



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 26-09-2024

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Αριθμός απόφασης: 2088

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/νση : Τακαντζά 8 -10,
Θεσ/νικη

Ταχ. Κώδικας : 54639

Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου

Τηλέφωνο : 2313-332246

E-Mail : ded.thess@.aade.gr

Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν. 5104/2024- ΦΕΚ Α΄ 58/2024) 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) και

δ. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 Απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. 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 με αριθμό Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία **29-04-2024**, υπ' αριθμόν πρωτοκόλλου (ELENXIS), ενδικοφανούς προσφυγής και τα από 19-09-2024 και 23-09-2024 συμπληρωματικά υπομνήματα του «.....», με Α.Φ.Μ., ασκούντα ατομική επιχείρηση, με αντικείμενο εργασιών «υπηρεσίες αρχιτεκτόνων για κτίρια», που εδρεύει στην οδό «....., Τ.Κ., Θεσσαλονίκης, κατά των με αριθμό: α)/02.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2019 και β)/ 02.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Την από **02-05-2024** έκθεση απόψεων του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, με την οποία ζητείται η απόρριψη της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **29-04-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου (ELENXIS), ενδικοφανούς προσφυγής του προσφεύγοντος, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων δι' αυτής λόγων, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./02.04.2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος εισοδήματος, ύψους 32.419,25€, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Ν. 4987/2022, ύψους 16.209,63€ και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, ύψους 7.391,44€, ήτοι συνολικά ποσό **56.020,32€**.

Με την υπ' αριθμ./02.04.2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2020 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος εισοδήματος, ύψους 25.134,62€, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Ν. 4987/2022, ύψους 12.567,31€, ήτοι συνολικά ποσό **37.701,93€**.

Οι ανωτέρω πράξεις εκδόθηκαν στο πλαίσιο διενέργειας μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), κατ' εφαρμογή των διατάξεων της απόφασης Α 1293/23-07-2019 (Φ.Ε.Κ. Β' 3085/31-07-2019) και του άρθρου 23 του Ν. 4987/2022, για τα φορολογικά έτη 2019 και 2020, δυνάμει της υπ' αριθμ./13-09-2023 σχετικής εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης.

Με την από 02/04/2024 συνταχθείσα έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, διαπιστώθηκε ότι πληρείται η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν.4172/2013(Κ.Φ.Ε.) και στα δύο (2) ελεγχόμενα φορολογικά έτη, σύμφωνα με την οποία το ποσό του δηλούμενου ατομικού εισοδήματός του δεν επαρκεί για την κάλυψη των ατομικών του «δαπανών διαβίωσης» και κατόπιν έκδοσης της υπ' αριθμ./24-01-2024 αιτιολογημένης απόφασης του Προϊσταμένου του, προσδιορίσθηκε το φορολογητέο εισόδημά του και με την έμμεση τεχνική ελέγχου της «**ανάλυσης ρευστότητας**», η οποία επιλέχθηκε ως η καταλληλότερη μεταξύ των πέντε (5) έμμεσων τεχνικών ελέγχου που προβλέπονται από τις διατάξεις του ως άνω νόμου.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, αιτείται να γίνει αυτή δεκτή και να ακυρωθούν ή άλλως να μεταρρυθμισθούν οι ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, προβάλλοντας τους ακόλουθους ισχυρισμούς.

Πρώτος λόγος

Μη ειδική, επαρκής και νόμιμη αιτιολογία για τη στοιχειοθέτηση της ύπαρξης των προϋποθέσεων για την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου της «ανάλυσης ρευστότητας» (άρθρου 28 του Κ.Φ.Ε. -Ν. 4172/2013).

Δεύτερος λόγος

Σε κάθε περίπτωση και υπό την εκδοχή της νομιμότητας της προσφυγής στην εφαρμογή της, η μέθοδος αυτή δεν εφαρμόστηκε σωστά.

Τρίτος λόγος

Εσφαλμένος προσδιορισμός των «δαπανών αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών» του κωδικού 049 στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και των διαθέσιμων μετρητών του εκτός «χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων», στα κρινόμενα φορολογικά έτη. Επιπροσθέτως, στην προσαύξηση του φορολογητέου εισοδήματος, στο φορολογικό έτος 2020, με τη διαφορά λογω αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης και δαπανών απόκτησης, πρέπει να λογισθεί «ανάλωση κεφαλαίου του προηγούμενων ετών».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Ν. 4987/2022 μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά 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 του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Ν. 4987/2022 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. Ο έλεγχος της εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων μπορεί να έχει τη μορφή του φορολογικού ελέγχου από το γραφείο της Φορολογικής Διοίκησης ή του επιτόπιου φορολογικού ελέγχου. Η Φορολογική Διοίκηση στις περιπτώσεις που διενεργεί φορολογικό έλεγχο από το γραφείο της, αξιοποιεί κάθε στοιχείο που έχει στην κατοχή της όπως, οικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις και λοιπά στοιχεία που υποβάλλει ο φορολογούμενος καθώς και οποιοδήποτε έγγραφο ή πληροφορία περιήλθε από τρίτους. [...] Λοιπά θέματα ελέγχου - 1. Με την απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ΠΟΛ.1037/1.3.2005 καθορίστηκαν τα κριτήρια επιλογής για έλεγχο, ο τρόπος και η διαδικασία ελέγχου των εκκρεμών υποθέσεων φορολογίας εισοδήματος και λοιπών φορολογιών των επιτηδευματιών, καθώς και ειδικός τρόπος βεβαίωσης και καταβολής των διαφορών φόρων που προκύπτουν από τον έλεγχο αυτό».

Επειδή, στο άρθρο 34 του Ν. 4987/2022 ορίζεται ότι: «.....Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή προληπτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος».

Επειδή, στο άρθρο 64 του Ν. 4987/2022 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, στη διοικητική πράξη πρέπει να γίνεται μνεία συγκεκριμένων στοιχείων που να στηρίζουν το συμπέρασμά της (ορισμένος χαρακτήρας της αιτιολογίας, Σ.τ.Ε. 3692/2001, 4223/2000). Η αιτιολογία δεν πρέπει να περιορίζεται στην επανάληψη στερεότυπων εκφράσεων που προέρχονται από τον νόμο που διέπει την υπόθεση (Σ.τ.Ε. 2584/2001) ούτε να στηρίζεται σε αντιφατικά στοιχεία (Σ.τ.Ε. 941/1989, Ολ 3158/1976).

Επειδή, η αιτιολογία της πράξης μπορεί να παρέχεται ή να συμπληρώνεται από τη σχετική έκθεση ελέγχου (Σ.τ.Ε. 949, 950/2012, 962/2012).

Επειδή η αιτιολογία είναι επαρκής όταν περιέχει με σαφήνεια όλα τα στοιχεία της κατά τέτοιο τρόπο ώστε να μην καταλείπονται κενά ή αμφιβολίες για την ορθότητα της κρίσης του διοικητικού οργάνου (Επαμεινώνδας Π. Σπηλιωτόπουλος, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου II, σελ. 144).

Επειδή οι εκθέσεις ελέγχου, επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις πρέπει να περιέχουν πληροφορίες, διαπιστώσεις, συγκρίσεις και κρίσεις, που να διέπονται από αντικειμενικότητα, ακρίβεια και πληρότητα, σύμφωνα με το άρθρο 21 του Π.Δ. 16/1989 (έκθεση ελέγχου). Τα πορίσματα δε πρέπει να διατυπώνονται με τρόπο σαφή και αιτιολογημένο.

Επειδή, βασικά στοιχεία της αιτιολογίας αποτελούν κατά το νόμο, τη θεωρία και τη νομολογία εκτός από το νόμιμο έρεισμα της πράξης, δηλαδή την αναφορά των απρόσωπων κανόνων δικαίου που προβλέπουν την έκδοσή της, η ερμηνεία τους, οι νόμιμες προϋποθέσεις που έχουν διαπιστωθεί, η ουσιαστική εκτίμηση των πραγματικών καταστάσεων, ο απαιτούμενος νομικός χαρακτηρισμός τους καθώς και τα κριτήρια και οι σκέψεις του διοικητικού οργάνου σχετικά με την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας (Επ. Σπηλιωτόπουλου, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα 2001, παρ. 516 επ.). Η αιτιολογία δε, θεωρείται νόμιμη όταν είναι α) ειδική (και όχι γενική και αόριστη) και β) πλήρης ή επαρκής (και όχι ανεπαρκής ή ελλιπής). Σκοπός ύπαρξης αιτιολογίας σε μια διοικητική πράξη είναι ουσιαστικά η δημιουργία δυνατότητας ελέγχου της πράξης αυτής από τα δικαστήρια.

Επειδή, σύμφωνα με τη νομολογία των δικαστηρίων, η αιτιολογία των πράξεων επιβολής προστίμου νομίμως συμπληρώνεται από τα στοιχεία του φακέλου, τις διαλαμβανόμενες, δηλαδή, στην έκθεση ελέγχου διαπιστώσεις. Στην απόφαση επιβολής του προστίμου αρκεί να

αναφέρονται οι νομικές διατάξεις και τα πραγματικά περιστατικά της παράβασης. Εξάλλου, η αιτιολογία της απόφασης πρέπει μεν να είναι πλήρης και ειδική, δεν απαιτείται όμως να προκύπτει μόνον από το σώμα της, αλλά, συμπληρώνεται και από τα στοιχεία του φακέλου, το δε Δικαστήριο όταν επιλαμβάνεται, κατόπιν άσκησης προσφυγής ουσίας, ελέγχει την ουσιαστική βασιμότητα της επιβολής του προστίμου συμπληρώνοντας την ελλιπή αιτιολογία της απόφασης και δεν άγεται για το λόγο αυτό σε ακύρωση αυτής.

Επειδή, σύμφωνα με το **άρθρο 171 παρ. 4 του Κ.Δ.Δ.**, οι εκθέσεις ελέγχου που συντάσσονται από τα φορολογικά όργανα έχουν, εκτός από τις αναφερόμενες σε αυτές πληροφορίες ή ομολογίες του ελεγχόμενου, την κατά την παρ. 1 του ίδιου άρθρου αποδεικτική δύναμη (Σ.τ.Ε. 451/1991).

Επειδή, με τις διατάξεις του **άρθρου 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».

ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ ΤΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΜΜΕΣΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ «ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ»

Επειδή, στο **άρθρο 28 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.)**, όπως προστέθηκε η παράγραφος 2 με το **άρθρο 22 του Ν. 4223/2013**, ορίζεται ότι: «1.{..} 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, με τις παραγράφους 5 και 6 της εγκυκλίου **Ε. 2015/2020** παρασχέθηκαν οδηγίες για την εφαρμογή του **άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.)**, ως ακολούθως: «1. {...} 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 Κ.Φ.Δ.**, 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 Κ.Φ.Δ., 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, εκ του υφιστάμενου και ως άνω προπαρατεθένου νομικού πλαισίου προκύπτει ρητώς ότι, το εισόδημα των φυσικών προσώπων μπορεί να προσδιορίζεται με βάση έμμεσες μεθόδους ελέγχου, εφόσον έστω και μόνο το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των δαπανών διαβίωσης.

Επειδή, κατ' εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 23 του Ν. 4987/2022 εκδόθηκε η απόφαση Α. 1293/2019, με την οποία καθορίστηκε το πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014. Μεταξύ των ενδεδειγμένων βημάτων και ελεγκτικών επαληθεύσεων της ως άνω απόφασης, στο άρθρο 11 προβλέπεται ο έλεγχος πλήρωσης των προϋποθέσεων του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), προκειμένου το εισόδημα να προσδιοριστεί με κάποια εκ των πέντε (5) έμμεσων τεχνικών, μεταξύ των οποίων και η έμμεση τεχνική της «ανάλυσης ρευστότητας», όπως ορίζει το άρθρο 27 του Ν. 4987/2022.

Επειδή, με το άρθρο 11 της απόφασης Α. 1293/2019 (ΦΕΚ Β' 3085/31-07-2019) του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. διευκρινίσθηκε ότι: « [...] Άρθρο 11. «Προσδιορισμός εισοδήματος με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους. Ελέγχεται η πλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 και σε περίπτωση που συντρέχουν οι ως άνω προϋποθέσεις, το εισόδημα δύναται να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με τις προβλεπόμενες, στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013, έμμεσες μεθόδους ελέγχου».

Επειδή από την υποβληθείσα δήλωση φόρου εισοδήματος (έντυπο Ε1) φορολογικού έτους 2019 και το εκκαθαριστικό σημείωμα που εκδόθηκε το οικείο έτος στον προσφεύγοντα, για τα δηλωθέντα ατομικά εισοδήματά του και τις ατομικές του δαπάνες, δεδομένου ότι υπέβαλε ατομικά δήλωση, προκύπτουν τα εξής:

Φορολογικό έτος	2019
	Του υπόχρεου €
1.Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	(18.786,90)
2. Μερίσματα – τόκοι – δικαιώματα	3,36
3.Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	4.209,39
4. Καθαρά κέρδη από συμμετοχή σε Ν.Π. με απλογραφικά βιβλία	9.625,63
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	0,00
1. Φόροι	543,94
2. Τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων	2.887,68
3.Δαπάνη αγοράς αγαθών και λήψης υπηρεσιών (ΚΩΔ. 049)	58.736,67
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	62.168,29

Από τα προαναφερθέντα στοιχεία προκύπτει ότι, στο κρινόμενο φορολογικό έτος πληρείται η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθρου 28 του Κ.Φ.Ε., ήτοι του προσδιορισμού των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα της ελεγχόμενης ατομικής οντότητας, **με την έμμεση τεχνική ελέγχου της «ανάλυσης ρευστότητας», που εφάρμοσε η φορολογική αρχή κατόπιν της υπ' αριθμ./24-01-2024 αιτιολογημένης απόφασης του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, καθότι το δηλούμενο ατομικό εισόδημα του προσφεύγοντος, μηδενικού ποσού, δεν επαρκεί για την κάλυψη των ατομικών του «δαπανών διαβίωσης», συνολικού ύψους 62.168,29€.**

Επειδή από την υποβληθείσα δήλωση φόρου εισοδήματος (έντυπο Ε1) φορολογικού έτους

2020 και το εκκαθαριστικό σημείωμα που εκδόθηκε το οικείο έτος στον προσφεύγοντα, για τα δηλωθέντα ατομικά εισοδήματά του και τις ατομικές του δαπάνες, δεδομένου ότι υπέβαλε ατομικά δήλωση, προκύπτουν τα εξής:

Φορολογικό έτος	2020
	Του υπόχρεου €
1.Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	(36.944,36)
2.Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	3.685,58
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	0,00
1. Φόροι	1.314,00
2.Δαπάνη αγοράς αγαθών και λήψης υπηρεσιών (ΚΩΔ. 049)	47.832,70
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	49.146,70

Από τα προαναφερθέντα στοιχεία προκύπτει ότι, στο κρινόμενο φορολογικό έτος πληρείται η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθρου 28 του Κ.Φ.Ε., ήτοι του προσδιορισμού των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα της ελεγχόμενης ατομικής οντότητας, *με την έμμεση τεχνική ελέγχου της «ανάλυσης ρευστότητας»*, που εφάρμοσε η φορολογική αρχή κατόπιν της υπ' αριθμ./24-01-2024 αιτιολογημένης απόφασης του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, καθότι το δηλούμενο μηδενικό ατομικό εισόδημα του προσφεύγοντος, δεν επαρκεί για την κάλυψη των ατομικών του «δαπανών διαβίωσης», συνολικού ποσού 49.146,70€.

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται γενικά, αόριστα και ατεκμηρίωτα ότι: «η επιλογή από τον έλεγχο της μεθόδου της τεχνικής της «ανάλυσης ρευστότητας», δεν στοιχειοθετείται επαρκώς, ούτε και αιτιολογείται ειδικώς, όπως απαιτούν οι διατάξεις του νόμου, διότι αναφέρεται από τον έλεγχο, ότι το ποσό του δηλούμενου σε κάθε χρήση εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών του «δαπανών διαβίωσης», χωρίς να λαμβάνει υπόψη ότι, είχε **«κεφάλαιο προηγούμενων ετών προς ανάλωση»**, κατά τα κρινόμενα φορολογικά έτη 2019 και 2020, το οποίο φορολογήθηκε κατά τις προηγούμενες διαχειριστικές περιόδους και ως εκ τούτου δεν προκύπτει ζήτημα εφαρμογής της έμμεσης τεχνικής ελέγχου της «ανάλυσης ρευστότητας», για τα ελεγχόμενα έτη.

Επειδή, το **«μη αναλωθέν κεφάλαιο προηγούμενων ετών»** για την κάλυψη των «δαπανών διαβίωσης», είτε τεκμαρτών, είτε πραγματικών, δεν αποτελεί δηλούμενο εισόδημα που προβλέπει η διάταξη της παραγράφου 2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), ήτοι εισόδημα που έχει προκύψει για κάθε ελεγχόμενο φορολογικό έτος και εμπίπτει σε μία από τις προβλεπόμενες στο άρθρο 7 του ίδιου νόμου κατηγορίες (μισθωτή εργασία – συντάξεις, επιχειρηματική δραστηριότητα, κεφάλαιο και υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου), αλλά στοιχείο που λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του πραγματικού συνολικού εισοδήματος, στον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος των φυσικών προσώπων, σύμφωνα με τα άρθρα, 30 παρ. 1 και 34 παρ. 2 περ. ζ' του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.).

Επειδή, περαιτέρω από τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος (έντυπο Ε1) προκύπτει ότι, το πραγματικό διαθέσιμο ατομικό εισόδημα του προσφεύγοντος είναι μηδενικό, κατά το φορολογικά έτη 2019 και 2020 και οι ατομικές του πραγματικές «δαπάνες διαβίωσης» ανέρχονται σε ποσό, 62.168,29€ και 49.146,70€, αντίστοιχα. Ως εκ τούτου, το ποσό του δηλωθέντος πραγματικού ατομικού του εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των ατομικών του πραγματικών «δαπανών διαβίωσης», με αποτέλεσμα να τυγχάνουν εφαρμογής οι διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.).

Επειδή, ο προσφεύγων φέρει το βάρος της απόδειξης των στοιχείων που επικαλείται, ενώ ο έλεγχος δύναται να προβαίνει σε επαληθεύσεις στις περιπτώσεις όπου αυτό είναι εφικτό,

σύμφωνα με τις παραγράφους 1,2 και 6 της εγκυκλίου Ε. 2015/2020, όπως στην προκειμένη περίπτωση.

Επειδή, στο άρθρο 65 του Ν. 4987/2022 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, στην παράγραφο 1 του άρθρου 145 του Κ.Δ.Δ. ορίζεται ότι: «Κάθε διάδικος υποχρεούται να αποδείξει τα πραγματικά γεγονότα που επικαλείται για να στηρίξει τους ισχυρισμούς του, εκτός αν ο νόμος που διέπει τη σχέση ορίζει διαφορετικά. Οι άλλοι διάδικοι έχουν το δικαίωμα να ανταποδείξουν».

Συνεπώς, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα περί μη νόμιμης αιτιολογίας, για τη προσφυγή στην εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου της «ανάλυσης ρευστότητας» του άρθρου 28 του ισχύοντος Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν. 4172/2013) δε γίνεται αποδεκτός, ως αβάσιμος.

ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΑΡΞΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΚΑΙ ΣΤΟ ΤΕΛΟΣ ΚΑΘΕ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 27 του Ν. 4987/2022 : «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. 2. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα καθορίζονται το **ειδικότερο περιεχόμενο τεχνικών ελέγχου της παραγράφου 1**, ο τρόπος εφαρμογής τους και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.»

Επειδή, με τις διατάξεις της Υπ. Οικ. ΠΟΛ. 1050/25-5-2014 «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 Ν. 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α'170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού» διευκρινίσθηκε ότι: «**Άρθρο 1 - Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης** ορίζεται ότι: 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 σύζυγό 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 6 Ενέργειες της Φορολογικής Διοίκησης.** Η Φορολογική Διοίκηση συγκεντρώνει πληροφορίες και στοιχεία τόσο από Υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών όσο και από τρίτες πηγές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ (Ν. 4174/2013). Τα ανωτέρω στοιχεία, οι παρεχόμενες από τον φορολογούμενο πληροφορίες (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ), καθώς και τα οικονομικά δεδομένα των τηρουμένων βιβλίων και στοιχείων (στις περιπτώσεις όπου σύμφωνα με τις ισχύουσες σε κάθε φορολογική περίοδο διατάξεις έχει υποχρέωση να τηρεί), λαμβάνονται υπ όψη από τον έλεγχο κατά την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου. **Άρθρο 7 Παροχή στοιχείων.** Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η Φορολογική Διοίκηση, με την έναρξη του ελέγχου ή κατά τη διάρκεια αυτού, μπορεί να ζητήσει από τον φορολογούμενο και αυτός έχει υποχρέωση να παράσχει στοιχεία για την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, του/της συζύγου του και των προστατευόμενων μελών τους, για τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί απαραίτητο. Στα ανωτέρω στοιχεία μπορούν να συμπεριλαμβάνονται: στοιχεία για ακίνητα (οικόπεδα, αγροτεμάχια, κτίσματα κάθε μορφής), για κινητά μέσα (οχήματα κάθε μορφής, πλωτά και εναέρια μέσα), για επενδύσεις/συμμετοχές κάθε μορφής, για καταθέσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για διαθέσιμα μετρητά, για έργα τέχνης, συλλογές και λοιπά τιμαλφή και για απαιτήσεις/υποχρεώσεις κάθε είδους. Ειδικά ως προς τα περιουσιακά στοιχεία των κατηγοριών έργων τέχνης, συλλογών και λοιπών τιμαλφών απαιτείται η παροχή στοιχείων μόνο εφόσον η αξία εκάστου υπερβαίνει το ποσό των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ. Τα ανωτέρω στοιχεία παρέχονται διακεκριμένα για κάθε φορολογική περίοδο σε περίπτωση που υπάρχουν μεταβολές. **Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης, προκειμένου να γίνει δεκτό, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.** **Άρθρο 8. Κατανομή μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης.** «Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού γίνεται για συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση και προκύψει μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, αυτή κατανέμεται μεταξύ των συζύγων κατά το ποσό που αφορά έκαστον, εφόσον αυτό μπορεί να προσδιοριστεί από τον έλεγχο, ή μερίζεται κατ' αναλογία των δηλωθέντων εισοδημάτων όταν τα εισοδήματα και των δυο συζύγων προέρχονται από επιχειρηματικές δραστηριότητες. Όταν ο ένας σύζυγος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία/ συντάξεις, ο δε άλλος και από επιχειρηματική δραστηριότητα τότε η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη βαρύνει τον/την σύζυγο που έχει και επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός και αν προσδιοριστεί διαφορετικά από τον έλεγχο. Η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, κατανέμεται στην φορολογική περίοδο που αφορά και στις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος που ανάγεται εφόσον αυτό τεκμηριώνεται. Αν δεν μπορεί να προσδιοριστεί σαφώς η πηγή/κατηγορία προέλευσης του εισοδήματος αυτού, η διαφορά καταλογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του Ν.2238/1994 όπως ίσχυαν μέχρι την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του Ν. 4172/2013 ή στην παραγράφου 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά. Όταν η ελεγχόμενη φορολογική περίοδος περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη, η προσδιοριζόμενη φορολογητέα

ύλη κατανέμεται ισομερώς μεταξύ των διαχειριστικών περιόδων ή φορολογικών ετών. **Άρθρο 9. Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος.** Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της αποκρυσταλλωμένης 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 φορολογουμένου 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 φορολογουμένου 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 φορολογουμένου λαμβάνεται το μεγαλύτερο. Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου γίνεται ενιαία για φορολογουμένους/συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση, σύμφωνα με το άρθρο 5 της παρούσας, τότε και τα προσδιορισθέντα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου με τις λοιπές γενικές διατάξεις θα πρέπει αντίστοιχα να αθροίζονται για να είναι δυνατή η σύγκριση με το ενιαίο προσδιορισθέν αποτέλεσμα από τις τεχνικές ελέγχου. Στην συνέχεια, συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα θα λαμβάνεται το μεγαλύτερο, το οποίο θα κατανέμεται στους φορολογουμένους σύμφωνα με τον επιλεγέντα τρόπο. Σε κάθε άλλη περίπτωση θα επιλέγεται το αποτέλεσμα που προκύπτει από τον έλεγχο με τις γενικές φορολογικές διατάξεις. Αν σε κάποια φορολογική περίοδο, το φορολογητέο εισόδημα του φορολογουμένου/ης και του/της συζύγου του προσδιορίστηκε τεκμαρτά σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 έως 19 του Ν.2238/1994 ή του Κεφαλαίου Δ' του Ν. 4172/2013, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/ διαχειριστικό έτος, ο τεκμαρτός προσδιορισμός θα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του τελικού φορολογητέου εισοδήματος. {...} **Άρθρο 11 Δικαίωμα Ανταπόδοξης φορολογούμενου.** «Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθείσας βάσει τεχνικών ελέγχου και δηλωθείσας φορολογητέας ύλης αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς- κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, του/της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών. Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος».

Επειδή, περαιτέρω, με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ. 1259/22-12-2014 της Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα: «Παροχή οδηγιών για τον τρόπο εφαρμογής της ΠΟΛ. 1050/17.02.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων», διευκρινίστηκαν τα ακόλουθα: «Με αφορμή ερωτήματα που έχουν τεθεί στις Υπηρεσίες μας, σας παρέχουμε τις κάτωθι οδηγίες για την ομοιόμορφη εφαρμογή της ΠΟΛ. 1050/17.2.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, με την οποία καθορίστηκε το περιεχόμενο και ο τρόπος εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β' , γ' , και ε' , της παραγράφου 1 του άρθρου 27 Ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170) για το διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού, όταν η πρώτη ελεγχόμενη χρήση είναι η 1/1-31/12/2000.

1. Αν ο ελεγχόμενος/νη, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, δηλώνουν ότι την **31/12/1999** κατείχαν: - υπόλοιπα τραπεζικών καταθέσεων σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή και, - επενδυτικά προϊόντα (μετοχές, ομόλογα, γeros έντοκα γραμμάτια, αμοιβαία κ.λπ.) ή και - ακίνητα και εφόσον αποδεικνύεται η κατοχή τους από επίσημα δικαιολογητικά (έγγραφα χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αναλυτική κίνηση της μερίδας του από το Χ.Α., πινάκια ή οποιοδήποτε άλλο αποδεικτικό στοιχείο κ.λπ.). Τότε, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών θα λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των υπολοίπων των τραπεζικών καταθέσεων την **31/12/1999**, θα αναγράφεται δε στην ένδειξη «Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης» χωρίς να διερευνάται η ύπαρξη πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα). 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. Σημειώνεται ότι σε κάθε περίπτωση, θα αναγνωρίζονται τα υπόλοιπα των τραπεζικών καταθέσεων στις **31/12/1999** στο σύνολο τους και θα αναγράφονται στην ένδειξη «Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης». 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 συμπεριλήφθηκαν 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). Επισημαίνονται τα εξής: - στα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται ακίνητα, μετοχές εισηγμένες ή μη, ομόλογα, έντοκα, αμοιβαία κ.λπ. τα οποία θα αποτιμώνται στην αξία κτήσης. Για τα επενδυτικά προϊόντα ο ελεγχόμενος, θα πρέπει να προσκομίσει σχετικά αποδεικτικά στοιχεία (αναλυτική κίνηση της μερίδας του από το Χ.Α., πινάκια ή οποιοδήποτε άλλο στοιχείο), - αν ο ελεγχόμενος αποδεδειγμένα είχε στη κατοχή του στις **31/12/1999** επενδυτικά προϊόντα, και αυτά εκποιήθηκαν εντός των ελεγχόμενων χρήσεων, λαμβάνεται υπόψη το συνολικό τίμημα της πώλησης, όπως προκύπτει από τα στοιχεία που προσκομίζονται από αυτόν (καρτέλα της αναλυτικής κίνησης του επενδυτή, πινάκια, συμφωνητικά, κ.λπ.). Στην περίπτωση όπου εντός των ελεγχόμενων χρήσεων λαμβάνει χώρα αγορά / εκποίηση επενδυτικών προϊόντων, αναγράφεται η αξία κτήσης/πώλησης όπως προκύπτει από τα στοιχεία που προσκομίζονται από τον ελεγχόμενο (καρτέλα της αναλυτικής κίνησης του επενδυτή, πινάκια, συμφωνητικά, κ.λπ.) στην ένδειξη «Αγορά περιουσιακών στοιχείων» / «Έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων». - 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 υπόψη εφόσον φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. 2. Στον ελεγχόμενο θα πρέπει να επισημαίνεται η δυνατότητα αναγραφής διαθεσίμων μετρητών κατά την έναρξη ή τη λήξη κάθε ελεγχόμενης χρήσης όπως αναγράφεται και στην ΠΟΛ. 1270/24.12.2013. Η μη αναγραφή ποσού μετρητών σε οποιαδήποτε ελεγχόμενη χρήση σημαίνει ότι τα μετρητά είναι μηδενικά και δεν αναγράφεται κανένα ποσό σε καμία άλλη ένδειξη των πινάκων».

Επειδή, με την ΠΟΛ. 1171/4-4-2013 δόθηκαν οδηγίες σχετικά με την παροχή στοιχείων

από τους φορολογούμενους κατά τον έλεγχο υποθέσεων φυσικών προσώπων, σύμφωνα με την οποία: «Με την απόφαση ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013, όπως δημοσιεύθηκε στα ΦΕΚ. 1136 /Β/10-5-2013 και ΦΕΚ.1199/Β/16-5-2013, καθορίστηκε ο τρόπος εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών στη διαδικασία του τακτικού ελέγχου παράλληλα με τις ισχύουσες διατάξεις περί τακτικού ελέγχου του ΚΦΕ. Οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου προκειμένου να προσδιορίσουν το φορολογητέο εισόδημα, αξιοποιούν κάθε στοιχείο ή πληροφορία που διαθέτει η υπηρεσία ή μπορεί να συλλεχθεί για τον φορολογούμενο τον/την σύζυγο ή τα προστατευόμενα μέλη αυτών και το οποίο μπορεί να αφορά κάθε μορφή εσόδων ή δαπανών. Σκοπός είναι να προσδιοριστεί με αντικειμενικό τρόπο το πραγματικό εισόδημα του φορολογούμενου το οποίο είτε έχει αναλωθεί σε αγορές και δαπάνες ή έχει χρησιμοποιηθεί προκειμένου να προσαυξηθεί η περιουσιακή του κατάσταση. Σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 66 του ΚΦΕ ο προϊστάμενος της ελεγκτικής υπηρεσίας κατά τον έλεγχο των επιδιδόμενων δηλώσεων δικαιούται: «Να καλεί εγγράφως τον υπόχρεο, ανεξάρτητα αν έχει υποβάλει ή όχι φορολογική δήλωση, να δώσει μέσα σε τακτή και σύντομη προθεσμία, είτε αυτοπροσώπως είτε με εντολοδόχο που ορίζεται με δήλωση του προς την ελεγκτική υπηρεσία, τις αναγκαίες διευκρινίσεις και να προσκομίσει κάθε λογαριασμό και κάθε στοιχείο που είναι χρήσιμο για τον καθορισμό του εισοδήματος». Οι διατάξεις αυτές έχουν ανάλογη εφαρμογή και κατά τους ελέγχους από το γραφείο, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 67Α του ΚΦΕ. Επίσης σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 6 του άρθρου 66 του ΚΦΕ, όσοι αρνούνται ή παραλείπουν αναιτιολογήτως να δώσουν πληροφορίες για την εξακρίβωση του εισοδήματος και να διευκολύνουν το ελεγκτικό έργο του προϊσταμένου της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας, υπόκεινται στο πρόστιμο που ορίζεται από το άρθρο 4 παράγρ.2 του Ν.2523/1997 (όπως προστέθηκε με το άρθρο 26 παρ. 3 του Ν 3943/2011 (ΦΕΚ. Α' 66/31.3.2011): «Στους υπόχρεους που παραβαίνουν τις υποχρεώσεις που ορίζονται από τις διατάξεις των περιπτώσεων α' και β' της παραγράφου 1 του άρθρου 66 του ΚΦΕ, επιβάλλεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών διοικητικό πρόστιμο από χίλια (1.000) έως πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και την ενδεχόμενη υποτροπή». Με τις διατάξεις του άρθρου 9 της απόφασης ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013 για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου 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 φορολογουμένου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις. 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. Παράδειγμα: Αν η ελεγχόμενη περίοδος είναι από 1/1/2003 έως την 31/12/2010 θα συμπληρωθούν τα έντυπα με ημερομηνίες 1/1/2003 και 31/12/2010. Ειδικά σε περιπτώσεις όπου προκύπτει σημαντική απόκλιση στα περιουσιακά στοιχεία (κάθε μορφής) που αναγράφηκαν στα αντίστοιχα έντυπα έναρξης-λήξης της ελεγχόμενης περιόδου θα επιδίδονται στο φορολογούμενο προς συμπλήρωση έντυπα για τη λήξη κάθε ελεγχόμενης χρήσης.

Αν τα ελεγχόμενα έτη δεν είναι συνεχή θα συμπληρωθούν έντυπα για την έναρξη και τη λήξη κάθε διαχειριστικής περιόδου. Για την απόδειξη των αναγραφόμενων στο έντυπο περιουσιακών στοιχείων ο φορολογούμενος υποχρεούται να προσκομίσει όλα τα σχετικά έγγραφα/δικαιολογητικά που αποδεικνύουν την ακρίβεια των αναγραφέντων στοιχείων, όπως τίτλους ή συμβόλαια αγοράς ακίνητης περιουσίας, αποδεικτικά έγγραφα ανέγερσης ακινήτων (άδεια οικοδομής, νομιμοποιήσεις, ΕΚΚΟ και λοιπά έγγραφα που μπορούν να υποστηρίξουν τα αναγραφόμενα για την ακίνητη περιουσία), τίτλους ή συμβόλαια ή τιμολόγια αγοράς των κινητών μέσων, τίτλους ή συμβόλαια ή πράξεις απόκτησης συμμετοχών και λοιπών χρεογράφων, βεβαιώσεις/πιστοποιητικά ή αντίγραφο βιβλιαρίου καταθέσεων ενημερωμένο με τα διαθέσιμα ποσά κατά την έναρξη ή λήξη της ελεγχόμενης χρήσης και τους δικαιούχους των ποσών αυτών, τίτλους ή συμβόλαια ή τιμολόγια αγοράς των λοιπών επενδυτικών στοιχείων (έργων τέχνης, συλλογών, τιμαλφών και λοιπών στοιχείων αξίας εκάστου 5000 ευρώ και άνω), έγγραφα που να υποστηρίξουν τις τυχόν υπάρχουσες απαιτήσεις έναντι τρίτων (ονόματα, ποσά κ.λπ.). Στο έντυπο συμπεριλαμβάνεται δήλωση του φορολογουμένου για τα μετρητά που κατείχε σε νομίσματα κάθε μορφής. Σε περίπτωση που δεν συμπληρωθεί, θεωρείται από τον έλεγχο ότι ο/η φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών δεν είχαν στην κατοχή τους μετρητά, κατά την έναρξη ή λήξη της αντίστοιχης ελεγχόμενης περιόδου ή Χρήσης. 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. γ) Το έντυπο Επιστολή προς το φορολογούμενο συνοδεύει υποχρεωτικά τα δύο προηγούμενα έντυπα, περιέχει την προθεσμία που δίδεται στο φορολογούμενο για συμπλήρωση αυτών και την πράξη κοινοποίησης».

Επειδή, περαιτέρω με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ. 1270/24-12-2013 της Γ.Γ.Δ.Ε., 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: α) μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών), β) εισόδημα από κινητές αξίες, γ) εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις, δ) δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και ε) 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 Κ.Φ.Ε.

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. 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 ΚΦΑΣ). 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. 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».....{..}. **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, ήτοι «ανάλυση ρευστότητας», «τεχνική καθαρής θέσης» και «τεχνική τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών με μετρητά»). 1) {..} 2) Σύμφωνα με το άρθρο 7 της Α.Υ.Ο. ΔΕΣ Α 1077357/ΕΞ2013/10-5-2013 εφαρμόζονται και οι τρεις τεχνικές ελέγχου και επιλέγεται μία τεχνική ελέγχου για όλες τις ανέλεγκτες χρήσεις που είναι προσφορότερη για το δημόσιο συμφέρον. {..} 4) Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης προκειμένου να γίνει δεκτό σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος. Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου 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 αρμόδια Δ.Ο.Υ. κ.λπ.). Οι υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (προκειμένου να ληφθούν υπόψη στον προσδιορισμό του πραγματικού διαθεσίμου) 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 διαθεσίμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών. Έσοδα αποκτηθέντα και μη συμπεριληφθέντα στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, από πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς- κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο θα λαμβάνονται υπ όψιν εφόσον φέρουν βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. 5) Ως προς τις δαπάνες που αφορούν δίκτυα κοινής ωφέλειας, σταθερή /κινητή τηλεφωνία, δίδακτρα ιδιωτικών σχολείων - κολλεγίων, ασφάλιστρα ΕΙΧ αυτοκινήτων, δικύκλων, ασφαλιστικά προγράμματα ζωής, υγείας, συνταξιοδότησης, κ.λπ., ασφάλιστρα ακίνητων, κινητών περιουσιακών στοιχείων, σε περίπτωση μη αναγραφής ποσού στο ερωτηματολόγιο, ούτε προσκόμισης στοιχείων που να αποδεικνύουν το ποσό της δαπάνης, θα καλείται ο ελεγχόμενος να συμπληρώσει υπεύθυνη δήλωση και να δηλώσει το ποσό της δαπάνης

για κάθε ελεγχόμενο έτος. Ο έλεγχος δύναται να επαληθεύσει τα στοιχεία ή να ζητά αυτά από τις αρμόδιες υπηρεσίες σε όποιες περιπτώσεις κρίνει ότι είναι απαραίτητο. 6) Ως προς την δαπάνη μέσω πιστωτικών καρτών, όπως αυτές συμπληρώθηκαν στο Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -μεταβολές -υποχρεώσεις, ο ελεγχόμενος υποχρεούται να παράσχει στοιχεία που αφορούν την σχετική δαπάνη λόγω της χρήσης πιστωτικών καρτών προσκομίζονται τα κατάλληλα δικαιολογητικά. Ο έλεγχος δύναται να ζητά τέτοια στοιχεία από τις 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. 8) Η συμπλήρωση του πίνακα Η' «Διαθέσιμα Μετρητά» στο έντυπο Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία στην λήξη κάθε αντίστοιχης ελεγχόμενης χρήσης είναι απαραίτητη. Στην περίπτωση που δεν δηλωθούν διαθέσιμα μετρητά στην έναρξη ή στην λήξη κάθε αντίστοιχης ελεγχόμενης χρήσης τότε ο έλεγχος θα θεωρήσει ότι δεν υπήρχαν. 9) Επαγγελματικές / προσωπικές / οικογενειακές δαπάνες που προκύπτουν από τον έλεγχο ότι πραγματοποιήθηκαν αλλά ο ελεγχόμενος δεν αποδεικνύει τον τρόπο εξόφλησης αυτών, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών θεωρείται ότι εξοφλήθηκαν με καταβολή μετρητών. 10) Οι απαντήσεις του ελεγχόμενου στα έντυπα: Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία και Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -μεταβολές -υποχρεώσεις είναι δεσμευτικές ως προς τον φορολογούμενο. Σε περίπτωση κατάθεσης διορθωτικών εντύπων θα πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένα τα σημεία που τροποποιεί -διορθώνει, καθώς ο ελεγχόμενος φέρει το βάρος της απόδειξης».

Επειδή, με το άρθρο 1 της απόφασης Α. 1293/2019 (ΦΕΚ Β' 3085/31-07-2019) διευκρινίσθηκε ότι: **«Άρθρο 1. Πρόγραμμα Ελέγχου:** Το Πρόγραμμα Ελέγχου της παρούσας αποσκοπεί στον καθορισμό των ενδεδειγμένων ελεγκτικών βημάτων και επαληθεύσεων που πρέπει να διενεργούνται κατά περίπτωση, στο φορολογικό έλεγχο των προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία. Οι επιμέρους ελεγκτικές επαληθεύσεις διενεργούνται για χρονικά διαστήματα και ποσά, τα οποία από ελεγκτική άποψη κρίνονται σημαντικά, ανάλογα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της κάθε υπόθεσης. Το Πρόγραμμα Ελέγχου τροποποιείται ή συμπληρώνεται από τον ελεγκτή βάσει και των δεδομένων της κάθε υπόθεσης, με έγκριση των Προϊσταμένων του».

Επειδή, η τεχνική της «ανάλυσης ρευστότητας» 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.

Επειδή, με τη μέθοδο της «ανάλυσης ρευστότητας» δημιουργείται ένα ισοζύγιο με τις πηγές κεφαλαίων/εσόδων στις οποίες περιλαμβάνονται κάθε μορφής έσοδα που αποδεδειγμένα έχουν εισπραχθεί στη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου και με τις αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων στις οποίες περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αγορές, δαπάνες, αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Η συμπλήρωση του ως άνω ισοζυγίου πραγματοποιείται από τον έλεγχο με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία του ελέγχου και με βάση τις πληροφορίες που παρέχει ο ελεγχόμενος, κατ' εφαρμογή του άρθρου 7 της ΠΟΛ. 1050/2014.

Επειδή, με το άρθρο 8 της ΠΟΛ. 1050/2014 ορίζεται ότι, εάν δεν είναι δυνατός ο προσδιορισμός της πηγής προέλευσης της μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης, τότε η διαφορά που προκύπτει καταλογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), ήτοι ως «προσαύξηση περιουσίας» και θεωρείται «κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα».

Επειδή, ο φορολογικός έλεγχος αξιολογώντας όλα τα στοιχεία που είχε στη διάθεσή του, εφάρμοσε την τεχνική της «ανάλυσης ρευστότητας» και από την σύνταξη του πίνακα της τεχνικής αυτής προέκυψε αρνητική διαφορά μεταξύ της στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/ Εσόδων» και της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» του ελεγχόμενου ποσών, **-98.240,16€** και **-76.165,50€**, κατά τα φορολογικά έτη 2019 και 2020, αντίστοιχα, η οποία κρίθηκε ότι εμπίπτει στις ισχύουσες διατάξεις του άρθρου 21§4 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), ήτοι ότι προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία και λογίσθηκε ως «προσαύξηση περιουσίας», όπως παρακάτω:

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	
	2019	2020
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	6.950,08	89.976,80
2. Διαθέσιμα μετρητά ή υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική οντότητα με διπλογραφικά λογιστικά αρχεία των Ε.Λ.Π.)	0,00	0,00
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις		
4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	82.810,00	78.218,07
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	4.212,75	3.689,25
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	9.625,63	
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	68.750,00	600,00
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ.		
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών		
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων		
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχτηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων		
ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	172.348,46	172.484,12

II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	
	2019	2020
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	89.976,80	21.059,20

2. Διαθέσιμα μετρητά ή υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική οντότητα με διπλογραφικά λογιστικά αρχεία των Ε.Λ.Π.).	0,00	0,00
3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων		
4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων		
5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών / επαγγελματικών)		60.203,29
6. Αγορές εμπορ/των, α΄, β΄ υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	57.078,20	82.453,89
7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	45.318,70	32.708,54
8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελμ. δανείων	2.887,68	
9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες		
10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	13.705,04	3.108,09
11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές) Α) ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019. 58.736,67€ (ΚΩΔ. 049) υποβληθείσας δήλωσης +525,00€ Ασφάλιστρα, ΠΟΛ 1033/14 + 2.097,86€ κινητή τηλεφωνία, ΠΟΛ. 1033/14 + 262,67€ ΔΕΗ, ΠΟΛ. 1033/14 Β) ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020. 47.832,70€ (ΚΩΔ. 049) υποβληθείσας φορολογικής δήλωσης + 585,00€ Ασφάλιστρα, ΠΟΛ 1033/14 +331,55€ κινητή τηλεφωνία, ΠΟΛ. 1033/14 + 367,36€ ΔΕΗ, ΠΟΛ. 1033/14.	61.622,20	49.116,61
12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών		
13. Αυξήσεις λογαριασμών εισπρακτέων		
14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.		
15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους /ών		
16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων		
ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΑΛΩΣΕΩΝ	270.588,62	248.649,62

Σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1055/2014, η αρνητική διαφορά μεταξύ των στηλών «Ι. Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «ΙΙ. Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα «φορολογητέα ύλη» και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

Φορολογικό έτος	2019	2020
Ι. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	172.348,46	172.484,12

II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	270.588,62	248.649,62
(=) Μη δηλωθείσα Φορολογητέα ύλη βάσει της τεχνικής ελέγχου «Ανάλυσης Ρευστότητας»	(98.240,16)	(76.165,50)

Επειδή, εν προκειμένω στο ενδικοφανές στάδιο ο προσφεύγων, επικαλείται «Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου Προηγούμενων Ετών» και συγκεκριμένα από το οικονομικό έτος 2005 (εισοδήματα 1.1.-31.12.2004) έως 2014 (εισοδήματα 1.1.-31.12.2013) και από το φορολογικό έτος 2014 (εισοδήματα 1.1.-31.12.2014) έως το έτος 2018 (εισοδήματα 1.1.-31.12.2018), ήτοι δέκα πέντε (15) ετών, σύμφωνα με τον οποίο το διαθέσιμο κεφαλαίο του την 31-12-2018, ανήρχετο σε 329.808,97€, ενώ οι καταθέσεις του σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, την εν λόγω ημερομηνία, ήταν ύψους 6.950,08€.

Επειδή, περαιτέρω, επικαλείται ότι, τα «διαθέσιμα μετρητά του», εκτός χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, κατά την 31-12-2019 και 31-12-2020, ανήρχοντο στο ποσό των 90.000,00€ και 0,00€, αντίστοιχα.

Επειδή, με βάση την παρούσα απόφαση, προσδιορίστηκε το «πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προγενέστερων ετών», πριν το πρώτο ελεγχόμενο φορολογικό έτος (2019) του προσφεύγοντα, στις 31-12-2018, στο ποσό των 163.238,55€, καθώς από τα πραγματικά δηλωθέντα εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, των προαναφερόμενων ετών (οικ.έτους 2005 έως φορολογικό έτος 2018), αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές), όπως αυτές προκύπτουν από τις εν λόγω δηλώσεις και τα εκκαθαριστικά των οικείων ετών, καθώς και από τα στοιχεία που έχει στην διάθεση της η υπηρεσία μας. Περαιτέρω, το σύνολο των τραπεζικών του καταθέσεων σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, την εν λόγω ημερομηνία, ανήρχετο σε 6.950,08€ (έκθεση φορολογίας εισοδήματος, σελίδα 21), ήτοι προέκυψαν μετρητά, ύψους 156.288,47€, εκτός τραπεζικού συστήματος, ως ακολούθως:

Κατ' ακολουθία των ανωτέρω: α) στη γραμμή 2. «Διαθέσιμα μετρητά», της στήλης Ι. «Πηγές Εσόδων/Κεφαλαίων», κατά το φορολογικό έτος 2019, πρέπει να καταχωρηθεί το ποσό των 156.288,47€ και στην αντίστοιχη γραμμή της στήλης ΙΙ. «Αναλώσεις Εσόδων/Κεφαλαίων», το ποσό των 99.638,51€ και β) στη γραμμή 2. «Διαθέσιμα μετρητά», της στήλης Ι. «Πηγές Εσόδων/Κεφαλαίων», κατά το φορολογικό έτος 2020, πρέπει να καταχωρηθεί το ποσό των 99.638,51€ και στην αντίστοιχη γραμμή της στήλης ΙΙ. «Αναλώσεις Εσόδων/Κεφαλαίων», μηδενικό ποσό.

Συνεπώς, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι κατείχε μετρητά εκτός «χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων», σύμφωνα με τις διατάξεις των ΠΟΛ. 1270/2013, 1050/17-02-2014 και 1259/22-12-2014, γίνεται μερικώς δεκτός.

ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ «ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ» ΤΟΥ «ΚΩΔ 049» ΤΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ΕΝΤΥΠΟ Ε1).

Επειδή, με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ. 1270/24-12-2013 της Γ.Γ.Δ.Ε., με θέμα (Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου), μεταξύ άλλων, ορίζεται ότι: «1. {...} Στη δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων αθροίζονται: 1...{..} 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) ...».

Α) ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

Επειδή, από τη θεωρηθείσα έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελεγκτικής αρχής, την 02-04-2024, για το προαναφερόμενο φορολογικό έτος προκύπτει ότι: α) στις προσωπικές δαπάνες διαβίωσης, δεδομένου ότι, υποβαλλει δήλωση φορολογίας εισοδήματος ατομικά, καταχωρήθηκε ποσό 58.736,67€ (κωδικός 049 δήλωσης) και β) από το σύστημα ELENXIS, αναφορικά με τις πληροφορίες που διαβιβάζουν οι νομικές οντότητες (πιστωτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις κινητής τηλεφωνίας, εταιρείες παροχής ηλεκτρικής ενέργειας κ.λ.π.), σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1033/2014, λογίσθηκαν επιπλέον ατομικές δαπάνες, ύψους 2.885,53€, ήτοι, στη γραμμή 11. «Ποσά κάθε είδους δαπανών διαβίωσης (προσωπικές)», της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», του Πίνακα «Ανάλυσης Ρευστότητας», καταχωρήθηκε συνολικά ποσό 61.622,20€, ως ακολούθως:

ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	Ποσό	
Κωδικός «049» δήλωσης φορολογίας εισοδήματος		58.736,67
Πλέον: Δαπάνες ΠΟΛ. 1033/2014		
Ασφαλίστρα	525,00	
Δ.Ε.Η.	262,67	
Κινητή τηλεφωνία	2.097,86	
Μερικό σύνολο		2.885,53
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ		61.622,20

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται ότι: α) όπως προκύπτει από την εκτύπωση της κινήσεως του τραπεζικού του λογαριασμού στη «.....» με αριθμό GR..... (ΣΧΕΤΙΚΟ Α), κατά το κρινόμενο φορολογικό έτος, οι προσωπικές του δαπάνες συνιστούν κατ' αριθμό μόνο οι εβδομήντα επτά (77), συνολικού ύψους 17.438,75 ευρώ, επί συνόλου ατομικών δαπανών, ύψους 58.736,67€, του κωδικού 049 «δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών» (άρθρο 72 Κ.Φ.Ε) της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του οικείου έτους, β) εσφαλμένα στον προαναφερόμενο «κωδικό 049», συμπεριλήφθηκαν στις «προσωπικές του δαπάνες διαβίωσης», καθότι είναι επαγγελματικές, δαπάνες, βα) με πενήντα εννέα (59) φορολογικά στοιχεία αξίας (Τ.Π.Υ.), συνολικού ποσού 63.297,50€ (σχετικά 2 και 3) και ββ) με σαράντα τέσσερα (44) φορολογικά στοιχεία αξίας (Τ.Π.Υ.), συνολικού ποσού 54.777,33€ (σχετικά 1 έως 4), ήτοι συνολικά 103 παραστατικά, συνολικής αξίας 118.074,83€, τα οποία εξοφλήθηκαν από τον εν λόγω λογαριασμό, αφορούν επαγγελματικές του δαπάνες καταχωρηθείσες στα λογιστικά του αρχεία (απλογραφικά βιβλία) και λήφθηκαν υπόψη στον προσδιορισμό των λογιστικών και φορολογητέων κερδών του οικείου έτους και γ) δαπάνη ηλεκτρικού ρεύματος (Δ.Ε.Η.), συνολικού ποσού 272,00€, εξοφλήθηκε από τον εν λόγω τραπεζικό λογαριασμό και λανθασμένα η φορολογική αρχή, συμπεριέλαβε εκ νέου στις «προσωπικές του δαπάνες διαβίωσης».

Επειδή, από τις κινήσεις του τραπεζικού του λογαριασμού ταμειευτηρίου στη «.....» με αριθμό GR....., με την παρούσα απόφαση, διαπιστώθηκε ότι: α) εξοφλήθηκαν τριάντα τρεις (33) δαπάνες «αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών», συνολικού ποσού 41.297,92€, οι οποίες αφορούν την επιχειρηματική του δραστηριότητα, β) πέντε (5) δαπάνες ηλεκτρικού ρεύματος (Δ.Ε.Η.), συνολικού ποσού 272,00€, συμπεριλήφθηκαν στις δαπάνες διαβίωσης του «κωδικού 049» της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος και από την ελεγκτική αρχή προστέθηκε ποσό 262,67€, σύμφωνα με τη ΠΟΛ. 1033/2014, ήτοι λογίσθηκε επί το πλείστον στις προσωπικές του «δαπάνες διαβίωσης», ποσό 262,67€, γ) μία (1) δαπάνη κινητού τηλεφώνου, συνολικού ποσού 29,69€, συμπεριλήφθηκε στις δαπάνες διαβίωσης του

«κωδικού 049» της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος και επιπλέον ποσό 2.097,86€ προστέθηκε από την ελεγκτική αρχή, σύμφωνα με τη ΠΟΛ. 1033/2014, ήτοι ποσό επί το πλείστον 29,69€ λογίσθηκε στις προσωπικές του «δαπάνες διαβίωσης», δ) τέσσερις (4) δαπάνες ασφαλιστρών, συνολικού ποσού 592,00€, συμπεριλήφθηκαν στις δαπάνες διαβίωσης του «κωδικού 049» της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος και επιπλέον ποσό 525,00€ προστέθηκε από την ελεγκτική αρχή, σύμφωνα με τη ΠΟΛ. 1033/2014, ήτοι λογίσθηκε στις προσωπικές του «δαπάνες διαβίωσης», ποσό επί το πλείστον 525,00€ και ε) εβδομήντα επτά (77) δαπάνες, συνολικού ποσού 17.438,75€, είναι προσωπικές.

Συνεπώς, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι, επαγγελματικές του δαπάνες συμπεριλήφθηκαν στον κωδικό 049 «δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών» (άρθρο 72 Κ.Φ.Ε) της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, ήτοι καταχωρήθηκαν στις «προσωπικές του δαπάνες διαβίωσης» και πέντε (5) δαπάνες ηλεκτρικού ρεύματος (λογαριασμών Δ.Ε.Η.), συνολικού ποσού 262,67€, λογίσθηκαν στις «προσωπικές του δαπάνες διαβίωσης» επί το πλείστον, γίνεται δεκτός.

Κατ' ακολουθία των ανωτέρω, με την παρούσα απόφαση, στη γραμμή 11. «Ποσά κάθε είδους δαπανών διαβίωσης (προσωπικές)», της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», του Πίνακα «Ανάλυσης Ρευστότητας», λογίζεται συνολικά ποσό 19.506,92€, ως ακολούθως:

ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	ΠΟΣΟ €	
Κωδικός «049» δήλωσης φορολογίας εισοδήματος		17.438,75
Πλέον: Δαπάνες ΠΟΛ. 1033/2014		
Ασφάλιστρα	0,00	
Δ.Ε.Η.	0,00	
Κινητή τηλεφωνία (2.097,86€-29,69€)	2.068,17	
Μερικό σύνολο		2.068,17
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ		19.506,92

Β) ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020

Επειδή, από τη θεωρηθείσα έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελεγκτικής αρχής, την 02-04-2024, για το προαναφερόμενο φορολογικό έτος προκύπτει ότι: α) στις προσωπικές δαπάνες διαβίωσης, δεδομένου ότι, υποβαλλει δήλωση φορολογίας εισοδήματος ατομικά, καταχωρήθηκε ποσό 47.832,70€ (κωδικός 049 δήλωσης) και β) από το σύστημα ELENXIS, αναφορικά με τις πληροφορίες που διαβιβάζουν οι νομικές οντότητες (πιστωτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις κινητής τηλεφωνίας, εταιρείες παροχής ηλεκτρικής ενέργειας κ.λ.π.), σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1033/2014, λογίσθηκαν επιπλέον ατομικές δαπάνες, ύψους 1.283,91€, ήτοι, στην γραμμή 11. «Ποσά κάθε είδους δαπανών διαβίωσης (προσωπικές)», της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», του Πίνακα «Ανάλυσης Ρευστότητας», καταχωρήθηκε συνολικό ποσό 49.116,61€, ως ακολούθως:

ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	Ποσό	
Κωδικός «049» δήλωσης φορολογίας εισοδήματος		47.832,70
Πλέον: Δαπάνες ΠΟΛ. 1033/2014		
Ασφάλιστρα	585,00	
Δ.Ε.Η.	367,36	
Κινητή τηλεφωνία	331,55	
Μερικό σύνολο		1.283,91
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ		49.116,61

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται ότι: α) όπως προκύπτει από την εκτύπωση της κινήσεως του τραπεζικού του λογαριασμού ταμειευτηρίου στη «.....» με αριθμό GR..... (ΣΧΕΤΙΚΟ Β), κατά το κρινόμενο φορολογικό έτος, οι προσωπικές του δαπάνες συνιστούν κατ' αριθμό μόνο οι ογδόντα επτά (87), συνολικού ύψους 23.277,32 ευρώ, επί συνόλου ατομικών δαπανών, ύψους 47.832,70€, του κωδικού 049 «δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών» (άρθρο 72 Κ.Φ.Ε) της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του οικείου έτους και β) εσφαλμένα στον προαναφερόμενο «κωδικό 049», συμπεριλήφθηκαν στις «προσωπικές του δαπάνες διαβίωσης», καθότι είναι επαγγελματικές, δαπάνες, βα) με ογδόντα (80) φορολογικά στοιχεία αξίας (Τ.Π.Υ.), συνολικού ποσού 83.513,33€ (σχετικά 4,5,6,7 και 8) και ββ) εβδομήντα οκτώ (78) φορολογικά στοιχεία αξίας (Τ.Π.Υ.), συνολικού ποσού 75.460,66€ (σχετικά 5,6 και 7), ήτοι συνολικά 158 παραστατικά, συνολικής αξίας 158.73,99€, τα οποία εξοφλήθηκαν από τον εν λόγω τραπεζικό λογαριασμό, αφορούν επαγγελματικές του δαπάνες καταχωρηθείσες στα λογιστικά του αρχεία (απλογραφικά βιβλία) και λήφθηκαν υπόψη στον προσδιορισμό των λογιστικών και φορολογητέων κερδών του οικείου έτους και γ) δαπάνη ηλεκτρικού ρεύματος (Δ.Ε.Η.), συνολικού ποσού 275,00€, εξοφλήθηκε από τον εν λόγω τραπεζικό λογαριασμό και λανθασμένα η φορολογική αρχή, τη συμπεριέλαβε εκ νέου στις «προσωπικές του δαπάνες διαβίωσης».

Επειδή, από τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών στη «.....» με αριθμούς, GR..... και GR..... και στην «.....» με αριθμό GR....., με την παρούσα απόφαση, διαπιστώθηκε ότι: α) εξοφλήθηκαν δέκα τρείς (13) δαπάνες «αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών», συνολικού ποσού 22.226,31€, οι οποίες αφορούν την επιχειρηματική του δραστηριότητα, β) τρείς (3) δαπάνες ηλεκτρικού ρεύματος (Δ.Ε.Η.), συνολικού ποσού 275,00€, συμπεριλήφθηκαν στις δαπάνες διαβίωσης του «κωδικού 049» της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος και επιπλέον ποσό 367,36€ προστέθηκε από την ελεγκτική αρχή, σύμφωνα με τη ΠΟΛ. 1033/2014, ήτοι ποσό επί το πλείστον 275,00€ λογίσθηκε στις προσωπικές του «δαπάνες διαβίωσης», γ) πέντε (5) δαπάνες ασφαλίσεων, συνολικού ποσού 904,00€, συμπεριλήφθηκαν στις δαπάνες διαβίωσης του «κωδικού 049» της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος και επιπλέον ποσό 585,00€ προστέθηκε από την ελεγκτική αρχή, σύμφωνα με τη ΠΟΛ. 1033/2014, ήτοι ποσό επί το πλείστον 585,00€ λογίσθηκε στις προσωπικές του «δαπάνες διαβίωσης», δ) μία (1) δαπάνη κινητού τηλεφώνου, συνολικού ποσού 56,80€, συμπεριλήφθηκε στις δαπάνες διαβίωσης του «κωδικού 049» της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος και επιπλέον ποσό 331,55€ προστέθηκε από την ελεγκτική αρχή, σύμφωνα με τη ΠΟΛ. 1033/2014, ήτοι ποσό επί το πλείστον 56,80€ λογίσθηκε στις προσωπικές του «δαπάνες διαβίωσης», ε) πέντε (5) δαπάνες φόρων (ΕΝΦΙΑ), συνολικού ποσού 1.146,34€, καταχωρήθηκαν στις δαπάνες διαβίωσης του «κωδικού 049» της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, ενώ το εν λόγω ποσό συμπεριλήφθηκε στη γραμμή 10. «Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής», συνολικού ποσού 3.108,09€, της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», του Πίνακα «Ανάλυσης Ρευστότητας» και στ) ογδόντα επτά (87) δαπάνες, συνολικού ποσού 23.277,32€, είναι προσωπικές.

Συνεπώς, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι, επαγγελματικές του δαπάνες και καταβληθέντες φόροι, συμπεριλήφθηκαν στον κωδικό 049 «δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών» (άρθρο 72 Κ.Φ.Ε) της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, ήτοι καταχωρήθηκαν στις «προσωπικές του δαπάνες διαβίωσης» και τρείς (3) δαπάνες ηλεκτρικού ρεύματος (Δ.Ε.Η.), συνολικού ποσού 275,00€, λογίσθηκαν στις προσωπικές του δαπάνες διαβίωσης επί το πλείστον, γίνεται δεκτός.

Κατ' ακολουθία των ανωτέρω, με την παρούσα απόφαση, στη γραμμή 11. «Ποσά κάθε είδους δαπανών διαβίωσης (προσωπικές)», της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», του Πίνακα «Ανάλυσης Ρευστότητας», λογίζεται συνολικά ποσό 23.644,43€, ως ακολούθως:

ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	ΠΟΣΟ €	
Κωδικός «049» δήλωσης φορολογίας εισοδήματος		23.277,32
Πλέον: Δαπάνες ΠΟΛ. 1033/2014		
Ασφαλίστρα	0,00	
Δ.Ε.Η. (367,36-275,00)	92,36	
Κινητή τηλεφωνία (331,55€-56,80€)	274.75	
Μερικό σύνολο		367,11
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ		23.644,43

Συνεπώς, ο πίνακας της τεχνικής «ανάλυσης ρευστότητας» με βάση την παρούσα απόφαση, στις στήλες, Ι. «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ» και ΙΙ. «ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ», κατά τα φορολογικά έτη 2019 και 2020, έχει όπως παρακάτω :

Ι. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	
	2019	2020
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	6.950,08	89.976,80
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική οντότητα με διπλογραφικά λογιστικά αρχεία των Ε.Λ.Π.)	156.288,47	99.638,51
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις		
4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	82.810,00	78.218,07
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	4.212,75	3.689,25
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	9.625,63	
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	68.750,00	600,00
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ.		
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών		
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων		
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχτηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων		
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		
ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	328.636,85	272.122,63

ΙΙ. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	
	2019	2020

1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	89.976,80	21.059,20
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική οντότητα με διπλογραφικά λογιστικά αρχεία των Ε.Λ.Π.).	99.638,51	0,00
3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων		
4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων		
5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών / επαγγελματικών)		60.203,29
6. Αγορές εμπορ/των, α΄, β΄ υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	57.078,20	82.453,89
7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	45.318,70	32.708,54
8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελμ. δανείων	2.887,68	
9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες		
10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	13.705,04	3.108,09
11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές)	20.031,92	23.644,43
12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών		
13. Αυξήσεις λογαριασμών εισπρακτέων		
14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.		
15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους /ών		
16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων		
ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΑΛΩΣΕΩΝ	328.636,85	223.177,44

Σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1050/2014, με βάση την παρούσα απόφαση, δεν προκύπτει διαφορά μεταξύ των στηλών «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» και ως εκ τούτου «μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη», με την τεχνική ελέγχου της «ανάλυσης ρευστότητας», όπως παρακάτω:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	2019	2020
I. ΠΗΓΕΣ ΕΣΟΔΩΝ/ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	328.636,85	272.122,63
(-) II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	328.636,85	223.177,44
(=) Μη δηλωθείσα Φορολογητέα ύλη βάσει της τεχνικής ελέγχου «Ανάλυσης Ρευστότητας»	0,00	0,00

ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ «ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ» ΣΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΜΕ ΤΙΣ «ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ».

Επειδή, στο άρθρο 34 «Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής» του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) ορίζεται ότι: «1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται: α) {...} ή β) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις. 2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι: α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή, αναγνωρίζονται, εφόσον υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από αυτόν. β) Χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις. γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων. δ) {...} ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο. Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Αν δεν υπάρχουν δαπάνες με βάση το άρθρο 31 ή αν το ποσό τους είναι μικρότερο από τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για άγαμο και πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ προκειμένου για συζύγους, το ποσό που πρέπει να εκπέσει προσδιορίζεται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσής τους και σε καμιά περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα. Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού».

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1076/26-03-2015 «Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34 Ν.4172/13) διευκρινίσθηκε ότι: « Σας κοινοποιούμε τα άρθρα 30, 31, 32, 33 και 34 του Ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167 Α') και σας παρέχουμε τις ακόλουθες οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους: Με τις διατάξεις των άρθρων 30 - 34 του Ν. 4172/2013 θεσπίζεται εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας όταν το τεκμαρτό εισόδημα του φυσικού προσώπου είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά του. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης και τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 και 32. Με το άρθρο 33 ορίζονται οι περιπτώσεις στις οποίες δεν εφαρμόζεται η ετήσια

αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων. Εάν το συνολικό δηλωθέν εισόδημα, το οποίο προσδιορίζεται από τις τέσσερις κατηγορίες (πηγές) ακαθάριστων εισοδημάτων του άρθρου 7 του ΚΦΕ, είναι μικρότερο του τεκμαρτού εισοδήματος (αντικειμενικές δαπάνες και δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων), τότε η διαφορά που θα προκύψει θα φορολογηθεί εκτός και αν καλυφθεί ή περιορισθεί σύμφωνα με τις διατάξεις που ορίζονται στο άρθρο 34. Ειδικότερα, ορίζονται τα ακόλουθα: **Άρθρο 30. {...} Άρθρο 34. Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής. Προσαύξηση φορολογητέου εισοδήματος με τη διαφορά λόγω αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης και δαπανών απόκτησης.** Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 34 η διαφορά μεταξύ του συνολικού εισοδήματος που δηλώθηκε από το φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη και του τεκμαρτού εισοδήματος των άρθρων 31 και 32, όπως η διαφορά αυτή αναμορφώνεται ύστερα από την εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 2 αυτού του άρθρου, φορολογείται κατά περίπτωση με α) {...}β) τη φορολογική κλίμακα παρ. 1 άρθρου 29 του Κ.Φ.Ε. εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις. {...} **Μείωση της διαφοράς.** Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 34 η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς, που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου, υποχρεούται να λάβει υπόψη της τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά που εισπράχθηκαν και τα οποία αποδεικνύονται με νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Αν τα ποσά αυτά έχουν απλώς πιστωθεί, χωρίς να έχουν εισπραχθεί δεν μπορούν να ληφθούν υπόψη κατά την εφαρμογή, αυτής της περίπτωσης, καθόσον δεν είναι δυνατόν, να χρησιμοποιηθούν εφόσον δεν εισπράχθηκαν. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης της συνδρομής των προϋποθέσεων για τα ποσά αυτά που περιορίζουν τη διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και τεκμαρτού εισοδήματος. Στο νόμο αναφέρονται ενδεικτικά ορισμένες κατηγορίες εισοδημάτων ή εσόδων που περιορίζουν την πιο πάνω διαφορά. Τονίζεται ότι και οποιοδήποτε άλλο έσοδο που δεν αναφέρεται ρητά στο νόμο (π.χ. κέρδη από λαχεία) λαμβάνεται υπόψη, εφόσον αποδεικνύεται η είσπραξη του, η φορολόγηση του ή η απαλλαγή του από τη φορολογία. Τα ποσά που ιδίως λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της υπόψη διαφοράς είναι τα εξής: α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον ίδιο το φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή αναγνωρίζονται εφόσον έχουν φορολογηθεί στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από τη φορολόγηση αυτή. Προς απόδειξη της φορολογίας ή της νόμιμης απαλλαγής πρέπει τα εισοδήματα αυτά να έχουν περιληφθεί σε δήλωση φορολογίας εισοδήματος εφ' όσον υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στην περίπτωση που αγορά περιουσιακού στοιχείου (όπως π.χ. αυτοκινήτου) γίνει στο εξωτερικό από φυσικό πρόσωπο που είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδος τότε στον υπολογισμό της δαπάνης απόκτησης λαμβάνεται υπόψη το τίμημα που καταβλήθηκε στο εξωτερικό. Αν για την κάλυψη της δαπάνης αυτής που έγινε στο εξωτερικό γίνει επίκληση εισοδήματος που αποκτήθηκε στην αλλοδαπή θα αναγνωριστεί σύμφωνα με τα ανωτέρω εφόσον έχει περιληφθεί σε δήλωση φορολογίας εισοδήματος στην Ελλάδα, εφ' όσον βέβαια υπήρχε υποχρέωση. Διευκρινίζεται ότι οι κάτοικοι της αλλοδαπής που δεν έχουν τη φορολογική κατοικία τους στην Ελλάδα και πραγματοποιούν δαπάνες στην αλλοδαπή, δεν υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 32 ανεξάρτητα του αν αποκτούν πραγματικό εισόδημα στην Ελλάδα. β) Χρηματικά ποσά που δε θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις και αποκτήθηκαν από το φορολογούμενο. γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από την διάθεση περιουσιακών στοιχείων. Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει ο φορολογούμενος που επικαλείται τίμημα από διάθεση περιουσιακού στοιχείου να αποδεικνύει με επίσημα στοιχεία ότι αυτός είναι ο κύριος του περιουσιακού στοιχείου, καθώς και το τίμημα

της πώλησης του στοιχείου αυτού. δ) {...} ζ) **Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα είχε απαλλαγεί από το φόρο.** Ειδικότερα, για τον προσδιορισμό κάθε χρόνο, του κεφαλαίου που μπορεί να επικαλεστεί ο φορολογούμενος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα έχουν απαλλαγεί της φορολογίας καθώς και από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε', και στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34, καθώς και από οποιαδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ΚΦΕ, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Σημειώνουμε ότι δεν υπάγονται οι επιχορηγήσεις που λαμβάνει ο φορολογούμενος λόγω υπαγωγής σε αναπτυξιακό νόμο για πραγματοποίηση επενδύσεων. Κατά ρητή διατύπωση του νόμου, τα αρνητικά εισοδήματα (ζημίες) πρέπει να συμψηφίζονται με τα θετικά και η αφαίρεση των δαπανών που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 πρέπει να γίνεται έστω και αν ο φορολογούμενος εξαιρείται από αυτά (π.χ. ανάπηρος για τη δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου, που απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας, αγορά επιβατικού αυτοκινήτου Ι.Χ., ειδικά διασκευασμένου από πρόσωπο με κινητική αναπηρία άνω του 67%). Διευκρινίζεται ότι τα έτη για τα οποία γίνεται επίκληση με σκοπό την ανάλωση θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη. Αν σε κάποιο έτος ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση την τεκμαρτή δαπάνη τότε θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών. Αν όμως σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και υπάρχει απαλλαγή από τις αντικειμενικές δαπάνες των άρθρων 31 και 32 του Κ.Φ.Ε. τότε το έτος αυτό επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών».

Επειδή, με τις παραγράφους 1 και 2 της εγκυκλίου Ε. 2137/12-07-2019 με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών για τις ανάγκες εφαρμογής της περίπτωσης ζ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος» διευκρινίσθηκε ότι: «Με αφορμή ερωτήματα που έχουν υποβληθεί στην υπηρεσία μας, αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα: 1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 34 του Ν. 4172/2013, η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος του φορολογουμένου σε ένα φορολογικό έτος μειώνεται κατά το ποσό που αναλογεί σε κεφάλαιο σχηματισθέν και μη αναλωθέν, το οποίο αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από τον φόρο. Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο και τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε', και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του Ν. 4172/2013, ανεξάρτητα από το αν ο φορολογούμενος απαλλάσσεται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά αυτά. Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού. 2. Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι σε περίπτωση διάθεσης περιουσιακών στοιχείων, (όπως η περίπτωση πώλησης ακινήτου) για τα οποία κατά το έτος απόκτησής τους ίσχυε το τεκμήριο απόκτησης, εφόσον για τον προσδιορισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών χρησιμοποιείται το έτος διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, τότε θα

συμπεριληφθεί ολόκληρο το ποσό της πώλησης στην ανάλωση και όχι μόνο το κέρδος από την πώληση αυτή. Αν τα έτη στα οποία ανατρέχει ο φορολογούμενος προκειμένου να σχηματίσει κεφάλαιο για ανάλωση είναι παραγεγραμμένα, και σε αυτά συμπεριλαμβάνεται και το έτος διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, τότε λαμβάνεται υπόψη το ποσό που εισπράχθηκε και το οποίο προκύπτει είτε από δήλωση φορολογίας εισοδήματος είτε από τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά, εφόσον ο φορολογούμενος δεν είχε υποχρέωση αναγραφής του ποσού που εισέπραξε στη φορολογική του δήλωση. Τα ανωτέρω ισχύουν για όλες τις περιπτώσεις εισοδημάτων, τα οποία στο παρελθόν είτε ήταν αφορολόγητα είτε φορολογούνταν κατ' ειδικό τρόπο (τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών). Σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία έχουν περιέλθει στο φορολογούμενο από χαριστική αιτία ή κληρονομιά, ισχύουν τα όσα αναφέρονται στην ΠΟΛ.1076/2015 εγκύκλιο».

Επειδή, από τη θεωρηθείσα έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελεγκτικής αρχής, την 02-04-2024, για το φορολογικό έτος 2020, προκύπτει ότι: «... σύμφωνα με το με αριθμό/02-12-2019 συμβόλαιο αγοραπωλησίας της συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης, με ΑΦΜ, το οποίο αφορά την πώληση ενός αγροτεμαχίου 11.438,00 τ.μ. στο Δήμο, ο ελεγχόμενος προέβει στην πώληση του εν λόγω αγροτεμαχίου, με ποσοστό συνιδιοκτησίας 50% και συνολικό τίμημα πώλησης 137.256,00€. Σύμφωνα με το προσκομισθέν συμβόλαιο πώλησης του ακινήτου αναφέρεται ρητά ότι, η εξόφληση του ποσοστού τουέγινε με τραπεζική επιταγή της με αριθμό/29-11-2019, με ποσό 68.750,00€. Από το άνοιγμα των τραπεζικών λογαριασμών του, ύστερα από την έκδοση της σχετικής εντολής ελέγχου με αριθμό/13-09-2023 και της έγκρισης τραπεζικού απορρήτου από τον Προϊστάμενο της Υπηρεσίας μας προκύπτει ότι, η κατάθεση της εν λόγω επιταγής στην, έγινε στις 03-12-2019 και συγκεκριμένα στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου με αριθμό GR..... Συνεπώς, ο έλεγχος αφαιρεί από τον «κωδικό 781», το ποσό των 68.750,00€, διότι η εν λόγω είσπραξη του ποσού δεν αφορά το φορολογικό έτος 2020 και συμπεριλαμβάνει αυτό στον «κωδικό 781», του φορολογικού έτους 2019, όπως αναφέρεται αναλυτικά παραπάνω. Το φορολογητέο εισόδημα με τις «γενικές διατάξεις», όπως προκύπτει από τον έλεγχο έχει, ως κάτωθι:

A) Φορολογικό έτος 2019

Τα ακαθάριστα έσοδα από την επιχειρηματική δραστηριότητα της ελεγχόμενης επιχείρησης «.....», Α.Φ.Μ., με τις «γενικές διατάξεις», έχουν ως κάτωθι :

Ακαθάριστα έσοδα βιβλίων	82.810,00 ευρώ
Ακαθάριστα έσοδα ελέγχου	82.810,00 ευρώ

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΘΑΡΩΝ ΚΕΡΔΩΝ 2019

Από τον έλεγχο, στις ζημίες χρήσης της ελεγχόμενης επιχείρησης, ποσού 9.590,32 ευρώ, προστίθενται μη αναγνωριζόμενες δαπάνες (λογιστικές διαφορές), ως κάτωθι :

Ακαθάριστα έσοδα βιβλίων	82.810,00 ευρώ
Ζημίες χρήσης ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	(9.593,32) ευρώ
Πλέον (λογιστικές διαφορές) : -Αμοιβές εργαζομένων, ύψους 15.292,10€, διότι δεν προσκομίστηκαν τα παραστατικά τραπεζικής εξόφλησης, βάσει του άρθρου 23 Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.)	15.292,10 ευρώ

Φορολογητέα κέρδη χρήσης βάσει ελέγχου	5.698,78 ευρώ
--	---------------

B) Φορολογικό έτος 2020

Τα ακαθάριστα έσοδα από την επιχειρηματική δραστηριότητα της ελεγχόμενης επιχείρησης «.....», ΑΦΜ, με τις «γενικές διατάξεις», έχουν ως κάτωθι :

Ακαθάριστα έσοδα βιβλίων	78.218,07 ευρώ
Ακαθάριστα έσοδα ελέγχου	78.218,07 ευρώ

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΘΑΡΩΝ ΚΕΡΔΩΝ 2020

Από τον έλεγχο προσδιορίστηκαν οι ζημίες χρήσης της ελεγχόμενης επιχείρησης σε 13.907,10 ευρώ και απεικονίζονται, ως κάτωθι :

Ακαθάριστα έσοδα βιβλίων	78.218,07 ευρώ
Ζημίες χρήσης βάσει ελέγχου	13.907,08 ευρώ

Το φορολογητέο εισόδημα του ελεγχόμενου με τις «γενικές διατάξεις», όπως προκύπτει από τον έλεγχο έχει, ως κάτωθι.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕ ΤΙΣ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ
2019	10.043,06 ευρώ
2020	71.976,96 ευρώ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ (€)
Εισόδημα από ακίνητα υπόχρεου	4.340,92
Εισόδημα από τόκους	3,36
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	9.625,63
Φορολογητέα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα βάσει ελέγχου	5.698,78
Συνολικό εισόδημα	19.668,69
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	10.043,06

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ (€)
Εισόδημα από ακίνητα υπόχρεου	3.843,30
Εισόδημα από τόκους	3,67
Διαφορά αντικειμενικών κριτηρίων	68.129,99
Συνολικό εισόδημα	71.976,96
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	71.976,96

Επειδή, ακολούθως η φορολογική αρχή, εφαρμόζοντας τα οριζόμενα στο άρθρο 9 της προαναφερθείσας ΠΟΛ. 1050/2014 προσδιόρισε, το καθαρό φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντα με τις «γενικές φορολογικές διατάξεις», όπως αυτές ίσχυαν, στο ποσό των 10.043,06€ και 71.976,96€ και στη συνέχεια με την τεχνική έλεγχο της «Ανάλυσης Ρευστότητας», σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 του Κ.Φ.Δ., της Α.Υ.Ο. ΔΕΣ Α 1077357/ΕΞ2013/10-05-2013 και των ΠΟΛ. 1270/24-12-2013 και ΠΟΛ. 1171/4.7.2013, στο συνολικό ποσό των 98.240,16€ και 76.165,50€, κατά τα φορολογικά έτη 2019 και 2020,

αντίστοιχα και έλαβε τελικά το μεγαλύτερο, ήτοι το φορολογητέο εισόδημα σύμφωνα με την τεχνική ελέγχου της «Ανάλυσης Ρευστότητας», ως ακολούθως:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕ ΤΙΣ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (€)	ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ (€)	ΤΕΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ (€)
2019	10.043,06	98.240,16	98.240,16
2020	71.976,96	76.165,50	76.165,50

Επειδή, εν προκειμένω στο ενδικοφανές στάδιο ο προσφεύγων, επικαλείται «Ανάλωση Κεφαλαίου Προηγούμενων Ετών», κατά το φορολογικό έτος 2020, καθότι η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματός του (εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας, άρθρου 30 Κ.Φ.Ε.), ποσού **68.129,99**, μειώνεται κατά το ποσό που αναλογεί σε κεφάλαιο σχηματισθέν και μη αναλωθέν, ύψους 75.000,00€, το οποίο αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από τον φόρο, σύμφωνα με την περίπτωση ζ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος.

Επειδή, με βάση την παρούσα απόφαση, προσδιορίστηκε διαθέσιμο ποσό από «Ανάλωση Κεφαλαίου Προγενέστερων Ετών», κατά το φορολογικό έτος 2020, στις 31-12-2019, ποσού **72.624,13€**, καθώς από τα πραγματικά δηλωθέντα εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, των φορολογικών ετών 2017 έως φορολογικό έτος 2019, αφαιρούνται οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του Ν. 4172/2013.

Συνεπώς, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι πρέπει να υπολογισθεί «Ανάλωση Κεφαλαίου Προγενέστερων Ετών», κατά το φορολογικό έτος 2020, ποσού 75.000,00€, σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωση ζ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του Κ.Φ.Ε. (Ν. 4172/2013), της ΠΟΛ. 1076/2015 και της Ε. 2137/2019, γίνεται μερικώς δεκτός.

Κατ' ακολουθία των ανωτέρω, το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντα προσδιορίζεται, βάσει της παρούσας απόφασης, για κάθε κρινόμενο φορολογικό έτος, ως ακολούθως:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΕΤΗ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ € (α)	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΕΙΣΟΔ/ΤΟΣ ΠΡΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΜΜΕΣΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ € β)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΜΜΕΣΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ € (γ)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕ ΤΙΣ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ € (δ)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕ ΤΙΣ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ € (ε)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ € (ε) = μέγιστο [(α), (γ), (δ)]	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ € (στ)	ΔΙΑΦΟΡΑ ΠΡΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ € (στ-α)
2019	5.032,05	98.240,16	0,00	10.730,83	10.730,83	103.272,21	10.730,83	5.698,78
2020	3.843,30	76.165,50	0,00	71.976,96	3.843,30	80.008,80	3.843,30	0,00

Επειδή, ο προσφεύγων δεν προβάλλει κανένα ιδιαίτερο ισχυρισμό, αναφορικά με τον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματός του στον έλεγχο με τις «γενικές φορολογικές διατάξεις» του κρινόμενου φορολογικού έτους 2019.

Αποφασίζουμε

Τη μερική αποδοχή, της από **29-04-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου (**ELENXIS**) ενδικοφανούς προσφυγής του «.....», με Α.Φ.Μ., ασκούντα ατομική επιχείρηση, με αντικείμενο εργασιών «υπηρεσίες αρχιτεκτόνων για κτίρια», που εδρεύει στην οδό «....., Τ.Κ., Θεσσαλονίκης, ήτοι α) την τροποποίηση της με αριθμό/02.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2019 και β) την ακύρωση της με αριθμό/02.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - Καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση: 1) Επί της με αριθμό/02.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2019.

Φορολογικό έτος 2019		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	Του υπόχρεου	5.032,05	103.272,21	10.730,83	5.698,78
	Της συζύγου				
Πιστωτικό ποσό		860,90			1.253,73
Χρεωστικό ποσό			31.558,35	392,83	
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		107,72	107,72	107,72	0,00
Εισφορά Ο.Γ.Α. ΚΝΤΧ μισθ/των ακινήτων		21,54	21,54	21,54	0,00
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	0,00
Πρόστιμο φόρου άρθ. 58 Ν. 4987/2022			16.209,63	626,87	626,87

Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	58,47	7.449,91	193,82	135,35
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε επιστροφή	23,17	0,00	0,00	
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	0,00	55.997,15	1.992,78	2.015,95

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του Κ.Φ.Δ..

2) Επί της με αριθμό/02.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2020.

Φορολογικό έτος 2020		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	Του υπόχρεου	3.843,30	80.008,80	3.843,30	0,00
	Της συζύγου				
Πιστωτικό ποσό		737,50		737,50	0,00
Χρεωστικό ποσό			24.397,12		
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		92,00	92,00	92,00	0,00
Εισφορά Ο.Γ.Α. ΚΝΤΧ μισθ/των ακινήτων		18,40	18,40	18,40	0,00
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	0,00
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 του Ν. 4987/2022			12.567,31		0,00
Διαφορά συμψηφισμού		(22,90)	(22,90)	(22,90)	0,00
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή		0,00	37.701,93	0,00	0,00

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

Ακριβές Αντίγραφο
Η υπάλληλος του Γραφείου
Διοικητικής Υποστήριξης

Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών
Ο Προϊστάμενος Της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης και Νομικής Υποστήριξης

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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.