

Συμβουλευτική επιχειρηματικότητας: Φοροτεχνικά – Λογιστικά θέματα Επιχειρήσεων

ΜΕΡΟΣ 2



ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΥΛΙΚΟ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 2022

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΟΡΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	2
2. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	3
3. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΚΑΙ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	4
4. ΠΡΩΤΟΛΕΙΑ ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΥΡΕΣΗΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	6
5. ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	9
6. ΕΤΗΣΙΑ ΔΗΛΩΣΗ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	11



1. ΟΡΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος εισοδήματος είναι ο φόρος που επιβάλλεται στο ετήσιο σύνολο των εισοδημάτων των φυσικών προσώπων και στα ετήσια κέρδη των νομικών προσώπων.

Ο φόρος εισοδήματος, αναλόγως φύσης της φορολογούμενης μονάδας, είτε πρόκειται για φυσικό είτε για νομικό πρόσωπο, διακρίνεται σε δυο κατηγορίες

- Φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων (Φ.Ε.Φ.Π.)
- Φόρος εισοδήματος νομικών προσώπων (Φ.Ε.Ν.Π.)(Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ο.Ε., Ε.Ε., ΚΟΙΝΟΠΡΑΞΙΕΣ, ΑΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ κ.λπ.)

Ο φόρος εισοδήματος ανήκει στην κατηγορία των άμεσων φόρων. Εισπράττεται στην «πηγή», με την υποβολή της φορολογικής δήλωσης.

Ο φόρος εισοδήματος είναι ο λιγότερο «άδικος» φόρος, αφού προέρχεται από τη δημιουργία νέου εισοδήματος (μισθού, ημερομισθίου, κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα) του υποκείμενου σε φορολόγηση, φυσικού ή νομικού προσώπου.

Σχετική Νομοθεσία

Φορολογία εισοδήματος Ν.4172/2013



2. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

- **Φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων** είναι ο φόρος που επιβάλλεται στο συνολικό ετήσιο ατομικό εισόδημα ενός ατόμου από διάφορες πηγές εισοδήματος, όπως είναι οι Μισθωτές Υπηρεσίες, τα Ενοίκια, οι Τόκοι, τα Μερίσματα, τα Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα κ.λπ.
- **Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα** υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημά του, που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, **ήτοι το παγκόσμιο εισόδημά του** που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος.
- **Ο φορολογούμενος που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα** υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημά του που προκύπτει στην Ελλάδα και αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος.
- **Ο φόρος εισοδήματος στα φυσικά πρόσωπα** υπολογίζεται ανάλογα με την πηγή εισοδήματος είτε βάσει κλίμακας είτε με σταθερούς συντελεστές φόρου.
- **Βάσει κλίμακας υπολογίζεται** ο φόρος για εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και ενοίκια.
- Με **σταθερούς συντελεστές** για τα εισοδήματα από κεφάλαιο (Τόκους, Μερίσματα, κέρδος από μεταβίβαση μετοχών κ.λπ.)



3. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΚΑΙ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

- **Φόρος εισοδήματος μιας επιχείρησης** είναι ο φόρος που **επιβάλλεται ετησίως στα κέρδη που πραγματοποιούν** τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες από την **άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας**.
- **Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα** θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις **επιχειρηματικές συναλλαγές** μετά την αφαίρεση των **επιχειρηματικών δαπανών**, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.
- **Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές** περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, καθώς και το προϊόν της εκκαθάρισής της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους.
- **Ειδικά, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα** στα έσοδα από επιχειρηματικές συναλλαγές, περιλαμβάνονται τα έσοδα από την παραγωγή γεωργικών, πτηνοτροφικών, κτηνοτροφικών, δασοκομικών, υλοτομικών και αλιευτικών προϊόντων.
- **Το κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα** προσδιορίζεται **για κάθε φορολογικό έτος** με βάση τον **λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης**, ο οποίος συντάσσεται σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που προβλέπονται στην ελληνική νομοθεσία.



- Τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες, φορολογούνται με συντελεστή είκοσι δύο τοις εκατό (22%) ενώ οι ατομικές επιχειρήσεις φορολογούνται με την κλίμακα όπως οι μισθωτές υπηρεσίες.

(Από το 2023 ο συντελεστής φορολογίας στα νομικά πρόσωπα μειώνεται σε 20%)



4. ΠΡΩΤΟΛΕΙΑ ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΥΡΕΣΗΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

4.1. Νομικά Πρόσωπα

- **Εισόδημα νομικών προσώπων** και νομικών οντοτήτων αποτελούν τα κέρδη που πραγματοποιούν ετησίως τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες.
- **Το κέρδος των νομικών προσώπων** προσδιορίζεται από τα δεδομένα των τηρούμενων λογιστικών βιβλίων, απλογραφικά ή διπλογραφικά, αν από το σύνολο των εσόδων τους αφαιρεθούν οι δαπάνες που θεωρούνται ως εκπιπτόμενες από τον ΚΦΕ (Ν. 4172/2013 άρθρο 22).

4.2. Φυσικά Πρόσωπα

Ο Φορολογούμενος ως φυσικό πρόσωπο υπόκειται σε **φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων για το πραγματικό του εισόδημα** και σε **εναλλακτική ελάχιστη φορολογία**, όταν το **τεκμαρτό εισόδημά του είναι υψηλότερο** από το συνολικό εισόδημά του.

- **Πηγές εισοδήματος φυσικών προσώπων που προκύπτουν στην ημεδαπή είναι κάθε εισόδημα πηγής Ελλάδας και ιδίως:**

α) **το εισόδημα από μισθωτή εργασία** που ασκείται στην ημεδαπή, καθώς και το εισόδημα από μισθωτή εργασία που ασκείται στην αλλοδαπή και καταβάλλεται από το Ελληνικό Δημόσιο,
β) **το εισόδημα από συντάξεις** που καταβάλλονται από το Ελληνικό Δημόσιο, από ημεδαπό κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο στην Ελλάδα,



- γ) **το εισόδημα από υπηρεσίες** διοίκησης, συμβουλευτικές και τεχνικές που παρέχονται στην ημεδαπή, μέσω μόνιμης εγκατάστασης,
- δ) **το εισόδημα από καλλιτεχνικές και αθλητικές δραστηριότητες** που παρέχονται στην ημεδαπή,
- ε) **το εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα** που ασκείται στην ημεδαπή, μέσω μόνιμης εγκατάστασης
- στ) **το εισόδημα από τη μεταβίβαση** παγίων περιουσιακών στοιχείων από αλλοδαπό που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην ημεδαπή,
- ζ) **το εισόδημα από ακίνητη περιουσία** και το εισόδημα από λοιπά δικαιώματα που προκύπτουν από την ακίνητη περιουσία, εφόσον τα ακίνητα βρίσκονται στην ημεδαπή,
- η) **το εισόδημα από την πώληση ακίνητης περιουσίας**, η οποία βρίσκεται στην ημεδαπή,
- θ) **το εισόδημα από την πώληση** ολόκληρης επιχείρησης, εταιρικών μεριδίων ή ποσοστών συμμετοχής, μετοχών, εισηγμένων ή μη ομολόγων και παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων, εφόσον οι παραπάνω τίτλοι έχουν εκδοθεί από ημεδαπή επιχείρηση,
- ι) **το εισόδημα από μερίσματα ή λοιπά διανεμόμενα** ποσά από νομικό πρόσωπο που έχει τη φορολογική του κατοικία στην ημεδαπή,
- ια) **το εισόδημα από μερίσματα ή λοιπά διανεμόμενα** ποσά από τις νομικές οντότητες που έχουν τη φορολογική τους κατοικία στην ημεδαπή,
- ιβ) **το εισόδημα από τόκους καταβληθέντες ή πιστωθέντες** που οφείλονται από φορολογικό κάτοικο Ελλάδας ή αλλοδαπής μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην ημεδαπή,
- ιγ) **το εισόδημα από δικαιώματα που πιστώνεται ή καταβάλλεται** από φορολογικό κάτοικο ημεδαπής ή αλλοδαπής μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην ημεδαπή.
- **Εισόδημα, φυσικών προσώπων που προκύπτει στην αλλοδαπή, νοείται κάθε εισόδημα που δεν προκύπτει στην ημεδαπή, σύμφωνα με τις παραπάνω αναφερόμενες πηγές.**



- **Εναλλακτικός τρόπος φορολόγησης Εισοδήματος Φυσικών προσώπων:**

Στον εναλλακτικό τρόπο φορολόγησης φυσικού προσώπου (βάσει τεκμηρίων) στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται ως κάτωθι:

α) **σύμφωνα με την κλίμακα φορολόγησης μισθωτών υπηρεσιών**, 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 ή έχει **εισόδημα μόνο από κεφάλαιο** ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό του εισόδημα δεν υπερβαίνει το **ποσό των εννιά χιλιάδων πεντακοσίων (9.500,00€) ευρώ** ή εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο **μητρώο ανέργων του Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο. Α. Ε.Δ)**,

β) **σύμφωνα με την κλίμακα φορολόγησης κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα** ατομικής επιχείρησης, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις,

γ) **σύμφωνα με την κλίμακα φορολόγησης αγροτικού εισοδήματος**, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση.



5. ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

5.1. Κλίμακα φορολογίας Μισθωτών Υπηρεσιών

Εισόδημα (Μισθοί, Συντάξεις, Επιχειρηματική Δραστηριότητα) σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής (%)
0-10.000	9%
10.001-20.000	22%
20.001-30.000	28%
30.001-40.000	36%
40.001 -	44%

- Ο φόρος που προκύπτει μειώνεται κατά το ποσό των επτακοσίων εβδομήντα επτά (777,00€) ευρώ για τον φορολογούμενο χωρίς εξαρτώμενα τέκνα. Η μείωση του φόρου ανέρχεται σε οκτακόσια δέκα (810,00€) ευρώ για τον φορολογούμενο με ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο, σε εννιακόσια (900,00€) ευρώ για δύο (2) εξαρτώμενα τέκνα, σε χίλια εκατόν είκοσι (1.120,00€) ευρώ για τρία (3) εξαρτώμενα τέκνα και σε χίλια τριακόσια σαράντα (1.340,00€) ευρώ για τέσσερα (4) εξαρτώμενα τέκνα. Για κάθε επιπλέον εξαρτώμενο τέκνο μετά το τέταρτο, η μείωση του φόρου αυξάνεται κατά διακόσια είκοσι (220,00€) ευρώ για κάθε επόμενο τέκνο. Εάν το ποσό του φόρου είναι μικρότερο των ποσών αυτών, η μείωση του φόρου περιορίζεται στο ποσό του αναλογούντος φόρου.

Για φορολογητέο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και συντάξεις, το οποίο υπερβαίνει το ποσό των δώδεκα χιλιάδων (12.000,00€) ευρώ, το ποσό της μείωσης μειώνεται κατά είκοσι (20,00€) ευρώ ανά χίλια (1.000,00€) ευρώ του φορολογητέου εισοδήματος από μισθούς και συντάξεις μέχρι του ποσού της μείωσης του φόρου.

Οι προβλέψεις του προηγούμενου εδαφίου δεν εφαρμόζονται για φορολογούμενους με πέντε (5) εξαρτώμενα τέκνα και άνω.

5.2. Κλίμακα Φόρου ατομικής επιχείρησης με επιχειρηματική δραστηριότητα

Εισόδημα (Μισθοί, Συντάξεις, Επιχειρηματική Δραστηριότητα) σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής (%)
0-10.000	9%
10.001-20.000	22%
20.001-30.000	28%
30.001-40.000	36%
40.001 -	44%

Η κλίμακα είναι η ίδια με τους μισθωτούς αλλά δε μειώνεται ο φόρος λόγω εξαρτώμενων τέκνων.

5.3. Κλίμακα φορολόγησης ενοικίων



Το εισόδημα από ακίνητη περιουσία **φορολογείται αυτοτελώς** σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

Εισόδημα από ακίνητη περιουσία (ευρώ)	Συντελεστής %
0-12.000	15%
12.001 – 35.000	35%
35.001-	45%

5.4. Σταθεροί συντελεστές φορολόγησης λοιπών εισοδημάτων

- Τα μερίσματα φορολογούνται με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%).
- Οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%).
- Τα δικαιώματα φορολογούνται με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%).

6. ΕΤΗΣΙΑ ΔΗΛΩΣΗ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Ο φορολογούμενος που έχει συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας του υποχρεούται να δηλώνει όλα τα εισοδήματά του, τα φορολογούμενα με οποιονδήποτε τρόπο ή απαλλασσόμενα, στη Φορολογική Διοίκηση ηλεκτρονικά.

Δεν υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης οι κεκαρμένοι μοναχοί για το καθαρό ποσό της σύνταξης που καταβάλλεται σε αυτούς κατά το χρονικό διάστημα που διατηρούν την ανωτέρω ιδιότητα, εφόσον αυτό δεν υπερβαίνει το ποσό των εννέα χιλιάδων πεντακοσίων (9.500,00€) ευρώ.



Ομοίως, δεν υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης τα φυσικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής και αποκτούν εισόδημα αποκλειστικά από τόκους κρατικών ομολόγων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και από τόκους εταιρικών ομολογιών .

Η δήλωση υποβάλλεται μέχρι και την 30ή Ιουνίου του αμέσως επόμενου φορολογικού έτους.

Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος αποβιώσει ή μεταφέρει την κατοικία του στο εξωτερικό, η δήλωση υποβάλλεται από τους κατά περίπτωση υπόχρεους έως 31/12 .

Εξαιρετικά, τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν σε νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες που τηρούν απλογραφικά βιβλία, μπορούν να υποβάλλουν δήλωση φορολογίας εισοδήματος μέχρι το πρώτο δεκαπενθήμερο του επόμενου μήνα από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων.

- *Υποβαλλόμενο έντυπο Ε.1. Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων*
- *Συνυποβαλλόμενα έντυπα εφόσον υπάρχει η υποχρέωση:*
 - **Ε2 Αναλυτική κατάσταση για μισθώματα ακίνητης περιουσίας**
 - **Ε3 Κατάσταση Οικονομικών Στοιχείων από Επιχειρηματική Δραστηριότητα**

