

# Τα μυστικά για τη συμπλήρωση της φορολογικής δήλωσης

Τι πρέπει να γνωρίζουν 6.000.000 φορολογούμενοι που καλούνται να υποβάλουν ηλεκτρονικά τις δηλώσεις τους μέχρι τις 30 Ιουνίου

ΓΙΩΡΓΟΣ ΠΑΛΑΙΤΣΑΚΗΣ  
gpalaitsakis@e-typos.com

**Σ**ε λειτουργία τέθηκε πρόσφατα από τη Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων του υπουργείου Οικονομικών η ηλεκτρονική εφαρμογή για την υποβολή των φετινών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων. Περίπου 6.000.000 φορολογούμενοι έχουν χρονικό περιθώριο να υποβάλουν τις δηλώσεις τους ηλεκτρονικά, μέσω του συστήματος TAXISnet, μέχρι τις 30 Ιουνίου που λήγει η προβλεπόμενη από το νόμο προθεσμία. Το πιο πιθανό όμως είναι να δοθεί παράταση τουλάχιστον 10 ημερών στην προθεσμία της 30ής Ιουνίου, καθώς θεωρείται αδύνατο μέχρι τότε να έχουν υποβληθεί 6.000.000 δηλώσεις.

Φέτος, για πρώτη φορά, είναι υποχρεωμένοι να υποβάλουν δική τους ξεχωριστή φορολογική δήλωση όλοι οι νέοι που έχουν κλείσει τα 18 έτη ηλικίας μέχρι τις 31-12-2014 (φοιτητές, σπουδαστές κ.λπ.), ακόμη κι αν δηλώνονται ως εξαρτώμενα μέλη από τους γονείς τους, εφόσον κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους απέκτησαν εισόδημα έστω και 0,01 ευρώ!

Επιπλέον, στις φετινές φορολογικές δηλώσεις πρέπει να αναγραφούν όλα ανεξαιρέτως τα εισοδήματα που αποκτήθηκαν το 2014, είτε έχουν ήδη φορολογηθεί αυτοτελώς είτε φορολογούνται με τις γε-

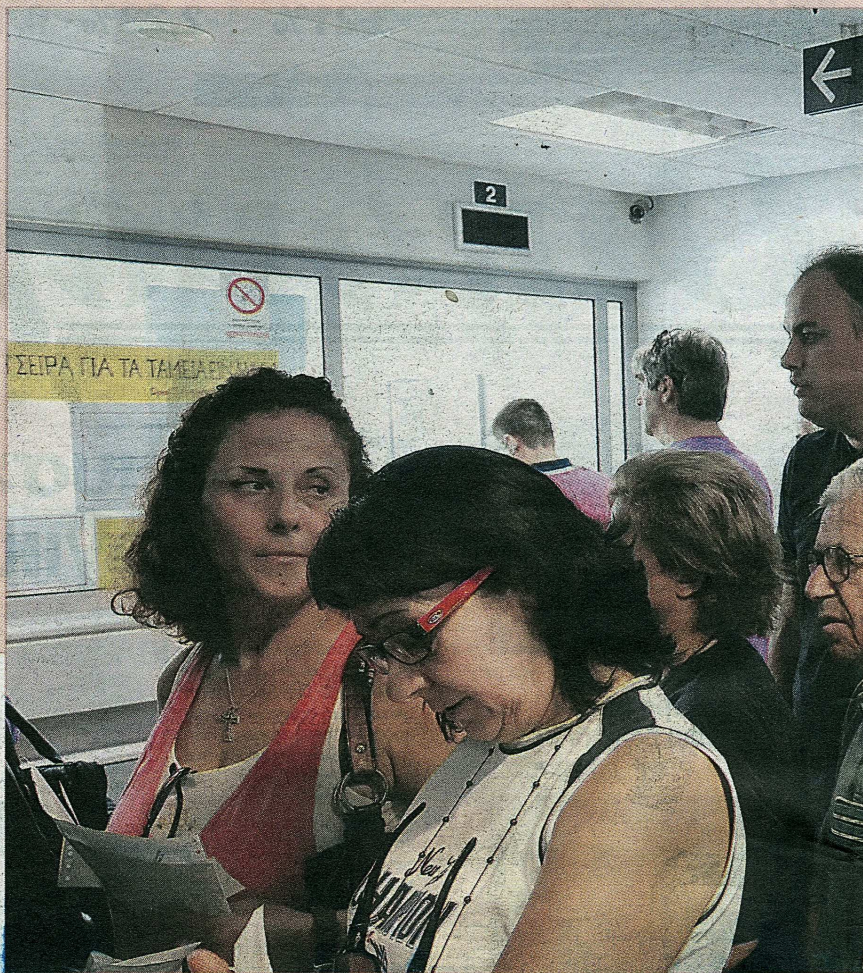
νικές διατάξεις είτε απαλλάσσονται από το φόρο. Στα εισοδήματα που πρέπει να δηλωθούν φέτος υποχρεωτικά περιλαμβάνονται μερίσματα από κέρδη επιχειρήσεων, τόκοι από καταθέσεις και δάνεια, υπεραξίες από πωλήσεις επιχειρήσεων και ακινήτων, κέρδη ή ζημιές από πωλήσεις μετοχών, ομολόγων, εντόκων γραμματίων, αμοιβαίων κεφαλαίων και παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων.

Επίσης, στις φετινές δηλώσεις πρέπει να αναγραφούν και όλες οι δαπάνες που κατέβαλε ο φορολογούμενος για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που αφορούν σε αγορές ακινήτων, μετοχών, επιχειρήσεων, ομολόγων και λοιπών τίτλων, ανέγερση οικοδομών, σύσταση εταιριών ή συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο εταιριών.

Στις φετινές δηλώσεις, οι υπηρεσίες της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ) έχουν προσυμπληρώσει τα ποσά πολλών εισοδημάτων και παρακρατηθέντων φόρων (ποσά για μισθούς, συντάξεις, αμοιβές ελευθέρων επαγγελματιών, τόκους καταθέσεων, ακόμη και ποσά μερισμάτων μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο), καθώς επίσης και τα καταβληθέντα εντός του 2014 ποσά των τοκοχρεολυτικών δόσεων δανείων οποιασδήποτε μορφής.

Φέτος, εξάλλου, σε πολλές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος στις οποίες οι φορολογούμενοι θα αναγράφουν ποσά μισθών, συντάξεων ή αμοιβών για τα οποία δεν υπάρχει ηλεκτρονική πληροφόρηση στη Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης (ΔΗΛΕΔ) της ΓΓΔΕ θα παραπεμφθούν για έλεγχο δικαιολογητικών στις αρμόδιες ΔΟΥ ή στη ΔΗΛΕΔ. Όσοι φορολογούμενοι απέκτησαν το 2014 γεωργικά εισοδήματα υποχρεούνται πρώτα να τα προσδιορίσουν με τη λογιστική μέθοδο (έσοδα μείον έξοδα) και να τα δηλώσουν πρώτα στο έντυπο Ε3 και στη συνέχεια στο βασικό έντυπο Ε1 της φορολογικής δήλωσης.

Ειδικότερα, οι φορολογούμενοι θα πρέπει να λάβουν υπόψη τους ότι:



**1** Κάθε πολίτης που έχει συμπληρώσει μέχρι τις 31-12-2014 το 18<sup>ο</sup> έτος της ηλικίας του υποχρεούται να υποβάλει φέτος δήλωση φορολογίας εισοδήματος, στην οποία πρέπει να δηλώσει άπαντα τα εισοδήματά του, πραγματικά ή τεκμαίρια, φορολογούμενα με οποιονδήποτε τρόπο (βάσει κλιμακίων ή αυτοτελώς) ή απαλασσόμενα.

**2** Φέτος για πρώτη φορά παύουν να εξαιρούνται από την υποχρέωση υποβολής δήλωσης τα ενήλικα τέκνα (π.χ. φοιτητές κ.λπ.), που αναγνωρίζονται ως εξαρτώμενα μέλη του φορολογουμένου, εφόσον το προηγούμενο έτος απέκτησαν έστω και 0,01 ευρώ εισοδήματα!

**3** Εξαιρετικά, φέτος απαλλάσσονται από την υποχρέωση να υποβάλουν φορολογική δήλωση οι φορολογούμενοι που έχουν συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας τους, αλλά κατά τη διάρκεια του 2014 δεν απέκτησαν πραγματικό ή τεκμαίριο εισόδημα. Αυτό σημαίνει ότι φέτος δεν είναι υποχρεωμένοι να υποβάλουν δήλωση όσοι το 2014 δεν είχαν καθόλου εισοδήματα ούτε περιουσιακά στοιχεία που να αποτελούν τεκμήρια (κατοικία, αυτοκίνητο κ.λπ.), εφόσον φιλοξενήθηκαν σε στίπια συγγενών ή φίλων.

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

**5** Οι επίσης δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 υποβάλλονται υποχρεωτικά, με τη χρήση ηλεκτρονικής μεθόδου επικοινωνίας μέσω Διαδικτύου, έως τις 30-6-2015.

**6** Όλες οι τροποποιητικές, εμπρόθεσμες και εκπρόθεσμες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος πρέπει να υποβάλλονται ηλεκτρονικά μέσω Διαδικτύου.

**7** Σε περίπτωση που δεν υπάρχει η δυνατότητα ηλεκτρονικής υποβολής λόγω αποδεδειγμένης τεχνικής αδυναμίας που δεν μπορεί να αντιμετωπιστεί ή εφόσον κρίνεται από τον αρμόδιο προϊστάμενο ΔΟΥ σε εξαιρετικές περιπτώσεις ότι συντρέχει αντικειμενική και πραγματική αδυναμία υποβολής της δήλωσης με ηλεκτρονικό τρόπο, επιτρέπεται να υποβληθούν αυτές σε χειρόγραφη μορφή στις αρμόδιες ΔΟΥ.

**8** Οι σύζυγοι, κατά τη διάρκεια του γάμου, υποχρεούνται να υποβάλουν κοινή δήλωση για τα εισοδήματά τους. Υπόχρεος υποβολής δήλωσης είναι ο σύζυγος και για τα εισοδήματά της συζύγου του. Ειδικότερα οι σύζυγοι υποβάλλουν χωριστή φορολογική δήλωση, ο καθένας για τα εισοδήματά του, εφόσον έχει διακοπή ή έγγαμη συμβίωση κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης ή ο ένας από τους δύο σύζυγους είναι σε κατάσταση πτώχευσης ή έχει υποβληθεί σε δικαστική συμπαράσταση. Το βάρος της απόδειξης για τη διακοπή φέρεται ο φορολογούμενος.

Απαραίτητη προϋπόθεση αποτελεί η ενημέρωση του Τμήματος Γραφείου Διοικητικής και Μηχανογραφικής Υποστήριξης της αρμόδιας ΔΟΥ με τις παραπάνω μεταβολές.

**9** Οι δηλώσεις των αποβιωσάντων υποβάλλονται αποκλειστικά σε χειρόγραφη μορφή στη Φορολογική Διοίκηση. Στην περίπτωση αυτήν, απαιτείται ενημέρωση του Τμήματος ή Γραφείου Διοικητικής και Μηχανογραφικής Υποστήριξης της ΔΟΥ του αποβιώσαντος πριν από την υποβολή της δήλωσης.

**10** Οι δηλώσεις με επιφύλαξη υποβάλλονται ηλεκτρονικά μέσω Διαδικτύου και οδηγούνται από τη ΔΗΛΕΔ για έλεγχο - εκκαθάριση στην αρμόδια ΔΟΥ.

## Εκκαθάριση δήλωσης και καταβολή φόρου

**11** Η Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης (ΔΗΛΕΔ) της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων θα πραγματοποιήσει την εκκαθάριση των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων που θα υποβληθούν ηλεκτρονικά, θα εκδώσει τα εκκαθαριστικά σημειώματα (τις Πράξεις Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου, με τις οποίες συνιστάται και βεβαιώνεται η οφειλή ή η απαίτηση των φορολογουμένων) και θα τα κοινοποιήσει σ' αυτούς ηλεκτρονικά, μέσω των λογαριασμών τους στο σύστημα TAXISnet. Οι φορολογούμενοι θα μπορούν, μέσω του TAXISnet, να



Όσοι φορολογούμενοι απέκτησαν το 2014 γεωργικά εισοδήματα υποχρεούνται πρώτα να τα προσδιορίσουν με τη λογιστική μέθοδο (έσοδα μείον έξοδα) και να τα δηλώσουν πρώτα στο έντυπο Ε3 και στη συνέχεια στο βασικό έντυπο Ε1 της φορολογικής δήλωσης

εκτυπώνουν τα εκκαθαριστικά, χρησιμοποιώντας τους κωδικούς πρόσβασης που διαθέτουν.

**12** Στις περιπτώσεις που κριθεί απαραίτητος ο έλεγχος των δικαιολογητικών των αρχικών ή τροποποιητικών δηλώσεων που υποβάλλονται ηλεκτρονικά, θα οδηγούνται για έλεγχο και εκκαθάριση στις αρμόδιες ΔΟΥ.

**13** Κατά την υποβολή των δηλώσεων, στις περιπτώσεις που δηλώνονται ηλεκτρονικά, θα παρακρατηθέντα ποσά φόρων για τα οποία δεν υπάρχει ηλεκτρονική πληροφόρηση στη ΓΤΔΕ, ο έλεγχος των δικαιολογητικών θα πραγματοποιείται στη ΔΗΛΕΔ από κλιμάκιο εφοριακών και το εκκαθαριστικό θα αποστέλλεται στο φορολογούμενο ηλεκτρονικά.

**14** Ο φόρος εισοδήματος πρέπει να εξοφλείται σε τρεις ίσες διμηνιαίες δόσεις, από τις οποίες η πρώτη μέχρι την 31η-7-2015, η δεύτερη μέχρι την 30η-9-2015 και η τρίτη μέχρι την 30η-11-2015, δεδομένου ότι η προβλεπόμενη προθεσμία υποβολής είναι η 30η-6-2015.

**15** Για τις δηλώσεις που υποβάλλονται εκπρόθεσμα ως αφετηρία υπολογισμού των τόκων θα λαμβάνεται η λήξη της προθεσμίας στην οποία θα έπρεπε να είχε αρχικά καταβληθεί.

**16** Στις περιπτώσεις που η δήλωση υποβάλλεται εμπρόθεσμα στη ΔΟΥ ή οδηγείται στη

ΔΟΥ ή στη ΔΗΛΕΔ για έλεγχο δικαιολογητικών, για την καταβολή του φόρου ισχύουν τρεις ίσες διμηνιαίες δόσεις, από τις οποίες η πρώτη καταβάλλεται μέχρι την τελευταία ημέρα του επόμενου μήνα από την εκκαθάριση.

**17** Δεν θα βεβαιώνεται ποσό φόρου εισοδήματος για καταβολή, εφόσον αυτό δεν υπερβαίνει τα 30 ευρώ αθροιστικά λαμβανόμενο για το φορολογούμενο και τη σύζυγό του. Επίσης, δεν θα επιστρέφεται στο φορολογούμενο ποσό φόρου μικρότερο των 5 ευρώ αθροιστικά λαμβανόμενο για το φορολογούμενο και τη σύζυγό του.

#### Περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος

**18** Στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος αναγράφεται υποχρεωτικά ο Αριθμός Μητρώου Κοινωνικής Ασφάλισης (ΑΜΚΑ) του υπόχρεου και της συζύγου με εξαίρεση τις περιπτώσεις που δεν υποχρεούνται σε απόκτηση ΑΜΚΑ.

**19** Η αναγραφή του Αριθμού Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) είναι υποχρεωτική μόνο για τα εξαρτώμενα μέλη άνω των 18 ετών.

**20** Τα ανήλικα ή ενήλικα τέκνα, καθώς επίσης και τα μέλη της οικογένειας του φορολογούμενου με αναπηρία 67% και άνω θεωρείται ότι βαρύνουν το φορολογούμενο, εφόσον συνοικούν με αυτόν και το ετήσιο φορολογητέο εισόδημά τους δεν υπερβαίνει

το ποσό των 3.000 ευρώ ή το ποσό των 6.000 ευρώ, αν αυτά παρουσιάζουν αναπηρία εξήντα επτά τοις εκατό (67%) και άνω.

**21** Στη δήλωση πρέπει να αναγραφούν υποχρεωτικά όλα τα εισοδήματα του φορολογουμένου και της συζύγου του, ανεξάρτητα από τον τρόπο φορολόγησής τους. Επίσης, πρέπει να αναγραφούν και όλα τα απαλλασσόμενα από το φόρο εισοδήματα. Στα ποσά που πρέπει να αναγραφούν υποχρεωτικά στη φετινή δήλωση περιλαμβάνεται και η υπεραξία που έχει προκύψει από μεταβίβαση ακινήτων, καθώς επίσης και κάθε ποσό κέρδους ή ζημιάς που έχει προκύψει από την πώληση των ακόλουθων τίτλων:

- α) μετοχών που ανήκουν σε εταιρία μη εισηγμένη σε χρηματιστηριακή αγορά,
- β) μετοχών και άλλων κινητών αξιών εισηγμένων σε χρηματιστηριακή αγορά,

**Φέτος, για πρώτη φορά, είναι υποχρεωμένοι να υποβάλουν δική τους ξεχωριστή φορολογική δήλωση όλοι οι νέοι που έχουν κλείσει τα 18 έτη ηλικίας, εφόσον κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους απέκτησαν εισόδημα άνω και 0,01 ευρώ!**

κή αγορά, εφόσον ο μεταβιβάζων συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας με ποσοστό τουλάχιστον 0,5% και εφόσον οι τίτλοι αυτοί έχουν αποκτηθεί από την 1η Ιανουαρίου 2009 και εξής,

γ) μεριδίων ή μεριδίων σε προσωπικές εταιρίες,

δ) κρατικών ομολόγων και εντόκων γραμματίων ή εταιρικών ομολόγων,

ε) παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων. Ως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα νοούνται τα συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, οι συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) και οι προθεσμιακές συμβάσεις (forwards) που σχετίζονται με υποκείμενους τίτλους και ιδίως με κινητές αξίες ή άλλα περιουσιακά στοιχεία, συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια ή αποδόσεις, χρηματοοικονομικούς δείκτες ή άλλα χρηματοοικονομικά μεγέθη, εμπόρευμα, ναύλους, πιστωτική διαβάθμιση ή γεγονός, ποσοστά πληθωρισμού ή άλλες επίσημες οικονομικές στατιστικές, κλιματικές μεταβλητές, εκπομπές ρύπων, μεταβολές στην τιμή οποιουδήποτε οικονομικού, φυσικού, περιβαλλοντολογικού, στατιστικού ή άλλου μεγέθους ή γεγονότος (πλην αθλητικών γεγονότων) ή άλλα παράγωγα μέσα.

Για τα αυτοτελώς ή με ειδικό τρόπο φορολογούμενα εισοδήματα πρέπει να αναγραφεί και ο παρακρατηθείς ή αποδοθείς κατά περίπτωση φόρος.

**22** Στη δήλωση του τρέχοντος έτους πρέπει, επίσης, ο κάθε φορολογούμενος να αναγράψει όλα τα χρηματικά ποσά που δαπάνησε μέσα στο 2014 για την ανέγερση οικοδομών, για αγορές ακινήτων, μετοχών εισηγμένων ή μη στο Χρηματιστήριο, ομολόγων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου, για σύσταση επιχειρήσεων και για συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου εταιριών, τα οποία θεωρούνται πλέον «τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» και λαμβάνονται υπόψη από την εφορία για τον τεκμαρτό προσδιορισμό του ετήσιου φορολογητέου εισοδήματος. Οι απαλλαγές που ισχύουν για τις δαπάνες αυτές μέχρι και πέρυσι καταργήθηκαν.

**23** Επιπλέον, εξακολουθούν να θεωρούνται τεκμήρια προσδιορισμού εισοδήματος και οι δαπάνες των φυσικών προσώπων για αγορές ή χρηματοδοτική μίσθωση Ι.Χ. αυτοκινήτων και λοιπών οχημάτων, για αγορές κινητών αντικειμένων αξίας άνω των 10.000 ευρώ, για αποπληρωμή στεγαστικών, καταναλωτικών, προσωπικών δανείων και πιστωτικών καρτών, για δωρεές και χορηγίες και για χορήγηση δανείων προς άλλα φυσικά πρόσωπα ή προς επιχειρήσεις.

**24** Στη φετινή φορολογική δήλωση, που θα είναι διαθέσιμη σε ηλεκτρονική μορφή στο λογαριασμό του κάθε φορολογούμενου στο σύστημα TAXISnet, θα έχουν προσυμπληρωθεί από τη ΔΗΛΕΔ όλα τα ποσά των εισοδημάτων και παρακρατηθέντων φόρων για τα οποία θα έχουν υποβληθεί

ηλεκτρονικά οι σχετικές βεβαιώσεις αποδοχών-συντάξεων, από τους εργοδότες και τα ασφαλιστικά ταμεία. Ο φορολογούμενος θα ενημερώνεται (μέσω πίνακα) για τα ποσά των εισοδημάτων και των φόρων ανά εργοδότη - ασφαλιστικό φορέα.

**25** Επιπλέον, στη φετινή δήλωση έχουν προσυμπληρωθεί από τη ΔΗΛΕΔ και τα ποσά των τοκοχρεολυτικών δόσεων που έχουν καταβληθεί εντός του 2014 για την αποπληρωμή δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής.

**26** Όταν συμπληρώνονται κωδικό της δήλωσης και ποσά εισοδημάτων και φόρων για τα οποία δεν έχει παρασχεθεί ηλεκτρονική πληροφόρηση στη ΔΗΛΕΔ, οι φορολογούμενοι δύναται να κληθούν να προσκομίσουν τα απαραίτητα δικαιολογητικά στην αρμόδια ΔΟΥ ή στη ΔΗΛΕΔ για έλεγχο, προκειμένου να ολοκληρωθεί η εκκαθάριση της δήλωσής τους.

**27** Στις περιπτώσεις κοινών τραπεζικών λογαριασμών σε χρηματοοικονομικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό) υπάρχει υποχρέωση δήλωσης των ποσών των τόκων καταθέσεων που αναλογούν στους πραγματικούς δικαιούχους, οι οποίοι καθορίζονται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις. Ο προϊστάμενος της ΔΟΥ έχει, σε κάθε περίπτωση, τη διακριτική ευχέρεια να κρίνει διαφορετικά.

**28** Από 1η-1-2014 καταργήθηκε η φορολόγηση του αγροτικού εισοδήματος με βάση το αντικειμενικό σύστημα και το καθαρό εισόδημα που αποκτάται από αγροτική δραστηριότητα φορολογείται πλέον ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή ως καθαρό κέρδος, και φορολογείται με συντελεστή 13% από το πρώτο ευρώ. Το εισόδημα από ατομική αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα προσδιορίζεται με λογιστικό τρόπο (έσοδα-έξοδα) ανεξάρτητα από την υποχρέωση τήρησης βιβλίων του ΚΦΑΣ ή όχι. Οι μη υπόχρεοι σε έκδοση φορολογικών στοιχείων που έχουν πραγματοποιήσει και λιανικές πωλήσεις αγροτικών προϊόντων προσθέτουν στα ακαθάριστα έσοδά τους και τις πωλήσεις αυτές, που αποδεικνύονται είτε με απλές αποδείξεις επίσραξης είτε με οποιοδήποτε άλλο πρόσφορο μέσο.

**29** Προκειμένου να δηλωθεί εισόδημα από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα για το φορολογικό έτος 2014, είναι απαραίτητη η συμπλήρωση του εντύπου Ε3.

**30** Το καθαρό εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα όσον έχουν την ιδιότητα του επιτηδευματία, ανεξαρτήτως της τήρησης απλογραφικών ή διπλογραφικών βιβλίων, προκύπτει με λογιστικό προσδιορισμό (με τη συμπλήρωση και υποβολή του εντύπου Ε3), ενώ για τους μη επιτηδευματίες φορολογείται εξ ολοκλήρου, καθ' όσον δεν αναγνωρίζονται δαπάνες. ■