

Αναλυτικά πώς χτίζεται το αφορολόγητο με κάρτα

● Οι δαπάνες που εκπίπτουν, τα μέσα πληρωμής και ποιοι εξαιρούνται

Γράφει ο **Νικόλαος Α. Φραγκιαδάκης**,
Πλογιστής - φοροτεχνικός*

ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΑ: τις 22/12/2016 δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ Α' 240 ο Ν.4446/2016, ο οποίος με την παράγραφο 1 του άρθρου 68, προσθέτει νέα παράγραφο 3 στο άρθρο 16 του Ν. 4172/2013 και ουσιαστικά ορίζει ότι για να διατηρηθεί η μείωση φόρου θα πρέπει ένα ποσοστό δαπανών να διακανονίζεται με πλεκτρονικό μέσο πληρωμής.

Πιο συγκεκριμένα,

Για φορολογούμενο με εισόδημα € 15.000 οι δαπάνες που θα πρέπει να διακανονιστούν με πλεκτρονικό μέσο πληρωμής ανέρχονται σε (€ 10.000 x 10%) + (€5.000 x 15%) = € 1.750.

Οι κατηγορίες φορολογούμενων που αφορά η συγκεκριμένη διάταξη είναι οι μισθωτοί, οι συνταξιούχοι καθώς και οι κατ' επίγεια αγρότες (δηλαδή εκείνοι οπου τουλάχιστον το 50% του εισοδήματος τους πρέπει να διακανονίζεται από αγροτική δραστηριότητα)

Με τις ΠΟΔ 1005/2017 και 1100/2017 καθορίστηκαν οι δαπάνες για τις οποίες απαιτείται η χρήση πλεκτρονικών μέσων πληρωμής. Στο άρθρο 2 της συγκεκριμένης ΠΟΔ ορίζεται (μετά την τροποποίηση) ότι: «Οι δαπάνες αγοράς αγαθών και λήψης υπηρεσιών λαμβάνονται υπόψη, εφόσον περιλαμβάνονται στις ακόλουθες ομάδες του δείκτη τιμών καταναλωτή της ΕΛ.ΣΤΑΤ.:

- **Ομάδα 1** (Διατροφή και μη αλκοολούχα ποτά).
- **Ομάδα 2** (Αλκοολούχα ποτά και καπνός).
- **Ομάδα 3** (Ενδυση και υπόδηση).
- **Ομάδα 4** (Στέγαση), εξαιρουμένων των ενοικίων.
- **Ομάδα 5** (Διαρκή αγαθά, είδη νοικοκυριού και υπηρεσίες).
- **Ομάδα 6** (Υγεία)
- **Ομάδα 7** (Μεταφορές), εξαιρουμένης της δαπάνης για τέλο κυκλοφορίας και της αγοράς οχημάτων, πλην των ποδηλάτων.
- **Ομάδα 8** (Επικοινωνίες).
- **Ομάδα 9** (Αναψυχή, πολιτιστικές δραστηριότητες), εξαιρουμένης της αγοράς σκαφών, αεροπλάνων και αεροσκαφών.
- **Ομάδα 10** (Εκπαίδευση).
- **Ομάδα 11** (Ξενοδοχεία, καφέ, εστιατόρια).
- **Ομάδα 12** (Άλλα αγαθά και υπηρεσίες»).

Ηλεκτρονικά Μέσα Πληρωμής

Ως πλεκτρονικά μέσα πληρωμής, ενδεικτικά αναφέρουμε τα παρακάτω:

- Κάρτες (Χρεωστικές, Πιστωτικές, Προπληρωμένες)
- Εμβάσματα
- Πάγιες εντολές
- Τραπεζικές επιταγές
- Ηλεκτρονική Τραπεζική

Σε περίπτωση που δεν καλυφθεί το απαιτούμενο ποσό καταβάλλεται έξτρα φόρος ίσος με το 22% επί της διαφοράς των δαπανών




ΕΙΣΟΔΗΜΑ (ΣΕ ΕΥΡΩ)	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ ΜΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΜΕ ΚΑΡΤΑ (ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ)
1-10.000	10%
10.000,01-30.000	15%
30.000,01 και άνω	20% και μέχρι 30.000 ευρώ

- Ηλεκτρονικά πορτοφόλια
- Κατάθεση στον γκισέ

ετήσιο εισόδημα, οι δαπάνες που απαιτούνται € 1.750. Αν συγκεντρώσει € 1.200 τότε ο φόρος του προσαυξάνεται κατά € 550 x 22% = €121

Εξαιρέσεις

Υπάρχουν δύο ειδών εξαιρούμενες ομάδες φορολογούμενών από την σχετική διάταξη.

A) Εκείνοι που εξαιρούνται από τον διακανονισμό με πλεκτρονικό τρόπο των δαπανών αλλά έχουν την υποχρέωση συλλογής των αποδείξεων, και

B) Εκείνοι που εξαιρούνται και από τον διακανονισμό με πλεκτρονικό τρόπο αλλά και από τη συλλογή αποδείξεων

Α ΟΜΑΔΑ

- Φορολογούμενοι εβδομήντα (70) ετών και άνω
- Άτομα με ποσοστό αναπτηρίας ογδόντα τοις εκατό (80%) και άνω

• Οι φορολογικοί κάτοικοι της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ

• Κάτοικοι χωριών με πληθυσμό κάτω των 500 ατόμων και υποσύν με πληθυσμό κάτω των 3.100 κατοίκων

• Φορολογούμενοι χωρίς εισόδημα ή με εισόδημα μόνο από κεφάλαιο και το τεκμαρτό τους εισόδημα δεν υπερβαίνει τα € 9.500

• Όσοι βρίσκονται σε δικαστική συμπαράσταση

• Οι φορολογούμενοι που είναι εγγεγραμμένοι στο μπτρώο ανέργων του ΟΑΕΔ, για τη διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισόδηματος τους.

• Οι φορολογούμενοι που είναι δικαιούχοι Κοινωνικού Εισοδήματος Αλληλεγγύης (ΚΕΑ).

• Οι υπηρετούντες την υποχρεωτική στρατιωτική τους θητεία.

• Οι φορολογούμενοι που βρίσκονται σε κατάσταση μακροχρόνιας νοσηλείας

Β ΟΜΑΔΑ

• Υπάλληλοι του Υπουργείου Εξωτερικών

• Στρατιωτικοί που υπηρετούν στην αλλοδαπή

• Οι υπηρετούντες στη Μόνιμη Ελληνική Αντιπροσωπεία της Ευρωπαϊκής Ένωσης

• Όσοι διαμένουν σε οίκο ευηγρίας

• Οι φυλακισμένοι

«Ποινή»

Σε περίπτωση που δεν καλυφθεί το απαιτούμενο ποσό, καταβάλλεται έξτρα φόρος ίσος με το 22% επί της διαφοράς των δαπανών.

Παράδειγμα: Για φορολογούμενο με € 15.000

Δαπάνες συζύγων - Κοινοί λογαριασμοί

Σε περίπτωση κάλυψης του ποσού από τον/την σύζυγο, το πλεονάζον ποσό μεταφέρεται στον άλλο σύζυγο, αλλά και στην περίπτωση που σύζυγος πραγματοποιεί δαπάνες αλλά δεν δικαιούται τη μείωση φόρου, τότε το ποσό μεταφέρεται στον άλλο σύζυγο. Στην περίπτωση κοινών λογαριασμών εξετάζεται το πραγματικό γεγονός και οι πραγματικοί δικαιούχοι χρησιμοποιούν τους εν λόγω λογαριασμούς για τις δαπάνες τους με οκοπό να διατηρήσουν τη μείωση φόρου.

Λογαριασμοί ΔΕΚΟ - Κοινόχροπτες δαπάνες

Για τους λογαριασμούς ΔΕΚΟ που είναι σε όνομα διαφορετικό από αυτόν που καταβάλλει, οι εν λόγω δαπάνες συμπεριλαμβάνονται στις δαπάνες που κτίζουν το αφορολόγητο, εφόσον ο καταβάλλων την δαπάνη είναι και ο πραγματικός χρήστης του ακινήτου.

Στην περίπτωση δαπανών των κοινόχροπτων χώρων, οι οποίες εξόφλουνται από τον διακειριστή της πολυκατοικίας με πλεκτρονικά μέσα πληρωμής, οι εν λόγω δαπάνες θα λαμβάνονται υπόψη μετά τον επιμερισμό τους στους ενοίκους ή στους ιδιοκτήτες των οριζόντιων ιδιοκτησιών.

Δεν κρατάμε τις αποδείξεις

Οι φορολογούμενοι που είναι υπόχρεοι στον διακανονισμό δαπανών με πλεκτρονικό τρόπο για τη διατήρηση της μείωσης φόρου, δεν υποχρεούνται να διατηρούν τις αποδείξεις σε αρχείο. Αντ' αυτού δύνανται να διατηρούν ενδεικτικά:

- Κίνηση τραπεζικού λογαριασμού
- Αναλυτική εικόνα καρτών
- Αποδεικτικά κατάθεσης ή εξόφλησης
- Αντίγραφα POS

Και κάθε άλλο πρόσφορο μέσο μέσω του οποίου θα αποδεικνύεται ότι οι δαπάνες διακανονίστηκαν πλεκτρονικά.

*Ο κ. Νικόλαος Α. Φραγκιαδάκης είναι μέλος επιστημονικής επιπροπής Ι.Ο.Φο.Μ.