



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 27/02/2025

Αριθμός απόφασης: 445

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α6

Ταχ. Δ/ση : 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 κατάθεσης 12/11/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, με ΑΦΜ, κατοίκου Άργους ν. Αργολίδας, επί της οδού, κατά των:

Α) Με αριθμό/07-10-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου, φορολογικού έτους 2018,

Β) Με αριθμό/07-10-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου, φορολογικού έτους 2019, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Την με ID υπόθεσης, /19-11-2024 έκθεση απόψεων του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου.

7. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 12/11/2024 ηλεκτρονικά κατατεθείσας και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

- Με τη με αριθμό/07-10-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά φόρου ποσού 26.923,72 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 13.461,86 €, πλέον διαφοράς ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 4.812,45 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή ύψους **45.198,03 €**.
- Με τη με αριθμό/07-10-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά φόρου ποσού 43.688,56 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 21.844,28 €, πλέον διαφοράς ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 8.178,95 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή ύψους **73.711,79 €**.

Οι ανωτέρω προσβαλλόμενες Πράξεις εδράζονται στην από 07/10/2024 θεωρηθείσα Έκθεση Μερικού Ελέγχου Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου, η οποία συντάχθηκε κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στην ατομική επιχείρηση της προσφεύγουσας, με κύρια δραστηριότητα το ΛΙΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΦΥΣΙΚΟΥ ΜΕΛΙΟΥ, για την περίοδο από 01/01/2018 – 31/12/2019, δυνάμει της με αριθμό, /13-05-2024 Εντολής Ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω υπηρεσίας.

Από τον έλεγχο των λογιστικών αρχείων της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας προέκυψαν οι κάτωθι διαπιστώσεις:

1) Η προσφεύγουσα χρησιμοποιεί ως έδρα της ατομικής της επιχείρησης ακίνητο στο οποίο είναι συνιδιοκτήτρια με τον σύζυγό της, με ποσοστό συνιδιοκτησίας 50%, για το οποίο δηλώνει δαπάνη τεκμαρτού μισθώματος, λόγω ιδιοχρησιμοποίησης, ποσού 1.200,00€ ετησίως.

Από την ελεγκτική αρχή υπολογίστηκε, βάσει των διατάξεων της παρ.2 του άρθρου 39 και της περίπτωσης η' του άρθρου 23 του ν.4172/2013, το εκπεστέο τεκμαρτό μίσθωμα στο ποσό

των 742,49 € για το φορολογικό έτος 2018 και στο ποσό των 822,83 € για το φορολογικό έτος 2019.

Συνεπώς, τα επιπλέον ποσά χαρακτηρίστηκαν ως λογιστική διαφορά, ήτοι για το φορολογικό έτος 2018 το ποσό των **457,51 €** (1.200,00 – 742,49) και για το φορολογικό έτος 2019 το ποσό των **377,17 €** (1.200,00 – 822,83).

2) Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε στις υποβληθείσες Καταστάσεις Φορολογικών Στοιχείων Πελατών – Προμηθευτών (ΜΥΦ) της ελεγχόμενης και των αντισυμβαλλόμενων διαπιστώθηκαν αποκλίσεις οι οποίες αφορούν μόνο την υποβολή των συγκεντρωτικών καταστάσεων και όχι τις καταχωρίσεις στα βιβλία και τις υποβληθείσες δηλώσεις της προσφεύγουσας.

3) Από τον έλεγχο του τρόπου εξόφλησης διαπιστώθηκε ότι οι κάτωθι αγορές δεν έχουν εξοφληθεί μέσω τραπεζικού συστήματος όπως ορίζεται με τις διατάξεις της περίπτωσης β' του άρθρου 23 του ν.4172/2013 και συνεπώς δεν αναγνωρίστηκαν για έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης:

α/α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018 Καθαρή αξία τιμολογίων	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019 Καθαρή αξία τιμολογίων
1	,	2.647,85	15.000,00
2	,	4.474,00	3.252,45
3	,		8.055,77
4	,		5.450,40
5	,	5.135,50	2.000,00
6	,		4.120,00
7	,		6.296,25
8	,	4.304,00	1.550,53
9	,	67.500,00	105.300,00
10	,		197,75
11	,		2.205,50
12	,	1.716,65	1.934,71
13	,	8.273,40	775,45
14	,		1.000,00
15	,	3.127,84	
16	,	501,50	512,00
		97.680,74	157.650,81

4) Από την επεξεργασία των βιβλίων και των προσκομισθέντων δικαιολογητικών διαπιστώθηκε ότι δαπάνες του φορολογικού έτους 2018 αξίας **1.432,52 €** και του φορολογικού έτους 2019 αξίας **2.202,50 €** αφορούν προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες, οι οποίες δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της ελεγχόμενης, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 22 και 23 του ν.4172/2013.

Συγκεντρωτικά, από τον έλεγχο καταλογίστηκαν οι κάτωθι λογιστικές διαφορές:

ΠΡΟΣΩΡΙΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ
--------------------------------	-----------------	-----------------

	2018	2019
Μη εξόφληση παραστατικών > 500,00 € με τραπεζικό μέσο	97.680,74	157.650,81
Προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες	1.432,52	2.202,50
Δαπάνη (μίσθιο) για ιδιόχρηση επαγγελματικής έδρας	457,51	377,17
	99.570,77	160.230,48

Κατόπιν των ανωτέρω διαπιστώσεων, ο έλεγχος προσδιόρισε τα καθαρά κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα της προσφεύγουσας ως κάτωθι:

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΠΡΟΣΩΡΙΝΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΩΝ ΚΕΡΔΩΝ		
Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2018	Φορολογικό έτος 2019
Σύνολο ακαθαρίστων εσόδων	400.207,67	427.245,69
Μείον: Κόστος πωληθέντων	366.959,79	385.557,67
Μείον: Δαπάνες χρήσης	23.464,88	31.318,01
Πλέον: Δαπάνες μη εκπιπόμενες	518,44	545,81
Δηλωθέντα καθαρά αποτελέσματα δήλωσης	10.301,44	10.915,82
Πλέον: Λογιστικές διαφορές ελέγχου	99.570,77	160.230,48
Σύνολο καθαρών αποτελεσμάτων ελέγχου	109.872,21	171.146,30

Επίσης, η ελεγκτική αρχή επεξεργάστηκε τα δεδομένα των τραπεζικών λογαριασμών ημεδαπής της προσφεύγουσας, προκειμένου να προσδιορίσει τις «πρωτογενείς καταθέσεις» και ζήτησε να αιτιολογηθούν τριάντα τρεις (33) συναλλαγές για την χρήση 2018 συνολικής αξίας 87.578,24 € και είκοσι εννιά (29) συναλλαγές για την χρήση 2019 συνολικής αξίας 118.514,54 €. Από την επεξεργασία αυτή δεν καταλογίστηκαν διαφορές.

Στη συνέχεια ο έλεγχος κοινοποίησε στην προσφεύγουσα το με αριθμό /08-07-2024 **Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου – Κλήση προς Ακρόαση του άρθρου 33 του ν.5104/2024** και τα προσωρινά αποτελέσματα, επί των οποίων η προσφεύγουσα απάντησε με το με αριθμό πρωτ. /29-07-2024 υπόμνημά της. Με το ανωτέρω έγγραφο προσκομίσθηκαν τραπεζικά παραστατικά και άλλα αιτιολογικά στοιχεία για την εξόφληση των αγορών και την αιτιολόγηση της δαπάνης ποσού 817,63 € του φορολογικού έτους 2019 που χαρακτηρίστηκε προσωπική.

Κατόπιν επεξεργασίας των προσκομισθέντων στοιχείων, ο έλεγχος προσδιόρισε τις λογιστικές διαφορές και τα εισοδήματα της προσφεύγουσας από επιχειρηματική δραστηριότητα, ως κάτωθι:

ΟΡΙΣΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019
Μη εξόφληση παραστατικών > 500,00 € με τραπεζικό μέσο	68.230,85	105.300,00
Προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες	1.432,52	1.384,87
Δαπάνη (μίσθιο) για ιδιόχρηση επαγγελματικής έδρας	457,51	377,17
	70.120,88	107.062,04

Επισημαίνεται ότι τα παραστατικά για τα οποία δεν έγινε δεκτή από τον έλεγχο η εξόφληση με την χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής είναι κυρίως έκδοσης του κ., μελισσοκόμου,

ο οποίος είναι σύζυγος της προσφεύγουσας και αποτελούσε κατά τα υπό κρίση έτη τον κύριο προμηθευτή της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας.

α/α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018 Καθαρή αξία τιμολογίων	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019 Καθαρή αξία τιμολογίων
9	,	67.500,00	105.300,00
15	,	730,85	
		68.230,85	105.300,00

Ο έλεγχος δεν αναγνώρισε τα προσκομισθέντα στοιχεία της προσφεύγουσας, ήτοι αποδεικτικά στοιχεία μεταφορών από εμπορικούς λογαριασμούς της σε λογαριασμούς κοινούς με τον σύζυγό της, καθώς θεώρησε ότι δεν αφορούν εξόφληση των τιμολογίων για την αγορά μελιού.

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΩΝ ΚΕΡΔΩΝ		
Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2018	Φορολογικό έτος 2019
Δηλωθέντα καθαρά αποτελέσματα δήλωσης	10.301,44	10.915,82
Πλέον: Λογιστικές διαφορές ελέγχου	70.120,88	107.062,04
Σύνολο καθαρών αποτελεσμάτων ελέγχου	80.422,32	117.977,86

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας ισχυρισμούς περί ασάφειας, αοριστίας και μη αιτιολόγησης των προσβαλλόμενων πράξεων καθόσον εσφαλμένα διαπιστώθηκε ότι υφίστανται λογιστικές διαφορές που προκύπτουν από την εξόφληση των τιμολογίων έκδοσης του συζύγου της.

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, [...]

ιβ) προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες [...]

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 ιδίου 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, καθόσον 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 τις διατάξεις των παρ. 5 και 7 του άρθρου 5 του ν.4308/2014:

«5. Κάθε συναλλαγή και γεγονός που αφορά την οντότητα τεκμηριώνεται με κατάλληλα παραστατικά (τεκμήρια). Τα παραστατικά αυτά εκδίδονται είτε από την οντότητα είτε από τους συναλλασσόμενους με αυτήν είτε από τρίτους, σε έντυπη ή σε ηλεκτρονική μορφή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νόμο αυτόν. Τα παραστατικά αναφέρουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την ασφαλή ταυτοποίηση κάθε μίας συναλλαγής ή γεγονότος, και σε κάθε περίπτωση όσα ορίζει ο παρών νόμος. [...]

7. Η οντότητα εφαρμόζει κατάλληλες κατά την κρίση της δικλίδες για:

- α) Τη διασφάλιση ότι υπάρχει αξιόπιστη και ελέγξιμη αλληλουχία τεκμηρίων (ελεγκτική αλυσίδα) για κάθε συναλλαγή ή γεγονός, από το χρόνο που προέκυψαν μέχρι το διακανονισμό τους.
- β) Τη δημιουργία αξιόπιστης και ελέγξιμης αλληλουχίας τεκμηρίων, που διασφαλίζει την ευχερή συσχέτιση των συναλλαγών και άλλων γεγονότων με τα λογιστικά αρχεία και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- γ) Την επίτευξη εύλογης διασφάλισης ως προς την αυθεντικότητα των παραστατικών (τεκμηρίων) της προηγούμενης παραγράφου και την ακεραιότητα του περιεχομένου τους, με σκοπό την επιβεβαίωση της προέλευσης αυτών και την τεκμηρίωση της συναλλαγής.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 54 του ν.5104/2024:

«1. Όταν η φορολογική δήλωση είναι ανακριβής και το ποσό του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση υπολείπεται του ποσού του φόρου που προκύπτει με βάση διορθωτικό προσδιορισμό φόρου που πραγματοποιήθηκε από τη Φορολογική Διοίκηση, ο φορολογούμενος υπόκειται σε πρόστιμο επί της διαφοράς φόρου που προκύπτει προς καταβολή ως εξής:

- α) δέκα τοις εκατό (10%) του ποσού της διαφοράς, εάν το εν λόγω ποσό ανέρχεται σε ποσοστό

από πέντε τοις εκατό (5%) έως είκοσι τοις εκατό (20%) του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση,

β) είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του ποσού της διαφοράς, αν το εν λόγω ποσό υπερβαίνει το ποσοστό είκοσι τοις εκατό (20%) και ανέρχεται σε ποσοστό έως πενήντα τοις εκατό (50%) του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση,

γ) πενήντα τοις εκατό (50%) του ποσού της διαφοράς, αν το εν λόγω ποσό υπερβαίνει σε ποσοστό το πενήντα τοις εκατό (50%) του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση. [...]»

Επειδή, η προσφεύγουσα προκειμένου να αποδείξει την εξόφληση με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής, των τιμολογίων έκδοσης του κ., (συζύγου της), συνολικής αξίας με ΦΠΑ 76.275,00 € φορολογικού έτους 2018 και 118.989,00 € φορολογικού έτους 2019, ήτοι συνολικού ποσού 195.264,00 €, επικαλείται τα κάτωθι στοιχεία:

Α) Σαράντα (40) μεταφορές χρηματικών ποσών, συνολικής αξίας **104.900,00 €** από τον εμπορικό λογαριασμό της με αριθμό, (ατομικός) της Τράπεζας Πειραιώς προς τον λογαριασμό με αριθμό, της ίδιας τράπεζας με συνδικαιούχους τον κ., την προσφεύγουσα, τον γιο τους και τη μητέρα του κ., από 27/04/2018 έως 28/12/2021.

Β) Έξι (6) μεταφορές χρηματικών ποσών, συνολικής αξίας **50.000,00 €** από τον ατομικό της λογαριασμό με αριθμό, της Alpha Bank προς τον λογαριασμό με αριθμό, της Τράπεζας Πειραιώς με συνδικαιούχους τον κ., την προσφεύγουσα, τον γιο τους και τη μητέρα του κ., από 24/01/2019 έως 25/06/2021.

Γ) Δύο (2) μεταφορές χρηματικών ποσών, συνολικής αξίας **10.900,00 €** από τον λογαριασμό με αριθμό, της Τράπεζας Πειραιώς (κοινό με τον σύζυγό της) προς τον λογαριασμό με αριθμό, της ίδιας τράπεζας με συνδικαιούχους τον κ., την προσφεύγουσα, τον γιο τους και τη μητέρα του κ., από 27/01/2021 έως 28/05/2021.

Δ) Δύο (2) εμβάσματα συνολικού ποσού **9.000,00 €** στον λογαριασμό με αριθμό, της Τράπεζας Πειραιώς με συνδικαιούχους τον κ., την προσφεύγουσα, τον γιο τους και τη μητέρα του κ., στις 25/09/2019 και 27/12/2019.

Ε) Τρεις (3) μεταφορές χρηματικών ποσών, συνολικής αξίας **5.500,00 €** από τον ατομικό της λογαριασμό με αριθμό, της Alpha Bank προς τον λογαριασμό με αριθμό, της Eurobank με δικαιούχους τον κ., και την προσφεύγουσα, από 05/06/2018 έως 21/11/2018.

ΣΤ) Μεταφορά ποσού **15.000,00 €** από τον ατομικό της λογαριασμό με αριθμό, της Alpha Bank προς τον λογαριασμό με αριθμό, της Εθνικής τράπεζας με δικαιούχους τον κ., και την προσφεύγουσα, στις 02/10/2020.

Επειδή, ο έλεγχος απέρριψε τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας ότι οι μεταφορές από τους εμπορικούς της λογαριασμούς σε λογαριασμούς κοινούς με τον σύζυγό της, αφορούν την εξόφληση των επίμαχων τιμολογίων διότι στις εν λόγω συναλλαγές δεν αναγράφεται στην

αιτιολογία ο προμηθευτής και το τιμολόγιο που αφορούν καθώς και διότι από την επεξεργασία των λογαριασμών προέκυψε ότι οι μεταφορές μεταξύ των λογαριασμών έγιναν για την κάλυψη προσωπικών αναγκών της προσφεύγουσας και την εξόφληση άλλων προμηθευτών της.

Επειδή, σύμφωνα με την διάταξη της περίπτωσης β' του άρθρου 23 του ν.4172/2013 και με όσα ορίζονται με την ΠΟΛ.1216/2014, απαραίτητη προϋπόθεση για την έκπτωση των δαπανών – αγορών από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης είναι η εξόφλησή τους με την χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής, χωρίς να εξαιρείται η περίπτωση ύπαρξης συνδικαιούχων στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προμηθευτή – εκδότη των φορολογικών στοιχείων.

Επειδή επίσης, με τις ανωτέρω διατάξεις δεν τίθεται ως απαραίτητη προϋπόθεση στις μεταφορές των χρηματικών ποσών για την εξόφληση τιμολογίων, η αναγραφή των σχετικών στοιχείων ως αιτιολογία της συναλλαγής, αν και βάσει των διατάξεων του άρθρου 5 του ν.4308/2014 αυτή ενδείκνυται προκειμένου να καθίσταται δυνατή η τεκμηρίωση της συναλλαγής.

Επειδή εν προκειμένω, δεν υφίσταται αμφισβήτηση των συναλλαγών πώλησης μελιού από τον προμηθευτή, προς την προσφεύγουσα, δεν πρέπει να απορριφθούν οι εξοφλήσεις αγορών με μεταφορές χρηματικών ποσών μέσω τραπεζικών λογαριασμών εξαιτίας της παράλειψης της σχετικής αιτιολογίας.

Επειδή, αναφορικά με την σκοπιμότητα των επίμαχων τραπεζικών μεταφορών της προσφεύγουσας σε τραπεζικούς λογαριασμούς του προμηθευτή – συζύγου της, στους οποίους είναι και η ίδια συνδικαιούχος και για τους οποίους η ελεγκτική αρχή διαπίστωσε ότι χρησιμοποιούσε η προσφεύγουσα για την κάλυψη των προσωπικών και επαγγελματικών της υποχρεώσεων πρέπει να επισημανθούν τα εξής:

Α) Για ουσιαστικούς και πρακτικούς λόγους είναι συνήθης πρακτική από τα φυσικά πρόσωπα η χρήση τραπεζικών λογαριασμών με συνδικαιούχο τον/την σύζυγο για την εξυπηρέτηση των οικογενειακών και λοιπών αναγκών τους.

Β) Η ροή του χρήματος την οποία διαπίστωσε η ελεγκτική αρχή, δεδομένης της συζυγικής σχέσης της προσφεύγουσας με τον κ., δεν αντιτίθεται σε οποιαδήποτε φορολογική διάταξη. Ήτοι, ακόμη και αν οι επίμαχες μεταφορές των χρηματικών ποσών συντελούνταν σε ατομικό λογαριασμό του συζύγου – προμηθευτή, και κατά συνέπεια γίνονταν δεκτές ως εξοφλήσεις των τιμολογίων έκδοσής του, η μετέπειτα ροή των χρηματικών πόρων μέσω των κοινών τραπεζικών λογαριασμών των δύο συζύγων, για την κάλυψη των υποχρεώσεων της προσφεύγουσας δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία, καθώς η προσφεύγουσα και ο σύζυγός της υπέβαλαν κατά τα υπό κρίση έτη από κοινού δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος.

Επειδή, οι μεταφορές μέσω τραπεζικών λογαριασμών που επικαλείται η προσφεύγουσα, συνολικού ποσού 195.300,00 €, για την εξόφληση των τιμολογίων έκδοσης του προμηθευτή της, συνολικής αξίας 195.264,00 €, πρέπει να γίνουν δεκτές καθώς πληρούνται οι προϋποθέσεις των διατάξεων των άρθρων 22 και 23 του ν.4172/2013 και επιπλέον οι προϋποθέσεις αυτές δεν θίγονται από τη μετέπειτα χρήση των συγκεκριμένων χρηματικών ποσών από τους συνδικαιούχους – συζύγους.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, οι λογιστικές διαφορές της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας και το φορολογητέο εισόδημά της διαμορφώνονται ως εξής:

ΟΡΙΣΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019
Μη εξόφληση παραστατικών > 500,00 € με τραπεζικό μέσο	730,85	-
Προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες	1.432,52	1.384,87
Δαπάνη (μίσθιο) για ιδιόχρηση επαγγελματικής έδρας	457,51	377,17
Σύνολο	2.620,88	1.762,04

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ		
Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2018	Φορολογικό έτος 2019
Δηλωθέντα καθαρά αποτελέσματα δήλωσης	10.301,44	10.915,82
Πλέον: Λογιστικές διαφορές βάσει απόφασης ΔΕΔ	2.620,88	1.762,04
Σύνολο καθαρών κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα βάσει απόφασης ΔΕΔ	12.922,32	12.677,86
Εισόδημα από ακίνητα	2.736,00	2.736,00
Τόκοι- Μερίσματα- Δικαιώματα	0,33	0,56
Φορολογητέο εισόδημα βάσει απόφασης ΔΕΔ	15.658,65	15.414,42

Επειδή κατόπιν των ανωτέρω, οι ισχυρισμοί που προβάλλει η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, σχετικά με την σύννομη εξόφληση των τιμολογίων έκδοσης του κ., κατά τα υπό κρίση έτη, πρέπει να γίνουν δεκτοί.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **αποδοχή** της με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης **12/11/2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ, και την τροποποίηση των:

Α) Με αριθμό/07-10-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου, φορολογικού έτους 2018.

Β) Με αριθμό/07-10-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου, φορολογικού έτους 2019.

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

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

Α) Η με αριθμό/07-10-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος.

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΑΠΟΦΑΣΗ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου				
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου	13.037,77	83.158,65	15.658,65	2.620,88
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				

Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	2.322,54	15.229,04	2.899,13	576,59
Προκαταβολή φόρου	2.266,32	2.266,32	2.266,32	-
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακιν.				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ				
Πρόστ. φόρου άρ. 54 ν.5104/2024		13.461,86	144,15	144,15
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	22,83	4.835,28	80,49	57,66
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	-
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	154,00	154,00	154,00	-
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	5.415,69	50.613,72	6.194,09	778,40

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

Α) Η με αριθμό/07-10-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΑΠΟΦΑΣΗ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου				
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου	13.652,38	120.714,42	15.414,42	1.762,04
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	545,55	44.234,11	933,21	387,66
Προκαταβολή φόρου	2.401,48	2.401,48	2.401,48	-
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακιν.				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ				
Πρόστ. φόρου άρ. 54 ν.5104/2024		21.844,28	193,83	193,83
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	36,35	8.215,30	75,12	38,77
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	-
Διαφορά συμψηφισμού				
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	3.633,38	77.345,17	4.253,64	620,26

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**

ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.