



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 07/05/2025

Αριθμός Απόφασης: 1344

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. Τη με ημερομηνίακαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, κατά: α) της υπ' αριθ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2018, και β) της υπ' αριθ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του 3ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση, και την οικεία απόέκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2018 και 2019.

6. Τις αιτιολογημένες απόψεις του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.
7. Το με αριθμό πρωτ.Συμπληρωματικό Υπόμνημα της προσφεύγουσας.
8. Την υπ' αριθ.Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.
9. Την Εισήγηση επί της ως άνω Πράξης Αναπομπής του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.
10. Το με αριθμό πρωτ.Συμπληρωματικό Υπόμνημα της προσφεύγουσας.
11. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της απόκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, η οποία ασκήθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καταλογίστηκε στην προσφεύγουσα φόρος εισοδήματος ποσού 3.407,71 ευρώ, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 1.703,86 ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 112,75 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 5.224,32 ευρώ.

Με την υπ' αριθ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καταλογίστηκε στην προσφεύγουσα φόρος εισοδήματος ποσού 14.765,51 ευρώ, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 7.382,76 ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 2.207,68 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 24.355,95 ευρώ.

Οι ως άνω πράξεις εδράζονται επί της απόέκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2018 και 2019, οι οποίες συντάχθηκαν μετά τον έλεγχο που διενεργήθηκε κατόπιν της υπ' αριθ.εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

Με το με αριθμό πρωτ.έγγραφο κοινοποιήθηκε στην προσφεύγουσα, που τηρούσε ατομική επιχείρηση με αντικείμενο την παροχή, η εντολή ελέγχου και η γνωστοποίηση για τη δυνατότητα υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι και τη δέκατη μέρα από την κοινοποίηση των προσωρινών αποτελεσμάτων αλλά και για τη δυνατότητα περιορισμού του προστίμου του άρθρου 53 του ν.5104/2024 σε περίπτωση αποδοχής της κύριας οφειλής, όπως προσδιορίζεται μετά τον έλεγχο, κατά τις διατάξεις του άρθρου 75 του ν.5104/2024. Κοινοποιήθηκε επιπλέον το με αριθμό πρωτ.Αίτημα Παροχής Πληροφοριών του άρθρου 14 του ν.5104/2024, στο οποίο η προσφεύγουσα ανταποκρίθηκε προσκομίζοντας σε εκτυπωμένη ή ηλεκτρονική μορφή τα βιβλία και στοιχεία της επιχείρησής της για τα ελεγχόμενα έτη.

Περαιτέρω μέσω του Σ.Μ.Τ.Λ. ο έλεγχος διαπίστωσε ότι η προσφεύγουσα συμμετείχε σε οκτώ τραπεζικούς λογαριασμούς, ως κάτωθι:

A/A	ΑΡΙΘΜΟΣ Λ/ΣΜΟΥ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ
1			1
2			3
3			3
4			3
5			1
6			3
7			3
8			3

Από την ανάλυση των κινήσεων των ως άνω τραπεζικών λογαριασμών για το ελεγχόμενο χρονικό διάστημα (2018-2019) κατέληξε σε μία σειρά πιστώσεων που αφορούσαν καταθέσεις μετρητών, συνολικού ύψους 19.950,00 ευρώ για το φορολογικό έτος 2018 και 39.560,00 για το φορολογικό έτος 2019, που θεωρήθηκαν πρωτογενείς και ζήτησε από την προσφεύγουσα να υποδείξει την προέλευσή τους.

Αναφορικά με τον προσδιορισμό του εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα με βάση τις γενικές διατάξεις ο έλεγχος διαπίστωσε ότι:

1. Για το φορολογικό έτος 2018 η προσφεύγουσα καταχώρησε στα βιβλία και εξέπεσε προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες συνολικού ύψους 4.138,81 ευρώ και δύο τιμολόγια ποσού 5.500,00 ευρώ και 798,00 ευρώ τα οποία δεν προσκομίσθηκαν στον έλεγχο ούτε εξοφλήθηκαν διατραπεζικά, ήτοι συνολικό ποσό 10.436,81 ευρώ, ενώ για το φορολογικό έτος 2019 καταχώρησε στα βιβλία και εξέπεσε από τα έσοδα προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες συνολικού ύψους 6.918,01 ευρώ και τρία τιμολόγια ποσού 4.949,00 ευρώ, 3.000,43 ευρώ και 1.399,00 ευρώ τα οποία δεν προσκομίσθηκαν στον έλεγχο ούτε προέκυψε ο τραπεζικός τρόπος εξόφλησής τους, ήτοι συνολικό ποσό 16.266,44 ευρώ.

2. Ορθώς δηλώθηκαν αποσβέσεις συνολικού ύψους 773,72 ευρώ για το φορολογικό έτος 2018 αλλά από τις συνολικές δηλωθείσες αποσβέσεις ύψους 4.871,54 ευρώ του φορολογικού έτους 2019 ο έλεγχος δεν έκανε δεκτές αποσβέσεις ποσού 3.828,96 ευρώ, με την αιτιολογία ότι αφορούσαν ΙΧ το οποίο δεν αγοράσθηκε για τις ανάγκες της επιχείρησης.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ποσά που είχε καταχωρήσει στον πίνακα αναμόρφωσης των δηλώσεων Ε3 η προσφεύγουσα (3.305,47 ευρώ για το φορολογικό έτος 2018 και 5.634,65 ευρώ για το φορολογικό έτος 2019) ο έλεγχος θεώρησε ως λογιστική διαφορά για το 2018 το ποσό των 7.131,34 ευρώ (10.436,81 – 3.305,47) και για το 2019 το ποσό των 14.460,75 ευρώ [(16.266,44 + 3.828,96) – 5.634,35], προσδιορίζοντας τις διαφορές στο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τους παρακάτω πίνακες:

Φορολογικό έτος 2018

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Σύνολο Ακαθάριστων Εσόδων	22.330,80	22.330,80	
Διάφορα Λειτουργικά Έξοδα	24.557,75	24.557,75	
Αποσβέσεις Παγίων	773,78	773,78	
Αποτελέσματα βάσει λογιστικού προσδιορισμού	-3.000,73	-3.000,73	
Πλέον δαπάνες μη εκπιπτόμενες	3.305,47	3.305,47	
Πλέον λογιστικές διαφορές		7.131,34	7.131,34

Καθαρό Αποτέλεσμα	304,74	7.436,08	7.131,34
-------------------	--------	----------	----------

Φορολογικό έτος 2019

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Σύνολο Ακαθάριστων Εσόδων	25.890,00	25.890,00	
Διάφορα Λειτουργικά Έξοδα	32.413,58	32.413,58	
Αποσβέσεις Παγίων	4.871,54	4.871,54	
Αποτελέσματα βάσει λογιστικού προσδιορισμού	-11.395,12	-11.395,12	
Πλέον δαπάνες μη εκπιπτόμενες	5.634,65	5.634,65	
Πλέον λογιστικές διαφορές		14.460,75	14.460,75
Καθαρό Αποτέλεσμα	-5.760,47	8.700,28	14.460,75

Πέραν των ελεγκτικών επαληθεύσεων βάσει γενικών διατάξεων ο έλεγχος εξέτασε το ενδεχόμενο πλήρωσης προϋποθέσεων προσφυγής σε έμμεσες μεθόδους ή στη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου προκειμένου να προσδιορισθεί η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη. Προς τούτο συνέκρινε για τις δύο ελεγχόμενες χρήσεις το δηλούμενο εισόδημα με τις προσωπικές δαπάνες διαβίωσης και διαπίστωσε ότι οι τελευταίες είναι μεγαλύτερες, τόσο για το φορολογικό 2018 όσο και για το φορολογικό 2019, με συνέπεια να καλύπτεται η προϋπόθεση της παραγράφου 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013 για τον προσδιορισμό του εισοδήματος με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου.

Αποφασίσθηκε στη συνέχεια ο προσδιορισμός του εισοδήματος με κάθε διαθέσιμο στοιχείο. Από τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (Ε3) των ελεγχόμενων ετών, τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών και τις χρεώσεις της πιστωτικής κάρτας της προσφεύγουσας ο έλεγχος προσδιόρισε τη διαφορά μεταξύ των διαθέσιμων μετρητών και των καταθέσεων που πραγματοποίησε σε κάθε έτος, ως ακολούθως:

	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2018	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2019
	Σύνολο Ακαθάριστων Εσόδων	22.330,80	25.890,00
Μείον	Καταθέσεις POS	3.402,56	4.890,21
	Δυνητικές εισπράξεις εσόδων σε μετρητά	18.928,24	20.999,79
Πλέον	Αναλήψεις Μετρητών	11.800,00	12.030,00
	Διαθέσιμα μετρητά από έσοδα και αναλήψεις	30.728,24	33.029,79
Μείον	Επιχειρησιακές Δαπάνες	24.557,75	32.413,58
Πλέον	Πληρωμές δαπανών με χρήση τραπεζικού μέσου (Πιστωτική κάρτα κ.λ.π.)	8.207,36	
	Σύνολο διαθέσιμων μετρητών	14.377,85	616,21
Μείον	Καταθέσεις μετρητών	19.950,00	39.560,00
	Καταθέσεις μετρητών αγνώστου πηγής και αιτίας	5.572,15	38.943,79
	Ποσό προσαύξησης περιουσίας άρθρου 21 παρ. 4 ν.4172/2013	5.572,15	38.943,79

Το ποσό κατά το οποίο οι πραγματικές καταθέσεις μετρητών της προσφεύγουσας υπερέβαιναν το σύνολο των μετρητών που προέρχονταν από εισπράξεις δηλωθέντων εισοδημάτων της στις δύο χρήσεις θεωρήθηκε από τον έλεγχο προσαύξηση περιουσίας, φορολογητέα κατά τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν.4172/2013.

Από τις ελεγκτικές επαληθεύσεις με τις γενικές διατάξεις και με κάθε διαθέσιμο στοιχείο προέκυψε το συνολικό φορολογητέο εισόδημα από όλες τις πηγές εισοδημάτων για κάθε ελεγχόμενη χρήση ως ακολούθως:

Χρήσεις	Περιγραφή	Επιχ/κη (άρθρο 21 & 1 ν.4172/2013)	Μερίσματα, τόκους, δικαιώματα	Ακίνητη περιουσία	Προσαύξηση περιουσίας	Σύνολο
2018	Βάσει δήλωσης	304,74	12,94	4.104,00	0,00	4.421,68
	Βάσει ελέγχου	7.436,08	12,94	4.104,00	5.572,15	17.125,17
	Διαφορά	7.131,34	0,00	0,00	5.572,15	12.703,49
2019	Βάσει δήλωσης	0,00	7,66	4.104,00	0,00	4.111,66
	Βάσει ελέγχου	8.700,28	7,66	4.104,00	38.943,79	51.758,73
	Διαφορά	8.700,28	0,00	0,00	38.943,79	47.644,07

Τα ανωτέρω αποτελέσματα κοινοποιήθηκαν στην προσφεύγουσα με το υπ' αριθ.Σημείωμα Διαπιστώσεων και τους σχετικούς προσωρινούς προσδιορισμούς φορολογικών ετών 2018 και 2019. Με το με αριθμό πρωτ.υπόμνημα η προσφεύγουσα υπέβαλε τις αντιρρήσεις της τόσο σε σχέση με το ποσό που θεωρήθηκε προσαύξηση περιουσίας – επισημαίνοντας ότι υπερκαλυπτόταν από τα διαχρονικά δηλωθέντα εισοδήματά της – όσο και σε σχέση με τις προσδιορισθείσες λογιστικές διαφορές – αναφέροντας ότι οι σχετικές δαπάνες αφορούσαν ανάγκες της επιχείρησης και εξοφλήθηκαν με τον νόμιμο τρόπο. Ο έλεγχος ωστόσο δεν έκανε δεκτούς τους ισχυρισμούς της, προχωρώντας στην έκδοση και κοινοποίηση των οριστικών πράξεων χωρίς μεταβολή επί των προσωρινών αποτελεσμάτων.

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

1. Παράνομα και εσφαλμένα χαρακτήρισε ο έλεγχος ως δήθεν αναιτιολόγητη προσαύξηση περιουσίας καταθέσεις μετρητών που εντοπίστηκαν κατά το άνοιγμα των τραπεζικών της λογαριασμών, αφού τα ποσά αυτά δικαιολογούνται πλήρως από νομίμως φορολογηθέντα και μη αναλωθέντα εισοδήματα προγενέστερων ετών, όπως προκύπτουν από προσκομιζόμενο πίνακα ανάλωσης των ετών 2009 – 2017 με εισοδήματα της ίδιας και του συζύγου της, με βάση τον οποίο το συνολικό διαθέσιμο ποσό για ανάλωση κατά την έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου (01/01/2018) ανέρχεται σε 678.671,03 ευρώ.

2. Μη νόμιμη παρίσταται η κρίση του ελέγχου και αναφορικά με τη μη έκπτωση συγκεκριμένων δαπανών από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησής της, δεδομένου ότι για τις ανάγκες λειτουργίας ενός ιατρείου απαιτούνται δαπάνες που παραπέμπουν μεν σε οικιακή χρήση, ωστόσο είναι αμιγώς παραγωγικές και αφορούν αποκλειστικά τη λειτουργία του ιατρείου.

Μετά την υποβολή της προσφυγής η προσφεύγουσα υπέβαλε στην υπηρεσία μας το με αριθμό πρωτ.Συμπληρωματικό Υπόμνημα με το οποίο προσκομίζει και επικαλείται:

α) πίνακα ανάλωσης των ετών 2009 – 2017 από τον προκύπτει, κατά τους ισχυρισμούς της, πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα κατά την έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου ύψους 879.809,73 ευρώ,

β) τραπεζικά έγγραφα που αποτυπώνουν τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών της ίδιας και του συζύγου της, προκειμένου να διακριβωθεί ότι είχε πράγματι τη δυνατότητα κατοχής των μετρητών που κατέθεσε και θεωρήθηκαν προσαύξηση περιουσίας,

γ) τα τιμολόγια με τις αντίστοιχες εξοφλήσεις τους που αφορούσαν τις μη εκπιπτόμενες δαπάνες του ελέγχου.

Μετά την παραλαβή της Εισήγησης επί της Πράξης Αναπομπής του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής (κατόπιν υποβολής σχετικού αιτήματος) υπέβαλε το με αριθμό πρωτ.Συμπληρωματικό Υπόμνημα, στο οποίο αναφέρει ότι λανθασμένα ο έλεγχος προέβη στην αφαίρεση από το διαθέσιμο εισόδημα όλων των δαπανών που περιλαμβάνονταν στις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας και του συζύγου της, χωρίς να εξαιρέσει τις επιχειρηματικές δαπάνες οι οποίες είχαν αφαιρεθεί ούτως ή άλλως με την αναγραφή των καθαρών κερδών και όχι των ακαθάριστων εσόδων στα φορολογούμενα εισοδήματα του πίνακα πραγματικών διαθεσίμων.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 «Φορολογικός έλεγχος» του ν.5104/2024 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.

[...]

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

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 21 «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα» 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.»

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22 «Εκπιπόμενες επιχειρηματικές δαπάνες» του ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες:

α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθειες εμπορικές συναλλαγές της, συμπεριλαμβανομένων και δράσεων εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.

β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση,

γ) εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.

Ειδικά οι δαπάνες για δράσεις εταιρικής κοινωνικής ευθύνης εκπίπτουν υπό την προϋπόθεση η επιχείρηση να εμφανίζει λογιστικά κέρδη χρήσης κατά τον χρόνο πραγματοποίησής τους. Το προηγούμενο εδάφιο δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η δράση εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, πραγματοποιείται κατόπιν αιτήματος του Δημοσίου.»

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 «Μη εκπιπόμενες επιχειρηματικές δαπάνες» του ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν:

[...]

β) κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής,

[...]

ιβ) προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες [...]

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«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, στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ 1175/2017 «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας», μεταξύ άλλων ορίζεται:

«1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 , στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ πηγής του Ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τ.λ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του Ν.2238/1994 ή του Ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του.

[...]

Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει.

Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής.

5. Ειδικότερα, σχετικά με τον έλεγχο υποθέσεων για προσαύξηση περιουσίας παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις προκειμένου να υπάρχει ομοιόμορφη αντιμετώπιση των υποθέσεων:

5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α.....έγγραφό μας [...]

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενη ή σχετιζόμενη με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του Ν. 2238/1994 (άρθρα 28,40,48 κ.λπ.) ή την παρ.1 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί. [...]

Επειδή, στο με αριθμ. ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» αναφέρεται ότι:

«Α' Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15, 16, 17, 18 και 19 του ν. 2238/1994, καθώς και σύμφωνα με διευκρινιστικές εγκυκλίους και διοικητικές λύσεις που είχαν εκδοθεί μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2013, προβλέπεται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με βάση τις δαπάνες διαβίωσης των φορολογουμένων και των προσώπων που συνοικούν με αυτόν και τον βαρύνουν, όταν το συνολικό ποσό που προσδιορίζεται με τα ως άνω σχετικά άρθρα είναι ανώτερο από το συνολικό εισόδημά του. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωσης ζ' της παρ. 2 του άρθρου 19 του ανωτέρω νόμου, η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων περιορίζεται ή καλύπτεται μεταξύ άλλων, με ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα απαλλάγεί από το φόρο.

2. Με την 1037965/356/0012/ΠΟΛ.1094/23.3.1989 διαταγή του Υπουργείου Οικονομικών καθώς και με την παράγραφο 7 του άρθρου 3 του ν. 3842/2010 που τροποποίησε την παράγραφο 2, περίπτωση ζ', του άρθρου 19 του ν. 2238/1994, για τον υπολογισμό του κεφαλαίου που σχηματίζεται κάθε έτος, λαμβάνονται υπόψη εισοδήματα που είχαν φορολογηθεί ή είχαν νόμιμα απαλλάγεί από το φόρο, εισπράχθηκαν αποδεδειγμένα και τα οποία προκύπτουν από τον συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων του ίδιου έτους. Εάν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο τούτο επηρεάζει αρνητικά τα θετικά στοιχεία των προηγούμενων ετών. Επίσης τα έτη αυτά θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φτάνουν μέχρι το προηγούμενο του έτους που επικαλείται ο φορολογούμενος (κρινόμενο έτος). Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων αυτών των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη.

3. Τα ως άνω αναφερόμενα στις παραγράφους 1 και 2 ίσχυαν για υποθέσεις και διαχειριστικές περιόδους μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2013. Από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά, ισχύουν οι διατάξεις των άρθρων 30, 31, 32, 33 και 34 του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167 Α') όπως αυτές έχουν ερμηνευτεί με την ΠΟΛ.1076/2015. Συγκεκριμένα οι διατάξεις περί ανάλωσης κεφαλαίου αναφέρονται στην περίπτωση ζ', της παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, ερμηνεύθηκαν με την ΠΟΛ.1076/26.3.2015 και δεν έχουν διαφοροποιηθεί σε σχέση με τις διατάξεις που ίσχυαν με τον ν. 2238/1994.

4. Σημειώνεται ότι στην περίπτωση που ο φορολογούμενος εξαιρείται από τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας με βάση τα άρθρα 31 και 32 του ν. 4172/2013 (π.χ. ανάπηρος για επιβατικό αυτοκίνητο), ή για τα κρινόμενα έτη δεν εφαρμόζονται η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες) του άρθρου 32 ν. 4172/2013 και δεν έχει φορολογηθεί το εισόδημά του βάσει προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου τότε το αρνητικό υπόλοιπο που προκύπτει από την ανάλωση επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα του συνόλου των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος.

Στην περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης βάσει των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων, τότε δεν υπάρχει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό και λαμβάνεται ως μηδενικό.

Επίσης, αν σε κάποιο έτος έχει προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και το εισόδημα έχει φορολογηθεί βάσει τεκμηρίων τότε αυτό το υπόλοιπο δεν θα συμψηφιστεί με τα θετικά υπόλοιπα των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος (θεωρείται μηδενικό). Διευκρινίζεται ότι τα έτη προς επίκληση πρέπει να είναι συνεχόμενα μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό

αλγεβρικό άθροισμα όλων των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη (σχετ. η ΠΟΛ.1076/2015).

Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, 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.

2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα.

Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησης της.

5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.

6. Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά.

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο

λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε. Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.».

Επειδή η υπηρεσία μας έκρινε ότι απαιτούνταν πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις από την αρμόδια ελεγκτική αρχή προκειμένου να αποφανθεί εμπεριστατωμένα εάν τα προσκομιζόμενα στοιχεία είναι ικανά να τροποποιήσουν την καταλογιζόμενη φορολογική υποχρέωση της προσφεύγουσας για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη (2018 – 2019) ανέπεμψε την υπόθεση στο 3^ο ΕΛ.ΚΕ. Αττικής με την υπ' αριθ.Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

Επειδή η αρμόδια ελεγκτική αρχή προέβη σε εκτενείς επαληθεύσεις των στοιχείων που προσκόμισε η προσφεύγουσα με το με αριθμό πρωτ.Συμπληρωματικό Υπόμνημα και στη συνέχεια συνέταξε και απέστειλε στην υπηρεσία μας την Εισήγηση επί της Πράξης Αναπομπής του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, επισυνάπτοντας αρχείο με τις αναλυτικές κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας και του συζύγου της για τις χρήσεις 2009 – 2017, από την επεξεργασία των οποίων προέκυψαν οι δαπάνες που συμπεριέλαβε στη γραμμή «ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΜΕΣΩ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ» του πίνακα πραγματικών διαθεσίμων.

Α) Ως προς τον προσκομιζόμενο πίνακα ανάλωσης

Ο έλεγχος επισημαίνει ο προσκομιζόμενος πίνακας ανάλωσης δεν αφορά τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών αφού δε συμπεριλήφθηκαν σε αυτόν οι πραγματικές δαπάνες όπως επί παραδείγματι πληρωμές σε οργανισμούς κοινής ωφέλειας, καταναλωτικές / επιχειρηματικές δαπάνες, πληρωμές με πιστωτική κάρτα, ούτε προσκομίσθηκαν στοιχεία από τα οποία να προκύπτει το ύψος των δαπανών αυτών για τα έτη επίκλησης των αντίστοιχων εισοδημάτων και ως εκ τούτου δεν είναι δυνατό να ληφθεί υπόψη

το ποσό που σχηματίστηκε ως ανάλωση κεφαλαίου ώστε να δικαιολογηθούν καταθέσεις μετρητών κατά τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη.

Β) Ως προς τα προσκομιζόμενα τραπεζικά έγγραφα προς απόδειξη των υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών της ίδιας και του συζύγου της

Ο έλεγχος προχώρησε στην έκδοση εντολών διασταυρωτικού ελέγχου για τα έτη 2009 έως 2017, ήτοι της υπ' αριθ.εντολής για την προσφεύγουσα και της υπ' αριθ.εντολής για τον σύζυγό της,προκειμένου να αποκτήσει πρόσβαση στους τραπεζικούς τους λογαριασμούς μέσω του ΣΜΤΛ και να είναι σε θέση να επαληθεύσει τα επικαλούμενα από την προσφεύγουσα τραπεζικά υπόλοιπα. Για το διάστημα 2014 – 2017 απέκτησε πρόσβαση μέσω του ΣΜΤΛ ωστόσο για το διάστημα 2009 – 2013 δεν υπήρχαν στοιχεία στο ΣΜΤΛ οπότε αναζήτησε τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών στη βάση δεδομένων ΜΥ HANDS της Α.Α.Δ.Ε. Στη βάση αυτή ήταν διαθέσιμα τα τραπεζικά δεδομένα των ετών 2009 – 2013 μόνο της προσφεύγουσας οπότε για τα δεδομένα του συζύγου που αφορούσαν το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα απέστειλε προς τις συστημικές τράπεζες μεμονωμένα αιτήματα ως ακολούθως:

- προς την Τράπεζατο με αρ. πρωτ. έγγραφο,
- προς την Τράπεζατο με αρ. πρωτ. έγγραφο,
- προς την Τράπεζα το με αρ. πρωτ. έγγραφο,
- προς τηνΤράπεζα το με αρ. πρωτ. έγγραφο.

Οι ως άνω τράπεζες, πλην της Εθνικής, ανταποκρίθηκαν άμεσα αποστέλλοντας τις αιτούμενες πληροφορίες που αποτέλεσαν αντικείμενο επεξεργασίας από τον έλεγχο.

Περαιτέρω εστάλη το με αριθμό πρωτ.έγγραφο προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ώστε να διαπιστωθεί η τυχόν ύπαρξη επενδυτικών προϊόντων προκειμένου η αξία τους να προσμετρηθεί στο τελικό υπόλοιπο διαθεσίμων κατά την 31/12/2017, αίτημα στο οποίο δεν υπήρξε ανταπόκριση μέχρι τη σύνταξη της εισήγησης.

Τέλος με τη με αριθμό πρωτ.απάντηση της Δ.ΥΠ.ΕΔ. της Α.Α.Δ.Ε. κατόπιν σχετικού αιτήματος ο έλεγχος πληροφορήθηκε ότι ο σύζυγος της προσφεύγουσας δε διέθετε τραπεζικούς λογαριασμούς στο εξωτερικό, όπως ίσχυε και για την προσφεύγουσα σύμφωνα με στοιχεία του αρχικού ελέγχου.

Κατάρτιση πίνακα πραγματικών διαθεσίμων κατά την 01/01/2018

Ακολούθως ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη τα εισοδήματα και τις πραγματικές δαπάνες στις οποίες προέβησαν η προσφεύγουσα και ο σύζυγός της κατά τη διάρκεια των ετών 2009 – 2017 και συγκεκριμένα:

- ως προς τα εισοδήματα

- 1) τα φορολογούμενα εισοδήματα (μετά τους παρακρατηθέντες φόρους),
- 2) τα απαλλασσόμενα ή κατ' ειδικό τρόπο φορολογούμενα εισοδήματα (κωδ. 659 – 667) και
- 3) τα ποσά που προέρχονται από πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κ.λ.π. (κωδ. 781 – 786)

- ως προς τις δαπάνες

- 1) όλες πραγματικές δαπάνες που αποτυπώνονται στο Ε1 (ενοίκια, δωρεές, αγορά ακινήτων, δίδακτρα, πληρωμή τοκοχρεωλυσιών κ.α.),
- 2) τον φόρο εισοδήματος που καταβλήθηκε,

3) τις δαπάνες της ΠΟΛ.1033/2014,

4) τις δαπάνες μέσω τραπεζικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων μεταφορών προς τρίτους που συνιστούν είτε προσωπικές δαπάνες είτε δαπάνες από επιχειρηματική δραστηριότητα που δε συμπεριλαμβάνονται στις υποβληθείσες δηλώσεις,

κατάρτισε ακόλουθο πίνακα πραγματικών διαθεσίμων που θα μπορούσε να διαθέτει η προσφεύγουσα σε μορφή μετρητών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (01/01/2018).

Ο πίνακας αυτός παρατίθεται παρακάτω:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ / ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ 2009 - 2017						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΧΡΗΣΗ 2009		ΧΡΗΣΗ 2010		ΧΡΗΣΗ 2011	
	Ο Υπόχρεος	Η σύζυγος	Ο υπόχρεος	Η σύζυγος	Ο υπόχρεος	Η σύζυγος
Φορολογούμενα Εισοδήματα	70.222,10	13.897,32	68.162,71	6.531,34	65.955,38	15.182,46
Απαλλασσόμενα κατ' ειδικό τρόπο φορολ. εισοδήματα (Κωδ. 659 - 667)						
Πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές (κωδ. 781-786)						
Επιστροφή φόρου εισοδήματος						
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	70.222,10	13.897,32	68.162,71	6.531,32	65.955,38	15.182,46
Λοιπές δαπάνες - γενικά έξοδα - ενοίκιο, δωρεές κ.λ.π.	7.060,00		29.989,00		30.000,00	
Φόρος εισοδήματος	3.243,96		3.417,32	49,58	2.936,94	230,00
Αγορά ακινήτων						
Ανέγερση ακινήτων						
Δίδακτρα σε ιδιωτικά σχολεία						
Αγορά αυτοκινήτων, σκαφών κ.λ.π.						
Πληρωμή τοκοχρεωλυσίων						
Σύσταση - αγορά επιχείρησης/ εταιρικών μεριδίων κ.λ.π.						
Ιατρικά έξοδα περίθαλψης						150,00
Εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία		913,86				
Έξοδα ιδιωτικής ασφάλισης					680,00	120,00
Τηλεφωνία βάσει ΠΟΛ.1033/2014					430,62	766,67
ΔΕΗ βάσει					667,63	

ΠΟΛ.1033/2014						
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ ΑΠΟ Ε1 ΚΑΙ ΠΟΛ.1033/2014	10.303,96	913,86	33.406,32	49,58	34.715,19	1.266,67
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ (Εσοδα – Έξοδα)	59.918,14	12.983,46	34.756,39	6.481,76	31.240,19	13.915,79
ΑΡΧΙΚΟ ΔΥΝΗΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΟΙΚΟΓ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΕΩΝ	72.901,60		41.238,15		45.155,98	
(ΜΕΙΟΝ) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΜΕΣΩ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	2.354,44		3.358,07		1.783,11	
- Δαπάνες από κοινούς λ/σμούς		5,18		2.133,49		0,00
- Δαπάνες μόνο από λ/σμούς προσφεύγουσας		2.349,26		1.224,58		1.783,11
ΤΕΛΙΚΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΟΙΚΟΓ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ	70.547,16		37.880,08		43.372,87	
ΤΕΛΙΚΟ ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΟΙΚΟΓ. ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΙΑΘΕΣ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΕΙΣ ΧΕΙΡΑΣ	72.901,60		110.781,68		154.154,55	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ / ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ 2009 - 2017						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΧΡΗΣΗ 2012		ΧΡΗΣΗ 2013		ΧΡΗΣΗ 2014	
	Ο Υπόχρεος	Η σύζυγος	Ο υπόχρεος	Η σύζυγος	Ο υπόχρεος	Η σύζυγος
Φορολογούμενα Εισοδήματα	63.595,40	7.076,74	53.207,50	7.435,35	47.831,75	12.057,10
Απαλλασσόμενα κατ' ειδικό τρόπο φορολ. εισοδήματα (Κωδ. 659 – 667)	5.779,08	286,68	5.178,27	807,31	4.444,11	603,13
Πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές (κωδ. 781- 786)						
Επιστροφή φόρου εισοδήματος						
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	69.374,48	7.363,42	58.385,77	8.242,66	52.275,86	12.660,23
Λοιπές δαπάνες – γενικά έξοδα – ενοίκιο, δωρεές κ.λ.π.	30.000,00		20.000,00		8.000,00	
Φόρος εισοδήματος	6.687,66	48,78	2.736,33	48,78	3.079,35	481,23
Αγορά ακινήτων						
Ανέγερση ακινήτων						

Δίδακτρα σε ιδιωτικά σχολεία	332,00		9.489,00		17.092,00	
Αγορά αυτοκινήτων, σκαφών κ.λ.π.						
Πληρωμή τοκοχρεωλυσίων						
Σύσταση - αγορά επιχείρησης/ εταιρικών μεριδίων κ.λ.π.						
Ιατρικά έξοδα περίθαλψης						
Εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία		119,01				
Έξοδα ιδιωτικής ασφάλισης						
Τηλεφωνία βάσει ΠΟΛ.1033/2014	357,99	914,34	254,99	787,48	304,98	821,57
ΔΕΗ βάσει ΠΟΛ.1033/2014	764,71		858,41		1.050,90	
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ ΑΠΟ Ε1 ΚΑΙ ΠΟΛ.1033/2014	38.142,36	1.082,13	33.338,73	836,26	29.535,23	1.302,80
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ (Εσοδα - Έξοδα)	31.232,12	6.281,29	25.047,04	7.406,40	22.740,63	11.357,43
ΑΡΧΙΚΟ ΔΥΝΗΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΟΙΚΟΓ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΕΩΝ	37.513,41		32.453,44		34.098,06	
(ΜΕΙΟΝ) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΜΕΣΩ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	5.331,90		6.191,50		18.003,10	
- Δαπάνες από κοινούς λ/σμούς	0,00		859,60		7.984,67	
- Δαπάνες μόνο από λ/σμούς προσφεύγουσας	5.331,90		5.331,90		10.018,43	
ΤΕΛΙΚΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΟΙΚΟΓ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ	32.181,51		26.261,91		16.094,96	
ΤΕΛΙΚΟ ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΟΙΚΟΓ. ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΙΑΘΕΣ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΕΙΣ ΧΕΙΡΑΣ	186.336,06		212.598,00		228.692,96	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ / ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ 2009 - 2017						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΧΡΗΣΗ 2015		ΧΡΗΣΗ 2016		ΧΡΗΣΗ 2017	
	Ο Υπόχρεος	Η σύζυγος	Ο υπόχρεος	Η σύζυγος	Ο υπόχρεος	Η σύζυγος
Φορολογούμενα Εισοδήματα	45.290,90	4.320,00	38.617,08	17.959,03	49.146,20	4.320,00
Απαλλασσόμενα κατ'	2.512,53		1.333,70	9,35	888,74	10,60

ειδικό τρόπο φορολ. εισοδήματα (Κωδ. 659 - 667)						
Πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές (κωδ. 781-786)						
Επιστροφή φόρου εισοδήματος						
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	47.803,43	4.320,00	39.950,78	17.968,38	50.034,94	4.330,60
Λοιπές δαπάνες - γενικά έξοδα - ενοίκιο, δωρεές κ.λ.π.					39.848,08	9.885,91
Φόρος εισοδήματος	4.372,74	486,22	8.396,87	542,92	6.416,94	356,15
Αγορά ακινήτων						
Ανέγερση ακινήτων						
Δίδακτρα σε ιδιωτικά σχολεία	11.659,00		16.159,00		10.270,00	
Αγορά αυτοκινήτων, σκαφών κ.λ.π.					10.000,00	
Πληρωμή τοκοχρεωλυσίων						
Σύσταση - αγορά επιχείρησης/ εταιρικών μεριδίων κ.λ.π.						
Ιατρικά έξοδα περίθαλψης						
Εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία						
Έξοδα ιδιωτικής ασφάλισης		544,44		1.327,38		1.398,01
Τηλεφωνία βάσει ΠΟΛ.1033/2014	241,92	810,31	349,96	795,32	1.041,09	1.009,23
ΔΕΗ βάσει ΠΟΛ.1033/2014	1.669,24		810,28		738,41	
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ ΑΠΟ Ε1 ΚΑΙ ΠΟΛ.1033/2014	17.942,90	1.840,97	25.716,11	2.668,62	68.314,52	12.649,30
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ (Εσοδα - Έξοδα)	29.860,53	2.479,03	14.234,67	15.299,76	- 18.279,58	- 8.318,70
ΑΡΧΙΚΟ ΔΥΝΗΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΟΙΚΟΓ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΕΩΝ	32.339,56		29.534,43		-26.598,28	
(ΜΕΙΟΝ) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΜΕΣΩ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	48.709,11		78.567,86		92.425,46	
- Δαπάνες από κοινούς		16.746,08		46.908,53		44.657,07

λ/σμούς			
- Δαπάνες μόνο από λ/σμούς προσφεύγουσας	2.557,84	1.166,49	1.300,55
- Δαπάνες μόνο από λ/σμούς συζύγου	29.405,19	30.492,84	46.467,84
ΤΕΛΙΚΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΟΙΚΟΓ. ΕΙΣΟΔΗΜΑ	-16.369,55	-49.033,43	-119.023,74
ΤΕΛΙΚΟ ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΟΙΚΟΓ. ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΙΑΘΕΣ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΕΙΣ ΧΕΙΡΑΣ	212.323,41	163.289,98	44.266,24
ΜΕΙΟΝ ΤΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ Λ/ΣΜΩΝ ΤΗΝ 31/12/2017			169.090,35
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΟΙΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ Λ/ΣΜΩΝ			2.583,00
ΥΠΟΛΟΙΠΟ Λ/ΣΜΩΝ ΠΟΥ ΜΕΤΕΧΕΙ ΜΟΝΟ Η ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΥΣΑ			2.658,49
ΥΠΟΛΟΙΠΟ Λ/ΣΜΩΝ ΠΟΥ ΜΕΤΕΧΕΙ ΜΟΝΟ Ο ΣΥΖΥΓΟΣ			163.848,86
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΕΙΣ ΧΕΙΡΑΣ			-124.824,11

Γ) Ως προς τα προσκομιζόμενα αντίγραφα τιμολογίων, καρτέλες προμηθευτών και τραπεζικά αποδεικτικά τραπεζικής εξόφλησης δαπανών

Ο έλεγχος συσχετίζει τα ανωτέρω αποδεικτικά με τρεις περιπτώσεις δαπανών που θεωρήθηκαν λογιστικές διαφορές, αναφέροντας σχετικά:

«1. Αναφορικά με το τιμολόγιο, συνολικής καθαρής αξίας 5.500,00 €, προσκομίσθηκε καρτέλα πελάτη και αποδεικτικό τραπεζικής κατάθεσης για το ποσό των 400,00 € αλλά δεν προσκομίσθηκε το παραστατικό. Ο έλεγχος εμμένει στον αρχικό λόγο απόρριψης βάσει του άρθρου 22 ν.4172/2013.

2. Αναφορικά με το τιμολόγιο με αριθμό προσκομίσθηκε το παραστατικό. Ο έλεγχος εμμένει στην αρχική του θέση απόρριψης όπως αναλύεται στις σελίδες 24 και 25 της έκθεσης ελέγχου εισοδήματος καθώς θεωρεί ότι η αγορά του εν λόγω αυτοκινήτου δε έγινε προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθειες εμπορικές συναλλαγές (άρθρο 22 & 23 ν.4172/2013).

3. Αναφορικά με το τιμολόγιο προσκομίσθηκε το τιμολόγιο αλλά παραμένει ο αρχικός λόγος απόρριψης βάσει του άρθρου 23 περίπτωση β – δαπάνη άνω των 500,00 € η εξόφληση της οποίας δεν έχει γίνει με τραπεζικό μέσο.»

ΘΕΣΗ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΜΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Επειδή από την επισκόπηση του πίνακα των πραγματικών διαθεσίμων που κατάρτισε ο έλεγχος σε συνδυασμό με τη διευκρινιστική παράγραφο στο τέλος του πίνακα, στην οποία αναφέρει ότι: «πέραν των δηλώσεων των δαπανών στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος αυτών, αξιοποιήθηκαν και οι δαπάνες και μεταφορές ποσών προς τρίτους που εντοπίστηκαν κατά την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών τους, που συνιστούν κατά τον έλεγχο επιπρόσθετες δαπάνες είτε προσωπικές είτε από επιχειρηματική δραστηριότητα πέραν των όσων συμπεριλαμβάνονται στις δηλώσεις τους από το 2009 έως το 2017» κρίνεται ότι είναι πιθανό να έχουν υπολογισθεί δύο φορές οι ίδιες δαπάνες, ήτοι οι δαπάνες από την επιχειρηματική δραστηριότητα της προσφεύγουσας, οι οποίες έχουν ήδη αφαιρεθεί από τα ακαθάριστα έσοδα προκειμένου να προκύψει το καθαρό εισόδημα της προσφεύγουσας, όπως

αποτυπώθηκε στη γραμμή «φορολογούμενα εισοδήματα» του ως άνω πίνακα. Επομένως, η υπηρεσία μας κρίνει ότι πρέπει να αφαιρεθεί από το διαθέσιμο εισόδημα της κάθε χρήσης μόνο τις δαπάνες του Ε1 και της ΠΟΛ.1033/2014, επαναπροσδιορίζοντας με τον τρόπο αυτό το συνολικό διαθέσιμο κεφάλαιο κατά την έναρξη ελεγχόμενης χρήσης (2018) ως ακολούθως:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ/ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΟΙΚ. ΕΤΩΝ 2010 (Χρήση 2009) έως 2017, ΩΣ ΠΟΛ 1270/2013 & 1259/2014						
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΤΗ	2010 (Χρήση 2009)		2011 (Χρήση 2010)		2012 (Χρήση 2011)	
Περιγραφή	Ο Υπόχρεος	Η Σύζυγος	Ο Υπόχρεος	Η Σύζυγος	Ο Υπόχρεος	Η Σύζυγος
ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ	70.222,10 €	13.897,32 €	68.162,71 €	6.531,34 €	65.955,38 €	15.182,46 €
ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΑ Η' ΚΑΤ' ΕΙΔΙΚΟ ΤΡΟΠΟ ΦΟΡ.						
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΠΕΡ. ΣΤΟΙΧ. ΔΑΝΕΙΑ ΔΩΡΕΕΣ						
ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ						
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	70.222,10 €	13.897,32 €	68.162,71 €	6.531,34 €	65.955,38 €	15.182,46 €
ΛΟΙΠΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ - ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ - ΕΝΟΙΚΙΟ, ΔΩΡΕΕΣ, κ.λ.π.	7.060,00 €		29.989,00 €		30.000,00 €	
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	3.243,96 €		3.417,32 €	49,58 €	2.936,94 €	230,00 €
ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ						
ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ						
ΔΙΔΑΚΤΡΑ ΣΕ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΣΧΟΛΕΙΑ						
ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ, ΣΚΑΦΩΝ, κ.λ.π.						
ΠΛΗΡΩΜΗ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ						
ΣΥΣΤΑΣΗ-ΑΓΟΡΑ ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ-Κ.Λ.Π.						
ΙΑΤΡΙΚΑ - ΕΞΟΔΑ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ						150,00 €
ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ		913,86 €				
ΕΞΟΔΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ					680,00 €	120,00 €
ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΒΑΣΕΙ ΠΟΛ.1033 (ELENXIS)					430,62 €	766,67 €
ΔΕΗ ΒΑΣΕΙ ΠΟΛ 1033 (ELENXIS)					667,63 €	
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΑΠΟ Ε1	10.303,96 €	913,86 €	33.406,32 €	49,58 €	34.715,19 €	1.266,67 €
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ	59.918,14 €	12.983,46 €	34.756,39 €	6.481,76 €	31.240,19 €	13.915,79 €
ΑΡΧΙΚΟ ΔΥΝΗΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ (ΜΕΤΡΗΤΑ ΕΙΣ ΧΕΙΡΑΣ/ΣΤΟ ΣΠΙΤΙ) ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΕΩΝ	72.901,60 €		41.238,15 €		45.155,98 €	
ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	72.901,60 €		114.139,75 €		159.295,73 €	

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΤΗ	2013 (Χρήση 2012)		2014 (Χρήση 2013)		(Φορολογ έτος/Χρήση 2014)	
Περιγραφή	Ο Υπόχρεος	Η Σύζυγος	Ο Υπόχρεος	Η Σύζυγος	Ο Υπόχρεος	Η Σύζυγος
ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ	63.595,40 €	7.076,74 €	53.207,50 €	7.435,35 €	47.831,75 €	12.057,10 €
ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΑ Η΄ ΚΑΤ' ΕΙΔΙΚΟ ΤΡΟΠΟ ΦΟΡ.	5.779,08 €	286,68 €	5.178,27 €	807,31 €	4.444,11 €	603,13 €
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΠΕΡ. ΣΤΟΙΧ. ΔΑΝΕΙΑ ΔΩΡΕΕΣ						
ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ						
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	69.374,48 €	7.363,42 €	58.385,77 €	8.242,66 €	52.275,86 €	12.660,23 €
ΛΟΙΠΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ - ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ - ΕΝΟΙΚΙΟ, ΔΩΡΕΕΣ, κ.λ.π.	30.000,00 €		20.000,00 €		8.000,00 €	
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	6.687,66 €	48,78 €	2.736,33 €	48,78 €	3.079,35 €	481,23 €
ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ						
ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ						
ΔΙΔΑΚΤΡΑ ΣΕ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΣΧΟΛΕΙΑ	332,00 €		9.489,00 €		17.092,00 €	
ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ, ΣΚΑΦΩΝ, κ.λ.π.						
ΠΛΗΡΩΜΗ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ						
ΚΑΛΥΨΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΖΗΜΙΩΝ						
ΣΥΣΤΑΣΗ-ΑΓΟΡΑ ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ-Κ.Λ.Π.						
ΙΑΤΡΙΚΑ - ΕΞΟΔΑ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ						
ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ		119,01 €				
ΕΞΟΔΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ						
ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΒΑΣΕΙ ΠΟΛ.1033 (ELENXIS)	357,99 €	914,34 €	254,99 €	787,48 €	304,98 €	821,57 €
ΔΕΗ ΒΑΣΕΙ ΠΟΛ 1033 (ELENXIS)	764,71 €		858,41 €		1.058,90 €	
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟ Ε1 & ΠΟΛ.1033	38.142,36 €	1.082,13 €	33.338,73 €	836,26 €	29.535,23 €	1.302,80 €
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ	31.232,12 €	6.281,29 €	25.047,04 €	7.406,40 €	22.740,63 €	11.357,43 €
ΑΡΧΙΚΟ ΔΥΝΗΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ (ΜΕΤΡΗΤΑ ΕΙΣ ΧΕΙΡΑΣ/ΣΤΟ ΣΠΙΤΙ) ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΕΩΝ	37.513,41 €		32.453,44 €		34.098,06 €	

ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	196.809,14 €	229.262,58 €	263.360,64 €
---	---------------------	---------------------	---------------------

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΤΗ	(Φορολ. έτος/χρήση 2015)		(Φορολ. έτος/χρήση 2016)		(Φορολ. έτος/χρήση 2017)	
Περιγραφή	Ο Υπόχρεος	Η Σύζυγος	Ο Υπόχρεος	Η Σύζυγος	Ο Υπόχρεος	Η Σύζυγος
ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ	45.290,90 €	4.320,00 €	38.617,08 €	17.959,03 €	49.146,20 €	4.320,00 €
ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΑ Η' ΚΑΤ' ΕΙΔΙΚΟ ΤΡΟΠΟ ΦΟΡ.	2.512,53 €		1.333,70 €	9,35 €	888,74 €	10,60 €
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΠΕΡ. ΣΤΟΙΧ. ΔΑΝΕΙΑ ΔΩΡΕΕΣ						
ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ						
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	47.803,43 €	4.320,00 €	39.950,78 €	17.968,38 €	50.034,94 €	4.330,60 €
ΛΟΙΠΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ - ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ - ΕΝΟΙΚΙΟ, ΔΩΡΕΕΣ, κ.λ.π.					39.848,08 €	9.885,91 €
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	4.372,74 €	486,22 €	8.396,87 €	545,92 €	6.416,94 €	356,15 €
ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ						
ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ						
ΔΙΔΑΚΤΡΑ ΣΕ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΣΧΟΛΕΙΑ	11.659,00 €		16.159,00 €		10.270,00 €	
ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ, ΣΚΑΦΩΝ, κ.λ.π.					10.000,00 €	
ΠΛΗΡΩΜΗ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ						
ΚΑΛΥΨΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΖΗΜΙΩΝ						
ΣΥΣΤΑΣΗ-ΑΓΟΡΑ ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ- Κ.Λ.Π.						
ΙΑΤΡΙΚΑ - ΕΞΟΔΑ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ						
ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ						
ΕΞΟΔΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ		544,44 €		1.327,38 €		1.398,01 €
ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΒΑΣΕΙ ΠΟΛ.1033 (ELENXIS)	241,92 €	810,31 €	349,96 €	795,32 €	1.041,09 €	1.009,23 €
ΔΕΗ ΒΑΣΕΙ ΠΟΛ 1033 (ELENXIS)	1.669,24 €		810,28 €		738,41 €	
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟ Ε1 & ΠΟΛ.1033	17.942,90 €	1.840,97 €	25.716,11 €	2.668,62 €	68.314,52 €	12.649,30 €
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ	29.860,53 €	2.479,03 €	14.234,67 €	15.299,76 €	-18.279,58 €	-8.318,70 €

ΑΡΧΙΚΟ ΔΥΝΗΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ (ΜΕΤΡΗΤΑ ΕΙΣ ΧΕΙΡΑΣ/ΣΤΟ ΣΠΙΤΙ) ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΕΩΝ	32.339,56 €	29.534,43 €	-26.598,28 €
ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	295.700,20 €	325.234,63 €	298.636,35 €

Επειδή μετά την αφαίρεση των διαθεσίμων που ήταν κατατεθειμένα στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας και του συζύγου της κατά την 31/12/2017 και ανέρχονταν σε 169.090,35 ευρώ, κατά τις διαπιστώσεις του ελέγχου όπως αποτυπώνονται στην εισήγηση επί της Πράξης Αναπομπής και προκύπτουν από τους πίνακες των συνημμένων υπολογιστικών φύλλων, το εναπομείναν διαθέσιμο κεφάλαιο κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (2018) ανέρχεται σε 129.546,00 ευρώ (298.636,35 – 169.090,35 ευρώ).

Επειδή το ποσό αυτό υπερκαλύπτει τις καταθέσεις μετρητών, συνολικού ύψους 5.572,15 ευρώ για το φορολογικό έτος 2018 και 38.943,79 για το φορολογικό έτος 2019, που καταλογίστηκαν στην προσφεύγουσα ως προσαύξηση περιουσίας γίνεται δεκτός ο ισχυρισμός της ότι δικαιολογούνται από το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο που είχε σωρευθεί κατά τη διάρκεια των ετών 2009 – 2017 και δεν καταλογίζεται φόρος κατά τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013.

Επειδή με το με αριθμό πρωτ.Συμπληρωματικό Υπόμνημα η προσφεύγουσα υπέβαλε εν νέου τα παραστατικά που είχε υποβάλει με το προηγούμενο συμπληρωματικό υπόμνημα, επί του οποίου πήρε θέση ο έλεγχος, πλην του τιμολογίου, συνολικής αξία 5.500,00 ευρώ που θεωρήθηκε από τον έλεγχο λογιστική διαφορά και αφαιρέθηκε από τις επιχειρηματικές δαπάνες. Ωστόσο ο λόγος απόρριψης, όπως αποτυπώνεται στη σελίδα 18 της οικείας έκθεσης ελέγχου, δεν ήταν η μη προσκόμιση του τιμολογίου αλλά το γεγονός ότι η εξόφληση δεν έγινε με τραπεζικό μέσο πληρωμής, οπότε δε δύναται να διαφοροποιηθεί η φορολογική αντιμετώπιση της εν λόγω δαπάνης.

Επειδή για τα λοιπά στοιχεία που προσκόμισε η προσφεύγουσα προς απόδειξη της εκπαισιμότητας των συγκεκριμένων δαπανών από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησής της ο έλεγχος έκρινε ότι δε συντρέχει περίπτωση έκπτωσης αιτιολογώντας πλήρως τον λόγο που εμμένει στην αρχική του θέση, με την αναφορά σε συγκεκριμένες φορολογικές διατάξεις που δεν επιτρέπουν διαφορετικό χειρισμό.

Ως εκ τούτου απορρίπτεται ως αβάσιμος ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας και κρίνεται ορθή η προσαύξηση των ακαθάριστων εσόδων και συνακόλουθα του εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα κατά το ποσό των δαπανών που θεωρήθηκαν λογιστικές διαφορές, ύψους 7.131,34 ευρώ για το φορολογικό έτος 2018 και 8.700,28 ευρώ για το φορολογικό έτος 2019.

Επειδή επομένως, λόγω της αποδοχής του ισχυρισμού της προσφεύγουσας περί αιτιολόγησης των καταθέσεων ύψους 5.572,15 ευρώ, για το φορολογικό έτος 2018, και 38.943,79 ευρώ, για το φορολογικό έτος 2019, από τα πραγματικά διαθέσιμα κεφάλαια παρελθόντων ετών αναπροσαρμόζεται το φορολογητέο εισόδημα για τις δύο ελεγχόμενες χρήσεις ως ακολούθως:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Επιχειρηματική δραστηριότητα	304,74	7.436,08	7.436,08	7.131,34
Μερίσματα, τόκοι, δικαιώματα	12,94	12,94	12,94	0,00
Ακίνητη περιουσία	4.104,00	4.104,00	4.104,00	0,00
Προσαύξηση περιουσίας	0,00	5.572,15	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	4.421,68	17.125,17	11.553,02	7.131,34

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	8.700,28	8.700,28	8.700,28
Μερίσματα, τόκοι, δικαιώματα	7,66	7,66	7,66	0,00
Ακίνητη περιουσία	4.104,00	4.104,00	4.104,00	0,00
Προσαύξηση περιουσίας	0,00	38.943,79	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	4.111,66	51.758,73	12.811,94	8.700,28

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της με ημερομηνίακαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, και την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση:

Α) Υπ' αριθ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2018

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο υπόχρεου	82.449,18	82.449,18	82.449,18	

Εισόδημα	συζύγου	4.421,68	17.125,17	11.553,02	7.131,34
Υπόλοιπο φόρου	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	1.091,40	4.499,11	2.660,30	1.568,90
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου					
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			1.703,86	784,45	784,45
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		310,87	423,62	310,87	
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	
Σύνολο φόρου για καταβολή		2.052,27	7.276,59	4.405,62	2.353,35

Α) Υπ' αριθ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2019

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο Εισόδημα	υπόχρεου	79.803,21	79.803,21	79.803,21	
	συζύγου	4.111,66	51.755,73	12.811,94	8.700,28
Υπόλοιπο φόρου	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	838,73	15.604,24	2.752,79	1.914,06
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου					
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			7.382,76	957,03	957,03
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		360,49	2.568,17	378,35	17,86
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	
Σύνολο φόρου για καταβολή		1.849,22	26.205,17	4.738,17	2.888,95

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

**Ακριβές Αντίγραφο
Ο/Η υπάλληλος του τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

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

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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