



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**



**ΑΑΔΕ**  
Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 06-03-2025

Αριθμός απόφασης: 353

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ &  
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ : Α8' - Επανεξέτασης**

**Ταχ. Δ/νση: Τακαντζά 08-10**

**Ταχ. Κώδικας : 54639 – Θεσ/νικη**

**Τηλέφωνο : 2313-332241**

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

**ΑΠΟΦΑΣΗ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπ' όψη:

**1. Τις διατάξεις :**

α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024 ΦΕΚ Α' 58), εφεξής ΚΦΔ.

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

γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων

δ. Την με αριθμό Α. 1165/22.11.2022 Απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. 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 **...11.2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου .... ενδικοφανή προσφυγή της προσφεύγουσας ....., κατά: α) της με αριθμό **../25.09.2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου **φορολογικού έτους 2018** και β) της με αριθμό **../25.09.2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου **φορολογικού έτους 2019** του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. .... και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Την Έκθεση Απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **...11.2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου .... ενδικοφανούς προσφυγής της προσφεύγουσας ....., 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 τη με αριθμό **../25.09.2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/επιβολής προστίμου **φορολογικού έτους 2018**, του προϊσταμένου Δ.Ο.Υ. .... καταλογίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, ασκούσας ατομική επιχείρηση (καφετέρια), φόρος ύψους **16.740,53€**, πρόστιμο άρθρου 58 του ν.4987/2022 ποσού **8.370,27€** και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού **2.231,95€**, ήτοι **συνολικό ποσό για καταβολή ύψους 27.342,75€**, κατόπιν διαπίστωσης αποκρυσθαίνουσας ύλης ύψους **50.728,99€** με την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου της αρχής της ανάλυσης ρευστότητας βάσει του αρ. 28 του Ν. 4172/2013 και του αρ. 27 του ΚΦΔ και φορολόγησής της ως αδικαιολόγητης προσαύξησης περιουσίας βάσει του άρθρου 21 παρ. 4 και 29 παρ. 4 του ν.4172/2013.

Με τη με αριθμό **../25.09.2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/επιβολής προστίμου **φορολογικού έτους 2019**, του προϊσταμένου Δ.Ο.Υ. .... καταλογίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, φόρος ύψους **22.424,48€**, πρόστιμο άρθρου 58 του ν.4987/2022 ποσού **11.212,24€** και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού **3.954,35€**, ήτοι **συνολικό ποσό για καταβολή ύψους 37.591,07€**, κατόπιν διαπίστωσης αποκρυσθαίνουσας ύλης ύψους **71.656,18€** με την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου της αρχής της ανάλυσης ρευστότητας βάσει του αρ. 28 του Ν. 4172/2013 και του αρ. 27 του ΚΦΔ και φορολόγησής της ως αδικαιολόγητης προσαύξησης περιουσίας βάσει του άρθρου 21 παρ. 4 και 29 παρ. 4 του ν.4172/2013.

Οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της από 25.09.2024 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Ν.4172/2013, φορολογικών ετών 2018 και 2019 της Δ.Ο.Υ. ...., σε εκτέλεση της υπ'αρ. ../19.04.2024 εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου του Προϊσταμένου της.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, ισχυριζόμενη ότι:

-1.Εσφαλμένη και μη νόμιμη η αιτιολογία του ελέγχου για την απόρριψη της έκπτωσης των δαπανών λόγω μη χρήσης τραπεζικού μέσου πληρωμής συνυποβάλλοντας με την ενδικοφανή προσφυγή τα κάτωθι στοιχεία:

Α) κίνηση του τραπεζικού της λογαριασμού της Τράπεζας Πειραιώς για την εξόφληση του υπ' αρ. ../21.6.2019 τιμολογίου της προμηθεύτριας εταιρίας .... συνολικής αξίας με τον ΦΠΑ 1.418,09 €

Β) Καρτέλα πελάτη της προμηθεύτριας εταιρίας .... που απεικονίζει άπασες τις συναλλαγές της από 01.01.2019 έως και 31.12.2019. Επιπρόσθετα, συνυποβάλλει ενδεικτικά και ένα τιμολόγιο – δελτίο αποστολής της αντισυμβαλλόμενης εταιρίας στο κάτωθι μέρος του οποίου αναγράφεται ο τραπεζικός λογαριασμός της αντισυμβαλλόμενης στην Τράπεζα Πειραιώς με αριθμό ....., αναλυτική κίνηση του λογαριασμού στην Τράπεζα Πειραιώς με κίτρινη επισήμανση

-2. Μη πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 28 του ν.4172/2013, καθώς τυγχάνει ανατιολογήτη η προσφυγή στις έμμεσες τεχνικές ελέγχου.

-3. Δεν συνυπολογίστηκε από τον έλεγχο το διαθέσιμο υπόλοιπο μετρητών ύψους 6.400,00€ την 01.01.2018 που προέρχονταν από εισπράξεις της επιχείρησής της κατά την τελευταία εβδομάδα του έτους 2017, όπως προκύπτει και από το συνυποβαλλόμενο εκ νέου με την ενδικοφανή προσφυγή ισοζύγιο λογαριασμών για το χρονικό διάστημα 23.12.2017 - 31.12.2017

-4.Ως προς το ποσό των 4.997,90€ που μεταφέρθηκε στο πεδίο του Πίνακα ανάλυσης της ρευστότητας με τίτλο «8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων» συνυποβάλλει εκ νέου με την ενδικοφανή προσφυγή το δοσολόγιο δανείου του Ι.Χ. που αγόρασε, σύμφωνα με το οποίο εντός του 2019 θα εξοφλούνταν οι 9 πρώτες δόσεις, συνολικού ποσού 4.120,00 € (ήτοι 7 δόσεις X 360,00 € και 2 δόσεις X 800,00 €). Εξ αυτών όμως των δόσεων η 9η δόση της 31ης.12.2019, ποσού 800,00€, εξοφλήθηκε τελικώς την 02.01.2020. Συνεπώς, ως ανάλυση δεν θα έπρεπε να υπολογισθεί από τον έλεγχο κατά το έτος 2019, αφού εξοφλήθηκε αργότερα. Επομένως, εσφαλμένα λήφθηκε υπόψη από τον έλεγχο και συνυπολογίστηκε στο πεδίο του πίνακα με τίτλο «8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων», το ποσό των 800,00€ της 9ης δόσης αποπληρωμής.

Η αναφορά του ελέγχου στον κωδικό 727 είναι ατυχής, διότι στον εν λόγω κωδικό το ποσό των 800,00€ υπολογίσθηκε ως δόση δανείου βάσει του υπογεγραμμένου δοσολογίου. Στην εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών όμως και δη στα πλαίσια εφαρμογής της τεχνικής της ρευστότητας, αναζητούνται κατά τις ρητές οδηγίες της φορολογικής Διοίκησης οι πραγματικές αναλώσεις και τα πραγματικά διαθέσιμα.

-5. Ως προς τα κέρδη της από την ΟΠΑΠ Α.Ε.: Ο έλεγχος δεν έλαβε υπόψη του στον υπολογισμό των εσόδων της τα κέρδη από τον όμιλο ΟΠΑΠ. Συγκεκριμένα, για το έτος 2019 είχε κέρδη από την ΟΠΑΠ Α.Ε. ύψους 3.980,64€. Το συνολικό αυτό ποσό προέρχεται από κερδισμένα δελτία μικρών ποσών, τα οποία εισέπραττε κάθε φορά μετρητοίς από πρακτορεία του ομίλου ΟΠΑΠ, καθώς μόνο για κέρδη άνω των 1.000,00€ ο ΟΠΑΠ καταβάλλει υποχρεωτικώς τα ποσά αυτά διατραπεζικά. Προσκόμισε ενώπιον του ελέγχου καρτέλα των κερδισμένων της δελτίων, καθώς και αντίγραφα των σωμάτων των δελτίων, ενώ τονίζεται πως τα πρωτότυπα τα έχει εις χείρας της, τα οποία ωστόσο απορρίφθηκαν από τον έλεγχο με την αιτιολογία ότι δεν προκύπτει το πρόσωπο που τα προμηθεύτηκε.

-6. Εσφαλμένα δεν αναγνωρίστηκαν ως έσοδά της οι πιστώσεις ύψους 3.260,00 € προερχόμενες από τη μητέρα της κατά το έτος 2019, από τον τραπεζικό της λογαριασμό με ....., στον λογαριασμό που διατηρεί στην Τράπεζα Πειραιώς με αριθ. ...., προς πρόσκαιρη διευκόλυνσή της και ενίσχυση της ρευστότητάς της. Συνυποβάλλει εκ νέου με την ενδικοφανή προσφυγή κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού της μητέρας της.

-7. Ως προς τις δαπάνες του κωδικού 049 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος των φορολογικών ετών 2018 και 2019:

Εσφαλμένα ο έλεγχος συνυπολογίζει δύο φορές τις δαπάνες κινητής τηλεφωνίας στα πλαίσια του σκέλους των αναλώσεων της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας ποσά 2.498,77 € για το έτος 2018 και 390,93€ για το έτος 2019 καθώς και ως ασφάλιστρα ποσά ύψους 3.008,91€ για το έτος 2018 και 3.579,49€ για το έτος 2019, στη γραμμή 11 και στη γραμμή 9 της στήλης ανάλωσης κεφαλαίων/εσόδων των ετών 2018 και 2019 και ως δαπάνες προσωπικές/οικογενειακές (κωδικός 049)

Τις εν λόγω δαπάνες τις εξόφλησε με ηλεκτρονικά μέσα (είτε με χρεωστική κάρτα είτε με τραπεζικό έμβασμα) διά του τραπεζικού της λογαριασμού στην Τράπεζα Πειραιώς με αριθ. .... Ως αποτέλεσμα, προκύπτει ένα συνολικό ποσό δαπανών το οποίο είναι εσφαλμένο και ουδόλως ανταποκρίνεται στην πραγματικότητα. Συνυποβάλλει με την ενδικοφανή προσφυγή για πρώτη φορά τις αναλυτικές καταστάσεις της Τράπεζας Πειραιώς με τα στοιχεία δαπανών απόκτησης αγαθών των ετών 2018 και 2019 που δηλώθηκαν στον κωδικό 049 της φορολογικής δήλωσης

έτους 2018 και 2019, με υπογραμμισμένες τις δαπάνες εξόφλησης των λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας και την εξόφληση των ασφαλίσεων προς την ...

-8. Ως προς την επιδότηση ενοικίου για τη μίσθωση της οικίας της από τον ΟΠΕΚΑ, η οποία δεν συμπεριλήφθηκε στις πηγές εσόδων της:

Για τη χρήση 2019 κατέβαλε για την ενοίκιαση της κατοικίας της μισθώματα συνολικού ύψους 1.200,00€, όπως αποτυπώνεται στον κωδικό 811 της οικείας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, Ωστόσο, πληρούσε άπασες τις προϋποθέσεις για λήψη του επιδόματος ενοικίου που χορηγείται από τον ΟΠΕΚΑ και σύμφωνα με τη συνυποβαλλόμενη εκτύπωση κίνησης λογαριασμού που διατηρεί στην Τράπεζα EUROBANK έλαβε από τον ΟΠΕΚΑ συνολικό ποσό επιδότησης 630,00 € για το έτος 2019, ποσό το οποίο πρέπει να προσμετρηθεί στο ενεργητικό της ελεγχόμενης περιόδου. Συνυποβάλλει εκ νέου με την ενδικοφανή προσφυγή εκτύπωση από το πληροφοριακό σύστημα του ΟΠΕΚΑ για τη χορήγηση του επιδόματος στέγασης και των δόσεων που καταβλήθηκαν.

-9.Ως προς το ποσό «εγγυοδοσίας» (κενές φιάλες): Στις επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες (γραμμή 7 της στήλης ανάλωσης κεφαλαίων/εσόδων των ετών 2018 και 2019) υπολογίστηκαν και τα ποσά εγγυοδοσίας για την επιστροφή των κενών φιαλών, τα οποία ωστόσο δεν αποτελούν πραγματική δαπάνη. Συνυποβάλλει με την ενδικοφανή προσφυγή ισοζύγιο λογαριασμών ετών 2018 & 2019.

-10. Παραβίαση της αρχής της αναλογικότητας, της φοροδοτικής ικανότητας, της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης του διοικούμενου προς στη Διοίκηση.

#### **Ως προς τον 1<sup>ο</sup> και 2<sup>ο</sup> ισχυρισμό**

**Επειδή**, στο άρθρο 76 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.

**Επειδή**, στο άρθρο 77 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.

**Επειδή**, όπως έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 884/2016 Απόφαση του ΣτΕ (Β' Τμήμα επταμ.) «...το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την

αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, ΣτΕ 2442/2013, ΣτΕ 886/2005 κ.ά.) - Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της, διότι μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη - Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξής της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση - Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, όπως η επίδικη, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείψει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης».

**Επειδή,** στην παρ. 8 του άρθρου 27 του Ν. 5104/2024 ορίζεται ότι: «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,** στο άρθρο 7 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι: " 1. Φορολογητέο εισόδημα είναι το εισόδημα που απομένει μετά την αφαίρεση των δαπανών που εκπίπτουν, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Φ.Ε. από το ακαθάριστο εισόδημα.

Ο Κ.Φ.Ε. διακρίνει τις ακόλουθες κατηγορίες ακαθάριστων εισοδημάτων: α) εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις, β) εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, γ) εισόδημα από κεφάλαιο και δ) εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου”.

Επειδή, στο άρθρο 21 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι: « 1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, καθώς και το προϊόν της εκκαθάρισής της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους.... [...] .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, με τις διατάξεις της απόφασης Α.1293/23-07-2019 (ΦΕΚ Β' 3085/31-07-2019) του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με θέμα «Πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά», ορίζονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: «αποφασίζουμε: Κατά το φορολογικό έλεγχο προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά, θα εφαρμόζεται το Πρόγραμμα Ελέγχου της παρούσας, εξαιρουμένων των υποθέσεων μερικού ελέγχου για την επιστροφή φόρου. [...] Ειδικότερα, με το άρθρο 11 ορίζεται ότι ελέγχεται η πλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 και σε περίπτωση που συντρέχουν οι ως άνω προϋποθέσεις, το εισόδημα δύναται να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με τις προβλεπόμενες, στο άρθρο 27 του ΚΦΔ, έμμεσες μεθόδους ελέγχου.

Επειδή, στο άρθρο (πρώην 27 παρ.1 και 2 του ν.4987/2022) 32 παρ.1 και 2 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή ενδιάμεσο 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 το 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. 2. Η Φορολογική Διοίκηση παραθέτει στο σημείωμα διαπιστώσεων της παρ. 1 του άρθρου 33 και την έκθεση ελέγχου της παρ. 2 του ίδιου άρθρου ειδική αιτιολογία αναφορικά με τον λόγο εφαρμογής των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και την επιλογή της συγκεκριμένης κάθε φορά μεθόδου.».

**Επειδή, στο άρθρο 28 παρ.1 του ν.4172/2013 ορίζεται: «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, στην παρ.5 της Εγκυκλίου του Διοικητή της ΑΑΔΕ Ε.2015/2020 μεταξύ άλλων αναφέρεται:«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 ΚΦΔ, υπό την πλήρωση των προϋποθέσεων είτε της παρ. 1, είτε της παρ.2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013. Υπενθυμίζεται ότι για φορολογικά έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 και του άρθρου 39 του ΚΦΔ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός εάν ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.».

**Επειδή στην ΠΟΛ 1050/2014 της ΓΓΔΕ με θέμα «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β΄, γ΄ και ε΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 27 Ν. 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α΄ 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού» ορίζονται τα εξής:** «Άρθρο 1 Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης 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 σύζυγο 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... 2.4. Για την εφαρμογή των ανωτέρω τεχνικών ορίζονται οι παρακάτω έννοιες:

- Καταθέσεις σε/Αναλήψεις από προσωπικούς και επαγγελματικούς λογαριασμούς σε/από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Καταθέσεις σε/ Αναλήψεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή το Εξωτερικό), του φορολογούμενου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών (λογαριασμοί προσωπικοί, οικογενειακοί και επαγγελματικοί). Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων).
- Περιουσιακά στοιχεία. Κινητή και ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής του φορολογούμενου, του/ της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό. Η αποτίμηση γίνεται με βάση την αξία κτήσης ή το κόστος κατασκευής προσαυξημένη με την αξία/κόστος τυχόν προσθηκών ή βελτιώσεων, επίσης περιλαμβάνονται και τυχόν υπάρχουσες απαιτήσεις έναντι τρίτων.
- Προστατευόμενα μέλη. Τα πρόσωπα που θεωρείται ότι βαρύνουν τον φορολογούμενο σύμφωνα με το άρθρο 7 του Ν.2238/94 ή τα εξαρτώμενα μέλη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 του Ν.4172/2013, ανάλογα με τις διατάξεις που ισχύουν στη φορολογία εισοδήματος σε κάθε φορολογική περίοδο.
- Δαπάνες. Δαπάνες πάσης φύσεως που πραγματοποιούνται από τον ελεγχόμενο, τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών. Σε περίπτωση όπου είναι δεδομένη η πραγματοποίηση της δαπάνης, αλλά δεν είναι γνωστό το ποσό που καταβλήθηκε και δεν παρέχονται στοιχεία από το φορολογούμενο για το ύψος του, αυτό προσδιορίζεται με βάση τα στοιχεία που έχει στην διάθεση της η Φορολογική Διοίκηση. Όπου αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές.
- Φορολογική περίοδος: Ειδικά για την εφαρμογή των παραπάνω τεχνικών ελέγχου ως φορολογική περίοδος ορίζεται: η διαχειριστική περίοδος για το διάστημα που ίσχυαν οι διατάξεις του Ν.2238/1994 και το φορολογικό έτος για εισοδήματα που αποκτώνται από 1/1/2014 και μετά. Εξαιρετικά στην τεχνική της καθαρής θέσης μπορεί η ελεγχόμενη Φορολογική περίοδος να περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη.
- Φορολογούμενος: Όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παρ α' και β' του Κ.Φ.Δ και στο άρθρο 2 παρ α' και β' του Ν. 4172/13, ανεξαρτήτως πηγής εισοδήματος.»

Επειδή, με την ΠΟΛ 1270/14-7-2013 «Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου» ορίζεται ότι:

«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 ΚΦΑΣ).
- 3) Οι αναλήψεις από επιχειρήσεις όπου συμμετέχει ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικής επιχείρησης).
- 4) Τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου ή του/της συζύγου.
- 5) Τα έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος όπως:
  - μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών)
  - εισόδημα από κινητές αξίες
  - εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
  - δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
  - εισόδημα από λοιπές πηγές π.χ. εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης, εισόδημα που δεν εντάσσεται σε κάποια από τις κατηγορίες Α-Ζ της παρ.2 του άρθρου 4 ΚΦΕ.
- 6) Οι εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα, όπως αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.
- 7) Τα έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/οικογενειακών ή και επαγγελματικών (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).
- 8) Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κ.λπ (προσωπικά/οικογενειακά ή επαγγελματικά σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).
- 9) Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.
- 10) Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις, οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν

υπάρχει αύξηση των πληρωτέων λογαριασμών, καθορίζεται από την σύγκριση του υπόλοιπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.

**11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.**

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές κ.λπ. καθώς και απαιτήσεις φορολογικές(επιστροφές φόρων κ.λπ.) οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει μείωση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους... Αντιμετώπιση περιπτώσεων επιστροφής φόρων τελών και εισφορών (σε προσωπικό/οικογενειακό επίπεδο καθώς και σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης). Στην περίπτωση που εκκρεμεί φόρος προς επιστροφή, ο οποίος τελικά επιστρέφεται στο επόμενο ή στα επόμενα έτη, τότε με το προς επιστροφή ποσό θα αυξηθούν οι εισπρακτέοι λογαριασμοί.»...

**12) Η αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων** Εάν, στο τέλος του έτους, το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ών έχει αυξηθεί σε σύγκριση με το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ών στο τέλος του προηγούμενου έτους, η αύξηση θα καταχωρηθεί στη στήλη Πηγές Κεφαλαίων /Εσόδων στη γραμμή (12) «Αύξηση των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου έτους» Σε περίπτωση που είχαμε μείωση των προκαταβολών θα καταχωρούσαμε τη μείωση στη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων στη γραμμή (15) «Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου έτους...

**13) Οι λοιπές περιπτώσεις εσόδων.** Αναγράφεται οποιαδήποτε άλλη περίπτωση εσόδου που δεν αναφέρεται παραπάνω.

**Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων αθροίζονται:**

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

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

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

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

5) Οι αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών

περιλαμβάνονται: ανεγέρσεις οικοδομών, αγορές ΕΙΧ, δίτροχων κ.λπ. οχημάτων, πλοίων - σκαφών, αναψυχής αεροσκαφών, και επενδυτικών αγαθών καθώς και οι δαπάνες που αφορούν βελτιώσεις αυτών .

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

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

Παρατήρηση: Χειρισμός αποσβέσεων για πάγια επαγγελματικά περιουσιακά στοιχεία στην έμμεση τεχνική της ρευστότητας.

Στην περίπτωση που οι αποσβέσεις συμπεριλαμβάνονται στις συνολικά δηλωθείσες επαγγελματικές δαπάνες για την εφαρμογή της συγκεκριμένης τεχνικής θα πρέπει με το ποσό των αποσβέσεων να μειώσουμε τις επαγγελματικές δαπάνες που θα καταχωρίσουμε στην αντίστοιχη ένδειξη γιατί οι αποσβέσεις δεν αποτελούν πραγματικές καταβολές.

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

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

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

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

12) Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών.

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

13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.

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

14) Οι χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.

15) Η μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών. Εάν, στο τέλος του έτους, το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών έχει μειωθεί σε σύγκριση με το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών στο τέλος του προηγούμενου έτους, η μείωση θα καταχωρηθεί στη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων στη γραμμή (15) «Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένων ετών»

Σε περίπτωση που είχαμε αύξηση των προκαταβολών θα καταχωρούσαμε την αύξηση στην στήλη Πηγές Κεφαλαίων /Εσόδων στη γραμμή (12) «Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένων ετών»...

16) Οι λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων. Αναγράφεται οποιαδήποτε άλλη περίπτωση δαπάνης/αγοράς που δεν αναφέρεται παραπάνω.

Γενική παρατήρηση: Τόσο στα έσοδα, όσο στις αγορές και δαπάνες, αναγράφεται το σύνολο των ποσών που ανάγεται σε κάθε ελεγχόμενο διαχειριστικό έτος (όχι τεκμαρτά έσοδα ή δαπάνες). Χρειάζεται ιδιαίτερη προσοχή ώστε τα ποσά τόσο των εσόδων όσο και των αγορών/δαπανών να μην υπολογίζονται δυο φορές.

Η αρνητική διαφορά μεταξύ στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», ελέγχεται ως μη δηλούμενο εισόδημα και εφόσον δεν αιτιολογείται σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο άρθρο 10 της Α.Υ.Ο. ΔΕΣ Α 1077357/ΕΞ2013/10-5-2013 , υπόκειται σε φορολόγηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 12 της ίδιας απόφασης.»

Επειδή, με την ΠΟΛ 1171/14-7-2013 «Οδηγίες σχετικά με την παροχή στοιχείων από τους φορολογούμενους κατά τον έλεγχο υποθέσεων φυσικών προσώπων» ορίζεται ότι: « Με την απόφαση ΔΕΣ Α 1077357/ΕΞ2013/10-5-2013, όπως δημοσιεύθηκε στα ΦΕΚ.1136/Β' /10-5-2013 και ΦΕΚ.1199/Β' /16-5-2013, καθορίστηκε ο τρόπος εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών στη διαδικασία του τακτικού ελέγχου παράλληλα με τις ισχύουσες διατάξεις περί τακτικού ελέγχου του ΚΦΕ. Οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου προκειμένου να προσδιορίσουν το φορολογητέο

εισόδημα, αξιοποιούν κάθε στοιχείο ή πληροφορία που διαθέτει η υπηρεσία ή μπορεί να συλλεχθεί για τον φορολογούμενο τον/την σύζυγο ή τα προστατευόμενα μέλη αυτών και το οποίο μπορεί να αφορά κάθε μορφή εσόδων ή δαπανών. Σκοπός είναι να προσδιοριστεί με αντικειμενικό τρόπο το πραγματικό εισόδημα του φορολογούμενου το οποίο είτε έχει αναλωθεί σε αγορές και δαπάνες ή έχει χρησιμοποιηθεί προκειμένου να προσαυξηθεί η περιουσιακή του κατάσταση.

Σύμφωνα με την παράγρ.1 του άρθρου 66 του ΚΦΕ ο προϊστάμενος της ελεγκτικής υπηρεσίας κατά τον έλεγχο των επιδιδόμενων δηλώσεων δικαιούται: «Να καλεί εγγράφως τον υπόχρεο, ανεξάρτητα αν έχει υποβάλει ή όχι φορολογική δήλωση, να δώσει μέσα σε τακτή και σύντομη προθεσμία, είτε αυτοπροσώπως είτε με εντολοδόχο που ορίζεται με δήλωσή του προς την ελεγκτική υπηρεσία, τις αναγκαίες διευκρινίσεις και να προσκομίσει κάθε λογαριασμό και κάθε στοιχείο που είναι χρήσιμο για τον καθορισμό του εισοδήματος».

Οι διατάξεις αυτές έχουν ανάλογη εφαρμογή και κατά τους ελέγχους από το γραφείο, σύμφωνα με την παράγρ.3 του άρθρου 67Α του ΚΦΕ .

Επίσης σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ.6 του άρθρου 66 του ΚΦΕ , όσοι αρνούνται ή παραλείπουν αναιτιολογήτως να δώσουν πληροφορίες για την εξακρίβωση του εισοδήματος και να διευκολύνουν το ελεγκτικό έργο του προϊσταμένου της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας, υπόκεινται στο πρόστιμο που ορίζεται από το άρθρο 4 παράγρ.2 του Ν.2523/97 (όπως προστέθηκε με το άρθρο 26 παρ. 3 του Ν. 3943/2011 (ΦΕΚ.Α΄ 66/31.3.2011): «Στους υπόχρεους που παραβαίνουν τις υποχρεώσεις που ορίζονται από τις διατάξεις των περιπτώσεων α΄ και β΄ της παρ. 1 του άρθρου 66... του ΚΦΕ , επιβάλλεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών διοικητικό πρόστιμο από χίλια (1.000) έως πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και την ενδεχόμενη υποτροπή».

Με τις διατάξεις του άρθρου 9 της απόφασης ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 2013/10-5-2013 για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου η ελεγκτική υπηρεσία, με την κοινοποίηση της εντολής ελέγχου, ζητεί από τον φορολογούμενο και ο τελευταίος υποχρεούται να παράσχει όποια στοιχεία κρίνονται από την ελεγκτική υπηρεσία απαραίτητα ως προς την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του φορολογουμένου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις.

Μετά τα παραπάνω και για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή των διατάξεων 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.

Παράδειγμα: αν η ελεγχόμενη περίοδος είναι από 1/1/2003 έως την 31/12/2010, θα συμπληρωθούν τα έντυπα με ημερομηνίες 1/1/2003 και 31/12/2010.

Ειδικά σε περιπτώσεις όπου προκύπτει σημαντική απόκλιση στα περιουσιακά στοιχεία (κάθε μορφής) που αναγράφηκαν στα αντίστοιχα έντυπα έναρξης-λήξης της ελεγχόμενης περιόδου θα επιδίδονται στο φορολογούμενο προς συμπλήρωση έντυπα για τη λήξη κάθε ελεγχόμενης χρήσης.

Αν τα ελεγχόμενα έτη δεν είναι συνεχή θα συμπληρωθούν έντυπα για την έναρξη και τη λήξη κάθε διαχειριστικής περιόδου.

Για την απόδειξη των αναγραφόμενων στο έντυπο περιουσιακών στοιχείων ο φορολογούμενος υποχρεούται να προσκομίσει όλα τα σχετικά έγγραφα/ δικαιολογητικά που αποδεικνύουν την ακρίβεια των αναγραφέντων στοιχείων, όπως τίτλους ή συμβόλαια αγοράς ακίνητης περιουσίας, αποδεικτικά έγγραφα ανέγερσης ακινήτων (άδεια οικοδομής, νομιμοποιήσεις, ΕΚΚΟ και λοιπά έγγραφα που μπορούν να υποστηρίξουν τα αναγραφόμενα για την ακίνητη περιουσία), τίτλους ή συμβόλαια ή τιμολόγια αγοράς των κινητών μέσων, τίτλους ή συμβόλαια ή πράξεις απόκτησης συμμετοχών και λοιπών χρεογράφων, βεβαιώσεις/πιστοποιητικά ή αντίγραφο βιβλιαρίου καταθέσεων ενημερωμένο με τα διαθέσιμα ποσά κατά την έναρξη ή λήξη της ελεγχόμενης χρήσης και τους δικαιούχους των ποσών αυτών, τίτλους ή συμβόλαια ή τιμολόγια αγοράς των λοιπών επενδυτικών στοιχείων (έργων τέχνης, συλλογών, τιμαλφών και λοιπών στοιχείων αξίας εκάστου 5000 ευρώ και άνω), έγγραφα που να υποστηρίξουν τις τυχόν υπάρχουσες απαιτήσεις έναντι τρίτων (ονόματα, ποσά κ.λπ.).

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.

β) Το έντυπο ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολών-υποχρεώσεων επιδίδεται στο φορολογούμενο σε ένα (1) αντίτυπο, επί του οποίου παρέχει στοιχεία για όλα τα έτη για τα οποία ελέγχεται.

Στο έντυπο αυτό παρέχονται πληροφορίες για τον τρόπο διαβίωσης του φορολογουμένου, του/της συζύγου και των προστατευομένων μελών αυτών, για τις μεταβολές των περιουσιακών τους στοιχείων και για τις υφιστάμενες υποχρεώσεις τους για όλα τα ελεγχόμενα έτη.

γ) Το έντυπο Επιστολή προς το φορολογούμενο συνοδεύει υποχρεωτικά τα δύο προηγούμενα έντυπα, περιέχει την προθεσμία που δίδεται στο φορολογούμενο για συμπλήρωση αυτών και την πράξη κοινοποίησης..».

Επειδή, με την ΠΟΛ 1259/2014 της ΓΓΔΕ με θέμα: «Παροχή οδηγιών για τον τρόπο εφαρμογής της ΠΟΛ 1050/17.02.2014» διευκρινίστηκαν τα εξής: «Με αφορμή ερωτήματα που έχουν τεθεί στις Υπηρεσίες μας, σας παρέχουμε τις κάτωθι οδηγίες για την ομοιόμορφη εφαρμογή της ΠΟΛ 1050/17.02.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, με την οποία καθορίστηκε το περιεχόμενο και ο τρόπος εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β , γ , και ε , της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ΚΦΔ (ΦΕΚ Α170) για το διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού, όταν η πρώτη ελεγχόμενη χρήση είναι η 1/1-31/12/2000. 1 Αν ο ελεγχόμενος/νη, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, δηλώνουν ότι την 31/12/1999 κατείχαν:

- υπόλοιπα τραπεζικών καταθέσεων σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή και
- επενδυτικά προϊόντα (μετοχές ,ομόλογα, repos έντοκα γραμμάτια, αμοιβαία κ.λπ.) ή και
- ακίνητα και εφόσον αποδεικνύεται η κατοχή τους από επίσημα δικαιολογητικά (έγγραφα χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αναλυτική κίνηση της μερίδας του από το Χ.Α., πινάκια ή οποιοδήποτε άλλο αποδεικτικό στοιχείο κ.λπ.). Τότε, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών θα λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των υπολοίπων των τραπεζικών καταθέσεων την 31/12/1999, θα αναγράφεται δε στην ένδειξη «Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης» χωρίς να διερευνάται η ύπαρξη πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα). Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος , ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, δηλώνουν ότι την 31/12/1999 έχουν στην

κατοχή τους εκτός των ανωτέρω και μετρητά, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών, θα ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα), είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως. Σημειώνεται ότι σε κάθε περίπτωση, θα αναγνωρίζονται τα υπόλοιπα των τραπεζικών καταθέσεων στις 31/12/1999 στο σύνολο τους και θα αναγράφονται στην ένδειξη "Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης". Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου κεφαλαίου που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών (1999 και παλαιότερα ) λαμβάνονται υπόψη:

- από τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριελήφθησαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών, ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, πωλητήρια συμβόλαια, δωρεές- κληρονομίες χρημάτων, δάνεια κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά,
- θα αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών , κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές). Επισημαίνονται τα εξής:
- στα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται ακίνητα, μετοχές εισηγμένες ή μη, ομόλογα, έντοκα, αμοιβαία κ.λπ. τα οποία θα αποτιμώνται στην αξία κτήσης. Για τα επενδυτικά προϊόντα ο ελεγχόμενος, θα πρέπει να προσκομίσει σχετικά αποδεικτικά στοιχεία (αναλυτική κίνηση της μερίδας του από το Χ.Α., πινάκια ή οποιοδήποτε άλλο στοιχείο),
- αν ο ελεγχόμενος αποδεδειγμένα είχε στη κατοχή του στις 31/12/1999 επενδυτικά προϊόντα, και αυτά εκποιήθηκαν εντός των ελεγχόμενων χρήσεων, λαμβάνεται υπόψη το συνολικό τίμημα της πώλησης, όπως προκύπτει από τα στοιχεία που προσκομίζονται από αυτόν (καρτέλα της αναλυτικής κίνησης του επενδυτή, πινάκια, συμφωνητικά, κ.λπ.) Στην περίπτωση όπου εντός των ελεγχόμενων χρήσεων λαμβάνει χώρα αγορά / εκποίηση επενδυτικών προϊόντων, αναγράφεται η αξία κτήσης/πώλησης όπως προκύπτει από τα στοιχεία που προσκομίζονται από τον ελεγχόμενο (καρτέλα της αναλυτικής κίνησης του επενδυτή, πινάκια, συμφωνητικά, κ.λπ.) στην ένδειξη «Αγορά περιουσιακών στοιχείων» / «Έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων».
- οι δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος πρέπει να είναι συνεχόμενες και να φθάνουν μέχρι και την προηγούμενη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του έτους 2000, εφόσον ο φορολογούμενος ήταν αποδεδειγμένα υπόχρεος υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος βάσει των κείμενων διατάξεων, • κάθε σχετικό έγγραφο θα λαμβάνεται υπ όψιν εφόσον φέρει

βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. 2 Στον ελεγχόμενο θα πρέπει να επισημαίνεται η δυνατότητα αναγραφής διαθεσίμων μετρητών κατά την έναρξη ή τη λήξη κάθε ελεγχόμενης χρήσης όπως αναγράφεται και στην ΠΟΛ 1270/24/12/2013. Η μη αναγραφή ποσού μετρητών σε οποιαδήποτε ελεγχόμενη χρήση σημαίνει ότι τα μετρητά είναι μηδενικά και δεν αναγράφεται κανένα ποσό σε καμία άλλη ένδειξη των πινάκων.».

**Επειδή**, με την ΠΟΛ.1094/2014 ορίζεται: «Το πρώτο εδάφιο του άρθρου 5 της απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων ΠΟΛ. 1050/17-2-2014 (ΦΕΚ 474τ. Β' /25-2-2014) αντικαθίσταται ως εξής: «Όταν διενεργείται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού, εφαρμόζεται η τεχνική ελέγχου που επιλέγεται με αιτιολογημένη απόφαση του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου που εκδίδεται από κοινού με τον υποδιευθυντή και τον προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου, μετά από εισήγηση του υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου, αξιολογώντας τα στοιχεία που η ελεγκτική υπηρεσία έχει στη διάθεσή της».

**Επειδή**, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 1577/2020 απόφαση του ΣτΕ ότι «5. {...} Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων (βλ. ΣτΕ 884/2016 επταμ., 2934-2935/2017 επταμ., 172-173/2018 επταμ.). Ειδικότερα, τέτοια στοιχεία έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος από την άσκηση ελευθέρου επαγγέλματος (ήτοι απόδειξης όχι μόνο της ύπαρξης μη δηλωθέντος εισοδήματος, αλλά και της συγκεκριμένης πηγής του, δηλαδή της προέλευσής του από το ελευθέριο επάγγελμα του φορολογούμενου) μπορούν να θεωρηθούν ότι συντρέχουν σε περίπτωση στην οποία τραπεζικός λογαριασμός του φορολογούμενου ελεύθερου επαγγελματία περιλαμβάνει μεγάλο ποσό το οποίο δεν καλύπτεται από τα (νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλαχθέντα του φόρου) εισοδήματα που αυτός έχει δηλώσει στη φορολογική αρχή ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν (υποχρεωτικής) κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών εξηγήσεων (σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, του άρθρου 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013) ή στο πλαίσιο διαδικασίας προηγούμενης ακρόασης, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, επιδεικνύοντας την οφειλόμενη, σε χρηστή Διοίκηση, επιμέλεια και λαμβάνοντας τα αναγκαία, κατάλληλα και εύλογα, ενόψει των περιστάσεων, μέτρα ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, που προβλέπονται στο νόμο, καθόσον τα παραπάνω στοιχεία, συνεκτιμώμενα με τις λοιπές περιστάσεις της υπόθεσης, δύνανται να δικαιολογήσουν, ενόψει και των διδαγμάτων της λογικής και της κοινής πείρας, την εκτίμηση ότι το επίμαχο ποσό αντιστοιχεί σε αμοιβή από την

άσκηση της επαγγελματικής δραστηριότητας του δικαιούχου του λογαριασμού (πρβλ., ιδίως, ΣΤΕ 173/2018 επταμ. – πρβλ. ακόμα 884/2016 επταμ., 172/2018 επταμ.). {...}. 9. Επειδή, τα φυσικά πρόσωπα που συνδέονται με στενή συγγένεια (εξ αίματος ή εξ αγχιστείας) ναι μεν έχουν, βάσει των κανόνων των ιδιωτικού δικαίου, το δικαίωμα να προβαίνουν σε οικονομικές πράξεις ή/και να συνάπτουν οικονομικές σχέσεις τέτοιες που να αντανakλούν (πέραν της εκπλήρωσης της τυχόν υποχρέωσής τους για διατροφή, και) τη μεταξύ τους στοργή και εμπιστοσύνη και τη συναφή βούλησή τους για οικονομική αλληλοβοήθεια ή/και συνδιαχείριση (στοιχείων) της περιουσίας τους, αλλά, πάντως, η ανωτέρω δυνατότητα δεν αναιρεί την ιδιότητα καθενός από τα πρόσωπα αυτά ως αυτοτελούς υποκειμένου (υποχρεώσεων) του φορολογικού δικαίου (πρβλ. ΣΤΕ 330/2018 επταμ., σχετικά με τους συζύγους). Επομένως, η τυχόν οικονομική αλληλοβοήθεια μεταξύ μελών της ίδιας οικογένειας, μέσω της διατήρησης κοινών τραπεζικών λογαριασμών και διενέργειας εντολών πιστώσεων και χρεώσεων σε αυτούς ή/και της μεταφοράς ποσών από (ατομικούς ή κοινούς) τραπεζικούς λογαριασμούς τους σε άλλους (ατομικούς ή κοινούς) λογαριασμούς τους ή σε λογαριασμούς εταιρειών στις οποίες συμμετέχουν κ.λπ., δεν απαλλάσσει τα πρόσωπα αυτά από το βάρος να παράσχουν στη φορολογική Διοίκηση (στο πλαίσιο του ελέγχου της ή στο στάδιο της προηγούμενης ακρόασης και, στη συνέχεια, της προβλεπόμενης στον ΚΦΔ ενδικοφανούς διαδικασίας) εύλογες και αρκούντως τεκμηριωμένες, ενόψει των συνθηκών, εξηγήσεις για τις σχετικές οικονομικές πράξεις και σχέσεις τους και την περιουσιακή κατάσταση που προκύπτει από τις κινήσεις των ως άνω τραπεζικών λογαριασμών, που αφορούν σημαντικά χρηματικά ποσά, προκειμένου να ερευνηθεί από τη Διοίκηση (και, περαιτέρω, σε περίπτωση ένδικης διαφοράς, από το Διοικητικό Δικαστήριο) η τυχόν γένεση φορολογικών υποχρεώσεων (βάσει της νομοθεσίας περί φορολογίας εισοδήματος ή/και άλλων φορολογιών) σε βάρος ορισμένου ή ορισμένων εκ των εν λόγω προσώπων και να προσδιορισθεί ο χρόνος γένεσης και το ύψος της αντίστοιχης φορολογικής υποχρέωσης»..

Επειδή, με το άρθρο 2 παρ. 4 της ΠΟΛ 1050/ 17-02-2014 με θέμα: 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, διευκρινίσθηκε ότι: «2.4. Για την εφαρμογή των ανωτέρω τεχνικών ορίζονται οι παρακάτω έννοιες: • Καταθέσεις σε/Αναλήψεις από προσωπικούς και επαγγελματικούς λογαριασμούς σε/από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Καταθέσεις σε/Αναλήψεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή το Εξωτερικό), του φορολογούμενου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών (λογαριασμοί

προσωπικοί, οικογενειακοί και επαγγελματικοί). Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων).{...}».

**Επειδή**, εν προκειμένω η ατομική επιχείρηση της προσφεύγουσας (λιανικό εμπόριο ενδυμάτων) τηρούσε απλογραφικά βιβλία, για τα φορολογικά έτη 2017, 2018 και 2019.

**Επειδή**, η προσφεύγουσα κατά τα έτη 2018 και 2019 δεν πραγματοποίησε κέρδη από την επιχειρηματική δραστηριότητα παρά μόνο ζημίες, Συγκεκριμένα εμφανίζει ζημίες κατά το φορολογικό έτος 2018 ύψους 28.867,80€ (βάσει της με αρ. ../27.07.2019 δήλωσης φορολογίας εισοδήματός της), κατά το φορολογικό έτος 2019 ύψους 52.443,07€ (βάσει της με αρ. .../26.08.2020 δήλωσης φορολογίας εισοδήματός της), ενώ τα έσοδά της από άλλες πηγές ανέρχονται σε: α) 1.350,00€ από μισθωτή εργασία και 0,30€ από πιστωτικούς τόκους το έτος 2018 β) 2.250,00€ από μισθωτή εργασία και 0,07€ από πιστωτικούς τόκους το έτος 2019 δεν επαρκούσε για την κάλυψη των πραγματικών δαπανών διαβίωσής της (προσωπικών/οικογενειακών δαπανών και ασφαλιστικών εισφορών), ύψους **20.866,42€** και **13.370,95€** αντίστοιχα. Επιπλέον κατά το φορολογικό έτος 2018 βεβαιώθηκαν πρόστιμα ύψους 500,00€ την 11/05/2018 και 1.000,00€ (καθ' υποτροπή) την 29/08/2018 από τον προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. ...., κατόπιν διαπίστωσης της μη έκδοσης φορολογικών στοιχείων από δύο διαφορετικούς ελέγχους της ΥΕΔΔΕ .. δυνάμει των με αρ. ...2018 και ..2018 εντολών ελέγχου.

Βάσει των ανωτέρω κρίθηκε ότι πληρούνταν οι προϋποθέσεις για τον προσδιορισμό του εισοδήματός της με τις έμμεσες τεχνικές μεθόδους ελέγχου της παρ.2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 και εφαρμόστηκε συγκεκριμένα η μέθοδος της αρχής της ανάλυσης ρευστότητας (source and application of funds method) (περ. β της παρ.1 του άρθρου 32 του ΚΦΔ) με την από ../2024 έγκριση του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....

Ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός της προσφεύγουσας απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στην εγκύκλιο ΠΟΛ 1050/2014 από τη φορολογική αρχή δημιουργήθηκε ένα ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες, τις «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και τις «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», ως εξής:

Στη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» η φορολογική αρχή συμπεριέλαβε τα κάθε μορφής έσοδα που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια των κρινόμενων φορολογικών ετών, αποδεδειγμένα (βάσει βιβλίων και δηλώσεων). Στην δεύτερη στήλη «Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων» συμπεριέλαβε όλες τις πραγματοποιηθείσες αναλώσεις και τις πραγματικές δαπάνες

(επιχειρηματικές/προσωπικές) που διαπιστώθηκαν αποδεδειγμένα (βάσει δηλώσεων και στοιχείων)

Η φορολογική αρχή αφού έκανε μερικώς αποδεκτούς του ισχυρισμούς που προέβαλε η προσφεύγουσα με το υπ' αριθ. πρωτ. ../23.09.2024 υπόμνημά της ως απάντηση στο με αριθ. ../2024 σημείωμα διαπιστώσεων του άρθρου 33 του ν.5104/2024 προσδιόρισε τη μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη βάσει των διατάξεων του άρθρου 21§4 του Ν.4172/2013 ως κάτωθι:

| I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ                                                                                                                               | 1/1/2018          | 1/1/2019          | II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ                                                                                                                       | 31/12/2018        | 31/12/2019        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)                                 | 13.585,77         | 7.944,97          | 1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)                                 | 7.944,97          | 7.075,26          |
| 2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ) | 0,00              | 0,00              | 2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ) | 0,00              | 0,00              |
| 3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις                                                                                                                         | 0,00              | 0,00              | 3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων                                                                                                         | 0,00              | 0,00              |
| 4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα                                                                                                      | 163.768,08        | 124.113,51        | 4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων                                                                                             | 0,00              | 0,00              |
| 5. Έσοδα από λοιπές πηγές                                                                                                                               | 1.350,30          | 2.250,07          | 5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)                                                                                         | 3.811,75          | 8.704,09          |
| 6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)                                                                  | 0,00              | 0,00              | 6. Αγορές εμπορ/των, α', β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκών στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας                                                 | 107.940,72        | 87.411,14         |
| 7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων                                                                                                              | 0,00              | 2.800,00          | 7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως                                                                                               | 88.869,28         | 89.348,83         |
| 8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ                                                                                                            | 0,00              | 0,00              | 8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων                                                                                              | 878,05            | 4.997,90          |
| 9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη                                                                                                            | 0,00              | 0,00              | 9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες                                                                                      | 3.008,91          | 3.579,49          |
| 10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών                                                                                                                      | 0,00              | 2.143,44          | 10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής                                                                                            | 3.410,35          | 724,69            |
| 11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτών                                                                                                                     | 0,00              | 0,00              | 11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)                                                                                | 13.569,11         | 9.066,77          |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                                                                                                           | <b>178.704,15</b> | <b>139.251,99</b> | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                                                                                                        | <b>229.433,14</b> | <b>210.908,17</b> |

| III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ                      | ΧΡΗΣΗ 1/1/-<br>31/12/2018 | ΧΡΗΣΗ 1/1/-<br>31/12/2019 |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων | 178.704,15                | 139.251,99                |

|                                               |            |            |
|-----------------------------------------------|------------|------------|
| Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν | 229.433,14 | 210.908,17 |
| Υπόλοιπο                                      | -50.728,99 | -71.656,18 |

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1270/2013 & 1050/2014, η διαφορά μεταξύ των στηλών «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρήθηκε μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη βάσει των διατάξεων του άρθρου 21§4 του Ν.4172/2013 και φορολογήθηκε με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)», βάσει του άρθρου 29 §4 του Ν.4172/2013, ως αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας.

Από την σύγκριση μεταξύ των δύο μεθόδων προσδιορισμού του φορολογητέου εισοδήματος, (με τις γενικές διατάξεις και με τη μέθοδο έμμεσου προσδιορισμού), επιλέχθηκε ως τελικώς φορολογητέο εισόδημα - ως μεγαλύτερο - το προσδιορισθέν με τη μέθοδο έμμεσου προσδιορισμού (τεχνική ανάλυσης ρευστότητας), **50.728,99€** για το έτος 2018 και **71.656,18€** για το έτος 2019, ως κάτωθι:

| Έτος | Συνολικό Φορολογητέο<br><br>Εισόδημα<br>βάσει δήλωσης<br><br>(από μισθωτή εργασία και πιστωτικούς τόκους) | Εισόδημα βάσει δήλωσης<br><br>από επιχειρηματική δραστηριότητα | Εισόδημα βάσει Γενικών Διατάξεων από<br>επιχειρηματική δραστηριότητα | Συνολικό Φορολογητέο<br><br>Εισόδημα βάσει<br>έμμεσων τεχνικών |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 2018 | 1.350,30€                                                                                                 | (Ζημία) 28.867,80€                                             | (Ζημία) 22.126,17€<br><br>(28.867,80€ - 6.741,63€)                   | <b>50.728,99€</b>                                              |
| 2019 | 2.250,07€                                                                                                 | (Ζημία) 52.443,07€                                             | (Ζημία) 8.006,25€<br><br>(52.443,07€ - 44.436,82€)                   | <b>71.656,18€</b>                                              |

Επειδή, αβασίμως προβάλλεται ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί προσδιορισμού εισοδήματός της με την προσθήκη στα αποτελέσματά του δαπανών (Ασφαλιστικές εισφορές/ Δαπάνες μισθοδοσίας και συναλλαγές άνω των 500,00€) καθαρής αξίας 6.741,63€ για το φορολογικό έτος 2018 και 44.436,82€ για το φορολογικό έτος 2019 (ως λογιστικές διαφορές) λόγω μη αναγνώρισης αυτών ως επιχειρηματικών δαπανών, καθώς η απόρριψη των εν λόγω δαπανών δεν είχαν καμία επίδραση κατά τον προσδιορισμό των φορολογητέων εσόδων της, αφού τα φορολογητέα έσοδά της εν τέλει προέκυψαν με τη μέθοδο έμμεσου προσδιορισμού (τεχνική ανάλυσης ρευστότητας), (περ. β της παρ.1 του άρθρου 32 του ΚΦΔ),

ήτοι 50.728,99€ για το έτος 2018 και 71.656,18€ για το έτος 2019 και φορολογήθηκαν βάσει των διατάξεων του άρθρου 29§4 του Ν.4172/2013, ως αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας βάσει των διατάξεων του άρθρου 21§4 του Ν.4172/2013.

### Ως προς το 3<sup>ο</sup> ισχυρισμό

Επειδή, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι κατείχε μετρητά εις χείρας της που προέρχονταν από εισπράξεις της επιχείρησής της κατά την 31/12/2017, απορρίπτεται ως αναπόδεικτος, καθώς από ενάρξεως της δραστηριότητάς της παρουσίαζε ζημία, όπως εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα.

| A/A     | Ημερ/νία   | Είδος         | Φορολογική              | Ακαθάριστα έσοδα χρήσης             | Καθαρά Κέρδη χρήσης                 | Ζημία χρήσης                        |
|---------|------------|---------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Δήλωσης | Παραλαβής  | Δήλωσης       | Περίοδος                | (κωδ. 015 ή κωδ. 425+475 δήλωση Ε1) | (κωδ. 016 ή κωδ. 401+461 δήλωση Ε1) | (κωδ. 017 ή κωδ. 413+465 δήλωση Ε1) |
| ...     | 02/08/2024 | ΑΡΧΙΚΗ        | 01/01/2023 - 31/12/2023 | 170.600,86                          | 0,00                                | 21.345,96                           |
| ...     | 31/08/2023 | ΑΡΧΙΚΗ        | 01/01/2022 - 31/12/2022 | 195.885,77                          | 15.506,53                           | 0,00                                |
| ...     | 28/08/2023 | ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΤΙΚΗ | 01/01/2021 - 31/12/2021 | 119.457,61                          | 0,00                                | 55.666,08                           |
| ...     | 30/08/2022 | ΑΡΧΙΚΗ        | 01/01/2021 - 31/12/2021 | 119.457,61                          | 0,00                                | 55.666,08                           |
| ...     | 15/09/2021 | ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΤΙΚΗ | 01/01/2020 - 31/12/2020 | 75.138,90                           | 0,00                                | 35.931,13                           |
| ...     | 14/09/2021 | ΑΡΧΙΚΗ        | 01/01/2020 - 31/12/2020 | 75.138,90                           | 0,00                                | 35.931,13                           |
| ...     | 26/08/2020 | ΑΡΧΙΚΗ        | 01/01/2019 - 31/12/2019 | 124.113,51                          | 0,00                                | 52.443,07                           |
| ...     | 27/07/2019 | ΑΡΧΙΚΗ        | 01/01/2018 - 31/12/2018 | 163.768,08                          | 0,00                                | 28.867,80                           |
| ...     | 29/07/2018 | ΑΡΧΙΚΗ        | 01/01/2017 - 31/12/2017 | 118.792,74                          | 0,00                                | 53.272,03                           |
| ...     | 17/07/2017 | ΑΡΧΙΚΗ        | 01/01/2016 - 31/12/2016 | 136.482,53                          | 0,00                                | 28.441,63                           |
| ...     | 13/07/2016 | ΑΡΧΙΚΗ        | 01/01/2015 - 31/12/2015 | 118.323,97                          | 0,00                                | 6.850,52                            |
| ...     | 26/08/2015 | ΑΡΧΙΚΗ        | 01/01/2014 - 31/12/2014 | 0,00                                | 0,00                                | 0,00                                |

Ως εκ τούτου δεν είχε τη δυνατότητα να σχηματίσει και να αποταμιεύσει εκτός του τραπεζικού συστήματος πραγματικό διαθέσιμο υπόλοιπο προς ανάλωση κατά την 01/01/2018, ούτε συνυπέβαλε με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή έτερα στοιχεία (πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου, εκκαθαριστικά αντίστοιχων ετών) από όπου να προκύπτουν με βεβαιότητα τα τυχόν διαθέσιμα μετρητά.

#### **Ως προς τον 4ο ισχυρισμό**

Ως προς τη γραμμή 8 «Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων» της στήλης αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων την 31.12.2019 αναφορικά με το ποσό των 4.997,90€.

Η φορολογική αρχή έκανε εν μέρει αποδεκτό τον ισχυρισμό της προσφεύγουσας.

Συγκεκριμένα από το Ιδιωτικό Συμφωνητικό πώλησεως αυτοκινήτου με παρακράτηση κυριότητας που συνάφθηκε την 07/03/2019 μεταξύ της προσφεύγουσας και της εταιρίας με την επωνυμία «....., προκύπτει ότι είχε προβεί στην αγορά αυτοκινήτου αξίας **26.439,00€** καταβάλλοντας με μετρητά ως προκαταβολή το ποσό των **5.650,00€** και για το υπόλοιπο τίμημα ποσού **20.789,00€** η προσφεύγουσα αποδέχθηκε (48) συναλλαγματικές προκαθορισμένου ποσού (360,00€ για τον 4ο, 6ο, 7ο, 8ο, 9ο, 10ο και 11ο μήνα του 2019 και 800,00€ τον 5ο και 12ο μήνα του 2019) αναλαμβάνοντας παράλληλα την υποχρέωση της μηνιαίας εξόφλησης τους απευθείας στην πωλήτρια επιχείρηση που τις εξέδωσε.

Κατόπιν των ανωτέρω η φορολογική αρχή είχε προβεί στον επαναπροσδιορισμό της ρευστότητας της ελεγχόμενης και στο πεδίο του Πίνακα ανάλυσης της ρευστότητας γραμμή 5 «Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)» της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» και έλαβε υπόψη το ποσό της προκαταβολής ύψους **5.650,00€**, αντί του ποσού των **26.439,00€** που ελήφθη υπόψη αρχικώς. Ως εκ τούτου το αρχικώς προσδιορισθέν ποσό των 29.493,09€ στη γραμμή 8 «Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων» της στήλης αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων, περιορίσθηκε στο ποσό των 8.704,09€ (20.789,00€-29.493,09€).

Περαιτέρω το ποσό των 4.997,90€ που μεταφέρθηκε στη γραμμή 8 «Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων» της στήλης αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων προκύπτει από τον κωδικό 727 «δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής» της με αρ. ...07.2019 δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2019. Επομένως εσφαλμένα η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι το ποσό των 4.997,90€ αφορά αποκλειστικά την αποπληρωμή των συναλλαγματικών, καθώς από το Πληροφοριακό Σύστημα της ΠΟΛ.1033 προκύπτει η καταβολή ποσού 877,90€ που αφορά στην αποπληρωμή

καταναλωτικού δανείου (από το 2011) στην τράπεζα Eurobank. Δηλαδή το ποσό των 4.997,90€ προέρχεται από το άθροισμα του ποσού των 877,90€ (αποπληρωμή καταναλωτικού δανείου) και του ποσού των 4.120,00€ (αποπληρωμή συναλλαγματικών). Ως εκ τούτου ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

#### **Ως προς τον 5ο ισχυρισμό**

**Επειδή**, σύμφωνα με το με αρ. πρωτ. ../29-10-2008 έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος αναφέρονται τα κάτωθι: «1. Σύμφωνα με την περίπτωση β' της παραγράφου 2 του άρθρου 19 του ν.2238/1994 (ΚΦΕ) τα χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις και αποκτήθηκαν από το φορολογούμενο μπορούν να καλύψουν ή να περιορίσουν τη διαφορά της συνολικής ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης (σχετ. 1037965/356/A0012/ΠΟΛ. 1094/23.3.1989 διαταγή).2. Όπως έχει γίνει δεκτό από την Υπηρεσία μας (σχετ. 1033991/1003/A0012/11.5.2004 έγγραφο), όταν προσκομίζεται από τον φορολογούμενο ονομαστική βεβαίωση κερδών στην οποία αναγράφεται και η παρακράτηση φόρου που έγινε, τα κέρδη που πραγματοποιήθηκαν από τη συμμετοχή του στα παιχνίδια της « Ο.Π.Α.Π. Α.Ε.» δύνανται σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 19 του ΚΦΕ να ληφθούν υπόψη για την κάλυψη ή των περιορισμό της ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης του φορολογουμένου, αφού όμως μειωθούν με το ποσό που κατέβαλε κατά τη διάρκεια της χρήσης για τη συμμετοχή του στα παιχνίδια αυτά...».

**Επειδή**, ο Όμιλος ΟΠΑΠ εναρμονισμένος με την υπ' αριθ. 554/5/15.04.2021 απόφαση της «Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων» (Ε.Ε.Ε.Π.) όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς και την Οδηγία της με αριθμό 1/2023, χορηγεί για φορολογική χρήση, κατόπιν αιτήματος του εκάστοτε δικαιούχου και κατόχου Ελληνικού Α.Φ.Μ, Βεβαίωση Κέρδους όπως ορίζεται στο **άρθρο 16β - Βεβαίωση κερδών - Πιστοποιητικό κερδών** «16.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Τυχερά Παίγνια μέσω Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη, χορηγούν, κατόπιν αιτήματος του Παίκτη, μία βεβαίωση κερδών προ φόρων για την αμέσως προηγούμενη οικονομική χρήση, για το σύνολο των καθαρών κερδών που προέκυψαν με βάση το σύνολο της Παικτικής του Δραστηριότητας κατά την οικονομική χρήση αναφοράς.

16.2. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Τυχερά Παίγνια μέσω του Φυσικού Δικτύου, χορηγούν, κατόπιν αιτήματος του Παίκτη, μία βεβαίωση κερδών προ φόρων για καθαρά κέρδη ποσού χιλίων (1.000) ευρώ και άνω ανά δελτίο, για την αμέσως προηγούμενη οικονομική χρήση, για το σύνολο των κερδών που αποδόθηκαν είτε μέσω εντολών πληρωμής των

περιπτώσεων α' και β' της παρ. 15.1 είτε μέσω Μεταφοράς Χρημάτων της περ. γ' της ίδιας παραγράφου.»

**Επειδή**, εν προκειμένω, για να ληφθεί υπ' όψη από τη φορολογική αρχή το ποσό των 3.980,64€, (σύμφωνα με την ιδιόχειρη κατάσταση κερδισμένων δελτίων από τον ΟΠΑΠ με ποσά κάτω των 1.000,00€ της προσφεύγουσας) ως προερχόμενα από κέρδη συμμετοχής σε παιχνίδια του ΟΠΑΠ κατά το φορολογικό έτος 2019, για την κάλυψη ή τον περιορισμό της ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης, απαιτούνταν η προσκόμιση ονομαστικής βεβαίωσης κερδών από την ΟΠΑΠ ΑΕ στην οποία θα αναγραφόταν τόσο η παρακράτηση φόρου που έγινε στα κέρδη όσο και τα κέρδη που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια της χρήσης μειούμενα με το ποσό που καταβλήθηκε για τη συμμετοχή στα παιχνίδια αυτά.

**Επειδή** περαιτέρω από μόνη της η συνυποβληθείσα με την ενδικοφανή προσφυγή κατάσταση που η ίδια η προσφεύγουσα συνέταξε για το υπό κρίση φορολογικό έτος 2019 με τα κερδισμένα δελτία (σε φωτοτυπίες) και τα αντίστοιχα ποσά δεν δύναται να αξιολογηθούν χωρίς την προσκόμιση ονομαστικής βεβαίωσης κερδών από την ΟΠΑΠ ΑΕ για κέρδη άνω των 1.000,00€ αλλά και των επικαλούμενων κερδισμένων δελτίων από τα ταμεία της ΟΠΑΠ ΑΕ με τις αντίστοιχες τραπεζικές καταθέσεις προκειμένου να ταυτοποιηθούν τα ποσά αλλά και η αποδεδειγμένη παρακράτηση φόρου που έγινε στα κέρδη, μειούμενα με το ποσό που καταβλήθηκε για τη συμμετοχή στα παιχνίδια αυτά, όσον αφορά κερδισμένα δελτία κάτω των 1.000,00€.

Ως εκ τούτου δεν αποδεικνύεται ότι είναι η δικαιούχος των επικαλούμενων κερδών.

Ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αναπόδεικτος

#### **Ως προς τον 6ο ισχυρισμό**

Ως προς τις πιστώσεις ύψους 3.260,00€ για τις οποίες η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι προέρχονται από τον τραπεζικό λογαριασμό με .... της Τράπεζα Πειραιώς της .. (μητέρα της προσφεύγουσας), στον λογαριασμό της με αριθ. .... της ίδιας τράπεζας προκειμένου να διευκολυνθεί ως προς τις ανάγκες της επιχείρησής της, ήτοι: 1) την 8.1.2019 ποσό 102,00€, 2) την 25.1.2019 ποσό 300,00€, 3) την 8.2.2019 ποσό 120,00€, 4) την 1.3.2019 ποσό 300,00€, 5) την 8.3.2019 ποσό 115,00€, 6) την 27.3.2019 ποσό 300,00€, 7) την 18.4.2019 ποσό 300,00€, 8) την 3.5.2019 ποσό 100,00€, 9) την 28.5.2019 ποσό 299,00€, 10) την 4.6.2019 ποσό 100€, 11) την 24.6.2019 ποσό 299,00€, 12) την 3.7.2019 ποσό 100,00€, 13) την

26.7.2019 ποσό 300,00€, 14) την 29.8.2019 ποσό 200,00€, 15) την 25.10.2019 ποσό 210,00€ και 16) την 4.11.2019 ποσό 115,00€) δεν προκύπτει η αιτία κατάθεσης όπως δάνειο ή δωρεά, τυχόν καταβολή χαρτοσήμου βάσει σύμβασης δανείου αλλά ούτε δηλώθηκε το ποσό αυτό στη οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2019  
Συνεπώς ο εν λόγω ισχυρισμός της προσφεύγουσας δεν δύναται να γίνει αποδεκτός.

#### Ως προς τον 7ο ισχυρισμό

Στη γραμμή 11 «ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)» της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» η φορολογική αρχή συμπεριέλαβε τα ποσά των αγορών/δαπανών ύψους 13.569,11€ και 9.066,77€, όπως αυτά προέκυψαν από τις με αρ. καταχ. ... δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 και 2019 αντίστοιχα, από τα οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης της προσφεύγουσας που δηλώθηκαν στο έντυπο (Ε3) και στα τηρούμενα βιβλία της και από τα Πληροφοριακά Συστήματα Taxis και Elenxis βάσει της ΠΟΛ. 1033/2015, ήτοι για το φορολογικό έτος 2018, Κινητή Τηλεφωνία (ΠΟΛ.1033): 2.498,77€, κωδικός 049 της δήλωσης Ε1: 11.070,34 € για το φορολογικό έτος 2019 Κινητή Τηλεφωνία (ΠΟΛ.1033): 390,93€ και κωδικός 049 της δήλωσης Ε1: 7.475,84 €, Κωδικός «811» δαπάνη ενοικίου για κύρια κατοικία 1.200,00€

|                                              | Ποσό             | Ποσό            |
|----------------------------------------------|------------------|-----------------|
| Κωδικός «049» δήλωσης φορολογίας εισοδήματος | 11.070,34        | 7.475,84        |
| Κωδικός «811» δήλωσης φορολογίας εισοδήματος | 0,00             | 1.200,00        |
| ΠΟΛ. 1033                                    | 2.498,77         | 390,93          |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                | <b>13.569,11</b> | <b>9.066,77</b> |

Η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι (στη γραμμή 11 της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων») οι δαπάνες Κινητής Τηλεφωνίας (ΠΟΛ.1033) ύψους 2.498,77€ φορολογικού έτους 2018 και 390,93 € φορολογικού έτους 2019 πρέπει να διαγραφούν επειδή εξοφλήθηκαν με ηλεκτρονικά μέσα (είτε με χρεωστική κάρτα είτε με τραπεζικό έμβασμα) διά του τραπεζικού της λογαριασμού με αριθ. .... της Τράπεζας Πειραιώς και ήδη συμπεριλήφθηκαν στον κωδ 049 δαπάνες συνολικού ύψους 11.070,34€ και 7.475,84€, της αντίστοιχης δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 και 2019, ενώ από τη φορολογική αρχή συνυπολογίσθηκαν δύο φορές (μία ως δαπάνες Κινητής Τηλεφωνίας που είχαν δηλωθεί στον

κωδικό 049 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος των φορολογικών ετών 2018 και 2019 και δεύτερη φορά συνυπολογίζονται οι ίδιες δαπάνες Κινητής Τηλεφωνίας βάσει της ΠΟΛ. 1033/2015) προσκομίζοντας προς επίρρωση του ισχυρισμού της εκτυπώσεις της τράπεζας Πειραιώς για το φορολογικό έτος 2018 (σελ. με αρίθμηση 1,3,5,7,9 και 11) και για το φορολογικό έτος 2019 (σελ. με αρίθμηση 1,3,5,7 και 9) ως κάτωθι

#### Φορολογικό έτος 2018

| κωδ αναφοράς | περιγραφή συναλλαγής | Ποσό σε € |
|--------------|----------------------|-----------|
| .....        | .....                | 281,71    |
| .....        | .....                | 30,00     |
| .....        | .....                | 326,71    |
| .....        | .....                | 301,03    |
| .....        | .....                | 200,63    |
| .....        | .....                | 229,04    |
| .....        | .....                | 204,93    |
| ΣΥΝΟΛΟ       |                      | 1.574,05  |

#### Φορολογικό έτος 2019

| κωδ αναφοράς | περιγραφή συναλλαγής | ποσό σε € |
|--------------|----------------------|-----------|
| .....        | .....                | 197,84    |
| .....        | .....                | 190,66    |
| ΣΥΝΟΛΟ       |                      | 388,50    |

Κατόπιν των ανωτέρω από τα προσκομισθέντα στοιχεία της προσφεύγουσας προκύπτει ότι δαπάνες κινητής τηλεφωνίας ύψους 1.574,05€ και 388,50€ φορολογικών ετών 2018 και 2019 αντίστοιχα που εξοφλήθηκαν μέσω του τραπεζικού της λογ. με αριθ. .... της τράπεζας Πειραιώς συμπεριλήφθηκαν στις δαπάνες που δηλώθηκαν στον κωδ 049 ποσού 11.070,34€ και 7.475,84€, των οικείων φορολογικών δηλώσεων φορολογικών ετών 2018 και 2019. Συνεπώς τα ποσά των συνολικών δαπανών φορολογικών ετών 2018 και 2019 στη γραμμή 11 «ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)» της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» θα πρέπει να περιορισθούν στο ποσό των 11.995,06€ (δαπάνες κινητής τηλεφωνίας ύψους 924,72€ (1.574,05€ - 2.498,77€) βάσει ΠΟΛ 1033/2015 και Δήλωση Ε1 κωδικός 049: 11.070,34 € για το φορολογικό έτος 2018 και 7.478,27€ (δαπάνες κινητής τηλεφωνίας ύψους 2,43€ (388,50€ - 390,93€) βάσει ΠΟΛ 1033/2015 και Δήλωση Ε1 κωδικός 049: 7.475,84€ για το φορολογικό έτος 2019. Ως εκ τούτου ο επιμέρους ισχυρισμός της κρίνεται βάσιμος και γίνεται εν μέρει αποδεκτός.

Στη γραμμή 9 «ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες» της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» η φορολογική αρχή συμπεριέλαβε τα ποσά των ασφαλίσεων

ύψους 3.008,91€ για το φορολογικό έτος 2018 και 3.579,49€ για το φορολογικό έτος 2019 όπως αυτά προέκυψαν από το Υποσύστημα Εσόδων του TAXIS

Η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι στη γραμμή 9 «ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες» της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» οι δαπάνες των ασφαλιστρών ύψους 3.008,91€ για το φορολογικό έτος 2018 και 3.579,49€ για το φορολογικό έτος 2019 πρέπει να διαγραφούν επειδή εξοφλήθηκαν με ηλεκτρονικά μέσα (είτε με χρεωστική κάρτα είτε με τραπεζικό έμβασμα) διά του τραπεζικού της λογαριασμού με αριθ. .... της Τράπεζας Πειραιώς και συμπεριλήφθηκαν στον κωδ 049 δαπάνες συνολικού ύψους 11.070,34€ και 7.475,84€, της αντίστοιχης δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 και 2019 ενώ από τη φορολογική αρχή συνυπολογίσθηκαν δύο φορές (μία ως δαπάνες ασφαλιστρών που είχαν δηλωθεί στον κωδικό 049 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος των φορολογικών ετών 2018 και 2019 στη γραμμή 11 «ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)» της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» και δεύτερη φορά συνυπολογίσθηκαν οι ίδιες δαπάνες ασφαλιστρών που προέκυψαν από το Υποσύστημα Εσόδων του TAXIS στη γραμμή 9 «ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες» της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων»)προσκομίζοντας προς επίρρωση του ισχυρισμού της εκτυπώσεις της τράπεζας Πειραιώς για το φορολογικό έτος 2018 (σελ. με αρίθμηση 1,3,5,7,9 και 11)και για το φορολογικό έτος 2019 (σελ. με αρίθμηση 1,3,5,7 και 9) ως κάτωθι:

#### Φορολογικό έτος 2018

| κωδ αναφοράς  | περιγραφή συναλλαγής | ποσό σε €       |
|---------------|----------------------|-----------------|
| .....         | .....                | 111,45          |
| .....         | .....                | 111,45          |
| .....         | .....                | 111,45          |
| .....         | .....                | 111,79          |
| .....         | .....                | 111,79          |
| .....         | .....                | 318,87          |
| .....         | .....                | 114,79          |
| .....         | .....                | 114,79          |
| .....         | .....                | 114,79          |
| .....         | .....                | 114,79          |
| .....         | .....                | 100,47          |
| .....         | .....                | 114,79          |
| .....         | .....                | 100,47          |
| .....         | .....                | 114,79          |
| .....         | .....                | 100,18          |
| .....         | .....                | 318,57          |
| .....         | .....                | 111,45          |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b> |                      | <b>2.296,68</b> |

#### Φορολογικό έτος 2019

| κωδ αναφοράς | περιγραφή συναλλαγής | ποσό σε €       |
|--------------|----------------------|-----------------|
| .....        | .....                | 114,79          |
| .....        | .....                | 100,47          |
| .....        | .....                | 100,47          |
| .....        | .....                | 114,79          |
| .....        | .....                | 100,47          |
| .....        | .....                | 114,79          |
| .....        | .....                | 114,79          |
| .....        | .....                | 100,47          |
| .....        | .....                | 118,25          |
| .....        | .....                | 100,47          |
| .....        | .....                | 118,25          |
| .....        | .....                | 100,47          |
| .....        | .....                | 327,03          |
| .....        | .....                | 118,25          |
| .....        | .....                | 100,47          |
| .....        | .....                | 102,71          |
| .....        | .....                | 100,47          |
| .....        | .....                | 118,25          |
| .....        | .....                | 100,47          |
| .....        | .....                | 118,25          |
| .....        | .....                | 118,25          |
| .....        | .....                | 103,48          |
| .....        | .....                | 102,71          |
| .....        | .....                | 103,48          |
| .....        | .....                | 118,25          |
| .....        | .....                | 118,25          |
| .....        | .....                | 103,48          |
| .....        | .....                | 327,03          |
|              | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>        | <b>3.479,31</b> |

Κατόπιν των ανωτέρω από τα προσκομισθέντα στοιχεία (εκτυπώσεις της τράπεζας πειραιώς) της προσφεύγουσας προκύπτει ότι δαπάνες ασφαλιστρών ύψους 2.296,68€ και 3.479,31€ φορολογικών ετών 2018 και 2019 αντίστοιχα που εξοφλήθηκαν μέσω του τραπεζικού της λογ.με αριθ. .... της τράπεζας Πειραιώς και ως εκ τούτου συμπεριλήφθηκαν στις δαπάνες που δηλώθηκαν στον κωδ. 049 της δήλωσης Ε1 ύψους 11.070,34€ και 7.475,84€, των οικείων φορολογικών δηλώσεων φορολογικών ετών 2018 και 2019 αντίστοιχα.

Συνεπώς στη γραμμή 9 «ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες» της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» ύψους 3.008,91€ για το φορολογικό έτος 2018 και 3.579,49€ για το φορολογικό έτος 2019 θα πρέπει να περιορισθούν κατά τα ποσά 2.296,68€ και 3.479,31€ αντίστοιχα, ήτοι ποσό 712,23€ (3.008,91€-2.296,68€) για το φορολογικό έτος 2018 και 100,18€ (3.579,49€ -3.479,31€) Ως εκ τούτου ο επιμέρους ισχυρισμός της κρίνεται βάσιμος και γίνεται εν μέρει αποδεκτός.

### **Ως προς τον 8<sup>ο</sup> ισχυρισμό**

Η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι το συνολικό ποσό επιδότησης των 630,00€ για τη μίσθωση της οικίας της από τον ΟΠΕΚΑ, δεν συμπεριλήφθηκε στις πηγές εσόδων της κατά το φορολογικό έτος 2019, συνυποβάλλει δε με την ενδικοφανή προσφυγή εκτύπωση του τραπεζικού της λογαριασμού 00260459970100412180 της τράπεζας EUROBANK με τις καταθέσεις από τον ΟΠΕΚΑ για τη χορήγηση του επιδόματος στέγασης και των δόσεων που της καταβλήθηκαν και εκτύπωση από το πληροφοριακό σύστημα του ΟΠΕΚΑ.

**Επειδή, με την Ε.2077/20 με ΘΕΜΑ: Οδηγίες για τη φορολογική μεταχείριση των προνοιακών παροχών σε χρήμα που χορηγεί ο ΟΠΕΚΑ σε άτομα με αναπηρία.**

Αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

-Με την Ε.2105/2019 εγκύκλιο κοινοποιήθηκαν οι διατάξεις του άρθρου 81 του ν.4611/2019 σύμφωνα με τις οποίες ορίζεται ότι τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται από τον Οργανισμό Προνοιακών Επιδομάτων και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (ΟΠΕΚΑ) από 1.1.2019 και εξής, ως προνοιακές παροχές σε χρήμα σε άτομα με αναπηρία **δεν εμπίπτουν σε καμία κατηγορία εισοδήματος και δεν φορολογούνται**, συνεπώς δεν υπάγονται και στην ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 43Α του ν.4172/2013. Το ποσό των προνοιακών παροχών σε χρήμα σε άτομα με αναπηρία, δεν υπόκειται σε οποιαδήποτε κράτηση ή εισφορά, δεν κατάσχεται εις χείρας του Δημοσίου ή τρίτων, κατά παρέκκλιση κάθε γενικής ή ειδικής διάταξης και δεν συμψηφίζεται με βεβαιωμένα χρέη προς τη φορολογική διοίκηση και το Δημόσιο εν γένει, τους δήμους, τις περιφέρειες, τα νομικά πρόσωπα των Ο.Τ.Α. α' και β' βαθμού, τα ασφαλιστικά ταμεία ή τα πιστωτικά ιδρύματα και δεν υπολογίζεται στα εισοδηματικά όρια για την καταβολή οποιασδήποτε παροχής κοινωνικού ή προνοιακού χαρακτήρα.

2. Επίσης, με την Α.1025/2020 Απόφαση Διοικητή ΑΑΔΕ για τον τύπο και περιεχόμενο της βεβαίωσης αποδοχών ή συντάξεων, της βεβαίωσης των αμοιβών από επιχειρηματική δραστηριότητα και της βεβαίωσης εισοδημάτων από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα καθώς και υποβολή αυτών με τη χρήση ηλεκτρονικής μεθόδου επικοινωνίας μέσω διαδικτύου για το φορολογικό έτος 2019, ορίστηκε ότι ο ΟΠΕΚΑ δεν αποστέλλει αρχείο για τις προνοιακές παροχές σε χρήμα που χορηγεί σε άτομα με αναπηρία που αποσκοπούν στην κάλυψη των αναγκών της αναπηρίας τους και οι οποίες σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 81 του ν.4611/2019 δεν εμπίπτουν σε καμία κατηγορία εισοδήματος (υποπεριπτώσεις αα', ββ', γγ', δδ', εε', στστ', ζζ', ηη', θθ', ιι' της περίπτωσης ε' του άρθρου 4 του ν.4520/2018).

3. Το κριτήριο για να χορηγηθούν στους δικαιούχους οι ως άνω προνοιακές παροχές σε χρήμα, είναι η ύπαρξη αναπηρίας και οι αυξημένες ανάγκες που κατά τεκμήριο έχουν αυτοί λόγω της αναπηρίας τους. Από τις σχετικές διατάξεις δεν προκύπτουν άλλα κριτήρια βάσει των οποίων χορηγούνται οι παροχές αυτές και περαιτέρω από τις σχετικές διατάξεις δεν προκύπτει ότι η χορήγηση των εν λόγω παροχών σχετίζεται με την κάλυψη συγκεκριμένων δαπανών αναπηρίας. Συνεπώς, οι προαναφερόμενες προνοιακές παροχές σε χρήμα που χορηγούνται σε άτομα με αναπηρία, μπορούν να καλύψουν τεκμήρια και να αναγραφούν επομένως στους κωδικούς 781-782 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 (Ε1) και όχι στους κωδικούς 429-430. Η αναγραφή των εν λόγω ποσών στους κωδικούς αυτούς (781-782), μπορεί να αποδειχθεί με οποιοδήποτε πρόσφορο μέσο.

4. Κάθε άλλη αντίθετη θέση της υπηρεσίας μας ως προς τα ανωτέρω, παύει να ισχύει.

**Επειδή, οι προνοιακές παροχές ΟΠΕΚΑ σε χρήμα που χορηγούνται σε άτομα με αναπηρία σύμφωνα με την Ε.2077/20 μπορούν να καλύψουν τεκμήρια και να αναγραφούν στους κωδικούς 781-782 χρησιμοποιώντας ως αποδεικτικό στοιχείο οποιοδήποτε πρόσφορο μέσο και δεν εμπίπτουν σε καμία κατηγορία εισοδήματος και δεν φορολογούνται.**

Ωστόσο από τη φορολογική αρχή εσφαλμένα το ποσό των 630,00€ που έλαβε η προσφεύγουσα από τον ΟΠΕΚΑ δεν προσμετρήθηκε στη στήλη εσόδων της φορολογικού έτους 2019 στη γραμμή 6 «εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κλπ), σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1270/2013 & 1050/2014. Ως εκ τούτου ο σχετικός επιμέρους ισχυρισμός της γίνεται αποδεκτός.

#### **Ως προς τον 9ο ισχυρισμό**

**Επειδή, στη παρ. 4 του άρθρου 19 του ν.2859/2000 ορίζεται: «4.Στη φορολογητέα αξία περιλαμβάνονται:**

α) οι τόκοι των επί πιστώσει πωλήσεων, καθώς και τα παρεπόμενα έξοδα με τα οποία ο προμηθευτής επιβαρύνει τον αγοραστή των αγαθών ή τον λήπτη των υπηρεσιών, όπως τα έξοδα προμήθειας, μεσιτείας, συσκευασίας, ασφάλισης, μεταφοράς, φορτοεκφόρτωσης, ακόμη και αν αποτελούν αντικείμενο ιδιαίτερης συμφωνίας,

β) οι κάθε είδους φόροι, τα δικαιώματα, οι εισφορές, τα τέλη υπέρ του Δημοσίου ή τρίτων και τα τέλη χαρτοσήμου, με εξαίρεση το φόρο του παρόντος νόμου.

Προκειμένου για παραδόσεις αγαθών που διατίθενται σε συσκευασία η οποία επιστρέφεται, η αξία του περιεχομένου και της συσκευασίας αναγράφεται χωριστά κατά συντελεστή φόρου, εφόσον υπάγονται σε διαφορετικό συντελεστή.

Στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου, δύναται ο υποκείμενος στο φόρο να μην αναγράφει φόρο για την αξία της συσκευασίας τόσο κατά την παράδοση όσο και κατά την επιστροφή αυτής. Οφείλεται, όμως, ο φόρος στην αξία της συσκευασίας όταν αυτή δεν επιστρέφεται.

Επειδή, η αξία των επιστρεφόμενων κενών φιαλών (εγγυοδοσία), στα ληφθέντα στοιχεία του προσφεύγοντος ως ουδέτερο στοιχείο χωρίς ΦΠΑ, αναγράφεται, για πληροφοριακούς και ελεγκτικούς σκοπούς στον χώρο παρατηρήσεων του τιμολογίου (χειρόγραφα), και χωρίς να επηρεάζεται το ποσό της αξίας της συναλλαγής (αξίας πωληθέντων).

Κατά την νέα παράδοση των αλκοολούχων ποτών χρεώνεται εκ νέου ποσό εγγυοδοσίας και αφαιρείται το ποσό εγγυοδοσίας των επιστρεφόμενων κενών φιαλών από τις προηγούμενες παραδόσεις, καθώς οι κενές φιάλες δεν είναι εμπορεύσιμο είδος.

Η εγγυοδοσία (κενών φιαλών) βάσει συμφωνίας παρακολουθείται σε χωριστές στήλες πελατών και προμηθευτών και χρεοπιστώνεται με τις σχετικές κινήσεις των συσκευασιών (κενών φιαλών) προς και από τους πελάτες και τους προμηθευτές αντίστοιχα, προκειμένου να προσδιορισθεί η φορολογητέα βάση σε μεταγενέστερο χρόνο, για τυχόν οφειλόμενο ΦΠΑ των μη επιστρεφόμενων (κενών φιαλών).

Συνεπώς η αξία της εγγυοδοσίας (κενών φιαλών) δεν αφαιρείται από τη συνολική αξία των πωληθέντων ειδών ( αλκοολούχων ποτών) και ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Με την παρούσα απόφαση επαναπροδιορίζεται το φορολογητέο εισόδημα και φορολογείται βάσει των διατάξεων του άρθρου 29§4 του Ν.4172/2013, ως αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας βάσει των διατάξεων του άρθρου 21§4 του Ν.4172/2013, ως κάτωθι:

| I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ                                                                                               | 1/1/2018  | 1/1/2019 | II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ                                                                                       | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί) | 13.585,77 | 7.944,97 | 1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί) | 7.944,97   | 7.075,26   |

|                                                                                                                                                        |                   |                   |                                                                                                                                                     |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ) | 0,00              | 0,00              | 2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ) | 0,00              | 0,00              |
| 3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις                                                                                                                        | 0,00              | 0,00              | 3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων                                                                                                        | 0,00              | 0,00              |
| 4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα                                                                                                    | 163.768,08        | 124.113,51        | 4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων                                                                                            | 0,00              | 0,00              |
| 5. Έσοδα από λοιπές πηγές                                                                                                                              | 1.350,30          | 2.250,07          | 5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)                                                                                        | 3.811,75          | 8.704,09          |
| 6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)                                                                 | 0,00              | 630,00            | 6. Αγορές εμπορ/των, α', β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκών στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας                                                | 107.940,72        | 87.411,14         |
| 7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων                                                                                                             | 0,00              | 2.800,00          | 7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως                                                                                              | 88.869,28         | 89.348,83         |
| 8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ                                                                                                           | 0,00              | 0,00              | 8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων                                                                                             | 878,05            | 4.997,90          |
| 9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη                                                                                                           | 0,00              | 0,00              | 9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες                                                                                     | 712,23            | 100,18            |
| 10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών                                                                                                                     | 0,00              | 2.143,44          | 10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής                                                                                           | 3.410,35          | 724,69            |
| 11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτών                                                                                                                    | 0,00              | 0,00              | 11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)                                                                               | 11.995,06         | 8.678,27          |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                                                                                                          | <b>178.704,15</b> | <b>139.881,99</b> | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                                                                                                       | <b>225.562,41</b> | <b>207.040,36</b> |

| III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ                       | ΧΡΗΣΗ 1/1/-31/12/2018 | ΧΡΗΣΗ 1/1/-31/12/2019 |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων  | 178.704,15            | 139.881,99            |
| έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν | 225.562,41            | 207.040,36            |
| Υπόλοιπο                            | 46.858,26             | 67.158,37             |

### Ως προς τον 10° ισχυρισμό

Επειδή, το άρθρο 4 του Συντάγματος ορίζει ότι : «1. Οι Έλληνες είναι ίσοι ενώπιον του νόμου...5. Οι Έλληνες πολίτες συνεισφέρουν χωρίς διακρίσεις στα δημόσια βάρη, ανάλογα με τις δυνάμεις τους».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 17 παρ. 1 του Συντάγματος: «1. Η ιδιοκτησία τελεί υπό την προστασία του Κράτους, τα δικαιώματα όμως που απορρέουν από αυτή δεν μπορούν να ασκούνται σε βάρος του γενικού συμφέροντος.»

Επειδή, ο υπολογισμός του οφειλόμενου φόρου έγινε σύμφωνα με τις ως άνω διατάξεις και από τα στοιχεία του φακέλου δεν προκύπτει ότι η προσφεύγουσα εμπίπτει στις περιπτώσεις

απαλλαγής από το φόρο εισοδήματος ή την εισφορά αλληλεγγύης, όπως αυτές απαριθμούνται αναλυτικά στα άρθρα 14 και 43α του ν 4172/2013.

**Επειδή**, η δημόσια διοίκηση δεσμεύεται από την αρχή της νομιμότητας, όπως αυτή καθιερώνεται με τις διατάξεις των άρθρων 26 παρ. 2, 43, 50, 82, 83 και 95 & 1 του Συντάγματος (ΣτΕ 8721/1992, 2987/1994), και η οποία συνεπάγεται ότι η διοίκηση οφείλει ή μπορεί να προβαίνει μόνο σε ενέργειες που προβλέπονται και επιβάλλονται ή επιτρέπονται από τους κανόνες που θεσπίζουν το Σύνταγμα, οι νομοθετικές πράξεις, οι διοικητικές κανονιστικές πράξεις, που έχουν εκδοθεί βάσει νομοθετικής εξουσιοδότησης, καθώς και από κάθε κανόνα ανώτερης ή ισοδύναμης προς αυτούς τυπικής ισχύος.

**Επειδή**, όπως γίνεται παγίως δεκτό από τη νομολογία, επιτάσσοντας ο συνταγματικός νομοθέτης (άρθρα 4 παρ. 1 και 5 και 78 παρ. 1) να συνεισφέρουν οι πολίτες στα δημόσια βάρη αναλόγως της φοροδοτικής τους ικανότητας, παρέχει ταυτοχρόνως ευρεία ευχέρεια στον κοινό νομοθέτη να διαμορφώνει το εκάστοτε κατάλληλο φορολογικό σύστημα προς επιβολή και είσπραξη των φορολογικών επιβαρύνσεων, υπό την προϋπόθεση ότι οι σχετικές ρυθμίσεις γίνονται βάσει γενικών και αντικειμενικών κριτηρίων, καθώς και να φορολογεί ή να μη φορολογεί ορισμένη κατηγορία προσώπων, εκτιμώντας τις εκάστοτε κρατούσες κοινωνικοοικονομικές συνθήκες (ΣτΕ 2975/2011, 3028/2009, 3485/2007 κ.α.).

**Επειδή**, κατ' εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων δεν προβλέπεται ο υπολογισμός των εξόδων διαβίωσης κατά τον προσδιορισμό του φόρου, μόνος δε ο ισχυρισμός του διοικούμενου περί έλλειψης φοροδοτικής ικανότητας δεν επαρκεί για την χορήγηση από τη διοίκηση έκπτωσης επί του οφειλόμενου φόρου δεδομένου ότι δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις, οι οποίες τίθενται από τις ανωτέρω διατάξεις του νόμου.

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 25 παρ. 1 του Συντάγματος: «Τα δικαιώματα του ανθρώπου ως ατόμου και ως μέλους του κοινωνικού συνόλου και η αρχή του κοινωνικού κράτους δικαίου τελούν υπό την εγγύηση του Κράτους. Όλα τα κρατικά όργανα υποχρεούνται να διασφαλίζουν την ανεμπόδιστη και αποτελεσματική άσκησή τους. Τα δικαιώματα αυτά ισχύουν και στις σχέσεις μεταξύ ιδιωτών στις οποίες προσιδιάζουν.

Οι κάθε είδους περιορισμοί που μπορούν κατά το Σύνταγμα να επιβληθούν στα δικαιώματα αυτά πρέπει να προβλέπονται είτε απευθείας από το Σύνταγμα είτε από το νόμο, εφόσον υπάρχει επιφύλαξη υπέρ αυτού και να σέβονται την αρχή της αναλογικότητας.»

**Επειδή**, σύμφωνα με το κατά πάγια νομολογία περιεχόμενο της αρχής της αναλογικότητας, οι επιβαλλόμενοι από τον κοινό νομοθέτη και τη διοίκηση περιορισμοί στην άσκηση των ατομικών δικαιωμάτων πρέπει να είναι μόνο οι αναγκαίοι και να συνάπτονται προς τον υπό του νόμου επιδιωκόμενο σκοπό. Ένα μέτρο που προβλέπεται από διάταξη νόμου ως κύρωση για παράβαση διάταξης, τότε μόνον αντίκειται στην αρχή της αναλογικότητας, όταν από το είδος ή τη φύση του είναι προδήλως ακατάλληλο για την επίτευξη του επιδιωκόμενου σκοπού ή όταν οι δυσμενείς συνέπειες του μέτρου τελούν σε προφανή δυσαναλογία ή υπερακοντίζουν τον επιδιωκόμενο σκοπό (ΟΛΣΤΕ 990/2004, ΣΤΕ 1249/2010).

**Επειδή**, σε κάθε περίπτωση, ο έλεγχος της συνταγματικότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 87 παρ. 2 και 93 παρ. 4 του Συντάγματος, ανήκει στη δικαιοδοσία των Δικαστηρίων και δεν εμπίπτει στην αρμοδιότητα των οργάνων της Διοίκησης, τα οποία οφείλουν να εφαρμόζουν το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο.

Κατά συνέπεια, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί παραβίασης των αρχών της αναλογικότητας, καθώς και συνταγματικών διατάξεων, προβάλλεται αβασίμως και απορρίπτεται.

#### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την μερική αποδοχή της με αριθμό πρωτοκόλλου ....**/07.11.2024** ενδικοφανούς προσφυγής της προσφεύγουσας .... και την τροποποίηση: α) της με αριθμό ..**/25.09.2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/επιβολής προστίμου **φορολογικού έτους 2018** και β) της με αριθμό ..**/25.09.2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/επιβολής προστίμου **φορολογικού έτους 2019**, του προϊσταμένου Δ.Ο.Υ. ....

#### **Οριστική φορολογική υποχρέωση βάσει της παρούσας απόφασης:**

Η με αριθμό ..**/25.09.2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/επιβολής προστίμου **φορολογικού έτους 2018**, του προϊσταμένου Δ.Ο.Υ. ....

|                                     | Βάσει ελέγχου<br>ποσό σε € | Βάσει απόφασης<br>ΔΕΔ<br>ποσό σε € |
|-------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| Υπόλοιπο φόρου                      | 16.740,53                  | 15.463,32                          |
| Πρόστιμο άρθρου 58 του ν.4987/2022  | 8.370,27                   | 7.731,66                           |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης          | 2.231,95                   | 1.840,39                           |
| Σύνολο φόρων, εισφορών για καταβολή | <b>27.342,75€</b>          | 25.035,37                          |

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν.5104/19.04.2024

Η με αριθμό **../25.09.2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/επιβολής προστίμου **φορολογικού έτους 2019**, του προϊσταμένου Δ.Ο.Υ. ....

|                                     | Βάσει ελέγχου<br>ποσό σε € | Βάσει απόφασης<br>ΔΕΔ<br>ποσό σε € |
|-------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| Υπόλοιπο φόρου                      | 22.424,48                  | 20.940,20                          |
| Πρόστιμο άρθρου 58 του ν.4987/2022  | 11.212,24                  | 10.470,10                          |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης          | 3.954,35                   | 3.404,70                           |
| Σύνολο φόρων, εισφορών για καταβολή | <b>37.591,07</b>           | 34.815,00                          |

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν.5104/19.04.2024

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην υπόχρεη.

Ακριβές αντίγραφο  
Η υπάλληλος του Αυτοτελούς  
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ  
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ  
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.