους κωδικούς γράφονται τα ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων μέσα στο 2004, την εισαγωγή συναλλάγματος, δάνεια, δωρεές, κέρδη από λαχεία και ότι δεν θεωρείται εισόδημα. Σε κάθε μια περίπτωση πρέπει να κατατεθούν τα ανάλογα δικαιολογητικά. Για πώληση διαμερίσματος πρέπει να υποβληθεί επικυρωμένο αντίγραφο συμβολαίου ή βεβαίωση από το συμβολαιογράφο από την οποία να φαίνεται πόσα χρήματα εισπράχθηκαν ενώ για την πώληση κινητού πράγματος, χρειάζεται το τιμολόγιο που εκδόθηκε για την αγορά. Για την εισαγωγή συναλλάγματος πρέπει να υποβληθεί βεβαίωση από την Τράπεζα μέσω της οποίας είχε εισαχθεί το συνάλλαγμα, καθώς και δικαιολογητικά που αποδεικνύουν την απόκτηση του στο εξωτερικό προκειμένου το συνάλλαγμα να μην χρησιμοποιείται από άλλο πρόσωπο ή το συνάλλαγμα να μην προέρχεται από υπερτιμολογήσεις εμπορευμάτων για την κάλυψη τεκμηρίων. Σύμφωνα με το νόμο, όσοι κατοικούν μόνιμα στο εξωτερικό, όσοι έμειναν τρία χρόνια έξω και η εισαγωγή του συναλλάγματος έγινε μέσα σε δύο χρόνια από όταν ήλθαν στην Ελλάδα και όσοι είχαν μείνει για πέντε χρόνια έξω και το ποσό του συναλλάγματος προέρχεται από καταθέσεις και των δύο συζύγων ή ξεχωριστά σε τράπεζα στην Ελλάδα και από καταθέσεις που έγιναν μέσα σε ένα χρόνο από όταν ήλθαν στην Ελλάδα χωρίς το συνάλλαγμα να έχει εξαχθεί στο εξωτερικό, δεν χρειάζεται να δικαιολογήσουν που βρήκαν το

συνάλλαγμα. Για την απόκτηση δανείου, πρέπει να κατατεθεί στη Δ.Ο.Υ. ιδιωτικό συμφωνητικό ή συμβολαιογραφικό έγγραφο ή βεβαίωση της επιχείρησης ανάλογα με τον τρόπο που έχει ληφθεί το δάνειο. Για δωρεές, θα πρέπει να υποβληθεί και βεβαίωση του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. από την οποία φαίνεται η ημερομηνία υποβολής της δήλωσης του φόρου δωρεάς ή επικυρωμένο φωτοαντίγραφο της δήλωσης.

Στους κωδικούς 787-788 γράφεται το κεφάλαιο που έχει σχηματισθεί από αποταμιεύσεις των προηγούμενων χρόνων και αναλώθηκε μέσα στο 2004. Ένας τρόπος για να βρεθεί το εισόδημα που περισσεύει είναι από τα εισοδήματα τα που δηλώνουμε ανεξαρτήτως φορολόγησης αφαιρεθούν εισοδήματα που προσδιορίζονται με τεκμήρια.

3.8 ΠΙΝΑΚΑΣ 7: Ποσά Δαπανών που αφαιρούνται από το συνολικό εισόδημα από το φόρο

Στον πίνακα 7 γράφονται πόσα συγκεκριμένων δαπανών κατά το έτος 2004 από τις οποίες άλλες αφαιρούνται ολόκληρες και άλλες ένα μέρος από αυτές. Το ποσό της δαπάνης πρέπει να γραφτεί ολόκληρο με εξαίρεση 1) τις δαπάνες σε επιχειρήσεις περίθαλψης ηλικιωμένων, για τις οποίες πρέπει να αναγραφεί το 50% και 2) το ποσό της δαπάνης των ασφαλιστρών, το οποίο θα γραφτεί μειωμένο κατά το ποσό της αγοράς μεριδίων μετοχικών και μεικτών αμοιβαίων κεφαλαίων που είναι συνδεδεμένα με τα ασφάλιστρα ζωής.

Από το εισόδημα αφαιρούνται οι εξής δαπάνες:

- Υποχρεωτικές εισφορές σε ταμεία ασφάλισης (Τ.Ε.Β.Ε., Τ.Σ.Α., Τ.Α.Ε., κ.λ.π.).
- Δωρεές ακινήτων στο «Αθήνα 2004» και στις θυγατρικές εταιρείες.

- Δωρεές χρηματικών ποσών στο δημόσιο.
- Χορηγίες χρηματικών ποσών σε πολιτιστικά.
- Τόκοι των δανείων για απόκτηση πρώτης κατοικίας που έχουν συναφθεί μέχρι 31-12-2002.
- Τα ασφάλιστρα για ασφάλιση ζωής.
- Τα μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού που αγοράστηκαν μέχρι 31-12-2001.

Από το φόρο αφαιρούνται:

- Έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης.
- Οι τόκοι των δανείων για απόκτηση πρώτης κατοικίας που έχουν συναφθεί από την 1-1-2003 και μετά.
- Οι οικογενειακές δαπάνες μισθωτών και συνταξιούχων.
- Το ενοίκιο για κύρια κατοικία της οικογένειας.
- Το ενοίκιο για παιδιά που σπουδάζουν.
- Τα δίδακτρα για φροντιστήρια.

Στους κωδικούς 051-052 γράφονται τα έξοδα ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης. Από τα έξοδα αυτά αφαιρείται από το φόρο το 15% της δαπάνης μέχρι το ποσό των 6.000 ευρώ. Για τα έξοδα των ιατρικών επισκέψεων και εξετάσεων πρέπει να υποβληθούν μαζί με την δήλωση αποδείξεις του ιατρού που έκανε την επίσκεψη ή την εξέταση, ενώ αν έγιναν σε ιδιωτική κλινική πρέπει να υποβληθεί απόδειξη παροχής υπηρεσιών καθώς και αν έκανε την επίσκεψη σε εξωτερικά ιατρεία των δημοσίων ή ιδιωτικών νοσοκομείων. Για τα ιατροφαρμακευτικά έξοδα εξωτερικού, πρέπει να κατατεθούν οι βεβαιώσεις των ξένων γιατρών ή νοσοκομείων οι οποίες πρέπει να είναι θεωρημένες από τον έλληνα πρόξενο και αν δεν υπάρχει ελληνικό προξενείο στο μέρος της περίθαλψης πρέπει να γίνει θεώρηση από την

εξουσιοδοτημένη τοπική αρχή του ξένου κράτους. Τα έξοδα για αγορά φαρμάκων δεν λαμβάνονται υπόψη αν όμως στα ποσά που έχουν καταβληθεί για νοσηλεία περιλαμβάνονται ποσά για φάρμακα, τότε καταχωρούνται. Επίσης σε αυτά τα έξοδα περιλαμβάνονται τα οι φυσιοθεραπείες, τα επιδόματα λουτροθεραπείας, τα έξοδα απασχόλησης νοσοκόμου, η περίθαλψη ηλικιωμένων προσώπων, τα γυαλιά οράσεως, η περίθαλψη ανάπηρων παιδιών και τα έξοδα δημοσίων υπαλλήλων ή συνταξιούχων.

Στους κωδικούς 053-054 γράφονται συνολικά τα ποσά των εισφορών που καταβλήθηκαν από τον φορολογούμενο και τη σύζυγο σε ταμεία ασφάλισης τα οποία αφαιρούνται από το εισόδημα. Οι ασφαλιστικές εισφορές των μισθωτών δεν γράφονται εδώ.

Στους κωδικούς 057-058 γράφεται η αξία των ακινήτων που δωρίζονται από τον φορολογούμενο στην εταιρεία «Οργανωτική Επιτροπή Ολυμπιακών Αγώνων Αθήνα 2004» και στις θυγατρικές εταιρείες που ιδρύονται από την Αθήνα 2004 καθώς και η αξία των ασθενοφόρων και ιατρικών μηχανημάτων που έγιναν δωρεά σε κρατικά και δημοτικά νοσηλευτικά ιδρύματα. Τα δικαιολογητικά που πρέπει να κατατεθούν για την δωρεά ακινήτων είναι: Αντίγραφο του συμβολαίου της δωρεάς και Πιστοποιητικό του υποθηκοφυλακείου για τη μεταγραφή ακινήτου ενώ για την δωρεά ασθενοφόρων Βεβαίωση του δωρεοδόχου ότι έγινε δεκτή η δωρεά και Αντίγραφο από το πρωτόκολλο παραλαβής απόδοσης.

Στους κωδικούς 059-060 γράφονται τα χρηματικά ποσά που έγιναν για δωρεές στο δημόσιο, τους δήμους, στις κοινότητες, τα κρατικά και δημοτικά νοσηλευτικά ιδρύματα και τα νοσοκομεία που αποτελούν Ν.Π.Ι.Δ, τους ιερούς ναούς, τα κοινωφελή ιδρύματα, αθλητικά σωματεία και σε σχολικές εφορίες. Στους κωδικούς 061-062 γράφονται τα

χρηματικά ποσά για χορηγίες που έγιναν σε μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα Ν.Π.Ι.Δ. που επιδιώκουν πολιτικούς σκοπούς.

Στους κωδικούς 063-064 γράφονται τα ποσά των δεδουλευμένων τόκων που έχουν καταβληθεί μέσα στο 2004 και αφορούν στεγαστικά δάνεια τα οποία έχουν συναφθεί μέχρι 31-12-1999 για απόκτηση πρώτης κατοικίας ή για αναστήλωση κτισμάτων. Αν ο φορολογούμενος, η σύζυγος του ή τα παιδιά του που είναι προστατευόμενα μέλη έχουν δικαίωμα σε άλλη οικία τότε δεν θεωρείται απόκτηση πρώτης κατοικίας και δεν αφαιρούνται οι τόκοι. Στους κωδικούς 065-066 το ίδιο όπως στους κωδικούς 063-064 αλλά που έχουν συναφθεί από την 1-1-2000 μέχρι την 31-12-2002. Τα δικαιολογητικά που χρειάζονται είναι η βεβαίωση της τράπεζας και υπεύθυνη δήλωση του Ν.1599/1986 αν δεν προκύπτουν τα στοιχεία από την βεβαίωση.

Στους κωδικούς 055-056 γράφονται τα ποσά των δεδουλευμένων τόκων που έχουν καταβληθεί μέσα στο 2004 για στεγαστικά δάνεια που έχουν συναφθεί από την 1-1-2003 και μετά. Στους κωδικούς 069-070 γράφεται το συνολικό ποσό του δανείου ή δανείων που αναλογεί σε καθέναν από τους συζύγους χωριστά σε περίπτωση που και οι δύο σύζυγοι έχουν λάβει δάνειο από κοινού ή έχουν λάβει ξεχωριστό ο καθένας για δάνεια που συνάφθηκαν από 1-1-2003 και μετά. Το ποσοστό είναι 15% μέχρι 200.000 ευρώ. Στους κωδικούς 073-074 τα ποσά της ετήσιας δαπάνης που καταβλήθηκαν για ασφάλιστρα ζωής και το ποσό αφαίρεσης είναι μέχρι 1.000 ευρώ. Στους κωδικούς 067-068 γράφεται το συνολικό ποσό της δαπάνης που καταβλήθηκε μέχρι 31-12-2001 και δεν πουλήθηκαν για τρία χρόνια μέχρι τις 31-12-2004 για την αγορά μεριδίων μετοχικών και μεικτών αμοιβαίων κεφαλαίων. Το ποσό της έκπτωσης είναι 25% μέχρι 3.650 ευρώ και γίνεται μόνο μια φορά.

Στον κωδικό 075 γράφονται τα ποσά των ετήσιων οικογενειακών δαπανών που αφορούν αγορά αγαθών και λήψη υπηρεσιών όπως όλα τα

ρούχα και είδη ένδυσης, φάρμακα, βιβλία, είδη για το σπίτι όπως ψυγείο και έπιπλα. Το δικαιολογητικό που χρειάζεται είναι τα πρωτότυπα των αποδείξεων και το ποσό της μείωσης είναι 15% μέχρι 75 ευρώ και για τους δύο συζύγους. Στους κωδικούς 811-816 γράφεται το καθαρό ποσό που καταβλήθηκε για ενοίκιο της κύριας κατοικίας του φορολογούμενου και της οικογένειάς του. Το ποσό μείωσης είναι 15% μέχρι 150 ευρώ ενώ για αυτούς που παίρνουν στεγαστικό δάνειο δεν δικαιούνται την μείωση.

Τέλος στους κωδικούς 801-803 γράφεται το ονοματεπώνυμο και ο Α.Φ.Μ. του ιδιοκτήτη της κύριας κατοικίας. Στους κωδικούς 817-827 γράφεται το καθαρό ποσό που καταβλήθηκε για ενοίκιο της κατοικίας των παιδιών που σπουδάζουν και το ποσό μείωσης είναι 15% μέχρι 150 ευρώ. Απαραίτητο δικαιολογητικό είναι όλες οι αποδείξεις ενοικίου. Στους κωδικούς 804-809 γράφεται το ονοματεπώνυμο και ο Α.Φ.Μ. του ιδιοκτήτη της κατοικίας των παιδιών που σπουδάζουν. Στους κωδικούς 079-080 γράφονται τα ποσά που καταβλήθηκαν για δίδακτρα που αφορούν τα παιδιά τους. Για την μείωση του φόρου πρέπει να έχουν τις αποδείξεις παροχής υπηρεσιών η οποία μείωση είναι 15% μέχρι 150 ευρώ.

3.9 ΠΙΝΑΚΑΣ 8: Προκαταβληθέντες – Παρακρατηθέντες φόροι

Στον πίνακα 8 γράφονται οι φόροι οι οποίοι προκαταβλήθηκαν, παρακρατήθηκαν ή καταλογίστηκαν για όλες τις περιπτώσεις εισοδημάτων. Οι φόροι αυτοί θα αφαιρεθούν από το ποσό του φόρου που θα προκύψει με βάση το εισόδημα και θα μείνει από την αφαίρεση είτε θετικό ποσό για καταβολή είτε αρνητικό ποσό για επιστροφή. Όπως και στους άλλους πίνακες έτσι και σε αυτόν υπάρχουν δικαιολογητικά.

Στους κωδικούς 601-602 γράφονται τα ποσά των προκαταβολών των μηχανικών και των αρχιτεκτόνων για την εκπόνηση και μελέτη σχεδίων των οποίων η προκαταβολή είναι 10% ενώ για τις αμοιβές για μελέτη- επίβλεψη χωροταξικών, πολεοδομικών έργων η προκαταβολή είναι 4%.

Στους κωδικούς 603-604 γράφεται το ποσό των φόρων που παρακρατήθηκαν και αφορούν: Τα εισοδήματα εργοληπτών κατασκευής κάθε τεχνικών έργων που γίνεται παρακράτηση με συντελεστή 3%, Τα εισοδήματα αντιπροσώπων, πρακτόρων κλπ από αμοιβή ή προμήθειας από αλλοδαπά εργοστάσια με συντελεστή 15%, Τις αμοιβές τρίτων με συντελεστή 20%, Τις προμήθειες κάθε είδους αγαθών ή παροχές υπηρεσιών προς το δημόσιο κλπ με συντελεστή 1%, Τα υγρά καύσιμα και τα προϊόντα καπνοβιομηχανίας με 4% και 8% για την παροχή υπηρεσιών.

Στους κωδικούς 605-606 γράφεται το ποσό του φόρου που παρακρατήθηκε από τις αμοιβές των ελεύθερων επαγγελματιών όπως γιατρούς, λογιστές κλπ, καθώς και η παρακράτηση του φόρου από αμοιβές σε τρίτα πρόσωπα. Η παρακράτηση για τους ελεύθερους επαγγελματίες είναι 20%, ενώ των δικηγόρων είναι 15%.

Στους κωδικούς 611-612 γράφονται οι φόροι που παρακρατήθηκαν από τις επιδοτήσεις ή επιχορηγήσεις που καταβάλλουν οι συνεταιρισμοί, ενώ για επιχορηγήσεις και επιδοτήσεις που χορηγούνται επί της παραγωγής ορεινών ή μειονεκτικών περιοχών δεν γίνεται παρακράτηση. Η παρακράτηση γίνεται με συντελεστή 0,5% όταν το ετήσιο ποσό είναι 7.350 ευρώ μέχρι 14.700 ευρώ, 1% όταν το ετήσιο ποσό είναι πάνω από 14.700 ευρώ και 10% αν οι δικαιούχοι επιδοτήσεων και επιχορηγήσεων ασχολούνται κατά κύριο επάγγελμα με την παραγωγή φυτικών ή ζωικών προϊόντων. Στους κωδικούς 607-608 γράφεται ο φόρος που καταλογίσθηκε στην υπεραξία πώλησης επαγγελματικού

αυτοκινήτου. Στους 609-610 γράφεται ο φόρος αν ο φορολογούμενος επιθυμεί στα εισοδήματα των ειδικών περιπτώσεων να προστεθούν στα υπόλοιπα και να φορολογηθούν, αν δεν θέλει δεν θα γραφτεί ο φόρος εδώ αλλά όπως είπαμε στους κωδικούς 659-660 του πίνακα 6.

Στους κωδικούς 651-652 γράφεται ο φόρος που καταβλήθηκε στο εξωτερικό για εισοδήματα τα που έχουν γραφτεί στον πίνακα 4Z και υπάρχει φορολογική υποχρέωση στην Ελλάδα. Στους κωδικούς 293-294 γράφεται ο φόρος που έχει παρακρατηθεί κατά την καταβολή ή την πίστωση από τα εισοδήματα των κωδικών 291-292 του πίνακα 4ΣΤ.Στους κωδικούς 313-314 γράφεται το ποσό του φόρου που αναλογεί στα εισοδήματα που έχουν δηλωθεί στους κωδικούς από 301 μέχρι 308 και 32-322 του πίνακα 4Α.Στους κωδικούς 315-316 γράφεται το ποσό του φόρου που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα που έχουν δηλωθεί στον πίνακα 4Α στους κωδικούς από 301 μέχρι 308 και 321-322.

Επειδή πολλοί έχουν την απορία τι σημαίνει ο φόρος που παρακρατήθηκε και τι ο φόρος που αναλογεί θα προσπαθήσω να σας εξηγήσω. Στους μισθωτούς και στους συνταξιούχους παρακρατείται ένα ποσό από το μηνιαίο μισθό τους για το φόρο που θα πληρώσουν την επόμενη χρονιά, δηλαδή, αυτοί τον πληρώνουν προκαταβολικά. Λόγω αυτής της προκαταβολής ο νόμος έχει ορίσει ότι ο φόρος που παρακρατείται θα είναι μειωμένος κατά 2,5%. Άρα ο φόρος που αναλογεί είναι ο φόρος που παρακρατήθηκε χωρίς να γίνει μείωση, ενώ ο φόρος που παρακρατήθηκε είναι ο φόρος που αναλογεί μειωμένος κατά 2,5%. Ο υπολογισμός του φόρου στα ποσά των συντάξεων ή άλλων παροχών που καταβάλλονται σε επικουρικά ταμεία γίνεται ως εξής:

- Όταν το ποσό της παροχής δεν ξεπερνά τα 2.054 ευρώ ετησίως, με συντελεστή 5%.
- Όταν ξεπερνά τα 2.054 μέχρι 4.100 ευρώ ετησίως, με συντελεστή 10%.

➤ Όταν ξεπερνά τα 4.100ευρώ ετησίως, με συντελεστή 15%.

Στους κωδικούς 917-918 γράφεται το καθαρό ποσό που αναλογεί στα εισοδήματα που έχουν γραφτεί στους κωδικούς 307-308 του πίνακα 4Α δηλαδή τα εισοδήματα βουλευτών. Στους κωδικούς 297-298 γράφεται ο φόρος που έχει παρακρατηθεί από τα εισοδήματα των κωδικών 295-296 του πίνακα 4Ζ δηλαδή τόκοι και μερίσματα τίτλων κλπ αλλοδαπής προέλευσης.

3.10 ΠΙΝΑΚΑΣ 9: Στοιχεία που συνοικούν με τους φορολογούμενους και τους βαρύνουν

Στον πίνακα 9 γράφονται τα στοιχεία των προσώπων τα οποία συνοικούν με τους φορολογούμενους και τους βαρύνουν. Τα πρόσωπα αυτά μπορεί να είναι ανιόντες όπως πατέρας, μητέρα, παππούς, γιαγιά και κατιόντες όπως αγόρια, κορίτσια ή άλλοι συγγενείς υπό προϋποθέσεις. Στον πίνακα 9.1 γράφονται τα παιδιά που είναι προστατευόμενα μέλη και στον πίνακα 9.2 γράφονται τα υπόλοιπα προστατευόμενα μέλη εκτός από τα παιδιά. Για να είναι όμως προστατευόμενα μέλη οι συγγενείς των φορολογουμένων πρέπει να συνοικούν μαζί τους και το ετήσιο εισόδημα τους να είναι πάνω από 1.200 ευρώ ή για πρόσωπα με αναπηρία από 67% και πάνω δηλαδή από 2.500 ευρώ και πάνω.

Στον πίνακα 9.1 γράφονται: Τα ανύπαντρα παιδιά που γεννήθηκαν από 1-1-1986 έως 31-12-2004, Τα ενήλικα ανύπαντρα παιδιά τα οποία δεν είναι πάνω από 25 χρονών και σπουδάζουν σε αναγνωρισμένες σχολές, καθώς και τα παιδιά που παρακολουθούν δημόσια ή ιδιωτικά Ινστιτούτα Επαγγελματικής Κατάρτισης, Τα ανύπαντρα παιδιά που υπηρετούν τη στρατιωτική τους θητεία

ανεξαρτήτως την ηλικία και Τα ανύπαντρα παιδιά ή διαζευγμένα ή σε κατάσταση χηρείας εφόσον παρουσιάζουν αναπηρία 67% και πάνω από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία.

Αφορολόγητο ποσό παιδιών που είναι προστατευόμενα μέλη

Για ένα παιδί 1.000 ευρώ.

Για δύο παιδιά 2.000 ευρώ.

Για τρία παιδιά 10.000 ευρώ.

Το ποσό των 10.000 ευρώ αυξάνεται κατά 1.000 ευρώ για κάθε ένα παιδί πάνω από τρία παιδιά.

Στον πίνακα 9.2 γράφονται: Οι ανιόντες και των δύο συζύγων, Οι ανήλικοι συγγενείς μέχρι 3ο βαθμό που είναι ορφανοί από πατέρα και μητέρα και Οι αδελφοί και οι αδελφές και των δύο συζύγων που είναι ανύπαντροι, διαζευγμένοι ή είναι χήροι με αναπηρία 67% και πάνω από διανοητική καθυστέρηση ή φυσική αναπηρία.

3.11 ΠΙΝΑΚΑΣ 10 Στοιχεία από το φάκελο του φορολογούμενου

Η συμπλήρωση του πίνακα 10 γίνεται από την εφορία και ο φορολογούμενος δεν χρειάζεται να γράψει τίποτα σε αυτόν. Τα στοιχεία που πιθανόν χρειάζεται να συμπληρωθούν βρίσκονται από το φάκελο του φορολογούμενου όπως τέτοια στοιχεία μπορεί να είναι η προκαταβολή φόρου εισοδήματος από το προηγούμενο οικονομικό έτος, η εισφορά Ο.Γ.Α του οικονομικού έτους 2004 κλπ.

3.12 ΠΙΝΑΚΑΣ 11: Στοιχεία για επιστροφή φόρου

Από την εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος είναι δυνατόν να προκύψει φόρος για καταβολή ή για επιστροφή. Αν προκύψει φόρος για επιστροφή τότε αυτός ο φόρος γράφεται σε αυτόν τον πίνακα.

Η επιστροφή του φόρου γίνεται μέσω τραπεζικών λογαριασμών με δύο τρόπου: α) Με την κατευθείαν κατάθεση του επιστρεφόμενου ποσού σε λογαριασμό ταμιευτηρίου και β) Με καταβολή μετρητών στους δικαιούχους από τις τράπεζες.

Στην πρώτη περίπτωση, κάτω από την ένδειξη «ΤΡΑΠΕΖΑ» γράφεται το όνομα της τράπεζας που υπάρχει ο λογαριασμός στον οποίο θα γίνει η επιστροφή των χρημάτων πχ ΕΜΠΟΡΙΚΗ. Δίπλα στο όνομα της τράπεζας θα γραφτεί ο κωδικός αριθμός της τράπεζας στα δύο τετραγωνάκια που για την ΕΜΠΟΡΙΚΗ είναι 12. Κάτω από την ένδειξη «ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ» γράφεται ο αριθμός του λογαριασμού με ιδιαίτερη προσοχή επειδή έχουν πολλά ψηφία και μπορεί να γίνει αναριθμητισμός. Από την ημερομηνία που γράφεται πάνω στην ειδοποίηση η επιστροφή του φόρου είναι έντοκη.

Στην δεύτερη περίπτωση γράφονται όλα τα στοιχεία πάνω στην δήλωση που αναφέρονται στην προηγούμενη περίπτωση με εξαίρεση τον αριθμό του λογαριασμού. Το ποσό που θα επιστραφεί με αυτό τον τρόπο θα είναι στη διάθεση του φορολογούμενου μετά την ημερομηνία η οποία θα γράφεται πάνω στην ειδοποίηση που θα σταλεί ταχυδρομικά και ο φορολογούμενος για την είσπραξη τους πρέπει να έχει μαζί του την ειδοποίηση που έλαβε και την ταυτότητα του. Αν το ποσό της επιστροφής είναι πάνω από 1.500 ευρώ πρέπει πρώτα να γίνουν κάποιες ελεγκτικές ενέργειες από τη Δ.Ο.Υ. και μετά θα επιστραφεί.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η σύνταξη της παρούσας πτυχιακής εργασίας είχε ως σκοπό να αναδείξει τη σημασία της ετήσιας φορολογικής δήλωσης φόρου εισοδήματος, καθώς και τους τρόπους υποβολής της.

Η υποβολή της ετήσιας φορολογικής δήλωσης είναι μια επαναλαμβανόμενη αλλά απαραίτητη διαδικασία για όλους μας. Κάθε χρόνο, όπως όλοι γνωρίζουμε εκατομμύρια άνθρωποι από όλο τον κόσμο υποβάλλουν αυτές τις δηλώσεις. Με την υποβολή της φορολογικής δήλωσης δηλώνεται το εισόδημα που αποκτάται κάθε χρόνο από οποιαδήποτε πηγή, καθώς και κάποια ακίνητα ή γεωργική γη που ανήκουν σε κάποιον και τα διαχειρίζεται κατάλληλα. Με τον τρόπο αυτό όλα τα περιουσιακά στοιχεία είναι συγκεντρωμένα και χρησιμοποιούνται με ευκολία για οποιαδήποτε χρήση. Σε περίπτωση δανείου από μια τράπεζα, το πρώτο πράγμα που ζητείται είναι η φορολογική δήλωση για διασταύρωση στοιχείων για να εγκρίνει ή όχι το δάνειο που της ζητήθηκε να χορηγήσει. Επίσης σε περίπτωση μεταβολής κάποιων περιουσιακών στοιχείων αυτό αναγράφεται στη φορολογική δήλωση.

Την υποχρέωση αυτής της υποβολής της φορολογικής δήλωσης την έχουν γενικά όλοι οι φορολογούμενοι πολίτες πλην κάποιων εξαιρέσεων. Ο κάθε φορολογούμενος πολίτης δεν μπορεί να υποβάλλει την δήλωση του όποτε θέλει, αλλά υπάρχει κάποιο κριτήριο το οποίο προσδιορίζει πότε ακριβώς ο καθένας πρέπει να υποβάλλει την δήλωση του. Το κριτήριο αυτό είναι το τελευταίο ψηφίο του Α.Φ.Μ., δηλαδή, ανάλογα με το τελευταίο ψηφίο του Α.Φ.Μ. ο κάθε φορολογούμενος είναι υποχρεωμένος να υποβάλλει την δήλωση του.

Εφόσον γίνει η συμπλήρωση της δήλωσης από τους φορολογούμενους, η φορολογική δήλωση θα κατατεθεί στην εφορία και συγκεκριμένα στο τμήμα της μηχανογράφησης, το οποίο είναι αρμόδιο

για την φορολογική εκκαθάριση. Από την φορολογική εκκαθάριση θα προκύψει θετικό ή αρνητικό αποτέλεσμα δηλαδή ο φόρος που θα πρέπει να πληρώσει ο κάθε φορολογούμενος είτε εφάπαξ είτε με δόσεις το οποίο αποδεικνύεται από την βεβαίωση που υπάρχει πάνω στο εκκαθαριστικό σημείωμα ή ο φόρος που πρέπει να επιστραφεί.

Εκτός από την εφορία, υπάρχουν και άλλες διόδους που μπορεί ο φορολογούμενος να κάνει την υποβολή της δήλωση του. Αυτές είναι: το ταχυδρομείο, ο λογιστής, το internet και τα Κ.Ε.Π. Ο αριθμός των πινάκων που πρέπει να συμπληρώνει ο κάθε φορολογούμενος είναι 11. Σε αυτούς τους πίνακες αναγράφονται τα στοιχεία του φορολογουμένου και άλλες πληροφορίες για την οικογενειακή του κατάσταση κλπ, οι πηγές εισοδήματος, τα τεκμήρια και οι δαπάνες που μειώνουν τα τεκμήρια, οι παρακρατηθέντες και προκαταβληθέντες φόροι και άλλες πληροφορίες που αφορούν τον φορολογούμενο αναλυτικά.

Το φορολογικό μας σύστημα μέχρι στιγμής όσα μέτρα και αν έχουν γίνει για την υλοποίηση του με στόχο την ελάφρυνση διαδικασιών και διευκόλυνση των φορολογουμένων, συνεχίζει να παραμένει δυσμενές. Αν και η κυβέρνηση από πέρσι προέβηκε σε ένα νέο μέτρο, το μέτρο της φορολογικής μεταρρύθμισης, τα οφέλη του οποίου ξεδιπλώνονται σταδιακά, το φορολογικό σύστημα εξακολουθεί να κατά την γνώμη μου να σε άλλα σημεία να υπερτερεί και σε άλλα όχι το οποίο δεν διευκολύνει τον μέσο άνθρωπο.

Συγκεκριμένα, ο κάθε φορολογούμενος ακόμα και αν έχει κάνει λάθος, στα εισοδήματα του δεν θα πρέπει να ανησυχεί γιατί με την βοήθεια της εφορίας έχει την δυνατότητα να το διασταυρώσει. Επίσης έξω στην αγορά υπάρχουν διάφορα έντυπα σχετικά με την συμπλήρωση της δήλωσης, τα οποία μπορεί ο κάθε φορολογούμενος να προμηθευτεί και να είναι ενήμερος για το τι συμβαίνει στην φορολογία. Η αλλαγή του

έντυπου E9 από πέρσι είναι καλύτερη γιατί με αυτή την αλλαγή είναι όλα συγκεντρωμένα σε μια κατάσταση.

Το κύριο μειονέκτημα σε όλα αυτά, είναι ότι σε τακτά χρονικά διαστήματα, το φορολογικό σύστημα αλλάζει και πρέπει ο καθένας μας να είναι πάντα ενημερωμένος και έτοιμος για οποιαδήποτε αλλαγή. Ο βαθμός δυσκολίας γίνεται ολοένα και πιο μεγάλος και χρειάζεται η υποστήριξη ενός λογιστή ο οποίος είναι πιο εξειδικευμένος και έμπειρος σε αυτές τις αλλαγές.

Γι' αυτό, θα πρέπει να γίνουν αλλαγές στο φορολογικό σύστημα για να είναι πιο εύκολο κυρίως για τον μέσο άνθρωπο. Καλό θα ήταν το έντυπο της φορολογικής δήλωσης να μην είναι τόσο τυποποιημένο. Θα μπορούσε να απλουστευθεί, έτσι ώστε να είναι πιο λιτό, και πιο κατανοητό για να μπορεί να το συμπληρώνει ο καθένας μας. Επίσης θα μπορούσε να υπήρχαν περισσότερες φορολογικές απαλλαγές. Να αυξηθεί για παράδειγμα το αφορολόγητο ποσό που για τους μισθωτούς και τους συνταξιούχους είναι 10.000 ευρώ και για τους ελεύθερους επαγγελματίες είναι μόνο 8.400 ευρώ ή να μειωθούν οι φορολογικοί συντελεστές. Οι μισθωτοί και οι συνταξιούχοι δεν θα έπρεπε να υποβάλλουν φορολογική δήλωση και αυτό γιατί οι βεβαιώσεις αποδοχών τους περνάνε από την εφορία με την οριστική δήλωση που καταθέτουν κάθε χρόνο πολύ νωρίτερα από την φορολογική τους δήλωση. Τέλος, όσον αφορά τα τεκμήρια είναι πολλά και πολύπλοκα τα οποία δεν διευκολύνουν τον μέσο άνθρωπο. Θα πρέπει ή να μειωθούν ή να γίνουν πιο κατανοητά.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

«Στον κόσμο που ζούμε, τίποτα δεν υπάρχει τόσο βέβαιο, όσο ο θάνατος και ο φόρος».

Όπως όλοι γνωρίζουμε ο φόρος είναι ένα χρηματικό ποσό το οποίο είμαστε υποχρεωμένοι να το πληρώνουμε όλοι μας στο κράτος για την κάλυψη των διάφορων αναγκών μας. Υπάρχουν δύο κατηγορίες φόρων: οι άμεσοι φόροι που είναι και οι πιο δικαιότεροι γιατί ο φορολογούμενος πληρώνει ανάλογα με τις ανάγκες του και οι έμμεσοι φόροι. Όπως το κάθε τι, έτσι και ο φόρος έχει κάποια χαρακτηριστικά τα οποία είναι η καθολικότητα, η αρχή της φοροδοτικής ικανότητας και η αποφυγή της επιβολής διπλού φόρου. Ο φόρος έχει επικρατήσει από τα αρχαία χρόνια με την δεκάτη στην Αρχαία Αθήνα, την εκμετάλλευση των κτήσεων γης στην Ρωμαϊκή Αυτοκρατορία και την δεκάτη στην Οθωμανική Αυτοκρατορία και εξακολουθεί μέχρι και σήμερα και ο οποίος θεωρείται για τους περισσότερους φορολογούμενους η σημαντικότερη συναλλαγή με το φορολογικό μας σύστημα.

Το φορολογικό μας σύστημα για δεκαετίες ήταν ένα σύστημα που βασίστηκε στη δυσπιστία μέχρι και σήμερα. Για αυτό η κυβέρνηση προέβινε σε ένα νέο μέτρο, την φορολογική εκκαθάριση, της οποίας τα οφέλη θα ξεδιπλώνονται σταδιακά. Έτσι και φέτος όπως και κάθε χρόνο, είμαστε υποχρεωμένοι να συμπληρώσουμε και να υποβάλλουμε την δήλωση μας. Η υποβολή της δήλωσης είναι υποχρεωτική για όλους τους πολίτες, πλην κάποιων εξαιρέσεων. Ο χρόνος υποβολής της δήλωσης εξαρτάται από το τελευταίο ψηφίο του ΑΦΜ και η υποβολή της δήλωσης θα γίνει στην Δ.Ο.Υ. που βρίσκεται η κατοικία του φορολογουμένου. Δικαίωμα υποβολής της δήλωσης έχουν και οι κάτοικοι του εξωτερικού. Εφόσον γίνει η εκκαθάριση από το τμήμα μηχανογράφησης της εφορίας, θα προκύψει ο φόρος που θα πληρώσει ο καθένας.

Για να υποβάλλει κάποιος την δήλωση του, μπορεί εκτός από την εφορία να την υποβάλλει στο ταχυδρομείο, στον λογιστή, στο internet, και στα Κ.Ε.Π. Ο φορολογούμενος εξετάζοντας τα υπέρ και τα κατά του κάθε τρόπου θα αποφασίσει ποιος είναι ο καλύτερος και πιο συμφέρουσας για αυτόν. Η συμπλήρωση της δήλωσης μπορεί να γίνει και από τον ίδιο αρκεί να προσέξει κάποια πράγματα όπως να έχει σωστή και υπεύθυνη πληροφόρηση.

Επομένως η πολιτεία θα πρέπει να φροντίσει για το φορολογικό σύστημα να γίνει πιο απλό και κατανοητό κυρίως για τους μέσους ανθρώπους οι οποίοι δεν γνωρίζουν πάρα πολλά.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- ΧΡΗΣΤΟΣ Δ. ΜΕΛΑΣ, «Δηλώστε έξυπνα 2005», ΑΝΤ. Ν ΣΑΚΚΟΥΛΑ, Αθήνα, 2005
- ΑΝΤΩΝΙΟΣ Π. ΜΑΝΙΑΤΗΣ «Σεμινάριο τελειόφοιτων», Καλαμάτα, Μάρτιος 2004

ΑΡΘΡΟΓΡΑΦΙΑ

- «Φορολογικός οδηγός για φυσικά πρόσωπα», Εφημερίδα Καθημερινή
- «Φορολογικός οδηγός 2005 για μισθωτούς και συνταξιούχους», Εφημερίδα, Τα Νέα.

ΑΛΛΕΣ ΠΗΓΕΣ

[Http:// www.forologia. gr](http://www.forologia.gr)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

	Υπόχρεοι	Της αυξήσου
Μείον: α) Έσοδα που καταβλήθηκαν για μίσθωση γεωργικής γης	383	384
β) Άλλα κινήματα πάγιας εξοπλισμού	328	328
γ) Γραφείο κλειστό επάγγελμα > 500 € ή 3.000 ευρώ αν πληρούν ειδικότερες προϋποθέσεις	734 ή 50%	
δ) Ζημία του ίδιου οικονομικού έτους από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης	198	198
ε) Ζημία του ίδιου οικονομικού έτους από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης	440	440
ζ) Ζημία προηγούμενων οικονομικών ετών από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης	140	140
η) Ακαθάριστα έσοδα από ατομική άσκηση γεωργικής επιχείρησης	423	423
Γ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ		
1. Καθαρά κέρδη από εμπορική επιχείρηση (εκτός περιπτ. 4)	401	401
2. Επιχειρηματική αμοιβή από Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή Ε.Π.Ε. ή κοινωνία κληρονομικού δικαίου	403	404
3. Καθαρά κέρδη από Ο.Ε. ή Ε.Ε. ή κοινωνία κτλ μη υπολογιζόμενα στο άρθρο 10 Κ.Φ.Ε.	405	406
4. Υπερκεφάλαιο από πώληση αυτοκινήτου επιβατικού	407	408
5. Ζημία του ίδιου οικονομικού έτους από εμπορική επιχείρηση (εκτός περιπτ. 4)	413	414
6. Ζημία προηγούμενων οικονομικών ετών από εμπορική επιχείρηση	415	416
7. Ακαθάριστα έσοδα από εμπορική επιχείρηση	423	424
Δ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ		
1. Καθαρά εισόδημα από ατομικό επάγγελμα	501	501
2. Ποσό διατροφής που έχει εισπραχθεί από αύξιο (εκτός των παιδιών)	503	505
3. Εισόδημα που δεν εντάσσεται σε άλλη περιπτ. του Πίν. 4	507	508
4. Ζημία του ίδιου οικονομικού έτους από ατομικό επάγγελμα	511	512
5. Ακαθάριστα έσοδα από ατομική άσκηση ελευθέριου επαγγέλματος	517	518
Ε. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ 1. Ακαθάριστα εισόδημα από εκμίσθωση:		
α) κατοικιών, ξενοδοχείων, κλινικών, σχολείων, αυθουσών κτιρίων ή θεάτρων κτλ.	103	104
β) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ.	106	106
γ) γηπέδων, χώρων τοποθέτησης επιγραφών κτλ.	108	108
δ) βιομηχανοστασίων	109	110
ε) γαών	109	102
στ) γαών με βάση το αντικειμενικό σύστημα	109	110
2. Ακαθάριστα εισόδημα από υπεκμίσθωση ακινήτων	111	112
β) Στην περίπτωση αυτή, ποιο μίσθωμα έχετε καταβάλει	113	114
3. Ακαθάριστα εισόδημα από δωρεάν παραχώρηση - ιδιοχρηστική:		
α) κατοικιών (μόνο δωρεάν παραχώρηση)	128	130
β) σχολείων, ξενοδοχείων, κλινικών, αιθουσών κινηματογράφου ή θεάτρων κτλ.	143	144
γ) καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών κτλ.	148	148
δ) γηπέδων	150	150
ε) γαών (μόνο δωρεάν παραχώρηση)	141	142
στ) γαών (μόνο δωρεάν παραχώρηση) με βάση το αντικειμενικό σύστημα	101	102
4. Δαπάνες κτλ. για: α) κατοικίες, ξενοδοχεία κτλ. (περιπτ. 1α, 3α, 3β)	151	152
β) καταστήματα, γραφεία κτλ. (περιπτ. 1β, 1δ, 3γ)	157	158
5. Αποζημίωση που καταβλήθηκε με βάση νόμο στο μισθωτή ακινήτου όταν λυθεί επαγγελματική μίσθωση	163	164
6. Ακαθάριστα εισόδημα από την εκμίσθωση του ακινήτου της περιπτ. 5α	165	166
β) λοιπές περιπτ. άρθρου 23 Κ.Φ.Ε. (γιαίες κτλ.)	159	160
7. Ακαθάριστα εισόδημα των περιπτ. 1α, 2α και 3α από κατοικίες με επιφάνεια πάνω από 300 τ.μ. η καθεμιά	178	176
8. Ακαθάριστα εισόδημα των περιπτ. 1α, 3α και 3β που έχουν χαρακτηριστεί διατηρητέες	177	178
9. Ακαθάριστα εισόδημα των περιπτ. 1β, 1δ και 3γ που έχουν χαρακτηριστεί διατηρητέες	178	180
10. Δαπάνες για διατηρητέα ακίνητα των περιπτ. 8 και 9	181	182
11. Ακαθάριστα εισόδημα (από επίδοση ακινήτων, εκμίσθωση ακινήτων από εταιρία - Αθήνα 2004 - κτλ.) για τα οποία δεν βεβαιώνεται τέλος χαρτοσήμου	741	741
ΣΤ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΣΕΙΣ ΑΞΙΕΣ		
Καθαρά εισόδημα από τόκους δανείων κτλ. ημεδαπής προέλευσης	381	382
Ζ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ		
1. Καθαρά ποσά από μισθούς, συντάξεις, κτλ. αλλοδαπής προέλευσης	349	390
2. Καθαρά κέρδη από γεωργικές επιχειρήσεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή	463	484
3. Ζημιές από γεωργικές επιχειρήσεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή	471	472
4. Καθαρά κέρδη από εμπορικές επιχειρήσεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή	411	412
5. Ζημιές από εμπορικές επιχειρήσεις (ατομική, εταιρικές) στην αλλοδαπή	421	422
6. Καθαρά κέρδη από ελευθέριο επάγγελμα (ατομικό, εταιρικό) στην αλλοδαπή	508	510
7. Ζημιές από ελευθέριο επάγγελμα (ατομικό, εταιρικό) στην αλλοδαπή	513	514
8. Τόκοι και μερίσματα τίτλων κτλ. αλλοδαπής προέλευσης	490	266
9. Ακαθάριστα εισόδημα από ακίνητα που βρίσκονται στην αλλοδαπή	171	172
α) Καθαρά εισόδημα της περιπτ. 9	173	174
11. Ακαθάριστα εισόδημα της περιπτ. 9 από κατοικίες με επιφάνεια πάνω από 300 τ.μ. η καθεμιά	399	398

**ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΙΩΝ**

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2004

Υποβάλλεται σε δύο αντίτυπα και αποστέλλεται τα δέματα φορολογίας εισοδήματος και αποθεματικά ή της επιχείρησης

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ 002 Δ/ση 000 Σ/ος 004

Δ.Ο.Υ. ΥΠΟΒΟΛΗΣ 005
Δ.Ο.Υ. ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ 007
ΑΡΜΟΔΙΟ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ 017

ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΗΛΩΣΗΣ * 004
ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΑΚΕΛΟΥ Α.Ε. 008
ΕΙΔΟΣ ΔΗΛΩΣΗΣ 008 ΤΡΟΓΥΝΗ 1 ΑΔΙΚΗΤΗ 2

ΠΙΝΑΚΑΣ Α'. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ

Α.Φ.Μ. 018	Καθαρός Αριθμός Όνομα Επιχειρήσεως 708	Κ.Α.Δ. και αντιστοιχεί στο αναλυτικό αποθεματικό έτος 701
Γράφειο ταξινόμησης με τα αποθεματικά έτη 006	ΕΠΩΝΥΜΟ Α' 706	ΕΠΩΝΥΜΟ Β' 010 ΟΝΟΜΑ 011 ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΟΥ (Συμπληρώνονται μόνο όταν η πιο πάνω επιχείρηση είναι σπουδαία και εντάσσεται στη σύνταξη)

Α.Φ.Μ. 041	047 ΟΝΟΜΑ	731 ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ
------------	-----------	------------------

ΠΙΝΑΚΑΣ Β'. ΘΥΡΟΥΜΕΝΑ ΒΙΒΛΙΑ - ΣΤΟΙΧΕΙΑ Κ.Β.Σ.

Τίτλος βιβλίου (Αγορών, Εισόδων-Εξόδων, Πρόβλεψων)	Αριθμός πρώτης φύλλοσης εκτός	Τόπος σταθρίων (Αριθ. ληξ. Πωλήσεων, τράχ. πωλήσεων κτλ.)	Σταθρία που ενδοχέον Από Νο Μορφ Νο	Αριθμός Κυκλοφορίας	Καθίστα έκδοσης Ε.Ι.Σ.	Πρωτ. Φορτίο Φ.Ι.Χ.	Αριθ. βιβλίων Λογφ. Ι.Χ.
1. Αγορών		1.					
2. Εσόδων - Εξόδων		2.					
		3.					
		4.					
		5.					
		6.					
		7.					

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ'. ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ'. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Κατηγορία βιβλίων έτους 019	Α 019	Β 019	Γ 019	Δ 019	ΑΔ 019	ΑΓ 019	Αριθ. μη βιβλίων 738	Με ενδοχέον 1	Αριθμός βιβλίων 2	Αριθμός βιβλίων με με Α.Π.Δ. 3	Ετήσιος έσοδος 020	Με 727	Υποκατάστημα 1	Πανεπιστήμιο 2	Πανεπιστήμιο 3	Πανεπιστήμιο 4	Αριθμός των μέσων εσόδων της άσκ. περιόδου 730
Υποκατάστημα 061	Βορολογικές αποθήκες 062	Βιβλίο αποθήκης 063	Βιβλίο Παραγωγής - Κοστολόγιο 064	Τίτλος Αναλυτικής Λογαριασμού 065	Τίτλος Βιβλίου μηχανογράφησης 066	Υποκατάστημα 067	Αριθμός 068	Αριθμός 069	Αριθμός 070	Αριθμός 071	Αριθμός 072	Αριθμός 073	Αριθμός 074	Αριθμός 075	Αριθμός 076	Αριθμός 077	Αριθμός 078

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε'. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΗΛΩΣΤΩΣ ΚΑΙ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΕΝΤΥΠΟΥ ΚΑΙ ΤΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΣΗΝ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Α.Φ.Μ. 741	ΕΠΩΝΥΜΟ Α' 736	ΕΠΩΝΥΜΟ Β' 737	ΟΝΟΜΑ 738	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ 740
------------	----------------	----------------	-----------	------------------

Α.Φ.Μ. 742	ΕΠΩΝΥΜΟ Α' 743	ΕΠΩΝΥΜΟ Β' 744	ΟΝΟΜΑ 745	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ 747
------------	----------------	----------------	-----------	------------------

ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΤ'. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΕΝΟΙΚΙΑ ΠΟΥ ΚΑΤΑΒΑΝΘΗΚΑΝ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΤΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΙΣΠΡΑΧΘΗΚΑΝ

ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΔΟΤΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΙΣΠΡΑΧΘΗΚΑΝ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ 081	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΔΟΤΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΙΣΠΡΑΧΘΗΚΑΝ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ 082
---	---

Διαθέσιμη εγκατάσταση	Χρονική ενστάση (Πρώτος, Τελευταίος κτλ.)	Περίοδος μίσθωσης	Ονομαστικό/μηνιαίο Εκμισθωτής	Α.Φ.Μ. Εκμισθωτής	Ποσό
				871	872
				873	874
				875	876
				877	878
				879	880
				881	882

Ημερομηνία 2004 Ο ΔΗΛΩΝ	Ημερομηνία 2004 Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ	Ο ΠΑΡΑΛΑΒΩΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	Ο ΥΠΟΒΑΛΩΝ Η δήλωση υποβάλλεται, είτε αυτοπροσώπως, είτε από συνδεδεμένο τρίτο, με την επιβίβλη της ταυτότητάς του. Επώνυμο: Όνομα: Διεύθυνση: Α.Φ.Μ.: Αρμόδια Δ.Ο.Υ.: Αρ. Μητρώ. δ.σ.κ. επαγ/τος: Κατηγορία δ.σ.κ.:
----------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	--

* Συμπληρώνεται από την επιχείρηση. ** Συμπληρώνεται στο τέλος της δήλωσης από τα φορολογούμενα πρόσωπα (αρ. στην κεντρική). *** Εάν συμπληρωθεί κάποιο πεδίο παραμένει αναμειβόμενο. Τα στοιχεία είναι γράμματα πρώην στον καθ. 908. **** Ο ενδεδειγμένος αριθμός συμπληρώνεται πρώην αναμειβόμενος τον αριθμό 38 του ν. 2872/2000.

E9

**ΔΗΛΩΣΗ
ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ**
που υπάρχουν την 1η Ιανουαρίου 2005
ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ ΣΕ ΔΥΟ (2) ΑΝΤΙΤΥΠΑ

ΕΙΔΟΣ ΔΗΛΩΣΗΣ

ΑΡΘΡΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ	ΑΝΑΚΑΤΑΡΤΗ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ
-------	----------------	------------	-------------

Προς τη Δ. Ο. Υ.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΑΚΕΛΛΟΥ *

ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΗΛΩΣΗΣ *

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥ (Με κεφαλαία)

ΚΩΔ. ΑΡ. ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ	ΕΠΩΝΥΜΟ ή ΕΠΙΠΛΩΝΥΜΙΑ	ΟΝΟΜΑ	ΕΠΩΝΥΜΟ & ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ	ΑΦΜ
1.				

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ (Με κεφαλαία)

ΚΩΔ. ΑΡ. ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ	ΕΠΩΝΥΜΟ (όπως αναφέρεται στην ταυτότητα)	ΟΝΟΜΑ	ΕΠΩΝΥΜΟ & ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ	ΑΡΘΡΟ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	ΑΦΜ
2.					

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΩΝ ΤΕΚΝΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΟ

ΚΩΔ. ΑΡ. ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ	ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΕΠΩΝΥΜΟ & ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ	ΑΡΘΡΟ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΑΦΜ
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΝΟΜΙΜΟΥ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ ή ΑΝΤΙΚΑΤΟΥ

ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΑΡΘΡΟ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	ΑΦΜ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ :

* Όσα περυσινικά έχουν απελευθερωθεί από την ισχύ τους

ΕΙΔΙΚΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ
 Δήλωσης φορολογίας εισοδήματος
 οικονομικού έτους 2003
 (για αμοιβές που αναφέρονται και καταβλήθηκαν το έτος 2002)

Α. ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΞ/ΚΩΝ ΚΑΙ ΗΜΕΔΑΠΟΥ ΚΑΤΩΤΕΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΑΤΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΝΑΥΤΙΚΟΥ Ή ΙΠΤΑΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΕΡΟΠΟΡΙΑΣ		ΥΠΟΧΡΕΟΥ		ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	
1.	Πάθημα καθαρών αποδοχών που καταβλήθηκαν σε ευρώ, καθώς και σε ξένο νόμισμα, μετά τη μετατροπή τους σε ευρώ.	255		256	
2.	Φόρος που αναλογεί με βάση τις βεβαιώσεις αποδοχών.	257		258	
3.	Εισφορά ΟΓΑ που αναλογεί στο φόρο του ιπτάμενου προσωπικού πολιτικής αεροπορίας.	259		260	
4.	Καθαρό ποσό αποδοχών για τις οποίες ο φόρος καταβλήθηκε στο εξωτερικό (Γράψτε το σε ευρώ).	263		264	
5.	Φόρος που παρακρατήθηκε και καταβλήθηκε στην αλλοδαπή (Γράψτε τον σε ευρώ).	265		266	
6.	Καθαρές αποδοχές ημεδαπού κατώτερου πληρώματος που την ίδια χρήση έχει και την ιδιότητα αξιωματικού εμπορικού ναυτικού.	253		254	
7.	Κατηγορία Επαγγέλματος (Συμπληρώστε τον ανάλογο κωδικό): 1 : Αξιωματικός εμπορικού ναυτικού 2 : Ημεδαπό κατώτερο πλήρωμα εμπορικού ναυτικού 3 : Ιπτάμενο προσωπικό πολιτικής αεροπορίας 4 : Ημεδαπό κατώτερο πλήρωμα και αξιωματικός εμπορικού ναυτικού συγχρόνως την ίδια χρήση.	201		202	
Β. ΑΜΟΙΒΕΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΗΣ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ					
Ακαθάριστο ποσό αποδοχών		267		268	

..... 2003
 Ο ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΑΣ

.....
 Ο ΕΛΕΓΞΑΣ

**Η υποβολή των Εντύπων Ε1 και του Ειδικού Ενημερωτικού
Δελτίου ολοκληρώθηκε επιτυχώς για τον υπόχρεο με
ΑΦΜ [] με ημερομηνία υποβολής-αριθμό
πρωτοκόλλου:**

**Για οποιαδήποτε μεταβολή των στοιχείων που εμφανίζονται
θα πρέπει να υποβάλλετε τροποποιητική δήλωση στην
αρμόδια ΔΟΥ**

Ευχαριστούμε που υποβάλατε την δήλωσή σας ηλεκτρονικά