



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

ΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕ ΠΙΣΤΑ  
ΔΗΜΟΣΙΟ ΣΥΜΦΕΡΟΝ  
ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ

# Εξέλιξη στοιχείων βεβαίωσης ΦΠΑ και ηλεκτρονικών πληρωμών ανά κλάδο 2024/2023

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΚΕΝΟΥ  
ΤΜΗΜΑ Α' – ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ



## Πίνακας Περιεχομένων

1	Επιτελική σύνοψη.....	4
2	Εισαγωγή.....	5
3	Συγκριτικά στοιχεία δηλώσεων Φ.Π.Α. στο σύνολο της οικονομίας μεταξύ των φορολογικών χρήσεων 2024/2023 .....	6
4	Στοιχεία δηλώσεων Φ.Π.Α. ανά τομέα οικονομικής δραστηριότητας μεταξύ των χρήσεων 2024/2023 .....	8
4.1	Παρουσίαση των στοιχείων δηλώσεων Φ.Π.Α. των κύριων κλάδων του τριτογενή τομέα κατά τις χρήσεις 2024/2023.....	9
5	Η εξέλιξη των ηλεκτρονικών πληρωμών (μέσω καρτών πληρωμής) μεταξύ 2024/2023 σε κλαδικό επίπεδο και η επίδραση τους στη βελτίωση της συμμόρφωσης .....	14
5.1	Αύξηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών μέσω καρτών πληρωμής μεταξύ των ετών 2024/2023.....	14
5.2	Επίδραση της αύξησης των ηλεκτρονικών πληρωμών στο όγκο των μετρητών που χρησιμοποιήθηκαν στις συναλλαγές και κατ' επέκταση στην επίτευξη υψηλότερων εσόδων ΦΠΑ.....	20
6	Ευρύτερες επιδράσεις της βελτίωσης της συμμόρφωσης στα φορολογικά έσοδα .....	25
7	Συμπεράσματα.....	27



## Πίνακες

Πίνακας 1: Μεταβολή στοιχείων περιοδικών δηλώσεων Φ.Π.Α. μεταξύ των φορολογικών χρήσεων 2024/2023 για το σύνολο της οικονομίας .....	6
Πίνακας 2: Μεγέθη στοιχείων δηλώσεων Φ.Π.Α. ανά τομέα οικονομικής δραστηριότητας και μεταβολές αυτών μεταξύ των χρήσεων 2024/2023 .....	8
Πίνακας 3: Στοιχεία βεβαίωσης Φ.Π.Α. χρήσεων 2024/2023 των 20 κύριων -βάσει μεγέθους φορ. εκροών του τριτογενή τομέα κατά τη χρήση 2024- κλάδων .....	9
Πίνακας 4: Παρουσίαση των στοιχείων δηλώσεων Φ.Π.Α. συγκεκριμένων κατηγοριών επαγγελματιών του τριτογενή τομέα κατά τις χρήσεις 2024/2023 .....	12
Πίνακας 5: Εισπράξεις μέσω ηλεκτρονικών πληρωμών 2024/2023 ανά τομέα οικονομικής δραστηριότητας.....	15
Πίνακας 6: Μεταβολή Εισπράξεων μέσω ηλεκτρονικών πληρωμών ανά 2ψήφιο ΚΑΔ .....	16
Πίνακας 7: Μεταβολή Εισπράξεων μέσω ηλεκτρονικών πληρωμών ανά 4ψήφιο ΚΑΔ με % ΜΤΒΛ 2024/2023 >80% .....	18
Πίνακας 8: Μεταβολή ηλεκτρονικών πληρωμών και μεταβολή στη χρήση μετρητών στις συναλλαγές του τριτογενή τομέα 2024/2023 ανά 4 ψήφιο ΚΑΔ. ....	22
Πίνακας 9: Οι 30 κλάδοι 4 βαθμού ανάλυσης με τη μεγαλύτερη εκτιμώμενη μείωση στη χρήση μετρητών μεταξύ 2024/2023 και επιπλέον έσοδα ΦΠΑ.....	23
Πίνακας 10: Επίδραση των ενεργειών / μέτρων συμμόρφωσης και λοιπών παραγόντων στα φορολογικά έσοδα .....	26



## Διαγράμματα

Διάγραμμα 1: Εξέλιξη του λόγου φορ.εισροές προς φορ.εκροές και του ποσοστού  
βεβαίωσης Φ.Π.Α. επί των φορολογητέων εκροών σωρευτικά κατά τις χρήσεις 2019-  
2024 ..... 7



## 1 Επιτελική σύνοψη

Κατά τη διετία 2023–2024 καταγράφεται **σαφής βελτίωση της οικονομικής δραστηριότητας και ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης**, ιδίως στους κλάδους του **τριτογενούς τομέα**, με σημαντικές επιδράσεις στα τρέχοντα έσοδα από **Φ.Π.Α.** και στα προσδοκώμενα έσοδα από **Φόρο Εισοδήματος** επόμενου οικ. έτους.

### 1. Οικονομική Δραστηριότητα και Μεταβολές στα Στοιχεία Φ.Π.Α.

- Το 2024 παρουσιάζεται **αύξηση των φορολογητέων εκροών κατά +5,8%** και των εισροών κατά +4,1%, οδηγώντας σε **μείωση του λόγου εισροών/εκροών κατά 1,3 ποσοστιαίες μονάδες**, ένδειξη ενισχυμένης καθαρής παραγωγικής δραστηριότητας.
- Η **αύξηση του βεβαιωθέντος Φ.Π.Α.** ανέρχεται σε **+2,66 δισ. ευρώ ή +16,3%**, ωστόσο η **εισπραξιμότητα παραμένει σταθερή** (91,6% το 2023 → 91,4% το 2024), συμβάλλοντας στην επίτευξη ίδιας αναλογίας εσόδων επί της βεβαίωσης με το προηγούμενο έτος.
- Ο **τριτογενής τομέας** (υπηρεσίες, εμπόριο, μεταφορές) διαδραματίζει **κομβικό ρόλο** στη συνολική βελτίωση της δηλούμενης οικονομικής δραστηριότητας, με **σημαντική αύξηση εκροών και μείωση του λόγου εισροών/εκροών** στους περισσότερους κλάδους άσκησης οικονομικής δραστηριότητας.

### 2. Επίδραση της Ηλεκτρονικής Διασύνδεσης POS–Ταμειακών Συστημάτων

- Το 2024 ολοκληρώθηκε η **διασύνδεση POS–ταμειακών** για όλους τους υπόχρεους, εξασφαλίζοντας **έκδοση φορολογικών παραστατικών κατά την είσπραξη**, γεγονός που επιδρά **καταλυτικά στην ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης**.
- Καταγράφεται ότι **οι ηλεκτρονικές πληρωμές αυξήθηκαν ταχύτερα από τις συνολικές εκροές** στους περισσότερους κλάδους, υποδηλώνοντας **υποκατάσταση μετρητών με ηλεκτρονικό χρήμα και αποκάλυψη αδήλωτης ύλης**.
- Η αποκάλυψη αυτή ενισχύει όχι μόνο τα **τρέχοντα έσοδα Φ.Π.Α.**, αλλά και τα **μελλοντικά έσοδα από Φόρο Εισοδήματος** (μέσω **υψηλότερων δηλωμένων επιχειρηματικών κερδών** στην επόμενη χρήση).
- Αναμένεται **μείωση του κενού Φ.Π.Α. και εισοδήματος** σε κλάδους με ιστορικά υψηλή απόκλιση, όπως **ιατρικά επαγγέλματα, εστίαση, καταλύματα, μεταφορές, νομικές και λογιστικές υπηρεσίες**.

## 2 Εισαγωγή

Στην παρούσα μελέτη παρουσιάζεται η πορεία της οικονομικής δραστηριότητας του συνόλου των κλάδων της ελληνικής οικονομίας κατά τα φορολογικά έτη 2023 και 2024, όπως αυτή προκύπτει από τη μεταβολή των μεγεθών των στοιχείων βεβαίωσης Φ.Π.Α. στις σχετικές περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α.

**Μεταξύ των ετών 2024/2023 καταγράφονται θετικοί ρυθμοί** μεταβολής στις φορολογητέες εκροές και εισροές. Ο υψηλότερος ρυθμός αύξησης των εκροών (+5,8%) έναντι των εισροών (+4,1%), οδηγεί σε βελτίωση (μείωση) του λόγου φορ. εισροές προς φορ. εκροές (-1,3 π.μ.), γεγονός που αντανακλά υψηλότερη αναλογία παραγόμενων εκροών έναντι των χρησιμοποιούμενων εισροών για το σύνολο της οικονομίας το 2024 έναντι του προηγούμενου έτους.

Στη θετική εξέλιξη των στοιχείων της βεβαίωσης Φ.Π.Α. το 2024 σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος επιδρά κυρίως ο **τριτογενής τομέας οικονομικής δραστηριότητας**, ήτοι ο **τομέας των υπηρεσιών και του εμπορίου**. Λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντική συμμετοχή του στη συνολική επιχειρηματική και οικονομική δραστηριότητα κατά το φορολογικό έτος 2024 και τη βελτίωση που καταγράφεται στα μεγέθη των στοιχείων βεβαίωσης Φ.Π.Α. σε σύγκριση με το 2023 στον εν λόγω τομέα, γίνεται αντιληπτή η επίδρασή του στη θετική εξέλιξη του συνόλου της οικονομικής δραστηριότητας.

Περαιτέρω, λόγω της συμβολής τους στα μεγέθη των στοιχείων βεβαίωσης Φ.Π.Α. του τριτογενή τομέα και της σημαντικότητάς του για την φορολογική αρχή, εξετάστηκαν αναλυτικότερα συγκεκριμένοι κλάδοι (σε ανάλυση διψήφιου ΚΑΔ ή όπου αυτό κατέστη δυνατό σε ανάλυση τετραψήφιου ΚΑΔ) του εν λόγω τομέα. Στην συντριπτική πλειοψηφία των κλάδων που εξετάστηκαν διαπιστώθηκε βελτίωση (μείωση) του λόγου φορ. εισροές προς φορ. εκροές και αύξηση των φορ. εκροών και του βεβαιωθέντος ποσού Φ.Π.Α. Χαρακτηριστικά παραδείγματα αποτελούν οι κλάδοι **δραστηριοτήτων βρεφονηπιακών και παιδικών σταθμών** (ΚΑΔ 8891), **εστίασης** (ΚΑΔ 56), **καταλυμάτων** (ΚΑΔ 55), **εκμετάλλευσης ταξί** (4932), **επισκευής ρολογιών και κοσμημάτων** (ΚΑΔ 9525), **δραστηριοτήτων πλουσίματος και στεγνού καθαρίσματος κλωστοϋφαντουργικών και γούνινων προϊόντων** (ΚΑΔ 9601), **συντήρησης και επισκευής μηχανοκίνητων οχημάτων** (ΚΑΔ 4520) και **νομικών και λογιστικών δραστηριοτήτων** (ΚΑΔ 69).

Η γενική βελτίωση που εντοπίστηκε στον τριτογενή τομέα συνάδει με τα ευρήματα της παρούσας μελέτης που καταγράφει τη θετική επίδραση των ηλεκτρονικών συναλλαγών στα επίπεδα συμμόρφωσης των κλάδων που εντάσσονται στον τομέα των υπηρεσιών και του εμπορίου.

Τέλος, αξίζει να σημειωθεί ότι, παρά τη σημαντική αύξηση του βεβαιωθέντος ποσού Φ.Π.Α. μεταξύ των ετών 2024/2023 κατά 2,66 δισ. € (+16,3%), η **συνολική εισπραξιμότητα** του εν λόγω φόρου **διατηρείται στα επίπεδα του 2023** (από 91,6% το 2023 σε 91,4% το 2024).

### 3 Συγκριτικά στοιχεία δηλώσεων Φ.Π.Α. στο σύνολο της οικονομίας μεταξύ των φορολογικών χρήσεων 2024/2023

(Δηλώσεις ΦΠΑ Φεβ 2024- Ιαν 2025 έναντι δηλώσεων ΦΠΑ Φεβ 2023 - Ιαν 2024)

Ο πίνακας που ακολουθεί αποτυπώνει τη μεταβολή στα μεγέθη των στοιχείων βεβαίωσης Φ.Π.Α. κατά τις φορολογικές χρήσεις 2023 και 2024, όπως αυτή προκύπτει από τις σχετικές περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. Σημειώνεται ότι, η φορολογική χρήση αποτυπώνει την πραγματική οικονομική δραστηριότητα του συνόλου των κλάδων της οικονομίας κατά τα αντίστοιχα έτη αναφοράς.

Πίνακας 1: Μεταβολή στοιχείων περιοδικών δηλώσεων Φ.Π.Α. μεταξύ των φορολογικών χρήσεων 2024/2023 για το σύνολο της οικονομίας

Στοιχεία Βεβαίωσης Φ.Π.Α.	2023	2024	Μεταβολή 2024/2023	Ποσοστιαία Μεταβολή 2024/2023
Φορολογητέες Εκροές	381,43 δισ. €	403,66 δισ. €	22,23 δισ. €	5,8%
Φορολογητέες Εισροές	299,40 δισ. €	311,74 δισ. €	12,34 δισ. €	4,1%
Καθαρές Φορ. Εκροές	82,04 δισ. €	91,92 δισ. €	9,88 δισ. €	12,0%
Βεβαιωθέν ποσό ΦΠΑ	16,38 δισ. €	19,05 δισ. €	2,66 δισ. €	16,3%
Πλήθος Υποβολών	5.447.931	5.619.935	172.004	3,2%
Λόγος Εισροών/Εκροών	78,49%	77,23%	▶	
% Βεβαίωσης ΦΠΑ επί των φορ.εκροών	4,30%	4,72%	▶	

Παρατηρήσεις:

- Οι **Φορολογητέες εκροές** καταγράφουν αύξηση κατά **22,23 δισ. € (+5,8%)** μεταξύ των φορολογικών χρήσεων 2024/2023. Σημειώνεται ότι, οι 65 από τους 87 κλάδους παρουσιάζουν αύξηση στις φορ. εκροές μεταξύ των χρήσεων 2024/2023.
- Ο **λόγος φορ. εισροές / φορ. εκροές** παρουσιάζεται βελτιωμένος μεταξύ των χρήσεων 2024/2023, από 78,49% τη χρήση 2023 σε **77,23% τη χρήση 2024**. Η βελτίωση του δείκτη αντανακλά υψηλότερη αναλογία παραγόμενων εκροών έναντι των χρησιμοποιούμενων εισροών μεταξύ των χρήσεων 2024/2023.
- Η **βεβαίωση Φ.Π.Α.** σημειώνει αύξηση κατά **2,66 δισ. € (+16,3%)**, ενώ βελτίωση καταγράφει και το ποσοστό βεβαίωσης Φ.Π.Α. επί των φορολογητέων εκροών, από 4,30% τη χρήση 2023 σε **4,72% τη χρήση 2024**.

Με άλλα λόγια:

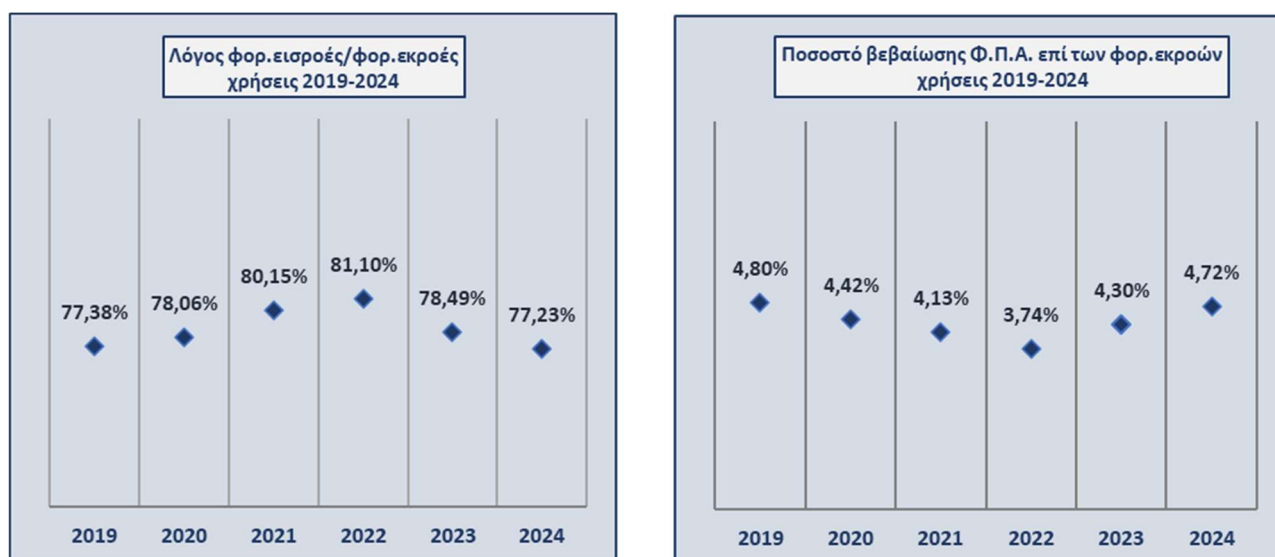
Για κάθε 100 ευρώ φορ. εκροών που παρήχθησαν στην οικονομία βεβαιώθηκαν 4,72 ευρώ Φ.Π.Α. τη χρήση 2024 έναντι 4,3 ευρώ Φ.Π.Α. που βεβαιώθηκαν τη χρήση 2023.

- Το Πλήθος υποβληθεισών δηλώσεων Φ.Π.Α. σημειώνει αύξηση κατά **172.004 υποβολές (+3,2%)**.

Περαιτέρω, εξετάζοντας τη διαχρονική μεταβολή του λόγου φορ. εισροές προς φορ. εκροές και του ποσοστού βεβαίωσης Φ.Π.Α. επί των φορ. εκροών την εξαετία 2019-2024, διαπιστώνεται ότι:

- Ο λόγος φορ. εισροές προς φορ. εκροές κατά τη χρήση 2024 διαμορφώνεται στο 77,23%, που συνιστά τη μικρότερη τιμή της υπό εξέταση εξαετίας, και, κατά συνέπεια, παρουσιάζεται βελτιωμένος σε σύγκριση με όλα τα προηγούμενα έτη 2019-2023.
- Το ποσοστό βεβαίωσης Φ.Π.Α. επί των φορ. εκροών συνεχίζει την ανοδική του πορεία από το 2022, και διαμορφώνεται στο 4,72% το 2024, η οποία συνιστά τη δεύτερη υψηλότερη τιμή της υπό εξέταση εξαετίας.

Διάγραμμα 1: Εξέλιξη του λόγου φορ.εισροές προς φορ.εκροές και του ποσοστού βεβαίωσης Φ.Π.Α. επί των φορολογητέων εκροών σωρευτικά κατά τις χρήσεις 2019-2024



Σύμφωνα με οικονομετρική ανάλυση που διενεργήθηκε από τη Διεύθυνση, εκτιμήθηκε ότι μια **αύξηση της οικονομικής δραστηριότητας** – όπως αυτή αποτυπώνεται στην άνοδο του ονομαστικού ΑΕΠ – **κατά 1%, συνεπάγεται κατά μέσο όρο αύξηση των καθαρών φορολογητέων εκροών** (φορολογητέες εκροές μείον εισροές) **κατά 1,67%**.

Με δεδομένο ότι το 2024 το ονομαστικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,5% και οι καθαρές φορολογητέες εκροές κατά 12%, η εφαρμογή της παραπάνω ελαστικότητας προσδιορίζει ότι περίπου 9 ποσοστιαίες μονάδες της μεταβολής των καθαρών εκροών αποδίδονται στην αύξηση της οικονομικής δραστηριότητας.

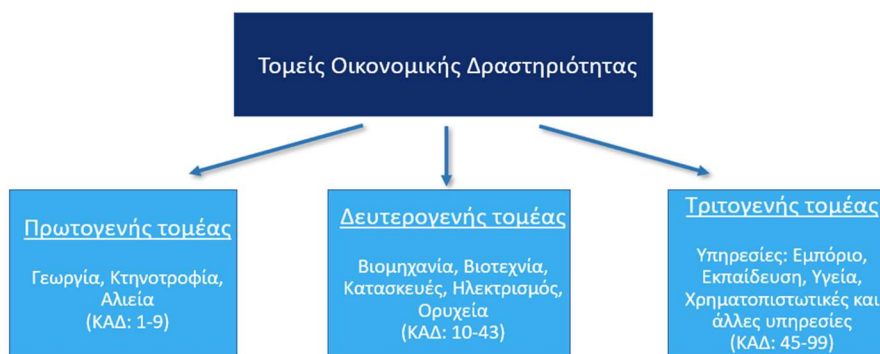
**Οι υπόλοιπες 3 ποσοστιαίες μονάδες (περίπου 2,35 δισ. ευρώ σε καθαρές εκροές) εκτιμάται ότι αντιστοιχεί σε βελτίωση του επιπέδου φορολογικής συμμόρφωσης, η οποία συνετέλεσε σε πρόσθετο βεβαιωθέν ποσό Φ.Π.Α. περίπου 500 εκατ. ευρώ.**



## 4 Στοιχεία δηλώσεων Φ.Π.Α. ανά τομέα οικονομικής δραστηριότητας μεταξύ των χρήσεων 2024/2023

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα μεγέθη των στοιχείων των περιοδικών δηλώσεων Φ.Π.Α. για τις φορολογικές χρήσεις 2023 και 2024 ανά τομέα οικονομικής δραστηριότητας (πρωτογενής, δευτερογενής και τριτογενής).

Πίνακας 2: Μεγέθη στοιχείων δηλώσεων Φ.Π.Α. ανά τομέα οικονομικής δραστηριότητας και μεταβολές αυτών μεταξύ των χρήσεων 2024/2023



Ποσοστό συμμετοχής τομέα στις φορ. εκροές	2%			30%			68%		
Ποσοστό συμμετοχής τομέα στη βεβαίωση Φ.Π.Α.	1%			19%			80%		
Στοιχεία Βεβαίωσης Φ.Π.Α.	Πρωτογενής τομέας			Δευτερογενής τομέας			Τριτογενής τομέας		
	2023	2024	Ποσοστιαία Μεταβολή 2024/2023	2023	2024	Ποσοστιαία Μεταβολή 2024/2023	2023	2024	Ποσοστιαία Μεταβολή 2024/2023
Φορολογητέες Εκροές	8,77 δις €	9,13 δις €	4,09%	116,32 δις €	121,69 δις €	4,62%	256,34 δις €	272,83 δις €	6,43%
Φορολογητέες Εισροές	8,21 δις €	8,54 δις €	4,03%	99,99 δις €	103,72 δις €	3,73%	191,20 δις €	199,47 δις €	4,33%
Βεβαιωθέν ποσό Φ.Π.Α.	0,26 δις €	0,28 δις €	5,45%	3,17 δις €	3,55 δις €	11,98%	12,95 δις €	15,22 δις €	17,52%
Πλήθος Υποβολών	852.886	856.067	0,37%	902.859	929.248	2,92%	3.690.703	3.833.093	3,86%
Λόγος Εισροών/Εκροών	93,59%	93,54%	▶	85,96%	85,23%	▶	74,59%	73,11%	▶
% Βεβαίωσης Φ.Π.Α. επί των φορ. εκροών	3,01%	3,05%	▶	2,73%	2,92%	▶	5,05%	5,58%	▶

Από τον ανωτέρω πίνακα αποδεικνύεται η σημαντική συμβολή του **τριτογενούς τομέα των υπηρεσιών** στη συνολική επιχειρηματική και οικονομική δραστηριότητα. Ειδικότερα, κατά τη χρήση 2024, ο τριτογενής τομέας παράγει το 68% των συνολικών φορολογητέων εκροών και από αυτόν βεβαιώνεται το 80% του συνολικού βεβαιωθέντος ποσού Φ.Π.Α. της περιόδου.

Περαιτέρω, **για τον τριτογενή τομέα** σημειώνεται:

- η βελτίωση (μείωση) του λόγου φορ. εισροές προς φορ. εκροές κατά 1,5 π.μ. περίπου μεταξύ των χρήσεων 2024/2023
- η αύξηση του ποσοστού βεβαίωσης Φ.Π.Α. επί των φορ. εκροών κατά 0,5 π.μ. μεταξύ των χρήσεων 2024/2023
- η άμεση εισπραξιμότητα επί του συνολικού βεβαιωθέντος ποσού Φ.Π.Α. του υπό εξέταση τομέα κατά τη χρήση 2024 διαμορφώνεται σε 63%. Σημειώνεται ότι, η άμεση εισπραξιμότητα αφορά στην εμπρόθεσμη και άμεση (εντός των αντίστοιχων μηνών βεβαίωσης της χρήσης 2024) είσπραξη.

#### 4.1 Παρουσίαση των στοιχείων δηλώσεων Φ.Π.Α. των κύριων κλάδων του τριτογενή τομέα κατά τις χρήσεις 2024/2023

Λόγω της σημαντικότητας του τριτογενή τομέα στο σύνολο της ελληνικής επιχειρηματικής και οικονομικής δραστηριότητας, στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι σημαντικότεροι -βάσει του μεγέθους φορ. εκροών του τριτογενή τομέα κατά τη χρήση 2024- κλάδοι.

Πίνακας 3: Στοιχεία βεβαίωσης Φ.Π.Α. χρήσεων 2024/2023 των 20 κύριων -βάσει μεγέθους φορ. εκροών του τριτογενή τομέα κατά τη χρήση 2024- κλάδων

ΚΑΔ	Περιγραφή 2- ψήφιου ΚΑΔ	Πλήθος Υποβολών v 2023	Πλήθος Υποβολών v 2024	% Πλήθους Υποβολών επί του συνόλου του τριτογενή τομέα 2024	Φορ. Εκροές 2023	Φορ. Εκροές 2024	% Φορ.Εκροών επί του συνόλου του τριτογενή τομέα 2024	Βεβαίωση Φ.Π.Α. 2023	Βεβαίωση Φ.Π.Α. 2024	% Βεβαίωσης Φ.Π.Α. επί του συνόλου του τριτογενή τομέα 2024
46	Χονδρικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών	433.683	440.592	11,5%	96.080,44 εκ. €	98.248,29 εκ. €	36,0%	3.757,42 εκ. €	4.035,99 εκ. €	26,5%
47	Λιανικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών	621.933	606.119	15,8%	58.426,93 εκ. €	60.346,02 εκ. €	22,1%	2.119,49 εκ. €	2.309,53 εκ. €	15,2%
45	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο· επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών	133.098	134.630	3,5%	15.922,50 εκ. €	16.401,44 εκ. €	6,0%	552,38 εκ. €	619,73 εκ. €	4,1%
55	Καταλύματα	223.478	248.244	6,5%	11.567,48 εκ. €	13.281,42 εκ. €	4,9%	561,49 εκ. €	672,19 εκ. €	4,4%



ΚΑΔ	Περιγραφή 2- ψηφίου ΚΑΔ	Πλήθος Υποβολών ν 2023	Πλήθος Υποβολών ν 2024	% Πλήθους Υποβολών επί του συνόλου του τριτογενή τομέα 2024	Φορ. Εκροές 2023	Φορ. Εκροές 2024	% Φορ.Εκροών επί του συνόλου του τριτογενή τομέα 2024	Βεβαίωση Φ.Π.Α. 2023	Βεβαίωση Φ.Π.Α. 2024	% Βεβαίωσης Φ.Π.Α. επί του συνόλου του τριτογενή τομέα 2024
56	Δραστηριότητες υπηρεσιών εστίασης	358.250	361.340	9,4%	11.282,58 εκ. €	12.896,86 εκ. €	4,7%	423,03 εκ. €	583,14 εκ. €	3,8%
61	Τηλεπικοινωνίες	10.342	11.027	0,3%	7.221,20 εκ. €	7.032,53 εκ. €	2,6%	558,78 εκ. €	550,45 εκ. €	3,6%
49	Χερσαίες μεταφορές και μεταφορές μέσω αγωγών	224.215	227.085	5,9%	6.335,31 εκ. €	6.819,86 εκ. €	2,5%	265,52 εκ. €	283,98 εκ. €	1,9%
68	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	152.675	176.361	4,6%	2.077,74 εκ. €	5.895,97 εκ. €	2,2%	221,42 εκ. €	1.057,71 εκ. €	7,0%
52	Αποθήκευση και υποστηρικτικές προς τη μεταφορά δραστηριότητες	47.714	50.006	1,3%	4.842,01 εκ. €	5.605,05 εκ. €	2,1%	326,53 εκ. €	374,48 εκ. €	2,5%
71	Αρχιτεκτονικές δραστηριότητες και δραστηριότητες μηχανικών-τεχνικές δοκιμές και αναλύσεις	243.112	252.284	6,6%	4.488,36 εκ. €	4.958,48 εκ. €	1,8%	486,90 εκ. €	569,51 εκ. €	3,7%
70	Δραστηριότητες κεντρικών γραφείων-δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	132.824	146.879	3,8%	3.999,33 εκ. €	4.407,14 εκ. €	1,6%	451,14 εκ. €	505,19 εκ. €	3,3%
62	Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχής συμβουλών και συναφείς δραστηριότητες	74.707	80.875	2,1%	3.209,19 εκ. €	3.546,52 εκ. €	1,3%	353,04 εκ. €	409,43 εκ. €	2,7%
69	Νομικές και λογιστικές δραστηριότητες	212.784	215.577	5,6%	2.848,93 εκ. €	3.184,67 εκ. €	1,2%	516,33 εκ. €	583,17 εκ. €	3,8%
77	Δραστηριότητες ενοικίασης και εκμίσθωσης	55.669	59.978	1,6%	2.645,53 εκ. €	2.973,19 εκ. €	1,1%	91,41 εκ. €	113,69 εκ. €	0,7%
50	Πλωτές μεταφορές	21.338	22.071	0,6%	2.791,90 εκ. €	2.945,77 εκ. €	1,1%	250,25 εκ. €	263,62 εκ. €	1,7%



ΚΑΔ	Περιγραφή 2-ψηφίου ΚΑΔ	Πλήθος Υποβολών ν 2023	Πλήθος Υποβολών ν 2024	% Πλήθους Υποβολών επί του συνόλου του τριτογενή τομέα 2024	Φορ. Εκροές 2023	Φορ. Εκροές 2024	% Φορ.Εκροών επί του συνόλου του τριτογενή τομέα 2024	Βεβαίωση Φ.Π.Α. 2023	Βεβαίωση Φ.Π.Α. 2024	% Βεβαίωσης Φ.Π.Α. επί του συνόλου του τριτογενή τομέα 2024
73	Διαφήμιση και έρευνα αγοράς	34.364	36.195	0,9%	2.109,77 εκ. €	2.348,93 εκ. €	0,9%	170,08 εκ. €	185,57 εκ. €	1,2%
64	Δραστηριότητες χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, με εξαίρεση τις ασφαλιστικές δραστηριότητες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία	16.650	19.519	0,5%	2.414,43 εκ. €	2.241,58 εκ. €	0,8%	177,51 εκ. €	200,66 εκ. €	1,3%
86	Δραστηριότητες ανθρώπινης υγείας	71.998	76.705	2,0%	1.607,18 εκ. €	1.698,58 εκ. €	0,6%	226,78 εκ. €	236,75 εκ. €	1,6%
79	Δραστηριότητες ταξιδιωτικών πρακτορείων, γραφείων οργανωμένων ταξιδιών και υπηρεσιών κρατήσεων και συναφείς δραστηριότητες	33.870	35.814	0,9%	1.167,75 εκ. €	1.355,96 εκ. €	0,5%	96,61 εκ. €	106,25 εκ. €	0,7%
51	Αεροπορικές μεταφορές	1.340	1.452	0,04%	1.420,20 εκ. €	1.257,83 εκ. €	0,5%	25,33 εκ. €	27,24 εκ. €	0,2%
Σύνολα		3.104.044	3.202.753	83,6%	242.458,78 εκ. €	257.446,06 εκ. €	94,4%	11.631,45 εκ. €	13.688,28 εκ. €	90,0%

#### Παρατηρήσεις:

- Οι εν λόγω 20 κλάδοι αντιπροσωπεύουν το σύνολο σχεδόν της οικονομικής δραστηριότητας του τριτογενή τομέα, καθώς σε αυτούς έχει υποβληθεί το **83,6%** του συνόλου των υποβληθεισών περιοδικών δηλώσεων του τριτογενή τομέα στη χρήση 2024. Περαιτέρω, παράγουν το **94,4%** των φορολογητέων εκροών και από αυτούς βεβαιώνεται το **90%** της συνολικής βεβαίωσης Φ.Π.Α. του τριτογενή τομέα κατά τη χρήση 2024.
- Σημειώνεται η συμβολή των κλάδων **χονδρικού και λιανικού εμπορίου** (ΚΑΔ 46 & 47) στην επιχειρηματική δραστηριότητα του τριτογενή τομέα κατά τη χρήση 2024. Συγκεκριμένα, παράγουν το **58,1%** των φορολογητέων εκροών και από αυτούς βεβαιώνεται το **41,7%** του βεβαιωθέντος Φ.Π.Α. του τριτογενή τομέα κατά τη χρήση 2024.
- Λόγω της σημαντικότητάς τους για τη φορολογική αρχή όσο και της συμβολής τους στα μεγέθη των στοιχείων βεβαίωσης Φ.Π.Α. του τριτογενή τομέα στη χρήση 2024, σημειώνονται οι κλάδοι **χονδρικού και λιανικού εμπορίου επισκευής μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών** (ΚΑΔ 45), **καταλυμάτων** (ΚΑΔ 55), **εστίασης** (ΚΑΔ 56), **χερσαίων μεταφορών και μεταφορών μέσω αγωγών**



(ΚΑΔ 49), νομικών και λογιστικών δραστηριοτήτων (ΚΑΔ 69) και δραστηριοτήτων ανθρώπινης υγείας (ΚΑΔ 86).

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται τα μεγέθη των στοιχείων:

- Των ανωτέρω προαναφερόμενων σημαντικών -ως προς τη συνεισφορά τους στον τριτογενή τομέα- κλάδων. Σημειώνεται ότι, λόγω της ανάγκης ανάδειξης συγκεκριμένων κατηγοριών επαγγελματιών ορισμένοι από τους εν λόγω διψήφιους κλάδους αναλύονται ειδικά βάσει τετραψήφιου ΚΑΔ.
- Άλλων κλάδων του τριτογενή τομέα, των οποίων η επιχειρηματική δραστηριότητα παρουσιάζει ιδιαίτερο ενδιαφέρον για τη φορολογική διοίκηση.

Πίνακας 4: Παρουσίαση των στοιχείων δηλώσεων Φ.Π.Α. συγκεκριμένων κατηγοριών επαγγελματιών του τριτογενή τομέα κατά τις χρήσεις 2024/2023

ΚΑΔ	Περιγραφή 2- ψήφιου ΚΑΔ	Φορολογητέες Εκροές 2024	Ποσοστιαία μεταβολή φορ. εκροών 2024/2023	Βεβαιωθέν ποσό ΦΠΑ 2024	Ποσοστιαία μεταβολή βεβαιωθέντος ποσού Φ.Π.Α. 2024/2023	Λόγος Εισροών / Εκροών 2023	Λόγος Εισροών / Εκροών 2024
55	Καταλύματα	13.281,42 εκ. €	14,82%	672,19 εκ. €	19,72%	54,18%	53,22%
56	Δραστηριότητες υπηρεσιών εστίασης	12.896,86 εκ. €	14,31%	583,14 εκ. €	37,85%	68,99%	66,10%
4520	Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	1.627,06 εκ. €	12,62%	109,29 εκ. €	19,40%	74,02%	72,15%
69	Νομικές και λογιστικές δραστηριότητες	1.574,40 εκ. €	11,77%	302,72 εκ. €	12,31%	21,48%	20,68%
4932	Εκμετάλλευση ταξί	774,29 εκ. €	18,98%	15,93 εκ. €	32,87%	58,93%	56,85%
9601	Πλύσιμο και (στεγνό) καθάρισμα κλωστοϋφαντουργικών και γούνινων προϊόντων	244,08 εκ. €	10,70%	30,59 εκ. €	12,06%	53,59%	52,28%
86	Δραστηριότητες άσκησης γενικών ιατρικών επαγγελμάτων	167,13 εκ. €	10,76%	20,89 εκ. €	11,36%	83,73%	85,97%
7420	Φωτογραφικές δραστηριότητες	137,22 εκ. €	37,24%	14,49 εκ. €	23,72%	52,72%	60,03%
8891	Δραστηριότητες βρεφονηπιακών και παιδικών σταθμών	4,69 εκ. €	1,46%	0,33 εκ. €	47,56%	249,16%	230,77%
9525	Επισκευή ρολογιών και κοσμημάτων	3,27 εκ. €	6,45%	0,36 εκ. €	11,84%	57,59%	52,97%

Από τον ανωτέρω πίνακα διαπιστώνονται, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- Οι κλάδοι καταλυμάτων (ΚΑΔ 55), εστίασης (ΚΑΔ 56), συντήρησης και επισκευής μηχανοκίνητων οχημάτων (ΚΑΔ 4520) και νομικών και λογιστικών



**δραστηριοτήτων** (ΚΑΔ 69), παράγουν το 11% των φορ. εκροών του τριτογενή τομέα.

- Όλες οι κατηγορίες επιτηδευματιών του πίνακα παρουσιάζουν βελτίωση στα μεγέθη των στοιχείων βεβαίωσης Φ.Π.Α. μεταξύ των χρήσεων 2024/2023 (φορ. εκροές, βεβαιωθέν ποσό Φ.Π.Α., λόγος φορ. εισροές προς φορ. εκροές). Μοναδική εξαίρεση αποτελεί η εξέλιξη του λόγου φορ. εισροές προς φορ. εκροές των κλάδων **ιατρικών επαγγελματιών** (ΚΑΔ 86) και **φωτογραφικών δραστηριοτήτων** (ΚΑΔ 7420), οι οποίοι εμφανίζουν χειρότερηση (αύξηση) του λόγου μεταξύ των χρήσεων 2024/2023 κατά 2,2 π.μ. και 7,3 π.μ. αντιστοίχως.



## 5 Η εξέλιξη των ηλεκτρονικών πληρωμών (μέσω καρτών πληρωμής) μεταξύ 2024/2023 σε κλαδικό επίπεδο και η επίδραση τους στη βελτίωση της συμμόρφωσης

Εντός του 2024 ολοκληρώθηκε η σταδιακή διασύνδεση των POS και των ταμειακών συστημάτων για το σύνολο των προβλεπόμενων επιτηδευματιών και νομικών οντοτήτων, γεγονός που διασφαλίζει σε μεγάλο βαθμό την έκδοση φορολογικού παραστατικού ταυτόχρονα με την είσπραξη του ποσού της συναλλαγής μέσω καρτών πληρωμής. Το γεγονός αυτό επιφέρει άμεση ενίσχυση στη φορολογική συμμόρφωση των επιχειρήσεων ειδικά του Τριτογενή τομέα (υπηρεσίες, μεταφορές, εμπόριο), οι οποίες εισπράττουν μεγάλο μέρος του κύκλου εργασιών τους από τελικούς καταναλωτές, και αντανakλάται τόσο στα τρέχοντα φορολογικά έσοδα από ΦΠΑ όσο και στα έσοδα από Φόρο Εισοδήματος που βεβαιώνεται στην επόμενη χρήση. Η ανάλυση που ακολουθεί αναδεικνύει το γεγονός ότι στην μεγάλη πλειοψηφία των κλάδων του τριτογενή τομέα η καταγραφόμενη αύξηση των εισπράξεων με ηλεκτρονικές κάρτες πληρωμής εντός του 2024 ξεπέρασε το ρυθμό της αύξησης των συνολικών εκροών τους με συνέπεια την αντικατάσταση μέρους των μετρητών που χρησιμοποιείται στην οικονομία από ηλεκτρονικό χρήμα και κατ' επέκταση την αποκάλυψη προηγουμένως αδήλωτης φορολογητέας ύλης.

### 5.1 Αύξηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών μέσω καρτών πληρωμής μεταξύ των ετών 2024/2023

Βάσει στοιχείων της ΓΔΗΛΕΔ (στοιχεία ΠΟΛ 1033/2014) **οι πραγματοποιηθείσες ηλεκτρονικές συναλλαγές μέσω καρτών πληρωμής κατέγραψαν αύξηση 8,3 δισ. € μεταξύ 2023 και 2024.** Σημειώνεται ότι τα στοιχεία των συναλλαγών μέσω καρτών πληρωμής που διαβιβάζονται από τις τράπεζες στο πλαίσιο της ΠΟΛ 1033/2014, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, δεν συνιστούν το συνολικό ύψος της αξίας των ηλεκτρονικών συναλλαγών που πραγματοποιούνται στην οικονομία, ωστόσο, αποκαλύπτουν την αισθητά ανοδική τους τάση μεταξύ των δύο τελευταίων ετών. Δεδομένου ότι η εξόφληση μέσω καρτών πληρωμής αφορά κατά βάση σε B2C συναλλαγές δεν προκαλεί έκπληξη το γεγονός ότι το 93% των εν λόγω πληρωμών αφορά σε συναλλαγές του τριτογενή τομέα (υπηρεσίες και εμπόριο) ενώ και η καταγραφόμενη μεταξύ των ετών αύξηση αντανakλά αύξηση της χρήσης καρτών στην εξόφληση των επιχειρήσεων του τριτογενή τομέα.

Πίνακας 5: Εισπράξεις μέσω ηλεκτρονικών πληρωμών 2024/2023 ανά τομέα οικονομικής δραστηριότητας.

Τομέας Δραστηριότητας	Ηλεκτρονικές Πληρωμές - 2023	Ηλεκτρονικές Πληρωμές - 2024	% Ηλ. Πληρωμών 2024 ανά τομέα	ΜΤΒΛ Ηλ. Πληρωμών 2024/2023	% ΜΤΒΛ Ηλ. Πληρωμών 2024/2023
Πρωτογενής Τομέας	87.122.587	106.246.577	0,22%	19.123.990	21,95%
Δευτερογενής Τομέας	2.591.812.765	3.330.373.678	6,98%	738.560.913	28,50%
Τριτογενής Τομέας	36.767.400.741	44.306.316.465	<b>92,80%</b>	<b>7.538.915.724</b>	20,50%
Σύνολο	39.446.336.093	47.742.936.720	100,00%	8.296.600.627	21,03%

Η αυξητική αυτή τάση αναδεικνύει την άνοδο των εισπράξεων μέσω καρτών πληρωμής στην μεγάλη πλειοψηφία των κλάδων του τριτογενή τομέα σε 4 βαθμό ανάλυσης. Ειδικότερα 241 επιμέρους κλάδοι από τους 282 συνολικά κλάδους άσκησης οικονομικής δραστηριότητας του τριτογενούς τομέα κατέγραψαν αύξηση στα έσοδα που πραγματοποίησαν μέσω καρτών πληρωμής.

Είδος μεταβολής	Πλήθος 4ψήφιων ΚΑΔ	ΜΤΒΛ Ηλ. Πληρωμών 2024-2023
Αύξηση Ηλ. Πληρωμών 2024/2023	241	7.674.134.719
Μείωση Ηλ. Πληρωμών 2024/2023	41	-135.218.995
Σύνολο	282	7.538.915.724

Στον παρακάτω πίνακα ταξινομούνται σε φθίνουσα κατάταξη βάσει της απόλυτης μεταβολής της αξίας των ηλεκτρονικών πληρωμών μεταξύ 2024 και 2023 το σύνολο των 2ψήφιων ΚΑΔ του τριτογενή τομέα. Όπως φαίνεται ο κλάδος του **λιανικού εμπορίου** κατέγραψε τη μεγαλύτερη αύξηση (+3,11 δισ. €) στα έσοδα που πραγματοποιήθηκαν μέσω καρτών πληρωμής μεταξύ των ετών 2024 και 2023 ενώ σημαντικές αυξήσεις κατά 1,47 δισ. € και 567 εκ. € σημειώνουν οι κλάδοι της **εστίασης** και των **καταλυμάτων**. Ακολουθούν μεταξύ άλλων οι **δραστηριότητες ανθρώπινης υγείας, προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών, οι χερσαίες μεταφορές** και άλλες **δραστηριότητες παροχής προσωπικών υπηρεσιών**.



Πίνακας 6: Μεταβολή Εισπράξεων μέσω ηλεκτρονικών πληρωμών ανά 2ψήφιο ΚΑΔ

Περιγραφή 2ΚΑΔ	Ηλεκτρονικές Πληρωμές - 2023	Ηλεκτρονικές Πληρωμές - 2024	ΜΤΒΛ Ηλ. Πληρωμών 2024-2023	% ΜΤΒΛ Ηλ. Πληρωμών 2024/2023
Λιανικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών	18.944.291.702	22.054.576.768	<b>3.110.285.066</b>	<b>16,4%</b>
Δραστηριότητες υπηρεσιών εστίασης	3.764.719.804	5.237.351.763	<b>1.472.631.959</b>	<b>39,1%</b>
Καταλύματα	2.360.399.247	2.926.961.220	<b>566.561.973</b>	<b>24,0%</b>
Χονδρικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών	2.146.267.193	2.422.211.785	275.944.592	12,9%
Δραστηριότητες ανθρώπινης υγείας	905.843.700	1.142.488.201	<b>236.644.501</b>	<b>26,1%</b>
Δημόσια διοίκηση και άμυνα· υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	664.271.121	869.714.280	205.443.159	30,9%
Δραστηριότητες χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, με εξαίρεση τις ασφαλιστικές δραστηριότητες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία	1.023.401.037	1.184.653.001	161.251.964	15,8%
Αεροπορικές μεταφορές	1.134.228.267	1.285.400.160	151.171.893	13,3%
Ταχυδρομικές και ταχυμεταφορικές δραστηριότητες	703.454.983	854.418.419	150.963.436	21,5%
Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχής συμβουλών και συναφείς δραστηριότητες	37.085.430	166.629.823	<b>129.544.393</b>	<b>349,3%</b>
Χερσαίες μεταφορές και μεταφορές μέσω αγωγών	212.571.547	333.859.237	121.287.690	57,1%
Άλλες δραστηριότητες παροχής προσωπικών υπηρεσιών	396.022.579	510.961.260	114.938.681	29,0%
Αθλητικές δραστηριότητες και δραστηριότητες διασκέδασης και ψυχαγωγίας	207.190.027	320.772.651	113.582.624	54,8%
Δραστηριότητες ενοικίασης και εκμίσθωσης	265.862.440	366.327.145	100.464.705	37,8%
Δραστηριότητες ταξιδιωτικών πρακτορείων, γραφείων οργανωμένων ταξιδιών και υπηρεσιών κρατήσεων και συναφείς δραστηριότητες	390.352.467	471.736.782	81.384.315	20,8%
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο· επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών	564.251.688	642.019.768	77.768.080	13,8%
Αποθήκευση και υποστηρικτικές προς τη μεταφορά δραστηριότητες	177.515.020	252.326.296	74.811.276	42,1%
Δημιουργικές δραστηριότητες, τέχνες και διασκέδαση	40.059.325	108.554.024	68.494.699	<b>171,0%</b>
Τηλεπικοινωνίες	401.492.809	462.968.045	61.475.236	15,3%
Δραστηριότητες συναφείς προς τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και τις ασφαλιστικές δραστηριότητες	122.340.658	182.082.380	59.741.722	48,8%
Εκπαίδευση	230.856.658	271.644.374	40.787.716	17,7%
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	105.268.647	145.703.008	40.434.361	38,4%
Ασφαλιστικά, αντασφαλιστικά και συνταξιοδοτικά ταμεία, εκτός από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	305.547.539	345.276.683	39.729.144	13,0%
Πλωτές μεταφορές	213.639.962	247.339.462	33.699.500	15,8%



Περιγραφή 2ΚΑΔ	Ηλεκτρονικές Πληρωμές - 2023	Ηλεκτρονικές Πληρωμές - 2024	ΜΤΒΛ Ηλ. Πληρωμών 2024-2023	% ΜΤΒΛ Ηλ. Πληρωμών 2024/2023
Δραστηριότητες κεντρικών γραφείων· δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	82.589.785	100.004.383	17.414.598	21,1%
Διοικητικές δραστηριότητες γραφείου, γραμματειακή υποστήριξη και άλλες δραστηριότητες παροχής υποστήριξης προς τις επιχειρήσεις	60.853.004	76.916.603	16.063.599	26,4%
Δραστηριότητες κοινωνικής μέριμνας χωρίς παροχή καταλύματος	36.448.832	51.253.878	14.805.046	40,6%
Νομικές και λογιστικές δραστηριότητες	83.390.295	96.813.268	13.422.973	16,1%
Παραγωγή κινηματογραφικών ταινιών, βίντεο και τηλεοπτικών προγραμμάτων, ηχογραφήσεις και μουσικές εκδόσεις	34.138.653	46.670.011	12.531.358	36,7%
Κτηνιατρικές δραστηριότητες	65.027.091	74.208.607	9.181.516	14,1%
Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	20.067.010	28.306.245	8.239.235	41,1%
Δραστηριότητες οργανώσεων	69.805.793	76.894.306	7.088.513	10,2%
Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και ειδών ατομικής ή οικιακής χρήσης	39.100.712	45.553.644	6.452.932	16,5%
Δραστηριότητες υπηρεσιών πληροφορίας	6.889.176	13.062.123	6.172.947	89,6%
Δραστηριότητες βοήθειας με παροχή καταλύματος	11.138.280	16.892.347	5.754.067	51,7%
Δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών σε κτίρια και εξωτερικούς χώρους	14.016.782	18.377.289	4.360.507	31,1%
Διαφήμιση και έρευνα αγοράς	16.444.081	20.129.264	3.685.183	22,4%
Δραστηριότητες βιβλιοθηκών, αρχειοφυλακείων, μουσείων και λοιπές πολιτιστικές δραστηριότητες	22.995.022	26.445.813	3.450.791	15,0%
Εκδοτικές δραστηριότητες	13.322.381	16.751.260	3.428.879	25,7%
Αρχιτεκτονικές δραστηριότητες και δραστηριότητες μηχανικών· τεχνικές δοκιμές και αναλύσεις	127.664.978	129.178.097	1.513.119	1,2%
Δραστηριότητες παροχής προστασίας και έρευνας	2.102.793	3.122.521	1.019.728	48,5%
Επιστημονική έρευνα και ανάπτυξη	5.624.009	6.260.275	636.266	11,3%
Δραστηριότητες προγραμματισμού και ραδιοηλεκτρονικών εκπομπών	1.142.042	1.607.680	465.638	40,8%
Δραστηριότητες εξωχώριων οργανισμών και φορέων	363.445	377.715	14.270	3,9%
Δραστηριότητες απασχόλησης	413.700	317.009	-96.691	-23,4%
Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	736.929.027	651.197.592	-85.731.435	-11,6%
<b>Σύνολο</b>	<b>36.767.400.741</b>	<b>44.306.316.465</b>	<b>7.538.915.724</b>	<b>20,5%</b>

Στον πίνακα 7 εμφανίζονται αναλυτικότερα, σε επίπεδο ανάλυσης 4 ψήφιου ΚΑΔ, οι κλάδοι με ποσοστιαία μεταβολή εισπράξεων από ηλεκτρονικές πληρωμές >80% μεταξύ των ετών 2024/2023. Επισημαίνονται μεταξύ άλλων, οι **δραστηριότητες παροχής συμβουλών για Η/Υ (+2.459%)**, η **εκμετάλλευση αιθουσών θεαμάτων (+469%)**, η **εκμετάλλευση ταξί (+221%)**, το **λιανικό εμπόριο σε υπαίθριους πάγκους ή αγορές (+271%)**, οι **υποστηρικτικές δραστηριότητες για τις τέχνες του θεάματος (+148%)**, οι **εσωτερικές πλωτές μεταφορές επιβατών (+101%)**, το **λιανικό εμπόριο μέσω αλληλογραφία ή διαδικτύου (+82%)** και οι **εγκαταστάσεις γυμναστικής (+81%)**.

Πίνακας 7: Μεταβολή Εισπράξεων μέσω ηλεκτρονικών πληρωμών ανά 4ψήφιο ΚΑΔ με % ΜΤΒΛ 2024/2023 >80%

ΚΑΔ4	Περιγραφή 4ΚΑΔ	Ηλεκτρονικές Πληρωμές - 2023	Ηλεκτρονικές Πληρωμές - 2024	ΜΤΒΛ Ηλ. Πληρωμών 2024-2023	% ΜΤΒΛ
6202	<b>Δραστηριότητες παροχής συμβουλών σχετικά με τους ηλεκτρονικούς υπολογιστές</b>	4.851.666	124.175.719	<b>119.324.053</b>	2459%
6020	Υπηρεσίες τηλεοπτικού προγραμματισμού και τηλεοπτικών εκπομπών	37.167	381.730	344.563	927%
9004	Εκμετάλλευση αιθουσών θεαμάτων και συναφείς δραστηριότητες	3.626.575	20.650.942	17.024.367	469%
5913	Δραστηριότητες διανομής κινηματογραφικών ταινιών, βίντεο και τηλεοπτικών προγραμμάτων	327.369	1.757.069	1.429.700	437%
6420	Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	1.143.607	4.667.211	3.523.604	308%
4782	Λιανικό εμπόριο κλωστοϋφαντουργικών προϊόντων, ενδυμάτων και υποδημάτων, σε υπαίθριους πάγκους και αγορές	1.391.019	5.159.664	3.768.645	271%
9001	Τέχνες του θεάματος	924.216	3.193.805	2.269.589	246%
9492	Δραστηριότητες πολιτικών οργανώσεων	236.686	783.752	547.066	231%
6190	<b>Άλλες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες</b>	15.908.564	52.504.766	<b>36.596.202</b>	230%
4932	<b>Εκμετάλλευση ταξί</b>	22.924.883	73.515.537	<b>50.590.654</b>	221%
4789	Λιανικό εμπόριο άλλων ειδών σε υπαίθριους πάγκους και αγορές	3.929.855	11.198.030	7.268.175	185%
4617	Εμπορικοί αντιπρόσωποι που μεσολαβούν στην πώληση τροφίμων, ποτών και καπνού	9.826.128	27.837.227	18.011.099	183%
4781	Λιανικό εμπόριο τροφίμων, ποτών και καπνού, σε υπαίθριους πάγκους και αγορές	11.875.038	32.332.389	20.457.351	172%
9002	<b>Υποστηρικτικές δραστηριότητες για τις τέχνες του θεάματος</b>	30.897.653	76.738.472	<b>45.840.819</b>	148%
7740	Εκμίσθωση πνευματικής ιδιοκτησίας και παρεμφερών προϊόντων, με εξαίρεση τα έργα με δικαιώματα δημιουργού	865.510	2.065.176	1.199.666	139%
6399	Άλλες δραστηριότητες υπηρεσιών πληροφορίας π.δ.κ.α.	292.822	685.204	392.382	134%
6203	Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	213.963	490.577	276.614	129%
6612	Δραστηριότητες σχετικές με συναλλαγές συμβάσεων χρεογράφων και αγαθών	5.610.093	12.830.518	7.220.425	129%
8720	Δραστηριότητες φροντίδας με παροχή καταλύματος για άτομα με νοητική	45.464	103.879	58.415	128%



ΚΑΔ4	Περιγραφή 4ΚΑΔ	Ηλεκτρονικές Πληρωμές - 2023	Ηλεκτρονικές Πληρωμές - 2024	ΜΤΒΛ Ηλ. Πληρωμών 2024-2023	% ΜΤΒΛ
	υστέρηση, ψυχικές διαταραχές και χρήση ουσιών				
8220	Δραστηριότητες τηλεφωνικών κέντρων	109.564	243.107	133.543	122%
7021	Δραστηριότητες δημοσίων σχέσεων και επικοινωνίας	344.794	740.382	395.588	115%
7410	Δραστηριότητες ειδικευμένου σχεδίου	3.125.351	6.475.255	3.349.904	107%
6311	Επεξεργασία δεδομένων, καταχώρηση και συναφείς δραστηριότητες	5.628.766	11.406.474	5.777.708	103%
5030	Εσωτερικές πλωτές μεταφορές επιβατών	13.506.313	27.211.501	13.705.188	101%
7820	Υπηρεσίες γραφείων εύρεσης προσωρινής απασχόλησης	6.945	13.735	6.790	98%
8110	Δραστηριότητες συνδυασμού βοηθητικών υπηρεσιών	45.480	85.211	39.731	87%
8010	Δραστηριότητες παροχής ιδιωτικής προστασίας	1.103.897	2.034.740	930.843	84%
4791	<b>Λιανικό εμπόριο από επιχειρήσεις πωλήσεων με αλληλογραφία ή μέσω διαδικτύου</b>	80.635.445	146.387.787	<b>65.752.342</b>	82%
8292	Δραστηριότητες συσκευασίας	883.473	1.603.084	719.611	81%
9313	<b>Εγκαταστάσεις γυμναστικής</b>	49.528.088	89.487.374	<b>39.959.286</b>	81%

## 5.2 Επίδραση της αύξησης των ηλεκτρονικών πληρωμών στο όγκο των μετρητών που χρησιμοποιήθηκαν στις συναλλαγές και κατ' επέκταση στην επίτευξη υψηλότερων εσόδων ΦΠΑ

Στο σημείο αυτό πρέπει να τονιστούν τα εξής:

- Παραδοσιακά η φοροδιαφυγή έχει συνδεθεί με υψηλότερο βαθμό χρήσης μετρητών. Πράγματι, η εκτέλεση μιας συναλλαγής με χρήση μετρητών δίνει την ευχέρεια στα συμβαλλόμενα μέρη για μη έκδοση παραστατικού και κατακράτηση των σχετικών φόρων. Ωστόσο, μόνο ένα μέρος των συναλλαγών που διενεργούνται με μετρητά αποτελεί σκιώδη και αδήλωτη πράξη.
- Η αύξηση των ηλεκτρονικών πληρωμών δεν συνεπάγεται αυτόματα την επίτευξη υψηλότερου βαθμού συμμόρφωσης. Προκειμένου ένα μέρος της αύξησης της αξίας των συναλλαγών που εισπράττεται με κάρτες να μεταφραστεί σε αποκάλυψη προηγουμένως αποκρυβείσας φορολογητέας ύλης θα πρέπει πρώτα οι επιπλέον ηλεκτρονικές πληρωμές να αντικαταστήσουν ένα μέρος της αξίας των συναλλαγών που προηγουμένως διενεργούνταν με χρήση μετρητών. Για να συμβεί αυτό, ο ρυθμός αύξησης του κύκλου εργασιών που εισπράττεται μέσω ηλεκτρονικών πληρωμών πρέπει να υπερβαίνει τον ρυθμό αύξησης της αξίας του συνολικού κύκλου εργασιών. Με άλλα λόγια, η αξία των ηλεκτρονικών συναλλαγών ως ποσοστό της συνολικής αξίας των πραγματοποιούμενων εκροών θα πρέπει να αυξάνεται μεταξύ των δύο περιόδων.
- Σημαντική αύξηση της οικονομικής δραστηριότητας μπορεί να επιφέρει αύξηση τόσο της χρήσης των μετρητών όσο και των ηλεκτρονικών πληρωμών για την ολοκλήρωση των νέων συναλλαγών.
- Συνδυάζοντας τα ανωτέρω ακόμα και στην περίπτωση που λαμβάνει χώρα μια αντικατάσταση της χρήσης μετρητών με ηλεκτρονικές πληρωμές, ένα μέρος μόνο της μείωσης των μετρητών θα μεταφραστεί σε προηγουμένως αδήλωτη φορολογητέα ύλη. Βάσει πρόσφατης μελέτης του IOBE (Ιούνιος 2024) κάθε 10 ευρώ νέων δαπανών με κάρτες το 2022 συνδέεται κατά μέσο όρο με 0,67 ευρώ προηγουμένως ανείσπραχτων εσόδων ΦΠΑ λόγω μη δηλωμένων συναλλαγών.

Συνεπώς, ο όγκος των μετρητών που διακινήθηκε στις συναλλαγές του έτους 2024 είναι συνάρτηση δυο παραγόντων:

- του ύψους των ηλεκτρονικών συναλλαγών. Η αύξηση της αξίας των ηλεκτρονικών συναλλαγών ως ποσοστό του συνόλου των εκροών μεταξύ δύο ετών οδηγεί σε αντικατάσταση μέρους των μετρητών ενώ η μείωση της αξίας των ηλεκτρονικών συναλλαγών ως ποσοστό του συνόλου των εκροών δημιουργεί ανάγκη για επιπλέον μετρητά.
- της αύξησης της οικονομικής δραστηριότητας. Η αύξηση των εκροών μεταξύ δύο ετών συνεπάγεται αυτόματα την κάλυψη μέρους της αύξησης με κάποιο ποσό μετρητών<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Η τελική επίδραση στην μεταβολή των μετρητών που χρησιμοποιήθηκαν στις συναλλαγές μεταξύ δύο περιόδων είναι ο συνδυασμός των δύο αυτών παραγόντων.



Η επίδραση των ηλεκτρονικών συναλλαγών στο ύψος των μετρητών υπολογίζεται ως εξής:

**Μείωση μετρητών λόγω αντικατάστασης από ηλ. πληρωμές το 2024 =**

$$\text{εκροές 2024} * \left( \frac{\text{ηλ.πληρωμές 2024}}{\text{εκροές 2024}} - \frac{\text{ηλ.πληρωμές 2023}}{\text{εκροές 2023}} \right)$$

ενώ η επίδραση της αύξησης της οικονομικής δραστηριότητας

**Αύξηση μετρητών λόγω αύξησης οικονομικής δραστηριότητας το 2024 =**

$$(\text{εκροές 2024} - \text{εκροές 2023}) * \left( 1 - \frac{\text{ηλ.πληρωμές 2023}}{\text{εκροές 2023}} \right)$$

Συνεπώς γίνεται φανερό ότι η αύξηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών που αναφέρθηκε στην ενότητα 5.1 πρέπει να σταθμιστεί με τον όγκο των πραγματοποιούμενων εκροών μεταξύ 2024/2023, προκειμένου να εκτιμηθεί η θετική επίδραση στα φορολογικά έσοδα λόγω αντικατάστασης μέρους των μετρητών που χρησιμοποιούνται στην οικονομία.

Όπως φαίνεται στον πίνακα 8, η χρήση μετρητών φαίνεται να μειώνεται στις συναλλαγές τριών στις τέσσερις (3 από τις 4) επιχειρήσεις του τριτογενή τομέα μεταξύ 2023 και 2024 ή σε 215 κλάδους στους 282 συνολικά. Σε 67 κλάδους καταγράφηκε αύξηση της χρήσης μετρητών. Το τελικό αποτέλεσμα σε επίπεδο οικονομίας είναι μείωση της χρήσης μετρητών μεταξύ 2023 και 2024 κατά 5,28 δισ. €. **Με άλλα λόγια, η αύξηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών κατά 7,5 δισ. € που περιγράφηκε στην ενότητα 5.1 μεταφράστηκε σε μείωση της χρήσης μετρητών κατά 5,28 δισ. € στην οικονομία χάρη στον υψηλότερο ρυθμό αύξησης των ηλ. συναλλαγών έναντι του ρυθμού αύξησης των εκροών.**



Πίνακας 8: Μεταβολή ηλεκτρονικών πληρωμών και μεταβολή στη χρήση μετρητών στις συναλλαγές του τριτογενή τομέα 2024/2023 ανά 4 ψήφιο ΚΑΔ.

ΜΤΒΑ ηλ. Πληρωμών / ΜΤΒΑ Μετρητών	Χαρακτηριστικό	Αύξηση χρήσης μετρητών (σε €)	Μείωση Χρήσης Μετρητών (σε €)	Σύνολα
Μείωση ηλ. Πληρωμών	Πλήθος	33	8	41
	Ποσό αντικατάστασης μετρητών	230.527.127	-5.761.486	224.765.641
Αύξηση ηλ. Πληρωμών	Πλήθος	34	<b>207</b>	241
	Ποσό αντικατάστασης μετρητών	273.600.841	-5.780.055.638	-5.506.454.797
Σύνολα	Πλήθος	67	215	282
	Ποσό αντικατάστασης μετρητών	504.127.968	-5.785.817.123	-5.281.689.155

Στον πίνακα 9 παρουσιάζονται σε φθίνουσα ταξινόμηση οι 30 κλάδοι με την μεγαλύτερη εκτιμώμενη μείωση στη χρήση μετρητών μεταξύ 2024/2023. Ειδικότερα, σε επίπεδο ανάλυσης 4-ψήφιου ΚΑΔ οι κλάδοι στους οποίους καταγράφεται μείωση στη χρήση μετρητών είναι, μεταξύ άλλων, το **λιανικό εμπόριο τροφίμων, καπνού και ποτών**, η **εστίαση και οι υπηρεσίες παροχής ποτών**, το **λιανικό εμπόριο καυσίμων κίνησης**, το **λιανικό εμπόριο ενδυμάτων**, τα **ξενοδοχεία και καταλύματα**, οι **δραστηριότητες παροχής συμβουλών σχετικά με τους ηλεκτρονικούς υπολογιστές**.

Τέλος, αξιοποιώντας τα ευρήματα της μελέτης του IOBE για την επίδραση της αύξησης των ηλεκτρονικών πληρωμών στα φορολογικά έσοδα (Ιούνιος 2024), ήτοι

...για κάθε 10 ευρώ επιπλέον ηλεκτρονικών δαπανών καταγράφονται +0,67 € προηγουμένως αδήλωτα έσοδα ΦΠΑ....

Η αντικατάσταση ποσού 5,785 δις. € μετρητών με πληρωμές μέσω καρτών το 2024 φαίνεται να συνεισφέρει επιπλέον 388 εκ. € έσοδα ΦΠΑ χάρη στη βελτίωση της συμμόρφωσης εντός του 2024.

Υποθέτοντας ότι η ελαστικότητα μετασχηματισμού των επιπλέον ηλεκτρονικών δαπανών σε προηγουμένως αδήλωτα έσοδα ΦΠΑ είναι σταθερή στους κλάδους της οικονομίας, παρουσιάζεται στον πίνακα 10 και εκτίμηση των επιπλέον εσόδων ΦΠΑ από την προαναφερόμενη αύξηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών στους εν λόγω 30 κλάδους.

Πίνακας 9: Οι 30 κλάδοι 4 βαθμού ανάλυσης με τη μεγαλύτερη εκτιμώμενη μείωση στη χρήση μετρητών μεταξύ 2024/2023 και επιπλέον έσοδα ΦΠΑ.

ΚΑΔ4	Περιγραφή 4ΚΑΔ	Μείωση χρήσης μετρητών 2024/2023 (σε €)	Επιπλέον αύξηση σε έσοδα ΦΠΑ 2024/2023 (σε €)
4711	Λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα που πωλούν κυρίως τρόφιμα, ποτά ή καπνό	806.862.057	54.059.758
5610	Δραστηριότητες υπηρεσιών εστιατορίων και κινητών μονάδων εστίασης	611.577.597	40.975.699
4730	Λιανικό εμπόριο καυσίμων κίνησης σε εξειδικευμένα καταστήματα	351.737.093	23.566.385
5630	Δραστηριότητες παροχής ποτών	285.478.866	19.127.084
5110	Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	281.245.450	18.843.445
6419	Άλλοι οργανισμοί χρηματικής διαμεσολάβησης (τράπεζες άλλες από την κεντρική)	250.245.374	16.766.440
5510	Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	209.890.809	14.062.684
4771	Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	177.292.647	11.878.607
6120	Ασύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	174.661.315	11.702.308
4719	Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	152.740.376	10.233.605
8411	Γενικές δραστηριότητες δημόσιας διοίκησης	132.754.982	8.894.584
4754	Λιανικό εμπόριο ηλεκτρικών οικιακών συσκευών σε εξειδικευμένα καταστήματα	130.707.211	8.757.383
4778	Άλλο λιανικό εμπόριο καινούργιων ειδών σε εξειδικευμένα καταστήματα	121.754.585	8.157.557
4773	Λιανικό εμπόριο φαρμακευτικών ειδών (φαρμακεία)	118.650.768	7.949.601
6202	Δραστηριότητες παροχής συμβουλών σχετικά με τους ηλεκτρονικούς υπολογιστές	118.557.892	7.943.379
4764	Λιανικό εμπόριο αθλητικού εξοπλισμού σε εξειδικευμένα καταστήματα	76.690.311	5.138.251
4765	Λιανικό εμπόριο παιχνιδιών κάθε είδους σε εξειδικευμένα καταστήματα	70.932.683	4.752.490
4791	Λιανικό εμπόριο από επιχειρήσεις πωλήσεων με αλληλογραφία ή μέσω διαδικτύου	67.698.797	4.535.819
4722	Λιανικό εμπόριο κρέατος και προϊόντων κρέατος σε εξειδικευμένα καταστήματα	65.387.801	4.380.983
4741	Λιανικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακών μονάδων υπολογιστών και λογισμικού σε εξειδικευμένα καταστήματα	62.038.617	4.156.587
6511	Ασφάλειες ζωής	54.337.112	3.640.586,49
7711	Ενοικίαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	52.402.527	3.510.969,32





ΚΑΔ4	Περιγραφή 4ΚΑΔ	Μείωση χρήσης μετρητών 2024/2023 (σε €)	Επιπλέον αύξηση σε έσοδα ΦΠΑ 2024/2023 (σε €)
8690	Άλλες δραστηριότητες ανθρώπινης υγείας	51.812.735	3.471.453,24
4724	Λιανικό εμπόριο ψωμιού, αρτοσκευασμάτων και λοιπών ειδών αρτοποιίας και ζαχαροπλαστικής σε εξειδικευμένα καταστήματα	47.279.965	3.167.757,65
4932	Εκμετάλλευση ταξί	46.240.448	3.098.110,04
4772	Λιανικό εμπόριο υποδημάτων και δερμάτινων ειδών σε εξειδικευμένα καταστήματα	44.919.248	3.009.589,62
8610	Νοσοκομειακές δραστηριότητες	43.185.846	2.893.451,70
8622	Δραστηριότητες άσκησης ειδικών ιατρικών επαγγελματιών	43.091.225	2.887.112,09
9002	Υποστηρικτικές δραστηριότητες για τις τέχνες του θεάματος	41.708.349	2.794.459,37
6622	Δραστηριότητες ασφαλιστικών πρακτόρων και μεσιτών	38.648.925	2.589.477,99

Η αποκάλυψη προηγουμένως αδήλωτων συναλλαγών μέσω της αντικατάστασης μέρους των χρησιμοποιούμενων μετρητών στις συναλλαγές, δεν ευνοεί μόνο τη βεβαίωση επιπλέον εσόδων ΦΠΑ αλλά συμβάλλει και στην επίτευξη υψηλότερων εσόδων από φόρους εισοδήματος επόμενης χρήσης μέσω της αύξησης των δηλούμενων επιχειρηματικών κερδών στις φορ. δηλώσεις επόμενου οικονομικού έτους. Η εξέλιξη αυτή δημιουργεί προσδοκίες για προοδευτικό κλείσιμο της ψαλίδας του κενού εισοδήματος Φ.Π. σε κλάδους με υψηλό κενό όπως τα ιατρικά επαγγέλματα, η εστίαση, τα καταλύματα, οι μεταφορές, οι νομικές και λογιστικές δραστηριότητες, μεταξύ άλλων, όπως έχει αναδειχθεί σε άλλη μελέτη της υπηρεσίας μας.

## 6 Ευρύτερες επιδράσεις της βελτίωσης της συμμόρφωσης στα φορολογικά έσοδα

Τα ευρήματα της παρούσας μελέτης ως προς την εν γένει βελτίωση της εκούσιας και αναγκαστικής συμμόρφωσης υποστηρίζονται από πρόσθετες μελέτες της ΑΑΔΕ που αναδεικνύουν την ισχυρή συνεισφορά της βελτίωσης των δεικτών συμμόρφωσης στα φορολογικά έσοδα όλων των βασικών κατηγοριών και ειδικότερα:

### **Φόρος εισοδήματος ΦΠ που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα**

Το 56% του συνόλου των επιτηδευματιών ΦΠ εντός του 2024 φορολογήθηκε βάσει ελάχιστου τεκμαρτού εισοδήματος άρθρου 28Α, ν. 4172/2013 (για τα εισοδήματα του 2023) με αποτέλεσμα την επίτευξη επιπλέον φόρου 470 εκ. € (600 εκ. € λαμβάνοντας υπόψη και την αναλογούσα προκαταβολή) συγκριτικά με τον αναλογούντα φόρο πριν την επιβολή τεκμαρτού.

Οι υπόλοιποι επιτηδευματίες που φορολογήθηκαν βάσει των δηλωθέντων εισοδημάτων τους αύξησαν τα δηλωθέντα κέρδη τους σε σχέση με την προηγούμενο έτος κατά μέσο όρο 4.500 € (ανά δήλωση) ή 1,13 δις. € (συνολικά) περίπου, γεγονός που συνέβαλλε σε βεβαίωση επιπλέον φόρου περίπου 270 εκ. € σε σύγκριση με τις δηλώσεις του προηγούμενου έτους.

### **Φόρος εισοδήματος ΝΠ**

Η βελτίωση του λόγου εισροών/εκροών που συντελείται από το 2022 αντανακλάται και σε αναλογικά αυξημένη φορολογική βάση εισοδήματος Ν.Π. Ειδικότερα, τα ποσοστά των φορολογητέων κερδών εισοδήματος ΝΠ επί των ακαθαρίστων εσόδων τους στις δηλώσεις του 2024 (εισοδήματα φορ. έτους 2023) αυξήθηκε σχεδόν κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με το αντίστοιχο ποσοστό στις δηλώσεις του 2023.

Δεδομένου ότι ο κύκλος εργασιών των κερδοφόρων επιχειρήσεων παρέμεινε ουσιαστικά αμετάβλητος και οριακά μειωμένος το 2023 σε σχέση με το 2022, η σημαντική αύξηση των φορολογητέων κερδών στις δηλώσεις του 2024 αποδίδεται όλη στην προαναφερόμενη βελτίωση των περιθωρίων φορολογητέων κερδών. Η επιπλέον βεβαίωση φόρου στις δηλώσεις του 2024 ανερχόταν σε 740 εκ. €

### **ΦΠΑ**

Οικονομική ανάλυση του οργανισμού μας δείχνει ότι η μείωση του κενού ΦΠΑ (VAT Gap) έχει συμβάλει σημαντικά στην αύξηση των εσόδων από ΦΠΑ τα τελευταία τρία χρόνια, με τις ηλεκτρονικές πληρωμές να αποτελούν τον κύριο παράγοντα αυτής της βελτίωσης. Συγκεκριμένα, περίπου το **1/3 της ετήσιας αύξησης των εσόδων από ΦΠΑ** την περίοδο **2022-2024** αποδίδεται στη βελτίωση της συμμόρφωσης.



Πίνακας 10: Επίδραση των ενεργειών / μέτρων συμμόρφωσης και λοιπών παραγόντων στα φορολογικά έσοδα

ΦΠΑ					
Περίοδος	Ετήσια αύξηση εσόδων ΦΠΑ ΔΟΥ	Συνεισφορά βελτίωσης συμμόρφωσης	Συνεισφορά λοιπών παραγόντων	Συνεισφορά βελτίωσης συμμόρφωσης (%)	Συνεισφορά λοιπών παραγόντων (%)
2022/2021	2.265 εκ. €	513 εκ. €	1.752 εκ. €	23%	77%
2023/2022	2.132 εκ. €	713 εκ. €	1.419 εκ. €	33%	67%
2024/2023	1.836 εκ. € **	522 εκ. €	1.314 εκ. €	28%	72%
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΠ 2024					
<b>+470 εκ. € φόρος</b> από μέτρο φορολόγησης με ελάχιστο τεκμαρτό					
<b>+ 270 εκ. € φόρος</b> από αύξηση δηλωθέντων κερδών σε σχέση με προηγούμενο έτος					
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΠ 2024					
<b>+ 740 εκ. € βεβαίωση φόρου</b> παρά τη στασιμότητα του κύκλου εργασιών 2023/2022 χάρη στη βελτίωση του περιθωρίου λογιστικών και φορολογητέων κερδών					

\*\* εξαιρούνται 784 εκ. € έκτακτα έσοδα ΤΑΙΠΕΔ Δεκ 2024.



## 7 Συμπεράσματα

Η εικόνα των στοιχείων βεβαίωσης ΦΠΑ κατά το 2024 καταδεικνύει ότι η πλήρης λειτουργία της διασύνδεσης POS-ταμειακών μηχανών για το σύνολο των προβλεπόμενων υπόχρεων συνέβαλε ουσιαστικά στη διεύρυνση της φορολογητέας βάσης, ειδικά στον τριτογενή τομέα. Η υποκατάσταση των μετρητών από ηλεκτρονικές πληρωμές οδήγησε στην αποκάλυψη αδήλωτων συναλλαγών, ενισχύοντας άμεσα τα έσοδα Φ.Π.Α. και, δευτερογενώς τα αναμενόμενα έσοδα από φόρο εισοδήματος την επόμενη χρήση.

Η βελτίωση του λόγου εισροών προς εκροές, σε συνδυασμό με την αύξηση του βεβαιωθέντος Φ.Π.Α. και τη σταθερή εισπραξιμότητα, τεκμηριώνει ότι οι διοικητικές παρεμβάσεις της ΑΑΔΕ αποδίδουν μετρήσιμα αποτελέσματα, όχι μόνο σε επίπεδο εσόδων αλλά και σε όρους φορολογικής συμμόρφωσης και διαφάνειας.