



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ Γ - ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ**

Ταχ. Δ/ση : Πειραιώς 180-186
Ταχ. Κώδικας : 17778, Ταύρος
Τηλέφωνο : 2131320038
E-Mail : media_vouli@aade.gr
Url : www.aade.gr

Εξ. Επείγον

ΠΡΟΣ:
Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας
και Οικονομικών
Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και
Κοινοβουλευτικών Θεμάτων
(Χαρ. Τρικούπη 6-10)

ΚΟΙΝ:
1. Γραφείο Διοικητή ΑΑΔΕ
2. Γενική Διεύθυνση Φορολογίας
(ΓΔΦ)

Θέμα: Απάντηση στη με αριθ. πρωτ. 6541/29.06.2026 ερώτηση κοινοβουλευτικού ελέγχου με θέμα: «Ελάφρυνση των φορολογικών βαρών για αυτοαπασχολούμενους και πολύ μικρές επιχειρήσεις»

Σχετ: Το με αριθ. πρωτ. 104730 ΕΞ 2026/ΥΠΕΘΟΟ 30.06.2026 έγγραφο του Γραφείου Νομικών και Κοινοβουλευτικών Θεμάτων του ΥΠΕΘΟΟ

Σε απάντηση στη με αριθ. πρωτ. 6541/29.06.2026 ερώτηση κοινοβουλευτικού ελέγχου, η οποία διαβιβάστηκε στην ΑΑΔΕ με το ανωτέρω σχετικό έγγραφο, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα ως προς τα τιθέμενα σε αυτή ζητήματα αρμοδιότητας της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογίας (ΓΔΦ) και ειδικότερα ως προς τη φορολόγηση των αυτοαπασχολούμενων και των μικρών επιχειρήσεων:

1. Με την παρ. 1 του άρθρου 29 του ν. 4172/2013 (Α' 167, Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος - ΚΦΕ) ορίζεται, μεταξύ άλλων, ότι τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα φορολογούνται με βάση την παρ. 1 του άρθρου 15 του ΚΦΕ, αφού προστεθούν σε τυχόν εισοδήματα από μισθούς και συντάξεις. Για τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν εφαρμόζονται οι μειώσεις του άρθρου 16 του ΚΦΕ.

2. Περαιτέρω, στην παρ. 1 του άρθρου 15 του ΚΦΕ, όπως τροποποιήθηκε με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 5246/2025 (Α' 198) και σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 47 του ίδιου νόμου ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται από το φορολογικό έτος 2026, ορίζεται ότι:

α) Το φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις υποβάλλεται σε φόρο, σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα, με την επιφύλαξη των περ. β) έως ε):

Εισόδημα (Μισθοί, συντάξεις, επιχειρηματική δραστηριότητα) σε ευρώ	Φορολογικός Συντελεστής (%)
0-10.000	9%
10.000,01 - 20.000	20%
20.000,01 - 30.000	26%
30.000,01 - 40.000	34%
40.000,01 - 60.000	39%
>60.000	44%

β) Ο φορολογικός συντελεστής του δεύτερου κλιμακίου της περ. α), για φορολογητέο εισόδημα από δέκα χιλιάδες και ένα λεπτό (10.000,01) του ευρώ έως και είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ, μειώνεται, αναλόγως του αριθμού των εξαρτώμενων τέκνων της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 11, και διαμορφώνεται ως εξής:

βα) δεκαοκτώ τοις εκατό (18%) για φορολογούμενους με ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο,

ββ) δεκαέξι τοις εκατό (16%) για φορολογούμενους με δύο (2) εξαρτώμενα τέκνα και

βγ) εννέα τοις εκατό (9%) για φορολογούμενους με τρία (3) εξαρτώμενα τέκνα.

γ) Ο φορολογικός συντελεστής των δύο πρώτων κλιμακίων της περ. α) για φορολογούμενους με τέσσερα (4) ή περισσότερα εξαρτώμενα τέκνα είναι μηδέν (0).

δ) Ο φορολογικός συντελεστής του τρίτου κλιμακίου της περ. α), για φορολογητέο εισόδημα από είκοσι χιλιάδες και ένα λεπτό (20.000,01) του ευρώ έως και τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ, μειώνεται, αναλόγως του αριθμού των εξαρτώμενων τέκνων της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 11, και διαμορφώνεται ως εξής:

(δα) είκοσι τέσσερα τοις εκατό (24%) για φορολογούμενους με ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο,

(δβ) είκοσι δύο τοις εκατό (22%) για φορολογούμενους με δύο (2) εξαρτώμενα τέκνα,

(δγ) είκοσι τοις εκατό (20%) για φορολογούμενους με τρία (3) εξαρτώμενα τέκνα,

(δδ) δεκαοκτώ τοις εκατό (18%) για φορολογούμενους με τέσσερα (4) εξαρτώμενα τέκνα,

(δε) ο φορολογικός συντελεστής της υποπερ. δδ) μειώνεται περαιτέρω κατά δύο ποσοστιαίες μονάδες (2%) για κάθε επιπλέον εξαρτώμενο τέκνο άνω των τεσσάρων.

ε) Ο φορολογικός συντελεστής των δύο πρώτων κλιμακίων της περ. α), για φορολογητέο εισόδημα έως είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ για νέους σε ηλικία φορολογούμενους είναι:

εα) μηδέν (0) για φορολογούμενους έως είκοσι πέντε (25) ετών και

εβ) εννέα τοις εκατό (9%) για φορολογούμενους από είκοσι έξι (26) έως τριάντα (30) ετών, εκτός εάν εφαρμόζεται η περ. γ), οπότε ο φορολογικός συντελεστής είναι μηδέν (0).

3. Επιπλέον, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, για τα φυσικά πρόσωπα με πρώτη δήλωση έναρξης επιτηδεύματος από 1ης Ιανουαρίου 2013 και για τα τρία (3) πρώτα έτη άσκησης της δραστηριότητάς τους ο φορολογικός συντελεστής του πρώτου κλιμακίου της κλίμακας της παρ. 1 μειώνεται κατά πενήντα τοις εκατό (50%), εφόσον το ετήσιο ακαθάριστο εισόδημά τους από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν υπερβαίνει τις δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ.

4. Με τις διατάξεις του άρθρου 28Α του ν. 4172/2013 (Α' 167, ΚΦΕ), το οποίο προστέθηκε με το άρθρο 15 του ν. 5073/2023 (Α' 204) και σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 59 του νόμου αυτού εφαρμόζονται για τα εισοδήματα που αποκτώνται στα φορολογικά έτη 2023 και επόμενα, ρυθμίζονται τα σχετικά με το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Ειδικότερα, στην παρ. 1 του άρθρου 28Α του ΚΦΕ ορίζεται ότι για τους ασκούντες ατομική επιχείρηση της περ. γ' της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4308/2014 (Α' 251, ΕΛΠ) το ετήσιο ελάχιστο εισόδημα από την άσκηση της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας τεκμαίρεται ότι δεν υπολείπεται του ποσού που προσδιορίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο αυτό.

5. Επίσης, με τις διατάξεις της παρ. 6 του άρθρου 28Α του ΚΦΕ, ορίζεται ότι το ως άνω τεκμήριο (ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος) δεν εφαρμόζεται:

α) στα κέρδη από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα,

β) σε όσους αμείβονται σύμφωνα με την περ. στ) της παρ. 2 του άρθρου 12, εφόσον συμβάλλονται με έως και τρία (3) φυσικά ή νομικά πρόσωπα, και σε ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που συμβάλλονται με έως και δύο (2) ασφαλιστικές επιχειρήσεις και δηλώνουν ως επαγγελματική έδρα την κατοικία τους,

γ) σε πρόσωπα που παρουσιάζουν αναπηρία ίση ή μεγαλύτερη του ογδόντα τοις εκατό (80%),

δ) σε καφενεία που βρίσκονται σε οικισμούς της χώρας με πληθυσμό μικρότερο των πεντακοσίων (500) κατοίκων,

ε) στους υποδιανομείς και υποπράκτορες τύπου, εφόσον συμβάλλονται με έως τρία (3) κεντρικά ή περιφερειακά πρακτορεία διανομής ημερήσιου τύπου, περιοδικού τύπου και εν γένει εντύπων, για τις προμήθειες που εισπράττουν από την παροχή υπηρεσίας προς τα πρακτορεία.

στ) στους πλανόδιους λαχειοπώλες.

ζ) σε μητέρες κατά το έτος του τοκετού ή της υιοθεσίας ή αναδοχής τέκνου και τα δύο (2) επόμενα έτη.

6. Στη δε παρ. 7 του άρθρου 28Α του ΚΦΕ προβλέπεται ότι 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.

7. Επίσης, στο άρθρο 28B του ΚΦΕ ορίζεται ότι για τους υπόχρεους της παρ. 1 του άρθρου 28Α που αποκτούν εισόδημα από μισθωτή εργασία ή σύνταξη του άρθρου 12 ή από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα της παρ. 1 του άρθρου 21, το ποσό της παρ. 2 του άρθρου 28Α μειώνεται κατά ποσό που αντιστοιχεί στο εισόδημα που αποκτούν από τη μισθωτή εργασία, τη σύνταξη ή την αγροτική δραστηριότητα.

8. Επιπρόσθετα, στην παρ. 1 του άρθρου 28Γ του ΚΦΕ ορίζεται ότι τα άρθρα 28Α και 28B του ΚΦΕ δεν εφαρμόζονται για τα τρία (3) πρώτα έτη από την πρώτη έναρξη της άσκησης της επαγγελματικής δραστηριότητας των υπόχρεων της παρ. 1 του άρθρου 28Α. Για το τέταρτο έτος από την πρώτη έναρξη της άσκησης της επαγγελματικής τους δραστηριότητας, το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος της παρ. 2 του άρθρου 28Α μειώνεται κατά δύο τρίτα (2/3). Για το πέμπτο έτος από την πρώτη έναρξη της άσκησης της επαγγελματικής δραστηριότητας το τεκμαιρόμενο ποσό της παρ. 2 του άρθρου 28Α του ΚΦΕ μειώνεται κατά ένα τρίτο (1/3).

9. Επιπλέον, με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 28Γ του ΚΦΕ, όπως διαμορφώθηκε με το άρθρο 41 του ν. 5301/2026 (Α' 74), το οποίο σύμφωνα με την περίπτωση δ' της παρ.4 του άρθρου 127 του ίδιου νόμου ισχύει από το φορολογικό έτος 2025, ορίζεται ότι το ποσό του άρθρου 28Α του ΚΦΕ μειώνεται κατά το ήμισυ (1/2) για υπόχρεους που είναι πολύτεκνοι, για υπόχρεους που παρουσιάζουν αναπηρία ίση ή μεγαλύτερη του εξήντα επτά τοις εκατό (67%), για γονείς μονογονεϊκής οικογένειας με ανήλικα τέκνα και για γονείς με τέκνα με ποσοστό νοητικής ή σωματικής αναπηρίας τουλάχιστον εξήντα επτά τοις εκατό (67%), εφόσον είναι άγαμα, διαζευγμένα ή σε χηρεία που θεωρούνται εξαρτώμενα, κατά την περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 11, για εκμεταλλευτές Επιβατηγών Δημόσιας Χρήσης οχημάτων (ΤΑΞΙ) με ποσοστό ιδιοκτησίας επί του οχήματος που δεν υπερβαίνει το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) και εκμεταλλευτές σχολικών κυλικείων. Για τους εκμεταλλευτές σχολικών κυλικείων, το ποσό του άρθρου 28Α μειώνεται κατά το ήμισυ (1/2), μη εφαρμοζόμενης της παρ. 7 του ίδιου άρθρου. Για τους υπόχρεους που δραστηριοποιούνται με τους ΚΑΔ «Λιανικό εμπόριο τροφίμων, ποτών και καπνού, επαγγελματία πωλητή, σε υπαίθριους πάγκους και αγορές» (47.81.10.02) και «Λιανικό εμπόριο άλλων ειδών, επαγγελματία πωλητή, σε υπαίθριους πάγκους και αγορές» (47.89.10.02), το ποσό του άρθρου 28Α μειώνεται κατά τριάντα τοις εκατό (30%), εφαρμοζόμενης, κατά τα λοιπά, της παρ. 7 του ίδιου άρθρου.

10. Επίσης, στην παρ. 3 του άρθρου 28Γ του ΚΦΕ, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 6 του ν. 5246/2025 (Α' 198) και εφαρμόζεται σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 47 του ίδιου νόμου από το φορολογικό έτος 2025 και επόμενα, ορίζεται ότι το ποσό της παρ. 2 του άρθρου 28Α (ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος) μειώνεται κατά το ήμισυ (1/2) για υπόχρεους της παρ. 1 του άρθρου 28Α του ΚΦΕ που ασκούν τη δραστηριότητά τους και έχουν την κύρια κατοικία τους:

α) σε δημοτικές κοινότητες ή οικισμούς με πληθυσμό μικρότερο των πεντακοσίων (500) κατοίκων, ή

β) σε δημοτικές κοινότητες ή οικισμούς με πληθυσμό από πεντακόσιους (500) έως χίλιους πεντακόσιους (1.500) κατοίκους, εξαιρουμένων όσων βρίσκονται στην Περιφέρεια Αττικής (πλην της Περιφερειακής Ενότητας Νήσων) και ειδικά για την Περιφέρεια Δυτικής Μακεδονίας, την Περιφερειακή Ενότητα Έβρου και τους Δήμους της Περιφέρειας Κεντρικής Μακεδονίας,

της Περιφέρειας Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης και της Περιφέρειας Ηπείρου που εφάπτονται με τα σύνορα της χώρας, σε δημοτικές κοινότητες ή οικισμούς με πληθυσμό από πεντακόσιους (500) έως χίλιους επτακόσιους (1.700) κατοίκους, ή

γ) σε νησιά με πληθυσμό μικρότερο των τριών χιλιάδων εκατό (3.100) κατοίκων.

11. Περαιτέρω, με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 28Α του ΚΦΕ, όπως τροποποιήθηκαν με την παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 5246/2025 (Α' 198) και, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 47 του νόμου αυτού, ισχύουν από το φορολογικό έτος 2025, ορίζεται ότι το ελάχιστο ετήσιο εισόδημα που προσδιορίζεται με βάση το τεκμήριο της παρ. 2 του ίδιου άρθρου μπορεί να αμφισβητηθεί από τον υπόχρεο για αντικειμενικούς λόγους εφόσον συντρέχει ιδίως κάποια από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

α) στρατιωτική θητεία,

β) φυλάκιση,

γ) νοσηλεία σε νοσοκομείο ή κλινική,

δ) αδυναμία άσκησης δραστηριότητας λόγω εγκυμοσύνης,

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,

θ) πρόσωπα ανήλικα σε μέρος ή σε όλη τη διάρκεια του φορολογικού έτους.

Για την εφαρμογή των διατάξεων αυτών, 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.

12. Σύμφωνα δε με τα οριζόμενα στην παρ. 4 του άρθρου 28Α του ΚΦΕ, αν ο υπόχρεος αμφισβητεί το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή του άρθρου αυτού για λόγους πέρα από τη συνδρομή των προϋποθέσεων της παρ. 3 του ίδιου ως άνω άρθρου, ζητεί τη διενέργεια ελέγχου του άρθρου 23 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022, Α' 206) και ήδη του άρθρου 27 του ν. 5104/2024 (Α' 58), για να αποδειχθεί η ακρίβεια της δήλωσής του για εισόδημα μικρότερο του τεκμαρτού.

13. Όσον αφορά στην προκαταβολή του φόρου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν φυσικά πρόσωπα, με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 69 του ΚΦΕ ορίζεται ότι με βάση τη δήλωση που υποβάλλει ο φορολογούμενος και τους λοιπούς

τίτλους βεβαίωσης που προβλέπονται στον ν. 5104/2024 (Α' 58, Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας - ΚΦΔ) βεβαιώνεται ποσό ίσο με το πενήντα πέντε τοις εκατό (55%) του φόρου που προκύπτει από επιχειρηματική δραστηριότητα για τον φόρο που αναλογεί στο εισόδημα του διανυόμενου φορολογικού έτους. Αν στη δήλωση περιλαμβάνονται και εισοδήματα για τα οποία ο φόρος παρακρατείται ή καταβάλλεται κατά τις διατάξεις των επόμενων παραγράφων του άρθρου αυτού, ο φόρος που παρακρατήθηκε ή καταβλήθηκε για τα εισοδήματα αυτά εκπίπτει από τον φόρο που πρέπει να βεβαιωθεί κατά το προηγούμενο εδάφιο. Αν το εισόδημα με βάση το οποίο ενεργείται η βεβαίωση του φόρου προσδιορίζεται κατά τρόπο τεκμαρτό, ο φόρος που αναλογεί στο τεκμαρτό αυτό εισόδημα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του ποσού που πρέπει να βεβαιωθεί κατά το άρθρο αυτό. Όταν αποκτάται για πρώτη φορά εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, το προς βεβαίωση ποσό της παραγράφου αυτής περιορίζεται στο μισό.

14. Επίσης, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 70 του ΚΦΕ, σε περίπτωση που τυχόν μειωθεί το εισόδημα άνω του είκοσι πέντε τοις εκατό (25%), ο φορολογούμενος μπορεί να ζητήσει με αίτησή του τη μείωση του φόρου που βεβαιώθηκε κατά τις διατάξεις του άρθρου 69 του ΚΦΕ. Η αίτηση υποβάλλεται μέχρι το τέλος του μήνα Σεπτεμβρίου του φορολογικού έτους στο οποίο έγινε η βεβαίωση και αφορά στα ποσά του φόρου για τις δόσεις που δεν έγιναν ληξιπρόθεσμες κατά το χρόνο της υποβολής της αίτησης.

15. Τέλος, με τις διατάξεις του άρθρου 3 του ν. 5162/2024 (Α' 198), το οποίο αντικατέστησε το άρθρο 31 του ν. 3986/2011 και σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 136 του ν. 5162/2024 ισχύει από το φορολογικό έτος 2024, καταργήθηκε το τέλος επιτηδεύματος για τα φυσικά πρόσωπα επιτηδευματίες και ελεύθερους επαγγελματίες, συμπεριλαμβανομένων και των εργαζομένων που αμείβονται με δελτίο παροχής υπηρεσιών, προκειμένου να επιτευχθεί άμεσα η φορολογική τους ελάφρυνση και η επακόλουθη τόνωση της εθνικής οικονομίας.

16. Λοιπά θέματα που τίθενται στην εν λόγω ερώτηση, καθώς και ζητήματα που σχετίζονται με την τροποποίηση του υφιστάμενου νομοθετικού πλαισίου, δεν εμπίπτουν στις αρμοδιότητες των Υπηρεσιών της ΑΑΔΕ και εξετάζονται αρμοδίως.

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ
Η Προϊσταμένη της Διεύθυνσης Επικοινωνίας
Ξανθήπη Γιαννούζη

Ακριβές Αντίγραφο
Κεντρικό Πρωτόκολλο
ΑΥΓΕΡΙΝΟΠΟΥΛΟΥ ΠΗΝΕΛΟΠΗ