

1. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ

Μέσο: ONE VOICE

Ημ. Έκδοσης: . . . 03/06/2021 Ημ. Αποδελτίωσης: . . . 03/06/2021

Σελίδα: 18



V ΠΕΜΠΤΗ 3 ΙΟΥΝΙΟΥ 2021
www.1voice.gr

ΑΝΤΙ ΝΑ ΑΝΑΣΤΑΛΟΥΝ ΤΕΚΜΗΡΙΑ (ΛΟΓΩ ΠΑΝΔΗΜΙΑΣ) ΘΑ ΙΣΧΥΣΟΥΝ, ΑΛΛΑ ΜΕ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟ ΤΡΟΠΟ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ

Αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης

ΑΝΟΙΞΕ ΕΠΙΤΕΛΟΥΣ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΙ

όλοι ψάχνουμε, σε πρώτη φάση, να δούμε αν όλα τα στοιχεία που περιμένουμε είναι στη θέση τους, δηλαδή αν έχουν ανέβει στους προσυμπληρωμένους κωδικούς, όλα τα στοιχεία για να μπορέσουμε να κάνουμε την φορολογική δήλωση.

Γράφει ο
**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ
ΑΛΩΝΙΑΤΗΣ***

Με το άρθρο 36 δημιουργήθηκε διαφορετικός τρόπος αντιμετώπισης των τεκμηρίων που προέρχονται από τις Αντικειμενικές Δαπάνες Διαβίωσης των πληγέντων από την πανδημία



Voice Βέβαια, όπως έχουμε ξαναγράψει, ακόμη περιμένουμε το δημόσιο και αρκετά ασφαλιστικά ταμεία, να εκδώσουν ή για να το πούμε καλύτερα, να δημοσιοποιήσουν τις βεβαιώσεις είτε για τις συντάξεις είτε για τις εισφορές που έχουν πληρωθεί. Αυτός ο συντονισμός του κράτους δεν πετυχαίνει ποτέ τελικά!

Αλλαγές στα τεκμήρια

Πρέπει να διευκρινίσουμε ότι με την έννοια τεκμήρια εννοούμε τόσο τις «Αντικειμενικές Δαπάνες Διαβίωσης», όσο και τις «Δαπάνες Απόκτησης περιουσιακών Στοιχείων». Με τον νόμο Ν. 4797/2021 (ΦΕΚ Α, 66/23-04-2021) και συγκεκριμένα με το άρθρο 36, η διοίκηση ήλθε να πάρει μέτρα για το διαφορετικό τρόπο αντιμετώπισης των τεκμηρίων που προέρχονται από τις Αντικειμενικές Δαπάνες Διαβίωσης των πληγέντων από την πανδημία.

Να θυμίσουμε ότι οι «Αντικειμενικές Δαπάνες Διαβίωσης» είναι (άρθρο 31 Ν.4172/2013):

✓ Αντικειμενική δαπάνη για Κατοικία (ιδιοχρησιμοποιούμενη, ενοικιαζόμενη ή δωρεάν παραχωρούμενη).

✓ Αντικειμενική δαπάνη για Επιβατικά Αυτοκίνητα Ιδιωτικής Χρήσης.
✓ Αντικειμενική δαπάνη για Σκάφη αναψυχής.
✓ Αντικειμενική δαπάνη για αεροσκάφη, ελικόπτερα, ανεμόπτερα.
✓ Αντικειμενική δαπάνη για δεξαμενές κολύμβησης (πισίνες).
✓ Αντικειμενική δαπάνη για οικιακούς βοηθούς, οδηγούς αυτοκινήτου κ.λπ.
✓ Αντικειμενική δαπάνη των ιδιωτικών σχολείων.
✓ Ποσό για τα υπόλοιπα έξοδα διαβίωσης 3.000 ευρώ για άγαμο και 5.000 για εγγάμους.

Αλλαγές για το 2020

Για όλες αυτές τις δαπάνες η διοίκηση ήλθε και έφτιαξε ένα πολύπλοκο σύστημα μη υπολογισμού των τεκμηρίων την πρώτη χρονιά της πανδημίας, αντί να προχωρήσει στην αναστολή ορισμένων τεκμηρίων, για συγκεκριμένες ομάδες πολιτών.

Έτσι η κυβέρνηση ψήφισε τον Ν. 4797/2021 (ΦΕΚ Α' 66/23-04-2021) και συγκεκριμένα στο άρθρο 36, ειδική ρύθμιση για το φορολογικό έτος 2020 ως προς τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορο-

λογίας, δηλαδή τις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης.

Ποιους αφορά

Ειδικά για το φορολογικό έτος 2020, για τα φυσικά πρόσωπα:

(i) τα οποία ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, η οποία βάσει κανονιστικών πράξεων της διοίκησης, εντός του 2020 χαρακτηρίστηκε ως πληττόμενη, λόγω της εμφάνισης και διάδοσης του Covid-19 ή αναστάλη η λειτουργία της, ανεξαρτήτως χρονικού διαστήματος αναστολής,
(ii) των οποίων η σύμβαση εργασίας αναστάλη για οποιοδήποτε χρονικό διάστημα εντός του έτους 2020 λόγω των μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19, σύμφωνα με το άρθρο δέκατο τρίτο της από 14.3.2020,
(iii) των οποίων η σύμβαση αυτολόγησης αναστάλη κατά τη διάρκεια οποιοδήποτε διαστήματος εντός του 2020 με βάση το άρθρο εξηκοστό τρίτο της από 30.3.2020,
(iv) τα οποία εντάχθηκαν στον μηχανισμό ενίσχυσης «ΣΥΝ-ΕΡΓΑΣΙΑ» ανεξαρτήτως χρονικού διαστήματος εντός του 2020, σύμφωνα με το άρθρο 31

του ν. 4690/2020 και το άρθρο 123 του ν. 4714/2020 (Α' 148),

(v) τα οποία είναι ιδιοκτήτες ακινήτων, που έλαβαν μειωμένο μίσθωμα εντός του 2020, για το οποίο έχει υποβληθεί έστω και μία εγκεκριμένη δήλωση Covid-19, κατόπιν σχετικής επεξεργασίας από την ΑΑΔΕ.

Προϋποθέσεις

Όταν στις παραπάνω περιπτώσεις προκύπτει διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παρ. 1 του άρθρου 30, δεν εφαρμόζεται το άρθρο 31, εφόσον σωρευτικά:

A. (i) τουλάχιστον σε ένα από τα δύο προηγούμενα φορολογικά έτη το εισόδημα των φορολογουμένων δεν προσδιορίστηκε βάση τεκμηρίων (διαβίωσης και απόκτησης περιουσιακών στοιχείων).

(ii) δεν υπήρξε αύξηση των δαπανών διαβίωσης (άρθρο 31) του φορολογικού έτους 2020 σε σχέση με το φορολογικό έτος 2019 και,

(iii) σε περίπτωση δαπάνης απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (άρθρο 32), η εν λόγω δαπάνη δικαιολογείται – καλύπτεται από τα αναγραφόμε-



* Οικονομολόγος-φοροτεχνικός, Α' Αντιπρόεδρος του Ινστιτούτου Οικονομικών & Φορολογικών Μελετών (Ι.Ο.Φ.Ο.Μ.), Σύμβουλος Διοίκησης της Prosvasis ΑΕΒΕ και συγγραφέας



ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

να 'ναι... κι ότι να 'ναι!



Οι αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης του Πίνακα 5.1

ΠΙΝΑΚΑΣ 5. ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ

1. Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32

2. Ετήσια δαπάνη

Ετήσια δαπάνη	Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Α. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Β. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Γ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Δ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Ε. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	ΣΤ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Ζ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Η. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Θ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Ι. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Κ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Λ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Μ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Ν. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Ξ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Ο. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Π. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Ρ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Σ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Τ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Υ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Φ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Χ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Ψ. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Ω. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Ω. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32
Ω. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32	Ω. Ετήσια δαπάνη με βάση τον υπολογισμό του άρθρου 31 και του άρθρου 32

|| Σημαντικό ρόλο στον υπολογισμό ή μη των τεκμηρίων παίζουν για το 2020, ο τρόπος φορολόγησης του φορολογουμένου τα προηγούμενα δύο φορολογικά έτη, αλλά και αν υπάρχει διαφορά μεταξύ των αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης του φορολογικού έτους 2019 και 2020

να στη δήλωση ως χρηματικά ποσά του Πίνακα 6. (Πρόσθετα ποσά εισοδήματος και λοιπά πληροφοριακά στοιχεία), σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/2013 (Ανάκληση κεφαλαίου).

Β. Αν το εισόδημα των φορολογουμένων της περ. α' και για τα δύο προηγούμενα φορολογικά έτη, προσδιορίστηκε βάση τεκμηρίων, και για το φορολογικό έτος 2020 προκύπτει προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων, ως δαπάνη του άρθρου 31 για το φορολογικό έτος 2020, λαμβάνεται υπόψη το μικρότερο ποσό των δαπανών διαβίωσης του άρθρου 31 μεταξύ των φορολογικών ετών 2018, 2019 και 2020, εφόσον δεν υπήρξε αύξηση των δαπανών διαβίωσης του φορολογικού έτους 2020 σε σχέση με το φορολογικό έτος 2019.

Προσοχή: Το άρθρο 32 (δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων), δεν μειώνεται σε καμία περίπτωση και εφαρμόζεται κανονικά.

Τι θέλει να πει ο πομπής;
Σημαντικό ρόλο στον υπολογισμό ή μη των τεκμηρίων παίζουν για το 2020, ο τρόπος φορολόγησης του

φορολογουμένου τα προηγούμενα δύο φορολογικά έτη, αλλά και αν υπάρχει διαφορά μεταξύ των αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης του φορολογικού έτους 2019 και 2020.

Αν για παράδειγμα στην εκκαθάριση του φορολογικού έτους 2020, προκύπτει διαφορά τεκμηρίων δεν υπολογίζονται τα τεκμήρια διαβίωσης και ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης, όταν συντρέχουν όλες οι παρακάτω προϋποθέσεις:

- ▶ Τουλάχιστον σε ένα από τα δύο προηγούμενα φορολογικά έτη (2019 ή 2018) δεν είχε υπολογιστεί πρόσθετη διαφορά τεκμηρίων για τον φορολογούμενο.
- ▶ Το ποσό της αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης του φορολογούμενου του φορολογικού έτους 2020 είναι μικρότερο ή ίσο με το ποσό της αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης του φορολογικού έτους 2019 και
- ▶ Αν στο φορολογικό έτος 2020, υπάρχουν για τον φορολογούμενο δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων και το συνολικό ποσό αυτών καλύπτεται από ποσά που έχουν δηλωθεί και μειώνουν τεκμήρια στους κωδικούς του Πίνακα 6: Πρόσθετα

ποσά εισοδήματος και λοιπά πληροφοριακά στοιχεία. Δηλαδή, για να ισχύσει ο μη υπολογισμός των αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης, θα πρέπει αντικειμενικές δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων να καλύπτεται από τα ποσά του πίνακα 6.

Βέβαια όλα τα παραπάνω ισχύουν για τον πληττόμενο φορολογούμενο. Σε αυτή την περίπτωση δεν υπολογίζεται διαφορά τεκμηρίων, (άρθρο 31) Ετήσιες Αντικειμενικές Δαπάνες Διαβίωσης δεν εφαρμόζεται και η δαπάνη Απόκτησης Περιουσιακών Στοιχείων (άρθρο 32), εφόσον έχει καλυφθεί από ποσά του Πίνακα 6: (Πρόσθετα ποσά εισοδήματος και λοιπά πληροφοριακά στοιχεία).

Αν δεν ισχύει η πρώτη προϋπόθεση και συνεπώς και στα δύο προηγούμενα φορολογικά έτη (2019 ή 2018) είχε υπολογιστεί διαφορά τεκμηρίων και ταυτόχρονα ισχύει η δεύτερη προϋπόθεση, δηλαδή το ποσό της αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης του φορολογούμενου του φορολογικού έτους 2020 είναι μικρότερο ή ίσο με το ποσό της αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης του φορολογικού έτους 2019, εφαρμόζεται ως αντικειμενική

δαπάνη διαβίωσης (άρθρο 31), η μικρότερη που προκύπτει από τη σύγκριση των ποσών της αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης των φορολογικών ετών 2020, 2019 και 2018.

Προσοχή: Οι Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (άρθρο 32) εφαρμόζονται κανονικά.

Για την εφαρμογή της δεύτερης προϋπόθεσης, για να βρεθεί το ποσό των Αντικειμενικών Δαπανών Διαβίωσης (άρθρου 31), για κάθε ένα από τα φορολογικά έτη 2019 και 2020, προστίθενται.

Ξεχωριστός υπολογισμός

Και η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης, που είναι 3.000 ευρώ για τον άγαμο και 5.000 ευρώ (2.500 + 2.500) για το ζευγάρι.

Ο υπολογισμός αυτός γίνεται ξεχωριστά, για κάθε έτος, που απαιτείται για την εφαρμογή της δεύτερης προϋπόθεσης.

Εάν ο φορολογούμενος υποβάλλει για το φορολογικό έτος 2020 ως έγγαμος και το φορολογικό έτος 2019 ή και 2018 είχε υποβάλει δήλωση ως άγαμος ή και το αντίστροφο, για το κάθε έτος θα εφαρμόζεται η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης που ίσχυε ανάλογα με το εάν υπέβαλλε ατομική δήλωση ή ως έγγαμος.

Αν δεν προκύπτει στην κοινή δήλωση του 2020 διαφορά τεκμηρίων σε πληττόμενο φορολογούμενο, δεν έχει εφαρμογή το άρθρο 36 Ν. 4797/2021. Το κριτήριο για να υπολογιστεί η νέα διάταξη είναι καταρχήν να προκύπτει στη δήλωση του 2020 προστιθέμενη διαφορά που δεν καλύπτεται εξ ολοκλήρου με το οικογενειακό εισόδημα.

Όσοι έγγαμοι υποβάλλουν χωριστή δήλωση αντιμετωπίζονται, όπως οι άγαμοι.

Τα παραπάνω εφαρμόζονται μόνο για κατοίκους ημεδαπής, διότι ούτως ή άλλως οι φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής απαλλάσσονται από τα τεκμήρια του άρθρου 31.

Ας ελπίσουμε ότι το «σταυρόλεξο» που ονομάζεται «Μη υπολογισμός Αντικειμενικών Δαπανών Διαβίωσης» για τους πληττόμενους φορολογούμενους, θα μπορέσει να εφαρμοστεί χωρίς να δημιουργήσει προβλήματα και αδικίες.

Τεκμήρια και επιτηδευματίες
Το έχουμε ξαναγράψει, θα το γράψουμε για μία φορά ακόμη. Οι μεγάλοι χαμένοι της υπόθεσης «Τεκμήρια» είναι οι φορολογούμενοι επιτηδευματίες, με ατομικές επιχειρήσεις και οι

ελεύθεροι επαγγελματίες.

Μετά από δέκα χρόνια μνημονίων, με τις επιχειρήσεις να φυτοζωούν κυριολεκτικά και τους ιδιοκτήτες τους να δηλώνουν ζημιές ή ελάχιστα κέρδη και να φορολογούνται με τα τεκμήρια, όλοι αυτοί κινδυνεύουν, αν και κλεισμένοι με κυβερνητική εντολή ή πλιττόμενοι, κινδυνεύουν να φορολογηθούν για το 2020 με τεκμήρια, αλλά και να χάσουν τις ζημιές που δημιουργήσε η πανδημία.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ 1076/2015, που αφορά την φορολόγηση με τα τεκμήρια (Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος, άρθρα 30-34 Ν.4172/13):

«Η ζημιά του ίδιου φορολογικού έτους ή και των προηγούμενων δεν εκπίπτει ούτε μεταφέρεται.

Με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 34 ορίζεται ότι, στην περίπτωση προσδιορισμού του εισοδήματος με βάση την ετήσια δαπάνη αυτού του άρθρου, η ζημιά του ίδιου φορολογικού έτους από επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και η ζημιά των προηγούμενων ετών μη-δενίζεται και δεν εκπίπτει ούτε μεταφέρεται για συμμερισμό στα επόμενα φορολογικά έτη. Επομένως, εάν κατά το κρίσιμο φορολογικό έτος, για ένα φορολογούμενο προέκυψε ζημιά που προέρχεται από ατομική επιχείρηση και ο φορολογούμενος αυτός έχει πραγματοποιήσει δαπάνες των άρθρων 31 και 32 τότε η ζημιά του φορολογούμενου μη-δενίζεται και ο ίδιος φορολογείται με βάση τις συνολικές του δαπάνες ενώ η ζημιά δεν μεταφέρεται για συμμερισμό στα επόμενα έτη.

Αντίθετα, αν ο φορολογούμενος καλύψει το τεκμαρτό του εισοδήμα με ανάληψη κεφαλαίου προηγούμενων ετών, οπότε και δεν φορολογηθεί με βάση τις δαπάνες, θα μπορέσει να μεταφέρει τη ζημιά του στο επόμενο έτος.»

Δηλαδή, αν κάποιος φορολογούμενος έχει ζημιές για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, αλλά επειδή είχε και άλλα εισοδήματα ή φορολογικό αποταμίευμα και δεν φορολογήθηκε με τεκμήρια και τα αποτελέσματα του φορολογικού έτους 2020 είναι και πάλι ζημιόγωνα, αλλά ο φορολογούμενος φορολογείται με τεκμήρια, δεν χάνει μόνο τη ζημιά του φορολογικού έτους 2020, αλλά και τη ζημιά που έχει σχηματιστεί τα φορολογικά έτη 2018 και 2019.

Εκεί που μας χρωστούσαμε μας πήραν και βόδι, δηλαδή!