



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Θεσσαλονίκη : 21/02/2025

Αριθμ. Αποφ.: 284



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10
Ταχ. Κώδικας : 54639 Θεσ/νικη
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' 58/19-4-2024) 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 **30-10-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανή προσφυγή της του ... με **ΑΦΜ**, με κύρια δραστηριότητα «Λιανικό εμπόριο ψιλικών, κλωστοϋφαντουργικών προϊόντων και συναφών ειδών» με έδρα στη διασταύρωση . – νομού ..., κατά **α)**της υπ' αριθμ. .../**01-10-2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, **β)**της υπ'αριθμ. .../**01-10-2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, **γ)**της υπ'αριθμ. .../**01-10-2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικού έτους 2018 και **δ)**της υπ'αριθμ./**01-10-2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης και τα προσκομιζόμενα με αυτές σχετικά έγγραφα.
5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση ή η τροποποίηση.
6. Την από 14-11-2024 έκθεση απόψεων του 1^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης, με την οποία ζητείται η απόρριψη της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής.
7. Την υπ'αριθμ. .../22-01-2025 πράξη αναπομπής της Υπηρεσίας μας.
8. Τις από 17/02/2025 συμπληρωματικές εκθέσεις ελεγκτικών επαληθεύσεων φόρου εισοδήματος & Φ.Π.Α., του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης.
9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **30-10-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανούς προσφυγής της 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./**01-10-2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ύψους 10.529,37€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ν.4987/2022 ύψους 5.264,69€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 614,29€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **16.408,35€**.
- ❖ Με την υπ' αριθμ. .../**01-10-2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ύψους 9.138,73€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ν.4987/2022 ύψους 4.569,37€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 492,74€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **14.200,84€**.

- ❖ Με την υπ' αριθμ. .../01-10-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά Φ.Π.Α. ύψους 12,65€ πλέον πρόστιμο του άρθρου 58^Α του ν.4987/2024 ύψους 6,33€, ήτοι συνολικό ποσό **18,98€**, ενώ δεν του αναγνωρίστηκε υπόλοιπο φόρου προς έκπτωση ύψους 2.306,12€.
- ❖ Με την υπ' αριθμ. .../01-10-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά Φ.Π.Α. ύψους 2.462,13€ πλέον πρόστιμο του άρθρου 58^Α του ν.4987/2024 ύψους 1.231,07€, ήτοι συνολικό ποσό **3.693,20€**.

Οι ανωτέρω πράξεις εκδόθηκαν στο πλαίσιο διενέργειας μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και Φ.Π.Α. στα φορολογικά έτη 2018 & 2019 από το 1^ο ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης, με βάση τις διατάξεις του ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), του ν. 4987/2022 και της Α1293/2019, δυνάμει της υπ' αριθμ. .../.../...../19-04-2024 σχετικής εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης.

Η εντολή ελέγχου κοινοποιήθηκε ηλεκτρονικά στην προσφεύγουσα στις 10-5-2024 και με το υπ' αριθμ./09-05-2024 έγγραφο της γνωστοποιήθηκε η δυνατότητα υποβολής δηλώσεων στα πλαίσια του ν.4512/2018. Την ίδια ημερομηνία κοινοποιήθηκε η υπ'αριθμ./2024 πρόσκληση προσκόμισης φορολογικών αρχείων των ελεγχόμενων ετών στην οποία η προσφεύγουσα ανταποκρίθηκε. Ο έλεγχος διενήργησε τις ελεγκτικές επαληθεύσεις της Α.1293/2019, δεδομένου ότι κατά τα ελεγχόμενα έτη η προσφεύγουσα τηρούσε απλογραφικό λογιστικό σύστημα και απέρριψε δαπάνες ως λογιστικές διαφορές ύψους 15.074,23€ στο έτος 2018 και 17.922,34€ στο έτος 2019, που αφορούν αμοιβές προσωπικού & εργοδοτικές εισφορές που δεν καταβλήθηκαν μέσω τραπεζικού συστήματος, ενοίκια, μη προσκομισθέντα παραστατικά αγορών & δαπανών και δαπάνες άνω των 500€ για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν παραστατικά εξόφλησης μέσω τραπεζικού συστήματος.

Στα πλαίσια του ελέγχου διαπιστώθηκε ότι το δηλούμενο εισόδημα δεν επαρκεί για την κάλυψη των δαπανών στα ελεγχόμενα έτη και επομένως πληρείται η δεύτερη προϋπόθεση της παρ.2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013. Κατόπιν αυτού, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. .../21-06-2024 απόφαση επιλογής της έμμεσης τεχνικής ελέγχου και απεστάλη στην προσφεύγουσα η υπ'αριθμ..../27-06-2024 επιστολή με συνημμένα τα έντυπα «Διαθέσιμων Περιουσιακών Στοιχείων» και «Ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσης» τα οποία η προσφεύγουσα υπέβαλε συμπληρωμένα. Ο έλεγχος συνέταξε τον Πίνακα Ανάλυσης Ρευστότητας, από τον οποίο προέκυψε αρνητική διαφορά μεταξύ της στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» ποσού -31.907,18€ στο φορολογικό έτος 2018 και -27.693,15€ 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 στα ελεγχόμενα έτη έλαβε αυτό που προσδιορίστηκε με την έμμεση τεχνική.

Στη φορολογία Φ.Π.Α. ο έλεγχος καταλόγισε διαφορά στο Φ.Π.Α. ύψους 2.318,77€ στο έτος 2018 και 156,01€ στο έτος 2019, λόγω μετατόπισης των πωλήσεων ανά συντελεστή Φ.Π.Α, μη προσκόμισης φορολογικών στοιχείων αγορών & δαπανών και εσφαλμένης εφαρμογής του συντελεστή prorata. 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 η προσφεύγουσα δεν ανταποκρίθηκε και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις .

Με την από **30-10-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων επικαλούμενη τους παρακάτω λόγους:

1. Μη νόμιμος ο προσδιορισμός προσαύξησης περιουσίας με τη χρήση έμμεσης τεχνικής. Η καταλογιστική πράξη στερείται το νόμιμο θεμέλιο της. Η διαπίστωση προσαύξησης περιουσίας είναι εκ του νόμου προαπαιτούμενο, προκειμένου να προκύψει το νόμιμο έρεισμα διενέργειας ελέγχου με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου και δε δύναται να είναι το αποτέλεσμα του ελέγχου αυτού.
2. Δεν πληρούνται οι νόμιμοι όροι προσφυγής στις έμμεσες τεχνικές ελέγχου. Οι όροι προσφυγής στην έμμεση τεχνική ανάλυσης ρευστότητας, όπως παρατίθενται στη σελ. 12 της οικείας έκθεσης ελέγχου φόρου εισοδήματος είναι η παρουσίαση ζημιολογικών αποτελεσμάτων στα έτη 2018 & 2019 και το γεγονός ότι το ποσό των δηλούμενων εισοδημάτων των ελεγχόμενων ετών δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης. Ωστόσο, η πρώτη αιτιολογική βάση προβλέπεται στην περίπτωση στ' της παρ.1 του άρθρου 28 του ν.4172/2013 και ισχύει για εισοδήματα που αποκτήθηκαν το 2023 και επόμενα, ενώ η δεύτερη αιτιολογική βάση είναι ανεπαρκής, καθώς αξιολογείται μόνο το δηλούμενο εισόδημα των επίμαχων ετών, χωρίς να εξεταστεί η δυνατότητά της να καλύψει ζημίες της επιχείρησης από φορολογηθέντα και μη αναλωθέντα εισοδήματα προηγούμενων ετών.
3. Επί της ουσίας εσφαλμένη η διαπίστωση της ελεγκτικής αρχής ότι δεν διαθέτει επαρκή διαθέσιμα για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών κατά τις ελεγχόμενες περιόδους. Η μη δήλωση μετρητών διαθεσίμων κατά τους κρίσιμους χρόνους είναι προϊόν παραδρομής, έλλειψης λογιστικής υποστήριξης και συγγνωστής πλάνης. Αποδεικνύεται ότι είχε τη δυνατότητα κάλυψης των επίμαχων διαφορών από μετρητά διαθέσιμα. Από τον πίνακα ανάλωσης και τις δηλώσεις φόρου εισοδήματος προηγούμενων ετών 2005-2017 προκύπτει ότι διέθετε διαθέσιμο υπόλοιπο κεφάλαιο ύψους 62.313,62€ κατά το έτος 2018 και 19.951,15€ κατά το έτος 2019.
4. Μη επιμερισμός των υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών στους συνδικαιούχους.
5. Ως προς τις λογιστικές διαφορές. Εσφαλμένα απορρίφθηκαν δαπάνες ενοικίων λόγω μη καταβολής τους μέσω τραπεζικού συστήματος, καθώς η εν λόγω διάταξη αφορά δαπάνες ενοικίων για τα έτη από 2020 και μετά. Εσφαλμένα απορρίφθηκαν δαπάνες μισθών και ασφαλιστικών εισφορών. Ειδικά οι ασφαλιστικές εισφορές δεν θα μπορούσαν να καταβληθούν εκτός τραπεζικού συστήματος. Η διάταξη του άρθρου 23 του ν.4172/2013 πρέπει να εξετάζεται

συνδυαστικά με τη διάταξη του άρθρου 22 του ίδιου νόμου. Προσκομίζει κίνηση τραπεζικών λογαριασμών όπου προκύπτει η καταβολή αμοιβών & ασφαλιστικών εισφορών.

Προσκομίζονται φορολογικά παραστατικά αγορών & δαπανών.

Ως προς τον πρώτο και δεύτερο ισχυρισμό.

Επειδή, στο άρθρο 27 του ν.5104/2022 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 αρχεία (βιβλία και 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 φορολογικός έλεγχος διενεργείται από υπαλλήλους της Φορολογικής Διοίκησης μετά από την έκδοση εντολής ελέγχου από το αρμόδιο όργανο της Φορολογικής Διοίκησης. Ο έλεγχος ανατίθεται σε συγκεκριμένο υπάλληλο ή υπαλλήλους και περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής στοιχεία: [...]

7. Ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται στην εγκατάσταση του φορολογούμενου (επιτόπιος έλεγχος) ή σε άλλον τόπο, όπου προσκομίζονται, εφόσον απαιτείται, τα στοιχεία από τον φορολογούμενο (απομακρυσμένος έλεγχος). Ο φορολογούμενος παρέχει στη Φορολογική Διοίκηση κάθε στοιχείο που ζητείται στο πλαίσιο του ελέγχου. Ο χρόνος διενέργειας του επιτόπιου φορολογικού ελέγχου μπορεί να είναι και εκτός του επίσημου ωραρίου της Φορολογικής Διοίκησης.

8. Μετά το πέρας του φορολογικού ελέγχου συντάσσεται έκθεση ελέγχου. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει τις διαπιστώσεις του ελέγχου και συνοδεύεται από πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον απαιτείται. Η πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου είναι πλήρως αιτιολογημένη και περιέχει, εκτός από τον προσδιοριζόμενο φόρο, τα πρόστιμα που αντιστοιχούν σε παραβάσεις που έχουν διαπιστωθεί. Η έκθεση ελέγχου δεν περιέχει διαπιστώσεις ούτε προσδιορίζει φόρο που δεν εμπίπτουν στην έκταση που προσδιορίζει η αντίστοιχη εντολή ελέγχου.[...]

Επειδή, σύμφωνα με την παρ.4 του άρθρου 84 του ν.5104/2024: «Πράξεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση των ν. [4174/2013](#) (Α' 170) και [4987/2022](#) (Α' 206) εξακολουθούν να ισχύουν».

Επειδή, κατ' εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 23 του ν.4987/2022 εκδόθηκε η Α.1293/31-07-2019 – «Πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά» - με την οποία καθορίστηκαν τα ενδεδειγμένα ελεγκτικά βήματα και επαληθεύσεις που πρέπει να διενεργούνται κατά περίπτωση στο φορολογικό έλεγχο των προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία. Μεταξύ των ως άνω ελεγκτικών επαληθεύσεων

διενεργείται έλεγχος ορθής τήρησης των λογιστικών αρχείων, έκδοσης των φορολογικών στοιχείων, ορθής μεταφοράς των δεδομένων των βιβλίων στις αντίστοιχες δηλώσεις, επαληθεύσεις επί του ύψους των εσόδων και των αγορών και της ορθής καταχώρησης αυτών στα λογιστικά βιβλία κ.α. Επίσης, ελέγχεται η πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 28 του ν.4172/2014 προκειμένου το εισόδημα να προσδιοριστεί με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου του άρθρου 27 του ν.4987/2022, πλέον άρθρου 32 του ν.5104/19-4-2024 (Κ.Φ.Δ.).

Επειδή, στο άρθρο 28 του Ν 4172/2013, όπως ίσχυε κατά τα ελεγχόμενα έτη, ορίζεται ότι: «1. Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

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

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

Επειδή, σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 32 του ν.5104/2024: «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

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

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

Επειδή, 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 της προσφεύγουσας και του συζύγου της για τις πραγματικές οικογενειακές δαπάνες προκύπτουν τα εξής:

Φορολογικό έτος	2018	
	Του συζύγου	Της προσφεύγουσας
1.Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (ζημία)		3.141,47
2. Μερίσματα – τόκοι – δικαιώματα	0,43	0,03
3. Εισόδημα που εξαιρείται από φόρο – εισφορά (κωδ. 617,618)	504,00	
Συνολικό εισόδημα	504,43	
Ενοίκιο για κατοικία παιδιού που σπουδάζει (κωδ.817-819)	1.200,00	
Δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (049,050)	49.956,79	21.882,29
Τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων (κωδ.727)		7.273,40
Συνολικές δαπάνες	51.156,79	29.155,69

Φορολογικό έτος	2019	
	Του συζύγου	Της προσφεύγουσας
1.Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (ζημία)		1.358,32
2. Μερίσματα – τόκοι – δικαιώματα	0,84	0,04
3. Εισόδημα που εξαιρείται από φόρο – εισφορά (κωδ. 617,618)	504,00	
Συνολικό εισόδημα	504,84	
Ενοίκιο για κατοικία παιδιού που σπουδάζει (κωδ.817-819)	1.200,00	
Δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (049,050)	3.735,85	3.246,00
Τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων (κωδ.727)		4.856,16
Συνολικές δαπάνες	4.935,85	8.102,16

Όπως προκύπτει από τα παραπάνω παρατιθέμενα στοιχεία των δηλώσεων φόρου εισοδήματος, το συνολικό ποσό του δηλούμενου πραγματικού οικογενειακού εισοδήματος της προσφεύγουσας και του συζύγου της κατά τα ελεγχόμενα έτη δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης.

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 .

Επειδή, με τις διατάξεις του άρ.27 του ν.4174/2013, εισήχθη για πρώτη φορά στην ελληνική φορολογική νομοθεσία η δυνατότητα της Φορολογικής Διοίκησης να προβαίνει στον προσδιορισμό του εισοδήματος με τη χρήση διεθνώς αναγνωρισμένων τεχνικών της Ελεγκτικής, μεθόδων δηλαδή του κλάδου της λογιστικής επιστήμης βασιζόμενοι σε γενικά παραδεκτές αρχές και τεχνικές. Περαιτέρω, με το άρθρο 28 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) ορίστηκαν κριτήρια επιλογής εκείνων των υποθέσεων, το εισόδημα των οποίων θα προσδιοριστεί με εφαρμογή των οριζόμενων στο άρ. 27 του ν.4174/2014 έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

Από τη διατύπωση του εν λόγω εδαφίου του άρ. 28 του Κ.Φ.Ε. σύμφωνα με την οποία «*το εισόδημα ... μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις: 1. α)..., β)... γ)... , 2. «...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»* προκύπτει ότι **αρκεί η πλήρωση μίας τουλάχιστον εκ των προϋποθέσεων** του άρθρου αυτού για να προσδιοριστεί το εισόδημα με έμμεση τεχνική, χωρίς η μία προϋπόθεση να συναρτάται από την άλλη.

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του Ν.4172/2013 αποτελούν απλώς κριτήρια επιλογής των υποθέσεων για τις οποίες ο έλεγχος μπορεί να προσδιορίσει το εισόδημα με έμμεσες τεχνικές. Στην εν λόγω προϋπόθεση το κριτήριο προσφυγής στον έμμεσο προσδιορισμό είναι η διαπίστωση σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου, ότι το δηλούμενο εισόδημα δεν επαρκεί για την κάλυψη των δαπανών, όπως αυτές προκύπτουν κατά την ελεγκτική διαδικασία σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις (Α.1293/2020), από το σύνολο των πληροφοριών και των αρχείων της φορολογικής διοίκησης.

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, σε κανένα σημείο της οικείας έκθεσης ελέγχου δεν παρατίθεται η ύπαρξη προσαύξησης περιουσίας ως προϋπόθεση προσφυγής στις έμμεσες τεχνικές, παρά μόνο η διαφορά στο φορολογητέο εισόδημα που προσδιορίστηκε κατόπιν εφαρμογής της μεθόδου Ανάλυσης Ρευστότητας φορολογείται με τον ίδιο τρόπο που φορολογείται η προσαύξηση περιουσίας, κατ' εφαρμογή του άρθρου 8 της Πολ.1050/2014, σύμφωνα με το οποίο: «*Αν δεν μπορεί να προσδιοριστεί σαφώς η πηγή/κατηγορία προέλευσης του εισοδήματος αυτού, η διαφορά καταλογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994 όπως ίσχυαν μέχρι την*

έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του ν.4172/2013 ή στην παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά»

Κατά συνέπεια οι ως άνω ισχυρισμοί απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Ως προς τον τρίτο και τέταρτο ισχυρισμό

Επειδή σύμφωνα και με την Υπ. Οικ. ΠΟΛ.1050/25-5-2014 «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 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 6 Ενέργειες της Φορολογικής Διοίκησης.

Η Φορολογική Διοίκηση συγκεντρώνει πληροφορίες και στοιχεία τόσο από Υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών όσο και από τρίτες πηγές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ (ν. 4174/2013).

Τα ανωτέρω στοιχεία, οι παρεχόμενες από τον φορολογούμενο πληροφορίες (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ), καθώς και τα οικονομικά δεδομένα των τηρουμένων βιβλίων και στοιχείων (στις περιπτώσεις όπου σύμφωνα με τις ισχύουσες σε κάθε φορολογική περίοδο διατάξεις έχει υποχρέωση να τηρεί), λαμβάνονται υπ' όψη από τον έλεγχο κατά την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου.

Άρθρο 7 Παροχή στοιχείων.

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

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

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

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

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

Άρθρο 11 Δικαίωμα Ανταπόδειξης φορολογούμενου

... Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθείσας βάσει τεχνικών ελέγχου και δηλωθείσας φορολογητέας ύλης αιτιολογούνται με **τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο** και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς- κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, του/της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών. Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος».

Επειδή, με τη Πολ. 1171/4-4-2013 δόθηκαν οδηγίες σχετικά με την παροχή στοιχείων από τους φορολογούμενους κατά τον έλεγχο υποθέσεων φυσικών προσώπων, σύμφωνα με την οποία: «....κατά την άντληση στοιχείων από τους φορολογούμενους (φυσικά πρόσωπα) ορίζονται τα ακόλουθα έντυπα:

α) Διαθέσιμα Περιουσιακά στοιχεία

β) Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολών-υποχρεώσεων

γ) Επιστολή προς το φορολογούμενο

Τα έντυπα αυτά μπορεί να τροποποιούνται/συμπληρώνονται από τον ελεγκτή ανάλογα με τα δεδομένα του φακέλου κάθε υπόθεσης. Θα επιδίδονται στο φορολογούμενο μαζί με την εντολή ελέγχου ή χωριστά, αλλά οπωσδήποτε με τη συνοδεία επιστολής προς το φορολογούμενο, ο τύπος της οποίας επισυνάπτεται στην παρούσα εγκύκλιο. Ο φορολογούμενος συμπληρώνει τα έντυπα και προσκομίζει κάθε αποδεικτικό στοιχείο για την απόδειξη των ισχυρισμών του. Συγκεκριμένα:

α) Το έντυπο Διαθεσίμων Περιουσιακών στοιχείων θα επιδίδεται σε δύο αντίτυπα στο φορολογούμενο. Το ένα θα συμπληρώνεται με τα περιουσιακά στοιχεία που διέθετε κατά την έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου και το άλλο με τα περιουσιακά στοιχεία που διέθετε κατά την λήξη της ελεγχόμενης περιόδου.

[...]

Στο έντυπο **συμπεριλαμβάνεται δήλωση του φορολογουμένου για τα μετρητά που κατείχε σε νομίσματα κάθε μορφής. Σε περίπτωση που δεν συμπληρωθεί, θεωρείται από τον έλεγχο ότι ο/η φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών δεν είχαν στην κατοχή τους μετρητά**, κατά την έναρξη ή λήξη της αντίστοιχης ελεγχόμενης περιόδου ή Χρήσης. [...]

Επειδή περαιτέρω 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.](#)).

[...]

Γενική παρατήρηση: Τόσο στα έσοδα, όσο και στις αγορές και δαπάνες, αναγράφεται το σύνολο των ποσών που ανάγεται σε κάθε ελεγχόμενο διαχειριστικό έτους (**όχι τεκμαρτά έσοδα ή δαπάνες**).

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.**

[...]

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

[...]

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

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, πραγματοποιήθηκε έλεγχος γενικών διατάξεων βάσει της Α. 1293/2019, δεδομένου ότι η προσφεύγουσα διατηρεί ατομική επιχείρηση και τηρεί απλογραφικά βιβλία. Κατά τον έλεγχο των δηλώσεων φόρου εισοδήματος διαπιστώθηκε ότι πληρείται η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013, που επιτρέπει τη φορολογική Διοίκηση να

προσδιορίσει το εισόδημα με έμμεσες τεχνικές. Κατόπιν αυτού, η αρμόδια Δ.Ο.Υ. προέβη στην εφαρμογή της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας.

Επειδή, η φορολογική αρχή επέδωσε στην προσφεύγουσα την υπ'αρίθμ./27-6-2024 επιστολή με τα έντυπα διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων για τα ελεγχόμενα έτη & το ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσης, τα οποία και προσκόμισε η προσφεύγουσα συμπληρωμένα, χωρίς να δηλώσει την ύπαρξη διαθέσιμων μετρητών κατά την έναρξη των ελεγχόμενων ετών.

Επειδή, κατά την εφαρμογή των τριών μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού του εισοδήματος φυσικών προσώπων (ανάλυση ρευστότητας, καθαρής θέσης και τραπεζικών καταθέσεων & δαπανών σε μετρητά), σύμφωνα με την παρ.4 του κεφαλαίου Γενικές Παρατηρήσεις της Πολ. 1270/2014, **«το ύψος των δηλούμενων καταθέσεων και των μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης, προκειμένου να γίνει δεκτό, δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος».**

Περαιτέρω, στην ίδια Πολ. ορίζεται ότι, το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος, υπολογίζεται αν από τα **πραγματικά εισοδήματα**, (είτε έχουν φορολογηθεί είτε έχουν απαλλαγεί), όπως αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φόρου εισοδήματος αφαιρεθούν τα **πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές)**, όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φόρου εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στη διάθεσή της η φορολογική αρχή.

Αντίθετα, στη μέθοδο ανάλυσης ρευστότητας, το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο, ως η διαφορά μεταξύ πραγματικού εισοδήματος και πραγματικών δαπανών, όπως αυτά απεικονίζονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φόρου εισοδήματος παρελθόντων ετών, χρησιμοποιείται προκειμένου να γίνουν αποδεκτά τα επικαλούμενα χρηματικά διαθέσιμα (τραπεζικές καταθέσεις και μετρητά).

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, ο έλεγχος αποδέχθηκε τα υπόλοιπα των τραπεζικών καταθέσεων στο σύνολό τους, χωρίς να τα επιμερίσει ως προς τους συνδικαιούχους αυτών, προς όφελος της προσφεύγουσας. Περαιτέρω, λόγω μη δήλωσης μετρητών στα έντυπα Διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων, ορθώς η φορολογική αρχή θεώρησε ότι αυτά είναι μηδενικά.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 11 της Πολ. 1050/2014 – Δικαίωμα ανταπόδειξης φορολογούμενου: **«Το δικαίωμα ανταπόδειξης του φορολογούμενου φυσικού προσώπου σε περίπτωση διορθωτικού προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου των έμμεσων μεθόδων που αναφέρονται στην παρούσα, πραγματοποιείται στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 28 του ν.4174/2013.**

Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθείσας βάσει τεχνικών ελέγχου και δηλωθείσας φορολογητέας ύλης αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε ελεγχόμενη φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς- κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. **Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, του/της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών. Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος»**

Επειδή περαιτέρω, η ύπαρξη εισοδήματος ή λοιπών χρηματικών ποσών που απέκτησε ο φορολογούμενος κατά το παρελθόν και δεν συμπεριλαμβάνονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φόρου εισοδήματος λόγω έλλειψης υποχρέωσης αναγραφής αυτών, προκειμένου να ληφθούν υπόψη στην έμμεση τεχνική, θα πρέπει να αποδεικνύεται η είσπραξή τους. (ΣΤΕ 175/2020).

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, η προσφεύγουσα στα πλαίσια της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, επικαλείται ότι εκ παραδρομής δεν δήλωσε διαθέσιμα μετρητά, ενώ αορίστως ισχυρίζεται ότι είχε τη δυνατότητα κάλυψης των επίμαχων διαφορών με μετρητά διαθέσιμα, επικαλούμενη ότι βάσει των δηλώσεων φόρου εισοδήματος ετών 2005-2017 διέθετε κεφάλαιο προς ανάλωση ύψους 62.313,62€ το έτος 2017 και 19.951,15€ το έτος 2018, χωρίς να προσκομίζει συνημμένα Πίνακα Ανάλωσης & λοιπά δικαιολογητικά.

Κατά συνέπεια, οι ως άνω ισχυρισμοί απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Ως προς τον πέμπτο ισχυρισμό

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα απορρίφθηκαν δαπάνες που αφορούν καταβληθέντα μισθώματα των ελεγχόμενων ετών χωρίς διατραπεζική καταβολή, καθώς και δαπάνες μισθών και ασφαλιστικών εισφορών, με την επίκληση της παρ. γ' και ιδ' του άρθρου 23 του ν.4172/2013, ιδίως ως προς τις ασφαλιστικές εισφορές, η καταβολή των οποίων δεν αμφισβητείται, ενώ δεν υπάρχει τρόπος καταβολής χωρίς τραπεζικό μέσο.

Επειδή, με το άρθρο 13 του ν.4646/12-12-2019 προστέθηκε στο άρθρο 23 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) η περ. ιε' ως εξής: «Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν: [...] ιε) Οι δαπάνες ενοικίων, εφόσον η εξόφλησή τους δεν έχει πραγματοποιηθεί με τη χρήση ηλεκτρονικού μέσου πληρωμής ή μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών», η οποία έχει εφαρμογή για τα έτη 2020 και μετά.

Ως εκ τούτου, εσφαλμένα η φορολογική αρχή απέρριψε δαπάνες ενοικίων ύψους 4.319,50€ για κάθε ελεγχόμενο έτος και ο ως άνω ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται αποδεκτός.

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα προσκόμισε πρόσθετα στοιχεία, φορολογικά παραστατικά αγορών και δαπανών και αντίγραφο της «κίνησης» λογαριασμών όψεως. Η Υπηρεσία μας, με την υπ'αριθμ. .../22-01-2025 απόφαση αναπομπής, ανέπεμψε τα νέα συμπληρωματικά στοιχεία στην αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία προς αξιολόγηση.

Επειδή, κατόπιν επεξεργασίας των νέων στοιχείων, το 1ο ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης συνέταξε και απέστειλε στην Υπηρεσία μας τις από 17/02/2025 εκθέσεις συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων φόρου εισοδήματος & Φ.Π.Α. Κατόπιν αυτού,

- Στο φορολογικό έτος 2018, στη φορολογία εισοδήματος, ο έλεγχος απέρριψε αρχικά πέντε φορολογικά στοιχεία αγορών/δαπανών (ΤΔΑ ../2018, ../2018, ../2018, ../2018 & ../2018) συνολικής καθαρής αξίας 3.609,39€, λόγω μη προσκόμισης τόσο των φορολογικών παραστατικών όσο και των παραστατικών εξόφλησης και τρία φορολογικά στοιχεία (ΤΔΑ ../2018, ../2018 & ../2018) συνολικής καθαρής αξίας 2.697,35€, λόγω μη προσκόμισης των παραστατικών εξόφλησης. Από τα προσκομισθέντα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή υπ' αριθμ. ../2018, ../2018 & ../2018 φορολογικά παραστατικά, ο έλεγχος αποδέχθηκε μόνο το υπ'αριθμ. .../02-01-2018 Τ.Δ.Α. συνολικής καθαρής αξίας 605,03€, καθώς διαπιστώθηκε ότι πράγματι εξοφλήθηκε μέσω τραπεζικού συστήματος. Ως εκ τούτου, απορρίπτονται αγορές/δαπάνες συνολικής καθαρής αξίας **5.701,70€**

Στη φορολογία Φ.Π.Α. ο έλεγχος αποδέχθηκε την έκπτωση των εισροών και του φόρου εισροών των τριών προσκομισθέντων φορολογικών παραστατικών, συνολικής αξίας εισροών 548,43€ πλέον Φ.Π.Α. **131,62€**

- Στο φορολογικό έτος 2019, στη φορολογία εισοδήματος, ο έλεγχος απέρριψε αρχικά τέσσερα (4) φορολογικά στοιχεία αγορών/δαπανών (ΤΔΑ ../2019, ../2019, ../2019 & ../2019) συνολικής καθαρής αξίας 2.715,27€, λόγω μη προσκόμισής τους και μη εξόφλησης μέσω τραπεζικού συστήματος και τέσσερα φορολογικά στοιχεία (ΤΔΑ ../2019, ../2019, ../2019 & ../2019) συνολικής καθαρής αξίας 2.803,40€, λόγω μη εξόφλησης μέσω τραπεζικού συστήματος. Στα πλαίσια της αναπομπής, ο έλεγχος αναγνώρισε την έκπτωση των υπ'αριθμ. ../2019, ../2019 & ../2019 φορολογικών στοιχείων εσόδων, καθώς προσκομίστηκαν στοιχεία εξόφλησης μέσω τραπεζικού συστήματος και απέρριψε την έκπτωση των υπολοίπων. Ως εκ τούτου, απορρίπτονται αγορές/δαπάνες συνολικής καθαρής αξίας **3.389,07€**.

Στη φορολογία Φ.Π.Α. από τα τέσσερα μη προσκομισθέντα φορολογικά παραστατικά αγορών, η προσφεύγουσα προσκόμισε τα υπ'αριθμ. ../2019, ../2019 & ../2019 για τα οποία ο έλεγχος αποδέχθηκε την έκπτωση των εισροών και του φόρου εισροών, συνολικής αξίας εισροών 86,08€ πλέον Φ.Π.Α. **20,65€**.

Σε ότι αφορά την απόρριψη δαπανών μισθοδοσίας και εργοδοτικών εισφορών

Επειδή, το άρθρο 22 του Ν.4172/2013 ορίζει ότι: «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».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 23 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) : «Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν: [...] γ)οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές, [...], 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, με την Πολ. 1061/12-04-2017 - Έκπτωση δαπανών μισθοδοσίας με τη χρήση ηλεκτρ. μέσου πληρωμών ή μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών, ορίζεται ότι: «1. Με τις διατάξεις του άρθρου 72 του ν.4446/2016 προστίθεται νέα περίπτωση ιδ` στον κατάλογο των μη εκπιπτόμενων επιχειρηματικών δαπανών του άρθρου 23 του ν.4172/2013. Συγκεκριμένα, τίθεται περιορισμός στην έκπτωση των δαπανών που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης όπως αυτή ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 12 του ν.4172/2013, ανεξαρτήτως ποσού, όταν η τμηματική ή ολική εξόφληση αυτών δεν έχει πραγματοποιηθεί με τη χρήση ηλεκτρονικού μέσου πληρωμής ή μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών.

2. Ως «ηλεκτρονικό μέσο πληρωμής», για την εφαρμογή των κοινοποιούμενων διατάξεων, νοείται κάθε μέσο πληρωμής, κατά την έννοια της περ. ιδ` του άρθρου 62 του νόμου αυτού, που απαιτεί τη μεσολάβηση ενός τηλεπικοινωνιακού ή ηλεκτρονικού δικτύου, όπως π.χ. η μεταφορά χρημάτων μέσω ειδικών διαδικτυακών εφαρμογών («e-banking»), καρτών, το «ηλεκτρονικό πορτοφόλι», κ.λπ., ενώ η έννοια του «παρόχου υπηρεσιών πληρωμών» ορίζεται με τις διατάξεις της περ. δ` του άρθρου 62 του ν.4446/2016 και είναι ευρύτερη από αυτή της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν.3862/2010. Επομένως, στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα, τα γραφεία ταχυδρομικών επιταγών και τα ιδρύματα πληρωμών, ανεξάρτητα αν έχουν την έδρα τους στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή (Ε.Ε., τρίτες χώρες).

3. Κατόπιν των ανωτέρω, πέραν της μεταφοράς χρημάτων μέσω ειδικών διαδικτυακών εφαρμογών και της χρήσης χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών, ως κατάλληλα μέσα πληρωμής για την έκπτωση

των δαπανών που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης νοούνται ενδεικτικά και τα ακόλουθα:

- Η κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό του μισθωτού, έστω και αν υπάρχουν περισσότεροι συνδικαιούχοι, είτε με μετρητά είτε με μεταφορά μεταξύ λογαριασμών (έμβασμα),
- Η χρήση ταχυδρομικής επιταγής - ταχυπληρωμής ή η κατάθεση σε λογαριασμό πληρωμών των Ελληνικών Ταχυδρομείων,
- Η χρήση τραπεζικής επιταγής,
- Η έκδοση επιταγής σε διαταγή του μισθωτού.

4. Κατά ρητή διατύπωση των σχετικών διατάξεων, **σε περίπτωση που μέρος των δαπανών που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης δεν εξοφληθεί με κάποιο από τα μέσα που παρατίθενται πιο πάνω, δεν αναγνωρίζεται προς έκπτωση το σύνολο της δαπάνης.** Εξαιρεση αποτελεί η περίπτωση κατά την οποία μέρος του μισθού παρακρατείται από τον εργοδότη με σκοπό την εξόφληση υποχρεώσεων του (π.χ. δάνειο που του έχει χορηγήσει ο εργοδότης) ή την εκτέλεση κατάσχεσης απαίτησης εις χείρας τρίτου (π.χ. οφειλές του εργαζόμενου προς το Δημόσιο), οπότε η σχετική δαπάνη εκπίπτει στο σύνολό της όταν το εναπομείναν ποσό έχει εξοφληθεί με τη χρήση ηλεκτρονικού μέσου πληρωμής ή μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών.

[...]

6. Δεδομένου ότι οι εν λόγω διατάξεις ρυθμίζουν ζήτημα έκπτωσης δαπανών, η εφαρμογή τους καταλαμβάνει τις δαπάνες εκείνες που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης μετά τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσης (22.12.2016) και επομένως, εφαρμόζονται για δαπάνες μισθοδοσίας του μηνός Ιανουαρίου 2017 και μετά. Εξαιρετικά, για τις αμοιβές που αφορούν τον μήνα Ιανουάριο 2017 και λόγω της πρώτης εφαρμογής των υπόψη διατάξεων, τυχόν προκαταβολές που έχουν καταβληθεί πριν τη δημοσίευση του νόμου θα αναγνωρίζονται προς έκπτωση ανεξαρτήτως του τρόπου εξόφλησής τους.

Επισημαίνεται ότι **οι δαπάνες που έχουν πραγματοποιηθεί εντός του φορολογικού έτους, αλλά δεν έχουν εξοφληθεί στο έτος αυτό, κρίνονται οριστικά, ως προς την εκπαισιμότητά 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 ηλεκτρονικού μέσου πληρωμής ή διαμεσολάβηση παρόχου υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. με μετρητά), η επιχείρηση υποχρεούται να υποβάλλει τροποποιητική δήλωση του φορολογικού έτους που αφορά η δαπάνη, προσθέτοντας τα ποσά αυτών των δαπανών ως θετική λογιστική διαφορά».

Επειδή, σύμφωνα με την Πολ. 1113/2015 - Κοινοποίηση των διατάξεων των άρθρων 22, 22Α και 23 του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167Α').

«Άρθρο 23 – Μη εκπαισιμότητες επιχειρηματικές δαπάνες

1. Με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ν. 4172/2013 καθορίζονται περιοριστικά οι μη εκπαισιμότητες δαπάνες από τα ακαθάριστα έσοδα των φυσικών προσώπων που αποκτούν εισόδημα από

επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων. Ειδικότερα, με τις διατάξεις αυτές ρητά ορίζεται ότι δεν εκπίπτουν:

[...]

γ) Οι **μη καταβληθείσες** ασφαλιστικές εισφορές. Συνεπώς, οι ασφαλιστικές εισφορές που έχουν καταβληθεί εμπρόθεσμα (εντός της νόμιμης προθεσμίας καταβολής τους ή τυχόν παράτασής της), ακόμη και σε επόμενο φορολογικό έτος, εκπίπτουν από τα έσοδα του φορολογικού έτους το οποίο αφορούν....

Ασφαλιστικές εισφορές που αφορούν στα έτη 2014 και επόμενα, οι οποίες καταβάλλονται εκπρόθεσμα, εκπίπτουν κατά το έτος καταβολής τους ανεξαρτήτως του έτους που αφορούν.

Στην έννοια της δαπάνης των ασφαλιστικών εισφορών, που αν δεν έχουν καταβληθεί δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα περιλαμβάνονται τόσο οι εισφορές του εργοδότη, όσο και του εργαζομένου, οι οποίες, ως εμπεριεχόμενες στις αμοιβές του, βαρύνουν τον εργοδότη. [...]

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, όπως προκύπτει από την από 01-10-2024 έκθεση ελέγχου φόρου εισοδήματος, στο έτος 2018 η προσφεύγουσα εξέπεσε από τα ακαθάριστα έσοδά της δαπάνες μισθοδοσίας ύψους 3.089,25€ και ασφαλιστικές εισφορές ύψους 1.358,75€, οι οποίες απορρίφθηκαν στο σύνολό τους, καθώς δεν προσκομίστηκαν τα στοιχεία που αποδεικνύουν την εξόφλησή τους, όπως ρητά αναγράφεται στη σελ. 15 της οικείας έκθεσης ελέγχου φόρου εισοδήματος:

«Σχετικά με τα αποδεικτικά πληρωμής αναφέρουμε ότι:

Δεν προσκομίστηκαν

-οι τραπεζικές εξοφλήσεις των ως άνω αναφερόμενων εισφορών εργαζομένου και εργοδότη όπως ορίζεται στο άρθρο 23 του ν.4172/2013, παράγραφος γ'

-οι τραπεζικές εξοφλήσεις καταβολής αμοιβών προσωπικού για το μήνα Απρίλιο, Αύγουστο, Σεπτέμβριο, Οκτώβριο, καθώς και οι τραπεζικές εξοφλήσεις που αφορούν το δώρο Πάσχα, δώρο Χριστουγέννων ποσού 44,77 ευρώ και την αποζημίωση απόλυσης ποσού 309,40 ευρώ...»

Στο έτος 2019 απορρίφθηκαν δαπάνες μισθοδοσίας ύψους 6.377,85€ και ασφαλιστικές εισφορές ύψους 1.536,64€, λόγω μη προσκόμισης τραπεζικού μέσου εξόφλησης

Επειδή, σε ότι αφορά την καταβολή μισθών έτους 2018 προκύπτει ότι δεν προσκομίστηκαν τραπεζικά παραστατικά που αφορούν τη μισθοδοσία συγκεκριμένων μηνών και ως εκ τούτου μόνο για τα συγκεκριμένα ποσά θα πρέπει να απορριφθεί η έκπτωση των δαπανών, η δε κρίση της φορολογικής αρχής ότι απορρίπτεται το σύνολο των δαπανών μισθοδοσίας του έτους, καθώς, κατ' εφαρμογή της Πολ.1061/2017, εφόσον μέρος της σχετικής δαπάνης δεν εξοφληθεί μέσω τραπεζικού συστήματος τότε απορρίπτεται το σύνολο των δαπανών μισθοδοσίας του έτους, είναι εσφαλμένη, καθώς η υποχρέωση και ο χρόνος καταβολής του μισθού διέπεται από το εργατικό δίκαιο και ως εκ τούτου δαπάνη μισθοδοσίας είναι εκείνο το ποσό που ο νόμος ορίζει ότι πρέπει να καταβληθεί σε συγκεκριμένη ημερομηνία. Επομένως, η κάθε μισθοδοτική περίοδος εξετάζεται ξεχωριστά ως προς

τον τρόπο εξόφλησής της. Εφόσον ο μισθός του μήνα καταβληθεί στο σύνολό του μέσω ηλεκτρονικού μέσου πληρωμής, όπως ορίζεται στην Πολ.1061/2017, είτε εμπρόθεσμα είτε εκπρόθεσμα για τους σκοπούς της φορολογίας εισοδήματος εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα.

Κατά συνέπεια, από τις δαπάνες στα πλαίσια εργασιακών σχέσεων του έτους 2018 δεν εκπίπτουν δαπάνες μισθοδοσίας συνολικού ποσού 1.176,70€ που αφορούν μισθοδοσία μηνών Απριλίου, Αυγούστου, Σεπτεμβρίου, Οκτωβρίου, δώρο Πάσχα, Δώρο Χριστουγέννων & αποζημίωση απόλυσης, ενώ δεν εκπίπτει το σύνολο των δαπανών μισθοδοσίας έτους 2019, ύψους 6.377,85€.

Επειδή, σε ότι αφορά τις δαπάνες ασφαλιστικών εισφορών ύψους 1.358,75€ στο έτος 2018 & 1.536,64€ στο έτος 2019 αυτές απορρίπτονται, καθώς, κατ' εφαρμογή της περ.γ' του άρθρου 23 και της Πολ.1113/2015, η εκπαισινότητά τους κρίνεται σε σχέση με την καταβολή τους, ενώ από τα στοιχεία του φακέλου δεν αποδεικνύεται ο χρόνος καταβολής τους.

Κατά συνέπεια, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι εσφαλμένα απορρίπτονται ασφαλιστικές εισφορές που έχουν καταβληθεί, καθώς δεν θα μπορούσαν να καταβληθούν τοις μετρητοίς απορρίπτεται ως αναπόδεικτος, καθώς δεν προκύπτει τότε εξοφλήθηκαν οι συγκεκριμένες ασφαλιστικές εισφορές.

Κατόπιν των ανωτέρω, στη φορολογία εισοδήματος οι λογιστικές διαφορές διαμορφώνονται ως εξής:

Έτος 2018	Καθαρή Αξία
Μισθοί & ασφαλιστικές εισφορές	2.535,45€
Μη προσκόμιση & μη εξόφληση μέσω τραπεζικού συστήματος αγορών & δαπανών	5.701,70€
Σύνολο	8.237,15€

Έτος 2019	Καθαρή Αξία
Μισθοί & ασφαλιστικές εισφορές	7.914,49€
Διαφορά στις καταχωρημένες και καταβλητέες δαπάνες ασφαλιστικών εισφορών	169,68€
Μη προσκόμιση & μη εξόφληση μέσω τραπεζικού συστήματος αγορών & δαπανών	3.389,07€
Σύνολο	11.473,24€

Στα πλαίσια των γενικών διατάξεων το λογιστικό αποτέλεσμα του ελέγχου διαμορφώνεται ως εξής:

Έτος 2018	
Ακαθάριστα έσοδα βιβλίων/ ελέγχου	438.618,27€
Ζημίες δήλωσης	-3.141,47€
(πλέον) λογιστικές διαφορές	8.237,15€
Καθαρά κέρδη ελέγχου	5.095,68€

Και το **συνολικό φορολογητέο εισόδημα του έτους 2018** σε **5.095,71€** (0,03 εισόδημα από τόκους + 5.095,68 καθαρά κέρδη επαγγελματικής δραστηριότητας).

Έτος 2019	
Ακαθάριστα έσοδα βιβλίων/ ελέγχου	476.631,39€
Ζημίες δήλωσης	-1.358,32€
(πλέον) λογιστικές διαφορές	11.473,24€
Καθαρά κέρδη ελέγχου	10.114,92€

Και το συνολικό **φορολογητέο εισόδημα του έτους 2019** σε **10.114,96€** (0,04 εισόδημα από τόκους + 10.114,92€ καθαρά κέρδη επαγγελματικής δραστηριότητας)

Επειδή, από τη σύγκριση του εισοδήματος, όπως αυτό προσδιορίστηκε με τις γενικές διατάξεις και με την έμμεση τεχνική, κατ' εφαρμογή του άρθρου 9 της Πολ. 1050/2014, σύμφωνα με την οποία: «*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», **τα τελικό φορολογητέο εισόδημα διαμορφώνεται ως εξής:**

Φορολογικό έτος	Φορολογητέο εισόδημα με τις γενικές διατάξεις	Φορολογητέο εισόδημα με τις έμμεσες τεχνικές	Τελικό φορολογητέο εισόδημα
2018	5.095,71	31.907,18	31.907,18
2019	10.114,92	27.693,15	27.693,15

Κατόπιν των ανωτέρω, οι υπ'αριθμ. ... & .../2024 οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 & 2019 δεν μεταβάλλονται.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη **μερική αποδοχή** της από **30-10-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανούς προσφυγής της ... του ... με **ΑΦΜ** ... και την **επικύρωση** των υπ'αριθμ. ... &/**01-10-2024** οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 & 2019 και την **τροποποίηση** των υπ'αριθμ. ... &/**01-10-2024** οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικών ετών 2018 & 2019 αντίστοιχα του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης.

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

1)Επί της υπ' αριθμ. .../01-10-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018.

Κύριος φόρος	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ
	10.529,37 €	10.529,37 €
Πρόστιμο άρ.58 του ν.4987/2022	5.264,69 €	5.264,69 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	614,29 €	614,29 €
Συνολικό ποσό	16.408,35 €	16.408,35 €

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).

2)Επί της υπ' αριθμ. .../01-10-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019.

Κύριος φόρος	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ
	9.138,73 €	9.138,73 €
Πρόστιμο άρ.58 του ν.4987/2022	4.569,37 €	4.569,37 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	492,74 €	492,74 €
Συνολικό ποσό	14.200,84 €	14.200,84 €

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).

3)Επί της με αριθμό .../01-10-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. / πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018

	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Αξία φορολογητέων εκροών	105.815,98	105.815,98	105.815,98	0,00
Αξία φορολογητέων εισροών	115.012,91	112.664,48	113.212,91	1.800,00
Φόρος εκροών	22.182,69	23.868,61	23.868,61	1.685,92
Υπόλοιπο φόρου εισροών	24.488,81	23.855,96	23.987,58	501,23
Πιστωτικό υπόλοιπο	2.306,12		118,97	2.187,15
Χρεωστικό υπόλοιπο		12,65		
Πρόστιμο άρθρου 58Α		6,33		
Σύνολο φόρου για καταβολή		18,98		
Υπόλοιπο φόρου για έκπτωση	2.306,12		118,97	2.187,15

4)Επί της με αριθμό .../01-10-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. / πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2019

	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Αξία φορολογητέων εκροών	141.143,37	141.143,37	141.143,37	0,00
Αξία φορολογητέων εισροών	139.906,56	140.556,64	139.342,54	564,00
Φόρος εκροών	28.963,33	28.963,33	28.963,33	0,00
Φόρος εισροών	26.141,84	25.985,83	26.006,48	135,36
πιστωτικό υπόλοιπο προηγούμενης περιόδου	2.306,12		118,97	118,97
Φ.Π.Α που καταβλήθηκε με περιοδικές δηλώσεις	505,23	505,23	505,23	0,00
Χρεωστικό μέχρι 30€ για μεταφορά	10,14		10,14	0,00
Υπόλοιπο φόρου εισροών		2.472,77	26.620,54	
Πιστωτικό υπόλοιπο				
Χρεωστικό υπόλοιπο		2.462,13	2.342,79	2.342,79
Πρόστιμο άρθρου 58Α		1.231,07	1.171,40	1.171,40
Σύνολο φόρου για καταβολή		3.693,20	3.514,19	3.514,19

Υπόλοιπο φόρου για έκπτωση				
----------------------------	--	--	--	--

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
α/α**

ΜΑΒΙΝΙΔΟΥ ΚΥΡΑΤΣΑ

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.