



«Ραντεβού με την ΕΦΟΡΙΑ» ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ 2025

(μέσα από ασκήσεις - παραδείγματα)
με την υπογραφή του Γιώργου Χριστόπουλου

(επιμέλεια ύλης: Κωνσταντίνος Γ. Χριστόπουλος)



«πιο πρακτικά δεν γίνεται»

«...βρίσκω αυτά που θέλω»

Δήλωση Τεκμαρτής φορολόγησης

- ❖ Όλα τα σημεία «κλειδιά» για τη σωστή συμπλήρωση της δήλωσης των ατομικών επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών με τις νέες διατάξεις **τεκμαρτού προσδιορισμού** του εισοδήματος επιχειρηματικής δραστηριότητας των άρθρων 28Α – 28Δ του ΚΦΕ-Ν.4172/2013, όπως προστέθηκαν με τον ν. 5073/2023 και τα άρθρα 6 και 7 του ν. **5162/2024**.
- ❖ Πλήρης ανάλυση με παραδείγματα και ασκήσεις πάνω στα έντυπα και αποκωδικοποίηση βήμα - βήμα, όλων των οδηγιών της Φορολογικής Διοίκησης.

ΧΡΗΣΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΟΔΗΓΟΣ 106 -1/2025

	ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ
9.5	Τεκμαρτή φορολόγηση ατομικών επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών – οι νέες διατάξεις- πρακτική ανάλυση με παραδείγματα και ασκήσεις.
9.5.1	Εισαγωγικό σχόλιο
9.5.2	Ο προσδιορισμός είναι μαχητός (επισημάνσεις από την Εισηγητική Έκθεση)
9.5.3	Ερωτήματα γύρω από την συνταγματικότητα των διατάξεων των άρθρων 28Α – 28Ε του νόμου 4172/2013
9.5.4	Οι διατάξεις και οι σχετικές αποφάσεις
9.5.5	Εξαιρέσεις από το ελάχιστο καθαρό εισόδημα (παρ. 6 άρθρου 28Α του ΚΦΕ)
9.5.6	Οι δύο διορθωτικές νομοθετικές παρεμβάσεις στις διατάξεις για την τεκμαρτή φορολόγηση που θα ισχύσουν για το φορολογικό έτος 2024 (με τα άρθρα 6 και 7 του ν. 5162/2024)
9.5.7	Πως προσδιορίζεται το ελάχιστο (τεκμαρτό) καθαρό εισόδημα (παρ. 1, 2 του άρθρου 28Α του Κ.Φ.Ε. με την τροποποίηση) - Τα βήματα • Πρώτο βήμα... • Δεύτερο βήμα Προσοχή: με την αλλαγή που επήλθε ξεκινάμε με το ποσό αυτό (15.466,22 ευρώ) και δεν λαμβάνουμε ως εκκίνηση την αμοιβή του εργαζόμενου, όπως κάναμε για το 2023. • Τρίτο βήμα: προσαυξήσεις της ελάχιστης βασικής αμοιβής.... • Οι μέσοι όροι του τζίρου των ατομικών επιχειρήσεων ανά ΚΑΔ • Προσοχή: 1ον Περιπτώσεις μη εφαρμογής της προσαύξησης 5% βάσει ΚΑΔ – • Ανάρτηση των μέσων όρων από την ΑΑΔΕ • 2ον Ειδική μέριμνα για ορισμένους ΚΑΔ που αφορούν: • «εκμετάλλευση καταστήματος ψιλικών ειδών γενικά (47.19.10.01)» • «εκμετάλλευση περιπτέρου» και

	• «λιανικό εμπόριο προϊόντων καπνού σε εξειδικευμένα καταστήματα (47.26)», • Σύμφωνα με την εγκύκλιο Ε. 2027/16.04.2024 της ΑΑΔΕ, για το 2023 δεν θα εφαρμοσθεί η περ. γ της παρ. 2 του άρθρου 28Α ΚΦΕ (5% λόγω ΚΑΔ) για τους ως άνω υπόχρεους. • Παράδειγμα προσαύξησης βάσει ΚΑΔ • Σε περίπτωση που η επιχείρηση έχει κύκλο εργασιών μεγαλύτερο και από δραστηριότητα που εντάσσεται σε άλλον ΚΑΔ
9.5.8	Για νέες επιχειρήσεις: πως μειώνεται το ελάχιστο εισόδημα (άρθρο 28Γ, παρ.1) – πίνακας
9.5.9	Λοιπές μειώσεις (50%) του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (άρθρο 28Γ, παρ. 2 και 3) Μπορεί να συντρέχει περίπτωση μείωσης και για δύο ως άνω περιπτώσεις (της παρ.1 του άρθρου 28Γ του ΚΦΕ, που αφορά κατά 2/3 για το 4ο έτος δραστηριότητας ή 1/3 για το 5ο έτος δραστηριότητας και ταυτόχρονα κατά 50% του ελάχιστου εισοδήματος των παρ.2,3 του άρθρου 28Γ. των παρ.2,3 του άρθρου 28Γ- πρακτικός πίνακας
9.5.10	Περιορισμός του ελάχιστου τεκμαρτού εισοδήματος με εισόδημα από μισθωτή εργασία, συντάξεις και από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 28Β) - Παράδειγμα
9.5.11	Περιορισμός του ελάχιστου τεκμαρτού εισοδήματος για υπόχρεους που ασκούν δραστηριότητα ορισμένα χρονικά διαστήματα μέσα στο έτος - αναλογική μείωση (παρ. 7 του άρθρου 28Α του ΚΦΕ)
9.5.12	Διακοπή της επαγγελματικής δραστηριότητας - δηλωθείσα αδράνεια (άρθρο 28Δ) - Σχόλια – επισημάνσεις όσον αφορά την αδράνεια
9.5.13	κωδικοί 045-046 στον πίνακα 2 του Ε1 για περιπτώσεις εξαίρεσης από τον προσδιορισμό του ελάχιστου (τεκμαρτού) εισοδήματος – τα ερωτήματα που επιλέγει ο φορολογούμενος στον υποπίνακα του κωδικού αυτού.
9.5.13.2	κωδικοί 047-048 στον πίνακα 2 του Ε1 για τις περιπτώσεις μείωσης κατά 50% του ελάχιστου (τεκμαρτού) - Δικαιολογητικά στο άρθρο 6 της απόφασης Α. 1032/24.02.2025 .
9.5.13.3	κωδικοί 405-406 στον πίνακα 4Γ2 του εντύπου Ε1 προ συμπληρώνεται το ελάχιστο (τεκμαρτό) ποσό καθαρού εισοδήματος . Ο εσωτερικός υποπίνακας όπου εμφανίζονται αναλυτικά οι υπολογισμοί της Φορολογικής Διοίκησης Προηγείται η υποβολή του Ε3: Για να δούμε στον νέο κωδικό 405 τον παραπάνω αναλυτικό υπο-πίνακα με τη σχετική ανάλυση για το πως διαμορφώνεται το ελάχιστο τεκμαρτό εισόδημα των ατομικών επιχειρήσεων, θα πρέπει να έχει προηγηθεί η υποβολή του εντύπου Ε3.
9.5.13.4	κωδικοί 445-446 του πίνακα 6: Οι κωδικοί αυτοί προ συμπληρώνονται με το απαλλασσόμενο (κατά 50%) από το φόρο εισόδημα, από επιχειρηματική δραστηριότητα για όσους έχουν υπαχθεί στο άρθρο 5Γ του ΚΦΕ
9.5.14	Μαχητό τεκμηρίου - Αμφισβήτηση του ελάχιστου (τεκμαρτού) ετήσιου εισοδήματος για αντικειμενικούς λόγους – οι περιπτώσεις - απαιτείται αίτηση μέσω ειδικής εφαρμογής στην ψηφιακή πύλη της Α.Α.Δ.Ε (παρ. 3 του άρθρου 28Α)
9.5.14.1	Μαχητός ο προσδιορισμός του ελάχιστου (τεκμαρτού) ετήσιου εισοδήματος

9.5.14.2	Απόδειξη των αντικειμενικών λόγων για την αμφισβήτηση και συνυποβαλλόμενα δικαιολογητικά (παρ. 3 του άρθρου 28Α) - Ανωτέρα βία (περιπτώσεις)
9.5.14.3	Πότε υποβάλλεται η αίτηση αμφισβήτησης για αντικειμενικούς λόγους
9.5.14.4	Αρμόδιο όργανο και διαδικασία για την εξέταση και την αποδοχή ή απόρριψη της αίτησης
9.5.14.5	Μαχητό τεκμηρίου με αίτημα ελέγχου: μέσω των κωδικών 443-444 στον πίνακα 4Γ2 του εντύπου Ε1, ο φορολογούμενος μπορεί να αμφισβητήσει το ελάχιστο τεκμαρτό εισόδημα – Συμπλήρωση και υποβολή ερωτηματολογίου εντός προθεσμίας των 60 ημερών, άλλως το δικαίωμα αμφισβήτησης χάνεται - Λεπτομέρειες καθόρισε η απόφαση Α.1055/17.04.2024 της Α.Α.Δ.Ε. και ανάλογες διαδικασίες ορίζονται στην απόφαση Α. 1032/24.02.2025 .
9.5.14.6	Η διαδικασία του ελέγχου , ο χρόνος διενέργειας και τα αποτελέσματα: • ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β παρ. 1 άρθ. 23 ΚΦΔ - ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ • Οδηγός χρήσης της πλατφόρμας: «Αμφισβήτηση του ελάχιστου ετήσιου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα, για την εφαρμογή των παρ. 3 και 4 του άρθρου 28Α του ν.4172/2013»
9.5.15	« Πέναλτι » αποδείξεων – Το καθαρό (τεκμαρτό) εισόδημα θα λαμβάνεται υπόψη για επιδόματα - θα αποτελεί πραγματικό εισόδημα και θα προσμετράται με τυχόν άλλα εισοδήματα για τον προσδιορισμό του απαιτούμενου ποσού αποδείξεων (30% ή 20%) με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμών.
9.5.16	Επισημάνσεις - σύγκριση του τεκμαρτώς προσδιορισθέντος εισοδήματος με το δηλωθέν κέρδος όταν δηλωθέν κέρδος αποτελείται από φορολογητέο και απαλλασσόμενο - οι πιο σημαντικές ρυθμίσεις στην απόφαση Α. 1032/24.02.2025 , άρθρο 5 παρ. 22ε - παραδείγματα
9.6	Ζημιές των ατομικών επιχειρήσεων που φορολογούνται με το ελάχιστο (τεκμαρτό) εισόδημα – φορολογική και λογιστική μεταχείριση της ζημίας - ισχύει η εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρου 27 του ΚΦΕ και η πραγματοποιηθείσα ζημία μεταφέρεται προς συμψηφισμό με λογιστικό ποσό των δηλωθέντων επιχειρηματικών κερδών
9.6.2	Σημαντικές διευκρινήσεις στις περιπτώσεις ζημιάς και υπενθύμιση των διατάξεων του άρθρου 27 του ΚΦΕ
9.6.3	Που και πως προσδιορίζεται ο φόρος – παραδείγματα (εγκύκλιος Ε.2027/16.04.2024 για τον συμψηφισμό της ζημιάς και τη μεταφορά των ζημιών
9.6.4	Παραδείγματα για την ορθή κατανόηση των περιπτώσεων ζημιάς (Ε.2027/16.04.2024)
9.6.5	Ολοκληρωμένο παράδειγμα φορολόγησης με το ελάχιστο τεκμαρτό εισόδημα από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας- με συμπλήρωση των πινάκων (με όλες τις περιπτώσεις: μεταφερόμενης ζημιάς στον κωδ. 415 από προηγούμενη χρήση, ποσά από αφορολόγητες ενισχύσεις στον κωδ. 659-660, 619-620 του πίνακα 6 και παρακρατούμενο φόρο στον κωδ. 605 του πίν. 4Γ2) - υπολογισμός του ελάχιστου τεκμαρτού εισοδήματος - εκκαθάριση φόρου – υπολογισμός προκαταβολής τρέχοντος φορολογικού έτους.
9.6.6	Μονοπρόσωπη εταιρεία που προκύπτει από διακοπή ατομικής - Άρθρο 28Ε Φορολόγηση επί του ελάχιστου (τεκμαρτού) ποσού καθαρού

	εισοδήματος για φυσικό πρόσωπο που θα διακόψει την ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα του και θα συστήσει μονοπρόσωπη εταιρεία. Συγκεκριμένα «με τη ρύθμιση εισάγεται ειδικός αντικαταχρηστικός κανόνας και αντιμετωπίζεται η περίπτωση καταχρηστικής δημιουργίας εταιρικού σχήματος με μοναδικό σκοπό την καταστρατήγηση του αξιολογούμενου νόμου». Δηλαδή αν η ατομική επιχείρηση (φυσικό πρόσωπο) μετά την έναρξη ισχύος του νόμου και μέχρι και το φορολογικό έτος 2026 διακόψει την επαγγελματική του δραστηριότητα και συστήσει μονοπρόσωπη εταιρεία με την ίδια δραστηριότητα, μπορεί μετά από έλεγχο, να κληθεί να πληρώσει ως φυσικό πρόσωπο, τη διαφορά φόρου που απέφυγε.
9.6.6	Παραδείγματα υπολογισμού ελάχιστου (τεκμαρτού) εισοδήματος άρθρων 28Α έως 28Δ του ΚΦΕ (από την επιστημονική ομάδα του κόμβου taxheaven):