



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 25/06/2025

Αριθμός απόφασης: 2091

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α6

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312351

Email : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

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 (ΑΑΔΕ)*».

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

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

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

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

4. Τη με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή των:

..... αμφοτέρων κατοίκων κατά της με αριθμόΟριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, φορολογικού έτους 2021, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη του Προϊστάμενου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, της οποίας ζητείται η ακύρωση.
6. Την από ηλεκτρονικά επισυναφθείσα έκθεση απόψεων του Προϊστάμενου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.
7. Το με αριθμό πρωτ. Υπόμνημα της προσφεύγουσας μετά του προσκομισθέντος στοιχείου.
8. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από ηλεκτρονικά κατατεθείσας και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής των η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021, του Προϊστάμενου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά φόρου ποσού 2.903,99 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ν.5104/2024 λόγω ανακρίβειας ποσού 1.452,00 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή ύψους 4.355,99 €.

Η ανωτέρω προσβαλλόμενη Πράξη εδράζεται επί της με ID: Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, η οποία συντάχθηκε κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στα εισοδήματα της πρώτης προσφεύγουσας (η οποία δεν είναι επιτηδευματίας) για την περίοδο από 01/01/2021 – 31/12/2021, δυνάμει της με αριθμό Εντολής Ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω υπηρεσίας.

Ο έλεγχος κοινοποίησε στην προσφεύγουσα την ως άνω εντολή ελέγχου, την με αριθμό πρωτ. Γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων βάσει των άρθρων 22 και 23 του ν.5104/2024, τη με αριθμό πρωτ. Επιστολή προς τον φορολογούμενο με επισυναπτόμενα τα Έντυπα περιουσιακών στοιχείων και το Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης, στο πλαίσιο ελέγχου με έμμεσες τεχνικές του άρθρου 32 του ν.5104/2024 και το με αριθμό πρωτ. αίτημα παροχής πληροφοριών τραπεζικών καταθέσεων και στοιχείων του άρθρου 14 του ν.5104/2024 τραπεζικών λογαριασμών ημεδαπής. Με το εν λόγω αίτημα ζητήθηκε από την προσφεύγουσα να προσκομίσει αιτιολογικά στοιχεία για την προέλευση ογδόντα επτά (87) πιστώσεων συνολικού ποσού 30.067,68 €.

Η προσφεύγουσα προσκόμισε το με αριθμό πρωτ. Υπόμνημα με αιτιολογήσεις των πρωτογενών καταθέσεων τραπεζικών λογαριασμών ημεδαπής. Η ελεγκτική αρχή αποδέχτηκε ότι το σύνολο των δηλωθέντων εισοδημάτων έχει διέλθει από τους τηρούμενους τραπεζικούς λογαριασμούς άμεσα ή έμμεσα και ότι χρόνος απόκτησης του εισοδήματος είναι ο χρόνος διενέργειας των συναλλαγών. Μετά την επεξεργασία του ως άνω υπομνήματος της προσφεύγουσας, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι πιστώσεις συνολικού ποσού 16.004,95 € αποτελούν εισόδημα από άγνωστη πηγή.

Λόγω έλλειψης στοιχείων για το ακριβές ποσοστό συμμετοχής των δύο συνδικαιούχων (της πρώτης προσφεύγουσας και της μητέρας της – δεύτερη προσφεύγουσα), ο επιμερισμός έγινε ισομερώς, ως εξής:

Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Πλήθος δικαιούχων	Εισόδημα από άγνωστη πηγή	Αναλογία ελεγχόμενης
.....		2	2.450,00	1.225,00
.....		2	2.699,95	1.349,98
.....		1	1.595,00	1.595,00
.....		2	9.260,00	4.630,00
Σύνολο			16.004,95	8.799,98

Ως εκ τούτου, οι πιστώσεις / καταθέσεις συνολικού ποσού 8.799,98 € χαρακτηρίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013.

Στη συνέχεια, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι το δηλούμενο εισόδημα της προσφεύγουσας δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών της δαπανών διαβίωσης, με βάση τα κατωτέρω στοιχεία και προέβη σε προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματός της σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ν.5104/2024 και του άρθρου 28 του ν.4172/2013.

Περιγραφή	Κωδ. δήλωσης	Ποσό
Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κ.λπ.	301	233,52
Εισοδήματα που εξαιρούνται από φόρο και εισφορά – Επίδομα τέκνων	617	1.680,00
Εισοδήματα που απαλλάσσονται από τον φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο – Διατροφή ανήλικων τέκνων	659	7.200,00
Τόκοι ημεδαπής προέλευσης	667	5,64
Σύνολο δηλούμενων εισοδημάτων		9.119,16
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παρ. υπηρεσιών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής	049	22.940,15
Δαπάνη ενοικίου για κύρια κατοικία	811	3.600,00
Σύνολο δαπανών διαβίωσης		26.540,15

Συγκεκριμένα επιλέχθηκε η μέθοδος της ανάλυσης ρευστότητας, η οποία εφαρμόστηκε με την συμπλήρωση των παρακάτω πινάκων:

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ		II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	
	ΧΡΗΣΗ 2021		ΧΡΗΣΗ 2021
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί).	49.268,03	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	37.166,80
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)		2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)	
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/σεις		3. Εισφορές σε λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα		4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	

5. Έσοδα από λοιπές πηγές	239,16	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	
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	
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων		7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ.		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	
10. Αυξήσεις Πληρωτέων λογαριασμών		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	
11. Μειώσεις Εισπρακτέων λογαριασμών		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	26.540,15
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών		12. Μειώσεις Πληρωτέων λογαριασμών	
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων	8.880,00	13. Αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους	
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενων έτους/ετών	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	
ΣΥΝΟΛΟ	58.387,19	ΣΥΝΟΛΟ	63.796,05

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 2021
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	58.387,19
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	63.796,05
Υπόλοιπο	-5.408,86

Η αρνητική διαφορά μεταξύ των στηλών «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ» και «ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ», ήτοι το ποσό των 5.408,86 € θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη από άγνωστη πηγή, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έμμεσης μεθόδου ελέγχου, για το φορολογικό έτος 2021.

Ακολούθως συγκρίθηκε η αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη όπως προσδιορίστηκε βάσει των γενικών φορολογικών διατάξεων και της έμμεσης μεθόδου ελέγχου:

Βάσει δήλωσης	Βάσει έμμεσης τεχνικής	Βάσει γενικών διατάξεων	Μέγιστο αποτέλεσμα	Διαφορά δήλωσης - ελέγχου
0,00	5.408,86	8.799,98	8.799,98	8.799,98

Ο έλεγχος συνέταξε και κοινοποίησε το με αριθμό Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου και τη με αριθμό προσωρινή πράξη φόρου εισοδήματος περιόδου 01/01/2021 - 31/12/2021, με βάση τα ανωτέρω αποτελέσματα, στο οποίο η

προσφεύγουσα απάντησε υποβάλλοντας το με αριθμό πρωτ. υπόμνημα χωρίς να μεταβάλει τις διαπιστώσεις του ελέγχου.

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Παράλειψη αναγραφής των κρίσιμων διατάξεων επί της προσβαλλόμενης πράξης – εσφαλμένος υπολογισμός φόρου.
2. Κατά το μέρος που αφορά το κύρος και την αποδεικτική δύναμη της έκθεσης ελέγχου.
3. Εσφαλμένη η εφαρμογή των έμμεσων μεθόδων ελέγχου

Ως προς τον 1ο προβαλλόμενο λόγο – Ορθότητα προσβαλλόμενης πράξης

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013:

«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, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 29 του ν.4172/2013:

«4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%).»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 54 του ν.5104/2024 (πρώην άρθρο 58 ν.4987/2022):

«1. Όταν η φορολογική δήλωση είναι ανακριβής και το ποσό του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση υπολείπεται του ποσού του φόρου που προκύπτει με βάση διορθωτικό προσδιορισμό φόρου που πραγματοποιήθηκε από τη Φορολογική Διοίκηση, ο φορολογούμενος υπόκειται σε πρόστιμο επί της διαφοράς φόρου που προκύπτει προς καταβολή ως εξής:

α) δέκα τοις εκατό (10%) του ποσού της διαφοράς, εάν το εν λόγω ποσό ανέρχεται σε ποσοστό από πέντε τοις εκατό (5%) έως είκοσι τοις εκατό (20%) του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση,

β) είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του ποσού της διαφοράς, αν το εν λόγω ποσό υπερβαίνει το ποσοστό είκοσι τοις εκατό (20%) και ανέρχεται σε ποσοστό έως πενήντα τοις εκατό (50%) του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση,

γ) πενήντα τοις εκατό (50%) του ποσού της διαφοράς, αν το εν λόγω ποσό υπερβαίνει σε ποσοστό το πενήντα τοις εκατό (50%) του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση. [....].»

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η προσβαλλόμενη πράξη περιλαμβάνει εσφαλμένο υπολογισμό του φόρου και του προστίμου καθώς και παράλειψη αναγραφής επί του σώματος αυτής των σχετικών διατάξεων.

Επειδή, από τον έλεγχο διαπιστώθηκε προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή ποσού 8.799,98 €, η οποία φορολογήθηκε με συντελεστή 33%, βάσει των διατάξεων της τέταρτης παραγράφου του άρθρου 29 του ν.4172/2013. Επίσης, το πρόστιμο υπολογίστηκε σύμφωνα

με τις διατάξεις του άρθρου 54 του ν.5104/2024 (πρώην άρθρο 58 του ν.4987/2022), όπως αναλυτικά παρουσιάζεται στη δεύτερη σελίδα της προσβαλλόμενης πράξης.

Επειδή, ο φόρος ποσού 2.903,99 € δεν υπολογίστηκε επί της διαφοράς εισοδήματος ύψους 4.719,14 € αλλά επί του προσδιορισθέντος εισοδήματος βάσει ελέγχου, ποσού 9.039,14 €, το οποίο απαρτίζεται από εισόδημα από μισθωτή εργασία ποσού 233,52 €, τόκους ποσού 5,64€ και προσαύξηση περιουσίας παρ.4 άρθρου 21 ΚΦΕ ποσού 8.799,98 €. Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί επιβολής φόρου με ποσοστό 61,54% απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, οι διατάξεις των νόμων βάσει των οποίων εκδόθηκε η προσβαλλόμενη πράξη αναγράφονται στην πρώτη σελίδα της προσβαλλόμενης πράξης, ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον 2ο προβαλλόμενο λόγο – Αποδεικτική δύναμη της έκθεσης ελέγχου

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 76 του ν.5104/2024:

«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 του ν.2690/1999:

«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.».

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1175/2017, με θέμα: “Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας”:

«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.τλ.), 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. [...]

4. Το ποσό τραπεζικού λογαριασμού που τροφοδότησε έμβασμα και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, φορολογείται ως εισόδημα της διαχειριστικής περιόδου κατά την οποία προκύπτει ότι εισήχθη το ποσό αυτό στην περιουσία του δικαιούχου του λογαριασμού, η δε μεταφορά με έμβασμα χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό δικαιούχου σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό του (στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή) δεν αποτελεί προσαύξηση 2 της περιουσίας του. Συνεπώς, κρίσιμος δεν είναι, τουλάχιστον κατ' αρχήν ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσης του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματα του) στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου, μέσω του οποίου έγινε το έμβασμα, είτε ο προγενέστερος αυτού χρόνος κατά τον οποίο προκύπτει ότι επήλθε η αντίστοιχη προσαύξηση της περιουσίας του (ΣτΕ 1225/2017, 884/2016, 435/2017). Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση πληροφοριών και στοιχείων από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός εύλογου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣτΕ 884/2016). [...]».

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η από έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, δεν αιτιολογεί τις διαπιστώσεις του ελέγχου.

Επειδή, συγκεκριμένα η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω δεκατρείς (13) πιστώσεις, συνολικού ποσού 2.699,95 €, αφορούν τη μητέρα της και προέρχονται από συντάξεις χηρείας, καταβαλλόμενες από την αλλοδαπή (Αγγλία):

α/α	Τράπεζα	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία συναλλαγής	Περιγραφή	Αιτιολογία	Ποσό
6						197,34
18						200,28

27						205,03
36						202,97
42						207,00
46						208,91
50						209,00
55						211,40
57						210,13
61						209,63
67						213,25
73						213,74
80						211,27
Σύνολο						2.699,95

Επειδή, η προσφεύγουσα με το με αριθμό πρωτ. ΔΕΔ Υπόμνημά της προσκομίζει και επικαλείται το από το οποίο αφορά τη μητέρα της ελεγχόμενης, σύμφωνα με το οποίο έλαβε τα κάτωθι ποσά πηγής Ηνωμένου Βασιλείου:

Type of benefit	From	To	Number of weeks	Weekly amount	Total
.....				£44,06	£616,84
.....				£45,09	£1.713,42
.....				£10,00	£10,00
					£2.340,26

Επειδή, από την με αριθμό δήλωση φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021, της, προκύπτει ότι στον κωδικό 389 (Καθαρό ποσό από μισθούς, συντάξεις κ.λπ. αλλοδαπής προέλευσης όπου η Ελλάδα έχει δικαίωμα φορολόγησης) δηλώθηκε το ποσό των 2.665,33 €, το οποίο προκύπτει κατά την μετατροπή του συνολικού ποσού των £2.340,26 σε ευρώ, με βάση την επίσημη ισοτιμία που ίσχυε μεταξύ των δύο νομισμάτων κατά την επίμαχη χρονική περίοδο.

Επειδή, από τα παραπάνω στοιχεία είναι φανερό ότι οι συγκεκριμένες πιστώσεις αφορούν τη συνδικαιούχο και μητέρα της 1^{ης} προσφεύγουσας, και όχι την ίδια, πρέπει το ποσό των 1.349,98 € (2.699,95 / 2) να αφαιρεθεί από τις αναπιολόγητες πιστώσεις, οι οποίες χαρακτηρίστηκαν από την ελεγκτική αρχή ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας, βάσει των διατάξεων της παρ.4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι παρακάτω πέντε (5) πιστώσεις συνολικού ποσού 5.280,00 € αφορούν επιστροφή από οικογενειακή φίλη της προσωρινής ταμειακής διευκόλυνσης που της είχε παράσχει, ποσού 5.000,00 €, με χρέωση του λογαριασμού με αριθμό της τράπεζας στις 19/04/2021 και αιτιολογία κίνησης

α/α	Τράπεζα	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία συναλλαγής	Περιγραφή	Αιτιολογία	Ποσό
41						125,00
47						125,00
51						4.800,00
52						95,00

60						135,00
Σύνολο						5.280,00

Επειδή, δεν προσκομίστηκε στον έλεγχο ή με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή το Ιδιωτικό Συμφωνητικό με βέβαιη χρονολογία ώστε να είναι δυνατός ο αντιπαραβολικός έλεγχος του ποσού και των προσώπων που αφορά. Επιπλέον επειδή, δεν προσκομίστηκε το τραπεζικό παραστατικό όπου φαίνεται το όνομα του παραλήπτη του ανωτέρω εμβάσματος ποσού 5.000,00 € και τέλος επειδή δεν διαπιστώθηκε απόδοση χαρτοσήμου δανείου/ταμειακής διευκόλυνσης, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας δεν μπορεί να γίνει δεκτός ως αναπόδεικτος.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η με α/α πίστωση ποσού 10.000,00 € στις 02/09/2021 αποτελεί επανακατάθεση χρηματικών ποσών για τα οποία πραγματοποίησαν τριάντα τέσσερις (34) αναλήψεις από τους τραπεζικούς τους λογαριασμούς, η ίδια και η μητέρα της ως συνδικαιούχος, την περίοδο από 14/01/2021 – 31/08/2021, συνολικού ποσού 11.540,00 €. Η ελεγκτική αρχή αποδέχτηκε ότι μόνο οι αναλήψεις ποσού 7.080,00 € δύναται να επανακατατεθούν, ενώ οι υπόλοιπες, συνολικού ποσού 970,00 €, αφορούν μικρά ποσά, σε καθημερινή σχεδόν βάση, που παραπέμπουν σε κάλυψη τρεχουσών προσωπικών δαπανών και όχι σε ανάληψη με σκοπό την διακράτηση και επανακατάθεσή τους. Τέλος οι με α/α κινήσεις (χρεώσεις) του πίνακα των σελ. 20-24 της οικείας έκθεσης ελέγχου, αποτελούν μεταφορές σε λογαριασμό τρίτου, συνολικού ποσού 3.490,00 €, με αιτιολογία “καλαφάτη” και όχι αναλήψεις μετρητών.

Επειδή, για τις αναλήψεις από τον κοινό τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας, οι οποίες είναι μικρότερες των διακοσίων (200,00) ευρώ εκάστη, συνολικού ποσού 970,00 €, ο έλεγχος δεν απέδειξε, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 76 του ΚΦΔ, ότι τα επίμαχα ποσά αναλώθηκαν και δεν ηδύναντο να επανακατατεθούν, ο σχετικός ισχυρισμός πρέπει να γίνει δεκτός. Επειδή, ο ισχυρισμός περί κατάθεσης των ενοικίων της 2ης προσφεύγουσας, ποσού 1.600,00 €, είναι αναπόδεικτος.

Ως εκ τούτου, η με α/α πίστωση ποσού 10.000,00 € είναι ανατιολόγητη μόνο κατά το ποσό των 1.950,00 € (10.000,00 – 7.080,00 – 970,00).

Επειδή, όπως φαίνεται από τον παρακάτω πίνακα, το ποσό των 735,00 €, εκ των επίμαχων πιστώσεων ύψους 970,00 €, πρέπει να αφαιρεθεί από τις ανατιολόγητες πιστώσεις, οι οποίες χαρακτηρίστηκαν από την ελεγκτική αρχή ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας, βάσει των διατάξεων της παρ.4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013.

Τράπεζα	Αρ. λογαριασμού	Πλήθος δικαιούχων	Συνολικό ποσό πιστώσεων	Αναλογία πρώτης προσφεύγουσας
.....		1	500,00	500,00
.....		2	470,00	235,00
Σύνολο			970,00	735,00

Επειδή, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι οι με α/α πιστώσεις συνολικού ποσού 550,00 € αφορούν επιστροφή προσωρινής ταμειακής διευκόλυνσης που παρείχε η ελεγχόμενη σε φίλη της, ποσού 700,00 €, με χρέωση του λογαριασμού με αριθμό

..... της τράπεζας στις 19/08/2021 και αιτιολογία κίνησης
..... απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, η προσφεύγουσα επικαλούμενη την με αριθμό 884/2016 Απόφαση του ΣτΕ ισχυρίζεται ότι οι διατάξεις περί προσαύξησης περιουσίας εφαρμόζονται σε καταθέσεις σημαντικών χρηματικών ποσών και όχι σε μικροποσά καθημερινότητας, όπως συνέβη στην περίπτωση της, για πλήθος μικρών ποσών, ο εντοπισμός των οποίων είναι χρονοβόρος.

Επειδή, η έννοια των «μεγάλων ποσών» εξειδικεύεται κατά περίπτωση ανάλογα με το προφίλ του φορολογούμενου. Αυτό σημαίνει ότι σε περιπτώσεις ελέγχου φορολογουμένων με μεγάλα ποσά καταθέσεων / πιστώσεων, δεν είναι ερευνητέες τυχόν καταθέσεις μικρών ποσών που αποτελούν εξαίρεση στη γενική εικόνα. Αντιθέτως, στην κρινόμενη υπόθεση, η προσφεύγουσα εμφανίζει αποκλειστικά καταθέσεις ποσών που είναι χαμηλότερα σχετικών ορίων που η Υπηρεσία μας έχει κρίνει ως μη ερευνητέα σε προγενέστερες αποφάσεις της (ενδ.).

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της 1^{ης} προσφεύγουσας διαμορφώνεται στο ποσό των 6.715,00 € (8.799,98 – 1.349,98 – 735,00).

Ως προς τον 3^ο προβαλλόμενο λόγο – Εσφαλμένη η εφαρμογή των έμμεσων μεθόδων ελέγχου

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013:

«2. Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ν.5104/2024:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή ενδιάμεσο προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

α) της αρχής των αναλογιών,

β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,

γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,

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

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

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

2. Η Φορολογική Διοίκηση παραθέτει στο σημείωμα διαπιστώσεων της παρ. 1 του άρθρου 33 και την έκθεση ελέγχου της παρ. 2 του ίδιου άρθρου ειδική αιτιολογία αναφορικά με τον λόγο εφαρμογής των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και την επιλογή της συγκεκριμένης κάθε φορά μεθόδου.»

Επειδή, σύμφωνα με την Ε.2015/2020, με θέμα «Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του ν. 4172/2013»:

«1. Με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν.4172/2013, καθορίζεται έμμεσος τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο αυτό.

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. [...].».

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1270/2013, με θέμα «Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου»:

«Με την Α.Υ.Ο. ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013, η οποία δημοσιεύθηκε στα ΦΕΚ. 1136/Β/10-5-2013 και 1199/Β/16-5-2013, ορίστηκε ο τρόπος εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, της καθαρής θέσης του φορολογουμένου και των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά, που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 67Β του Ν.2238/1994 (Κ.Φ.Ε), στη διαδικασία του τακτικού φορολογικού ελέγχου, σε συνδυασμό με τις λοιπές ισχύουσες φορολογικές διατάξεις.

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. [...]».
- Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων αθροίζονται:**
- 1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (τα υπόλοιπα των λογαριασμών την 31/12/200Χ).
 - 2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο του ταμείου στο τέλος της ελεγχόμενης χρήσης (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του Κ.Φ.Α.Σ.).
 - 3) Οι εισφορές σε λογαριασμούς επιχειρήσεων όπου συμμετέχει ο ίδιος ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικές επιχειρήσεις)
 - 4) Η συνεισφορά ποσών για συμμετοχή στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων
 - 5) Οι αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών) περιλαμβάνονται: ανεγέρσεις οικοδομών, αγορές ΕΙΧ, δίτροχων κ.λπ. οχημάτων, πλοίων - σκαφών, αναψυχής αεροσκαφών, και επενδυτικών αγαθών καθώς και οι δαπάνες που αφορούν βελτιώσεις αυτών .
 - 6) Οι αγορές εμπορευμάτων, πρώτων και βοηθητικών υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση της επαγγελματικής δραστηριότητας
 - 7) Οι επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως (εκπιπόμενες ή μη από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης). Περιλαμβάνονται και οι δαπάνες που αφορούν επισκευές και συντηρήσεις των επαγγελματικών περιουσιακών στοιχείων.
- Παρατήρηση: Χειρισμός αποσβέσεων για πάγια επαγγελματικά περιουσιακά στοιχεία στην έμμεση τεχνική της ρευστότητας.
- Στην περίπτωση που οι αποσβέσεις συμπεριλαμβάνονται στις συνολικά δηλωθείσες επαγγελματικές δαπάνες για την εφαρμογή της συγκεκριμένης τεχνικής θα πρέπει με το ποσό των αποσβέσεων να μειώσουμε τις επαγγελματικές δαπάνες που θα καταχωρίσουμε στην αντίστοιχη ένδειξη γιατί οι αποσβέσεις δεν αποτελούν πραγματικές καταβολές.
- 8) Τα ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων (στην γραμμή αυτή αναγράφεται μόνο το χρεολύσιο). Το ποσό των τόκων ανάλογα με το είδος του δανείου (προσωπικό/επαγγελματικό) συμπεριλαμβάνονται στις δαπάνες είτε στις προσωπικές /οικογενειακές είτε στις επαγγελματικές .

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

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

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

12) Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών.

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

13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.

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

14) Οι χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.

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

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

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

Η αρνητική διαφορά μεταξύ στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», ελέγχεται ως μη δηλούμενο εισόδημα και εφόσον δεν αιτιολογείται σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο άρθρο 10 της Α.Υ.Ο ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013, υπόκειται σε φορολόγηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 12 της ίδιας απόφασης.

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

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 υπερβάνει 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.»

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ.1050/17.2.2014**, με θέμα “Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β΄, γ΄ και ε΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α΄ 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογούμενων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού”:

«Άρθρο 1

Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης.

Αντικείμενο των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν.4174/2013 είναι ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης προκειμένου να εκδοθεί πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου σε φορολογούμενο φυσικό πρόσωπο, μέσω μιας μεθοδολογίας που αξιοποιεί τα στοιχεία, τις πληροφορίες και τα δεδομένα για έσοδα κάθε πηγής και πραγματοποιηθείσες δαπάνες πάσης φύσεως, που η Φορολογική Διοίκηση διαθέτει ή συγκεντρώνει, για τον ίδιο τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών.

Άρθρο 2

Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου.

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου.

Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου φυσικού προσώπου.

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

Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου.

Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

Άρθρο 9

Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος

Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της αποκρυβείσας φορολογητέας ύλης, όπως αυτή προσδιορίζεται με τις τεχνικές ελέγχου που αναφέρονται στο άρθρο 2 της παρούσας και κατανέμεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου της παρούσας, και του δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος του φορολογουμένου ανά φορολογική περίοδο και πηγή /κατηγορία εισοδήματος.

Η επιλογή του τελικού προσδιορισθέντος καθαρού φορολογητέου εισοδήματος του φορολογουμένου γίνεται ως εξής:

- Κατ' αρχάς, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο διαχειριστική περίοδο/φορολογικό έτος.
- Στην συνέχεια, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας απόφασης, όπως αναφέρεται παραπάνω
- Συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου λαμβάνεται το μεγαλύτερο. [....].

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η φορολογική αρχή εσφαλμένα εφάρμοσε έμμεσες μεθόδους ελέγχου για τον προσδιορισμό του εισοδήματός της και ειδικότερα την μέθοδο της ανάλυση της ρευστότητας.

Επειδή, ο προσδιορισμός του εισοδήματος της πρώτης προσφεύγουσας με έμμεσες μεθόδους ελέγχου έγινε διότι το δηλούμενο εισόδημά της, φορολογικού έτους 2021, δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών της δαπανών διαβίωσης, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις της δεύτερης παραγράφου του άρθρου 28 του ν.4172/2013 και παρουσιάστηκε αναλυτικά στην παρούσα απόφαση.

Επειδή, ο τελικός προσδιορισμός του φορολογητέου εισοδήματος έγινε με βάση τις γενικές διατάξεις και όχι με την χρήση της έμμεσης μεθόδου, κατ' άρθρο 28 του ν.4172/2013, όπως αναλύθηκε με την παρούσα απόφαση. Το ίδιο ισχύει και μετά την τροποποίηση του καταλογισμού με την παρούσα απόφαση όπως φαίνεται στον κατωτέρω πίνακα:

Βάσει δήλωσης	Βάσει έμμεσης τεχνικής	Βάσει γενικών Διατάξεων απόφασης ΔΕΔ	Μέγιστο αποτέλεσμα	Διαφορά δήλωσης - ελέγχου
0,00	5.408,86	6.715,00	6.715,00	6.715,00

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.3 του άρθρου 63 του ν.2717/1999:

«3. Στις περιπτώσεις που από το νόμο προβλέπεται, κατά της πράξης ή της παράλειψης, διοικητική προσφυγή, η οποία ασκείται, μέσα σε ορισμένη προθεσμία, ενώπιον του ίδιου ή ιεραρχικώς προϊσταμένου ή άλλου ειδικώς κατεστημένου, οργάνου, και συνεπάγεται τον έλεγχο της πράξης ή της παράλειψης κατά το νόμο και την ουσία (ενδικοφανής προσφυγή), το ένδικο βοήθημα της προσφυγής ασκείται παραδεκτώς μόνο κατά της πράξης που εκδίδεται για την ενδικοφανή προσφυγή. Αν κατά της πράξης ή της παράλειψης προβλέπονται από το νόμο περισσότερες από μία διαδοχικές ενδικοφανείς προσφυγές, το ένδικο βοήθημα της προσφυγής ασκείται παραδεκτώς μόνο κατά της πράξης που εκδίδεται για την τελευταία ενδικοφανή προσφυγή. Το κατά τις προηγούμενες περιόδους απαράδεκτο του ένδικου

βοηθήματος της προσφυγής κατά πράξης ή παράλειψης κατά της οποίας προβλέπεται από το νόμο η άσκηση ενδικοφανούς προσφυγής, δεν ισχύει αν η αρμόδια διοικητική αρχή παρέλειψε να ενημερώσει πλήρως, κατά οποιονδήποτε τρόπο, τον ενδιαφερόμενο, τόσο για την υποχρέωση, όσο και για τους όρους, άσκησης της ενδικοφανούς προσφυγής.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 64 του ν.2717/1999:

«1. Προσφυγή μπορεί να ασκήσει εκείνος:

α) ο οποίος έχει άμεσο, προσωπικό και ενεστώς έννομο συμφέρον, ή

β) στον οποίο αναγνωρίζεται τέτοιο δικαίωμα από ειδική διάταξη νόμου. [....].»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 72 του ν.5104/2024:

«1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει εκδοθεί σε βάρος του από τη Φορολογική Διοίκηση ή σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα την επανεξέταση της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από τη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών της Φορολογικής Διοίκησης. Η ενδικοφανής προσφυγή υποβάλλεται στην Υπηρεσία της Φορολογικής Διοίκησης που εξέδωσε την πράξη ή παρέλειψε την έκδοσή της και αναφέρει τους λόγους και τα έγγραφα στα οποία ο υπόχρεος βασίζει το αίτημά του. Η ενδικοφανής προσφυγή υποβάλλεται από τον υπόχρεο μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία κοινοποίησης της πράξης σε αυτόν ή από τη συντέλεση της παράλειψης. Η προθεσμία αυτή ορίζεται σε εξήντα (60) ημέρες για φορολογούμενους κατοίκους εξωτερικού. Οι ανωτέρω προθεσμίες αναστέλλονται κατά το χρονικό διάστημα από 1η έως 31η Αυγούστου. Η υποχρέωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής δεν ισχύει στις περιπτώσεις των διαφορών που υπάγονται στην αρμοδιότητα του Προέδρου Πρωτοδικών του Διοικητικού Πρωτοδικείου, σύμφωνα με την περ. δ' της παρ. 2 του άρθρου 6 του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (ν. 2717/1999, Α' 97). [....].»

Επειδή, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή εκτός από την πρώτη προσφεύγουσα, ασκείται κατά της προσβαλλόμενης πράξης και από τη μητέρα της,, χωρίς αυτή να έχει άμεσο, προσωπικό και έννομο συμφέρον, η προσφυγή ασκείται απαραδέκτως από την δεύτερη προσφεύγουσα.

Επειδή, κατά τα λοιπά, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από θεωρηθείσα Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής των και την τροποποίηση της με αριθμό Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, φορολογικού έτους 2021.

Φορολογητέο εισόδημα βάσει παρούσας απόφασης	
Εισόδημα από μισθωτή εργασία	233,52 €

Τόκοι – Μερίσματα - Δικαιώματα	5,64 €
Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας παρ.4 άρθρου 21 του ν.4172/2013	6.715,00 €
	6.954,16 €

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

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2021

Η με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος.

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΑΠΟΦΑΣΗ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου	4.320,00	9.039,14	6.954,16	2.634,16
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου				
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				2.215,95
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	0,02	2.904,01	2.215,97	
Τέλος επιτηδεύματος				
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης				
Πρόστιμο φόρου άρ. 54 ν.5104/2024		1.452,00	1.107,98	1.107,98
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης				
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή		4.356,01	3.323,95	3.323,93

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

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών**

**Ο/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

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.