

### 2.1. Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής

#### 2.1.1. Φορολόγηση διαφοράς εισοδήματος – αντικειμενικών δαπανών

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 34 του Κ.Φ.Ε. η διαφορά μεταξύ του συνολικού εισοδήματος που δηλώθηκε από το φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη και του τεκμαρτού εισοδήματος των άρθρων 31 και 32, όπως η διαφορά αυτή αναμορφώνεται ύστερα από την εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 2 αυτού του άρθρου, φορολογείται κατά περίπτωση με:

α) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 15 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) ευρώ ή

β) τη φορολογική κλίμακα παρ. 1 άρθρου 29 του Κ.Φ.Ε. 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) το φορολογικό συντελεστή δέκα τρία τοις εκατό (13%) εφόσον ο φορολογούμενος έχει **εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση** ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση.

δ) τη φορολογική κλίμακα παρ. 1 άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε. εφόσον ο φορολογούμενος 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.

#### 1ο παράδειγμα:

Εισόδημα από μισθούς:	10.000
Εισόδημα από ακίνητα:	3.000
Σύνολο εισοδημάτων:	13.000
Αντικειμενική δαπάνη-Τεκμήρια:	16.000
Διαφορά τεκμαρτού και συνολικού εισοδήματος:	3.000

Η διαφορά 3.000 ευρώ, θα φορολογηθεί με την κλίμακα των μισθωτών επειδή το μεγαλύτερο ποσό εισοδήματος προέρχεται από μισθωτή εργασία.

### 2ο παράδειγμα

Εισόδημα από μισθούς:	8.000
Εισόδημα από ακίνητα:	8.000
Σύνολο εισοδημάτων:	16.000
Αντικειμενική δαπάνη-Τεκμήρια:	22.000
Διαφορά τεκμαρτού και συνολικού εισοδήματος:	6.000

Η διαφορά θα φορολογηθεί με την κλίμακα των μισθωτών, γιατί σύμφωνα με την απόφαση ΠΟΛ1076 /26.3.2015, αν ο φορολογούμενος αποκτά εισόδημα από περισσότερες της μίας κατηγορίας εισοδήματος και υπάρχει ισότητα μεταξύ των εισοδημάτων τότε η διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και αντικειμενικών δαπανών απόκτησης και διαβίωσης φορολογείται με τη φορολογική κλίμακα της παρ.1 του άρθρου 15 Κ.Φ.Ε.(ν.4172/2013).

### 3ο παράδειγμα:

Σύνολο εισοδημάτων:	0
Αντικειμενική δαπάνη-Τεκμήρια	15.000
Διαφορά τεκμαρτού και συνολικού εισοδήματος:	15.000

Η διαφορά θα φορολογηθεί με την κλίμακα των μισθωτών επειδή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία.

### 4ο παράδειγμα:

Εισόδημα από τόκους:	300
Σύνολο εισοδημάτων:	300
Αντικειμενική δαπάνη-Τεκμήρια:	9.300
Διαφορά τεκμαρτού και συνολικού εισοδήματος:	9.000

Η διαφορά με τις διατάξεις που εισήχθησαν με το Ν.4330/2015 θα φορολογηθεί με την κλίμακα των μισθωτών, επειδή έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο και ειδικότερα από ακίνητα και το τεκμαρτό του εισοδήματος δεν υπερβαίνει το ποσό των 9.500 ευρώ.

### 5ο παράδειγμα:

Εισόδημα από τόκους:	300
Σύνολο εισοδημάτων:	300
Αντικειμενική δαπάνη-Τεκμήρια:	9.600
Διαφορά τεκμαρτού και συνολικού εισοδήματος:	9.300

## Κεφάλαιο 2

Η προστιθέμενη διαφορά θα φορολογηθεί με την σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 29, επειδή έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο και ειδικότερα από τόκους και το τεκμαρτό του εισόδημα υπερβαίνει το ποσό των 9.500 ευρώ.

Δηλαδή στην ουσία με την κλίμακα του άρθρου 15 χωρίς την μείωση του άρθρου 16.

### 6ο παράδειγμα:

Εισόδημα από παροχή ιατρικών υπηρεσιών:	8.300
Σύνολο εισοδημάτων:	8.300
Αντικειμενική δαπάνη-Τεκμήρια:	11.600
Διαφορά τεκμαρτού και συνολικού εισοδήματος:	3.300

Θα φορολογηθεί σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα.

### 7ο παράδειγμα:

Εισόδημα από παροχή ιατρικών υπηρεσιών:	8.000
Εισόδημα από ακίνητα:	2.000
Εισόδημα από μισθούς:	9.000
Σύνολο εισοδημάτων:	19.000
Αντικειμενική δαπάνη-Τεκμήρια:	20.500
Διαφορά τεκμαρτού και συνολικού εισοδήματος:	1.500

Θα φορολογηθεί σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 29 εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του , προκύπτει από παροχή ιατρικών υπηρεσιών και από ακίνητα 10.000 ευρώ έναντι 9.000 ευρώ που προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

### 8ο Παράδειγμα:

Ζημίες επιχειρηματικής δραστηριότητας:	-10.000
Εισόδημα από ακίνητα:	5.000
Σύνολο εισοδημάτων:	5.000
Αντικειμενική δαπάνη-Τεκμήρια: :	15.000
Διαφορά τεκμαρτού και συνολικού εισοδήματος:	10.000

Η προστιθέμενη διαφορά 10.000 ευρώ θα φορολογηθεί με την κλίμακα της επιχειρηματικής δραστηριότητας, επειδή το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προέρχεται από μισθούς ή συντάξεις.

Αν ο φορολογούμενος φορολογηθεί βάσει τεκμηρίων και δεν προβεί σε ανάλωση κεφαλαίου, τότε