

Ο ΠΑΝΔΕΚΤΗΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗ- ΦΟΡΟΤΕΧΝΙΚΟΥ

«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»*

Χρηστικός φορολογικός οδηγός 106/2025: «Ραντεβού με την ΕΦΟΡΙΑ»

Πως θα φορολογηθούν τα φυσικά και νομικά πρόσωπα για τα εισοδήματα του 2024

- **Τεκμαρτή φορολόγηση** των ατομικών επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών με τις νέες διατάξεις του ν. 5073/2023 - Πλήρης ανάλυση με παραδείγματα και ασκήσεις πάνω στα έντυπα
- Όλες οι αλλαγές στο 2024 με πίνακες και επισημάνσεις
- Αποζημιώσεις, ενισχύσεις και αφορολόγητα έσοδα 2024- άσκηση πάνω στα έντυπα Ε3, Ε1 και Ν
- Τα σημεία «κλειδιά» για τη σωστή συμπλήρωση της δήλωσης (Ε1)

Αριθ. Παραγρ.	ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ
	Περιμένοντας το «ραντεβού με την εφορία»: Πως θα φορολογηθούν τα φυσικά και νομικά πρόσωπα για τα εισοδήματα του 2024 – σύνοψη του φορολογικού τοπίου με πίνακες και επισημάνσεις.
00	Εισαγωγικές επισημάνσεις
01	Το νέο πλαίσιο υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος (Άρθρα 84 έως και του ν. <u>5162/2024</u>) - Το «καλεντάρι» των δηλώσεων (Φ.Π. και Ν.Π.)-
01.1	1 ^ο Φυσικά πρόσωπα (άρθρο 67, παρ. 3)
01.2	2ον Νομικά πρόσωπα (άρθρο 68, παρ. 2)
01.2Α	ΝΕΟ Προσυμπληρωμένες δηλώσεις - Στις 25 Απριλίου η αυτόματη υποβολή τους
01.3	Προθεσμίες υποβολής φορολογικών δηλώσεων (πρακτικός πίνακας):
01.4	Πως θα καταβληθεί ο φόρος
01.5	Οι δόσεις του φόρου για τα φυσικά πρόσωπα
01.6	Εκπτώσεις 4%, 3%, και 2%
01.7	Μέλη νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων με απλογραφικό λογιστικό σύστημα
01.8	Οι δόσεις του φόρου για τα νομικά πρόσωπα
01.9	ΠΙΝΑΚΑΣ με τις δόσεις του φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2024
01.10	Δηλώσεις που υποβάλλονται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και οι δόσεις φόρου
01.11	Δόσεις φόρου άρθρου 5Α 5Β και 5Γ του ΚΦΕ
01.12	Δόσεις μετά από έλεγχο δικαιολογητικών από την αρμόδια υπηρεσία για την παραλαβή της δήλωσης (Δ.Ο.Υ.):
01.13	Δόσεις εκπρόθεσμων δηλώσεων
01.14	Δεν βεβαιώνεται το ποσό που οφείλεται με βάση την πράξη προσδιορισμού φόρου, εφόσον αυτό δεν υπερβαίνει τα τριάντα (30) ευρώ ανά σύζυγο (<u>παρ. 1 του άρθρου 18 του ν. 3522/2006</u>).

01.15	Δεν επιστρέφεται ποσό φόρου με βάση την πράξη προσδιορισμού φόρου μικρότερο των πέντε (5) ευρώ ανά σύζυγο (παρ. 2 του άρθρου 18 του ν. 3522/2006).
01.16	(NEO) Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής
01.17	Καταβολή του φόρου όταν τα Νομικά Πρόσωπα έχουν λυθεί ή έχουν τεθεί υπό εκκαθάριση
01.18	Χρόνος υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων σε περίπτωση διόρθωσης λάθους (βλ. σχετ. Ε.2228/10.12.2021)
01.2	Εκκαθάριση δήλωσης: φόρος για καταβολή ή φόρος για επιστροφή:
1.2Α	Δεν τίθεται ζήτημα παραγραφής (και πέραν της πενταετίας, γίνεται η έκπτωση των παρακρατούμενων φόρων από τον αναλογούντα φόρο)
01.3	Οριστικοποίηση προσυμπλήρωσης δήλωσης εφόσον ο φορολογούμενος δεν αντιταχθεί (οίκοθεν προσδιορισμός φόρου)
01.3Α	Το κείμενο της διάταξης (παρ.4 άρθρου 36 του ν. 5104/2024 (ΚΦΔ))
01.3Β	Το NEO εδάφιο στην παρ.4 άρθρου 36 του ν. 5104/2024 (ΚΦΔ): «Ειδικά για τον προσδιορισμό φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων, αν ο φορολογούμενος δεν αντιταχθεί στο περιεχόμενο της προσυμπληρωμένης δήλωσης εντός τριάντα (30) ημερών από την έναρξη της προθεσμίας για την υποβολή της, η οριστικοποίηση λαμβάνει χώρα την επόμενη εργάσιμη ημέρα».
01.4	Ηλεκτρονικό Μητρώο Υπόχρεων Φορέων και ευθυνόμενων προσώπων για την υποβολή Ετήσιου Αρχείου Εισοδημάτων (Μητρώο) (άρθρο 15Α του ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.)
01.4Α	Με το άρθρο 87 του ν. 5162/2024 γίνεται προσθήκη άρθρου 15Α και παρ. 56 στο άρθρο 83 στον ΚΦΔ (ν. 5104/2024.
01.4Β	Η προθεσμία εγγραφής των υπόχρεων φορέων στο Ηλεκτρονικό Μητρώο
01.4Γ	Η προθεσμία διαβίβασης των στοιχείων στην ΑΑΔΕ από τους υπόχρεους Φορείς του Δημοσίου που έχουν εγγραφεί στο Ηλεκτρονικό Μητρώο
01.4Δ	Τα Πρόστιμα σε περίπτωση παράλειψης να εγγραφούν στο Μητρώο και σε περίπτωση που δεν αποστείλουν εγκαίρως τα οικονομικά στοιχεία
01.4Ε	Πρόστιμο και στον Διοικητή και στον Υποδιοικητή της Α.Α.Δ.Ε
02.1	Επιπλέον προσυμπληρωμένα δεδομένα
02.2	Νέα Ψηφιακά Αρχεία για σύννοψη της δήλωσης και εκκαθαριστικού
02.3	Ποια είναι τα δύο επιπλέον ψηφιακά αρχεία, για τη διευκόλυνση των φορολογουμένων
02.4	Εκκαθάριση δήλωσης και καταβολή φόρου
02.5	Εβδομαδιαία ενημέρωση από την ΑΑΔΕ για τις αλλαγές στις δηλώσεις
02.6	Δήλωση IBAN (απόφ. Α. 1032/24.02.2025, άρθρο 7)
02.7	Επιτάχυνση επιστροφών και συμψηφισμών φόρου
03	Οι αλλαγές στα έντυπα Ε1 και Ε3 και οι νέοι κωδικοί
04	Με τεκμαρτό τρόπο η φορολόγηση ατομικών επιχειρήσεων – ελεύθερων επαγγελματιών Βλ. σχετ. πλήρη ανάλυση στην παρ. 9.5 έως 9.6.7 Για το θέμα αυτό δείτε εδώ στα e-book βοηθήματα τον ειδικό ΧΡΗΣΤΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΟΔΗΓΟ 106-1/2025 : τεκμαρτός προσδιορισμός εισοδήματος ατομικών επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών φορολογικού έτους 2024 – ολοκληρωμένη άσκηση με συμπλήρωση των εντύπων Ε3, Ε2, ΚΦΑ και Ε1.
05	Βραχυχρόνια μίσθωση – οι νέες διατάξεις - Εισόδημα από βραχυχρόνια μίσθωση ακινήτων
05.1	Εισαγωγική επισήμανση:

05.2	Με την εγκύκλιο <u>Ε. 2024/09.04.2024</u> παρέχονται διευκρινίσεις αναφορικά με την φορολογική μεταχείριση από πλευράς φορολογίας εισοδήματος, ΦΠΑ και λοιπών έμμεσων φόρων και τελών των βραχυχρόνιων μισθώσεων
05.3	Έννοια «βραχυχρόνιων μισθώσεων
05.4	Ως διαχειριστής ακινήτου βραχυχρόνιας μίσθωσης....
05.5	Ποια ακίνητα αφορούν Έννοια «ακινήτου» στα πλαίσια φορολόγησης των βραχυχρόνιων μισθώσεων
05.6	Προϋποθέσεις δυνατότητας βραχυχρόνιας μίσθωσης ακινήτου
05.7	Υποχρεώσεις ιδιοκτητών, νομέων, ο επικαρπωτών, υπεκμισθωτών, διαχειριστών ακινήτων
05.8	Ποιο ποσό αναγράφεται στη δήλωση βραχυχρόνιας μίσθωσης
05.8A	Ως προς τη φορολογία εισοδήματος
05.9	ENTYΠΟ Ε2 NEO Με την επιλογή του κωδικού 64 «Εκμίσθωση κατοικίας που ήταν κενή» NEO Με την επιλογή του κωδικού 65 «Εκμίσθωση κατοικίας που είχε καταχωρηθεί στο Μητρώο Ακινήτων Βραχυχρόνιας Διαμονής»
05.10	Ως προς το ΦΠΑ από 01.01.2024
05.11	Τέλος ανθεκτικότητας στην κλιματική κρίση (Εφεξής TAKK)
05.12	Τέλος διαμονής παρεπιδημούντων
05.13	Φορολογικές υποχρεώσεις από τις νέες διατάξεις για τη βραχυχρόνια μίσθωση
05.14	Κυρώσεις αναφορικά με το Μητρώο Ακινήτων Βραχυχρόνιας Διαμονής
05.15	Μη επιβολή διοικητικού προστίμου 100 ευρώ στις εκπρόθεσμες υποβολές βραχυχρόνιων μισθώσεων όταν το εισόδημα έχει περιληφθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του οικείου φορολογικού έτους
05.16	Βραχυχρόνια μίσθωση – τέλος επιτηδεύματος στα νομικά πρόσωπα
06	Έκπτωση φόρου για δαπάνες που αφορούν λήψη υπηρεσιών για ενεργειακή, λειτουργική και αισθητική αναβάθμιση κτιρίων
06.1	Σχετικά με τις Δαπάνες για την ενεργειακή, λειτουργική και αισθητική αναβάθμιση κτιρίων
06.2	Υπολογισμός της έκπτωσης
06.3	Οι «επιλέξιμες δαπάνες»
06.4	Το ανώτατο συνολικό ποσό των «επιλέξιμων δαπανών»
06.5	Δικαιούχοι της μείωσης φόρου
06.6	Καθορισμός επιλέξιμων δαπανών
06.7	Λοιπές προϋποθέσεις και διαδικασίες
06.8	Έναρξη ισχύος
07	Χωριστές δηλώσεις εισοδήματος των συζύγων- η επιλογή ισχύει όχι μόνο για το πρώτο έτος που αφορά, αλλά και για τα επόμενα φορολογικά έτη
08	Εφαρμογή κινήτρων για ηλεκτρονική τιμολόγηση
09	Χρήση έμμεσων τεχνικών για τον προσδιορισμό εισοδήματος
0.10	Διαδικασίες μεταβολής φορολογικής κατοικίας
0.11	Αγοραπωλησία ακινήτων με τραπεζικά μέσα πληρωμής
0.12	Υποχρέωση εξόφλησης συναλλαγών 500 ευρώ με τραπεζικά μέσα πληρωμής
0.12.1A	Συναλλαγές με ιδιώτες (λιανικές πωλήσεις) συνολικής αξίας 500 ευρώ και άνω
0.12.2	Παραδείγματα συναλλαγών με μετρητά και προστίμων:
0.12.3B	Συναλλαγές με επιχειρήσεις (Χονδρικές Πωλήσεις) συνολικής αξίας 500 ευρώ και άνω
0.12.4Γ	Λοιπές Περιπτώσεις Συναλλαγών με τραπεζικά μέσα πληρωμής

0.13	Λοιπές νέες διατάξεις με τον ν. 5073/2013
0.14	NEO Διακοπή εργασιών με βάση τον πραγματικό χρόνο παύσης
0.15	Αμειβόμενοι με «μπλοκάκι» και παροχή σε είδος
0.16	Κωδικοί 351 – 352: Εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς υποχρ/κής ασφάλισης που αποδίδονται από τον ίδιο τον ασφαλισμένο
0.17	Εισφορές που αναλογούν σε αμοιβές διαχείρισης ΙΚΕ - Μερισμός εισφορών σε περίπτωση που ο διαχειριστής ΙΚΕ λαμβάνει και αμοιβές διαχείρισης και μερίσματα: κωδικοί 351 – 352
0.18	κωδικοί 429-430 στον πίνακα 6 του εντύπου Ε1 «Λοιπά πληροφοριακά στοιχεία - χρηματικά ποσά που δεν μειώνουν την ετήσια δαπάνη»,
1.	Τα βασικά σημεία για τη σωστή συμπλήρωση της δήλωσης: Ποια σημεία «κλειδιά»
1.1	Ηλεκτρονική υποβολή της δήλωσης - εξαιρέσεις που υποβάλλεται στην αρμόδια υπηρεσία για την παραλαβή της δήλωσης (Δ.Ο.Υ.) (χειρόγραφες δηλώσεις)
1.2	Χειρόγραφες δηλώσεις – πως υποβάλλονται
1.2.1	Χειρόγραφες στη ΔΟΥ και όταν συντρέχει αντικειμενική και πραγματική αδυναμία υποβολής
1.3	Δήλωση από Λογιστή – Φοροτεχνικό: χρειάζεται εξουσιοδότηση
1.4	Ασθένεια – νοσηλεία Λογιστή
1.5	Υποχρέωση υπογραφής από τον Λογιστή – Φοροτεχνικό - όρια ακαθαρίστων εσόδων
1.6	Επιβεβαίωση στοιχείων φορολογούμενου – email (βλ. σχετ. στην Α. 1032/24.02.2025)
1.6.1	Σειρά ηλεκτρονικής υποβολής εντύπων
1.7	Χρόνος υποβολής της δήλωσης
1.8	Δήλωση με επιφύλαξη
1.9	Συναφείς Συχνές Ερωτήσεις
1.10	Συνυποβαλλόμενα έντυπα
1.11	Συνεχίζεται και φέτος η προ-συμπλήρωση της δήλωσης
1.12	Δεν συμφωνώ με τα στοιχεία που είναι προσυμπληρωμένα στους κωδικούς των εισοδημάτων. Τι πρέπει να κάνω;
1.13	Αρχικές ή και οι τροποποιητικές δηλώσεις που υποβάλλονται ηλεκτρονικά, αν κριθεί απαραίτητος ο έλεγχος των δικαιολογητικών θα οδηγούνται για έλεγχο στην αρμόδια υπηρεσία
1.13.1	Στις περιπτώσεις που δεν υπάρχει ηλεκτρονική πληροφόρηση δύναται να μην εκκαθαρίζεται άμεσα η δήλωση και να ζητηθεί να προσκομιστούν δικαιολογητικά
1.14	Τροποποιητικές δηλώσεις για αναδρομικά ποσά μισθών, συντάξεων, επιδομάτων και λοιπών αναδρομικών ποσών φορολογικού έτους 2015 και επόμενων
1.15	Εκπρόθεσμες τροποποιητικές δηλώσεις χωρίς πρόστιμα (όταν δεν υπάρχει υπαιτιότητα του φορολογούμενου)
1.15α	Ο φορέας οφείλει να ενημερώνει τον φορολογούμενο ότι έχει αποσταλεί ηλεκτρονικά αρχείο με διορθώσεις - Υποχρέωση να χορηγεί και έντυπη βεβαίωση
1.15β	Συμμόρφωση των φορέων και εργοδοτών (τι οφείλουν να πράττουν κατά την αποστολή βεβαιώσεων)
1.15γ	Όχι μόνο υποβολή ηλεκτρονικά της βεβαίωσης, αλλά και χορήγηση σε έντυπη μορφή
1.15δ	Συμμόρφωση των φορέων και εργοδοτών (τι οφείλουν να πράττουν κατά την αποστολή βεβαιώσεων – σύννοψη)
1.16	Ποινολόγιο και πρόστιμα εκπρόθεσμων ή τροποποιητικών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος

1.17	Όχι πρόστιμο του άρθρου 53 του ΚΦΔ – Ν. 5104/2024, σε εκπρόθεσμη αρχική ή τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικού ή νομικού προσώπου, όταν ο επι πλέον φόρος που προκύπτει για καταβολή σε σχέση με την αρχική δήλωση, είναι έως εκατό (100) ευρώ .
1.17.1	Πρόστιμα εκπρόθεσμων δηλώσεων με φόρο έως 100 ευρώ (αποφάσεις ΔΕΔ)
1.17.2	Μη επιβολή διοικητικού προστίμου 100 ευρώ στις εκπρόθεσμες υποβολές βραχυχρόνιων μισθώσεων όταν το εισόδημα έχει περιληφθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του οικείου φορολογικού έτους
1.18	Μη επιβολή προστίμου τροποποιητικών δηλώσεων ανεξαρτήτου ποσού - (βλ. σχ. και την πολ. 1215/26.11.2018)
1.18.1	Περιπτώσεις στις οποίες έχει επιβληθεί πρόστιμο σε εκπρόθεσμες τροποποιητικές δηλώσεις εισοδήματος, αλλά έχει ακυρωθεί από τη Διεύθυνση Επίλυσης Διάφορων (Δ.Ε.Δ.)
1.19	Εκπρόθεσμες δηλώσεις (αρχικές ή τροποποιητικές) στις οποίες δεν επιβάλλεται πρόστιμο, επειδή δεν υπήρχε Φορολογική υποχρέωση
1.20	Πίνακας 9: Κωδικοί 995-996 -Δικαιολογητικά που αποστέλλονται στην αρμόδια υπηρεσία μετά από πρόσκληση για έλεγχο δικαιολογητικών
1.21	Επιεικέστερη μεταχείριση προστίμων – πως και σε ποιες περιπτώσεις εφαρμόζεται
1.22	Ανείσπρακτες δεδουλευμένες αποδοχές – τι ισχύει
1.22Α	Εφόσον αναγράφονται διακεκριμένα στην ετήσια βεβαίωση αποδοχών
1.22Β	Ανείσπρακτες δεδουλευμένες αποδοχές που εισπράττονται το έτος 2014 και μετά και δεν αναγράφονται διακεκριμένα στην ετήσια βεβαίωση αποδοχών
1.22Γ	Δεν ισχύει το φορολογικό «πέναλτι» λόγω διαφοράς στις αποδείξεις ηλεκτρονικών συναλλαγών
1.22Δ	Ανείσπρακτες αποδοχές, είτε εξ ολοκλήρου είτε μέρος αυτών, που καταβλήθηκαν κατά το φορολογικό έτος 2024
1.22Ε	Ανείσπρακτες αποδοχές, που καταβλήθηκαν κατά το φορολογικό έτος 2024 ενώ ο φόρος μισθωτών υπηρεσιών δεν είχε αποδοθεί
1.22ΣΤ	Αγροτικές ενισχύσεις και επιδοτήσεις που εισπράττονται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1η.1.2021 και μετά (τροποποίηση του άρθρου 8 του ΚΦΕ – Ν. 4172/2013)
1.22Ζ	Τροποποιητικές δηλώσεις
1.23	Ποιοι έχουν υποχρέωση να υποβάλλουν δήλωση
1.24	Δεν υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης.....
1.25	Υποχρέωση υποβολής της δήλωσης για άλλα πρόσωπα (από τρίτους)
1.26	Πτώχευση
1.27	Υποχρεωτικά όλα τα εισοδήματα στη δήλωση
1.28	Δηλώσεις ανήλικων τέκνων - Πότε έχουν υποχρέωση υποβολής δήλωσης τα ανήλικα εξαρτώμενα τέκνα (άρθρο 11 του ΚΦΕ)
1.29	Πότε έχουν υποχρέωση υποβολής δήλωσης τα ενήλικα εξαρτώμενα τέκνα
1.30	Τόκοι σε κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς
1.31	Προθεσμία υποβολής της δήλωσης (Βλ. σχετ. στις παρ. 01 έως 1.15)
1.31.1	Περιπτώσεις που η δήλωση υποβάλλεται εμπρόθεσμα καθ' όλη τη διάρκεια του φορολογικού έτους και το αργότερο έως τις 31/12/2024
1.31.2	Δηλώσεις αποβιωσάντων
1.32	Δηλώσεις συζύγων
1.32.1	Γάμος εντός του έτους 2025 και υποβολή φορολογικής δήλωσης
1.32.2	Ξεχωριστή βεβαίωση φόρου για κοινές δηλώσεις συζύγων
1.32.3	Μη συμψηφισμός χρεωστικών και πιστωτικών ποσών μεταξύ βεβαιώσεων φόρου συζύγων

1.32.4	Κοινή ή χωριστή δήλωση με τις νέες διατάξεις – συνοπτικός πίνακας
1.32.5	Φόροι στην κοινή δήλωση των συζύγων – επισημάνσεις
1.33	Χρηστικός οδηγός ερωτήσεων-απαντήσεων αναφορικά με τις χωριστές Δηλώσεις συζύγων
1.34	Αμοιβές και φόροι που έχουν καταβληθεί στην αλλοδαπή
1.35	Που υποβάλλεται η δήλωση
1.35.1	Που υποβάλλεται η δήλωση όταν ασκεί ατομική επιχείρηση
1.35.2	Που υποβάλλεται η δήλωση όταν συμμετέχει σε εταιρείες
1.35.3	Κάτοικοι εξωτερικού – υποχρεώσεις που γεννούν οι κωδικοί 319-320 για επιβεβαίωση στοιχείων • Επιβεβαίωση της Χώρας της φορολογικής κατοικίας • Ο φορολογικός κάτοικος αλλοδαπής συμπληρώνει υποχρεωτικά στα αντίστοιχα πεδία..... • Τα φυσικά πρόσωπα φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής δύνανται να υποβάλλουν τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματός τους, ακόμη και στην περίπτωση που δεν διαθέτουν ταχυδρομική διεύθυνση στην Ελλάδα • Μεταβολή φορολογικής κατοικίας Βλ. σχετ. πιο αναλυτικά στην παρ. 1.39
1.35.3α	Κάτοικοι αλλοδαπής περιπτώσεις που δεν απαιτείται η φυσική παρουσία στην Ελλάδα (Σημαντικές Αποφάσεις της Δ.Ε.Δ. και ΣτΕ)
1.35.4	Υποβολή της δήλωσης από κληρονόμους του θανόντος
1.35.5	Σε περίπτωση συζύγων που υπάγονται σε διαφορετική Δ.Ο.Υ
1.35.6	Οι προξενικοί υπάλληλοι που υπηρετούν στο εξωτερικό
1.37	Εισοδήματα αλλοδαπής – πως φορολογούνται - Πίστωση φόρου αλλοδαπής
1.37.1	Εισόδημα που έχει αποκτηθεί στην αλλοδαπή από Φορολογικό κάτοικο Ελλάδος
1.37.1α	1 ^{ον} Εφόσον έχει δικαίωμα να φορολογήσει και η αλλοδαπή χώρα και η Ελλάδα – πίστωση φόρου
1.37.1β	2 ^{ον} Εφόσον έχει δικαίωμα να φορολογήσει και η Ελλάδα
1.37.1γ	3 ^{ον} Για τις λοιπές περιπτώσεις που το εισόδημα αποκτάται από χώρες με τις οποίες δεν υφίσταται ΣΑΔΦ
1.37.1δ	4 ^{ον} Κωδικοί στους οποίους αναγράφεται ο φόρος που καταβλήθηκε ή παρακρατήθηκε στην αλλοδαπή
1.37.2	Αν ο φόρος αλλοδαπής έχει καταβληθεί σε άλλο νόμισμα πέραν του ευρώ
1.37.3	Σ.Α.Δ.Φ. - Εάν προβλέπεται φορολόγηση και στα δυο Συμβαλλόμενα Κράτη – Πότε φορολογούν και τα δύο κράτη
1.37.4	Πότε τα εισοδήματα φορολογούνται μόνο στο κράτος πηγής ή μόνο στο κράτος φορολογική κατοικίας
1.37.5	Δικαιολογητικά για την καταβολή του φόρου στην αλλοδαπή
1.38	Αλλαγή φορολογικής κατοικίας κατοίκου αλλοδαπής
1.39	Μεταβολή της φορολογικής κατοικίας - διαδικασία
1.39.1	Διαδικασία μεταβολής της φορολογικής κατοικίας ή διαμονής για προγενέστερα έτη
1.39.2	Μεταβολή από κάτοικο Εξωτερικού σε κάτοικο Ελλάδος
1.39.3	Φορολογικός κάτοικος αλλοδαπής που αιτείται να γίνει φορολογικός κάτοικος Ελλάδας με βάση τις ειδικές διατάξεις του άρθρου 5Α
1.39.4	Φορολογικός κάτοικος αλλοδαπής που αιτείται να γίνει φορολογικός κάτοικος Ελλάδας με βάση τις ειδικές διατάξεις του άρθρου 5Β
1.39.5	Φορολογικός κάτοικος αλλοδαπής που αιτείται να γίνει φορολογικός κάτοικος Ελλάδας με βάση τις ειδικές διατάξεις του άρθρου 5Γ
1.39.6	Υπαγωγή σε εναλλακτική φορολόγηση άλλου άρθρου
1.40	Περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος

1.40.1	Αναγραφή ΑΜΚΑ
1.40.2	Εξαίρεση από την αναγραφή ΑΜΚΑ
1.40.3	Η αναγραφή του ΑΦΜ
2.	Το «καλεντάρι» των δηλώσεων (Φ.Π. και Ν.Π.) για τα εισοδήματα του 2024 που θα δηλωθούν το 2025 και οι δόσεις καταβολής του φόρου (Βλ. σχετ. την αναλυτική ενημέρωση στην παρ. 01)
3.	Αλλαγές στη φορολογία εισοδήματος για τα εισοδήματα του 2024 που αφορούν τις δηλώσεις που θα υποβάλλουμε φέτος και άλλες επισημάνσεις.
3.1	«Συμβολαιακή» γεωργία και Φορολογικές Ωφέλειες με το Ν. 4935/2022 (βλ. σχετ. και ειδική άσκηση και φέτος στα e-book βοηθήματα)
3.2	Κατηγορίες Αγροτών Δικαιούχων της Ωφέλειας από το Ν. 4935/2022
3.3	Διευκρινήσεις για την Συμβολαιακή γεωργία
3.3.A	ΝΕΟ Παράταση υποβολής συμβάσεων συμβολαιακής γεωργίας έως 31.3.2025
3.4	Μία επιτυχημένη Διεθνής Εμπειρία για την Συμβολαιακή Γεωργία & Κτηνοτροφία
3.5	Οι κωδικοί στο Ε3 και Ε1 για την απαλλαγή από τον φόρο εισοδήματος στην περίπτωση συνεργασίας φυσικών προσώπων, κατά κύριο επάγγελμα αγροτών, που είναι μέλη νομικών προσώπων και ενώσεων προσώπων),
3.6	Απαλλαγή από τον φόρο εισοδήματος σε περιπτώσεις «συνεργασίας» κατά 30% (Ν. 4935/2022, άρθρο 4) - Για την εφαρμογή αυτή είναι οι Νέοι κωδικοί 903, 923, 943, 963 και 983 στον πίνακα ΣΤ' - Υπαγόμενες περιπτώσεις και Προϋποθέσεις
3.7	ΝΕΟ «Φορολογική Απαλλαγή (άρθρα 3,5 του ν. 4935/2022)» για τα νομικά πρόσωπα και τις νομικές οντότητες - νέος πίνακας ΙΑ.Α' με νέο κωδικός 998
3.8	Τέλος Επιτηδεύματος – νέες διατάξεις (απαλλαγές – εξαιρέσεις βλ. σχετ. αναλυτικά και στην παρ. 17)
3.9	Αλλαγές για τις δαπάνες με ηλεκτρονικά μέσα
3.10	ΝΕΟ Απαλλαγή φιλοδωρήματος από το φόρο εισοδήματος (μισθωτών)
3.11	ΝΕΟ Απαλλαγή φιλοδωρήματος από το φόρο εισοδήματος (διανομέων)
3.12	ΝΕΟ Απαλλαγή από το φόρο για τριάντα έξι μήνες για το εισόδημα φυσικών προσώπων από την εκμίσθωση ακινήτων που δηλώνονταν ως κενά ή είχαν διατεθεί για βραχυχρόνια μίσθωση
3.12.1	Νέοι κωδικοί στο Ε1
3.12.2	Έντυπο Ε2
3.12.3	Παύση φορολογική απαλλαγής
3.13	ΝΕΟ Απαλλαγή στο τεκμαρτό εισόδημα από ακίνητα
3.14	Δωρεές προς τα κοινωφελή ιδρύματα και τις εγγεγραμμένες Οργανώσεις της Κοινωνίας των Πολιτών του τελευταίου εδαφίου του άρθρου 4 του ν. 4873/2021
3.15	Χρηματικές δωρεές προς την εταιρεία «Εθνικό Μητρώο Νεοφυών Επιχειρήσεων Α.Ε.»
3.16	Αλλαγές στο συνυποσχετικό μεταξύ της ναυτιλιακής Κοινότητας και του Ελληνικού Δημοσίου για τα εισαχθέντα στην Ελλάδα ναυτιλιακά μερίσματα
3.17	Φορολογική μεταχείριση των μερισμάτων που λαμβάνουν οι μέτοχοι/εταίροι των επιχειρήσεων εκμετάλλευσης πλοίων του άρθρου 57 του ν. 4646/2019
3.18	Κάλυψη τεκμηρίου με δωρεά, γονική παροχή
3.19	Παραδείγματα
3.20	Πίνακας 4Β
3.21	Ναυτικοί σε επαγγελματικά πλοία αναψυχής
3.22	Χρόνος έκπτωσης ασφαλιστικών εισφορών NAT που καταβάλλονται από τους ίδιους τους ναυτικούς
3.23	Στους κωδικούς 269-270 πίνακα 4Β προσυμπληρώνονται
3.24	Υποπίνακας 4Ε (Εισόδημα από υπεράξια μεταβίβασης κεφαλαίου)

3.25	Δικαιώματα προαίρεσης απόκτησης μετοχών
3.26	Οι κωδικοί 423-424 πίνακας 6: προσυμπληρώνονται για πληροφοριακούς λόγους
3.27	Όταν ο φορολογούμενος μεταβιβάσει τις μετοχές θα προσδιοριστεί το είδος εισοδήματος και ο τρόπος φορολογίας αυτού ως εξής
3.27.1	Κωδικοί 343 – 344 Εισόδημα από δικαίωμα προαίρεσης απόκτησης μετοχών
3.27.2	Πορεία φορολόγησης δικαιωμάτων προαίρεσης
3.28	Πίνακας 5 (προσδιορισμός ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης)
3.28.1	NEO οχήματα ιστορικού ενδιαφέροντος
3.28.2	Δεν αποτελούν τεκμήριο οι δόσεις επιχειρηματικών δανείων: κωδικοί 727-728:Τεκμήρια: (για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων).
3.28.3	Καταβολές για τα ασφαλιστικά επενδυτικά συμβόλαια - Αγορά χρεογράφων (μετοχών κλπ
3.29	Οι αλλαγές στα έντυπα Ε1, Ε2, Ε3 και «Ν» και οι νέοι κωδικοί: Βλ. εδώ στα e-book βοηθήματα τον Χρηστικό Οδηγό 104/2025 , με τις αλλαγές στα φετινά έντυπα Ε1, Ε2, Ε3 και «Ν» με όλες τις λεπτομέρειες και τους νέους κωδικούς, με σχόλια και επισημάνσεις.
3.30	NEO Στο άρθρο 13 Παροχές σε είδος οχημάτων
3.30.1	NEO Παροχή σε είδος οχημάτων: σε 20.000 ευρώ το όριο που δεν θεωρείται εισόδημα
3.30.2	NEO Εξαιρέσεις από την παροχή σε είδος οχημάτων (tool cars)
3.30.3	Επισημάνσεις για τις παροχές σε είδος οχημάτων
3.30.4	Πως προσδιορίζεται το πόσο της παροχής σε είδος οχήματος
3.30.5	Παροχές σε είδος: ο γενικός κανόνας άνω των 300 ευρώ και τότε δεν ισχύει το όριο αυτό
3.31	Εξαιρέσεις από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία
3.32	NEO Στο άρθρο 14 Απαλλαγές και εξαιρέσεις εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις
3.33	NEO Οικειοθελής χρηματική παροχή που καταβάλλεται από τον εργοδότη σε εργαζόμενο (εξαιρέσεις από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία)
3.34	Στο άρθρο 14 του ΚΦΕ: Φιλοδωρήματα έως του ποσού των τριακοσίων (300) ευρώ μηνιαίως που λαμβάνουν μισθωτοί
3.35	Επίσης για τα φιλοδωρήματα: με την παράγραφο 1 του άρθρου 5 του ν. <u>5162/2024</u> , στο άρθρο 21 του ΚΦΕ, περί κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα, προστίθεται παρ. 8 ως εξής
3.36	Στο άρθρο 15 «Φορολογικός συντελεστής»
3.36.1	Αυτοτελής φορολόγηση στις εφημερίες των ιατρών και του λοιπού προσωπικού του Εθνικού Συστήματος Υγείας.
3.36.2	Παράλληλα η παρ. 2 του άρθρου 60 του Κ.Φ.Ε., περί φορολογικού συντελεστή, με την παράγραφο 2 του άρθρου 8 του ν. 5162/2024 (ΦΕΚ Α' 198/05-12-2024) διαμορφώνεται ως εξής
3.36.3	Ρυθμίσεις στο ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων που φορολογείται (Στο άρθρο 15 «Φορολογικός συντελεστής»)
3.37	Αλλαγές στις μειώσεις τέκνων από 01.01.2024
3.38	Ωφέλεια από τη διαγραφή μέρους ή του συνόλου του χρέους νομικών προσώπων: (Αλλαγές στο άρθρο 21 «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα»)

3.39	Ειδικότερα για την Φορολογική αντιμετώπιση της ωφέλειας που προκύπτει στην επιχείρηση από την παραίτηση πιστώτριας επιχείρησης από την είσπραξη απαίτησής της
3.40	ΝΕΟ «Δαπάνες Επιστημονικής και Τεχνολογικής Έρευνας» Άρθρο 22Α του ΚΦΕ
3.41	Χορήγηση προσαυξημένης έκπτωσης για δαπάνες που αφορούν σε πράσινη οικονομία, ενέργεια και ψηφιοποίηση - Άρθρο 22Ε του ΚΦΕ.
3.42	Φορολογικές Αποσβέσεις - Στο άρθρο 24 του ΚΦΕ
3.43	Τόκοι
3.44	Και στο άρθρο 47 του ΚΦΕ «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα»
3.45	Προσθήκη και στο άρθρο 64 του Κ.Φ.Ε
3.46	Στο άρθρο 39 του ΚΦΕ «Εισόδημα από ακίνητη περιουσία»:
3.47	Στο άρθρο 39Α. Εισόδημα από βραχυχρόνια μίσθωση ακινήτων
3.48	Φοροαπαλλαγή για τριάντα έξι μήνες για το εισόδημα φυσικών προσώπων από την εκμίσθωση ακινήτων που δηλώνονταν ως κενά ή είχαν διατεθεί για βραχυχρόνια μίσθωση
3.49	«Προσωρινοί περιορισμοί στις βραχυχρόνιες μισθώσεις - Προσθήκη παρ. 2Α και τροποποίηση παρ. 10 άρθρου 111 ν. 4446/2016» Άρθρο 29 του νόμου 5162/2024
3.50	(Άρθρο 10 παρ. 1 του ν. 5166/2024) Ρύθμιση θεμάτων Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων και κρατικής αρωγής για ασφαλισμένες κατοικίες - Τροποποίηση παρ. 7Ζ άρθρου 3 ν. 4223/2013 και προσθήκη άρθρου 5Α στον ν. 4797/2021»
3.50Α	Στο άρθρο 41 του ΚΦΕ «Μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας»
3.51	Στο άρθρο 42 του ΚΦΕ «Μεταβίβαση τίτλων»
3.52	Στο άρθρο 47 του ΚΦΕ «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα»
3.53	Στο άρθρο 48 «Απαλλαγή ενδοομιλικών μερισμάτων»:
3.54	Στο άρθρο 48Α. (Απαλλαγή υπό όρους των νομικών προσώπων που είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδας από τον φόρο υπεραξίας μεταβίβασης τίτλων συμμετοχής)
3.55	Στο άρθρο 72 του Κ.Φ.Ε., περί μεταβατικών διατάξεων
3.56	Στο άρθρο 72 του Κ.Φ.Ε., περί μεταβατικών διατάξεων
3.57	Άρθρο 52 του ΚΦΕ Εισφορές ενεργητικού έναντι τίτλων Το άρθρο 52 καταργήθηκε με την περίπτωση δ' του άρθρου 59 του ν. 5162/2024 (ΦΕΚ Α' 198/05-12-2024) από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 05/12/2024
3.58	Άρθρο 53 του ΚΦΕ «Ανταλλαγή τίτλων»: καταργήθηκε με την περίπτωση δ' του άρθρου 59 του ν. 5162/2024 από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 05/12/2024.
3.59	Άρθρο 54 του ΚΦΕ «Συγχωνεύσεις και διασπάσεις: καταργήθηκε με την περίπτωση δ' του άρθρου 59 του ν. 5162/2024 (ΦΕΚ Α' 198/05-12-2024) από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 05/12/2024.
3.60	Άρθρο 55 του ΚΦΕ «Μεταφορά της καταστατικής έδρας μίας ΣΕ ή μίας ΣΕ ή μίας ΣΕΕ: καταργήθηκε με την περίπτωση δ' του άρθρου 59 του ν. 5162/2024 (ΦΕΚ Α' 198/05-12-2024) από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 05/12/2024
3.61	Άρθρο 56 του ΚΦΕ «Μη εφαρμογή ευεργετημάτων»: καταργήθηκε με την περίπτωση δ' του άρθρου 59 του ν. 5162/2024 (ΦΕΚ Α' 198/05-12-2024) από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 05/12/2024
3.62	Στο άρθρο 60 «Φορολογικός συντελεστής»: Η νέα παρ. 2 του άρθρου 60 του ΚΦΕ:καθώς και το ιατρικό προσωπικό και τα λοιπά πρόσωπα της περ. ε) της παρ. 2 του άρθρου 15 του παρόντος για την

	αμοιβή που λαμβάνουν για εφημερίες, υπόκειται σε παρακράτηση φόρου σύμφωνα με τους συντελεστές της παρ. 2 του άρθρου 15 του παρόντος.
3.63	Στο άρθρο 64 «Συντελεστές παρακράτησης φόρου δεν υπόκειται σε παρακράτηση φόρου σύμφωνα με την παρ. 1 ΝΕΟ Ομοίως, το εισόδημα από τόκους από τα προϊόντα δανεισμού τίτλων της Αγοράς Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών που αποκτούν φυσικά πρόσωπα, νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, δεν υπόκειται σε παρακράτηση φόρου σύμφωνα με την παρ. 1.
3.64	Υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων εκ μέρους του ιδιωτικού τομέα και σχετικές παραβάσεις -Προσθήκη παρ. 12 στο άρθρο 53 και παρ. 57 στο άρθρο 83 Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας» Με την παρ. 1 του άρθρου 88 του κοινοποιούμενου νόμου 5162/2024.....
3.65	Στο άρθρο 70Α. «Επέκταση κινήτρων για επενδυτικούς αγγέλους
3.66	Στο άρθρο 71Α. Κίνητρα Ευρεσιτεχνίας (Επέκταση κινήτρων ευρεσιτεχνίας - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 71Α Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος»)
3.67	Στο άρθρο 71Ε του ΚΦΕ «Κίνητρα για την ενίσχυση της παραγωγής οπτικοακουστικών έργων»
3.68	Στο άρθρο 71ΣΤ του ΚΦΕ «Κίνητρα για την εφαρμογή της ηλεκτρονικής τιμολόγησης
3.69	«Παράταση αναστολής Φόρου Προστιθέμενης Αξίας ακινήτων έως την 31 Δεκεμβρίου 2025 -Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 70 Κώδικα Φόρου Προστιθέμενης Αξίας»: έως τις 31.12.2025, προκειμένου η παράδοση των ιδιοκτησιών να μην επιβαρύνεται με Φ.Π.Α., χωρίς αντίστοιχα να υφίσταται δικαίωμα έκπτωσης του φόρου για τις πράξεις αυτές.
3.70	«Παράταση φορολόγησης μεταβίβασης αυτοκινήτων δημόσιας χρήσης με τα ποσά φόρου του άρθρου 10 του ν. 2579/1998 - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 19 ν. 5000/2022»
3.71	«Απαλλαγή από το τέλος συνδρομητών σταθερής τηλεφωνίας - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 55 ν. 4389/2016» (Άρθρο 28 του ν. 5162/2024)
4.	Οδηγίες με τις αποφάσεις και εγκυκλίους της ΑΑΔΕ, για τις φετινές δηλώσεις
5.	Χωριστές δηλώσεις εγγάμων
6.	Περιστασιακά ή ευκαιριακά απασχολούμενοι
6.1	Παράδειγμα: Φοιτητής με αμοιβή από περιστασιακή εργασία
6.2	Ασφάλιση στον e – Ε.Φ.Κ.Α. στις αμοιβές με τίτλο κτήσης και ΑΠΔ
6.3	Αποστολή της βεβαίωσης για τα εισοδήματα που αποκτούν οι περιστασιακά ή ευκαιριακά απασχολούμενοι.
7.	Διαφορετικοί τρόποι στη φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων
7.1	Οι 4 πηγές – κατηγορίες εισοδημάτων. Γνωρίσματα του εισοδήματος. Βασική αρχή (Σύντομη χρηστική ανάλυση)
7.2	Οι πηγές εισοδήματος στον νέο ΚΦΕ – ν. 4172/2013 είναι πλέον 4 (από 7 με τον προηγούμενο ΚΦΕ-Ν.2238/94).
7.3	Όλο το έντυπο Ε1 σε μια εικόνα (αποτυπώνει πιστά τα επι μέρους εισοδήματα των τεσσάρων πηγών
7.4	Βοηθητικός πίνακας με τα επιμέρους εισοδήματα κάθε κατηγορίας – πηγής
7.4.1	1^η ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ: Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις.
7.5	Η νέα κλίμακα φόρου από 01.01.2020 (Μία κλίμακα για εισοδήματα από μισθούς, συντάξεις, κατ' επάγγελμα αγρότες, επιχειρηματική δραστηριότητα)
7.5.1	Φορολογούμενοι που κατοικούν μόνιμα σε νησιά

7.5.2	Ειδικές μειώσεις φόρου
7.6	Μειώσεις στο φόρο της κλίμακας - Πως «δουλεύει» το νέο σύστημα του αφορολόγητου με τις μειώσεις - Πως διαμορφώνεται το αφορολόγητο
7.7	Πίνακας 2: Πιο παραστατικά το αφορολόγητο με βάση τις εκπτώσεις διαμορφώνεται ως εξής – πίνακας (όταν το φορολογητέο εισόδημα υπερβαίνει το ποσό των 12.000 ευρώ, το ποσό της μείωσης μειώνεται κατά 20 ευρώ ανά 1.000 ευρώ του φορολογητέου εισοδήματος από μισθούς και συντάξεις)
7.7.1	Ποιες κατηγορίες φορολογούμενων (φυσικών προσώπων) έχουν τις μειώσεις φόρου
7.7.2	Ποιες κατηγορίες φορολογούμενων (φυσικών προσώπων) δεν έχουν τις μειώσεις φόρου
7.7.3	Μικτό εισόδημα: κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα και μισθός ή σύνταξη
7.7.4	Παραδείγματα υπολογισμού φόρου σε μικτά εισοδήματα (από επιχειρηματική δραστηριότητα και μισθό ή σύνταξη)
7.8	Φυσικά πρόσωπα-Αγρότες - έχουν τις μειώσεις φόρου
7.8.1	Παράδειγμα φορολόγησης με μικτά εισοδήματα (επιχειρ. δραστηριότητα+ αγροτική+ μισθωτή εργασία)
7.9	Μείωση 50% για νέες ατομικές επιχειρήσεις (φυσικά πρόσωπα) με πρώτη δήλωση έναρξης επιτηδεύματος και για τα 3 πρώτα έτη άσκησης της δραστηριότητάς τους Η μείωση του φόρου και για νέους αγρότες
8.	Ηλεκτρονικές αποδείξεις 2024 - Αναλυτικά τι ισχύει (βλ. σχετ. και απόφ. Α. 1032/24.02.2025)
8.1	Το απαιτούμενο ποσό δαπανών για το φορολογικό έτος 2024 – σε ποια εισοδήματα
8.2	Στο πραγματικό εισόδημα (όχι στο τεκμαρτό) υπολογίζεται το ελάχιστο απαιτούμενο ποσό δαπανών
8.3	Τι δεν συνυπολογίζεται (αφαιρείται) από το πραγματικό εισόδημα για να υπολογιστεί το 30% απαιτούμενου ποσού δαπανών
8.4	Περιορισμός στο 20% (περιπτώσεις μείωσης του απαιτούμενου ποσού δαπανών σε 20% επί του εισοδήματος αντί 30%)
8.5	Περιορισμός των ηλεκτρονικών δαπανών στις 5.000 ευρώ, όταν είναι κατασκευασμένοι λογαριασμοί
8.6	Ποια είναι τα ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής
8.7	Απαιτούμενο ποσό αποδείξεων για φορολογούμενους που εντάσσονται στην εναλλακτική φορολόγηση του άρθρου 5Γ του ΚΦΕ
8.7.1	ΝΕΟ: Αποδείξεις δαπανών στις ατομικές επιχειρήσεις που θα φορολογηθούν με βάση το ελάχιστο (τεκμαρτό) εισόδημα – Το τεκμαρτό θα λαμβάνεται υπόψη και για επιδόματα
8.8	Δαπάνες που «μετράνε» για την κάλυψη του απαιτούμενου ποσοστού
8.9	Αναλυτικά οι δαπάνες με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής
8.10	Βασικές διευκρινήσεις για τις δαπάνες με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής
8.11	Μεταφορά ηλεκτρονικών δαπανών σε περίπτωση κοινής δήλωσης συζύγων
8.12	Μεταφορά δαπανών σε περίπτωση χωριστών δηλώσεων συζύγων
8.13	Ποιοι φορολογούμενοι απαλλάσσονται από την υποχρέωση να πραγματοποιούν δαπάνες με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής
8.14	Όσοι απαλλάσσονται από την υποχρέωση δαπανών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής, πρέπει να συμπληρώσουν τον ειδικό κωδικό της δήλωσης (Κωδικοί 023-024 του πίνακα 2)
8.15	Φορολογικό «πέναλτι» 22% αν δεν συγκεντρωθεί το απαιτούμενο ποσό δαπανών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής

8.16	Οι κρίσιμοι κωδικοί 049-050 για τις ηλεκτρονικές αποδείξεις που συγκέντρωσαν το 2024 οι φορολογούμενοι και θα εμφανίσουν στη φορολογική δήλωση του 2024
8.17	έξτρα μείωση φορολογητέου εισοδήματος με δαπάνες που πραγματοποιούνται με ηλεκτρονικά μέσα - Δύο νέες ρυθμίσεις που ισχύουν για τα φορολογικά έτη 2022 έως 2025 - Πώς εξασφαλίζεται η έξτρα έκπτωση – Ποιες θα μετρούν ως διπλές – Οι διατάξεις
8.18	Πως δουλεύει η μείωση του φόρου για όσους έχουν εισοδήματα από μισθούς, συντάξεις, επιχειρηματική δραστηριότητα και ακίνητα- Ποιες μετρούν ως διπλές α) Οι δαπάνες λήψης υπηρεσιών που υπολογίζονται στο διπλάσιο της αξίας τους για την κάλυψη του απαιτούμενου ποσού δαπανών β) Οι δαπάνες λήψης υπηρεσιών που μειώνουν το εισόδημα (Φορο-μπόνους έως 2.200 ευρώ) Πιο πρακτικά: Οι δαπάνες λήψης υπηρεσιών πρέπει να αφορούν πληρωμές για.....
8.19	Παράδειγμα 1
8.20	Παράδειγμα 2
9.	2^η ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ: Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.
9.1	Επισημάνσεις για το άρθρο 21 του ΚΦΕ -Ν. 4172/2013
9.2	Έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές – επισημάνσεις και διευκρινήσεις
9.3	Πως φορολογούνται τα εισοδήματα από επιχειρηματική δραστηριότητα φυσικών προσώπων από 01.01.2016
9.4	Παρακράτηση στην πηγή – οι περιπτώσεις
9.5	ΝΕΟ 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 (Από την Εισηγητική Έκθεση)
9.5.3	Ερωτήματα γύρω από την συνταγματικότητα των διατάξεων των άρθρων 28Α – 28 ^Ε του νόμου
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.) - 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 το λιανικό εμπόριο ψιλικών • Παράδειγμα προσαύξησης βάσει ΚΑΔ
9.5.8	Για νέες επιχειρήσεις: πως μειώνεται το ελάχιστο εισόδημα (άρθρο 28Γ, παρ.1)
9.5.9	Λοιπές μειώσεις (50%) του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (άρθρο 28Γ, παρ. 2 και 3)

9.5.10	Περιορισμός του ελάχιστου τεκμαρτού εισοδήματος με εισόδημα από μισθωτή εργασία, συντάξεις και από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 28B) Παραδείγματα (1 έως 4)
9.5.11	Περιορισμός του ελάχιστου τεκμαρτού εισοδήματος για υπόχρεους που ασκούν δραστηριότητα ορισμένα χρονικά διαστήματα μέσα στο έτος (άρθρο 28 Α, παρ. 7)
9.5.12	Διακοπή της επαγγελματικής δραστηριότητας - δηλωθείσα αδράνεια (άρθρο 28Δ)
9.5.13	κωδικοί 045-046 στον πίνακα 2 του Ε1 για περιπτώσεις εξαίρεσης από τον προσδιορισμό του ελάχιστου (τεκμαρτού) εισοδήματος
9.5.13.1	κωδικοί 045-046 στον πίνακα 2 του Ε1 για την εξαίρεση από τον προσδιορισμό του ελάχιστου (τεκμαρτού) εισοδήματος
9.5.13.2	κωδικοί 047-048 στον πίνακα 2 του Ε1 για μείωση του ελάχιστου (τεκμαρτού) εισοδήματος κατά το ήμισυ (50%) - Δικαιολογητικά
9.5.13.3	κωδικοί 405-406: Το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος προσυμπληρώνεται από τη Φορολογική Διοίκηση στους νέους κωδικούς 405-406 του πίνακα 4Γ2 του εντύπου Ε1 Ο εσωτερικός υποπίνακας όπου εμφανίζονται αναλυτικά οι υπολογισμοί της Φορολογικής Διοίκησης
9.5.13.4	κωδικοί 445-446 του πίνακα 6: Οι κωδικοί αυτοί προσυμπληρώνεται με το απαλλασσόμενο από το φόρο εισόδημα, από επιχειρηματική δραστηριότητα κατά το άρθρο 5Γ του ΚΦΕ
9.5.14	Μαχητό τεκμηρίου - Αμφισβήτηση του ελάχιστου (τεκμαρτού) ετήσιου εισοδήματος για αντικειμενικούς λόγους – απαιτείται αίτηση (παρ. 3 του άρθρου 28Α)
9.5.14.1	Το ελάχιστο ετήσιο εισόδημα μπορεί να αμφισβητηθεί από τον υπόχρεο για αντικειμενικούς λόγους - προϋποθέσεις....
9.5.14.2	Απόδειξη των αντικειμενικών λόγων για την αμφισβήτηση και συνυποβαλλόμενα δικαιολογητικά (παρ. 3 του άρθρου 28Α) - Ανωτέρα βία.....
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 μέσω ελέγχου: Με αίτημα του φορολογούμενου που αμφισβητεί το ελάχιστο τεκμαρτό εισόδημα – ειδικοί κωδικοί 443-444. Συμπλήρωση και υποβολή ερωτηματολογίου
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 - Καθαρό εισόδημα που λαμβάνεται υπόψη για επιδόματα
9.5.16	Επισημάνσεις - σύγκριση του τεκμαρτώς προσδιορισθέντος εισοδήματος με το δηλωθέν κέρδος όταν αποτελείται από φορολογητέο και απαλλασσόμενο – παραδείγματα
9.6	Ζημιές των ατομικών επιχειρήσεων που φορολογούνται με το ελάχιστο εισόδημα - πως μεταφέρονται για συμψηφισμό με λογιστικά κέρδη
9.6.1	Φορολογική μεταχείριση της ζημίας κατά τον προσδιορισμό του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος: 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 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	Παραθέτουμε και τα ακόλουθα παραδείγματα από την εγκύκλιο 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.
9.6.6	Μονοπρόσωπη εταιρεία που προκύπτει από διακοπή ατομικής - Άρθρο 28 ^Ε Φορολόγηση επί του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος για φυσικά πρόσωπα που διέκοψαν την ατομική επιχειρηματική δραστηριότητά τους και έχουν συστήσει μονοπρόσωπη εταιρεία
10.	3^η ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ: Εισόδημα από κεφάλαιο- χρηστικός πίνακας
11.	4^η ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ: Εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου – χρηστικός πίνακας
12.	Απαλλαγή των νομικών προσώπων κατοίκων Ελλάδας από το φόρο εισοδήματος επί της υπεραξίας από τη μεταβίβαση συμμετοχών (υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις)
13.	Προκαταβολή φόρου εισοδήματος
13.1	Μείωση της προκαταβολής φόρου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα φυσικών προσώπων και φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων
13.2	Για τα φυσικά πρόσωπα
13.3	Για τα νομικά πρόσωπα
13.4	Για τις τράπεζες
13.5	Μείωση της προκαταβολής φόρου - Φυσικά πρόσωπα - Νομικά πρόσωπα
13.6	Παραδείγματα υπολογισμού προκαταβολής
14.	Πρακτικοί πίνακες φορολογικών συντελεστών που θα εφαρμοστούν στις δηλώσεις των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, φορολογικού έτους 2024
14.1	Νομικά πρόσωπα – Νομικές Οντότητες που τηρούν απλογραφικά βιβλία.
14.2	Νομικά πρόσωπα – Νομικές Οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία.
14.3	Νομικά πρόσωπα με ημερομηνία έναρξης φορολογικού έτους από 1.7
14.4	Νομικά πρόσωπα με ημερομηνία έναρξης φορολογικού έτους από 1/7 (01.7.2020 έως 30.06.2021, 01.7.2021 έως 30.06.2022)
14.5	Φορολογία μερισμάτων (Παρακράτηση φόρου μερισμάτων) για εισοδήματα από 01.01.2020 και μετά
14.6	Φορολογία μερισμάτων - Πίνακας
14.7	Φορολογία μερισμάτων – Χρόνος κτήσης – Χρόνος δήλωσης – χρηστικός πίνακας
14.8	Συνοπτικός πίνακας με τους φορολογικούς συντελεστές και ποσοστά προκαταβολής φυσικών, νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων
14.9	Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση και Φόρος Μερισμάτων ανά είδος επιχείρησης - Υπολογισμός φορολογικής επιβάρυνσης
14.10 και 14.11	Ειδική εισφορά αλληλεγγύης (καταργήθηκε από 01.01.2023)
15.	Αγροτικές επιδοτήσεις
16.	Φυσικά πρόσωπα με εισόδημα από ακίνητα
17.	ΝΕΟ: Τέλος επιτηδεύματος: Όλα τα σχετικά με το τέλος επιτηδεύματος - Τέλος επιτηδεύματος για επιχειρήσεις που αυξάνουν τις θέσεις εργασίας Προσοχή: Με το άρθρο 3 του νόμου 5162/2024 καταργείται το τέλος επιτηδεύματος για τα φυσικά πρόσωπα από το φορολογικό έτος 2024
17.1	
17.2	Τέλος επιτηδεύματος: συνολική εικόνα όπως ισχύει το άρθρο 31 του ν. 3986/2011
17.2.1	Που παραμένει το τέλος επιτηδεύματος

17.2.2	Εξαιρέσεις – απαλλαγές από το τέλος επιτηδεύματος
17.2.3	Τέλος επιτηδεύματος για επιχειρήσεις που αυξάνουν τις θέσεις εργασίας
17.3	Η επιβολή του τέλους επιτηδεύματος κρίνεται χωριστά για την έδρα και το κάθε υποκατάστημα
17.4	Υποκαταστήματα - Σε ποιες εγκαταστάσεις δεν επιβάλλεται τέλος επιτηδεύματος Επίσης δεν νοούνται ως υποκατάστημα για τις ανάγκες επιβολής του τέλους επιτηδεύματος
17.5	Τέλος επιτηδεύματος στη βραχυχρόνια μίσθωση - Φορολογικές υποχρεώσεις Για αποφυγή επανάληψης βλ. σχετ. την ανάλυση - περιγραφή στην παρ. 05.6 με τίτλο « NEO βραχυχρόνια μίσθωση – οι νέες διατάξεις -τέλος επιτηδεύματος»
17.6	Διακοπή δραστηριότητας και Διαγραφή τέλους επιτηδεύματος:
17.7	Τέλος επιτηδεύματος στην εκπρόθεσμη διακοπή εργασιών
17.8	Τέλος επιτηδεύματος: Φορολογική μεταχείριση
18.	Αποζημιώσεις, ενισχύσεις και αφορολόγητα έσοδα 2024
18.1	Απεικόνιση στα έντυπα Ε3 και «Ν» των κάθε είδους επιχορηγήσεων, αποζημιώσεων, επιδοτήσεων οι οποίες λαμβάνονται στα πλαίσια της επιχειρηματικής δραστηριότητας
18.2	Συσχέτιση των κωδικών των ΕΛΠ, με τους κωδικούς των αντίστοιχων λογαριασμών του ΕΓΛΣ)
18.3	Ενδεικτικό παράδειγμα λογιστικής και φορολογικής μεταχείρισης αφορολόγητων ενισχύσεων- επιδοτήσεων - επιχορηγήσεων και αποζημιώσεων
18.3.1	1η περίπτωση αφορολόγητης ενίσχυσης όταν «δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 47 του ΚΦΕ- Ν. 4172/2013 σε περίπτωση διανομής ή κεφαλαιοποίησής τους» - Τα βήματα
18.3.2	2ο ενδεικτικό παράδειγμα λογιστικής και φορολογικής μεταχείρισης αφορολόγητων ενισχύσεων- επιδοτήσεων - επιχορηγήσεων και αποζημιώσεων, όταν «εφαρμόζονται οι διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 47 του ΚΦΕ- Ν. 4172/2013 σε περίπτωση διανομής ή κεφαλαιοποίησής τους» - διαφορά με τα απλογραφικά βιβλία - Τα βήματα
19.	Αφορολόγητες ενισχύσεις του έτους 2024 (Ατομικές επιχειρήσεις – έντυπο Ε3 και Νομικά πρόσωπα Πίνακες 10Α και 10Β) Α) Ατομικές επιχειρήσεις – έντυπο Ε3: Στον πίνακα ΣΤ επισημαίνονται τα ακόλουθα..... Β) Νομικά πρόσωπα Πίνακες 10Α και 10Β