



Φορολογία Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων από 1/1/2024
(**ενημερωμένο μέχρι και τις διατάξεις του Ν.5073/2023**)

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΜΙΣΘΩΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ (άρθρο 15 Ν.4172/2013)

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ (€)	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΟΡΟΥ (%)
0 -10.000	9%
10.001-20.000	22%
20.001 – 30.000	28%
30.001 – 40.000	36%
> 40.001	44%

ΜΙΣΘΟΙ - ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ ΚΑΤΩ ΤΩΝ 12.000€ (παρ. 2 άρθρο 16 Ν.4172/2013)

Μείωση φόρου: Ο φόρος που προκύπτει σύμφωνα με την παραπάνω κλίμακα μειώνεται και μάλιστα αυξητικά με την ύπαρξη εξαρτωμένων τέκνων, εφόσον το φορολογητέο εισόδημα από μισθούς και συντάξεις δεν υπερβαίνει το ποσό των 12.000€, ως ακολούθως:

Αριθμός τέκνων	Μείωση φόρου σε €
0	777
1	900
2	1.120
3	1.340
4	1.580
5	1.780
Για κάθε επιπλέον	220

Από τα παραπάνω **προκύπτει** ότι το αφορολόγητο ποσό ανέρχεται στα 8.633€ για άγαμο φορολογούμενο, στα 10.000€ για ένα τέκνο, 11.000 € για δύο τέκνα.

ΜΙΣΘΟΙ - ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ ΑΝΩ ΤΩΝ 12.000€

Μείωση φόρου: Το ποσό της μείωσης φόρου μειώνεται («ψαλιδίζεται») κατά 20€ για κάθε 1.000€ επιπλέον των 12.000€ ποσού ετήσιου εισοδήματος. (παρ. 2 άρθρο 16 Ν.4172/2013)

Παράδειγμα προς κατανόηση I

Συνταξιούχος με ετήσια εισοδήματα 11.400€ χωρίς εξαρτώμενα τέκνα:

Φόρος εισοδήματος	$[(10.000 \cdot 9\%) + (1.400 \cdot 22\%)] =$	1.208
<u>Μείον</u> έκπτωση φόρου χωρίς παιδί		<u>-777</u>
Τελικός κύριος φόρος εισοδήματος		431



Παράδειγμα προς κατανόηση II

Μισθωτός με ετήσια εισοδήματα 17.600€ χωρίς εξαρτώμενα τέκνα:

Φόρος εισοδήματος	$[(10.000 \cdot 9\%) + (7.600 \cdot 22\%)] =$	2.572
<u>Μείον</u> έκπτωση φόρου χωρίς παιδιά	$(777 - 112^*) =$	<u>-665</u>
Τελικός κύριος φόρος εισοδήματος		1.907

*Το ποσό της αναλογούσας μείωσης φόρου «ψαλιδίζεται» κατά 20€ για κάθε 1.000€ παραπάνω από τα 12.000€ ετήσιο καθαρό εισόδημα.

Παράδειγμα προς κατανόηση III

Μισθωτός με ετήσια εισοδήματα 25.300€ και δύο εξαρτώμενα τέκνα:

Φόρος εισοδήματος	$[(10.000 \cdot 9\%) + (10.000 \cdot 22\%) + (5.300 \cdot 28\%)] =$	4.584
<u>Μείον</u> έκπτωση φόρου με 2 παιδιά	$(1.120 - 266^*) =$	<u>-854</u>
Τελικός κύριος φόρος εισοδήματος		3.730



Ναυτικοί

Τα εισοδήματα από μισθωτή υπηρεσία όσων υπηρετούν σε πλοία του εμπορικού ναυτικού φορολογούνται αυτοτελώς ως κάτωθι:

ΒΑΘΜΟΣ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΟΡΟΥ (%)
Αξιωματικός	15%
Κατώτερο πλήρωμα	10%

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (άρθρο 39-40 Ν.4172/2013)

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (€)	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΟΡΟΥ (%)
0 - 12.000	15%
12.001 - 35.000	35%
>35.000	45%

- Οι ακόλουθες δαπάνες εκπίπτουν (παρ 3 άρθρο 16 Ν.4172/2013): 5% ως συντελεστής απόσβεσης από τη χρήση του ακινήτου (πραγματοποιείται αυτόματα από το taxis κατά την έκδοση του οικείου εκκαθαριστικού), το μίσθωμα που καταβάλλεται σε περιπτώσεις υπεκμίσθωσης, οι δαπάνες αντιπλημμυρικών έργων και έργων αποξήρανσης ελών σε ποσοστό 10%, το ποσό της αποζημίωσης που καταβάλλει ο εκμισθωτής στο μισθωτή για τη λύση του μισθωτηρίου.

Παράδειγμα προς κατανόηση IV

Εισοδηματίας εισπράττει ετησίως 36.000€ από ακίνητα:



Φόρος εισοδήματος= $(12.000 \cdot 15\%) + (23.000 \cdot 35\%) + (1.000 \cdot 45\%) = 10.300\text{€}$

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ-ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

με απλογραφικά βιβλία

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ (€)	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΟΡΟΥ (%)
0 -10.000	9%
10.001-20.000	22%
20.001 – 30.000	28%
30.001 – 40.000	36%
> 40.001	44%

- ☞ Δεν υπάρχει **καμία μείωση στο φόρο** λόγω ύπαρξης παιδιών ή από άλλη αιτία, δηλαδή τα κέρδη από ατομική επιχείρηση φορολογούνται από το **πρώτο** ευρώ σύμφωνα με τις διατάξεις.
- ☞ Υποχρέωση πραγματοποίησης **δαπανών** με κάρτα ως οι μισθωτοί και συνταξιούχοι.

ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΤΕΚΜΑΡΤΟ ΚΕΡΔΟΣ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

(Άρθρα 13,15-20 Ν.5073/2023 και άρθρο 28 Ν.4172/2013)

- ☞ Από 1/1/2023 το πραγματικό δηλωθέν ετήσιο εισόδημα μιας ατομικής επιχείρησης (κέρδος ή ζημιά) **ΔΕΝ** θα μπορεί να υπολείπεται για **φορολογικούς λόγους** από ένα ελάχιστο τεκμαρτό κέρδος που ανά περίπτωση **συνυπολογίζει** τους κάτωθι παράγοντες σε γενικές γραμμές:

1^ο κριτήριο) Το **μεγαλύτερο** ποσό μεταξύ του υψηλότερα αμειβόμενου υπαλλήλου (εφόσον η ατομική επιχείρηση διατηρεί προσωπικό) και του ετήσιου κατώτατου μισθού (εφόσον η ατομική επιχείρηση ΔΕΝ διατηρεί προσωπικό) προσαυξημένου κατά 10% ανά τριετία ανάλογα με τις τριετίες δραστηριότητας, δηλαδή την παλαιότητα σε χρόνια της ατομικής επιχείρησης.

- Για τα πρώτα 6 χρόνια λειτουργίας δεν υπάρχει προσαύξηση 10% ανά τριετία.
- Το ελάχιστο τεκμαρτό κέρδος του πρώτου κριτηρίου **δεν** μπορεί να υπερβαίνει τις 30.000€.

+

2^ο κριτήριο) Το προκύπτουν ποσό από το πρώτο κριτήριο **προσαυξάνεται** με 10% του ετήσιου κόστους μισθοδοσίας του προσωπικού που η ατομική επιχείρηση απασχολεί (μικτός μισθός συν εργοδοτικές εισφορές ΙΚΑ).

- Το ελάχιστο τεκμαρτό κέρδος του δεύτερου κριτηρίου **δεν** μπορεί να υπερβαίνει τις 15.000€.

+

3^ο κριτήριο) Το ποσό που προκύπτει αθροιστικά από τα κριτήρια ένα και δύο, **προσαυξάνεται** με 5% επί του ποσού του τζίρου που **υπερβαίνει** το μέσο ετήσιο τζίρο του ΚΑΔ στον οποίο η ατομική



επιχείρηση πραγματοποιεί τα υψηλότερα έσοδα και για τους οποίους ΚΑΔ υπάρχει υποχρέωση εγγραφής στο ΓΕΜΗ (παρ 1στ άρθρο 16 Ν.4919/2022).

Απαλλάσσονται:

- Τα κέρδη από αγροτική και μόνο ατομική επιχείρηση
- Όσοι φορολογούνται ως «μπλοκάκι»
- Τα πρόσωπα που παρουσιάζουν αναπηρία $\geq 80\%$
- Καφενεία σε περιοχές με πληθυσμό < 500 κατοίκων

Επισημάνσεις:

- Το εισόδημα από μισθωτή εργασία ή σύνταξη ή αγροτική δραστηριότητα, εφόσον υπάρχει **παράλληλη απασχόληση**, μειώνει το ελάχιστο τεκμαρτό κέρδος της ατομικής επιχείρησης.
- **Δεν** εφαρμόζεται το 3^ο κριτήριο προσαύξησης εάν α) ο ετήσιος κύκλος εργασιών του αντίστοιχου ΚΑΔ είναι $< 10.000\text{€}$ και β) όταν το πλήθος των επιτηδευματιών που υπάγονται στο συγκεκριμένο ΚΑΔ είναι < 30 (δηλαδή είναι σπάνιος ΚΑΔ).
- Το ελάχιστο τεκμαρτό κέρδος ΔΕΝ υπολογίζεται για τους **νέους επαγγελματίες** για τα πρώτα 3 χρόνια λειτουργίας, ενώ μειώνεται κατά 2/3 το 4^ο έτος λειτουργίας και κατά 1/3 το 5^ο έτος λειτουργίας.
- Το ελάχιστο τεκμαρτό κέρδος δύναται να **αμφισβητηθεί** («μαχητό» τεκμήριο) είτε επειδή υπάρχουν λόγοι ανωτέρας βίας (πχ. στρατιωτική θητεία, φυλάκιση, νοσηλεία σε νοσοκομείο, εγκυμοσύνη φορολογούμενου ατομικής επιχείρησης κ.ά.) είτε επειδή ο ίδιος ο φορολογούμενος οικειοθελώς το ζητήσει μέσω υποβολής του σε φορολογικό έλεγχο από την αρμόδια Δ.Ο.Υ.

Λόγω επιπλέον διαφοροποιήσεων ανά περίπτωση, αναμένεται εγκύκλιος που να επιλύει διάφορα θέματα/ απορίες στον τεχνικό προσδιορισμό των τεκμαρτών κερδών ατομικών επιχειρήσεων.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΕΙΔΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ %
Μερίσματα	5
Τόκοι	15
Δικαιώματα	20

ΕΚΤΑΚΤΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

Σύμφωνα με το άρθρο 43Α του Ν.4172/2013 η έκτακτη εισφορά αλληλεγγύης **καταργείται** για όλα τα εισοδήματα που αποκτώνται από 1/1/2023 και εφεξής.