

# **ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ**

**ΣΕΙΡΑ ΣΕΜΙΝΑΡΙΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ & ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΠΑΝΟΡΑΜΑ**

## **Σημειώσεις σεμιναρίου**

**Εισηγητής  
Γιώργος Κορομηλάς**

**TAXAD**  
TAX ADVISORS

# ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

ΣΕΙΡΑ ΣΕΜΙΝΑΡΙΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ & ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΠΑΝΟΡΑΜΑ

## Προσδιορισμός του τεκμαιρόμενου ελαχίστου ετησίου ποσού από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα

Επιμέλεια

Γιώργος Κορομηλάς

Φορολογικός Σύμβουλος, Συγγραφέας, DipIFRS by ICAEW

Πρόεδρος Ινστιτούτου Οικονομικών και Φορολογικών Μελετών (Ι.Ο.ΦΟ.Μ.)

Μέλος της διαρκούς επιτροπής για την υποστήριξη της εφαρμογής και την αξιολόγηση του Ν.4308/2014

Η παρούσα έκδοση δεν διατίθεται στην αγορά και περιέχει συνοπτικές πληροφορίες για θέματα που αφορούν τον προσδιορισμό του τεκμαιρόμενου ελαχίστου ετησίου ποσού από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, προοριζόμενες για γενική ενημέρωση. Ο συγγραφέας, οι εκδότες και οι διοργανωτές των σεμιναρίων δεν αναλαμβάνουν την ευθύνη για οποιαδήποτε τυχόν ζημία σε οποιοδήποτε πρόσωπο ενεργεί ή απέχει από κάποια ενέργεια, ως αποτέλεσμα χρήσης του υλικού αυτής της έκδοσης. Για οποιοδήποτε συγκεκριμένο θέμα, θα πρέπει να απευθύνεστε στον αρμόδιο σύμβουλό σας. Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2121/1993 και τη σύμβαση της Βέρνης η οποία κυρώθηκε με το Ν.100/1975, απαγορεύεται σε οποιοδήποτε η αναδημοσίευση και γενικά η αναπαραγωγή αυτού του έργου που καλύπτεται από τα δικαιώματα (copyright) ή η χρήση του σε οποιαδήποτε μορφή ή με οποιοδήποτε τρόπο γραφικό - ηλεκτρονικό ή μηχανικό συμπεριλαμβανομένων των φωτοτυπιών, της μαγνητοφώνησης και των συστημάτων αποθήκευσης και αναπαραγωγής, τμηματικά ή περιληπτικά, στο πρωτότυπο ή σε μετάφραση χωρίς τη γραπτή άδεια της εταιρείας Tax Advisors I.K.E. και του κ. Γ. Κορομηλά, (Ν.2387/1920, Ν.Δ.3565/1956, Ν.4254/1962, Ν.4264/1962, Ν.100/1975, Ν.2121/1993, Ν.2557/1997). Οι σημειώσεις έχουν ενημερωτικό χαρακτήρα και σε ορισμένα σημεία αποτελούν ερμηνευτική προσέγγιση των σχετικών διατάξεων, συνεπώς σε καμία περίπτωση δεν υποκαθιστούν τις εξειδικευμένες συμβουλευτικές υπηρεσίες, οι οποίες είναι απαραίτητες στην λήψη οποιονδήποτε σχετικών αποφάσεων.

Σημειώσεις εισηγήσεων

Copyright © 2020 - 2024 Γιώργος Κορομηλάς (Tax Advisors I.K.E.)



Αθήνα 2024

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ΤΕΚΜΑΙΡΟΜΕΝΟ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΠΟΣΟ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ .....                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1  |
| 1. Ν.5073/2023 Μέτρα για τον περιορισμό της φοροδιαφυγής και άλλες επείγουσες διατάξεις.....                                                                                                                                                                                                                                 | 1  |
| 2. Προσδιορισμός ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας .....                                                                                                                                                                                                            | 2  |
| 2.1. Τεκμαιρόμενο ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας.....                                                                                                                                                                                                              | 2  |
| 2.1.1. Γενικά.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2  |
| 2.1.2. Τρόπος προσδιορισμού του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος.....                                                                                                                                                                                                                                                     | 2  |
| 2.1.3. Αμφισβήτηση του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος.....                                                                                                                                                                                                                                                              | 4  |
| 2.1.3.1. Αμφισβήτηση του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για αντικειμενικούς λόγους .....                                                                                                                                                                                                                                | 4  |
| 2.1.3.2. Αμφισβήτηση του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για λόγους πέραν των αντικειμενικών .....                                                                                                                                                                                                                       | 7  |
| 2.1.4. Εισόδημα που λαμβάνεται υπόψη για τη λήψη προνοιακών και κοινωνικών επιδομάτων και για το απαιτούμενο ποσό δαπανών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής                                                                                                                                                                       | 9  |
| 2.1.5. Μη εφαρμογή του τεκμηρίου .....                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 9  |
| 2.1.6. Αναλογική ισχύς του τεκμηρίου λόγω χρονικού περιορισμού της άσκησης δραστηριότητας βάσει νομοθετικών ή κανονιστικών ρυθμίσεων .....                                                                                                                                                                                   | 10 |
| 2.1.7. Εξουσιοδοτική διάταξη για την έκδοση απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε.                                                                                                                                                                                                                                               | 11 |
| 2.2. Εισοδήματα που μειώνουν το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας .....                                                                                                                                                                                               | 11 |
| 2.3. Λοιπές μειώσεις του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας και ειδικές ρυθμίσεις.....                                                                                                                                                                                        | 11 |
| 2.3.1. Μη εφαρμογή του τεκμηρίου και μειώσεις του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για τα πρώτα έτη άσκησης της ατομικής επιχειρ. δραστηριότητας.....                                                                                                                                                                     | 11 |
| 2.4. Μη προσμέτρηση του χρονικού διαστήματος της διακοπής της επιχειρηματικής δραστηριότητας στις τριετίες για την προσαύξηση του ετήσιου ποσού του μικτού κατώτατου μισθού και για τη μη εφαρμογή ή τις μειώσεις του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για τα πρώτα έτη άσκησης της ατομικής επιχειρ. δραστηριότητας..... | 12 |
| 2.5. Φορολόγηση επί του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για φυσικά πρόσωπα που διέκοψαν την ατομική επιχειρηματική δραστηριότητά τους και έχουν συστήσει μονοπρόσωπη εταιρεία .....                                                                                                                                      | 12 |
| 2.6. Ρύθμιση για την προκαταβολή φόρου εισοδήματος στην περίπτωση που το φορολογητέο εισόδημα του φορολογικού έτους 2013 προσδιορισθεί με τις διατάξεις των άρθρων 28Α έως 28Δ του Κ.Φ.Ε. ....                                                                                                                               | 14 |
| 2.7. Ρύθμιση για την μεταφορά των ζημιών από την επιχειρηματική δραστηριότητα και τον συμψηφισμό τους με τα λογιστικά προσδιοριζόμενα αποτελέσματα των επόμενων ετών στην περίπτωση προσδιορισμού ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος .....                                                                                  | 14 |
| ΠΗΓΕΣ - ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 22 |
| Α. Πηγές .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 22 |
| Β. Συντομογραφίες.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 23 |

**ΤΕΚΜΑΙΡΟΜΕΝΟ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΠΟΣΟ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ****1. Ν.5073/2023 Μέτρα για τον περιορισμό της φοροδιαφυγής και άλλες επείγουσες διατάξεις**

Με το **Ν.5073/2023** (Φ.Ε.Κ. 204/Α'/11.12.2023) προστέθηκαν και τροποποιήθηκαν πολλές διατάξεις στους Κώδικες Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.4172/2013), Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Ν.2859/2000), Φορολογικής Διαδικασίας (Ν.4987/2022) και Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (Ν.2960/2001). Εκτός των άλλων **ιδιαίτερο ενδιαφέρον** παρουσιάζουν οι διατάξεις του Κεφαλαίου Β' του νόμου αυτού (άρθρα 12 έως και 20) όπου μεταξύ των άλλων καθιερώνεται **ελάχιστο ετήσιο ποσό καθαρού εισοδήματος** (τεκμαρτό) για όσους ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα. Ειδικότερα :

α) Με το άρθρο 12 του Ν.5073/2023 τροποποιείται η παράγραφος 1 του άρθρου 31 του Ν.3986/2011 και προβλέπεται ότι το **τέλος επιτηδεύματος** όσων ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα διαμορφώνεται στα **325,00 ευρώ** και στα **300,00 ευρώ** για κάθε υποκατάστημα αυτών.

β) Με το άρθρο 13 του Ν.5073/2023 προστέθηκε νέα παράγραφος 6 στο άρθρο 27 του Κ.Φ.Ε. με τις διατάξεις της οποίας προβλέπεται ότι ο προσδιορισμός του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος κατ' εφαρμογή των άρθρων 28Α έως 28Δ δεν επηρεάζει την εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 27 και η **πραγματοποιηθείσα ζημία δύναται να μεταφέρεται προς συμψηφισμό με λογιστικό ποσό των δηλωθέντων επιχειρηματικών κερδών**.

γ) Με το άρθρο 14 τροποποιείται η παράγραφος 1 του άρθρου 28 του Κ.Φ.Ε. και **διευρύνονται** οι περιπτώσεις προσδιορισμού του εισοδήματος με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με **έμμεσες μεθόδους ελέγχου** κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν.4987/2022). Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με την αιτιολογική έκθεση με τη ρύθμιση αυτή αντιμετωπίζεται η ανάγκη για την ευρύτερη χρήση από τον ελεγκτικό μηχανισμό των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, μέσω της διεύρυνσης των προϋποθέσεων εφαρμογής τους, οι οποίες αποτελούν διεθνώς σημαντικά ελεγκτικά εργαλεία για τον εντοπισμό τυχόν αποκρυπτέας φορολογητέας ύλης και συνακόλουθα για τον προσδιορισμό της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης.

δ) Με τα άρθρα 15 έως και 18 του Ν.5073/2023 προστέθηκαν νέα άρθρα 28Α, 28Β, 28Γ και 28Δ στο Ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) αναφορικά με τον προσδιορισμό **ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος** από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας.

ε) Με το άρθρο 19 του Ν.5073/2023 προστέθηκε νέο άρθρο 28Ε στον Κ.Φ.Ε. αναφορικά με τη **φορολόγηση, κατόπιν ελέγχου**, επί του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για φυσικά πρόσωπα που διέκοψαν την ατομική επιχειρηματική δραστηριότητά τους και έχουν συστήσει μονοπρόσωπη εταιρεία.

στ) Με το άρθρο 20 του Ν.5073/2023 προστέθηκε νέα παράγραφος 87 στο άρθρο 72 του Κ.Φ.Ε. μεταβατικού χαρακτήρα αναφορικά με την **προκαταβολή του φόρου εισοδήματος** σε περίπτωση τεκμαρτού προσδιορισμού του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος.

## **2. Προσδιορισμός ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας**

### **2.1. Τεκμαιρόμενο ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας**

#### **2.1.1. Γενικά**

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε., για τους ασκούντες ατομική επιχείρηση της περίπτωσης γ' της παραγράφου 2 του άρθρου 1 του Ν.4308/2014 (Ε.Λ.Π.) το ετήσιο ελάχιστο εισόδημα από την άσκηση της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας **τεκμαίρεται ότι δεν υπολείπεται** του ποσού που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 28Α.<sup>1</sup>

#### **2.1.2. Τρόπος προσδιορισμού του ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος**

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε., ως ελάχιστο ετήσιο εισόδημα από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας **τεκμαίρεται ποσό μέχρι 50.000,00 ευρώ** που προκύπτει από το άθροισμα των παρακάτω :

**α) Ποσού μέχρι τις 30.000,00 ευρώ που αντιστοιχεί στο μεγαλύτερο εκ των εξής :**

**αα) του ετήσιου ποσού του μικτού κατώτατου μισθού** των άρθρων 134 του Π.Δ. 80/2022 (Κώδικας Ατομικού Εργατικού Δικαίου) και 103 του Ν.4172/2013, όπως ισχύει κατά την τελευταία ημέρα του αντίστοιχου φορολογικού έτους, **προσαυξανόμενου κατά 10% για τα τρία (3) έτη που έπονται της δεύτερης τριετίας από τη δήλωση έναρξης επαγγελματικής δραστηριότητας, επιπλέον 10%, επί του ποσού της τρίτης τριετίας για τα τρία (3) έτη που έπονται της δεύτερης τριετίας και επιπλέον 10%, επί του ποσού της τέταρτης τριετίας για τα επόμενα έτη, ή**

**ββ) του ποσού που αντιστοιχεί στις μικτές αποδοχές του υψηλότερα αμειβόμενου υπαλλήλου** που απασχολείται από τον ασκούντα την ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, **πλέον**

**β) Ποσού, έως 15.000,00 ευρώ, που ισούται με το 10% του ετήσιου κόστους που καταβάλλει ο υπόχρεος που ασκεί ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα για τη μισθοδοσία του προσωπικού που απασχολεί, πλέον**

**γ) Ποσού που ανέρχεται στο 5% επί του ποσού, κατά το οποίο ο κύκλος εργασιών του υπόχρεου υπερβαίνει τον μέσο ετήσιο κύκλο εργασιών του Κωδικού Αριθμού Δραστηριότητας (Κ.Α.Δ.) της περίπτωσης ιστ' της παραγράφου 1 του άρθρου 16 του Ν.4919/2022, όπως ορίζεται με την απόφαση που εκδίδεται με βάση την παράγραφο 4 του άρθρου 57 του Ν.4919/2022, στον οποίο ο υπόχρεος πραγματοποιεί τα υψηλότερα έσοδα. Η προσαύξηση αυτή δεν εφαρμόζεται στις ακόλουθες περιπτώσεις :**

---

<sup>1</sup> Η παράγραφος 2 του άρθρου 1 του Ν.4308/2014 (Ε.Λ.Π.) αναφέρεται στις οντότητες που εφαρμόζουν τις ρυθμίσεις του νόμου αυτού μεταξύ των οποίων και οι ατομικές επιχειρήσεις.

**αα)** όταν ο μέσος όρος του ετήσιου κύκλου εργασιών του αντίστοιχου Κ.Α.Δ. δεν υπερβαίνει τις 10.000,00 ευρώ ή

**ββ)** όταν το πλήθος των επιτηδευματιών που υπάγονται στον συγκεκριμένο Κ.Α.Δ. δεν υπερβαίνει τους τριάντα (30).

### Επισημάνσεις

i) Για την εφαρμογή της προσαύξησης λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος του ετήσιου κύκλου εργασιών του αντίστοιχου Κ.Α.Δ. **δεύτερου βαθμού** του προηγούμενου φορολογικού έτους, που αφορά στους υπόχρεους που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, όπως αυτός αναρτάται στον ιστότοπο της Α.Α.Δ.Ε., εντός ενός μηνός από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος εκάστου έτους. Για τον προσδιορισμό του μέσου όρου **δεν λαμβάνονται υπόψη οι επιτηδευματίες με μηδενικό κύκλο εργασιών.**

ii) Ειδικά ως προς τους υπόχρεους με Κ.Α.Δ. «*εκμετάλλευση καταστήματος ψιλικών ειδών γενικά (47.19.10.01)*», «*εκμετάλλευση περιπτέρου (47.19.10.02)*» και «*λιανικό εμπόριο προϊόντων καπνού σε εξειδικευμένα καταστήματα (47.26)*», για τον προσδιορισμό του ετήσιου κύκλου εργασιών του υπόχρεου και τον προσδιορισμό του μέσου όρου του ετήσιου κύκλου εργασιών του Κ.Α.Δ. δεν λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις των καπνοβιομηχανικών προϊόντων.<sup>2</sup> Για τους υπόχρεους με Κ.Α.Δ. «*εκμετάλλευση καταστήματος ψιλικών ειδών γενικά (47.19.10.01)*» και «*εκμετάλλευση περιπτέρου (47.19.10.02)*» ως μέσος όρος για την εφαρμογή της προσαύξησης λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος ετήσιου κύκλου εργασιών του συνόλου των επιτηδευματιών με τους δύο αυτούς Κ.Α.Δ., χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι επιτηδευματίες με μηδενικό κύκλο εργασιών. Για την εύρεση του μέσου όρου ετήσιου κύκλου εργασιών των επιτηδευματιών με τους λοιπούς τεταρτοβάθμιους κωδικούς υπό τον Κ.Α.Δ. 47.19, πλην των Κ.Α.Δ. 47.19.10.01 και 47.19.10.02, δεν λαμβάνονται υπόψη οι επιτηδευματίες με Κ.Α.Δ. 47.19.10.01 και 47.19.10.02.

**Επισημάνση :** Όπως διευκρινίστηκε με την εγκύκλιο **Ε.2027/2024**, δεδομένου ότι οι πωλήσεις των καπνοβιομηχανικών προϊόντων της περίπτωσης α' της παραγράφου 4 του άρθρου 30 του Κώδικα Φ.Π.Α., δεν προκύπτουν από τα στοιχεία που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση για τα προηγούμενα της δημοσίευσης του Ν.5073/2023 έτη, ώστε να μη ληφθούν υπόψη για τον προσδιορισμό του μέσου όρου του ετήσιου κύκλου εργασιών του Κ.Α.Δ. του φορολογικού έτους 2022, **για το φορολογικό έτος 2023, δεν θα εφαρμοσθεί η περίπτωση γ' της παραγράφου 2 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε. για τους υπόχρεους που πραγματοποιούν τα υψηλότερα έσοδα στους Κ.Α.Δ. «εκμετάλλευση καταστήματος ψιλικών ειδών γενικά (47.19.10.01)», «εκμετάλλευση περιπτέρου (47.19.10.02)» και «λιανικό εμπόριο προϊόντων καπνού σε εξειδικευμένα καταστήματα (47.26)».**

<sup>2</sup> Προϊόντα της περίπτωσης α' της παραγράφου 4 του άρθρου 30 του Ν.2859/2000 (Κώδικας Φόρου Προστιθέμενης Αξίας).

|                                                                                                                           |                                                               |                                                                                                            |                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Ετήσιο ποσό κατώτατου μισθού ή μικτές αποδοχές υψηλότερα αμειβόμενου υπαλλήλου (το μεγαλύτερο ποσό) <sup>(1)</sup><br>(α) | Ποσοστό 10% ετήσιου κόστους μισθοδοσίας <sup>(2)</sup><br>(β) | Ποσοστό 5% επί του ποσού, κατά το οποίο ο κύκλος εργασιών υπερβαίνει τον μέσο ετήσιο κύκλο εργασιών<br>(γ) | Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος <sup>(3)</sup><br>(δ) = (α) + (β) + (γ) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|

<sup>(1)</sup> Το μεγαλύτερο ποσό δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 30.000,00 ευρώ. <sup>(2)</sup> Το ποσό αυτό δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 15.000,00 ευρώ. <sup>(3)</sup> Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 50.000,00 ευρώ.

### 2.1.3. Αμφισβήτηση του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος

#### 2.1.3.1. Αμφισβήτηση του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για αντικειμενικούς λόγους

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε., το ελάχιστο ετήσιο εισόδημα που προσδιορίζεται με βάση το τεκμήριο, **μπορεί να αμφισβητηθεί από τον υπόχρεο για αντικειμενικούς λόγους**, εφόσον συντρέχει ιδίως κάποια από τις παρακάτω προϋποθέσεις, (σχετικό το κεφάλαιο Α' της απόφασης Α.1055/2024) :

α) Στρατιωτική θητεία.

β) Φυλάκιση.

γ) Νοσηλεία σε νοσοκομείο ή κλινική.

δ) Αδυναμία άσκησης δραστηριότητας λόγω εγκυμοσύνης ή κατά τους δώδεκα (12) μήνες μετά τον τοκετό ή την υιοθεσία ή αναδοχή τέκνου.

ε) Εκτεταμένες φυσικές καταστροφές που κατέστησαν αδύνατη, συνολικά ή μερικά, την άσκηση της επαγγελματικής ή επιχειρηματικής τους δραστηριότητας.

στ) Ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ατομικής τους επιχείρησης ή της άδειας άσκησης επαγγέλματός τους.

ζ) Απαγόρευση λειτουργίας του καταστήματος ή άλλου χώρου άσκησης της επαγγελματικής ή επιχειρηματικής τους δραστηριότητας σε εφαρμογή απόφασης δημόσιας αρχής για λόγους προστασίας της δημόσιας υγείας ή άλλου λόγου που υπαγορεύει το δημόσιο συμφέρον.

η) Άλλοι λόγοι ανωτέρας βίας που εμποδίζουν την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.

**Επισήμανση** : Για την εφαρμογή της παραγράφου 3, ο φορολογούμενος **προσκομίζει τα αναγκαία δικαιολογητικά** για την απόδειξη των ισχυρισμών του στη Φορολογική Διοίκηση. Η Φορολογική Διοίκηση ελέγχει την αλήθεια των ισχυρισμών και την ακρίβεια

των αποδεικτικών στοιχείων του υπόχρεου και υποχρεούται να μειώσει ανάλογα το ελάχιστο ετήσιο εισόδημα.

#### **A. Αίτηση για την αμφισβήτηση του ελάχιστου ετήσιου εισοδήματος - Χρόνος και προθεσμία υποβολής**

α) Ο φορολογούμενος, δύναται να αμφισβητήσει για αντικειμενικούς λόγους το ελάχιστο ετήσιο εισόδημα από την άσκηση της επιχειρηματικής του δραστηριότητας του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε. επί του οποίου προσδιορίσθηκε φόρος εισοδήματος, με την υποβολή αίτησης μέσω ειδικής εφαρμογής στην ψηφιακή πύλη της Α.Α.Δ.Ε. που έχει αναπτυχθεί για το σκοπό αυτό.

β) Η αίτηση υποβάλλεται μετά την έκδοση της πράξης διοικητικού ή διορθωτικού (κατόπιν υποβολής τροποποιητικής δήλωσης) προσδιορισμού φόρου εκάστου φορολογικού έτους, οποτεδήποτε μέχρι την κοινοποίηση από τη Φορολογική Διοίκηση εντολής ελέγχου φορολογίας εισοδήματος ή μέχρι την παραγραφή του δικαιώματος της Φορολογικής Διοίκησης για έκδοση πράξης προσδιορισμού του φόρου. Η τροποποίηση υποβληθείσας αίτησης είναι δυνατή εντός των ανωτέρω προθεσμιών.

#### **B. Λόγοι αμφισβήτησης και απαιτούμενα δικαιολογητικά**

α) Η αίτηση περιέχει τους αντικειμενικούς λόγους για τους οποίους αμφισβητείται το ελάχιστο ετήσιο εισόδημα, ήτοι τα πραγματικά περιστατικά που άγουν αντικειμενικά σε μείωση της επαγγελματικής δραστηριότητας είτε για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα είτε για ολόκληρο το φορολογικό έτος.

**Επισήμανση :** Με την αίτηση συνυποβάλλονται σε ηλεκτρονική μορφή τα απαραίτητα για την απόδειξη των ισχυρισμών του φορολογούμενου δικαιολογητικά.

β) Οι αντικειμενικοί λόγοι που δύναται να επικαλεσθεί ο φορολογούμενος και τα δικαιολογητικά που συνυποβάλλονται για την απόδειξη αυτών, κατά περίπτωση είναι τα εξής :

αα) Στρατιωτική θητεία, για την απόδειξη της οποίας εάν έχει λήξει η θητεία του φορολογούμενου προσκομίζεται πιστοποιητικό στρατολογικής κατάστασης και εάν ο φορολογούμενος εξακολουθεί να υπηρετεί τη θητεία του συνυποβάλλεται βεβαίωση της Μονάδας που υπηρετεί.

ββ) Φυλάκιση, για την απόδειξη της οποίας συνυποβάλλεται αποφυλακιστήριο από το κατάστημα κράτησης ή πιστοποιητικό κράτησης.

γγ) Νοσηλεία σε νοσοκομείο ή κλινική, για την απόδειξη της οποίας συνυποβάλλεται βεβαίωση νοσηλείας σε δημόσιο νοσοκομείο ή ιδιωτική κλινική.

δδ) Αδυναμία άσκησης δραστηριότητας λόγω εγκυμοσύνης, για την απόδειξη της οποίας συνυποβάλλεται βεβαίωση κυοφορίας είτε από την ΗΔΙΚΑ είτε από δημόσιο νοσοκομείο ή ιδιωτική κλινική.

εε) Αδυναμία άσκησης δραστηριότητας κατά τους 12 μήνες μετά τον τοκετό ή την υιοθεσία ή την αναδοχή τέκνου, για την απόδειξη της οποίας συνυποβάλλονται:

- Σε περίπτωση τοκετού, πιστοποιητικό ή ληξιαρχική πράξη γέννησης,
- Σε περίπτωση υιοθεσίας, η δικαστική απόφαση με την οποία τελείται η υιοθεσία, συνοδευόμενη είτε από πιστοποιητικό τελεσιδικίας είτε από αποδεικτικό/έκθεση επίδοσης της απόφασης στον αρμόδιο Εισαγγελέα και πιστοποιητικό περί μη άσκησης ενδίκων μέσων
- Σε περίπτωση αναδοχής τέκνου η πράξη τοποθέτησης σε ανάδοχη οικογένεια (δικαστική απόφαση, σύμβαση, πράξη/απόφαση του αρμόδιου φορέα) και βεβαίωση καταχώρισης του ανηλίκου στο Εθνικό Μητρώο Ανηλίκων ή στο Εθνικό Μητρώο Εγκεκριμένων Αναδοχών ή στο Μητρώο Ασυνόδευτων Ανηλίκων.

**Επισημάνση :** Στην περίπτωση της υιοθεσίας λαμβάνεται υπόψη ο χρόνος έναρξης των αποτελεσμάτων της κατά τα οριζόμενα στον Αστικό Κώδικα, ήτοι ο χρόνος κατά τον οποίο η δικαστική απόφαση κατέστη τελεσίδικη είτε σύμφωνα με το πιστοποιητικό τελεσιδικίας, όταν προσκομίζεται, είτε με την πάροδο 30 ημερών από την κοινοποίηση της δικαστικής απόφασης στον αρμόδιο εισαγγελέα και τη μη άσκηση ενδίκων μέσων. Εάν η υιοθεσία του τέκνου λάβει χώρα μετά την αναδοχή αυτού, λαμβάνεται υπόψη η πρώτη ένταξη του τέκνου στην οικογένεια του φορολογούμενου με τη διαδικασία της αναδοχής.

**στστ) Εκτεταμένες φυσικές καταστροφές που κατέστησαν αδύνατη, συνολικά ή μερικά, την άσκηση της επαγγελματικής ή επιχειρηματικής του δραστηριότητας.** Για την απόδειξη της αδυναμίας συνυποβάλλεται **απόφαση / βεβαίωση** του αρμόδιου φορέα για τον χαρακτηρισμό της επιχείρησης ως πληγείσας ή απόφαση/πράξη του αρμοδίου οργάνου με την οποία παρέχεται κρατική αρωγή για την αντιμετώπιση των ζημιών που προκλήθηκαν από θεομηνία ως πρώτη αρωγή ή επιχορήγηση, ή προκαταβολή επιχορήγησης, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4797/2021. Η συνολική ή μερική αδυναμία άσκησης της δραστηριότητας διαρκεί για όσο χρονικό διάστημα (ημέρες) ισχύει η κήρυξη με την απόφαση που εκδίδεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 25 και 30 του Ν.4662/2020, της περιοχής που, κατά περίπτωση, εδρεύει ή έχει εγκατάσταση η επιχείρηση, σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης πολιτικής προστασίας.

**ζζ) Ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ατομικής τους επιχείρησης ή της άδειας άσκησης επαγγέλματός τους,** για την απόδειξη της οποίας συνυποβάλλεται **απόφαση** της δημόσιας αρχής με την οποία ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας ή η άδεια άσκησης επαγγέλματος ή σχετική βεβαίωση από τον αρμόδιο φορέα.

**ηη) Απαγόρευση λειτουργίας του καταστήματος ή άλλου χώρου άσκησης της επαγγελματικής ή επιχειρηματικής τους δραστηριότητας σε εφαρμογή απόφασης δημόσιας αρχής για λόγους προστασίας της δημόσιας υγείας ή άλλου λόγου που υπαγορεύει το δημόσιο συμφέρον,** για την απόδειξη της οποίας συνυποβάλλεται η **απόφαση** της δημόσιας αρχής.

**θθ) Άλλοι λόγοι ανωτέρας βίας πέραν των ανωτέρω αναφερόμενων,** ήτοι ανυπαίτια γεγονότα εντελώς **εξαιρετικής φύσης**, τα οποία δεν αναμένονταν, ούτε ήταν δυνατό να προληφθούν ή να αποτραπούν από τον φορολογούμενο, ούτε με μέτρα άκρας επιμέλειας και σύνεσης και τα οποία εμπόδισαν την άσκηση επιχειρηματικής

δραστηριότητας για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Τέτοιο γεγονός δύναται ιδίως να συνιστά σοβαρό πρόβλημα υγείας του φορολογούμενου ή τέκνου του, λόγω ασθένειας ή ατυχήματος, για το οποίο δεν απαιτείται νοσηλεία, αλλά αποδεικνύεται με βάση ιατρική γνωμάτευση από νοσοκομείο ή κλινική ότι εμποδίζει για όσο χρονικό διάστημα διαρκεί, την άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου.

**Γ. Αρμόδιο όργανο και διαδικασία για την εξέταση και την αποδοχή ή απόρριψη της αίτησης**

**α)** Η αίτηση εξετάζεται από τον Προϊστάμενο της Υπηρεσίας η οποία είναι αρμόδια για την παραλαβή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του φορολογούμενου για το οικείο φορολογικό έτος.

**β)** Ο Προϊστάμενος της Υπηρεσίας, **ελέγχει την αλήθεια** των ισχυρισμών και την **ακρίβεια** των αποδεικτικών στοιχείων του υπόχρεου και σε περίπτωση **αποδοχής** τους, **υποχρεούται να μειώσει ανάλογα** το ελάχιστο ετήσιο εισόδημα, λαμβάνοντας υπόψη το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα (ημέρες) για το οποίο αποδεικνύεται ότι περιορίσθηκε η άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου. Ακολούθως, ο Προϊστάμενος της Υπηρεσίας εκδίδει **νέα πράξη διοικητικού προσδιορισμού** φόρου εισοδήματος, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 36 του Ν.5104/2024 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας (Κ.Φ.Δ.)), με την οποία ο φόρος προσδιορίζεται ως εξής :

**αα)** Με βάση το εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα που δηλώθηκε από τον φορολογούμενο εάν αυτό **υπερβαίνει** το ελάχιστο ετήσιο εισόδημα, όπως μειώθηκε κατά τα ανωτέρω, ή

**ββ)** Με βάση το **ελάχιστο ετήσιο εισόδημα**, όπως μειώθηκε κατά τα ανωτέρω εάν αυτό **υπερβαίνει** το εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα που δηλώθηκε από το φορολογούμενο.

**Επισημάνση** : Η πράξη που εκδίδεται **κοινοποιείται** στον φορολογούμενο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 του Κ.Φ.Δ.

**γ)** Σε περίπτωση **μη απόδειξης** των ισχυρισμών του φορολογούμενου, ο Προϊστάμενος της Υπηρεσίας, **απορρίπτει αιτιολογημένα** την αίτηση και κοινοποιεί στον φορολογούμενο την απορριπτική απόφαση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 του Κ.Φ.Δ.

**Επισημάνση** : Σε περίπτωση που πριν την εξέταση της υποβληθείσας αίτησης **κοινοποιηθεί** στον φορολογούμενο **εντολή ελέγχου** φορολογίας εισοδήματος, η αίτηση εξετάζεται από την αρμόδια υπηρεσία **κατά προτεραιότητα**.

**δ)** Κατά της απόφασης, με την οποία απορρίπτεται η αίτηση, ή κατά της σιωπηρής απόρριψης αυτής, **χωρεί άσκηση ενδικοφανούς προσφυγής**, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 72 του Κ.Φ.Δ.

**2.1.3.2. Αμφισβήτηση του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για λόγους πέραν των αντικειμενικών**

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε., αν ο υπόχρεος αμφισβητεί το ποσό που προκύπτει για λόγους πέραν των αντικειμενικών, ζητεί τη διενέργεια ελέγχου για να αποδειχθεί η ακρίβεια της δήλωσής του για εισόδημα μικρότερο του τεκμαρτού, (σχετικό το κεφάλαιο Β' της απόφασης Α.1055/2024).

#### **Α. Διαδικασία και προϋποθέσεις υποβολής αιτήματος**

α) Στην περίπτωση που ο φορολογούμενος αμφισβητεί το ελάχιστο ποσό εισοδήματος από την άσκηση της επιχειρηματικής του δραστηριότητας που προσδιορίζεται με βάση τις διατάξεις του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε. για ιδιαιτέρους λόγους πέραν των αντικειμενικών λόγων που ορίζονται στην παράγραφο 3 του ίδιου άρθρου, αιτείται τη διενέργεια ελέγχου του άρθρου 27 του Κ.Φ.Ε. προκειμένου να αποδειχθεί η ακρίβεια της δήλωσής του για εισόδημα μικρότερο του τεκμαρτού, με την εμπρόθεσμη υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους που αφορά, συμπληρώνοντας τους κωδικούς 443 - 444 του εντύπου Ε1 της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων.

**Επισήμανση** : Μετά την υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος εκδίδεται πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 37 του Κ.Φ.Ε. και την απόφαση που εκδίδεται κατ' εξουσιοδότηση της παραγράφου 7 του άρθρου 67 του Κ.Φ.Ε. Είναι δυνατή η ανάκληση του αιτήματος ελέγχου της παραγράφου 4 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε. με την υποβολή εμπρόθεσμης τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για το ζήτημα αυτό. Δεν είναι δυνατή η υποβολή αιτήματος ελέγχου της παραγράφου 4 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε. στην περίπτωση που έχει υποβληθεί αίτημα της παραγράφου 3 του ίδιου άρθρου.

β) Ο φορολογούμενος υποχρεούται το αργότερο εντός προθεσμίας 60 ημερών από τη λήξη της προθεσμίας για την υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος να συμπληρώσει ερωτηματολόγιο κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του Κ.Φ.Ε., (σχετικό το παράρτημα Β' της απόφασης Α.1055/2024) αναφορικά με την περιουσιακή του κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, της/του συζύγου/Μ.Σ.Σ. και των εξαρτωμένων (προστατευόμενων) μελών, τα οποία θα αξιολογηθούν κατά τον φορολογικό έλεγχο.

**Επισήμανση** : Η συμπλήρωση και υποβολή του ως άνω ερωτηματολογίου λαμβάνει χώρα μέσω ειδικής εφαρμογής στην ψηφιακή πύλη της Α.Α.Δ.Ε. που θα αναπτυχθεί για το σκοπό αυτό.

γ) Σε περίπτωση μη συμπλήρωσης και υποβολής του ερωτηματολογίου εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας από τον φορολογούμενο, το δικαίωμα περί αμφισβήτησης, για λόγους πέραν των αντικειμενικών, του ελάχιστου ποσού εισοδήματος από την άσκηση της επιχειρηματικής του δραστηριότητας που προσδιορίζεται με βάση τις διατάξεις του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε. απόλλυται.

**Επισήμανση** : Στην περίπτωση αυτή είναι δυνατή η υποβολή αιτήματος της παραγράφου 3 του ίδιου άρθρου, ήτοι αμφισβήτηση του ελάχιστου ποσού εισοδήματος από την άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας για αντικειμενικούς λόγους.

δ) Κατά τη διενέργεια του φορολογικού ελέγχου ο φορολογούμενος **υποχρεούται να προσκομίσει οποιοδήποτε διαθέσιμο αποδεικτικό στοιχείο** για τη διακρίβωση της ορθότητας και της ακρίβειας των αναφερόμενων στο ερωτηματολόγιο.

ε) Εφόσον κατά την υποβολή της δήλωσης ο φορολογούμενος επιλέξει τη διενέργεια ελέγχου, **ενημερώνεται με σχετικό μήνυμα για το δικαίωμα της Φορολογικής Διοίκησης:**

**αα) Να προσδιορίσει** το εισόδημά του με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κ.Φ.Δ., σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Κ.Φ.Ε., και

**ββ) Να επεκτείνει** τον έλεγχο σε προγενέστερα φορολογικά έτη ή/και λοιπές φορολογίες ή άλλα φορολογικά αντικείμενα ιδίως σε περίπτωση που οι παρεχόμενες πληροφορίες δεν ανταποκρίνονται στην πραγματική οικονομική του κατάσταση.

## **Β. Διαδικασία, χρόνος διενέργειας και αποτελέσματα ελέγχου**

α) Μετά την υποβολή της δήλωσης με αίτημα ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 4 η Φορολογική Διοίκηση **εκδίδει εντολή μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος** για το φορολογικό έτος στο οποίο αφορά η δήλωση. Ο έλεγχος διενεργείται **εντός 12 μηνών** από την κοινοποίηση της εντολής εφαρμοζομένων των σχετικών διατάξεων του Κ.Φ.Δ.. Με την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου **εκδίδεται πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου** και τυχόν επιπλέον ποσό φόρου βεβαιώνεται ή ο φόρος που έχει βεβαιωθεί κατά το ποσό που δεν οφείλεται, διαγράφεται ή επιστρέφεται κατά περίπτωση.

β) Ο έλεγχος **δύναται να επαληθεύει και τα λοιπά δηλωθέντα εισοδήματα** του ελεγχόμενου από κάθε πηγή ή αιτία προβαίνοντας σε οποιαδήποτε ενέργεια προβλέπεται στον Κ.Φ.Δ.

### **2.1.4. Εισόδημα που λαμβάνεται υπόψη για τη λήψη προνοιακών και κοινωνικών επιδομάτων και για το απαιτούμενο ποσό δαπανών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής**

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 5 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε., για την εφαρμογή των διατάξεων που θέτουν προϋποθέσεις για τη λήψη **προνοιακών και κοινωνικών επιδομάτων**, καθώς και για το **απαιτούμενο ποσό δαπανών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής**, το εισόδημα που λαμβάνεται υπόψη **δεν μπορεί να υπολείπεται** του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος που προσδιορίζεται με το άρθρα 28Α, 28Β, 28Δ και 28Ε του Κ.Φ.Ε.

### **2.1.5. Μη εφαρμογή του τεκμηρίου**

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε., το τεκμήριο του άρθρου αυτού **δεν εφαρμόζεται :**

α) Στα κέρδη από **αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα**.

β) Σε όσους αμείβονται σύμφωνα με την περίπτωση στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 12 του Κ.Φ.Ε. (μπλοκάκια), **εφόσον συμβάλλονται με έως και τρία (3) φυσικά ή νομικά**

πρόσωπα.<sup>3</sup> Ερμηνεύοντας γραμματικά τη διάταξη βλέπουμε ότι η πρόθεση του νομοθέτη ήταν να **εξαιρεθούν** από τον προσδιορισμό του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος τα «μπλοκάκια» **μόνο εφόσον συμβάλλονται με έως και τρία (3) φυσικά ή νομικά πρόσωπα**. Σε αντίθετη περίπτωση, ήτοι καθολικής εξαίρεσης, η διάταξη θα είχε διατυπωθεί «β) σε όσους αμείβονται σύμφωνα με την περ. στ) της παρ. 2 του άρθρου 12 και σε ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που συμβάλλονται με έως και δύο (2) ασφαλιστικές επιχειρήσεις και δηλώνουν ως επαγγελματική έδρα την κατοικία τους». Η Διοίκηση όμως με την εγκύκλιο **Ε.2027/2024 «διευκρίνισε»** ότι, επειδή το σύνολο του καθαρού εισοδήματος που αποκτάται από την παροχή υπηρεσιών υπό τις προϋποθέσεις της περίπτωσης στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 12 του Κ.Φ.Ε., φορολογείται ως εισόδημα από μισθωτή εργασία και όχι ως καθαρό εισόδημα (κέρδος) από επιχειρηματική δραστηριότητα, για το οποίο εφαρμόζεται το τεκμήριο του άρθρου 28Α, **οι διατάξεις του άρθρου 28Α, δεν εφαρμόζονται για τα φυσικά πρόσωπα τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της περίπτωσης στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 12 του Κ.Φ.Ε., ακόμα και στην περίπτωση που οι φορολογούμενοι αυτοί, συμβάλλονται με περισσότερα από τρία (3) φυσικά ή νομικά πρόσωπα, (σ.σ. νομοθέτηση δια της εγκυκλίου).**

**γ) Σε ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που συμβάλλονται με έως και δύο (2) ασφαλιστικές επιχειρήσεις και δηλώνουν ως επαγγελματική έδρα την κατοικία τους.**

**δ) Σε πρόσωπα που παρουσιάζουν αναπηρία ίση ή μεγαλύτερη του 80%.**

**ε) Σε καφενεία που βρίσκονται σε οικισμούς της χώρας με πληθυσμό μικρότερο των 500 κατοίκων.**

#### **2.1.6. Αναλογική ισχύς του τεκμηρίου λόγω χρονικού περιορισμού της άσκησης δραστηριότητας βάσει νομοθετικών ή κανονιστικών ρυθμίσεων**

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 7 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε., όταν οι επαγγελματικές δραστηριότητες του υπόχρεου **περιορίζονται χρονικά από νομοθετικές και κανονιστικές ρυθμίσεις** που περιορίζουν την άσκηση της δραστηριότητας εντός του φορολογικού έτους, **το τεκμήριο ισχύει αναλογικά** για το χρονικό διάστημα κατά το οποίο οι δραστηριότητες αυτές επιτρέπονται.

---

<sup>3</sup> Για τους σκοπούς τους Κ.Φ.Ε. εργασιακή σχέση υφίσταται όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες βάσει έγγραφων συμβάσεων παροχής υπηρεσιών ή συμβάσεων έργου, με φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες τα οποία δεν υπερβαίνουν τα τρία (3) ή, εφόσον υπερβαίνουν τον αριθμό αυτόν, ποσοστό 75% του ακαθάριστου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα προέρχεται από ένα (1) από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που λαμβάνουν τις εν λόγω υπηρεσίες και εφόσον δεν έχει την εμπορική ιδιότητα και δεν διατηρεί επαγγελματική εγκατάσταση που διαφέρει από την κατοικία του, (σ.σ. στην περίπτωση στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 12 του Κ.Φ.Ε. ανήκουν οι υπόχρεοι της παραγράφου 1 του άρθρου 48 του Ν.2238/1994 (παλαιός Κ.Φ.Ε.), ήτοι όσοι αποκτούν εισόδημα από την άσκηση του επαγγέλματος του ιατρού, οδοντιάτρου, κτηνιάτρου, φυσιοθεραπευτή, βιολόγου, ψυχολόγου, μίας, δικηγόρου, δικολάβου, συμβολαιογράφου, άμισθου υποθηκοφύλακα, δικαστικού επιμελητή, αρχιτέκτονα, μηχανικού, τοπογράφου, χημικού, γεωπόνου, γεωλόγου, δασολόγου, ωκεανογράφου, σχεδιαστή, δημοσιογράφου, συγγραφέα, διερμηνέα, ξεναγού, μεταφραστή, καθηγητή ή δασκάλου, καλλιτέχνη γλύπτη ή ζωγράφου ή σκιτσογράφου ή χαράκτη, ηθοποιού, εκτελεστή μουσικών έργων ή μουσουργού, καλλιτεχνών των κέντρων διασκέδασης, χορευτή, χορογράφου, σκηνοθέτη, σκηνογράφου, ενδυματολόγου, διακοσμητή, οικονομολόγου, αναλυτή, προγραμματιστή, ερευνητή ή συμβούλου επιχειρήσεων, λογιστή ή φοροτέχνη, αναλογιστή, κοινωνιολόγου, κοινωνικού λειτουργού και εμπειρογνώμονα, (πρώην ελευθέρια επαγγέλματα).

### 2.1.7. Εξουσιοδοτική διάταξη για την έκδοση απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε.

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 8 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε., με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., καθορίζονται η διαδικασία, ο χρόνος διενέργειας του ελέγχου και **κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια** για την εφαρμογή των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου αυτού αναφορικά με την **αμφισβήτηση** του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος, (σ.σ. έχει εκδοθεί η απόφαση **Α.1055/2024 «Καθορισμός της διαδικασίας αμφισβήτησης του ελάχιστου ετήσιου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα, του χρόνου διενέργειας του ελέγχου, καθώς και ειδικότερων θεμάτων για την εφαρμογή των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 28Α του Ν.4172/2013»**).

### 2.2. Εισοδήματα που μειώνουν το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28Β του Κ.Φ.Ε., για τους υπόχρεους που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα και αποκτούν εισόδημα από μισθωτή εργασία ή σύνταξη του άρθρου 12 ή από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα της παραγράφου 1 του άρθρου 21, το αρχικό ποσό του ελαχίστου καθαρού εισοδήματος, που προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 28Α, **μειώνεται** κατά ποσό που αντιστοιχεί στο εισόδημα που αποκτούν από τη **μισθωτή εργασία, τη σύνταξη ή την αγροτική δραστηριότητα**.

### 2.3. Λοιπές μειώσεις του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας και ειδικές ρυθμίσεις

#### 2.3.1. Μη εφαρμογή του τεκμηρίου και μειώσεις του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για τα πρώτα έτη άσκησης της ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας

Με τις διατάξεις του άρθρου 28Γ του Κ.Φ.Ε. προβλέπονται η **μη εφαρμογή** του τεκμηρίου για τα τρία πρώτα έτη από την πρώτη έναρξη της ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας καθώς και η **μειώσεις** κατά τα 2/3 και το 1/3 για το τέταρτο και πέμπτο έτος αντίστοιχα. Ειδικότερα :

---

**Μη εφαρμογή του τεκμηρίου**  
(α' εδάφιο παραγράφου 1 του άρθρου 28Γ του Κ.Φ.Ε.)

---

|                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Για τα τρία (3) πρώτα έτη από την πρώτη έναρξη της ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|

---

**Μειώσεις του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος κατά τα δύο τρίτα (2/3)**  
(β' εδάφιο παραγράφου 1 του άρθρου 28Γ του Κ.Φ.Ε.))

---

|                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Για το τέταρτο έτος από την πρώτη έναρξη της ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας |
|--------------------------------------------------------------------------------------|

---

**Μειώσεις του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος κατά το ένα τρίτο (1/3)  
(γ' εδάφιο παραγράφου 1 του άρθρου 28Γ του Κ.Φ.Ε.)**

Για το πέμπτο έτος από την πρώτη έναρξη της ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας

**2.3.2. Λοιπές μειώσεις του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος**

**Μείωση του ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος κατά το ήμισυ (1/2)  
(παράγραφος 2 του άρθρου 28Γ του Κ.Φ.Ε.)**

|   |                                                                                                                                                          |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Υπόχρεοι πολύτεκνοι                                                                                                                                      |
| 2 | Υπόχρεοι με αναπηρία 67% και άνω                                                                                                                         |
| 3 | Υπόχρεοι γονείς μονογονεϊκής οικογένειας με ανήλικα τέκνα                                                                                                |
| 4 | Υπόχρεοι γονείς με τέκνα με ποσοστό νοητικής ή σωματικής αναπηρίας τουλάχιστον 67%, εφόσον είναι άγαμα, διαζευγμένα ή σε χρεία που θεωρούνται εξαρτώμενα |
| 5 | Υπόχρεοι εκμεταλλευτές ΤΑΞΙ με ποσοστό ιδιοκτησίας επί του οχήματος που δεν υπερβαίνει το 25%                                                            |

**Μείωση του ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος κατά το ήμισυ (1/2)  
(παράγραφος 3 του άρθρου 28Γ του Κ.Φ.Ε.)**

|   |                                                                                                                                 |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Υπόχρεοι που ασκούν τη δραστηριότητά τους και έχουν την κύρια κατοικία τους σε οικισμούς με πληθυσμό μικρότερο των 500 κατοίκων |
| 2 | Υπόχρεοι που ασκούν τη δραστηριότητά τους και έχουν την κύρια κατοικία τους σε νησιά με πληθυσμό μικρότερο των 3.100 κατοίκων   |

**2.4. Μη προσμέτρηση του χρονικού διαστήματος της διακοπής της επιχειρηματικής δραστηριότητας στις τριετίες για την προσαύξηση του ετήσιου ποσού του μικτού κατώτατου μισθού και για τη μη εφαρμογή ή τις μειώσεις του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για τα πρώτα έτη άσκησης της ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28Δ του Κ.Φ.Ε., το χρονικό διάστημα κατά το οποίο οι υπόχρεοι που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, προέβησαν σε διακοπή της επαγγελματικής τους δραστηριότητας, **δεν προσμετράται** για τον υπολογισμό της προσαύξησης του ετήσιου ποσού του μικτού κατώτατου μισθού και για τα χρονικά διαστήματα για τη μη εφαρμογή ή τις μειώσεις του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για τα πρώτα έτη άσκησης της ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας, (πέντε πρώτα έτη από την πρώτη έναρξη της ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας).

**2.5. Φορολόγηση επί του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για φυσικά πρόσωπα που διέκοψαν την ατομική επιχειρηματική δραστηριότητά τους και έχουν συστήσει μονοπρόσωπη εταιρεία**

α) Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 28Ε του Κ.Φ.Ε., μετά από τη διενέργεια ελέγχου δύναται να επιβληθεί φόρος εισοδήματος από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας σε φυσικό πρόσωπο που έχει ασκήσει ατομική επιχείρηση, και, μετά την έναρξη ισχύος του άρθρου αυτού (σ.σ. για εισοδήματα που αποκτώνται στα φορολογικά έτη 2023 και επόμενα), έχει διακόψει την επιχειρηματική του δραστηριότητα και συμμετέχει ως μοναδικός μέτοχος ή εταίρος σε μονοπρόσωπη εταιρεία που ασκεί την ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα. Ο φόρος αυτός αντιστοιχεί στον φόρο που θα επιβαλλόταν στο φυσικό πρόσωπο επί του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος από την επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τα άρθρα 28Α έως 28Δ, σε συνδυασμό με την παράγραφο 3 του παρόντος, και δύναται να επιβληθεί, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθούν τα εξής :

αα) Το φυσικό πρόσωπο συμμετέχει ως μοναδικός εταίρος ή μέτοχος σε μονοπρόσωπη εταιρεία, η οποία ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα που ταυτίζεται, ως προς τον Κωδικό Αριθμό Δραστηριότητας (Κ.Α.Δ.) δεύτερου βαθμού, με την επιχειρηματική δραστηριότητα που ασκούσε το φυσικό πρόσωπο πριν από τη διακοπή των εργασιών του, και

ββ) Το ποσό του φόρου εισοδήματος που αναλογεί στα κέρδη του νομικού προσώπου, αθροιζόμενο προς τον φόρο που θα επιβαλλόταν στα μερίσματα, αν διανεμόνταν το σύνολο των κερδών, υπολείπεται του ελάχιστου φόρου που θα επιβαλλόταν για το φυσικό πρόσωπο από την εφαρμογή των άρθρων 28Α ως 28Δ, αν εξακολουθούσε να ασκεί υπό τη μορφή ατομικής επιχείρησης την επιχειρηματική δραστηριότητα που ασκούσε στο παρελθόν και η οποία ταυτίζεται με την επιχειρηματική δραστηριότητα της εταιρείας.

β) Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 28Ε του Κ.Φ.Ε., για την εφαρμογή των ανωτέρω λαμβάνονται υπόψη οι επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες που αντιστοιχούν στον Κ.Α.Δ. δεύτερου βαθμού με τα μεγαλύτερα έσοδα, όπως προκύπτουν από τα δηλούμενα στοιχεία του νομικού προσώπου.

γ) Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 28Ε του Κ.Φ.Ε., για τον προσδιορισμό του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος που θα είχε το φυσικό πρόσωπο αν ασκούσε την επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τη μορφή της ατομικής επιχείρησης σύμφωνα με τα άρθρα 28Α έως 28Δ, ισχύουν τα εξής :

αα) Για την προσαύξηση του κατώτατου μισθού από τη δεύτερη τριετία δραστηριότητας και εφεξής και τις μειώσεις του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος, κατά τα πέντε (5) πρώτα έτη δραστηριότητας, λαμβάνονται υπόψη αθροιστικά τα χρονικά διαστήματα κατά τα οποία το φυσικό πρόσωπο κατείχε το σύνολο των εταιρικών μεριδίων ή μετοχών της μονοπρόσωπης εταιρείας και αυτά, κατά τα οποία το φυσικό πρόσωπο ασκούσε την ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τη μορφή ατομικής επιχείρησης.

ββ) Για την εύρεση του μισθού του υψηλότερα αμειβόμενου υπαλλήλου του ετήσιου κόστους μισθοδοσίας και τη σύγκριση του κύκλου εργασιών, σε σχέση με τον μέσο όρο του κύκλου εργασιών στη δραστηριότητα με τον αντίστοιχο Κ.Α.Δ. δεύτερου βαθμού, λαμβάνονται υπόψη τα δεδομένα του νομικού προσώπου.

γγ) Η μείωση του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος με βάση το εισόδημα από μισθωτή εργασία, συντάξεις και αγροτική δραστηριότητα, η απαλλαγή με βάση την αναπηρία και η μείωση με βάση τον τόπο κατοικίας, εφαρμόζονται εφόσον συντρέχουν οι σχετικές προϋποθέσεις στο πρόσωπο του φυσικού προσώπου.

δ) Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 28Ε του Κ.Φ.Ε., οι παράγραφοι 3 και 4 του άρθρου 28Α (σ.σ. αμφισβήτηση του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος) εφαρμόζονται αναλογικά, προς τον σκοπό αμφισβήτησης του φόρου που προκύπτει σύμφωνα με τα ανωτέρω.

ε) Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 5 του άρθρου 28Ε του Κ.Φ.Ε., για τον προσδιορισμό του φόρου από τον φόρο που αντιστοιχεί στο ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος και προσδιορίζεται, αφαιρείται το ποσό των φόρων που αντιστοιχεί στα κέρδη του νομικού προσώπου και στα μερίσματα.

δ) Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 28Ε του Κ.Φ.Ε., αν για διαφορετικά χρονικά διαστήματα, εντός του ίδιου φορολογικού έτους, το φυσικό πρόσωπο ασκεί την ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τη μορφή ατομικής επιχείρησης και μέσω μονοπρόσωπης εταιρείας, στην οποία είναι μοναδικός εταίρος ή μέτοχος, το παρόν εφαρμόζεται για το χρονικό διάστημα που η επιχειρηματική δραστηριότητα ασκείται μέσω μονοπρόσωπης εταιρείας.

ε) Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 7 του άρθρου 28Ε του Κ.Φ.Ε., το άρθρο αυτό ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται μέχρι το φορολογικό έτος 2026.

**2.6. Ρύθμιση για την προκαταβολή φόρου εισοδήματος στην περίπτωση που το φορολογητέο εισόδημα του φορολογικού έτους 2013 προσδιορισθεί με τις διατάξεις των άρθρων 28Α έως 28Δ του Κ.Φ.Ε.**

Σύμφωνα με την παράγραφο 87 του άρθρου 72 του Κ.Φ.Ε., αν το εισόδημα από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας φορολογικού έτους 2023 προσδιορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 28Α έως 28Δ, το ποσό προκαταβολής φόρου επί του ποσού, κατά το οποίο το τεκμαρτών προσδιορισθέν εισόδημα υπερβαίνει το δηλωθέν, μειώνεται για το έτος 2024 κατά το ήμισυ.

| Δηλούμενο εισόδημα | Φόρος εισοδήματος δηλουμένου | Ελάχιστο ετήσιο εισόδημα | Φόρος εισοδήματος ελαχίστου |
|--------------------|------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 8.500,00           | 765,00                       | 15.200,00                | 2.044,00                    |

| Προκαταβολή φόρου (δηλωθέντος)<br>(α) | Προκαταβολή φόρου (ελαχίστου)<br>(β) | Διαφορά προκαταβολής φόρου<br>(γ) = (β) - (α) | Μείωση προκαταβολής φόρου<br>(δ) = (γ) x 50% | Τελικό ποσό προκαταβολής φόρου<br>(ε) = (α) + (δ)<br>(ε) = (β) - (δ) |
|---------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 420,75                                | 1.124,20                             | 703,45                                        | 351,73                                       | 772,48                                                               |

**2.7. Ρύθμιση για την μεταφορά των ζημιών από την επιχειρηματική δραστηριότητα και τον συμψηφισμό τους με τα λογιστικά προσδιοριζόμενα αποτελέσματα των επόμενων ετών στην περίπτωση προσδιορισμού ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος**

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 27 του Κ.Φ.Ε., όπως αυτές τέθηκαν με το άρθρο 13 του Ν.5073/2023, ο προσδιορισμός του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος κατ' εφαρμογή των άρθρων 28Α έως 28Δ δεν επηρεάζει την εφαρμογή της παραγράφου 1 και η πραγματοποιηθείσα ζημία δύναται να μεταφέρεται προς συμψηφισμό με λογιστικό ποσό των δηλωθέντων επιχειρηματικών κερδών.<sup>4</sup>

Από τις ανωτέρω διατάξεις προκύπτει ότι η μεταφερόμενη ζημία συμψηφίζεται σε κάθε περίπτωση με τα δηλωθέντα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, ανεξαρτήτως εάν για τον προσδιορισμό του φόρου λαμβάνεται υπόψη το ελάχιστο ετήσιο εισόδημα των άρθρων 28Α έως 28Δ ή το δηλωθέν εισόδημα του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε. Με την εγκύκλιο Ε.2027/2024 διευκρινίστηκε ότι, για τη σύγκριση τεκμαρτού και δηλωθέντος εισοδήματος, λαμβάνονται υπόψη τα δηλωθέντα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα εκάστου φορολογικού έτους, πριν τον συμψηφισμό τους με τυχόν μεταφερόμενη ζημία προηγούμενων ετών, καθώς το ποσό που προσδιορίζεται κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 28Α έως 28Δ του ΚΦΕ, τεκμαίρεται ότι αποτελεί το ελάχιστο εισόδημα από την άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας για το συγκεκριμένο φορολογικό έτος.

Σε περίπτωση λοιπόν κατά την οποία υπάρχουν δηλωθέντα καθαρά κέρδη από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας και μεταφερόμενη ζημία προηγούμενων ετών :

α) Εάν το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος υπερβαίνει τα δηλωθέντα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, ο φόρος προσδιορίζεται επί του εισοδήματος αυτού, η δε μεταφερόμενη ζημία προηγούμενων ετών συμψηφίζεται με τα δηλωθέντα κέρδη και εφόσον απομείνει υπόλοιπο ζημίας αυτό μεταφέρεται στα επόμενα έτη.

β) Εάν το ποσό των δηλωθέντων κερδών υπερβαίνει το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος, ο φόρος προσδιορίζεται επί των κερδών αυτών, μετά τον συμψηφισμό τους με τυχόν μεταφερόμενη ζημία προηγούμενων ετών, ακόμα και αν το τελικό ποσό που θα προκύψει υπολείπεται του ελάχιστου καθαρού εισοδήματος, εφόσον δε απομείνει υπόλοιπο ζημίας, αυτό μεταφέρεται στα επόμενα έτη.

**Επισήμανση :** Σε περίπτωση που υπάρχει δηλωθείσα ζημία τρέχοντος έτους από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας και μεταφερόμενη ζημία προηγούμενων ετών, ο φόρος προσδιορίζεται επί του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος, η δε μεταφερόμενη ζημία προηγούμενων ετών αθροίζεται με τη δηλωθείσα ζημία τρέχοντος έτους και μεταφέρεται διαδοχικά στα επόμενα πέντε (5) φορολογικά έτη για συμψηφισμό.

Ακολουθούν ενδεικτικές περιπτώσεις μεταφοράς φορολογικών ζημιών από προηγούμενα φορολογικά έτη :

---

<sup>4</sup> Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του Κ.Φ.Ε. εάν με τον προσδιορισμό των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα το αποτέλεσμα είναι ζημία εντός του φορολογικού έτους, η ζημία αυτή μεταφέρεται για να συμψηφισθεί με τα επιχειρηματικά κέρδη διαδοχικά στα επόμενα πέντε (5) φορολογικά έτη. Η ζημία του προγενέστερου έτους συμψηφίζεται κατά προτεραιότητα έναντι της ζημίας μεταγενέστερου έτους.

|                          | Α' (1)    | Β' (2)    | Γ' (1)     | Δ' (2)     |
|--------------------------|-----------|-----------|------------|------------|
| Μεταφερόμενες ζημιές     | -6.000,00 | -6.000,00 | -10.000,00 | -10.000,00 |
| Δηλούμενο εισόδημα       | 5.000,00  | 17.000,00 | 14.000,00  | 16.500,00  |
| Ελάχιστο ετήσιο εισόδημα | 15.200,00 | 15.200,00 | 16.000,00  | 16.000,00  |
| Ποσό που φορολογείται    | 15.200,00 | 11.000,00 | 16.000,00  | 6.500,00   |
| Ζημιά προς μεταφορά      | -1.000,00 |           |            |            |

(1) Το **ελάχιστο** ετήσιο εισόδημα είναι **μεγαλύτερο** από το **δηλούμενο** εισόδημα. (2) Το **δηλούμενο** εισόδημα είναι **μεγαλύτερο** από το **ελάχιστο** ετήσιο εισόδημα.

|                          | Ε' (1)     | ΣΤ' (2)    | Ζ' (1)     | Η' (1)     |
|--------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Μεταφερόμενες ζημιές     | -20.000,00 | -20.000,00 |            | -12.000,00 |
| Δηλούμενο εισόδημα       | 5.000,00   | 17.000,00  | -10.000,00 | -8.000,00  |
| Ελάχιστο ετήσιο εισόδημα | 15.200,00  | 15.200,00  | 16.000,00  | 16.000,00  |
| Ποσό που φορολογείται    | 15.200,00  | 0,00       | 16.000,00  | 16.000,00  |
| Ζημιά προς μεταφορά      | -15.000,00 | -3.000,00  | -10.000,00 | -20.000,00 |

(1) Το **ελάχιστο** ετήσιο εισόδημα είναι **μεγαλύτερο** από το **δηλούμενο** εισόδημα. (2) Το **δηλούμενο** εισόδημα είναι **μεγαλύτερο** από το **ελάχιστο** ετήσιο εισόδημα.

### Παράδειγμα 1ο

#### A. Δεδομένα

- Δηλούμενα ακαθάριστα έσοδα 107.500,00
- Μέσος όρος Κ.Α.Δ. κλάδου (47.42 Λιανικό εμπόριο τηλεπικοινωνιακού εξοπλισμού σε εξειδικευμένα καταστήματα) 49.371,60
- Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές από προηγούμενες χρήσεις
- Δηλούμενα κέρδη (Κ.Α. 401 - 402 εντύπου Ε1) 11.580,00
- Έτη άσκησης δραστηριότητας 11
- Ετήσιος κατώτατος μισθός βάσει των ετών άσκησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (τέταρτη τριετία δραστηριότητας) 13.213,20
- Μικτές αποδοχές υψηλότερα αμειβόμενου υπαλλήλου 14.200,00
- Συνολικό κόστος μισθοδοσίας 36.068,00
- Εισόδημα από μισθούς, συντάξεις
- Εισόδημα από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα

#### B. Προσδιορισμός ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος

|       |                                                                                                                                 |                  |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|       | Μεγαλύτερο ποσό μεταξύ ετησίου κατώτατου μισθού (13.213,20) και μικτών αποδοχών του υψηλότερα αμειβόμενου υπαλλήλου (14.200,00) | 14.200,00        |
| Πλέον | Προσαύξηση 10% κόστους μισθοδοσίας (36.080,00 x 10%)                                                                            | 3.606,80         |
| Πλέον | Προσαύξηση 5% επί της διαφοράς ακαθαρίστων εσόδων (107.500,00 - 49.371,60 = 58.128,40 x 5%)                                     | 2.906,42         |
|       | Ποσό καθαρού εισοδήματος αρ. 28Α                                                                                                | <u>20.713,22</u> |

|              |                                                                                                                                                                                        |                  |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|              | Λειτουργία για περιορισμένο χρονικό διάστημα βάσει κανονιστικής ή νομοθετικής ρύθμισης (παρ. 7 αρ. 28Α) ή από άλλη αιτία (διακοπή κ.λπ.)                                               |                  |
|              | <b>Ποσό καθαρού εισοδήματος μετά την εφαρμογή της παρ. 7 του αρ. 28Α</b>                                                                                                               | <b>20.713,22</b> |
| <b>Μείον</b> | Μείωση κατά το 1/3 της παρ. 1 αρ. 28Γ για το 4ο έτος άσκησης δραστηριότητας                                                                                                            |                  |
| <b>Μείον</b> | Μείωση κατά τα 2/3 της παρ. 1 αρ. 28Γ για το 5ο έτος άσκησης δραστηριότητας                                                                                                            |                  |
|              | <b>Ποσό καθαρού εισοδήματος μετά την εφαρμογή της παρ. 1 του αρ. 28Γ</b>                                                                                                               | <b>20.713,22</b> |
| <b>Μείον</b> | Μείωση κατά το 1/2 των παρ. 2 & 3 αρ. 28Γ (πολύτεκνοι, αναπηρία $\geq 67\%$ , άσκηση δραστηριότητας και κύρια κατοικία σε οικισμούς $< 500$ κατοίκων ή νησιά $< 3.100$ κατοίκων κ.λπ.) |                  |
|              | <b>Ποσό καθαρού εισοδήματος μετά την εφαρμογή των παρ. 2 &amp; 3 του αρ. 28Γ</b>                                                                                                       | <b>20.713,22</b> |
| <b>Μείον</b> | Μείωση κατά το 1/2 του αρ. 28Β (εισόδημα από μισθούς - συντάξεις)                                                                                                                      |                  |
| <b>Μείον</b> | Μείωση κατά το 1/2 του αρ. 28Β (εισόδημα από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα)                                                                                                    |                  |
|              | <b>Τελικό ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος</b>                                                                                                                                        | <b>20.713,22</b> |

## Γ. Προσδιορισμός φορολογικού αποτελέσματος περιόδου

### Γ1. Βάσει των αρχικών δεδομένων

|      |                                                                                |                  |
|------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| (α)  | Δηλούμενο εισόδημα                                                             | 14.200,00        |
| (β)  | Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος                                              | 20.713,22        |
| (γ)  | <b>Μεγαλύτερο ποσό</b>                                                         | <b>20.713,22</b> |
| (δ)  | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές                                                |                  |
| (ε)  | Δηλούμενο εισόδημα μετά τον συμψηφισμό των ζημιών<br>(εφόσον (α) - (δ) $> 0$ ) | 14.200,00        |
| (στ) | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές σε επόμενα έτη<br>(εφόσον (α) - (δ) $< 0$ )    |                  |
| (ζ)  | <b>Φορολογητέο εισόδημα <sup>(1)</sup></b>                                     | <b>20.713,22</b> |

<sup>(1)</sup> Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος είναι **μεγαλύτερο** από το δηλούμενο εισόδημα (β)  $>$  (α) και στην περίπτωση αυτή **φορολογείται το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος**.

### Γ2. Αν η επιχείρηση είχε μεταφερόμενες ζημιές από προηγούμενα έτη **10.000,00** ευρώ

|      |                                                                                |                  |
|------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| (α)  | Δηλούμενο εισόδημα                                                             | 14.200,00        |
| (β)  | Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος                                              | 20.713,22        |
| (γ)  | <b>Μεγαλύτερο ποσό</b>                                                         | <b>20.713,22</b> |
| (δ)  | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές                                                | 10.000,00        |
| (ε)  | Δηλούμενο εισόδημα μετά τον συμψηφισμό των ζημιών<br>(εφόσον (α) - (δ) $> 0$ ) | 4.200,00         |
| (στ) | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές σε επόμενα έτη                                 |                  |

(εφόσον  $(α) - (δ) < 0$ )

(ζ) **Φορολογητέο εισόδημα** <sup>(1)</sup> 20.713,22

<sup>(1)</sup> Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος είναι **μεγαλύτερο** από το δηλούμενο εισόδημα  $(β) > (α)$  και στην περίπτωση αυτή **φορολογείται το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος**. Η ζημιά **συμψηφίστηκε** με το δηλούμενο εισόδημα στο σύνολό της.

**Γ3.** Αν η επιχείρηση είχε μεταφερόμενες ζημιές από προηγούμενα έτη **20.000,00** ευρώ

(α) Δηλούμενο εισόδημα 14.200,00

(β) Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος 20.713,22

(γ) **Μεγαλύτερο ποσό** 20.713,22

(δ) Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές 20.000,00

(ε) Δηλούμενο εισόδημα μετά τον συμψηφισμό των ζημιών  
(εφόσον  $(α) - (δ) > 0$ )

(στ) Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές σε επόμενα έτη  
(εφόσον  $(α) - (δ) < 0$ ) 5.800,00

(ζ) **Φορολογητέο εισόδημα** <sup>(1)</sup> 20.713,22

<sup>(1)</sup> Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος είναι **μεγαλύτερο** από το δηλούμενο εισόδημα  $(β) > (α)$  και στην περίπτωση αυτή **φορολογείται το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος**. Η ζημιά **συμψηφίστηκε** με το δηλούμενο εισόδημα και το υπόλοιπο αυτής ύψους **5.800,00** ευρώ **μεταφέρεται** για συμψηφισμό σε επόμενα έτη.

**Γ4.** Αν η επιχείρηση είχε μεταφερόμενες ζημιές από προηγούμενα έτη **10.000,00** ευρώ και δηλούμενο εισόδημα **22.000,00** ευρώ.

(α) Δηλούμενο εισόδημα 22.000,00

(β) Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος 20.713,22

(γ) **Μεγαλύτερο ποσό** 22.000,00

(δ) Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές 10.000,00

(ε) Δηλούμενο εισόδημα μετά τον συμψηφισμό των ζημιών  
(εφόσον  $(α) - (δ) > 0$ ) 12.000,00

(στ) Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές σε επόμενα έτη  
(εφόσον  $(α) - (δ) < 0$ )

(ζ) **Φορολογητέο εισόδημα** <sup>(1)</sup> 12.000,00

<sup>(1)</sup> Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος είναι **μικρότερο** από το δηλούμενο εισόδημα  $(β) < (α)$  και στην περίπτωση αυτή **φορολογείται το δηλούμενο εισόδημα**, μετά το συμψηφισμό του συνόλου των ζημιών, **ανεξάρτητα αν είναι μικρότερο του ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος**, (σχετική η εγκύκλιος Ε.2027/2024).

**Γ5.** Αν η επιχείρηση είχε μεταφερόμενες ζημιές από προηγούμενα έτη **25.000,00** ευρώ και δηλούμενο εισόδημα **22.000,00** ευρώ.

(α) Δηλούμενο εισόδημα 22.000,00

(β) Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος 20.713,22

(γ) **Μεγαλύτερο ποσό** 22.000,00

(δ) Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές 25.000,00

(ε) Δηλούμενο εισόδημα μετά τον συμψηφισμό των ζημιών  
(εφόσον  $(α) - (δ) > 0$ )

|                                                                                            |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| (στ) Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές σε επόμενα έτη<br>(εφόσον $(\alpha) - (\delta) < 0$ ) | 3.000,00 |
| (ζ) Φορολογητέο εισόδημα <sup>(1)</sup>                                                    | 0,00     |

<sup>(1)</sup> Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος είναι **μικρότερο** από το δηλούμενο εισόδημα  $(\beta) < (\alpha)$  και στην περίπτωση αυτή **φορολογείται το δηλούμενο εισόδημα**, μετά το συμψηφισμό των ζημιών, **ανεξάρτητα αν είναι μικρότερο του ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος**, (σχετική η εγκύκλιος Ε.2027/2024). Το υπόλοιπο της ζημιάς ύψους **3.000,00 ευρώ μεταφέρεται** για συμψηφισμό σε επόμενα έτη.

## Παράδειγμα 2ο

### Α. Δεδομένα

|                                                                                                                       |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| ▪ Δηλούμενα ακαθάριστα έσοδα                                                                                          | 697.325,00 |
| ▪ Μέσος όρος Κ.Α.Δ. κλάδου (47.73 Λιανικό εμπόριο φαρμακευτικών ειδών (φαρμακεία))                                    | 301.639,49 |
| ▪ Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές από προηγούμενες χρήσεις                                                            |            |
| ▪ Δηλούμενα κέρδη (Κ.Α. 401 - 402 εντύπου Ε1)                                                                         | 29.872,00  |
| ▪ Έτη άσκησης δραστηριότητας                                                                                          | 15         |
| ▪ Ετήσιος κατώτατος μισθός βάσει των ετών άσκησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (τέταρτη τριετία δραστηριότητας) | 14.534,52  |
| ▪ Μικτές αποδοχές υψηλότερα αμειβόμενου υπαλλήλου                                                                     | 22.850,00  |
| ▪ Συνολικό κόστος μισθοδοσίας                                                                                         | 63.598,00  |
| ▪ Εισόδημα από μισθούς, συντάξεις                                                                                     |            |
| ▪ Εισόδημα από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα                                                                  |            |

### Β. Προσδιορισμός ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος

|       |                                                                                                                                          |                  |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|       | Μεγαλύτερο ποσό μεταξύ ετησίου κατώτατου μισθού (14.534,52) και μικτών αποδοχών του υψηλότερα αμειβόμενου υπαλλήλου (22.850,00)          | 22.850,00        |
| Πλέον | Προσαύξηση 10% κόστους μισθοδοσίας (63.598,00 x 10%)                                                                                     | 6.359,80         |
| Πλέον | Προσαύξηση 5% επί της διαφοράς ακαθαρίστων εσόδων (697.325,00 - 301.639,49 = 395.685,51 x 5%)                                            | 19.784,28        |
|       | <b>Ποσό καθαρού εισοδήματος αρ. 28Α</b>                                                                                                  | <b>48.994,08</b> |
|       | Λειτουργία για περιορισμένο χρονικό διάστημα βάσει κανονιστικής ή νομοθετικής ρύθμισης (παρ. 7 αρ. 28Α) ή από άλλη αιτία (διακοπή κ.λπ.) |                  |
|       | <b>Ποσό καθαρού εισοδήματος μετά την εφαρμογή της παρ. 7 του αρ. 28Α</b>                                                                 | <b>48.994,08</b> |
| Μείον | Μείωση κατά το 1/3 της παρ. 1 αρ. 28Γ για το 4ο έτος άσκησης δραστηριότητας                                                              |                  |
| Μείον | Μείωση κατά τα 2/3 της παρ. 1 αρ. 28Γ για το 5ο έτος άσκησης δραστηριότητας                                                              |                  |
|       | <b>Ποσό καθαρού εισοδήματος μετά την εφαρμογή της παρ. 1 του αρ. 28Γ</b>                                                                 | <b>48.994,08</b> |

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Μείον</b> | Μείωση κατά το 1/2 των παρ. 2 & 3 αρ. 28Γ (πολύτεκνοι, αναπηρία $\geq 67\%$ , άσκηση δραστηριότητας και κύρια κατοικία σε οικισμούς $< 500$ κατοίκων ή νησιά $< 3.100$ κατοίκων κ.λπ.)<br>Ποσό καθαρού εισοδήματος μετά την εφαρμογή των παρ. 2 & 3 του αρ. 28Γ | <b>48.994,08</b> |
| <b>Μείον</b> | Μείωση κατά το 1/2 του αρ. 28Β (εισόδημα από μισθούς - συντάξεις)                                                                                                                                                                                               |                  |
| <b>Μείον</b> | Μείωση κατά το 1/2 του αρ. 28Β (εισόδημα από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα)<br>Τελικό ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος                                                                                                                                 | <b>48.994,08</b> |

### Γ. Προσδιορισμός φορολογικού αποτελέσματος περιόδου

#### Γ1. Βάσει των αρχικών δεδομένων

|      |                                                                                |                  |
|------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| (α)  | Δηλούμενο εισόδημα                                                             | 29.872,00        |
| (β)  | Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος                                              | 48.994,08        |
| (γ)  | <b>Μεγαλύτερο ποσό</b>                                                         | <b>48.994,08</b> |
| (δ)  | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές                                                |                  |
| (ε)  | Δηλούμενο εισόδημα μετά τον συμψηφισμό των ζημιών<br>(εφόσον (α) - (δ) $> 0$ ) | 48.994,08        |
| (στ) | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές σε επόμενα έτη<br>(εφόσον (α) - (δ) $< 0$ )    |                  |
| (ζ)  | <b>Φορολογητέο εισόδημα <sup>(1)</sup></b>                                     | <b>48.994,08</b> |

<sup>(1)</sup> Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος είναι **μεγαλύτερο** από το δηλούμενο εισόδημα (β)  $>$  (α) και στην περίπτωση αυτή **φορολογείται το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος**.

#### Γ2. Αν η επιχείρηση είχε μεταφερόμενες ζημιές από προηγούμενα έτη 10.000,00 ευρώ

|      |                                                                                |                  |
|------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| (α)  | Δηλούμενο εισόδημα                                                             | 29.872,00        |
| (β)  | Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος                                              | 48.994,08        |
| (γ)  | <b>Μεγαλύτερο ποσό</b>                                                         | <b>48.994,08</b> |
| (δ)  | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές                                                | 10.000,00        |
| (ε)  | Δηλούμενο εισόδημα μετά τον συμψηφισμό των ζημιών<br>(εφόσον (α) - (δ) $> 0$ ) | 19.872,00        |
| (στ) | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές σε επόμενα έτη<br>(εφόσον (α) - (δ) $< 0$ )    |                  |
| (ζ)  | <b>Φορολογητέο εισόδημα <sup>(1)</sup></b>                                     | <b>48.994,08</b> |

<sup>(1)</sup> Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος είναι **μεγαλύτερο** από το δηλούμενο εισόδημα (β)  $>$  (α) και στην περίπτωση αυτή **φορολογείται το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος**. Η ζημιά **συμψηφίστηκε** με το δηλούμενο εισόδημα στο σύνολό της.

#### Γ3. Αν η επιχείρηση είχε μεταφερόμενες ζημιές από προηγούμενα έτη 36.000,00 ευρώ

|     |                                   |                  |
|-----|-----------------------------------|------------------|
| (α) | Δηλούμενο εισόδημα                | 29.872,00        |
| (β) | Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος | 48.994,08        |
| (γ) | <b>Μεγαλύτερο ποσό</b>            | <b>48.994,08</b> |

|      |                                                                                |                  |
|------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| (δ)  | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές                                                | 36.000,00        |
| (ε)  | Δηλούμενο εισόδημα μετά τον συμψηφισμό των ζημιών<br>(εφόσον $(α) - (δ) > 0$ ) |                  |
| (στ) | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές σε επόμενα έτη<br>(εφόσον $(α) - (δ) < 0$ )    | 6.128,00         |
| (ζ)  | <b>Φορολογητέο εισόδημα <sup>(1)</sup></b>                                     | <b>48.994,08</b> |

<sup>(1)</sup> Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος είναι **μεγαλύτερο** από το δηλούμενο εισόδημα  $(β) > (α)$  και στην περίπτωση αυτή **φορολογείται το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος**. Η ζημιά **συμψηφίστηκε** με το δηλούμενο εισόδημα και το υπόλοιπο αυτής ύψους **6.128,00** ευρώ **μεταφέρεται** για συμψηφισμό σε επόμενα έτη.

**Γ4.** Αν η επιχείρηση είχε μεταφερόμενες ζημιές από προηγούμενα έτη **20.000,00** ευρώ και δηλούμενο εισόδημα **55.000,00** ευρώ.

|      |                                                                                |                  |
|------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| (α)  | Δηλούμενο εισόδημα                                                             | 55.000,00        |
| (β)  | Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος                                              | 48.994,08        |
| (γ)  | <b>Μεγαλύτερο ποσό</b>                                                         | <b>55.000,00</b> |
| (δ)  | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές                                                | 20.000,00        |
| (ε)  | Δηλούμενο εισόδημα μετά τον συμψηφισμό των ζημιών<br>(εφόσον $(α) - (δ) > 0$ ) | 33.000,00        |
| (στ) | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές σε επόμενα έτη<br>(εφόσον $(α) - (δ) < 0$ )    |                  |
| (ζ)  | <b>Φορολογητέο εισόδημα <sup>(1)</sup></b>                                     | <b>33.000,00</b> |

<sup>(1)</sup> Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος είναι **μικρότερο** από το δηλούμενο εισόδημα  $(β) < (α)$  και στην περίπτωση αυτή **φορολογείται το δηλούμενο εισόδημα**, μετά το συμψηφισμό του συνόλου των ζημιών, **ανεξάρτητα αν είναι μικρότερο του ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος**, (σχετική η εγκύκλιος Ε.2027/2024).

**Γ5.** Αν η επιχείρηση είχε μεταφερόμενες ζημιές από προηγούμενα έτη **60.000,00** ευρώ και δηλούμενο εισόδημα **55.000,00** ευρώ.

|      |                                                                                |                  |
|------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| (α)  | Δηλούμενο εισόδημα                                                             | 55.000,00        |
| (β)  | Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος                                              | 48.994,08        |
| (γ)  | <b>Μεγαλύτερο ποσό</b>                                                         | <b>55.000,00</b> |
| (δ)  | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές                                                | 60.000,00        |
| (ε)  | Δηλούμενο εισόδημα μετά τον συμψηφισμό των ζημιών<br>(εφόσον $(α) - (δ) > 0$ ) |                  |
| (στ) | Φορολογικά μεταφερόμενες ζημιές σε επόμενα έτη<br>(εφόσον $(α) - (δ) < 0$ )    | 5.000,00         |
| (ζ)  | <b>Φορολογητέο εισόδημα <sup>(1)</sup></b>                                     | <b>0,00</b>      |

<sup>(1)</sup> Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος είναι **μικρότερο** από το δηλούμενο εισόδημα  $(β) < (α)$  και στην περίπτωση αυτή **φορολογείται το δηλούμενο εισόδημα**, μετά το συμψηφισμό των ζημιών, **ανεξάρτητα αν είναι μικρότερο του ελαχίστου ποσού καθαρού εισοδήματος**, (σχετική η εγκύκλιος Ε.2027/2024). Το υπόλοιπο της ζημιάς ύψους **5.000,00** ευρώ **μεταφέρεται** για συμψηφισμό σε επόμενα έτη.

## ΠΗΓΕΣ - ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

### Α. Πηγές

Γιώργος Α. Κορομηλάς - Μαρίνα Θ. Τσιαουσίδου, *Εργασίες Τέλους Χρήσης 2023*, Αθήνα Μάιος 2024

Γιώργος Α. Κορομηλάς, *Προσδιορισμός και φορολογία αποτελεσμάτων περιόδου 2023*, Υλικό εκπαιδευτικών σεμιναρίων, Αθήνα Απρίλιος 2024

Prosvasis A.E.B.E., *Ηλεκτρονικό αρχείο Anazitisis*, Αθήνα 2021 - 2024.

Λογιστική - Φορολογική πύλη ενημέρωσης Taxheaven.- <http://www.taxheaven.gr>

**Β. Συντομογραφίες**

|              |                                                             |
|--------------|-------------------------------------------------------------|
| Α            | Απόφαση                                                     |
| Α.Α.Δ.Ε.     | Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων                             |
| Α.Ε.         | Ανώνυμη Εταιρεία                                            |
| Α.Ε.Π.       | Απόφαση Επιβολής Προστίμου                                  |
| Α.Κ.Ε.Σ.     | Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών                |
| Α.Κ.         | Αστικός Κώδικας                                             |
| Α.Λ.Π.       | Απόδειξη Λιανικής Πώλησης                                   |
| Α.Ν.         | Αναγκαστικός Νόμος                                          |
| Α.Π.Υ.       | Απόφαση Παροχής Υπηρεσιών                                   |
| Α.Σ.Υ.Ε.     | Ανώτατη του Στρατού Υγειονομική Επιτροπή ή Υπηρεσία         |
| Α.Υ.Ο.       | Απόφαση Υπουργού Οικονομικών                                |
| Α.Υ.Ο.Ο.     | Απόφαση Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών                 |
| Α.Φ.Μ.       | Αριθμός Φορολογικού Μητρώου                                 |
| Β.Δ.         | Βασιλικό Διάταγμα                                           |
| Γ.Γ.Δ.Ε.     | Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων                           |
| Γ.Γ.Π.Σ.     | Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων                  |
| Γνωμ.        | Γνωμοδότηση                                                 |
| Γ.Σ.         | Γενική Συνέλευση                                            |
| Δ.Λ.Π.       | Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα                                    |
| Δ.Π.Χ.Π.     | Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης              |
| Δ.Ο.Υ.       | Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία                                 |
| Δ.Σ.         | Διοικητικό Συμβούλιο                                        |
| Δ.Χ.         | Δημόσιας Χρήσης                                             |
| Ε            | Εγκύκλιος                                                   |
| Ε.Α.Ε.       | Ελεγχόμενες Αλλοδαπές Εταιρείες                             |
| Ε.Γ.Λ.Σ.     | Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο                            |
| Ε.Δ.Υ.Ο.     | Εγκύκλιος Διαταγή Υπουργού Οικονομικών                      |
| Ε.Ε.         | Ευρωπαϊκή Ένωση                                             |
| Ε.Ε.         | Ετερόρρυθμη Εταιρεία                                        |
| Ε.Ε.Τ.Ε.     | Έκτακτο Ειδικό Τέλος Ακινήτων                               |
| Ε.Ε.Τ.Η.Δ.Ε. | Έκτακτο Ειδικό Τέλος Ηλεκτροδοτούμενων Δομημένων Επιφανειών |
| Ε.Ι.Χ.       | Επιβατηγό Ιδιωτικής Χρήσης                                  |

|           |                                                 |
|-----------|-------------------------------------------------|
| Ε.Κ.Ε.Σ.  | Εταιρείες Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών  |
| Ε.Λ.Β.    | Επιτροπή Λογιστικών Βιβλίων                     |
| Ε.Λ.Π.    | Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                      |
| Ε.Λ.Τ.Ε.  | Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων     |
| ΕΝ.Φ.Ι.Α. | Ενιαίος Φόρος Ιδιοκτησίας Ακινήτων              |
| Ε.Π.Ε.    | Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης                  |
| Ε.Σ.Υ.Ε.  | Εθνική Στατιστική Υπηρεσία Ελλάδας              |
| Ε.ΣΥ.Λ.   | Εθνικό Συμβούλιο Λογιστικής                     |
| Ε.Τ.ΑΚ.   | Ενιαίο Τέλος Ακινήτων                           |
| Ε.Τ.Χ.Σ.  | Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας |
| Ε.Υ.Ο.    | Εγκύκλιος Υπουργού Οικονομικών                  |
| Ε.Υ.Ο.Ο.  | Εγκύκλιος Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών   |
| Η/Υ       | Ηλεκτρονικός Υπολογιστής                        |
| Ι.Κ.Α.    | Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων                    |
| Ι.Κ.Ε.    | Ιδιωτικές Κεφαλαιουχικές Εταιρείες              |
| Ι.Μ.Ε.    | Ιδιότυπες Μεταφορικές Επιχειρήσεις              |
| Κ.Β.Σ.    | Κώδικας Βιβλίων και Στοιχείων                   |
| κ.λπ.     | και λοιπά                                       |
| Κ.Ν.      | Κωδικοποιημένος Νόμος                           |
| Κ.Τ.Χ.    | Κώδικας Τελών Χαρτοσήμου                        |
| Κ.Υ.Α.    | Κοινή Υπουργική Απόφαση                         |
| Κ.Φ.Α.Σ.  | Κώδικας Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών      |
| Κ.Φ.Δ.    | Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας                 |
| Κ.Φ.Ε.    | Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος                  |
| ΚΕ.Π.Α.   | Κέντρο Πιστοποίησης Αναπηρίας                   |
| Ν.        | Νόμος                                           |
| ν.        | Νόμος                                           |
| Ν.Π.      | Νομικό Πρόσωπο                                  |
| Ν.Π.Δ.Δ.  | Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου                 |
| ν.π.δ.δ.  | Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου                 |
| Ν.Π.Ι.Δ.  | Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου                |
| ν.π.ι.δ.  | Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου                |
| Ν.Σ.Κ.    | Νομικό Συμβούλιο του Κράτους                    |
| Ο.Ε.      | Ομόρρυθμος Εταιρεία                             |
| παρ.      | Παράγραφος - Παραγράφου                         |

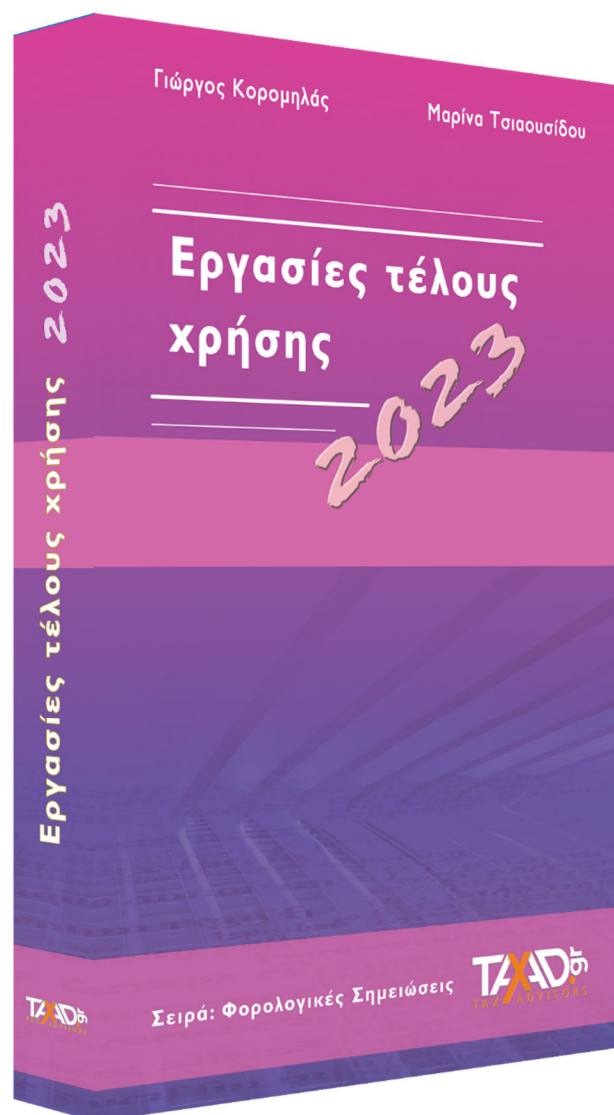
|          |                                                     |
|----------|-----------------------------------------------------|
| Π.Δ.     | Προεδρικό Διάταγμα                                  |
| π.δ.     | Προεδρικό Διάταγμα                                  |
| ΠΟΛ.     | Πολυγραφημένη (Απόφαση ή Εγκύκλιος)                 |
| Σ.ΛΟ.Τ.  | Συμβούλιο Λογιστικής Τυποποίησης                    |
| Σ.Α.Δ.Φ. | Σύμβαση Αποφυγής Διπλής Φορολογίας                  |
| Τ.Δ.Α.   | Τιμολόγιο - Δελτίο Αποστολής                        |
| TIM      | Τιμολόγιο                                           |
| Τ.Π.Υ.   | Τιμολόγιο Παροχής Υπηρεσιών                         |
| Φ.Α.Π.   | Φόρος Ακίνητης Περιουσίας                           |
| Φ.Δ.Χ.   | Φορτηγό Δημόσιας Χρήσης                             |
| Φ.Ε.Ε.   | Φόρος Ελεύθερων Επαγγελματιών                       |
| Φ.Ε.Κ.   | Φύλλο Εφημερίδας Κυβερνήσεως                        |
| Φ.Ι.Χ.   | Φορτηγό Ιδιωτικής Χρήσης                            |
| Φ.Μ.Α.   | Φόρος Μεταβίβασης Ακινήτων                          |
| Φ.Μ.Α.Π. | Φόρος Μεγάλης Ακίνητης Περιουσίας                   |
| Φ.Μ.Υ.   | Φόρος Μισθωτών Υπηρεσιών                            |
| Φ.Π.     | Φυσικό Πρόσωπο                                      |
| Φ.Π.Α.   | Φόρος Προστιθέμενης Αξίας                           |
| Φ.Τ.Μ.   | Φορολογική Ταμειακή Μηχανή - Φορολογικός Μηχανισμός |
| Χ.Α.     | Χρηματιστήριο Αθηνών                                |
| Χ.Α.Α.   | Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών                          |
| ΣΕ       | Ευρωπαϊκή Εταιρεία                                  |
| ΣCE      | Ευρωπαϊκή Συνεταιριστική Εταιρεία                   |

## ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ 2023

Πρακτικός λογιστικός και φορολογικός οδηγός

(Νέα έκδοση με την μεθοδολογία προσδιορισμού των αποτελεσμάτων της χρήσης (περιόδου) 2023 με χρηστικά - αναλυτικά παραδείγματα)

Γιώργος Α. Κορομηλάς - Μαρίνα Θ. Τσιαουσίδου



ΝΕΑ ΕΚΔΟΣΗ (Σειρά Φορολογικές Σημειώσεις)

## ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ & ΕΜΜΕΣΕΣ ΜΕΘΟΔΟΙ ΕΛΕΓΧΟΥ

Πρακτικός οδηγός φορολογικού ελέγχου επιχειρηματικής δραστηριότητας

(2η έκδοση με την ανάλυση, ερμηνεία των διατάξεων για το φορολογικό έλεγχο και τις έμμεσες μεθόδους ελέγχου στην επιχειρηματική δραστηριότητα με πολλά χρηστικά - αναλυτικά παραδείγματα)

Γιώργος Κορομηλάς



ΝΕΑ ΕΚΔΟΣΗ - Κυκλοφορεί

## ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ - Πλατφόρμα myDATA Πρακτικά παραδείγματα

(Νέα έκδοση με πολλά παραδείγματα διαβίβασης εσόδων, εξόδων και λογιστικών εγγραφών τακτοποίησης)

Γιώργος Α. Κορομηλάς



ΝΕΑ ΕΚΔΟΣΗ - Κυκλοφορεί τον Ιούλιο του 2024



# ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΗ

---

## Λογιστικών Γραφείων

Με τη Μηχανογραφική, αποκτάτε πρόσβαση σε προηγμένα λογιστικά προγράμματα. Εμείς απλοποιούμε τις διαδικασίες χρήσης τους με πρακτικά παραδείγματα και συχνές εκπαιδεύσεις.

Με τις υπηρεσίες μας cloud server και backup, εξασφαλίζουμε την ακεραιότητα και την ασφάλεια των δεδομένων σας και εσείς είστε σίγουροι ότι οι πληροφορίες σας είναι προστατευμένες και προσβάσιμες οπουδήποτε και οποτεδήποτε.

[www.mlg.gr](http://www.mlg.gr)

### Εξειδικευμένη φοροτεχνική υποστήριξη

Η ομάδα μας αποτελείται από έμπειρους φοροτεχνικούς που αναλύουν τις πολύπλοκες φορολογικές διαδικασίες και τις αλλαγές στη νομοθεσία.

Μέσω γραπτών οδηγιών και εκπαιδευτικών βίντεο, σας παρέχουμε τις απαραίτητες πληροφορίες για να κατανοήσετε πως θα εφαρμόσετε τη θεωρία στην πράξη.



## Θα μας βρείτε:

### ΚΕΝΤΡΙΚΟ

Ισοκράτους 10  
Βέροια, 59100

### ΚΡΗΤΗ (Υποκατάστημα)

Φουκαράκης Εμμανουήλ  
Λ. Παπαναστασίου 199  
Ηράκλειο, 71409

**2332 303060**

### ΙΩΑΝΝΙΝΑ

Θωμάς Παύλος  
Αγίου Κοσμά 67  
Ιωάννινα, 45221

### ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑ

Κάππας Σπύρος  
Μ. Μπότσαρη 7  
Αγρίνιο, 30131

### ΜΥΤΙΛΗΝΗ

Βουρλιώτης Πάρις  
Κομνηνάκη 47  
Μυτιλήνη, 81100

### ΑΤΤΙΚΗ

Δόσκαρης Κων/νος  
Ερμού 18  
Αθήνα, 10563

# CLOUD BACKUP

Μην αφήνετε τα δεδομένα σας στην τύχη!

Το Cloud Backup προσφέρει αξιόπιστη και ασφαλή αποθήκευση για τα αρχεία και τις πληροφορίες σας.

Με την αυτόματη δημιουργία αντιγράφων ασφαλείας και επαναφορά δεδομένων στο σύννεφο, μπορείτε να έχετε την ηρεμία που χρειάζεστε για να επικεντρωθείτε στην εργασία σας, γνωρίζοντας ότι οι πολύτιμες πληροφορίες σας είναι πάντα προστατευμένες.

**Προστατέψτε τα δεδομένα σας σήμερα με το Cloud Backup της ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΗΣ και απολαύστε την αίσθηση ασφάλειας και εμπιστοσύνης σε κάθε βήμα του διαδικτυακού σας ταξιδιού.**

# Acronis

GOLD PARTNER

## CLOUD SERVER

**Διασφαλίστε τα δεδομένα σας από τεχνικές αστοχίες και επιθέσεις**

**Υποδομή τελευταίας τεχνολογίας**

- Υψηλές ταχύτητες Internet στα 1000 Mbps
- Χαμηλός κόστος

**Αξιοπιστία**

- Αποκλειστικός χώρος εργασίας ανά χρήστη (Dedicated server)
- Ασφάλεια δεδομένων σε cloud περιβάλλον

**Μέγιστη ασφάλεια δεδομένων**

- Τείχος προστασίας (Firewall)
- Προστασία από ιούς (Antivirus)



## Η πρώτη ολοκληρωμένη πλατφόρμα διαχείρισης λογιστικών γραφείων

### Με επίκεντρο τις πραγματικές ανάγκες του λογιστή



Ευχρηστία



Ταχύτητα



Αξιοπιστία



Σύγχρονο & φιλικό  
περιβάλλον



Αμφίδρομη επικοινωνία  
με όλους τους φορείς



Πολλαπλές δυνατότητες  
πληροφόρησης



Ενημέρωση των πελατών  
με SMS ή Viber



Online ενημέρωση Φ2 από  
εμπορικολογιστικές εφαρμογές  
του Ομίλου



Πλήρη εναρμόνιση με τη νομοθεσία



Αύξηση της παραγωγικότητας  
του γραφείου



Αυτόματες λειτουργίες  
καταχώρησης

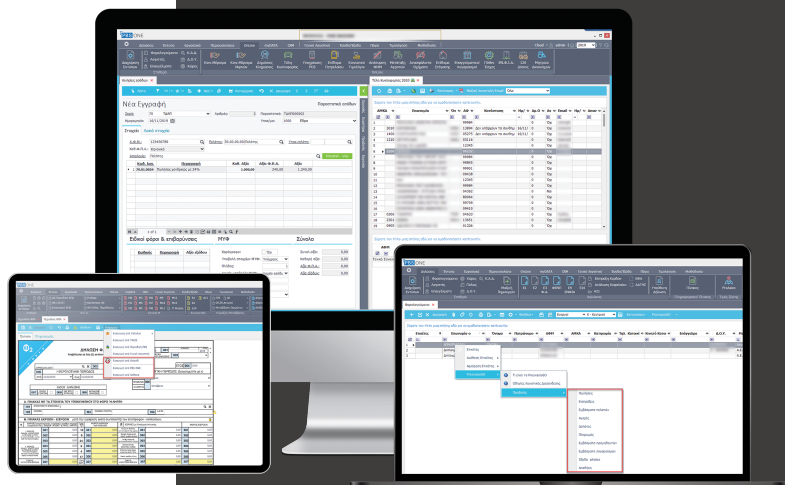


Απεριόριστες λίστες δεδομένων



Μαζική αποστολή εντύπων και  
υποχρεώσεων στους πελάτες

Όλες οι λειτουργίες  
του λογιστικού  
γραφείου σε μία και  
μόνο εφαρμογή



- ✓ Γενική Λογιστική
- ✓ Έσοδα-Έξοδα
- ✓ myDATA
- ✓ Μισθοδοσία **NEO**
- ✓ Πάγια
- ✓ Δηλώσεις
- ✓ Έντυπα
- ✓ Μαζικές Ηλεκτρονικές Υπηρεσίες
- ✓ Πρότυπα
- ✓ Οικονομικές καταστάσεις ΕΛΠ

Απρόσκοπτη διασύνδεση  
με όλες τις εμπορικές  
εφαρμογές και ERP της  
αγοράς.

**PROSVASIS**  
a **softone** company

# Ψηφιακή Κάρτα Εργασίας

για μικρές επιχειρήσεις &  
λογιστικά/φοροτεχνικά γραφεία

**ΔΩΡΕΑΝ**  
για όλα τα  
λογιστικά/  
φοροτεχνικά  
γραφεία

## Για λογιστικά/φοροτεχνικά γραφεία

**Υπολογισμός μισθοδοσίας** με χρήση των στοιχείων από τα "χτυπήματα" εισόδου - εξόδου των εργαζομένων

**Δωρεάν πρόσβαση** στην υπηρεσία του λογιστή της εταιρείας

**Συγχρονισμός εργαζομένων και ωραρίων** με το πρόγραμμα PBS ONE Μισθοδοσία

**Λήψη κινήσεων** εισόδου - εξόδου καθώς και αλλαγών ωραρίων, αιτήσεων αδειών στο πρόγραμμα PBS ONE Μισθοδοσία

**Μεταφόρτωση σημαντικών εντύπων** όπως αποδείξεις μισθοδοσίας και μισθοδοτικές καταστάσεις (κ.α.)

**Εξαγωγή εκτύπωσης** αποκλίσεων ψηφιακού ωραρίου και ψηφιακής κάρτας για έλεγχο παραγόμενης μισθοδοσίας

## Για επιχειρήσεις

**Ανεξάρτητη λειτουργία** από το πρόγραμμα Μισθοδοσίας του λογιστή

**Αλλαγή ωραρίων εργασίας, αδειών** και διαβίβαση δεδομένων στο ΕΡΓΑΝΗ II

**Προειδοποίηση** για την ορθή ώρα προσέλευσης και αποχώρησης εργαζομένων

**Άμεση λειτουργία** της υπηρεσίας με αυτόματη ενημέρωση στοιχείων από το ΕΡΓΑΝΗ II

**Cloud λειτουργία 24x7** από οπουδήποτε χωρίς την ανάγκη αγοράς εξοπλισμού

**Προστασία της επιχείρησης** από πιθανά σφάλματα και πρόστιμα

**Εύχρηστο mobile app** για τους εργαζόμενους για Check in/out και αιτήματα αλλαγής ωραρίου, αδειών κτλ

**Δωρεάν πρόσβαση** του λογιστή για τον υπολογισμό της Μισθοδοσίας

Εγγραφείτε στην υπηρεσία και ξεκινήστε

[ergani.prosvasis.com](http://ergani.prosvasis.com)



