



**Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών στη Φορολογική Λογιστική και  
Χρηματοοικονομική Διοίκηση Στρατηγικών Αποφάσεων**

**Τμήμα Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων**

**Διπλωματική Εργασία**

**« Συγκριτική ανάλυση φορολογικών συστημάτων**

**Ελλάδας – Γαλλίας και Η.Π.Α»**

**“Comparative analysis of taxation systems of Greece-  
France and USA”**

**Της**

**Ελευθερίας Μαρούκα του Γεωργίου**

**Υποβλήθηκε ως απαιτούμενο για την απόκτηση του Μεταπτυχιακού Διπλώματος  
στη Φορολογική και Χρηματοοικονομική Διοίκηση Στρατηγικών Αποφάσεων**

**Μάρτιος 2023**

## **ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ**

Με την ολοκλήρωση της συγγραφής της παρούσας εργασίας, θα ήθελα να ευχαριστήσω τον επιβλέποντα καθηγητή κ. Καραγιώργο Θεοφάνη για τις οδηγίες και την βοήθεια του στην εκπόνηση της διπλωματικής εργασίας αλλά και όλο το διδακτικό προσωπικό του μεταπτυχιακού προγράμματος για όσα μας προσέφεραν.

Στη συνέχεια, θέλω να ευχαριστήσω την οικογένειά μου για την αμέριστη ηθική συμπαράσταση αλλά και τις φίλες μου για την ψυχολογική υποστήριξη.

## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα εργασία αφορά την ανάλυση των φορολογικών συστημάτων τριών χωρών της Ελλάδας, της Γαλλίας και των Η.Π.Α. ως προς την διαφορετικότητα που έχει η κάθε φορολογική νομοθεσία. Ταυτόχρονα, γίνεται σύγκριση των φορολογικών συντελεστών της κάθε χώρας για κάθε ξεχωριστή πηγή εισοδήματος αλλά και των διάφορων φοροελαφρύνσεων και φοροαπαλλαγών που προσφέρει η κάθε χώρα. Επιπλέον, αναφέρεται ο τρόπος φορολόγησης του παγκόσμιου εισοδήματος σε κάθε χώρα σε περίπτωση κάτοικου της κάθε χώρας αλλά και του εισοδήματος αλλοδαπής. Διαφορά μεταξύ των τριών χωρών αποτελεί το γεγονός ότι η Ελλάδα και η Γαλλία είναι χώρες της Ε.Ε. και μέλη της ευρωζώνης ενώ οι ΗΠΑ δεν είναι στην Ε.Ε. ούτε στην ευρωζώνη. Ωστόσο, οι οικονομίες της Ε.Ε. και των ΗΠΑ αποτελούν μαζί σχεδόν το ήμισυ της παγκόσμιας οικονομίας. Για την ολοκλήρωση της μελέτης χρησιμοποιήθηκε βιβλιογραφία από τους κώδικες φορολογίας των τριών χωρών και από έρευνες που έγιναν με παρόμοιο θέμα. Τέλος, το συμπέρασμα που προκύπτει μετά την ανάλυση της συγκεκριμένης εργασίας είναι ότι η κάθε χώρα εφαρμόζει την ιδανικότερη για αυτήν φορολογική νομοθεσία όμως υπάρχουν αρκετά κοινά χαρακτηριστικά και στα τρία συστήματα που τίθενται προς εξέταση.

## **ABSTRACT**

This diploma thesis concerns the analysis of the tax systems of three countries: Greece, France and the USA. regarding the diversity of each tax legislation. At the same time, a comparison is made of the tax rates of each country for each separate source of income as well as the various tax reductions and tax exemptions offered by each country. In addition, the method of taxation of global income in each country in the case of a resident of each country as well as foreign income is indicated. The difference between the three countries is the fact that Greece and France are EU countries. and members of the eurozone while the USA is not in the EU. nor in the eurozone. However, the economies of the E.U. and the US together make up almost half of the world economy. To complete the study, bibliography from the tax codes of the three countries and from research conducted on a similar topic was used. Finally, the conclusion that emerges after the analysis of this specific work is that each country applies the most ideal tax legislation for it, but there are several common features in all three systems that are put under consideration.

## Περιεχόμενα

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ .....	7
1.1 Η έννοια του φόρου .....	7
1.2 Η διάκριση των φόρων .....	7
2. ΕΛΛΑΔΑ .....	11
2.1 Χαρακτηριστικά Ελληνικού Φορολογικού συστήματος .....	11
2.2 Φορολογική κατοικία .....	13
2.3 Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων .....	14
2.4 Φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων .....	19
2.5 Λόγοι επιβολής του ΦΕΝΠ στην Ελλάδα.....	21
2.6 Φόρος Προστιθέμενης αξίας ΦΠΑ.....	22
2.7 Φόρος επί της ακίνητης περιουσίας .....	23
2.8 Υποχρεωτικές Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης και Ασφάλισης Υγείας.....	25
3.ΓΑΛΛΙΑ.....	26
3.1 Φορολογική κατοικία .....	26
3.2 Χαρακτηριστικά Γαλλικού φορολογικού συστήματος.....	27
3.3 Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων .....	27
3.4 Φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων .....	32
3.5 Φόρος προστιθέμενης Αξίας.....	35
3.6 Φόρος επί της ακίνητης περιουσίας .....	37
3.7 Υποχρεωτικές Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης και Ασφάλισης Υγείας.....	38
4.ΗΠΑ.....	39
4.1 Χαρακτηριστικά Αμερικάνικου φορολογικού συστήματος.....	39
4.2 Φορολογική κατοικία .....	40
4.3 Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων .....	40
4.3.1 Ομοσπονδιακή Πίστωση Φόρου παιδιού (CTC).....	43
4.3.2 Αμερικάνικη πίστωση φόρου ευκαιριών .....	43
4.3.3 Πίστωση μάθησης δια βίου .....	44
4.3.4 Πίστωση φόρου εισοδήματος.....	44
4.4 Φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων .....	45
4.5 Φόρος προστιθέμενης Αξίας.....	48
4.5.1 Φόρος επί των Λιανικών Πωλήσεων .....	48
4.6 Φόρος επί της ακίνητης περιουσίας .....	48

4.7 Υποχρεωτικές Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης και Ασφάλισης Υγείας.....	49
5. Συμβάσεις Αποφυγής Διπλής Φορολογίας (ΣΑΔΦ) .....	50
5.1 Φορολογική σχέση Ελλάδα-Γαλλίας .....	50
5.2 Φορολογική σχέση Ελλάδα - ΗΠΑ .....	53
6. Σύγκριση των τριών φορολογικών συστημάτων .....	54
6.1 Φορολογική κατοικία .....	54
6.2 Τρόπος φορολόγησης .....	54
6.3 Φορολογικοί συντελεστές φόρου εισοδήματος.....	54
6.4 Φορολόγηση νομικών προσώπων .....	56
6.5 Φόρος Προστιθέμενης Αξίας .....	57
6.6 Φόρος επί της ακίνητης περιουσίας .....	57
<b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ .....</b>	<b>58</b>

## 1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ

### 1.1 Η έννοια του φόρου

Ο φόρος δεν είναι τίποτα άλλο από χρηματικά ποσά που υποχρεώνονται οι πολίτες να καταβάλλουν στο δημόσιο, χωρίς ειδική αντιπαροχή του δημοσίου που να συνδέεται άμεσα με την καταβολή του φόρου. Η σημασία του Δημόσιου τομέα στις σύγχρονες αναπτυγμένες οικονομίες είναι σημαντική. Οι δημόσιες δαπάνες και οι διάφορες μορφές φορολογίας έχουν 3 βασικές επιδράσεις στη λειτουργία της οικονομίας και του κράτους:

(α) Μεταβάλλουν την κατανομή των παραγωγικών συντελεστών στις διάφορες παραγωγικές δραστηριότητες. Αυτό σημαίνει ότι το κράτος έχει τη δυνατότητα μέσω της φορολογίας να αφιερώνονται περισσότεροι παραγωγικοί συντελεστές για προϊόντα που επιθυμεί να ενισχύσει και λιγότεροι στη παραγωγή προϊόντων των οποίων την κατανάλωση για διάφορους λόγους θέλει να ελαττώσει. Για παράδειγμα, η αυξημένη φορολογία σε πολυτελή προϊόντα μειώνει τη ζήτηση τους και στη συνέχεια τη παραγωγή τους.

(β) Μεταβάλλουν το επίπεδο του εισοδήματος. Είναι γνωστό ότι η αύξηση των δαπανών και συγχρόνως η μείωση της φορολογίας αυξάνουν τη παραγωγή και το εισόδημα. Αντιθέτως η μείωση των δαπανών και η αύξηση της φορολογίας μειώνουν τη παραγωγή και άρα το εισόδημα.

(γ) Μεταβάλλουν το μέγεθος των επενδύσεων και άρα το μέγεθος του κεφαλαίου της οικονομίας με άμεση συνέπεια τη μεταβολή του ρυθμού ανάπτυξης της οικονομίας. Για παράδειγμα, δημόσιες δαπάνες για έργα παραγωγικά της οικονομίας αυξάνουν τον ρυθμό ανάπτυξης της χώρας λόγω της αύξησης της παραγωγικότητας.

### 1.2 Η διάκριση των φόρων

Σε ένα φορολογικό σύστημα υπάρχουν διάφορες κατηγορίες φόρων ωστόσο ταξινομούνται με βάση συγκεκριμένα κριτήρια. Μια από τις σημαντικότερες διακρίσεις των φόρων είναι σε άμεσους και έμμεσους με βάση κυρίως:

1.Τη δυνατότητα ή μη των φορολογουμένων να μεταβιβάσουν το φορολογικό τους βάρος σε άλλους φορολογούμενους.

2.Το κατά πόσο οι φόροι είναι ή όχι άμεσα αντιληπτοί στους φορολογούμενους.

Επομένως διακρίνουμε τους άμεσους φόρους - εισφορές κοινωνικής ασφάλισης όπου το φορολογικό βάρος δεν μεταβιβάζεται σε άλλους και επιβάλλονται στο εισόδημα (φυσικών/ νομικών προσώπων) και τη περιουσία. Σ' αυτή τη περίπτωση, ο φόρος επιβαρύνει το πρόσωπο που τον καταβάλλει στο

δημόσιο και γίνεται αντιληπτός από τον ίδιο το φορολογούμενο. Άμεσοι φόροι είναι ο φόρος εισοδήματος και οι φόροι κληρονομιών, δωρεών και γονικών παροχών.

Η δεύτερη κατηγορία είναι οι έμμεσοι φόροι όπου το φορολογικό βάρος μετακυλύετε σε άλλο πρόσωπο από αυτό που τους αποδίδει. Σ αυτή τη περίπτωση οι φόροι δεν είναι αντιληπτοί αφού ο φόρος μετατίθεται από το πρόσωπο στο οποίο επιβάλλεται σε αυτούς με τους οποίους συναλλάσσεται. Έμμεσοι φόροι είναι ο Φόρος Προστιθέμενης Αξίας( ΦΠΑ) , οι δασμοί και τα τέλη χαρτοσήμου. Ωστόσο εκτός από τις δύο κατηγορίες διάκρισης των φόρων υπάρχουν και άλλα κριτήρια σύμφωνα με τα οποία οι φόροι κατηγοριοποιούνται. Ειδικότερα:

-Με βάση τη **φορολογική βάση (φορολογική βάση είναι το εισόδημα, η περιουσία και η δαπάνη του φορολογούμενου)** οι φόροι διακρίνονται σε :

- α) φόρους εισοδήματος
- β) φόρους περιουσίας και
- γ) φόρους δαπάνης

Οι φόροι εισοδήματος ή αλλιώς άμεσοι φόροι υπολογίζονται με βάση το εισόδημα που κατέχει το φορολογούμενο πρόσωπο είτε αυτό αφορά κάποια νομική οντότητα είτε κάποιο φυσικό πρόσωπο. Όσον αφορά τους φόρους περιουσίας καταβάλλονται στην καθαρή αξία της περιουσίας καθώς και σε περιπτώσεις δωρεών, κληρονομιάς ή μεταβίβασης περιουσίας. Τέλος οι φόροι δαπάνης πληρώνονται από τους αγοραστές ενός προϊόντος αφού προστίθενται στην τιμή του προϊόντος. Στους φόρους δαπάνης ή αλλιώς έμμεσους φόρους περιλαμβάνονται και οι δασμοί που δεν είναι τίποτα άλλο από φόροι στα εισαγόμενα προϊόντα.

-Ένα άλλο κριτήριο διάκρισης των φόρων είναι με βάση την **αναλογικότητα τους** ή μη. Με βάση το κριτήριο αυτό διακρίνονται σε:

- α) αναλογικούς
- β) προοδευτικούς
- γ) αντίστροφα προοδευτικούς

Αναλογικός φόρος είναι αυτός που ο φορολογικός συντελεστής είναι ο ίδιος ανεξάρτητα από τη φορολογική βάση. Δηλαδή ο φόρος έχει την ίδια αναλογία με το εισόδημα ανεξάρτητα αν το εισόδημα αυξάνεται ή μειώνεται. Επίσης προοδευτικός είναι ο φόρος που με την αύξηση της φορολογικής βάσης αυξάνεται και ο φορολογικός συντελεστής. Τέλος αντίστροφα προοδευτικός είναι ο φόρος που η αύξηση της φορολογικής βάσης μειώνει τον φορολογικό συντελεστή. Τέτοιοι φόροι δεν είναι συνηθισμένο να εφαρμόζονται.



Όπως είναι ήδη γνωστό η παροχή των δημοσίων αγαθών καθώς και η λειτουργία της δημόσιας διοίκησης δεν θα ήταν αποτελεσματικές χωρίς τη συγκέντρωση των φορολογικών εσόδων. Συνεπώς η επιβολή φόρων βοηθάει στην διόρθωση των αρνητικών εξωτερικοτήτων που δημιουργούνται από την παραγωγή ή κατανάλωση συγκεκριμένων αγαθών και υπηρεσιών. Ένα αποτελεσματικό φορολογικό σύστημα ουσιαστικά μπορεί και συγκεντρώνει επαρκή έσοδα με τις μικρότερες δυνατές στρεβλώσεις στην κατανομή πόρων καθώς και τη δίκαιη διανομή του εισοδήματος μεταξύ των νοικοκυριών και όχι μόνο. Καθώς η φορολογία επηρεάζει την οικονομική δραστηριότητα και τη διανομή του εισοδήματος ένα φορολογικό σύστημα μπορεί να αξιολογηθεί **βάση κριτηρίων** όπως:

- α) ο βαθμός στον οποίο μειώνει την οικονομική αποτελεσματικότητα με δεδομένο το επιθυμητό επίπεδο εσόδων
- β) ο βαθμός με τον οποίο προάγει την ισότητα και την οικονομική δικαιοσύνη
- γ) η απλότητα και η διαφάνεια από την οποία χαρακτηρίζεται
- δ) το διοικητικό κόστος εφαρμογής αλλά και το κόστος συμμόρφωσης των φορολογούμενων στις φορολογικές διατάξεις
- ε) η ευελιξία και η σταθερότητα του

Τα θέματα που αφορούν την φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων ρυθμίζονται από τον Κώδικα Φορολογίας εισοδήματος (Ν. 4172/2013, ΦΕΚ 167 τεύχος Α). Ο Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (ΚΦΕ) ρυθμίζει ουσιαστικά τον τρόπο φορολόγησης του εισοδήματος καθώς και τον τρόπο απόδοσης φόρων, την προκαταβολή και την παρακράτηση φόρων:

- α) των φυσικών προσώπων,
- β) των νομικών προσώπων και των κάθε είδους νομικών οντοτήτων.

Σύμφωνα με τον ΚΦΕ νοούνται ως:

- α) «φορολογούμενος» κάθε πρόσωπο που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος
- β) «πρόσωπο» κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή κάθε είδους νομική οντότητα
- γ) «νομικό πρόσωπο» κάθε επιχείρηση ή εταιρεία με νομική προσωπικότητα ή ένωση επιχειρήσεων ή εταιρειών με νομική προσωπικότητα

δ) «νομική οντότητα» κάθε μόνωμο εταιρικής ή μη οργάνωσης και κερδοσκοπικού ή μη χαρακτήρα που δεν είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο (συνεταιρισμός, οργανισμός κτλ)

ε) «υπόχρεος σε παρακράτηση»: κάθε πρόσωπο που υποχρεούται σε παρακράτηση φόρου στη πηγή σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΦΕ

στ) «συγγενικό πρόσωπο» ο/η σύζυγος και οι ανιόντες ή κατιόντες σε ευθεία γραμμή

ζ) «συνδεδεμένο πρόσωπο» κάθε πρόσωπο το οποίο συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα στην διοίκηση, τον έλεγχο ή το κεφάλαιο άλλου προσώπου το οποίο είναι συγγενικό πρόσωπο ή με το οποίο συνδέεται.

Φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων είναι ο φόρος που επιβάλλεται **ετησίως** στο εισόδημα που αποκτούν τα φυσικά πρόσωπα. Ο ΚΦΕ διακρίνει τέσσερις πηγές εισοδήματος για φυσικά πρόσωπα:

1. εισοδήματα από μισθούς, συντάξεις και συμβάσεις (άρθρα 15-20)
2. εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρα 21-29)
3. εισόδημα από κεφάλαιο (μερίσματα, τόκοι, δικαιώματα και από ακίνητη περιουσία) (άρθρα 35-40)
4. εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου (άρθρα 41-43)

Το καθαρό εισόδημα από κάθε πηγή φορολογείται χωριστά με διαφορετικούς συντελεστές ή κλίμακες συντελεστών. Ο συνολικός φόρος εισοδήματος του φυσικού προσώπου προκύπτει σαν το άθροισμα των φόρων που προκύπτουν για τα επιμέρους εισοδήματα. Σε ορισμένες κατηγορίες εισοδήματος προβλέπονται είτε μειώσεις του φορολογητέου εισοδήματος είτε μειώσεις του φόρου. Φόρος εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων είναι ο φόρος που επιβάλλεται ετησίως στα κέρδη που πραγματοποιούν νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες.

## 2. ΕΛΛΑΔΑ

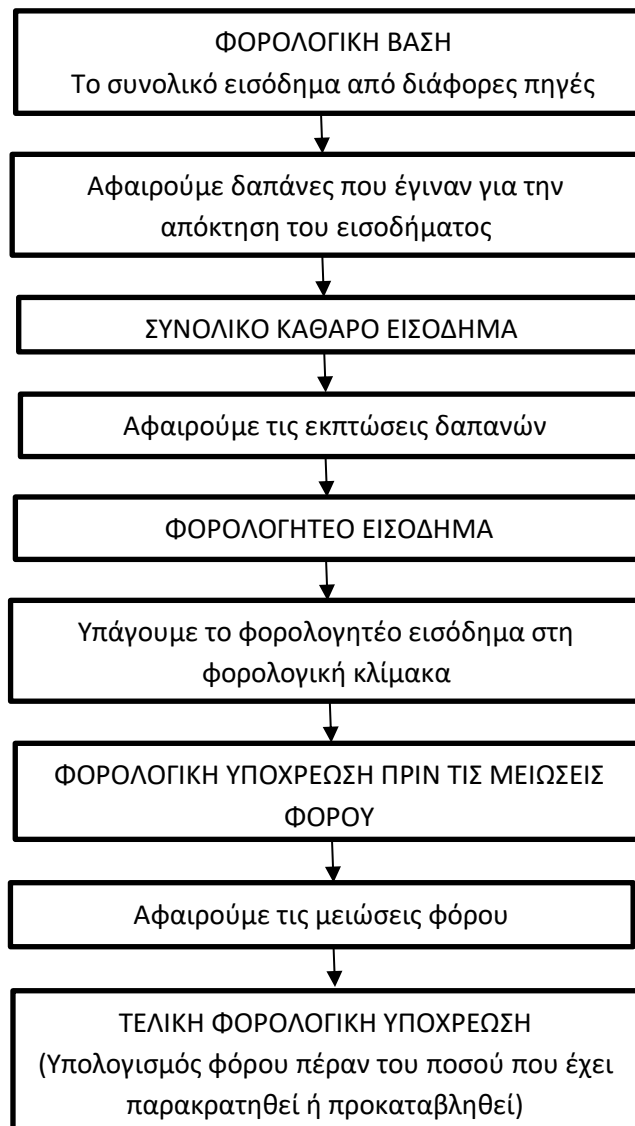
Η Ευρωπαϊκή Ένωση δημιουργήθηκε για να υπηρετήσει τους λαούς της Ευρώπης και το μέλλον της πρέπει να διαμορφώνεται με την ενεργό συμμετοχή ανθρώπων από όλες τις κοινωνικές ομάδες. Οι ιδρυτές της ΕΕ το γνώριζαν αυτό πολύ καλά. «Δεν ενώνουμε κράτη, ενώνουμε λαούς» είχε δηλώσει ο Jean Monnet το 1952. Καμία χώρα δεν είναι τόσο ισχυρή που να μπορεί να υπερασπιστεί μόνη της τα συμφέροντά της στο πλαίσιο του διεθνούς εμπορίου. Η Ελλάδα είναι ένα από τα 27 κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας η οποία εισήχθη το 1981 ενώ το 2001 έγινε η 12<sup>η</sup> χώρα που υιοθέτησε το Ευρώ. Η Ελληνική οικονομία στηρίζεται στη γεωργία και ειδικότερα στον πρωτογενή τομέα, στη βιομηχανία και τέλος, στον τουρισμό. Ωστόσο η οικονομία της χώρας μας αντιμετώπισε πολλές δυσκολίες προσαρμογής μετά την ένταξη της στην Νομισματική ένωση αφού δοκιμάστηκε από ισχυρούς κραδασμούς που οδήγησαν σε κρίση χρέους.

### 2.1 Χαρακτηριστικά Ελληνικού Φορολογικού συστήματος

Η φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων αποτελεί το βασικό τμήμα του φορολογικού συστήματος σε όλες τις αναπτυγμένες χώρες. Η ελληνική φορολογία εισοδήματος με τη μορφή του προσωπικού προοδευτικού φόρου που εφαρμόζεται σήμερα εισήχθη το 1955 με το Ν.Δ. 3323/1955 αντικαθιστώντας το Ν. 1640 του 1919 «περί φορολογίας εισοδήματος καθαρών προσόδων». Από τότε το σύστημα φορολογίας έχει υποστεί σωρεία μεταβολών και τροποποιήσεων. Υπολογίζεται ότι από το 1960 και μετά ψηφίστηκαν κατά μέσο όρο τρεις έως τέσσερις φορολογικοί νόμοι κάθε χρόνο. Το 1994 ενοποιήθηκαν με τον Ν.2238 σε ένα ενιαίο κείμενο όλες οι διατάξεις που αφορούσαν τη φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων. Ο νόμος αυτός αποτελεί τον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος που ισχύει σήμερα με τις διάφορες μετατροπές που έχουν πραγματοποιηθεί από τότε.

Οι Έλληνες πολίτες έχουν την υποχρέωση να υποβάλλουν κάθε χρόνο μία φορολογική δήλωση η οποία αφορά τα εισοδήματα που αποκτήθηκαν το προηγούμενο φορολογικό έτος. Με βάση τη δήλωση αυτή προκύπτει και υπολογίζεται ο φόρος που πρέπει να αποδοθεί. Οι προθεσμίες υποβολής δηλώσεων γίνονται μέσα σε διάστημα περίπου τριών μηνών και διαφέρουν ανάλογα με τη κύρια πηγή εισοδήματος του φορολογούμενου και το τελευταίο ψηφίο του αριθμού φορολογικού μητρώου. Ο υπολογισμός του φόρου αποτελείται από μία σειρά ενεργειών οι οποίες αναφέρονται στο παρακάτω διάγραμμα. Το αρχικό βήμα είναι να υπολογιστεί το συνολικό ακαθάριστο εισόδημα που προέρχεται από διάφορες πηγές(ακίνητα, κινητές αξίες, εμπορικές επιχειρήσεις, γεωργικές επιχειρήσεις, μισθωτές υπηρεσίες, υπηρεσίες ελεύθερων επαγγελματιών). Από το ακαθάριστο εισόδημα στη συνέχεια αφαιρούνται οι δαπάνες που έγιναν για την απόκτηση του προκύπτοντας έτσι το καθαρό εισόδημα.

Όπως παρατηρείται στο διάγραμμα δεν φορολογείται το συνολικό καθαρό εισόδημα αλλά μετατρέπεται το καθαρό σε φορολογητέο εισόδημα το οποίο είναι το ποσό του εισοδήματος που υπάγεται σε φόρο. Αυτό υπολογίζεται αν αφαιρεθούν από το καθαρό εισόδημα οι εκπτώσεις δαπανών. Επόμενο βήμα αποτελεί ο υπολογισμός του οφειλόμενου φόρου εφαρμόζοντας τον φορολογικό συντελεστή στο φορολογητέο εισόδημα. Η φορολογική κλίμακα δείχνει τη φορολογική υποχρέωση που αντιστοιχεί για κάθε κλιμάκιο φορολογητέου εισοδήματος. Τέλος, αφαιρούνται οι μειώσεις φόρου προκειμένου να βρεθεί το τελικό ποσό που πρέπει να καταβληθεί. Σε περίπτωση που είναι περισσότεροι φορολογούμενοι(κυρίως μισθωτοί και συνταξιούχοι) γίνεται παρακράτηση φόρου από τις μηνιαίες αποδοχές τους σε όλη τη διάρκεια του έτους. Το ποσό που καταβάλλεται με την εκκαθάριση της φορολογικής δήλωσης είναι η διαφορά της φορολογικής υποχρέωσης από το συνολικό παρακρατηθέντα φόρο. Αν ο φόρος που έχει παρακρατηθεί είναι μεγαλύτερος από τον οφειλόμενο τότε ο φορολογούμενος δικαιούται επιστροφή φόρου.



Οι εταιρίες που εδρεύουν στην Ελλάδα υπόκεινται σε εταιρικό φόρο εισοδήματος για το παγκόσμιο εισόδημά τους. Οι εταιρίες που δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδας, υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος για τα εισοδήματά τους από τις δραστηριότητες τους εντός της χώρας. Ωστόσο σε περίπτωση που έχουν καταβάλλει φόρο στην αλλοδαπή αυτός συμψηφίζεται με τον φόρο που θα προκύψει στην Ελλάδα. Για να προκύψουν τα κέρδη της εταιρίας αφαιρούνται από τα έσοδα:

1. Τα έξοδα που έχουν πραγματοποιηθεί προς το συμφέρον της επιχείρησης.
2. Οι δαπάνες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας (με προϋποθέσεις, προσαυξάνουν τα έξοδα κατά 30%).
3. Οι αποσβέσεις.
4. Το Κόστος Πωληθέντων εμπορευμάτων ή προϊόντων (προηγείται αποτίμηση των εμπορευμάτων ή προϊόντων).
5. Οι επισφαλείς απαιτήσεις (για να θεωρηθούν έξοδα, πρέπει να πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις).
6. Οι ζημιές, οι οποίες μεταφέρονται για συμψηφισμό με τα κέρδη, για τα επόμενα 5 φορολογικά έτη

Η δήλωση φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων υποβάλλεται μέχρι και την τελευταία εργάσιμη μέρα του 6<sup>ου</sup> μήνα από το τέλος του φορολογικού έτους.

## 2.2 Φορολογική κατοικία

Φορολογικός κάτοικος Ελλάδας θεωρείται το φυσικό πρόσωπο που έχει την κύρια κατοικία του και την επαγγελματική του δραστηριότητα στην Ελλάδα ή είναι προξενικός, διπλωματικός ή δημόσιος υπάλληλος που διαμένει στο εξωτερικό έχοντας την ελληνική ιθαγένεια. Σε κάθε άλλη περίπτωση, φορολογικός κάτοικος Ελλάδας είναι οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο λειτουργεί στην Ελλάδα για χρονικό διάστημα που ξεπερνά τις 183 ημέρες, αθροιστικά, στη διάρκεια ενός έτους. Εξάιρεση αποτελεί η περίπτωση των φυσικών προσώπων που βρίσκονται στην Ελλάδα με μοναδικό σκοπό τον τουρισμό, θεραπεία ή παρόμοιους ιδιωτικούς σκοπούς για πάνω από 365 ημέρες.

Όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδας μόνο αν έχει συσταθεί ή ιδρυθεί σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο και αν λειτουργεί εντός της χώρας. Επίσης, θα πρέπει ο τόπος λήψης στρατηγικών αποφάσεων, το μέρος συνάντησης των μετοχών για την ετήσια συνέλευση καθώς και το διοικητικό συμβούλιο θα πρέπει να πραγματοποιούνται στην Ελλάδα. Εκτός των άλλων, σημαντικό αποτελεί το γεγονός ότι η διαχείριση των βιβλίων και των στοιχείων της οντότητας θα πρέπει να γίνεται εντός της χώρας. Τέλος, η κατοικία των μελών του

διοικητικού συμβουλίου ή οποιουδήποτε άλλου εκτελεστικού οργάνου διοίκησης θα πρέπει υποχρεωτικά να βρίσκεται στην Ελλάδα.

### 2.3 Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων

«Το δυσκολότερο πράγμα να κατανοήσεις στον κόσμο είναι ο φόρος εισοδήματος»

- Άλμπερτ Αϊνστάιν

Είναι απαραίτητο να υπάρχει δυνατότητα προσδιορισμού του εισοδήματος για να μπορέσει να φορολογηθεί. Στην Ελλάδα ο Ν. **2238/1994** προσδιορίζει έξι πηγές εισοδήματος και ορίζεται η έννοια του εισοδήματος που υπάγεται σε φόρο. Το εισόδημα ανάλογα με τη πηγή προέλευσής του διακρίνεται ως εξής:

1. Εισόδημα από ακίνητα
2. Εισόδημα από κινητές αξίες
3. Εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις
4. Εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
5. Εισόδημα από μισθωτές επιχειρήσεις
6. Εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών και από κάθε άλλη πηγή.

Αντικείμενο του φόρου αποτελεί κάθε φυσικό πρόσωπο με βασική προϋπόθεση να είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδος. Αντιθέτως τα φυσικά πρόσωπα που δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι της Ελλάδας φορολογούνται μόνο για τα φορολογητέα εισοδήματα τους που αποκτήθηκαν μέσα στην Ελλάδα. Όπως αναφέρθηκε και παραπάνω η φορολογία στην Ελλάδα είναι κλιμακωτή και οι συντελεστές αναφέρονται παρακάτω:

Πίνακας 2.1: Φορολογική κλίμακα της Ελλάδας για τα φυσικά πρόσωπα

ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	ΦΟΡΟΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ
Έως 10.000€	9%	900€	10.000€	900€
Επόμενες 10.000€	22%	2.200€	20.000€	3100€
Επόμενες 10.000€	28%	2.800€	30.000€	5.900€
Επόμενες 10.000€	36%	3.600€	40.000€	9.500€
>40.000€	44%			

Πηγή: Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (Νόμος 4172/2013, άρθρο 15, παρ. 1)

Σύμφωνα με τον νόμο **N.4172/2013** ο φόρος που προκύπτει μειώνεται κατά 777€ για τον φορολογούμενο με κανένα εξαρτώμενο μέλος έως και 1340€ για 4 εξαρτώμενα μέλη. Για κάθε επιπλέον εξαρτώμενο μέλος η μείωση του φόρου αυξάνεται κατά 220€ για κάθε επόμενο τέκνο. Σε περίπτωση που το ποσό του φόρου είναι μικρότερο των ποσών αυτών η μείωση του φόρου περιορίζεται στο ποσό του αναλογούντος φόρου. Όσον αφορά τα εισοδήματα από μισθούς και συντάξεις που είναι μεγαλύτερα από 12.000€ το ποσό της μείωσης μειώνεται κατά 20€ ανά 1000€. Επιπλέον ο φορολογούμενος υποχρεούται να χρησιμοποιεί τραπεζικά μέσα πληρωμής για τουλάχιστον 30% του δηλωθέντος εισοδήματος. Σε περίπτωση που δεν τηρείται αυτός ο νόμος επιβάλλεται πρόσθετη φορολογία με συντελεστή 22% επί της θετικής διαφοράς μεταξύ του απαιτούμενου και του δηλωθέντος ποσού δαπανών με ηλεκτρονικά μέσα. Αυτό συμβαίνει σε πολλές χώρες όπου η φοροδιαφυγή είναι σχετικά μεγάλη και οι φορολογικές αρχές δεν είναι επαρκώς οργανωμένες ώστε να ελέγχουν ικανοποιητικά τη φορολογητέα ύλη.

Η ελληνική νομοθεσία προβλέπει την αυτοτελή φορολόγηση ορισμένων εισοδημάτων τα οποία δεν προστίθενται στο συνολικό εισόδημα του φορολογούμενου πολίτη ώστε να υπαχθούν στην ανωτέρω φορολογική κλίμακα. Αυτό σημαίνει ότι ο φόρος παρακρατήθηκε στη πηγή και εξαντλήθηκε η φορολογική υποχρέωση για τα εισοδήματα αυτά. Επομένως, τα εισοδήματα αυτά φορολογούνται με έναν ενιαίο συντελεστή και είναι τα εξής:

## **1. Μερίσματα**

Στην Ελλάδα το εισόδημα από μερίσματα δεν φορολογούνταν με βάση το φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων. Αυτό συνέβη διότι τα κέρδη μίας ανώνυμης εταιρείας από την οποία προέρχονται τα μερίσματα έχουν ήδη φορολογηθεί στα πλαίσια του φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων. Επομένως τα μερίσματα θα υποβαλλόταν σε διπλή φορολόγηση μία σε επίπεδο επιχείρησης και μία στο επίπεδο του ατόμου. Αυτή η νομοθεσία υπήρχε μέχρι την 1/1/2009 όπου έγινε φορολογική μεταρρύθμιση αποφασίζοντας τελικά την αυτοτελή φορολόγηση στο εισόδημα από μερίσματα με συντελεστή 10% ενώ για εισοδήματα από 1/1/2020 φορολογούνται με 5% . Ο συντελεστής αυτός όπως παρατηρείται είναι πιο χαμηλός από αυτούς που ισχύουν για τα εισοδήματα που υπάγονται στην κλίμακα φορολόγησης φυσικών προσώπων.

## **2. Υπεραξία κεφαλαίου**

Μία άλλη κατηγορία εισοδήματος που δεν αποτελεί μέρος της φορολογικής βάσης για το φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων είναι η υπεραξία που δημιουργείται κατά τη πώληση ακινήτων ή μετοχών. Η φορολογητέα αξία πάνω στη οποία υπολογίζεται ο φόρος είναι η διαφορά μεταξύ της

τιμής κτίσης και της τιμής πώλησης του ακινήτου ενώ ο φορολογικός συντελεστής είναι 15%. Σε περίπτωση απωλειών υπεραξίας του ακινήτου δεν συμψηφίζονται με κέρδη από υπεραξία σε άλλο ακίνητο του ίδιου πωλητή ούτε μειώνουν τη φορολογική του υποχρέωση από άλλες πηγές εισοδήματος όπως γίνεται στις ΗΠΑ με το φόρο σε κέρδη από υπεραξία κεφαλαίου. Στην Ελλάδα από 1/1/2015 έως και 31/12/2022 έχει ανασταλεί αναβολή του άρθρου 41 του ΚΦΕ το οποίο αφορά την επιβολή φόρου υπεραξίας από τη μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας με φορολογικό συντελεστή 15%. Επιπλέον διαπραγματεύεται στην ελληνική κυβέρνηση η παράταση καταβολής του φόρου υπεραξίας από τη μεταβίβαση ακινήτων για ακόμα 1 ή 2 χρόνια λόγω του πολέμου στην Ουκρανία.

### **3. Εργοδοτικές εισφορές σε συνταξιοδοτικά προγράμματα**

Οι εργοδοτικές εισφορές στα συνταξιοδοτικά ταμεία των υπαλλήλων τους δεν φορολογούνται ενώ το εισόδημα από συντάξεις φορολογείται κανονικά με βάση την ισχύουσα φορολογική κλίμακα. Όσον αφορά το εφάπαξ δεν υπάγεται στη φορολογική κλίμακα αλλά φορολογείται αυτοτελώς με συντελεστή 20%.

### **4. Δαπάνες απόκτησης εισοδήματος από ακίνητα, επιχειρήσεις και ελεύθερα επαγγέλματα**

Σε περίπτωση που μέρος του εισοδήματος του φορολογούμενου προέρχεται από επιχειρήσεις ή ακίνητα οι δαπάνες απόκτησης του εισοδήματος δεν αποτελούν μέρος του συνολικού καθαρού εισοδήματος. Από το ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα αφαιρείται συγκεκριμένο ποσοστό από τις αποσβέσεις, ασφάλιστρα, έξοδα επισκευής ή συντήρησης κτλ.

### **5. Δωρεές και κληρονομίες**

Παρόλο που οι δωρεές κι κληρονομίες αυξάνουν τη δυνητική κατανάλωση των δικαιούχων οι πηγές αυτές δεν φορολογούνται με το φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων. Αντίθετα υπάρχουν ειδικά φορολογικά συστήματα που καλύπτουν δωρεές και τις γονικές παροχές. Σε αυτές τις περιπτώσεις συμπληρώνεται το έντυπο Κ1 που είναι η δήλωση φόρου κληρονομιάς και Δ1 σε περίπτωση δωρεάς ή γονικής παροχής.

Πίνακας 2.2: Φορολογικοί συντελεστές εισοδήματος από κεφάλαιο στην Ελλάδα

<b>Εισοδήματα από κεφάλαιο</b>	<b>Φορολογικός συντελεστής</b>
<b>Μερίσματα</b>	5%
<b>Τόκοι</b>	15%
<b>Δικαιώματα</b>	20%

Πηγή: Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (Νόμος 4172/2013, άρθρο 40)



Πίνακας 2.3: Φορολογική κλίμακα εισοδήματος από ακίνητη περιουσία στην Ελλάδα

Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	Φορολογικός συντελεστής
0-12.000€	15%
12.001-35.000€	35%
>35.001	45%

Πηγή: Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (Νόμος 4172/2013, άρθρο 40)

Πίνακας 2.4: Φορολογική κλίμακα εισοδήματος από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου στην Ελλάδα

Εισόδημα από υπεραξία	Φορολογικός συντελεστής
Εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου	15%

Πηγή: Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (Νόμος 4172/2013, άρθρο 40)

Εκτός του φόρου εισοδήματος, τα φυσικά πρόσωπα υπόκεινται και σε ειδική εισφορά αλληλεγγύης στο σύνολο του εισοδήματος τους όπως αυτό προκύπτει **στο σύνολο των εισοδημάτων που αποκτάται ως φυσικό πρόσωπο**, όπως αυτό υπολογίζεται από την άθροιση των εισοδημάτων από μισθωτή εργασία και συντάξεις, από επιχειρηματική δραστηριότητα, από κεφάλαιο, από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, είτε αυτό είναι φορολογούμενο ή απαλλασσόμενο, πραγματικό ή τεκμαρτό και εφόσον αυτό υπερβαίνει τις 12.000€ και υπολογίζεται βάσει της παρακάτω κλίμακας:

Πίνακας 2.5: Συντελεστές ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης

Συνολικό εισόδημα (€)	Συντελεστής
0-12.000€	0%
12.001-20.000€	2,2%
20.001-30.000€	5%
30.001-40.000€	6,5%
40.001-65.000€	7,5%
65.001-220.000€	9%
>220.000€	10%

Πηγή: Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (Νόμος 4172/2013, άρθρο 43Α)

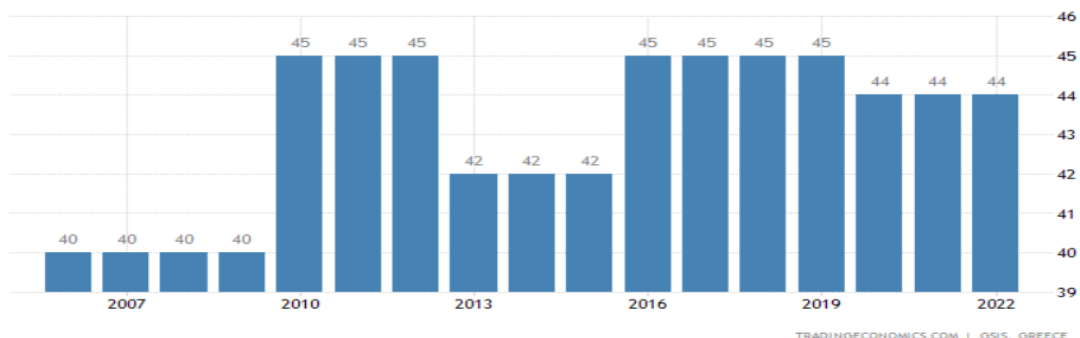
Ο πληθωρισμός, σε συνδυασμό με τη προοδευτικότητα του φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων οδηγεί σε αύξηση της φορολογικής επιβάρυνσης, όταν τα εισοδηματικά κλιμάκια στη φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων δεν προσαρμόζονται ανάλογα καθώς οι φορολογούμενοι εισέρχονται σε κλιμάκια με υψηλότερους οριακούς φορολογικούς συντελεστές. Σε πολλές χώρες όπως ΗΠΑ, Βέλγιο, Καναδάς κτλ το αφορολόγητο ελάχιστο, οι εκπτώσεις από το εισόδημα και τα ανώτατα και κατώτατα όρια των φορολογικών κλιμακίων προσαρμόζονται κάθε χρόνο προκειμένου να εξαλειφθούν οι επιπτώσεις του πληθωρισμού. Ο σκοπός αυτής της διαδικασίας είναι η τιμαριθμοποίηση των φόρων δηλαδή να αφαιρείται αυτόματα η επιρροή του πληθωρισμού από τη πραγματική φορολογική υποχρέωση. Αυτό συμβαίνει διότι η αλληλεπίδραση των φόρων και του πληθωρισμού προκαλεί σοβαρές στρεβλώσεις για αυτό οι χώρες αυτές καταφεύγουν στην τιμαριθμοποίηση ορισμένων τμημάτων του φορολογικού κώδικα. Κάτι τέτοιο ωστόσο δεν ισχύει στην Ελλάδα παρά μόνο ύστερα από πολιτικές αποφάσεις.

Διάγραμμα 2.1: Διαχρονική εξέλιξη του Ελληνικού πληθωρισμού από το 2006-2022



Πηγή: Trading Economics.com

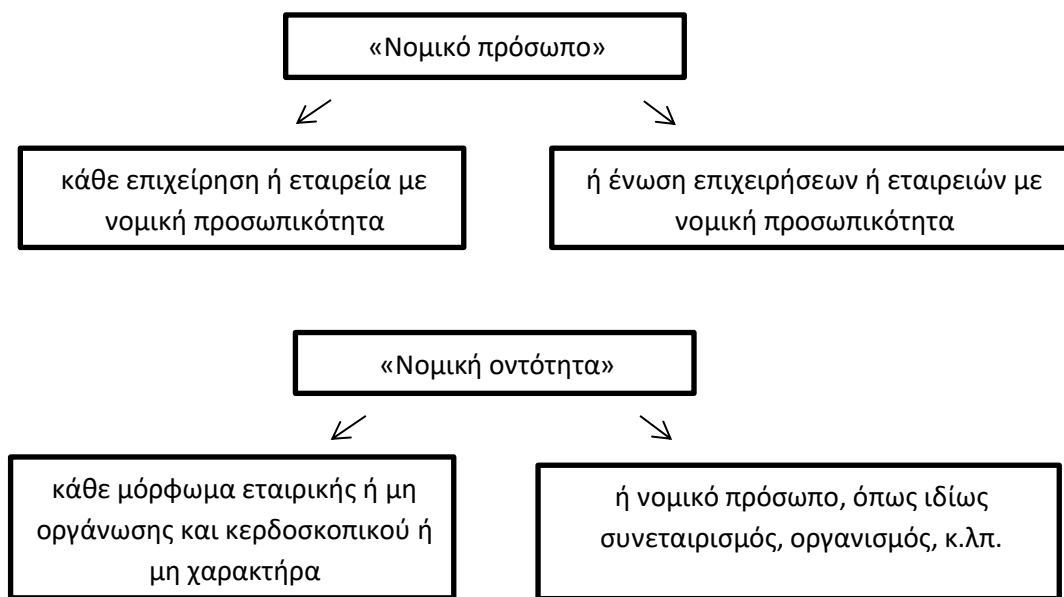
Διάγραμμα 2.2: Διαχρονική εξέλιξη του ανώτατου φορολογικού συντελεστή στην Ελλάδα από το 2006-2022



Πηγή: Trading Economics.com

## 2.4 Φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων

Στο φόρο εισοδήματος νομικών προσώπων στην Ελλάδα υπάγονται όλες οι εταιρίες για το παγκόσμιο εισόδημά τους από όλες τις πηγές. Στις περισσότερες περιπτώσεις νομικών προσώπων οι μέτοχοι ή εταίροι έχουν περιορισμένη ευθύνη για τις πράξεις του νομικού προσώπου. Αυτό σημαίνει ότι η ευθύνη τους απέναντι στους πιστωτές της εταιρίας περιορίζεται στο ποσό που έχουν επενδύσει. Ο φόρος εισοδήματος νομικών προσώπων όπως και όλοι οι άμεσοι φόροι έγκειται στη δικαιοδοσία των κρατών μελών της Ε.Ε. Επομένως τα κράτη-μέλη είναι ελεύθερα να καθορίσουν όλες τις παραμέτρους του συστήματος φορολογίας των επιχειρήσεων που βρίσκονται στην επικράτειά τους. Ωστόσο, οι φορολογικοί νόμοι πρέπει να σέβονται τις τέσσερις βασικές ελευθερίες της συνθήκης της Ε.Ε. (ελεύθερη διακίνηση αγαθών, προσώπων, υπηρεσιών και κεφαλαίου). Οι πολυεθνικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στην ΕΕ μπορεί να βρίσκονται αντιμέτωπες με 27 διαφορετικά φορολογικά συστήματα. Οι εταιρίες θεωρούνται φορολογικοί κάτοικοι εάν έχουν συσταθεί στην Ελλάδα (η έδρα είναι στην Ελλάδα) ή έχουν την έδρα διαχείρισης τους στην Ελλάδα.



Στο φόρο εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων υπόκεινται:

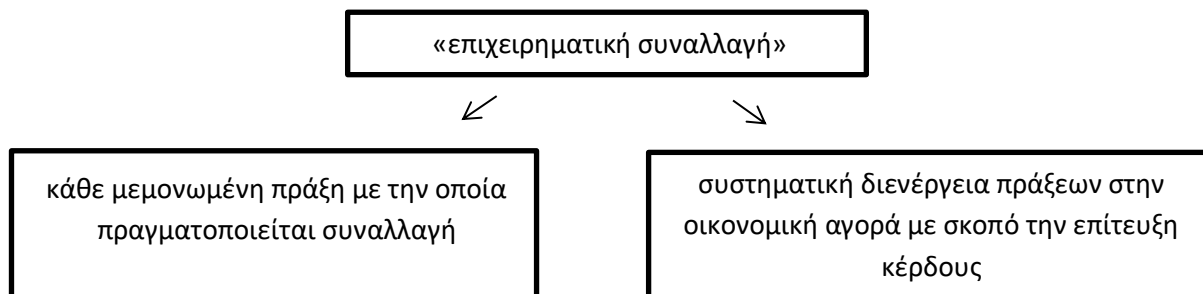
- α. οι κεφαλαιουχικές εταιρίες που συστήθηκαν στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή
- β. οι προσωπικές εταιρείες που συστήθηκαν στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή,
- γ. τα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου που συστήθηκαν στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή και στα οποία περιλαμβάνονται και τα κάθε είδους σωματεία και ιδρύματα, με εξαίρεση μόνο τα κάθε είδους έσοδα που

πραγματοποιούνται κατά την επιδίωξη της εκπλήρωσης του σκοπού τους, τα οποία δεν αποτελούν αντικείμενο φόρου,

δ. οι συνεταιρισμοί και ενώσεις αυτών,

ε. οι κοινωνίες αστικού δικαίου, αστικές κερδοσκοπικές ή μη κερδοσκοπικές εταιρείες, συμμετοχικές ή αφανείς εφόσον ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα, κοινοπραξίες.

Σύμφωνα με τον νόμο 4172/2013 και το άρθρο 21 ως κέρδος 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 το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης, ο οποίος συντάσσεται σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που προβλέπονται στην ελληνική νομοθεσία. Σε περίπτωση που η επιχείρηση εφαρμόζει Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, το κέρδος προσδιορίζεται αποκλειστικά, σύμφωνα με τον πίνακα φορολογικών αποτελεσμάτων χρήσης.



Τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες (Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ι.Κ.Ε., μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί, κοινοπραξίες) φορολογούνται με 22%. Τα πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον έχουν ενταχθεί στο καθεστώς της προαιρετικής μετατροπής αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου φορολογούνται με 29%. Τέλος, τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν οι αγροτικοί συνεταιρισμοί του ν.4384/2016 και οι νομικές οντότητες που αναγνωρίζονται από το Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων ως Ομάδες και Οργανώσεις παραγωγών του άρθρου 27 του Κανονισμού (Ε.Ε.) 1305/2013 και περιλαμβάνονται στο τηρούμενο Μητρώο Οργανώσεων Παραγωγών και Ομάδων

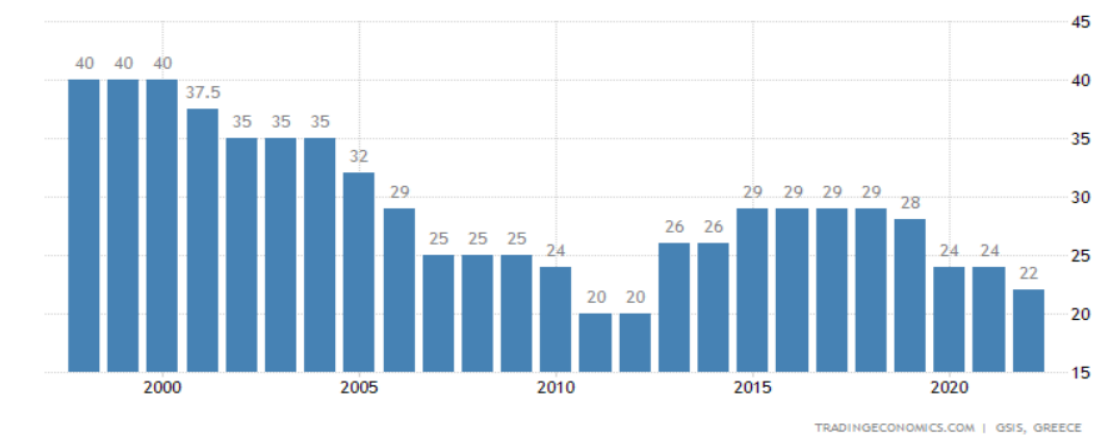
(ΜΟΠΟ) δυνάμει του άρθρου 7 παράγραφος 1 της υπ' αριθμ. 397/18235/2017 απόφασης (Β' 601) φορολογούνται με συντελεστή 10%.

Πίνακας 2.6: Φορολογικός συντελεστής νομικών προσώπων και οντοτήτων στην Ελλάδα

<b>Νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες</b>	22%
<b>Πιστωτικά ιδρύματα</b>	29%
<b>Αγροτικοί συνεταιρισμοί</b>	10%

Πηγή: Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (Νόμος 4172/2013, άρθρο 58)

Διάγραμμα 2.3: Διαχρονική εξέλιξη του ΦΕΝΠ στην Ελλάδα από το 2000-2022



Πηγή: Trading economics.com

## 2.5 Λόγοι επιβολής του ΦΕΝΠ στην Ελλάδα

Από νομική σκοπιά τα νομικά πρόσωπα απαρτίζονται από άτομα από οικονομική πλευρά όμως η έννοια αυτή δεν έχει νόημα. Είναι λογικό η δραστηριότητα του νομικού προσώπου να πρέπει να φορολογείται με ειδικό φόρο αφού δεν αρκεί να φορολογούνται τα εισοδήματα των ιδιοκτητών του νομικού προσώπου μέσω του φόρου εισοδήματος των φυσικών προσώπων. Όταν έχει τη φορολογική του κατοικία στην Ελλάδα υπόκειται σε φορολογία για το σύνολο του εισοδήματός του, αν οι φόροι που έχουν καταβληθεί στο εξωτερικό για το ίδιο εισόδημα μπορούν να πιστωθούν. Σε περίπτωση που η φορολογική του κατοικία είναι εκτός Ελλάδας υπόκειται αποκλειστικά σε ελληνικούς εισαγωγικούς φόρους. Μεταξύ άλλων στα έσοδα από ελληνική πηγή υπολογίζονται το εισόδημα από ακίνητα, η έκδοση τίτλων εγχώριων εταιριών και τα ακίνητα που βρίσκονται στην Ελλάδα. Επιπλέον, περιλαμβάνονται κέρδη από επιχειρηματικές δραστηριότητες που έχουν μόνιμη παρουσία στην Ελλάδα. Είναι πολλοί οι λόγοι για να δικαιολογήσουν τον ξεχωριστό φόρο των νομικών προσώπων:

Πρώτον, οι μεγάλες ανώνυμες εταιρίες έχουν χιλιάδες μετόχους και μάντζερ οι οποίοι ελέγχονται ελάχιστα ίσως και καθόλου από τους μετόχους. Ένας δεύτερος λόγος που δικαιολογεί τη φορολόγηση των νομικών προσώπων είναι ότι απολαμβάνουν ορισμένα ειδικά προνόμια από την κοινωνία και το πιο σημαντικό από όλα είναι ότι οι μέτοχοι σε πολλές μορφές εταιριών έχουν περιορισμένη ευθύνη. Τέλος, ο φόρος εισοδήματος εταιριών προστατεύει την ακεραιότητα του φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων.

Όταν τα νομικά πρόσωπα δανείζονται οι τόκοι που πληρώνουν στους δανειστές τους αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του καθαρού εισοδήματος. Ωστόσο, όταν οι εταιρίες χρηματοδοτούν τις δραστηριότητες τους εκδίδοντας μετοχές και μερίσματα δεν εκπίπτουν από τα έσοδα της εταιρίας. Είναι λογικό ότι αν το εισόδημα ενός νομικού προσώπου είναι αφορολόγητο δημιουργούνται ευκαιρίες για φοροαποφυγή του φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων. Αντιθέτως, ένας ειδικός φόρος για τα νομικά πρόσωπα δεν αποτελεί τον μόνο τρόπο για να φορολογηθούν τα έσοδα που συσσωρεύονται στα νομικά πρόσωπα.

## 2.6 Φόρος Προστιθέμενης αξίας ΦΠΑ

Ο ΦΠΑ είναι ο πιο διαδεδομένος γενικός φόρος επί της κατανάλωσης και αποτελεί τον βασικό έμμεσο φόρο σε περισσότερες από 130 χώρες μεταξύ των οποίων συμπεριλαμβάνονται οι 29 από τις 30 χώρες του ΟΟΣΑ καθώς και μεγάλες χώρες εκτός ΟΟΣΑ όπως η Βραζιλία, η Κίνα, η Ινδία, η Ρωσία και η Νότια Αφρική. Ο φόρος αυτός καλύπτει περισσότερα από ένα παραγωγικά στάδια και επιβάλλεται στην προστιθέμενη αξία από κάθε επιχείρηση. Η προστιθέμενη αξία σε κάθε στάδιο παραγωγής είναι η διαφορά ανάμεσα στις πωλήσεις της επιχείρησης και τις αγορασθείσες υλικές εισροές που χρησιμοποιήθηκαν στη παραγωγή. Επομένως, η προστιθέμενη αξία υπολογίζεται αν αφαιρέσουμε τις αγορές από τις πωλήσεις και δεν είναι τίποτα άλλο από έναν ποσοστιαίο φόρο επί της προστιθέμενης αξίας που επιβάλλεται σε κάθε στάδιο παραγωγής. Ο ΦΠΑ επιβάλλεται στις πωλήσεις αγαθών και στην παροχή υπηρεσιών με κανονικό συντελεστή 24% που ισχύει για την πλειοψηφία των αγαθών και των υπηρεσιών και μόνο για συγκεκριμένες κατηγορίες αγαθών και υπηρεσιών ισχύει μειωμένος συντελεστής 13% ή 6%. Οι παραπάνω τιμές των συντελεστών ΦΠΑ μειώνονται κατά 30% για πωλήσεις αγαθών και παροχή υπηρεσιών σε λίγα συγκεκριμένα και απομακρυσμένα νησιά του Αιγαίου. Υποκείμενος στο φόρο από νομικής άποψης είναι η επιχείρηση σε βάρος της οποίας επιβάλλεται ο φόρος αυτός. Αυτή υποχρεούται στην υποβολή δήλωσης και καταβολή του φόρου σε εκπλήρωση δικής της φορολογικής υποχρέωσης. Ο ΦΠΑ είναι ένας έμμεσος φόρος και ορίζεται από τον νόμο 2859/2000 (δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ Α' 248/07-11-2000) που επιβάλλεται στις συναλλαγές σε όλη την ελληνική επικράτεια εκτός από την περιοχή του Αγίου όρους.

Διάγραμμα 2.4: Διαχρονική εξέλιξη του ΦΠΑ στην Ελλάδα από το 2000-2022



Πηγή: Trading economics.com

## 2.7 Φόρος επί της ακίνητης περιουσίας

Οι ιδιοκτήτες των ακινήτων (φυσικά ή νομικά πρόσωπα) υπόκεινται σε ετήσιο φόρο ακίνητης περιουσίας. Ο φόρος αυτός περιλαμβάνει έναν κύριο φόρο γης και κτηρίων καθώς και έναν πρόσθετο φόρο. Ο υπολογισμός του κύριου φόρου εξαρτάται από το μέγεθος, τη γεωγραφική θέση, το έτος κατασκευής, τη χρήση, τη τιμή ζώνης και άλλα χαρακτηριστικά. Επίσης ο κύριος φόρος κυμαίνεται από 2€ έως 13€ ανά τετραγωνικό μέτρο. Σχετικά με τον πρόσθετο φόρο επί των ακινήτων που ανήκουν σε νομικά πρόσωπα επιβάλλεται επί της ακαθάριστης αξίας του ακινήτου και υπολογίζεται με συντελεστής 0,55% επί της ακαθάριστης αξίας. Τέλος, τα φυσικά πρόσωπα υπόκεινται σε πρόσθετο φόρο όταν η αξία της ακίνητης περιουσίας υπερβαίνει τα 250.000€ με συντελεστές που κυμαίνονται μεταξύ 0% και 1,15%. Στην Ελλάδα σήμερα υπάρχουν 5 φόροι που σχετίζονται με την αγοραπωλησία ακινήτων περιουσιακών στοιχείων και είναι οι εξής:

### 1. ΦΠΑ

Ο ΦΠΑ επιβάλλεται στις πωλήσεις νεόδμητων ακινήτων. Ο ΦΠΑ 24% επιβλήθηκε στις αγοραπωλησίες ακινήτων το 2006 και αφορούσε ακίνητα με άδεια οικοδομής από την 1η Ιανουαρίου 2006 και μετά, με εξαίρεση την αγορά πρώτης κατοικίας. Η κυβέρνηση το 2019 αποφάσισε την αναστολή του ΦΠΑ από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως και τις 31 Δεκεμβρίου 2022, η οποία περιλαμβάνει τόσο περιπτώσεις νέων αδειών όσο και παλιές άδειες που εκδόθηκαν από 1ης Ιανουαρίου 2006.

### 2. Φόρος μεταβίβασης

Κάθε αγοραστής που προχωράει σε απόκτηση πρώτης κατοικίας οφείλει να καταβάλλει το φόρο μεταβίβασης. Μάλιστα, αυτό πρέπει να γίνει πριν από τη σύνταξη του συμβολαίου. Όσον αφορά το ποσό καταβολής, είναι σημαντικό να γνωρίζεις πως αν το ακίνητο είναι παλιό (έχει ήδη χρησιμοποιηθεί ή μεταβιβαστεί), τότε ο φόρος μεταβίβασης επιβαρύνει τον αγοραστή και **ανέρχεται σε 3% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου**. Σε αυτόν εφαρμόζονται επίσης και

τα δημοτικά τέλη, τα οποία αντιστοιχούν στο 3% επί του φόρου μεταβίβασης του ακινήτου. Ωστόσο, ο αγοραστής απαλλάσσεται από αυτόν (αφορολόγητα όρια ως προς τον φόρο μεταβίβασης), αν πρόκειται για αγορά πρώτης κατοικίας αντικειμενικής αξίας:

- ως 200.000 €, όταν ο αγοραστής είναι άγαμος
- ως 250.000 €, όταν ο αγοραστής είναι έγγαμος ή έχει συνάψει σύμφωνο συμβίωσης, χωρίς παιδιά.

Αν υπάρχουν μέχρι δύο παιδιά στην οικογένεια, τότε ο αγοραστής απαλλάσσεται κατά 25.000 ευρώ για κάθε παιδί. Από τρία παιδιά και πάνω, για κάθε επιπλέον παιδί τα όρια προσαυξάνονται κατά 30.000 €.

### **3. ΕΝΦΙΑ**

Ο Ενιαίος Φόρος Ακίνητης Περιουσίας θεσπίστηκε με τον Ν.4223/2013. Σκοπός του είναι η επιβολή φόρου ακίνητης περιουσίας σε όλα τα ακίνητα και ο σταθερός προγραμματισμός των κρατικών εσόδων. Πρόκειται για έναν φόρο που πληρώνουν στο κράτος όλοι οι ιδιοκτήτες για κάθε ακίνητο που έχουν στην κατοχή τους (κατοικίες, οικόπεδα και αγροτεμάχια). Ο ΕΝΦΙΑ είναι ετήσιος και η εφορία τον μοιράζει σε ισόποσες δόσεις μηνιαίες ώστε να είναι πιο εύκολο να πληρωθεί. Το ύψος του ποσού προκύπτει και εξαρτάται από διάφορους παράγοντες όπως τα τετραγωνικά, τον όροφο (αν πρόκειται για κατοικία), την παλαιότητα, την τιμή ζώνης. Δεν είναι τυχαίο που τα μεγαλύτερα φορολογικά έσοδα στην Ελλάδα προέρχονται από τον ΕΝΦΙΑ. Ο ΕΝΦΙΑ ισούται με το άθροισμα του κύριου φόρου επί του κάθε ακινήτου και του συμπληρωματικού φόρου επί της συνολικής αξίας των δικαιωμάτων επί των ακινήτων του υποκειμένου στο φόρο. Ο συντελεστής του βασικού φόρου κυμαίνεται μεταξύ 2€ και 16,20€/τ.μ.

### **4. Τέλος ακίνητης περιουσίας (ΤΑΠ)**

Το τέλος ακίνητης περιουσίας (ΤΑΠ) είναι ένας άλλος φόρος που επιβάλλεται στην κατοχή ακινήτων με πολύ χαμηλούς συντελεστές από 0,025% έως 0,035% επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου. Καταβάλλεται από τον ιδιοκτήτη και αποτελεί πόρο των Δήμων και Κοινοτήτων ενώ αποδίδεται στους ΟΤΑ μέσω του λογαριασμού ρεύματος.

### **5. Ειδικός φόρος ακινήτων (άρθρο 15 Ν.3091/2002)**

Ο ειδικός φόρος ακινήτων δεν ισχύει για τα φυσικά πρόσωπα. Ισχύει μόνο για νομικά πρόσωπα με εμπράγματα δικαιώματα πλήρους ή ψιλής κυριότητας ή επικαρπίας σε ακίνητα τα οποία βρίσκονται στην Ελλάδα και πρέπει να καταβάλλουν ειδικό ετήσιο φόρο 15% επί της αξίας των ακινήτων τους. Ωστόσο, ανάλογα με το είδος της εταιρείας και το καταστατικό της, υπάρχουν και εξαιρέσεις.



## 2.8 Υποχρεωτικές Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης και Ασφάλισης Υγείας

Οι εργαζόμενοι στην Ελλάδα δικαιούνται παροχές κοινωνικής ασφάλισης είτε είναι πολίτες της είτε όχι και το ίδιο ισχύει για τις οικογένειες των εργαζομένων. Δεν υπάρχει ενιαίο νομοθετικό πλαίσιο που διέπει όλους τους ασφαλιστικούς φορείς της Ελλάδας δηλαδή οι παροχές, οι προϋποθέσεις και τα δικαιολογητικά διαφέρουν σε κάθε φορέα. Ο Εθνικός φορέας κοινωνικής ασφάλισης (ΕΦΚΑ) είναι ο μεγαλύτερος φορέας κοινωνικής ασφάλισης των μισθωτών στην Ελλάδα. Ειδικότερα, το ΕΦΚΑ ασφαλίζει τους εργαζόμενους του ιδιωτικού και δημοσίου τομέα υπό τον όρο να μην είναι ασφαλισμένοι σε άλλο σύστημα ασφάλισης. Οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης καταβάλλονται από τους εργαζόμενους αλλά και τους εργοδότες με ποσοστό 14,12% και 22,54% αντίστοιχα. Όσον αφορά το ύψος της εισφοράς του εργαζόμενου αντιστοιχεί σε ποσοστό ακαθάριστων αποδοχών το οποίο παρακρατείται από τον εργοδότη και αποτελεί πρόσθετο ποσό μισθολογικής δαπάνης του εργοδότη. Υπάρχουν κάποια επαγγέλματα τα οποία δεν ασφαλίζονται στον ΕΦΚΑ αλλά σε διαφορετικούς φορείς και αναφέρονται στον παρακάτω πίνακα εκτενέστερα.

Πίνακας 2.7: Επαγγέλματα που ασφαλίζονται σε διαφορετικούς φορείς από τον ΕΦΚΑ

Επάγγελμα	Φορέας
Αγρότες	ΟΓΑ
Αυτοαπασχολούμενοι	ΟΑΕΕ
Εργαζόμενοι στα ΜΜΕ	ΕΤΑΠ-ΜΜΕ
Ναυτικοί	ΝΑΤ
Δημόσιοι υπάλληλοι	ΓΛΚ
Εργαζόμενοι στην υγεία, δικηγόροι, μηχανικοί	ΕΤΑΑ

Πηγή: Εθνικός φορέας κοινωνικής ασφάλισης

Διάγραμμα 2.5 Διαχρονική εξέλιξη συνόλου ασφαλιστικών εισφορών στην Ελλάδα 2000-2021



Πηγή: Trading Economics.com

### 3.ΓΑΛΛΙΑ

Η Γαλλία είναι μια ανεπτυγμένη χώρα, με την 7η μεγαλύτερη οικονομία στον κόσμο βάσει του ονομαστικού ΑΕΠ και τη 10η μεγαλύτερη βάσει της ισοτιμίας αγοραστικής δύναμης και αποτελεί τη 2η μεγαλύτερη οικονομία στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Η χώρα είναι ένα από τα πέντε μόνιμα μέλη του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών, καθώς και ένα από τα ιδρυτικά κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ευρωζώνης. Είναι επίσης μέλος της Ομάδας των 7 (G7), του Οργανισμού του Βορειοατλαντικού Συμφώνου (ΝΑΤΟ), του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ), του Παγκόσμιου Οργανισμού Εμπορίου (ΠΟΕ) και του Διεθνούς Οργανισμού Γαλλοφωνίας. Η οικονομία της Γαλλίας είναι κεφαλαιοκρατικού τύπου με αρκετά ισχυρή κρατική παρέμβαση και αποτελεί έναν από τους ηγέτες παγκοσμίως στους τομείς των τροφίμων, της αεροναυπηγικής, των αυτοκινήτων, των προϊόντων πολυτελείας, του τουρισμού και των πυρηνικών. Η γαλλική οικονομία βασίζεται στη βιομηχανία και την γεωργία. Τέλος, το γαλλικό κράτος είναι ακόμα μία χώρα που χτυπήθηκε από την οικονομική κρίση ακολουθώντας πτωτική πορεία σε βασικά μακροοικονομικά στοιχεία οδηγώντας τη χώρα σε μη βιώσιμες καταστάσεις.

#### 3.1 Φορολογική κατοικία

Ένα φυσικό πρόσωπο θεωρείται φορολογικός κάτοικος Γαλλίας εάν έχει το κέντρο των οικονομικών του συμφερόντων δηλαδή την κύρια κατοικία του, τη κύρια μισθωτή ή μη επαγγελματική του δραστηριότητα στη Γαλλία και γενικότερα όταν διαμένει στη χώρα για πάνω από 183 ημέρες εντός του φορολογικού έτους. Μη κάτοικοι Γαλλίας ανεξάρτητα από την ιθαγένειά τους είναι τα άτομα που δεν κατοικούν στην Γαλλική επικράτεια και φορολογούνται στη Γαλλία για το μέρος του εισοδήματός τους που προέρχονται από γαλλικές πηγές. Επιπλέον, οι δημόσιοι υπάλληλοι που υπηρετούν στο εξωτερικό φορολογούνται για το σύνολο του εισοδήματός τους στη Γαλλία ενώ, το αλλοδαπό διπλωματικό και προξενικό προσωπικό απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος. Γενικότερα, τα άτομα φορολογούνται για το παγκόσμιο εισόδημά τους. Τέλος, φορολογική δήλωση υποχρεούνται να υποβάλουν και φυσικά πρόσωπα που δεν έχουν κύρια κατοικία στη Γαλλία, αλλά έχουν εισόδημα ή ακίνητη περιουσία στη χώρα.

### 3.2 Χαρακτηριστικά Γαλλικού φορολογικού συστήματος

Το φορολογικό σύστημα στη Γαλλία διοικείται από το Τμήμα Δημοσίων Οικονομικών, το οποίο διαχειρίζεται τους τοπικούς φόρους ή/και τους φόρους επί των πωλήσεων για ορισμένες τοπικές κοινότητες. Η Διεύθυνση Δημοσίων Οικονομικών είναι επίσης αρμόδια για τον έλεγχο των φορολογουμένων ιδιωτών και επιχειρήσεων. Οι Γάλλοι πολίτες έχουν την υποχρέωση να υποβάλλουν κάθε χρόνο μία φορολογική δήλωση η οποία αφορά τα εισοδήματα που αποκτήθηκαν το προηγούμενο φορολογικό έτος. Η γαλλική φορολογική νομοθεσία αποτελείται από φόρους συν τις εισφορές κοινωνικής ασφάλισης και οι περισσότεροι εισπράττονται από τη κυβέρνηση. Επιπλέον, η φορολογική νομοθεσία δεν προβλέπει κανένα γενικό καθεστώς απαλλαγής ή φορολογίας με μειωμένο συντελεστή. Ειδικά καθεστώτα μειωμένης εδαφικής εμβέλειας ενδέχεται να ισχύουν, υπό πολυάριθμες προϋποθέσεις, για νέες εταιρείες που είναι εγκατεστημένες σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές, οι οποίες μπορούν να απαλλάσσονται από τον φόρο εισοδήματος εταιρειών για περιορισμένη περίοδο. Η φορολόγηση γίνεται με βάση το νοικοκυριό και τα εξαρτώμενα μέλη διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο για τον υπολογισμό του φόρου. Τα εισοδήματα φορολογούνται κλιμακωτά ενώ τα εισοδήματα από τόκους, δικαιώματα και μερίσματα φορολογούνται με έναν συγκεκριμένο σταθερό φορολογικό συντελεστή. Όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα υπάρχουν δύο τρόποι φορολόγησης της επιχείρησης ανάλογα με την νομική μορφή της εταιρίας ο φόρος εισοδήματος και ο φόρος επιχειρήσεων.

### 3.3 Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων

Τα εισοδήματα που πηγάζουν στην Γαλλία φορολογούνται εκεί είτε αποκτώνται από μόνιμους κατοίκους είτε όχι. Έτσι, και οι μη κάτοικοι οι οποίοι δεν έχουν τόπο κύριας κατοικίας στη Γαλλία φορολογούνται για εισοδήματα όπως κέρδη, περιουσιακά στοιχεία, κλπ τα οποία προκύπτουν στη χώρα ανεξάρτητα από το χρονικό διάστημα που διαμένουν στην χώρα. Οι κάτοικοι της Γαλλίας φορολογούνται με τους γαλλικούς φορολογικούς νόμους για όλα τα εισοδήματα τους από οποία χώρα και αν αποκτώνται. Η φορολογία των φυσικών προσώπων γίνεται για τα παγκόσμια εισοδήματα τους που αποκτώνται κάθε φορολογικό έτος (1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου) με προοδευτική κλίμακα. Επίσης, οι κρατικοί υπάλληλοι που υπηρετούν σε ξένη χώρα φορολογούνται για το σύνολο του εισοδήματος τους στη Γαλλία ενώ, το διπλωματικό και προξενικό προσωπικό αλλοδαπής ιθαγένειας απαλλάσσεται από τον φόρο εισοδήματος.

Πίνακας 3.1: Φορολογική κλίμακα της Γαλλίας για τα φυσικά πρόσωπα

Εισόδημα	συν/στης	Φόρος	Εισόδημα	Φόρος
Έως 10.777€	0%	0€	10.778€	0€
Από 10.778-27.487€	11%	1.837,99€	27.487€	1.837,99€
Από 27.488-78.570€	30%	15.324,60€	51.082€	17.162,59€
Από 78.571-168.994€	41%	37.073,43€	141.505€	54.206,02€
>168.994€	45%			

Πηγή: Πρεσβεία της Ελλάδος στο Παρίσι, Οδηγός επιχειρείν στη Γαλλία 2021

Το συνολικό εισόδημα του εκάστοτε νοικοκυριού, αφού πρώτα γίνουν οι ορθοί υπολογισμοί με τους κατάλληλους συντελεστές, φορολογείται σύμφωνα με την προοδευτική κλίμακα φορολόγησης όπως απεικονίζεται στον «Πίνακας 3.1». Η κλίμακα φορολογίας της Γαλλίας χωρίζεται σε πέντε επίπεδα. Ο φορολογικός κώδικας της Γαλλίας ορίζει αφορολόγητο όριο, δηλαδή μηδενικό φορολογικό συντελεστή, στα δέκα χιλιάδες επτακόσια εβδομήντα επτά ευρώ (10.777€). Στη συνέχεια, ορίζονται συντελεστές για το υπερβάλλον ποσό που ξεκινάν από 11% για εισοδήματα μέχρι 27.487€ ενώ τα εισοδήματα από 27.488€ μέχρι 78.570€ φορολογούνται με 30%. Στο προτελευταίο κλιμάκιο τα εισοδήματα από 78.571 μέχρι 168.994 φορολογούνται με 41% και στο τελευταίο κλιμάκιο έως 45% για εισοδήματα μεγαλύτερα από 168.994€. Ακόμη, υπάρχει μια επιπλέον επιβάρυνση για τα φυσικά πρόσωπα με εισοδήματα που ξεπερνούν τις 250.000€. Επιβάλλεται, επιπλέον εισφορά με συντελεστή 3% στο υπερβάλλον ποσό μέχρι τα 500.000 και 4% στα εισοδήματα που ξεπερνούν και το δεύτερο όριο. Η Γαλλική νομοθεσία προβλέπει την αυτοτελή φορολόγηση ορισμένων εισοδημάτων που δεν υπάγονται στην παραπάνω φορολογική κλίμακα του ΦΕΝΠ και ΦΕΦΠ. Υπάρχει επομένως διαφορετικός φορολογικός συντελεστής για το εισόδημα από κεφάλαιο, δηλαδή από τόκους ή μερίσματα για επενδυτικά προϊόντα και στο εισόδημα που προέρχεται από ενοικίαση ακινήτου. Επομένως τα εισοδήματα αυτά φορολογούνται ξεχωριστά ως εξής:

#### 1. **Μερίσματα:**

Στο εισόδημα από κεφάλαιο που αφορά μερίσματα επιβάλλεται ενιαίος φόρος 30% από τον οποίο το 12,8% αφορά φορολογικές εισφορές και το υπόλοιπο 17,2% αφορά κοινωνικές εισφορές.

#### 2. **Τόκοι και δικαιώματα:**

Οι τόκοι φορολογούνται με 30% όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα ενώ με χώρες που δεν έχει σύμβαση αποφυγής διπλής φορολογίας τα δικαιώματα φορολογούνται με 26,5%.

Πίνακας 3.2: Φορολογικοί συντελεστές εισοδήματος από κεφάλαιο στην Γαλλία

Εισοδήματα από κεφάλαιο	Φορολογικός συντελεστής	Φορολογικός συντελεστής (με χώρες που δεν έχει ΣΑΔΦ)
<b>Μερίσματα</b>	0%	30%
<b>Τόκοι</b>	0%	30%
<b>Δικαιώματα</b>	0%	26,5%

Πηγή: Tax Heaven- Οι συντελεστές φορολογίας νομικών προσώπων, μερισμάτων, δικαιωμάτων και τόκων στους «27» της Ευρωπαϊκής Ένωσης για το 2022

Τα εισοδήματα από ενοικίαση ακινήτου φορολογούνται με δύο τρόπους, είτε με το «μικρό-καθεστώς» (Micro-BIC Regime) είτε με το πραγματικό καθεστώς (Regime Réel). Στην πρώτη κατηγορία εντάσσονται τα εισοδήματα έως 176.200€ και επιβάλλεται φόρος 20% όμως μόνο στο 50% του εισοδήματος. Επιβάλλεται επιπλέον επιβάρυνση 17.2% ή 7.5% για τους ευρωπαίους πολίτες. Όταν το εισόδημα από ενοικίαση ακινήτων ξεπερνά τα 176.200€ επιβάλλεται φορολόγηση σύμφωνα με το δεύτερο καθεστώς, το οποίο δίνει την δυνατότητα να αφαιρεθούν από τα έσοδα όλα τα έξοδα του ακινήτου έξοδα όπως λόγου χάρη συντήρησης και επισκευής, φόροι ιδιοκτησίας, αμοιβές διαχείρισης, επαγγελματικές αμοιβές, τόκοι στεγαστικού δανείου και έξοδα ασφάλισης. Στο κέρδος που προκύπτει εφαρμόζεται φορολογικός συντελεστής 20%. Αξίζει να σημειωθεί πως ο φορολογούμενος μπορεί να επιλέξει να φορολογηθεί σύμφωνα με το δεύτερο καθεστώς ανεξάρτητα από το ύψος του εισοδήματος του.

Πίνακας 3.3: Φορολογική κλίμακα εισοδήματος από ακίνητη περιουσία στην Γαλλία

Καθεστώς	Εισόδημα	Φορολογικός Συντελεστής	Επιβάρυνση
<b>Micro-BIC Regime</b>	<176.200€	20% στο 50% του εισοδήματος	17,2% ή 7,5%
<b>Regime Réel</b>	>176.200€	Κέρδος με 20%	όχι

Πηγή: <https://www.impots.gouv.fr/particulier/les-regimes-dimposition>

### 3. Φόροι κληρονομιάς και δωρεών( *Droits de Succession et de Donation*)

Ο φόρος αυτός καταβάλλεται από τον λήπτη της δωρεάς ή κληρονομιάς. Σύμφωνα με την Γαλλική φορολογική νομοθεσία τα περιουσιακά στοιχεία που μεταβιβάζονται μεταξύ συζύγων απαλλάσσονται από το φόρο αυτό ενώ οι δωρεές μεταξύ συζύγων φορολογούνται κανονικά. Ο συγκεκριμένος φόρος είναι κλιμακωτός και ο φορολογικός συντελεστής εξαρτάται από τον βαθμό συγγένειας και κυμαίνεται μεταξύ 5% και 45%.

Η φορολόγηση στην Γαλλία πραγματοποιείται σύμφωνα με το ‘φορολογικό νοικοκυριό’ ή σύστημα «του οικογενειακού λόγου», δηλαδή ο υπολογισμός του φόρου επηρεάζεται από τα άτομα του νοικοκυριού, την σχέση μεταξύ τους και τα εξαρτώμενα μέλη. Ουσιαστικά, προστίθεται το ατομικό εισόδημα κάθε μέλους και προκύπτει το συνολικό εισόδημα του νοικοκυριού. Στη συνέχεια, διαιρείται με τον συντελεστή ατόμων του νοικοκυριού και το πηλίκο της πράξης ανάγεται στην κλίμακα φορολόγησης. Το ποσό αυτό πολλαπλασιάζεται με τον συντελεστή ατόμων για να υπολογιστεί το συνολικό ποσό φόρου του νοικοκυριού. Ο συντελεστής του νοικοκυριού υπολογίζεται σύμφωνα με τον «Πίνακας 3.4» όπου απεικονίζει πως επηρεάζει η οικογενειακή κατάσταση του φορολογούμενου και ο αριθμός των εξαρτώμενων μελών του τον συντελεστή. Όπως, γίνεται κατανοητό, σε ένα νοικοκυριό κάθε ενήλικας προσμετράτε ως μία μονάδα ενώ τα εξαρτώμενα μέλη προσμετρούνται διαφορετικά ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση των φορολογούμενων. Για παράδειγμα, σε νοικοκυριό που κατοικεί έγγαμο ζευγάρι τα δύο πρώτα εξαρτώμενα μέλη μετράνε για μισή μονάδα το καθένα και για κάθε μια επιπλέον προσαύξηση προσθέτουν μία ακόμα μονάδα. Σε όλες τις περιπτώσεις, από τρία εξαρτώμενα μέλη και πάνω προστίθεται μία ολόκληρη μονάδα. Τα άτομα με ειδικές ανάγκες προσθέτουν ακόμα μισή μονάδα στον συντελεστή.

Πίνακας 3.4: Υπολογισμός συντελεστή νοικοκυριού

<b>ΕΞΑΡΤΩΜΕΝΟΙ</b>	<b>ΕΓΓΑΜΟΙ</b>	<b>ΣΕ ΧΗΡΕΙΑ</b>	<b>ΔΙΑΖΕΥΓΜΕΝΟΙ</b>	<b>ΜΟΝΟΓΟΝΕΙΚΗ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ</b>
<b>0</b>	2	1	1	1
<b>1</b>	2,5	2,5	2	1,5
<b>2</b>	3	3	2,5	2
<b>3</b>	4	4	3,5	3

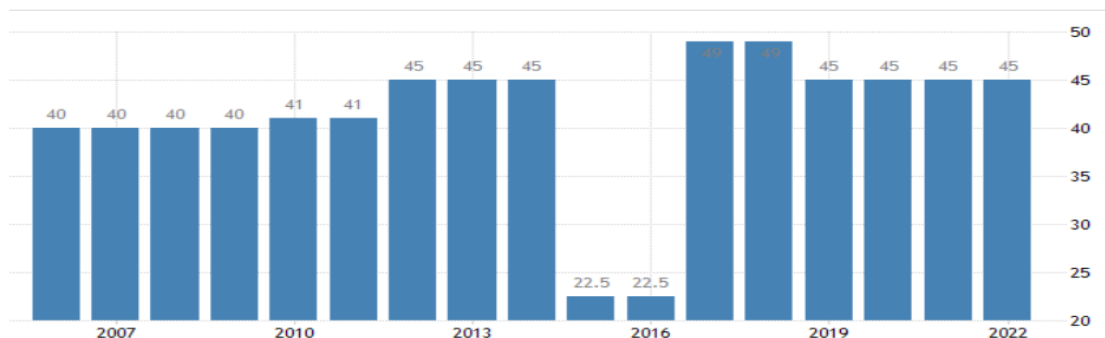
Πηγή: Direction Générale Des Finances Publiques, Enfants à charge, 2021

Τα φυσικά πρόσωπα άνω των 18 ετών με τόπο κύριας κατοικίας τους τη Γαλλία ή διαμονή με άσκηση κύριας επαγγελματικής δραστηριότητας και με κέντρο οικονομικών συμφερόντων στη Γαλλία, έχουν υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης στη χώρα. Η ίδια υποχρέωση βαρύνει και τα φυσικά πρόσωπα τα οποία δεν έχουν τόπο κύριας κατοικίας τους ή διαμονής τους τη Γαλλία, άλλα αποκτούν εισόδημα ή έχουν ακίνητη περιουσία στη χώρα. Η δήλωση εισοδήματος υποβάλλεται ανά οικογενειακή εστία. Τα εισοδήματα που υπόκεινται σε φόρο διακρίνονται σε οκτώ κατηγορίες:

1. εισοδήματα από μισθούς, συντάξεις και ενοίκια
2. εισοδήματα από επενδυτικές ή χρηματιστηριακές κινήσεις
3. διάφορα κέρδη (π.χ. από πώληση ακινήτου)
4. βιομηχανικά και εμπορικά έσοδα
5. μη εμπορικά έσοδα από ελεύθερα επαγγέλματα και όσα εξομοιώνονται με αυτά
6. έσοδα από αγροτικές δραστηριότητες
7. εισοδήματα περιουσίας
8. εισοδήματα συμμετεχόντων σε διοίκηση των Ε.Π.Ε. (S.A.R.L.)

Από την 1η Ιανουαρίου 2019 εφαρμόστηκε το μέτρο της παρακράτησης του φόρου στην πηγή. Σύμφωνα με το μέτρο, ο φόρος εισοδήματος παρακρατείται απευθείας από τους μισθούς, τις συντάξεις, τα επιδόματα ασθενείας και ανεργίας, όπως και από τα επιδόματα μητρότητας τα οποία είναι υποκείμενα σε φορολόγηση. Συγκεκριμένα, οι φορολογούμενοι λαμβάνουν πλέον με την μισθοδοσία τους τον καθαρό μισθό, μετά φόρων, που τους αναλογεί. Ο φόρος στην πηγή του εισοδήματος υπολογίζεται σύμφωνα με τα εισοδήματα του τρέχοντος έτους, χωρίς να λαμβάνει υπόψη του τα εισοδήματα παλαιότερων ετών όπως συμβαίνει στο τρέχον φορολογικό σύστημα. Ο φορολογικός συντελεστής είναι ευμετάβλητος κατά την διάρκεια του έτους ανάλογα με την οικονομική κατάσταση των φορολογουμένων. Τέλος, υποχρεωτικά πρέπει να αναφέρεται εντός 2 μηνών οποιαδήποτε αλλαγή προσωπικής κατάστασης (γάμος, θάνατος, διαζύγιο κ.α.). Το ύψος των φόρων που θα καταβάλουν οι φορολογούμενοι δεν πρόκειται να μεταβληθεί με το νέο φορολογικό σύστημα. Πλέον, τα νοικοκυριά πληρώνουν το 1/12 του φόρου που τους αναλογεί κάθε μήνα, ενώ με το τρέχον φορολογικό σύστημα ο φόρος πρέπει να καταβάλλεται συνολικά έως τον Σεπτέμβριο ή Οκτώβριο κάθε έτους. Συνεπώς, η ρευστότητα που θα έχουν τα νοικοκυριά αναμένεται να είναι μεγαλύτερη.

Διάγραμμα 3.1 : Διαχρονική εξέλιξη του ανώτατου φορολογικού συντελεστή στην Γαλλία από το 2006-2022



Πηγή: Trading economics.com

Διάγραμμα 3.2: Διαχρονική εξέλιξη του Γαλλικού πληθωρισμού από το 2006-2022



Πηγή: Trading economics.com

### 3.4 Φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων

Το καθεστώς φορολόγησης των επιχειρήσεων εξαρτάται από την μορφή των εταιρειών, και τον κύκλο εργασιών σε συνδυασμό με τον τομέα δραστηριότητάς τους. Περίπου το ένα τρίτο των γαλλικών εταιρειών υπόκεινται αυτόματα σε φόρο επιχειρήσεων ( Impôt sur les sociétés – IS) και είναι οι εξής νομικές μορφές:

- Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης
- Ανώνυμες Εταιρείες
- Κεφαλαιουχικές Εταιρείες Απλοποιημένης Μορφής

Σε αντίθεση, με άλλες εταιρίες που λόγω της νομικής τους μορφής, εμπίπτουν αυτόματα στο καθεστώς προσωπικών εταιρειών και υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος νομικών προσώπων (Impôt sur le revenu – IR) οι οποίες αναφέρονται παρακάτω:

- Μονοπρόσωπη Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης
- Ατομική Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης
- Ομόρρυθμος Εταιρεία
- Αστική Επαγγελματική Εταιρεία
- Εταιρείες συμμετοχών ή χαρτοφυλακίου

Τέλος, ορισμένα είδη επιχειρήσεων εμπίπτουν και στους δύο τρόπους αρκεί να πληρούν ορισμένες προϋποθέσεις.



Πίνακας 3.5: Μορφές επιχειρήσεων και επιλογές φορολόγησης

<b>Μορφή Εταιρείας</b>	<b>Φόρος εισοδήματος (IR)</b>	<b>Φόρος επιχειρήσεων (IS)</b>
<b>Ατομική επιχείρηση</b>	Ναι	Όχι
<b>Ατομική Επιχείρηση Περιορισμένης Ευθύνης</b>	Ναι	Ναι, υπό προϋποθέσεις
<b>Ομόρρυθμος Εταιρεία</b>	Ναι	Ναι, με επιλογή και υπό ορισμένες προϋποθέσεις
<b>Αστική Εταιρεία</b>	Ναι	Ναι, με επιλογή και υπό ορισμένες προϋποθέσεις
<b>Μονοπρόσωπη Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης</b>	Ναι, προαιρετικά	Ναι
<b>Οικογενειακή εταιρεία περιορισμένης ευθύνης</b>	Ναι, με επιλογή και υπό ορισμένες προϋποθέσεις	Ναι
<b>Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης</b>	Ναι, με επιλογή και υπό ορισμένες προϋποθέσεις	Ναι
<b>Ανώνυμη εταιρεία</b>	Ναι, με επιλογή και υπό ορισμένες προϋποθέσεις	Ναι
<b>Κεφαλαιουχική Εταιρεία Απλοποιημένης Μορφής</b>	Ναι, με επιλογή και υπό ορισμένες προϋποθέσεις	Ναι

Πηγή: Πρεσβεία της Ελλάδος στο Παρίσι, Οδηγός επιχειρείν στη Γαλλία 2020

Αξίζει να αναφερθεί πως υπάρχει ένας διαχωρισμός των επιχειρήσεων ανάλογα με τον τομέα δραστηριότητας μαζί με το ύψος του κύκλου εργασιών. Η ομαδοποίηση αυτή προσφέρει μία περισσότερο προσωποποιημένη αντιμετώπιση και αφορά την διαχείριση των λοιπών εισφορών μια επιχείρησης. Επίσης, προσφέρει ορισμένες ελαφρύνσεις κατά περιπτώσεις. Για την επιλογή του φορολογικού συντελεστή θα πρέπει να εξετασθούν και τα κέρδη της επιχείρησης όπως επίσης και την κατηγορία στην οποία ανήκουν τα κέρδη της (BIC/BNC). Ανάλογα, λοιπόν, με τον κύκλο εργασιών τους, διαχωρίζονται σε τρία διαφορετικά καθεστάτα φορολόγησης:

1. Καθεστώς των Μικρο-επιχειρήσεων (Régime de la micro-entreprise)
2. Πραγματικό Καθεστώς (Régime réel), που περιλαμβάνει το Απλοποιημένο Πραγματικό Καθεστώς (Régime réel simplifié) και το Κανονικό Πραγματικό Καθεστώς (Régime réel normal).
3. Καθεστώς Ελεγχόμενης Δήλωσης (Régime de la déclaration contrôlée)

Πίνακας 3.6: Καθεστώτα εταιριών

Καθεστώτα	Κύκλος εργασιών από εμπορικές δραστηριότητες			Κύκλος εργασιών από μη εμπορικές δραστηριότητες (BNC)
	Πώληση αγαθών (BIC)	Παροχή υπηρεσιών (BIC)	Μεικτή δραστηριότητα (Πώληση αγαθών + Παροχή υπηρεσιών)	
Καθεστώς Μικρό-επιχείρησης	0 – 176.200 €	0 – 72.600 €	0 – 176.200 €	0 – 72.600 €
Πραγματικό Καθεστώς	Απλοποιημένο	176.200 € - 789.000 €	70.000 € - 238.000 €	176.200 € - 789.000 €
	Κανονικό	>789.000 €	> 238.000 €	> 789.000 €
Καθεστώς Ελεγχόμενης Δήλωσης				Πάνω από 72.600 €

Πηγή: Ministère de l'économie des finances et de la relance (2021), Micro-entreprise, régime réel et régime de la déclaration contrôlée : les 3 régimes d'imposition des entreprises [Online] <https://www.economie.gouv.fr/entreprises/micro-entreprise-auto-entreprise-regime-reel-regimeimposition>

Ο φόρος επιχειρήσεων (impôt sur les sociétés – IS) είναι ένας ετήσιος φόρος επί των κερδών που πραγματοποιούνται στη Γαλλία από εταιρείες και άλλους οργανισμούς. Ο φορολογικός συντελεστής του φόρου επιχειρήσεων χωρίζεται αρχικά σε τρεις κατηγορίες με κριτήριο το ύψος του κύκλου εργασιών. Για το φορολογικό έτος 2020 στις εταιρίες οι οποίες είχαν κύκλο εργασιών έως 7,63 εκατομμύρια ευρώ εφαρμόζεται φορολογικός συντελεστής 15% για εταιρικά κέρδη έως 38.120€ και 28% για το υπερβάλλον ποσό. Επιπρόσθετα, για τις εταιρίες με εύρος κύκλου εργασιών από 7,63 εκατομμύρια ευρώ έως 250 εκατομμύρια ευρώ φορολογούνται με σταθερό συντελεστή 28% επί των κερδών. Ακολούθως, οι εταιρίες οι οποίες είδαν τα έσοδα τους να ανέρχονται πάνω από 250 εκατομμύρια ευρώ εντός του 2020 φορολογούνται με 28% για τα πρώτα 500.000€ και με φορολογικό συντελεστή 31% για το υπερβάλλον ποσό. Το πλάνο του υπουργείου οικονομικών είναι να μειώνεται σταδιακά σε κάθε οικονομικό έτος ο εταιρικός φορολογικός συντελεστής, προκειμένου να διαμορφωθεί σε 25% έως το 2022. Αναλυτικότερα, απεικονίζεται στους παρακάτω πίνακες η πορεία των συντελεστών για τα έτη 2019 – 2022 για τις τρεις διαφορετικές κατηγορίες:

Πίνακας 3.7: Φορολογικός συντελεστής εταιριών με κύκλο εργασιών < των 7,63εκ.€

Εταιρικά κέρδη σε ευρώ	2019	2020	2021	2022
0-38.120	15%	15%	15%	15%
38.120-500.000	28%	28%	26,5%	25%
>500.000	31%	28%	26,5%	25%

Πηγή: Πρεσβεία της Ελλάδος στο Παρίσι, Οδηγός επιχειρείν στη Γαλλία 2020

Πίνακας 3.8: Φορολογικός συντελεστής εταιριών με κύκλο εργασιών από 7,63 εκ. € έως 250 εκ. €

Εταιρικά κέρδη σε ευρώ	2019	2020	2021	2022
0-500.000	28%	28%	26,5%	25%
>500.000	31%	28%	26,5%	25%

Πηγή: Πρεσβεία της Ελλάδος στο Παρίσι, Οδηγός επιχειρείν στη Γαλλία 2020

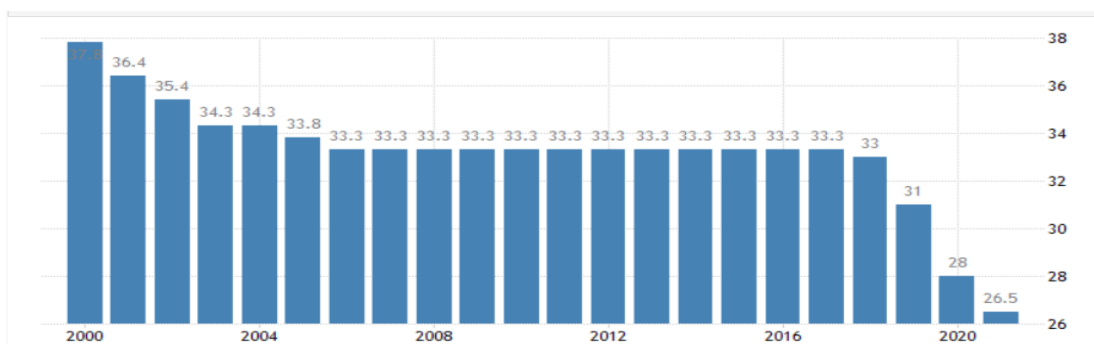
Πίνακας 3.9: Φορολογικός συντελεστής εταιριών με κύκλο εργασιών μεγαλύτερο από 250 εκ.€

Εταιρικά κέρδη σε ευρώ	2019	2020	2021	2022
0-500.000	28%	28%	27,5%	25%
>500.000	33,1/3%	31%	27,5%	25%

Πηγή: Πρεσβεία της Ελλάδος στο Παρίσι, Οδηγός επιχειρείν στη Γαλλία 2020

Ο φόρος επιχειρήσεων (impôt sur les sociétés – IS) είναι ένας ετήσιος φόρος επί των κερδών που πραγματοποιούνται στη Γαλλία από εταιρείες και άλλους οργανισμούς. Ο φορολογικός συντελεστής μειώνεται σταδιακά προκειμένου να διαμορφωθεί σε 25% έως το 2022.

Διάγραμμα 3.3: Διαχρονική εξέλιξη του ΦΕΝΠ στην Γαλλία από το 2000-2022



Πηγή: Trading Economics.com

### 3.5 Φόρος προστιθέμενης Αξίας

Στην Γαλλία, ο βασικός συντελεστής του Φόρου Προστιθέμενης αξίας (TVA-Taxe sur la Valeur Ajoutée) είναι 20% και αφορά μεγάλο μέρος αγαθών και υπηρεσιών με κάποιες εξαιρέσεις. Επομένως, υπάρχουν συγκεκριμένα προϊόντα και υπηρεσίες που επιβάλλεται χαμηλότερος συντελεστής ΦΠΑ και παρουσιάζονται ως εξής:

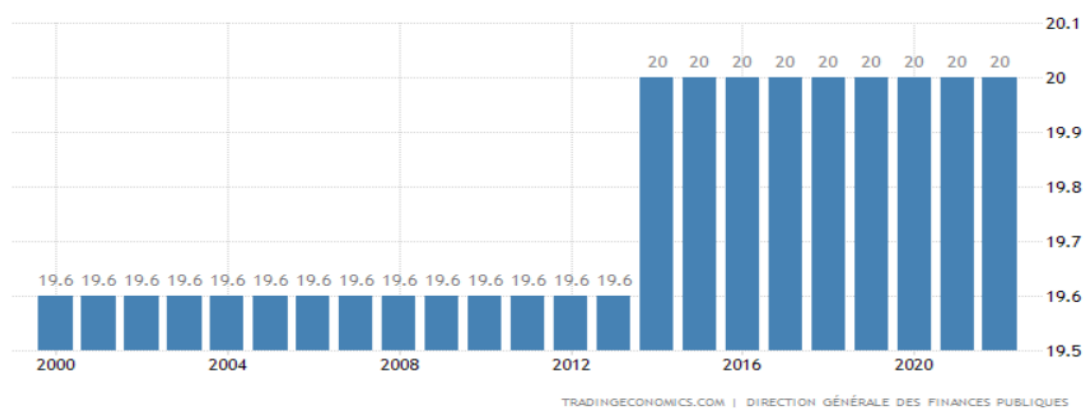
Πίνακας 3.10: Κατηγορίες ΦΠΑ στα αγαθά και τις υπηρεσίες

ΦΠΑ	Αγαθά	Υπηρεσίες
10%	μη μεταποιημένα γεωργικά προϊόντα, καυσόξυλα	εργασίες βελτίωσης κατοικιών, υπηρεσίες στέγασης και κάμπινγκ, εστίαση και τροφοδοσία
5,5%	τρόφιμα (εξαίρεση: ποτά και ορισμένα στέρεα τρόφιμα)	υπηρεσίες προς ΑΜΕΑ, λογαριασμοί φυσικού αερίου, ηλεκτρικού ρεύματος και θέρμανσης από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας-ΑΠΕ
2,1%	φάρμακα που αποζημιώνονται από το δημόσιο ασφαλιστικό σύστημα	οι πωλήσεις ζώων ζώων που προορίζονται για σφαγή, η συνδρομή στη δημόσια ραδιοτηλεόραση

Πηγή: <https://taxsummaries.pwc.com/france/corporate/other-taxes>

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα τα μη μεταποιημένα γεωργικά προϊόντα, τα καυσόξυλα καθώς και υπηρεσίες που αφορούν τη βελτίωση κατοικιών, τη στέγαση, τη εστίαση και τη τροφοδοσία κτλ φορολογούνται με 10%. Σε αντίθεση, με τα τρόφιμα εκτός τα ποτά και ορισμένα στερεά τρόφιμα καθώς και οι υπηρεσίες προς ΑΜΕΑ, οι λογαριασμοί φυσικού αερίου, ηλεκτρικού ρεύματος και θέρμανσης από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας-ΑΠΕ κτλ τα οποία φορολογούνται με 5,5% επί της καθαρής αξίας. Τέλος, εφαρμόζεται φορολογικός συντελεστής 2,1% στα φάρμακα στα οποία δίνεται αποζημίωση από το δημόσιο σύστημα ασφαλείας, στις πωλήσεις των ζώων για σφαγή κ.λπ.

Διάγραμμα 3.4: Διαχρονική εξέλιξη του ΦΠΑ στην Γαλλία από το 2000-2022



Πηγή: Trading economics.com

### 3.6 Φόρος επί της ακίνητης περιουσίας

Από την 1η Ιανουαρίου 2018, ο φόρος ακίνητης περιουσίας (Impôt sur la fortune immobilière - IFI) αντικαθιστά τον φόρο περιουσίας (ISF). Μόνο τα ακίνητα που είναι απαραίτητα για τη λειτουργία της εταιρείας απαλλάσσονται από την επιβολή του εν λόγω φόρου (είτε ανήκουν στα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης είτε όχι). Ο Φόρος ακίνητης περιουσίας (IFI) αφορά φυσικά και νομικά πρόσωπα, των οποίων η καθαρή φορολογήσιμη περιουσία υπερβαίνει τα 1.300.000 € την 1η Ιανουαρίου ωστόσο ο φόρος επιβάλλεται για την ακίνητη περιουσία της οποίας η αξία ξεπερνάει τα 800.000. Ο φόρος αυτός αφορά μόνο την ακίνητη περιουσία ενώ τα χρηματοοικονομικά στοιχεία (τίτλοι κτλ) και κινητά στοιχεία όπως (έπιπλα κτλ) εξαιρούνται από αυτό το φόρο. Οι μη κάτοικοι πληρώνουν το φόρο ακίνητης περιουσίας για τα ακίνητα τους που βρίσκονται μόνο στην Γαλλία ενώ οι κάτοικοι στη Γαλλία για τα παγκόσμια περιουσιακά τους στοιχεία. Σε περίπτωση μετεγκατάστασης στη Γαλλία υπάρχει η δυνατότητα μερικής απαλλαγής του φόρου για πέντε χρόνια και ισχύει μόνο για περιουσιακά στοιχεία εκτός Γαλλίας. Η δήλωση φόρου περιουσίας επιβάλλεται στη τρέχουσα αξία του υποκείμενου ακινήτου.

Πίνακας 3.11 Φόρος ακίνητης περιουσίας

Αξία καθαρής φορολογήσιμης περιουσίας σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής
0 - 800.000 €	0%
800.001 - 1.300.000 €	0,5%
1.300.001 - 2.570.000 €	0,7%
2.570.001 - 5.000.000 €	1%
5.000.001 - 10.000.000 €	1,25%
>10.000.000 €	1,5%

Πηγή: Republique Francaise, Je déclare mon impôt sur la fortune immobilière [Online]

<https://www.impots.gouv.fr/portail/particulier/je-declare-mon-impot-sur-la-fortune-immobiliere>

Σύμφωνα με τον συγκεκριμένο νόμο από την ακαθάριστη αξία αφαιρούνται τα ακόλουθα έξοδα που έγιναν με σκοπό την απόκτηση του ακινήτου δηλαδή:

- Το κόστος αγοράς του ακινήτου
- Το κόστος συντήρησης, επισκευής του ακινήτου
- Το κόστος ανακαίνισης
- Οι Φόροι ιδιοκτησίας

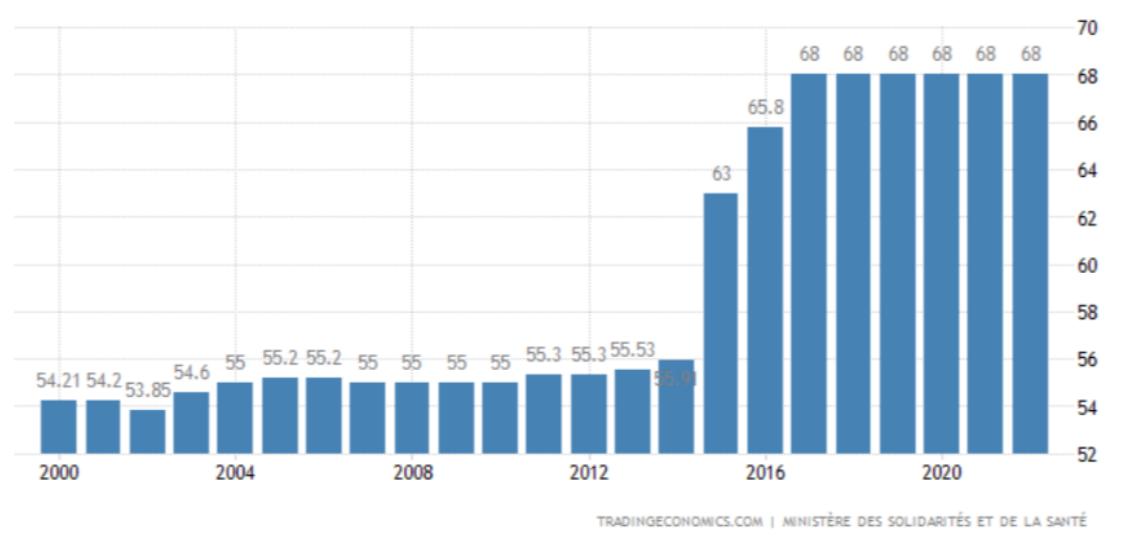
### 3.7 Υποχρεωτικές Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης και Ασφάλισης Υγείας

Το γαλλικό σύστημα κοινωνικής ασφάλισης έχει πέντε βασικά στοιχεία:

1. Το γενικό καθεστώς που καλύπτει πλειοψηφία εργαζομένων και άλλες κατηγορίες όπως φοιτητές και δικαιούχους ορισμένων επιδομάτων
2. Τα ειδικά προγράμματα εργαζομένων ορισμένα εκ των οποίων καλύπτουν κινδύνους ενώ μερικά άλλα αποκλειστικά ασφάλιση σύνταξης γήρατος
3. Το γεωργικό καθεστώς που καλύπτει όλους τους κινδύνους όσον αφορά τους αγρότες και τους εργάτες
4. Μη αγροτικούς αυτοαπασχολούμενους δηλαδή εργάτες βιοτεχνίας, έμποροι και επαγγελματίες και ένα σύστημα ασφάλισης ασθένειας.
5. Τα προγράμματα ανεργίας και τα υποχρεωτικά επικουρικά συνταξιοδοτικά συστήματα

Η κοινωνική ασφάλιση χρηματοδοτείται μέσω ειδικού φόρου μισθοδοσίας σύμφωνα με τον οποίο οι εργοδότες και οι εργαζόμενοι πληρώνουν το 6,2% των μισθών μέχρι το φορολογητέο μέγιστο των 160.200€. Όσον αφορά τους αυτοαπασχολούμενους πληρώνουν το 12,4% ενώ το ποσοστό εισφοράς με βάση το συνολικό ημερομίσθιο είναι 23% και για τον εργοδότη είναι 45% του ακαθάριστου μισθού.

Διάγραμμα 3.5: Διαχρονική εξέλιξη συνόλου ασφαλιστικών εισφορών στην Γαλλία 2000-2021



Πηγή: Trading economics.com

## 4. ΗΠΑ

Οι Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής αποτελούν μια οικονομική και όχι μόνο υπερδύναμη που επηρεάζει σχεδόν όλες τις χώρες τόσο με τις πολιτικές όσο και με τις οικονομικές τους αποφάσεις. Οι ΗΠΑ μέχρι να φτάσουν στο σημείο που βρίσκονται σήμερα πέρασαν από σκληρές περιόδους, αιματηρούς πολέμους από επεισοδιακές διακυμάνσεις τόσο στην οικονομία τους μέχρι και στην ομοιογένεια της χώρας. Είναι μια ομοσπονδιακή ένωση πενήντα πολιτειών και το πολίτευμά τους είναι προεδρική δημοκρατία δηλαδή ανώτατος άρχοντας κάθε πολιτείας είναι ο κυβερνήτης, ενώ ανώτατος άρχοντας όλων των πολιτειών είναι ο πρόεδρος των ΗΠΑ. Τέλος, οι ΗΠΑ αποτελούν το 3ο μεγαλύτερο κράτος παγκοσμίως, με πληθυσμό περισσότερο από 331 εκατομμύρια και θεωρούνται ως την πολυπολιτισμικότερη κοινωνία στον πλανήτη, με την οικονομία τους να είναι μία από τις μεγαλύτερες στον κόσμο. Σε αντίθεση με την Ελλάδα και την Γαλλία οι οικονομικές συναλλαγές γίνονται με το Αμερικάνικο δολάριο που η πιο πρόσφατη ισοτιμία με το ευρώ είναι 1 € = \$ 1,0701.

### 4.1 Χαρακτηριστικά Αμερικάνικου φορολογικού συστήματος

Οι Ηνωμένες Πολιτείες αποτελούνται από την νομισματική και φορολογική ένωση, με πενήντα μικρές ανοιχτές οικονομίες, που η κάθε μία ελέγχει ένα επιπλέον επίπεδο της δημοσιονομικής και της κανονιστικής πολιτικής (Liu and Williams, 2019). Αυτό σημαίνει ότι το κάθε ομοσπονδιακό κράτος είναι εντελώς ξεχωριστό και το καθένα έχει τη δική του εξουσία να εισπράττει φόρους. Οι φόροι αυτοί ποικίλλουν και μπορούν να εφαρμοστούν στο εισόδημα, την περιουσία, τις πωλήσεις, την μισθοδοσία, τις εισαγωγές, τις δωρεές, κτλ. Η φορολόγηση του εισοδήματος των Φυσικών και Νομικών προσώπων επιβάλλεται στα κέρδη από την ομοσπονδιακή κυβέρνηση. Οι κάτοικοι φορολογούνται για το παγκόσμιο εισόδημα τους το οποίο εφαρμόζεται από τη φορολογική νομοθεσία και περιλαμβάνει όλες τις πηγές εισοδήματος. Τα περισσότερα επιχειρηματικά έξοδα μειώνουν το φορολογητέο εισόδημα των επιχειρήσεων με κάποιες εξαιρέσεις ενώ για τα φυσικά πρόσωπα το φορολογητέο εισόδημα μειώνεται με προσωπικές δαπάνες. Επίσης, οι κρατικοί φόροι συχνά διαφέρουν από τους ομοσπονδιακούς κανόνες και αυτό γίνεται αντιληπτό από το γεγονός ότι οι οριακοί ομοσπονδιακοί συντελεστές κυμαίνονται μεταξύ 10% έως 37% ενώ οι κρατικοί συντελεστές από 0% έως 13,30%.

Επίσης, οι Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής είναι μία από τις δύο χώρες που φορολογούν τους μη κάτοικους πολίτες τους με τους ίδιους φορολογικούς συντελεστές που φορολογούνται και οι κάτοικοι. Ωστόσο, για τον μετριασμό της διπλής φορολογίας, οι μη κάτοικοι μπορούν να αποκλείσουν μέρος του ξένου εισοδήματός τους από την εργασία από τη φορολογία των ΗΠΑ και να λάβουν πίστωση φόρου εισοδήματος που καταβάλλεται σε άλλες χώρες αλλά θα πρέπει να υποβάλουν φορολογική δήλωση στις Η.Π.Α. έτσι ώστε να διεκδικήσουν την εξαίρεση ή την

πίστωση, ακόμη και αν δεν επιφέρουν φορολογική υποχρέωση. Το αποτέλεσμα, όπως το έθεσε ο φορολογικός δικηγόρος Gavin Leckie, είναι ότι «άνθρωποι που δεν έχουν καμία αίσθηση ότι είναι Αμερικανοί βρίσκονται παγιδευμένοι σε έναν λαβύρινθο κανόνων που στοχεύουν πραγματικά στον κάτοικο των ΗΠΑ που επιδιώκει να αναβάλει ή να αποφύγει τους φόρους των ΗΠΑ κρατώντας υπεράκτια περιουσιακά στοιχεία».

#### 4.2 Φορολογική κατοικία

Φορολογικός κάτοικος των ΗΠΑ θεωρείται ένα φυσικό πρόσωπο που έχει την κύρια κατοικία του και την επαγγελματική του δραστηριότητα στις ΗΠΑ ή είναι μόνιμος κάτοικος μετανάστευσης είναι δηλαδή κάτοχοι πράσινης κάρτας. Γενικά, ακόμα και τα άτομα που εγκαταλείπουν τις ΗΠΑ εφόσον έχουν πράσινη κάρτα θεωρούνται φορολογικοί κάτοικοι ΗΠΑ. Επίσης, ένα άτομο που ζει στις ΗΠΑ για τουλάχιστον 31 ημέρες και συνολικά 183 ημέρες κατά τη διάρκεια του έτους και των δύο προηγούμενων ετών θεωρούνται φορολογικοί κάτοικοι ΗΠΑ. Επίσης, ένα άτομο που έχει λιγότερες από 183 ημέρες παρουσίας στις ΗΠΑ κατά το τρέχον φορολογικό έτος και μπορεί να δημιουργήσει μια «φορολογική κατοικία» σε μια άλλη χώρα και μια «στενότερη σύνδεση» με μια άλλη χώρα για ολόκληρο το έτος μπορεί να πληροί τις προϋποθέσεις ως μη κάτοικος, ακόμα κι αν μετά τη τριετία καλύπτεται η απαίτηση των συνολικά 183 ημερών. Ένα νομικό πρόσωπο θεωρείται ότι έχει την φορολογική κατοικία του στις ΗΠΑ όταν έχει συσταθεί με βάση το δίκαιο των ΗΠΑ, ή ένα από τα ειδικότερα δίκαια μίας από τις 50 Πολιτείες ή της Περιφέρειας της Κολούμπια. Ο τόπος που ασκείται η διοίκηση της εταιρείας θεωρητικά δεν ασκεί επίδραση στον χαρακτηρισμό του νομικού προσώπου ως ημεδαπού ή μη.

#### 4.3 Φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων

Τα φυσικά πρόσωπα στις ΗΠΑ υπόκεινται σε ομοσπονδιακή, πολιτειακή και τοπική φορολογία που από περιοχή σε περιοχή διαφέρουν. Η φορολογική μεταρρύθμιση του προέδρου Trump επέφερε μεγάλες αλλαγές στο φορολογικό σύστημα αφού μείωσε την κλιμακωτή φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων για τα μεγαλύτερα εισοδήματα από 39, 6% σε 37% με αποτέλεσμα την μείωση όλων των φορολογικών συντελεστών για τις χαμηλότερες κατηγορίες εισοδήματος.



Πίνακας 4.1: Φορολογική κλίμακα των ΗΠΑ για τα φυσικά πρόσωπα

ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΣ ΝΟΜΟΣ			TAX CUTS AND JOBS ACT		
Ελεύθεροι	Παντρεμένοι	Συν/στης	Ελεύθεροι	Παντρεμένοι	Συν/στης
0-9.525\$	0-19.050\$	<b>10%</b>	0-9.525\$	0-19.050\$	<b>10%</b>
9.526-38.700\$	19.051-77.400\$	<b>15%</b>	9.526-38.700\$	19.051-77.400\$	<b>12%</b>
38.701-93.700\$	77.401-156.150\$	<b>25%</b>	38.701-82.500\$	77.401-165.000\$	<b>22%</b>
93.701-195.450\$	156.151-237.950\$	<b>28%</b>	82.501-157.500\$	165.001-315.000\$	<b>24%</b>
195.451-424.950\$	237.951-424.950\$	<b>33%</b>	157.501-200.000\$	315.001-400.000\$	<b>32%</b>
424.951-426.700\$	424.951-480.050\$	<b>35%</b>	200.001-500.000\$	400.000-600.000\$	<b>35%</b>
>426.700\$	>480.050\$	<b>39,6%</b>	>500.000\$	>600.000\$	<b>37%</b>

Πηγή:<https://www.taxpolicycenter.org/briefing-book/how-did-tax-cuts-and-jobs-act-change-personal-taxes>

Ο συγκεκριμένος νόμος( Tax cuts and jobs act) ισχύει από 1/1/2018 και οι συγκεκριμένοι μειωμένοι συντελεστές θα ισχύουν μέχρι το 2025 εκτός αν αποφασιστεί η επιμήκυνσή του. Ο Biden προσπάθησε να αναιρέσει τις αλλαγές αυτές που πραγματοποιήθηκαν στο φορολογικό σύστημα αλλά δεν έγινε εφικτό λόγω αρνητικής στάσης έναντι μίας τέτοιας κίνησης από την πλειοψηφία των μελών του Κογκρέσου. Όπως παρατηρείται στον παραπάνω πίνακα το εισόδημα στο οποίο επιβάλλεται ο φορολογικός συντελεστής χωρίζεται σε 7 κατηγορίες και τα ποσοστά του φορολογικού συντελεστή που αντιστοιχούν στις κατηγορίες αυτές κυμαίνονται από 10% έως 37% σε αντίθεση με τον προηγούμενο νόμο που κυμαίνονταν από 10% έως 39,6%. Το ποσό του φόρου εξαρτάται επίσης και από την οικογενειακή κατάσταση του φορολογούμενου δηλαδή ένας παντρεμένος φορολογούμενος πολίτης έχει διαφορετική φορολογική υποχρέωση από έναν ελεύθερο.

### 1. Μερίσματα

Τα εισοδήματα από μερίσματα στις ΗΠΑ φορολογούνται κλιμακωτά και το ποσό του φόρου εξαρτάται από την οικογενειακή κατάσταση του φορολογούμενου καθώς και το εισόδημα του. Σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα παρατηρείται πως για κάποια εισοδήματα από μερίσματα υπάρχει αφορολόγητο ενώ τα μεγαλύτερα εισοδήματα από μερίσματα φορολογούνται με 15% και 20%.

Πίνακας 4.2: Φορολογική κλίμακα εισοδήματος από μερίσματα στις ΗΠΑ

Φορολογικός Συντελεστής	Ελεύθερος	Έγγαμος (φορολόγηση από κοινού)	Έγγαμος (φορολόγηση χωριστά)	Επικεφαλής του νοικοκυριού
0%	0-41.675\$	0 – 83.350\$	0 – 41,675\$	0 – 55.800\$
15%	41.676- 459.750\$	83.351–517.200\$	41.676 – 258.600\$	55.801 – 488.500\$
20%	>459.750\$	>517.200\$	>258.600\$	>488.500\$

Πηγή: <https://smartasset.com/taxes/dividend-tax-rate>

## 2. Τόκοι

Τα εισοδήματα από τόκους σύμφωνα με την Αμερικάνικη φορολογική νομοθεσία που εισπράττουν πολίτες και μη κάτοικοι Αμερικής υπόκεινται σε φόρο στις ΗΠΑ ανεξάρτητα αν προέρχονται από Αμερικάνικες ή ξένες πηγές. Ο φορολογικός συντελεστής των τόκων είναι 30% και συνήθως παρακρατείται στη πηγή.

## 3. Δικαιώματα

Η αμερικάνικη φορολογική νομοθεσία πρέπει να παρακρατείται φόρος για την πληρωμή δικαιωμάτων από πηγές στις ΗΠΑ. Ωστόσο, υπάρχουν ορισμένοι τύποι δικαιωμάτων για τα οποία τηρούνται μειωμένοι συντελεστές ή απαλλαγές βάσει ορισμένων φορολογικών συμβάσεων και αντιμετωπίζονται ως διαφορετικές κατηγορίες για σκοπούς παρακράτησης. Τέλος, τα δικαιώματα φορολογούνται με έναν ενιαίο ομοσπονδιακό φορολογικό συντελεστή ύψους 30%.

## 4. Φόροι κληρονομιάς, περιουσίας και δωρεών

Οι ΗΠΑ επιβάλλουν ομοσπονδιακό φόρο ακίνητης περιουσίας στην αγοραία αξία των περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ένα άτομο μετά τον θάνατο του. Τα άτομα που κατοικούν στις ΗΠΑ υπόκεινται σε ομοσπονδιακό φόρο περιουσίας για τα περιουσιακά τους στοιχεία παγκοσμίως. Όσον αφορά τα άτομα που δεν έχουν τη κατοικία τους στις ΗΠΑ υπόκεινται σε ομοσπονδιακό φόρο περιουσίας μόνο για τα περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται εντός των ΗΠΑ. Ο Αμερικάνικος νόμος αύξησε τον μέγιστο φορολογικό συντελεστή δωρεών, κληρονομιάς και μεταβίβασης περιουσίας από 35% σε 40% για περιουσίες αποθανόντων. Θα ήταν παράλειψη αν δεν αναφερόταν ότι τα περιουσιακά στοιχεία που κληροδοτήθηκαν στη σύζυγο ενός ατόμου απαλλάσσονται από το φόρο περιουσίας και δωρεών μέχρι το θάνατο του συζύγου εάν είναι πολίτης των ΗΠΑ. Πολλές πολιτείες έχουν φόρους περιουσίας και δωρεών παρόμοιους με τους ομοσπονδιακούς

φόρους. Εναλλακτικά, ορισμένες πολιτείες μπορεί να έχουν φόρο κληρονομιάς, ο οποίος είναι ένας φόρος που επιβάλλει την ευθύνη στον παραλήπτη αντί του δωρητή.

#### 4.3.1 Ομοσπονδιακή Πίστωση Φόρου παιδιού (CTC)

Η ομοσπονδιακή πίστωση φόρου παιδιού των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής είναι μια μερική επιστροφή φόρου για τους γονείς που έχουν εξαρτώμενα μέλη μειώνοντας έτσι τη φορολογική τους υποχρέωση.

Πίνακας 4.3: Επιστροφή πίστωσης στις ΗΠΑ

<b>ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ</b>	<b>TAX CUTS AND JOBS ACT</b>
<b>1.000\$/κάθε εξαρτώμενο μέλος έως 17 χρονών</b>	2.000\$/κάθε εξαρτώμενο μέλος έως 17
	500\$/ για άλλα εξαρτώμενα
<b>15% επιστροφή ποσού της πίστωσης για κέρδη &gt; 3.000\$</b>	15% επιστροφή ποσού της πίστωσης για κέρδη > 2500\$ max=1.400\$/ για κάθε εξαρτώμενο μέλος

Πηγή: <https://www.taxpolicycenter.org/briefing-book/how-did-tax-cuts-and-jobs-act-change-personal-taxes>

Η καινούρια μεταρρύθμιση διπλασίασε το μέγιστο ποσό πίστωσης ανά παιδί έως 17 χρονών από 1.000\$ σε 2.000\$ και αύξησε το επιστρεφόμενο τμήμα της πίστωσης ενώ ταυτόχρονα περιόρισε τη μέγιστη επιστρεπτέα πίστωση σε 1.400\$ ανά παιδί. Επίσης, όπως παρατηρείται στο παραπάνω πίνακα, το μέγιστο όριο επιστρεφόμενου ποσού αναπροσαρμόζεται για τον πληθωρισμό σε αντίθεση με το μέγιστο συνολικό ποσό πίστωσης. Ο νέος νόμος δημιούργησε μία νέα επιστρεπτέα πίστωση για άλλα εξαρτώμενα τέκνα μεγαλύτερα από 17 χρονών όπως φοιτητές ή άλλα ενήλικα τέκνα στα οποία ο φορολογούμενος παρέχει οικονομική υποστήριξη. Γενικά, πρέπει να καλύπτει έως και 35% των δαπανών 3.000\$ για ένα εξαρτώμενο ή 6.000\$ για δύο ή περισσότερα εξαρτώμενα άτομα.

#### 4.3.2 Αμερικάνικη πίστωση φόρου ευκαιριών

Σε περίπτωση μεγάλων εξόδων προπτυχιακής εκπαίδευσης η Αμερικάνικη πολιτεία δίνει τη δυνατότητα μείωσης της φορολογίας έως και 2.500\$. Η μείωση αυτή αφορά έξοδα που έγιναν σε δίδακτρα, βιβλία, σχολικά δίδακτρα ή προμήθειες που απαιτούνται για μαθήματα αλλά δεν αφορά έξοδα διαβίωσης ή μεταφορά. Βασική προϋπόθεση να το διεκδικήσει ένας προπτυχιακός φοιτητής είναι να μην είναι εξαρτώμενο μέλος στη φορολογική δήλωση των γονιών του για μέγιστο διάστημα 4 χρόνων. Αντιθέτως, αν ο φοιτητής είναι εξαρτώμενο μέλος στη δήλωση των γονιών του οι οποίοι πληρώνουν τα έξοδα εκπαίδευσης του τότε οι γονείς διεκδικούν τη πίστωση φόρου όταν επιστρέφει

και έχει τελειώσει τις σπουδές του. Επιπλέον, μπορεί να λάβει τη συγκεκριμένη μείωση εάν το ακαθάριστο εισόδημα είναι 80.000\$ ή 160.000\$ αν υποβάλλει τους φόρους με τη σύζυγο του. Σε περίπτωση που το ακαθάριστο εισόδημα είναι 80.000-90.000\$ ή 160.000\$-180.000\$ δικαιούται μείωση αλλά μικρότερη σε σχέση με το χαμηλότερο εισόδημα. Αν το εισόδημα ξεπερνά τα 90.000\$ ή 180.000\$ τότε δεν δικαιούται πίστωση φόρου ευκαιριών.

#### 4.3.3 Πίστωση μάθησης δια βίου

Η συγκεκριμένη μείωση φόρου αφορά προπτυχιακούς, μεταπτυχιακούς και μη πτυχιούχους ή επαγγελματικούς φοιτητές και δεν υπάρχει όριο στον αριθμό των ετών που μπορεί να το διεκδικήσει κάποιος φορολογούμενος. Η μείωση είναι 20% των πρώτων 10.000\$ που πληρώνονται για δίδακτρα με μέγιστο ποσό μείωσης τα 2.000\$. Ούτε και στη συγκεκριμένη κατηγορία μείωσης φόρου εμπεριέχονται έξοδα διαβίωσης ή μεταφοράς.

#### 4.3.4 Πίστωση φόρου εισοδήματος

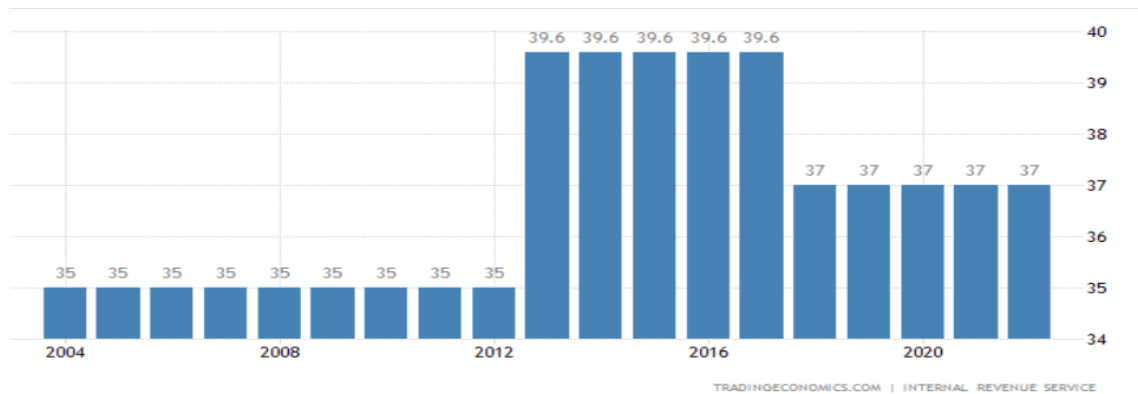
Η πίστωση φόρου εισοδήματος είναι ουσιαστικά μία μείωση του φόρου για εργαζόμενους με μικρομεσαία εισοδήματα. Για φόρους που κατατέθηκαν το 2023 αλλά αφορούν το οικονομικό έτος 2022 η πίστωση κυμαίνεται από 560\$ έως 6.935\$ ανάλογα με το φορολογικό καθεστώς, το εισόδημα και τον αριθμό των παιδιών. Επίσης, δίνετε η δυνατότητα σε περίπτωση μη διεκδίκησης της μείωσης για τα τελευταία 3 χρόνια να υποβληθεί τροποποιητική δήλωση ώστε να λάβουν αυτά τα χρήματα πίσω οι φορολογούμενοι πολίτες.

Πίνακας 4.4: Κλιμακωτή μείωση του φόρου για τους εργαζόμενους στις ΗΠΑ

Παιδιά	Max μείωση	Εισόδημα (ελεύθερος)	Εισόδημα (έγγαμος)
0	560\$	16.480\$	22.610\$
1	3.733\$	43.492\$	49.622\$
2	6.164\$	49.399\$	55.529\$
≥ 3	6.935\$	53.057\$	59.187\$

Πηγή: [https://en.wikipedia.org/wiki/Child\\_tax\\_credit\\_\(United\\_States\)](https://en.wikipedia.org/wiki/Child_tax_credit_(United_States))

Διάγραμμα 4.1: Διαχρονική εξέλιξη του ανώτατου φορολογικού συντελεστή στις ΗΠΑ από το 2004-2022



Πηγή: Trading economics.com

Διάγραμμα 4.2: Διαχρονική εξέλιξη του Αμερικάνικου πληθωρισμού από το 2004-2022



Πηγή: Trading economics.com

#### 4.4 Φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων

Το αμερικανικό θεσμικό πλαίσιο προβλέπει τις εξής βασικές κατηγορίες εταιριών:

1. Sole Proprietorship (Ατομική επιχείρηση)
2. Partnership (με σημαντικές υποκατηγορίες LLP και LP)
3. Limited Liability Company – LLC (συνδυασμός Corporation και Partnership – ΕΠΕ)
4. Corporations ( με σημαντικές υποκατηγορίες C-Corp, S Corp, B Corp, Close Corporation, Nonprofit Corporation)
5. Cooperative (όμοιες με συνεταιρισμούς)

Οι εταιρείες που υπόκεινται σε φόρο στις ΗΠΑ πρέπει να υποβάλλουν ομοσπονδιακές και κρατικές δηλώσεις φόρου εισοδήματος . Επομένως, απαιτούνται διαφορετικές φορολογικές δηλώσεις σε ομοσπονδιακό και σε ορισμένα κρατικά επίπεδα για διαφορετικούς τύπους εταιρειών ή εταιρειών που δραστηριοποιούνται σε εξειδικευμένες επιχειρήσεις.

Οι βασικοί ομοσπονδιακοί φόροι που επιβάλλονται στις επιχειρήσεις είναι οι εξής:

#### 1. Income Tax(Φόρος εισοδήματος)

Οι Αμερικάνικες εταιρίες πληρώνουν ομοσπονδιακούς φόρους εισοδήματος με συντελεστή 21% από 35% που ήταν πριν την μεταρρύθμιση(Tax Cuts and jobs act). Επίσης, καταργήθηκε η κλιμακωτή φορολόγηση και ο εναλλακτικός ελάχιστος φόρος για τις επιχειρήσεις 20% για τις κερδοφόρες επιχειρήσεις. Υπάρχουν επτά πολιτείες στην Αμερική που δεν χρεώνουν καθόλου φόρους εισοδήματος ενώ σαράντα τρία κράτη επιβάλλουν ατομικούς φόρους εισοδήματος.

#### 2. Estimated Taxes(Εκτιμώμενοι φόροι)

Οι εταιρίες πρέπει να πραγματοποιούν εκτιμώμενες πληρωμές φόρου εάν αναμένεται να οφείλουν φόρο μεγαλύτερο από 500\$ κατά την υποβολή της δήλωσης τους. Για να υπολογιστεί ο εκτιμώμενος φόρος πρέπει να υπολογιστεί το αναμενόμενο προσαρμοσμένο ακαθάριστο εισόδημα, το φορολογητέο εισόδημα , οι φόροι, οι εκπτώσεις και οι πιστώσεις για το έτος.

#### 3. Self-employment Tax(Φόρος αυτοαπασχόλησης)

Ο φόρος αυτοαπασχόλησης είναι ένας φόρος που αποτελείται από φόρους κοινωνικής ασφάλισης και φόρους νοσοκομειακής ασφάλισης. Ο φορολογικός συντελεστής είναι 15,3% το οποίο χωρίζεται στο 12,4% που αφορά την κοινωνική ασφάλιση (ασφάλιση γήρατος, επιζώντων και αναπηρίας) και στο 2,9% που αφορά τη νοσοκομειακή ασφάλιση.

#### 4. Employment Taxes(Φόρος απασχόλησης)

Οι εργοδότες πρέπει να καταθέτουν και να δηλώνουν φόρους απασχόλησης σαν φορολογητέα αποζημίωση των εργαζομένων. Επίσης, απευθύνεται τόσο σε εργοδότες όσο και σε εργαζόμενους και οι φόροι απασχόλησης περιλαμβάνουν:

- Παρακράτηση φόρου εισοδήματος με βάση τις πληροφορίες που παρέχονται από τους εργαζόμενους. Ο φόρος αυτός καταβάλλεται από τους εργαζόμενους.

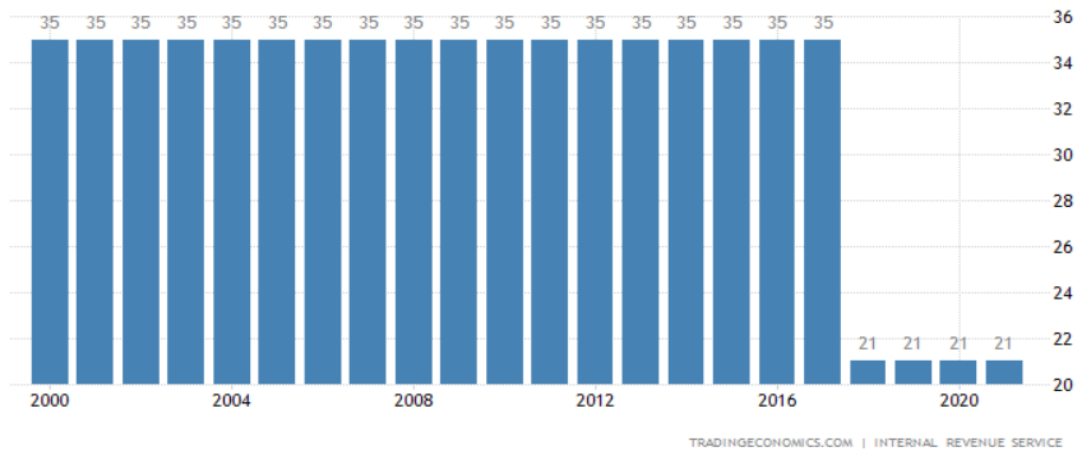
- Fica (Federal Insurance Contributions Act) είναι ένας Αμερικάνικος φόρος μισθοδοσίας και αφαιρείται από όλους τους μισθούς. Ο φορολογικός συντελεστής είναι 15,3% από το οποίο το μισό ποσοστό πληρώνουν οι εργαζόμενοι και το άλλο μισό οι εργοδότες.
- Futa (Federal Unemployment Tax) είναι ένας ομοσπονδιακός φόρος ανεργίας και καταβάλλεται αποκλειστικά από τους εργοδότες. Ο φόρος ισχύει μόνο για τα πρώτα \$7.000 των μισθών κάθε υπαλλήλου. Ο βασικός συντελεστής FUTA είναι 6%, αλλά οι εργοδότες μπορούν να λάβουν πίστωση για κρατικό φόρο ανεργίας έως και 5,4%, μειώνοντας τον καθαρό ομοσπονδιακό συντελεστή στο 0,6%, ή μέγιστη πληρωμή FUTA 42 \$ ανά εργαζόμενο.
- Social Security Portion(or OASDI) αφορά κυρίως προγράμματα κοινωνικής πρόνοιας και κοινωνικής ασφάλισης. Ουσιαστικά είναι σχεδιασμένο για να πληρώνει τους συνταξιούχους 65 ετών και άνω ή ανάπηρους ή τυφλούς ώστε να έχουν ένα εισόδημα.

#### 5. Excise Tax (Ειδικός φόρος κατανάλωσης)

Ο ειδικός φόρος κατανάλωσης είναι ένας άμεσος φόρος και αφορά αγαθά όπως βενζίνη, αλκοόλ και προϊόντα καπνού. Οι φόροι αυτοί μπορεί να επιβάλλονται στον κατασκευαστή, τον λιανοπωλητή ή τον καταναλωτή, ανάλογα με το είδος του φόρου.

Οι φόροι καθορίζονται ανάλογα με το είδος της επιχείρησης. Για παράδειγμα, οι επιχειρήσεις που έχουν τη νομική μορφή Εταιρείας φορολογούνται χωριστά από τους ιδιοκτήτες, ενώ οι ατομικές επιχειρήσεις χρησιμοποιούν την ίδια φορολογική δήλωση για τον ιδιοκτήτη και την εταιρεία. Οι ιδιοκτήτες εταιρειών που έχουν υπαλλήλους καλούνται να πληρώσουν πολιτειακούς φόρους απασχόλησης για τους υπαλλήλους τους. Αυτοί οι φόροι διαφέρουν από πολιτεία σε πολιτεία και αφορούν φόρους ασφάλειας των εργαζομένων (workers' compensation insurance, unemployment insurance taxes και temporary disability insurance). Ανάλογα με το είδος της εταιρείας (Partnership, LLC, Corporation κ.λπ.), επιβάλλονται διαφορετικοί φορολογικοί συντελεστές. Τέλος, οι επιχειρήσεις που υπόκεινται στη φορολογική νομοθεσία των ΗΠΑ έχουν τη δυνατότητα επιλογής 12 μηνών για τον υπολογισμό των φορολογικών τους υποχρεώσεων και μπορούν να τροποποιήσουν την αρχική τους επιλογή, κατόπιν έγκρισης της αμερικανικής αρμόδιας υπηρεσίας IRS.

Διάγραμμα 4.3: Διαχρονική εξέλιξη του ΦΕΝΠ στις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής από το 2000-2022



Πηγή: Trading economics.com

#### 4.5 Φόρος προστιθέμενης Αξίας

Στις ΗΠΑ δεν επιβάλλεται ΦΠΑ σε ομοσπονδιακό επίπεδο. Οι ΗΠΑ είναι από τις ελάχιστες χώρες που δεν διαθέτουν ομοσπονδιακό έμμεσο φόρο σε πωλήσεις αγαθών και παροχή υπηρεσιών. Τέτοιου είδους φόροι υπάρχουν σε πολιτειακό ή/και τοπικό επίπεδο με μεγάλες γεωγραφικές διακυμάνσεις (sales taxes).

##### 4.5.1 Φόρος επί των Λιανικών Πωλήσεων

Ο φόρος επί των λιανικών πωλήσεων επιβάλλεται στο τελευταίο στάδιο της παραγωγής και εμπορίας των προϊόντων, δηλαδή στις λιανικές πωλήσεις. Ένας γενικός φόρος επί των λιανικών πωλήσεων επιβαρύνει ένα ευρύ φάσμα αγαθών και επιβάλλει τον ίδιο φορολογικό συντελεστή σε όλα τα προϊόντα. Η μόνη χώρα του ΟΟΣΑ η οποία χρησιμοποιεί το φόρο αυτόν είναι οι ΗΠΑ. Ο συγκεκριμένος φόρος υπολογίζεται με τον εκάστοτε φορολογικό συντελεστή επί της τιμής αγοράς και ο πωλητής το εισπράττει τη στιγμή της πώλησης. Επίσης, είναι ένας πολιτειακός φόρος και το ύψος του φόρου εξαρτάται από τη τιμή και τη τοποθεσία. Η Καλιφόρνια έχει τον υψηλότερο φορολογικό συντελεστή επί των λιανικών πωλήσεων που είναι 7,25%. Υπάρχουν πέντε πολιτείες που δεν χρεώνουν φόρους επί των πωλήσεων σε όλη την πολιτεία: Αλάσκα, Ντέλαγουερ, Μοντάνα, Νιού Χάμσαϊρ και Όρεγκον και σε αυτές ο φορολογικός συντελεστής είναι 0%. Από αυτές τις πέντε πολιτείες, μόνο η Αλάσκα επιτρέπει στις τοπικές αρχές να χρεώνουν τοπικό φόρο επί των πωλήσεων.

#### 4.6 Φόρος επί της ακίνητης περιουσίας

Σύμφωνα με την Αμερικάνικη φορολογική νομοθεσία οι φόροι ακίνητης περιουσίας επιβάλλονται σε τοπικό επίπεδο δηλαδή η κάθε πολιτεία ξεχωριστά καθορίζει τον τρόπο και το πώς θα φορολογηθούν

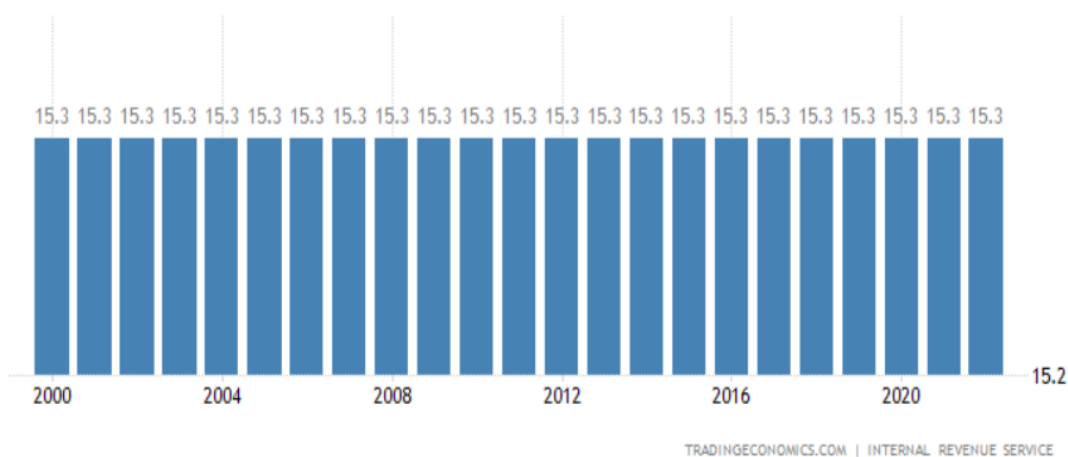


τους κατοίκους της. Οι φόροι ακίνητης περιουσίας στις ΗΠΑ αποτελούν τη μεγαλύτερη πηγή εσόδων για τις πολιτειακές και τοπικές κυβερνήσεις. Οι φόροι αυτοί υπολογίζονται με βάση την αξία του ακινήτου και ο πραγματικός συντελεστής φόρου ακίνητης περιουσίας κυμαίνεται μεταξύ 0,3% και 2,13%.

#### 4.7 Υποχρεωτικές Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης και Ασφάλισης Υγείας

Η κοινωνική ασφάλιση χρηματοδοτείται κυρίως μέσω των φόρων μισθοδοσίας που ονομάζεται νόμος για τις εισφορές ομοσπονδιακών ασφαλίσεων(FICA) ή νόμος για τις εισφορές αυτοαπασχολούμενου(SECA). Οι μισθοί και τα ημερομίσθια από μισθωτή απασχόληση καθορίζονται από τον νόμο και υπόκεινται στο φόρο μισθωτών υπηρεσιών κοινωνικής ασφάλισης. Το 2022 το μέγιστο αφορολόγητο κερδών ήταν 147.000\$. Οι φόροι μισθοδοσίας κοινωνικής ασφάλισης εισπράττονται από την υπηρεσία εσωτερικών εσόδων(IRS) και ανατίθενται στο Ομοσπονδιακό Καταπιστευματικό Ταμείο Γήρατος και Επιζώντων (OASI) και στο Καταπιστευματικό Ταμείο Ομοσπονδιακής Ασφάλισης Αναπηρίας (DI). Ο συντελεστής φόρου μισθωτών υπηρεσιών ανέρχεται σε 12,5% των αποδοχών μέχρι το μέγιστο φορολογητέο. Πιο συγκεκριμένα, ο συντελεστής είναι 6,2 τοις εκατό από τους εργαζόμενους και 6,2 τοις εκατό από τους εργοδότες και 12,4 τοις εκατό από τους αυτοαπασχολούμενους.

Διάγραμμα 4.4: Διαχρονική εξέλιξη συνόλου ασφαλιστικών εισφορών στις ΗΠΑ 2000-2021



Πηγή: Trading economics.com

## 5. Συμβάσεις Αποφυγής Διπλής Φορολογίας (ΣΑΔΦ)

Δημιουργείται θέμα φορολόγησης των συνολικών παγκόσμιων εισοδημάτων όταν ένας Έλληνας υπήκοος έχει πηγές εισοδήματος στην Ελλάδα αλλά και σε άλλα κράτη ή αποκτά και συντηρεί περιουσία στην Ελλάδα και σε άλλα κράτη. Έτσι, ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α) δημιούργησε ένα πλαίσιο για την αποφυγή της διπλής φορολογίας εισοδήματος και κεφαλαίου μεταξύ των κρατών. Οι ΣΑΔΦ αποβλέπουν στην ενθάρρυνση και προώθηση των διασυνοριακών συναλλαγών, ανταλλαγή αγαθών και υπηρεσιών, τη μετακίνηση κεφαλαίων και προσώπων ως και τη μεταφορά τεχνογνωσίας. Προκειμένου να επιτευχθεί ο σκοπός αυτός οι ΣΑΔΦ περιέχουν διατάξεις με τις οποίες επιδιώκεται:

- Η εξάλειψη της διπλής φορολογίας (Κυρίως η νομική διπλή φορολογία)
- Η παροχή φορολογικών προνομίων προς ενθάρρυνση των συναλλαγών μεταξύ των δυο συμβαλλόμενων κρατών.
- Η εξάλειψη της διακριτικής φορολογικής μεταχείρισης
- Η καθιέρωση σταθερού φορολογικού καθεστώτος για την ανάπτυξη των εκατέρωθεν επενδυτικών τάσεων.

Τα συμβαλλόμενα μέρη σε μία ΣΑΔΦ είναι το κράτος πηγής, εκεί που παράγεται το εισόδημα και το άλλο κράτος εκεί που είναι η φορολογική κατοικία του φορολογούμενου. Κάθε ΣΑΔΦ αποτελεί το προϊόν μιας διμερούς διαπραγματευτικής διαδικασίας, κατά την οποία λαμβάνονται υπόψη, μεταξύ των άλλων, και στοιχεία της φορολογικής νομοθεσίας, του συνταξιοδοτικού συστήματος, της κοινωνικής και οικονομικής πολιτικής των Συμβαλλομένων Κρατών. Η ξεχωριστή αυτή διαδικασία έχει ως αποτέλεσμα να διαφοροποιείται το περιεχόμενο ορισμένων διατάξεων, με τις οποίες καθορίζονται οι όροι και οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για τη φορολογική μεταχείριση των συντάξεων, των παροχών και των παρόμοιων αμοιβών που λαμβάνουν κάτοικοι του ενός Κράτους από πηγές του άλλου Συμβαλλόμενου Κράτους.

### 5.1 Φορολογική σχέση Ελλάδας-Γαλλίας

Η αρχική σύμβαση είναι σε ισχύ από το 1965 και αποτελεί μία από τις πιο παλιές ΣΑΔΦ αποδεικνύοντας τους σημαντικούς οικονομικούς δεσμούς που έχει η Ελλάδα με τη Γαλλία. Σύμφωνα με τον νόμο 4984(ΦΕΚ Α' 202/25-10-2022) η Ελληνική και Γαλλική δημοκρατία αποφάσισαν τη σύναψη νέας σύμβασης για την εξάλειψη της διπλής φορολογίας σχετικά με τους φόρους του εισοδήματος, χωρίς να δημιουργούνται ευκαιρίες για μη επιβολή φορολογίας ή μειωμένη φορολογία μέσω φοροδιαφυγής ή φοροαποφυγής. Αυτό συνέβη με σκοπό να

αναπτύξουν περαιτέρω τις οικονομικές σχέσεις τους και να ενισχύσουν τη συνεργασία τους σε φορολογικά θέματα. Η σύμβαση αυτή αφορά πρόσωπα, τα οποία είναι κάτοικοι ενός ή και των δύο Συμβαλλόμενων Κρατών και εφαρμόζεται στους φόρους εισοδήματος που επιβάλλονται στο συνολικό εισόδημα ή σε στοιχεία του εισοδήματος συμπεριλαμβανομένων των φόρων που επιβάλλονται από την εκποίηση κινητής ή ακίνητης περιουσίας καθώς και των φόρων επί της υπεραξίας από την ανατίμηση κεφαλαίου. Ειδικότερα, αφορά τους παρακάτω φόρους:

Στη περίπτωση της Γαλλίας:

1. Ο Φόρος εισοδήματος
2. Ο Φόρος εταιριών
3. Εισφορές επί του φόρου εταιριών
4. Οι γενικευμένες εισφορές κοινωνικής ασφάλισης και οι εισφορές για την εξόφληση του κοινωνικοασφαλιστικού χρέους συμπεριλαμβανομένου οποιουδήποτε παρακρατούμενου φόρου ή προκαταβολής των προαναφερόμενων φόρων.

Στη περίπτωση της Ελλάδας:

1. Ο φόρος εισοδήματος των φυσικών προσώπων, συμπεριλαμβανομένης της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης
2. Ο φόρος εισοδήματος των νομικών προσώπων

Αν ένα φυσικό πρόσωπο είναι κάτοικος και των δύο Συμβαλλόμενων Κρατών τότε:

- α) θεωρείται ότι είναι κάτοικος μόνο του Κράτους στο οποίο διαθέτει μόνιμη κατοικία. Αν αυτός διαθέτει μόνιμη κατοικία και στα δύο Κράτη, θεωρείται κάτοικος μόνο του Κράτους με το οποίο διατηρεί στενότερους προσωπικούς και οικονομικούς δεσμούς
- β) αν το Κράτος στο οποίο το πρόσωπο αυτό έχει το κέντρο των ζωτικών συμφερόντων του δεν μπορεί να καθοριστεί ή αν δεν διαθέτει μόνιμη κατοικία σε κανένα από τα δύο Κράτη, θεωρείται κάτοικος μόνο του Κράτους όπου έχει τη συνήθη διαμονή του
- γ) αν έχει συνήθη διαμονή και στα δύο Συμβαλλόμενα Κράτη ή σε κανένα από αυτά, θεωρείται κάτοικος μόνο του Κράτους του οποίου είναι υπήκοος
- δ) αν είναι υπήκοος και των δύο Κρατών ή κανενός από αυτά, οι αρμόδιες αρχές των Συμβαλλόμενων Κρατών διευθετούν το ζήτημα με αμοιβαία συμφωνία

Όσον αφορά ένα πρόσωπο, εκτός από φυσικό πρόσωπο, που είναι κάτοικος και των δύο Συμβαλλόμενων Κρατών, τότε το πρόσωπο αυτό θεωρείται κάτοικος μόνο του Κράτους στο οποίο βρίσκεται η έδρα της πραγματικής διοίκησης αυτού.

Το εισόδημα από ακίνητη περιουσία που αποκτάται από κάτοικο του συμβαλλόμενου κράτους και η τοποθεσία της είναι στο άλλο συμβαλλόμενο κράτος τότε η φορολόγηση μπορεί να γίνει και στα δύο κράτη. Γενικά, τα κέρδη των επιχειρήσεων φορολογούνται στην χώρα που έχει έδρα η εταιρία. Σε περίπτωση που μία επιχείρηση ασκεί δραστηριότητες μέσω μόνιμης εγκατάστασης σε ένα άλλο συμβαλλόμενο κράτος εκτός της χώρας που έχει έδρα τότε φορολογούνται στο άλλο κράτος αλλά μόνο το τμήμα που αφορά την μόνιμη εγκατάσταση. Όσον αφορά τα μερίσματα και τους τόκους τα οποία καταβάλλονται από μία εταιρία που είναι κάτοικος ενός συμβαλλόμενου κράτους σε κάτοικο του άλλου συμβαλλόμενου κράτους μπορούν να φορολογηθούν στο άλλο συμβαλλόμενο κράτος. Τέλος, τα δικαιώματα που προκύπτουν σε ένα συμβαλλόμενο κράτος και πραγματικός δικαιούχος αυτών είναι κάτοικος του άλλου συμβαλλόμενου κράτους μπορούν να φορολογούνται σε αυτό το άλλο κράτος.

Στη περίπτωση της Γαλλίας η διπλή φορολογία αποφεύγεται ως εξής:

Το εισόδημα που μπορεί να φορολογείται ή φορολογείται μόνο στη Ελλάδα λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό του γαλλικού φόρου όταν αυτό το εισόδημα δεν απαλλάσσεται από φόρο εταιριών σύμφωνα με την Γαλλική νομοθεσία. Σε αυτή τη περίπτωση ο ελληνικός φόρος δεν εκπίπτει από αυτό το εισόδημα αλλά ο κάτοικος της Γαλλίας με την επιφύλαξη των όρων και περιορισμών που προβλέπονται δικαιούται πίστωση έναντι του Γαλλικού φόρου.

Στη περίπτωση της Ελλάδας η διπλή φορολογία αποφεύγεται ως εξής:

Όταν ένας κάτοικος της Ελλάδας αποκτά εισόδημα που μπορεί να φορολογείται στη Γαλλία η Ελλάδα αναγνωρίζει ως έκπτωση από το φορολογικό εισόδημα αυτού του κατοίκου ποσό ίσο με το φόρο εισοδήματος που καταβάλλεται στη Γαλλία.

## 5.2 Φορολογική σχέση Ελλάδας - ΗΠΑ

Η σύμβαση αποφυγής διπλής φορολογίας μεταξύ Ελλάδας και ΗΠΑ υπογράφηκε στις 20-2-1953 και αποτελεί μία από τις πιο παλιές ΣΑΔΦ που είναι σε ισχύ. Οι σχέσεις Ελλάδας και ΗΠΑ διατηρούνται χρόνια με κλίμα συνεργασίας και συμπαράστασης αφού σε δύσκολες περιόδους οι Αμερικάνικες αρχές βοήθησαν στην ανεξαρτησία του Ελληνικού έθνους. Η σύμβαση αυτή αφορά φυσικά, νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες και εφαρμόζεται στους ομοσπονδιακούς φόρους εισοδήματος της ΗΠΑ συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων φόρων και του φόρου εισοδήματος της ελληνικής φορολογικής νομοθεσίας. Εκτός των άλλων, εφαρμόζεται στους τόκους, τα ομόλογα αλλά και στο εισόδημα από ενοίκια ακινήτων.

Ειδικότερα, όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα ή οντότητες όταν μια αμερικάνικη επιχείρηση που δεν έχει μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα δεν θα φορολογηθεί στην Ελλάδα για τα κέρδη που αποκτά μέσα στον ελλαδικό χώρο. Σε αντίθετη περίπτωση που έχει δηλαδή μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα τότε θα φορολογηθεί για αυτά στην Ελλάδα. Το ίδιο ισχύει και αντίστροφα που η μόνιμη εγκατάσταση είναι στην Αμερική. Σχετικά με τους τόκους, που καταβάλλει πηγή των ΗΠΑ σε φυσικό πρόσωπο ή επιχείρηση της Ελλάδας που δεν έχει μόνιμη εγκατάσταση στις ΗΠΑ απαλλάσσεται από το φόρο. Η απαλλαγή αυτή δεν ισχύει εάν οι τόκοι που καταβάλλονται σε ελληνική εταιρία η οποία ελέγχει το 50% των ψήφων της Αμερικάνικης εταιρίας. Οι τόκοι που καταβάλλονται από πηγή Ελλάδας σε πρόσωπο ή επιχείρηση κάτοικο της ΗΠΑ αλλά δεν έχει μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα θα απαλλάσσεται του φόρου της Ελλάδας μόνο υπό την προϋπόθεση ότι το επιτόκιο δεν είναι πάνω από 9%. Όπως και παραπάνω η απαλλαγή αυτή δεν ισχύει εάν οι τόκοι που καταβάλλονται σε αμερικάνικη εταιρία η οποία ελέγχει το 50% των ψήφων της ελληνικής εταιρίας.

Για κάτοικους ή εταιρίες της Αμερικής που εισπράττουν από την Ελλάδα ενοίκια από ακίνητα μπορεί να επιλέξει να φορολογηθεί στην Ελλάδα δηλαδή όπως θα γινόταν αν είχε μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα και το ίδιο ισχύει αντίστροφα. Τα μερίσματα και οι τόκοι που καταβάλλει η ελληνική εταιρία και δικαιούχος είναι κάτοικος ή πολίτης ή εταιρία των ΗΠΑ τότε θα φορολογούνται στις ΗΠΑ. Ένας κάτοικος Ελλάδα ο οποίος εργάστηκε ως μισθωτός ή ελεύθερος επαγγελματίας στην Αμερική για λιγότερο από 183 ημέρες απαλλάσσεται από το φόρο για εισόδημα έως 10.000\$. Για συντάξεις, μισθούς και ημερομίσθια που καταβάλλονται από το Αμερικάνικο κράτος σε έλληνα απαλλάσσονται της φορολογίας στην Ελλάδα. Τέλος, πρέπει να αναφερθεί ότι αμερικάνικος πολίτης που μένει στην Ελλάδα φορολογείται με τους ίδιους ακριβώς φορολογικούς συντελεστές όπως οι έλληνες πολίτες χωρίς καμία διαφοροποίηση. Το ίδιο φυσικά ισχύει και αντίστροφα για τους έλληνες πολίτες που μένουν στην Αμερική.

## 6. Σύγκριση των τριών φορολογικών συστημάτων

### 6.1 Φορολογική κατοικία

Σύμφωνα με την παραπάνω ανάλυση και στις τρεις χώρες ο έλεγχος της φορολογικής κατοικίας θα πρέπει να πληροί τα ίδια κριτήρια ώστε να θεωρείται φορολογικός κάτοικος της χώρας. Κοινά χαρακτηριστικά αποτελούν οι 183 ημέρες διαμονής στο εσωτερικό της χώρας, η μισθωτή και μη μισθωτή επαγγελματική δραστηριότητα όταν πραγματοποιείται εντός της χώρας.

### 6.2 Τρόπος φορολόγησης

Όσον αφορά τον τρόπο φορολόγησης του εισοδήματος από μισθωτή εργασία υπάρχουν διαφορές αναφορικά με τον τρόπο σύμφωνα με τον οποίο υπάγεται το εισόδημα στη κλίμακα φορολόγησης όμως πραγματοποιείται με την ίδια μέθοδο, δηλαδή με κλιμακωτή προοδευτική φορολογική κλίμακα. Σημαντική διαφορά αποτελεί το γεγονός ότι στην Ελλάδα και τις ΗΠΑ δεν υπάρχει αφορολόγητο όριο ενώ στην περίπτωση της Γαλλίας υπάρχει αφορολόγητο όριο. Ωστόσο, στη Γαλλία αρχικά υπολογίζεται το συνολικό οικογενειακό εισόδημα και εν συνεχεία εφαρμόζεται στη κλίμακα αφού πρώτα επιμεριστεί με τους συντελεστές του «οικογενειακού λόγου».

### 6.3 Φορολογικοί συντελεστές φόρου εισοδήματος

Σύμφωνα με τα παραπάνω δεδομένα της ανάλυσης μπορεί κανείς να παρατηρήσει ότι και οι τρεις χώρες έχουν διαφορετικούς φορολογικούς συντελεστές με διαφορετικό εύρος. Στην Ελλάδα οι φορολογικοί συντελεστές αλλάζουν κάθε 10.000€ φορολογητέου εισοδήματος και οι φορολογικοί συντελεστές κυμαίνονται μεταξύ 9% και 44%. Στην Γαλλία, δεν είναι τόσο ισοσκελισμένες οι διαβαθμίσεις αφού στη πρώτη κλίμακα φορολογούνται εισοδήματα έως 10.777€ τα οποία είναι αφορολόγητα, στη δεύτερη εισοδήματα μέχρι 27.487€ τα οποία φορολογούνται με 11% , στη τρίτη έως 78.570€ τα οποία φορολογούνται με 30% και στη τέταρτη μέχρι 168.994€ και φορολογικός συντελεστής 41% ενώ η τελευταία κατηγορία αφορά εισοδήματα μεγαλύτερα από 168.994€ που φορολογούνται με 45%. Στις ΗΠΑ ο φορολογικός συντελεστής κυμαίνεται μεταξύ 10% και 37% ενώ και σε αυτή τη χώρα δεν είναι ισοσκελισμένες οι διαβαθμίσεις.

Πίνακας 6.1: Ανώτατοι φορολογικοί συντελεστές και στις τρεις χώρες για τα φυσικά πρόσωπα 2022

<b>Χώρα</b>	<b>Ανώτατος Φορολογικός Συντελεστής</b>
<b>Ελλάδα</b>	44%
<b>Γαλλία</b>	45%
<b>ΗΠΑ</b>	37%

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα παρατηρείται ότι ο μεγαλύτερος φορολογικός συντελεστής επιβάλλεται στη Γαλλία και είναι 45% για τα μεγαλύτερα εισοδήματα. Η Ελλάδα φορολογεί τα μεγαλύτερα εισοδήματα της με 44% δηλαδή ένα ποσοστό πολύ κοντά με τα δεδομένα της Γαλλίας. Το γεγονός αυτό δείχνει ότι παρόλο που οι συντελεστές φόρου εισοδήματος στην ΕΕ δεν είναι τυποποιημένοι σε όλα τα κράτη μέλη της, οι χώρες αυτές δεν έχουν μεγάλη απόκλιση μεταξύ τους όσον αφορά τον κορυφαίο φορολογικό συντελεστή που εφαρμόζουν για τα μεγαλύτερα εισοδήματα. Αντιθέτως, στις ΗΠΑ ο ανώτατος φορολογικός συντελεστής που εφαρμόζεται είναι 37% αρκετά μεγάλη απόκλιση από τις δύο προαναφερθείσες χώρες. Όσον αφορά τα μερίσματα, μπορεί κανείς να παρατηρήσει ότι στην Ελλάδα και στην Γαλλία φορολογούνται με έναν συγκεκριμένο φορολογικό συντελεστή ενώ στις ΗΠΑ υπάρχει κλιμακωτή φορολόγηση των μερισμάτων και το ύψος του φόρου εξαρτάται από την οικογενειακή κατάσταση του φορολογούμενου. Δηλαδή, αν είναι ένας παντρεμένος και ειδικότερα αν κάνει μαζί με τη σύζυγο του φορολογική δήλωση ή όχι έχει διαφορετική φορολογική μεταχείριση από έναν ελεύθερο.

Πίνακας 6.2: Φορολογικός συντελεστής μερισμάτων των τριών χωρών

<b>Χώρα</b>	<b>Φορολογικός συντελεστής μερισμάτων</b>
<b>Ελλάδα</b>	5%
<b>Γαλλία</b>	30%
<b>ΗΠΑ</b>	0%-20%

Επίσης, οι τόκοι φορολογούνται με σταθερό φορολογικό συντελεστή 15% στην Ελλάδα ενώ η Γαλλία και ΗΠΑ φορολογούν τους τόκους με 30%. Σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα μπορεί κανείς να παρατηρήσει ότι και τα δικαιώματα στις ΗΠΑ φορολογούνται με ίδιο φορολογικό συντελεστή 30% ενώ στην Γαλλία τα δικαιώματα με 26,5%. Σχετικά με την Ελλάδα τα δικαιώματα φορολογούνται με ενιαίο συντελεστή 20%.

Πίνακας 6.3: Φορολογικός συντελεστής δικαιωμάτων των τριών χωρών

Χώρες	Φορολογικός Συντελεστής
Ελλάδα	20%
Γαλλία	26,5%
ΗΠΑ	30%

Πίνακας 6.4: Φορολογικός συντελεστής τόκων των τριών χωρών

Χώρα	Φορολογικός συντελεστής τόκων
Ελλάδα	15%
Γαλλία	30%
ΗΠΑ	30%

#### 6.4 Φορολόγηση νομικών προσώπων

Τα νομικά πρόσωπα σύμφωνα με την παραπάνω ανάλυση φορολογούνται με διαφορετικά κριτήρια. Και στις τρεις χώρες φορολογούνται για όλο το εύρος του κέρδους που προκύπτει, δηλαδή δεν υπάρχει αφορολόγητο όριο. Όπως ήδη έχει αναλυθεί, η Ελλάδα και οι ΗΠΑ έχουν σταθερό ενιαίο φορολογικό συντελεστή στο 22% και 21% αντίστοιχα. Αντιθέτως, στη Γαλλία εφαρμόζεται διαφορετικός φορολογικός συντελεστής ανάλογα με τα κύκλο εργασιών της κάθε εταιρίας και με δεύτερο κριτήριο το ύψος των κερδών.

Πίνακας 6.5: Φορολογικός συντελεστής νομικών προσώπων των τριών χωρών

Χώρες	ΦΕΝΠ
Ελλάδα	22%
Γαλλία	15% και 25%
ΗΠΑ	21%



### 6.5 Φόρος Προστιθέμενης Αξίας

Γενικά, κάθε χώρα της Ε.Ε. έχει έναν κανονικό συντελεστή ο οποίος ισχύει για τα περισσότερα αγαθά και τις υπηρεσίες και ο συντελεστής αυτός δεν μπορεί να είναι μικρότερος από 15%. Σύμφωνα με την ανάλυση που έγινε παραπάνω παρατηρείται ότι ο ΦΠΑ στην Ελλάδα είναι 24% για μία μεγάλη γκάμα αγαθών και υπηρεσιών ενώ το ΦΠΑ στην Γαλλία είναι 20%. Σχετικά με τις ΗΠΑ, δεν επιβάλλεται ΦΠΑ αλλά φόρος επί των λιανικών πωλήσεων. Ο συγκεκριμένος φόρος υπάρχει μόνο στις ΗΠΑ και επιβάλλεται με κλιμακωτή φορολόγηση 0%-7,25% σε πολιτειακό επίπεδο.

Πίνακας 6.6: ΦΠΑ στις 3 χώρες για το 2022

Χώρες	ΦΠΑ
Ελλάδα	24%
Γαλλία	20%
ΗΠΑ	0%

### 6.6 Φόρος επί της ακίνητης περιουσίας

Ο φόρος επί της ακίνητης περιουσίας επιβάλλεται στην καθαρή αξία της περιουσίας. Σύμφωνα με την παραπάνω ανάλυση η Ελλάδα φορολογεί την ακίνητη περιουσία ανάλογα την αξία της κλιμακωτά με ποσοστό από 0% μέχρι 1,15%. Όσον αφορά τη Γαλλία το ποσοστό φορολόγησης της ακίνητης περιουσίας είναι σχεδόν στα ίδια δεδομένα με την Ελλάδα και φορολογείται επίσης κλιμακωτά με ποσοστό 0%-1,5%. Τέλος, στις ΗΠΑ επιβάλλεται πολιτειακά ο φόρος επί της ακίνητης περιουσίας δηλαδή ανάλογα με την πολιτεία που φορολογείται η ακίνητη περιουσία επιβάλλεται και συγκεκριμένη φορολογική υποχρέωση για τους πολίτες των ΗΠΑ. Ο φορολογικός συντελεστής στις ΗΠΑ κυμαίνεται μεταξύ 0,3% με 2,13%.

Πίνακας 6.7: Φόρος ακίνητης περιουσίας στις 3 χώρες για το 2022

Χώρες	Φόρος επί της ακίνητης περιουσίας
Ελλάδα	0%-1,15%
Γαλλία	0%-1,5%
ΗΠΑ	0,3%-2,13%

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

### Ελληνική

Πρεσβεία της Ελλάδος στο Παρίσι (2020) Οδηγός επιχειρείν στη Γαλλία 2020

Πρεσβεία της Ελλάδος στο Παρίσι (2021) Οδηγός επιχειρείν στη Γαλλία 2021

Επιχειρηματικός οδηγός για τις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής, 2022

Δημόσια Οικονομική, Σύγχρονη θεωρία και ελληνική πραγματικότητα, Εκδόσεις Κριτική, 2009 (Harvey S. Rosen, Ted Gayer, Βασίλης Θ. Ραπάνος, Γεωργία Καπλανόγλου)

Αρχές Οικονομική Θεωρίας Μικροοικονομία-Μακροοικονομία, Ινστιτούτο Τεχνολογίας Υπολογιστών και Εκδόσεων «Διοφαντός», 2021

### Ξενόγλωσση

Direction Générale des Finances Publiques, Enfants à charge, 2021

Direction Générale des Finances Publiques (2016) Overview of the French Tax System

### Άρθρα

The French Tax system- main characteristics, recent developments and some considerations for reform (2005) OECD

### Νομολογίες

Νόμος 4172/2013

Νόμος 3323/1955

### Ιστοσελίδες

France - Individual and other Taxes, (Guillaume Glon (Tax Partner, PwC Société d'Avocats), 2022) Διαθέσιμο στο: <https://taxsummaries.pwc.com/france/individual/other-taxes>

Ευρωπαϊκή Ένωση (Wikipedia, 2023) Διαθέσιμο στο:

[https://el.wikipedia.org/wiki/%CE%95%CF%85%CF%81%CF%89%CF%80%CE%B1%CF%8A%CE%BA%CE%AE\\_%CE%88%CE%BD%CF%89%CF%83%CE%B7](https://el.wikipedia.org/wiki/%CE%95%CF%85%CF%81%CF%89%CF%80%CE%B1%CF%8A%CE%BA%CE%AE_%CE%88%CE%BD%CF%89%CF%83%CE%B7)

France – Corporate and significant developments ((Guillaume Glon (Tax Partner, PwC Société d’Avocats), 2022) Διαθέσιμο στο:

<https://taxsummaries.pwc.com/france/corporate/significant-developments>

United States Income Tax Treaties - IRS(2023) Διαθέσιμο στο:

<https://www.irs.gov/businesses/international-businesses/united-states-income-tax-treaties-a-to-z>

Estimated Taxes-IRS(2023) Διαθέσιμο στο: <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/estimated-taxes>

Κείμενα Συμβάσεων / Συμφωνιών Αποφυγής Διπλής φορολογίας της Ελλάδας Διαθέσιμο στο: <https://www.aade.gr/polites/themata-diethnoys-forologikoy-kai-teloneiakoy-periehomeno/keimena-symbaseon-symfonion-apofygis-diplis-forologias-tis>

Νόμος 4984/2022 Σύμβαση Αποφυγής Διπλής Φορολογίας Ελλάδα – Γαλλίας(2022) Διαθέσιμο στο: <https://www.taxheaven.gr/law/4984/2022>

Trading economics Διαθέσιμο στο: [TRADING ECONOMICS | 20 million INDICATORS FROM 196 COUNTRIES](#)

Tax heaven – Διαθέσιμο στο [Φορολογία - Λογιστική - Φορολογική νομοθεσία - εργατική και ασφαλιστική ενημέρωση \(taxheaven.gr\)](#)

Tax Heaven- Οι συντελεστές φορολογίας νομικών προσώπων, μερισμάτων, δικαιωμάτων και τόκων στους «27» της Ευρωπαϊκής Ένωσης για το 2022 Διαθέσιμο στο <https://www.taxheaven.gr/news/58326/oi-syntelestes-forologias-nomikwn-proswpwn-merismatwn-dikaiomatwn-kai-tokwn-stoys-27-ths-eyrwpaikhsh-enwshs-gia-to-2022>

Le régime micro des locations meublées Διαθέσιμο στο

<https://www.impots.gouv.fr/particulier/les-regimes-dimposition>

Republique Francaise, Je déclare mon impôt sur la fortune immobilière [Online] Διαθέσιμο στο : <https://www.impots.gouv.fr/portail/particulier/je-declare-mon-impot-sur-la-fortune-immobiliere>

Child tax credit (United States) Διαθέσιμο στο

[https://en.wikipedia.org/wiki/Child\\_tax\\_credit\\_\(United\\_States\)](https://en.wikipedia.org/wiki/Child_tax_credit_(United_States))

Corporate - Other taxes France Διαθέσιμο στο

<https://taxsummaries.pwc.com/france/corporate/other-taxes>

Ministère de l'économie des finances et de la relance (2021), Micro-entreprise, régime réel et régime de la déclaration contrôlée : les 3 régimes d'imposition des entreprises [Online]

Διαθέσιμο στο <https://www.economie.gouv.fr/entreprises/micro-entreprise-auto-entreprise-regime-reel-regimeimposition>

TAX RATES AND TAX BRACKETS Διαθέσιμο στο

<https://www.taxpolicycenter.org/briefing-book/how-did-tax-cuts-and-jobs-act-change-personal-taxes>

FAMILY BENEFITS Διαθέσιμο στο <https://www.taxpolicycenter.org/briefing-book/how-did-tax-cuts-and-jobs-act-change-personal-taxes>

2023 Dividend Tax Rate Διαθέσιμο στο <https://smartasset.com/taxes/dividend-tax-rate>

Child tax credit Διαθέσιμο στο

[https://en.wikipedia.org/wiki/Child\\_tax\\_credit\\_\(United\\_States\)](https://en.wikipedia.org/wiki/Child_tax_credit_(United_States))

Κατηγορίες φορολογίας εισοδήματος(2022) Διαθέσιμο στο: <https://www.gov.gr/sdg/work-and-retirement/taxation/personal-income-taxes/personal-income-tax-rates>