



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Θεσσαλονίκη : 24/09/2024

Αριθμ. Αποφ.: 2045



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10, Θεσ/νικη

Ταχ. Κώδικας : 54639

Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου

Τηλέφωνο : 2313-332246

E-Mail : ded.thess@.aade.gr

Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

- α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024 ΦΕΚ Α' 58) 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.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει..
- γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).
- δ. Την με αριθμό Α.1165/22-11-2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009),

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

3. Την με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366ΕΞ 2016/30-08-2016 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΦΕΚ 2759Β/01-09-2016) με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **26-04-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του με **ΑΦΜ**, με κύρια δραστηριότητα «*Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη*» με έδρα τη, επί της οδού, Τ.Κ., κατά **α)**της υπ' αριθμ./**03-04-2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και **β)**της υπ'αριθμ./**03-04-2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δράμας και τα προσκομιζόμενα με αυτές σχετικά έγγραφα.
5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση ή η τροποποίηση.
6. Την από 01-05-2024 έκθεση απόψεων της Δ.Ο.Υ. Δράμας, με την οποία ζητείται η απόρριψη της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **26-04-2024** 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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- ❖ Με την υπ' αριθμ./**03-04-2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δράμας, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα φόρος εισοδήματος ύψους 34.656,40€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ν.4987/2022 ύψους 17.328,20€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 8.886,97€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **60.871,57€**.
- ❖ Με την υπ' αριθμ./**03-04-2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δράμας, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα φόρος εισοδήματος ύψους 22.181,59€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ν.4987/2022 ύψους 11.090,80€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 4.756,35€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **38.028,74€**.

Οι ανωτέρω πράξεις εκδόθηκαν στο πλαίσιο διενέργειας μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και Φ.Π.Α. στα φορολογικά έτη 2018 & 2019 από τη Δ.Ο.Υ. Δράμας, με βάση τις διατάξεις του ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), του ν. 4987/2022 και της Α1293/2019, δυνάμει της υπ' αριθμ. .../.../.../31-01-2024 σχετικής εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δράμας, η οποία εκδόθηκε σε αντικατάσταση της υπ' αριθμ. .../.../08-03-2023 αρχικής εντολής ελέγχου. Η αρχική εντολή ελέγχου κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα με το υπ' αριθμ./09-03-2023 έγγραφο και του γνωστοποιήθηκε

η δυνατότητα υποβολής δηλώσεων στα πλαίσια του ν.4512/2018. Επίσης, απεστάλη η υπ' αριθμ./31-07-2023 πρόσκληση προσκόμισης φορολογικών αρχείων των ελεγχόμενων ετών.

Ο έλεγχος διενήργησε τις ελεγκτικές επαληθεύσεις της Α.1293/2019, δεδομένου ότι κατά τα ελεγχόμενα έτη ο προσφεύγων τηρούσε απλογραφικό λογιστικό σύστημα και διαπίστωσε ότι το βιβλίο απογραφών τηρήθηκε συνοπτικά, αποκλείοντας τον έλεγχο από τη διενέργεια ελεγκτικών επαληθεύσεων. Από τον έλεγχο στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντα διαπιστώθηκε προσαύξηση περιουσίας ύψους 33.500,00€ στο έτος 2018, ενώ στο ίδιο φορολογικό έτος διαπιστώθηκε η μη αναγραφή στη δήλωση φόρου εισοδήματος αγοράς μετοχών αξίας 65.805,00€, για τις οποίες δεν αιτιολογήθηκε η πηγή προέλευσης των χρημάτων αγοράς και θεωρήθηκαν επίσης ως προσαύξηση περιουσίας. Επίσης, διαπιστώθηκαν λογιστικές διαφορές, οι οποίες κατά την έκδοση των οριστικών πράξεων διαμορφώθηκαν σε 9.221,60€ στο έτος 2018 και 2.073,70€ στο έτος 2019 και αφορούν δαπάνες άνω των 500 ευρώ που δεν εξοφλήθηκαν με τραπεζικό μέσο, προσωπικές δαπάνες, τέλος επιτηδεύματος και απόρριψη αποσβέσεων.

Ο έλεγχος διαπίστωσε ότι κατά τα ελεγχόμενα έτη πληρείται η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013, δηλαδή, το δηλούμενο εισόδημα δεν επαρκεί για την κάλυψη των δαπανών και κατά συνέπεια, η φορολογική αρχή επέλεξε να προσδιορίσει το εισόδημα του προσφεύγοντα με την έμμεση τεχνική της Ανάλυσης Ρευστότητας.

Στα πλαίσια αυτού του ελέγχου απεστάλη στον προσφεύγοντα η υπ' αριθμ./31-01-2024 επιστολή με συνημμένα τα έντυπα «Διαθέσιμων Περιουσιακών Στοιχείων» και «Ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσης» τα οποία ο προσφεύγων υπέβαλε συμπληρωμένα. Ο έλεγχος συνέταξε τον Πίνακα Ανάλυσης Ρευστότητας, από τον οποίο και προέκυψε αρνητική διαφορά μεταξύ της στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» ποσού -56.530,06€ στο φορολογικό έτος 2018 και -67.216,95€ στο φορολογικό έτος 2019. Συγκρίνοντας τα αποτελέσματα του φορολογητέου εισοδήματος, όπως προσδιορίστηκαν με τις γενικές διατάξεις και τα αποτελέσματα όπως προσδιορίστηκαν με την έμμεση τεχνική, ο έλεγχος ως τελικό φορολογητέο εισόδημα στο έτος 2018 έλαβε αυτό που προσδιορίστηκε με τις γενικές διατάξεις και στο έτος 2019 αυτό που προσδιορίστηκε με την έμμεση τεχνική.

Κατόπιν αυτού, εκδόθηκε και κοινοποιήθηκε το υπ' αριθμ. .../2024 σημείωμα διαπιστώσεων με τις πράξεις προσωρινού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος & Φ.Π.Α. των ελεγχόμενων ετών, επί του οποίου ο προσφεύγων υπέβαλε το/19-03-2024 υπόμνημά του.

Ο έλεγχος αποδεχόμενος ορισμένους από τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντα εξέδωσε τις προσβαλλόμενες πράξεις, λογίζοντας στο έτος 2019 τη διαφορά από τον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας ως προσαύξηση περιουσίας.

Με την από **26-04-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων επικαλούμενος τους παρακάτω λόγους:

1. Δεν υφίσταται αδικαιολόγητη προσαύξηση της περιουσίας του. Οι με α/α 12 και 15 πιστώσεις του υπ' αριθμ./-...-... τραπεζικού λογαριασμού έγιναν από τον ίδιο, αλλά αφορούν αποκλειστικά τη μητέρα του, στην οποία ανήκει ουσιαστικά ο λογαριασμός. Τα μετρητά προέρχονται από προηγούμενες αναλήψεις (σχετ.1,2,3). Η με α/α 76 πίστωση αφορά επανακατάθεση μετρητών από τον ίδιο και δικαιολογείται από προηγούμενες αναλήψεις του.(σχετ.4). Σε ότι αφορά την αγορά ονομαστικών μετοχών στο 2018, της Α.Ε. αξίας 65.808,00€ πρέπει να ληφθεί υπόψη και η αγορά μετοχών της Α.Ε. το ίδιο έτος αξίας 13.125,20€ (σχετ.5,6,7). Επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών. Διέθετε διαθέσιμα μετρητά από την πώληση μετοχών της Α.Ε., τα οποία χρησιμοποίησε για την αγορά των μετοχών της Α.Ε..
2. Εσφαλμένα δεν αναγνωρίστηκαν προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησής του ορισμένες δαπάνες, οι οποίες ήταν απολύτως παραγωγικές για τη λειτουργία της και την εξυπηρέτηση του σκοπού της και συντελέστηκαν νόμιμα. (σχετ. 8,9,10,11)
3. Μη πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 28 του ν.4172/2013 για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου. Καταχρηστική η εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου. Η ελεγκτική αρχή δεν επικαλείται αδυναμία εξαγωγής λογιστικού αποτελέσματος.
4. Παντελής έλλειψη αιτιολογίας, άλλως πλημμελής αιτιολογία των διαπιστώσεων του ελέγχου, διότι δεν προσδιορίζεται με αποδεκτό τρόπο ούτε αποδεικνύεται πως προκύπτει η φερόμενη απόκρυψη των εισοδημάτων του. Εσφαλμένη αποτύπωση των υπολοίπων χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη και λήξη των ελεγχόμενων χρήσεων. Προσμετρήθηκαν προσωπικές δαπάνες που αφορούν τους γονείς του και τον αδελφό του. Λανθασμένος υπολογισμός των διαθέσιμων μετρητών του. Αυξήσεις πληρωτέων (σχ.12)

Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό.

Επειδή, στο **άρθρο 23 του ν.4987/2022** μεταξύ άλλων 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.

2. Ο έλεγχος εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων του φορολογούμενου που διενεργείται από τη Φορολογική Διοίκηση είναι δυνατόν να έχει τη μορφή φορολογικού ελέγχου από τα γραφεία της Φορολογικής Διοίκησης ή επιτόπιου φορολογικού ελέγχου:

α) Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να διενεργεί φορολογικό έλεγχο από τα γραφεία της με βάση τις

χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις και λοιπά έγγραφα που υποβάλλει ο φορολογούμενος, καθώς και έγγραφα και πληροφορίες που έχει στην κατοχή της ή με βάση τα βιβλία και λογιστικά αρχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, κατόπιν σχετικού εγγράφου της Φορολογικής Διοίκησης.

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 υποχρεών, 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.

Ο έλεγχος της εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων μπορεί να έχει τη μορφή του φορολογικού ελέγχου από το γραφείο της Φορολογικής Διοίκησης ή του επιτόπιου φορολογικού ελέγχου.

Η Φορολογική Διοίκηση στις περιπτώσεις που διενεργεί φορολογικό έλεγχο από το γραφείο της, αξιοποιεί κάθε στοιχείο που έχει στην κατοχή της όπως, οικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις και λοιπά στοιχεία που υποβάλλει ο φορολογούμενος καθώς και οποιοδήποτε έγγραφο ή πληροφορία περιήλθε από τρίτους. [...] Λοιπά θέματα ελέγχου - 1. Με την απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών [ΠΟΛ.1037/1.3.2005](#) καθορίσθηκαν τα κριτήρια επιλογής για έλεγχο, ο τρόπος και η διαδικασία ελέγχου των εκκρεμών υποθέσεων φορολογίας εισοδήματος και λοιπών φορολογιών των επιτηδευματιών, καθώς και ειδικός τρόπος βεβαίωσης και καταβολής των διαφορών φόρων που προκύπτουν από τον έλεγχο αυτό».

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ), ορίζεται ότι: «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 περαιτέρω, με την παρ. 4 του άρθρου 29 του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι: «4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή στο άρθρο 39 του ν.4987/2022 ορίζεται ότι: «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, με την εγκύκλιο ΠΟΛ 1175/16-11-2017 παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων επισημαίνονται τα εξής: «2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου [...] . Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται πληροφορίες και στοιχεία από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣΤΕ 884/2016) [...]»

Επειδή σύμφωνα με τη ΔΕΑΦ Α' 1144110/2011/2015 : «Β' Προσαύξηση Περιουσίας 1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, 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. 2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, 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 τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.....

4. **Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία** οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και **πάσης φύσεως χρεόγραφα**, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησης της.

[...]

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων...».

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, η φορολογική αρχή απέστειλε στον προσφεύγοντα την υπ' αριθμ./28-09-2023 πρόσκληση παροχής διευκρινίσεων συνοδευόμενη από αναλυτική κατάσταση

τραπεζικών δεδομένων προκειμένου να αιτιολογήσει τις πιστώσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, όπως παρατίθενται στις σελ. 9 έως 13 της από 03-04-2024 έκθεσης ελέγχου φόρου εισοδήματος. Ο προσφεύγων δεν αιτιολόγησε τρεις καταθέσεις συνολικής αξίας 33.500,00€ στο έτος 2018, όπως παρατίθενται στη σελ. 13 της έκθεσης φόρου εισοδήματος, καθώς επικαλέστηκε αναλήψεις που πραγματοποιήθηκαν το έτος 2013 από τους λοιπούς συνδικαιούχους του λογαριασμού.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι καταθέσεις με α/α 12 και 15 του υπ' αριθμ./..... τραπεζικού λογαριασμού της Ε.Τ.Ε. στον οποίο είναι συνδικαιούχος με τη μητέρα του πραγματοποιήθηκαν από τον ίδιο, αλλά αφορούν χρήματα που προέρχονται από δύο προηγούμενες αναλήψεις στις 28/3/2013 ύψους 30.000,00€ και στις 18/2/2023 ύψους 5.000,00€ της μητέρας του, η οποία και είναι αποκλειστική κύρια των χρημάτων. Οι επίμαχες καταθέσεις ύψους 31.500,00€ πραγματοποιήθηκαν από τον προσφεύγοντα για λογαριασμό της μητέρας του. Σε ότι αφορά την με α/α 76 κατάθεση ύψους 2.000,00€ ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αφορά επανακατάθεση που προέκυψε από προηγούμενες αναλήψεις και παραθέτει ως προς αυτό συνολικές αναλήψεις ύψους 14.790€ από 14-7-2015 έως 6-7-2017.

Επειδή, σε ότι αφορά τον ισχυρισμό του προσφεύγοντα ότι οι με α/α 12 και 15 καταθέσεις ύψους 31.500€ προέρχονται από προηγούμενες αναλήψεις της μητέρας του, απορρίπτεται ως αναπόδεικτος, καθώς σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου ο συγκεκριμένος λογαριασμός κινείται αποκλειστικά από τον προσφεύγοντα, καθώς πραγματοποιεί πιστώσεις και χρεώσεις με αιτιολογία το ονοματεπώνυμό του, ενώ παράλληλα από το λογαριασμό αυτό πληρώνεται και η πιστωτική του κάρτα. Επίσης, κατά την αρχική αιτιολογία του συνόλου των πιστώσεων, ο προσφεύγων ισχυρίστηκε ότι οι επίμαχες καταθέσεις καλύπτονται από προηγούμενες αναλήψεις του ιδίου συνολικού ποσού 185.000€ που έγιναν το 2013.

Επειδή περαιτέρω, όπως προκύπτει από το από 1-8-2018 ιδιωτικό συμφωνητικό μεταξύ του προσφεύγοντα και της εταιρείας Α.Ε. με ΑΦΜ:, ο προσφεύγων αγόρασε μετοχές της εταιρείας αξίας 65.805,00€, με ολοσχερή καταβολή και εξόφληση, τις οποίες δεν συμπεριέλαβε στην οικεία δήλωση φόρου εισοδήματος. Σχετικά με την πηγή προέλευσης του ως άνω χρηματικού ποσού, ο προσφεύγων επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών προσκομίζοντας πίνακα ανάλωσης χρήσεων 2006 -2017. Προκειμένου να προσδιοριστεί το **πραγματικό** διαθέσιμο εισόδημα κατά την 1/1/2018, η φορολογική αρχή επαναυπολόγισε τον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου, και συμπεριέλαβε σε αυτόν τους παρακρατούμενους και καταβληθέντες φόρους σε κάθε έτος, τις αγορές εταιρικών μεριδίων που πραγματοποίησε ο προσφεύγων, καθώς και τις δαπάνες που απέστειλαν τα πιστωτικά ιδρύματα και αφορούν σε δαπάνες αγορών με τραπεζικά μέσα. Από τον ως άνω υπολογισμό προέκυψε ότι το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα του προσφεύγοντα ανέρχεται κατά την

έναρξη του ελέγχου σε 139.076,57€. Δεδομένου ότι το υπόλοιπο των τραπεζικών διαθεσίμων κατά την 1/1/2018 ανέρχεται σε 60.410,66€ προκύπτει ότι τα χρηματικά διαθέσιμα εις χείρας του προσφεύγοντα κατά την 1/1/2018 ανέρχονται σε 78.665,91€.

Επειδή, από τα ως άνω παρατιθέμενα στοιχεία προκύπτει ότι ο προσφεύγων καλείται να αιτιολογήσει την προέλευση των πιστώσεων ύψους 33.500€ που πραγματοποιήθηκαν εντός του 2018 και την προέλευση των χρημάτων αγοράς των μετοχών της Α.Ε. αξίας 65.805,00€.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι, εσφαλμένα η φορολογική αρχή δεν έλαβε υπόψη της τα χρηματικά διαθέσιμα που προέκυψαν από την πώληση μετοχών στις 1-3-2018 της εταιρείας Α.Ε. με Α.Φ.Μ.:, αξίας 13.125,20€.

Επειδή, από τις ελεγκτικές επαληθεύσεις της φορολογικής αρχής προκύπτει ότι κατά τη διάρκεια του ελεγχόμενου έτους 2018, ο προσφεύγων και η σύζυγός του, εισπράττουν διατραπεζικά τα έσοδα τους, ενώ δεν υφίστανται αναλήψεις σημαντικών ποσών. Επιπλέον, όπως διαπιστώθηκε από την ανάλυση των τραπεζικών κινήσεων του προσφεύγοντα και τις καρτέλες πελατών των αντισυμβαλλόμενων προμηθευτών, ο προσφεύγων και η σύζυγός του κατά το ίδιο έτος έχουν καταβάλλει προς εξόφληση των υποχρεώσεών τους με μετρητά, ήτοι με κατάθεση μετρητών στο λογαριασμό των προμηθευτών, τουλάχιστον το ποσό των 103.958,16€ (95.329,92€ προς την εταιρεία Α.Ε., 2.520,00€ προς την εταιρεία & ΣΙΑ Ε.Π.Ε και 6.111,24€ προς στο πρόγραμμα «εξοικονομώ»). Ως εκ τούτου, δεν δύναται ο προσφεύγων να επικαλεστεί την ύπαρξη χρηματικών διαθεσίμων κατά την έναρξη της χρήσης ύψους 78.665,91€, ούτε το έσοδο από την πώληση μετοχών της εταιρείας Α.Ε. ύψους 13.125,20€ προκειμένου να αιτιολογήσει τις τρεις καταθέσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς ύψους 33.500,00€ καθώς και την αγορά μετοχών ύψους 65.805,00€ και ως εκ τούτου ορθώς αυτά χαρακτηρίζονται ως προσαύξηση περιουσίας.

Κατά συνέπεια, ο ως άνω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς το δεύτερο ισχυρισμό

Επειδή, σύμφωνα με το **ν.4172/2013(Κ.Φ.Ε.)** ορίζεται ότι: «

Άρθρο 21 *Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα*

1.Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, καθώς και το προϊόν της εκκαθάρισής της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους....

Άρθρο 22 Εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες:

α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της.

β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση,

γ) εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.

Άρθρο 23 Μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν:

α) ..., β) κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής, γ) οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές, δ), ε) [...] ιβ) προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες ιγ) ...»

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ 1113/02-06-2015**: «....α) με τις διατάξεις του άρθρου 22 τίθεται ο γενικός κανόνας για την έκπτωση των επιχειρηματικών δαπανών με την έννοια ότι κατ' αρχήν εκπίπτουν όλες οι δαπάνες που πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης και επιπροσθέτως πληρούν τα λοιπά κριτήρια που τίθενται στο άρθρο αυτό. Το εν λόγω άρθρο πρέπει να εξετάζεται συστηματικά με το άρθρο 23 που αφορά τις μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες και την παράγραφο 4 του άρθρου 48 σχετικά με τις μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες που αφορούν τα ενδοομιλικά μερίσματα που απαλλάσσονται από το φόρο. Κατά συνέπεια, ο κανόνας που εισάγεται είναι ότι όποια δαπάνη πληροί τα κριτήρια του άρθρου 22 και συγχρόνως δεν εμπίπτει στον περιοριστικό κατάλογο των μη εκπιπτόμενων δαπανών του άρθρου 23 εκπίπτει..... γ) με τις διατάξεις του άρθρου 23 ορίζονται περιοριστικά οι κατηγορίες δαπανών που δεν εκπίπτουν. Οι μη εκπιπτόμενες δαπάνες διακρίνονται σε δύο κατηγορίες, σε αυτές που λόγω του είδους τους δεν εκπίπτουν χωρίς να απαιτείται η συνδρομή άλλου όρου ή προϋπόθεσης και σε αυτές που δεν εκπίπτουν μόνον κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το τιθέμενο στο άρθρο αυτό αριθμητικό όριο....».

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ 1216/01-10-2014**: «.....2. Ειδικότερα, με την περίπτωση β' του ως άνω άρθρου ορίζεται ότι δεν εκπίπτει κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των €500, από την ημεδαπή ή την αλλοδαπή, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής.

Για την εφαρμογή της περίπτωσης αυτής, στην έννοια της αγοράς των αγαθών και της λήψης των υπηρεσιών **εμπίπτουν οι αγορές πρώτων και βοηθητικών υλών, εμπορευμάτων, υλικών, παγίων, κ.λπ., οι πάσης φύσεως δαπάνες της επιχείρησης καθώς και οι πάσης φύσεως υπηρεσίες που**

λαμβάνει η επιχείρηση, με την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 22 του ν.4172/2013 και δεν εμπίπτουν σε κάποια από τις λοιπές περιπτώσεις του παρόντος άρθρου.

Η μη εξόφληση των ως άνω δαπανών με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής δεν συνιστά, από μόνη της, εικονικότητα ως προς τη συναλλαγή και δεν έχει ως αποτέλεσμα τον προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ιδίου νόμου, εφόσον δεν συντρέχουν και άλλοι λόγοι..... Ως αξία συναλλαγής λαμβάνεται υπόψη το καθαρό ποσό της αξίας της συναλλαγής, προ ΦΠΑ. 4. Ως τραπεζικό μέσο πληρωμής, προκειμένου για την εφαρμογή των κοινοποιούμενων διατάξεων, νοείται: - Η κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό του προμηθευτή, είτε με μετρητά είτε με μεταφορά μεταξύ λογαριασμών (έμβασμα), - Η χρήση χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών της εταιρείας που πραγματοποιεί την πληρωμή, - Η έκδοση τραπεζικής επιταγής της επιχείρησης ή η εκχώρηση επιταγών τρίτων, - Η χρήση συναλλαγματικών οι οποίες εξοφλούνται μέσω τραπεζής, - Η χρήση ταχυδρομικής επιταγής - ταχυπληρωμής ή η κατάθεση σε λογαριασμό πληρωμών των Ελληνικών Ταχυδρομείων.... 8. Σε περιπτώσεις συναλλαγών, που διενεργούνται σε ημέρες και ώρες μη λειτουργίας των τραπεζών ή που για αντικειμενικούς λόγους δεν είναι δυνατή η εξόφληση με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής και καταβάλλονται σε μετρητά ή παραδίδονται συναλλαγματικές οι οποίες εξοφλούνται εκτός τραπεζικού συστήματος, προκειμένου η δαπάνη να αναγνωρισθεί φορολογικά από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, η εταιρεία που παρέχει την υπηρεσία ή πουλάει τα αγαθά, υποχρεούται να καταθέσει εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την έκδοση του παραστατικού (απόδειξη είσπραξης μετρητών ή παραλαβής συναλλαγματικών εκτός τραπεζικού συστήματος) σε τραπεζικό λογαριασμό που τηρεί σε οποιαδήποτε αναγνωρισμένη τράπεζα ή πιστωτικό οργανισμό το ποσό των μετρητών που εισέπραξε. Ο λόγος της αδυναμίας εξόφλησης με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής πρέπει να αναγράφεται πάνω στο σώμα του στοιχείου του ΚΦΑΣ και να αποδεικνύεται με οποιοδήποτε πρόσφορο μέσο... 10. Επισημαίνεται ότι οι δαπάνες που έχουν πραγματοποιηθεί εντός του φορολογικού έτους αλλά δεν έχουν εξοφληθεί στο έτος αυτό, κρίνονται οριστικά, ως προς την εκπεσιμότητά τους, στο φορολογικό έτος που θα λάβει χώρα η εξόφληση αυτών. Στην περίπτωση που στο έτος εξόφλησης των δαπανών διαπιστωθεί ότι οι δαπάνες αυτές εξοφλήθηκαν χωρίς να γίνει χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής (π.χ. με μετρητά), η επιχείρηση υποχρεούται να υποβάλλει τροποποιητική δήλωση του φορολογικού έτους εντός του οποίου πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή, προσθέτοντας τα ποσά αυτών των δαπανών ως θετική λογιστική διαφορά... 12. Τα ανωτέρω έχουν εφαρμογή, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 72 του ν.4172/2013, όπως ισχύει, για δαπάνες που αφορούν φορολογικές περιόδους που αρχίζουν από την 1.1.2014 και μετά».

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, η φορολογική αρχή απέρριψε συνολικές δαπάνες έκδοσης του προμηθευτή Α.Ε. στο έτος 2018 καθαρής αξίας 6.668,00€, λόγω μη εξόφλησης μέσω τραπεζικού συστήματος, καθώς πρόκειται για τιμολόγια που εκδόθηκαν την ίδια ημερομηνία και η συνολική καθαρή τους αξία είναι μεγαλύτερη των 500€. Η φορολογική αρχή έκρινε ότι επρόκειτο για ενιαίες

συναλλαγές, ενώ η κατάτμηση των τιμολογίων εξυπηρετεί την καταστρατήγηση του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν υπήρχε κατάτμηση των τιμολογίων, αλλά η εξέλιξη του κάθε έργου απαιτούσε τμηματικές παραδόσεις. Σε ότι αφορά τα ΤΔΑ ... & .../23-3-2018 εκδόθηκαν στις 09:30:39 π.μ. το πρώτο και στις 12:27:47 το δεύτερο, με βάση τις ανάγκες του έργου, ενώ σε ότι αφορά το TIM/5-4-2018 συνοδεύεται από Δελτία Αποστολής, εξοφλήθηκε μέσω τραπεζικού λογαριασμού και τυχαία εκδόθηκε την ημερομηνία αυτή, ενώ το ΤΔΑ/5-4-2018 εξοφλήθηκε τοις μετρητοίς. Τα ΤΔΑ ... &/3-5-2018 αφορούν δημόσια έργα σε διαφορετικές περιοχές και είχαν διαφορετικό προορισμό.

Επειδή, από τις συγκεντρωτικές καταστάσεις πελατών – προμηθευτών προκύπτει συνεχής και μόνιμη συνεργασία μεταξύ του προσφεύγοντα και της προμηθεύτριας εταιρείας Α.Ε., με συναλλαγές που ανέρχονται στο έτος 2018 σε 176.225,31€ και στο έτος 2019 σε 274.664,35€. Από το έλεγχο διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων κατέβαλε έναντι λογαριασμού στην προμηθεύτρια εταιρεία σημαντικά ποσά, τόσο με κατάθεση μετρητών στους λογαριασμούς της, όσο και με εμβάσματα. Από την καρτέλα «πελάτης» της προμηθεύτριας εταιρείας προκύπτει η ξόφληση αρκετών τιμολογίων καθαρής αξίας μικρότερης των 500€ τοις μετρητοίς. Ο έλεγχος απέρριψε συγκεκριμένα τιμολόγια έκδοσης της Α.Ε. με μόνο αιτιολογικό ότι αυτά εκδόθηκαν την ίδια ημέρα, θεωρώντας ότι υπήρξε εσκεμμένη κατάτμηση των τιμολογίων. Ωστόσο, τα εν λόγω τιμολόγια εκδόθηκαν είτε με σημαντική διαφορά χρόνου (ΤΔΑ &/23-3-2018), είτε αφορούσαν άλλο τόπο προορισμού (ΤΔΑ ... & .../3-5-2018), είτε στην περίπτωση των ΤΔΑ ... & TIM .../5-4-2018 αφορούσαν άλλο τόπο προορισμού, ενώ το TIM ... εξοφλήθηκε μέσω τραπεζικού συστήματος.

Κατά συνέπεια, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι δεν υπήρξε κατάτμηση των φορολογικών στοιχείων έκδοσης της Α.Ε. γίνεται αποδεκτός.

Επειδή, σε ότι αφορά την απόρριψη δύο τιμολογίων έκδοσης του προμηθευτή ΑΤΕΕ ο προσφεύγων προσκομίζει αντίγραφο τραπεζικής μεταφοράς ποσού 1.000,00€ στις 18-6-2018, ενώ στη συνέχεια εκδόθηκαν στις 27-6-2018 το TIM καθαρής αξίας 172,08€ και συνολικής αξίας 213,37€ και στις 26-6-2018 το Τιμ. ... καθαρής αξίας 728,37€ και συνολικής αξίας 903,17€, ήτοι συνολική αξία 1.116,54€. Ο προσφεύγων εξόφλησε με μετρητά τη διαφορά 116,56€. Λαμβάνοντας υπόψη τη χρονολογική σειρά των τιμολογήσεων προκύπτει ότι το υπ'αριθμ./26-6-2018 Τιμολόγιο δεν εξοφλήθηκε στο σύνολό του μέσω τραπεζικού συστήματος και ως εκ τούτου ορθώς δεν εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα.

Επειδή, σε ότι αφορά τις δαπάνες επισκευής και συντήρησης, καθώς και τις αποσβέσεις που αντιστοιχούν στο με αριθμό επιβατικό αυτοκίνητο, ορθώς αυτές απορρίφθηκαν ως προσωπικές

δαπάνες, καθώς από κανένα άλλο στοιχείο δεν προκύπτει ότι το συγκεκριμένο όχημα χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εργασία του, καθώς δεν έχουν καταχωρηθεί στα λογιστικά του βιβλία δαπάνες κίνησης.

Ως προς τον τρίτο ισχυρισμό

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 28 του ν.4172/2013 : «1. Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Κ.Φ.Δ., ν. [4987/2022](#), Α' 206) ιδίως στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή
- β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή
- γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

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

Επειδή, 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](#).

.....

4. Σύμφωνα με τις διατάξεις της [παρ.1 του άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#), το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική

δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή
- β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή
- γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

[...]

.....

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 στην προκειμένη περίπτωση, από τις υποβληθείσες δηλώσεις φόρου εισοδήματος (έντυπο Ε1), τα εκκαθαριστικά σημειώματα των φορολογικών ετών 2018 & 2019 του προσφεύγοντα και της συζύγου του, για τις πραγματικές οικογενειακές δαπάνες προκύπτουν τα εξής:

Φορολογικό έτος	2018
------------------------	-------------

	Του υπόχρεου	Της συζύγου
1.Εισόδημα από μισθούς	499,13	7.841,24
2.Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (κέρδη)	8.686,20	14.468,10
3. Μερίσματα – τόκοι – δικαιώματα	33,17	3,14
4. Εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων		1.800,00
5.Καθαρά κέρδη από συμμετοχές σε ν.π.	319,36	100,00
	9.537,86	25.112,48
Συνολικό εισόδημα	33.750,34	
Ποσά για κάθε είδους δαπάνες (προσωπικές/οικογενειακές)	6.031,15	
Εξοφλήσεις πιστωτικών καρτών	3.593,96	0,00
	9.625,11	0,00
Συνολικές δαπάνες	9.625,11	

Φορολογικό έτος	2019	
	Του υπόχρεου	Της συζύγου
1.Εισόδημα από μισθούς	499,13	6.341,37
2.Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (κέρδη)	15.500,90	9.489,07
3. Μερίσματα – τόκοι – δικαιώματα	56,10	4,57
4. Εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων		1.800,00
	16.056,13	17.635,01
Συνολικό εισόδημα	33.691,14	
Ποσά για κάθε είδους δαπάνες (προσωπικές/οικογενειακές)	21.689,14	
Εξοφλήσεις πιστωτικών καρτών	1.924,14	0,00
	23.613,28	
Συνολικές δαπάνες	23.613,28	

Όπως προκύπτει από τα παραπάνω παρατιθέμενα στοιχεία των δηλώσεων φόρου εισοδήματος, το συνολικό ποσό του δηλούμενου πραγματικού οικογενειακού εισοδήματος του προσφεύγοντα και της συζύγου του ανέρχεται στο φορολογικό έτος 2018 σε 33.750,34€, ενώ το σύνολο των δαπανών ανέρχεται σε 9.625,11€ και στο φορολογικό έτος 2019 το δηλούμενο πραγματικό οικογενειακό εισόδημα ανέρχεται σε 33.691,14€ και το σύνολο των πραγματικών δαπανών σε 23.613,28€.

Επειδή, από τη ρητή διάταξη του νόμου προκύπτει ότι τα συγκρινόμενα μεγέθη αφορούν το **δηλούμενο** εισόδημα και τις προσωπικές δαπάνες. Το δηλούμενο εισόδημα είναι αυτό που ο προσφεύγων δήλωσε και δεν μπορεί να προκύπτει κατόπιν ελέγχου, ούτε και ταυτίζεται με την ταμειακή ρευστότητα του φορολογούμενου. Αντίθετα, η διάταξη του νόμου δεν αναφέρεται σε δηλούμενες δαπάνες και ως εκ τούτου, αυτές προκύπτουν όχι μόνο από τις δηλώσεις του φορολογούμενου, αλλά και από κάθε άλλο αρχείο ή πληροφορία διαθέτει η φορολογική αρχή σχετικά με αυτές.

Ως εκ τούτου στο έτος 2018 υφίσταται διαθέσιμο εισόδημα για την κάλυψη των δαπανών διαβίωσης, όμως στο ίδιο έτος διαπιστώθηκε η ύπαρξη προσαύξησης περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα και επομένως ορθώς εφαρμόστηκε η διάταξη της παρ.2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013.

Αντίθετα, στο έτος 2019 το διαθέσιμο εισόδημα είναι μεγαλύτερο από τις δαπάνες και ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι δεν πληρείται η προϋπόθεση προσφυγής στις έμμεσες τεχνικές γίνεται δεκτός.

Ως προς τον τέταρτο ισχυρισμό

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, η φορολογική αρχή μετά τον έλεγχο με τις γενικές διατάξεις και αφού διαπίστωσε την πλήρωση της προϋπόθεσης της παρ.2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013, προσδιόρισε το εισόδημα φορολογικών ετών 2018 & 2019 με την έμμεση τεχνική της Ανάλυσης Ρευστότητας.

Επειδή σύμφωνα με τα άρθρα 9 & 10 της **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» -

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 φορολογούμενου ανά φορολογική περίοδο και πηγή /κατηγορία εισοδήματος. Η επιλογή του τελικού προσδιορισθέντος καθαρού φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου 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.

[...]

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 έμμεσου 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.[...]»

Επειδή, κατ' εφαρμογή των ως άνω διατάξεων, η φορολογική αρχή σύγκρινε το αποτέλεσμα του ελέγχου με τις γενικές διατάξεις με το αποτέλεσμα του ελέγχου με την έμμεση τεχνική και επέλεξε για το έτος 2018 τη φορολόγηση βάσει των γενικών διατάξεων και στο έτος 2019 τη φορολόγηση βάσει της έμμεσης τεχνικής, ως εξής:

Φορολογικό έτος	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 - μέγιστο(δ) [(α), (β), (γ)]	Διαφορά δήλωσης – ελέγχου (ζ) = [(δ) – (α)]
2018	9.218,50	65.748,56	128.144,26	128.144,26	118.925,76
2019	16.056,13	83.273,08	17.257,80	83.273,08	67.216,95

Επειδή, σύμφωνα με την παρούσα απόφαση έγινε εν μέρει δεκτός ο τρίτος ισχυρισμός του προσφεύγοντα και κρίθηκε ότι δεν συντρέχει η προϋπόθεση προσφυγής στον έμμεσο προσδιορισμό του εισοδήματος για το έτος 2019.

Ως εκ τούτου, παρέλκει η εξέταση του υπό κρίση τέταρτου ισχυρισμού, καθώς αυτός αφορά στον προσδιορισμό του εισοδήματος με την έμμεση τεχνική.

Κατόπιν των ανωτέρω, το φορολογητέο εισόδημα

Φορολογικό έτος	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει δήλωσης (α)	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει έμμεσων τεχνικών (β)	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει γενικών διατάξεων (γ)	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει απόφασης - μέγιστο(δ) [(α), (β), (γ)]	Διαφορά δήλωσης – ελέγχου (ζ) = [(δ) – (α)]
-----------------	---	--	---	---	---

2018	9.218,50	65.748,56	121.476,26	121.476,26¹	112.257,76
2019	16.056,13	0,00	17.257,80	17.257,80	1.201,67€

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη **μερική αποδοχή** της από **26-04-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του με **ΑΦΜ** και την **τροποποίηση** των υπ' αριθμ. &/03-04-2024 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 & 2019 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δράμας.

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

1)Επί της υπ' αριθμ./03-04-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018.

		ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΠΟΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	Του υπόχρεου	9.218,50	117.095,10	110.427,15	101.208,65
	Της συζύγου	24.022,48	24.022,48	24.022,48	0,00
φόρος	πιστωτικό ποσό	4.160,73			33.189,46
	Χρεωστικό ποσό		30.495,67	29.028,73	
Προκαταβολή φόρου		1.506,98	1.506,98	1.506,98	
Πρόστιμο άρθρου 58 ν.4987/2022			17.328,20	16.594,73	16.594,73
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		377,12	9.264,09	8.029,44	7.652,32
Τέλος επιτηδεύματος		1.300,00	1.300,00	1.300,00	0,00
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών	Για καταβολή		59.894,94	56.459,88	57.436,51
	Για επιστροφή	-976,63			

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ).

¹ Στο ως άνω εισόδημα συμπεριλαμβάνεται ποσό 11.049,16€ από διανομή κέρδους κατά την εκκαθάριση ομόρρυθμης εταιρείας, το οποίο έχει φορολογηθεί στο όνομα της εταιρείας, αλλά συμμετέχει στην εισφορά αλληλεγγύης.

2)Επί της υπ' αριθμ./03-04-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019.

		ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΠΟΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	Του υπόχρεου	16.056,13	83.273,08	17.813,03	1.201,67
	Της συζύγου	17.545,01	17.545,01	17.545,01	0,00
φόρος	πιστωτικό ποσό	9.002,49		8.615,97	386,52
	Χρεωστικό ποσό		13.179,10		
Πρόστιμο άρθρου 58 ν.4987/2022			11.090,80	0,00	0,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		211,22	4.967,57	249,88	38,66
Τέλος επιτηδεύματος		1.300,00	1.300,00	1.300,00	0,00
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών	Για καταβολή		30.537,47		425,18
	Για επιστροφή	7.491,27		7.066,09	

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ).

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

**Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών
Ο Προϊστάμενος Της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης και Νομικής Υποστήριξης**

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.