Δρ. Χρήστος Χατζηχρήστος
Λογιστής Φοροτεχνικός Α΄ Τάξης ΟΕΕ

ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Πελάτης	**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Ο.Ε.**
Περίοδος	1 Ιανουαρίου – 26 Νοεμβρίου 2026
Ημερομηνία	26/11/2026

1. Πορεία μέχρι τις 26 Νοεμβρίου	**2024 ίδιο διάστ.**	**2025 ίδιο διάστ. (μεταβ.)**	**2026 φέτος (μεταβ.)**
Έσοδα	818.310 €	846.533 € (+3,4%)	**884.228 € (+4,5%)**
Αγορές εμπορευμάτων / υλικών	427.290 €	425.637 € (−0,4%)	**489.239 € (+14,9%)**
Λοιπά έξοδα	197.274 €	213.201 € (+8,1%)	**214.537 € (+0,6%)**
Μικτό κέρδος (έσοδα − αγορές)	391.019 €	420.896 € (+7,6%)	**394.989 € (−6,2%)**
Λογιστικό αποτέλεσμα (κέρδος / ζημία)	193.745 €	207.694 € (+7,2%)	**180.452 € (−13,1%)**
+ Φορολογική αναμόρφωση	3.527 €	3.398 € (−3,6%)	**1.828 € (−46,2%)**
Φορολογητέο κέρδος	**197.271 €**	**211.092 € (+7,0%)**	**182.281 € (−13,6%)**

2. Ενδεικτική πρόβλεψη για όλο το 2026	**Ποσό**	
Εκτιμώμενο φορολογητέο κέρδος έτους	216.346 €	λογιστικό 214.151 € + αναμόρφωση 2.195 €
Ελάχιστο τεκμαρτό εισόδημα (Ε1 κωδ. 405/406)	**δεν αφορά**	
Φόρος εισοδήματος αν η χρήση έκλεινε σήμερα	40.102 €	επί φορολογητέου 182.281 € μέχρι σήμερα
Φόρος εισοδήματος έτους (πρόβλεψη)	**47.596 €**	συντελεστής 22%
± Προκαταβολές και παρακρατήσεις (καθαρό)	7.475 €	προκ. +38.077 −30.602
Εκτιμώμενο ποσό εκκαθάρισης	**55.071 €**	
Προτεινόμενη μηνιαία αποταμίευση	4.589 €	

3. ΦΠΑ		
ΦΠΑ περιόδου Οκτ – Δεκ 2026	**3.226 €**	προς πληρωμή

4. Υπόλοιπα προς πληρωμή στην ΑΑΔΕ (TaxSystem, άντληση 25/11/2026)		
Σύνολο οφειλών	**35.771 €**	ληξιπρόθ. 0 € · τρέχουσες 35.771 €
Επόμενη πληρωμή	**19.786 €**	έως 30/11/2026

5. Σενάρια για τους υπόλοιπους 2 μήνες	**Σενάριο Α (−10%)**	**Σενάριο Β (+10%)**
Μηνιαίες πωλήσεις	79.581 €	97.265 €
Ημερήσιες πωλήσεις	3.183 €	3.891 €
Μηνιαίο ΦΠΑ	7.556 €	9.235 €
Αποτέλεσμα έτους	217.868 €	233.908 €
Φόρος εισοδήματος έτους	48.414 €	51.943 €

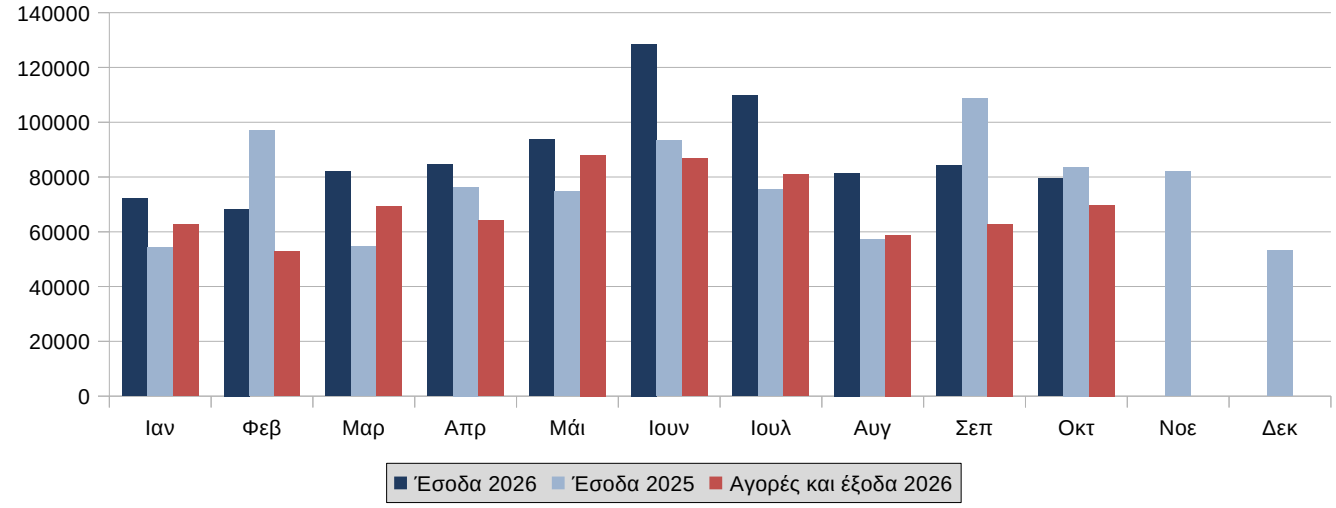
6. Σχόλια και οδηγίες

• Τα έσοδα κινούνται σε παρόμοια επίπεδα με πέρσι.
• Με τον σημερινό ρυθμό, η εκκαθάριση του φόρου για το 2026 (φόρος + νέα προκαταβολή − προκαταβολή 30.602 € που ήδη βεβαιώθηκε) εκτιμάται ενδεικτικά σε 55.071 €. Προτείνουμε να αποταμιεύετε περίπου 4.589 € τον μήνα.
• Το ΦΠΑ της περιόδου Οκτ – Δεκ 2026 είναι μέχρι στιγμής 3.226 € προς πληρωμή.

ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ, ΟΧΙ ΤΕΛΙΚΟΣ. Βασίζεται στα παραστατικά που έχουν καταχωρηθεί μέχρι τις 26 Νοεμβρίου 2026, σε ετήσια βάση, με απογραφή λήξης ίση με την απογραφή έναρξης. Για τις ατομικές περιλαμβάνει το ελάχιστο τεκμαρτό, τα λοιπά εισοδήματα (μισθούς, ενοίκια, τόκους) και τις παρακρατήσεις του περσινού Ε1, θεωρώντας ότι επαναλαμβάνονται. Δεν περιλαμβάνει εκπτώσεις φόρου (π.χ. ιατρικά, δωρεές) ούτε αλλαγές στα λοιπά εισοδήματα.

7. Ελάχιστο τεκμαρτό εισόδημα	Ποσό
Ελάχιστο τεκμαρτό (Ε1 κωδ. 405/406)	δεν αφορά
Εκτιμώμενο φορολογητέο κέρδος έτους	216.346 €
Υστέρηση από το ελάχιστο	
Επιπλέον πωλήσεις έως 31/12 (καθαρά)	
+ ΦΠΑ επί αυτών	
Επιπλέον πωλήσεις ανά μήνα με ΦΠΑ	

8. Μηνιαία πορεία εσόδων και εξόδων 2026 και 2025



9. Ανάλυση εξόδων μέχρι τις 26 Νοεμβρίου	Φέτος	Πέρσι	% επί εσόδων
Αγορές εμπορευμάτων / υλικών	489.239 €	425.637 €	55,3%
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	157.088 €	148.114 €	17,8%
Ασφαλιστικές εισφορές επιχειρηματία	6.800 €	5.323 €	0,8%
Αμοιβές τρίτων	2.345 €	2.035 €	0,3%
Παροχές τρίτων (ενοίκια, ρεύμα, τηλέφωνα κ.λπ.)	30.548 €	33.604 €	3,5%
Φόροι - τέλη	0 €	0 €	0,0%
Διάφορα έξοδα (καύσιμα, αναλώσιμα κ.λπ.)	16.755 €	23.328 €	1,9%
Τόκοι και τραπεζικά έξοδα	1.001 €	797 €	0,1%
Αποσβέσεις	0 €	0 €	0,0%
Λοιπά	0 €	0 €	0,0%
Σύνολο αγορών και εξόδων	**703.776 €**	**638.838 €**	**79,6%**

10. Πρόβλεψη έτους και νεκρό σημείο	Ποσό
Μέθοδος πρόβλεψης	εποχικότητα περσινής χρονιάς σε συνδυασμό με τον φετινό ρυθμό
Εκτιμώμενα έσοδα έτους	1.049.690 €
Μέσες μηνιαίες πωλήσεις φέτος	88.423 €
Νεκρό σημείο (πωλήσεις μήνα)	**47.624 €**
Περιθώριο ασφαλείας	+46,1%

Το νεκρό σημείο υπολογίζεται με το μικτό περιθώριο (44,7%) και τα λοιπά έξοδα ανά μήνα (21.274 €): είναι οι μηνιαίες πωλήσεις που καλύπτουν όλα τα έξοδα. Το περιθώριο ασφαλείας δείχνει πόσο πάνω από αυτό βρίσκονται οι πωλήσεις σας· αρνητικό σημαίνει ότι δεν τα καλύπτουν.

11. Μεγαλύτεροι πελάτες (1 Ιαν – 26 Νοε)	Ποσό	% συνόλου
1. Πελάτης Α	66.957 €	7,6%
2. Πελάτης Β	48.915 €	5,5%
3. Πελάτης Γ	44.871 €	5,1%
4. Πελάτης Δ	42.702 €	4,8%
5. Πελάτης Ε	36.065 €	4,1%
Σύνολο 5 μεγαλύτερων	**239.510 €**	**27,1%**

12. Μεγαλύτεροι προμηθευτές (1 Ιαν – 26 Νο	Ποσό	% συνόλου
1. Προμηθευτής Α	277.562 €	39,5%
2. Προμηθευτής Β	157.088 €	22,3%
3. Προμηθευτής Γ	26.509 €	3,8%
4. Προμηθευτής Δ	23.816 €	3,4%
5. Προμηθευτής Ε	23.798 €	3,4%
Σύνολο 5 μεγαλύτερων	**508.774 €**	**72,3%**

13. Πωλήσεις ανά συντελεστή ΦΠΑ	Ποσό	% πωλήσεων
Πωλήσεις με ΦΠΑ 24%	880.294 €	99,6%
Πωλήσεις με ΦΠΑ 13%	0 €	0,0%
Πωλήσεις με ΦΠΑ 6%	0 €	0,0%
Χωρίς ΦΠΑ / εκπτώσεις-επιστροφές	3.934 €	0,4%
Λοιποί συντελεστές (π.χ. νησιά)	0 €	0,0%

14. Δηλώσεις ΦΠΑ 2026 (TaxSystem)	Για καταβολή	Πιστωτικό
Ιαν – Μαρ 2026	21 €	0 €
Απρ – Ιουν 2026	30.118 €	0 €
Ιουλ – Σεπ 2026	29.112 €	0 €

15. Ημερολόγιο υποχρεώσεων

- Επόμενη δήλωση ΦΠΑ (περίοδος Οκτ – Δεκ): έως 29/1/2027.
- Εισφορές ΕΦΚΑ: κάθε μήνα, έως το τέλος του επόμενου μήνα.
- Δηλώσεις Ε1 / Ε3 για το 2026: συνήθως από τον Μάρτιο έως τα μέσα Ιουλίου 2027.

ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ, ΟΧΙ ΤΕΛΙΚΗ. Βασίζεται στα στοιχεία των βιβλίων και των δηλώσεων που έχουμε. Οι ημερομηνίες είναι ενδεικτικές και μπορεί να αλλάξουν με απόφαση της ΑΑΔΕ / ΕΦΚΑ.

16. Έλεγχοι και προειδοποιήσεις

- Τον Οκτώβριο τα έξοδα «Αμοιβές τρίτων» ήταν 600 €, πολύ πάνω από τον μηνιαίο μέσο όρο (194 €).
- Οφειλές ΑΑΔΕ (άντληση 25/11/2026): σε δόσεις/τρέχουσες 35.770,97 €· επόμενη δόση 19.786,04 € έως 30/11/2026.

17. Ταμειακός προγραμματισμός (εκτίμηση)	Νοέμβριος 2026	Δεκέμβριος 2026	Ιανουάριος 2027
ΦΠΑ (εκτίμηση)	0 €	0 €	25.185 €
Δόσεις φόρου εισοδήματος	0 €	0 €	0 €
Εισφορές ΕΦΚΑ (τελευταία πληρωμή)	682 €	682 €	682 €
Σύνολο	**682 €**	**682 €**	**25.867 €**

18. Πορεία τριών ετών	2024 (Ε3)	2025 (Ε3)	2026 (εκτ.)
Έσοδα	877.117 €	910.634 €	1.049.690 €
Αγορές και έξοδα	676.171 €	707.014 €	835.539 €
Αποτέλεσμα	**200.946 €**	**203.620 €**	**214.151 €**
Μικτό περιθώριο	49,6%	50,1%	44,7%

19. Δείκτες (μέχρι τις 26 Νοεμβρίου)	Φέτος	Πέρσι	Μεταβολή
Τζίρος τελευταίων 12 μηνών	1.019.361 €	894.552 €	+14,0%
Παραστατικά πωλήσεων	2505	2277	+10,0%
Μέση αξία παραστατικού	353 €	372 €	-5,0%
Απόθεμα σε μήνες αγορών	2,2		
Αγορές παγίων	7.883 €		
Εισφορές ΕΦΚΑ ως % του κέρδους προ εισφορών	3,6%		

20. Πωλήσεις ανά ημέρα της εβδομάδας	Ποσό	%
Δευτέρα	155.229 €	17,6%
Τρίτη	198.337 €	22,4%
Τετάρτη	197.942 €	22,4%
Πέμπτη	164.384 €	18,6%
Παρασκευή	168.335 €	19,0%
Σάββατο	0 €	0,0%
Κυριακή	0 €	0,0%

21. Λιανική και χονδρική	Ποσό	%
Λιανική	0 €	0,0%
Χονδρική	604.376 €	68,4%
Χωρίς διάκριση στον λογαριασμό	279.852 €	31,6%

22. Σύγκριση με τον ΚΑΔ σας (ΑΑΔΕ)	Εσείς	Μ.Ο. ΚΑΔ (ΑΑΔΕ)	Διαφορά
ΚΑΔ της επιχείρησης · σύγκριση με τους επιτηδευματίες του ίδιου ΚΑΔ πανελλαδικά (ΑΑΔΕ, φορ. έτος 2024)			
Ετήσιος τζίρος: εκτίμηση φέτος	**1.049.690 €**	**62.140 €**	**+1589,2%**
Ετήσιος τζίρος: προηγούμενο έτος	910.634 €	62.140 €	+1365,5%
Κέρδος ως % των εσόδων (μ.ό. πελατών γραφείου)	20,4%		

ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ, ΟΧΙ ΤΕΛΙΚΗ. Οι εκτιμήσεις του φόρου χρησιμοποιούν τα λοιπά εισοδήματα, τις παρακρατήσεις και τα τεκμήρια του περσινού Ε1, θεωρώντας ότι θα επαναληφθούν φέτος.

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕ ΑΠΛΑ ΛΟΓΙΑ – ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Ο.Ε.

Οι αριθμοδείκτες δείχνουν με λίγους αριθμούς πώς πάει η επιχείρησή σας. Δίπλα σε κάθε δείκτη εξηγούμε τι σημαίνει, με τα δικά σας νούμερα (στοιχεία μέχρι τις 26 Νοεμβρίου 2026).

Τι πρέπει να προσέξετε

• Μικτό περιθώριο: Έπεσε από 49,7% πέρσι σε 44,7%. Ελέγξτε αν ανέβηκαν οι τιμές των προμηθευτών χωρίς να αναπροσαρμόσετε τις δικές σας τιμές ή αν κάνετε περισσότερες εκπτώσεις.

Μικτό περιθώριο	**44,7%**	**Προσοχή**

Από κάθε 100 € πωλήσεων σάς μένουν 45 € αφού αφαιρεθεί το κόστος των εμπορευμάτων. Όσο μεγαλύτερο, τόσο καλύτερα. → Έπεσε από 49,7% πέρσι σε 44,7%. Ελέγξτε αν ανέβηκαν οι τιμές των προμηθευτών χωρίς να αναπροσαρμόσετε τις δικές σας τιμές ή αν κάνετε περισσότερες εκπτώσεις.

Καθαρό περιθώριο κέρδους	**20,4%**	**Καλό**

Από κάθε 100 € πωλήσεων, τα 20 € είναι κέρδος, αφού πληρωθούν όλα τα έξοδα και οι εισφορές (πριν από τον φόρο). → Η κερδοφορία είναι σταθερή ή καλύτερη από πέρσι.

Λειτουργικά έξοδα	**24,3%**	**Καλό**

Για κάθε 100 € πωλήσεων ξοδεύετε 24 € σε λειτουργικά έξοδα (ενοίκια, ρεύμα, εισφορές, αμοιβές, αναλώσιμα κ.λπ.). → Τα έξοδα κινούνται σε λογική σχέση με τις πωλήσεις.

Έξοδα χώρου και ενέργειας	**3,5%**	**Καλό**

Τα ενοίκια, το ρεύμα, το τηλέφωνο και οι λοιπές παροχές τρίτων απορροφούν 3 € από κάθε 100 € πωλήσεων. → Σε λογικά επίπεδα.

Μεταβολή πωλήσεων	**+4,5%**	**Καλό**

Οι πωλήσεις είναι αυξημένες κατά 4% σε σχέση με το ίδιο διάστημα πέρσι. → Με τον ίδιο ρυθμό οι πωλήσεις του έτους θα φτάσουν περίπου τα 1.049.690 € (πέρσι 910.634 €).

Περιθώριο ασφαλείας	**+46,1%**	**Καλό**

Οι πωλήσεις σας μπορούν να μειωθούν έως 46% πριν η επιχείρηση αρχίσει να έχει ζημία. → Χρειάζεστε τουλάχιστον 47.624 € πωλήσεις τον μήνα για να καλύψετε τα έξοδα· σήμερα κάνετε κατά μέσο όρο 88.423 €. Έχετε άνεση απέναντι σε μια κακή περίοδο.

Φορολογική επιβάρυνση	**22,0%**	**Πληροφορία**

Από κάθε 100 € κέρδους (ή τεκμαρτού), περίπου 22 € πηγαίνουν σε φόρο εισοδήματος. → Κάθε επιπλέον 100 € κέρδους φέρνει περίπου 22 € φόρο. Αντίστοιχα, κάθε νόμιμη δαπάνη της επιχείρησης 100 € μειώνει τον φόρο σας κατά τόσο.

Ασφαλιστικές εισφορές	**3,6%**	**Πληροφορία**

Από κάθε 100 € κέρδους (πριν από τις εισφορές), τα 4 € πληρώνονται στον ΕΦΚΑ. → Οι εισφορές είναι σταθερές κάθε μήνα (τελευταία πληρωμή 682 €): όσο αυξάνεται το κέρδος, τόσο μικρότερο μέρος του απορροφούν.

Τι σας μένει τον μήνα	**13.880 €**	**Πληροφορία**

Μετά από έξοδα, εισφορές και φόρο, η επιχείρηση σάς αφήνει κατά μέσο όρο περίπου 13.880 € τον μήνα (εκτίμηση για όλο το έτος). → Για να μη βρεθείτε ακάλυπτος στην εκκαθάριση, κρατάτε στην άκρη περίπου 4.589 € τον μήνα για τον φόρο και περίπου 8.395 € τον μήνα για το ΦΠΑ.

Εξάρτηση από λίγους πελάτες	**27,1%**	**Καλό**

Το 27% των πωλήσεων προέρχεται από τους μεγαλύτερους πελάτες (εκτός λιανικής). → Καλή διασπορά πελατών.

ΦΠΑ στις πωλήσεις	**9,3%**	**Πληροφορία**

Από κάθε 100 € πωλήσεων, περίπου 9 € είναι ΦΠΑ που αποδίδετε στο Δημόσιο. Δεν είναι δικά σας χρήματα: κρατήστε τα στην άκρη. → Το ΦΠΑ δεν είναι έσοδό σας: κρατάτε περίπου 8.395 € τον μήνα σε ξεχωριστό λογαριασμό για να το πληρώνετε χωρίς πίεση.

Τζίρος σε σχέση με τον ΚΑΔ	**+1589,2%**	**Καλό**

Ο εκτιμώμενος ετήσιος τζίρος σας είναι 1.589% πάνω από τον μέσο όρο των επιτηδευματιών του ΚΑΔ σας (ΑΑΔΕ). → Είστε στο επίπεδο ή πάνω από τον μέσο όρο του κλάδου σας (62.140 €).

Ημέρες αποθέματος	**67**	**Καλό**

Το απόθεμα αρχής έτους αντιστοιχεί σε περίπου 67 ημέρες αγορών. Πολύ μεγάλο απόθεμα σημαίνει δεσμευμένα χρήματα στα ράφια. → Λογικό επίπεδο αποθέματος.

Οι δείκτες και τα συμπεράσματα είναι ενδεικτικά και βασίζονται στα στοιχεία των βιβλίων. Για οποιαδήποτε απορία, μιλήστε μαζί μας: μπορούμε να δούμε μαζί τι σημαίνουν για τη δική σας επιχείρηση.

ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ – ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Ο.Ε.

23. Στόχος κέρδους για το 2026	Ποσό
Στόχος κέρδους έτους	223.982 € περσινό κέρδος + 10%
Εκτιμώμενο κέρδος με τον σημερινό ρυθμό	214.151 €
Απόκλιση από τον στόχο	**+9.831 €**

Για να πιάσετε τον στόχο λείπουν περίπου 9.831 € κέρδους. Αρκεί ένα από τα παρακάτω, ή συνδυασμός τους, για τους υπόλοιπους 2 μήνες:

α) Επιπλέον πωλήσεις τον μήνα	**11.004 €**
β) ή μείωση εξόδων τον μήνα	**4.915 €**
γ) ή αύξηση τιμών για τους υπόλοιπους μήνες	**5,9%**

24. Δαπάνες που μειώνουν τον φόρο	Ποσό
Περιθώριο δαπανών με φορολογικό όφελος	216.346 € όλο το κέρδος
Μέγιστη μείωση φόρου	**47.596 €**
Μείωση φόρου ανά 1.000 € δαπάνης	220 € καθαρό κόστος 780 €

Αν πραγματοποιήσετε έως 31/12 δαπάνες που ούτως ή άλλως χρειάζεται η επιχείρηση, έως περίπου 216.346 €, ο φόρος μειώνεται έως 47.596 € (και η προκαταβολή του επόμενου έτους κατά 38.077 € ακόμη). Κάθε 1.000 € δαπάνης μειώνει τον φόρο κατά 220 €, δηλαδή σας κοστίζει καθαρά 780 €: δεν συμφέρει να ξοδέψετε μόνο για να γλιτώσετε φόρο.

- Εξοπλισμός που ήδη χρειάζεστε (υπολογιστές, μηχανήματα, έπιπλα): πάγια έως 1.500 € εκπίπτουν ολόκληρα στο έτος αγοράς, τα ακριβότερα με αποσβέσεις.
- Επισκευές, συντήρηση, λογισμικό, συνδρομές, εκπαίδευση, διαφήμιση που θα κάνατε τον Ιανουάριο: προγραμματίστε τα μέσα στον Δεκέμβριο.
- Αμοιβές / bonus προσωπικού και ομαδική ασφάλιση εργαζομένων εκπίπτουν (ρωτήστε μας πριν τα αποφασίσετε).
- Προσοχή: αγορές εμπορευμάτων που μένουν στην αποθήκη στις 31/12 ΔΕΝ μειώνουν το κέρδος (μετράνε στην απογραφή). Κάθε δαπάνη πρέπει να αφορά το τρέχον έτος, να έχει παραστατικό στο όνομα της επιχείρησης και, αν ξεπερνά τα 500 €, να πληρωθεί μέσω τράπεζας (κάρτα, μεταφορά).

25. Φορολογικός κίνδυνος (ενδεικτικός)	Επίπεδο
Παράγοντες που εντοπίστηκαν: 1 από 12	**Χαμηλός**

- Το μικτό περιθώριο έπεσε σημαντικά σε σχέση με πέρσι (44,7% από 49,7%). Κρατήστε τεκμηρίωση για τις αιτίες (εκπτώσεις, αύξηση κόστους, αλλαγή προϊόντων).

Ο δείκτης δεν προβλέπει αν θα γίνει έλεγχος. Δείχνει σημεία που συνήθως εξετάζει η ΑΑΔΕ στην ανάλυση κινδύνου, ώστε να τα έχουμε τεκμηριώσει εγκαίρως. Δεν ελέγχει στοιχεία που δεν βρίσκονται στα βιβλία (τραπεζικές κινήσεις, POS, ενεργοί ΑΦΜ προμηθευτών, οφειλές). Ενημερώστε μας για κάθε ασυνήθιστη μεταβολή.