



Λογιστική Φορολογική Ενημέρωση



Πανελλήνια Ομοσπονδία Φοροτεχνικών Ελευθέρων Επαγγελματιών
Περιοδική Ενημερωτική Έκδοση σε Λογιστικά & Φοροτεχνικά θέματα

• Αριθμός Φύλλου 146 • 17 Σεπτεμβρίου 2012

Ιουλιανού 42-46, 10 434, Αθήνα Τηλ.: 210 82 53 445 Fax: 210 82 53 446 e-mail: pofee@otenet.gr web site: www.pofee.gr

::: επιγραμματικά:::

- Γνωμοδότηση Ν.Σ.Κ. αριθ.
312/2012

Ερωτάται αν η εταιρεία περιορισμένης ευθύνης μπορεί να μετατραπεί σε ομόρρυθμη εταιρεία ή ετερόρρυθμη εταιρεία

- Ποιοι δικαιούνται το επίδομα θέρμανσης

- ΠΟΛ.1174/22.8.2012

Επιλογή προς έλεγχο δηλώσεων που υποβάλλονται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 13 έως 17 του Ν.3296/2004 και έλεγχος αυτών

Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών

Όποιος Συνάδελφος έχει κάποια πρόταση για την καλύτερη εικόνα του Newsletter μπορεί να επικοινωνήσει με τον κ. Κωνσταντινίδη στο
εξής
email: konodisk@otenet.gr

Φορολογικά | Οικονομικά

Αριθ. πρωτ.: Α7/9452/1057/7.9.2012

Οδική Βοήθεια Οχημάτων - Ελεύθερη προσωρινή παροχή υπηρεσιών οδικής βοήθειας στην Ελλάδα από επιχειρήσεις οδικής βοήθειας εγκατεστημένες σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης

1. Σας κοινοποιούμε σε αντίγραφο για ενημέρωση και εφαρμογή την κοινή υπουργική απόφαση με αρ. πρωτ. οικ. 3900/555/2012 "Διασυννοριακή¹ παροχή των υπηρεσιών εκπαίδευσης υποψηφίων οδηγών και οδικής βοήθειας, αρμοδιότητας του Υπουργείου Υποδομών Μεταφορών και Δικτύων στην ελληνική επικράτεια" (ΦΕΚ Β'327/14-2-2012, ΑΔΑ ΒΟΖ81-ΥΜΗ).

1 Ο όρος "διασυννοριακή" παροχή υπηρεσιών σημαίνει την παροχή υπηρεσιών εντός της Ελλάδας από πάροχο εγκατεστημένο σε άλλο κράτος μέλος. Στην περίπτωση των μεταφορών, ο όρος δεν αναφέρεται σε διεθνείς μεταφορές αλλά στην πραγματοποίηση εθνικών μεταφορών από αυτόν τον πάροχο στην Ελλάδα.

2. Η ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα από επιχειρήσεις που είναι εγκατεστημένες σε άλλο κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) προβλέπεται στο κεφάλαιο Δ' του ν.3844/2010 (ΦΕΚ Α' 63), που ενσωμάτωσε στο εθνικό δίκαιο την Οδηγία 2006/123/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις υπηρεσίες στην εσωτερική αγορά της ΕΕ.

3. Σύμφωνα με το άρθρο 1 της κ.α. οικ.3900/555/2012, επιχείρηση οδικής βοήθειας οχημάτων που είναι νόμιμα εγκατεστημένη σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ μπορεί να παρέχει προσωρινά στην Ελλάδα υπηρεσίες οδικής βοήθειας² με τους όρους και προϋποθέσεις του Κεφαλαίου Δ' του ν. 3844/2010 και εφ' όσον υποβάλει σε εύλογο χρόνο πριν

συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Προβληθείτε εδώ

ενημέρωση →

Αν ενδιαφέρεστε να προβείτε με διορθωτική κατάσταση της απειρήσει σας, παρακαλούμε επικοινωνήστε στο 210 8253445 ή στο e-mail: pofee@otenet.gr

Φορολογικά | Οικονομικά

ΠΟΛ.1181/12-09-2012

Διακοπή εργασιών σε επιτηδευματίες με ληξιπρόθεσμες οφειλές.

Αρ.Πρωτ.: Κ1-1336/12-09-2012

Διευκρινήσεις για την εφαρμογή των άρθρων 197 έως 204 του ν. 4072/2012, περί Μεσιτών Ακινήτων.

Αρ.Πρωτ. 38072/2700 - 12/09/2012

Παροχή διευκρινήσεων σχετικά με τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας μικτού ή αμιγώς πρατηρίου υγραερίου.

Αρ. Πρωτ. Σ22/22 - 12/09/2012

Ανάθεση αρμοδιότητας στους Δ/ντες των τοπικών υποκ/των απονομής συντάξεων του ΙΚΑ - ΕΤΑΜ για παροχή συντάξεων σε ασφαλιστικό οργανισμό που κρίνει συνταξιοδοτικό αίτημα με τις διατάξεις περί διαδοχικής ασφάλισης. Παρέχονται διευκρινίσεις.

Αρ.Πρωτ.1315/31-08-2012

Άμεση εφαρμογή της νομοθεσίας για τον έλεγχο των επιχειρήσεων και την πάταξη της αδήλωτης εργασίας καθώς και απαρέγκλιτη επιβολή των προβλεπόμενων κυρώσεων κατά των εργοδοτών που απασχολούν παράνομα διαμένοντες πολίτες τρίτων χωρών.

Αριθ. πρωτ.: Α7/9452/1057/7.9.2012

Οδική Βοήθεια Οχημάτων - Ελεύθερη προσωρινή παροχή υπηρεσιών οδικής βοήθειας στην Ελλάδα από επιχειρήσεις οδικής βοήθειας εγκατεστημένες σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης

την έναρξη παροχής των υπηρεσιών την αρχική δήλωση διασυνοριακής προσωρινής παροχής υπηρεσίας οδικής βοήθειας του παραρτήματος Ι της κυα οικ.3900/555/2012. Σε αυτές τις επιχειρήσεις δεν έχει εφαρμογή ο ν. 3651/2008.

2 Ως "οδική βοήθεια οχημάτων" για την εφαρμογή της κ.υ.α. οικ.3900/555/2012 θεωρούνται οι εργασίες που περιγράφονται στο άρθρο 1 του ν. 3651/2008 (ΦΕΚ Α' 44)

4. Αρχική δήλωση. Η δήλωση υποβάλλεται απευθείας ή μέσω των ΕΚΕ (πρώην ΚΕΠ) προς την αρμόδια για όλη την Ελλάδα Διεύθυνση Μεταφορών και Επικοινωνιών Κεντρικού Τομέα Αθηνών της Περιφέρειας Αττικής. Σε αυτήν, η επιχείρηση δηλώνει τον χρόνο έναρξης παροχής υπηρεσιών, τη διάρκεια παροχής υπηρεσιών και τον τόπο δραστηριοποίησης. Η δραστηριοποίηση μπορεί να είναι και πανελλαδική. Η επιχείρηση συνυποβάλλει τα δικαιολογητικά που προβλέπονται στην κυα και τα οποία αποδεικνύουν ότι ασκεί νόμιμα την δραστηριότητα οδικής βοήθειας στο κράτος μέλος εγκατάστασης. Τα δικαιολογητικά υποβάλλονται σε νόμιμη μετάφραση στην Ελληνική γλώσσα.

5. Ανανέωση δήλωσης. Σε περίπτωση επανάληψης της παροχής υπηρεσιών, υποβάλλεται η ανανέωση δήλωσης διασυνοριακής προσωρινής παροχής υπηρεσίας του παραρτήματος Ι της κυα οικ. 3900/555/2012.

6. Βεβαίωση υποβολής δήλωσης. Με την υποβολή της αρχικής δήλωσης ή της δήλωσης ανανέωσης και τον έλεγχο των δικαιολογητικών, η αρμόδια υπηρεσία χορηγεί στην επιχείρηση την "βεβαίωση υποβολής δήλωσης διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών οδικής βοήθειας" του παραρτήματος της παρούσας. Η βεβαίωση παραμένει επί του οχήματος σε πρωτότυπο ή νομίμως επικυρωμένο αντίγραφο, και επιδεικνύεται στα όργανα ελέγχου του ν. 3446/2006 για τον έλεγχο νομιμότητας των μεταφορών που πραγματοποιούνται.

7. Μητρώο. Η Διεύθυνση Μεταφορών και Επικοινωνιών Κεντρικού Τομέα Αθηνών της Περιφέρειας Αττικής τηρεί α) φάκελλο για κάθε επιχείρηση που παρέχει διασυνοριακά υπηρεσίες οδικής βοήθειας καθώς και β) μητρώο, όπου καταχωρούνται τα στοιχεία ταυτότητας και επικοινωνίας της επιχείρησης και του νομίμου εκπροσώπου, τα στοιχεία της εποπτικής αρχής του κράτους μέλους εγκατάστασης και τα χρονικά διαστήματα προσωρινής παροχής υπηρεσιών στην Ελλάδα

8. Απαγόρευση παροχής υπηρεσιών. Η παροχή των υπηρεσιών απαγορεύεται, με ειδικά αιτιολογημένη απόφαση του Περιφερειάρχη, σε περίπτωση που από τα στοιχεία του φακέ

Φορολογικά | Οικονομικά

Αρ.Πρωτ.11773/29-08-2012

A: Ασφαλιστικές εισφορές κατά κλάση για τους ασφαλισμένους του τ. Τ.Ε.Α.Ε.Υ.Ε.Ε.Ο. (σήμερα Ε.Τ.Ε.Α.Μ.), σύμφωνα με το άρθρο 5 του καταστατικού του, για τα έτη 2011 & 2012,

B: Υπολογισμός εισφορών υπέρ Ε.Τ.Ε.Α.Μ. Ασφαλισμένων το τ. Τ.Ε.Α.Ε.Υ.Ε.Ε.Ο. σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν. 4075/2012.

Εγκύκλιος 59/05-09-2012

A. Κοινοποίηση οδηγιών Ε.Τ.Ε.Α.Μ. σχετικά με α) Ασφαλιστικές εισφορές κατά κλάση για τους ασφαλισμένους του τ. Τ.Ε.Α.Ε.Υ.Ε.Ε.Ο. (σήμερα Ε.Τ.Ε.Α.Μ.), σύμφωνα με το άρθρο 5 του καταστατικού του, για τα έτη 2011 & 2012, β) Υπολογισμό εισφορών υπέρ Ε.Τ.Ε.Α.Μ. ασφαλισμένων του τ.Τ.Ε.Α.Ε.Υ.Ε.Ε.Ο., σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν.4075/12,

B. Απαικόνιση της ασφάλισης υπέρ Ε.Τ.Ε.Α.Μ. από 1-5-2012.

Αρ.Πρωτ.Π1/1493/04-09-2012

Κράτηση 0,10% στις συμβάσεις που υπάγονται στον Ν. 4013/2011 για τις λειτουργικές ανάγκες της Ενιαίας Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Συμβάσεων.

Απόφαση ΣΤΕ 673/2012

Επί εξαγοράς ή συγχώνευσης οικονομικής μονάδας, η διαφορά μεταξύ του ολικού τιμήματος αγοράς και της πραγματικής αξίας των επιμέρους περιουσιακών στοιχείων της δεν εμπίπτει στην έννοια των εξόδων πρώτης εγκατάστασης και, συνεπώς, δεν εκπίπτει εφάπαξ ή τμηματικά, από τα ακαθάριστα έσοδα της εξαγοράζουσας εταιρείας για την εξεύρεση του καθαρού εισοδήματός της. Αντίθετη η γνώμη της μειοψηφίας

Γνωμοδότηση Ν.Σ.Κ. αριθ. 312/2012

Ερωτάται αν η εταιρεία περιορισμένης ευθύνης μπορεί να μετατραπεί σε ομόρρυθμη εταιρεία ή ετερόρρυθμη εταιρεία

Σύμφωνα με την, μάλλον επικρατούσα, πρώτη θεωρητική άποψη υποστηριζόταν, ότι, αν ο νόμος, δεν θέσπιζε δυνατότητα μετατροπής, δεν ήταν δυνατή η μετατροπή, διότι σε ορισμένους εταιρικούς τύπους υπάρχουν ειδικές προστατευτικές διατάξεις (ιδίως, υπέρ των εταιρικών δανειστών και της μειοψηφίας), που θα μπορούσαν να καταστρατηγηθούν. Για το λόγο αυτό, η κατά κυριολεξία ή γνήσια μετατροπή επιτρεπόταν, μόνον, στις περιπτώσεις που ρητά όριζε ο νόμος. Επομένως, σύμφωνα με την άποψη αυτή, στις περιπτώσεις που δεν προέβλεπε δυνατότητα μετατροπής, μόνον, με λύση και μεταβίβαση (με ειδική διαδοχή) των περιουσιακών αντικειμένων μπορούσε να επιτευχθεί, κατ' αποτέλεσμα, (χωρίς, όμως, τα πλεονεκτήματα της γνήσιας μετατροπής) η μεταβολή του εταιρικού τύπου (καταχρηστική μετατροπή) (βλ. Ν. Ρόκα, ο.π. -Λ. Γεωργακόπουλου, Το δίκαιον των εταιρειών ΙΙΙ, 1974, σελ. 490 επ. -Πασσιά, Το δίκαιον της ανωνύμου εταιρείας, τόμος Β' 1969, σελ.1135 επ. -Λιακόπουλου, Μετατροπή Ο.Ε. ή Ε.Ε. σε Α.Ε. στις Μελέτες προς τιμήν Ν.Δελούκα, τόμος β' 1989, σελ. 585 επ. - Αλεξανδρίδου, Δίκαιον εμπορικών εταιρειών, τόμος Α', 1993, σελ. 113 επ. - Παμπρούκη, Δίκαιον εμπορικών εταιρειών, 1979 σελ. 131, επ. - Κυπρού, Η μετατροπή του νομικού προσώπου της εταιρείας ΝΟΒ, 8, σελ, 840 επ. - Καραβά, Εγχειρίδιον εμπορικού δικαίου, τόμος Α', 1959, σελ. 359 - - Λ. Γεωργακόπουλου, Εγχειρίδιον εμπορικού δικαίου, τόμος 1, τεύχος 2, 1985, σελ. 279-280 - Μάζη, Τινά περί μετατροπής εταιρειών, ΕΕμπΔΚΒ', σελ.515-516 - Τσιριντάνη, Στοιχεία εμπορικού δικαίου, Τόμος Β', 1964, σελ. 192 κ.α.).

β. Αντιθέτως, σύμφωνα με τη δεύτερη θεωρητική άποψη, η δυνατότητα της κατά κυριολεξία ή γνήσιας μετατροπής, εφόσον δεν προσκρούει σε απαγορευτικές διατάξεις, διέπεται από την αρχή της αυτονομίας της βουλήσεως και, επομένως, είναι επιτρεπτή (βλ. Γ. Σημίτη, Μετατροπή ανωνύμου εταιρείας εις ομόρρυθμον εταιρείαν, ΕΕμπΔ Δ', σελ. 289 επ. - Δέλλιου, Τύπος και έννοια στο δίκαιο των συμβάσεων, Αρμ. 1992, σελ. 1212- 1213- Μ, Μουμούρη, Η εταιρεία περιορισμένης ευθύνης Β' έκδοση, 1960, σελ, 483 επ. - Δ,Τζουγανάτο εις Ευ, Περρόκη, Δίκαιο των Ε.Π.Ε., 1994, σελ. 1067 επ.

Προς την άποψη αυτή συντάχθηκε η υπ' αριθμ. 1116/1990, απόφαση του Εφετείου Θεσσαλονίκης, που δέχθηκε δυνατότητα μετατροπής ΕΠΕ σε ΟΕ με βάση το άρθρο 53 του ν. 3190/1955, χωρίς αιτιολογία, παρότι το άρθρο αυτό ρυθμίζει τη μετατροπή κατ' αντίστροφη φορά).

γ. Η πρώτη των ως άνω θεωρητικών απόψεων ευρίσκει και νομολογιακό έρεισμα σε πλείστες αποφάσεις του Συμβουλίου της Επικρατείας, το οποίο δέχθηκε ότι, επί απουσίας ρητής νομοθετικής προβλέψεως περί της δυνατότητας μετατροπής εταιρείας από μία νομική μορφή σε άλλη, ως συνέπεια δεν επέρχεται συνέχιση του νομικού προσώπου της μετατρεπόμενης εταιρείας αλλά η λύση αυτής και η δημιουργία νέας με διάφορη νομική προσωπικότητα (βλ. ΣΤΕ 3636/2002, 2940-2943/2002, 2965/2000, 1070/2000, 2760/1996 κ.λ.π.)

3. Με τη διάταξη του άρθρου 283 του ν. 4072/2012 θεσπίσθηκε και η δυνατότητα μετατροπής εταιρείας περιορισμένης ευθύνης σε ομόρρυθμη ή ετερόρρυθμη εταιρεία, η οποία, όπως αναφέρεται στην αιτιολογική έκθεση του νόμου (σελίδα 70), «...ενδείκνυται, διότι είναι η μοναδική μετατροπή γνωστών εταιρικών μορφών που παραμένει αρρυθμιστή. Ως πρωτότυπο χρησίμευσε το άρθρο 66Α του ΚΝ 2190/1920, που προστέθηκε με το Ν. 3604/2007 και που προβλέπει τη μετατροπή της ανώνυμης εταιρείας σε ομόρρυθμη ή ετερόρρυθμη εταιρεία...»

4. Ενόψει όλων των ανωτέρω, σε σχέση με το διδόμενο πραγματικό, συνάγονται τα ακόλουθα:
α. Κατά το χρονικό διάστημα μέχρι την έναρξη ισχύος του άρθρου 283 του ν. 4072/2012, δηλαδή μέχρι την 11-4-2012, εταιρεία περιορισμένης ευθύνης δεν μπορούσε να μετατραπεί σε ομόρρυθμη ή ετερόρρυθμη εταιρεία, διότι η μετατροπή αυτή δεν προβλεπόταν από διάταξη νόμου, τυχόν δε γενομένη δεν είχε ως αποτέλεσμα τη συνέχιση της νομικής προσωπικότητας της ΕΠΕ στο πρόσωπο της ΟΕ ή ΕΕ, καθόσον η μετατροπή αυτή, εφόσον τηρήθηκαν οι προβλεπόμενες διαδικασίες (δημοσιότητας κλπ.), συνεπαγόταν τη λύση της μετατρεπόμενης ΕΠΕ και την ίδρυση νέας ΟΕ ή ΕΕ (καταχρηστική μετατροπή), με όλες τις εντεύθεν συνέπειες της μεταβολής αυτής για αμφότερες τις εταιρείες. Ως εκ τούτου, στις ως άνω περιπτώσεις η φορολογική αρχή όφειλε να προβεί στις απαραίτητες διαδικασίες καταχωρίσεως της νέας (προσωπικής) εταιρείας στο μητρώο και στις απαιτούμενες ενέργειες για τη διαπίστωση των φορολογικών υποχρεώσεων, τόσο της λυθείσας ΕΠΕ, όσο και της νέας εταιρείας, λόγω της προαναφερόμενης μεταβολής.

β. Αντιθέτως από την 11-4-2012, δηλαδή μετά την έναρξη ισχύος του άρθρου 283 του ν. 4072/2012, επιτρέπεται η μετατροπή εταιρείας περιορισμένης ευθύνης σε ομόρρυθμη ή ετερόρρυθμη εταιρεία υπό τις προϋποθέσεις των διατάξεων του άρθρου 283 (γνήσια μετατροπή), με αποτέλεσμα να συνεχίζεται η νομική προσωπικότητα της ΕΠΕ με νέα νομική μορφή στο πρόσωπο της ΟΕ ή ΕΕ, χωρίς να επέρχεται διάλυση της ΕΠΕ.

IV. Κστ' ακολουθιαν των προεκτεθέντων, στο θεθέν ερώτημα αρμόζει, ομοφώνως, η ανωτέρω αναλυτικώς διδομένη στην παράγραφο ΙΙΙ.4 της παρούσης απάντησης.

Φορολογικά | Οικονομικά

Ποιοι δικαιούνται το επίδομα θέρμανσης

«Έωλο» είναι για φέτος το κυβερνητικό σχέδιο για τη χορήγηση επιδόματος θέρμανσης σε νοικοκυριά καθώς υπάρχουν πολλά εμπόδια με κυρίαρχο την δημοσιονομική στενότητα.

Πάντως σε κάθε περίπτωση και σύμφωνα με τα δύο βασικά σενάρια που έχουν επεξεργασθεί οι παράγοντες του υπουργείου Οικονομικών τα κριτήρια χορήγησης του επιδόματος είναι ιδιαίτερα αυστηρά με στόχο να περιορισθεί ο αριθμός των δικαιούχων και να μειωθεί το σχετικό κονδύλι από τον προϋπολογισμό.

Στο παρά πέντε της εξίσωσης των ειδικών φόρων κατανάλωσης σε πετρέλαιο θέρμανσης και κίνησης που θα εκτινάξει την λιανική τιμή του πετρελαίου θέρμανσης στο 1,40 ευρώ το λίτρο το υπουργείο Οικονομικών εμφανίζεται ανέτοιμο να εφαρμόσει το μέτρο καθώς «σκοντάφτει» σε πολλά ζητήματα όπως η εξεύρεση του κονδυλίου ύψους 120-150 εκ.ευρώ που απαιτείται για τη χορήγηση του επιδόματος και το οποίο δεν έχει προβλεφθεί στο φετινό προϋπολογισμό καθώς και ο τρόπος και ο χρόνος χορήγησης του επιδόματος

Σε σύσκεψη που πραγματοποιήθηκε χθες στο υπουργείο Οικονομικών υπό τον υφυπουργό Γιώργο Μαυραγάνη και τη συμμετοχή εκπροσώπων των κομμάτων που στηρίζουν την κυβέρνηση, διαπιστώθηκαν αρχικά οι δυσκολίες στην υλοποίηση του σχεδίου προκαταβολικής καταβολής επιδόματος θέρμανσης, πριν την εξίσωση των φόρων. Οι οριστικές αποφάσεις αναμένεται να «κλειδώνουν» την ερχόμενη Δευτέρα.

Πάντως τα δύο βασικά σενάρια προβλέπουν συνδυασμό κριτηρίων (εισοδηματικά, γεωγραφικά, περιουσιακά, οικογενειακά) και χαμηλό ποσό επιδόματος που σε καμία περίπτωση δεν θα υπερβαίνει τα 400 ευρώ για την χειμερινή περίοδο.

Αναλυτικότερα σύμφωνα με την πρόταση υπηρεσιακών παραγόντων των υπουργείων Οικονομικών και Ανάπτυξης το ένα σε-

νάριο προβλέπει ότι το επίδομα θα χορηγηθεί μόνο σε μισθωτούς, συνταξιούχους και αγρότες που πληρούν εισοδηματικά και περιουσιακά κριτήρια ανεξάρτητα αν χρησιμοποιούν ως καύσιμο θέρμανσης το πετρέλαιο.

Τα εισοδηματικά κριτήρια είναι:

- για νοικοκυριά με ένα μέλος ετήσιο εισόδημα μέχρι 8.000 η 9.000 ευρώ

- για νοικοκυριά με 2 μέλη μέχρι 13.000 η 14.000 ευρώ

- για νοικοκυριά με 3 μέλη το όριο είναι 15.000 η 16.000 ευρώ

- για νοικοκυριά με 4 μέλη 18.000 η 19.000 ευρώ

- για νοικοκυριά με 5 μέλη 20.000 ευρώ

Πέραν των παραπάνω εισοδηματικών κριτηρίων δεν θα λάβουν το επίδομα όσοι διαθέτουν πισίνα, αεροσκάφος ή σκάφος μήκους άνω των 8 μέτρων.

Για την καταβολή του επιδόματος θα πρέπει να πληρούνται και περιουσιακά κριτήρια. Έτσι για τον άγαμο το όριο αντικειμενικής αξίας ακίνητης περιουσίας είναι 100.000 ευρώ. Για τους έγγαμους 200.000 ευρώ και κλιμακώνεται ανάλογα με τον αριθμό των παιδιών.

Το ύψος του επιδόματος θέρμανσης καθορίζεται με βάση γεωγραφικά και οικογενειακά κριτήρια και κλιμακώνεται από 100 έως 400 ευρώ Ειδικότερα

- στην Α ζώνη το επίδομα είναι 300 ευρώ για νοικοκυριό με ένα μέλος και αυξάνεται στα 340 ευρώ για δυο μέλη, στα 370 για τρία και 400 για τέσσερα και πάνω. Στην Α ζώνη εντάσσονται οι νομοί Γρεβενών, Κοζάνης, Φλώρινας, Καστοριάς, Δράμας κα.

- στη Β ζώνη είναι 200 ευρώ και φθάνει τα 300 με βάση το μέγεθος του νοικοκυριού. Στη β' ζώνη εντάσσονται οι νομοί Αρκαδίας,

Ιωαννίνων, Πέλλας, Έβρου, Σερρών, Ροδόπης κα.

- στη Γ ζώνη είναι 135 ευρώ και κλιμακώνεται έως τα 200 με βάση το μέγεθος του νοικοκυριού. Στη ζώνη αυτή ανήκουν περιοχές όπως η Αττική, η Κέρκυρα, η Λευκάδα, Θεσπρωτία, Πρέβεζα κα.

- στη Δ ζώνη είναι 100 ευρώ και φτάνει μέχρι τα 150 ευρώ ανάλογα με το μέγεθος του νοικοκυριού. Στην ζώνη αυτή ανήκει η Κρήτη, τα Δωδεκάνησα, η Μεσσηνία, η Λακωνία, Αργολίδα κα.

Για τη καταβολή του επιδόματος προβλέπονται 2 επιλογές: είτε να δοθεί απευθείας από την ΓΓΠΣ με αποστολή τραπεζικής επιταγής σε μια δόση στους φορολογούμενους είτε με την υποβολή ηλεκτρονικής αίτησης στην ΓΓΠΣ όπου θα υπάρχει άμεση έγκριση η απόρριψη με βάση τα παραπάνω κριτήρια και το ποσό θα κατατίθεται στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου.

Σύμφωνα με το δεύτερο σενάριο θα ισχύσουν τα ίδια κριτήρια (γεωγραφικά, περιουσιακά, οικογενειακά, εισοδηματικά) αλλά το επίδομα θα δοθεί μόνο σε όσους καταναλώνουν για τη θέρμανσή τους πετρέλαιο. Οι φορολογούμενοι θα πρέπει να υποβάλλουν ηλεκτρονικά στην ΓΓΠΣ τα στοιχεία του τιμολογίου αγοράς πετρελαίου και τα στοιχεία τους για να πιστωθεί το επίδομα στον λογαριασμό τους μετά από έλεγχο.

Προτείνεται και δεύτερη λύση: Θα ενσωματώνεται κατά την πώληση πετρελαίου θέρμανσης ένα κουπόνι έκπτωσης το οποίο θα λάβουν οι δικαιούχοι φορολογούμενοι από το υπουργείο Οικονομικών. Κατά την παραλαβή πετρελαίου θέρμανσης θα αφαιρούν την αξία του κουπονιού από την αξία του πετρελαίου και θα παραδίδουν το κουπόνι στον πρατηριούχο. Ο πρατηριούχος στη συνέχεια θα καταχωρεί τα στοιχεία των κουπονιών που θα μαζεύει στο σύστημα διακίνησης πετρελαίου. Ήφαιστος προκειμένου να πιστωθεί το συγκεκριμένο ποσό στον λογαριασμό τους.

Φορολογικά | Οικονομικά

ΠΟΛ.1174/22.8.2012

Επιλογή προς έλεγχο δηλώσεων που υποβάλλονται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 13 έως 17 του Ν.3296/2004 και έλεγχοι αυτών

αποφασίζουμε:

1. Από τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2011 που έχουν υποβληθεί σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 13-17 του Ν.3296/2004 ελέγχονται ως προς τα εισοδήματα που έχουν δηλωθεί κατά τις διατάξεις αυτές οι δηλώσεις επιτηδευματιών σε ποσοστό 2% με βάση κατάταξη που θα προκύψει από μοριοδότηση ανάλυσης κινδύνου, κριτήρια της οποίας αποτελούν τα ακόλουθα:

1. Το ύψος Κόστους Πωληθέντων – Δαπανών
 2. Το ύψος απόκλισης των ακαθάριστων εσόδων βιβλίων από το ανώτατο όριο υπαγωγής
 3. Το ύψος απαλλασσόμενων εκροών
 4. Το πιστωτικό υπόλοιπο Φ.Π.Α. χρήσης 2009
 5. Το πιστωτικό υπόλοιπο Φ.Π.Α. χρήσης 2010
- Οι λεπτομέρειες – κανόνες του τρόπου μοριοδότησης των ανωτέρω κριτηρίων περιγράφονται στο Παράρτημα της παρούσης απόφασης.

2. Εκτός από τις δηλώσεις που ορίζονται στην προηγούμενη παράγραφο, ελέγχονται επίσης για τους ίδιους επιτηδευματίες και οι οικείες δηλώσεις Φ.Π.Α., καθώς και οι δηλώσεις λοιπών φορολογιών που τυχόν υποβλήθηκαν σύμφωνα με τις ίδιες διατάξεις του Ν.3296/2004 και αφορούν τις ίδιες διαχειριστικές περιόδους. Για τους ίδιους επιτηδευματίες και τις ίδιες διαχειριστικές περιόδους ελέγχεται επίσης και η ορθή εφαρμογή των διατάξεων του Π.Δ. 186/1992 (Κ.Β.Σ.) και του Ν.1809/1988.

3. Για τη διενέργεια των ελέγχων που ορίζονται στις προηγούμενες παραγράφους εφαρμόζονται οι κείμενες κατά περίπτωση διατάξεις. Επί διενέργειας τακτικού ελέγχου εφαρμόζονται και εν προκειμένω οι διατάξεις της απόφασης ΠΟΛ.1037/1.3.2005, όπως αυτή ισχύει καθώς και τα οριζόμενα στις διατάξεις της απόφασης ΠΟΛ.1038/3.2.2012 όπου συντρέχει περίπτωση.

4. Ποσά φόρου εισοδήματος ή Φ.Π.Α. ή λοιπών φορολογιών που προκύπτουν από τις παραπάνω δηλώσεις και έχουν ήδη βεβαιωθεί ή βεβαιώνονται λόγω της υποβολής τους σύμφωνα με τις ως άνω διατάξεις του Ν.3296/2004, συμψηφίζονται με τα αποτελέσματα βάσει των διενεργούμενων ελέγχων, επιστρεφόμενης της τυχόν αρνητικής διαφοράς, εφόσον αυτή προκύπτει από τακτικό έλεγχο.

5. Οι κείμενες διατάξεις περί αρμοδιοτήτων των ελεγκτικών φορολογικών υπηρεσιών ισχύουν και ως προς την αρμοδιότητα διενέργειας των ελέγχων που ορίζονται με την παρούσα απόφαση.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

(I) ΚΡΙΤΗΡΙΟ ΥΦΟΥΣ ΚΟΣΤΟΥΣ ΠΩΛΗΘΕΝΤΩΝ – ΔΑΠΑΝΩΝ

Κωδικός εντύπου Ε3:

Οι κωδικοί εφαρμόζονται ανάλογα με το αντίκείμενο της δραστηριότητας του επιτηδευμα-

τία, i) Εμπορία – Παραγωγή ii) Παροχή Υπηρεσιών iii) Ελευθέρια Επάγγελμα.

Με βάση αυτή τη διάκριση θα δημιουργηθούν τρεις διαφορετικές συνθήκες, οι οποίες όμως θα λειτουργούν είτε χωριστά είτε σε συνδυασμό. Σε όλες τις περιπτώσεις η κλίμακα μοριοδότησης είναι η ίδια.

1) Περίπτωση επιχειρήσεων πώλησης εμπορευμάτων ή παραγωγής προϊόντων (Όταν κωδικός εντύπου Ε3 126>0)

Βάσει δήλωσης: $K = (\text{κόστος πωληθέντων} + \text{δαπάνες, έξοδα κ.λπ.})$

$K = E3 \text{ κωδ. } 121 + E3 \text{ κωδ. } 122$

Ποσό αναφοράς = Δ (Το άθροισμα των ποσών των κωδικών 121 και 122 σύμφωνα με το οποίο τα ακαθάριστα έσοδα και τα καθαρά κέρδη βάσει αυτοελέγχου συμπίπτουν με αυτά των βιβλίων)

$\Delta = \text{ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΒΙΒΛΙΩΝ} * (100 - \text{ΜΣΚΚ}) \%$

$\Delta = \text{κωδ. } 126 * (100 - \text{κωδ. } E3 \text{ } 128) \%$

2) Περίπτωση επιχειρήσεων αιγιώς παροχής υπηρεσιών (Όταν κωδικός εντύπου Ε3 106>0)

Βάσει δήλωσης: $K = (\text{δαπάνες, έξοδα κ.λπ.})$

$K = E3 \text{ κωδ. } 102$

Ποσό αναφοράς = Δ (Το ποσό του κωδικού 102 σύμφωνα με το οποίο τα ακαθάριστα έσοδα και τα καθαρά κέρδη βάσει αυτοελέγχου συμπίπτουν με αυτά των βιβλίων)

$\Delta = \text{ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΒΙΒΛΙΩΝ} * (100 - \text{ΜΣΚΚ}) \%$

$\Delta = \text{κωδ. } 106 * (100 - \text{κωδ. } E3 \text{ } 133) \%$

3) Περίπτωση αιγιώς ελευθέρων επαγγελματιών (Όταν κωδικός εντύπου Ε3 116>0)

Βάσει δήλωσης: $K = (\text{δαπάνες, έξοδα κ.λπ.})$

$K = E3 \text{ κωδ. } 112$

Ποσό αναφοράς = Δ (Το ποσό του κωδικού 112 σύμφωνα με το οποίο τα ακαθάριστα έσοδα και τα καθαρά κέρδη βάσει αυτοελέγχου συμπίπτουν με αυτά των βιβλίων)

$\Delta = \text{ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΒΙΒΛΙΩΝ} * (100 - \text{ΜΣΚΚ}) \%$

$\Delta = \text{κωδ. } 116 * (100 - \text{κωδ. } E3 \text{ } 138) \%$

ΑΠΟΚΛΙΣΗ = $(\Delta - K) / \Delta \%$

ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΜΕ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗ ΑΣΚΗΣΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΠΩΛΗΣΗΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ Ή ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ Ή ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Διακρίνονται οι παρακάτω περιπτώσεις:

i) Ισχύει κωδ.Ε3 126>0 και ταυτόχρονα κωδ.Ε3 116>0 ή

ii) Ισχύει κωδ.Ε3 126>0 και ταυτόχρονα κωδ.Ε3 106>0 ή

iii) Ισχύει ταυτόχρονα κωδ.Ε3 126>0, κωδ.Ε3 116>0, κωδ.Ε3 106>0

Όταν ισχύει μία από τις παραπάνω περιπτώσεις, τότε θα το ποσοστό απόκλισης θα προσδιοριστεί χωριστά ανά περίπτωση σύμφωνα με τα περιγραφόμενα στο I1, I2 και I3, αλλά θα γίνει μία μοριοδότηση, σύμφωνα με το μικρότερο ποσοστό απόκλισης που θα προκύψει (από τους τρεις υπολογισμούς), το οποίο και τελικά θα εφαρμοστεί στην κλίμακα μοριοδότησης.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Το ίδιο θα πρέπει να γίνει και όταν ισχύει: κωδ.Ε3 116>0 και ταυτόχρονα κωδ.Ε3 106>0 και 126=0, ή κενό

– Κλίμακα μοριοδότησης για θετική απόκλιση

i) Όταν $0\% < (\Delta - K) / \Delta \% < \eta = 2,99\%$ μόρια = 1000

ii) Όταν $3\% < (\Delta - K) / \Delta \% < \eta = 9,99\%$ μόρια = 800

iii) Όταν $10\% < (\Delta - K) / \Delta \% < \eta = 19,99\%$ μόρια = 600

iv) Όταν $20\% < (\Delta - K) / \Delta \% < \eta = 29,99\%$ μόρια = 400

v) Όταν $30\% < (\Delta - K) / \Delta \% < \eta = 40,99\%$ μόρια = 200

– Κλίμακα μοριοδότησης για αρνητική απόκλιση

vi) Όταν $0\% = (\Delta - K) / \Delta \% > \eta = -2,99\%$ μόρια = 1000

vii) Όταν $-3\% > (\Delta - K) / \Delta \% > \eta = -9,99\%$ μόρια = 800

(II) ΚΡΙΤΗΡΙΟ ΥΦΟΥΣ ΑΠΟΚΛΙΣΗΣ ΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΒΙΒΛΙΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΥΠΑΓΩΓΗΣ

1) ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ

Ακαθάριστα έσοδα βιβλίων & στοιχείων

A = Κωδ. Εντύπου Ε3 126 (για εμπορία-παραγωγή)

B = Όριο υπαγωγής εμπορικών επιχειρήσεων = 300.000 €

ΑΠΟΚΛΙΣΗ = $(B - A) / B \%$

Όταν $(B - A) / B \% < \eta = 1,99\%$ μόρια = 1000

Όταν $2\% < (B - A) / B \% < \eta = 4,99\%$ μόρια = 800

Όταν $5\% < (B - A) / B \% < \eta = 9,99\%$ μόρια = 600

2) ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Ακαθάριστα έσοδα βιβλίων & στοιχείων

E = 106+116 (υπηρεσία ή ελευθέρια)

G = Όριο υπαγωγής υπηρεσιών & ελευθέρων επαγγ. = 150.000 €

ΑΠΟΚΛΙΣΗ = $(G - E) / G \%$

Όταν $(G - E) / G \% < \eta = 1,99\%$ μόρια = 1000

Όταν $2\% < (G - E) / G \% < \eta = 4,99\%$ μόρια = 800

Όταν $5\% < (G - E) / G \% < \eta = 9,99\%$ μόρια = 600

ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΜΙΚΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Διακρίνονται οι παρακάτω περιπτώσεις:

Ισχύει κωδ.Ε3 126>0 και ταυτόχρονα ένα από τα παρακάτω:

– κωδ.Ε3 116>0 και κωδ.Ε3 106=0 ή κενό

Ή – κωδ.Ε3 106>0 και κωδ.Ε3 116=0 ή κενό

Ή – κωδ.Ε3 106>0 και κωδ.Ε3 116>0

Όταν ισχύει μία από τις παραπάνω περιπτώσεις, η απόκλιση από το ανώτατο όριο θα προσδιοριστεί χωριστά ανά περίπτωση σύμφωνα με τα περιγραφόμενα στο (II1) και (II2), αλλά θα γίνει μία μοριοδότηση, σύμφωνα με το μικρότερο ποσοστό απόκλισης που θα προκύψει (από τους δύο υπολογισμούς), το οποίο και τελικά θα εφαρμοστεί στην κλίμακα

Φορολογικά | Οικονομικά

ΠΟΛ.1174/22.8.2012

Επιλογή προς έλεγχο δηλώσεων που υποβάλλονται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 13 έως 17 του Ν.3296/2004 και έλεγχος αυτών

μοριοδότησης.

(III) ΚΡΙΤΗΡΙΟ ΥΨΟΥΣ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ ΕΚΡΩΝ

Έντυπο εκκαθαριστικής δήλωσης Φ.Π.Α. (Φ1) χρήσης 2010

$\Phi 1 \text{ κωδ.}615*58\% < \Phi 1 \text{ κωδ.}610 < \eta = \Phi 1 \text{ κωδ.}615*59,99 \text{ μόρια} = 1000$

$\Phi 1 \text{ κωδ.}615*55\% < \Phi 1 \text{ κωδ.}610 < \eta = \Phi 1 \text{ κωδ.}615*58\% \text{ μόρια} = 800$

$\Phi 1 \text{ κωδ.}615*49\% < \Phi 1 \text{ κωδ.}610 < \eta = \Phi 1 \text{ κωδ.}615*55\% \text{ μόρια} = 600$

(IV) ΚΡΙΤΗΡΙΟ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ Φ.Π.Α. ΑΠΟ ΧΡΗΣΗ 2009

Έντυπο εκκαθαριστικής δήλωσης Φ.Π.Α. (Φ1) χρήσης 2009

Όταν $\Phi 1 \text{ χρήσης } 2009 \text{ κωδ. } (801-803) > \eta = 5000 \text{ μόρια} = 600$

Όταν $3000 < \eta = \Phi 1 \text{ χρήσης } 2009 \text{ κωδ. } (801-803) < 5000 \text{ μόρια} = 500$

Όταν $1000 < \eta = \Phi 1 \text{ χρήσης } 2009 \text{ κωδ. } (801-803) < 3000 \text{ μόρια} = 400$

Όταν $0 < \eta = \Phi 1 \text{ χρήσης } 2009 \text{ κωδ. } (801-803) < 1000 \text{ μόρια} = 300$

(V) ΚΡΙΤΗΡΙΟ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ Φ.Π.Α. ΑΠΟ ΧΡΗΣΗ 2010

Έντυπο εκκαθαριστικής δήλωσης Φ.Π.Α. (Φ1) χρήσης 2010

Όταν $\Phi 1 \text{ χρήσης } 2010 \text{ κωδ. } (801-803) > \eta = 5000 \text{ μόρια} = 600$

Όταν $3000 < \eta = \Phi 1 \text{ χρήσης } 2010 \text{ κωδ. } (801-803) < 5000 \text{ μόρια} = 500$

Όταν $1000 < \eta = \Phi 1 \text{ χρήσης } 2010 \text{ κωδ. } (801-803) < 3000 \text{ μόρια} = 400$

Όταν $0 < \eta = \Phi 1 \text{ χρήσης } 2010 \text{ κωδ. } (801-803) < 1000 \text{ μόρια} = 300$

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΑΥΡΑΓΑΝΗΣ

Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών

Απαντώντας στην από 31-05-2012 αίτησή σας αναφορικά με το παραπάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

1. Με τις διατάξεις του άρθρου 19, παρ. 2 περ. ζ' του Κ.Φ.Ε., όπως ισχύουν μετά την αντικατάστασή τους με την παράγραφο 7 του άρθρου 3 του ν. 3842/2010, για εισοδήματα που αποκτώνται ή δαπάνες που πραγματοποιούνται κατά την περίπτωση από 1-1-2010 και μετά, η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων καλύπτεται ή περιορίζεται μεταξύ άλλων, με ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει, απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου κάθε έτους, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά, τα οριζόμενα στις περιπτώσεις β', γ', δ' και ε' της παραγράφου αυτής (χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα, χρηματικά ποσά που προέρχονται από πώληση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό, δάνεια, δωρεές, γονικές παροχές κτλ) και από οποιο-

δήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 16 και 17, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών.

Στην περίπτωση που δεν υπάρχουν δαπάνες με βάση το άρθρο 16 ή αν το ποσό τους είναι μικρότερο από τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για άγαμο και πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ προκειμένου για συζύγους, το ποσό που πρέπει να εκπέσει προσδιορίζεται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσής τους και σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) ευρώ και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα.

2. Με τα υπ. αριθ. 1055932/950/Α0012/22.6.1996 και 1064105/1399/Α0012/19.6.1996 έγγραφά μας έγινε δεκτό ότι μαζί με την ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος για την οποία προκύπτει θέμα κάλυψης τεκμαρτής δαπάνης θα συνηχοβλλάται κατάσταση, από την οποία να προκύπτει ο σχηματισμός κεφαλαίου για κάθε έτος. Τα έτη αυτά πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετι-

κό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτό τα έτη. Τα κεφάλαια προηγούμενων ετών δεν υπολογίζονται με βάση μόνο τα εκκαθαριστικά σημειώματα των οικείων ετών αλλά και με βάση άλλα στοιχεία, όπως η οικογενειακή, κοινωνική, περιουσιακή κ.λπ κατάσταση των φορολογουμένων.

3. Όπως έχει γίνει δεκτό με το υπ αριθ. 1015578/264/Α0012/14.2.2005 έγγραφό μας, δεν προβλέπεται χρονικός περιορισμός με τις ισχύουσες διατάξεις για την κάλυψη των τεκμηρίων με ανάλωση κεφαλαίου, συνεπώς, για την κάλυψη της διαφοράς μπορεί να γίνει επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου οσονδήποτε προηγούμενων ετών, εφόσον βέβαια είναι δυνατό να διασταυρωθούν με τα στοιχεία που τηρούνται στη ΔΟΥ οι σχετικοί ισχυρισμοί του φορολογουμένου.

4. Συνεπώς, με βάση τα παραπάνω προκύπτει ότι κατά το σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών τα τυχόν αρνητικά υπόλοιπα κάθε έτους συμψηφίζονται με τα θετικά και στην περίπτωση που το τελικό αλγεβρικό άθροισμα είναι αρνητικό, δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση, προκειμένου να καλυφθεί η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίου.