



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 29-10-2025

Αριθμός απόφασης: 4473

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ : Α4 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 10440 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 2131312348

E-mail : ded.ath@aaade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.5104/2024 Α' 58), εφεξής ΚΦΔ.

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 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής».

δ. της με αριθ. Α.1165/22.11.2022 απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ με θέμα: «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το διαδικτυακό τόπο της ΑΑΔΕ» (ΦΕΚ 6009/τ.Β' /25.11.2022).

2. Την ΠΟΛ 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την υπ' αριθ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β'/ 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από **10-06-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του κατοίκου οδός αριθ. με **Α.Φ.Μ.:** (ασκούντος ατομική επιχείρηση) κατά της υπ' αριθμ. /2025 Οριστικής Πράξεως Διορθωτικού Προσδιορισμού (ως άρθρο 85 Ν. 5104/2024) Φόρου Εισοδήματος και Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2023 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγ. Νικολάου Κρήτης και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα,

5. Την ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση, καθώς και την οικεία Έκθεση Ελέγχου.

6. Τις απόψεις της Προϊσταμένης της ως άνω φορολογικής αρχής.

7. Τα από 15/09/2025 & 22/09/2025 προσκομισθέντα συμπληρωματικά στοιχεία, με id number

8. Την με αρ./26-09-2025 Απόφαση Αναπομπής του Προϊσταμένου της Δ.Ε.Δ., καθώς και τη με αρ. Ε.Π./2025 έκθεση απόψεων επί αναπομπής με πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις της αρμόδιας φορολογικής αρχής.

9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **10-06-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με **Α.Φ.Μ.:** η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./**27.05.2025** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2023 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγ. Νικολάου, προσδιορίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος **διαφορά κυρίου φόρου ποσού 11.658,21€, πλέον πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 5.829,11€** και συνολικά ποσό προς καταβολή **17.487,32 €**.

Η ως άνω προσβαλλόμενη πράξη εκδόθηκε βάσει της με ημερομηνία θεώρησης 27-05-2025 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγ. Νικολάου Κρήτης, η οποία συντάχθηκε κατόπιν διενεργηθέντος ελέγχου βάσει της με αριθμό/30-01-2025 εντολής ελέγχου.

ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ

Αιτία του διενεργηθέντος ελέγχου ήταν η υποβληθείσα από τον προσφεύγοντα με αρ. πρωτ./11-07-2024 αίτηση αμφισβήτησης του τεκμαρτού ελάχιστου ετήσιου εισοδήματος βάσει του αρ.28^Α του ν. 4172/2013.

Ειδικότερα, κατόπιν υποβολής από τον προσφεύγοντα της με αριθ...../10-07-2024 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2023 και κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 28Α-28Δ του ν.4172/2013, κατά την εκκαθάριση της δήλωσης συμπεριλήφθηκε στον κωδικό 405 «Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος άρθρων 28Α-28Δ ΚΦΕ» το ποσό των 16.488,76€, ως ελάχιστο καθαρό εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, έναντι δηλωθέντος εκ μέρους του και στον κωδικό 401 «Καθαρά κέρδη από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας» ποσού ύψους 10.514,17€.

Λόγω της αμφισβήτησης από τον προσφεύγοντα του ως άνω ελάχιστου καθαρού εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 28Α του ν.4172/2013 (ΚΦΕ) και της Α.1055/2024, διά της συμπλήρωσης επί της φορολογικής του δηλώσεως του κωδικού 443 του Πίνακα Γ2. «Αμφισβητείτε σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 28^Α ΚΦΕ, το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος» και πεδίων του σχετικού προβλεπόμενου ερωτηματολογίου του παραρτήματος Β της Α. 1055/2024 του Διοικητή της ΑΑΔΕ, εκδόθηκε η με αριθ./30-01-2025 εντολή ελέγχου από τη Δ.Ο.Υ. Αγ. Νικολάου Κρήτης.

Η ως άνω εντολή κοινοποιήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 5 του Ν. 5104/2024 ηλεκτρονικώς με το με αρ. πρωτ./31-01-2025 έγγραφο, ενώ γνωστοποιήθηκε η δυνατότητα υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων, κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 22, 23 και 84 του Ν. 5104/2024 και η δυνατότητα περιορισμού του προστίμου των άρθρων 53 & 54 του Κ.Φ.Δ., κατ' εφαρμογή του άρθρου 75 του Ν. 5104/2024. Ο προσφεύγων ανταποκρινόμενος, απέστειλε δια ηλεκτρονική αλληλογραφίας τα βιβλία εσόδων – εξόδων και δια ταχυμεταφοράς τα σχετικά φορολογικά παραστατικά.

Πρόκειται για ατομική επιχείρηση με ημερομηνία έναρξης 14-03-2011 και αντικείμενο εργασιών με κύρια δραστηριότητα «Λογιστικές Υπηρεσίες ΚΑΔ 69202000» και πλήθος λοιπών δραστηριοτήτων, μεταξύ των οποίων και «Υπηρεσίες Διαφήμισης», «Άλλες Υπηρεσίες

Διαφήμισης», «Διάθεση Διαφημιστικού Χώρου ή Χρόνου στο Διαδίκτυο», «Πώληση Διαφημιστικού Χώρου ή Χρόνου στο Διαδίκτυο με βάση αμοιβή ή βάσει σύμβασης», που υπάγεται σε κανονικό καθεστώς Φ.Π.Α. από 14-03-2011 και τηρεί αθεώρητα απλογραφικά βιβλία και στοιχεία.

Κατόπιν διενέργειας των σχετικών ελεγκτικών επαληθεύσεων επί τη βάσει της Α. 1293/2019 και ιδίως του άρθρου 10 που αναφέρεται στη φορολογία εισοδήματος, διαπιστώθηκε ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 παρ. 1 και 2 του ν.4172/2013, καθώς το δηλούμενο οικογενειακό εισόδημα δεν επαρκούσε για την κάλυψη των δαπανών διαβίωσης. Κατόπιν των ανωτέρω το εισόδημα του προσφεύγοντος προσδιορίστηκε με τις έμμεσες μεθόδους ελέγχου και συγκεκριμένα με την Τεχνική Ανάλυσης Ρευστότητας για το ελεγχόμενο έτος 2023, βάσει της υπ' αριθμ./2025 Αποφάσεως της Αναπληρώτριας Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγ. Νικολάου, μετά από σχετική εισήγηση του ελέγχου.

Συγκεκριμένα, ο έλεγχος έκρινε ότι η καταλληλότερη μεταξύ των πέντε έμμεσων τεχνικών ελέγχου είναι η τεχνική ανάλυση ρευστότητας, δεδομένου ότι πρόκειται για επιτηδεύματι που στο ελεγχόμενο έτος απέκτησε εισοδήματα από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα και η τεχνική αυτή προσδιορίζει το φορολογητέο εισόδημα αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές, οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών, οικογενειακών) του ελεγχόμενου.

Λαμβάνοντας υπόψη τα δηλωθέντα εισοδήματα με τις υποβληθείσες δηλώσεις Φορολογίας Εισοδήματος, καθώς και αυτά που προσδιορίστηκαν στον έλεγχο με τις γενικές διατάξεις, τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών (δικαιούχοι ή συνδικαιούχοι) σε Πιστωτικά Ιδρύματα της Ελλάδας, ως επίσης και λοιπά χρηματοοικονομικά προϊόντα, κατά την ελεγχόμενη χρήση 2023, πληροφορίες από τρίτες πηγές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ., ποσά που καταβλήθηκαν για φόρους, τέλη εισφορές και πρόστιμα κάθε μορφής, σύμφωνα με την εφαρμογή «Έσοδα – Κεντρική Εικόνα Φορολογούμενου» του μηχανογραφικού συστήματος Taxis, τις παρεχόμενες από τον φορολογούμενο πληροφορίες (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ), καθώς και τα οικονομικά δεδομένα των τηρουμένων βιβλίων και στοιχείων, ο έλεγχος προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος καταρτίζοντας Ισοζύγιο, όπου στην μία στήλη παρατίθενται οι Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων και στην έτερη στήλη οι Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων, ως ακολούθως:

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01/01/2023-31/12/2023

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ			
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1-31/12/2023	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1-31/12/2023
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη τη ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	6.061,10 €	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη τη ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	26.091,93 €
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και τ Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη τη ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	3.850,00 €	2. Διαθέσιμα μετρητά ή και τ Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη τη ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	9.500,00 €
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις		3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	
4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	64.135,69 €	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	1.870,82 €	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	

6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)		6. Αγορές εμπορ/των, α', β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων		7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	51.893,35 €
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	640,00 €
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	670,00 €
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	1.340,00 €
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	10.567,95 €
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων		12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους /ων	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	14.526,00€
ΣΥΝΟΛΟ	75.917,61 €	ΣΥΝΟΛΟ	115.229,23 €

Από τον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας προέκυψε το κάτωθι αποτέλεσμα

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 1/1- 31/12/2023
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	75.917,61 €
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	115.229,23 €
Υπόλοιπο Μη δηλωθείσα Φορολογητέα Ύλη βάσει της τεχνικής ελέγχου Ανάλυσης Ρευστότητας	- 39.311,62 €

Στη συνέχεια ο έλεγχος προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα, τόσο με βάση την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας, όσο και με βάση τις γενικές διατάξεις και αφού συνέκρινε τα αποτελέσματα των δύο μεθόδων έλαβε, ως τελικό φορολογητέο εισόδημα, το μεγαλύτερο εκ των δύο, ήτοι εκείνο που προσδιορίστηκε με βάση την έμμεση τεχνική ανάλυσης ρευστότητας.

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΓΕΝΙΚΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΜΜΕΣΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑΞΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΔΗΛΩΣΗΣ
--	---	--	---	--	---

(α)	ΕΛΕΓΧΟΥ ΜΕ ΤΙΣ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ (β)	ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΟΛ 1055/2024 ΠΕΡΙ ΑΜΦΙΣΒΗΤΗΣΗΣ ΦΟΡ. ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (γ)	(δ) αποκρυσβείσα ύλη έμμεσης τεχνικής+εισοδήματα φορολογικής δήλωσης	(ε)=μέγιστο [(γ),(δ)]	(ζ)= [(ε)-(α)]
1.449,76€ από αγροτική Δραστηριότητα + 16.488,76€ από επιχειρηματική δραστηριότητα = 17.938,52€	1449,76€ από αγροτική δραστηριότητα 1.449,76 + 10.714,17 από επιχειρηματική δραστηριότητα = 12.163,93€	1449,76€ από αγροτική δραστηριότητα 1.449,76 + 10.714,17 από επιχειρηματική δραστηριότητα = 12.163,93€	39.311,62€ αποκρυσβείσα ύλη + 1.449,76 από αγροτική δραστηριότητα + 10.514,17 από επιχειρηματική δραστηριότητα] = 51.275,55€	51.275,55€	39.311,62€

Κατόπιν των ανωτέρω διαπιστώσεων του ελέγχου, εκδόθηκε το με αριθ./06-05-2025 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου, μαζί με την προσωρινή πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2023, επί του οποίου ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε και δεν υπέβαλε υπόμνημα. Ακολουθώς ο έλεγχος προέβη στη σύνταξη της από 27-05-2025 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και στην έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγ. Νικολάου.

Ο προσφεύγων ζητά να γίνει δεκτή η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή του, να ακυρωθούν, άλλως να τροποποιηθούν, οι προσβαλλόμενες πράξεις προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Ουδέποτε υπήρξε συναλλαγή του, αξίας 14.526,00€ με την οντότητα Κ-Μ με Α.Φ.Μ.....και επωνυμία Το βάρος της απόδειξης για αυτή την ανύπαρκτη συναλλαγή, που αποτελεί προϊόν κακόβουλων παρεμβάσεων («hacking») εκ μέρους τρίτων στον επαγγελματικό διαφημιστικό λογαριασμό της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντος, έχει ο έλεγχος, ο οποίος εν προκειμένω διεξήχθη πλημелλώς.
2. Ο ίδιος είναι συνδικαιούχος σε τραπεζικούς λογαριασμούς, στους οποίους, πιστώνεται η κύρια και η επικουρική σύνταξη της μητέρας του, συνεπώς οι λογαριασμοί αυτοί δεν φέρουν δικά του εισοδήματα, ούτε χρησιμοποιούνται για δικές του προσωπικές ή επαγγελματικές συναλλαγές, αλλά διευκόλυνση της συνταξιούχου μητέρας του του, η οποία είναι και η κύρια δικαιούχος αυτών των τραπεζικών λογαριασμών. Ως εκ τούτου η διαπιστωθείσα εκ μέρους του ελέγχου αύξηση, κατά 702,57 ευρώ των τραπεζικών του καταθέσεων είναι εσφαλμένη και πρέπει να αφαιρεθεί από υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών συναλλαγών στην έναρξη και τη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου.
3. Η αύξηση των χρηματικών διαθεσίμων και των υπολοίπων τραπεζικών λογαριασμών μεταξύ της 01-01-2023 και 31-12-2023 είναι αποτέλεσμα της είσπραξης υπολοίπων πελατών, χονδρικής και λιανικής, από προηγούμενα έτη, (2019,2020,2021,2022) και από τιμολόγια παροχής υπηρεσιών (ΤΠΥ) και αποδείξεις παροχής υπηρεσιών (ΑΠΥ) που εκδόθηκαν από τον ίδιο κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης περιόδου 01.01.2023-31.12.2023, γεγονός που διαφοροποιεί τα αποτελέσματα του ελέγχου ως προς το σύνολο της πραγματικής ρευστότητας από εισπρακτέα παραστατικά και κατ' επέκταση του συνόλου της πραγματικής ρευστότητας. Η στήλη Ι. Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων του πίνακα ανάλυσης ρευστότητας πρέπει να διαμορφωθεί στο ποσό των 91.160,03€ και άρα η τελική διαφορά που προκύπτει από την αφαίρεση των

διαθέσιμων εσόδων/κεφαλαίων που χρησιμοποιήθηκαν από το σύνολο των διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων είναι αρνητική και σε ανέρχεται σε ποσό ύψους 6.977,68 €.

4. Το ποσό -6.977,68 € που προκύπτει ως διαφορά μεταξύ του συνόλου των διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων και των διαθέσιμων εσόδων/κεφαλαίων που χρησιμοποιήθηκαν, αφορά κατά 5.000,00€ σε διευκόλυνση ρευστότητας που παρείχε στους γονείς του τα έτη 2020 και 2022, λόγω έκτακτης ανάγκης (λόγοι υγείας).

5. Μέρος του υπόλοιπου ποσού που προκύπτει ως διαφορά μεταξύ του συνόλου των διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων και των διαθέσιμων εσόδων/κεφαλαίων που χρησιμοποιήθηκαν, αφορά δαπάνες που δηλώνονται στα έτη που αφορούν και πραγματοποιούνται στην επόμενη χρήση, ενώ άλλο μέρος τους αφορά δαπάνες που πραγματοποίησε ο ίδιος με προσωπικές του δαπάνες, προς διευκόλυνση αγορών και εξοφλήσεων δαπανών των γονιών του.

Προς επίρρωση δε των ισχυρισμών του συνυπέβαλε:

-Πίνακα Νο1 email επικοινωνία με Facebook»

-Πίνακα Νο2 -Ιστορικό Διαχείρισης Σελίδας Facebook»

-Πίνακα Νο3-Εικόνα κακόβουλων διαφημίσεων από τους χάκερ»

-Πίνακα Νο4 Billing Report 1.1.23-1.1.24 από META»)

-Πίνακα Νο5 email από META - Πίνακας Νο6 Αναφορά Χρέωσης 9.6.15-3.6.25»

-Βεβαίωση ALPHABANK-.....

-Βεβαίωση EUROBANK-.....

-Πίνακες (i) - (vii)

-Πόθεν Έσχες 2023

-Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίων προηγούμενων ετών 2014-2023

-Βεβαίωση Ιστορικό Ιατρικών Πράξεων ΕΟΠΥΥ 1.1.12-10.6.25

-Εικόνα για Νοσηλεία από Φάκελο Ασφάλισης Υγείας ΕΟΠΥΥ 1.1.12 έως 10.6.25

Ακολουθως, κατόπιν υποβολής της υπό κρίση προσφυγής, προσκόμισε σε ηλεκτρονική μορφή στην Υπηρεσία μας τα παρακάτω στοιχεία, τα οποία δεν είχαν τεθεί υπόψη του αρχικού ελέγχου και συγκεκριμένα:

1. Συμπιεσμένο αρχείο φέροντος την ονομασία «Πληρωμές από Πελάτες μέσω τραπεζής 2023», περιέχοντος σειρά τραπεζικών αποδεικτικών εξόφλησης Τ.Π.Υ., id:...../22.09.2025.

2. Συμπιεσμένο αρχείο φέροντος την ονομασία «Μηνιαία Αντίγραφα Κίνησης 2023 VIVA WALLET(Bussiness), id:/22-09-2025.

3. Συμπιεσμένο αρχείο φέροντος την ονομασία «Κινήσεις Τραπεζών 2023/Euro20.Alpha20.ETE.20zip», id:/22-09-2025

4. Συμπιεσμένο αρχείο φέροντος την ονομασία «Καρτέλες Πελατών για Τ.Π.Υ. που εκδόθηκαν το 2023 και δεν εξοφλήθηκαν εντός του έτους», id:/22-09-2025.

5. Συμπιεσμένο αρχείο φέροντος την ονομασία «Καρτέλες πελατών Χονδρικής 2023», id:/22-09-2025.

6. Κινήσεις τραπεζικού λογαριασμού υπ' αρ. για το χρονικό διάστημα 02-01-2023 έως 29-12-2023, id: 12060145/15-09-2025.

7. Κινήσεις τραπεζικού λογαριασμού υπ' αρ. για το χρονικό διάστημα 13-01-2023 έως 22-12-2023, id:/15-09-2025

8. Pdf «ΠΛΗΡΩΜΗ ΔΕΗ», id:/22-09-2025.

9. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΠΔ37», id:/22-09-2025.

10. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΠΔ36», id:/22-09-2025.

11. Pdf «ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΦΚΑ», id:/22-09-2025.

12. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΠΔ28», id:/22-09-2025.

13. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΠΔ24», id:/22-09-2025.

14. Pdf «ΕΙΔΟΠΟΙΗΤΗΡΙΟ», id:/22-09-2025.

15. Pdf «ΠΛΗΡΩΜΗ ΔΕΗ», id:/22-09-2025.
16. Pdf «ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΦΚΑ», id:/22-09-2025.
17. Pdf «ΕΙΔΟΠΟΙΗΤΗΡΙΟ», id:/22-09-2025.
18. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΠΔ2022», id:/22-09-2025.
19. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΠΔ2023», id:/22-09-2025.
20. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΠΔ 2022», id:/22-09-2025.
21. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΠΔ 2023», id:/22-09-2025.
22. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΠΔ 2023», id:/22-09-2025.
23. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΠΔ 2023», id:/22-09-2025.
24. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΠΔ 2023», id:/22-09-2025.
25. Pdf «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΠΔ 2023», id:/22-09-2025.

Καθώς από την Υπηρεσία μας κρίθηκε ότι απαιτούνται πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις σχετικά με την υπό εξέταση υπόθεση, ώστε να αξιολογηθούν τα στοιχεία που προσκόμισε ο προσφεύγων η υπόθεση αναπέμφθηκε στην αρμόδια φορολογική αρχή με την υπ' αριθ./26.9.2025 Απόφαση Αναπομπής.

Η Δ.Ο.Υ. Αγ Νικολάου ανταποκρινόμενη στην ανωτέρω αναπομπή υπέβαλε στις 13.10.2025 την με αρ. πρωτ. Ε.Π./2025 συμπληρωματική έκθεση απόψεων επί αναπομπής με συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις. Βάσει των ως άνω συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων ο Πίνακας Ανάλυσης της Ρευστότητας τροποποιήθηκε ως ακολούθως:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ			
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1-31/12/2023	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1-31/12/2023
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	4.198,15 €	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	23.526,42 €
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	3.850,00 €	2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	9.500,00 €
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις		3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	
4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	64.135,69 €	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	1.870,82 €	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)		6. Αγορές εμπορ/των, α' ,β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων		7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	51.893,35 €

8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κλ.π		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	640,00 €
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	670,00 €
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών	2.042,72 €	10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	1.340,00 €
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	10.567,95 €
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων		12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	1.597,28 €
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους /ων	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	14.526,00 €
ΣΥΝΟΛΟ	76.097,38 €	ΣΥΝΟΛΟ	114.261,00 €

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΡΗΣΗ 01/01-31/12/2023	ΑΡΧΙΚΟ	ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΝΑΠΟΜΠΗ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/ κεφαλαίων	75.917,61 €	76.097,38 €	179,77 €
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	115.229,23 €	114.261,00 €	- 968,23 €
Υπόλοιπο Μη δηλωθείσα Φορολογητέα Ύλη βάσει της τεχνικής ελέγχου Ανάλυσης Ρευστότητας	- 39.311,62 €	-38.163,62 €	1.148,00 €

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 76 του Κ.Φ.Δ.: «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, στο άρθρο 77 του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια 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, στο άρθρο 27 παρ. 1 & 8 του ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.) (άρθρο 23 προγενέστερου Κ.Φ.Δ. ν. 4987/2022) ορίζεται ότι: «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες

πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.

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

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 84 του Ν. 5104/2024 ορίζεται ότι: «Πράξεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση των Ν. 4174/2013 (Α' 170) και 4987/2022 (Α' 206) εξακολουθούν να ισχύουν».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 14 παρ. 1, 2, 3 Κ.Φ.Δ. «Πληροφορίες από τον φορολογούμενο:»

1. Οι πληροφορίες, τις οποίες ζητά εγγράφως η Φορολογική Διοίκηση από τον φορολογούμενο, παρέχονται μέσα σε δέκα (10) εργάσιμες ημέρες από την κοινοποίηση του σχετικού αιτήματος. ...

2. Κατόπιν έγγραφου αιτήματος (πρόσκλησης) της Φορολογικής Διοίκησης, αντίγραφα μέρους των λογιστικών αρχείων (βιβλίων και στοιχείων) ή οποιουδήποτε συναφούς εγγράφου, παρέχονται στη Φορολογική Διοίκηση μέσα σε δέκα (10) εργάσιμες ημέρες από την κοινοποίηση του σχετικού αιτήματος, εκτός εάν ο φορολογούμενος προσκομίσει επαρκείς αποδείξεις για πιθανές δυσχέρειες κατά την προετοιμασία και παράδοση των πληροφοριών που του ζητήθηκαν, για λόγους που δεν οφείλονται σε δική του υπαιτιότητα. Όταν τα βιβλία τηρούνται ή τα στοιχεία εκδίδονται ηλεκτρονικά, παρέχονται αντίγραφα των ηλεκτρονικών αρχείων.

3. Φορολογούμενος που τηρεί βιβλία σύμφωνα με το απλογραφικό λογιστικό σύστημα δεν υποχρεούται να παράσχει αντίγραφο των βιβλίων του για τα φορολογικά έτη, για τα οποία δηλώνει ότι το σύνολο των σχετικών πληροφοριών εσόδων και εξόδων έχει διαβιβασθεί στην ψηφιακή πλατφόρμα «myDATA».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 παρ. 3 & 4 Κ.Φ.Δ. «Πληροφορίες από τρίτους:

3. Ο Διοικητής δικαιούται να ζητά πληροφορίες ή έγγραφα από λοιπά τρίτα πρόσωπα, ιδίως από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, τα επιμελητήρια, τους συμβολαιογράφους, τους υποθηκοφύλακες, τους προϊσταμένους των κτημα-τολογικών γραφείων, τους οικονομικούς ή κοινωνικούς ή επαγγελματικούς φορείς ή οργανώσεις, για τον προσδιορισμό της φορολογικής υποχρέωσης, που προκύπτει με βάση τις διασταυρώσεις των στοιχείων και για την είσπραξη της φορολογικής οφειλής με τους ειδικότερους όρους που προβλέπονται στην παρ. 1. Για την εφαρμογή του πρώτου εδαφίου, η Φορολογική Διοίκηση δύναται να αποστέλλει ερώτημα, έγγραφο ή ηλεκτρονικό, το οποίο απαντάται από το τρίτο πρόσωπο μέσα σε δέκα (10) ημέρες από την παραλαβή του. Σε εξαιρετικά σύνθετες υποθέσεις, η προθεσμία μπορεί να παραταθεί για είκοσι (20) επιπλέον ημέρες.

4. Η Φορολογική Διοίκηση, ανεξαρτήτως των στοιχείων που υποβάλλονται στο πλαίσιο της υποχρεωτικής αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών του άρθρου 9ΑΓ του ν. 4170/2013 (Α' 163), δύναται να ζητά, εγγράφως ή ηλεκτρονικά, από κάθε διαχειριστή ψηφιακής πλατφόρμας, η οποία δραστηριοποιείται στην οικονομία του διαμοιρασμού ή μέσω της οποίας διατίθενται αγαθά ή υπηρεσίες στην Ελλάδα ή από φορολογικούς κατοίκους Ελλάδας ή από μόνιμη εγκατάσταση αλλοδαπών επιχειρήσεων στην Ελλάδα, ανεξάρτητα από το εάν αυτή έχει μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα κατά το άρθρο 6 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος ή τις Συμβάσεις Αποφυγής Διπλής Φορολογίας που έχει συνάψει η Ελλάδα, οποιαδήποτε πληροφορία

ή στοιχείο σχετικά με πρόσωπα που χρησιμοποιούν την πλατφόρμα ως πωλητές, για τα οποία προκύπτουν φορολογικές υποχρεώσεις στην ημεδαπή...».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 «Φορολογητέο εισόδημα» του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι: «**1. Φορολογητέο εισόδημα είναι το εισόδημα που απομένει μετά την αφαίρεση των δαπανών που εκπίπτουν, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Φ.Ε. από το ακαθάριστο εισόδημα.**».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα» του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι: «**1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις... 4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας...**».

Επειδή, στην ΠΟΛ 1095/2011, αναφέρεται «3. Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα. 4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια), καταθέσεις, κλπ. 11. Η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε η προσαύξηση αυτής. Ο φορολογούμενος δύναται να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο. 12. ...διευκρινίζεται ότι οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας μπορεί να δηλωθεί από τον ίδιο το φορολογούμενο, χωρίς να απαιτούνται στοιχεία απόκτησης αυτής και το εισόδημα αυτό θεωρείται σύμφωνα με παρ.4 αρθ. 21 του Κ.Φ.Ε., ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, της χρήσης κατά την οποία δηλώνεται και φορολογείται σ' αυτό το έτος».

Επειδή, στην ΠΟΛ 1175/2017 της ΑΑΔΕ. ορίζεται ότι «...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 της ελεγχόμενης 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». Περαιτέρω, σύμφωνα με την ίδια εγκύκλιο κάθε 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.

Επειδή, στο άρθρο 29 παρ. 4 του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι «4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 30 του Ν. 4172/2013 «1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημά του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34. 2. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 34. 3. Το «συνολικό εισόδημα» προσδιορίζεται ως το συνολικό ποσό του φορολογητέου εισοδήματος κατά την έννοια του άρθρου 7 που αποκτά ο φορολογούμενος και τα εξαρτώμενα μέλη του από τις τέσσερις κατηγορίες ακαθάριστων εσόδων που αναγνωρίζονται στο άρθρο 7 του Κ.Φ.Ε., ...».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 34 παρ. 1 του Ν. 4172/2013 «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) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 15 εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία ή/και συντάξεις ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία ή έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό του εισοδήματος δεν υπερβαίνει το ποσό των εννιά χιλιάδων πεντακοσίων (9.500) ευρώ 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. γ) σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση. δ) σύμφωνα με την κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15, εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο. Α. Ε.Δ).»

Επειδή, με την Α.1293/2019 Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ καθορίστηκε το πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά. Ειδικότερα, με το άρθρο 11 ορίζεται ότι 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 ΚΦΔ, έμμεσες μεθόδους ελέγχου.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 «Μέθοδος προσδιορισμού εσόδων» του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ), ορίζεται ότι:

«1. Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής

Διαδικασίας, ή γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

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

Επειδή, σύμφωνα με την **Ε.2015/31-01-2020** «Οδηγίες για τον έμμεσο τρόπο προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 28 του ΚΦΕ», αναφέρεται ότι:

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

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

[...]

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

[...]

A. 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.

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

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

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 32 του Ν. 5104/2024 (πρώην άρθρο 27 του Ν. 4987/2022 «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή ενδιάμεσο 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 τον συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και
ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.

Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής. 2. Η Φορολογική Διοίκηση παραθέτει στο σημείωμα διαπιστώσεων της παρ. 1 του άρθρου 33 και την έκθεση ελέγχου της παρ. 2 του ίδιου άρθρου ειδική αιτιολογία αναφορικά με τον λόγο εφαρμογής των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και την επιλογή της συγκεκριμένης κάθε φορά μεθόδου».

Επειδή, σύμφωνα με την ΔΕΛ Α 1069048/02-05-2014 εγκύκλιο της Γ.Γ.Δ.Ε.: «Άρθρο 27- Με την παράγραφο 1 του άρθρου αυτού προβλέπονται οι τεχνικές που θα εφαρμόζονται για τον έμμεσο προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης. Με την παράγραφο 2 του ίδιου άρθρου προβλέπεται ότι με Απόφαση του Γενικού Γραμματέα καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου, ο τρόπος εφαρμογής τους καθώς και κάθε σχετικό θέμα».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1270/24.12.2013, Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου,

«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.λ.π. (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 φορολογούμενου 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) Η αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ων

.....

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων αθροίζονται:

1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (τα υπόλοιπα των λογαριασμών την 31/12/200Χ).

2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο του ταμείου στο τέλος της ελεγχόμενης χρήσης (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του Κ.Φ.Α.Σ.).

3) Οι εισφορές σε λογαριασμούς επιχειρήσεων όπου συμμετέχει ο ίδιος ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικές επιχειρήσεις)

4) Η συνεισφορά ποσών για συμμετοχή στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων

5) Οι αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών) περιλαμβάνονται: ανεγέρσεις οικοδομών, αγορές ΕΙΧ, δίτροχων κ.λπ. οχημάτων, πλοίων - σκαφών, αναψυχής αεροσκαφών, και επενδυτικών αγαθών καθώς και οι δαπάνες που αφορούν βελτιώσεις αυτών .

6) Οι αγορές εμπορευμάτων, πρώτων και βοηθητικών υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση της επαγγελματικής δραστηριότητας

7) Οι επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως (εκπιπόμενες ή μη από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης). Περιλαμβάνονται και οι δαπάνες που αφορούν επισκευές και συντηρήσεις των επαγγελματικών περιουσιακών στοιχείων.

...

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 στην Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων στη γραμμή (15) «Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένων ετών».

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

.....

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

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

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ.1050/17-02-2014 «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», όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, αναφέρεται ότι:

«Άρθρο 1. Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης.

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

Άρθρο 2. Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου.

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.

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

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

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

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου. Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

[...]

2.4. Για την εφαρμογή των ανωτέρω τεχνικών ορίζονται οι παρακάτω έννοιες:

- Καταθέσεις σε/Αναλήψεις από προσωπικούς και επαγγελματικούς λογαριασμούς σε/από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Καταθέσεις σε/ Αναλήψεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή το Εξωτερικό), του φορολογούμενου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών (λογαριασμοί προσωπικοί, οικογενειακοί και επαγγελματικοί). Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων).

- Περιουσιακά στοιχεία. Κινητή και ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής του φορολογούμενου, του/ της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό. Η αποτίμηση γίνεται με βάση την αξία κτήσης ή το κόστος κατασκευής προσαυξημένη με την αξία/κόστος τυχόν προσθηκών ή βελτιώσεων, επίσης περιλαμβάνονται και τυχόν υπάρχουσες απαιτήσεις έναντι τρίτων.

- Προστατευόμενα μέλη. Τα πρόσωπα που θεωρείται ότι βαρύνουν τον φορολογούμενο σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν.2238/1994 ή τα εξαρτώμενα μέλη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 του ν.4172/2013, ανάλογα με τις διατάξεις που ισχύουν στη φορολογία εισοδήματος σε κάθε φορολογική περίοδο.

- Δαπάνες. Δαπάνες πάσης φύσεως που πραγματοποιούνται από τον ελεγχόμενο, τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών. Σε περίπτωση όπου είναι δεδομένη η πραγματοποίηση της δαπάνης, αλλά δεν είναι γνωστό το ποσό που καταβλήθηκε και δεν παρέχονται στοιχεία από το φορολογούμενο για το ύψος του, αυτό προσδιορίζεται με βάση τα στοιχεία που έχει στην διάθεση της η Φορολογική Διοίκηση.

Όπου αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές.

- Φορολογική περίοδος: Ειδικά για την εφαρμογή των παραπάνω τεχνικών ελέγχου ως φορολογική περίοδος ορίζεται: η διαχειριστική περίοδος για το διάστημα που ίσχυαν οι διατάξεις του ν.2238/1994 και το φορολογικό έτος για εισοδήματα που αποκτώνται από 1/1/2014 και μετά.

Εξαιρετικά στην τεχνική της καθαρής θέσης μπορεί η ελεγχόμενη Φορολογική περίοδος να περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη.

- Φορολογούμενος: Όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παρ α' και β' του Κ.Φ.Δ και στο άρθρο 2 παρ α' και β' του ν 4172/2013, ανεξαρτήτως πηγής εισοδήματος.

[...]

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.

Στην περίπτωση που και οι δυο φορολογούμενοι/ σύζυγοι υποβάλουν κοινή δήλωση και ελέγχονται ταυτόχρονα ο προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας γίνεται ενιαία.

Στις υποθέσεις που εφαρμόζονται οι τεχνικές ελέγχου με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης, θα εφαρμόζονται και οι λοιπές ισχύουσες περί φορολογικού ελέγχου διατάξεις.

[...]

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 προκύπτει 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 αποκρουθείσας 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:

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

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου γίνεται ενιαία για φορολογούμενους/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 αποτελέσματα 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 φορολογούμενους 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 φορολογούμενου/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 10. Προσδιορισμός ακαθαρίστου εισοδήματος/συνολικών εσόδων στην περίπτωση εφαρμογής τεχνικών ελέγχου με τη χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού.

Στην περίπτωση που επιλεγεί ο προσδιορισμός του τελικού φορολογητέου εισοδήματος με τις λοιπές γενικές φορολογικές διατάξεις τότε τα ακαθάριστα έσοδα προσδιορίζονται σύμφωνα με αυτές.

Στην περίπτωση που το τελικό φορολογητέο εισόδημα σύμφωνα με το άρθρο 9 της παρούσας είναι το προσδιορισθέν με τις τεχνικές ελέγχου μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού τότε αν η προκύπτουσα διαφορά έχει κατανεμηθεί ολόκληρη ή τμήμα αυτής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 της παρούσας, ως εισόδημα από ατομική εμπορική επιχείρηση ή από άσκηση ελευθερίου επαγγέλματος ή από επιχειρηματική δραστηριότητα, αυτή προστίθεται στα δηλωθέντα ή βάσει βιβλίων και στοιχείων ακαθάριστα εισοδήματα/στα συνολικά έσοδα για τον προσδιορισμό των ακαθαρίστων εισοδημάτων/ συνολικών εσόδων.

Άρθρο 11. Δικαίωμα Ανταπόδειξης φορολογούμενου

Το δικαίωμα ανταπόδειξης του φορολογούμενου φυσικού προσώπου σε περίπτωση διορθωτικού προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου των έμμεσων μεθόδων που αναφέρονται στην παρούσα, πραγματοποιείται στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 28 του ν.4174/2013.

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.

Άρθρο 12. Έλεγχος λοιπών φορολογικών αντικειμένων στην περίπτωση εφαρμογής τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού.

Τα ακαθάριστα εισοδήματα ή συνολικά έσοδα όπως προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 της παρούσας λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των φόρων, τελών και εισφορών στις λοιπές φορολογίες. Ο προσδιορισμός πραγματοποιείται σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις για κάθε φορολογία.

Επί του προσδιορισθέντος συνολικού καθαρού εισοδήματος προσδιορίζεται Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης αρθ.29 Ν.3986/2011, καθώς και κάθε άλλη επιβάρυνση που προβλέπονταν σε κάθε φορολογική περίοδο.».

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 1 άρθρου 54 ν. 5104/2024 (πρώην 58 Ν. 4987/2022):

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

α) δέκα τοις εκατό (10%) του ποσού της διαφοράς, εάν το εν λόγω ποσό ανέρχεται σε ποσοστό από πέντε τοις εκατό (5%) έως είκοσι τοις εκατό (20%) του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση, β) είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του ποσού της διαφοράς, αν το εν λόγω ποσό υπερβαίνει το ποσοστό είκοσι τοις εκατό (20%) και ανέρχεται σε ποσοστό έως πενήντα τοις εκατό (50%) του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση,

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

Επειδή, στην υπό κρίση περίπτωση και όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου και τα αρχεία της Φορολογικής Διοίκησης, κατόπιν υποβολής από τον προσφεύγοντα της με αρ./11-07-2024 αίτησης αμφισβήτησης του τεκμαρτού ελάχιστου ετήσιου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2023 και της συμπλήρωσης πεδίων του σχετικού ερωτηματολογίου,

προκειμένου να αποδειχθεί η ακρίβεια της δήλωσής του για εισόδημα μικρότερο του τεκμαρτού, διενεργήθηκε από την αρμόδια φορολογική αρχή έλεγχος φορολογίας εισοδήματος. Η αρμόδια φορολογική αρχή, παράλληλα με τον προσδιορισμό του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος από όλες τις πηγές εισοδήματος με βάση τις γενικές διατάξεις, προέβη στον προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα και με τις διατάξεις των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, καθώς διαπίστωσε ότι πληρούντο οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του ΚΦΕ, επειδή το ποσό των δηλούμενων εισοδημάτων του δεν επαρκούσε για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης του οικείου φορολογικού έτους και ειδικότερα με βάση την έμμεση τεχνική της Ανάλυσης Ρευστότητας.

Ειδικότερα, από τη σύγκριση του δηλούμενου εισοδήματος και των προσωπικών δαπανών διαβίωσης, σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου, προέκυψε ο ακόλουθος πίνακας:

ΔΗΛΟΥΜΕΝΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	13.834,75€
ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	22.083,95€
ΔΙΑΦΟΡΑ	-8.249,20€

Σύμφωνα δε με την παρ. 2 του άρθρου 28 του ΚΦΕ 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, ακολούθως, ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη, τα δηλωθέντα εισοδήματα με τις υποβληθείσες δηλώσεις Φορολογίας Εισοδήματος, καθώς και αυτά που προσδιορίστηκαν στον έλεγχο με τις γενικές διατάξεις, τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών (δικαιούχοι ή συνδικαιούχοι) σε Πιστωτικά Ιδρύματα της Ελλάδας, ως επίσης και λοιπά χρηματοοικονομικά προϊόντα, κατά την ελεγχόμενη χρήση 2023, πληροφορίες από τρίτες πηγές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ., ποσά που καταβλήθηκαν για φόρους, τέλη εισφορές και πρόστιμα κάθε μορφής, σύμφωνα με την εφαρμογή «Εσοδα – Κεντρική Εικόνα Φορολογούμενου» του μηχανογραφικού συστήματος Taxis, τις παρεχόμενες από τον φορολογούμενο πληροφορίες (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ), καθώς και τα οικονομικά δεδομένα των τηρουμένων βιβλίων και στοιχείων, προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος καταρτίζοντας Ισοζύγιο, όπου στην μία στήλη παρατίθενται οι Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων και στην έτερη στήλη οι Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων.

Από τον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας προέκυψε το κάτωθι αποτέλεσμα

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 1/1- 31/12/2023
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	75.917,61 €
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	115.229,23 €
Υπόλοιπο Μη δηλωθείσα Φορολογητέα Ύλη βάσει της τεχνικής ελέγχου Ανάλυσης Ρευστότητας	- 39.311,62 €

Σύμφωνα με τον πίνακα ανάλυσης της τεχνικής ρευστότητας έτους 2023, οι πηγές κεφαλαίων/εσόδων ανέρχονται σε 75.917,61 € και οι αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων ανήλθαν σε 115.229,23 € και επομένως προκύπτει αρνητική διαφορά ύψους 39.311,62 €.

Η αρνητική διαφορά μεταξύ στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» που προκύπτει από τον δεύτερο πίνακα, θεωρήθηκε μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη η οποία δεν αιτιολογήθηκε.

Επειδή, ο έλεγχος προσδιόρισε το τελικό φορολογητέο εισόδημα, τόσο με βάση την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας όσο και με βάση τις γενικές διατάξεις και αφού συνέκρινε τα αποτελέσματα των δύο μεθόδων, ως τελικό φορολογητέο εισόδημα έλαβε το μεγαλύτερο εκ των δύο, ήτοι εκείνο που προσδιορίστηκε με βάση την έμμεση τεχνική ανάλυσης ρευστότητας και το ποσό των 39.311,62€, (αποκρυσβείσα φορολογητέα ύλη-αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή και αιτία, κατά τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 Ν.4172/13) υπήχθη σε φορολόγηση με συντελεστή 33% όπως ορίζεται στην παρ. 4 του άρθρου 29 Ν. 4172/2013.

Ως προς τον 1ο ισχυρισμό

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται αφενός ότι ουδέποτε υπήρξε συναλλαγή του, αξίας 14.526,00€ με την οντότητα Κ-Μ με Α.Φ.Μ..... και επωνυμία και ότι η ανύπαρκτη αυτή συναλλαγή αποτελεί προϊόν κακόβουλων παρεμβάσεων («hacking») εκ μέρους τρίτων στον επαγγελματικό διαφημιστικό λογαριασμό της ατομικής επιχείρησής του, το δε βάρος της απόδειξης για αυτή την ανύπαρκτη συναλλαγή έχει ο έλεγχος, ο οποίος εν προκειμένω διεξήχθη πλημμελώς και αφετέρου ότι κανένα στοιχείο δεν υφίσταται που να αποτυπώνει την εξόφληση της εν λόγω δαπάνης (αποδεικτικό πληρωμής, τραπεζικής συναλλαγής, έγγραφο/δικαιολογητικό).

Επειδή, σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου, κατά τη διενέργεια του ελέγχου, η αρμόδια φορολογική αρχή αξιολόγησε:

α) τη δραστηριοποίηση της ατομικής επιχείρησής του προσφεύγοντος σε συναφείς με παροχή διαφημιστικών υπηρεσιών δραστηριότητες (σχετικοί ΚΑΔ δευτερευουσών δραστηριοτήτων 63121000/ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΔΙΚΤΥΑΚΩΝ ΠΥΛΩΝ-WEB PORTALS-, 63113000/ΔΙΑΘΕΣΗ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ Ή ΧΡΟΝΟΥ ΣΤΟ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ ΜΕ ΑΜΟΙΒΗ Η ΒΑΣΕΙ ΣΥΜΒΑΣΗΣ), χωρίς να προκύπτουν ακαθάριστα έσοδα από τις δραστηριότητες αυτές.

β) τα προερχόμενα από το σύστημα vies της ΑΑΔΕ, στοιχεία, ήτοι το ηλεκτρονικό σύστημα αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών που βασίζεται σε βάσεις δεδομένων που τηρούνται σε κάθε Κράτος Μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

β) την απάντηση του υποβληθέντος ερωτήματος προς το κράτος μέλος Ιρλανδία (ΙΕ) για τις αποκτήσεις του Έλληνα φορολογούμενου με Α.Φ.Μ., όπως αυτές δηλώθηκαν από τις ξένες επιχειρήσεις κατά το χρονικό διάστημα Ιούλιος – Σεπτέμβριος του έτους 2023, σύμφωνα με την οποία προκύπτουν αποκτήσεις/λήψη υπηρεσιών από την οντότητα Κ-Μ με Α.Φ.Μ. με την επωνυμία, ποσού 14.526,00€.

Επειδή, ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη συνδυαστικώς, αφενός το σύνολο των στοιχείων του φακέλου, από τα οποία δεν προκύπτει η διατραπεζική εξόφληση της εν λόγω δαπάνης από τους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος στην υπό κρίση φορολογική περίοδο και αφετέρου, τα συναλλακτικά ήθη και την κοινή συναλλακτική πρακτική για την εξόφληση (δαπανών) αλλοδαπών εταιρειών, καθώς και τις πληροφορίες που αντλήθηκαν από την επίσημη ιστοσελίδα της και ειδικότερα επί της της «διαδρομής» με url:, αναφορικά με τις “αποδεκτές επιλογές πληρωμών για τις διαφημίσεις στο META”, ο έλεγχος δεν απέδειξε ότι η εν λόγω δαπάνη εξοφλήθηκε στην ελεγχόμενη χρήση. Ως εκ τούτου η εν λόγω δαπάνη δεν θα πρέπει να απεικονιστεί στη δεύτερη στήλη του Πίνακα Ανάλυσης Ρευστότητας «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» και να αθροιστεί με τα υπόλοιπα πεδία της, κατά αποδοχή του προβαλλόμενου σχετικού ισχυρισμού, με αντίστοιχη τροποποίηση του Πίνακα Ανάλυσης της Ρευστότητας.

Ως προς τον 2ο ισχυρισμό

Επειδή, περαιτέρω, ο προσφεύγων με το δεύτερο λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής του προβάλλει ότι αποτελεί συνδικαιούχο και όχι κύριο δικαιούχο στους τραπεζικούς λογαριασμούς α) υπ' αρ. & β) υπ' αρ., στους οποίους, αντιστοίχως πιστώνεται η κύρια και η επικουρική σύνταξη της μητέρας του, συνεπώς οι λογαριασμοί αυτοί δεν φέρουν δικά του εισοδήματα, ούτε χρησιμοποιούνται για δικές του προσωπικές ή επαγγελματικές συναλλαγές, αλλά προς διευκόλυνση της συνταξιούχου μητέρας του του η οποία είναι και η κύρια δικαιούχος αυτών των τραπεζικών λογαριασμών. Ως εκ τούτου η διαπιστωθείσα εκ μέρους του ελέγχου αύξηση, κατά 702,57 ευρώ των τραπεζικών του καταθέσεων είναι εσφαλμένη και πρέπει να αφαιρεθεί από υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών συναλλαγών στην έναρξη και τη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου.

Επειδή, σύμφωνα με τις ΠΟΛ 1033/2013 και ΠΟΛ 1228/2014, στις περιπτώσεις ελέγχου εμβασμάτων και τραπεζικών πιστώσεων γίνεται καταρχήν ισομερής επιμερισμός αυτών μεταξύ των συνδικαιούχων των υπό διερεύνηση τραπεζικών λογαριασμών. Σε περίπτωση που ο ελεγχόμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία των χρηματικών αυτών ποσών, οφείλει να αποδείξει με κάθε πρόσφορο μέσο τον ισχυρισμό του. Επί αμφισβήτησης του ισχυρισμού του ελεγχόμενου από τη φορολογική αρχή, η ίδια οφείλει να αιτιολογήσει την αναλογία που αυτή επικαλείται, εάν αυτή είναι διαφορετική του ισομερούς επιμερισμού. Η αιτιολόγηση αυτή πρέπει να είναι ειδική και εμπεριστατωμένη.

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1050/17.02.2014 : «Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους δικαιούχους (ποσό δια αριθμό συνδικαιούχων).»

Επειδή, εν προκειμένω, η αρμόδια φορολογική αρχή, καταρχάς, ορθώς προχώρησε στην ισόποση κατανομή μέσω ισομερούς καταμερισμού των ποσών των τραπεζικών λογαριασμών, κατά τον αριθμό των συνδικαιούχων, ελλείψει σχετικής αμφισβήτησης εκ μέρους του προσφεύγοντος, διά υπομνήματος επί του Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου και οριστικοποίησης των αποτελεσμάτων του ελέγχου.

Επειδή, σύμφωνα με τα στοιχεία του φακέλου της υπό κρίση υπόθεσης και ιδίως, την από 17/06/2025 αιτιολογημένη έκθεση απόψεων της οικείας φορολογικής αρχής, κατά την οποία «εάν είχαν προσκομιστεί απόψεις εντός της ταχθείσας προθεσμίας, ο έλεγχος δεν θα τα προσμετρούσε στους χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς. Η διαφορά αυτή είναι αξίας 702,57 ευρώ και φορολογήθηκε με 33%, δηλαδή 231,85 ευρώ, πλέον προστίμου 50%, ήτοι 115,92 ευρώ».

Επειδή, στο έγγραφο συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων της αρμόδιας φορολογικής αρχής, κατόπιν της υπ' αρ./26-09-2025 απόφασης αναπομπής της Υπηρεσίας μας, αναφέρονται τα εξής:

«Όσον αφορά τους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς με την συνταξιούχο μητέρα του, ο έλεγχος θα δεχόταν το επιχείρημα και δεν θα υπολόγιζε αυτούς τους λογαριασμούς στον πίνακα ρευστότητας. Με αποτέλεσμα τα ποσά θα είχαν:

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	1/1/2023	31/12/2023
.....	1		1.299,42 €	1.005,30 €
	1		1.114,40 €	1.663,29 €
				
.....	1		634,00 €	10.684,26 €
	1		290,00 €	80,00 €
				

.....	1		175,81 €	1.000,00 €
	1		359,43 €	6.731,72 €
.....	1		- €	- €
	1		22,16 €	753,98 €
	1		- €	500,00 €
.....L	1		302,93 €	1.107,87 €
ΣΥΝΟΛΟ			4.198,15 €	23.526,42 €
ΔΙΑΦΩΡΑ 31/12-01/01			19.328,27 €	
ΜΕΤΡΗΤΑ			3.850,00 €	9.500,00 €

Η διαφορά αυτή είναι αξίας 702,57€ και φορολογήθηκε με 33% δηλαδή 231,85€ πλέον το πρόστιμο 50% 115,92€. Εάν είχαν προσκομισθεί απόψεις εντός της ταχθείσας προθεσμίας, ο έλεγχος δεν θα τα προσμετρούσε στους χρηματοπιστωτικούς του λογαριασμούς...

Κατόπιν των ανωτέρω προτείνεται η αποδοχή του δεύτερου λόγου ... της εξεταζόμενης αναπομπής της ενδικοφανούς προσφυγής».

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, ο σχετικός προβαλλόμενος ισχυρισμός γίνεται αποδεκτός.

Ως προς τον 3° & 5° ισχυρισμό

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η αύξηση των χρηματικών διαθεσίμων και των υπολοίπων τραπεζικών λογαριασμών της υπό κρίση φορολογικής περιόδου προέρχεται από την είσπραξη υπολοίπων πελατών, χονδρικής και λιανικής, από προηγούμενα έτη, (2019-2022) και την είσπραξη των υπολοίπων πελατών από τα τιμολόγια παροχής υπηρεσιών(ΤΠΥ) και αποδείξεις παροχής υπηρεσιών (ΑΠΥ) που εκδόθηκαν από τον ίδιο κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης περιόδου. Περαιτέρω υποστηρίζει ότι η διαφορά μεταξύ του συνόλου των διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων και των διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων που χρησιμοποιήθηκαν, αφορά δαπάνες προ δηλώθηκαν στα έτη που αφορούν και πραγματοποιήθηκαν σε επόμενη χρήση, καθώς και δαπάνες του ιδίου προς διευκόλυνση των γονιών του, γεγονός που διαφοροποιεί τα αποτελέσματα του ελέγχου ως προς το σύνολο της πραγματικής ρευστότητας με αποτέλεσμα τη διαφοροποίηση των αντίστοιχων στηλών του πίνακα ανάλυσης ρευστότητας.

Προς επίρρωση δε του ισχυρισμού του προσκόμισε διά της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής παρούσης πίνακες, τους οποίους τιτλοφορεί, αντιστοίχως, «Τιμολόγια Παροχής Υπηρεσιών που εκδόθηκαν το 2019, (2020, 2021, 2022) και εξοφλήθηκαν εντός της ελεγχόμενης περιόδου 1/1/23-31/12/2023», «Αποδείξεις Παροχής Υπηρεσιών που εκδόθηκαν το 2022 και εξοφλήθηκαν εντός της ελεγχόμενης περιόδου 1/1/23-31/12/23», «Τιμολόγια Παροχής Υπηρεσιών που εκδόθηκαν το 2023 και ήταν ανεξόφλητα την 31.12.2023», «Αποδείξεις Παροχής Υπηρεσιών που εκδόθηκαν το 2023 και ήταν ανεξόφλητες την 31.12.2023», στις οποίες απεικονίζει σε διακριτές στήλες τα στοιχεία των παραστατικών και τα στοιχεία είσπραξης.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 5 και 7 του άρθρου 5 του ν.4308/2014 ορίζεται ότι: «5. Κάθε συναλλαγή και γεγονός που αφορά την οντότητα τεκμηριώνεται με κατάλληλα παραστατικά (τεκμήρια). Τα παραστατικά αυτά εκδίδονται είτε από την οντότητα είτε από τους συναλλασσόμενους με αυτήν είτε από τρίτους, σε έντυπη ή σε ηλεκτρονική μορφή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νόμο αυτόν. Τα παραστατικά αναφέρουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την ασφαλή ταυτοποίηση κάθε μίας συναλλαγής ή γεγονότος, και σε κάθε περίπτωση όσα ορίζει ο παρών νόμος. [...] 7. Η οντότητα εφαρμόζει κατάλληλες κατά την κρίση της δικλίδες για: α) Τη διασφάλιση ότι υπάρχει αξιόπιστη και ελέγξιμη αλληλουχία τεκμηρίων (ελεγκτική αλυσίδα) για κάθε συναλλαγή ή γεγονός, από το χρόνο που προέκυψαν μέχρι το διακανονισμό τους. β) Τη δημιουργία αξιόπιστης και ελέγξιμης αλληλουχίας τεκμηρίων, που διασφαλίζει την ευχερή συσχέτιση των συναλλαγών και άλλων γεγονότων με τα λογιστικά αρχεία και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. γ) Την επίτευξη εύλογης διασφάλισης ως προς την

αυθεντικότητα των παραστατικών (τεκμηρίων) της προηγούμενης παραγράφου και την ακεραιότητα του περιεχομένου τους, με σκοπό την επιβεβαίωση της προέλευσης αυτών και την τεκμηρίωση της συναλλαγής.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου **1** του άρθρου **12** του **ν.4308/2014**, «**1. Για κάθε πώληση αγαθών ή υπηρεσιών σε ιδιώτες καταναλωτές, μπορεί να εκδίδεται στοιχείο λιανικής πώλησης (απόδειξη λιανικής πώλησης ή απόδειξη παροχής υπηρεσιών), αντί έκδοσης τιμολογίου του άρθρου 8. Αντίτυπο αυτού του εγγράφου παραδίδεται, αποστέλλεται ή τίθεται στη διάθεση του πελάτη.**

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου **13** του **Ν. 4308/2014**, «**Το στοιχείο λιανικής πώλησης (απόδειξη ή τιμολόγιο) εκδίδεται:**

α) Σε περίπτωση πώλησης αγαθών, κατά το χρόνο παράδοσης ή την έναρξη της αποστολής. Όταν η παράδοση των πωλούμενων αγαθών γίνεται από τρίτο, το στοιχείο λιανικής πώλησης εκδίδεται μέχρι το τέλος του επόμενου μήνα από την παράδοση και πάντως εντός του φορολογικού έτους που έγινε η παράδοση.

β) Σε περίπτωση παροχής υπηρεσιών, με την ολοκλήρωση της παροχής της υπηρεσίας.

γ) Σε περίπτωση απόκτησης δικαιώματος λήψης υπηρεσίας, με την απόκτηση του δικαιώματος αυτού.

δ) Σε περίπτωση συνεχιζόμενης παροχής αγαθών, υπηρεσίας ή κατασκευής έργου, το παραστατικό της πώλησης εκδίδεται όταν μέρος της αμοιβής καθίσταται απαιτητό για το μέρος της υπηρεσίας ή του έργου που έχει ολοκληρωθεί και σε κάθε περίπτωση με την ολοκλήρωση της υπηρεσίας ή του έργου.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων **1 και 2** του άρθρου **15** του **ν.4308/2014** ορίζεται ότι: «**1. Η αυθεντικότητα της προέλευσης, η ακεραιότητα του περιεχομένου και η αναγνωσιμότητα του τιμολογίου που λαμβάνεται ή εκδίδεται από την οντότητα, σε έντυπη ή σε ηλεκτρονική μορφή, διασφαλίζεται από το χρόνο της έκδοσής του έως τη λήξη της περιόδου διαφύλαξής του. 2. Κάθε οντότητα οφείλει να εφαρμόζει τα κατάλληλα στις περιστάσεις μέτρα διασφάλισης της αυθεντικότητας της προέλευσης, της ακεραιότητας του περιεχομένου και της αναγνωσιμότητας του τιμολογίου. Αυτό μπορεί να επιτυγχάνεται με οποιεσδήποτε δικλίδες της οντότητας δημιουργούν αξιόπιστη και ελέγξιμη αλληλουχία (αλυσίδα) τεκμηρίων που συνδέουν κάθε τιμολόγιο με τη σχετική προμήθεια αγαθών ή παροχή υπηρεσιών, και αντίστροφα.**».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου **21** «**Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα**» του **Ν.4172/2013** ορίζεται ότι: «**1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.**

Επειδή, με το άρθρο **22** του **ν. 4172/2013** ορίζεται ότι: «**Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες: α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της, β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση, γ) εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.**

Επειδή, περαιτέρω στο έγγραφο συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων της αρμόδιας φορολογικής αρχής, κατόπιν της υπ' αρ./26-09-2025 απόφασης αναπομπής της Υπηρεσίας μας, αναφέρονται τα εξής:

«... Αναφορικά δε με την προσθήκη στην πραγματική ρευστότητα, των δαπανών του 2022 που πληρώθηκαν τον Ιανουάριο & Φεβρουάριο του 2023 συνόλου 1.597,28 € και αναλύονται ως εξής:

-ΕΦΚΑ Μη Μισθωτών Δεκεμβρίου 2022: 373,00 € (Πληρώθηκε 18/1/23 μέσω ALPHABANK)

-Εργοδοτικές Εισφορές Δεκεμβρίου 2022: 488,32 € (Πληρώθηκε 12/1/23 μέσω Εθνικής Τράπεζας)

-Εργοδοτικές Εισφορές Δώρου Χριστουγέννων 2022: 505,96 € (Πληρώθηκε 28/2/23 μέσω Vivawallet)

-Λογαριασμός ΔΕΗ με ημερομηνία έκδοσης 28/12/2022: 230,00 € (Πληρώθηκε 9/1/23 μέσω Eurobank) ...και την αφαίρεση από την πραγματική ρευστότητα των δαπανών του 2023 που πληρώθηκαν τον Ιανουάριο & Φεβρουάριο του 2024 συνόλου 2.042,72 € και αναλύονται ως εξής:

-ΕΦΚΑ Μη Μισθωτών Δεκεμβρίου 2023: 486,96 € (Πληρώθηκε 24/1/24 μέσω Εθνικής Τράπεζας)

-Εργοδοτικές Εισφορές Δεκεμβρίου 2023: 749,82 € (Πληρώθηκε 24/1/24 μέσω Eurobank))

-Εργοδοτικές Εισφορές Δώρου Χριστουγέννων 2023: 702,94 € (Πληρώθηκε 22/2/24 μέσω Εθνικής Τράπεζας)

-Λογαριασμός ΔΕΗ με ημερομηνία έκδοσης 27/12/2023: 103,00 € (Πληρώθηκε 15/2/24 μέσω Eurobank), ...Προσκομίστηκαν εξοφλητικές αποδείξεις, επομένως η αίτηση γίνεται δεκτή. Η διαφορά αυτή είναι αξίας 2.4042,72-1.597,28 = 445,44€ και φορολογήθηκε με 33% δηλαδή 147,00€ πλέον το πρόστιμο 50% 73,50€. Εάν είχαν προσκομισθεί απόψεις εντός της ταχθείσας προθεσμίας, ο έλεγχος δεν θα τα προσμετρούσε στους χρηματοπιστωτικούς του λογαριασμούς. ... Κατόπιν των ανωτέρω προτείνεται η αποδοχή του ... πέμπτου λόγου και η απόρριψη του τρίτου λόγου της εξεταζόμενης αναπομπής της ενδικοφανούς προσφυγής».

Επειδή, ως εκ τούτου και σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος αναφορικά με την προσθήκη του ποσού των 2.042,72 € στην στήλη «Ι. Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» του πίνακα της Τεχνικής Ανάλυσης, ως Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών και την προσθήκη του ποσού των 1.597,28 € στην στήλη «ΙΙ. Αναλώσεις Κεφαλαίων / Εσόδων του πίνακα της Τεχνικής Ανάλυσης, ως Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών κρίνεται βάσιμος και γίνεται αποδεκτός.

Επειδή, επιπροσθέτως, στο έγγραφο συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων της αρμόδιας φορολογικής αρχής, κατόπιν της υπ' αρ. /26-09-2025 απόφασης αναπομπής της Υπηρεσίας μας, αναφέρονται τα εξής:

«Ο ελεγχόμενος για την τεκμηρίωση της επιχειρηματολογίας του προσκόμισε αρχικά κάποιες καρτέλες excel για τιμολόγια και εξοφλήσεις αυτών. Στις 15/09/2025 & 22/09/2025 ανάρτησε συμπληρωματικές καρτέλες πελατών και κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών. Οι καρτέλες πελατών αναγράφουν προηγούμενο υπόλοιπο, δίχως όμως να αποδεικνύεται με οποιοδήποτε τρόπο, όπως βεβαιώσεις των πελατών του, ή με προσκόμιση των νέων τιμολογίων με αναγραφή προηγούμενου και νέου υπολοίπου. Οι περισσότερες πληρωμές πελατών είναι μετρητοίς. Οι πελάτες αυτοί που πλήρωσαν άμεσα στην τράπεζα, είναι ποσού 27.760,29€ έναντι τζίρου 62.429,55€. Οι υπόλοιπες πρωτογενείς καταθέσεις είναι με μετρητά από τον ίδιο. Επομένως, ο έλεγχος δεν μπορεί να δεχθεί το αίτημα αυτό καθώς δεν έχουν προσκομισθεί επαρκή αποδεικτικά στοιχεία (αποδείξεις είσπραξης ενυπόγραφες για μετρητά ή καταθετήρια τραπεζών). Η απλή επίκληση γεγονότων χωρίς τεκμηρίωση δεν δύναται να ληφθεί υπόψη».

Επειδή, ωστόσο, τα πρόσθετα προσκομισθέντα διά της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής στοιχεία, και συγκεκριμένα οι κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών, οι επεξηγήσεις των κινήσεων μέσω των εγγράφων «Λεπτομέρειες συναλλαγής» διά της συγκριτικής αξιολόγησής τους με τα δεδομένα των εσόδων της επιχείρησης από την εφαρμογή myDATA της ΑΑΔΕ (Δεκέμβριος 2022), δεν έτυχαν των ενδεδειγμένων ελεγκτικών επαληθεύσεων προκειμένου να εξεταστεί προσηκόντως ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος για τις εισπράξεις από εξοφλήσεις πελατών του

που έλαβαν χώρα εντός του κρινόμενου έτους (2023) για έσοδα που πραγματοποίησε το 2022, πλην της αναφοράς, επί του εγγράφου συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων «Οι πελάτες αυτοί που πλήρωσαν άμεσα στην τράπεζα, είναι ποσού 27.760,29€ έναντι τζίρου 62.429,55€.».

Επειδή, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος για τις εισπράξεις από εξοφλήσεις πελατών του που έλαβαν χώρα εντός του κρινόμενου έτους (2023) για έσοδά που πραγματοποίησε το 2022, επαληθεύεται από τα πρόσθετα προσκομισθέντα διά της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής στοιχεία, (κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών, επεξηγήσεις των κινήσεων μέσω των εγγράφων «Λεπτομέρειες συναλλαγής») διά της συγκριτικής αξιολόγησής τους με τα δεδομένα των εσόδων της επιχείρησης από την εφαρμογή myDATA της ΑΑΔΕ, ως προς τον αύξοντα αριθμό του τιμολογίου, την ημερομηνία έκδοσης και καταχώρισής τους, την ημερομηνία εξόφλησής τους τραπεζικώς και την αιτιολογία τους για τα κάτωθι, συνολικής αξίας 6.957,25€.

ΑΡ/ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΠΥ	ΟΝΟΜ/ΜΟ-ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΕΥΡΩ
..../20-12-2022		10/03/2023		310,00
..../20-12-2022		10/03/2023		326,62
..../28-12-2022		10/03/2023		310,00
..../29-12-2022		03/01/2023		124,00
..../30-12-2022		04/01/2023		100,00
..../30-12-2022		04/01/2023		1.509,86
..../30-12-2022		04/01/2023		419,35
..../30-12-2022		04/01/2023		419,35
...../31-12-2022		10/01/2023		754,84
...../31-12-2022		11/08/2023		100,00
...../31-12-2022		10/01/2023		754,84
...../31-12-2022		21/08/2023		721,29
.....31-12-2022		22/11/2023		503,23
...../31-12-2022		13/01/2023		603,87
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ:				6.957,25

Επειδή, ως εκ τούτου και σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί αύξησης των χρηματικών διαθεσίμων και των υπολοίπων τραπεζικών λογαριασμών της υπό κρίση φορολογικής περιόδου αιτία είσπραξης υπολοίπων πελατών, χονδρικής και λιανικής, από προηγούμενα έτη, (2019-2022) και την είσπραξη των υπολοίπων πελατών από τα τιμολόγια παροχής υπηρεσιών(ΤΠΥ) και αποδείξεις παροχής υπηρεσιών (ΑΠΥ) που εκδόθηκαν από τον ίδιο κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης περιόδου, αποδεικνύεται μερικώς και μόνο για τις εισπράξεις μέσω τραπεζής, ως ανωτέρω, και γίνεται εν μέρει αποδεκτός, με αντίστοιχη τροποποίηση του Πίνακα Ανάλυσης Ρευστότητας.

Ως προς τον 4ο ισχυρισμό

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εκ της διαφοράς μεταξύ του συνόλου των διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων και των διαθέσιμων εσόδων/κεφαλαίων που χρησιμοποιήθηκαν, ποσό ύψους 5.000,00€ αφορά επιστροφή το μήνα Μάρτιο του 2023 ποσού που ο ίδιος παρείχε, ως

διευκόλυνση ρευστότητας στους γονείς του τα έτη 2020 και 2021, λόγω έκτακτης ανάγκης (λόγοι υγείας).

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 34 του Ν.4172/2013, 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: [...]

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:

.... ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 32, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

... στ) Δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών για την οποία η οικεία φορολογική δήλωση έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη ...».

Επειδή, οι παραπάνω διατάξεις ερμηνεύτηκαν με την ΠΟΛ. 1076/26.3.2015, στην οποία αναφέρονται τα εξής:

«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 34 Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής
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:

.....

ε) Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία ότι φέρουν βέβαιη χρονολογία. Απαιτείται συμβολαιογραφικό έγγραφο ή ιδιωτικό έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, που να αποδεικνύει τη σύναψη δανείου και την καταβολή των χρηματικών ποσών που καταβλήθηκαν το κρίσιμο φορολογικό έτος. Σύμβαση δανείου που έχει καταρτιστεί στο εξωτερικό, απαιτείται επίσημη μετάφρασή της στα ελληνικά. Επίσης, απαιτείται βεβαίωση εισαγωγής συναλλάγματος για τα εν λόγω ποσά και πιστοποιητικό ευρωποίησης αν είναι σε ξένο νόμισμα.

Επίσης, όταν πρόκειται για κάλυψη δαπάνης απόκτησης περιουσιακού στοιχείου από εκείνα που αναφέρονται στο άρθρο 32 πρέπει να αποδεικνύεται ότι το δάνειο λήφθηκε πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

.....

στ) Δωρεά χρηματικών ποσών ή γονική παροχή χρημάτων για τις οποίες η οικεία φορολογική δήλωση (δωρεάς ή γονικής παροχής) έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη.»

Επειδή, περαιτέρω ο Κώδικας διατάξεων φορολογίας κληρονομιών, δωρεών, γονικών παροχών και κερδών από τυχερά παίγνια (ν.2961/2001 ΦΕΚ Α' 266), ορίζει στο άρθρο 1, ότι: «1. Επιβάλλεται φόρος στις περιουσίες που αποκτήθηκαν αιτία θανάτου, δωρεάς, γονικής παροχής ή προίκας και στα κέρδη από λαχεία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον παρόντα νόμο. 2. Στο φόρο υπόκειται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αποκτά περιουσία από κάποια αιτία από αυτές που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο.», στο άρθρο 34, ότι: «Α. Κτήση αιτία δωρεάς. 1. Κτήση περιουσίας αιτία δωρεάς, για την επιβολή του φόρου είναι: α) αυτή που προέρχεται από δωρεά η οποία συνιστάται κατά τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα, β) αυτή που προέρχεται από κάθε παροχή, παραχώρηση ή μεταβίβαση οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου χωρίς αντάλλαγμα, έστω και αν δεν καταρτίστηκε έγγραφο...», στο άρθρο 35, ότι: «1. Σε φόρο υποβάλλεται: α) η κείμενη στην Ελλάδα οποιασδήποτε φύσεως περιουσία, που δωρίζεται, β) η κείμενη στην αλλοδαπή κινητή γενικά περιουσία Έλληνα υπηκόου, που δωρίζεται, γ) η κείμενη στην αλλοδαπή κινητή γενικά περιουσία αλλοδαπού υπηκόου, που δωρίζεται σε ημεδαπό ή αλλοδαπό, ο οποίος έχει την κατοικία του στην Ελλάδα, δ) η κινητή περιουσία που παραδίδεται πριν από το θάνατο του ανιόντος στους κατιόντες με βάση σύμβαση νέμησης.», στο άρθρο 38, ότι: «1. Υπόχρεος στο φόρο είναι ο δωρεοδόχος ή το τέκνο...», στο άρθρο 39 (Χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης) ότι: «1. Η φορολογική υποχρέωση γεννιέται κατά το χρόνο της σύνταξης του εγγράφου της δωρεάς ή της γονικής παροχής. Προκειμένου για μεταβίβαση κινητών, αν η παράδοση του αντικειμένου της δωρεάς ή της γονικής παροχής έγινε χωρίς να συνταχθεί συμβόλαιο ή αν το συμβόλαιο συντάχθηκε μετά την παράδοση του αντικειμένου της δωρεάς ή της γονικής παροχής, η φορολογική υποχρέωση γεννιέται κατά το χρόνο της παράδοσης...» και στο άρθρο 44 ότι: «2. Η αιτία δωρεάς ή γονικής παροχής κτήση χρηματικών ποσών υπόκειται σε φόρο, ο οποίος υπολογίζεται αυτοτελώς με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), προκειμένου για δικαιούχους που υπάγονται στην Α' κατηγορία, με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%), προκειμένου για δικαιούχους που υπάγονται στη Β' κατηγορία και με συντελεστή σαράντα τοις εκατό (40%), προκειμένου για δικαιούχους που υπάγονται στη Γ' κατηγορία.».

Επειδή, από τις προαναφερθείσες διατάξεις φορολογίας εισοδήματος συνάγεται ότι το τεκμήριο εισοδήματος που προκύπτει από τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου μπορεί να αμφισβητηθεί από τον φορολογούμενο όταν αυτό είναι μεγαλύτερο από την πραγματική δαπάνη του φορολογούμενου, εφόσον αυτό αποδεικνύεται από τον υπόχρεο με βάση πραγματικά περιστατικά ή στοιχεία, ενώ 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. Περαιτέρω, για να μπορεί ο φορολογούμενος να επικαλεστεί δάνειο, με σκοπό να περιορίσει τη διαφορά μεταξύ συνολικού και τεκμαρτού

εισοδήματος, θα πρέπει να υφίσταται συμβολαιογραφικό έγγραφο ή ιδιωτικό έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, που να αποδεικνύει τη σύναψη του δανείου.

Επειδή, με βάση τη ρητή διάταξη του άρθρου 34 του ν.4172/2013, προκειμένου τα ποσά των δωρεών να ληφθούν υπόψη για την κάλυψη των δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, η φορολογική δήλωση δωρεάς ή γονικής παροχής χρηματικών ποσών θα πρέπει να υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη.

Επειδή, εν προκειμένω και όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου και τα αρχεία της Φορολογικής Διοίκησης και ειδικότερα από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ετών 2020 και 2022, έτη κατά τα οποία, κατά τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος, χορηγήθηκε εκ μέρους του στους γονείς του, το ποσό των 5.000 ευρώ, που του επεστράφη το Μάρτιο 2023, ο προσφεύγων δεν έχει αναγράψει οιοδήποτε ποσό στους αντίστοιχους κωδικούς 759 (χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε), ή 725 (για δωρεές ή γονικές παροχές χρηματικών ποσών άνω των 300€), ούτε προσκομίζει διά της υπό κρίση προσφυγής, έγγραφα και αποδεικτικά στοιχεία που να επαληθεύουν τον εν λόγω ισχυρισμό, ήτοι παραστατικά τραπεζών που να αποδεικνύουν τη μεταφορά χρημάτων ή ανάληψη από τον φερόμενο δανειστή ή κατάθεση από τον οφειλέτη των μετρητών τον Μάρτιο του 2023 που να τεκμηριώνει την καταβολή του δανείου.

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω αναλυτικώς εκτιθέμενα, ο Πίνακας Ανάλυσης Ρευστότητας τροποποιείται και διαμορφώνεται ως ακολούθως:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ			
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1-31/12/2023	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1-31/12/2023
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	4.198,15€	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	23.526,42€
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	3.850,00 €	2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	9.500,00 €
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις		3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	
4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	64.135,69 €	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	1.870,82 €	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)		6. Αγορές εμπορ/των, α', β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων		7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	51.893,35 €
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κλ.π		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	640,00 €

9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφαλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	670,00 €
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών	2.042,72 €	10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	1.340,00 €
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	6.957,25 €	11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	10.567,95 €
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων		12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	1.597,28 €
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους /ων	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	
ΣΥΝΟΛΟ	83.054,63 €	ΣΥΝΟΛΟ	99.735,00€

III.ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΡΗΣΗ 01/01/31/12/2023	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ (ΑΝΑΠΟΜΠΗ)	ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ
Σύνολο διαθέσιμων εσόδων κεφαλαίων	75.917,61€	76.097,38€	83.054,63€
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	115.229,23€	114.261,00€	99.735,00€
Υπόλοιπο Μη δηλωθείσα Φορολογητέα Ύλη βάσει της τεχνικής ανάλυσης της ρευστότητας	-39.311,62€	-38.163,62€	- 16.680,37€

Σύμφωνα με τον ως άνω πίνακα ανάλυσης της τεχνικής ρευστότητας έτους 2023, οι πηγές κεφαλαίων/εσόδων ανέρχονται σε 83.054,63 € και οι αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων σε 99.735,00€ και επομένως προκύπτει αρνητική διαφορά ύψους **16.680,37€**, η οποία θεωρείται **μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη-αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή και αιτία**, κατά τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 Ν.4172/13 και υπόκειται σε φορολόγηση με συντελεστή 33% όπως ορίζεται στην παρ. 4 του άρθρου 29 Ν. 4172/2013.

Η εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2023 έχει, συνεπώς ως εξής:

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ							
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία				0,00	0,00	0,00	0,00
Τόκοι-Μερίσματα							

Επιχειρηματική δραστηριότητα-προσάυξηση							
Επιχειρηματική δραστηριότητα	16.488,76		49.825,79		27.194,54		10.705,78
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα	1.449,76		1.449,76		1.449,76		0
Μισθωτή εργασία – Συντάξεις							
Συνολικό εισόδημα	17.938,52		51.275,55		28.644,3		10.705,78
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							
Υπόλοιπο	17.938,52		51.275,55		28.644,3		10.705,78
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται							
Άθροισμα							
Εκπτώσεις εισοδήματος	15,50		15,50		15,50		0
Φορολογητέο Εισόδημα	17.923,02		51.260,05		28.628,8		10.705,78

Αποφασίζουμε

Την μερική αποδοχή της από **10-06-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με **Α.Φ.Μ.:** και την τροποποίηση της υπ' αρ. / **27.05.2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2023, σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό.

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

1. Φόρος Εισοδήματος:

	Βάσει ελέγχου	Βάσει Δ.Ε.Δ.
Χρεωστικό ποσό	11.658,21€	4.189,90€
Πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.	5.829,11€	2.094,95€
Σύνολο	17.487,39€	6.284,85€

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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