



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 12/03/2025

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6**

Αριθμός απόφασης: 621

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 – Αθήνα
Τηλέφωνο : 213 1312 413
E-mail : ded.ath@aaade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 72 του ν. 5104/2024 (ΦΕΚ Α' 58), εφεξής Κ.Φ.Δ..

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

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

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

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

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

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανή προσφυγή της με έδρα κατά των υπ' αριθμ.:

- Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2020 του Προϊσταμένου του 4ου ΕΛ.ΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ,
- Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2021 του Προϊσταμένου του 4ου ΕΛ.ΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ.

5. Τις ως άνω πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση ή άλλως η τροποποίηση, καθώς και την οικεία Έκθεση Ελέγχου.

6. Τις απόψεις του 4ου ΕΛ.ΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ.

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

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, η οποία υπεβλήθη **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:

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Με την υπ' αριθμ. Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του 4ου ΕΛ.ΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ φορολογικού έτους 2020, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 16.726,15 €, πλέον προστίμου άρθ. 54 Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας ύψους 8.363,08 €, ήτοι συνολικό καταβλητέο ποσό **25.089,23 €**.

Με την υπ' αριθμ. Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του 4ου ΕΛ.ΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ φορολογικού έτους 2021, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 22.271,50 €, πλέον προστίμου άρθ. 54 Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας ύψους 11.135,75 €, ήτοι συνολικό καταβλητέο ποσό **33.407,25 €**.

Οι ως άνω πράξεις εδράζονται επί της από Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του 4ου ΕΛ.ΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ, η οποία εκδόθηκε δυνάμει της υπ' αριθμ. εντολής ελέγχου του 4ου ΕΛ.ΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ.

Σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στην οικεία Έκθεση Ελέγχου, η προσφεύγουσα ελέγχθηκε ταυτόχρονα και σε συνδυασμό με τον σύζυγό της για τον οποίο εκδόθηκε η υπ' αριθμόν εντολή ελέγχου και η υπ' αριθμόν Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του 4ου ΕΛ.ΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ φορολογικού έτους 2020.

Δεδομένου ότι πληρούνταν οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2023, ο έλεγχος προέβη στον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος της προσφεύγουσας και του συζύγου της με βάση **έμμεσες τεχνικές ελέγχου**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν.4987/2022 (ήδη άρθρο 32 του ν.5104/2024) και συγκεκριμένα μέσω της τεχνικής της **ανάλυσης ρευστότητας**. Οι διαφορές στο εισόδημα (αποκρυσβείσα φορολογητέα ύλη) που προέκυψαν ανά φορολογικό έτος ήταν οι κάτωθι:

- 2020: 53.437,31 € (εκ των οποίων στην προσφεύγουσα αναλογούν **50.685,29 €** και στον σύζυγό της 2.752,02 €)
- 2021: **67.489,40 €** (ολόκληρο το ποσό αναλογεί στην προσφεύγουσα)

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή άλλως την τροποποίηση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:
1^{ος} λόγος: Εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελής εφαρμογή της ΠΟΛ 1270/2013 σε συνδυασμό με την ΠΟΛ 1050/2014, καθώς ο έλεγχος έχει λάβει υπόψη δύο (2) φορές ποσά δαπανών.

2^{ος} λόγος: Εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελής εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 21, παρ. 4 του ν.4172/2013 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4987/2022, διότι η αποδιδόμενη αρνητική διαφορά ποσού 53.437,31 € και 67.489,40 € για τις χρήσεις 2020 και

2021 αντιστοίχως, καλύπτεται πλήρως από το μη αναλωθέν και διαθέσιμο εις χείρας της κεφάλαιο προηγούμενων ετών.

Ως προς τον 1^ο ως άνω ισχυρισμό της ενδικοφανούς προσφυγής

Επειδή σύμφωνα με την ΠΟΛ 1050/2014 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 φορολογούμενων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού”:

«[...]

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:

[...]

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.**

[...].

Επειδή όπως έχει διευκρινιστεί με το υπ’ αριθμόν Δ12Α 1164337 ΕΞ 2014/11.12.2014 «δεν απαιτείται η υποβολή τροποποιητικής δήλωσης όταν στα πλαίσια και κατά τη διάρκεια του διενεργούμενου ελέγχου παρέχονται από τον φορολογούμενο διευκρινίσεις ή προσκομίζονται από το φορολογούμενο υποστηρικτικά έγγραφα ή άλλα στοιχεία ή υποβάλλονται έγγραφα, τα οποία παραλαμβάνει η φορολογική αρχή με απλή αίτηση του φορολογούμενου».

Επειδή όπως προκύπτει από την σελ. 42 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου Φόρου Εισοδήματος, ο Πίνακας της Τεχνικής Ανάλυσης Ρευστότητας στον οποίο κατέληξε ο έλεγχος είναι ο εξής:

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	2020	2021
1. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης	684.745,55	687.531,07
2. Διαθέσιμα μετρητά ή υπόλοιπο ταμείου κατά την έναρξη	0,00	0,00
4. Ακαθάριστα έσοδα από επιχείρηση	53.616,66	87.339,64
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	13.838,00	11.984,66
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κλπ.)	73,71	579,00
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα η μη	2.413,49	554,15
11. Μειώσεις εισπρακτέων λογαριασμών	607,00	
ΣΥΝΟΛΟ	755.294,41	787.988,52

II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	2020	2021
1. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης	687.531,07	631.444,13
2. Διαθέσιμα μετρητά ή υπόλοιπο ταμείου κατά τη λήξη	0,00	0,00
4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	17.403,94	13.849,85
5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων	2.257,17	69.488,86
7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	26.464,58	54.180,34
8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δαπανών	3.011,08	3.022,24
9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	14.010,32	1.486,80
10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	10.533,68	10.406,85
11. Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	47.519,88	64.266,08
13. Αυξήσεις εισπρακτέων λογαριασμών	0,00	7.332,77
ΣΥΝΟΛΟ	808.731,72	855.477,92

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	2020	2021
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	755.294,41	787.988,52
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	808.731,72	855.477,92
Υπόλοιπο	-53.437,31	-67.489,40

Επειδή όπως προκύπτει από την σελ. 32 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου Φόρου Εισοδήματος, τα ποσά που ελήφθησαν υπόψη από τον έλεγχο στον κωδ. 11 “Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)” ήταν τα εξής:

Ανάλυση	2020	2021
Ποσό κωδ. 049 υποβληθείσας δήλωσης (αφορά τον σύζυγο)	33.968,06	44.556,44
Ποσό κωδ. 050 υποβληθείσας δήλωσης (αφορά την προσφεύγουσα)	10.380,30	15.023,62
Πληρωμές ΔΕΗ	2.371,52	2.686,02

Πληρωμή ενοικίου για κατοικία παιδιών	800,00	2.000,00
Σύνολο	47.519,88	64.266,08

Επειδή όπως προκύπτει από τις προσκομιζόμενες αναλύσεις (Σχετ. 1^α και 1β), στους κωδ. 049 και 050 των υποβληθεισών δηλώσεων Φορολογίας Εισοδήματος, έχουν περιληφθεί δαπάνες που πληρώθηκαν μέσω των κάτωθι τραπεζών:

Σύζυγος προσφεύγουσας	2020	
.....	19.672,44	Ανάλυση πληρωμών σχετ. 2α-2β
.....	12.933,31	Ανάλυση πληρωμών σχετ. 4α-4β
.....	1.362,31	
Σύνολο	33.968,06	

Προσφεύγουσα	2020	
.....	204,33	
.....	1.610,69	Ανάλυση πληρωμών σχετ. 5α-5β
.....	8.565,28	Ανάλυση πληρωμών σχετ. 6α-6β
Σύνολο	10.380,30	

Σύζυγος προσφεύγουσας	2021	
.....	22.401,78	Ανάλυση πληρωμών σχετ. 9α-9β
.....	19.428,45	Ανάλυση πληρωμών σχετ. 7α-7β
.....	2.726,21	Ανάλυση πληρωμών σχετ. 8α-8β
Σύνολο	44.556,44	

Προσφεύγουσα	2021	
.....	605,93	Ανάλυση πληρωμών σχετ. 11α-11β
.....	14.417,69	Ανάλυση πληρωμών σχετ. 10α-10β
Σύνολο	15.023,62	

Επειδή όπως προκύπτει από την σελ. 31 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου Φόρου Εισοδήματος, τα ποσά που ελήφθησαν υπόψη από τον έλεγχο στον κωδ. 7 “Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως” ήταν τα εξής:

2020		
Δαπάνες ατομικής επιχείρησης του συζύγου της προσφεύγουσας από έντυπο Ε3 έτους 2020	16.783,09	Συμφωνία με προσκομισθέντα βιβλία εξόδων (σχετ. 12α)
Δαπάνες ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας από έντυπο Ε3 έτους 2020	9.681,49	Συμφωνία με προσκομισθέντα βιβλία εξόδων (σχετ. 12α)
Σύνολο	26.464,58	

2021		
Δαπάνες ατομικής επιχείρησης του συζύγου της προσφεύγουσας από έντυπο Ε3 έτους 2020	43.313,40	Συμφωνία με προσκομισθέντα βιβλία εξόδων (σχετ. 12β)
Δαπάνες ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας από έντυπο Ε3 έτους 2020	10.866,94	Συμφωνία με προσκομισθέντα βιβλία εξόδων (σχετ. 12β)
Σύνολο	54.180,34	

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι ο έλεγχος, κατά την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας, έχει σφάλει κατά το γεγονός ότι έλαβε υπόψη του δύο (2) φορές τα ίδια ποσά δαπανών. Ειδικότερα, επικαλείται ότι, στον Πίνακα της Τεχνικής Ανάλυσης Ρευστότητας και συγκεκριμένα στη στήλη «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», στον κωδ. 11 “Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)” (κατά βάση αφορά τα ποσά των κωδ. 049-050 των υποβληθεισών Δηλώσεων Φορολογίας Εισοδήματος), έχουν περιληφθεί ποσά, τα οποία έχουν περιληφθεί ταυτόχρονα και σε λοιπούς κωδικούς της στήλης. Αναλυτικά, τα ποσά που η προσφεύγουσα επικαλείται ότι έχουν ληφθεί υπόψη εις διπλούν είναι τα κάτωθι:

Ανάλυση	2020	2021
Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 4 "Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων"	17.403,94	13.849,85
Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 9 "Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες"	1.362,31	1.431,22
Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 7 "Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως", ήτοι δαπάνες που αφορούν τις ατομικές επιχειρήσεις εκείνης και του συζύγου της και έχουν καταχωρηθεί στα τηρούμενα βιβλία	12.616,31	24.874,87
Πληρωμές ΔΕΗ	1.847,26	1.698,85
Πληρωμή ενοικίου	0,00	900,00
Ποσά που δεν αφορούν την ίδια αλλά που κατέβαλε για λογαριασμό πελατών της	2.210,00	5.901,00
Σύνολο	35.439,82	48.655,79

Επειδή εάν γινόταν δεκτός ο ανωτέρω ισχυρισμός της προσφεύγουσας, το σύνολο των αναλώσεων σε έκαστο έτος θα έπρεπε να μειωθεί κατά τα ανωτέρω ποσά και να διαμορφωθεί σε:

- 773.291,90 € για το 2020 (= 808.731,72 € - 35.439,82 €) και

- 806.822,13 € για το 2021 (= 855.477,92 € - 48.655,79 €)

και η αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη να μειωθεί αντίστοιχα σε:

- 17.997,49 € για το 2020 (= 773.291,90 € - 755.294,41 €) και
- 18.833,61 € για το 2021 (= 806.822,13 € - 48.655,79 €).

Επειδή αναφορικά με τους επιμέρους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας που αφορούν: α) στα ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 4 "Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων", β) στα ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 9 "Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες" και γ) στα ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 7 "Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως", ήτοι δαπάνες που αφορούν τις ατομικές επιχειρήσεις εκείνης και του συζύγου της και έχουν καταχωρηθεί στα τηρούμενα βιβλία, από τον αντιπαραβολικό έλεγχο που διενήργησε η Υπηρεσία μας, διαπιστώθηκε ότι όντως έχουν ληφθεί υπόψη από τον έλεγχο εις διπλούν, όπως φαίνεται στον κατωτέρω πίνακα:

Ανάλυση	2020	Δικαιολογητική βάση	Ποσό που διαγράφεται από κωδ. 11 Πίνακα
Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 4 "Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων"	17.403,94		17.403,94
Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 9 "Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες"	1.362,31		1.362,31

Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 7 "Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως", ήτοι δαπάνες που αφορούν τις ατομικές επιχειρήσεις εκείνης και του συζύγου της και έχουν καταχωρηθεί στα τηρούμενα βιβλία	12.616,31		12.541,89
---	-----------	-------	-----------

Ανάλυση	2021	Δικαιολογητική βάση	Ποσό που διαγράφεται από κωδ. 11 Πίνακα
Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 4 "Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων"	13.849,85		13.849,85
Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 9 "Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες"	1.431,22		1.431,22

Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 7 "Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως", ήτοι δαπάνες που αφορούν τις ατομικές επιχειρήσεις εκείνης και του συζύγου της και έχουν καταχωρηθεί στα τηρούμενα βιβλία	24.874,87		22.295,67
--	-----------	-------	-----------

Επειδή αναφορικά με τον επιμέρους ισχυρισμό της προσφεύγουσας που αφορά στις πληρωμές ΔΕΗ, όπως προκύπτει από την σελ. 32 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου, τα σχετικά ποσά που έχουν συμπεριληφθεί από τον έλεγχο στον κωδ. 11 "Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)" του Πίνακα, αφορούν στους αριθμούς παροχής και, ενώ τα προσκομισθέντα αντίγραφα λογαριασμών αφορούν σε διαφορετικό αριθμό παροχής (.....). Ήτοι, δεν αποδεικνύεται ότι τα σχετικά ποσά έχουν ληφθεί υπόψη εις διπλούν.

Επειδή αναφορικά με τον επιμέρους ισχυρισμό της προσφεύγουσας που αφορά σε πληρωμή ενοικίου ύψους 900,00 € στο έτος 2021, αυτός αλυσιτελώς προβάλλεται, καθότι, όπως προκύπτει από την σελ. 32 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου, τα σχετικά ποσά που έχουν συμπεριληφθεί από τον έλεγχο στον κωδ. 11 "Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)" του Πίνακα, αφορούν σε ενοίκια συνολικού ύψους 2.000,00 € (= 600,00 € + 600,00 € + 800,00 €). Ήτοι, δεν προκύπτει ότι κάποιο ποσό ύψους 900,00 € έχει ληφθεί υπόψη εις διπλούν.

Επειδή αναφορικά με τον επιμέρους ισχυρισμό της προσφεύγουσας που αφορά σε ποσά που δεν αφορούν την ίδια αλλά που κατέβαλε για λογαριασμό πελατών της προς τον υποθηκοφύλακα, λεκτέο ότι, όπως η ίδια αναφέρει στην προσφυγή της, πρόκειται για ποσά που όντως πλήρωσε η ίδια και τα οποία εισέπραξε από τους πελάτες της. Ήτοι, σε κάθε περίπτωση, τα ίδια ποσά θεωρείται ότι βρίσκονται ταυτόχρονα και στην στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/εσόδων» του Πίνακα Ανάλυσης Ρευστότητας.

Επειδή συνεπώς, με βάση όλα τα ανωτέρω, με την παρούσα, τα ποσά που λαμβάνονται υπόψη από τον έλεγχο στον κωδ. 11 "Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)" του Πίνακα της Τεχνικής Ανάλυσης Ρευστότητας διαμορφώνονται ως εξής:

Ανάλυση	2020	2021
Ποσό κωδ. 049 υποβληθείσας δήλωσης (αφορά τον σύζυγο)	4.339,30	10.206,23
Ποσό κωδ. 050 υποβληθείσας δήλωσης (αφορά την προσφεύγουσα)	8.700,92	11.797,09
Πληρωμές ΔΕΗ	2.371,52	2.686,02
Πληρωμή ενοικίου για κατοικία παιδιών	800,00	2.000,00
Σύνολο	16.211,74	26.689,34

και ο Πίνακας της Τεχνικής Ανάλυσης Ρευστότητας (σελ. 42 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου) διαμορφώνεται ως εξής:

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	2020	2021
1. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης	684.745,55	687.531,07
2. Διαθέσιμα μετρητά ή υπόλοιπο ταμείου κατά την έναρξη	0,00	0,00
4. Ακαθάριστα έσοδα από επιχείρηση	53.616,66	87.339,64
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	13.838,00	11.984,66
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κλπ.)	73,71	579,00
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	2.413,49	554,15
11. Μειώσεις εισπρακτέων λογαριασμών	607,00	
ΣΥΝΟΛΟ	755.294,41	787.988,52

II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	2020	2021
1. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης	687.531,07	631.444,13
2. Διαθέσιμα μετρητά ή υπόλοιπο ταμείου κατά τη λήξη	0,00	0,00
4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	17.403,94	13.849,85
5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων	2.257,17	69.488,86
7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	26.464,58	54.180,34
8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δαπανών	3.011,08	3.022,24
9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	14.010,32	1.486,80
10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	10.533,68	10.406,85
11. Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	16.211,74	26.689,34
13. Αυξήσεις εισπρακτέων λογαριασμών	0,00	7.332,77
ΣΥΝΟΛΟ	777.423,58	817.901,18

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	2020	2021
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	755.294,41	787.988,52
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	777.423,58	817.901,18
Υπόλοιπο	-22.129,17	-29.912,66

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται μερικώς αποδεκτός και η αποκρυσταλλώσιμη φορολογητέα ύλη προσδιορίζεται με την παρούσα σε:

- **22.129,17 €** για το 2020 και
- **29.912,66 €** για το 2021.

Επισημαίνεται ότι η αποκρυσταλλώσιμη φορολογητέα ύλη, όπως προσδιορίζεται με την παρούσα, επιμερίζεται στην προσφεύγουσα και στον σύζυγό της ανάλογα με το ποσοστό των δηλωθέντων εισοδημάτων, όπως ακριβώς έπραξε και ο έλεγχος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 της ΠΟΛ 1050/2014 (σελ. 33 έκθεσης ελέγχου):

Έτος	Αποκρυσταλλώσιμη	Αναλογία	Αναλογία
2020	22.129,17	1.139,65	20.989,52
2021	29.912,66	0,00	29.912,66

Ως προς τον 2^ο ως άνω ισχυρισμό της ενδικοφανούς προσφυγής

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 34, παρ. 2 του ν.4172/2013 «Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:

[...]

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμφωνισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών.

[...].

Επειδή με το άρθρο 7 της ΠΟΛ 1050/2014 Απόφασης 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”, ορίστηκε ότι:

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

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

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

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

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

Επειδή η προσφεύγουσα προσκομίζει Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου (Σχ. 13), μέσω του οποίου ισχυρίζεται ότι κατά την έναρξη της χρήσης 2020, η ίδια και ο σύζυγός της παρουσίαζαν διαθέσιμο υπόλοιπο ύψους 188.517,21 €, που καλύπτει πλήρως την αρνητική διαφορά (αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη) που προκύπτει από την εφαρμογή της έμμεσης Τεχνικής της Ανάλυσης Ρευστότητας.

Επειδή ωστόσο, στον Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου που προσκομίζει η προσφεύγουσα, έχουν ληφθεί υπόψη τεκμαρτές δαπάνες των άρθρων 31 και 32 του ν.4172/2013. Τέτοιου είδους πίνακες συντάσσονται από φορολογούμενους, των οποίων το τεκμαρτό εισόδημα σε μία δεδομένη φορολογική περίοδο υπερβαίνει το πραγματικό δηλωθέν και επιθυμούν να καλύψουν την προκύπτουσα διαφορά, επικαλούμενοι ανάλωση διαθέσιμου κεφαλαίου από παρελθόντα έτη. Ήτοι, δεν αφορά περιπτώσεις εφαρμογής έμμεσων τεχνικών ελέγχου του άρθρου 27 του ν.4987/2022 (ήδη άρθρο 32 του ν.5104/2024).

Επειδή αντιθέτως, προκειμένου να γίνει επίκληση διαθεσίμων μετρητών εις χείρας φορολογούμενου κατά την πρώτη χρήση που ελέγχεται μέσω έμμεσης τεχνικής (π.χ. ανάλυση ρευστότητας), απαιτείται η προσκόμιση πίνακα όπου λαμβάνονται υπόψη **μόνο οι πραγματικές δαπάνες**, καθώς και τα **υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών** κατά την 31/12 της αμέσως προηγούμενης χρήσης, τα οποία συγκρίνονται με το διαθέσιμο κεφάλαιο (εάν προκύπτει τέτοιο), προκειμένου να διαπιστωθεί η δυνατότητα διακράτησης εις χείρας σε μορφή μετρητών.

Επειδή τέτοιου είδους πίνακας ουδόλως προσκομίστηκε από την προσφεύγουσα.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας **απορρίπτεται** ως αβάσιμος.

Αποφασίζουμε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της και την τροποποίηση των υπ' αριθμ. Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του 4ου ΕΛ.ΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ.

A) Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2020

Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση:

Ανάλυση	Δήλωση	Έλεγχος	ΔΕΔ	Διαφορά
Ακίνητη περιουσία	- €	- €	- €	- €
Τόκοι -μερίσματα-δικαιώματα	0,12 €	0,12 €	0,12 €	- €
Επιχειρηματική δραστηριότητα	22.522,77 €	22.522,77 €	22.522,77 €	- €
Προσαύξηση περιουσίας	- €	50.685,29 €	20.989,52 €	20.989,52 €
Φορολογητέο εισόδημα	22.522,89 €	73.208,18 €	43.512,41 €	20.989,52 €
Φόρος κλίμακας	3.806,39 €	20.532,54 €	10.732,93 €	6.926,54 €
Αναλογών φόρος	3.806,39 €	20.532,54 €	10.732,93 €	6.926,54 €
Φόρος που παρακρατήθηκε	0,01 €	0,01 €	0,01 €	- €
Φόρος που προκαταβλήθηκε	2.292,58 €	2.292,58 €	2.292,58 €	- €
Υπόλοιπο φόρου	1.513,80 €	18.239,95 €	8.440,34 €	6.926,54 €
Πρόστιμο άρθ. 54 Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας		8.363,07 €	3.463,27 €	3.463,27 €
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων & εισφορά υπέρ ΟΓΑ	- €	- €	- €	- €
Προκαταβολή φόρου επόμενου	- €	- €	- €	
Τέλος επιτηδεύματος	650,00 €	650,00 €	650,00 €	- €
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	2.163,80 €	27.253,02 €	12.553,61 €	10.389,81 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ		25.089,22 €	10.389,81 €	

B) Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2021

Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση:

Ανάλυση	Δήλωση	Έλεγχος	ΔΕΔ	Διαφορά
Ακίνητη περιουσία	6,66 €	6,66 €	6,66 €	- €
Τόκοι -μερίσματα-δικαιώματα	0,06 €	0,06 €	0,06 €	- €
Επιχειρηματική δραστηριότητα	39.680,81 €	39.680,81 €	39.680,81 €	- €
Προσαύξηση περιουσίας	- €	67.489,40 €	29.912,66 €	29.912,66 €
Φορολογητέο εισόδημα	39.687,53 €	107.176,93 €	69.600,19 €	29.912,66 €
Φόρος κλίμακας	9.386,10 €	31.657,60 €	19.257,28 €	9.871,18 €
Αναλογών φόρος	9.386,10 €	31.657,60 €	19.257,28 €	9.871,18 €
Φόρος που παρακρατήθηκε	- €	- €	- €	- €

Φόρος που προκαταβλήθηκε	2.093,51 €	2.093,51 €	2.093,51 €	- €
Υπόλοιπο φόρου	7.292,59 €	29.564,09 €	17.163,77 €	9.871,18 €
Πρόστιμο άρθ. 54 Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας		11.135,75 €	4.935,59 €	4.935,59 €
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων & εισφορά υπέρ ΟΓΑ	0,24 €	0,24 €	0,24 €	- €
Προκαταβολή φόρου επόμενου	5.161,80 €	5.161,80 €	5.161,80 €	
Τέλος επιτηδεύματος	650,00 €	650,00 €	650,00 €	- €
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	13.104,63 €	46.511,88 €	27.911,40 €	14.806,77 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ		33.407,25 €	14.806,77 €	

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

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ
ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ακριβές Αντίγραφο

Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

α/α

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.