



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 15.12.2022

Αριθμός απόφασης: 3962

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α4 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής ΚΦΔ,
β. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23-10-2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26-10-2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,

γ. της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017),
δ. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009),

2. Την ΠΟΛ 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την υπ' αριθ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β'/ 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, με Α.Φ.Μ., κατοίκου επί της οδού, κατά της αρ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' ΠΕΙΡΑΙΑ.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' ΠΕΙΡΑΙΑ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, με Α.Φ.Μ., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την αρ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' ΠΕΙΡΑΙΑ προσδιορίστηκε στην προσφεύγουσα διαφορά φόρου ύψους 14.013,10 € πλέον προστίμου του άρθρου 58 του ΚΦΔ ύψους 7.006,55 €, καθώς και διαφορά εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 1.616,56 €.

Η ως άνω προσβαλλόμενη πράξη εδράζεται επί της απόέκθεσης μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2017 και 2018 κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στην προσφεύγουσα η οποία διατηρεί ατομική επιχείρηση με δραστηριότητα 'υπηρεσίες που παρέχονται από καφετέρια' (με απλογραφικά βιβλία). Σύμφωνα με την εν λόγω έκθεση, διενεργήθηκε έλεγχος βάσει έμμεσων μεθόδων ελέγχου και συγκεκριμένα βάσει της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας. Αναλυτικότερα, στην εν λόγω έκθεση αναφέρονται τα κάτωθι:

«..Από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι η ελεγχόμενη έχει πραγματοποιήσει δαπάνες (πληρωμές δόσεων δανείων, προσωπικές δαπάνες διαβίωσης) στα ελεγχόμενα έτη, δίχως να τις καλύπτει το δηλούμενο ετήσιο εισόδημά της. Επίσης, στα ελεγχόμενα έτη δηλώνει ζημιές από την άσκηση της ατομικής της δραστηριότητας. Το μοναδικό δηλωθέν εισόδημα της ελεγχόμενης είναι από μισθωτή εργασία, το οποίο όμως είναι δυσανάλογα μικρό σε σχέση με τις πραγματοποιηθείσες δαπάνες. Ακολουθεί πίνακας με τα δηλωθέντα εισοδήματα αλλά και τις πραγματοποιηθείσες δαπάνες για τα ελεγχόμενα έτη. Τα στοιχεία των δαπανών αντλήθηκαν από τις υποβληθείσες δηλώσεις της ελεγχόμενης και το ηλεκτρονικό αρχείο ELENXIS και TAXIS της υπηρεσίας μας.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	2017	2018
ΔΗΛ. ΕΙΣΟΔ	7 9,27	1 22,37
ΜΕΡ-ΤΟΚΟΙ	,03	,2
ΖΗΜΙΑ	25.6 43,92	27.81 7,41
ΣΥΝΟΛΟ ΔΗΛ. ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	7 9,3	1 22,57
ΜΕΙΟΝ		
ΤΟΚ/ΚΕΣ ΔΟΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	2.99 2,74	2.9 49,83
ΔΑΠΑΝΕΣ ΚΩΔ 049	11.2 82,02	15.99 8,11
ΦΟΡΟΙ (taxi)	1.07 6,36	1.1 66,17
ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (elenxis)	1.36 2,17	1.4 03,18
ΔΕΗ (elenxis)	1 55,89	1 90,05
ΤΕΛΗ ΚΥΚΛ/ΑΣ	2 40	2 40
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ	17.1 09,18	21.94 7,34

Λόγω των ανωτέρω, παράλληλα με τον προσδιορισμό του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος από όλες τις πηγές εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενο φορολογικό έτος, διενεργήθηκε και έλεγχος με βάση τις έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 παρ.2 του Ν.4172/2013, του άρθρου 27 του Ν.4174/2013, της Α.Υ.Ο. ΔΕΣ Α 1077357/ΕΞ2013/10-05-2013, της εγκ. ΠΟΑ. 1270/24-12-2013 και της ΠΟΛ.1171/04-07-2013.

Έμμεσες τεχνικές - επιλογή μεθόδου

Από τα στοιχεία που έχει στη διάθεση του ο έλεγχος και πιο συγκεκριμένα από:

- Τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος των ελεγχόμενων φορολογικών ετών με τα αντίστοιχα εκκαθαριστικά σημειώματα,
- τις πληροφορίες που προκύπτουν από τα ηλεκτρονικά συστήματα ELENXIS/TAXIS της υπηρεσίας μας,
- τα στοιχεία που δηλώθηκαν με τα έντυπα «Ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσης - μεταβολές - υποχρεώσεις» και τα έντυπα «Πίνακας διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων»,
- τα δεδομένα που περιλαμβάνονται στο ηλεκτρονικό αρχείο που διαβιβάστηκε στην υπηρεσία μας μέσω του συστήματος Σ.Μ.Τ.Λ., στο οποίο περιλαμβάνονται πληροφορίες για τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών που τηρούνται στο όνομα της ελεγχόμενης, και των συνδικαιούχων, καθώς και για λοιπά χρηματοοικονομικά προϊόντα, στην ημεδαπή, για το χρονικό διάστημα από 01/01/2017 έως 31/12/2018,

και αφού επεξεργάστηκε τα οικονομικά δεδομένα της ελεγχόμενης, όπως και τα δικαιολογητικά που προσκόμισε, εισηγήθηκε τη διενέργεια ελέγχου με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου και συγκεκριμένα με τη μέθοδο της τεχνικής ανάλυσης της ρευστότητας, καθώς επιλέχθηκε ως η καταλληλότερη έμμεση τεχνική ελέγχου. Κατόπιν τούτου, εκδόθηκε η με αρ.....απόφαση της Α' Δ.Ο.Υ. Πειραιά με την οποία ενέκρινε την τεχνική ανάλυση ρευστότητας, διότι θεωρήθηκε ως η καταλληλότερη μεταξύ των έμμεσων τεχνικών που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν. 4174/13.

Μέθοδος της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας

Ύστερα από τα παραπάνω, ο έλεγχος προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα, για καθένα από τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη, με βάση την έμμεση μέθοδο της «Τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας», όπως εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα:

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2017	ΧΡΗΣΗ 2018	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2017	ΧΡΗΣΗ 2018
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί).	205,16	442,55	I.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	442,55	694,97
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ'κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)			2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ'κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)		
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/σεις			3. Εισφορές σε λογαριασμούς επιχείρησης/σεων		
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	56.075,09	57.470,85	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων		
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	79,27	122,37	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)		

6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)			6. Αγορές εμπορευμάτων, α', β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	39.296,32	42.493,36
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων			7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	42.242,07	42.614,74
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κλ.π			8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	2.992,74	2.949,83
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	0,03	0,20	9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	1.712,17	1.753,18
10. Αυξήσεις Πληρωτέων λογαριασμών	108,57		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	1.316,36	1.406,18
11. Μειώσεις Εισπρακτέων λογαριασμών			11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	12.260,76	17.196,64
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών	0,00	0,00	12. Μειώσεις Πληρωτέων λογαριασμών		21,32
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων	0,00	0,00	13. Αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών		98,11
	0,00	0,00	14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους		
	0,00	0,00	15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών		
	0,00	0,00	16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	56.468,12	58.035,97	ΣΥΝΟΛΟ	100.262,97	109.228,33

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 2017	ΧΡΗΣΗ 2018
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	56.468,12	58.035,97
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	100.262,97	109.228,33
Υπόλοιπο	-43.794,85	-51.192,36

Η αρνητική διαφορά μεταξύ της στήλης «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ» και της στήλης «ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ», θεωρείται ως μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη. Και εφόσον δεν απορεί να προσδιοριστεί η πηγή. θεωρείται εισόδημα από άγνωστη πηγή και Φορολογείται με συντελεστή Φόρου 33% (άρθρο 21 παρ. 4 σε συνδυασμό με το άρθρο 29 παρ. 4 του ν. 4172/13)

ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΣΗ - ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΙ ΠΙΝΑΚΕΣ ΑΠΟ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017

1	Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις	79,27	79,27
2	Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (από άγνωστη πηγή)	0,00	43.794,85
3	Εισόδημα από τόκους ημεδαπής	0,03	0,03
Σύνολα €		79,30	43.874,15

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

--	--	--	--

1	Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις	122,37	122,37
2	Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (από άγνωστη πηγή)	0,00	51.192,36
3	Εισόδημα από τόκους ημεδαπής	0,03	0,20
Σύνολα €		122,57	51.314,93

.....»

Με την παρούσα προσφυγή η προσφεύγουσα αιτείται την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

1. Εσφαλμένη υπαγωγή της υπό κρίση περίπτωσης στις διατάξεις για τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου του αρ. 28 παρ. 2 του ν.4172/2013 και του ΚΦΔ με τη μέθοδο της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας. Δεν πληρείται καμία από τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 28 του ΚΦΕ.

Όσον αφορά την υπαγωγή στις διατάξεις της παρ. 2 του εν λόγω άρθρου, δεν εξετάστηκε η ύπαρξη ανάλωσης κεφαλαίου ούτε κλήθηκε να προσκομίσει έντυπο ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών αλλά το προσκόμισε η ίδια με το απόυπόμνημά της επί του Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου σύμφωνα με το οποίο το τελικό χρηματικό διαθέσιμο υπόλοιπο σε μετρητά στις 31.12.2016 ήταν 35.697,81 €. Στις 31.5.2006 είχε συνάψει σύμβαση δανείου για αγορά κατοικίας ποσού 100.000,00 € (προσκομίζοντας στον έλεγχο αντίγραφο του απόπαραρτήματος σύμβασης στεγαστικού δανείου της προσφεύγουσας με την Τράπεζα και Συμβόλαιο αγοράς κατοικίας συνολικού τιμήματος 62.948,00 ευρώ το οποίο συντάχθηκε την 2.8.2006) από το οποίο η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι ποσό ύψους 62.948,60 € δαπανήθηκε για την αγορά της κατοικίας ενώ το υπόλοιπο ποσό ύψους 36.749,57 (το οποίο έχει συμπεριληφθεί στο ως άνω υπολογισθέν από την προσφεύγουσα διαθέσιμο προς ανάλωση κεφάλαιο στις 31.12.2016) έμεινε απόθεμα για την κάλυψη προσωπικών της δαπανών. Όσον αφορά το δηλωθέν πόσο στον κωδικό 049 ισχυρίζεται ότι εκ παραδρομής συμπεριλήφθηκαν σε αυτό ποσά συνολικού ύψους 8.771,44 € από επαγγελματικές συναλλαγές εξόφλησης προμηθευτών και ασφαλιστικών εισφορών, προσκομίζοντας στον έλεγχο εκτυπώσεις μηνιαίας κατάστασης εξόδων της ατομικής της επιχείρησης και κατάσταση excel με κινήσεις τραπεζικού λογαριασμού με αιτιολογία 'ΕΦΚΑ εργοδοτικές εισφορές'. Εσφαλμένα συνυπολογίστηκε στις έμμεσες τεχνικές ελέγχου πόσο ύψους 180,62 € που αφορά δαπάνη αποσβέσεων. Βάσει των ανωτέρω καλύπτεται η διαφορά εισοδήματος που προέκυψε από τον έλεγχο και συνεπώς εσφαλμένα εφαρμόστηκαν έμμεσες τεχνικές ελέγχου.

2. Νομικά πλημμελείς και αναιτιολόγητες οι πράξεις. Η επιλογή της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας δεν αιτιολογείται επαρκώς στην έκθεση ελέγχου.

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ΚΦΔ 'Εξουσίες Φορολογικής Διοίκησης':

«1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 27 του ΚΦΔ 'Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης':

«1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

- α) της αρχής των αναλογιών,
- β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,
- γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,
- δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και
- ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.

Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής.

2. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο τεχνικών ελέγχου της παραγράφου 1, ο τρόπος εφαρμογής τους και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 34 του ΚΦΔ 'Διορθωτικός προσδιορισμός φόρου':

«Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή προληπτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος. Ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου

που εκδίδεται κατόπιν πλήρους φορολογικού ελέγχου, υπόκειται σε μεταγενέστερη διόρθωση, μόνο εάν προκύψουν νέα στοιχεία, όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 5 του άρθρου 25 του Κώδικα. Ο φορολογούμενος δύναται να ζητά την έκδοση πράξης διόρθωσης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, σε περίπτωση υποβολής τροποποιητικής δήλωσης σχετικά με την οποία έχει εκδοθεί πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου. Η Φορολογική Διοίκηση υποχρεούται να εκδώσει πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου μόνο εφόσον κάνει αποδεκτή την τροποποιητική δήλωση.

Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί σε έκδοση πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου και στην περίπτωση κατά την οποία δεν υποβλήθηκε δήλωση από τον φορολογούμενο και δεν έχει εκδοθεί πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου.»

Επειδή, με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 'Κέρδη από επιχειρηματική Δραστηριότητα':

«Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν.4172/2013 'Μέθοδος προσδιορισμού εσόδων':

«1. Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή

β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή

γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

2. Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα.»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1050/2014 με θέμα 'Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β' , γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού', όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ.1094/2014:

«Άρθρο 1 Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης.

Αντικείμενο των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν.4174/2013 είναι ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης προκειμένου να εκδοθεί πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου σε φορολογούμενο φυσικό πρόσωπο, μέσω μιας μεθοδολογίας που αξιοποιεί τα στοιχεία, τις πληροφορίες και τα δεδομένα για έσοδα κάθε πηγής και πραγματοποιηθείσες δαπάνες πάσης φύσεως, που η Φορολογική Διοίκηση διαθέτει ή συγκεντρώνει, για τον ίδιο τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών.

Άρθρο 2 Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου.

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου.

Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου φυσικού προσώπου.

Κατά την μέθοδο αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων».

Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου.

Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

2.4. Για την εφαρμογή των ανωτέρω τεχνικών ορίζονται οι παρακάτω έννοιες:

- Καταθέσεις σε/Αναλήψεις από προσωπικούς και επαγγελματικούς λογαριασμούς σε/από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Καταθέσεις σε/ Αναλήψεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή το Εξωτερικό), του φορολογούμενου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών (λογαριασμοί προσωπικοί, οικογενειακοί και επαγγελματικοί). Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων).

- Περιουσιακά στοιχεία. Κινητή και ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής του φορολογουμένου, του/ της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό. Η αποτίμηση γίνεται με βάση την αξία κτήσης ή το κόστος κατασκευής προσαυξημένη με την αξία/κόστος τυχόν προσθηκών ή βελτιώσεων, επίσης περιλαμβάνονται και τυχόν υπάρχουσες απαιτήσεις έναντι τρίτων.

- Προστατευόμενα μέλη. Τα πρόσωπα που θεωρείται ότι βαρύνουν τον φορολογούμενο σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν.2238/1994 ή τα εξαρτώμενα μέλη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 του ν.4172/2013, ανάλογα με τις διατάξεις που ισχύουν στη φορολογία εισοδήματος σε κάθε φορολογική περίοδο.

- Δαπάνες. Δαπάνες πάσης φύσεως που πραγματοποιούνται από τον ελεγχόμενο, τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών. Σε περίπτωση όπου είναι δεδομένη η πραγματοποίηση της δαπάνης, αλλά δεν είναι γνωστό το ποσό που καταβλήθηκε και δεν παρέχονται στοιχεία από το φορολογούμενο για το ύψος του, αυτό προσδιορίζεται με βάση τα στοιχεία που έχει στην διάθεση της η Φορολογική Διοίκηση.

Όπου αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές.

- Φορολογική περίοδος: Ειδικά για την εφαρμογή των παραπάνω τεχνικών ελέγχου ως φορολογική περίοδος ορίζεται: η διαχειριστική περίοδος για το διάστημα που ίσχυαν οι διατάξεις του ν.2238/1994 και το φορολογικό έτος για εισοδήματα που αποκτώνται από 1/1/2014 και μετά.

Εξαιρετικά στην τεχνική της καθαρής θέσης μπορεί η ελεγχόμενη Φορολογική περίοδος να περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη.

- Φορολογούμενος: Όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παρ α' και β' του Κ.Φ.Δ και στο άρθρο 2 παρ α' και β' του ν 4172/2013, ανεξαρτήτως πηγής εισοδήματος.

Άρθρο 3 Υπαγόμενοι - Πεδίο εφαρμογής

Στον τρόπο και στη διαδικασία ελέγχου που ορίζεται με την απόφαση αυτή, μπορούν να υπαχθούν:

1) οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων, που αναφέρονται στο άρθρο 28 του ν.4172/2013, για τα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά,

2) οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων για διαχειριστικές περιόδους που έληξαν πριν την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του ν.4172/2013 για τις οποίες δεν είχε γίνει έναρξη ελέγχου μέχρι 31/12/2013 (σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 66 του ν.4174/2013), και συντρέχει μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω περιπτώσεις:

α) υφίσταται αδικαιολόγητος πλουτισμός (περιουσιακά στοιχεία και καταθέσεις),
β) παρουσιάζονται μεγάλες δαπάνες που δεν δικαιολογούνται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του φορολογούμενου φυσικού προσώπου(ατομικά και οικογενειακά),

γ) Είναι μέλη εταιρειών (οποιασδήποτε μορφής) με ζημιογόνα αποτελέσματα,
δ) δεν τηρούνται ή δεν επιδεικνύονται τα βιβλία και τα στοιχεία ΚΒΣ/Κ.Φ.Α.Σ.,
ε) υφίστανται πληροφορίες για παράνομα ή/και αδήλωτα εισοδήματα/αγορές/ δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές, οικογενειακές).
Στις πιο πάνω υποθέσεις περιλαμβάνονται και αυτές για τις οποίες μία ή περισσότερες πηγές εισοδήματος (του φορολογούμενου ή του/της συζύγου) παραμένουν ανέλεγκτες.

Άρθρο 5 Επιλογή τεχνικής ελέγχου.

Όταν διενεργείται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού, εφαρμόζεται η τεχνική ελέγχου που επιλέγεται με αιτιολογημένη απόφαση του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου που εκδίδεται από κοινού με τον υποδιευθυντή και τον προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου, μετά από εισήγηση του υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου, αξιολογώντας τα στοιχεία που η ελεγκτική υπηρεσία έχει στη διάθεσή της.

Στην περίπτωση που και οι δυο φορολογούμενοι/ σύζυγοι υποβάλουν κοινή δήλωση και ελέγχονται ταυτόχρονα ο προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας γίνεται ενιαία.

Στις υποθέσεις που εφαρμόζονται οι τεχνικές ελέγχου με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης, θα εφαρμόζονται και οι λοιπές ισχύουσες περί φορολογικού ελέγχου διατάξεις.

Άρθρο 7 Παροχή στοιχείων.

Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η Φορολογική Διοίκηση, με την έναρξη του ελέγχου ή κατά τη διάρκεια αυτού, μπορεί να ζητήσει από τον φορολογούμενο και αυτός έχει υποχρέωση να παράσχει στοιχεία για την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, του/της συζύγου του και των προστατευόμενων μελών τους, για τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί απαραίτητο.

Στα ανωτέρω στοιχεία μπορούν να συμπεριλαμβάνονται: στοιχεία για ακίνητα (οικόπεδα, αγροτεμάχια, κτίσματα κάθε μορφής), για κινητά μέσα (οχήματα κάθε μορφής, πλωτά και εναέρια μέσα), για επενδύσεις/συ μ μετοχές κάθε μορφής, για καταθέσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για διαθέσιμα μετρητά, για έργα τέχνης, συλλογές και λοιπά τιμαλφή και για απαιτήσεις/υποχρεώσεις κάθε είδους.

Ειδικά ως προς τα περιουσιακά στοιχεία των κατηγοριών έργων τέχνης, συλλογών και λοιπών τιμαλφών απαιτείται η παροχή στοιχείων μόνο εφόσον η αξία εκάστου υπερβαίνει το ποσό των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ.

Τα ανωτέρω στοιχεία παρέχονται διακεκριμένα για κάθε φορολογική περίοδο σε περίπτωση που υπάρχουν μεταβολές.

Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης, προκειμένου να γίνει δεκτό, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.

Άρθρο 8 Κατανομή μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης.

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού γίνεται για συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση και προκύψει μη

δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, αυτή κατανέμεται μεταξύ των συζύγων κατά το ποσό που αφορά έκαστον, εφόσον αυτό μπορεί να προσδιοριστεί από τον έλεγχο, ή μερίζεται κατ' αναλογία των δηλωθέντων εισοδημάτων όταν τα εισοδήματα και των δυο συζύγων προέρχονται από επιχειρηματικές δραστηριότητες. Όταν ο ένας σύζυγος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία / συντάξεις, ο δε άλλος και από επιχειρηματική δραστηριότητα τότε η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη βαρύνει τον/την σύζυγο που έχει και επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός και αν προσδιοριστεί διαφορετικά από τον έλεγχο.

Η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, κατανέμεται στην φορολογική περίοδο που αφορά και στις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος που ανάγεται εφόσον αυτό τεκμηριώνεται.

Αν δεν μπορεί να προσδιοριστεί σαφώς η πηγή/κατηγορία προέλευσης του εισοδήματος αυτού, η διαφορά καταλογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994 όπως ίσχυαν μέχρι την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του ν.4172/2013 ή στην παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά.

Άρθρο 11 Δικαίωμα Ανταπόδειξης φορολογούμενου

Το δικαίωμα ανταπόδειξης του φορολογούμενου φυσικού προσώπου σε περίπτωση διορθωτικού προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου των έμμεσων μεθόδων που αναφέρονται στην παρούσα, πραγματοποιείται στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 28 του ν.4174/2013.

Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθείσας βάσει τεχνικών ελέγχου και δηλωθείσας φορολογητέας ύλης αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε ελεγχόμενη/ νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς- κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας.

Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, του/της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών.

Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος.»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1259/2014 με θέμα: 'Παροχή οδηγιών για τον τρόπο εφαρμογής της ΠΟΛ 1050/17.02.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων':

«Με αφορμή ερωτήματα που έχουν τεθεί στις Υπηρεσίες μας, σας παρέχουμε τις κάτωθι οδηγίες για την ομοιόμορφη εφαρμογή της ΠΟΛ.1050/17.2.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, με την οποία καθορίστηκε το περιεχόμενο και ο τρόπος εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β΄, γ΄, και ε΄, της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α΄ 170) για το διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού, όταν η πρώτη ελεγχόμενη χρήση είναι η 1/1-31/12/2000.

1.Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, δηλώνουν ότι την 31/12/1999 έχουν στην κατοχή τους εκτός των ανωτέρω και μετρητά, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών, θα ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα), είναι μικρότερο από το σύνολο των

τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως.

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών (1999 και παλαιότερα) λαμβάνονται υπόψη:

- από τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθησαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών, ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, πωλητήρια συμβόλαια, δωρεές- κληρονομίες χρημάτων, δάνεια κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά,
- θα αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές). ...»

Επειδή, σύμφωνα με την Ε.2015/2020 Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ με θέμα 'Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του ν. 4172/2013':

«Με την παρούσα εγκύκλιο σας παρέχουμε τις ακόλουθες οδηγίες για την εφαρμογή του άρθρου 28 του ν. 4172/2013. Ειδικότερα:

1. Με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, καθορίζεται έμμεσος τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο αυτό.

Ο τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, σύμφωνα με το άρθρο 28 του ν. 4172/2013, συνίσταται στη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου καθώς και στην εφαρμογή των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Σημειώνεται ότι όταν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 ν. 4172/2013, το εισόδημα των φυσικών προσώπων καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προσδιορίζεται κατ' εφαρμογή των λοιπών διατάξεων του ν. 4172/2013.

2.

3. Επίσης, ο προσδιορισμός του εισοδήματος σύμφωνα με το άρθρο 28 του ν. 4172/2013 μπορεί να διενεργηθεί βάσει των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013 μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα, για την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (περ. β' της παρ.1 του άρθρου 27 του ν. 4174/2013), της καθαρής θέσης του φορολογούμενου (περ. γ' της παρ.1 του άρθρου 27 του ν. 4174/2013) και του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά (περ. ε' της παρ.1 του άρθρου 27 του ν. 4174/2013) ισχύουν τα οριζόμενα στην ΠΟΛ.1050/2014 Απόφαση Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, όπως ισχύει.

4.

5. Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα. Διευκρινίζεται ότι ο προσδιορισμός του εισοδήματος των φυσικών προσώπων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να γίνει με τη χρήση οποιασδήποτε από τις έμμεσες τεχνικές που προβλέπονται στο άρθρο

27 του ν. 4174/2013, υπό την πλήρωση των προϋποθέσεων είτε της παρ. 1, είτε της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013. Υπενθυμίζεται ότι για φορολογικά έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 και του άρθρου 39 του ν. 4174/2013, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός εάν ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:

Α. Οι διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό του εισοδήματος για έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014 και εντεύθεν.

Β. Η εφαρμογή κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης εφαρμόζεται σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου διαπιστωθεί η πλήρωση των προϋποθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013.

Γ. Στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση ή μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές για τον φορολογούμενο δύναται να χρησιμοποιηθούν συνδυαστικά με στοιχεία από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, εφόσον το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίζεται με τη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή με τις έμμεσες μεθόδους προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης.»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1270/2013 με θέμα 'Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου':

«Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης προκειμένου να γίνει δεκτό σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος.

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος (του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών) από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.»

Επειδή, σύμφωνα με την Ε.2137/2019 Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ:

«3. Κατά τον σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών και σε ό, τι αφορά ποσά δανείων που εισπράχθηκαν, για να ληφθούν υπόψη για τον σχηματισμό μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών απαιτείται να αποδεικνύεται η σύναψη και η είσπραξη/καταβολή τους με έγγραφα στοιχεία τα οποία φέρουν βέβαιη χρονολογία, ή με κάθε πρόσφορο μέσο. Για τον υπολογισμό του προς ανάλωση κεφαλαίου του έτους είσπραξης του δανείου, λαμβάνεται υπόψη μόνο το ποσό δανείου το οποίο ο φορολογούμενος αποδεικνύει ότι παρέμεινε αδιάθετο π.χ. στεγαστικό δάνειο το οποίο δεν χρησιμοποιήθηκε στο σύνολό του για τη συγκεκριμένη δαπάνη αγοράς ή ανέγερσης ακινήτου, γεγονός το οποίο ως πραγματικό εναπόκειται στην ελεγκτική αρμοδιότητα της Φορολογικής Διοίκησης.»

Επειδή, εν προκειμένω, σύμφωνα με τη υπό κρίση έκθεση ελέγχου της Δ.Ο.Υ. Α' ΠΕΙΡΑΙΑ διενεργήθηκε έλεγχος στην προσφεύγουσα με βάση τις έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 παρ.2 του ΚΦΔ, δεδομένου ότι διαπιστώθηκε ότι το δηλωθέν εισόδημα δεν επαρκούσε για την κάλυψη των δαπανών της (πληρωμές δόσεων δανείων, προσωπικές δαπάνες διαβίωσης) στο υπό κρίση έτος. Συγκεκριμένα δηλώθηκαν ζημιές από την άσκηση της ατομικής της δραστηριότητας και το μοναδικό δηλωθέν εισόδημα της προσφεύγουσας από μισθωτή εργασία είναι δυσανάλογα μικρό σε σχέση με τις πραγματοποιηθείσες δαπάνες, όπως εκτενέστερα αναλύεται στην εν λόγω έκθεση ελέγχου.

Επειδή, με την υπό κρίση προσφυγή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι δεν κλήθηκε να προσκομίσει έντυπο ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών.

Ωστόσο, σύμφωνα με την υπό κρίση έκθεση ελέγχου στην προσφεύγουσα κοινοποιήθηκε η με αριθμό πρωτ.«επιστολή προς τον φορολογούμενο» και συνημμένη σε αυτή την «έντυπη δήλωση διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων» και το «ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης - μεταβολές - υποχρεώσεις», σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 του ΚΦΔ και του άρθρου 28 παρ. 2 του ν.4172/2013, για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη. Τα ανωτέρω αναρτήθηκαν στην ηλεκτρονική εφαρμογή e - κοινοποίηση της Υπηρεσίας μας τηνκαι αναγνώστηκαν αυθημερόν όπως προκύπτει από την ανωτέρω εφαρμογή. Η προσφεύγουσα υπέβαλε στην Δ.Ο.Υ. Α' Πειραιά τα κοινοποιηθέντα έντυπα συμπληρωμένα, λαμβάνοντας τον αριθμό πρωτ. Στα ανωτέρω υποβληθέντα έντυπα και ειδικότερα στο έντυπο ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, και συγκεκριμένα στη σελίδα 9, στο κεφάλαιο «Η. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΜΕΤΡΗΤΑ», η προσφεύγουσα δεν είχε συμπληρώσει κανένα ποσό.

Επειδή, τόσο στον έλεγχο όσο και με την υπό κρίση προσφυγή η προσφεύγουσα επικαλείται διαθέσιμο υπόλοιπο προς ανάλωση κεφάλαιο προηγούμενων ετών στις 31.12.2016 ύψους 35.697,81 €, βάσει του προσκομισθέντος με το αρ.υπόμνημά της επί του Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου πίνακα ανάλωσης.

Ωστόσο, στον υπολογισμό του υπολοίπου προς ανάλωση του προσκομισθέντος πίνακα έχουν ληφθεί υπόψη οι τεκμαρτές δαπάνες και όχι οι πραγματικές όπως προβλέπεται με την ΠΟΛ 1270/2013 και την ΠΟΛ 1259/2014 και δεν έχει ληφθεί υπόψη το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που ήταν στην διάθεση της η ελεγκτικής υπηρεσίας (σχετ. ΠΟΛ. 1050/2014).

Επιπλέον, στον προσκομισθέντα πίνακα ανάλωσης στο οικ. έτος 2007 έχει συνυπολογιστεί ποσό ύψους 36.749,57 € και συγκεκριμένα έχει συμπεριληφθεί ποσό ύψους 100.000,00 € από δάνειο που σύμφωνα με τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας έλαβε για αγορά κατοικίας, αφαιρώντας ποσό ύψους 62.948,60 € το οποίο τελικά δαπανήθηκε για την αγορά της κατοικίας ενώ το υπόλοιπο 36.749,57 € έμεινε απόθεμα για την κάλυψη προσωπικών της δαπανών. Όπως προβλέπεται με την ΠΟΛ. 1050/2014 οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθείσας βάσει τεχνικών ελέγχου και δηλωθείσας φορολογητέας ύλης πρέπει να αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο και θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, και όπως έχει διευκρινιστεί με την αρ. Ε.2137/2019 εγκύκλιο για τον υπολογισμό του προς ανάλωση κεφαλαίου του έτους εισπραξης του δανείου, λαμβάνεται υπόψη μόνο το ποσό δανείου το οποίο ο φορολογούμενος αποδεικνύει ότι παρέμεινε αδιάθετο. Ωστόσο, από τα επισυναπτόμενα στο με αριθμό πρωτ. υπόμνημά της, δεν αποδεικνύεται αφενός ο χρόνος που εισπράχθηκε το ανωτέρω ποσό δανείου και αφετέρου ότι ποσό του στεγαστικού

δανείου έμεινε αδιάθετο και δεν χρησιμοποιήθηκε για το σκοπό της σύναψής του. Στο προσκομισθέν αντίγραφο του απόπαραρτήματος σύμβασης στεγαστικού δανείου της προσφεύγουσας με την Τράπεζα ως σκοπός του δανείου αναγράφεται η αγορά και βελτίωση ακινήτου και προβλέπεται σε αυτό ότι η αποδέσμευση του ποσού δανείου θα πραγματοποιούνταν σταδιακά με την ολοκλήρωση του κάθε σταδίου εργασιών. Δεν προσκομίσθηκαν κινήσεις και υπόλοιπα τραπεζικών λογαριασμών προκειμένου να αποδειχθεί ότι πράγματι έλαβε όλο το ποσό των 100.000,00 € και ότι εν συνεχεία το ποσό αυτό δεν αναλήφθηκε από το τραπεζικό σύστημα και δεν αναλώθηκε για αγορά-επισκευή του εν λόγω ακινήτου. Δεν αποδεικνύεται ότι το υπόλοιπο ποσό από το κόστος αγοράς της κατοικίας, ύψους 36.749,57 δεν δαπανήθηκε για την επισκευή και βελτίωση αυτής. Συνεπώς, δεν αποδεικνύεται το επικαλούμενο με την παρούσα προσφυγή ως αδιάθετο ποσό ύψους 36.749,57 € από ληφθέν δάνειο ύψους 100.000,00 €.

Σε κάθε περίπτωση, όπως προκύπτει από την υπό κρίση έκθεση ελέγχου, βάσει του υπολογισμού ανάλωσης κεφαλαίου από τον έλεγχο (σελ 32-33 έκθεσης ελέγχου) δεν απομένει κεφάλαιο προς ανάλωση την 31/12/2016. Για το σχηματισμό του κεφαλαίου προς ανάλωση υπολογίσθηκαν οι πραγματικές δαπάνες τα στοιχεία των οποίων αντλήθηκαν από τις υποβληθείσες δηλώσεις εισοδήματος, από το ηλεκτρονικό σύστημα taxis και elenxis και από το πληροφοριακό σύστημα οχημάτων και πληρωμής τελών κυκλοφορίας, ενώ ως φορολογητέα εισοδήματα λήφθηκαν για κάθε φορολογικό έτος τα πραγματικά και όχι τα τεκμαρτά φορολογούμενα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα με την ΠΟΛ 1270/2013 και την ΠΟΛ 1259/2014.

Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι στις 31.12.2016 είχε στη διάθεσή της υπόλοιπο προς ανάλωση κεφάλαιο προηγούμενων ετών είναι απορριπτέος ως αβάσιμος.

Επειδή, με την υπό κρίση προσφυγή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι εκ παραδρομής συμπεριλήφθηκαν στο δηλωθέν πόσο στον κωδικό 049 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του υπό κρίση έτους ποσά συνολικού ύψους 8.771,44 € από επαγγελματικές συναλλαγές εξόφλησης προμηθευτών και ασφαλιστικών εισφορών, προσκομίζοντας στον έλεγχο εκτυπώσεις μηνιαίας κατάστασης εξόδων της ατομικής της επιχείρησης και πίνακα με κινήσεις τραπεζικού λογαριασμού με αιτιολογία 'ΕΦΚΑ εργοδοτικές εισφορές'.

Ωστόσο από τα ως άνω προσκομισθέντα δεν αποδεικνύεται ότι τα αναγραφόμενα έξοδα της ατομικής επιχείρησης έχουν πραγματοποιηθεί μέσω χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών ή μέσω μεταφοράς τραπεζικού λογαριασμού. Επιπλέον, σύμφωνα με την υπό κρίση έκθεση ελέγχου, από το ηλεκτρονικό αρχείο ΣΜΛΤ προκύπτουν ποσά τα οποία στο σύνολο τους υπερβαίνουν το ποσό του κωδικού 049 της δήλωσης. Δεν αποδεικνύεται η συσχέτιση μεταξύ των επικαλούμενων επαγγελματικών πληρωμών με το ποσό του κωδικού 049 της δήλωσης. Ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας είναι απορριπτέος ως αναπόδεικτος.

Περαιτέρω, όσον αφορά τις ασφαλιστικές εισφορές που η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι εκ παραδρομής συμπεριλήφθηκαν στο ποσό του κωδικού 049, προσκομίστηκε προς απόδειξη του ισχυρισμού αυτού κατάσταση κινήσεων τραπεζικού λογαριασμού με αιτιολογία 'ΕΦΚΑ εργοδοτικές εισφορές' στην οποία καταγράφονται κινήσεις στο φορολογικό έτος 2018 και όχι στο υπό κρίση φορολογικό έτος 2017.

Επειδή, με την παρούσα προσφυγή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι κατά τον υπολογισμό των αναλώσεων στην τεχνική ανάλυσης της ρευστότητας εσφαλμένα συνυπολογίστηκε πόσο ύψους 180,62 € που αφορά δαπάνη αποσβέσεων προσκομίζοντας προς τούτο αντίγραφο

βιβλίου εξόδων φορολογικού έτους 2018. Ωστόσο, στην υπό κρίση έκθεση ελέγχου στον υπολογισμό των αναλώσεων στην τεχνική ανάλυσης της ρευστότητας, στον Κωδικό 7 (Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως, σελ 22) ρητά αναφέρεται: «Επιχειρηματικές δαπάνες από το έντυπο Ε3 φορ. έτους 2017 (κωδ.480): 42.242,07€. Επιχειρηματικές δαπάνες από το έντυπο Ε3 φορ. έτους 2018 (κωδ.480): 42.614,74€. Από τον έλεγχο δεν υπολογίσθηκαν στα ανωτέρω ποσά οι δαπάνες αποσβέσεων των παγίων στοιχείων της επιχείρησης, καθώς αυτές δεν αποτελούν πραγματικές δαπάνες αλλά τεκμαρτές.». Σε κάθε περίπτωση, εν λόγω ισχυρισμός είναι απορριπτέος ως αλυσιτελώς προβαλλόμενος δεδομένου ότι σύμφωνα με το προσκομισθέν αντίγραφο βιβλίου εξόδων το επικαλούμενο ποσό αφορά το φορολογικό έτος 2018.

Επειδή, ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι το δηλωθέν εισόδημα δεν επαρκούσε για την κάλυψη των δαπανών της, καθώς και τα στοιχεία που είχε στη διάθεση του και αφού επεξεργάστηκε τα οικονομικά δεδομένα της προσφεύγουσας και τα προσκομισθέντα δικαιολογητικά, εισηγήθηκε τη διενέργεια ελέγχου με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου και συγκεκριμένα με τη μέθοδο της τεχνικής ανάλυσης της ρευστότητας, καθώς επιλέχθηκε ως η καταλληλότερη έμμεση τεχνική ελέγχου. Κατόπιν τούτου, εκδόθηκε η με αρ.....απόφαση της Δ.Ο.Υ. Α' Πειραιά με την οποία εγκρίθηκε η τεχνική ανάλυσης ρευστότητας, διότι θεωρήθηκε ως η καταλληλότερη μεταξύ των έμμεσων τεχνικών που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 27 του ΚΦΔ. Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι η μέθοδος της τεχνικής ανάλυσης της ρευστότητας επιλέχθηκε όπως προβλέπεται με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013 και σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΟΛ.1050/2014, και ως εκ τούτου ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι η επιλογή της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας δεν αιτιολογήθηκε επαρκώς στην έκθεση ελέγχου είναι απορριπτέος ως αβάσιμος.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από έκθεση ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' Πειραιά, επί των οποίων εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, με Α.Φ.Μ., και την επικύρωση της αρ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' ΠΕΙΡΑΙΑ.

Οριστική φορολογική υποχρέωση - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

- Η υπ' αριθ.Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017

Διαφορά φόρου	14.013,10 €
Πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ	7.006,55 €
Διαφορά εισφοράς αλληλεγγύης	1.616,56 €
Σύνολο για καταβολή	22.636,21 €

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην υπόχρεη.

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών
Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

**Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.