



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 07-05-2025

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Αριθμός απόφασης: 776

**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ Α8-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10,

Ταχ. Κώδικας : 54639-Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313-332241

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' 58/19-04-2024), εφεξής Κ.Φ.Δ.

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

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

δ. Τη 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. Τη 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. Τη με ημερομηνία κατάθεσης .....και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... (ELENXIS**

.....) ενδικοφανή προσφυγή του ....., με Α.Φ.Μ. ...., ασκούντος ατομική επιχείρηση με κύρια δραστηριότητα το «χονδρικό εμπόριο ξυλείας, οικοδομικών υλικών και ειδών υγιεινής», στην οδό ....., Νομού Πέλλας, κατά των με αριθμό α) .....οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018 και β) .....οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.  
5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.  
6. Την από .....έκθεση απόψεων της ως άνω φορολογικής αρχής, με την οποία ζητείται η απόρριψη της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής.  
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 – Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από .....και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... (ELENXIS .....) ενδικοφανούς προσφυγής του προσφεύγοντος, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων δί αυτής λόγων, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ. ....οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018 του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος εισοδήματος, ποσού 27.900,13€, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Ν. 4987/2022, ποσού 13.950,07€ και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, ποσού 5.910,87€, ήτοι συνολικό ποσό 47.761,07€, κατόπιν διαπίστωσης αποκρυσταλλώσεως ύλης ύψους 84.545,86€, με την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου της ανάλυσης της ρευστότητας του φορολογουμένου, που φορολογήθηκε ως προσαύξηση περιουσίας βάσει των άρθρων 21 παρ. 4 και 29 παρ. 4 του Ν. 4172/2013.

Με την υπ' αριθμ. ....οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019 του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος εισοδήματος, ποσού 25.492,01€, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Ν. 4987/2022, ποσού 12.746,01€ και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, ποσού 4.562,41€, ήτοι συνολικό ποσό 42.801,87€, κατόπιν διαπίστωσης αποκρυσταλλώσεως ύλης ύψους 77.249,42€, με την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου της ανάλυσης της ρευστότητας του φορολογουμένου, που φορολογήθηκε ως προσαύξηση περιουσίας βάσει των άρθρων 21 παρ. 4 και 29 παρ. 4 του Ν. 4172/2013..

Οι ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της από .....εκθέσεως μερικού ελέγχου προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Ν. 4172/2013) του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας, δυνάμει της υπ' αριθμ. ....σχετικής εντολής ελέγχου, του προϊσταμένου της.

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 της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας προβάλλοντας τους ακόλουθους ισχυρισμούς.

1. Παραβίαση ουσιώδους τύπου. Υπέρβαση εξουσίας. Μη τήρηση των προϋποθέσεων και κριτηρίων των άρθρων 28 του Ν. 4172/2013 και 32 του Ν. 5104/2024 περί έμμεσων τεχνικών ελέγχου – Ευθεία και εκ πλαγίου παραβίαση των επίμαχων διατάξεων.

2.Υπέρβαση εξουσίας και αναρμοδιότητα των ελεγκτικών οργάνων για την πραγματοποίηση μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και 2019 λόγω έλλειψης απόφασης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας για την εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

3.Υπέρβαση εξουσίας και αναρμοδιότητα των ελεγκτικών οργάνων για την πραγματοποίηση μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος, κατά τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, λόγω έλλειψης κοινοποίησης απόφασης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας για την εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

4.Παραβίαση κατ' ουσίαν διάταξης του νόμου – έλλειψη αιτιολογίας ως προς τον λόγο εφαρμογής μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και ως προς την επιλογή της συγκεκριμένης μεθόδου.

5.Παραβίαση κατ' ουσίαν διάταξης του νόμου – έλλειψη αιτιολογίας και αοριστία των πορισμάτων ελέγχου – Αντίκρουση αποτελεσμάτων ελέγχου.

6.Ως προς τις λογιστικές διαφορές κατά τον προσδιορισμό των εισοδημάτων με τις γενικές διατάξεις – Μη ορθή απόρριψη των πρωτογενών πιστώσεων – Έλλειψη αιτιολογίας – Παράνομη κατανομή βάρους απόδειξης

#### **Αναφορικά με τον πρώτο ισχυρισμό**

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 27 του Ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.), ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα. 2. Ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται από υπαλλήλους της Φορολογικής Διοίκησης μετά από την έκδοση εντολής ελέγχου από το αρμόδιο όργανο της Φορολογικής Διοίκησης. Ο έλεγχος ανατίθεται σε συγκεκριμένο υπάλληλο ή υπαλλήλους και περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής στοιχεία: α) τον αριθμό και την ημερομηνία της εντολής, β) το ονοματεπώνυμο του υπαλλήλου ή των υπαλλήλων, στους οποίους ανατίθεται ο φορολογικός έλεγχος, γ) το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία, τη διεύθυνση και τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) του φορολογούμενου, αν αυτός έχει αποδοθεί στον φορολογούμενο, δ) την φορολογική περίοδο ή υπόθεση και το είδος φορολογίας που αφορά ο φορολογικός έλεγχος, ε) τη διάρκεια του φορολογικού ελέγχου, στ) τη μορφή του ελέγχου».

Επειδή, με το άρθρο 32 του Ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.) ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου: α) της αρχής των αναλογιών, β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου, δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά. Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής».

Επειδή, στην παράγραφο 2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), όπως τροποποιήθηκε και ίσχυε κατά το υπό κρίση φορολογικό έτος, οριζόταν 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 την Ε. 2015/2020 εγκύκλιο διευκρινίσθηκε ότι: «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».

**Επειδή,** κατ' εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 23 του Ν.4174/2013, που κωδικοποιήθηκε με τον Ν. 4987/2022 και ίσχυσε έως 18/04/2024, 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 βάση την έμμεση τεχνική της «ανάλυσης ρευστότητας», όπως όριζε το άρθρο 27 του Ν. 4174/2013 και πλέον ορίζει το άρθρο 32 του Κ.Φ.Δ..

**Επειδή,** στην προκειμένη περίπτωση, στο πλαίσιο της ελεγκτικής επαλήθευσης του άρθρου 11 της Α. 1293/2019 (ΦΕΚ Β' 3085/31-07-2019) απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. για την πλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 προκειμένου το εισόδημα να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με τις έμμεσες μεθόδους ελέγχου, προέκυψαν τα κάτωθι δεδομένα ως προς τα δηλωθέντα οικογενειακά εισοδήματα του προσφεύγοντος και τις οικογενειακές δαπάνες διαβίωσής του (σελ. 38-40 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας)

| Φορολογικό έτος 2018                   |                  |                                                             |                  |
|----------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|
| ΔΗΛΟΥΜΕΝΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ                     |                  | ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ                                           |                  |
| Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα | 7.686,55         | Για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής | 7.710,80         |
| Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά           | 1.008,00         | Αγορά περιουσιακών στοιχείων                                | 1.500,00         |
| Ακίνητη περιουσία                      | 2.877,14         | Δαπάνες διαβίωσης οικογενειακές                             | 8.206,17         |
| Μερίσματα- τόκοι- Δικαιώματα           | 0,15             | Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων                            | 13.782,30        |
| Μισθωτή εργασία - συζύγου              | 4.545,00         |                                                             |                  |
| Ακίνητη περιουσία - συζύγου            | 955,57           | Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων - συζύγου                  | 495,95           |
| Μερίσματα- τόκοι- Δικαιώματα - συζύγου | 0,59             |                                                             |                  |
| <b>Σύνολο</b>                          | <b>17.073,00</b> | <b>Σύνολο</b>                                               | <b>31.695,22</b> |

Ωστόσο, εσφαλμένα η αξία της αγοράς ενσώματου περιουσιακού στοιχείου-παγίου, ύψους 1.500,00€, κατά το φορολογικό έτος 2018, συμπεριλήφθηκε στις οικογενειακές δαπάνες του προσφεύγοντος. Κατόπιν τούτου, διά της παρούσας απόφασης επαναπροσδιορίζονται οι δαπάνες διαβίωσης, ως κάτωθι:

| <b>ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ</b>                           | <b>2018</b>      |
|--------------------------------------------------------|------------------|
| 1. Τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής | 7.710,80         |
| 2. Δαπάνες διαβίωσης οικογενειακές                     | 8.206,17         |
| 3. Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων                    | 13.782,30        |
| 4. Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων - συζύγου          | 495,95           |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ</b>                                  | <b>30.195,22</b> |

| <b>Φορολογικό έτος 2019</b>            |                 |                                                             |                  |
|----------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>ΔΗΛΟΥΜΕΝΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ</b>              |                 | <b>ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ</b>                                    |                  |
| Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα | 0,00            | Για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής | 7.111,53         |
| Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά           | 504,00          | Αγορά περιουσιακών στοιχείων                                | 0,00             |
| Ακίνητη περιουσία                      | 2.877,14        | Δαπάνες διαβίωσης οικογενειακές                             | 8.348,12         |
| Μερίσματα- τόκοι- Δικαιώματα           | 0,18            | Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων                            | 6.101,75         |
| Μισθωτή εργασία - συζύγου              | 3.600,00        |                                                             |                  |
| Ακίνητη περιουσία - συζύγου            | 955,57          | Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων - συζύγου                  | 574,47           |
| Μερίσματα- τόκοι- Δικαιώματα - συζύγου | 0,18            |                                                             |                  |
| <b>Σύνολο</b>                          | <b>7.937,07</b> | <b>Σύνολο</b>                                               | <b>22.135,87</b> |

Επειδή, περαιτέρω, κατόπιν ανοίγματος των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος και επεξεργασία των δεδομένων αυτών, διαπιστώθηκαν πρωτογενείς πιστώσεις, των οποίων η πηγή προέλευσης και η αιτία δεν τεκμηριώθηκαν από τον προσφεύγοντα και θεωρήθηκαν προσαύξηση περιουσίας του άρθρου 21 παρ. 4 του Ν. 4172/2013, και συγκεκριμένα ποσού 46.812,98€ για το φορολογικό έτος 2018 και 31.811,90€ για το φορολογικό έτος 2019.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι μη καλυφθείσες οικογενειακές του δαπάνες των κρινόμενων φορολογικών ετών από τα δηλωθέντα οικογενειακά εισοδήματά του μπορούσαν να αιτιολογηθούν από τον έλεγχο, αν είχε προσδιορίσει/λογίσει την «**ανάλωση του σχηματισθέντος κεφαλαίου του**», ποσών 11.000,00€ και 12.024,00€, κατά τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, αντίστοιχα, από τα δηλωθέντα εισοδήματα των προγενέστερων ετών.

Επειδή, η έννοια της ανάλωσης κεφαλαίου στη φορολογική διοίκηση είναι συνυφασμένη με τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού ελάχιστης φορολογίας (τεκμήρια) και αφορά στη δυνατότητα του φορολογούμενου να μην φορολογηθεί - παρά το γεγονός ότι το τεκμαρτό του εισόδημα, όπως ορίζεται στα άρθρα 30 έως 33 του Κ.Φ.Ε (Ν. 4172/2013), είναι μεγαλύτερο από το δηλωθέν πραγματικό του εισόδημα - επικαλούμενος το σχηματισμό κεφαλαίου από εισοδήματα προγενέστερων φορολογικών ή οικονομικών ετών, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 34 του εν λόγω Κώδικα, όπως αυτά προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φόρου εισοδήματος των οικείων ετών, εφόσον αφαιρεθούν οι πραγματικές ή τεκμαρτές δαπάνες εκάστου έτους (προσδιορισμός διαθέσιμου εισοδήματος προηγούμενων ετών-ανάλωση κεφαλαίου).

Επειδή, από τα προαναφερθέντα στοιχεία προκύπτει ότι, για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, πληρούται η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθρου 28 του Κ.Φ.Ε. (Ν. 4172/2013), ήτοι του προσδιορισμού του εισοδήματος του προσφεύγοντος με την έμμεση τεχνική ελέγχου της

«**ανάλυσης ρευστότητας**», που εφάρμοσε η Δ.Ο.Υ. Έδεσσας κατόπιν της με αριθμό ..... αιτιολογημένης απόφασης του προϊσταμένου της, καθότι το ποσό του δηλούμενου οικογενειακού εισοδήματος του προσφεύγοντος, ύψους 17.073,00€ κατά το έτος 2018 και 7.937,07€ κατά το έτος 2019 δεν επαρκούσε για την κάλυψη των οικογενειακών του δαπανών διαβίωσης, ύψους 30.195,22€ και 22.135,87€, αλλά και για την διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας ύψους 46.812,98€ και 31.811,90€ αντίστοιχα.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του Ν.4172/2013(Κ.Φ.Ε.), για τον προσδιορισμό του εισοδήματός του με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, κατά τα κρινόμενα φορολογικά έτη, απορρίπτεται ως αβάσιμος.

#### **Αναφορικά με τον έκτο ισχυρισμό**

Επειδή, με το άρθρο 21 παρ. 4 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) ορίζεται ότι: «Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας».

Επειδή, με το άρθρο 29 παρ. 4 του ίδιου νόμου ορίζεται ότι: «Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή, με το άρθρο 39 του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις».

Επειδή, με την εγκύκλιο ΠΟΛ. 1175/16-11-2017 παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων επισημαίνονται τα εξής: «1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του Ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του Ν. 2238/1994 ή του Ν. 4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος. 2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου [...] . Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται πληροφορίες και στοιχεία από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου

προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (Σ.τ.Ε. 884/2016) [...]»

**Επειδή** σύμφωνα με τη ΔΕΑΦ Α' 1144110/2011/2015 : «Β' Προσαύξηση Περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του Κ.Φ.Ε., κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας. 2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις. 3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.....4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησης της.[...] 8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς. Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς. Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων...».

**Επειδή** με την Σ.τ.Ε. 884/2016 κρίθηκε ότι «ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρθ. 14 παρ. 1 του Ν. 4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη

χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, .. κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93). Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεων του φορολογίας εισοδήματος.[...] αλλά, πάντως, η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς που προβάλλει προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς του λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή (και περαιτέρω, σε περίπτωση άσκησης ένδικης προσφυγής, από το διοικητικό δικαστήριο) των αποδείξεων σε βάρος του και επιτρέπεται να οδηγήσει στη συναγωγή συμπερασμάτων προς θεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσής του και αντίστοιχης φοροδιαφυγής (πρβλ. ΕΔΔΑ 8.2.1996, 18731/91, ..... κατά Ηνωμένου Βασιλείου, σκέψη 47 και ΕΔΔΑ 20.3.2001, 33501/96, ..... κατά Αυστρίας, σκέψεις 15-17)».

Επειδή, σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. 'Εδεσσας (σελ. 16 - 17 και 24 - 25) από την επεξεργασία των δεδομένων που περιήλθαν στη διάθεση του ελέγχου μέσω της άρσης τραπεζικού απορρήτου του προσφεύγοντος διαπιστώθηκε ότι οι πρωτογενείς πιστώσεις α) κατά το φορολογικό έτος 2018 προέρχονταν από εισπράξεις μέσω POS, επιταγές εισπρακτέες, ή συνιστούσαν καταθέσεις ανώνυμες ή επώνυμες (αναφερόταν ονοματεπώνυμο ή επωνυμία στην αιτιολογία), εισερχόμενα εμβάσματα και μεταφορές από λογαριασμούς τρίτων και β) κατά το φορολογικό έτος 2019 προέρχονταν από εισπράξεις μέσω POS ή συνιστούσαν καταθέσεις ανώνυμες ή επώνυμες (αναφερόταν ονοματεπώνυμο ή επωνυμία στην αιτιολογία), εισερχόμενα εμβάσματα και μεταφορές από λογαριασμούς τρίτων και συγκεκριμένα:

| ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΕΛΕΓΧΟ | Ποσό €            |
|------------------------------------|-------------------|
| POS                                | 122.030,40        |
| ΑΝΩΝΥΜΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗ                   | 277.775,88        |
| ΕΠΩΝΥΜΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΕΜΒΑΣΜΑ/ΜΕΤΑΦΟΡΑ  | 74.900,88         |
| ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ               | 23.745,31         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                      | <b>498.452,47</b> |

| ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΕΛΕΓΧΟ | Ποσό €            |
|------------------------------------|-------------------|
| POS                                | 138.980,32        |
| ΑΝΩΝΥΜΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗ                   | 310.307,71        |
| ΕΠΩΝΥΜΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗ                   | 91.617,73         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                      | <b>540.905,76</b> |

Όσον αφορά τις ανώνυμες καταθέσεις, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε τραπεζικά έγγραφα απ' όπου να προκύπτει ποιος πραγματοποίησε την κατάθεση, δεν απέδειξε αν αυτές αφορούν σε καταθέσεις από πελάτες του ή καταθέσεις μετρητών από τον ίδιο για πωλήσεις που διενήργησε και εισέπραξε μετρητά. Στην περίπτωση των επώνυμων καταθέσεων/εμβασμάτων/μεταφορών χρημάτων, δε δύνατο να διασταυρωθεί για το σύνολο αυτών ότι έχουν εκδοθεί τα σχετικά φορολογικά στοιχεία πώλησης. Οι λιανικές πωλήσεις του προσφεύγοντος για τις οποίες εκδίδονται αποδείξεις λιανικής πώλησης (Α.Λ.Π.) από τον εν χρήσει Φ.Η.Μ., καταχωρίζονται στα βιβλία συγκεντρωτικά με το Ζ έκαστης ημέρας και δεν εμφανίζονται τα στοιχεία των πελατών λιανικής. Όσον αφορά στις επιταγές εισπρακτέες, δεν προσκομίστηκαν αντίγραφα αυτών και δεν δύνατο να διασταυρωθεί αν έχουν εκδοθεί τα σχετικά φορολογικά στοιχεία πώλησης. Όσον αφορά στις εισπράξεις μέσω POS, επειδή το συνολικό ποσό αυτών ύψους 122.030,40€ κατά

το έτος 2018 και 138.980,32€ κατά το έτος 2019 ήταν χαμηλότερο των ακαθάριστων εσόδων (συμπεριλαμβανομένου του ΦΠΑ) ποσού 451.452,47€ και 509.093,86€ αντίστοιχα, η φορολογική αρχή έκρινε ότι αφορούν στις πωλήσεις του προσφεύγοντος στα υπό κρίση έτη. Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω, η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της χρηστής διοίκησης, έκρινε ότι οι πιστώσεις για τις οποίες ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε αποδεικτικά στοιχεία που να τεκμηριώνουν επαρκώς την πηγή και την αιτία προέλευσης και επομένως αποτελούσαν εισόδημα του άρθρου 21§4 του Ν.4172/2013 (προσαύξηση περιουσίας) ανέρχονταν στη διαφορά μεταξύ του συνόλου των πρωτογενών πιστώσεων και του συνόλου των ακαθάριστων εσόδων (συμπεριλαμβανομένου του ΦΠΑ) για κάθε ελεγχόμενο έτος, ήτοι για το φορολογικό έτος 2018 ύψους 46.812,98€ (498.452,47 – 451.639,49) και για το φορολογικό έτος 2019, ύψους 31.811,90€ (540.905,76 – 509.093,86).

**Επειδή**, ο προσφεύγων διατείνεται ότι: «Ο έλεγχος εσφαλμένα δε δέχτηκε την αιτιολόγησή των πρωτογενών πιστώσεων που πραγματοποιήθηκαν στους τραπεζικούς λογαριασμούς του και ότι θα πρέπει να αφαιρεθούν από τα ποσά που καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας τα μικρά ποσά, ήτοι τα ποσά έως 300,00€. {...} Οι πιστώσεις σε τραπεζικούς του λογαριασμούς κατηγοριοποιούνται σε τέσσερις (4) περιπτώσεις: εισπράξεις που αφορούν σε έσοδα προηγούμενης χρήσης, αυτές που αφορούν σε έσοδα της τρέχουσας χρήσης, σε επιταγές εισπρακτέες και σε εισπράξεις με σκοπό την αποπληρωμή δανείου. {...} Από τα προσκομισθέντα τιμολόγια και ημερήσια δελτία τιμών ο έλεγχος μπορούσε να εξακριβώσει ότι τα ποσά των 15.667,10€ και 23.480,44€, για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, αντίστοιχα, αφορούν έσοδα προηγούμενης χρήσης, συνεπώς η κρίση του ελέγχου ότι, αφορούν προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή και αιτία του άρθρου 21§4 του Ν.4172/2013, είναι μη νόμιμη.

**Επειδή**, η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση το συγκεκριμένο ύψος κατάθεσης, αλλά και από τη συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το ύψος του εισοδήματος του φορολογούμενου, το επάγγελμά του, την περιοδικότητα των καταθέσεων του, το πλήθος των συνδικαιούχων εκάστου λογαριασμού κ.λ.π.

**Επειδή**, ο προσφεύγων πραγματοποιεί πλήθος συναλλαγών με μετρητά, όπως αναλύεται στην συνταχθείσα έκθεση μερικού ελέγχου της ελεγκτικής αρχής.

**Επειδή**, για την κατηγοριοποίηση των πιστώσεων σε τραπεζικούς του λογαριασμούς και ειδικότερα σε εισπράξεις, εσόδων προηγούμενης χρήσης, εσόδων της τρέχουσας χρήσης, από επιταγές εισπρακτέες και με σκοπό την αποπληρωμή δανείου, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε κανένα στοιχείο προς απόδειξη.

**Κατόπιν των ανωτέρω**, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί εσφαλμένης απόρριψης από τη φορολογική αρχή της αιτιολόγησης των επίμαχων καταθέσεων και αντιστροφής του βάρους της απόδειξης, **απορρίπτεται ως αβάσιμος.**

#### **Αναφορικά με τον δεύτερο, τρίτο και τέταρτο ισχυρισμό**

**Επειδή**, στο άρθρο 76 «Επαρκής αιτιολογία» του Ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.) 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 πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.»

**Επειδή**, με την παράγραφο 2 του άρθρου 32 «Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης» του Ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.) ορίζεται ότι: «1. {...} 2. Η Φορολογική Διοίκηση παραθέτει στο σημείωμα διαπιστώσεων της παρ. 1 του άρθρου 33 και την έκθεση ελέγχου της παρ. 2 του ίδιου άρθρου ειδική αιτιολογία αναφορικά με τον λόγο εφαρμογής των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και την επιλογή της συγκεκριμένης κάθε φορά μεθόδου.»

**Επειδή**, με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 33 του Ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.) ορίζεται ότι: « 1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί στον φορολογούμενο το σημείωμα διαπιστώσεων και τον αντίστοιχο προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου. Ο φορολογούμενος με αίτησή του

λαμβάνει αντίγραφο των εγγράφων, στα οποία βασίζεται ο προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός φόρου. Ο φορολογούμενος διατυπώνει εγγράφως τις απόψεις του, σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την κοινοποίηση του σημειώματος διαπιστώσεων και του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου. 2. Μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή την εκπνοή της προθεσμίας της παρ. 1, η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη προσδιορισμού φόρου. Η έκθεση ελέγχου συντάσσεται με βάση το σημείωμα διαπιστώσεων και τις απόψεις του φορολογούμενου και περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις, τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου...».

Επειδή, με την παράγραφο 1 του άρθρου 31 «Μέθοδοι προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης» του Ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ). ορίζεται ότι: 1. Οι υποθέσεις που ελέγχονται, επιλέγονται με απόφαση του Διοικητή με βάση κριτήρια ανάλυσης κινδύνου, στοιχεία από εσωτερικές και εξωτερικές πηγές πληροφόρησης ή, εξαιρετικά, με βάση άλλα κριτήρια, τα οποία κα θερίζονται από τον Διοικητή και δεν δημοσιοποιούνται».

Επειδή, με την ΠΟΛ. 1050/2014, όπως αυτή τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ. 1094/2014 και ισχύει, καθορίστηκε το περιεχόμενο και ο τρόπος εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ', και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του Κ.Φ.Δ. για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογούμενων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού. Ειδικότερα, στα άρθρα 4 και 5 της ανωτέρω ΠΟΛ. ορίζεται ότι: «**Άρθρο 4. Επιλογή υποθέσεων.** Η επιλογή των υποθέσεων στις οποίες θα εφαρμοστούν οι τεχνικές ελέγχου μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης γίνεται με βάσει τις διατάξεις του άρθρου 26 του Κ.Φ.Δ. **Άρθρο 5. Επιλογή τεχνικής ελέγχου.** Όταν διενεργείται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού, εφαρμόζεται η τεχνική ελέγχου που επιλέγεται με αιτιολογημένη απόφαση του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου που εκδίδεται από κοινού με τον υποδιευθυντή και τον προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου, μετά από εισήγηση του υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου, αξιολογώντας τα στοιχεία που η ελεγκτική υπηρεσία έχει στη διάθεσή της».

Επειδή, με την ΔΕΣ Α 1077357/10-05-2013 διευκρινίσθηκε ότι: «**Άρθρο 7** Επιλογή έμμεσης τεχνικής ελέγχου. Στην υπό έλεγχο υπόθεση, εφόσον συντρέχει μία ή περισσότερες από τις περιπτώσεις του άρθρου 3, εφαρμόζονται οι τεχνικές ελέγχου που ορίζονται με την παρούσα απόφαση και επιλέγεται η τεχνική ελέγχου που κρίνεται προσφορότερη για το δημόσιο συμφέρον. Όταν ελέγχεται δήλωση φορολογίας εισοδήματος στην οποία και οι δύο σύζυγοι τυγχάνει να είναι υποκείμενοι στις διατάξεις του Κ.Φ.Α.Σ., μπορεί να επιλέγεται για τον κάθε ελεγχόμενο διαφορετική τεχνική ελέγχου. Για την εφαρμογή των τεχνικών στην περίπτωση αυτή οι κοινές δαπάνες μερίζονται κατ' αναλογία με τα δηλωθέντα εισοδήματα εκάστου. Σε κάθε περίπτωση οι τεχνικές ελέγχου μπορεί να συνδυάζονται με τις λοιπές διατάξεις του Κ.Φ.Ε. **Άρθρο 8. Διαδικασία-Βήματα Ελέγχου.** 1) Ο έλεγχος διενεργείται ύστερα από έγγραφη εντολή του προϊσταμένου της αρμόδιας ελεγκτικής υπηρεσίας. 2) Η εντολή κοινοποιείται στο φορολογούμενο. 3) Οι ελεγκτές συγκεντρώνουν τις δηλώσεις και τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 6.1 της παρούσας για όλους τους ελεγχόμενους (υποκείμενους ή μη στις διατάξεις του Κ.Φ.Α.Σ.). 4) Πραγματοποιούνται οι ελεγκτικές επαληθεύσεις επί των βιβλίων και στοιχείων (στις περιπτώσεις υποκείμενων στις διατάξεις του Κ.Φ.Α.Σ.) που ορίζονται στο άρθρο 6.2 της παρούσας. 5) Εφόσον συντρέχει μία ή περισσότερες εκ των περιπτώσεων του άρθρου 3 της παρούσας, εφαρμόζονται έμμεσες τεχνικές ελέγχου. 6) Εκδίδεται το ειδικό σημείωμα Έμμεσων Τεχνικών με τις βάσει ελέγχου διαφορές και το βάσει ελέγχου προσδιοριζόμενο εισόδημα, σύμφωνα με το άρθρο 10 της παρούσας».

Επειδή, σύμφωνα με την από .....έκθεση ελέγχου της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας (σελίδα 41) αλλά και την από .....έκθεση απόψεων της φορολογικής αρχής επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, κατόπιν διαπίστωσης ότι πληρούνταν οι προϋποθέσεις της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, ο αρμόδιος ελεγκτής με το με αριθμό καταχ.

..... έγγραφο εισηγήθηκε την τροποποίηση της με αριθμό .....εντολής ελέγχου, ως προς τον τρόπο προσδιορισμού του εισοδήματος του προσφεύγοντος με την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής της ανάλυσης της ρευστότητας, που εγκρίθηκε από τον Προϊστάμενο της φορολογικής αρχής (από κοινού με τον υποδιευθυντή και τον προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου) και κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα με το υπ' αριθμ. πρωτ. ....έγγραφο. Περαιτέρω, με την με αρ. πρωτ. ....επιστολή ζητήθηκε από τον προσφεύγοντα η συμπλήρωση των εντύπων «Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία» και «Ερωτηματολόγιο Τρόπου Διαβίωσης – Μεταβολές – Υποχρεώσεις» στην οποία ο τελευταίος ανταποκρίθηκε αποστέλλοντας συμπληρωμένα τα εν λόγω έντυπα με το με αρ. πρωτ. ....έγγραφό του. Περαιτέρω, κοινοποιήθηκε ηλεκτρονικά στον προσφεύγοντα η με αρ. ....εντολή ελέγχου (1η τροποποίηση αρχικής εντολής), όπου ρητά αναφέρεται ότι ο έλεγχος θα πραγματοποιηθεί και σύμφωνα με τις διατάξεις των αρ. 28 Ν. 4172/2013 και 32 Ν. 5104/2024. Επιπρόσθετα, στη σελ. 21 – 26 του με αρ. ....Σημειώματος Διαπιστώσεων του άρθρου 32 Ν. 5104/2024, που κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα στις ..... και σε ορθή επανάληψη (ως προς τον αριθμό των προσωρινών διορθωτικών προσδιορισμών φόρου) στις ....., γίνεται επίσης ρητή αναφορά για την πλήρωση των προϋποθέσεων του αρ. 28 του Ν. 4172/2013 και για την τυπική διαδικασία που ακολούθησε ο έλεγχος προκειμένου να εφαρμόσει την έμμεση μέθοδο της ανάλυσης ρευστότητας. Σημειώνεται ότι ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε στο με αρ. ....σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου και δεν προέβαλε αντιρρήσεις σχετικά με τα προσωρινά αποτελέσματα του ελέγχου.

**Επειδή**, ο προσφεύγων διατείνεται ότι ουδέποτε εκδόθηκε η υποχρεωτικά αιτιολογημένη απόφαση του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας, από κοινού με τον Υποδιευθυντή και τον προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου, μετά από εισήγηση του αρμόδιου υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου, προκειμένου να πραγματοποιηθεί ο έλεγχος με έμμεσες τεχνικές. Περαιτέρω, ισχυρίζεται ότι δεν του κοινοποιήθηκε η παραπάνω απόφαση του Προϊσταμένου, η οποία όφειλε να του έχει κοινοποιηθεί στα πλαίσια της αρχής της ασφάλειας του δικαίου, γεγονός το οποίο συνιστά παράβαση του ουσιώδους τύπου της διαδικασίας του φορολογικού ελέγχου με αποτέλεσμα τον περιορισμό των αμυντικών του δικαιωμάτων. Επιπρόσθετα, υποστηρίζει ότι δεν προκύπτει από κανένα σχετικό έγγραφο ο λόγος που επιλέχθηκε η συγκεκριμένη τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας, ως η πιο πρόσφορη για την εξεύρεση των φορολογητέων εισοδημάτων του.

**Επειδή**, η παράγραφος 2 του άρθρου 32 του Ν. 5104/2024(Κ.Φ.Δ.) δεν προβλέπει την κοινοποίηση της αιτιολογημένης απόφασης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας στον προσφεύγοντα, ενώ ο ίδιος σε κανένα στάδιο του ελέγχου αιτήθηκε να του κοινοποιηθεί η σχετική απόφαση και ειδικότερα μετά την κοινοποίηση, της πρώτης τροποποιημένης με αριθμό .....εντολής ελέγχου και του με αριθμό .....Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου (Σ.Δ.Ε.).

**Επειδή**, στην από 10/12/2024 έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φόρου εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας αναφέρονται αναλυτικά οι λόγοι και οι διατάξεις που οδήγησαν τον έλεγχο στην εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου και στην επιλογή της συγκεκριμένης μεθόδου, πόρισμα το οποίο είναι διατυπωμένο με τρόπο σαφή και αιτιολογημένο.

Ως εκ τούτου, οι σχετικοί ισχυρισμοί του προσφεύγοντος απορρίπτονται ως αλυσιτελώς και παρελκυστικά προβαλλόμενοι.

#### **Αναφορικά με τον πέμπτο ισχυρισμό**

**Επειδή**, σύμφωνα με την 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» **Άρθρο 1** {...}. **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.. 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/συ μετοχές 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 υποβληθείσων 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 11 Δικαίωμα Ανταπόδειξης 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, με τη ΠΟΛ. 1171/4-4-2013 δόθηκαν οδηγίες σχετικά με την παροχή στοιχείων από τους φορολογούμενους κατά τον έλεγχο υποθέσεων φυσικών προσώπων, ως εξής: «....κατά την άντληση στοιχείων από τους φορολογούμενους (φυσικά πρόσωπα) ορίζονται τα ακόλουθα έντυπα: α) Διαθέσιμα Περιουσιακά στοιχεία, β) Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολών-υποχρεώσεων και 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 αναγράφθηκαν 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 υποστηρίζουν 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 προστατευόμενων 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 στην 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:

- μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών)
  - εισόδημα από κινητές αξίες
  - εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
  - δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
  - εισόδημα από λοιπές πηγές π.χ. εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης, εισόδημα που δεν εντάσσεται σε κάποια από τις κατηγορίες Α-Ζ της παρ.2 του άρθρου 4 ΚΦΕ.
- 6) Οι εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα, όπως αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ. 7) Τα έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/οικογενειακών ή και επαγγελματικών (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης). 8) Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κ.λπ ( προσωπικά/ οικογενειακά ή επαγγελματικά σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης). 9) Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη. 10) Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών. Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις, οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει αύξηση των πληρωτέων λογαριασμών, καθορίζεται από την σύγκριση του υπόλοιπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους. 11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων. Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές κ.λπ. καθώς και απαιτήσεις φορολογικές(επιστροφές

φόρων κ.λπ.) οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει μείωση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους. 12) Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών. Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους (Δεν περιλαμβάνονται τα δάνεια, τα οποία αναγράφονται στη γραμμή (8) «Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων». Το αν υπάρχει μείωση των πληρωτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους. 13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών. Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές και φορολογικές κ.λπ. οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει αύξηση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους. Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων αθροίζονται: 1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (τα υπόλοιπα των λογαριασμών την 31/12/200X). 2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο του ταμείου στο τέλος της ελεγχόμενης χρήσης (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του 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. 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 φορολογούμενου του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών). 12) Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών. Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους (Δεν περιλαμβάνονται τα δάνεια, τα οποία αναγράφονται στη γραμμή (8) «Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων». Το αν υπάρχει μείωση των πληρωτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους. 13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών. Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές και

φορολογικές κ.λπ. οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει αύξηση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους. 14) Οι χορηγήσεις δανείων σε τρίτους. 15) Η μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών Εάν, στο τέλος του έτους, το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών έχει μειωθεί σε σύγκριση με το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών στο τέλος του προηγούμενου έτους, η μείωση θα καταχωρηθεί στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων / Εσόδων στη γραμμή (15) «Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένων ετών».....[.]. 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...[.]. **Παρατήρηση:** [..] 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. 6) Ως προς τη δαπάνη μέσω πιστωτικών καρτών, όπως αυτές συμπληρώθηκαν στο Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -μεταβολές -υποχρεώσεις, ο ελεγχόμενος υποχρεούται να παράσχει στοιχεία που αφορούν τη σχετική δαπάνη λόγω της χρήσης πιστωτικών καρτών προσκομίζονται τα κατάλληλα δικαιολογητικά. Ο έλεγχος δύναται να ζητά τέτοια στοιχεία από τα αρμόδια πιστωτικά ιδρύματα σε όποιες περιπτώσεις κρίνει ότι είναι απαραίτητο. 7) Ο ελεγχόμενος (επιτηδευματίας) θα καλείται να παράσχει στοιχεία σε σχέση με τα υπόλοιπα απαιτήσεων/εισπράξεων, υποχρεώσεων/καταβολών από πωλήσεις, αγορές, δαπάνες (επαγγελματικές/προσωπικές) κ.λπ. καθώς και των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/ων 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 στη λήξη κάθε ελεγχόμενης χρήσης είναι απαραίτητη. Στην περίπτωση που δεν δηλώθηκαν διαθέσιμα μετρητά στην έναρξη ή στη 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».

**Επειδή**, η φορολογική αρχή, αξιολογώντας όλα τα στοιχεία που είχε στη διάθεσή της (από τις υποβληθείσες δηλώσεις εισοδήματος του προσφεύγοντος, τα συμπληρωμένα έντυπα περί διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων και τρόπου διαβίωσης, τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος και τα λογιστικά του αρχεία, σε συνδυασμό με τα δεδομένα του πληροφοριακού συστήματος taxis-υποσυστήματος εσόδων, προέβη στην σύνταξη του πίνακα ανάλυσης της ρευστότητας του προσφεύγοντος, απ' όπου προέκυψε **αρνητική διαφορά** μεταξύ της στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/ Εσόδων» και της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», **ποσών -84.545,86€ και -77.249,42€, κατά τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, αντίστοιχα.** Η εν λόγω διαφορά κρίθηκε ότι συνιστά προσαύξηση περιουσίας από

παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία βάσει του άρθρου 21§4 του Ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.),και φορολογήθηκε με συντελεστή 33% βάσει του άρθρου 29 παρ. 4 του ίδιου νόμου.  
Συγκεκριμένα:

| ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ                                                                                                      |                   |                   |                                                                                                                                 |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ                                                                                                         | ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2018    | ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2019    | II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ                                                                                                  | ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2018    | ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2019    |
| 1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)           | 39.733,10         | 32.417,03         | 1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)            | 32.417,03         | 26.483,51         |
| 2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με διπλογραφικά βιβλία Ε.Λ.Π.) | 0,00              | 0,00              | 2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης ((Ατομική επιχ/ση με διπλογραφικά βιβλία Ε.Λ.Π.) | 0,00              | 0,00              |
| 3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις                                                                                                   | 0,00              | 0,00              | 3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης                                                                                         | 0,00              | 0,00              |
| 4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα                                                                                | 451.639,49        | 509.093,86        | 4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων                                                                        | 0,00              | 0,00              |
| 5. Έσοδα από λοιπές πηγές                                                                                                         | 8.514,09          | 4.855,93          | 5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/ επαγγελματικών)                                                                   | 1.500,00          | 0,00              |
| 6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, δωρεές κ.λπ.)                                                         | 0,00              | 0,00              | 6. Αγορές εμπορ/των, α΄, β΄ υλών και λοιπών αγαθών άσκησης επαγγελματικής δραστηριότητας                                        | 493.607,66        | 525.197,12        |
| 7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων                                                                                        | 0,00              | 0,00              | 7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως                                                                          | 36.023,73         | 43.016,71         |
| 8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ                                                                                      | 0,00              | 0,00              | 8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων                                                                         | 7.710,80          | 7.111,53          |
| 9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη                                                                                      | 1.008,00          | 0,00              | 9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες                                                                 | 0,00              | 0,00              |
| 10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών                                                                                                | 7.903,10          | 0,00              | 10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής                                                                       | 14.278,25         | 6.676,22          |
| 11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων                                                                                              | 0,00              | 0,00              | 11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)                                                           | 8.206,17          | 8.348,12          |
| 12.Αύξηση των προκαταβολών που εισεπραχθηκαν έναντι εσόδων επομένου έτους                                                         | 0,00              | 0,00              | 12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών                                                                                              | 0,00              | 7.287,03          |
| 13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων                                                                                                     | 400,00            | 504,00            | 13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων                                                                                            | 0,00              | 0,00              |
|                                                                                                                                   |                   |                   | 14. Χορηγήσεις δανείων.                                                                                                         | 0,00              | 0,00              |
|                                                                                                                                   |                   |                   | 15.Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν εναντι εσόδων επομένου έτους                                                            | 0,00              | 0,00              |
|                                                                                                                                   |                   |                   | 16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων                                                                                                | 0,00              | 0,00              |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                                                                                     | <b>509.197,78</b> | <b>546.870,82</b> | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                                                                                   | <b>593.743,64</b> | <b>624.120,24</b> |

| ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ                                                                  | 2018        | 2019        |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ                                                      | 509.197,78  | 546.870,82  |
| (-) II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ                                               | 593.743,64  | 624.120,24  |
| (=) Μη δηλωθείσα Φορολογητέα ύλη βάσει της τεχνικής ελέγχου Ανάλυσης Ρευστότητας | (84.545,86) | (77.249,42) |

Επειδή, ο προσφεύγων υποστηρίζει ότι: α) Στη στήλη των αναλώσεων του πίνακα ρευστότητας δεν προκύπτει αν η φορολογική αρχή συμπεριέλαβε στο πεδίο 10 τα ποσά των χρεωστικών δηλώσεων Φ.Π.Α. που καταβλήθηκαν εντός των υπό κρίση φορολογικών ετών. Στην καρτέλα «πηγή πληροφόρησης» δε διευκρινίζεται ποιές πληρωμές έχει λάβει υπόψιν ο έλεγχος και αν έχουν συμπεριληφθεί οι πληρωμές των χρεωστικών δηλώσεων Φ.Π.Α. είναι σφάλμα του ελέγχου, β) σχετικά με τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών, δεν προκύπτει ποιοί τραπεζικοί λογαριασμοί ελήφθησαν υπόψιν από τον έλεγχο και επομένως, δεν μπορεί να αντικρούσει ουσιαστικά τα αποτελέσματα της τεχνικής και γ) τα ποσά που δηλώθηκαν στο πεδίο 787 των φορολογικών δηλώσεων, ως «ανάλωση κεφαλαίων προηγούμενων ετών» δεν συμπεριλήφθηκαν στη στήλη πηγές κεφαλαίων, ανά ελεγχόμενο φορολογικό έτος, με αποτέλεσμα η διαφορά που προέκυψε από την εφαρμογή της τεχνικής να είναι προσauξημένη κατά τα ποσά της ανάλωσης κεφαλαίων».

Επειδή, από την οικεία έκθεση ελέγχου της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας (σελ. 42-46) αλλά και τις απόψεις της φορολογικής αρχής επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προκύπτει ότι στο πεδίο «10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής» της στήλης των αναλώσεων κεφαλαίων του πίνακα ρευστότητας, έχουν καταχωρηθεί οι πάσης φύσεως φορολογικές υποχρεώσεις που ο προσφεύγων πλήρωσε κατά τις κρινόμενες φορολογικές περιόδους, ήτοι συμπεριλήφθηκε και η αξία του Φ.Π.Α. που αποδόθηκε μέσω των χρεωστικών δηλώσεων Φ.Π.Α., ποσών 8.959,92€ και 6.425,21€, κατά τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, αντίστοιχα.

Επειδή, η τεχνική 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, σύμφωνα με τη θεμελιώδη αρχή του δικαιώματος εκπώσεως του φόρου (πιστωτική μέθοδος) που διαπνέει το σύστημα Φ.Π.Α. και εφαρμόζεται από τον υποκείμενο σε αυτόν, με την οποία αφαιρείται/συμψηφίζεται, ο φόρος που επιβαρύνθηκε η οντότητα με την αγορά των αγαθών και υπηρεσιών της (φόρος εισροών) από το φόρο του κύκλου εργασιών/πωλήσεων της (φόρο εκροών), για ορισμένη ημερολογιακή περίοδο (μήνας ή τρίμηνο), η θετική διαφορά (χρεωστικό υπόλοιπο) που καταβάλλεται από τον επιχειρηματία στο Δημόσιο, ως νομικώς υπόχρεο, αποτελεί πραγματική εκροή μετρητών από τα χρηματικά διαθέσιμα της επιχείρησής του, έχουσα επιπτώσεις στις ταμειακές ροές αυτής και κατά συνέπεια ως εκροή ρευστότητας καταχωρείται στη στήλη των «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» υπό στοιχείο 10. «Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής» του πίνακα της «Ανάλυσης Ρευστότητας, ενώ έχει ήδη υπολογιστεί ο φόρος εκροών που εισέπραξε η επιχείρηση στη στήλη “πηγές κεφαλαίων” και ο φόρος εισροών στη στήλη “αναλώσεις κεφαλαίων”, οι φόροι δε αυτοί εκροών και εισροών συμψηφίζονται, προκειμένου να προσδιοριστεί το τυχόν χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο της κρινόμενης φορολογικής περιόδου.

Επειδή, εν προκειμένω, από τον προσφεύγοντα καταβλήθηκαν, εντός του πλαισίου της οικονομικής του δραστηριότητας, με χρεωστικές δηλώσεις Φ.Π.Α., ποσά 8.959,92€ και

6.425,21€, κατά τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, αντίστοιχα, τα οποία αποτελούν πραγματική εκροή μετρητών, με συνέπεια να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στις ταμειακές ροές της σε σχέση με τα έσοδά τους από το Φ.Π.Α.

Επειδή, η έννοια της ανάλωσης κεφαλαίου στη φορολογική διοίκηση είναι συνυφασμένη με τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού ελάχιστης φορολογίας (τεκμήρια) και αφορά στη δυνατότητα του φορολογούμενου να μην φορολογηθεί - παρά το γεγονός ότι το τεκμαρτό του εισόδημα, όπως ορίζεται στα άρθρα 30 έως 33 του Κ.Φ.Ε (Ν. 4172/2013), είναι μεγαλύτερο από το δηλωθέν πραγματικό του εισόδημα - επικαλούμενος το σχηματισμό κεφαλαίου από εισοδήματα προγενέστερων φορολογικών ή οικονομικών ετών, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 34 του εν λόγω Κώδικα, όπως αυτά προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φόρου εισοδήματος των οικείων ετών, εφόσον αφαιρεθούν οι πραγματικές ή τεκμαρτές δαπάνες εκάστου έτους (προσδιορισμός διαθέσιμου εισοδήματος προηγούμενων ετών-ανάλωση κεφαλαίου).

Επειδή, ο σχηματισμός του μη αναλωθέντος κεφαλαίου, συνίσταται σε έναν τεκμαρτό τρόπο δημιουργίας κεφαλαίου, που προσδιορίζεται με διαφορετικό τρόπο, ανάλογα με τις χρήσεις που αφορά, κατ' εφαρμογή της εκάστοτε ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας, και αποτελεί ένδειξη διαθέσιμου κεφαλαίου/μετρητών, στην αρχή και στο τέλος κάθε κρινόμενου φορολογικού έτους, για την επαλήθευση του οποίου απαιτείται η επίκληση και προσκόμιση στοιχείων, όπως, ενδεικτικώς, δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών και μεταβολών περιουσιακής κατάστασης, έντυπο διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων και έντυπο «ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης/μεταβολών» υποχρεώσεων φορολογούμενου.

Επειδή, από τη φορολογική αρχή κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα, η με αρ. πρωτ. ....επιστολή, σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1270/2013, με την οποία του ζητήθηκε να συμπληρώσει, την «Κατάσταση διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων» την 01/01/2018, 31/12/2018 και 31/12/2019 και το «Ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσής του». Ανταποκρινόμενος ο προσφεύγων απέστειλε το με αρ. πρωτ. ....έγγραφο στη φορολογική αρχή, επισυνάπτοντας συμπληρωμένα τα ως άνω έντυπα, με τα οποία δε δήλωσε την ύπαρξη μετρητών εις χείρας, κατά την 01/01/2018, την 31/12/2018 και την 31/12/2019. Περαιτέρω, με βάση τα πραγματικά εισοδήματα και τις πραγματικές δαπάνες παρελθόντων ετών δεν προέκυψε να είχε διαθέσιμα μετρητά εις χείρας την 01/01/2018.

Επειδή, ακολούθως, κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα το με αρ. πρωτ. ....έγγραφο για παροχή πληροφοριών, με το οποίο του ζητήθηκε η αιτιολόγηση της πηγής και της αιτίας προέλευσης των τραπεζικών πιστώσεων που πραγματοποιήθηκαν στους τραπεζικούς λογαριασμούς που είχε ως μοναδικός δικαιούχος ή συνδικαιούχος με τη σύζυγό του, κατά τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη 2018 και 2019. Ο προσφεύγων, με το με αρ. πρωτ. ....αίτημά του, ζήτησε να του χορηγηθούν οι κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών του σε μορφή excel, στο οποίο ανταποκρίθηκε η ελεγκτική αρχή. Ακολούθως, έχοντας στη διάθεσή του όλα τα στοιχεία των χρηματοπιστωτικών του λογαριασμών, απάντησε στο παραπάνω αίτημα με το με αρ. πρωτ. ....μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου προς τη φορολογική αρχή.

Επειδή, οι διαπιστώσεις της ελεγκτικής αρχής, όπως αυτές καταγράφονται στην από 10/12/2024 θεωρηθείσα έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Έδεσσας, επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αβάσιμος.

**Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την απόρριψη της από .....και με αριθμό πρωτοκόλλου .....  
(ELENXIS  
.....) ενδικοφανούς προσφυγής του ....., με Α.Φ.Μ. ....

**Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - Καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:**

**1.Υπ' αριθμ.** .....οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018.

| <b>Ανάλυση φόρου</b>                                 | <b>Ποσό σε €</b> |
|------------------------------------------------------|------------------|
| Διαφορά φόρου                                        | 27.900,13        |
| Πρόστιμο φόρου άρθ. 58 Ν. 4987/2022                  | 13.950,07        |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης                           | 5.910,87         |
| <b>Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή</b> | <b>47.761,07</b> |

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.Υπ'αριθμ.** .....οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019.

| <b>Ανάλυση φόρου</b>                                 | <b>Ποσό σε €</b> |
|------------------------------------------------------|------------------|
| Διαφορά φόρου                                        | 25.492,01        |
| Πρόστιμο φόρου άρθ. 58 Ν. 4987/2022                  | 12.746,01        |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης                           | 4.562,41         |
| <b>Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή</b> | <b>42.800,43</b> |

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..

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον 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  
α/α

**ΜΑΒΙΝΙΔΟΥ ΚΥΡΑΤΣΑ**

**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.

