



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 10/01/2025

Αριθμός απόφασης: 34

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α6

Ταχ. Δ/υση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312351

Email : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις.»(ΦΕΚ Α' 58)

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

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τη με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή τουκατοίκουκατά της με αριθμόΟριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. φορολογικού έτους 2018, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., της οποίας ζητείται η ακύρωση και την οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος.
6. Την απόέκθεση απόψεων του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..
7. Τις από«Πρόσθετες Ελεγκτικές Επαληθεύσεις» βάσει της υπ. Αριθ.Απόφασης αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.
8. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της απόηλεκτρονικά κατατεθείσας και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τουη οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προσβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθμόΟριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου ποσού 59.253,41 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 29.626,71 €, πλέον διαφοράς ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 13.405,72 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή ύψους **102.285,84 €**.

Η ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη εδράζεται στην απόθεωρηθείσα Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος ν.4172/2013, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία συντάχθηκε κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στα εισοδήματα του προσφεύγοντος, για την περίοδο από 01/01/2018 – 31/12/2019, δυνάμει της με αριθμόΕντολής Ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω υπηρεσίας.

Για την ατομική επιχείρηση του προσφεύγοντος, με κύρια δραστηριότητα το, υποβλήθηκε για το φορολογικό έτος 2018 Κατάσταση Οικονομικών Στοιχείων από Επιχειρηματική Δραστηριότητα (Ε3) με τα παρακάτω δεδομένα:

Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	Φορολογικό έτος 2018
Έσοδα	1.086.848,69
Εμπορεύματα έναρξης	286.394,22
Αγορές εμπορευμάτων	878.451,04
Εμπορεύματα λήξης	308.011,40
Κόστος πωληθέντων	856.833,86
Λοιπά έσοδα (Ασυνήθη έσοδα και κέρδη)	0,00
Πωλήσεις παγίων	300,00
Μικτό κέρδος	230.014,83
Διάφορα λειτουργικά έξοδα	129.577,02
Μισθολογικό κόστος	68.891,83
Αποσβέσεις	0,00
Αποτελέσματα προ φόρων	31.845,98
Ποσοστό μικτού κέρδους	21,16

Η ελεγκτική αρχή κοινοποίησε στον προσφεύγοντα την με αριθμό πρωτ.Γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων

μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού και τα με αριθμό πρωτ.Αιτήματα παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του ν.5104/2024.

Από την επεξεργασία των λογιστικών αρχείων του προσφεύγοντος και των προσκομισθέντων δικαιολογητικών διαπιστώθηκαν οι κάτωθι λογιστικές διαφορές και διαμορφώθηκε ανάλογα το αποτέλεσμα της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντος:

Προσωρινές Λογιστικές Διαφορές Φορολογικού έτους 2018	
1α) Μη εκπιπόμενες δαπάνες (άρθρο 23 Ν. 4172/2013 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 ημεδαπών προμηθευτών	59.598,58
1β) Μη εκπιπόμενες δαπάνες (άρθρο 23 Ν. 4172/2013 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 προμηθευτών εισαγωγών	296.522,86
2) Μη εκπιπόμενες δαπάνες (παρ. ιδ, άρθρο 23, Ν. 4172/2013) που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης όπως αυτή ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 4172/2013, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν πραγματοποιήθηκε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής	6.214,78
3) Έξοδα προβολής & διαφήμισης (Facebook, Χρυσός Οδηγός) για τα οποία δεν πληρώθηκε το ειδικό τέλος υπέρ ΣΕΕ, Ν3801/2009 άρθρο 48 κι ως εκ τούτου δεν γίνονται δεκτές από τον έλεγχο.	4.050,68
Σύνολο λογιστικών διαφορών	366.386,90

Προσδιορισθέν προσωρινό λογιστικό αποτέλεσμα ελέγχου φορολογικού έτους 2018	
Σύνολο ακαθαρίστων εσόδων ελέγχου	1.087.148,69
Μείον κόστος πωληθέντων εμπορικής δραστηριότητας	856.833,86
Μείον δαπάνες βιβλίων	198.468,85
Πλέον Λογιστικές διαφορές	366.386,90
Καθαρά κέρδη ελέγχου	398.232,88

Ο έλεγχος αιτήθηκε τη χορήγηση των τραπεζικών κινήσεων των τηρούμενων στην ημεδαπή λογαριασμών του προσφεύγοντος μέσω του Σ.Μ.Τ.Λ. & Λ.Π., για το υπό κρίση έτος. Στη συνέχεια του κοινοποίησε το με αριθμόαίτημα παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του ΚΦΔ, με το οποίο ζήτησε να τεθούν στη διάθεση του ελέγχου αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών των τραπεζικών του λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων, είτε ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη, καθώς και οποιοδήποτε άλλο στοιχείο κρίνει σκόπιμο για την τεκμηρίωση των θέσεων του.

Ο προσφεύγων ανταποκρινόμενος στο ανωτέρω αίτημα προσκόμισε το με αριθμόυπόμνημα, με το οποίο ισχυρίστηκε ότι πιστώσεις συνολικού ποσού 207.400,00 € αποτελούν καταθέσεις από τον ίδιο, προερχόμενες από εισπράξεις τιμολογίων μετρητοίς και από λιανικές πωλήσεις συνολικής αξίας 400.474,29 €.

Ο έλεγχος κατόπιν επεξεργασίας των λογιστικών αρχείων της επιχείρησης, ως κάτωθι, δέχτηκε πιστώσεις ποσού 157.916,56 € ως καταθέσεις του προσφεύγοντος, προερχόμενες από

εισπράξεις μετρητών.

Ανάλυση	Συνολική αξία
Εισπράξεις τιμολογίων μετρητοίς	323.671,28
Πλέον: Εισπράξεις από λιανικές πωλήσεις	76.805,02
Εισπράξεις τιμολογίων μετρητοίς και λιανικές πωλήσεις	400.474,29
Μείον: POS & πληρωμές με κάρτες (τραπεζικά δεδομένα)	56.359,58
Μείον: Αντικαταβολές courier (τραπεζικά δεδομένα/εταιρίες ταχυμεταφορών)	4.382,60
Μείον: Λοιπές δαπάνες (καύσιμα κ.λπ. ποσά μετρητοίς βάσει βιβλίων)	4.310,56
Μείον: Πληρωμές προμηθευτών μετρητοίς (πίνακας σελ.48-56 έκθεσης ελέγχου)	171.290,21
Μείον: Πληρωμές μισθών μετρητοίς (τραπεζικά δεδομένα - βιβλία)	6.214,78
Διαθέσιμα μετρητά από εισπράξεις μετρητών για κατάθεση	157.916,56

Κατόπιν των ανωτέρω, πιστώσεις συνολικής αξίας 49.483,44 € (207.400,00 - 157.916,56) δεν έγιναν δεκτές από τον έλεγχο ως καταθέσεις του προσφεύγοντος.

Επιπλέον, από την επεξεργασία του υπομνήματος, πιστώσεις συνολικού ποσού 127.239,67 € κρίθηκαν ως ανατιολόγητες λόγω μη προσκόμισης των απαιτούμενων τραπεζικών παραστατικών / δικαιολογητικών.

Συγκεντρωτικά, το ποσό των 176.723,11 € (49.483,44 + 127.239,67) χαρακτηρίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας από καταθέσεις σε τραπεζικούς λογαριασμούς της ημεδαπής, η οποία λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013.

Σύμφωνα με τις ανωτέρω διαπιστώσεις, το εισόδημα του προσφεύγοντος προσδιορίστηκε, ως εξής:

Ανάλυση	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου	Διαφορά
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	15.390,00	15.390,00	
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	9,07	9,07	
Επιχειρηματική δραστηριότητα	31.845,98	398.232,88	366.386,90
Προσαύξηση περιουσίας αρ.21 παρ.4 ν.4172/2013		176.723,11	176.723,11
Συνολικό εισόδημα	47.245,05	590.355,06	543.110,01

Βάσει του ανωτέρω προσδιορισμού, συντάχθηκε το με αριθμό καταχ.**Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου** και εκδόθηκε ο με αριθμόΠροσωρινός Διορθωτικός Προσδιορισμός Φ.Ε. φορολογικού έτους 2018, τα οποία κοινοποιήθηκαν στον προσφεύγοντα. Επί αυτών ο προσφεύγων προσκόμισε τα με αριθμό απαντητικά υπομνήματα με τα οποία επικαλέστηκε συμπληρωματικά στοιχεία αναφορικά με τις τραπεζικές πιστώσεις και τις πληρωμές των εισαγωγών εμπορευμάτων.

Κατόπιν της επεξεργασίας των νέων στοιχείων, ο έλεγχος προσδιόρισε τις ανατιολόγητες πιστώσεις (λόγω μη προσκόμισης των απαιτούμενων δικαιολογητικών) στο ποσό των 20.970,56 € (ως φαίνονται στον κατωτέρω πίνακα) αντί των 127.239,67 € και ως εκ τούτου το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας από καταθέσεις σε τραπεζικούς λογαριασμούς της ημεδαπής διαμορφώθηκε στο ποσό των 70.454,00 € (49.483,44 + 20.970,56).

Πιστωτ. Ίδρυμα Αρ. Λογ/μου	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό	Αιτιολογία ελεγχόμενου
.....	Διάφορες πιστώσεις	1.600,84	
.....	ΜΤΦ από λογ/μο τρίτου	500,00
.....	ΜΤΦ από λογ/μο τρίτου	500,00
.....	Συμφηφιστική εγγραφή	730,11
.....	Συμφηφιστική εγγραφή	612,44
.....	Συμφηφιστική εγγραφή	1.272,74
.....	Συμφηφιστική εγγραφή	852,75
.....	ΜΤΦ από λογαριασμό	1.501,50
.....	Συμφηφιστική εγγραφή	575,50
.....	Συμφηφιστική εγγραφή	1.624,52
.....	Μεταφορά ποσού / /επιταγές	6.615,00
.....	Συμφηφιστική εγγραφή	585,28
.....	Συμφηφιστική εγγραφή	1.214,58
.....	Διάφορες πιστώσεις	2.785,30
				20.970,56	

Αναφορικά με τις πληρωμές των προμηθευτών εισαγωγών, κατόπιν της προσκόμισης από τον προσφεύγοντα συμπληρωματικών παραστατικών - εξερχόμενων εμβασμάτων, η συγκεκριμένη λογιστική διαφορά προσδιορίστηκε στο ποσό των 11.593,54 € αντί των 296.522,86 €, ως αναλυτικά παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Προμηθευτής Εισαγωγών	Μη εκπιπόμενη δαπάνη βάσει άρθρου 23 ν.4172/2013
.....	6.801,52
.....	4.792,02
.....	11.593,54

Οριστικές Λογιστικές Διαφορές Φορολογικού έτους 2018		
	Προσωρινές Λογιστικές Διαφορές	Οριστικές Λογιστικές Διαφορές
1α) Μη εκπιπόμενες δαπάνες (άρθρο 23 Ν. 4172/2013 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 ημεδαπών προμηθευτών	59.598,58	59.598,58

1β) Μη εκπιπόμενες δαπάνες (άρθρο 23 Ν. 4172/2013 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 προμηθευτών εισαγωγών	296.522,86	11.593,54
2) Μη εκπιπόμενες δαπάνες (παρ. ιδ, άρθρο 23, Ν. 4172/2013) που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης όπως αυτή ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 4172/2013, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν πραγματοποιήθηκε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής	6.214,78	6.214,78
3) Έξοδα προβολής & διαφήμισης (Facebook, Χρυσός Οδηγός) για τα οποία δεν πληρώθηκε το ειδικό τέλος υπέρ ΣΕΕ, Ν3801/2009 άρθρο 48 κι ως εκ τούτου δεν γίνονται δεκτές από τον έλεγχο.	4.050,68	4.050,68
Σύνολο λογιστικών διαφορών	366.386,90	81.457,58

Στη συνέχεια ο έλεγχος προσδιόρισε τα καθαρή κέρδη της επιχείρησης και το εισόδημα του προσφεύγοντος, ως κάτωθι:

Προσδιορισθέν λογιστικό αποτέλεσμα ελέγχου φορολογικού έτους 2018		
Ανάλυση	Προσωρινό αποτέλεσμα	Οριστικό αποτέλεσμα
Σύνολο ακαθαρίστων εσόδων ελέγχου	1.087.148,69	1.087.148,69
Μείον κόστος πωληθέντων εμπορικής δραστηριότητας	856.833,86	856.833,86
Μείον δαπάνες βιβλίων	198.468,85	198.468,85
Πλέον Λογιστικές διαφορές	366.386,90	81.457,58
Καθαρά κέρδη ελέγχου	398.232,88	113.303,53

Ανάλυση	Βάσει δήλωσης	Βάσει Σ.Δ.Ε.	Βάσει ελέγχου	Διαφορά
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	15.390,00	15.390,00	15.390,00	
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	9,07	9,07	9,07	
Επιχειρηματική δραστηριότητα	31.845,98	398.232,88	113.303,53	81.457,58
Προσαύξηση περιουσίας αρ.21 παρ.4 ν.4172/2013		176.723,11	70.454,00	70.454,00
Συνολικό εισόδημα	47.245,05	590.355,06	199.156,63	151.911,58

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Βάσει των προσκομιζόμενων τραπεζικών παραστατικών, οι εισαγωγές χωρίς τραπεζικά μέσα πληρωμής είναι 4.792,00 € αντί του καταλογισθέντος από τον έλεγχο ποσού 11.593,54 €.
2. Η παράλειψη εξόφλησης προμηθευτών ημεδαπής με τραπεζικό μέσο πληρωμής οφείλεται σε συμψηφισμούς και σε διευκόλυνση των προμηθευτών.
3. Η εξόφληση των δαπανών μισθοδοσίας χωρίς τραπεζικά μέσα πληρωμής οφείλεται σε διευκόλυνση του προσωπικού, με τμηματικές χορηγήσεις έναντι της νόμιμης αμοιβής και προκαταβολές προσεχών μηνών.
4. Η μη καταβολή του ειδικού τέλους επί των εξόδων προβολής και διαφήμισης οφείλεται αποκλειστικά σε λόγους παραδρομής.
5. Βάσει των προσκομισθέντων τραπεζικών παραστατικών οι πιστώσεις που δεν έγιναν δεκτές από τον έλεγχο λόγω μη προσκόμισης παραστατικού διαμορφώνονται στο ποσό των 9.701,78 € αντί του καταλογισθέντος από τον έλεγχο ποσού 20.970,56 €.

6. Σύμφωνα με τον προσκομισθέντα πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου, οι πιστώσεις ποσού 49.483,44 € αποτελούν καταθέσεις που πραγματοποίησε ο ίδιος από διαθέσιμα κεφάλαια προηγούμενων ετών.

Ως προς τον 1^ο, 2^ο και 3^ο προβαλλόμενο λόγο:

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22 του ν.4172/2013:

«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 συνήθειες εμπορικές συναλλαγές της, συμπεριλαμβανομένων και δράσεων εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.
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.

Ειδικά οι δαπάνες για δράσεις εταιρικής κοινωνικής ευθύνης εκπίπτουν υπό την προϋπόθεση η επιχείρηση να εμφανίζει λογιστικά κέρδη χρήσης κατά τον χρόνο πραγματοποίησής τους. Το προηγούμενο εδάφιο δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η δράση εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, πραγματοποιείται κατόπιν αιτήματος του Δημοσίου.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ν.4172/2013:

«Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν:

α) τόκοι από δάνεια που λαμβάνει η επιχείρηση από τρίτους, εκτός από τα τραπεζικά δάνεια, μικροχρηματοδοτήσεις που λαμβάνουν οι δικαιούχοι της παρ. 1 του άρθρου 15 για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων, διατραπεζικά δάνεια, καθώς και τα ομολογιακά δάνεια που εκδίδουν ανώνυμες εταιρείες και τα χρεωστικά ομόλογα που εκδίδουν πιστωτικοί συνεταιρισμοί που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα κατά το μέτρο που υπερβαίνουν τους τόκους που θα προέκυπταν εάν το επιτόκιο ήταν ίσο με το επιτόκιο των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως αυτό αναφέρεται στο στατιστικό δελτίο οικονομικής συγκυρίας της Τράπεζας της Ελλάδος για την πλησιέστερη χρονική περίοδο πριν την ημερομηνία δανεισμού,

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, [...]

ιδ) Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης όπως αυτή ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 4172/2013, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έχει πραγματοποιηθεί με τη χρήση ηλεκτρονικού μέσου πληρωμής ή μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών. [...].»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1216/2014, με θέμα “Κοινοποίηση των διατάξεων της περίπτωσης β’ του άρθρου 23 του ν.4172/2013”:

«Σας κοινοποιούμε τις διατάξεις της περίπτωσης β’ του άρθρου 23 του ν.4172/2013 (ΦΕΚ 167Α’), σχετικά με την έκπτωση ή μη κάθε είδους δαπάνης που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των 500 ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφλησή τους δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής και σας παρέχουμε τις ακόλουθες οδηγίες για

την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

1. Με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ν. 4172/2013 καθορίζονται οι μη εκπιπόμενες δαπάνες από τα ακαθάριστα έσοδα των φυσικών προσώπων που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα (ατομικές επιχειρήσεις), καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων.

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 ίδιου νόμου, εφόσον δεν συντρέχουν και άλλοι λόγοι.

3. Διευκρινίζεται ότι η προϋπόθεση της περίπτωσης αυτής (εξόφληση με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής) δεν απαιτείται για τις παρακάτω κατηγορίες δαπανών :

α. Μισθούς, ημερομίσθια προσωπικού, απολαβές διευθυντών ή μελών του ΔΣ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας, έκτακτες αμοιβές προσωπικού, αμοιβές καταβαλλόμενες σε υπαλλήλους πέραν των συμβατικών ή νομίμων, πάγια μηνιαία αποζημίωση η οποία συνιστά συγκεκριμένη επαύξηση μισθού, που χορηγούνται από τον εργοδότη στον εργαζόμενο, καθώς και οι ανωτέρω δαπάνες δεν αφορούν στη λήψη υπηρεσιών αλλά στην παροχή μισθωτής εργασίας.

β. Μισθώματα ακινήτων, καθότι δεν πρόκειται για λήψη υπηρεσιών αλλά για χρήση μισθίου (εισόδημα από κεφάλαιο για τον εκμισθωτή, σχετ. άρθρο 39 ν.4172/2013).

γ. Τόκους και συναφή έξοδα, καθόσον δεν εμπεριέχουν τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά της παροχής υπηρεσίας.

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.

5. Σε περίπτωση που καταβάλλονται προκαταβολές έναντι της αξίας του προς αγορά αγαθού ή υπηρεσίας ή όταν πραγματοποιούνται τμηματικές καταβολές που αφορούν συναλλαγές συνολικού ύψους άνω των €500, απαιτείται η χρήση τραπεζικού μέσου, ανεξαρτήτως του ποσού της κάθε τμηματικής καταβολής ή προκαταβολής.

6. Σε περίπτωση που οι αντισυμβαλλόμενοι είναι ταυτόχρονα προμηθευτές και πελάτες,

επιτρέπεται να προβούν σε εκατέρωθεν λογιστικούς συμψηφισμούς, εφόσον αυτό δεν αντιβαίνει σε διατάξεις άλλων νόμων. Όταν η διαφορά που απομένει μετά τον συμψηφισμό είναι μεγαλύτερη των 500 ευρώ, τότε για να αναγνωρισθεί το σύνολο των αγορών απαιτείται η εξόφλησή της με τραπεζικό μέσο πληρωμής. Τα ίδια ισχύουν και στην περίπτωση πώλησης αγαθών μεταξύ υπόχρεων απεικόνισης συναλλαγών με «ανταλλαγή». [...].

Επειδή, σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου και αναφορικά με το τιμολόγιο έκδοσης του προμηθευτή με την επωνυμία ποσού 13.879,61 €, προσκομίστηκαν στον έλεγχο στοιχεία της από 06/03/2018 πληρωμής του προσφεύγοντος ποσού, 7.078,09 € (σελ.89 έκθεσης ελέγχου). Ως εκ τούτου, ο έλεγχος έκρινε τη διαφορά ποσού 6.801,52 € ως μη εκπιπόμενη δαπάνη βάσει των διατάξεων του άρθρου 23 του ν.4172/2013.

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων προσκομίζει και επικαλείται (ΣΧΕΤΙΚΟ 3) :

1. Αντίγραφο του με Νο του εν λόγω προμηθευτή, συνολικού ποσού 16.635,50 \$, με όρο πληρωμής 50% προκαταβολή.
2. Αντίγραφο της από Βεβαίωσης Διακανονισμού με Νο. της Μονάδας Διεθνούς Εμπορίου της, καθαρής αξίας 8.317,75 \$ (16.635,50 * 50%), ισότιμο 7.200,89 €.

Επειδή, τα ανωτέρω προσκομισθέντα στοιχεία αναπέμφθηκαν με την με αριθμόΠράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της υπηρεσίας μας στην αρμόδια φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) προκειμένου να προβεί σε συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις.

Επειδή, σύμφωνα με τις από«Πρόσθετες Ελεγκτικές επαληθεύσεις» του ελεγκτή του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., λαμβάνοντας υπόψη ότι οι πληρωμές των τιμολογίων εισαγωγής ως επί το πλείστον γίνονταν με προκαταβολή ενός ποσού και ακολουθούσε η εξόφληση για την αποστολή των εμπορευμάτων, η ισοτιμία της πληρωμής μέσω τραπεζικής διαφοροποιούνταν από την ισοτιμία της ημερομηνίας που έφταναν τα εμπορεύματα στην αποθήκη και υφίστανται διάφορα έξοδα εισαγωγής, για τον προμηθευτή δεν προκύπτει λογιστική διαφορά για το έτος 2018.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος πρέπει να γίνει δεκτός, διαμορφώνοντας τις λογιστικές διαφορές και τα καθαρή κέρδη της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντος ως εξής:

Προμηθευτής Εισαγωγών	Μη εκπιπόμενη δαπάνη βάσει άρθρου 23 ν.4172/2013
.....	4.792,02
	4.792,02

Ανάλυση	Λογιστικές Διαφορές Ελέγχου	Λογιστικές Διαφορές βάσει ΔΕΔ

1α) Μη εκπιπόμενες δαπάνες (άρθρο 23 Ν. 4172/2013 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 ημεδαπών προμηθευτών	59.598,58	59.598,58
1β) Μη εκπιπόμενες δαπάνες (άρθρο 23 Ν. 4172/2013 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 προμηθευτών εισαγωγών	11.593,54	4.792,02
2) Μη εκπιπόμενες δαπάνες (παρ. ιδ, άρθρο 23, Ν. 4172/2013) που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης όπως αυτή ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 4172/2013, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν πραγματοποιήθηκε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής	6.214,78	6.214,78
3) Έξοδα προβολής & διαφήμισης (Facebook, Χρυσός Οδηγός) για τα οποία δεν πληρώθηκε το ειδικό τέλος υπέρ ΣΕΕ, Ν3801/2009 άρθρο 48 κι ως εκ τούτου δεν γίνονται δεκτές από τον έλεγχο.	4.050,68	4.050,68
Σύνολο λογιστικών διαφορών	81.457,58	74.656,06

Ανάλυση	Αποτέλεσμα ελέγχου	Αποτέλεσμα βάσει ΔΕΔ
Σύνολο ακαθαρίστων εσόδων ελέγχου	1.087.148,69	1.087.148,69
Μείον κόστος πωληθέντων εμπορικής δραστηριότητας	856.833,86	856.833,86
Μείον δαπάνες βιβλίων	198.468,85	198.468,85
Πλέον Λογιστικές διαφορές	81.457,58	74.656,06
Καθαρά κέρδη	113.303,53	106.502,04

Επειδή, αναφορικά με την παράλειψη πληρωμής με τραπεζικά μέσα των προμηθευτών εσωτερικού και των εργαζόμενων της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντος, ο ισχυρισμός περί εξυπηρέτησης τους δεν μπορεί να γίνει δεκτός βάσει των διατάξεων των περ. β' και ιδ' του άρθρου 23 του ν.4172/2013. Επιπλέον, δεν προσκομίσθηκαν στοιχεία λογιστικών συμψηφισμών με προμηθευτές – πελάτες ώστε να γίνει δεκτός ο σχετικός ισχυρισμός.

Ως προς τον 4ο προβαλλόμενο λόγο:

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48 του ν.3801/2009:

«Θεσπίζεται υπέρ της αστικής εταιρείας μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα με την επωνυμία «Αστική Εταιρεία Δεοντολογίας και Επικοινωνίας», η οποία έχει συσταθεί κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 2 του άρθρου 9 του ν. 2863/ 2000, ειδικό τέλος ποσοστού 0,02% επί των τιμολογίων διαφημιστικής δαπάνης κατά το μέρος που αυτή αφορά στην αγορά χρόνου ή χώρου, με σκοπό τη μετάδοση ή καταχώριση, μέσω της τηλεόρασης, του ραδιοφώνου, του κινηματογράφου, του διαδικτύου και του ημερήσιου ή περιοδικού τύπου, ή την ανάρτηση σε χώρους που νόμιμα προορίζονται για υπαίθρια διαφήμιση, διαφημιστικών ή επί πληρωμή δημοσιεύσεων. Το ανωτέρω ειδικό τέλος θα υπολογίζεται επί της καθαρής αξίας του κόστους για την αγορά χρόνου ή χώρου και θα βαρύνει τον διαφημιζόμενο. Το ποσό που αναλογεί στο ειδικό αυτό τέλος αναγράφεται υποχρεωτικά στο σχετικό τιμολόγιο που εκδίδει ο πάροχος των διαφημιστικών υπηρεσιών, ο οποίος το εισπράττει αμέσως από τον διαφημιζόμενο με την προσκόμιση του τιμολογίου και το καταθέτει σε ειδικό λογαριασμό που τηρείται σε τραπεζικό ίδρυμα στο όνομα της «Αστικής Εταιρείας Δεοντολογίας και Επικοινωνίας». Η κατάθεση του ως άνω ποσού γίνεται εντός τριάντα (30) ημερών από το τέλος του μήνα μέσα στον οποίο αυτό εισπράχθηκε.»

Επειδή, στις περιπτώσεις που δεν μεσολαβεί διαφημιστική εταιρία και η πληρωμή της διαφήμισης πραγματοποιείται προς το μέσο απευθείας από τον διαφημιζόμενο, αυτός υποχρεούται να υπολογίσει και να καταθέσει το αναλογούν τέλος στον τηρούμενο από την «Αστική Εταιρεία Δεοντολογίας και Επικοινωνίας», με διακριτικό τίτλο «Συμβούλιο Ελέγχου Επικοινωνίας (ΣΕΕ)», τραπεζικό λογαριασμό κατά αναλογία των όσων ισχύουν για την καταβολή του αγγελιοσήμου, βάσει του από 17/11/2009 Ενημερωτικού σημειώματος του ΣΕΕ.

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1113/2.6.2015, με θέμα “Κοινοποίηση των διατάξεων των άρθρων 22, 22Α και 23 του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167Α)”:

« [...] Άρθρο 23 - Μη εκπιπόμενες επιχειρηματικές δαπάνες
[...] Πέραν των ανωτέρω διευκρινίζονται τα ακόλουθα:

ι) Οι δαπάνες διαφήμισης δεν εκπίπτουν στην περίπτωση εκπρόθεσμης απόδοσης των οφειλομένων τελών διαφήμισης, δηλαδή μετά τη λήξη της προθεσμίας υποβολής της οικείας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, καθόσον με τις διατάξεις της περ. δ' της κατηγορίας Δ' της παρ.1 του άρθρου 15 του από 24.9/20.10.1958 βασιλικού διατάγματος, όπως τροποποιήθηκαν με τις διατάξεις του άρθρου 9 του ν. 2880/2001, οι οποίες εξακολουθούν να ισχύουν, ορίζεται ότι σε περίπτωση εκπρόθεσμης απόδοσης των οφειλόμενων τελών, οι σχετικές δαπάνες διαφήμισης δεν αναγνωρίζονται ως εκπεστές από τα ακαθάριστα έσοδα, κατά τις φορολογικές διατάξεις. [...]».

Επειδή, ο προσφεύγων πραγματοποίησε κατά το φορολογικό έτος 2018 δαπάνες προβολής και διαφήμισης συνολικής καθαρής αξίας 4.050,68 €, ως κάτωθι, για τις οποίες δεν απέδωσε το ειδικό τέλος υπέρ ΣΕΕ, βάσει της διάταξης του άρθρου 48 του ν.3801/2009, αυτές ορθά δεν έγιναν δεκτές από τον έλεγχο.

α/α	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ
1	3.150,67
2	900,01
		4.050,68

Ως προς τον 5ο και 6ο προβαλλόμενο λόγο:

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013:

«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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4987/2022:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., 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.»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1175/2017, με θέμα: “Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας”:

«1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία

είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

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.

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του. [...]

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του ν. 2238/1994 (άρθρα 28, 40, 48 κ.λπ.) ή την παρ.1 του άρθρου 21 του ν .4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο.

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός. [...]».

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προσκομίζει και επικαλείται αντίγραφα τραπεζικών παραστατικών με τα οποία αιτιολογεί συγκεκριμένες πιστώσεις, Συγκεκριμένα προσκομίζει (ΣΧΕΤΙΚΟ 5):

1. Αντίγραφο του από 06/02/2019 ιδιωτικού εμβάσματος της , ποσού 730,11 €, με δικαιούχο τον προσφεύγοντα και εντολέα την εταιρία
 2. Αντίγραφο του από 08/05/2018 ιδιωτικού εμβάσματος της , ποσού 612,44 €, με δικαιούχο τον προσφεύγοντα και εντολέα τον
 3. Αντίγραφο του από 10/05/2018 ιδιωτικού εμβάσματος της , ποσού 1.272,74 €, με δικαιούχο τον προσφεύγοντα και εντολέα τον
 4. Αντίγραφο του από 24/05/2018 ιδιωτικού εμβάσματος της , ποσού 852,75 €, με δικαιούχο τον προσφεύγοντα και εντολέα την εταιρία
 5. Αντίγραφο του από 29/06/2018 ιδιωτικού εμβάσματος της , ποσού 575,50 €, με δικαιούχο τον προσφεύγοντα και εντολέα την εταιρία
 6. Αντίγραφο του από 10/08/2018 ιδιωτικού εμβάσματος της , ποσού 1.624,52 €, με δικαιούχο τον προσφεύγοντα και εντολέα την εταιρία
 7. Αντίγραφο του από 04/12/2018 ιδιωτικού εμβάσματος της , ποσού 1.214,58 €, με δικαιούχο τον προσφεύγοντα και εντολέα την εταιρία
- Έγγραφο της τράπεζας σύμφωνα με το οποίο οι πιστώσεις στον λογαριασμό του προσφεύγοντος με αριθμό ποσού 1.600,84 € στις 12/01/2018 και ποσού 2.785,30 € στις 20/12/2018 αποτελούν εισερχόμενα εμβάσματα.

Επειδή, τα ανωτέρω προσκομισθέντα στοιχεία αναπέμφθηκαν με την με αριθμό Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της υπηρεσίας μας στην αρμόδια φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) προκειμένου να προβεί σε συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις.

Επειδή, σύμφωνα με τις από «Πρόσθετες Ελεγκτικές Επαληθεύσεις» της ελεγκτικής αρχής, η οποία έχει εικόνα των βιβλίων του προσφεύγοντος, τα νέα στοιχεία αφορούν εξοφλήσεις τιμολογίων πελατών στα πλαίσια της δραστηριότητάς του και η λογιστική διαφορά της οικείας έκθεσης ελέγχου διαφοροποιείται από 20.970,56 € σε 9.701,78 €, όπως φαίνεται στον κατωτέρω πίνακα:

Πιστωτ. Ίδρυμα Αρ. Λογ/μου	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό	Αιτιολογία ελεγχόμενου
.....	ΜΤΦ από λογ/μο τρίτου	500,00
.....	ΜΤΦ από λογ/μο τρίτου	500,00
.....	ΜΤΦ από		1.501,50

		λογαριασμό			
.....	Μεταφορά ποσού / επιταγές	6.615,00
.....	Συμφηφιστική εγγραφή	585,28
				9.701,78	

Επειδή κατόπιν των ανωτέρω, της επισκόπησης των προσκομισθέντων στοιχείων και της διασταύρωσης τους με τις υποβληθείσες συγκεντρωτικές καταστάσεις εσόδων (ΜΥΦ) του προσφεύγοντος έτους 2018, ο ισχυρισμός του γίνεται δεκτός και ως εκ τούτου **το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας από καταθέσεις σε τραπεζικούς λογαριασμούς της ημεδαπής διαμορφώνεται στο ποσό των 59.185,22 € (49.483,44 + 9.701,78).**

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προσκομίζει και επικαλείται πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου (ΣΧΕΤΙΚΟ 6) του οικονομικού έτους 2006 έως το φορολογικό έτος 2018 και ισχυρίζεται ότι βάσει αυτού, οι πιστώσεις συνολικού ποσού 49.483,44 € αποτελούν καταθέσεις του ίδιου από διαθέσιμα κεφάλαια προηγούμενων ετών και επιπλέον απομένει διαθέσιμο υπόλοιπο 30.971,25 € προς κάλυψη μέρους της προσδιορισθείσας από τον έλεγχο προσαύξησης περιουσίας του έτους 2019.

Επειδή, ο προσκομισθείς πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών αναπέμφθηκε με την με αριθμόΠράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της υπηρεσίας μας στην αρμόδια φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) προκειμένου να προβεί σε συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις.

Επειδή, με τις από«Πρόσθετες Ελεγκτικές Επαληθεύσεις» του ελεγκτή του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. παρατίθεται πίνακας σχηματισμού διαθεσίμου κεφαλαίου, ως κάτωθι, προς αντιπαραβολή του πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου του προσφεύγοντος, με πραγματικές δαπάνες, λαμβάνοντας υπόψη τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών, από τον οποίο προκύπτει διαθέσιμο υπόλοιπο την 31/12/2018 ποσού 2.590,29 €, μετά την αφαίρεση των επίμαχων καταθέσεων ποσού 49.483,44 €.

ΧΡΗΣΕΙΣ	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ (Α)	20.984,25	24.889,44	29.090,85	31.189,69	38.019,58	32.778,75	31.863,89	31.953,82
ΑΠΑΛΑΣΣΟΜΕΝΑ & ΕΙΔΙΚΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΕΝΤΑ (Β)		36.608,94						
ΔΑΝΕΙΑ +781 (Γ)					30.000,00		19.000,00	
ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ (Δ)						8.218,35	8.500,00	8.200,00
ΦΟΡΟΙ-ΤΕΛΗ (Ε)	3.869,50	2.968,81	5.411,31	4.769,41	8.172,53	2.289,21	9.033,82	8.054,02
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΡ.17/Ν.2238-32 Ν.4172 (ΣΤ)	9.000,00	24.001,16	7.002,06	7.397,37	35.205,27	15.458,90	433,19	0,00
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣ ΑΝΑΛΩΣΗ (Α+Β+Γ-Δ.Ε.ΣΤ)	8.114,75	34.528,41	16.677,48	19.022,91	24.641,78	6.812,29	32.896,88	15.699,80
ΑΘΡΟΙΣΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΠΡΟΣ ΑΝΑΛΩΣΗ	8.114,75	42.643,16	59.320,64	78.343,55	102.985,33	109.797,62	142.694,50	158.394,30
ΧΡΗΣΕΙΣ	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	

ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ	24.837,27	29.562,68	37.368,53	43.656,01	44.420,93	47.245,05	54.023,97	
ΑΠΑΛΑΣΣΟΜΕΝΑ & ΕΙΔΙΚΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΕΝΤΑ (Β)	32,09							
ΔΑΝΕΙΑ +781 (Γ)								
ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ (Δ)	9.100,00				17.056,93	3.600,00	23.546,16	
ΦΟΡΟΙ-ΤΕΛΗ (Ε)	10.127,25	7.423,10	11.521,56	14.903,98	12.989,73	14.426,49	16.286,71	
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΡ.17/Ν.2238-32 Ν.4172 (ΣΤ)		10.415,19	118.744,71	24.824,85	9.264,85	11.705,31	10.412,34	
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣ ΑΝΑΛΩΣΗ (Α+Β+Γ-Δ-Ε-ΣΤ)	5.642,11	11.724,39	-92.897,74	3.927,18	5.109,42	17.513,25	3.778,76	
ΑΘΡΟΙΣΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΠΡΟΣ ΑΝΑΛΩΣΗ	164.036,41	175.760,80	82.863,06	86.790,24	91.899,66	52.073,73	6.369,05	
(Μείον) ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ				(-)Τραπεζικά υπόλοιπα 01/01/2018 57.339,18		Προσαύξηση έκθεσης 31/12/2018 49.483,44	Προσαύξηση έκθεσης 31/12/2019 63.117,81	
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ				(=) Διαθέσιμο 01/01/2018 34.560,48		Διαθέσιμο 31/12/2018 2.590,29	Διαθέσιμο 31/12/2019 -56.748,76	

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας από καταθέσεις σε τραπεζικούς λογαριασμούς της ημεδαπής, για το φορολογικό έτος 2018, προσδιορίζεται στο ποσό των 9.701,78 € και το εισόδημα του προσφεύγοντος προσδιορίζεται ως εξής:

Ανάλυση	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου	Βάσει Δ.Ε.Δ.	Διαφορά
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	15.390,00	15.390,00	15.390,00	-
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	9,07	9,07	9,07	-
Επιχειρηματική δραστηριότητα	31.845,98	113.303,53	106.502,04	74.656,06
Προσαύξηση περιουσίας αρ.21 παρ.4 ν.4172/2013		70.454,00	9.701,78	9.701,78
Συνολικό εισόδημα	47.245,05	199.156,63	131.602,89	84.357,84

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην απόΈκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, και συμπληρωματικά στις από«Πρόσθετες Ελεγκτικές Επαληθεύσεις» κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Αποφασίζουμε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του και την τροποποίηση της με αριθμόΟριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, φορολογικού έτους 2018.

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

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

Η με αριθμόΟριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος.

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΑΠΟΦΑΣΗ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου	47.245,05	199.156,63	131.602,89	84.357,84
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου				-
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				36.030,10
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	3.511,14	62.764,55	39.541,24	
Προκαταβολή φόρου	7.927,17	7.927,17	7.927,17	
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	486,00	486,00	486,00	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ	97,20	97,20	97,20	
Πρόστ. φόρου άρ. 54 ν.5104/2024		29.626,71	18.015,05	18.015,05
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	1.869,38	15.275,10	9.195,26	7.325,88
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	-
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης				-
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	14.540,89	116.826,73	75.911,92	61.371,03

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στον υπόχρεο.

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών**

**Ο/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

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.