



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 12/03/2025

Αριθμός Απόφασης: 620

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ : Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213-1312350

E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

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

β. Του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ.Α 1125859 ΕΞ 2020/23-10-2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26-10-2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)» όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,

γ. της ΠΟΛ.1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

δ. τη 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 αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β' /01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την απόκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή του, κατοίκου κατά της υπ' αριθ. οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ανωτέρω οριστική πράξη του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ, της οποίας ζητείται η ακύρωση και την οικεία έκθεση ελέγχου.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α2 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της απόκαι αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ποσού 908,17€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 54 του ν.5104/2024, ποσού 227,04€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 1.135,21€.

Η ανωτέρω πράξη εδράζεται επί της απόέκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ.

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Δυνάμει της υπ' αριθ.εντολής ελέγχου, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ, διενεργήθηκε στον προσφεύγοντα, με αντικείμενο κύριας δραστηριότητας, μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2020 και 2021. Παράλληλα με την υπ' αριθ.εντολή ελέγχου ελέγχθηκε και η σύζυγος του προσφεύγοντος, για τα ίδια ως άνω φορολογικά έτη.

Από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι κατά τα υπό κρίση έτη 2020 και 2021 πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 και ο έλεγχος εφάρμοσε, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος, έμμεσες μεθόδους ελέγχου και συγκεκριμένα την τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας (περ. β' της παρ.1 του άρθρου 32 του ν. 5104/2024), η οποία επιλέχθηκε, ως η πλέον ενδεδειγμένη βάσει των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών της υπό κρίση υπόθεσης.

Από τη διενέργεια του ελέγχου προέκυψε μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη για το έτος 2020 ύψους 53.437,31€, η οποία κατανεμήθηκε μεταξύ του προσφεύγοντος και της συζύγου, βάσει των δηλωθέντων εισοδημάτων, ως εξής:

Έτος	Φορολογητέο εισόδημα (Αποκρυσταλλισμένη φορολογητέα ύλη)	Αναλογία	
		Υπόχρεος (Προσφεύγων)	Σύζυγος
2020	53.437,31	2.752,02	50.685,29

Μετά την ολοκλήρωση του ελέγχου, συντάχθηκε η απόέκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ και εκδόθηκε η προβαλλόμενη πράξη.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση και εξαφάνιση, άλλως την τροποποίηση και μεταρρύθμιση επί τα βελτίω της προβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

1. Εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελής εφαρμογή του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 και ΠΟΛ. 1270/2013 σε συνδυασμό με την ΠΟΛ. 1050/2014. Η αποδιδόμενη αρνητική διαφορά ποσού 53.437,31 € και 67.489,40 € για τις χρήσεις 2020 και 2021 αντιστοίχως, ως εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4174/2013 τυχάνει παντελώς αδικαιολόγητη,

αβάσιμη, αναπόδεικτη και τελεί σε παραβίαση των αρχών του Κράτους Δικαίου, καθώς ο έλεγχος έχει λάβει υπόψη δύο (2) φορές ποσά δαπανών.

2. Εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελή εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 21 παρ. 4 του Ν. 4172/2013 σε συνδ. με διατάξεις του άρθρου 39 ΚΦΔ, 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 του κεφάλαιο προηγούμενων ετών.

Ως προς τον 1° ισχυρισμό

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 «Φορολογικός έλεγχος» του ν.5104/2024 (πρώην άρθρο 23 του ν.4987/2022), ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.2 του άρθρου 33 «Διαδικασία προσδιορισμού φόρου μετά το πέρας του φορολογικού ελέγχου» του ν. 5104/2024 (πρώην άρθρο 28 του ν.4987/2022), ορίζεται ότι: «2. Μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή την εκπνοή της προθεσμίας της παρ. 1, η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη προσδιορισμού φόρου. Η έκθεση ελέγχου συντάσσεται με βάση το σημείωμα διαπιστώσεων και τις απόψεις του φορολογούμενου και περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις, τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Με την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου δεν μπορεί να προσδιορίζεται φόρος υψηλότερος αυτού που προσδιορίζεται με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου. Η έκθεση ελέγχου και η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 28 «Μέθοδος προσδιορισμού εσόδων» του ν. 4172/2013, ορίζεται ότι: «1. Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

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

2. Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες

μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ.1050/17-02-2014 «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού», όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, αναφέρεται ότι:

«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 φορολογουμένου.

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.

[...]

Άρθρο 8. Κατανομή μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης.

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού γίνεται για συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση και προκύψει μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, αυτή κατανέμεται μεταξύ των συζύγων κατά το ποσό που αφορά έκαστον, εφόσον αυτό μπορεί να προσδιοριστεί από τον έλεγχο, ή μερίζεται κατ' αναλογία των δηλωθέντων εισοδημάτων όταν τα εισοδήματα και των δυο συζύγων προέρχονται από επιχειρηματικές δραστηριότητες. Όταν ο ένας σύζυγος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία / συντάξεις, ο δε άλλος και από επιχειρηματική δραστηριότητα τότε η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη βαρύνει τον/την σύζυγο που έχει και επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός και αν προσδιοριστεί διαφορετικά από τον έλεγχο.

[...].».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ.1270/24-12-2013 «Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου», αναφέρεται ότι:

«[...] Με την παρούσα δίνονται οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή κάθε μίας έμμεσης τεχνικής ελέγχου, από τις αναφερόμενες παραπάνω, καθορίζοντας την μεθοδολογία η οποία θα ακολουθείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 2 της προαναφερόμενης απόφασης, σε συνδυασμό με την εγκύκλιο ΠΟΛ.1171/4.7.2013.

1. Τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (source and application of funds method).

Η τεχνική προσδιορίζει φορολογητέο εισόδημα αναλύοντας, τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του ελεγχόμενου.

Κατά την τεχνική αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες, «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων».

Στην πρώτη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» αθροίζονται:

[...]

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 Κ.Φ.Α.Σ.).

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 (εκπιπτόμενες ή μη από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης). Περιλαμβάνονται και οι δαπάνες που αφορούν επισκευές και συντηρήσεις των επαγγελματικών περιουσιακών στοιχείων. [...]

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 προστατευομένων μελών αυτών).

12) Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών.

[...].

13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.

[...]

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 στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων στη γραμμή (15) «Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενων 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 ΕΞ 10.5.2013, υπόκειται σε φορολόγηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 12 της ίδιας απόφασης.

[...]

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ: (αφορούν και τις τρεις μεθόδους εμμέσων τεχνικών).

[...]

2) Σύμφωνα με το άρθρο 7 της Α.Υ.Ο ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013 εφαρμόζονται και οι τρεις τεχνικές ελέγχου και επιλέγεται μία τεχνική ελέγχου για όλες τις ανέλεγκτες χρήσεις που είναι προσφορότερη για το δημόσιο συμφέρον.

[...]

4) Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης προκειμένου να γίνει δεκτό σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος.

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος (του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών

αυτών) από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.

Παρατήρηση: Όπου στην παρούσα μεθοδολογία αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές / οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές.

[...]

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

9) Επαγγελματικές / προσωπικές / οικογενειακές δαπάνες που προκύπτουν από τον έλεγχο ότι πραγματοποιήθηκαν αλλά ο ελεγχόμενος δεν αποδεικνύει τον τρόπο εξόφλησης αυτών, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών θεωρείται ότι εξοφλήθηκαν με καταβολή μετρητών.

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ.1171/04-07-2013 «Οδηγίες σχετικά με την παροχή στοιχείων από τους φορολογούμενους κατά τον έλεγχο υποθέσεων φυσικών προσώπων», αναφέρεται ότι: «Με την απόφαση ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013, όπως δημοσιεύθηκε στα ΦΕΚ.1136/Β710-5-2013 και ΦΕΚ.1199/Β716-5-2013, 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 παράγραφο 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 δήλωση του προς την ελεγκτική υπηρεσία, τις αναγκαίες διευκρινίσεις και να προσκομίσει κάθε λογαριασμό και κάθε στοιχείο που είναι χρήσιμο για τον καθορισμό του εισοδήματος».

[...]

Μετά τα παραπάνω και για την ορθή και ομοίμορφη εφαρμογή των διατάξεων κατά την άντληση στοιχείων από τους φορολογούμενους (φυσικά πρόσωπα) ορίζονται τα ακόλουθα έντυπα:

α) Διαθέσιμα Περιουσιακά στοιχεία

[...]

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

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

[...]

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

Επειδή, εν προκειμένω, ο έλεγχος προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος και της συζύγου του για τα ελεγχόμενα φορολογητέα έτη, με βάση την έμμεση μέθοδο της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας, καταρτίζοντας Ισοζύγιο, όπου στη μία στήλη παρατίθενται οι Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων και στην έτερη στήλη οι Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων, ως κάτωθι:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2020	ΧΡΗΣΗ 2021	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2020	ΧΡΗΣΗ 2021
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί).	684.745,55	687.531,07	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	687.531,07	631.444,13
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)			2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)		
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/σεις			3. Εισφορές σε λογαριασμούς επιχείρησης/σεων		
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	53.616,66	87.339,64	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	17.403,94	13.849,85
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	13.838,00	11.984,66	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	2.257,17	69.488,86
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	73,71	579,00	6. Αγορές εμπορευμάτων, α', β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας		
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων			7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	26.464,58	54.180,34
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ			8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	3.011,08	3.022,24

9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	2.413,49	554,15	9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	14.010,32	1.486,80
10. Αυξήσεις Πληρωτέων λογαριασμών			10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	10.533,68	10.406,85
11. Μειώσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	607,00		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	47.519,88	64.266,08
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών			12. Μειώσεις Πληρωτέων λογαριασμών		
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων			13. Αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών		7.332,77
			14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους		
			15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών		
			16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων		
ΣΥΝΟΛΟ	755.294,41	787.988,52	ΣΥΝΟΛΟ	808.731,72	855.477,92

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 2020	ΧΡΗΣΗ 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, με την κρινόμενη ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων προσβάλλει την υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, με την παρούσα απόφαση της Υπηρεσίας μας εξετάζονται οι προβαλλόμενοι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος που αφορούν αποκλειστικά στο ως άνω φορολογικό έτος.

Επειδή, από τις επεξηγήσεις που παρατίθενται στην έκθεση ελέγχου σχετικά με τα δεδομένα των επιμέρους λογαριασμών του παραπάνω πίνακα τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας, προκύπτει ότι οι κωδικοί 4, 7, 9 και 11, της στήλης «II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ», έτους 2020, περιλαμβάνουν τα κάτωθι:

- **Κωδικός 4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων**

Δαπάνη Επενδυτικού	17.403,94
--------------------------	-----------

- **7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως**

Δαπάνες ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντος από έντυπο Ε3 έτους 2020	16.783,09€
Δαπάνες ατομικής επιχείρησης της συζύγου από έντυπο Ε3 έτους 2020	9.681,49€
Σύνολο	26.464,58€

- **9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες**

Ασφάλιστρα, φορολογικού έτους 2020, του προσφεύγοντος	1.362,31€
Ασφάλιστρα, φορολογικού έτους 2020, του προσφεύγοντος	12.582,04€
Ασφάλιστρα, φορολογικού έτους 2020, της συζύγου	65,97
Σύνολο	14.010,32€

• **Κωδικός 11 (Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)**

Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών από το έντυπο Ε1 φορολογικού έτους 2020, του προσφεύγοντος (κωδ. 049)	33.968,06€
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών από το έντυπο Ε1 φορολογικού έτους 2020, της συζύγου (κωδ. 050)	10.380,30€
Δαπάνη ενοικίου για κατοικία παιδιών από το έντυπο Ε1 φορολογικού έτους 2020, του προσφεύγοντος (κωδ. 817 και 819)	800,00€
Δαπάνη ηλεκτρικής ενέργειας (ΠΟΛ.1033/2014)	2.371,52
Σύνολο	47.519,88€

Επειδή όπως προκύπτει από τις προσκομιζόμενες αναλύσεις (Σχετ. 1^α και 1β), στους κωδ. 049 και 050 της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, έχουν περιληφθεί δαπάνες που πληρώθηκαν μέσω των κάτωθι τραπεζών:

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

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

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η ελεγκτική αρχή δεν συνεκτίμησε τις πληροφορίες και τα στοιχεία που παρείχε δια των υπομνημάτων του, αλλά όμως εσφαλμένως συνυπολόγισε δύο (2) φορές ποσά δαπανών και ως εκ τούτου τα αποτελέσματα που συνήγαγε είναι πλήρως εσφαλμένα, αυθαίρετα, αβάσιμα και αόριστα. Ήτοι, στον πίνακα τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας ο έλεγχος έχει λάβει υπόψη του δύο (2) φορές ποσά δαπανών ύψους 35.439,82 για το έτος 2020. Ειδικότερα, στις δαπάνες των κωδικών 049 και 050 του εντύπου Ε1, συνολικού ποσού 44.348,36€ για το έτος 2020, ο έλεγχος έχει συμπεριλάβει τόσο τις επαγγελματικές δαπάνες όσο και ενοίκια ακινήτων, ΔΕΗ και ασφάλιστρα / επενδυτικά, τα οποία έχει ήδη λάβει υπόψη του, καθώς τα έχει αποτυπώσει σε ξεχωριστές κατηγορίες στον εν λόγω

πίνακα, ήτοι τα συγκεκριμένα ποσά δαπανών τα έχει αφαιρέσει δύο (2) φορές, όπως αναλυτικά παρατίθενται στον κατωτέρω πίνακα:

Ανάλυση	2020
Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 4 "Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων"	17.403,94€
Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 9 "Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες"	1.362,31€
Ποσά που έχουν περιληφθεί και στον κωδ. 7 «Επαγγελματικές/ επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως», ήτοι δαπάνες που αφορούν τις ατομικές επιχειρήσεις εκείνου και της συζύγου του και έχουν καταχωρηθεί στα τηρούμενα βιβλία	12.616,31€
Πληρωμές ΔΕΗ	1.847,26€
Ποσά που δεν αφορούν τη σύζυγό του αλλά που κατέβαλε για λογαριασμό πελατών της	2.210,00€
Σύνολο	35.439,82€

Επειδή, αναφορικά με τους επιμέρους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος 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 του προσφεύγοντος και της συζύγου του 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€

Επειδή, αναφορικά με τον επιμέρους ισχυρισμό του προσφεύγοντος που αφορά στις πληρωμές ΔΕΗ, όπως προκύπτει από την σελ. 44 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 παροχήςκαι, 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 ισχυρισμό του προσφεύγοντος που αφορά σε ποσά που δεν αφορούν τη σύζυγό του αλλά που κατέβαλε για λογαριασμό πελατών της, προς τον υποθηκοφύλακα λεκτέο ότι, όπως αναφέρεται στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, 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 στη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/εσόδων» του πίνακα ανάλυσης ρευστότητας.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, τα ποσά που λαμβάνονται υπόψη, βάσει της παρούσας, στον Κωδ. 11 Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές) του πίνακα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας διαμορφώνονται ως εξής:

• **Κωδικός 11 (Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές))**

Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών από το έντυπο Ε1 φορολογικού έτους 2020 για τον προσφεύγοντα (κωδ. 049)	4.339,30€
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών από το έντυπο Ε1 φορολογικού έτους 2020 για τη σύζυγο (κωδ. 050)	8.700,92€
Δαπάνη ενοικίου για κατοικία παιδιών από το έντυπο Ε1 φορολογικού έτους 2020 για τον προσφεύγοντα (κωδ. 817 και 819)	800,00€
Δαπάνη ηλεκτρικής ενέργειας (ΠΟΛ.1033/2014)	2.371,52
Σύνολο	16.211,74€

Επειδή, ο πίνακας της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας τροποποιείται ως εξής:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2020	ΧΡΗΣΗ 2021	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2020	ΧΡΗΣΗ 2021
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί).	684.745,55	687.531,07	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	687.531,07	631.444,13
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)			2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)		
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/σεις			3. Εισφορές σε λογαριασμούς επιχείρησης/σεων		
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	53.616,66	87.339,64	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	17.403,94	13.849,85
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	13.838,00	11.984,66	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	2.257,17	69.488,86
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	73,71	579,00	6. Αγορές εμπορευμάτων, α', β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας		
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων			7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	26.464,58	54.180,34
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ			8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	3.011,08	3.022,24

9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	2.413,49	554,15	9. Ποσά για ασφαλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	14.010,32	1.486,80
10. Αυξήσεις Πληρωτέων λογαριασμών			10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	10.533,68	10.406,85
11. Μειώσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	607,00		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	16.211,74	64.266,08
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών			12. Μειώσεις Πληρωτέων λογαριασμών		
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων			13. Αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών		7.332,77
			14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους		
			15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών		
			16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων		
ΣΥΝΟΛΟ	755.294,41	787.988,52	ΣΥΝΟΛΟ	777.423,58	855.477,92

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 2020	ΧΡΗΣΗ 2021
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	755.294,41	787.988,52
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	777.423,58	855.477,92
Υπόλοιπο	-22.129,17	-67.489,40

Επειδή, βάσει των ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος γίνεται μερικώς δεκτός. Ως εκ τούτου η αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη προσδιορίζεται, βάσει της παρούσας, σε ποσό 22.129,17€ για το φορολογικό έτος 2020 και επιμερίζεται στον προσφεύγοντα και τη σύζυγό του 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. 45 έκθεσης ελέγχου), ως εξής:

Έτος	Φορολογητέο εισόδημα (Αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη)	Αναλογία	
		Υπόχρεος (Προσφεύγων)	Σύζυγος
2020	22.129,17	1.139,65	20.989,52

Ως προς το 2^ο ισχυρισμό

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 συμψηφισμό 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, ο προσφεύγων προσκομίζει πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου (Σχ. 13), μέσω του οποίου ισχυρίζεται ότι κατά την έναρξη της χρήσης 2020, ο ίδιος και η σύζυγός του 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 ο προσφεύγων, 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 φορολογουμένου 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 τον προσφεύγοντα.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Αποφασίζουμε

Τη μερική αποδοχή της απόκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του και την της υπ' αριθ. οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ, σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό.

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

Φορολογικό Έτος 2020

- Υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος/ πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2020.

Ανάλυση	Δήλωση	Έλεγχος	ΔΕΔ	Διαφορά
Ακίνητη περιουσία	15.369,10	15.369,10	15.369,10	
Τόκοι -μερίσματα-δικαιώματα	2.811,44	2.811,44	2.811,44	
Επιχειρηματική δραστηριότητα	1.222,76	1.222,76	1.222,76	
Προσαύξηση περιουσίας		2.752,02	1.139,65	1.139,65
Φορολογητέο εισόδημα	19.403,30	22.155,32	20.542,95	1.139,65
Φόρος κλίμακας	3.487,30	4.395,47	3.863,38	376,18
Αναλογών φόρος	3.487,30	4.395,47	3.863,38	376,18
Φόρος που παρακρατήθηκε	398,06	398,06	398,06	0,00
Φόρος που προκαταβλήθηκε				
Υπόλοιπο φόρου	3.089,24	3.997,41	3.465,42	376,18
Πρόστιμο άρθ. 54 Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας	0,00	227,04	37,62	37,62

Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων & εισφορά υπέρ ΟΓΑ	180,65	180,65	180,65	0,00
Προκαταβολή φόρου επόμενου	60,53	60,53	60,53	0,00
Τέλος επιτηδεύματος	1.400,00	1.400,00	1.400,00	0,00
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	4.730,42	5.865,63	5.144,22	413,80
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ		1.135,21	413,80	

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

Ακριβές Αντίγραφο
Η/Ο Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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.