Κάποια σημεία της φορολογικής δήλωσης των φυσικών και νομικών προσώπων που πρέπει να γνωρίζουμε.

Πολλά άλλαξαν στις φορολογικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος που θα υποβάλλουμε μέσα στο 2015 και αφορούν τα εισοδήματα του 2014.

Ο νομοθέτης του ν. 4172/13 αποφάσισε ότι έπρεπε να γίνουν , πάλι, αλλαγές .

Για ενημέρωση παραθέτουμε σήμερα τα κυριότερα σημεία της δήλωσης και τις παγίδες που πρέπει να αποφύγει όποιος θέλει να συμπληρώσει σωστά την φορολογική του δήλωση φέτος.

Αν και ο νόμος προβλέπει ότι οι φορολογικές δηλώσεις πρέπει να υποβάλλονται ως τις 30 Απριλίου κάθε χρόνο, για μια ακόμα φορά οι καθυστερήσεις στην προετοιμασία των ειδικών εντύπων και όλων των αναγκαίων εγκυκλίων, οι δηλώσεις θα υποβληθούν φέτος μέχρι την 30/6/2015.

Το νέο έντυπο της φορολογικής δήλωσης έχει πολλές αλλαγές . Η κυριότερη είναι η προσθήκη των κωδικών στα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων όπου εμφανίζονται νέοι κωδικοί για την αγορά επιχειρήσεων, ατομικών ή εταιρικών, για την συμμετοχή στην αύξηση του κεφαλαίου σε επιχειρήσεις κλπ Γενικά και η δημιουργία του περιουσιολογίου έχει προσθέσει νέους κωδικούς για την προσαύξηση της περιουσίας στο εξωτερικό και εντός Ελλάδος

Ο φορολογούμενος που έχει συμπληρώσει το 18° έτος της ηλικίας του υποχρεούται να υποβάλλει δήλωση και να δηλώνει όλα τα εισοδήματά του, πραγματικά ή τεκμαρτά.

Τα ενήλικα προστατευόμενα τέκνα υποβάλλουν φορολογική δήλωση όταν αποκτούν εισόδημα ακόμα και όταν είναι εξαρτώμενα μέλη (π.χ. φοιτητές κ.λ.π.), του φορολογούμενου, εφόσον αποκτούν εισόδημα πραγματικό ή τεκμαρτό

Για τα εισοδήματα των ανήλικων τέκνων, υπόχρεος για την υποβολή της δήλωσης είναι ο γονέας που ασκεί τη γονική μέριμνα ή ο σύζυγος που θεωρείται, κατ' αρχήν, υπόχρεος για την υποβολή της δήλωσης του ανηλίκου

Για το εισόδημα που αποκτά το ανήλικο τέκνο από εργασιακή σχέση, καθώς και για συντάξεις που περιήλθαν στο ανήλικο τέκνο, λόγω θανάτου του πατέρα ή της μητέρας του, το ανήλικο τέκνο υπέχει δική του φορολογική υποχρέωση και ως εκ τούτου υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος.

Οι φορολογούμενοι οι οποίοι έχουν κάνει έναρξη επιτηδεύματος υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος σε κάθε περίπτωση.

Με ευθύνη του συζύγου, οι σύζυγοι κατά τη διάρκεια του γάμου τους, υποβάλλουν κοινή δήλωση για τα εισοδήματά τους, όπου ο φόρος, τα τέλη και οι εισφορές που αναλογούν υπολογίζονται χωριστά στο εισόδημα καθενός συζύγου.

Οι σύζυγοι υποβάλλουν χωριστή φορολογική δήλωση, ο καθένας για τα εισοδήματά του, εφόσον α) έχει διακοπεί η έγγαμη συμβίωσή τους κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης ή β) ο ένας από τους δύο συζύγους είναι σε κατάσταση πτώχευσης ή έχει υποβληθεί σε δικαστική συμπαράσταση. Επίσης, χωριστή φορολογική δήλωση υποβάλλεται και σε περίπτωση θανάτου του ενός συζύγου για το φορολογικό έτος μέσα στο οποίο επήλθε ο θάνατος.

Στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος δηλώνεται ο παρακ-ρατηθείς ή ο αποδοθείς, κατά περίπτωση, φόρος για όλα τα αυτοτελώς φορολογούμενα εισοδήματα. (για να συμψηφιστεί με τον φόρο εισοδήματος που θα προκύψει)

Οι μισθωτοί και οι συνταξιούχοι υποχρεούνται να προσκομί-σουν αποδείξεις σε ποσοστό 10% του φορολογητέου εισο-δήματός τους μέχρι 10500€. Για τις αποδείξεις που δεν προς-κομίζει ο φορολογούμενος (από τις απαιτούμενες) , επιβαρύνε-ται με συντελεστή 22%

Από την 1/1/2014 ο ιδιοκτήτης ακινήτων δεν είχε το δικαίωμα να εκχωρήσει τα ανείσπρακτα ενοίκια στο Ελληνικό

Δημόσιο. Και είχε υποχρέωση να φορολογηθεί δηλώνοντας τα έσοδα από ενοίκια στην φορολογική του δήλωση. Oμως με Δελτίο Τύπου της 3/4/2015 το Υπουργείο Οικονομικών ανακοίνωσε ότι δεν θα φορολογούνται τα ανείσπρακτα ενοίκια. Θα ακολουθήσει νομοθετική ρύθμιση.

 Τα ενοίκια που εισπράχθηκαν από 1/1/2014 μέχρι 31/12/2014 με ποιους συντελεστές θα φορολογηθούν ;

Eνοίκια μέχρι 12.000€ θα φορολογηθούν με συντελεστή 11%.  
Ενοίκια από 12001€ και πάνω θα φορολογηθούν με συντελεστή 33%

Όταν εισπράττονται ενοίκια από ακίνητα τα φυσικά πρόσωπα δικαιούνται να εκπέσουν από το εισόδημα αυτό συνολικά ποσοστό 5% επί του ακαθαρίστου εισοδήματος για δαπάνες   
·επισκευής,  
·συντήρησης  
·ανακαίνισης, ή  
·για άλλες πάγιες και λειτουργικές δαπάνες  
του ίδιου του ακινήτου, ανεξάρτητα από το είδος και τη χρήση αυτού (κατοικία, κατάστημα, γραφείο, αποθήκη, κλπ) ή των αντίστοιχων δαπανών που αναλογούν στο ακίνητο αυτό από τους κοινόχρηστους χώρους του κτιρίου που στεγάζεται.

Η έκπτωση 5% διενεργείται για όλα τα ακίνητα που αποφέρουν φορολογητέο εισόδημα.Aπό το ακαθάριστο εισόδημα που προκύπτει σε όλες τις περιπτώσεις υπεκμίσθωσης ακίνητης περιουσίας εκπίπτει το μίσθωμα που καταβάλλεται.

Οι αποδείξεις δαπανών σε μία κοινή δήλωση συζύγων είναι οικογενειακές. Επιμερίζονται στους δύο συζύγους ανάλογα με το εισόδημα του καθενός .

Αν κάποιος πέθανε εντός του 2014 η δήλωση υποβάλλεται από τους κληρονόμους του καθ' όλη τη διάρκεια του φορολογικού έτους δηλαδή μέχρι και την 31/12/2015.

Για τα έσοδα του έτους 2014 η καταβολή του φόρου γίνεται σε τρεις ίσες διμηνιαίες δόσεις μέσα στο 2015  
· η πρώτη δόση θα καταβληθεί μέχρι τις 31/07/2015,  
· η δεύτερη δόση μέχρι τις 30/09/2015  
· και η τρίτη δόση μέχρι τις 30/11/2015  
Ανεξαρτήτως της ημερομηνίας υποβολής της δήλωσης.

O kάτοικος εξωτερικού υποχρεούται σε υποβολή φορολογικής δήλωσης στην Ελλάδα μόνον όταν αποκτά πραγματικό εισόδημα στην Ελλάδα, το οποίο φορολογείται με οποιονδήποτε τρόπο (π.χ. βάσει κλίμακας ή αυτοτελώς) ή απαλλασσόμενο.

Ο κάτοικος εξωτερικού εφόσον δεν αποκτά πραγματικό εισόδημα στη χώρα μας, δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος. Δεν έχει σημασία εάν διαθέτει π.χ. δευτερεύουσα κατοικία/επιβατικό αυτοκίνητο στην Ελλάδα ή προβαίνει σε αγορά ακινήτου/αυτοκινήτου στην Ελλάδα. Στην περίπτωση αυτή δεν εφαρμόζονται σε αυτόν τα τεκμήρια διαβίωσης και αγοράς περιουσιακών στοιχείων

Στην περίπτωση που φορολογικός κάτοικος Ελλάδας αποκτά εισόδημα στην αλλοδαπή γίνεται πίστωση του φόρου και ορίζεται ότι ο καταβλητέος φόρος εισοδήματος του φορολογούμενου, όσον αφορά στο εν λόγω εισόδημα, μειώνεται κατά το ποσό του φόρου που καταβλήθηκε στην αλλοδαπή για αυτό το εισόδημα.Δεν πραγματοποιείται πίστωση φόρου στην Ελλάδα όταν υπάρχει Σύμβαση Αποφυγής της Διπλής Φορολογίας του Εισοδήματος (ΣΑΔΦΕ), εφόσον από τις διατάξεις της οικείας ΣΑΔΦΕ προβλέπεται ότι το συγκεκριμένο εισόδημα απαλλάσσεται από το φόρο στην αλλοδαπή και φορολογείται μόνο στην Ελλάδα. Επίσης, στην περίπτωση που στην αλλοδαπή επιβλήθηκε υψηλότερος φορολογικός συντελεστής από αυτόν που ορίζεται από τις διατάξεις της οικείας ΣΑΔΦΕ, θα πιστώνεται μόνο ο φόρος που προκύπτει βάσει του συντελεστή που ορίζεται στη διμερή ΣΑΔΦΕ.

Όποιος διαμένει σε ιδιόκτητη κατοικία ,ή σε μισθωμένη κατοικία ή σε κατοικία που του έχει παραχωρηθεί δωρεάν από τους γονείς του, έχει τεκμήριο διαβίωσης το οποίο υπολογίζεται κατά περιοχή και ανάλογα με τα τετραγωνικά μέτρα.

Τα τεκμήρια δεν εφαρμόζονται για τον αλλοδαπό διπλωματικό ή προξενικό εκπρόσωπο,για κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε πρεσβεία, διπλωματική αποστολή, προξενείο ή αποστολή αλλοδαπού κράτους για τη διεκπεραίωση κρατικών υποθέσεων που είναι πολίτης του εν λόγω κράτους και κάτοχος διπλωματικού διαβατηρίου, καθώς και για κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε θεσμικό όργανο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή Διεθνούς Οργανισμού που έχει εγκατασταθεί βάσει διεθνούς συνθήκης την οποία εφαρμόζει η Ελλάδα.

Το ετήσιο ποσό της αντικειμενικής δαπάνης μπορεί να αμφισβητηθεί εφόσον αυτό αποδεικνύεται από τον υπόχρεο με βάση πραγματικά περιστατικά ή στοιχεία. Τέτοια περιστατικά συντρέχουν ιδίως στο πρόσωπο των υπόχρεων, οι οποίοι:  
α) υπηρετούν τη στρατιωτική θητεία τους στις Ένοπλες Δυνάμεις,  
β) είναι φυλακισμένοι,  
γ) νοσηλεύονται σε νοσοκομείο ή κλινική,  
δ) είναι άνεργοι και δικαιούνται βοήθημα ανεργίας,  
ε) συγκατοικούν με συγγενείς πρώτου βαθμού και έχουν μειωμένες δαπάνες διαβίωσης, λόγω αποδεδειγμένης συμβολής στις δαπάνες αυτές των συγγενών τους με την προϋπόθεση ότι οι τελευταίοι αυτοί έχουν εισόδημα από εμφανείς πηγές,  
στ) είναι ορφανοί ανήλικοι οι οποίοι έχουν στην κυριότητά τους επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης από κληρονομιά του πατέρα ή της μητέρας τους και  
ζ) προσκομίζουν στοιχεία από τα οποία αποδεικνύεται ότι για λόγους ανώτερης βίας πραγματοποίησαν δαπάνη μικρότερη από την αντικειμενική.

Οι με αντικειμενικό τρόπο προκύπτουσες δαπάνες και υπηρεσίες (τεκμήρια διαβίωσης) είναι οι παρακάτω ;  
· ιδιοκατοίκηση κυρίας ή δευτερεύουσας κατοικίας  
· μισθωμένη κυρία ή δευτερεύουσα κατοικία  
· επιβατικών Ι.Χ.  
· μισθωμένη κυρία σπουδάζοντος τέκνου  
· κατοικία που έχει παραχωρηθεί από γονέα  
· κατοικία που έχει παραχωρηθεί από τέκνο  
· δαπάνη για ιδιωτικά σχολεία  
· δαπάνη για οικιακή βοηθό  
· σκάφη αναψυχής  
· ιστιοφόρα  
· αεροσκάφη  
· δεξαμενές κολύμβησης  
· ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης 3.000€ για άγαμο  
· ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης 5.000€ για έγγαμους

Ως δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων θεωρούνται ;  
· Αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων ή τρίτροχων αυτοκινούμενων οχημάτων, πλοίων αναψυχής και λοιπών σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών και κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας.  
· Αγορά επιχειρήσεων  
· Σύσταση επιχειρήσεων  
· Συμμετοχή στην αύξηση κεφαλαίου επιχειρήσεων  
· Δαπάνες για δωρεές και γονικές παροχές άνω των 300€ ετησίως  
· Χορηγίες χρηματικών ποσών άνω των 300€ ετησίως  
· χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε  
· εξόφληση (απόσβεση) δανείων οποιασδήποτε μορφής  
· τόκοι και τόκοι υπερημερίας  
· Αγορά χρεογράφων γενικώς (εισηγμένων ή μη στο χρηματιστήριο)

Δεν εφαρμόζεται η αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης και απόκτησης Ε.Ι.Χ. αναπήρου η οποία προκύπτει βάσει Ε.Ι.Χ. το οποίο απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας .

Δεν εφαρμόζεται η αντικειμενική δαπάνη αγοράς Ε.Ι.Χ. σε ειδικά διασκευασμένων για πρόσωπα που παρουσιάζουν κινητικές αναπηρίες που υπερβαίνουν σε ποσοστό το εξήντα επτά τοις εκατό (67%).  
Ως επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης ειδικά διασκευασμένα για κινητικά αναπήρους θεωρούνται εκείνα που διασκευάστηκαν ύστερα από άδεια της αρμόδιας αρχής για να οδηγούνται από πρόσωπα που παρουσιάζουν κινητική αναπηρία με ποσοστό πάνω από εξήντα επτά τοις εκατό (67%) ή για να μεταφέρουν αυτά τα πρόσωπα μαζί με τα αντικείμενα που είναι απαραίτητα με τη μετακίνησή τους.

Σε αλλοδαπό πρόσωπο που υποβάλλει δήλωση στην Ελλάδα δεν εφαρμόζεται η αντικειμενική όταν το παραπάνω προσωπικό δεν διαμένει μόνιμα στην Ελλάδα και απασχολείται αποκλειστικά σε γραφεία επιχειρήσεων που είναι εγκατεστημένα στη χώρα μας με βάση τους νόμους α.ν.89/1967, α.ν.378/1968 και του άρθρου 25του ν.27/1975, για το ποσό που προκύπτει με βάση το επιβατικό αυτοκίνητο ΙΧ ή της κατοικίας. Επίσης δεν εφαρμόζεται η αντικειμενική δαπάνη όταν οι Έλληνες διαμένουν μόνιμα στο εξωτερικό και απασχολούνται αποκλειστικά σε γραφεία επιχειρήσεων που είναι εγκατεστημένα στη χώρα μας με βάση τους νόμους α.ν.89/1967, α.ν.378/1968 και του άρθρου 25του ν.27/1975, για το ποσό που προκύπτει με βάση το επιβατικό αυτοκίνητο ΙΧ ή της κατοικίας

Δεν εφαρμόζεται η αντικειμενική δαπάνη στις επιχειρήσεις που που έχουν υπαχθεί στο ειδικό καθεστώς φορολογίας του άρθρου 45του ν.2859/2000, και για την αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει βάσει των επιβατικών αυτοκινήτων που έχουν αγοραστεί για μεταπώληση με τις διατάξεις του άρθρου 45του ν.2859/2000, με τις προϋποθέσεις που ορίζονται από αυτές, εφόσον δηλαδή η άδεια και οι πινακίδες κυκλοφορίας του μεταβιβαζόμενου αυτοκινήτου οχήματος έχουν παραμείνει στη ΔΟΥ στην οποία έγινε η μεταβίβαση του αυτοκινήτου προς την επιχείρηση μεταπώλησης μέχρι και την ημερομηνία μεταπώλησης από αυτή σε τρίτο και εφόσον βέβαια το αυτοκίνητο κατά το χρονικό διάστημα δεν κυκλοφόρησε παράνομα. Οι μεταπωλήτριες επιχειρήσεις έχουν υποχρέωση μαζί με την ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος να συνυποβάλλουν υπεύθυνη δήλωση του ν.1599/1986, στην οποία να αναγράφουν τα πιο πάνω αυτοκίνητα που αγόρασαν ή πούλησαν στο οικείο έτος.  
Περαιτέρω, προκειμένου για ατομικές επιχειρήσεις μεταπώλησης αυτοκινήτων της περίπτωσης αυτής, η ετήσια αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει από τα προς πώληση οχήματα, όταν δεν κατατεθούν η άδεια και οι πινακίδες κυκλοφορίας τους στη Δ.Ο.Υ. δεν μπορεί να υπερβαίνει τη μεγαλύτερη αντικειμενική δαπάνη που προκύπτει από αυτοκίνητο της επιχείρησης. Ισχύει για δαπάνες που προκύπτουν από 1.1.2010 και μετά.

Δεν εφαρμόζεται η αντικειμενική δαπάνη στις επιχειρήσεις στα σκάφη αναψυχής ιδιωτικής χρήσης, ανεξάρτητα από το μήκος και αν χρησιμοποιούν ή όχι προσωπικό. Η απαλλαγή αφορά φυσικά πρόσωπα που είναι μόνιμοι κάτοικοι εξωτερικού.

Δεν εφαρμόζεται η αντικειμενική δαπάνη για την αγορά πάγιου εξοπλισμού επαγγελματικής χρήσης από πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα. Στην έννοια του πάγιου εξοπλισμού περιλαμβάνονται μηχανήματα, υπολογιστές, έπιπλα, σκεύη, Φ.Δ.Χ. αυτοκίνητα, Φ.Ι.Χ. αυτοκίνητα, Ε.Δ.Χ. αυτοκίνητα, Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητα, μοτοποδήλατα, μοτοσυκλέτες, σκάφη, αεροσκάφη που χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για την άσκηση επιχείρησης ή ελευθέριου επαγγέλματος.

Οι ετήσιες αντικειμενικές δαπάνες προκειμένου για συνταξιούχους που έχουν υπερβεί το 65ο έτος της ηλικίας τους εφαρμόζονται μειωμένες κατά ποσοστό 30% των όσων προκύπτουν σύμφωνα με τον νόμο.

Εάν το τεκμαρτό εισόδημα (διαβίωσης και απόκτησης) είναι μεγαλύτερο από το πραγματικό δηλωθέν εισόδημα εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία ή/και συντάξεις ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία θα φορολογηθεί με την τη φορολογική κλίμακα της παρ. 1 άρθρου 15του Κ.Φ.Ε., δηλαδή σε ποσοστό (22%-42%)  
Εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.  
θα φορολογηθεί με την φορολογική κλίμακα παρ. 1 άρθρου 29του Κ.Φ.Ε. (26%-33%)  
Με ποσοστό δέκα τρία τοις εκατό (13%) θα φορολογηθεί ο φορολογούμενος που έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση.  
Με ποσοστό 22% θα φορολογηθεί ο φορολογούμενος που είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Ο.Α.Ε.Δ το κρινόμενο φορολογικό έτος.  
Περαιτέρω, διευκρινίζεται ότι αν ο φορολογούμενος αποκτά εισόδημα από περισσότερες της μίας κατηγορίας εισοδήματος και υπάρχει ισότητα μεταξύ τους τότε η διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και αντικειμενικών δαπανών απόκτησης και διαβίωσης φορολογείται με τη φορολογική κλίμακα της παρ. 1 άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε. 22%-42%.

Για να καλυφθεί η διαφορά τεκμηρίου μπορούν να χρησιμοποιηθούν ;  
α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον ίδιο το φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη του, στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.  
β) Χρηματικά ποσά που δε θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις και αποκτήθηκαν από το φορολογούμενο.  
γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από την διάθεση περιουσιακών στοιχείων. Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει ο φορολογούμενος που επικαλείται τίμημα από διάθεση περιουσιακού στοιχείου να αποδεικνύει με επίσημα στοιχεία ότι αυτός είναι ο κύριος του περιουσιακού στοιχείου, καθώς και το τίμημα της πώλησης του στοιχείου αυτού.  
δ) Εισαγωγή συναλλάγματος που δεν είναι υποχρεωτικά εκχωρητέο στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δικαιολογείται η απόκτησή του στην αλλοδαπή.

Για τα ποσά συναλλάγματος που εισάγονται, απαιτείται  
· πρωτότυπο παραστατικό που εκδίδει η τράπεζα με το οποίο θα μπορεί να εξακριβωθεί ότι  
· ο φορολογούμενος είναι ο δικαιούχος του εισαγόμενου χρηματικού κεφαλαίου, το ύψος του εισαγόμενου ποσού, το νόμισμα, η ευρωποίηση του και η χώρα προέλευσης.  
· ( Όταν ως δικαιούχος του ποσού που εισάγεται εμφανίζεται άλλο πρόσωπο από τον αγοραστή του συναλλάγματος, η βεβαίωση εισαγωγής χρηματικών κεφαλαίων από την αλλοδαπή μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο από τον δικαιούχο του ποσού.)  
· Αν η εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων γίνει χωρίς ευρωποίηση μπορεί να ευρωποιηθεί μεταγενέστερα και να περιληφθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του έτους κατά το οποίο έγινε η ευρωποίηση. Όλα τα παραπάνω εφαρμόζονται ανάλογα και για χρηματικά κεφάλαια σε ευρώ. Όταν πρόκειται για κάλυψη δαπάνης απόκτησης περιουσιακού στοιχείου από εκείνα που αναφέρονται στο άρθρο 32 πρέπει να αποδεικνύεται ότι η εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων και η ευρωποίησή τους, αν είναι σε ξένο νόμισμα, έγινε πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

Αν τα εισοδήματα αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή αναγνωρίζονται εφόσον  
· έχουν φορολογηθεί στην Ελλάδα ή  
· απαλλάσσονται νομίμως από τη φορολόγηση αυτή.  
· Προς απόδειξη της φορολογίας ή της νόμιμης απαλλαγής πρέπει τα εισοδήματα αυτά να έχουν περιληφθεί σε δήλωση φορολογίας εισοδήματος εφ' όσον υπήρχε σχετική υποχρέωση.

Αγορά περιουσιακού στοιχείου στο εξωτερικό από φυσικό πρόσωπο, φορολογικό κάτοικο Ελλάδος. Τίμημα καταβληθέν στο εξωτερικό.  
Στην περίπτωση που αγορά περιουσιακού στοιχείου (όπως π.χ. αυτοκινήτου) γίνει στο εξωτερικό από φυσικό πρόσωπο που είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδος τότε στον υπολογισμό της δαπάνης απόκτησης λαμβάνεται υπόψη το τίμημα που καταβλήθηκε στο εξωτερικό. Αν για την κάλυψη της δαπάνης αυτής που έγινε στο εξωτερικό γίνει επίκληση εισοδήματος που αποκτήθηκε στην αλλοδαπή θα αναγνωριστεί σύμφωνα με τα ανωτέρω εφόσον έχει περιληφθεί σε δήλωση φορολογίας εισοδήματος στην Ελλάδα, εφ' όσον βέβαια υπήρχε υποχρέωση.  
Διευκρινίζεται ότι οι κάτοικοι της αλλοδαπής που δεν έχουν τη φορολογική κατοικία τους στην Ελλάδα και πραγματοποιούν δαπάνες στην αλλοδαπή, δεν υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 32 ανεξάρτητα του αν αποκτούν πραγματικό εισόδημα στην Ελλάδα.

Πότε δεν απαιτείται η δικαιολόγηση απόκτησης κεφαλαίων από το εξωτερικό

Δεν απαιτείται η δικαιολόγηση της απόκτησης χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό για τα πρόσωπα:  
α) που είναι φορολογικοί κάτοικοι άλλου κράτους,  
β) που είχαν διαμείνει τουλάχιστον επί τρία (3) χρόνια στην αλλοδαπή και η εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό γίνεται μέσα σε 2 χρόνια από τη μετοικεσία τους,  
γ) που είχαν διαμείνει πέντε (5) τουλάχιστον συνεχή χρόνια στην αλλοδαπή και τα επικαλούμενα χρηματικά κεφάλαια από το εξωτερικό προέρχονται από καταθέσεις στο όνομά τους ή στο όνομα του άλλου συζύγου σε τραπεζικό λογαριασμό ανοιγμένο σε χώρα της Ε.Ε./ΕΟΧ ή σε υποκατάστημα Ελληνικής τράπεζας στο εξωτερικό κατά το χρόνο που διέμεναν στην αλλοδαπή ή από καταθέσεις τους μέσα σε 1 χρόνο από τη μετοικεσία τους στην Ελλάδα χωρίς τα χρηματικά κεφάλαια αυτά να έχουν επανεξαχθεί στην αλλοδαπή. Η προϋπόθεση της μη επανεξαγωγής των εισαγόμενων χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό δεν απαιτείται για το ποσό εκείνο των εισαγόμενων χρηματικών κεφαλαίων που έχει επανεξαχθεί στην αλλοδαπή για την απόκτηση περιουσιακού στοιχείου από εκείνα που αναφέρονται στο άρθρο 32 εφόσον η δαπάνη για την απόκτηση αυτού του στοιχείου έχει ληφθεί υπόψη κατά την εφαρμογή των άρθρων 32ή 34(δηλαδή έχει ληφθεί υπόψη προκειμένου να κριθεί εάν θα φορολογηθεί με βάση τη συνολική τεκμαρτή δαπάνη).

Επισημαίνεται ότι διευκρινίσεις σχετικά με ειδικότερα θέματα της περίπτωσης αυτής έχουν δοθεί με τις ΠΟΛ.1106/14.4.2014 και ΠΟΛ.1228/15.10.2014 οι οποίες δεν θίγονται.

δ) Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία ότι φέρουν βέβαιη χρονολογία. Απαιτείται συμβολαιογραφικό έγγραφο ή ιδιωτικό έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, που να αποδεικνύει τη σύναψη δανείου και την καταβολή των χρηματικών ποσών που καταβλήθηκαν το κρίσιμο φορολογικό έτος. Σύμβαση δανείου που έχει καταρτιστεί στο εξωτερικό, απαιτείται επίσημη μετάφρασή της στα ελληνικά. Επίσης, απαιτείται βεβαίωση εισαγωγής συναλλάγματος για τα εν λόγω ποσά και πιστοποιητικό ευρωποίησης αν είναι σε ξένο νόμισμα.  
Αν η σύναψη δανείου προκύπτει από λογιστικά βιβλία, τότε απαιτείται σχετική βεβαίωση από την επιχείρηση.  
ε) Δωρεά χρηματικών ποσών ή γονική παροχή χρημάτων για τις οποίες η οικεία φορολογική δήλωση (δωρεάς ή γονικής παροχής) έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη.  
στ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα είχε απαλλαγεί από το φόρο.

Στην κατηγορία δικαιολογητικών για την κάλυψη τεκμηρίων δεν υπάγονται οι επιχορηγήσεις που λαμβάνει ο φορολογούμενος λόγω υπαγωγής σε αναπτυξιακό νόμο για πραγματοποίηση επενδύσεων.

Οι κυριότερες απαλλαγές που έχουν οι ανάπηροι είναι ;  
· 200€ από τον φόρο  
· Απαλλαγή από τεκμήρια για την αγορά επιβατικού αυτοκινήτου Ι.Χ., ειδικά διασκευασμένου από πρόσωπο με κινητική αναπηρία άνω του 67%.  
· απαλλαγή από την αντικειμενική δαπάνη, η οποία προκύπτει βάσει Ε.Ι.Χ. αναπήρου, το οποίο απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας

Οι συντελεστές με τους οποίους φορολογούνται οι μισθοί και οι συντάξεις του έτους 2014 είναι ;  
Το εισόδημα μέχρι 25.000€ φορολογείται με 22% Εισόδημα από 25.001€ μέχρι 42.000€ με 32€  
Εισόδημα πάνω από 42.000 με 42%

Ο φόρος που προκύπτει στις μισθωτές υπηρεσίες και συντάξεις μειώνεται κατά το ποσό των 2.100€, εφόσον το φορολογητέο εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των 21.000€ και ο φόρος είναι μεγαλύτερος ή ίσος με το ποσό των 2.100€. Σε περίπτωση που το ποσό του φόρου είναι μικρότερο από τις 2.100€ τότε το ποσό της μείωσης περιορίζεται στο ποσό του αναλογούντος φόρου.  
Για φορολογητέο εισόδημα το οποίο υπερβαίνει το ποσό των 21.000€, το ποσό της μείωσης μειώνεται αναλογικά κατά 100€ ανά 1.000€ του φορολογητέου εισοδήματος (παράδειγμα: για ποσό εισοδήματος 30.000€ το ποσό μείωσης του φόρου είναι 1.200€ (30.000-21.000=9.000, 9.000\*100/1000=900, 2.100-900=1.200).  
Όταν το φορολογητέο εισόδημα υπερβαίνει το ποσό των 42.000€ δεν χορηγείται μείωση φόρου.

Οι φορολογούμενοι που δεν έχουν τη φορολογική κατοικία τους στην Ελλάδα και έχουν την φορολογική τους κατοικία εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, δεν δικαιούνται την μείωση φόρου των μισθωτών υπηρεσιών.

Οι φορολογούμενοι που δεν έχουν τη φορολογική κατοικία τους στην Ελλάδα και έχουν την φορολογική τους κατοικία τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση , ή στον Ε.Ο.Χ. δικαιούνται την μείωση φόρου των μισθωτών υπηρεσιών.  
αλλά η έκπτωση αυτή δεν θα τους χορηγείται κατά τη διαδικασία παρακράτησης φόρου, δεδομένου ότι δεν είναι δυνατόν να εξακριβωθούν οι προϋποθέσεις χορήγησής τους αλλά θα υπολογίζονται κατά την εκκαθάριση στο τέλος του έτους.

Σε πολυκατοικία που εκμισθώνεται κοινόχρηστος χώρος το ποσό που θα εισπράξει η συνιδιοκτησία θα φορολογηθεί ως εξής;  
Η άτυπη ένωση ιδιοκτητών και ενοίκων πολυκατοικίας ή άλλου κτιρίου δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για το εισόδημα από εκμίσθωση, υπεκμίσθωση ή δωρεάν παραχώρηση κοινοχρήστων χώρων σε ακίνητα, καθ' όσον το εισόδημα αυτό φορολογείται στο όνομα των ιδιοκτητών των διηρημένων ιδιοκτησιών κατά το ποσοστό συμμετοχής καθενός στους κοινόχρηστους χώρους βάσει του κανονισμού της πολυκατοικίας και οι πραγματοποιηθείσες δαπάνες επιμερίζονται στα μέλη της ένωσης.

Σε κάθε περίπτωση, οι αποδείξεις μαζί με όλα τα δικαιολογητικά της φορολογικής δήλωσης δεν υποβάλλονται, αλλά διακρατούνται από τον φορολογούμενο, προκειμένου να τα προσκομίσει στην Εφορία, εφόσον κληθεί για φορολογικό έλεγχο και επαλήθευση όσων έχει δηλώσει.

Από την 1/1/2014 η δαπάνη απόκτησης της πρώτης κατοικίας όπως όλες οι δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, είναι τεκμήριο τεκμήριο

Με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 40του ν.4172/2013εντάσσεται το εισόδημα της ακίνητης περιουσίας στην ευρύτερη έννοια του εισοδήματος από κεφάλαιο

Το εισόδημα από ακίνητη περιουσία φορολογείται με την ακόλουθη κλίμακα:

Α. Στα φυσικά πρόσωπα.  
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία (ευρώ) για ποσά έως 12.000 ευρώ με συντελεστή 11%. Για τα μεγαλύτερα ποσά ο συντελεστής γίνεται 33%.

Β. Στα νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες ο φόρος ανέρχεται σε ποσοστό 26% καθόσον τα εν λόγω έσοδα θεωρούνται έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

Το εισόδημα που τεκμαίρεται από ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση γης ή ακινήτου υπόκειται σε φορολογία στο όνομα του νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας,χωρίς καμία εξαίρεση για αυτό που προκύπτει από την ιδιοχρησιμοποίηση βιομηχανοστασίων, ξενοδοχείων, κλπ., ενώ ειδικά για την περίπτωση της ιδιοχρησιμοποίησης εκπίπτει, κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα των παραπάνω νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, το τεκμαρτό μίσθωμα κατά το μέτρο που δεν υπερβαίνει το 3% επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου, με βάση τις διατάξεις της περίπτωσης η' του άρθρου 23του ίδιου νόμου.

Το εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση τεκμαίρεται ότι συνίσταται στο 3% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου και φορολογείται για πρώτη .  
Στην περίπτωση αυτή εκπίπτουν οι δαπάνες του άρθρου 39 περ.β και γ  
β) Αν ο εκμισθωτής ή ο παραχωρών είναι νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου και τα κάθε είδους ιδρύματα οι κάθε είδους δαπάνες εκπίπτουν σε ποσοστό 75%. Ειδικά για το Άγιο Όρος το ποσοστό της έκπτωσης για τις δαπάνες του προηγούμενου εδαφίου ανέρχεται σε ποσοστό εκατό τοις εκατό (100%).  
γ) Αν ο εκμισθωτής ή ο παραχωρών είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα εκπίπτουν σε ποσοστό εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%), οι δαπάνες επισκευής, συντήρησης, ανακαίνισης, καθώς και οι πάγιες και λειτουργικές δαπάνες (π.χ. οι αποσβέσεις).

Το εισόδημα από ακίνητα χαρακτηρίζεται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα με βάση την εσωτερική νομοθεσία της χώρας πηγής του εισοδήματος, όπως συμβαίνει στην περίπτωση της Ελλάδας. Το εισόδημα από ακίνητα εξακολουθεί να φορολογείται στην χώρα πηγής (Ελλάδα), όπως ορίζει το εσωτερικό δίκαιο, σύμφωνα με το αντίστοιχο άρθρο περί εισοδήματος από ακίνητη περιουσία των ΣΑΔΦ (συνήθως το άρθρο 6 των εν λόγω συμβάσεων)και το άρθρο περί φορολόγησης κερδών επιχειρήσεων (συνήθως το άρθρο 7 των εν λόγω συμβάσεων), χωρίς να εξετάζεται αν υπάρχει μόνιμη εγκατάσταση του αλλοδαπού δικαιούχου στην Ελλάδα ή όχι.

Στην περίπτωση που αποκτά εκ της εκμεταλλεύσεως του ακινήτου μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα φορολογείται στην Ελλάδα. Σε περίπτωση απαλλαγής από τα εισοδήματα ακινήτου  
δεν απαιτείται και η υποβολή μηδενικής δήλωσης από τα παραπάνω νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες.

Για την διατροφή συζύγων δεν φορολογείται ο/η σύζυγος που την εισπράττει. Ούτε το παιδί που την παίρνει. Δεν την εκπίπτει όμως και εκείνος εκ των συζύγων που την δίνει . Στην φορολογική δήλωση που θα συμπληρώσουμε κωδικό για το φορολογικό έτος 2014 για τα εισοδήματα του 2014 επειδή δεν υπάρχει προσυμπληρωμένος τέτοιος κωδικός .

Theodoros G. Kouskos