

Θεσσαλονίκη, 09-05-2025

Αριθμός Απόφασης: 809

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/νση : Τακαντζά 8-10, Θεσ/νίκη
Ταχ. Κώδικας : 54639
Τηλέφωνο : 2313-332246
E-Mail : ded.thess@aaade.g
Url : www.aaade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας ν. 5104/2024 (ΦΕΚ Α' 58/19-04-2024), εφεξής Κ.Φ.Δ.

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

γ. Της ΠΟΛ 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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

2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
3. Την με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366ΕΞ 2016/30-08-2016 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΦΕΚ 2759Β/01-09-2016) με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής»
4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **14-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της ΤΟΥ με **Α.Φ.Μ.**, κατοίκου Θεσσαλονίκης, επί της οδού, κατά: α) της υπ' αριθ./**19-12-2024** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2018, β) της υπ' αριθ./**19-12-2024** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2019 του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛΚΕ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
5. Τις ως άνω πράξεις του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛΚΕ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ
6. Την Έκθεση Απόψεων του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛΚΕ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε., με την οποία ζητείται η απόρριψη της υπό κρίση Ενδικοφανούς Προσφυγής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α7' - Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο απόφασης.

Επί της από **14-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου Ενδικοφανούς Προσφυγής της ΤΟΥ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στον σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της υπό κρίση Ενδικοφανούς Προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./**19-12-2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛΚΕ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά φόρου ύψους 9.269,94€, πλέον πρόστιμου του αρ. 58 του ν.4987/2022 ύψους 4.634,97€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 587,05€, ήτοι συνολικό ποσό καταλογισμού 14.491,96€.

Με την υπ' αριθμ./**19-12-2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛΚΕ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά φόρου ύψους 5.860,15€, πλέον πρόστιμου

του αρ. 58 του ν.4987/2022 ύψους 2.930,08€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 139,94€, ήτοι συνολικό ποσό καταλογισμού 8.930,17€.

Η προσφεύγουσα έχει ατομική επιχείρηση, η οποία συστάθηκε στις 29-10-2003. Κύρια δραστηριότητα της επιχείρησης είναι: «λιανικό εμπόριο κρέατος και προϊόντων κρέατος», ενώ η ατομική της επιχείρηση ήταν υπόχρεη σε τήρηση λογιστικών αρχείων με το απλογραφικό σύστημα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του ν. 4308/2014.

Ύστερα από την με αρ./1/9875/02-02-2003 εντολή του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛΚΕ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ διενεργήθηκε έλεγχος στην προσφεύγουσα στα είδη φορολογίας εισοδήματος και ΦΠΑ, για το διάστημα 01/01/2018-31/12/2019.

Η εντολή ελέγχου εκδόθηκε εξ αφορμής του με αρ. πρωτ. ΔΕΛ Ζ 135910 ΕΞ 2021 ΕΜΠ/10-05-2021 εγγράφου της Α.Α.Δ.Ε. για την προτεραιοποίηση υποθέσεων φορολογικού ελέγχου έτους 2021 (σχετ. Α 1288/24-12-2020 (Β 5790) απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ) και της οδηγίας Ο. 3006/03-02-2023 Δ/νσης Ελέγχων για την προτεραιοποίηση έτους 2023 (Σχετ. Α 1144/22).

Στα πλαίσια της ελεγκτικής αρμοδιότητας, απέστειλε η Δ.Ο.Υ. Ε΄ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ με τη συστημένη επιστολή, τη με αρ. πρωτ./15-06-2021 κοινοποίηση εντολής ελέγχου και την υπ' αριθμ./15-06-2021 γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 18, 19 και 72§18 του ν. 4987/2022, όπως ισχύουν με τις διατάξεις των άρθρων 397 & 398, §1 του ν. 4512/2018 (Α΄ 5) και τις οδηγίες με την ΠΟΛ 1073/2018. Κατόπιν των ανωτέρω εκδόθηκε η υπ' αριθμ./1/9875/02-02-2023 εντολή ελέγχου του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛΚΕ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, η οποία αποτελεί τροποποίηση της αρχικής έκδοσης της Δ.Ο.Υ. Ε΄ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, λόγω μεταφοράς αρμοδιότητας, σύμφωνα με τη με αριθ. Δ.ΟΡΓ.Α 1065199 ΕΞ 2022 (ΦΕΚ Β΄ 3886/22.07.2022) απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε.. Στη συνέχεια, ο έλεγχος απέστειλε με συστημένη επιστολή το με αρ. πρωτ./2023 αίτημα για προσκόμιση αντιγράφων από τα φορολογικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) του αρ. 14 του ν. 4987/2022. Κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο, σύμφωνα με την ανωτέρω εντολή ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω και κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 4172/2013 (ΚΦΕ) και της εγκυκλίου Α. 1293/2019, διαπιστώθηκε ότι κατά την ελεγχόμενη φορολογική περίοδο 01/01/2018-31/12/2018, η προσφεύγουσα παρουσίαζε ζημιογόνα αποτελέσματα.

Από τον έλεγχο των φορολογικών δηλώσεων εισοδήματος της προσφεύγουσας προέκυψε ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζονται από τις διατάξεις του αρ. 28 του ν. 4172/2013 και

δύναται να προσδιοριστεί το εισόδημα της επιχείρησης της προσφεύγουσας με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με τις προβλεπόμενες στο αρ. 27 του ν. 4987/2022 έμμεσες μεθόδους ελέγχου, στα ελεγχόμενα έτη 2018-2019, διότι το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης (αρ. 28§2 του ν. 4172/2013), όπως προκύπτει από τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος που υποβλήθηκαν, τα εκκαθαριστικά σημειώματα των ελεγχόμενων χρήσεων και τις προσωπικές δαπάνες διαβίωσης των ελεγχόμενων ετών.

Ο έλεγχος αφού έλαβε υπόψη του τα ανωτέρω και με βάση τις διατάξεις της ΠΟΛ 1050/17-02-2014, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ 1094/07-04-2014 μετά από αξιολόγηση των παραπάνω στοιχείων αποφάνθηκε ότι η καταλληλότερη μεταξύ των έμμεσων τεχνικών ελέγχου που προβλέπονται από τις διατάξεις του αρ. 27 του ν. 4987/2022 είναι η τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας της προσφεύγουσας (σχετ. το από 09-11-2023 έγγραφο εισήγησης του ελέγχου και η υπ' αριθμ./2023 απόφαση του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛΚΕ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ).

Το συνολικό ποσό δηλούμενου εισοδήματος και οι πραγματικές δαπάνες για τα ελεγχόμενα έτη, όπως υπολογίστηκαν από τον έλεγχο παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα

Φορολογικό έτος	2018		2019	
	Ελεγχόμενη	Σύζυγος	Ελεγχόμενη	Σύζυγος
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα			-	
Μερίσματα – τόκοι – δικαιώματα	0,02			0,06
Μισθωτή εργασία		10.088,52	130,26	10.411,61
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία		175,72		175,72
Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση		1.000,00		

περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κλπ				
Συνολικό ποσό δηλούμενου εισοδήματος	0,02	11.264,24	130,26	10.587,39
Τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων	8.982,71		8.101,19	
Δαπάνη αγοράς αγαθών και υπηρεσιών		13.746,84	9.979,60	893,96
Συνολικές πραγματικές δαπάνες	8.982,71	13.746,84	18.080,79	893,96

Ο προσδιορισμός του φορολογητέου εισοδήματος της ελεγχόμενης επιχείρησης της προσφεύγουσας για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019 από τη σύγκριση του εισοδήματος με βάση τις γενικές διατάξεις και τη χρήση της έμμεσης τεχνικής της ρευστότητας αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΕΜΜΕΣΗΣ ΤΕΧΝΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ (ΜΕΓΙΣΤΟ)
2018	-7.720,74	17.758,03	17.758,03
2019	-18.419,42	28.090,74	28.090,74

Ως εκ τούτου από την προσδιορισθείσα με την εφαρμογή της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας φορολογητέα ύλη φορολογικών ετών 2018 και 2019 ποσού 17.758,03€ και 28.090,74€

αντίστοιχα, κρίθηκε από τον έλεγχο ότι εμπίπτει στις ισχύουσες διατάξεις του αρ. 21§4 του ν. 4172/2013, ήτοι προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία και λογίζεται από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας, που κατά το άρθρο 29§4 ν. 4172/2013 φορολογείται με συντελεστή 33%.

Το σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου με αριθμό καταχώρησης/22-11-2024 και οι προσωρινοί προσδιορισμοί φόρου εισοδήματος των φορολογικών ετών 2018 και 2019 επιδόθηκαν νομότυπα στην προσφεύγουσα και κλήθηκε να διατυπώσει τις απόψεις της εντός είκοσι ημερών από την επίδοση. Η προσφεύγουσα υπέβαλε το υπ' αριθμ. πρωτ./12-12-2024 υπόμνημα με τις αντιρρήσεις της επί του ελέγχου, οι οποίες δεν έγιναν δεκτές από τον έλεγχο.

Αρχικά, από τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων κατά τα ελεγχόμενα έτη, σε συνδυασμό με τα στοιχεία που τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου μέσω του ερωτηματολογίου και των διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων, των δικαιολογητικών και κινήσεων λογαριασμών και των στοιχείων που περιήλθαν στη διάθεση της Δ.Ο.Υ., ο έλεγχος προχώρησε στον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος με βάση την έμμεση τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας όπως παρουσιάζεται ακολούθως:

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	2018	2019	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩ Ν	2018	2019
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί).	5.094,28	2.311,60	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	2.311,60	1.983,20
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή			2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ'		

διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)			κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)		
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/σεις			3. Εισφορές σε λογαριασμούς επιχείρησης/σεων		
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	136.088,55	134.762,42	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	0,00	0,00
5. Έσοδα από λοιπές πηγές (ΕΝΟΙΚΙΑ-ΑΓΡΟΤΙΚΑ)	10.088,52	10.541,87	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	0.00	0.00
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)			6. Αγορές εμπορευμάτων, α΄, β΄ υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	125.238,42	134.618,12
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	1.000,00		7.Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	18.538,66	19.216,90
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ.	0,00	0,00	8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	8.982,71	8.101,19
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	0,02	0,06	9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες		
10. Αυξήσεις Πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00	10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	1.386,89	1.089,44

11. Μειώσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	0,00	0,00	11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογεν ειακές)	13.746,84	10.873,56
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών	0,00	0,00	12. Μειώσεις Πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων	175,72	175,72	13. Αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	0,00	0,00
	0,00	0,00	14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους	0,00	0,00
			15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών		
			16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων		
ΣΥΝΟΛΟ	152.447,09	147.791,67	ΣΥΝΟΛΟ	170.205,12	175.882,41

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	2018	2019
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	152.447,09	147.791,67
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	170.205,12	175.882,41
Υπόλοιπο	-17.758,03	-28.090,74

Ακολούθως και σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 9 της ΠΟΛ 1050/2014 προσδιορίστηκε το καθαρό φορολογητέο εισόδημα των ελεγχόμενων χρήσεων μετά τη σύγκριση ανά φορολογική περίοδο του συνολικού καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις και με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, και επιλέχθηκε το μεγαλύτερο, ήτοι το αποτέλεσμα των έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

Για το φορολογικό έτος 2018, η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη που προέκυψε με την μέθοδο της ανάλυσης ρευστότητας, ποσού 17.758,03 ευρώ καταλογίστηκε από τον έλεγχο ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας του άρθρου 21 παρ.4 Ν.4172/2013, το οποίο φορολογείται με το συντελεστή του άρθρου 29 παρ.4 Ν.4172/2013, ως κάτωθι:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου
Εισόδημα από άσκηση ατομικής επιχείρησης	-7.720,74	-7.720,74
Εισόδημα της παρ. 4 του αρ. 21 του ν. 4172/2013	0,00	17.758,03
Εισόδημα από μισθωτή εργασία συζύγου	10.088,52	10.088,52
Εισόδημα από μισθωτή εργασία προσφεύγουσας		
Ακίνητη περιουσία	775,72	775,72
Εισόδημα από τόκους	0,02	0,02
Προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών		
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά		
Φορολογητέο εισόδημα συζύγου	10.264,24	10.264,24
Φορολογητέο εισόδημα προσφεύγουσας	570,02	570,02
Φόρος κλίμακας συζύγου	2.245,83	2.245,83
Φόρος κλίμακας προσφεύγουσας	85,50	85,50
Μειώσεις από το φόρο	2.100,00	2.100,00
Φόρος που αναλογεί	231,33	6.096,38
Φόρος που παρακρατήθηκε	369,62	369,62
Κύριος φόρος συζύγου	-223,79	-223,79
Κύριος φόρος προσφεύγουσας	85,50	5.945,65
Προκαταβολή φόρου		

Σύνολο φόρου	85,50	5.945,65
Χαρτόσημο ακινήτων	5,27	5,27
ΟΓΑ επί χαρτοσήμου	1,05	1,05
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00
Εισφορά αλληλεγγύης		139,94
Διαφορά φόρου	5.860,15	
Διαφορά εισφοράς αλληλεγγύης	139,94	
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4174/2013	2.930,08	
Σύνολο	8.930,17	

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου
Εισόδημα από άσκηση ατομικής επιχείρησης	-18.419,72	-18.419,72
Εισόδημα της παρ. 4 του αρ. 21 του ν. 4172/2013	0,00	28.090,74
Εισόδημα από μισθωτή εργασία συζύγου	10.411,61	10.411,61
Εισόδημα από μισθωτή εργασία προσφεύγουσας	130,26	130,26
Ακίνητη περιουσία	175,72	175,72
Εισόδημα από τόκους	0,06	0,06
Προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών	5.908,54	
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά		
Φορολογητέο εισόδημα συζύγου	10.578,39	10.587,39
Φορολογητέο εισόδημα προσφεύγουσας	6.038,80	28.221,00
Φόρος κλίμακας συζύγου	2.316,92	2.316,92
Φόρος κλίμακας	1.328,54	9.298,60

προσφεύγουσας		
Μειώσεις από το φόρο	3.428,54	2.128,66
Φόρος που αναλογεί	216,92	9.486,86
Φόρος που παρακρατήθηκε	378,58	378,58
Κύριος φόρος συζύγου	-132,64	-132,64
Κύριος φόρος προσφεύγουσας	-29,02	9.108,28
Προκαταβολή φόρου		
Σύνολο φόρου	-155,34	9.114,60
Τέλος χαρτοσήμου + ΟΓΑ	6,32	6,32
Σύνολο φόρου	-155,34	9.114,60
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00
Εισφορά αλληλεγγύης		587,05
Διαφορά φόρου	9.269,94	
Διαφορά εισφοράς αλληλεγγύης	587,05	
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4174/2013	4.634,97	
Σύνολο	14.491,96	

Με τη με αριθμό πρωτοκόλλου/14-01-2025 ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα ζητά την ακύρωση των παραπάνω οριστικών πράξεων προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

1. Η επιλογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου για τις χρήσεις 2018 και 2019 συνιστά απαγορευμένη αναδρομική επιβολή φόρου – διευρύνει αναδρομικά το αντικείμενο του φόρου. Η επιλογή εφαρμογής νομικού πλαισίου που θεσπίστηκε το πρώτον το 2023 για να θεμελιώσει αντικείμενο φόρου για τη χρήση του 2018 και 2019 συνιστά απαγορευμένη αναδρομική επιβολή φόρου, καθόσον διευρύνει αναδρομικά το αντικείμενο του φόρου και για το λόγο αυτό οι προσβαλλόμενες πράξεις τυγχάνουν νομικά πλημμελείς και ακυρωτέες.
2. Μη τήρηση προσήκουσας διαδικασίας για την επιλογή της τεχνικής έμμεσου ελέγχου (παραβίαση ουσιώδους τύπου). Θα πρέπει να εκδοθεί αιτιολογημένη απόφαση του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου που εκδίδεται από κοινού με τον υποδιευθυντή και τον προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου, ειδάλλως συντρέχει περίπτωση υπέρβασης εξουσίας και αναρμοδιότητας των ελεγκτικών οργάνων.

3. Ακυρότητα πράξης λόγω αναιτιολόγητης επιλογής έμμεσης τεχνικής ελέγχου.
4. Λανθασμένα τα συμπεράσματα του ελέγχου, καθώς βασικό κριτήριο της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας είναι οι πραγματικές εισπράξεις και δαπάνες (όχι οι λογιστικές). Τα επίμαχα έτη έγιναν αγορές από προμηθευτές, χωρίς να καταβληθεί το αντίστοιχο τίμημα στην ίδια χρήση που έγιναν οι αγορές αυτές.
5. Αναφορικά με τις δαπάνες διαβίωσης, θα έπρεπε να ληφθεί υπόψη το συνολικό οικογενειακό εισόδημα και η δυνατότητα ανάλωσης κεφαλαίου περασμένων ετών.

Ως προς τον πρώτο, δεύτερο και τέταρτο ισχυρισμό :

Επειδή, σύμφωνα με το αρ. 27 του ν.5104/2024: 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 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.

2. Ο έλεγχος εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων του φορολογούμενου που διενεργείται από τη Φορολογική Διοίκηση είναι δυνατόν να έχει τη μορφή φορολογικού ελέγχου από τα γραφεία της Φορολογικής Διοίκησης ή επιτόπιου φορολογικού ελέγχου:

α) Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να διενεργεί φορολογικό έλεγχο από τα γραφεία της με βάση τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις και λοιπά έγγραφα που υποβάλλει ο φορολογούμενος, καθώς και έγγραφα και πληροφορίες που έχει στην κατοχή της ή με βάση τα βιβλία και λογιστικά αρχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, κατόπιν σχετικού εγγράφου της Φορολογικής Διοίκησης.[...]

3. Ο Γενικός Γραμματέας Δημοσίων Εσόδων μπορεί με απόφασή του να ορίζει ειδικό τρόπο διενέργειας των ελέγχων, ενδεδειγμένες ελεγκτικές επαληθεύσεις, για ορισμένες ή και για όλες τις κατηγορίες των υπόχρεων, ανάλογα και με το αντικείμενο δραστηριότητας και το ύψος των οικονομικών δεδομένων, διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται κατά τον έλεγχο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο αυτό, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

Επειδή, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο της Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: « Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε βιβλία και στοιχεία. Επίσης η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος – πρόστιμο – τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο».

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 33 του ν. 5104/2024 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) «.....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 εμπειριστατωμένα 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, στο άρθρο 36§6 του ν.5104/2024 ορίζεται ότι: «.....6. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή ενδιάμεσου προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος (διορθωτικός προσδιορισμός φόρου). Ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου που εκδίδεται κατόπιν πλήρους φορολογικού ελέγχου υπόκειται σε μεταγενέστερη διόρθωση, μόνο εάν προκύψουν νέα στοιχεία. Ο φορολογούμενος δύναται να ζητά την έκδοση πράξης διόρθωσης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, σε περίπτωση υποβολής δήλωσης σχετικά με την οποία έχει εκδοθεί πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου. Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου μόνο εφόσον κάνει αποδεκτή τη δήλωση. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί σε έκδοση πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου και αν δεν υποβλήθηκε δήλωση από τον φορολογούμενο και δεν έχει εκδοθεί πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου.

Επειδή, στο άρθρο 76 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να

παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.»

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

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθ. 17 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν.2690/1999) ορίζεται ότι: « 1.Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η Αιτιολογία πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης 3. Όταν η πράξη εκδίδεται αυτεπαγγέλτως τα αποδεικτικά στοιχεία συγκεντρώνονται με πρωτοβουλία του αρμόδιου για την έκδοση οργάνου».

Επειδή, σύμφωνα με το αρ. 32§1 του ν. 5104/2024: «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσοτέρων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

α) της αρχής των αναλογιών,

β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,

γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,

δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και

ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.

Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής.»

Επειδή, σύμφωνα με το αρ. 28§1,2 του ν. 4172/2013: 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 το αρ. 84§4 του ν. 5104/2024 : 4. Πράξεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση των ν. [4174/2013](#) (Α' 170) και [4987/2022](#) (Α' 206) εξακολουθούν να ισχύουν.

Επειδή σύμφωνα με την Ε 2015/2020: «Ο τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, σύμφωνα με το [άρθρο 28](#) του ν. [4172/2013](#), συνίσταται στη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου καθώς και στην εφαρμογή των προβλεπόμενων στο [άρθρο 27](#) του ν. [4174/2013](#) (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Σημειώνεται ότι όταν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του [άρθρου 28](#) ν. [4172/2013](#), το εισόδημα των φυσικών προσώπων καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προσδιορίζεται κατ' εφαρμογή των λοιπών διατάξεων του ν. [4172/2013](#).» [...]

5. Σύμφωνα με την [παρ. 2 του άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#), το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα. Διευκρινίζεται ότι ο προσδιορισμός του εισοδήματος των φυσικών προσώπων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να γίνει με τη χρήση οποιασδήποτε από τις έμμεσες τεχνικές που προβλέπονται στο [άρθρο 27](#) του ν. [4174/2013](#), υπό την πλήρωση των προϋποθέσεων είτε της [παρ. 1](#), είτε της [παρ. 2 του άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#).

Υπενθυμίζεται ότι για φορολογικά έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014, σύμφωνα με τις διατάξεις της [παρ. 4 του άρθρου 21](#) του ν. [4172/2013](#) και του [άρθρου 39](#) του ν. [4174/2013](#), κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός εάν ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:

Α. Οι διατάξεις του [άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#) εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό του εισοδήματος για έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014 και εντεύθεν.

Β. Η εφαρμογή κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης εφαρμόζεται σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου διαπιστωθεί η πλήρωση των προϋποθέσεων των [παρ. 1 και 2 του άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#).

Γ. Στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση ή μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές για τον φορολογούμενο δύναται να χρησιμοποιηθούν συνδυαστικά με στοιχεία από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, εφόσον το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίζεται με τη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή με τις έμμεσες μεθόδους προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης.

Επειδή, σύμφωνα με τα αρ. 2, 3 της ΠΟΛ 1050/2014: «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.»

Άρθρο 3

Υπαγόμενοι - Πεδίο εφαρμογής

Στον τρόπο και στη διαδικασία ελέγχου που ορίζεται με την απόφαση αυτή, μπορούν να υπαχθούν:

1) οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων, που αναφέρονται στο άρθρο 28 του ν.4172/2013, για τα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά,

2) οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων για διαχειριστικές περιόδους που έληξαν πριν την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του ν.4172/2013 για τις οποίες δεν είχε γίνει έναρξη ελέγχου μέχρι 31/12/2013 (σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 66 του ν.4174/2013), και συντρέχει μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω περιπτώσεις:

α) υφίσταται αδικαιολόγητος πλουτισμός (περιουσιακά στοιχεία και καταθέσεις),

β) παρουσιάζονται μεγάλες δαπάνες που δεν δικαιολογούνται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του φορολογούμενου φυσικού προσώπου (ατομικά και οικογενειακά),

γ) Είναι μέλη εταιρειών (οποιασδήποτε μορφής) με ζημιογόνα αποτελέσματα,

δ) δεν τηρούνται ή δεν επιδεικνύονται τα βιβλία και τα στοιχεία ΚΒΣ/Κ.Φ.Α.Σ.,

ε) υφίστανται πληροφορίες για παράνομα ή/και αδήλωτα εισοδήματα/αγορές/ δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές, οικογενειακές).

Στις πιο πάνω υποθέσεις περιλαμβάνονται και αυτές για τις οποίες μία ή περισσότερες πηγές εισοδήματος (του φορολογούμενου ή του/της συζύγου) παραμένουν ανέλεγκτες.

Επειδή, με την αρ. πρωτ. ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013 εγκύκλιο της ΓΓΔΕ με θέμα **(Εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου για τον προσδιορισμό φορολογητέου εισοδήματος φυσικών προσώπων)**, ορίζονται τα ακόλουθα:

...στο άρθρο 9 της ως άνω εγκυκλίου ορίζεται ότι: «Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η ελεγκτική υπηρεσία, με την κοινοποίηση της εντολής ελέγχου, ζητεί από τον φορολογούμενο και ο τελευταίος υποχρεούται να παράσχει όποια στοιχεία κρίνονται από την ελεγκτική υπηρεσία απαραίτητα ως προς την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του φορολογούμενου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις.... Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος....».

Επειδή περαιτέρω με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ 1270/24-12-2013 της ΓΓΔΕ, με Θέμα (Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου), μεταξύ άλλων, ορίζεται 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:

- 1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης.
- 2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο ταμείου στην αρχή της ελεγχόμενης χρήσης (το υπόλοιπο ταμείου αφορά την περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του [Κ.Φ.Α.Σ.](#)).
- 3) Οι αναλήψεις από επιχειρήσεις όπου συμμετέχει ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικής επιχείρησης).
- 4) Τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου ή του/της συζύγου.
- 5) Τα έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος όπως:
 - μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών)
 - εισόδημα από κινητές αξίες
 - εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
 - δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
 - εισόδημα από λοιπές πηγές π.χ. εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης, εισόδημα που δεν εντάσσεται σε κάποια από τις κατηγορίες Α-Ζ της [παρ.2 του άρθρου 4](#) ΚΦΕ.
- 6) Οι εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα, όπως αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.

7) Τα έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/οικογενειακών ή και επαγγελματικών (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

8) Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κ.λπ (προσωπικά/οικογενειακά ή επαγγελματικά σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

9) Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.

10) Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις, οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει αύξηση των πληρωτέων λογαριασμών, καθορίζεται από την σύγκριση του υπόλοιπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.

11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.

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

12) Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών.

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

13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.

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

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)

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.

Για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου δεν υπάρχει περιορισμός όσον αφορά τα παρελθόντα έτη που εξετάζονται προκειμένου να προσδιοριστεί το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, εφόσον βέβαια αυτό είναι δυνατό να διασταυρωθεί με τις φορολογικές δηλώσεις και τα στοιχεία που τηρούνται στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. του ελεγχόμενου ή με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, (π.χ. φορολογικές δηλώσεις παρελθόντων ετών συνοδευόμενες με τα εκκαθαριστικά σημειώματα, ή με απόδειξη κατάθεσης μέσω ταχυδρομείου, ή παραλαβής του αντιγράφου της δήλωσης από την αρμοδία Δ.Ο.Υ. κ.λπ.)
.Οι υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (προκειμένου να ληφθούν υπόψη στον προσδιορισμό του πραγματικού διαθέσιμου) θα πρέπει να είναι συνεχόμενες και να φθάνουν μέχρι και την προηγούμενη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του πρώτου ελεγχόμενου έτους.

Δεν αναζητούνται τα δικαιολογητικά για τα ποσά που είναι αναγεγραμμένα στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών και τα οποία χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών.

6) Ως προς τη δαπάνη μέσω πιστωτικών καρτών, όπως αυτές συμπληρώθηκαν στο Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -μεταβολές -υποχρεώσεις, ο ελεγχόμενος υποχρεούται να

παράσχει στοιχεία που αφορούν τη σχετική δαπάνη λόγω της χρήσης πιστωτικών καρτών προσκομίζονται τα κατάλληλα δικαιολογητικά. Ο έλεγχος δύναται να ζητά τέτοια στοιχεία από τα αρμόδια πιστωτικά ιδρύματα σε όποιες περιπτώσεις κρίνει ότι είναι απαραίτητο.

7) Ο ελεγχόμενος (επιτηδευματίας) θα καλείται να παράσχει στοιχεία σε σχέση με τα υπόλοιπα απαιτήσεων/εισπράξεων, υποχρεώσεων/καταβολών από πωλήσεις, αγορές, δαπάνες (επαγγελματικές προσωπικές) κ.λπ. καθώς και των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ων στη λήξη κάθε ελεγχόμενου έτους. Ο έλεγχος δύναται να προβαίνει σε επαληθεύσεις στις περιπτώσεις που αυτό είναι εφικτό....

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, με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ 1171/04-07-2013 της ΓΓΔΕ, με θέμα (Οδηγίες σχετικά με την παροχή στοιχείων από τους φορολογούμενους κατά τον έλεγχο υποθέσεων φυσικών προσώπων) διευκρινίστηκαν τα ακόλουθα: «Μετά τα παραπάνω και για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή των διατάξεων κατά την άντληση στοιχείων από τους φορολογούμενους (φυσικά πρόσωπα) ορίζονται τα ακόλουθα έντυπα:

α) Διαθέσιμα Περιουσιακά στοιχεία

β) Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολών-υποχρεώσεων

γ) Επιστολή προς το φορολογούμενο

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

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

τα μετρητά που κατείχε σε νομίσματα κάθε μορφής. Σε περίπτωση που δεν συμπληρωθεί, θεωρείται από τον έλεγχο ότι ο/η φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών δεν είχαν στην κατοχή τους μετρητά, κατά την έναρξη ή λήξη της αντίστοιχης ελεγχόμενης περιόδου ή Χρήσης. β) Το έντυπο ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολών-υποχρεώσεων επιδίδεται στο φορολογούμενο σε ένα (1) αντίτυπο, επί του οποίου παρέχει στοιχεία για όλα τα έτη για τα οποία ελέγχεται. Στο έντυπο αυτό παρέχονται πληροφορίες για τον τρόπο διαβίωσης του φορολογουμένου, του/της συζύγου και των προστατευομένων μελών αυτών, για τις μεταβολές των περιουσιακών τους στοιχείων και για τις υφιστάμενες υποχρεώσεις τους για όλα τα ελεγχόμενα έτη...»

Επειδή περαιτέρω, με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ 1259/22-12-2014 της ΓΓΔΕ με θέμα (Παροχή οδηγιών για τον τρόπο εφαρμογής της ΠΟΛ 1050/17.02.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων), διευκρινίστηκαν τα ακόλουθα: «Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, **δηλώνουν** ότι την 31/12/1999 έχουν στην κατοχή τους εκτός των ανωτέρω **και μετρητά**, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών, **θα ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα), είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως. ...** Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών (1999 και παλαιότερα) λαμβάνονται υπόψη: - από τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθησαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών, ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, πωλητήρια συμβόλαια, δωρεές- κληρονομίες χρημάτων, δάνεια κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, - θα αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές).

- οι δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος πρέπει να είναι συνεχόμενες και να φθάνουν μέχρι και την προηγούμενη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του έτους 2000, εφόσον ο φορολογούμενος ήταν αποδεδειγμένα υπόχρεος υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος βάσει των κείμενων διατάξεων, - κάθε σχετικό έγγραφο θα λαμβάνεται υπ όψιν εφόσον φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας».

Επειδή, με βάση τα οριζόμενα στην ως άνω ΠΟΛ ως προς **τα διαθέσιμα μετρητά**, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών, θα ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών, είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως. Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών λαμβάνονται υπόψη τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθησαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών **και αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και οι λοιπές δαπάνες (πραγματικές όχι τεκμαρτές).**

Επειδή, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις για προσφυγή στις έμμεσες τεχνικές ελέγχου είναι νόμω και ουσία αβάσιμος καθώς: Για τα ελεγχόμενα έτη η προσφεύγουσα δήλωνε ζημιές από επιχειρηματική δραστηριότητα, ενώ οι βάσει δήλωσης πραγματοποιηθείσες προσωπικές δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών για τα έτη 2018-2019 ανέρχονταν σε ποσά ύψους 13.746,84€, και 10.873,56€ αντίστοιχα.

Κατά συνέπεια, πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 παρ. 2 του Κ.Φ.Ε. καθώς το δηλούμενο εισόδημα δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης της προσφεύγουσας, όπως αυτές διευκρινίζονται στην εγκύκλιο με αρ. Ε 2015/2020 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., και το εισόδημα του ελεγχόμενου δύναται να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με την εφαρμογή μίας ή περισσότερων από τις προβλεπόμενες στο άρθρο 27 του Ν. 4987/2022, έμμεσες μεθόδους ελέγχου.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω και συνεκτιμώντας:

α) το περιεχόμενο των υποβληθεισών από τον ελεγχόμενο δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος (έντυπα Ε1) και των συνυποβαλλόμενων καταστάσεων οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα (έντυπα Ε3), από τις οποίες προκύπτουν ανά φορολογικό έτος τα ακόλουθα:

Πίνακας 1: Συνοπτικά δεδομένα υποβληθέντων εντύπων Ε3				
ΦΟΡ. ΕΤΟΣ	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ	ΑΓΟΡΕΣ	ΔΑΠΑΝΕΣ (εκτός τόκων & αποσβέσεων)	ΖΗΜΙΕΣ
2018	136.088,55	125.238,42	18.570,13	7.720,74
2019	134.762,42	134.618,12	19.257,98	19.113,68

β) τις πληροφορίες και τα στοιχεία για τον ελεγχόμενο που έχουν αποσταλεί στη Φορολογική Διοίκηση από τρίτους (πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις ιδιωτικής ασφάλισης, εταιρίες σταθερής και κινητής τηλεφωνίας, εταιρίες παροχής ηλεκτρικής ενέργειας και ύδρευσης κτλ), στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων της ΠΟΛ 1033/2014,

γ) το γεγονός ότι το ελεγχόμενο φυσικό πρόσωπο κατά το ελεγχόμενο διάστημα ασκούσε επιχειρηματική δραστηριότητα, με δηλωθείσα κύρια δραστηριότητα «Λιανικό εμπόριο κρέατος και προϊόντος κρέατος»,

δ) τις διατάξεις των άρθρων 13, 27 και 39 του (Ν. 4987/2022), καθώς και τις διατάξεις των άρθρων 21 και 28 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν. 4172/2013, όπως ισχύει),

ε) τις διατάξεις της με αρ. ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 2013 Απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει, σε συνδυασμό με τα οριζόμενα στις ΠΟΛ 1171/2013 και ΠΟΛ 1270/2013 εγκυκλίου του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων,

στ) τις διατάξεις των ΠΟΛ 1050/2014, ΠΟΛ 1094/2014 & ΠΟΛ 1259/2014 Αποφάσεων του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων,

ζ) τις διατάξεις της με αρ. Ε. 2015/2020 εγκυκλίου του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε.,

η) το γεγονός ότι η τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου 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, δημιουργώντας ένα ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «πηγές κεφαλαίων/εσόδων» και «αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων»,

ο έλεγχος ορθώς εισηγήθηκε εγγράφως στις 09/11/2023 τον προσδιορισμό του εισοδήματος για την προσφεύγουσα με έμμεσες τεχνικές ελέγχου, προτείνοντας ως καταλληλότερη μέθοδο έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης στην ανωτέρω υπόθεση την τεχνική ελέγχου ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, όπως αυτή προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 1 περ. β' του Ν. 4987/2022, καθώς η εν λόγω μέθοδος ενδείκνυται σε υποθέσεις στις οποίες ο ελεγχόμενος πραγματοποιεί δαπάνες (ατομικές και επαγγελματικές) που δεν δικαιολογούνται από τα συνολικά δηλωθέντα εισοδήματά του.

Επειδή η διάταξη του αρ. 28§1 του ΚΦΔ αποτελεί διαδικαστική διάταξη (όπως συνάγεται από τη ρύθμιση του νόμου και της ΠΟΛ 1050/2014) οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου εφαρμόζονται σε όλες τις υποθέσεις για τις οποίες εκδίδεται εντολή ελέγχου μετά την 01-01-2021 (καθώς επίσης και για όσες είχε εκδοθεί η εντολή ελέγχου μέχρι 31-12-2013, αλλά δεν είχε γίνει έναρξη ελέγχου, υπό

την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής). Εν προκειμένω, με την υπ' αρ./2023 εγκριτική απόφαση επιλογής έμμεσης τεχνικής ελέγχου δεν θεμελιώνεται ή διευρύνεται το πρώτον το αντικείμενο του φόρου για τις χρήσεις 2018 και 2019, όπως προβάλλεται από την προσφεύγουσα, παρά μόνο επιλέγεται η αποτελεσματικότερη μέθοδος εξεύρεσης αποκρυβείσας φορολογητέας ύλης, προς την κατεύθυνση διαχείρισης φαινομένων φοροδιαφυγής.

Ως προς τον τρίτο ισχυρισμό:

Επειδή βάσει της από 09/11/2023 εισήγησης του εντεταλμένου ελεγκτή εκδόθηκε η υπ' αριθμ./10-11-2023 απόφαση του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, την οποία συνυπογράφουν τόσο ο Προϊστάμενος Τμήματος Ελέγχου, όσο και η Υποδιευθύντρια Ελέγχου και η οποία μνημονεύεται στην οικεία έκθεση ελέγχου, δυνάμει της οποίας επιλέχθηκε η διενέργεια του φορολογικού ελέγχου με τη μέθοδο της ανάλυσης ρευστότητας για τα φορ. έτη 2018 και 2019, σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ. 27 του ΚΦΔ. Εκ των ανωτέρω προκύπτει ότι τηρήθηκαν οι προϋποθέσεις του αρ. 28§1&2 του ν. 4172/2013 περί προσδιορισμού του εισοδήματος της προσφεύγουσας με τις έμμεσες μεθόδους ελέγχου και τηρήθηκαν όλες οι προβλεπόμενες διαδικασίες (ΠΟΛ 1050/2014), ως εκ τούτου, οι σχετικοί ισχυρισμοί της προσφεύγουσας είναι απορριπτέοι ως αβάσιμοι.

Ως προς τον πέμπτο ισχυρισμό:

Επειδή, αναφορικά με τον ισχυρισμό ότι το βασικό κριτήριο της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας είναι οι πραγματικές εισπράξεις και δαπάνες και ότι τα επίμαχα έτη έγιναν αγορές από προμηθευτές χωρίς να καταβληθεί το αντίστοιχο τίμημα επισημαίνονται τα ακόλουθα:

Όσον αφορά τις καρτέλες των προμηθευτών που προσκόμισε η προσφεύγουσα με το υπόμνημά της ως απάντηση στο σημείωμα διαπιστώσεων του ελέγχου, δεν προσκομίστηκαν επαρκή στοιχεία όπως τραπεζικά έγγραφα που να αποδεικνύουν το χρονικό διάστημα που πραγματοποιήθηκε η εξόφληση των απαιτήσεων των προμηθευτών. Επιπλέον, οι καρτέλες προμηθευτών από μόνες τους δεν έχουν αποδεικτική ισχύ και ως εκ τούτου δεν μπορούν να ληφθούν υπόψη.

Επειδή αναφορικά με τον ισχυρισμό της προσφεύγουσας ότι ο έλεγχος δεν έλαβε υπόψη του το συνολικό οικογενειακό εισόδημα και τη δυνατότητα ανάλωσης κεφαλαίου περασμένων ετών για την κάλυψη των δαπανών διαβίωσης ύψους 13.746,84 και 10.873,56 για τις χρήσεις 2018 και

2019 αντίστοιχα, καθώς και τον επικουρικό ισχυρισμό ότι κατά το έτος 2019 υπήρχε διαθέσιμο προς ανάλωση το συνολικό ποσό των 37.680,44€ του συζύγου της αναφέρουμε τα ακόλουθα.

Επειδή το μη αναλωθέν κεφάλαιο προηγούμενων ετών είναι στοιχείο που λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος, σύμφωνα με το αρ. 34§2 περ. ζ' του ν. 4172/2013.

Επειδή στην από 19/12/2024 έκθεση ελέγχου εισοδήματος (σελ 30), στην οποία απαντάται ο ίδιος ισχυρισμός της προσφεύγουσας βάσει του υπομνήματός της, αναφέρεται ότι: «(Β) Σχετικά με το πραγματικό διαθέσιμο που αναφέρεται στη σελίδα 4 του υπομνήματος και ελέγχοντας τον πίνακα δημιουργίας κεφαλαίου (σχετικό 5) παρατηρούμε τα εξής: (1) Δεν ελήφθησαν υπόψη οι ζημίες που δήλωνε η ελεγχόμενη στις χρήσεις 2011, 2012, 2013, 2014, 2015 και 2016 συνολικού ποσού 110.817,02€. (2) Στη χρήση 2009 αναγράφεται στη στήλη των εσόδων ποσό δανείου 88.400,00€ και στη στήλη των εξόδων αγορά ακινήτου 33.419,81€. Το παραπάνω ποσό του δανείου 88.400,00€ περιορίζεται στο ποσό αγοράς του ακινήτου και το οποίο αποδεχόμαστε, δηλαδή 33.419,81€ (Διαφορά 54.980,19€). Σύνολο των ανωτέρω που δεν περιλαμβάνονται στο πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο: $110.817,02 + 54.980,19 = 165.797,21\text{€}$. (3) Επίσης κατά τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου (σχετικό 5) δεν έλαβε υπόψη τις αναλώσεις κεφαλαίου στις χρήσεις : 2013, 2015 και 2016 συνολικού ποσού 34.850,00€. (Γ) Στη σελίδα 4 του υπομνήματος αναφέρεται στις δαπάνες που εμφανίζονται στο σύστημα ηλεκτρονικής πληροφόρησης (oracle) και που αφορούν στον κωδικό 049 και που περιλαμβάνονται πραγματικές δαπάνες με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής και δεν μπορούν να συσχετιστούν με τον προσκομιζόμενο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου (Σχετ. 6) που επικαλείται και (Δ) στη σελίδα 5 του υπομνήματος αναγράφεται συνολικό ποσό 37.680,44€ του συζύγου που υπήρχε διαθέσιμο, το οποίο δεν ευσταθεί γιατί το πραγματικό ποσό σχηματισμού κεφαλαίου δημιουργείται από τον πίνακα διαθέσιμων μετρητών και όχι από τον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου.

Τέλος, αλυσίτελως προβάλλεται από την προσφεύγουσα νομολογία (ΣτΕ 90/2021) αναφορικά με την προσαύξηση περιουσίας από πρωτογενείς καταθέσεις (πιστώσεις) που δεν δικαιολογούνται, καθώς η περίπτωση της είναι διαφορετική και αφορά την εφαρμογή της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας, ως αποτέλεσμα της διαπίστωσης φορολογητέας ύλης, που κρίθηκε ότι προήλθε από αδικαιολόγητη πηγή και λογίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας.».

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται, με τα στοιχεία που είχε στη διάθεσή του ο έλεγχος, στην οικεία έκθεση ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του 1^{ου} ΕΛΚΕ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

ΑΠΟΦΑΣΙΖΟΥΜΕ

Την απόρριψη της με αριθμό πρωτ./14-01-2025 ενδικοφανούς προσφυγής της ΤΟΥ, με ΑΦΜ

Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ:

Με την/2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορ. έτους 2018:

Φορ. έτος 2018	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Διαφορά Χρεωστικού υπολοίπου	5.860,15€	5.860,15€
Πρόστιμο αρ. 58 ν.4987/2022	2.930,08€	2.930,08€
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	139,94€	139,94€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	8.930,17€	8.930,17€

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ. 53 του ν.4987/2022

Με την/2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορ. έτους 2019:

Φορ. έτος 2019	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Διαφορά Χρεωστικού υπολοίπου	9.269,94€	9.269,94€
Πρόστιμο αρ. 58 ν.4987/2022	4.634,97€	4.634,97€
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	587,05€	587,05€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	14.491,96€	14.491,96€

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ. 53 του ν.4987/2022

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

Ακριβές αντίγραφο

Η υπάλληλος του Αυτοτελούς

Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

α.α.

ΜΑΒΙΝΙΔΟΥ ΚΥΡΑΤΣΑ

Σημείωση:

Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.