



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 07/07/2026

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 2998

ΤΜΗΜΑ : Α1 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις.»(ΦΕΚ Α' 58).

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

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

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

2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «*Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής*».

4. Την από **30/03/2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με **Α.Φ.Μ.** κατοίκου Κρήτης, περιοχή κατά: **α)** της υπ' αριθμ./**24-02-2026** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2021**, **β)** της υπ' αριθμ./**24-02-2026** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2022**, **γ)** της υπ' αριθμ./**24-02-2026** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου **01/01/2021-31/12/2021** και **δ)** της υπ' αριθμ./**24-02-2026** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου **01/01/2022-31/12/2022** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση καθώς και την με ημερομηνία θεώρησης **24-02-2026** έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **30/03/2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με **Α.Φ.Μ.**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ...../**24-02-2026** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2021** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού **14.888,63** ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού **7.517,71** ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **22.406,34** ευρώ.

Με την υπ' αριθμ./**24-02-2026** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2022** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού **23.357,53** ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού **11.794,38** ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **35.151,90** ευρώ.

Με την υπ' αριθμ./**24-02-2026** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου **01/01/2021-31/12/2021** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού **1.209,55** ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού **604,77** ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **1.814,32** ευρώ.

Με την υπ' αριθμ./**24-02-2026** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου **01/01/2022-31/12/2022** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου μειώθηκε το πιστωτικό υπόλοιπο κατά **2.339,07** ευρώ.

Στον προσφεύγοντα, ο οποίος έχει ως κύρια δραστηριότητα τις υπηρεσίες ενοικίασης επιπλωμένων δωματίων ή διαμερισμάτων για μικρή διάρκεια και τηρεί απλογραφικά βιβλία, διενεργήθηκε μερικός έλεγχος Φορολογίας Εισοδήματος, ΦΠΑ, λοιπών φόρων και ορθής τήρησης βιβλίων στα φορολογικά έτη 2021-2022 σύμφωνα με τις με αριθμό/25-04-2025 και/03-12-2025 εντολές μερικού φορολογικού ελέγχου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.

Στον προσφεύγοντα στάλθηκε επιστολή με συνημμένα τα έντυπα «Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία» και το «Ερωτηματολόγιο Τρόπου Διαβίωσης» για τις χρήσεις 2021-2022 και ζητήθηκε η ορθή συμπλήρωσή τους για στοιχεία που αφορούσαν τόσο τον ίδιο όσο και τα προστατευόμενα μέλη (σύζυγος και τέκνα) και η επιστροφή τους στην Υπηρεσία, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις του ΚΦΔ προκειμένου να γίνουν οι προσήκουσες ελεγκτικές επαληθεύσεις.

Επιπλέον ο έλεγχος ζήτησε και έλαβε ηλεκτρονικό αρχείο μέσω του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών (ΣΜΤΛ) στο οποίο τηρούνται πληροφορίες για τα χρηματοπιστωτικά δεδομένα του προσφεύγοντος, για το υπό κρίση χρονικό διάστημα.

Με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία αλλά και τα στοιχεία που διέθετε η Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, ο έλεγχος προχώρησε στην διενέργεια των σχετικών ελεγκτικών επαληθεύσεων για

την ελεγχόμενη οντότητα βάσει της Α.1293/2019 «Πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά».

Από τον διενεργηθέντα αυτό έλεγχο φορολογίας εισοδήματος διαπιστώθηκε η ύπαρξη λογιστικών διαφορών ως εξής:

Περιγραφή κατηγορίας δαπανών ή εσόδων	2021	2022
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΝΩ ΤΩΝ 500 ΕΥΡΩ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΞΟΦΛΗΘΗΚΑΝ ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΜΕΣΑ	1.304,00	1.884,50
ΔΑΠΑΝΗ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΞΟΦΛΗΘΗΚΕ ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΜΕΣΑ	11.861,71	22.823,68
ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΙΚΝΥΟΝΤΑΙ ΜΕ ΚΑΤΑΛΗΛΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ		3.361,40
ΣΥΝΟΛΟ	13.165,71	28.069,58

Ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη ότι κατά τα υπό κρίση φορολογικά έτη 2021 και 2022 το οικογενειακό του εισόδημα δεν επαρκούσε για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης, παράλληλα με τον προσδιορισμό του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος από όλες τις πηγές εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν τα υπό κρίση έτη, προέβη στον προσδιορισμό του εισοδήματός του σύμφωνα και με τις διατάξεις των έμμεσων τεχνικών ελέγχου και συγκεκριμένα με την τεχνική ανάλυσης της ρευστότητας, η οποία και επιλέχθηκε βάσει της με αρ. πρωτ./12-11-2025 απόφασης της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου (άρθρ. 32 Ν. 5104/2024, άρθρ. 28 Ν. 4172/2013, Α.Υ.Ο. ΠΟΛ 1050/17-02-2014).

Ο έλεγχος εφάρμοσε τις διατάξεις της ΠΟΛ.1050/17-2-2014 και προσδιόρισε το τελικό φορολογητέο εισόδημα συγκρίνοντας το προσδιορισθέν συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντα από όλες τις πηγές / κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη διαχειριστική περίοδο με το συνολικό προσδιορισθέν φορολογητέο εισόδημα από όλες τις πηγές / κατηγορίες εισοδήματος με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου. Ως τελικό φορολογητέο εισόδημα, έλαβε το μεγαλύτερο, ήτοι αυτό που προσδιορίστηκε την τεχνική ανάλυσης της ρευστότητας.

Αναλυτικά ο προσδιορισμός του φορολογητέου εισοδήματος, κατά την υπό κρίση φορολογική περίοδο απεικονίζεται στους παρακάτω πίνακες:

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2021

Καθαρά κέρδη από αγροτική δραστηριότητα	809,56 €
Καθαρά κέρδη/Ζημιές από εμπορ δραστηριότητα και παροχή υπηρεσιών (ΕΠΙΧΕΙΡΗΜ ΔΡΑΣΤΗΡ)	-22.791,98 €
Πλέον λογιστικές διαφορές που δηλώθηκαν	0,00 €
ΚΑΘΑΡΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΕΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜ ΔΡΑΣΤΗΡ	-22.791,98 €
Πλέον αποκρυβέντα Ακαθάριστα έσοδα ΕΠΙΧΕΙΡΗΜ ΔΡΑΣΤΗΡ	0,00 €
Πλέον λογιστικές διαφορές ελέγχου (δαπανών)	13.165,71 €

Καθαρά κέρδη/Ζημιές βάσει ελέγχου από εμπορ δραστ & Π.Υ	-9.626,27 €
Μείον/πλέον οριστικές ζημιές παλαιών χρήσεων	0,00 €
Υπόλοιπο καθαρών κερδών/ζημιών ελέγχου ΕΜΠΟΡ ΔΡΑΣΤΗΡ & Π.Υ	-9.626,27 €

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2022

Καθαρά κέρδη από αγροτική δραστηριότητα	6.344,53 €
Καθαρά κέρδη/Ζημιές από εμπορ δραστηριότητα και παροχή υπηρεσιών (ΕΠΙΧΕΙΡΗΜ ΔΡΑΣΤΗΡ)	-53.058,78 €
Πλέον λογιστικές διαφορές που δηλώθηκαν	0,00 €
ΚΑΘΑΡΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΕΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜ ΔΡΑΣΤΗΡ	-53.058,78 €
Πλέον αποκρυβέντα Ακαθάριστα έσοδα ΕΠΙΧΕΙΡΗΜ ΔΡΑΣΤΗΡ	0,00 €
Πλέον λογιστικές διαφορές ελέγχου (δαπανών)	28.069,58 €
Καθαρά κέρδη/Ζημιές βάσει ελέγχου από εμπορ δραστ & Π.Υ	-24.989,20 €
Μείον/πλέον οριστικές ζημιές παλαιών χρήσεων	0,00 €
Υπόλοιπο καθαρών κερδών/ζημιών ελέγχου ΕΜΠΟΡ ΔΡΑΣΤΗΡ & Π.Υ	-24.989,20 €

ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1-31/12/2021	ΧΡΗΣΗ 1/1-31/12/2022	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1-31/12/2021	ΧΡΗΣΗ 1/1-31/12/2022
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	2.569,13	9.823,70	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	9.823,70	1.974,74
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).			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).		
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις			3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων		

4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	77.848,36	85.082,20	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων		
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	2.464,38	7.851,61	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)		15.337,90
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	2.468,66	390,09	6. Αγορές εμπορ/των, α' ,β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	36.278,06	43.185,13
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	1.800,00		7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	56.482,89	83.723,86
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ			8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	12.674,24	13.949,77
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη			9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	348,00	384,00
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών			10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	8.431,03	5.134,42
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτεών			11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	6.598,78	5.787,29
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/νων			12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών		
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων			13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτεών		
			14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.		
			15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους /νων		

			16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	3.036,10	2.614,85
ΣΥΝΟΛΟ	87.150,53	103.147,60	ΣΥΝΟΛΟ	133.672,80	172.091,96

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 1/1- 31/12/2021	ΧΡΗΣΗ 1/1- 31/12/2022
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	87.150,53	103.147,60
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	133.672,80	172.091,96
Υπόλοιπο	-46.522,27	-68.944,36

Οι διαφορές φόρου που προέκυψαν ύστερα από τις ανωτέρω διαπιστώσεις του ελέγχου σύμφωνα με τις έμμεσες τεχνικές καταλογίστηκαν στον προσφεύγοντα με τις προσβαλλόμενες πράξεις προσδιορισμού φόρου εισοδήματος.

Επιπλέον στη φορολογία ΦΠΑ διαπιστώθηκαν οι εξής διαφορές που καταλογίστηκαν στον προσφεύγοντα με τις προσβαλλόμενες πράξεις προσδιορισμού ΦΠΑ:

- τιμολόγια παροχής υπηρεσιών που είχαν καταχωρηθεί με συντελεστή 0% αντί του ορθού 13%,
- δαπάνες που είναι μη εκπιπόμενες λόγω μη κατοχής νομίμου παραστατικού και
- μη εξακριβωμένες δαπάνες οχημάτων Ι.Χ.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση ή τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

- Μη συνδρομή προϋποθέσεων εφαρμογής έμμεσων τεχνικών ελέγχου. Αποδεικνύεται εκ των διαπιστώσεων της ίδιας της εκθέσεως ελέγχου, ότι ο έλεγχος βάσισε την περί της συνδρομής προϋποθέσεως εφαρμογής εμμέσων τεχνικών, σε εσφαλμένα στοιχεία προσωπικών δαπανών.
- Δεν λήφθηκε υπόψη ανάλωση κεφαλαίου. Όπως αποδεικνύεται από τον πίνακα «Ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών» που προσκομίζει, στις 31/12/2020 (ήτοι και στις 1/1/2021) διέθετε προς επίκληση, από κεφάλαιο που σχηματίστηκε τα προηγούμενα έτη, ποσό 51.663,12€ ο ίδιος και 84.390,41€ η σύζυγός του.
- Η αιτιολογία του ελέγχου είναι ανεπαρκής και αόριστη, αφού δεν εξειδικεύει τους λόγους για τους οποίους έκρινε, ως καταλληλότερη, τη μέθοδο της ρευστότητας, και σε κάθε περίπτωση εσφαλμένη, αφού η επιχείρησή του τηρεί βιβλία απλογραφικά και ως εκ τούτου είναι μη δεκτική εφαρμογής, εν όψει του ότι στο απλογραφικό σύστημα βιβλίων και αρχείων δεν καταχωρούνται διακριτά οι συναλλαγές επί πιστώσει και μετρητοίς, ώστε να δύναται να προσδιορισθεί το ποσό των εσόδων και των δαπανών με μετρητά.
- Δεν λήφθηκαν υπόψη υπόλοιπα ταμείου και μετρητά εις χείρας για τον υπολογισμό των διαθέσιμων εσόδων.
- Εσφαλμένη εφαρμογή του νόμου. Στην υπό κρίση υπόθεση εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 1 και όχι της 2 του ΚΦΕ.

- Παραβίαση συνταγματικής αρχής της ισότητας, χρηστής διοίκησης και φοροδοτικής ικανότητας.
- Νομική πλημμέλεια πράξεων προσδιορισμού φόρου λόγω σύνταξης ενιαίας έκθεσης ελέγχου.

Ως προς τις προϋποθέσεις εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών ελέγχου

Επειδή, οι διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ Α 167/23-7-2013) ορίζουν:

«Άρθρο 28. Μέθοδος προσδιορισμού εσόδων

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, οι διατάξεις του άρθρου 32 του ΚΦΔ (Ν. 5104/2024-ΦΕΚ Α 58/19-4-2024) ορίζουν:

«Άρθρο 32. Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης

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

α) της αρχής των αναλογιών,

β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,

γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,

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

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

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

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1050/17-02-2014 με θέμα “Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β´, γ´ και ε´ της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α´ 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού.”:

«...Άρθρο 2

Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου.

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.

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

Κατά την μέθοδο αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων». Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.

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

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

Άρθρο 9

Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος

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

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

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

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου γίνεται ενιαία για φορολογουμένους/συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση, σύμφωνα με το άρθρο 5 της παρούσας, τότε και τα προσδιορισθέντα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου με τις λοιπές γενικές διατάξεις θα πρέπει αντίστοιχα να αθροίζονται για να είναι δυνατή η σύγκριση με το ενιαίο προσδιορισθέν αποτέλεσμα από τις τεχνικές ελέγχου.

Στην συνέχεια, συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα θα λαμβάνεται το μεγαλύτερο, το οποίο θα κατανέμεται στους φορολογουμένους σύμφωνα με τον επιλεγέντα τρόπο. Σε κάθε άλλη περίπτωση θα επιλέγεται το αποτέλεσμα που προκύπτει από τον έλεγχο με τις γενικές φορολογικές διατάξεις.

Αν σε κάποια φορολογική περίοδο, το φορολογητέο εισόδημα του 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 για τον προσδιορισμό των ακαθαρίστων εισοδημάτων/ συνολικών εσόδων...»

Επειδή σύμφωνα με την Ε 2015/2020 με ΘΕΜΑ: “Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 του Διοικητή της ΑΑΔΕ”: «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.

2. Στα διαθέσιμα στοιχεία, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, συμπεριλαμβάνονται, ενδεικτικά, στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση για την έκταση της συναλλακτικής δράσης και τις συνθήκες λειτουργίας του νομικού προσώπου/νομικής οντότητας ή του φυσικού προσώπου που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα. Τέτοια στοιχεία μπορούν να είναι οι αγορές, οι πωλήσεις και το μικτό κέρδος που εμφανίζει το πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, το ύψος των αμοιβών που εισπράττονται κατά περίπτωση, η πελατεία, το μικτό κέρδος που προκύπτει από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, οι οποίες προσδιορίζονται με βάση ιδίως το χρόνο, τον τρόπο, τον τόπο και τα μέσα άσκησης της δραστηριότητας, καθώς και την ειδικότητα και τον επιστημονικό τίτλο κατά περίπτωση, το απασχολούμενο προσωπικό, το ύψος των κεφαλαίων που έχουν επενδυθεί, καθώς και των ίδιων κεφαλαίων κίνησης, το ποσό των δανείων και των πιστώσεων, το ποσό των εξόδων παραγωγής και διάθεσης των εμπορευμάτων, των εξόδων διαχείρισης, κάθε επιχειρηματική δαπάνη και γενικά κάθε άλλο στοιχείο που προσδιορίζει την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτών.

Ακόμα, διαθέσιμα στοιχεία θεωρούνται τα στοιχεία και πληροφορίες που μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές, τα οποία αφορούν τον φορολογούμενο. 3. Επίσης, ο προσδιορισμός του εισοδήματος σύμφωνα με το άρθρο 28 του ν. 4172/2013 μπορεί να διενεργηθεί βάσει των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013 μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα, για την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (περ. β' της παρ.1 του άρθρου 27 του ν. 4174/2013), της καθαρής θέσης του φορολογούμενου (περ. γ' της παρ.1 του άρθρου 27 του ν. 4174/2013) και του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά (περ. ε' της παρ.1 του άρθρου 27 του ν. 4174/2013) ισχύουν τα οριζόμενα στην ΠΟΛ.1050/2014 Απόφαση Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, όπως ισχύει.

4. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, 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 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....

Η προϋπόθεση της περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 αναφέρεται στις περιπτώσεις κατά τις οποίες διαπιστώνονται παραβάσεις ή παρατυπίες που αφορούν τα φορολογικά στοιχεία ή δικαιολογητικά έγγραφα που επέχουν θέση φορολογικού στοιχείου.

Ειδικότερα στις περιπτώσεις αυτές εντάσσεται η μη έκδοση ή ανακριβής έκδοση φορολογικών στοιχείων, η λήψη ανακριβών φορολογικών στοιχείων, η έκδοση εικονικών ή πλαστών φορολογικών στοιχείων, η λήψη εικονικών φορολογικών στοιχείων καθώς και η νόθευση φορολογικών στοιχείων.....

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.....

6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:

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 στις διατάξεις του άρθρου 48 του ν.2859/2000, ορίζεται: **1.** Η επιβολή του φόρου γίνεται από τον Προϊστάμενο ΔΟΥ που είναι αρμόδιος για τη φορολογία εισοδήματος του υπόχρεου στο φόρο. Η παραλαβή των δηλώσεων γίνεται από τον εν λόγω Προϊστάμενο ΔΟΥ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 38.

2. Ο Προϊστάμενος ΔΟΥ ελέγχει την ακρίβεια των υποβαλλόμενων δηλώσεων και προβαίνει στην εξακρίβωση των υπόχρεων που δεν έχουν υποβάλει δήλωση. Κατά την υποβολή της ειδικής δήλωσης Φ.Π.Α. που προβλέπεται από τις διατάξεις της περίπτωσης γ της παραγράφου 4 του άρθρου 36 και σε περίπτωση κατά την οποία το δηλούμενο από τον υποκείμενο στον φόρο τίμημα υπολείπεται της αγοραίας αξίας, ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. ελέγχει άμεσα την ακρίβεια της υποβαλλόμενης δήλωσης, λαμβάνοντας υπόψη του τις αξίες όπως αυτές ισχύουν στη φορολογία μεταβίβασης ακινήτων και στη φορολογία εισοδήματος, καθώς και το συνολικό κόστος του παραδιδόμενου ακινήτου σε συνδυασμό με τα τεχνικά, ποσοτικά και οικονομικά δεδομένα που αφορούν την άδεια ανέγερσης του ακινήτου. Σε περίπτωση κατά την οποία ο υποκείμενος στο φόρο δεν αποδέχεται το αποτέλεσμα του ελέγχου αυτού, η αξία του παραδιδόμενου ακινήτου υπόκειται στη δεσμευτική κρίση του Σώματος Ορκωτών Εκτιμητών.

Με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ρυθμίζεται ο τρόπος, η διαδικασία και κάθε αναγκαίο στοιχείο ή λεπτομέρεια που αφορά τον έλεγχο αυτόν.

3. Εφόσον διαπιστώνεται ανεπάρκεια ή ανακρίβεια των βιβλίων και στοιχείων, τα οποία τηρεί ο υπόχρεος στο φόρο, αναφορικά με τη φορολογητέα αξία, τα ποσοστά ή τις εκπτώσεις του φόρου, ο Προϊστάμενος ΔΟΥ προβαίνει στον προσδιορισμό τους με βάση τα υπόψη του στοιχεία και ιδίως:

α) τα ακαθάριστα έσοδα που προσδιορίζονται ύστερα από έλεγχο στη φορολογία εισοδήματος, τις αγορές και τις σχετικές με το φόρο του παρόντος νόμου δαπάνες,

β) τα συναφή στοιχεία που προκύπτουν από τον έλεγχο άλλων φορολογιών από πληροφορίες που διαθέτει ή περιέρχονται σ'αυτόν. Η ανεπάρκεια ή ανακρίβεια των βιβλίων και στοιχείων κρίνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων και της φορολογίας εισοδήματος. ...

6. Ο υπόχρεος στο φόρο επιδεικνύει ή παραδίδει κάθε έγγραφο ή άλλο στοιχείο που του ζητούν για τη διεξαγωγή του ελέγχου....»

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι ήταν μη νόμιμος ο τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματός του με τις έμμεσες τεχνικές, καθώς δεν πληρούσε τις νόμιμες προϋποθέσεις για την εφαρμογή των σχετικών διατάξεων. Υποστηρίζει δε ότι ο έλεγχος για τα τον υπολογισμό των προσωπικών δαπανών διαβίωσης συμπεριέλαβε εσφαλμένως επαγγελματικές δαπάνες.

Επειδή στην οικεία έκθεση μερικού ελέγχου αναφέρεται ότι διαπιστώθηκε ότι κατά τα υπό κρίση φορολογικά έτη 2021 και 2022, το συνολικό οικογενειακό δηλούμενο εισόδημα του προσφεύγοντος δεν επαρκούσε προκειμένου να καλύψει τις προσωπικές δαπάνες διαβίωσής του, όπως δηλώθηκαν από τον ίδιο και όπως προέκυψαν από τα τηρούμενα αρχεία-στοιχεία

της υπηρεσίας και ειδικότερα τα δεδομένα της ΠΟΛ.1033/2014 (πληρωμές φόρων, τελών (πλην τελών κυκλοφορίας και σχετικών με επιχειρηματική δραστηριότητα), και πληρωμές τελών κυκλοφορίας ΙΧ οχημάτων), ως αποτυπώθηκε στους παρακάτω πίνακες:

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ 01/01/2021-31/12/2021	
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ (ΚΩΔ 461)	809,56
ΤΟΚΟΙ ΗΜΕΔΑΠΗΣ (ΚΩΔ 667)	0,09
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (ΙΔΙΟΧΡΗΣΗ)	2.191,86
ΠΟΣΑ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΠΕΡΙΣΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΔΑΝΕΙΑ,..ΚΤΛ (ΚΩΔ 781) (ΠΩΛΗΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ 1800,00€ ΚΑΙ ΕΠΙΣΤΡ. ΠΡΟΚΑΤΑΒΑΟΛΗ 2.000,00€)	3.800,00
ΠΡΑΣΙΝΗ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΝΙΣΧΥΣΕΙΣ ΟΠΕΚΕΠΕ (ΚΩΔ 659)	208,75
ΣΥΝΟΛΟ 2021	7.010,26

ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ 2021	
ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΤΙΚΗ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ (ΚΩΔ 727)	12.674,24
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΓΑΘΩΝ (ΚΩΔ. 049)	6.598,78
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΦΟΡΩΝ, ΤΕΛΩΝ ΠΛΗΝ ΤΕΛΩΝ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΜΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	7.052,89
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΤΕΛΩΝ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΙΧ ΠΛΗΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ	1.110,00
ΣΥΝΟΛΟ 2021	27.435,91

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ 01/01/2022-31/12/2022	
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ (ΚΩΔ 461)	6.344,53
ΤΟΚΟΙ ΗΜΕΔΑΠΗΣ (ΚΩΔ 667)	0,23
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (ΙΔΙΟΧΡΗΣΗ)	2.191,86
ΠΡΑΣΙΝΗ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΝΙΣΧΥΣΕΙΣ ΟΠΕΚΕΠΕ (ΚΩΔ 659)	185,41
ΣΥΝΟΛΟ 2022	8.722,03

ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ 2022	
ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΤΙΚΗ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ (ΚΩΔ 727)	13.949,77
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΓΑΘΩΝ (ΚΩΔ. 049)	5.787,29
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΦΟΡΩΝ, ΤΕΛΩΝ ΠΛΗΝ ΤΕΛΩΝ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΜΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	3.654,42

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΤΕΛΩΝ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΙΧ ΠΛΗΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ	975,00
ΣΥΝΟΛΟ 2022	24.366,48

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 «Δαπάνες απόκτησης» του ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:

α) Αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων ή τρίτροχων αυτοκινούμενων οχημάτων, πλοίων αναψυχής και λοιπών σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών και κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας.

Ως κινητά πράγματα μεγάλης αξίας νοούνται εκείνα που η αξία τους υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ. Αν η αξία κάθε πράγματος είναι μικρότερη του ποσού αυτού, τα αγορασθέντα όμως πράγματα αποτελούν κατά τις συναλλακτικές αντιλήψεις ενιαίο σύνολο, τότε για τον υπολογισμό της αξίας λαμβάνεται υπόψη η αξία όλων αυτών των πραγμάτων, εφόσον υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ.

Οι διατάξεις της περίπτωσης α' της παραγράφου 1 δεν εφαρμόζονται για τα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 12 της Συμφωνίας Έδρας μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Τράπεζας Εμπορίου και Ανάπτυξης του Ευξείνου Πόντου, που κυρώθηκε με το ν. 2707/1999 (Α' 78).

β) Αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων που λειτουργούν ατομικώς ή με τη μορφή ομόρρυθμης ή ετερόρρυθμης ή ανώνυμης εταιρείας ή περιορισμένης ευθύνης εταιρίας ή ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρίας ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής εταιρίας ή αγορά εταιρικών μερίδων και χρεογράφων γενικώς, καθώς και οι καταβολές που πραγματοποιούνται για τα ασφαλιστικά επενδυτικά συμβόλαια, κατά το μέρος που αποτελούν επενδυτικό προϊόν.

γ) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης. Ως τίμημα αγοράς λαμβάνεται το ποσό της συνολικής επιβάρυνσης, όπως προκύπτει από τα οικεία πωλητήρια συμβόλαια, εκτός εάν από έλεγχο προκύπτει μεγαλύτερο ποσό, οπότε λαμβάνεται υπόψη αυτό. δ) Χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε.

ε) Η ετήσια δαπάνη για δωρεές, γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών, εφόσον αυτά υπερβαίνουν ετησίως τα τριακόσια (300) ευρώ, εκτός από τις δωρεές προς το Δημόσιο, τους δήμους και τις κοινότητες του κράτους, τα ανώτατα εκπαιδευτικά ιδρύματα, τα κρατικά και δημοτικά νοσηλευτικά ιδρύματα και τα νοσοκομεία, που αποτελούν νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου και επιχορηγούνται από τον Κρατικό Προϋπολογισμό, καθώς και τα προνοιακά ιδρύματα του ευρύτερου δημόσιου τομέα (κρατικά νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου), ως και τα προνοιακά ιδρύματα ιδιωτικού δικαίου των οποίων οι εν γένει δαπάνες λειτουργίας καλύπτονται τουλάχιστον κατά εβδομήντα τοις εκατό (70%) με επιχορηγήσεις από τον Κρατικό Προϋπολογισμό. Ομοίως, εξαιρούνται οι δωρεές ή χορηγίες προς τα κοινωφελή ιδρύματα, τα ημεδαπά νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου που έχουν συσταθεί νόμιμα και τα οποία επιδιώκουν κοινωφελείς σκοπούς, καθώς και τα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ημεδαπά νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου που έχουν συσταθεί νόμιμα, εφόσον επιδιώκουν σκοπούς πολιτιστικούς.

στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.»

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις των περιπτώσεων α και δ της παραγράφου 6 του άρθρου 15 «Φορολογικός συντελεστής» του ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«6. α) Ως δαπάνες με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής για τους σκοπούς του παρόντος Κώδικα, θεωρούνται δαπάνες απόκτησης αγαθών και λήψης υπηρεσιών στην ημεδαπή ή σε κράτημέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ε.Ο.Χ., οι οποίες καταβάλλονται με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής, όπως, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, κάρτες και μέσα πληρωμής με κάρτες, πληρωμή μέσω λογαριασμού πληρωμών Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 4537/2018 και χρήση ηλεκτρονικού πορτοφολιού.

[...]

δ) Οι δαπάνες απόκτησης αγαθών και λήψης υπηρεσιών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής λαμβάνονται υπόψη για την εφαρμογή της περ. β) του άρθρου αυτού, εφόσον περιλαμβάνονται στις ακόλουθες ομάδες του δείκτη τιμών καταναλωτή της ΕΛ.ΣΤΑΤ.:

Ομάδα 1 (Διατροφή και μη αλκοολούχα ποτά).

Ομάδα 2 (Αλκοολούχα ποτά και καπνός).

Ομάδα 3 (Ενδυση και υπόδηση).

Ομάδα 4 (Στέγαση), εξαιρουμένων των ενοικίων.

Ομάδα 5 (Διαρκή αγαθά, είδη νοικοκυριού και υπηρεσίες).

Ομάδα 6 (Υγεία).

Ομάδα 7 (Μεταφορές), εξαιρουμένης της δαπάνης για τέλη κυκλοφορίας και της αγοράς οχημάτων, πλην των ποδηλάτων. Ομάδα 8 (Επικοινωνίες).

Ομάδα 9 (Αναψυχή, πολιτιστικές δραστηριότητες), εξαιρουμένης της αγοράς σκαφών, αεροπλάνων και αεροσκαφών).

Ομάδα 10 (Εκπαίδευση).

Ομάδα 11 (Ξενοδοχεία, καφέ, εστιατόρια).

Ομάδα 12 (Άλλα αγαθά και υπηρεσίες).

Ειδικά για τα φορολογικά έτη 2022 έως και 2025, ορισμένες υποκατηγορίες δαπανών της Ομάδας 6 (Υγεία), ως προς τις οποίες δεν είναι ευρέως διαδεδομένη η χρήση ηλεκτρονικών συναλλαγών, υπολογίζονται στο διπλάσιο της αξίας τους για την κάλυψη του απαιτούμενου ποσού δαπανών της περ. β) της παρ. 6.»

Επειδή κατά την επισκόπηση του πίνακα εξόδων κρίνεται ότι ορισμένα ποσά οφείλουν να αφαιρεθούν με το σκεπτικό ότι δεν αποτελούν δαπάνες διαβίωσης, ήτοι δαπάνες που είναι απαραίτητες για τη διαβίωση του προσφεύγοντος και της οικογένειάς του, όπως ισχύει με τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή τα ποσά που καταβλήθηκαν για την πληρωμή των φόρων και τελών κυκλοφορίας καθώς και για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων.

Επειδή επιπλέον η υπηρεσία μας κρίνει ότι στο δηλούμενο εισόδημα ο έλεγχος οφείλει να συμπεριλάβει τα ποσά που αποτελούν εισόδημα της χρήσης και όχι γενικά τα ποσά που δηλώνει ότι εισπράττει ο εκάστοτε ελεγχόμενος μέσα σε ένα φορολογικό έτος αλλά δε συγκεντρώνουν τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος, ανεξάρτητα από το γεγονός ότι τα ποσά αυτά ενδέχεται να αποτυπώνονται στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος, όπως εν

προκειμένου ισχύει με τα ποσά των κωδικών 781 και 782 του εντύπου Ε1, που αφορούν εισπράξεις από την πώληση περιουσιακών στοιχείων και ως τέτοιες δεν εμπίπτουν στην έννοια του εισοδήματος καθώς και με τα ποσά που αφορούν εισόδημα από ιδιόχρηση το οποίο έχει προσδιοριστεί με τεκμαρτό τρόπο.

Επειδή επομένως σύμφωνα με τις ανωτέρω παρατηρήσεις αναμορφώνονται οι πίνακες εσόδων εξόδων για τα δύο υπό κρίση έτη ως ακολούθως:

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ 01/01/2021-31/12/2021	
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ (ΚΩΔ 461)	809,56
ΤΟΚΟΙ ΗΜΕΔΑΠΗΣ (ΚΩΔ 667)	0,09
ΠΡΑΣΙΝΗ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΝΙΣΧΥΣΕΙΣ ΟΠΕΚΕΠΕ (ΚΩΔ 659)	208,75
ΣΥΝΟΛΟ 2021	1.018,40

ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ 2021	
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΓΑΘΩΝ (ΚΩΔ. 049)	6.598,78
ΣΥΝΟΛΟ 2021	6.598,78

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ 01/01/2022-31/12/2022	
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ (ΚΩΔ 461)	6.344,53
ΤΟΚΟΙ ΗΜΕΔΑΠΗΣ (ΚΩΔ 667)	0,23
ΠΡΑΣΙΝΗ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΝΙΣΧΥΣΕΙΣ ΟΠΕΚΕΠΕ (ΚΩΔ 659)	185,41
ΣΥΝΟΛΟ 2022	6.530,17

ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ 2022	
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΓΑΘΩΝ (ΚΩΔ. 049)	5.787,29
ΣΥΝΟΛΟ 2022	5.787,29

Επειδή όπως προκύπτει από τους αναμορφωμένους πίνακες βάσει της παρούσας απόφασης:

- για το φορολογικό έτος **2021** πληρούνται οι προϋποθέσεις εφαρμογής έμμεσων τεχνικών ελέγχου σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. β' παρ.1 του αρ.28 του Ν.4172/2013, καθώς το δηλούμενο εισόδημα του υπόχρεου και της συζύγου του δεν επαρκούσε για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης τους,
- για το φορολογικό έτος **2022** δεν υφίσταται αρνητική διαφορά μεταξύ δηλούμενου εισοδήματος και δαπανών διαβίωσης, αφού το εισόδημα υπερκαλύπτει τις δαπάνες, με συνέπεια να μην υφίσταται η σχετική προϋπόθεση της παραγράφου 2 του άρθρου 28 του Ν.4172/2013 για τον προσδιορισμό των ακαθάριστων εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα με έμμεση μέθοδο (ανάλυση ρευστότητας).

Επομένως ως τελικό φορολογητέο εισόδημα από την παρούσα απόφαση θα ληφθεί για το φορολογικό έτος **2021** αυτό που προσδιορίστηκε με την τεχνική ανάλυσης της ρευστότητας και για το φορολογικό έτος **2022** αυτό που προσδιορίστηκε με τις γενικές διατάξεις

Ως προς τους λοιπούς ισχυρισμούς που αφορούν τις έμμεσες τεχνικές

Επειδή ο προσφεύγων επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών για την κάλυψη των δαπανών διαβίωσης, ωστόσο η ανάλωση κεφαλαίου δεν αποτελεί δηλούμενο εισόδημα που προβλέπει η διάταξη της παραγράφου 2 του άρθρου 28 Ν. 4172/2013, αλλά στοιχείο που λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος σύμφωνα με το άρθρο 34 παρ. 2 περ. ζ Ν. 4172/2013. Ειδικότερα, με τον τεκμαρτό υπολογισμό του ποσού που απομένει από το κεφάλαιο που φορολογήθηκε τα προηγούμενα έτη και μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη τεκμαρτών δαπανών, υπό τις προϋποθέσεις που ορίζουν οι διατάξεις των άρθρων 30-34 Ν. 4172/2013, η ανάλωση συνιστά ένδειξη διαθέσιμου κεφαλαίου και όχι δηλωθέν εισόδημα, κατά την έννοια του άρθρου 28 παρ. 2 Ν. 4172/2013. Επομένως ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή ο έλεγχος με βάσει τα στοιχεία που είχε στη διάθεσή του και πιο συγκεκριμένα από:

- τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος με τα αντίστοιχα εκκαθαριστικά σημειώματα,
- τις πληροφορίες που προέκυψαν από τα ηλεκτρονικά συστήματα ELENXIS/TAXIS,
- τα στοιχεία που δηλώθηκαν με τα έντυπα «Ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσης – μεταβολές – υποχρεώσεις» και τα «διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία»,
- τα δεδομένα που περιλαμβάνονταν στο ηλεκτρονικό αρχείο (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.) στο οποίο περιλαμβάνονται πληροφορίες για τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών που τηρούνται στο όνομα του προσφεύγοντα (ως δικαιούχος/ συνδικαιούχος), καθώς και για λοιπά χρηματοοικονομικά προϊόντα, στην ημεδαπή, για το χρονικό διάστημα από 01-01-2021 έως 31-12-2022,

εισηγήθηκε ως καταλληλότερη μέθοδο έμμεσης τεχνικής ελέγχου την τεχνική της Ανάλυσης Ρευστότητας του Φορολογούμενου, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις και του άρθρου 27 του Ν. 4987/2022, σε συνδυασμό με τις ΠΟΛ 1270/2013 και 1050/2014. Σε συνέχεια της ανωτέρω εισήγησης με την με αριθ. πρωτ. 19910/12-11-2025 απόφασή της η προϊσταμένη της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, από κοινού με τον υποδιευθυντή και τον προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου, ενέκρινε την χρήση της Τεχνικής της Ανάλυσης Ρευστότητας του Φορολογούμενου για τον προσφεύγοντα. Επομένως υφίσταται **αιτιολογημένη απόφαση της προϊσταμένης της αρμόδιας φορολογικής αρχής**, δυνάμει της οποίας προκρίθηκε έναντι των υπολοίπων και επιλέχθηκε η συγκεκριμένη τεχνική ανάλυσης ρευστότητας ως καταλληλότερη προς εφαρμογή στον υπό κρίση έλεγχο.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 33 του ν. 5104/2024 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας), η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη με τη χρήση έμμεσων τεχνικών ελέγχου, εφόσον, εφόσον συντρέχουν οι νόμιμες προϋποθέσεις για την εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου, όπως αυτές προκύπτουν από τις ισχύουσες διατάξεις.

Επειδή, από τις ανωτέρω διατάξεις δεν προκύπτει περιορισμός ως προς την εφαρμογή συγκεκριμένων έμμεσων τεχνικών ελέγχου αναλόγως του τηρούμενου λογιστικού συστήματος (απλογραφικού ή διπλογραφικού), αλλά αντιθέτως η επιλογή της κατάλληλης τεχνικής ανάγεται στη διακριτική ευχέρεια της Φορολογικής Διοίκησης, με γνώμονα τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της υπό κρίση περίπτωσης.

Επειδή, η μέθοδος της ανάλυσης ρευστότητας (cash flow method) συνιστά έμμεση τεχνική ελέγχου, η οποία βασίζεται στην εξέταση των πραγματικών χρηματικών εισροών και εκροών και δύναται να στηρίζεται τόσο σε τραπεζικά δεδομένα όσο και σε λοιπά διαθέσιμα στοιχεία, ανεξαρτήτως της πληρότητας ή του είδους των τηρούμενων βιβλίων.

Επειδή, εν προκειμένω, για την εφαρμογή της ως άνω τεχνικής, ο έλεγχος έλαβε υπόψη του τόσο στοιχεία που συλλέχθηκαν από τρίτες πηγές (όπως τραπεζικές κινήσεις) όσο και στοιχεία που παρασχέθηκαν από τον ίδιο τον προσφεύγοντα, κατόπιν συμπλήρωσης σχετικού ερωτηματολογίου, με το οποίο ζητήθηκαν πληροφορίες αναφορικά με τις εισροές, εκροές, περιουσιακά στοιχεία και εν γένει την οικονομική του κατάσταση.

Επειδή, η αξιοποίηση των ανωτέρω στοιχείων καθιστά την εφαρμογή της μεθόδου της ανάλυσης ρευστότητας πρόσφορη και επαρκώς αιτιολογημένη για τον προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης στην υπό κρίση περίπτωση. Η εφαρμογή της εν λόγω τεχνικής δεν προϋποθέτει την τήρηση διπλογραφικών βιβλίων, ούτε περιορίζεται αποκλειστικά σε επιχειρήσεις που τηρούν τέτοιο σύστημα.

Επειδή ο προσφεύγων γενικόλογα ισχυρίζεται τη μη δυνατότητα εφαρμογής της επιλεχθείσας από τον έλεγχο έμμεσης τεχνικής, λόγω τήρησης απλογραφικού λογιστικού συστήματος, χωρίς ωστόσο να εξειδικεύει με τους ισχυρισμούς του τυχόν εσφαλμένες ελεγκτικές επαληθεύσεις ή να προσδιορίζει κονδύλια που έπρεπε να ληφθούν υπόψη κατά την κατάστρωση του ισοζυγίου της ανάλυσης ρευστότητας της έκθεσης μερικού ελέγχου.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι η τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας εφαρμόζεται αποκλειστικά σε φορολογούμενους που τηρούν διπλογραφικά βιβλία απορρίπτεται ως νόμω αβάσιμος.

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν λήφθηκαν υπόψη υπόλοιπα ταμείου και μετρητά εις χείρας κατά τον προσδιορισμό των διαθέσιμων εσόδων, επισημαίνεται ότι με το υπ' αριθ. πρωτ./13-10-2025 έγγραφο της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, κατ' εφαρμογή της ΠΟΛ. 1171/2013, απεστάλη προς αυτόν επιστολή με συνημμένα τα έντυπα «Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία» και «Ερωτηματολόγιο Τρόπου Διαβίωσης» για τις χρήσεις 2021-2022, προκειμένου να συμπληρωθούν ορθώς τα στοιχεία που αφορούν τόσο τον ίδιο όσο και τα προστατευόμενα μέλη του (σύζυγο και τέκνα) και να επιστραφούν στην Υπηρεσία για τη διενέργεια των προβλεπόμενων ελεγκτικών επαληθεύσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΦΔ.

Από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης προκύπτει ότι στις 11-11-2025 προσκομίστηκαν τα ανωτέρω έντυπα, υπογεγραμμένα από τον ίδιο, και συντάχθηκε το υπ' αριθ. πρωτ./11-11-2025 αποδεικτικό παραλαβής. Ειδικότερα, στα έντυπα «Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία» για τις ημερομηνίες 01-01-2021, 01-01-2022 και 31-12-2022 δεν δηλώθηκαν διαθέσιμα μετρητά (πίνακας Η), ενώ μέχρι τη σύνταξη της έκθεσης ελέγχου και την έκδοση των οριστικών αποτελεσμάτων δεν δηλώθηκαν μεταγενέστερα ούτε στο στάδιο της κλήσης προς ακρόαση.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1171/2013, στο έντυπο «Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία» περιλαμβάνεται δήλωση του φορολογουμένου ως προς τα μετρητά που κατείχε σε οποιαδήποτε μορφή. Σε περίπτωση μη συμπλήρωσης του σχετικού πεδίου, τεκμαίρεται από τον έλεγχο ότι ο φορολογούμενος, η σύζυγός του και τα προστατευόμενα μέλη δεν είχαν στην κατοχή τους μετρητά κατά την έναρξη ή τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης.

Κατόπιν των ανωτέρω, η επίκληση ύπαρξης μετρητών προς κάλυψη δαπανών της επιχείρησης προβάλλεται αορίστως, χωρίς προσδιορισμό συγκεκριμένων ποσών και χωρίς τεκμηρίωση, δεδομένου ότι ουδέποτε δηλώθηκαν σχετικά ποσά στα υποβληθέντα έντυπα, ώστε να ελεγχθεί η βασιμότητα του ισχυρισμού, ο οποίος και απορρίπτεται.

Επειδή, αναφορικά με τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος ότι στην υπό κρίση υπόθεση τυγχάνουν εφαρμογής οι διατάξεις της παρ. 1 και όχι της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- Οι διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 εφαρμόζονται για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 01.01.2014 και εφεξής.
- Η εφαρμογή της μεθόδου του προσδιορισμού του εισοδήματος με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες τεχνικές διενεργείται σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου, εφόσον διαπιστωθεί η συνδρομή των προϋποθέσεων των παρ. 1 ή 2 του ως άνω άρθρου.
- Τα στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση ή αντλούνται από τρίτες πηγές δύνανται να αξιοποιούνται συνδυαστικά, μεταξύ άλλων και με στοιχεία ομοειδών δραστηριοτήτων, στο πλαίσιο εφαρμογής των έμμεσων μεθόδων προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης.

Επειδή, σύμφωνα με τη ρητή πρόβλεψη του νόμου και τις οδηγίες της εγκυκλίου Ε.2015/2020, η παρ. 2 του άρθρου 28 εφαρμόζεται επί φυσικών προσώπων ανεξαρτήτως της πηγής εισοδήματός τους, ενώ ο προσδιορισμός του εισοδήματος φυσικών προσώπων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να πραγματοποιείται με τη χρήση οποιασδήποτε από τις έμμεσες τεχνικές του άρθρου 27 του ν. 4174/2013, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις είτε της παρ. 1 είτε της παρ. 2 του άρθρου 28.

Επειδή, στην εξεταζόμενη περίπτωση, πρόκειται για φυσικό πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, με δηλωθέν εισόδημα το οποίο δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης, συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013. Κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι εφαρμογή έχουν οι διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 28 απορρίπτεται ως νόμω και ουσία αβάσιμος.

Επειδή, η δημόσια διοίκηση δεσμεύεται από την αρχή της νομιμότητας, όπως αυτή καθιερώνεται με τις διατάξεις των άρθρων 26 παρ. 2, 43, 50, 82, 83 και 95 παρ. 1 του Συντάγματος (ΣτΕ 8721/1992, 2987/1994), και η οποία συνεπάγεται ότι η διοίκηση οφείλει ή μπορεί να προβαίνει μόνο σε ενέργειες που προβλέπονται και επιβάλλονται ή επιτρέπονται από τους κανόνες που θεσπίζουν το Σύνταγμα, οι νομοθετικές πράξεις, οι διοικητικές κανονιστικές πράξεις, που έχουν εκδοθεί βάσει νομοθετικής εξουσιοδότησης, καθώς και από κάθε κανόνα ανώτερης ή ισοδύναμης προς αυτούς τυπικής ισχύος.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, η φορολογική αρχή ενήργησε σύμφωνα με την αρχή της νομιμότητας. Ως εκ τούτου, δεν τίθεται θέμα παραβίασης της αρχής της ισότητας, της χρηστής διοίκησης και της φοροδοτικής ικανότητας.

Επειδή, ο έλεγχος της συνταγματικότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 87 παρ. 2 και 93 παρ. 4 του Συντάγματος, ανήκει στη δικαιοδοσία των Δικαστηρίων και δεν εμπίπτει στην αρμοδιότητα των οργάνων της Διοίκησης, τα οποία οφείλουν να εφαρμόζουν το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο.

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δε συντάχθηκε ξεχωριστή έκθεση ελέγχου για τις διαφορετικές φορολογίες που εξετάζονται από τον έλεγχο αλλά συμπεριλήφθηκε το σύνολο των διαπιστώσεων (εισοδήματος, Φ.Π.Α.) σε μία ενιαία έκθεση ελέγχου, με συνέπεια οι προσβαλλόμενες πράξεις που ερεϊδονται σε αυτή να καθίστανται τυπικά πλημμελείς και ακυρωτές.

Επειδή για τη διενέργεια του ελέγχου εφαρμόστηκε το πρόγραμμα ελέγχου της Απόφασης Α.1293/2019, που αφορά ελέγχους προσώπων με απλογραφικά βιβλία για φορολογικά έτη από 01.01.2014 και εφεξής.

Επειδή από τις διατάξεις του ΚΦΔ (άρθρα 33 και 38) δεν προκύπτει υποχρέωση σύνταξης χωριστών και αυτοτελών εκθέσεων ελέγχου ανά φορολογία, Κατά πάγια νομολογία (ΣτΕ 3108/1996, 2054/1995, 1148/1994), η έκθεση ελέγχου, ως ουσιώδες στοιχείο της καταλογιστικής πράξης, πρέπει να περιέχει πλήρη, ειδική και επαρκή αιτιολογία, ήτοι σαφή παράθεση των πραγματικών περιστατικών και των εφαρμοστέων διατάξεων, ώστε να καθίσταται ελέγξιμη η νομιμότητα του καταλογισμού. Το κρίσιμο στοιχείο δεν είναι ο αριθμός των εκθέσεων ελέγχου, αλλά το περιεχόμενό τους και η επάρκεια της αιτιολογίας αυτών, η οποία δύναται να αναπτύσσεται και σε ενιαίο κείμενο που καλύπτει περισσότερες φορολογίες, υπό την προϋπόθεση ότι γίνεται σαφής και διακριτή ανάλυση για καθεμία εξ αυτών.

Επειδή εν προκειμένω η συνταχθείσα έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει αναλυτικά και διακριτά κεφάλαια ως προς κάθε ελεγχόμενη φορολογία, με σαφή καταγραφή των ελεγκτικών επαληθεύσεων, των διαπιστώσεων και των εφαρμοστέων διατάξεων, επί των οποίων στηρίχθηκαν οι εκδοθείσες οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού, Συνεπώς, πληρείται η υποχρέωση της Φορολογικής Διοίκησης για παροχή ειδικής, επαρκούς και σαφούς αιτιολογίας, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του ΚΦΔ.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί τυπικής πλημμελείας λόγω μη σύνταξης χωριστών εκθέσεων ελέγχου απορρίπτεται ως νόμω και ουσία αβάσιμος.

Επειδή ο προσφεύγων δεν προβάλλει ισχυρισμούς ως προς τις γενικές διατάξεις και το ΦΠΑ.

Επειδή ύστερα από τα παραπάνω, το εισόδημα του προσφεύγοντος **προσδιορίζεται** σύμφωνα με τις **έμμεσες τεχνικές** για το φορολογικό έτος **2021** και σύμφωνα με τις **γενικές διατάξεις** για το φορολογικό έτος **2022** ως ακολούθως:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΈΤΟΣ 2021

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΠΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1- 31/12/2021	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1- 31/12/2021
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	2.569,13	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	9.823,70
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).		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).	
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις		3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	
4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	77.848,36	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	2.464,38	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	2.468,66	6. Αγορές εμπορ/των, α΄,β΄ υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	36.278,06
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	1.800,00	7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	56.482,89
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κλ.π		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	12.674,24
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	348,00
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	8.431,03
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	6.598,78

12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/νων		12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτεών	
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους /νων	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	3.036,10
ΣΥΝΟΛΟ	87.150,53	ΣΥΝΟΛΟ	133.672,80

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 1/1- 31/12/2021
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	87.150,53
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	133.672,80
Υπόλοιπο	-46.522,27

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΈΤΟΣ 2022

Καθαρά κέρδη από αγροτική δραστηριότητα	6.344,53 €
Καθαρά κέρδη/Ζημιές από εμπορ δραστηριότητα και παροχή υπηρεσιών (ΕΠΙΧΕΙΡΗΜ ΔΡΑΣΤΗΡ)	-53.058,78 €
Πλέον λογιστικές διαφορές που δηλώθηκαν	0,00 €
ΚΑΘΑΡΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΕΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜ ΔΡΑΣΤΗΡ	-53.058,78 €
Πλέον αποκρυβέντα Ακαθάριστα έσοδα ΕΠΙΧΕΙΡΗΜ ΔΡΑΣΤΗΡ	0,00 €
Πλέον λογιστικές διαφορές ελέγχου (δαπανών)	28.069,58 €
Καθαρά κέρδη/Ζημιές βάσει ελέγχου από εμπορ δραστ & Π.Υ	-24.989,20 €
Μείον/πλέον οριστικές ζημιές παλαιών χρήσεων	0,00 €
Υπόλοιπο καθαρών κερδών/ζημιών ελέγχου ΕΜΠΟΡ ΔΡΑΣΤΗΡ & Π.Υ	-24.989,20 €

Κατόπιν αυτών,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Τη μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης **30-03-2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με **Α.Φ.Μ.** ως εξής:

α) την τροποποίηση

της υπ' αριθμ./**24-02-2026** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2022** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.

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

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2022	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Διαφορά φόρου	23.357,53 €	0,00 €
Πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ	11.794,38 €	0,00 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	35.151,90 €	0,00 €

Ζημιές χρήσης : 24.989,20 €

β) την επικύρωση

-της υπ' αριθμ./**24-02-2026** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2021** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.

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

Διαφορά φόρου	14.888,63 €
Πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ	7.517,71 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	22.406,34 €

-της υπ' αριθμ./**24-02-2026** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου **01/01/2021-31/12/2021** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.

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

Διαφορά φόρου	1.209,55 €
Πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ	604,77 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	1.814,32 €

-της υπ' αριθμ./**24-02-2026** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου **01/01/2022-31/12/2022** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.

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

απόφαση

Τελικό πιστωτικό υπόλοιπο: 146,56 €

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

Ακριβές Αντίγραφο

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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.