



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΤΜΗΜΑ: Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604520
Email : ded.ath@aade.gr

Καλλιθέα, 28/02/2024

Αριθμός απόφασης: 533

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψιν:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής Κ.Φ.Δ..

β. του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ.Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)»,

γ. Της ΠΟΛ. 1064/12.4.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27.4.2017).

δ. Τη με αριθμό Α. 1165/22-11-2022 Απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (ΦΕΚ Β' 6009/25-11-2022).

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

3. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/Τ.Β/01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, η οποία διατηρεί ατομική επιχείρηση με κύρια δραστηριότητα έδρα και τηρεί βιβλία Β' κατηγορίας– απλογραφικά, καθώς και του συζύγου της
κατά:

- Της με αριθμό Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,
- Της με αριθμό Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,
- Της με αριθμό Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,

- Της με αριθμό Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και τις οικείες από εκθέσεις ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και Φ.Π.Α.

6. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης. ΚΚ

Η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή εσφαλμένα υποβλήθηκε και από το σύζυγο της προσφεύγουσας, δεδομένου ότι επί ονόματι της εκδόθηκε η με αριθμό εντολή ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. για τη χρονική περίοδο 01/01/2017 έως 31/12/2018 και για αυτήν και μόνο προσδιορίστηκαν διαφορές φόρου εισοδήματος και Φ.Π.Α.

Συνεπώς, εν προκειμένω, κατ' εκτίμηση του περιεχομένου του φακέλου, η παρούσα εξετάζεται μόνο ως προς το μέρος που αφορά τη Επιπλέον επειδή η προσφεύγουσα υποβάλλει δήλωση φορολογίας εισοδήματος από κοινού με το σύζυγό της, ορθώς οι προσβαλλόμενες πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος περιλαμβάνουν και τα δηλωθέντα εισοδήματα του, χωρίς όμως να προσδιορίζονται από τον έλεγχο διαφορές για τον ίδιο, καθόσον δεν εκδόθηκε εντολή ελέγχου στο όνομά του.

Επί της από και με αριθμό πρωτοκόλλου υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής της, 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 τη με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., προσδιορίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος 25.039,05 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. 12.519,53 ευρώ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 4.492,89 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **42.051,47** ευρώ.

-Με τη με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., προσδιορίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος 17.168,51 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. 8.584,26 ευρώ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 703,71 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **26.456,48** ευρώ.

-Με τη με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., προσδιορίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος 121,70 ευρώ και πρόστιμο άρθρου 58Α Κ.Φ.Δ. 60,85 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **182,55** ευρώ.

-Με τη με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., προσδιορίσθηκε σε βάρος της

προσφεύγουσας κύριος φόρος 582,49 ευρώ και πρόστιμο άρθρου 58Α Κ.Φ.Δ. 291,25 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **873,74 ευρώ**.

Οι ως άνω διαφορές φόρου εισοδήματος, Φ.Π.Α. και τα πρόστιμα, προσδιορίστηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου, βάσει των από εκθέσεων μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και Φ.Π.Α., που συντάχθηκαν δυνάμει της με αριθμό εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.Φ.Ο.ΜΕ.Π., για τη χρονική περίοδο 01/01/2017 έως 31/12/2018.

ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

Συγκεκριμένα από το διενεργηθέντα έλεγχο προέκυψαν τα κάτωθι:

- **Εκπιπώμενες - Μη εκπιπώμενες δαπάνες**

Όπως αναλυτικά περιγράφεται στις από εκθέσεις ελέγχου εισοδήματος και Φ.Π.Α., ο έλεγχος:

για το ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017:

α) Δεν αναγνώρισε προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22α και 23ιβ του Κ.Φ.Ε., δαπάνες συνολικής καθαρής αξίας **589,65 ευρώ**, για τις οποίες, από την περιγραφή και την αιτιολογία των τιμολογίων, προκύπτει ότι αφορούν σε προσωπικά καταναλωτικά είδη super market και επιπλέον ο φόρος εισροών που αναλογεί σε αυτές ποσού **121,70 ευρώ** αφαιρείται από το βάσει δήλωσης φόρο εισροών, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ν. 2859/2000.

β) Δεν αναγνώρισε προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23β του Κ.Φ.Ε., δαπάνες άνω των πεντακοσίων ευρώ, συνολικής καθαρής αξίας **1.682,32 ευρώ**, για τις οποίες η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής.

γ) Δεν αναγνώρισε προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23ιδ του Κ.Φ.Ε., δαπάνες μισθοδοσίας ποσού **14.155,44 ευρώ**, για τις οποίες η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής.

δ) Δεν αναγνώρισε προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 του ν. 4308/2014 (Ε.Λ.Π.), αποσβέσεις ποσού **742,08 ευρώ**, γιατί δεν προσκομίστηκε στον έλεγχο Μητρώο Παγίων Στοιχείων.

Συνεπώς το σύνολο των μη εκπιπόμενων δαπανών για το φορολογικό έτος 2017 ανέρχεται σε **17.169,49 ευρώ**, ο μη εκπιπόμενος Φ.Π.Α. σε **121,70 ευρώ** και οι δηλωθείσες ζημίες του έτους ποσού 20.269,09 ευρώ διαμορφώνονται, βάσει των ως άνω λογιστικών διαφορών του ελέγχου, στο ποσό των **3.099,60 ευρώ**.

για το ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018:

α) Δεν αναγνώρισε προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22α και 23ιβ του Κ.Φ.Ε., δαπάνες συνολικής καθαρής αξίας **2.881,32 ευρώ**, για τις οποίες, από την περιγραφή και την αιτιολογία των τιμολογίων, προκύπτει ότι αφορούν σε προσωπικά καταναλωτικά είδη super market και επιπλέον ο φόρος εισροών που αναλογεί σε αυτές ποσού **582,49 ευρώ** αφαιρείται από το βάσει δήλωσης φόρο εισροών, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ν. 2859/2000.

β) Δεν αναγνώρισε προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23ιδ του Κ.Φ.Ε., δαπάνες μισθοδοσίας ποσού **14.251,52 ευρώ**, για τις οποίες η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής.

γ) Δεν αναγνώρισε προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 του ν. 4308/2014 (Ε.Λ.Π.), αποσβέσεις ποσού **712,53 ευρώ**, γιατί δεν προσκομίστηκε στον έλεγχο Μητρώο Παγίων Στοιχείων.

Συνεπώς το σύνολο των μη εκπιπτόμενων δαπανών για το φορολογικό έτος 2018 ανέρχεται σε **17.845,37 ευρώ**, ο μη εκπιπτόμενος Φ.Π.Α. σε **582,49 ευρώ** και οι δηλωθείσες ζημίες του έτους ποσού 30.001,88 ευρώ διαμορφώνονται, βάσει των ως άνω λογιστικών διαφορών του ελέγχου, στο ποσό των **12.156,51 ευρώ**.

• **Προσαύξηση Περιουσίας:**

Για τη διενέργεια του ελέγχου λήφθηκε υπόψη το παραληφθέν, από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών, ηλεκτρονικό αρχείο πρωτογενών δεδομένων συναλλαγών φορολογικής περιόδου 01/01/2017 έως 31/12/2018.

Με το με αριθμό συμπληρωματικό αίτημα παροχής πληροφοριών, ζητήθηκαν:

για το ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017:

α) διευκρινίσεις για τον τρόπο πληρωμής ατομικής πιστωτικής κάρτας «.....» της προσφεύγουσας τράπεζας (αρ. λογαριασμού), για ποσά που ανέρχονται συνολικά σε **4.772,00 ευρώ**, καθότι δεν προκύπτουν πληρωμές μέσω αντίστοιχων χρεώσεων στους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας.

β) διευκρινίσεις για τον τρόπο πληρωμής πιστωτικής κάρτας της τράπεζας (αρ. λογαριασμού) με κατόχους/δικαιούχους την προσφεύγουσα και τα τέκνα της, για ποσά που ανέρχονται συνολικά σε **59.832.00 ευρώ**, καθότι δεν προκύπτουν πληρωμές μέσω αντίστοιχων χρεώσεων στους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας. Παρότι υπάρχουν τρεις δικαιούχοι καταλογίστηκε όλο το ποσό στην προσφεύγουσα γιατί η κάρτα χρησιμοποιήθηκε για εξοφλήσεις ενδοκοινοτικών προμηθευτών για αγορές εμπορευμάτων της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας.

γ) διευκρινίσεις για τον τρόπο πληρωμής στεγαστικών δανείων κατοικίας και επαγγελματικής στέγης τράπεζας(αρ. λογαριασμού) με υπόχρεους την προσφεύγουσα και το σύζυγό της, για ποσά που ανέρχονται συνολικά σε **8.443,03 ευρώ**, καθότι δεν προκύπτουν πληρωμές μέσω αντίστοιχων χρεώσεων στους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας. Πόσο που αναλογεί στην προσφεύγουσα: $8.443,03/2=4.221,51$ ευρώ.

δ) διευκρινίσεις για κατάθεση μετρητών στον κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας με το τέκνο της, της τράπεζας, ποσού **3.740,00 ευρώ** και κατάθεση μετρητών στον κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας με το σύζυγό της και το τέκνο της, της τράπεζας, ποσού **4.155,00 ευρώ**, ήτοι συνολικές καταθέσεις μετρητών **7.895,00 ευρώ**. Ποσό που αναλογεί στην προσφεύγουσα: $7.895,00/3=2.631,67$ ευρώ.

Σύνολο πιστώσεων προς αιτιολόγηση φορολογικού έτους 2017: 71.457,18 ευρώ.

για το ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018:

α) διευκρινίσεις για τον τρόπο πληρωμής ατομικής πιστωτικής κάρτας «.....» της προσφεύγουσας τράπεζας (αρ. λογαριασμού), για ποσά που ανέρχονται συνολικά σε **4.300,00 ευρώ**, καθότι δεν προκύπτουν πληρωμές μέσω αντίστοιχων χρεώσεων στους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας.

β) διευκρινίσεις για τον τρόπο πληρωμής πιστωτικής κάρτας της τράπεζας (αρ. λογαριασμού) με κατόχους/δικαιούχους την προσφεύγουσα και τα

τέκνα της, για ποσά που ανέρχονται συνολικά σε **35.790,00 ευρώ**, καθότι δεν προκύπτουν πληρωμές μέσω αντίστοιχων χρεώσεων στους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας. Παρότι υπάρχουν τρεις δικαιούχοι καταλογίστηκε όλο το ποσό στην προσφεύγουσα γιατί η κάρτα χρησιμοποιήθηκε για εξοφλήσεις ενδοκοινοτικών προμηθευτών για αγορές εμπορευμάτων της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας.

γ) διευκρινίσεις για τον τρόπο πληρωμής στεγαστικών δανείων κατοικίας και επαγγελματικής στέγης τράπεζας(αρ. λογαριασμού) με υπόχρεους την ίδια και το σύζυγό της, για ποσά που ανέρχονται συνολικά σε **1.062,68 ευρώ**, καθότι δεν προκύπτουν πληρωμές μέσω αντίστοιχων χρεώσεων στους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας. Πόσο που αναλογεί στην προσφεύγουσα $1.062,68/2=531,00$ ευρώ.

δ) διευκρινίσεις για κατάθεση μετρητών στον κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας με το τέκνο της, της τράπεζας, ποσού **10.000,00 ευρώ**. Ποσό που αναλογεί στην προσφεύγουσα: $10.000,00/3=3.333,34$ ευρώ.

Σύνολο πιστώσεων προς αιτιολόγηση φορολογικού έτους 2018: 43.954,34 ευρώ.

Η προσφεύγουσα δεν ανταποκρίθηκε στο ως άνω αίτημα παροχής πληροφοριών και δεν έδωσε διευκρινήσεις για τις υπό διερεύνηση πιστώσεις.

• **Προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με έμμεσες τεχνικές ελέγχου – Τεχνική ανάλυσης ρευστότητας**

Παράλληλα με τον προσδιορισμό του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος από όλες τις πηγές εισοδήματος με βάση τις γενικές φορολογικές διατάξεις όπως ίσχυαν κατά τα ελεγχόμενα έτη, διενεργήθηκε και προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με την τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας, σύμφωνα με τα οριζόμενα του άρθρου 27 του Κ.Φ.Δ., της ΠΟΛ. 1270/2013 της ΠΟΛ. 1050/2014 όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ. 1094/2014 καθώς και της ΠΟΛ. 1259/2014, βάσει της με αριθμό πρωτ. Απόφασης του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Ο έλεγχος αποφάνθηκε ότι η προσφεύγουσα εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 γιατί δεν προσκόμισε τα τηρηθέντα, κατά τα ελεγχόμενα έτη, φορολογικά στοιχεία εσόδων και δαπανών και επιπλέον από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος προκύπτουν ζημίες κατά τα ελεγχόμενα έτη και το συνολικό ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των δαπανών διαβίωσης.

Σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1171/2013 κοινοποιήθηκε νόμιμα στην προσφεύγουσα, η με αριθ. πρωτ. «Επιστολή προς τον φορολογούμενο» με σκοπό τη συμπλήρωση των επισυναπτομένων σε αυτή τριών εντύπων, ήτοι:

- του εντύπου «Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία κατά την 01/01/2017»,
- του εντύπου «Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία κατά την 31/12/2018», και
- του εντύπου «Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -Μεταβολές - Υποχρεώσεις»,

στην οποία η προσφεύγουσα δεν ανταποκρίθηκε.

Ο έλεγχος επιπλέον με βάση τα οριζόμενα στις κείμενες διατάξεις, συνέταξε πίνακα πλεονάζοντος διαθέσιμου κεφαλαίου σε μετρητά περιόδου 01/01/2002 έως 31/12/2016, όπου διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα δεν μπορούσε να διαθέτει μετρητά κατά την έναρξη του ελέγχου την 01/01/2017.

Η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη προσδιορίστηκε με την τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας ως εξής:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017:

1. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1/1/2017- 31/12/2017	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1/1/2017- 31/12/2017
I. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)*	3.034,12	I. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	3.129,16
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).*	0,00	2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	0,00
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις		3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	87.009,31	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	31,39	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)		6. Αγορές εμπορ/των, α',β'υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	73.888,43
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων		7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	36.352,06
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων *	8.104,00
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής *	1.228,34
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές) *	43.248,74
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/νων		12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/νων	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	
ΣΥΝΟΛΟ	90.074,82	ΣΥΝΟΛΟ	165.950,73
III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1/1/2017- 31/12/2017		
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	90.074,82		
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	165.950,73		
Υπόλοιπο	75.875,91		

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018:

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1/1/2018- 31/12/2018	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1/1/2018- 31/12/2018
I. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	3.129,16	I. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	9.810,97

2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ'κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	0,00	2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ'κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	0,00
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις		3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	71.155,25	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	54,26	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)		6. Αγορές εμπορ/των, α',β'υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	58.602,11
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων		7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	44.843,94
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	8.957,48
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	2.461,69
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτών		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	1.688,26
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/νων		12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτών	
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους /νων	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλύσεων	
ΣΥΝΟΛΟ	74.338,67	ΣΥΝΟΛΟ	126.364,45
III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1/1/2018-31/12/2018		
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	74.338,67		
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	126.364,45		
Υπόλοιπο	52.025,78		

• **Σύγκριση φορολογητέου εισοδήματος βάσει έμμεσων τεχνικών – γενικών διατάξεων**

Ανακεφαλαιώνοντας, προέκυψαν ανά φορολογικό έτος τα εξής ποσά βάσει ελέγχου:

2017	Με έμμεσες τεχνικές	75.875,91	Με γενικές διατάξεις	71.457,18
2018	Με έμμεσες τεχνικές	52.025,78	Με γενικές διατάξεις	43.954,34

Κατόπιν της σύγκρισης του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος που προέκυψε βάσει των έμμεσων τεχνικών, με εκείνο που προέκυψε βάσει των γενικών διατάξεων, ο έλεγχος έλαβε υπόψη το εισόδημα που προσδιορίστηκε με βάση τις έμμεσες τεχνικές, ως το μεγαλύτερο μεταξύ των δύο, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στην ΠΟΛ 1050/2014, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ 1094/2014, δηλαδή 75.875,91 ευρώ το έτος 2017 και 52.025,00 ευρώ το έτος 2018.

Επιπλέον, δεδομένου ότι δεν υπάρχει δυνατότητα να ταυτοποιηθεί η προέλευση του εμμέσως προσδιορισθέντος φορολογητέου εισοδήματος, αυτό χαρακτηρίζεται από τον έλεγχο ως αγνώστου πηγής και προελεύσεως, για το οποίο έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21,

παρ. 4 Ν.4172/2013.

Ανακεφαλαιώνοντας οι διαπιστώσεις του ελέγχου σχετικά με τις διαφορές δηλωθέντων εισοδημάτων, έχουν ως κάτωθι:

	Εισοδήματα αγνώστου πηγής & προελεύσεως που λογίζονται ως κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα
2017	75.875,91
2018	52.025,78

Οι πίνακες φορολογητέων εκροών και εισροών καθώς και ο φόρος εκροών και εισροών, έχουν ως κάτωθι:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΕΚΡΟΕΣ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΚΡΟΕΣ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΦΟΡΟΣ ΕΚΡΟΩΝ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΦΟΡΟΣ ΕΚΡΟΩΝ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ
2017	38.240,22	38.240,22	9.177,65	9.177,65
2018	30.676,22	30.676,22	9.177,65	9.177,65

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΕΙΣΡΟΕΣ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΙΣΡΟΕΣ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΡΟΩΝ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΡΟΩΝ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ
2017	20.892,31	20.302,26	4.958,30	4.836,60
2018	15.171,37	12.290,05	3.641,12	3.058,63

Οι ως άνω διαπιστώσεις του ελέγχου συμπεριλήφθηκαν στο με αριθ.Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου άρθρων 28 του Κ.Φ.Δ., το οποίο κοινοποιήθηκε στην προσφεύγουσα, μαζί με τους προσωρινούς προσδιορισμούς φόρου εισοδήματος και Φ.Π.Α., ηλεκτρονικά την Επί του εν λόγω σημειώματος, η προσφεύγουσα δε διατύπωσε ισχυρισμούς και δεν υπέβαλε υπόμνημα με τις απόψεις της.

Στη συνέχεια, βάσει των ως άνω διαπιστώσεων, συντάχθηκαν οι από εκθέσεις μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και Φ.Π.Α. και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις.

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της, ζητά να ακυρωθούν οι προσβαλλόμενες πράξεις, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1ος ισχυρισμός: Μη κοινοποίηση των σχετικών εκθέσεων ελέγχου εισοδήματος και Φ.Π.Α., γεγονός που καθιστά τις προσβαλλόμενες πράξεις νομικώς πλημμελείς και ακυρωτέες, λόγω παράβασης του ουσιώδους τύπου της διαδικασίας.

2ος ισχυρισμός: Οι προσβαλλόμενες πράξεις είναι νομικώς πλημμελείς και ακυρωτέες, επιπλέον, κατά το τμήμα που φέρουν ως υπόχρεο το σύζυγο της προσφεύγουσας.

3ος ισχυρισμός: Εσφαλμένα τα ποσά εξόφλησης των πιστωτικών καρτών καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας στην προσφεύγουσα και δεν έγινε επιμερισμός αυτών, παρόλο που στους αντίστοιχους συνδεδεμένους λογαριασμούς δικαιούχοι είναι και τα τέσσερα μέλη της οικογένειας.

4ος ισχυρισμός: Αναιτιολόγητα τα ποσά εξόφλησης των πιστωτικών καρτών αποτέλεσαν ένδειξη απόκτησης εισοδήματος υψηλότερου του δηλωθέντος.

Ως προς τον 1^ο ισχυρισμό:

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι δεν έλαβε γνώση των σχετικών εκθέσεων ελέγχου εισοδήματος και Φ.Π.Α., γεγονός που καθιστά τις προσβαλλόμενες πράξεις νομικώς πλημμελείς και ακυρωτέες, λόγω παράβασης του ουσιώδους τύπου της διαδικασίας.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι:

«1. Η κοινοποίηση πράξεων και λοιπών εγγράφων που εκδίδει σύμφωνα με τον Κώδικα η Φορολογική Διοίκηση προς φορολογούμενο ή άλλο πρόσωπο γίνεται εγγράφως ή ηλεκτρονικώς.

2. Εάν η πράξη ή το έγγραφο αφορά φυσικό πρόσωπο, η κοινοποίηση συντελείται εφόσον:

α) κοινοποιηθεί ηλεκτρονικά σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις του ν. 4727/2020 (Α'184) ή στον λογαριασμό του εν λόγω προσώπου ή του νόμιμου αντιπροσώπου του ή του φορολογικού εκπροσώπου του στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης, την οποία ακολουθεί ηλεκτρονική ειδοποίηση στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του, ή

β) αποσταλεί συστημένη επιστολή στην τελευταία δηλωθείσα ταχυδρομική διεύθυνση κατοικίας ή επαγγελματικής εγκατάστασης του εν λόγω προσώπου, ή

γ) επιδοθεί στο εν λόγω πρόσωπο, κατά τον Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (Κ.Δ.Δ.), μόνο εφόσον δεν είναι δυνατή η επίδοση με άλλον τρόπο. Η κοινοποίηση, σύμφωνα με τον Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας, κατά το πρώτο εδάφιο, θεωρείται νόμιμη, εφόσον γίνει στην τελευταία δηλωθείσα στη Φορολογική Διοίκηση διεύθυνση κατοικίας ή επαγγελματικής εγκατάστασης του εν λόγω προσώπου.

3. 4. 5. [...]

6. Στις περιπτώσεις της ηλεκτρονικής κοινοποίησης στον λογαριασμό φυσικού, νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην περ. α) των παρ. 2, 3 και 3Α, η πράξη ή το έγγραφο θεωρείται ότι έχει νομίμως κοινοποιηθεί μετά την παρέλευση δέκα (10) ημερών από την ανάρτησή της στον λογαριασμό του προσώπου το οποίο αφορά η επίδοση και την ηλεκτρονική ειδοποίησή του στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του, εφόσον δεν προκύπτει προγενέστερος χρόνος παραλαβής της ή μετά την παρέλευση δέκα (10) ημερών από την αποστολή της στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου σε περίπτωση που το πρόσωπο που αφορά η κοινοποίηση δεν διαθέτει λογαριασμό με λειτουργικότητα ανάρτησης στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης. Το πρώτο εδάφιο ως προς την εφαρμογή της παρ. 3Α ισχύει εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά από τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 282/2011 του Συμβουλίου της 15ης Μαρτίου 2011 για τη θέσπιση μέτρων εφαρμογής της Οδηγίας 2006/112/ΕΚ σχετικά με το κοινό σύστημα φόρου προστιθέμενης αξίας (L 77/1). Στην περίπτωση μερικού επιτόπιου ελέγχου πρόληψης, η κοινοποίηση των εγγράφων βεβαιώνεται με την ψηφιοποιημένη ιδιόχειρη υπογραφή επί αυτών από το πρόσωπο στο οποίο αφορά η κοινοποίηση, ή σε περίπτωση απουσίας του, από τα πρόσωπα που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 24. Αν τα πρόσωπα του προηγούμενου εδαφίου λείπουν ή αρνούνται να υπογράψουν, η κοινοποίηση συντελείται με την ανάρτηση των εγγράφων στον λογαριασμό του προσώπου στο οποίο αφορά η κοινοποίηση και την ηλεκτρονική ειδοποίησή του στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του. Με απόφαση του Διοικητή καθορίζονται όλες οι αναγκαίες προϋποθέσεις για την εφαρμογή της ηλεκτρονικής κοινοποίησης και ιδίως τα σχετικά με την επικαιροποίηση των στοιχείων ηλεκτρονικής επικοινωνίας των φορολογουμένων, το σημείο ανάρτησης στον λογαριασμό της κοινοποιούμενης πράξης ή άλλου εγγράφου, ο τρόπος πιστοποίησης των ηλεκτρονικών ιχνών παραλαβής, η δημιουργία πιστοποιητικού παραλαβής και τα στοιχεία της ηλεκτρονικής

ειδοποίησης».

Επειδή, σύμφωνα με την **Πολ.1125/2014** «Καθορισμός λεπτομερειών εφαρμογής των διατάξεων της παραγράφου 6 του άρθρου 5 του ν. 4174/2013 (Α' 170), για την ηλεκτρονική κοινοποίηση πράξεων της Φορολογικής Διοίκησης», ορίζεται ότι:

«Άρθρο 3

Διαδικασία Κοινοποίησης

Η προς κοινοποίηση πράξη, με τα κατά Νόμο με αυτήν συγκοινοποιούμενα, ή η απόφαση, ή η ατομική ειδοποίηση ή ο προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός του άρθρου 28 του Ν. 4174/2013 αναρτάται στο «Λογαριασμό» του φορολογούμενου στο σύστημα TAXISnet, στην επιλογή «Προσωποποιημένη Πληροφόρηση – e-Κοινοποιήσεις». Ο φορολογούμενος ειδοποιείται ηλεκτρονικά με μήνυμα που αποστέλλεται στη δηλωθείσα από αυτόν διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Η πράξη και τα συγκοινοποιούμενα με αυτή, η απόφαση και η ειδοποίηση θεωρούνται νομίμως κοινοποιηθείσες μετά την παρέλευση δέκα ημερών από την ανάρτηση και την κατά τα ανωτέρω ηλεκτρονική ειδοποίηση, της προθεσμίας αυτής αρχομένης από οποιαδήποτε ενέργεια (ανάρτηση ή ηλεκτρονική ειδοποίηση) λάβει χώρα τελευταία, εφόσον δεν προκύπτει προγενέστερος χρόνος παραλαβής του κοινοποιούμενου εγγράφου».

Επειδή, εν προκειμένω, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης και συγκεκριμένα από τις εκτυπώσεις της εφαρμογής e- κοινοποίηση και τον επισυναπτόμενο ηλεκτρονικό φάκελο «Κοινοποίηση»: την κοινοποιήθηκαν ηλεκτρονικά και την ίδια ημερομηνία αναγνώστηκαν οι με αριθμό Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικών ετών 2017 & 2018 με συνημμένη την από έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος καθώς και οι με αριθμό Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικών ετών 2017 & 2018 με συνημμένη την από έκθεση ελέγχου Φ.Π.Α.

Συνεπώς ο εν λόγω ισχυρισμός της προσφεύγουσας απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον 2° ισχυρισμό:

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι προσβαλλόμενες πράξεις είναι νομικώς πλημμελείς και ακυρωτέες, κατά το τμήμα που φέρουν ως υπόχρεο το σύζυγο της.

Επειδή, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή εσφαλμένα υποβλήθηκε και από το σύζυγο της προσφεύγουσας, δεδομένου ότι επ' ονόματι της εκδόθηκε η με αριθμό εντολή ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. για τη χρονική περίοδο 01/01/2017 έως 31/12/2018 και για αυτήν και μόνο προσδιορίστηκαν διαφορές φόρου εισοδήματος και Φ.Π.Α.

Επειδή, η προσφεύγουσα υποβάλλει δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος από κοινού με το σύζυγό της, ορθώς οι προσβαλλόμενες πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος περιλαμβάνουν και τα δηλωθέντα εισοδήματα του, χωρίς όμως να προσδιορίζονται από τον έλεγχο διαφορές για τον ίδιο, καθόσον δεν εκδόθηκε εντολή ελέγχου στο όνομά του.

Συνεπώς, ο εν λόγω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον 3° και 4° ισχυρισμό:

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα τα ποσά εξόφλησης 64.604.00 ευρώ το φορολογικό έτος 2017 και 40.090,00 ευρώ το φορολογικό έτος 2018, των πιστωτικών καρτών της τράπεζας «.....» (κάτοχος της κάρτας είναι η προσφεύγουσα) και (κάτοχος της κάρτας είναι η προσφεύγουσα και τα τέκνα της), καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας στην ίδια και δεν έγινε επιμερισμός αυτών, παρόλο που στους αντίστοιχους συνδεδεμένους λογαριασμούς δικαιούχοι είναι και τα τέσσερα μέλη της οικογένειας της.

Επειδή, στο άρθρο 21 «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα» του ν.4172/2013, ορίζεται: «4. 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, στο άρθρο 29 «Φορολογικός συντελεστής» του ν.4172/2013, ορίζεται:

«4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή, στο άρθρο 39 «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας» του Κ.Φ.Δ., ορίζεται:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον 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».

Επειδή, στην ΠΟΛ 1050/2014 (άρθρο 2 παρ. 2.4), ορίζεται ότι:

«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)».

Επειδή, στο άρθρο 28 του ν.4172/2013, ορίζεται:

«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, στο άρθρο 27 του Κ.Φ.Δ., ορίζεται:

«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 τον 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.

Επειδή, στην ΠΟΛ 1270/2013, με θέμα «Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου», ορίζεται:

«1. Τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (source and application of funds method).

Η τεχνική προσδιορίζει φορολογητέο εισόδημα 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 ελεγχόμενου.

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

Στην πρώτη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» αθροίζονται:

1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης.

2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο ταμείου στην αρχή της ελεγχόμενης χρήσης (το υπόλοιπο ταμείου αφορά την περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του Κ.Φ.Α.Σ.).

3) Οι αναλήψεις από επιχειρήσεις όπου συμμετέχει ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικής επιχείρησης).

4) Τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου ή του/της συζύγου.

5) Τα έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος όπως:

- μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών)
- εισόδημα από κινητές αξίες
- εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
- δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
- εισόδημα από λοιπές πηγές π.χ. εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης, εισόδημα που δεν εντάσσεται σε κάποια από τις κατηγορίες Α-Ζ της παρ.2 του άρθρου 4 ΚΦΕ.

6) Οι εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα, όπως αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.

7) Τα έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/οικογενειακών ή και επαγγελματικών (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

8) Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κ.λπ (προσωπικά/οικογενειακά ή επαγγελματικά σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

9) Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.

10) Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις, οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει αύξηση των πληρωτέων λογαριασμών, καθορίζεται από την σύγκριση του υπόλοιπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.

11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές κ.λπ. καθώς και απαιτήσεις φορολογικές (επιστροφές φόρων κ.λπ.) οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει μείωση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.

12) Η αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ων Εάν, στο τέλος του έτους, το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ών έχει αυξηθεί σε σύγκριση με το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ών στο τέλος του προηγούμενου έτους, η αύξηση θα καταχωρηθεί στη στήλη Πηγές Κεφαλαίων /Εσόδων στη γραμμή (12) «Αύξηση των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου έτους» Σε περίπτωση που είχαμε μείωση των προκαταβολών θα καταχωρούσαμε τη μείωση στη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων στη γραμμή (15) «Μείωση προκαταβολών που εισπράχτηκαν έναντι εσόδων επομένου έτους»

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ: (αφορούν και τις τρεις μεθόδους εμμέσων τεχνικών).

2) Σύμφωνα με το άρθρο 7 της Α.ΥΟ ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013 εφαρμόζονται και οι τρεις τεχνικές ελέγχου και επιλέγεται μία τεχνική ελέγχου για όλες τις ανέλεγκτες χρήσεις που είναι προσφορότερη για το δημόσιο συμφέρον.

4) 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.

Παρατήρηση: Όπου στην παρούσα μεθοδολογία αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές / οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές.

Για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου δεν υπάρχει περιορισμός όσον αφορά τα παρελθόντα έτη που εξετάζονται προκειμένου να προσδιοριστεί το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, εφόσον βέβαια αυτό είναι δυνατό να διασταυρωθεί με τις φορολογικές δηλώσεις και τα στοιχεία που τηρούνται στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. του ελεγχόμενου ή με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, (π.χ. φορολογικές δηλώσεις παρελθόντων ετών συνοδευόμενες με τα εκκαθαριστικά σημειώματα, ή με απόδειξη κατάθεσης μέσω ταχυδρομείου, ή παραλαβής του αντιγράφου της δήλωσης από την αρμοδία Δ.Ο.Υ. κ.λπ.) .Οι υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (προκειμένου να ληφθούν υπόψη στον προσδιορισμό του πραγματικού διαθέσιμου) θα πρέπει να είναι συνεχόμενες και να φθάνουν μέχρι και την προηγούμενη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του πρώτου ελεγχόμενου έτους.

Δεν αναζητούνται τα δικαιολογητικά για τα ποσά που είναι αναγεγραμμένα στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών και τα οποία χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών .

Έσοδα αποκτηθέντα και μη συμπεριληφθέντα στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν ,π.χ έσοδα από τόκους, από πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς- κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο θα λαμβάνονται υπ όψιν εφόσον φέρουν βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας.

5) Ως προς τις δαπάνες που αφορούν δίκτυα κοινής ωφέλειας, σταθερή /κινητή τηλεφωνία, δίδακτρα ιδιωτικών σχολείων - κολλεγίων, ασφάλιστρα ΕΙΧ αυτοκινήτων, δικύκλων, ασφαλιστικά προγράμματα ζωής, υγείας, συνταξιοδότησης, κ.λπ, ασφάλιστρα ακίνητων, κινητών περιουσιακών στοιχείων, σε περίπτωση μη αναγραφής ποσού στο ερωτηματολόγιο, ούτε προσκόμισης στοιχείων που να αποδεικνύουν το ποσό της δαπάνης, θα καλείται ο ελεγχόμενος να συμπληρώσει υπεύθυνη δήλωση και να δηλώσει το ποσό της δαπάνης για κάθε ελεγχόμενο έτος. Ο έλεγχος δύναται να επαληθεύσει τα στοιχεία ή να ζητά αυτά από τις αρμόδιες υπηρεσίες σε όποιες περιπτώσεις κρίνει ότι είναι απαραίτητο.

6) Ως προς την δαπάνη μέσω πιστωτικών καρτών, όπως αυτές συμπληρώθηκαν στο Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -μεταβολές -υποχρεώσεις, ο ελεγχόμενος υποχρεούται να παράσχει στοιχεία που αφορούν την σχετική δαπάνη λόγω της χρήσης πιστωτικών καρτών προσκομίζονται τα κατάλληλα δικαιολογητικά. Ο έλεγχος δύναται να ζητά τέτοια στοιχεία από τις αρμόδια πιστωτικά ιδρύματα σε όποιες περιπτώσεις κρίνει ότι είναι απαραίτητο.

7) Ο ελεγχόμενος (επιτηδευματίας) θα καλείται να παράσχει στοιχεία σε σχέση με τα υπόλοιπα απαιτήσεων/εισπράξεων, υποχρεώσεων/καταβολών από πωλήσεις, αγορές, δαπάνες (επαγγελματικές προσωπικές) κ.λπ. καθώς και των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ων στη λήξη κάθε ελεγχόμενου έτους. Ο έλεγχος δύναται να προβαίνει σε επαληθεύσεις στις περιπτώσεις που αυτό είναι εφικτό.

8) Η συμπλήρωση του πίνακα Η' «Διαθέσιμα Μετρητά » στο έντυπο Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία στην λήξη κάθε αντίστοιχης ελεγχόμενης χρήσης είναι απαραίτητη. Στην περίπτωση που δεν δηλωθούν διαθέσιμα μετρητά στην έναρξη ή στην λήξη κάθε αντίστοιχης ελεγχόμενης χρήσης τότε ο έλεγχος θα θεωρήσει ότι δεν υπήρχαν.

9) Επαγγελματικές / προσωπικές / οικογενειακές δαπάνες που προκύπτουν από τον έλεγχο ότι πραγματοποιήθηκαν αλλά ο ελεγχόμενος δεν αποδεικνύει τον τρόπο εξόφλησης αυτών, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών θεωρείται ότι εξοφλήθηκαν με καταβολή μετρητών.

10) Οι απαντήσεις του ελεγχόμενου στα έντυπα: Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία και Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -μεταβολές -υποχρεώσεις είναι δεσμευτικές ως προς τον φορολογούμενο. Σε περίπτωση κατάθεσης διορθωτικών εντύπων θα πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένα τα σημεία που τροποποιεί - διορθώνει, καθώς ο ελεγχόμενος φέρει το βάρος της απόδειξης».

Επειδή, στην 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», ορίζεται:

«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 φορολογουμένου.

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 φορολογούμενου, 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 βάσει 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 [...]

Άρθρο 4 [...]

Άρθρο 5 [...]

Άρθρο 6 [...]

Άρθρο 7 [...]

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.

Όταν η ελεγχόμενη φορολογική περίοδος περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη, η προσδιοριζόμενη φορολογητέα ύλη κατανέμεται ισομερώς μεταξύ των διαχειριστικών περιόδων ή φορολογικών ετών.

Άρθρο 9

Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος

Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της αποκρυβείσας φορολογητέας ύλης, όπως αυτή προσδιορίζεται με τις τεχνικές ελέγχου που αναφέρονται στο άρθρο 2 της παρούσας και κατανέμεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου της παρούσας, και του δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος του φορολογουμένου ανά φορολογική περίοδο και πηγή /κατηγορία εισοδήματος.

Η επιλογή του τελικού προσδιορισθέντος καθαρού φορολογητέου εισοδήματος του φορολογουμένου γίνεται ως εξής:

- Κατ αρχάς, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο διαχειριστική περίοδο/φορολογικό έτος.

- Στην συνέχεια, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας απόφασης, όπως αναφέρεται παραπάνω

- Συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου λαμβάνεται το μεγαλύτερο.

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου γίνεται ενιαία για φορολογουμένους/συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση, σύμφωνα με το άρθρο 5 της παρούσας, τότε και τα προσδιορισθέντα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου με τις λοιπές γενικές διατάξεις θα πρέπει αντίστοιχα να αθροίζονται για να είναι δυνατή η σύγκριση με το ενιαίο προσδιορισθέν αποτέλεσμα από τις τεχνικές ελέγχου.

Στην συνέχεια, συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα θα λαμβάνεται το μεγαλύτερο, το οποίο θα κατανέμεται στους φορολογουμένους σύμφωνα με τον επιλεγέντα τρόπο. Σε κάθε άλλη περίπτωση θα επιλέγεται το αποτέλεσμα που προκύπτει από τον έλεγχο με τις γενικές φορολογικές διατάξεις.

Αν σε κάποια φορολογική περίοδο, το φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου/ης και του/της συζύγου του προσδιορίστηκε τεκμαρτά σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 έως 19 του ν.2238/1994 ή του Κεφαλαίου Δ' του ν. 4172/2013, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, ο τεκμαρτός προσδιορισμός θα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του τελικού φορολογητέου εισοδήματος.

Άρθρο 10

Προσδιορισμός ακαθαρίστου εισοδήματος/συνολικών εσόδων στην περίπτωση εφαρμογής τεχνικών ελέγχου με τη χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού.

Στην περίπτωση που επιλεγεί ο προσδιορισμός του τελικού φορολογητέου εισοδήματος με τις λοιπές γενικές φορολογικές διατάξεις τότε τα ακαθάριστα έσοδα προσδιορίζονται σύμφωνα με αυτές.

Στην περίπτωση που το τελικό φορολογητέο εισόδημα σύμφωνα με το άρθρο 9 της παρούσας είναι το προσδιορισθέν με τις τεχνικές ελέγχου μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού τότε αν η προκύπτουσα διαφορά έχει κατανεμηθεί ολόκληρη ή τμήμα αυτής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 της παρούσας, ως εισόδημα από ατομική εμπορική επιχείρηση ή από άσκηση ελευθερίου επαγγέλματος ή από επιχειρηματική δραστηριότητα, αυτή προστίθεται στα δηλωθέντα ή βάσει βιβλίων και στοιχείων ακαθάριστα εισοδήματα/στα συνολικά έσοδα για τον προσδιορισμό των ακαθαρίστων εισοδημάτων/ συνολικών εσόδων.

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, στην ΠΟΛ 1094/2014, με θέμα «Τροποποίηση της ΠΟΛ. 1050/17-2-2014 απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων», ορίζεται:

«Το πρώτο εδάφιο του άρθρου 5 της απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων [ΠΟΛ.1050/17.2.2014](#) (ΦΕΚ 474 τ. Β /25-2-2014) αντικαθίσταται ως εξής:
«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 έλεγχου, μετά από εισήγηση του υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου, αξιολογώντας τα στοιχεία που η ελεγκτική υπηρεσία έχει στη διάθεσή της».

Επειδή, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις καθώς και τις οδηγίες που έχουν δοθεί από τη διοίκηση, στην περίπτωση των κοινών λογαριασμών, οι αδιευκρίνιστες πιστώσεις 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

Επειδή, κατά τον προσδιορισμό του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με βάση τις γενικές φορολογικές διατάξεις όπως ίσχυαν κατά τα ελεγχόμενα έτη, ο έλεγχος απέδειξε ότι οι υπό διερεύνηση πληρωμές με μετρητά, προς εξόφληση των πιστωτικών καρτών της τράπεζας «.....» και, συνολικού ποσού 64.604.00 ευρώ το φορολογικό έτος 2017 και 40.090,00 ευρώ το φορολογικό έτος 2018, αφορούν, κατά το πλείστον, σε εξοφλήσεις ενδοκοινοτικών προμηθευτών για αγορές εμπορευμάτων της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας και επιπλέον δεν προσκομίστηκε κανένα στοιχείο που να συνδέει τη χρήση των καρτών αυτών με κάποιον από τους λοιπούς δικαιούχους των συνδεδεμένων με τις κάρτες τραπεζικών λογαριασμών.

Επιπλέον, ο έλεγχος απέδειξε ότι οι διατραπεζικές πληρωμές, προς εξόφληση των εν λόγω πιστωτικών καρτών «.....» και, αφορούν σε χρεώσεις ατομικών λογαριασμών της προσφεύγουσας, συνεπώς κρίθηκε ότι τα ως άνω ποσά συνιστούν προσαύξηση περιουσίας, που βαρύνει την προσφεύγουσα, ως πραγματική κάτοχο/δικαιούχο των πιστωτικών αυτών καρτών.

Επειδή, όμως εν συνεχεία, διενεργήθηκε προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τη μέθοδο της ανάλυσης ρευστότητας, σύμφωνα με τα οριζόμενα του άρθρου 27 του Κ.Φ.Δ., της ΠΟΛ. 1270/2013 της ΠΟΛ. 1050/2014 όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ. 1094/2014 καθώς και της ΠΟΛ. 1259/2014, βάσει της με αριθμό πρωτ. Απόφασης του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών ανά φορολογική περίοδο συγκρίθηκαν και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας ελήφθη το μεγαλύτερο από αυτά, ήτοι

αυτό που προσδιορίστηκε με βάση την τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας.

Επειδή, οι δοσοληψίες των ως άνω καρτών περιγράφονται αναλυτικά στην από έκθεση ελέγχου εισοδήματος, ως εξής:

2017

Συνολικές καταβολές μέσω κάρτας	78.452,03
Συνολικές καταβολές μέσω κάρτας	18.711,63
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΜΕΣΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	97.163,66
Οι καταβολές έγιναν με σκοπό :	
Εξόφληση προμηθευτών ενδοκοινοτικών αγορών εμπορευμάτων	53.203,57
Εξόφληση λοιπών προμηθευτών	711,35
Λοιπές καταναλωτικές δαπάνες	43.248,74
Η πίστωση (πληρωμή) των οποίων έγινε :	
Με μετρητά (ελέγχεται η πηγή προέλευσής τους)	64.604,00
Με χρέωση τραπεζικών λογαριασμών της ελεγχόμενης	32.559,66

2018

Συνολικές καταβολές μέσω κάρτας	49.692,30
Συνολικές καταβολές μέσω κάρτας	7.919,39
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΜΕΣΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	57.611,69
Οι καταβολές έγιναν με σκοπό :	
Εξόφληση προμηθευτών ενδοκοινοτικών αγορών εμπορευμάτων	53.042,11
Εξόφληση λοιπών προμηθευτών	2.881,32
Λοιπές καταναλωτικές δαπάνες	1.688,26
Η πίστωση (πληρωμή) των οποίων έγινε :	
Με μετρητά (ελέγχεται η πηγή προέλευσής τους)	40.090,00
Με χρέωση τραπεζικών λογαριασμών της ελεγχόμενης	17.521,69

Επειδή, σύμφωνα με τη μέθοδο ανάλυσης ρευστότητας, όσον αφορά τις καταβολές προς εξόφληση των πιστωτικών καρτών της τράπεζας «.....» και, από το συνολικό ποσό (ανά έτος), το ποσό που αφορά καταναλωτικές δαπάνες, ήτοι **43.248,74 ευρώ το φορολογικό έτος 2017 και 1.688,26 ευρώ το φορολογικό έτος 2018**, καταχωρήθηκε στο τμήμα II. «Αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων» του σχετικού πίνακα «Πηγές κεφαλαίων/εσόδων - Αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων», στο πεδίο 11 αυτού με περιγραφή «Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)».

Επειδή, στη μέθοδο της ανάλυσης ρευστότητας η αρνητική διαφορά μεταξύ των «Πηγών Κεφαλαίων/Εσόδων» και των «Αναλώσεων Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση, συνεπώς το πραγματικό γεγονός που εξετάζεται εν προκειμένω είναι εάν οι συνολικές δαπάνες (προσωπικές/οικογενειακές/επαγγελματικές), στις οποίες περιλαμβάνονται και οι δαπάνες εξόφλησης πιστωτικών καρτών, μπορούν να καλυφθούν από τα διαθέσιμα εισοδήματα των αντίστοιχων ετών ή από τυχόν σχηματισθέν θετικό υπόλοιπο διαθέσιμου κεφαλαίου κατά την έναρξη του ελέγχου, γεγονός που δε συμβαίνει στην υπό κρίση περίπτωση.

Κατόπιν αυτών οι σχετικοί ισχυρισμοί της προσφεύγουσας απορρίπτονται ως αβάσιμοι και αναπόδεικτοι.

Επειδή, επιπλέον ως προς το Φ.Π.Α.:

στο άρθρο 30 «Δικαίωμα έκπτωσης του φόρου» του ν. 2859/2000 ορίζεται:

«1. Ο υποκείμενος δικαιούται να εκπέσει, από το φόρο που αναλογεί στις ενεργούμενες από αυτόν πράξεις παράδοσης αγαθών, παροχής υπηρεσιών και ενδοκοινοτικής απόκτησης αγαθών, το φόρο με τον οποίο έχουν επιβαρυνθεί η παράδοση αγαθών και η παροχή υπηρεσιών που έγιναν σε αυτόν και η εισαγωγή αγαθών, που πραγματοποιήθηκε από αυτόν, καθώς και το φόρο που οφείλεται για τις ενδοκοινοτικές αποκτήσεις αγαθών που πραγματοποιήθηκαν από αυτόν.

Η έκπτωση αυτή παρέχεται κατά το μέρος που τα αγαθά και οι υπηρεσίες χρησιμοποιούνται για την πραγματοποίηση πράξεων που υπάγονται στο φόρο...

4. Δεν παρέχεται δικαίωμα έκπτωσης του φόρου με τον οποίο έχουν επιβαρυνθεί οι δαπάνες:

- α) αγοράς, εισαγωγής ή ενδοκοινοτικής απόκτησης καπνοβιομηχανιών προϊόντων,
 - β) αγοράς, εισαγωγής ή ενδοκοινοτικής απόκτησης οиноπνευματωδών ή αλκοολούχων ποτών, εφόσον αυτά προορίζονται για την πραγματοποίηση μη φορολογητέων πράξεων,
 - γ) δεξιώσεων, ψυχαγωγίας και φιλοξενίας γενικά,
 - δ) στέγασης, τροφής, ποτών, μετακίνησης και ψυχαγωγίας για το προσωπικό ή τους εκπροσώπους της επιχείρησης,
 - ε) αγοράς, εισαγωγής ή ενδοκοινοτικής απόκτησης επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης μέχρι εννέα (9) θέσεων, μοτοσικλετών και μοτοποδηλάτων, σκαφών και αεροσκαφών ιδιωτικής χρήσης που προορίζονται για αναψυχή ή αθλητισμό, καθώς και οι δαπάνες καυσίμων, επισκευής, συντήρησης, μίσθωσης και κυκλοφορίας αυτών γενικά.
- Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται για τα πιο πάνω μεταφορικά μέσα, εφόσον προορίζονται για πώληση, μίσθωση ή μεταφορά προσώπων με κόμιστρο.»

και στο άρθρο 32 «Άσκηση του δικαιώματος έκπτωσης του φόρου» του ν. 2859/2000 ορίζεται:

1. Το δικαίωμα έκπτωσης του φόρου μπορεί να ασκηθεί, εφόσον ο υποκείμενος στο φόρο κατέχει:

- α) βεβαίωση περί υποβολής δήλωσης έναρξης εργασιών της περίπτωσης α' της παραγράφου 1 του άρθρου 36,
- β) νόμιμο τιμολόγιο ή άλλο αποδεικτικό στοιχείο που επέχει θέση τιμολογίου, από τα οποία αποδεικνύονται οι παραδόσεις αγαθών και οι παροχές υπηρεσιών που γίνονται σε αυτόν και ο φόρος με τον οποίο επιβαρύνθηκαν,
- γ) στοιχεία από τα οποία αποδεικνύεται η εισαγωγή αγαθών από αυτόν, καθώς και ο φόρος με τον οποίο επιβαρύνθηκαν τα αγαθά,
- δ) νόμιμο τιμολόγιο ή άλλο αποδεικτικό στοιχείο που επέχει θέση τιμολογίου ή την περιοδική δήλωση της οικείας φορολογικής περιόδου, στην περίπτωση που δεν υπάρχει άλλο αποδεικτικό στοιχείο, για τις πραγματοποιούμενες ενδοκοινοτικές αποκτήσεις αγαθών, καθώς και τις λήψεις υπηρεσιών για τις οποίες είναι ο ίδιος υπόχρεος στο φόρο, εφόσον οι πράξεις αυτές έχουν καταχωρηθεί στα τηρούμενα βιβλία του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων,
- ε) κυρωμένο αντίγραφο της έκτακτης περιοδικής δήλωσης ή της ειδικής δήλωσης της περίπτωσης γ' της παραγράφου 4 του άρθρου 36, όπου προβλέπεται η καταβολή φόρου με τις δηλώσεις αυτές, από τις οποίες αποδεικνύεται η καταβολή του φόρου».

Επειδή, η προσφεύγουσα δεν προβάλλει ισχυρισμούς σχετικά με τις καταλογισθείσες λογιστικές διαφορές ούτε σχετικά με τον καταλογισθέντα Φ.Π.Α.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές αναφέρονται στις με ημερομηνία θεώρησης εκθέσεις μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και Φ.Π.Α. του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Την απόρριψη της με αρ. πρωτ. ενδικοφανούς προσφυγής της, σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό και την **επικύρωση** των με αριθμό Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικών ετών 2017 & 2018 καθώς και των με αριθμό Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικών ετών 2017 και 2018.

Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεης - καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:

Φορολογικό έτος 2017

- Η με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:
Σύνολο φόρου για καταβολή: **42.051,47 €.**

- Η με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α.:
Σύνολο φόρου για καταβολή: **182,55 €.**

Φορολογικό έτος 2018

- Η με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:
Σύνολο φόρου για καταβολή: **26.456,48 €.**

- Η με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α.:
Σύνολο φόρου για καταβολή: **873,74 €.**

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

Ακριβές Αντίγραφο

Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών

Η Προϊστάμενη της Υποδιεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών
ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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.