



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 22/04/2024

Αριθμός απόφασης: 1037

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ &
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ
ΤΜΗΜΑ : Α7' - Επανεξέτασης**

Ταχ. Δ/ση: Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 54639 – Θεσ/νικη

Τηλέφωνο : 2313-332246

Email : ded.thess@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 ΦΕΚ Α' 206/04-11-2022) εφεξής ΚΦΔ.

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 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-4-2017).

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 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2017/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **22/12/2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του με **ΑΦΜ:**, με διεύθυνση έδρας της ατομικής του επιχείρησης (χονδρικό εμπόριο ποτών) στη Ημαθίας, επί της οδού , Τ.Κ., κατά: α) των με αριθ. ... και .../28-11-2023 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2017 και 2018, και β) των με αριθ. ... και .../28-11-2023 οριστικών

πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικών περιόδων 01/01/2017-31/12/2017 και 01/01/2018-31/12/2018, αντίστοιχα, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Βέροιας και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5.Τις ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Την με αριθ. ../08-03-2024 πράξη αναπομπής του Προϊσταμένου της Δ.Ε.Δ. Θεσσαλονίκης.

7.Την από 2-01-2024 έκθεση απόψεων της Δ.Ο.Υ. Βέροιας, με την οποία ζητείται η απόρριψη της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής.

8. Το από 05/04/2024 πόρισμα ελέγχου σε εκτέλεση της με αριθ. ../08-03-2024 Απόφασης της Δ.Ε.Δ. Θεσσαλονίκης.

9.Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α7' - Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο απόφασης.

Επί της από **22/12/2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του **του με ΑΦΜ:**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./**28-11-2023** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Βέροιας, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ύψους 820,23€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ΚΦΔ ύψους 410,11€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 170,20€, ήτοι **συνολικό ποσό ύψους 1.400,54€.**

Με την υπ' αριθμ./**28-11-2023** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Βέροιας, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ύψους 11.184,17€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ΚΦΔ ύψους 5.592,08€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 2.235,14€, ήτοι **συνολικό ποσό ύψους 19.011,39€.**

Με την αριθμ./**28-11-2023** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικής περιόδου 01/01/2017-31/12/2017, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα φόρος ύψους 854,79€, πρόστιμο άρθρου 58Α Κ.Φ.Δ. ύψους 427,39€, ήτοι, συνολικό ποσό ύψους **1.282,18€.**

Με την αριθμ./**28-11-2023** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικής περιόδου 01/01/2018-31/12/2018, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα φόρος ύψους 1.351,88€, πρόστιμο άρθρου 58Α Κ.Φ.Δ. ύψους 675,94€, ήτοι, συνολικό ποσό ύψους **2.027,82€.**

Οι ανωτέρω πράξεις εκδόθηκαν από τη Δ.Ο.Υ. Βέροιας κατόπιν μερικού ελέγχου ορθής εφαρμογής των διατάξεων του ν. 4172/2013, περί φορολογίας εισοδήματος και ν. 2859/2000 του Κώδικα ΦΠΑ, δυνάμει της υπ' αριθμ./07-10-2020 εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου. Επειδή, από τον έλεγχο των δεδομένων των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος προέκυψε ότι το δηλούμενο εισόδημα του προσφεύγοντα στα ελεγχόμενα έτη δεν επαρκούσε για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης, ως εκ τούτου ο έλεγχος προέβη στον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος με την εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου, κατ'εφαρμογή των διατάξεων της παρ.2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013. Από την αξιολόγηση των διαθέσιμων στοιχείων, εφάρμοσε την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας και από την σύνταξη του πίνακα της ως άνω μεθόδου, προέκυψε για το φορολογικό έτος 2018, αρνητική διαφορά μεταξύ της στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» ύψους 48.801,94€ η οποία, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο άρθρο 8 της ΠΟΛ. 1050/2014, λογίζεται ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013.

Ακολούθως από τον προσδιορισμό του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με την εφαρμογή των γενικών διατάξεων και των έμμεσων τεχνικών ελέγχου προέκυψαν τα παρακάτω αποτελέσματα:

Φορολογικό έτος 2018

Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει δήλωσης (α)	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει έμμεσων τεχνικών (β)	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει γενικών διατάξεων (γ)	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει ελέγχου (δ)=μέγιστο μεταξύ α, β, γ,	Διαφορά δήλωσης - ελέγχου
14.910,50	48.801,94	20.910,00	48.801,94	33.891,44

Με την ολοκλήρωση του ελέγχου κοινοποιήθηκε το αριθμ./24-10-2023 σημείωμα διαπιστώσεων με τις πράξεις προσωρινού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος και ΦΠΑ, επί του οποίου ο προσφεύγων υπέβαλε το υπ' αριθμ./22-11-2023 υπόμνημα. Οι προβαλλόμενοι ισχυρισμοί απορρίφθηκαν από τον έλεγχο και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες οριστικές πράξεις.

Με την από **22-12-2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων επικαλούμενος τους παρακάτω λόγους:

1.Μη πλήρωση των τιθέμενων προϋποθέσεων και κριτηρίων για την εφαρμογή των άρθρων 28 του ν.4172/2013 και 27 του ν.4174/2013 περί έμμεσων τεχνικών ελέγχου. Έλλειψη αιτιολογίας των προσβαλλόμενων πράξεων και της έκθεσης ελέγχου. Εσφαλμένη εφαρμογή της έμμεσης μεθόδου που επιλέχθηκε.

2. Εσφαλμένη εφαρμογή της επιλεγείσας έμμεσης τεχνικής ελέγχου λόγω αόριστου και μη σύννομου καταλογισμού. Ειδικότερα, κατά την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου (τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου), εσφαλμένα ο έλεγχος καταχώρισε στον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας το ποσό των 58.110,12€ ως προσωπικές – οικογενειακές δαπάνες, καθόσον αυτές, αφορούσαν δαπάνες της επιχείρησής του και έχουν συνυπολογιστεί στις επαγγελματικές / επιχειρηματικές δαπάνες κάθε είδους (στήλη 6 και 7), επισημαίνοντας δε, ότι κατά τα έτη 2017-2018 δεν υπήρχε η νομική υποχρέωση τήρησης ξεχωριστού επαγγελματικού λογαριασμού και καμία διάταξη δεν απαγόρευε τη χρήση ενός τραπεζικού λογαριασμού, τόσο για προσωπικές, όσο και για επαγγελματικές δαπάνες. Προς επίρρωση του ως άνω ισχυρισμού, στα πλαίσια εξέτασης της ενδικοφανούς προσφυγής, ανήρτησε ηλεκτρονικά, στην ιστοσελίδα της Α.Α.Δ.Ε. είκοσι επτά (27) νέα στοιχεία και συγκεκριμένα τα με αριθ. ID -....., -..... και -..... έγγραφα.

Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό :

Επειδή, στο **άρθρο 23 του Ν. 4987/2022** ορίζεται ότι: «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

[..]

3. Ο Γενικός Γραμματέας Δημοσίων Εσόδων μπορεί με απόφασή του να ορίζει ειδικό τρόπο διενέργειας των ελέγχων, ενδεδειγμένες ελεγκτικές επαληθεύσεις, για ορισμένες ή και για όλες τις κατηγορίες των υπόχρεων, ανάλογα και με το αντικείμενο δραστηριότητας και το ύψος των οικονομικών δεδομένων, διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται κατά τον έλεγχο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο αυτό, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.».

Επειδή, με τη με αριθ. **ΔΕΛ Α 1069048 2.5.2014** εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: « Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε βιβλία και στοιχεία. Επίσης η

Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος - πρόστιμο - τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο».

Επειδή, κατ' εφαρμογή της παρ.3 του **άρθρου 23 του Ν. 4987/2022** εκδόθηκε η Α.1293/2019, με την οποία καθορίστηκε το πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014. Μεταξύ των ενδεδειγμένων βημάτων και ελεγκτικών επαληθεύσεων της ως άνω απόφασης, στο άρθρο 11 προβλέπεται ο έλεγχος πλήρωσης των προϋποθέσεων του άρθρου 28 του ν.4172/2013, προκειμένου το εισόδημα να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με βάση τις έμμεσες τεχνικές που ορίζει το άρθρο 27 του ν.4174/2013.

Επειδή, με τις διατάξεις της **παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν 4172/2013**, ορίζεται ότι : « 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 και με την Υπ. Οικ. **ΠΟΛ.1050/2014** «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», ορίζονται τα εξής

«Άρθρο 1 - Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης ορίζεται ότι: 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 σύζυγό 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...

Άρθρο 9 -προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος

Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της αποκρουθείσας 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 αποτελέσματα 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....»

Επειδή επιπλέον με τις διατάξεις της εγκυκλίου **ΠΟΛ 1270/24-12-2013** της ΓΓΔΕ, με Θέμα (Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου), μεταξύ άλλων, ορίζεται ότι: «Με την παρούσα δίνονται οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή κάθε μίας έμμεσης τεχνικής ελέγχου, από τις αναφερόμενες παραπάνω, καθορίζοντας την μεθοδολογία η οποία θα ακολουθείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 2 της προαναφερόμενης απόφασης, σε συνδυασμό με την εγκύκλιο ΠΟΛ.1171/4.7.2013.

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 φορολογουμένου 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.....

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων αθροίζονται:

1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (τα υπόλοιπα των λογαριασμών την 31/12/200Χ).

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

3) Οι εισφορές σε λογαριασμούς επιχειρήσεων όπου συμμετέχει ο ίδιος ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικές επιχειρήσεις)

4) Η συνεισφορά ποσών για συμμετοχή στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων

5) Οι αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών) περιλαμβάνονται: ανεγέρσεις οικοδομών, αγορές ΕΙΧ, δίτροχων κ.λπ. οχημάτων, πλοίων -σκαφών,

αναψυχής αεροσκαφών, και επενδυτικών αγαθών καθώς και οι δαπάνες που αφορούν βελτιώσεις αυτών .

6) Οι αγορές εμπορευμάτων, πρώτων και βοηθητικών υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση της επαγγελματικής δραστηριότητας

7) Οι επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως (εκπιπτόμενες ή μη από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης). Περιλαμβάνονται και οι δαπάνες που αφορούν επισκευές και συντηρήσεις των επαγγελματικών περιουσιακών στοιχείων.

8) Τα ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων (στην γραμμή αυτή αναγράφεται μόνο το χρεολύσιο). Το ποσό των τόκων ανάλογα με το είδος του δανείου (προσωπικό/επαγγελματικό) συμπεριλαμβάνονται στις δαπάνες είτε στις προσωπικές /οικογενειακές είτε στις επαγγελματικές .

9) Τα ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές (όπως γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών κ.λπ.), και λοιπές δαπάνες

10) Τα ποσά για φόρους, τέλη εισφορές και πρόστιμα κάθε μορφής.

11) Τα ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) καθώς και οι δαπάνες που αφορούν επισκευές και συντηρήσεις των προσωπικών/οικογενειακών περιουσιακών στοιχείων (δαπάνες για το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων του φορολογουμένου του/της συζύγου και των προστατευομένων μελών αυτών).

12) Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους (Δεν περιλαμβάνονται τα δάνεια, τα οποία αναγράφονται στη γραμμή (8) «Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων». Το αν υπάρχει μείωση των πληρωτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους .

13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.

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

Η αρνητική διαφορά μεταξύ στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», ελέγχεται ως μη δηλούμενο εισόδημα και εφόσον δεν αιτιολογείται σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο άρθρο 10 της Α.Υ.Ο ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013, υπόκειται σε φορολόγηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 12 της ίδιας απόφασης....

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

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 αρμόδια 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 τη δαπάνη μέσω πιστωτικών καρτών, όπως αυτές συμπληρώθηκαν στο Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -μεταβολές -υποχρεώσεις, ο ελεγχόμενος υποχρεούται να παράσχει στοιχεία που αφορούν τη σχετική δαπάνη λόγω της χρήσης πιστωτικών καρτών προσκομίζονται τα κατάλληλα δικαιολογητικά. Ο έλεγχος δύναται να ζητά τέτοια στοιχεία από τα 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....

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, με την **Ε 2015/2020** εγκύκλιο του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. δόθηκαν οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων 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.

[...]

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.

.....

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 **παρ. 2 του άρθρου 28** του ΚΦΔ, ορίζεται ότι : «.....Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου, την οποία συντάσσει η φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου.».

Επειδή, στο άρθρο **64** του ΚΦΔ ορίζεται ότι: «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου».

Επειδή, στο άρθρο **65** του ΚΦΔ, ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, από την υποβληθείσα δήλωση φόρου εισοδήματος (έντυπο Ε1) του φορολογικού έτους 2018 του προσφεύγοντα και της συζύγου του, καθώς και στοιχεία από το σύστημα taxis, για τις πραγματικές οικογενειακές δαπάνες προκύπτουν τα εξής δεδομένα :

εισοδήματα	υπόχρεου	συζύγου
Ακίνητη περιουσία	2.565,00	80,00
Μερίσματα – τόκοι - δικαιώματα	4.177,60	218,42
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα		2.708,51
κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	14.910,50	
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά (κωδ. 617)	168,00	1.737,67
Σύνολο δηλούμενου ατομικού εισοδήματος	21.821,10	4.744,60
Συνολικό δηλωθέν οικογενειακό εισόδημα	26.565,70	
Δαπάνες προσωπικές (κωδ. 049 και 050)	58.110,12	
Φόροι -τέλη – εισφορές (καταβληθέντα)	7.865,46	
Δαπάνες για αγορά ακινήτων (κωδ. 735)	97.129,47	
Τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων		
Συνολικές προσωπικές δαπάνες	163.105,05	0.00
Συνολικές δαπάνες	163.105,05	

Επειδή, από τα παραπάνω παρατιθέμενα στοιχεία, προκύπτει ότι το συνολικό ποσό του δηλούμενου πραγματικού οικογενειακού εισοδήματος του προσφεύγοντα και της συζύγου του, είναι αρνητικό (-136.539,35) και ως εκ τούτου δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσής τους. Επομένως, ορθώς εφαρμόστηκε η διάταξη της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013 για την εξεύρεση του εισοδήματος με βάση τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, ενώ ο ισχυρισμός περί νομικής πλημμέλειας στην εφαρμογή της ως άνω διάταξης, απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, κατά την εφαρμογή της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας, δημιουργήθηκαν δύο βασικές στήλες «Πηγές Κεφαλαίων – Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων / Εσόδων» και η διαφορά μεταξύ των στηλών «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», κατά το φορολογικό έτος 2018, θεωρήθηκε κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις της ΠΟΛ. 1050/2014, μη

δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογήθηκε, φορολογήθηκε ως προσαύξηση περιουσίας¹.

Ειδικότερα, τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο ισοζύγιο της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, αντλήθηκαν από την υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και του συνυποβληθέντος εντύπου Ε3 (ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ) και αφορούν μόνο τον ελεγχόμενο και όχι τη σύζυγό του, διότι ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού έγινε μόνο για τον ελεγχόμενο.

Ως προς τον δεύτερο ισχυρισμό:

Επειδή, ο προσφεύγων με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή του ανήρτησε ηλεκτρονικά στην ιστοσελίδα της Α.Α.Δ.Ε. είκοσι επτά (27) νέα στοιχεία και συγκεκριμένα τα με αριθ. ID -....., -..... και -..... έγγραφα, προβάλλοντας τον ισχυρισμό ότι εσφαλμένα ο έλεγχος καταχώρισε στον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας το ποσό των 58.110,12€ ως προσωπικές – οικογενειακές δαπάνες, καθόσον αυτές, αφορούσαν δαπάνες της επιχείρησής του και έχουν συνυπολογιστεί στις επαγγελματικές / επιχειρηματικές δαπάνες κάθε είδους (στήλη 6 και 7), κρίθηκε απαραίτητο, τα στοιχεία αυτά να αξιολογηθούν από τον έλεγχο και να γίνουν πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις από τη Δ.Ο.Υ. Βέροιας, συντάσσοντας τη με αριθ. .../08-03-2024 πράξη αναπομπής. Ακολούθως, η φορολογική αρχή ανταποκρινόμενη στην ως άνω πράξη αναπομπής, συνέταξε το από 05/04/2024 πόρισμα ελέγχου, το οποίο ανήρτησε, αυθημερόν, ηλεκτρονικά στην εφαρμογή elenxis, και το οποίο μεταξύ άλλων αναφέρει τα εξής :

«Κατ'αρχάς το ποσό των 58.110,12€ συμπεριλήφθηκε από τον προσφεύγοντα στην υπ'αριθμ. /2019 δήλωση φορολογίας εισοδήματος και συγκεκριμένα στον κωδικό 049 όπου δηλώνονται οι δαπάνες αγοράς αγαθών και λήψης υπηρεσιών που ορίζονται με την περίπτωση δ' της παραγράφου 6 του άρθρου 15 ΚΦΕ και την απόφαση Α. 1163/202θ. (Διατροφή και μη αλκοολούχα ποτά- Αλκοολούχα ποτά και καπνός-Ένδυση και υπόδηση- Στέγαση-Διαρκή αγαθά, είδη νοικοκυριού και υπηρεσίες- Υγεία-Μεταφορές -Επικοινωνίες-Αναψυχή, πολιτιστικές δραστηριότητες-Εκπαίδευση- Ξενοδοχεία,καφέ, εστιατόρια-Άλλα αγαθά και υπηρεσίες).

Σύμφωνα με τις οδηγίες της ΑΑΔΕ «... Οι παραπάνω κωδικοί (049-050) δεν προσυμπληρώνονται από τη Φορολογική διοίκηση, αλλά το ελάχιστο απαιτούμενο ποσό αναγράφεται από τους φορολογούμενους. Προς διευκόλυνση του υπολογισμού αυτού, η Φορολογική διοίκηση αναρτά την ηλεκτρονική πληροφόρηση που έχει στη διάθεσή της και οι φορολογούμενοι έχοντας οι

¹ Σημειώνεται ότι η έμμεση τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας εφαρμόστηκε μόνο για το φορολογικό έτος 2018 και όχι για το φορολογικό έτος 2017.

ίδιοι το βάρος της απόδειξης, αναγράφουν αυτά που πληρούν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις, δαπάνες οι οποίες έχουν μεν εξοφληθεί με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής αλλά δεν περιλαμβάνονται στην αναρτώμενη πληροφόρηση, συμπεριλαμβάνονται εφόσον πληρούν τις ίδιες προϋποθέσεις και αποδεικνύονται από τον φορολογούμενο με κάθε πρόσφορο μέσο...»

Συνεπώς ο προσφεύγων είχε ως πληροφορία το σύνολο της αξίας των προσωπικών δαπανών που απέστειλαν οι τράπεζες στην ΑΑΔΕ μετά από αξιολόγηση του είδους των δαπανών (προσωπικών ή επαγγελματικών) και προέβη στην συμπλήρωση του κωδικού 049 καταχωρώντας το ποσό των 58.115,12€ με την σύμφωνη γνώμη του. Άρα ο ισχυρισμός του περί αόριστου και μη σύννομου καταλογισμού των τεκμαρτών δαπανών προσωπικής διαβίωσης, ύψους 58.110,12€ στερείται επαρκούς στηρίξεως. Εξάλλου σύμφωνα με τις Πρόσθετες πληροφορίες : Φ.Π. με υψηλές δαπάνες, που απεστάλησαν στην Υπηρεσία μας για τις Αξιολογημένες-Προτεραιοποιημένες Υποθέσεις 2020, προκύπτει ότι μετά από αξιολόγηση του συνόλου των δαπανών που δηλώθηκαν στην Α.Α.Δ.Ε. από διάφορους φορείς (τράπεζες, ασφαλιστικές εταιρείες κλπ) το σύνολο των προσωπικών δαπανών για το έτος 2018 ανέρχονται σε 67.159,89€

Α.Φ.Μ.	Ονοματεπώνυμο	Δαπάνες. Δαπάνες ΠΟΑ 1033/28.1.2014 και δαπάνες Δ.Φ.Ε. 2018
.....		67.159,89

Από την επεξεργασία των συνημμένων, στην ενδικοφανή προσφυγή, δικαιολογητικών προέκυψαν οι εξής διαπιστώσεις: Ο προσφεύγων, στο στάδιο υποβολής της ενδικοφανούς προσφυγής προσκόμισε καρτέλες προμηθευτών από τις οποίες προκύπτουν οι κινήσεις των μεταξύ τους λογαριασμών ήτοι χρεώσεις (πληρωμές, πιστωτικά τιμολόγια κλπ) και πιστώσεις (τιμολόγια κλπ). Επιπλέον, προσκόμισε αντίγραφα τραπεζικών εγγράφων (καταθετήρια, εντολές μεταφοράς κλπ). Ισχυρίζεται δε, ότι ο έλεγχος εσφαλμένα εκτίμησε διάφορες συναλλαγές που αποτυπώνονται στους τραπεζικούς του λογαριασμούς ως προσωπικές δαπάνες και επικαλείται την κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού -..... που διατηρεί στην τράπεζα Πειραιώς και αντίγραφα των καταθετηρίων /εντολών μεταφοράς κλπ για να αποδείξει ότι ο κύριος όγκος των δαπανών του εν λόγω λογαριασμού αφορούσαν σε επαγγελματικές δαπάνες και όχι σε προσωπικές. Πρόκειται για τα εξής στοιχεία:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ	ΑΞΙΑ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΘΕΝΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ	ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΟΠΟΙΟΥΣ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ ΟΙ ΠΛΗΡΩΜΕΣ
.....	2.143,97	GR..... -

.....	468,23	GR..... -
.....	19.690,00	GR..... -
.....	792,94	GR..... -
.....	12.254,64	GR..... -
.....	1.889,20	GR..... -
.....	4.813,99	GR..... -
.....	579,45	GR..... -
.....	3.802,56	GR..... -
.....	34.271,21	GR..... -
.....	2.881,45	GR..... -
.....	22.492,56	GR..... -
.....	576,35	GR..... -
.....	265,52	GR..... -
.....	600,00	GR..... -
.....	3.546,91	GR..... -
.....	5.558,31	GR..... -
.....	3.656,00	GR..... -
.....	1.360,42	GR..... -
ΣΥΝΟΛΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ	121.643,71	

Ωστόσο, οι καρτέλες των προμηθευτών εκδόθηκαν από το πρόγραμμα εμπορικής διαχείρισης που διαθέτει ο ελεγχόμενος/προσφεύγων, συνεπώς θα μπορούσαν να τεθούν στην διάθεση του ελέγχου κατά το στάδιο της προσκόμισης των βιβλίων και στοιχείων..... Ωστόσο, στο πλαίσιο της χρηστής διοίκησης, η Υπηρεσία εξέτασε τα προσκομισθέντα στοιχεία σε αντιπαραβολή με τα στοιχεία που είχε στην διάθεση της και συγκεκριμένα το αρχείο που στάλθηκε, από τράπεζες και χρηματοδοτικούς φορείς, στο πλαίσιο της διαβίβασης στοιχείων στην ΑΑΔΕ, κατ'εφαρμογή της ΠΟΛ. 1033/2014 και διαπίστωσε τα εξής:

Το αρχείο «**Λογαριασμοί Φ.Π. με συνολική ετήσια κίνηση χρέωσης ή συνολική ετήσια κίνηση πίστωσης, μεγαλύτερη των εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ (Άρθρο 1.1.β ΠΟΛ 1054/2015)**» συμπεριλαμβάνει τα κάτωθι στοιχεία:

ΧΡΗΣΗ	ΦΟΡΕΑΣ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΡ.ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ (IBAN)	ΠΟΣΟ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΧΡΕΩΣΗΣ
2018	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΕ	GR..... -	366.667,71
2018	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΕ	GR..... -	553.102,26
2018	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΕ	GR..... -	7.006,68
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΠΟΣΑ			926.776,65

Από την αξιοποίηση του ως άνω αρχείου προκύπτει ότι το σύνολο των δαπανών, επαγγελματικών και προσωπικών του ελεγχόμενου/προσφεύγοντα ανέρχεται σε 926.776,65€. Με βάση τα δεδομένα αυτά, οι τράπεζες αξιολόγησαν τις επαγγελματικές δαπάνες και τις προσωπικές δαπάνες και διαβίβασαν στην ΑΑΔΕ, ως σύνολο προσωπικών δαπανών μόνο το ποσό των 58.110,12€ εκ του συνόλου των 926.776,65€. Εξάλλου, η αξία των επαγγελματικών δαπανών που επικαλείται ο ελεγχόμενος και πραγματοποιήθηκε από τον λογαριασμό που διατηρεί στην τράπεζα Πειραιώς, ύψους 121.643,71€ αποδεικνύει την φύση των συναλλαγών μόνο περίπου για το 33,17% του συνόλου των χρεωστικών κινήσεων του εν λόγω λογαριασμού (366.667,71€) και μόνο για το 13,12% του συνόλου των, τραπεζικών λογαριασμών.

ΠΟΡΙΣΜΑ ΕΛΕΓΧΟΥ

Ο έλεγχος συνεκτιμώντας τα προσκομισθέντα στοιχεία, κατ'επίκληση των οποίων εκδόθηκε η υπ'αριθμ. ../08-03-2024 Απόφαση αναπομπής της ΔΕΔ Θεσσαλονίκης και διατάχθηκε ο συμπληρωματικός έλεγχος, κατέληξε στα κάτωθι συμπεράσματα:

1. Τα προσκομισθέντα στοιχεία δεν συνιστούν «νέα στοιχεία τα οποία δεν ήταν δυνατό να έχει στην διάθεση του ο έλεγχος, στο στάδιο του ελέγχου», όπως ρητά ορίζεται από τις διατάξεις του άρθρου 3 παρ. 3 της ΠΟΛ 1067/2017, αφού πρόκειται για καρτέλες προμηθευτών τις οποίες ο ελεγχόμενος/προσφεύγων τηρούσε σε πρόγραμμα εμπορικής διαχείρισης για την παρακολούθηση των κινήσεων και υπολοίπων ανά προμηθευτή αλλά και αντίγραφα καταθετηρίων και τραπεζικών εμβασμάτων που ο ίδιος πραγματοποίησε. Συνεπώς δεν πληρείται η προϋπόθεση για εκ νέου και συμπληρωματικό έλεγχο λόγω της επίκλησης νέων πραγματικών στοιχείων.
2. Αποδείχτηκε πέραν πάσης αμφιβολίας η πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 28 του Ν.4172/2013, για εφαρμογή έμμεσης τεχνικής
3. Ως προς το ποσό των 58.110,12€, ο έλεγχος απέδειξε ότι αφορά σε προσωπικές δαπάνες και ως τέτοιες τις δήλωσε και ο ελεγχόμενος/προσφεύγων στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορ/κού έτους 2018. Συνεπώς ορθώς συμπεριλήφθηκε στον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος με την έμμεση τεχνική της ρευστότητας.....»

Κατόπιν των ανωτέρω, η Υπηρεσία μας υιοθετεί το άνω πόρισμα του ελέγχου, καθότι δεν αποδεικνύεται ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα περί διπλού υπολογισμού των δαπανών ύψους 58.110,12€, τόσο στις προσωπικές, όσο και στις επαγγελματικές δαπάνες, αφού μόνο στον με αριθμ. λογαριασμό της τράπεζας Πειραιώς υπάρχουν χρεώσεις ύψους 245.024,00€ (366.667,71-121.643,71), για τις οποίες κανένα στοιχείο δεν προσκομίσθηκε σε τι αφορούν και το ποσό αυτό υπερκαλύπτει το ποσό των 58.110,12€ που διαπιστώθηκε στον κωδικό 049 της δήλωσης φόρου εισοδήματος. Ως εκ τούτου ο προβαλλόμενος ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη απόρριψη της από **22-12-2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του με ΑΦΜ:

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - Καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:

Επί της υπ' αρ./**28-11-2023** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2017, σύνολο φόρου για καταβολή : **1.400,54€** (ποσό φόρου 820,23€ + πρόστιμο άρθρου 58 του ΚΦΔ 410,11€ + ειδική εισφορά αλληλεγγύης 170,20€).

Επί της υπ' αρ./**28-11-2023** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2018, σύνολο φόρου για καταβολή : **19.011,39€** (ποσό φόρου **11.184,17€** + πρόστιμο άρθρου 58 του ΚΦΔ 5.592,08€+ ειδική εισφορά αλληλεγγύης 2.235,14€).

Επί της υπ' αρ./**28-11-2023** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικής περιόδου 01/01/2017-31/12/2017, σύνολο φόρου για καταβολή : **1.282,18 €** (ποσό φόρου 854,79€ + πρόστιμο άρθρου 58^Α του ΚΦΔ 427,39€).

Επί της υπ' αρ./**28-11-2023** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικής περιόδου 01/01/2018-31/12/2018, σύνολο φόρου για καταβολή : **2.027,82 €** (ποσό φόρου 1.351,88€ + πρόστιμο άρθρου 58^Α του ΚΦΔ 675,94€).

Επί των οφειλόμενων φόρων κ.τ.λ. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του Κ.Φ.Δ.

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο
Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ
ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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