



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Τμήμα Α΄

Ταχ. Δ/ση : Καρ. Σερβίας 10

Ταχ. Κωδ. : 101 84

Πληροφορίες : Δ. Παπαγιάννης

Τηλέφωνο : 210.3375673

e-mail : d.papagiannis@minfin.gr

ΠΡΟΣ: ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ

ΓΡΑΦΕΙΟ ΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ

ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

**ΚΟΙΝ.: Γραφείο κ.Γενικής Γραμματέως
Φορολογικής Πολιτικής.**

ΘΕΜΑ: «Απάντηση στην Ερώτηση με αρ. πρωτ. 1473/26.11.2025».

Σχετικά με την ανωτέρω Ερώτηση που μας διαβιβάσατε με το Α.Π.: 206559 ΕΞ 2025/ΥΠΕΘΟΟ 27.11.2025 έγγραφο και σε ότι αφορά τις αρμοδιότητες της υπηρεσίας μας, παραθέτουμε τα κάτωθι φορολογικά μέτρα που έχουν ψηφισθεί μέχρι σήμερα και συμβάλλουν στην ενίσχυση της μικρομεσαίας επιχειρηματικότητας:

Με τις διατάξεις του ν.5246/2025 (Α΄198/11.11.2025) που ψηφίσθηκε πρόσφατα, υλοποιείται η θεμελιώδης αναμόρφωση της κλίμακας υπολογισμού του φόρου εισοδήματος από μισθούς, συντάξεις και επιχειρηματική δραστηριότητα για τα φυσικά πρόσωπα που αποσκοπεί στη γενναία μείωση της φορολογικής επιβάρυνσης και στην ενίσχυση του διαθέσιμου εισοδήματος για μισθωτούς, συνταξιούχους, αγρότες και λοιπούς ελευθέρους επαγγελματίες, με έμφαση στα μεσαία εισοδήματα, στις οικογένειες με παιδιά και στους νέους.

Ειδικότερα, με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ανωτέρω νόμου, τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Κ.Φ.Ε., ν. 4172/2013, Α΄ 167), μειώνονται όλοι οι φορολογικοί συντελεστές των ενδιάμεσων κλιμακίων για εισοδήματα άνω των δέκα χιλιάδων (10.000) και έως τις σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ και εισάγεται ενδιάμεσος φορολογικός συντελεστής τριάντα εννέα τοις εκατό (39%) για εισοδήματα άνω των σαράντα χιλιάδων (40.000) έως τις εξήντα χιλιάδες (60.000) ευρώ. Περαιτέρω εισάγονται επιπλέον μειώσεις φορολογικών συντελεστών για τα ενδιάμεσα κλιμάκια, άνω των δέκα χιλιάδων (10.000) και έως τις τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ, για οικογένειες με εξαρτώμενα τέκνα και νέους έως και τριάντα (30) ετών. Τέλος, δεν φορολογούνται τα εισοδήματα έως είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ για φορολογούμενους με τέσσερα (4) και περισσότερα εξαρτώμενα τέκνα και νέους ηλικίας έως και είκοσι πέντε (25) ετών. Όπου

συντρέχει περίπτωση μείωσης συντελεστή, λόγω ηλικίας ή λόγω εξαρτώμενων τέκνων, λαμβάνεται υπόψη ο χαμηλότερος, πιο ευνοϊκός, για τον φορολογούμενο συντελεστής. Η εφαρμογή των μειώσεων των φορολογικών συντελεστών της παρ. 1 δεν θίγει την εφαρμογή των μειώσεων του άρθρου 16 του Κ.Φ.Ε. για μισθωτούς, συνταξιούχους και κατ' επάγγελμα αγρότες, η οποία εφαρμόζεται μετά τις μειώσεις των συντελεστών της κλίμακας της παρ. 1 του άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε.

Σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 47 του νόμου αυτού, το φορολογικό έτος έναρξης ισχύος των εν λόγω μεταβολών είναι το 2026.

Περαιτέρω, με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 58 του Κ.Φ.Ε., όπως ισχύει μετά τις τροποποιήσεις με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 22 του ν.4646/2019 (Α' 201) και το άρθρο 120 του ν.4799/2021 (Α' 78), τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στην περ. β' της παρούσας παραγράφου, καθώς και οι υπόχρεοι των περ. β', γ', δ', ε', στ' και ζ' του άρθρου 45 που τηρούν απλογραφικά βιβλία, φορολογούνται με συντελεστή είκοσι τέσσερα τοις εκατό (24%) για τα εισοδήματα των φορολογικών ετών 2019 και 2020. Για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής ο συντελεστής του προηγούμενου εδαφίου **μειώνεται σε είκοσι δύο τοις εκατό (22%)**.

Ακόμα, με την παρ. 2 του άρθρου 29 του Κ.Φ.Ε., όταν ο φορολογούμενος έχει κάνει πρώτη έναρξη δραστηριότητας από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά, κατά τα τρία (3) πρώτα έτη άσκησης της δραστηριότητάς και εφόσον αθροιστικά τα ακαθάριστα έσοδά από επιχειρηματική δεν υπερβαίνουν τις δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ, τότε ο φορολογικός συντελεστής του πρώτου κλιμακίου της κλίμακας φόρου εισοδήματος, **μειώνεται κατά πενήντα τοις εκατό (50%)**.

Επίσης, σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 69 του Κ.Φ.Ε. όταν αποκτάται για πρώτη φορά εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, το προς βεβαίωση ποσό της προκαταβολής φόρου εισοδήματος περιορίζεται στο μισό.

Με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 44 του **ν.5144/2024 (Α' 162) του Κώδικα Φ.Π.Α. «Ειδικό καθεστώς μικρών επιχειρήσεων»** (άρθρο 39 του προηγούμενου Κώδικα ΦΠΑ όπως αντικαταστάθηκε με την παρ. 2 του άρθρου 111 του ν.4549/2018), δύνανται να απαλλάσσονται από την υποχρέωση υποβολής δήλωσης και καταβολής του φόρου υποκείμενοι, οι οποίοι, κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος, πραγματοποίησαν παραδόσεις αγαθών και παροχές υπηρεσιών κατά την έννοια του άρθρου 2, χωρίς τον ΦΠΑ, αξίας μέχρι δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ. Δεν λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό της αξίας του πρώτου εδαφίου οι μεταβιβάσεις ενσώματων ή άυλων αγαθών επένδυσης, καθώς και οι απαλλασσόμενες πράξεις χωρίς δικαίωμα έκπτωσης. Επίσης, δύνανται να απαλλάσσονται από την υποχρέωση υποβολής δήλωσης και καταβολής του φόρου υποκείμενοι κατά τον χρόνο έναρξης των εργασιών τους. Αν ο υποκείμενος στον φόρο ασκεί τη δραστηριότητά του για χρονικό διάστημα μικρότερο του

έτους, γίνεται αναγωγή της αξίας των παραδόσεων αγαθών ή των παροχών υπηρεσιών που πραγματοποιεί σε ετήσια βάση (σχετ. η Ε.2012/17.1.2019 εγκύκλιος).

Ακόμα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 47 «Ειδικό καθεστώς κατ' αποκοπή καταβολής του φόρου» του ν.5144/2024, καθιερώνεται ειδικό κατ' αποκοπή καθεστώς καταβολής του φόρου, για ορισμένους κλάδους μικρών επιχειρήσεων, για τις οποίες, λόγω της φύσης άσκησης της δραστηριότητάς τους, της δομής τους και της οργάνωσής τους, η τήρηση των υποχρεώσεων υπαγωγής στο κανονικό καθεστώς του φόρου, συνεπάγεται δυσανάλογα υψηλό διοικητικό κόστος. Η υπαγωγή στο ειδικό καθεστώς του παρόντος άρθρου γίνεται κατά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας και μετά από σύμφωνη γνώμη των εκπροσώπων των οικείων κλάδων.

Επίσης, στο πλαίσιο της αποτελεσματικότερης φορολογικής πολιτικής, με τον ν. 5135/2024 (ΦΕΚ Α' 147/16.9.2024) όπως αυτός κωδικοποιήθηκε με τον ν.5177/2025 (ΦΕΚ Α' 21/14.2.2025), θεσπίστηκε η αντικατάσταση του τέλους χαρτοσήμου με φόρο επί των συναλλαγών που θα είναι προβλέψιμος ως προς τις περιπτώσεις εφαρμογής και διαφανής ως προς τη διαδικασία βεβαίωσης και είσπραξής του. Με τις διατάξεις του νόμου αυτού καθιερώνεται το **Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής**, ως ενιαίος φόρος επί των συναλλαγών εκείνων που απαριθμούνται περιοριστικά στο παρόν, ο οποίος δηλώνεται και αποδίδεται ψηφιακά (άρθρα 1 και 2). Σύμφωνα με την αιτιολογική έκθεση των ανωτέρω διατάξεων, επιδιώκεται η επιβολή ενός ενιαίου φόρου συναλλαγών, συμβάσεων και πράξεων που απαριθμούνται περιοριστικά στον νόμο και δεν υπάγονται σε άλλους έμμεσους φόρους (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας, ειδικός φόρος κατανάλωσης, φόρος μεταβίβασης ακινήτων, φορολογία κεφαλαίου). Χαρακτηριστικό της εν λόγω αλλαγής είναι η κατάργηση του τέλους χαρτοσήμου σε μια σειρά από σημαντικές συναλλαγές (σχετ. η Α.1149/2024 ΦΕΚ Β' 5578/7.10.2024 απόφαση Διοικητή ΑΑΔΕ, για τον Καθορισμό του τύπου και του περιεχομένου της δήλωσης του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής, της διαδικασίας, του τρόπου υποβολής και απόδοσης της δήλωσης, καθώς και του τρόπου επιστροφής του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής)

Περαιτέρω, με τον πρόσφατο **ν.5162/2024** (ΦΕΚ Α' 198/5.12.2024) πάρθηκαν μέτρα για την ενίσχυση του διαθέσιμου εισοδήματος και περαιτέρω μειώσεις φόρων που στηρίζονται στην ισχυρότερη οικονομική ανάπτυξη των τελευταίων ετών και στις επιτυχίες στο μέτωπο περιορισμού της φοροδιαφυγής, ακολουθώντας το γενικότερο Ευρωπαϊκό δημοσιονομικό πλαίσιο που καθορίζει συγκεκριμένα ετήσια όρια για τις αυξήσεις δαπανών.

Ειδικότερα, με τις ρυθμίσεις του ως άνω νόμου, θεσμοθετήθηκαν ρυθμίσεις, οι οποίες αφορούν, μεταξύ άλλων, και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις:

-Καταργείται το τέλος επιτηδεύματος για όλα τα φυσικά πρόσωπα (ελεύθεροι επαγγελματίες, αυτοαπασχολούμενοι καθώς και εργαζόμενοι που αμείβονται με «μπλοκάκι») σε συνέχεια της μείωσης κατά 50% το 2024 (άρθρο 3).

-Απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος για 3 έτη για ακίνητα έως 120 τ.μ. που θα ενοικιαστούν έως και την 31η Δεκεμβρίου 2025 με συμβόλαια τουλάχιστον τριετούς

μίσθωσης και τα οποία δηλώνονταν προηγουμένως ως κενά ή είχαν διατεθεί για βραχυχρόνια μίσθωση (άρθρο 9) [Με το άρθρο 9 του ν.5246/2025, επεκτάθηκε και για συμβάσεις μίσθωσης που συνάπτονται το 2026, η απαλλαγή για τρία (3) έτη από τον φόρο εισοδήματος, για ακίνητα τα οποία εκμισθώνονται με μακροχρόνια μίσθωση].

-Απαλλάσσονται από τον φόρο ασφαλίσεων (15%) τα συμβόλαια υγείας για παιδιά έως 18 ετών. Σε περίπτωση οικογενειακού ή ομαδικού συμβολαίου ο φόρος μειώνεται αναλογικά με τον αριθμό των ανήλικων μελών που καλύπτει (άρθρο 13).

-Διπλασιάζεται η μείωση ΕΝΦΙΑ (από 10% σε 20%) για κατοικίες φυσικών προσώπων, φορολογητέας αξίας έως 500.000 ευρώ, που είναι ασφαλισμένες για φυσικές καταστροφές (πυρκαγιά, σεισμό, πλημμύρα) (άρθρο 10).

-Φοροαπαλλαγή οικειοθελών παροχών επιχειρήσεων για νέους γονείς (για επίδομα έως 5.000 ευρώ για κάθε τέκνο προσαυξανόμενο κατά 5.000 ευρώ για κάθε επιπλέον τέκνο και για παροχή έως 5.000 ευρώ ετησίως για την κάλυψη δαπάνης βρεφονηπιακών και παιδικών σταθμών) (άρθρο 4).

-Παροχή κινήτρων για συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων που αφορούν στην «μικρή» επιχειρηματικότητα (άρθρα 47-59).

-Μειώνονται οι φόροι χαρτοσήμου σε μια σειρά από συναλλαγές (ν.5135/2024, ΦΕΚ Α' 147/16.9.2024 «Ψηφιακό τέλος συναλλαγής και άλλες διατάξεις» όπως κωδικοποιήθηκε με τον ν.5177/2025 ΦΕΚ Α' 21/14.2.2025).

-Μονιμοποιείται η επιστροφή του Ε.Φ.Κ. στο αγροτικό πετρέλαιο με νέο σύστημα το οποίο βασίζεται στην πραγματική κατανάλωση (σχετ. η ΚΥΑ Α.1173/2024, ΦΕΚ Β' 6741/10.12.2024 του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων κατόπιν εισήγησης του Διοικητή ΑΑΔΕ).

-Απαλλάσσονται από Φ.Π.Α. οι νέες οικοδομές και για το 2025 (άρθρο 89).

-Αναστέλλεται η επιβολή φόρου υπεραξίας από μεταβίβαση ακινήτων μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2026 (άρθρο 90).

-Τροποποιείται ο υπολογισμός του ελάχιστου καθαρού εισοδήματος από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας (άρθρο 28Α του Κ.Φ.Ε.). Πλέον δεν λαμβάνονται υπόψη σωρευτικά οι αποδοχές του υψηλότερα αμειβομένου εργαζομένου και οι υπόλοιπες αμοιβές, αλλά διαζευκτικά προκειμένου με αυτό τον τρόπο να περιοριστεί το τελικό ελάχιστο τεκμαιρόμενο καθαρό εισόδημα και αντίστοιχα η φορολόγηση που θα επιβληθεί στον φορολογούμενο (άρθρο 6).

-Μειώνεται κατά 50% το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας για ελεύθερους επαγγελματίες σε δημοτικές κοινότητες με πληθυσμό μικρότερο των 1.500 κατοίκων (άρθρο 7).

-Προβλέπεται πλήρης απαλλαγή από τη φορολόγηση εισοδημάτων από τα κέρδη που προέρχονται από εκμετάλλευση ευρεσιτεχνίας για τα τρία πρώτα έτη (άρθρο 71Α του Κ.Φ.Ε.). Στην απαλλαγή αυτή προστίθεται και επιπλέον απαλλαγή από τη φορολόγηση ποσοστού δέκα τοις εκατό (10%) για τα κέρδη από την εκμετάλλευση ευρεσιτεχνίας για τα επόμενα επτά (7) έτη (άρθρο 37).

-Δεν φορολογείται το ποσό το οποίο ωφελείται επιχείρηση από τη διαγραφή ή ρύθμιση μέρους ή του συνόλου των χρεών της από την 1^η Ιανουαρίου 2024 και μετά, στο πλαίσιο εξωδικαστικού συμβιβασμού ή δικαστικής απόφασης, κατ' εφαρμογή της παρ. 6 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε. (άρθρο 99). Η απαλλαγή από τον φόρο εισοδήματος κατά το φορολογικό έτος που πράγματι συντελείται η εν λόγω διαγραφή, αναμένεται να βοηθήσει την επαναφορά τους σε μια υγιή επιχειρηματική πορεία και πραγματοποίηση μελλοντικών κερδών (αιτιολογική έκθεση).

-Παρέχονται εκπτώσεις από 2%-4% για την καταβολή ολόκληρου του ποσού του φόρου εισοδήματος μέχρι την 31^η Ιουλίου (4% έκπτωση για όποιον υποβάλλει φορολογική δήλωση από 15 Μαρτίου έως 30 Απριλίου, 3% από 1 Μαΐου έως 15 Ιουνίου και 2% από 16 Ιουνίου έως 15 Ιουλίου) (άρθρο 84).

(σχετ.: η από 2 Ιανουαρίου 2025 ανακοίνωση του Γραφείου Τύπου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, αναφορικά με Δημοσιονομικές παρεμβάσεις για την ενίσχυση του διαθέσιμου εισοδήματος).

Περαιτέρω, στις διατάξεις του ν.5246/2025 (Α'198/11.11.2025) «Φορολογική μεταρρύθμιση για το δημογραφικό και τη μεσαία τάξη – Μέτρα στήριξης για την κοινωνία και την οικονομία», περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, και οι κάτωθι σχετικές παρεμβάσεις που συνεισφέρουν επίσης ως προς την ενίσχυση της μικρομεσαίας επιχειρηματικότητας:

- Με το άρθρο 5 του νόμου αυτού, εξαιρούνται από την εφαρμογή του τεκμαρτού εισοδήματος για τρία (3) έτη οι μητέρες, δηλαδή κατά το φορολογικό έτος του τοκετού, της υιοθεσίας ή αναδοχής τέκνου και τα δύο (2) επόμενα. Σύμφωνα με την παρ.2 του άρθρου 47 του ίδιου νόμου, η απαλλαγή εφαρμόζεται από το τρέχον φορολογικό έτος, καταλαμβάνοντας και μητέρες, οι οποίες απέκτησαν τέκνο κατά τα δύο (2) προηγούμενα φορολογικά έτη, με προσαρμογή κατά περίπτωση των ετών της απαλλαγής.
- Με το άρθρο 6 του νόμου αυτού, τροποποιείται το άρθρο 28Γ του Κ.Φ.Ε. και μειώνεται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) το τεκμαρτό εισόδημα του άρθρου 28Α του Κώδικα για: α) εκμεταλλευτές σχολικών κυλικείων και β) φυσικά πρόσωπα (ατομικές επιχειρήσεις) που δραστηριοποιούνται και κατοικούν σε δημοτικές κοινότητες και οικισμούς με πληθυσμό από πεντακόσιους (500) έως χίλιους πεντακοσίους (1.500) κατοίκους, εξαιρουμένων των δημοτικών κοινοτήτων και οικισμών της Αττικής (πλην της Περιφερειακής Ενότητας (Π.Ε.) Νήσων Αττικής). Εξακολουθεί, βεβαίως, να παρέχεται η μείωση κατά πενήντα τοις εκατό (50%) για όλη την επικράτεια, συμπεριλαμβανομένης της Αττικής, για δημοτικές κοινότητες και οικισμούς με πληθυσμό μικρότερο των πεντακοσίων (500) κατοίκων. Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 47 του ίδιου νόμου, οι ως άνω μειώσεις εφαρμόζονται ήδη από το τρέχον φορολογικό έτος (2025).
- Με το άρθρο 12 του νόμου αυτού, παρατείνεται και για το έτος 2026 η αναστολή της επιβολής του Φ.Π.Α. στα νεόδμητα ακίνητα, με τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις που ισχύουν για την αναστολή έως την 31η.12.2025, με συνέπεια την ενίσχυση της οικοδομικής δραστηριότητας.

Τέλος, σας γνωρίζουμε ότι σε κάθε περίπτωση και όσον αφορά θέματα φορολογίας, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών παρακολουθεί την αποτελεσματική εφαρμογή της φορολογικής πολιτικής και αξιολογεί τις επιπτώσεις των ληφθέντων φορολογικών μέτρων. Στο πλαίσιο αυτό εξετάζονται όλες οι προτάσεις για αλλαγές και βελτιώσεις της φορολογικής πολιτικής που υποβάλλονται από φορείς, συλλόγους και πολίτες. Οι τελικές αποφάσεις για μεταβολές στη φορολογική νομοθεσία λαμβάνονται με γνώμονα την κοινωνική δικαιοσύνη, τη βιώσιμη ανάπτυξη, τη συμβατότητα με το ενωσιακό δίκαιο, την αρχή της ίσης φορολογικής μεταχείρισης, την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και την επίτευξη των δημοσιονομικών στόχων.

**Η Προϊσταμένη της Διεύθυνσης
Ελένη Βρέντζου**