

Στόχος

Η παράδοση ποιοτικών λογιστικών, φορολογικών υπηρεσιών και προώθηση αγοράς και πώλησης επιχειρήσεων, με συνέπεια ψηλό επαγγελματισμό και σεβασμό προς τον πελάτη.

Η αποστολή μας

Η προσφορά 'Α' υπηρεσιών για 'Α' πελάτες.

Το Μυστικό της Επιτυχίας

Προσφέρουμε προσωπική επαφή και λύσεις στα προβλήματα με τα σωστά αποτελέσματα.

Η εταιρεία μας

Με γνώση τις πραγματικές ανάγκες του κύριου καταναλωτή, με βάση την πολύχρονη εμπειρία μας, έχει δώσει τις σωστές προδιαγραφές των σημερινών απαιτήσεων, που είναι η γρήγορη, αποτελεσματικότερη και οικονομικότερη λύση.

Τι προσφέρουμε στους πελάτες μας

1. Σημασία

Το γραφείο μας δίδει την ανάλογη απαιτούμενη σημασία και αναλόγως του προβλήματος δίνει λύσεις στα μέτρα του κάθε πελάτη με βάση τις πραγματικές του ανάγκες.

2. Επαφή

Το μυστικό για την επιτυχία του πελάτη μας είναι η αφιέρωση του κατάλληλου χρόνου που είναι αναγκαίος ούτως ώστε από κοντά να ακουστούν τα προβλήματα, να καταγραφούν οι δραστηριότητες και λειτουργίες που έχουν κενά και αδυναμίες και να δοθούν αποτελεσματικές λύσεις πάντα με βάση τα σωστά δεδομένα της κάθε περίπτωσης.

3. Σωστή ανταμοιβή

Η δική μας ανταμοιβή είναι ίση σε χρηματική αξία με τις ανάλογες υπηρεσίες που προσφέρουμε. Ο στόχος μας είναι να προσφέρουμε τόσο ποσοτικές όσο και ποιοτικές υπηρεσίες ίσες σε χρηματική αξία της ανταμοιβής μας.

4. Την πολύχρονη μας πείρα και επαγγελματισμό

Το γραφείο μας έχει οργανωθεί με τις κατάλληλες επαγγελματικές προδιαγραφές ούτως ώστε γρήγορα, αποτελεσματικά και με ψηλό επίπεδο επαγγελματισμού να φέρνει σε πέρας τις διάφορες υπηρεσίες που αναλαμβάνει να προσφέρει.

Η δύναμη μας είναι οι σωστές συμβουλές και η επιτυχία στο επιθυμητό αποτέλεσμα, λόγω της μακρόχρονης εμπειρίας μας.

Η διαφήμιση που γίνεται για μας από τους πελάτες μας είναι η μεγαλύτερη απόδειξη ως προς το επίπεδο των υπηρεσιών μας.

Μπορούμε να δώσουμε επαγγελματικές συμβουλές σε επιχειρήσεις πάνω σε θέματα εκτιμήσεων αξίας αγοράς και πώλησης επιχειρήσεων, σωστής λειτουργικότητας και αναδιοργάνωσης επιχειρήσεων, εφαρμογής προγραμμάτων ανάκαμψης και καλύτερευση της αποδοτικότητας και κερδοφορίας επιχειρήσεων.

Συνήθεις λόγοι αποτυχίας σε διάφορες επιχειρήσεις

- Η μη ύπαρξη σωστής στρατηγικής, πολιτικής και προγραμματισμού.
- Άγνοια για τους εξωγενείς παράγοντες που επηρεάζουν άμεσα το μέλλον της επιχείρησής μας.
- Η μη ύπαρξη προδιαγραφών της σωστής λειτουργίας της εσωτερικής διαχειρίσεως της επιχείρησής.
- Η μη σωστή κατανάλωση των οικονομικών πόρων.
- Η μη σωστή κατανομή των οικονομικών πόρων σε μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες δραστηριότητες.
- Η χαμηλή ζήτηση για το προϊόν μας, πιθανόν να είναι αποτέλεσμα της εφαρμογής λανθασμένης πολιτικής σε θέματα που αφορούν την σωστή διαφήμιση και τεχνική πωλήσεων και την σωστή τιμολόγηση σε σχέση με ποιότητα και ποσότητα.

Υπηρεσίες

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ

ΑΠΛΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΑΠΟ ΕΝΑ ΕΜΠΕΙΡΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΟ - ΠΡΩΗΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΜΕ 20 ΧΡΟΝΙΑ ΕΜΠΕΙΡΙΑ ΣΤΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ; ΛΙΓΑ ΛΟΓΙΑ ΜΕ ΠΟΛΛΗ ΟΥΣΙΑ!

Η ΔΥΝΑΜΗ ΜΑΣ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΕΞΙΔΕΙΚΕΥΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ:

- ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΗ ΕΝΣΤΑΣΕΩΝ ΣΤΟ ΦΟΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
- ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΗ ΕΝΣΤΑΣΕΩΝ ΣΤΟ ΕΦΟΡΙΑΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
- ΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ ΓΙΑ ΠΡΟΣΦΥΓΕΣ ΣΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΟ
- ΓΝΩΜΑΤΕΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΕΣ ΠΟΥ ΠΙΘΑΝΟΝ ΝΑ ΣΑΣ ΑΔΙΚΟΥΝ
- ΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΥ
- ΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ
- ΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ - ΠΟΘΕΝ ΕΣΧΕΣ
- ΕΚΔΟΣΗ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ
- ΕΚΔΟΣΗ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ
- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΑΝΑΔΙΟΡΓΑΝΩΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

ΕΑΝ ΣΑΣ ΑΠΑΣΧΟΛΕΙ Η ΣΩΣΤΗ ΕΤΟΙΜΑΣΙΑ-ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ-ΣΥΜΒΟΥΛΗ ΓΙΑ ΤΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΣΑΣ ΜΠΟΡΕΙΤΕ ΜΕ ΕΝΑ ΡΑΝΤΕΒΟΥ ΝΑ ΛΥΣΕΤΕ ΠΟΛΛΕΣ ΑΠΟΡΙΕΣ, ΑΜΒΙΒΟΛΙΕΣ ΚΑΙ ΝΑ ΕΝΗΜΕΡΩΘΕΙΤΕ ΓΙΑ ΠΟΛΛΑ ΠΟΥ ΜΕΧΡΙ ΣΗΜΕΡΑ ΔΕΝ ΞΕΡΑΤΕ.

- **Ποιοι έχουν υποχρέωση στο να υποβάλλουν φορολογικές δηλώσεις.**

Μέχρι ποιο εισόδημα πρέπει να ανησυχείτε ότι πρέπει να υποβάλλετε φορολογική δήλωση;

Γιατί όλοι νομίζουν ότι πρέπει να έχουν φορολογικό φάκελο και να υποβάλλουν φορολογικές δηλώσεις;

- **Μάθετε εάν σας συμφέρει να παραμείνετε αυτό-εργαζόμενος η να ιδρύσετε ιδιωτική εταιρεία.**

Γιατί με την νέα υφισταμένη φορολογική νομοθεσία που εφαρμόζεται από την 01/01/2003, πολλοί από τους μικρούς επιχειρηματίες συμφέρει να κλείσουν τις εταιρείες και να φορολογούνται σαν αυτοεργαζόμενοι. Μάθετε μέχρι ποιο εισόδημα πρέπει να ανησυχείτε.

- **Πως γίνετε μια ένσταση στο φόρο εισοδήματος; Πως γίνονται οι αναθεωρημένες φορολογίες χωρίς συμφωνία, και γιατί πρέπει να ανησυχείτε**

εάν η δηλωμένη διεύθυνση αλληλογραφία σας με τον φόρο εισοδήματος δεν είναι σωστή.

- Ποιες οι υποχρεώσεις σας για την σωστή τήρηση λογιστικών βιβλίων και αρχείων τόσο για εταιρείες όσο και για φυσικά άτομα.
- Τι πρέπει να γνωρίζετε για την νέα νομοθεσία που αφορά τον φόρο πάνω σε λογιζόμενα μερίσματα, γιατί είναι σημαντικό να γίνει φορολογικός προγραμματισμός από την αρχή και ποιους κίνδυνους πιθανόν να αντιμετωπίσει η εταιρεία και μέτοχοι από την μη σωστή εφαρμογή της νομοθεσίας.

Λογιστικές υπηρεσίες

- Τήρηση λογιστικών βιβλίων σε ηλεκτρονικό υπολογιστή.
- Έκδοση μηνιαίων αποτελεσμάτων, με οικονομικούς δείκτες.
- Ετοιμασία Διοικητικών Λογαριασμών και Αποτελεσμάτων.
- Ετοιμασία δηλώσεων φπα, και ανάλυση οικονομικών αποτελεσμάτων.

Αναλαμβάνουμε την προώθηση πώλησης της επιχείρησής σας με τις πιο κάτω πρόσθετες υπηρεσίες :

- Διαφήμιση στην ιστοσελίδα μας και σε τοπικές εφημερίδες.
- Έρευνα από την βάση δεδομένων μας για εξεύρεση αγοραστή.
- Ετοιμασία οικονομικών καταστάσεων σε τιμές ρευστοποίησης.
- Ετοιμασία γραπτής συμφωνίας πώλησης.
- Φορολογικός προγραμματισμός πώλησης.
- Διαβουλεύσεις και συναντήσεις με πιθανούς αγοραστές.
- Εκτίμηση σημερινής αξίας της επιχείρησής σας.

Έγγραφες και Εκκαθαρίσεις Εταιρειών

- Ετοιμασία και Αποστολή εγγράφων στον Έφορο Εταιρειών για οποιοσδήποτε αλλαγές χρειαστεί με βάση την νομοθεσία του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113.
- Σύσταση νέων εταιρειών.
- Διαγραφές εταιρειών.
- Εκούσιες εκκαθαρίσεις μετόχων η πιστωτών.

Φορολογικά Νέα

05/07/2005:

Λογιστικά βιβλία και Δηλώσεις στον Φόρο Εισοδήματος και ΦΠΑ

Λογιστικά βιβλία και Δηλώσεις στον Φόρο Εισοδήματος και ΦΠΑ (εκδόθηκε 05/07/2005 και δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα Φιλελεύθερος)

1. Υποχρέωση για έγγραφη στο φόρο εισοδήματος και φόρο προστιθέμενης αξίας με βάση τις υπάρχουσες νομοθεσίες :

1.(α) άρθρο 5, φορολογικές δηλώσεις, του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμου.

- Με βάση το πιο πάνω αναφερόμενο άρθρο υποχρέωση προς εγγραφή και υποβολή φορολογικής δήλωσης, έχουν όλοι όσοι έχουν φορολογητέο εισόδημα (μικτός μισθός η καθαρό κέρδος από επιχείρηση η εμπορία) με βάση το οποίο προκύπτει φόρος εισοδήματος η έκτακτη αμυντική εισφορά, τα άτομα αυτά αναφέρονται πιο κάτω :
- φυσικά πρόσωπα (αυτοεργαζόμενοι και μισθωτοί) των οποίων τα καθαρά εισοδήματα που φορολογούνται στον φόρο εισοδήματος νόμο υπερβαίνουν τις £10.000 ετησίως.

- νομικά πρόσωπα (εταιρείες και οργανισμοί προσώπων) τα οποία έχουν διαπράξει καθαρό κέρδος πάνω στο οποίο προκύπτει φόρος εισοδήματος στο συγκεκριμένο φορολογικό έτος.
- φυσικά και νομικά πρόσωπα τα οποία έχουν φορολογική υποχρέωση για έκτακτη αμυντική εισφορά δυνάμει του εκτάκτου εισφοράς για την άμυνα της Δημοκρατίας Νόμου, επιβάλλεται έκτακτη αμυντική εισφορά σε εισόδημα πάνω :
- **σε μικτούς τόκους**
3% έκτακτη αμυντική εισφορά για φυσικά πρόσωπα και 10% για νομικά πρόσωπα
- **στο 75% των μικτών ενοικίων**
3% έκτακτη αμυντική εισφορά για φυσικά και νομικά πρόσωπα
- **σε μικτό μερίσματα**
15% για φυσικά πρόσωπα με βάση τις διατάξεις του εκτάκτου εισφοράς για την άμυνα,
Ν. 117 (I) / 2002.

· Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο έχει υποχρεώσει για υποβολή δήλωσης, πρέπει να υποβάλλει δήλωση με τα εισοδήματα και τον υπολογιζόμενο φόρο, πάνω σε εγγεγραμμένα έντυπα του Εφόρου Φόρου Εισοδήματος, αναλόγως της κατηγορίας του φορολογούμενου.

· Σε περίπτωση Δικαστικής καταδίκης λόγω μη υποβολής δήλωσης εισοδήματος η ποινή είναι £10 για κάθε ημέρα για την οποία συνεχίζεται η παράληψη ή φυλάκισης μέχρι δώδεκα μήνες η και τις δυο ποινές μαζί.

1.(β) άρθρο 6 (2), παράρτημα πρώτο, υποχρέωση προς εγγραφή στο μητρώο Φ.Π.Α, του περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας Νόμου.

· Με βάση το πιο πάνω αναφερόμενο άρθρο υποχρέωση προς εγγραφή έχουν όλα τα πρόσωπα των οποίων οι φορολογητέες συναλλαγές (κύκλος εργασιών ή τζίρος) υπερβαίνουν τις £9.000 σε ένα έτος.

· Εάν κάποιος φυσικό πρόσωπο έχει φορολογητέο εισόδημα (καθαρό εισόδημα) μικρότερο των £10.000, τότε δεν έχει υποχρέωση για υποβολή φορολογικής δήλωσης στον φόρο εισοδήματος, ενώ για σκοπούς εγγραφής στο μητρώο Φ.Π.Α είναι υπόχρεο να εγγραφεί.

· Σε περίπτωση καταδίκης από το Δικαστήριο ότι πρόσωπο έπρεπε να είχε εγγραφεί και απόδοση και πληρώσει Φ.Π.Α πάνω σε φορολογητέες συναλλαγές είναι ένοχο ποινικού αδικήματος και υπόκειται σε χρηματική ποινή μέχρι £5.000 ή σε φυλάκιση μέχρι δώδεκα μήνες.

2. Τήρηση βιβλίων και λογιστικών αρχείων με βάση τις υπάρχουσες νομοθεσίες :

2.(α) άρθρο 30, υποχρέωση τήρησης λογιστικών βιβλίων και αρχείων του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμου.

Φυσικά και νομικά πρόσωπα

· Έχουν υποχρέωση να εκδίδουν τιμολόγια και αποδείξεις εισπράξεως

· Τα φύλλα αποδείξεων πρέπει να φέρουν αναγνωριστικό αριθμό και να έχουν τυπωμένο το όνομα και την διεύθυνση της επιχείρησης καθώς και τον αριθμό φορολογικής ταυτότητας όπου υπάρχει η τον αριθμό πολιτικής ταυτότητας σε περίπτωση φυσικού προσώπου που δεν του έχει εκδοθεί αριθμός φορολογικής ταυτότητας.

· Τα λογιστικά βιβλία και αρχεία να φυλάγονται τουλάχιστο μέχρι επτά έτη από την ημερομηνία έκδοσης των.

- Σε περίπτωση καταδίκης από το Δικαστήριο για μη τήρηση λογιστικών βιβλίων και αρχείων η ποινή είναι £1.000 η φυλάκιση μέχρι και τρία έτη, η και τις δυο ποινές μαζί.

2.(β) άρθρο 43 Δέκατο παράρτημα (άρθρα 5-7, καθήκον τήρησης αρχείων) και Κ.Δ.Π 314/2001, άρθρα 21-23, του περί Φόρου Προστιθεμένης Αξίας Νόμου.

Φυσικά και νομικά πρόσωπα

- Κατάσταση τιμολογίων αγορών, πωλήσεων, στοιχείων για τις ημερήσιες εισπράξεις, ετήσια απογραφή περιουσιακών στοιχείων.
- Αρχείο για περιουσιακά στοιχεία ιδιωτικής χρήσης, αυτοπαραδόσεων, εισαγωγών και εξαγωγών
- Το λογαριασμό Φ.Π.Α
- Βιβλίο ταμείου
- Τα λογιστικά βιβλία και αρχεία να φυλάγονται τουλάχιστο μέχρι επτά έτη από την ημερομηνία έκδοσης των.

2.(γ) άρθρο 141 του περί εταιρειών Νόμου, κεφάλαιο 113.

Οι εταιρείες και οργανισμοί προσώπων τα οποία έχουν εγγράφει στον έφορο εταιρειών, έχουν υποχρέωση για την τήρηση των πιο κάτω λογιστικών βιβλίων που αφορούν :

- Όλα τα ποσά χρημάτων που εισπράττονται και δαπανούνται από την εταιρεία και τα θέματα σχετικά με τα οποία έγινε η εισπράξη και δαπάνη.
- Όλες τις πωλήσεις και αγορές αγαθών από την εταιρεία
- Το ενεργητικό και παθητικό της εταιρείας
- Σε περίπτωση καταδίκης από το Δικαστήριο για μη τήρηση λογιστικών βιβλίων και αρχείων η ποινή είναι £1.000 η φυλάκιση μέχρι ενός έτους, η και τις δυο ποινές μαζί.

Οι πιο πάνω πληροφορίες είναι μόνο γενικού ενημερωτικού χαρακτήρα. Το σωστό είναι η κάθε περίπτωση να μελετάται ξεχωριστά από τον ειδικό φορολογικό σύμβουλο με βάση τα πραγματικά γεγονότα της υπόθεσης και πάντα με γνώμονα την νομοθεσία.

Νικόλας Παής

Φορολογικός Σύμβουλος

Bsc in Accounting, State University of New York,

Member of the Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) and (ICPAC) of Cyprus

14/07/2005:

Ο περί έκτακτου εισφοράς για την άμυνα της Δημοκρατίας Ν. 117 (Ι) / 2002, εφαρμογή Νόμου 1/1/2003

Ο περί έκτακτου εισφοράς για την άμυνα της Δημοκρατίας Ν. 117 (Ι) / 2002, εφαρμογή Νόμου 1/1/2003 (εκδόθηκε 14/07/2005 και δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα Φιλελεύθερος)

Θέμα :

Μελέτη, ανάλυση και συμπεράσματα για της νομοθεσίας, Ν. 117 (Ι) / 2002, του περί έκτακτου εισφοράς για την άμυνα της Δημοκρατίας που έχει εφαρμογή από την 1/1/2003.

1. Μελέτη :

Στις διατάξεις του πιο πάνω αναφερόμενου νόμου αναφέρονται λεπτομερώς, ποιοι έχουν υποχρέωση για καταβολή έκτακτης εισφοράς για την άμυνα, τα εισοδήματα με τους συντελεστές φόρου, τις υποχρεώσεις αναφορικά με την καταβολή του φόρου και τις ποινές για την μη εφαρμογή του νόμου.

1. (α) Με βάση τον νόμο υποχρέωση έχουν όλα τα πρόσωπα που θεωρούνται φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου.

1. (β) Τα εισοδήματα που φορολογούνται στο νόμο αυτό, καθώς και οι συντελεστές φόρου είναι :

- εισόδημα από τόκους για φυσικά και νομικά πρόσωπα ,10%.
- εισόδημα από τόκους φυσικού προσώπου μέχρι ετήσιο εισόδημα £7000, 3%.
- εισόδημα από τόκους σε πιστοποιητικά αποταμιεύσεως, χρεόγραφα αναπτύξεως, καταθέσεις στον οργανισμό χρηματοδοτήσεως στέγης και ταμεία προνοίας, 3%.
- εισόδημα από ενοίκια (στο 75% των ενοικίων), για φυσικά και νομικά πρόσωπα , 3%.
- εισόδημα οργανισμού δικαίου, 3%.
- εισόδημα από μερίσματα, που εκδίδονται η λογίζονται ότι εκδίδονται από νομικά πρόσωπα συνήθως σε φυσικά πρόσωπα που είναι οι μέτοχοι, 15%.
-

1. (γ) Τα πρόσωπα που έχουν υποχρέωση για φόρο έκτακτης εισφοράς για την άμυνα, πρέπει να υποβάλουν πάνω σε έντυπα του Εφόρου Φόρου Εισοδήματος, αυτοφορολογία με τα εισοδήματα και τον υπολογιζόμενο φόρο, στις 30 Ιουνίου και 31 Δεκεμβρίου εκάστοτε φορολογικού έτους, μαζί με την πληρωμή.

1. (δ) Σε περίπτωση Δικαστικής καταδίκης για μη καταβολή της εισφοράς πιθανόν να επιβληθεί πρόστιμο από 50% μέχρι και το 100% της εισφοράς που δεν πληρώθηκε.

2. Ανάλυση

Παράδειγμα - 1

		ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ		ΦΟΡΟΙ					
Συντελεστής φόρου	Είδος φορολογίας	Λογιστικά Κέρδη	Φορολογικά κέρδη	10% Φόρος πάνω σε εισόδημα	15% Άμυνα πάνω σε μερίσματα	3% κ 10% Άμυνα ενοίκια κ τόκοι	20% Φόρος επί κεφαλαίου	ολικοί φόροι μαζί	Μεσος όρος Συντελεστής φόρου %
Καθαρά Εισοδήματα	Σημείωση	€	€	€	€	€	€	€	
Από επιχείρηση									
Εμπόριο	2. (α)	10000	10000	1000	1050			2050	21%
Υπηρεσίες		10000	10000	1000	1050			2050	21%
		20000	20000	2000	2100			4100	21%
Από επενδύσεις									
Τόκοι	2. (β)	1000	500	50	105	100		255	26%
Ενοίκια	2. (γ)	2000	2000	200	210	45		455	23%
Μέρισμα	2. (β)	1000			105			105	11%
		4000	2500	250	420	145		815	20%
Μεμονωμένες πράξεις									
κέρδη πώληση γης	2. (δ)	20000			2100		4000	6100	
κέρδη από πώληση μετοχών	2. (ε)	10000			1050			1050	11%
		30000			3150		4000	7150	24%
Ολικά		54000	22500	2250	5670	145	4000	12065	22%

2. (α) τα κέρδη από επιχείρηση φορολογούνται στον περί φορολογίας του εισοδήματος και στον περί εκτάκτου αμυντικής εισφοράς νόμο πάνω σε μερίσματα.

2. (β) τα κέρδη από τόκους και μερίσματα εξαιρούνται από τον περί φορολογίας του εισοδήματος νόμο, όμως φορολογούνται στον περί εκτάκτου εισφοράς για την άμυνα νόμο.

2. (γ) τα κέρδη από ενοίκια φορολογούνται στον περί φορολογίας του εισοδήματος και στον περί εκτάκτου αμυντικής εισφοράς νόμο.

2. (δ) τα κέρδη από πώληση γης και ακίνητο ιδιοκτησία φορολογούνται στο περί κεφαλαιουχικών κερδών νόμο και στον περί εκτάκτου αμυντικής εισφοράς νόμο πάνω σε μερίσματα, αλλά εξαιρούνται από τον περί φορολογίας του εισοδήματος νόμο.

2. (ε) τα κέρδη από πώληση μετοχών εξαιρούνται από τον περί φορολογίας του εισοδήματος και κεφαλαιουχικών κερδών νόμο, όμως φορολογούνται στον περί εκτάκτου αμυντικής εισφοράς νόμο πάνω σε μερίσματα.

2. (στ) ο όρος λογιζόμενα μερίσματα σημαίνει το 70% του λογιστικού κέρδους του έτους. Οι φορολογικές αρχές θα θεωρούν ότι έχει εκδοθεί και πληρωθεί λογιζόμενο μέρισμα, παρόλο που πιθανόν στην πραγματικότητα να μην έχει συμβεί κάτι τέτοιο. Η ορολογία λογιζόμενο μέρισμα αναφέρεται στον περί εκτάκτου εισφοράς για την άμυνα νόμο.

2. (ζ) Με βάση τον πιο πάνω πίνακα, παράδειγμα 1, ο μεσοσταθμικός μέσος όρος του συντελεστή φόρου με βάση τον οποίο φορολογούνται τα διάφορα είδη εισοδημάτων για εταιρείες, νομικά πρόσωπα κυμαίνεται γύρω στο 22%, αυτό όμως εξαρτάται από την δομή των εισοδημάτων της εταιρείας.

Τα εισοδήματα από εμπόριο, υπηρεσίες και τόκους, έχουν μεσοσταθμικό συντελεστή φόρου 21%.

Τον πιο ψηλό μεσοσταθμικό συντελεστή φόρου, έχουν οι πράξεις ακινήτου ιδιοκτησίας που φορολογούνται στον περί κεφαλαιουχικών κερδών νόμο, 31%, και ακολουθούν τα ενοίκια με 23%. Το χαμηλότερο μεσοσταθμικό συντελεστή φόρου φαίνεται να έχουν τα εισοδήματα από επενδύσεις σε μετοχές, 11%.

3. Συμπεράσματα :

3. (α) Την υποχρέωση για έκτακτη αμυντική εισφορά πάνω σε μερίσματα έχουν τα νομικά πρόσωπα τα οποία πρέπει να αποκόπτουν και πληρώνουν την εισφορά που αφορά μέρισμα που πληρώθηκε η λογίζεται ότι πληρώθηκε στους μετόχους που συνήθως είναι φυσικά πρόσωπα.

3. (β) Όλα τα λογιζόμενα λογιστικά κέρδη φορολογούνται στον περί εκτάκτου αμυντικής εισφοράς νόμο στο 70% των λογιστικών κερδών του έτους.

3. (γ) Δεν έχει ξανά συμβεί στην ιστορία των φορολογικών νόμων τα κεφαλαιουχικά κέρδη να φορολογούνται με λογιζόμενο μέρισμα 15% και την ίδια στιγμή να φορολογούνται με κεφαλαιουχικό φόρο 20%. Παλαιότερα τα κέρδη αυτά εξαιρούντο από την φορολογία του μερίσματος καθώς εμπίπτουν σε κέρδη κεφαλαίου και όχι σε κέρδη από την εμπορική δραστηριότητα της επιχείρησης.

3. (δ) Ο νόμος για έκτακτη αμυντική εισφορά πάνω σε μερίσματα φορολογεί τα λογιστικά κέρδη κάθε φορολογικού έτους μεμονωμένα χωρίς να λαμβάνει υπόψη τις λογιστικές ζημιές από προηγούμενα έτη που μεταφέρονται.

Παράδειγμα - 2

	Λογιστικά κέρδη / -ζημιές				συσσωρευμένα κέρδη / -ζημιές	φόρος μερίσματος €	Σημείωση
	έτος 2005	έτος 2006	έτος 2007	έτος 2008			
Καθαρά κέρδη έτους							
Εταιρεία - 1							
κέρδος / -ζημία έτους	10000	-5000	5000	-15000	-5000	1575	= (10000+5000) * 70% * 15%
Εταιρεία - 2							
κέρδος / -ζημία έτους	-5000	-5000	3000	-7000	-14000	315	= 3000 * 70% * 15%

Με βάση το πιο πάνω παράδειγμα φαίνεται καθαρά ότι οι εταιρείες 1 και 2 έχουν συσσωρευμένες λογιστικές ζημιές και λογικά δεν έχουν την απαιτούμενη οικονομική ρευστότητα λόγω των συνεχών ζημιών, για έκδοση πραγματικού μερίσματος.

Οι εταιρείες αυτές είναι αναγκασμένες με βάση την νέα νομοθεσία να θεωρούν ότι έχουν εκδώσει λογιζόμενο μέρισμα, τα έτη που είχαν λογιστικό κέρδος και γιαυτό θα έχουν φορολογική υποχρέωση για αποκοπή και πληρωμή φόρου μερίσματος.

Με βάση τα διεθνή λογιστικά πρότυπα και τον περί εταιρειών νόμο κεφάλαιο 113, δεν επιτρέπεται σε εταιρεία, χωρίς την απαιτούμενη οικονομική ρευστότητα και συσσωρευμένα αποθεματικά κέρδους να εκδίδει μέρισμα, αφού λογικά πιθανόν να μη είναι σε θέση να πληρώσει τέτοιο μέρισμα λόγω της μη απαιτούμενης οικονομικής της ρευστότητας. Θα ήταν παράλογο η εταιρεία να ζητήσει εξωτερικό δανεισμό με κύριο στόχο να χρηματοδοτήσει την έκδοση και πληρωμή μερίσματος στους μετόχους της, πράγμα σπάνιο εάν όχι αδύνατο.

Είναι πραγματικά πέραν κάθε σωστής λογικής ο Έφορος Φόρου Εισοδήματος να θεωρεί ότι έχει λογιστεί και εκδοθεί μέρισμα από κάποια εταιρεία κατά τα έτη στα οποία υπήρχαν λογιστικά κέρδη και να αγνοεί τις λογιστικές ζημιές προηγούμενων ετών, που έπρεπε να είχαν μεταφερθεί και ισοψυφιστεί με τα λογιστικά κέρδη των ετών που ακολουθούν. Εάν και εφόσον μετά τον ισοψυφισμό υπάρχει καθαρό λογιστικό κέρδος για το έτος, τότε μόνο να υπολογίζεται φόρος για λογιζόμενο μέρισμα.

Πιστεύω ότι ο πιο πάνω νόμος θα προκαλέσει αλυσιδωτά προβλήματα και ίσως σε πολλές περιπτώσεις εταιρείες θα οδηγούνται στην διαδικασία διάλυσης και εκκαθάρισης με βάση τον περί εταιρειών νόμο κεφάλαιο 113.

3. Συμπεράσματα (συνέχεια) :

3. (δ) συνέχεια

Υπάρχει η περίπτωση κάποια εταιρεία να διαλυθεί μέσω Δικαστηρίου λόγω της ανικανότητας της να εκπληρώσει τις οικονομικές της υποχρεώσεις και έτσι να μην καταστεί δυνατόν να εισπρακτεί ο φόρος από λογιζόμενα μερίσματα, από την εν λόγω εταιρεία. Στην περίπτωση αυτή ο Έφορος Φόρου Εισοδήματος επιφυλάσσει το δικαίωμα που του παρέχει ο νόμος, να επιβάλει και εισπράξει τον φόρο που είναι πληρωτέος πάνω σε λογιζόμενα μερίσματα από τον μέτοχο της εταιρείας που συνήθως θα είναι κάποιο φυσικό πρόσωπο, παρόλο που το πρόσωπο αυτό στην πραγματικότητα ουδέποτε έλαβε τέτοιο μέρισμα.

Φανταστείτε το παράδοξο μια εταιρεία στην οποία είστε μέτοχος και η οποία έχει διαλυθεί μέσω εκκαθάρισης από το Δικαστήριο λόγω της ανικανότητας της να εκπληρώσει τις οικονομικές της υποχρεώσεις, να σας ζητηθεί να καταβάλετε προσωπικά τον φόρο από λογιζόμενο μέρισμα που ουδέποτε λάβατε η έχετε δώσει την ψήφο σας σε γενική συνέλευση για έγκριση και έκδοση τέτοιου μερίσματος.

3. (ε) Τελειώνοντας θα ήθελα να αναφέρω ότι το θέμα με τα λογιζόμενα μερίσματα χρήζει περαιτέρω μελέτης και διόρθωσης του νόμου έτσι ούτως ώστε να δίνει την δυνατότητα, οι λογιστικές ζημιές προηγούμενων ετών, να μπορούν να ισοψυφίζονται με τα λογιστικά κέρδη των επομένων ετών που ακολουθούν, όπως γινόταν και στο παρελθόν με τις προηγούμενες νομοθεσίες.

Οι πιο πάνω πληροφορίες είναι μόνο γενικού ενημερωτικού χαρακτήρα. Το σωστό είναι η κάθε περίπτωση να μελετάται ξεχωριστά από τον ειδικό φορολογικό σύμβουλο με βάση τα πραγματικά γεγονότα της υπόθεσης και πάντα με γνώμονα την νομοθεσία.

Νικόλας Παής
Φορολογικός Σύμβουλος
Bsc in Accounting, State University of New York,
Member of the Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) and (ICPAC) of
Cyprus