

**Πως διαμορφώνεται το νέο φορολογικό τοπίο στο νέο έτος**  
του φοροτεχνικού Γιώργου Δ. Χριστόπουλου  
e-mail: [g. Christopoulos@mental.gr](mailto:g.Christopoulos@mental.gr)

**Τα «πάνω κάτω»** έρχονται από τη νέα χρονιά, καθώς αλλάζει και πάλι ριζικά το φορολογικό τοπίο. Βέβαια για τα εισοδήματα του 2012, τα νοικοκυριά, οι μισθωτοί, οι συνταξιούχοι, οι επιχειρήσεις και οι ελεύθεροι επαγγελματίες, θα δώσουν «το ραντεβού με την εφορία» την άνοιξη του 2013 με την ισχύουσα κλίμακα και τις ισχύουσες φοροαπαλλαγές επαγγελματιών.

Από 1-1-2013 το νέο φορολογικό νομοσχέδιο φέρνει μεγαλύτερα βάρη για μισθωτούς και συνταξιούχους, αλλά και αυτοαπασχολούμενους και ελεύθερους επαγγελματίες. Τελικά το πολυσυζητημένο «Εθνικό Φορολογικό Σύστημα» η συζήτηση του οποίου ξεκίνησε στις αρχές Αυγούστου του 2011, κατέληξε σε ένα «μίνι» φορολογικό με καθαρά φορολογικές διατάξεις που κατατέθηκε στη Βουλή στις 13-12-2012, ενώ οι επίμαχες διατάξεις για τη φορολογική διοίκηση, το ποινολόγιο και τη φοροδιαφυγή αναβάλλονται για την άνοιξη προκειμένου να προχωρήσει η διαβούλευση με τα κόμματα και τους κοινωνικούς εταίρους.

Έτσι οι φιλόδοξες παρεμβάσεις στο φορολογικό σύστημα που επιδιώκει η κυβέρνηση περιορίστηκαν επί του παρόντος σε δύο βασικές ανάγκες: την ταμειακή ανάγκη (και μάλιστα υπό την ιδιαίτερη μορφή της απεγνωσμένης αναζήτησης πόρων για να εξασφαλισθεί η επίτευξη των στόχων του Μνημονίου - ή η προσέγγιση του φαντάσματος των στόχων του Μνημονίου) και την ανάγκη της πολιτικής κάλυψης των νότων (με την μορφή της διακηρυκτικής τουλάχιστον στο πρόσφατο παρελθόν εκστρατείας κατά των " εχόντων και κατεχόντων " προκειμένου να καταβάλουν με λιγότερες αντιδράσεις τον κυρίως κορμό των φορολογικών εσόδων οι μη πολλά έχοντες μηδέ κατέχοντες).

Για τον παραπάνω ξεκάθαρο ταμειακό χαρακτήρα του νομοσχεδίου, μίλησε άλλωστε ειλικρινά ο Υπουργός Οικονομικών κ. Γιάννης Στουρνάρας στην Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων της Βουλής, υπογραμμίζοντας ότι «αποβλέπει, πέρα της διαφάνειας και της απλοποίησης και στην εξοικονόμηση 2 δισ. Ευρώ». Και βέβαια υπό την έννοια αυτή, οι παρεμβάσεις αυτές ούτε μπορούν να φιλοδοξούν αλλά και ούτε καν θα ήθελαν να θεωρηθούν φορολογική μεταρρύθμιση.

Σύμφωνα με την εισαγωγή στην αιτιολογική έκθεση επί του νομοσχεδίου, «για την ολοκλήρωση της φορολογικής μεταρρύθμισης το Υπουργείο Οικονομικών σχεδιάζει τη συνολική επανεξέταση του ισχύοντος Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, με χρονοδιάγραμμα μέχρι το πρώτο εξάμηνο του 2013»

Συγκεκριμένα, θα εφαρμοσθούν πέντε διαφορετικοί τρόποι στη φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων. Έτσι με ξεχωριστή κλίμακα θα φορολογούνται:

- οι μισθωτοί και συνταξιούχοι,
- οι ελεύθεροι επαγγελματίες και οι ατομικές επιχειρήσεις,
- οι Ανώνυμες Εταιρείες, Ε.Π.Ε. κλπ,
- οι ιδιοκτήτες ακινήτων που εισπράττουν ενοίκια και
- οι αγρότες.

Με τον τρόπο αυτό – σύμφωνα με την νέα αντίληψη του Υπ. Οικονομικών και της Κυβέρνησης - επιδιώκεται η εξάλειψη των στρεβλώσεων σε μία σειρά από «τρύπες», και «παράθυρα» που έδιναν τη δυνατότητα για «νόμιμη» φοροαποφυγή καθώς η φορολογία ήταν η ίδια, ανεξάρτητα από την πηγή και τις διαφορετικές συνθήκες απόκτησης του εισοδήματος.

Για παράδειγμα τα κέρδη των επιχειρήσεων και γενικά η επιχειρηματική δραστηριότητα, φορολογείται διαφορετικά, ανάλογα τι είδους εταιρεία είχε κάποιος, με αποτέλεσμα να δημιουργούνται αδικίες στην επιχειρηματικότητα και αθέμιτος ανταγωνισμός.

Πιο κάτω θα δούμε αντιπροσωπευτικά παραδείγματα πως, για ποιους λόγους και πόσο μειώνεται ένα μέσο εισόδημα μισθωτού και ελεύθερου επαγγελματία με δύο παιδιά, διαδοχικά στα έτη 2010- 2011 – 2012

## ΚΑΡΤΑ 1

### **ΟΙ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ «ΨΑΛΙΔΙ» ΣΤΙΣ ΦΟΡΟΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ**

Πιο κάτω θα δούμε αντιπροσωπευτικά παραδείγματα πως, για ποιους λόγους και πόσο μειώνεται ένα μέσο εισόδημα μισθωτού και ελεύθερου επαγγελματία με δύο παιδιά, διαδοχικά στα έτη 2010- 2011 – 2012

## ΚΑΡΤΑ 2

**Παράδειγμα :** οι επιπτώσεις από το «Ψαλίδι» στις φοροεκπτώσεις επί των δαπανών για μισθωτό και ελεύθερο επαγγελματία με δύο παιδιά και ετήσιο εισόδημα 23.000 ευρώ.

Με τις ακόλουθες δαπάνες:	Ποσά	Μείωση Φόρου 2010	Μείωση Φόρου 2011&2012	Μείωση Φόρου 2013
ασφάλιστρα ζωής	1.400	-280	-140	0
ιατρικά έξοδα	1.000	-260	-100	-100
φροντιστήρια παιδιού	2.000	-400	-200	0
τόκοι δανείου α' κατοικίας	3.000	-600	-300	0
Αποδείξεις	7.620	-312	0	0
<b>Σύνολο φορο-έκπτωσης</b>		<b>1.852</b>	<b>740</b>	<b>100</b>

## ΚΑΡΤΑ 3

**ΟΙ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ «ΨΑΛΙΔΙ» ΣΤΙΣ ΦΟΡΟΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ**

**Επτά φορές πάνω ο φόρος μεταξύ 2010 και 2013!**

<b>Μισθωτός με δύο παιδιά</b>	Φορολογική επιβάρυνση 2010 Με αφορολόγητο (12.000+3.000)	Φορολογική επιβάρυνση 2011και 2012 Με αφορολόγητο (5.000+4.000)	Φορολογική επιβάρυνση 2013 Με κανένα αφορολόγητο
Εισόδημα	23.000	23.000	23.000
Αντίστοιχος φόρος	1.852	2.728	3.160
μείωση φόρου από τις δαπάνες	-1.852	-740	-100
εισφορά αλληλεγγύης	+460	+460	+460
Ελάφρυνση με επίδομα τέκνων	-	-	- 320
<b>Συν. φορολογική επιβάρυνση</b>	<b>460</b>	<b>2.448</b>	<b>3.290</b>
<b>Καθαρό διαθέσιμο εισόδημα</b>	<b>22.540</b>	<b>20.552</b>	<b>19.710</b>

## ΚΑΡΤΑ 4

### ΟΙ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ «ΨΑΛΙΔΙ» ΣΤΙΣ ΦΟΡΟΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ

**Εννέα φορές πάνω ο φόρος μεταξύ 2010 και 2013!**

<b>Ελεύθερος επαγγελματίας με δύο παιδιά</b>	<b>Φορολογική επιβάρυνση 2010 Με αφορολόγητο 12.000+3.000</b>	<b>Φορολογική επιβάρυνση 2011και2012 Με αφορολόγητο 5.000+4.000</b>	<b>Φορολογική πιβάρυνση 2013 Με κανένα αφορολόγητο φόρος 26%</b>
<b>Εισόδημα</b>	<b>23.000</b>	<b>23.000</b>	<b>23.000</b>
<b>Αντίστοιχος φόρος</b>	<b>1.852</b>	<b>2.728</b>	<b>5.980</b>
<b>μείωση φόρου από τις δαπάνες</b>	<b>-1.852</b>	<b>-740</b>	<b>-100</b>
<b>εισφορά αλληλεγγύης &amp; τέλος επιτηδεύμ.</b>	<b>+460 +300</b>	<b>+460 +500</b>	<b>+460 +650</b>
<b>Σύν. Φορολογική επιβάρυνση</b>	<b>760</b>	<b>2.948</b>	<b>6.990</b>
<b>Καθαρό διαθέσιμο εισόδημα</b>	<b>22.240</b>	<b>20.052</b>	<b>16.010</b>

**Χωρίς αφορολόγητο όριο η φορολογική κλίμακα για τους ελεύθερους επαγγελματίες και τις ατομικές επιχειρήσεις.**

Η φορολογική κλίμακα που καθιερώνεται για το εισόδημα από ατομική εμπορική επιχείρηση και ελευθέριο επάγγελμα δεν έχει κανένα αφορολόγητο όριο. Θα υποβάλλεται σε φόρο σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα :

Κλιμάκιο εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο	
			Εισοδήματος	Φόρου
50.000	26%	13.000	50.000	13.000
Υπερβάλλον	33%			

## ΚΑΡΤΑ 5

### ***B. Το εισόδημα από ατομική επιχείρηση και ελευθέριο επάγγελμα. Πως θα φορολογείται:***

*Η προτεινόμενη φορολογική κλίμακα για το δηλωθέν εισόδημα από ατομική επιχείρηση και ελευθέριο επάγγελμα.*

Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο	
			Εισοδήματος (ευρώ)	Φόρου (ευρώ)
50.000	26%	13.000	50.000	13.000
Πάνω από 50.000	33%			

**Οι Ο.Ε., Ε.Ε., Κοινωνίες, κ.λ.π. :**

Με την ίδια κλίμακα θα φορολογείται και το καθαρό εισόδημα των Ομόρρυθμων, Ετερόρρυθμων εταιρειών, κοινωνιών κλπ. που τηρούν βιβλία β' κατηγορίας.

Έτσι: Ο.Ε. οι Ε.Ε., οι κοινωνίες αστικού δικαίου που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα, οι αστικές ή μη κερδοσκοπικές εταιρείες, οι συμμετοχικές ή αφανείς καθώς και κοινοπραξίες, θα φορολογούνται με την ακόλουθη κλίμακα:

## ΚΑΡΤΑ 6

### ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗ- ΜΑ	ΦΟΡΟΣ  2012	ΤΕΛΟΣ  2012	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ  2012	ΦΟΡΟΣ  2013	ΤΕΛΟΣ  2013	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ  2013
5.000	0	500	500	1.300	650	1.950
10.000	500	500	1.000	2.600	650	3.250
15.000	1.240	500	1.740	3.900	650	4.550
20.000	2.420	500	2.920	5.200	650	5.850
25.000	3.670	500	4.170	6.500	650	7.150
30.000	5.320	500	5.820	7.800	650	8.450
35.000	7.070	500	7.570	9.100	650	9.750
40.000	8.820	500	9.320	10.400	650	11.050
50.000	12.620	500	13.120	13.000	650	13.650
60.000	16.420	500	16.920	16.200	650	16.850

**Αυτοτελής η φορολόγηση των ενοικίων.**

Από το πρώτο ευρώ και με συντελεστή 10% θα φορολογούνται τα εισοδήματα από ακίνητα. Έτσι το καθαρό εισόδημα από εκμίσθωση γης και ακινήτων που αποκτάται από φυσικά πρόσωπα, υποβάλλεται σε φόρο σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα :

Κλιμάκιο εισοδήματος	Φορολογικός συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο	
			Εισοδήματος	Φόρου
12.000	10%	1.200	12.000	1.200
Υπερβάλλον	33%			

## ΚΑΡΤΑ 7

### Αυτοτελής η φορολόγηση των ενοικίων.

#### **Δ. Τα εισοδήματα από μισθώσεις ακινήτων.**

Το εισοδήματα από μίσθωση ακινήτων θα υποβάλλονται σε **αυτοτελή** φορολόγηση βάσει της παρακάτω κλίμακας:

Κλιμάκιο Εισοδήματος (ευρώ)	Φορολογικός Συντελεστής %	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο	
			Εισοδήματος (ευρώ)	Φόρου (ευρώ)
12.000	10%	1.200	10.000	1.200
Πάνω από 12.000	33%			

#### **Οι Α.Ε., Ε.Π.Ε και τα λοιπά νομικά πρόσωπα.**

Με συντελεστή **26%** θα φορολογούνται τα νομικά πρόσωπα κερδοσκοπικού χαρακτήρα και επι πλέον με **10%** τα μερίσματα ή κέρδη που διανέμουν.

Δηλαδή: Οι ημεδαπές ανώνυμες εταιρίες (Α.Ε.), οι δημόσιες, δημοτικές επιχειρήσεις και εκμεταλλεύσεις κερδοσκοπικού χαρακτήρα ανεξάρτητα αν αποτελούν ή όχι ίδια νομικά πρόσωπα, οι συνεταιρισμοί που έχουν συσταθεί νόμιμα και οι ενώσεις τους, οι αλλοδαπές επιχειρήσεις που λειτουργούν με οποιονδήποτε τύπο εταιρείας, καθώς και οι κάθε είδους αλλοδαποί οργανισμοί που αποβλέπουν στην απόκτηση οικονομικών ωφελημάτων, οι ημεδαπές εταιρίες περιορισμένης ευθύνης (Ε.Π.Ε.), οι ιδιωτικές κεφαλαιουχικές εταιρίες (Ι.Κ.Ε.).

#### **Οι Ο.Ε., Ε.Ε., Κοινωνίες, κ.λ.π.**

Με την ίδια κλίμακα θα φορολογείται και το καθαρό εισόδημα των Ομόρρυθμων, Ετερόρρυθμων εταιρειών, κοινωνιών κλπ. που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας.

**ΚΑΡΤΑ 8**  
**ΠΩΣ ΘΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ ΟΙ ΑΓΡΟΤΕΣ**

**Γ.** Το εισόδημα από ατομική **γεωργική επιχείρηση**

- **Το δηλωθέν** εισόδημα από ατομική γεωργική επιχείρηση υποβάλλεται σε φόρο με συντελεστή **13%**.
- **Προσοχή:** ειδικά για το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) για το δηλωθέν εισόδημα από ατομική γεωργική επιχείρηση εφαρμόζεται αυτοτελώς η κλίμακα μισθωτών- συνταξιούχων.

**ΙΑΤΡΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ**

**Το “ κόλπο” με τις ιατρικές δαπάνες**

Έκπτωση φόρου 10% υπό προϋποθέσεις

-στο μέρος που δεν καλύπτονται από ταμεία -ασφαλιστικές εταιρίες και  
-υπερβαίνουν το 5% του φορολογούμενου εισοδήματος

**Ποιές άλλες δαπάνες διασώζονται**

Διατροφή (μείωση φόρου έως 1500 ευρώ)

Δωρεές πάνω από 100 ευρώ (μείωση έως 5% φορολογούμενου εισοδήματος)

Μείωση 200 ευρώ για κάθε προστατευόμενο μέλος με αναπηρία

**Διπλός φόρος στις μεταβιβάσεις ακινήτων από το 2013**

Πωλητής: Φόρος υπεραξίας 20%

-Συντελεστές παλαιότητας ; 0,90 έως 0,60

-Εξαιρείται υπεραξία έως 25.000 ευρώ με διακράτηση 5 ετίας

Αγοραστής: Φόρος μεταβίβασης

8% έως τις 20.000

10% για το υπερβάλλον ποσό