



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 09-07-2026

Αριθμός απόφασης: 3096

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α5

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312347

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. Της με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) (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. Τη με ημερομηνία **24-03-2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με ΑΦΜ, κατοίκου, οδός αριθ. ΤΚ, κατά της υπ' αριθ. /**26-02-2026** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος/Επιβολής Προστίμου, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας, για το φορολογικό έτος **2021**, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ανωτέρω πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση, καθώς και την οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους **2021**,

6. Την έκθεση απόψεων της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α5, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **24-03-2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου της ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του με **ΑΦΜ** 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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθ. / **26-02-2026** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος/Επιβολής Προστίμου, για το φορολογικό έτος **2021**, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου ύψους 66.027,70€ πλέον προστίμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ύψους 33.013,85€, ήτοι **συνολικός φόρος προς καταβολή ύψους 99.041,55€**.

Γενικά Στοιχεία

Ο προσφεύγων είναι φυσικό πρόσωπο, που συμμετείχε, κατά το κρινόμενο έτος 2021, στις κάτωθι επιχειρήσεις:

A/A	Ημ/νία Έναρξης	Ημ/νία Λήξης	ΑΦΜ Επιχείρησης	Επωνυμία	Είδος Συμμετοχής	% Συμμετοχής	Είδ. Σχέσης
1	14/6/2005				Ο.Μ	99,00	Διαχειριστής
2	26/9/2001	5/1/2024			Ο.Μ	99,00	Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος

Σύντομο Ιστορικό

Από την Προϊσταμένη της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας εκδόθηκε, για τον προσφεύγοντα για το φορολογικό έτος 2021, η με αριθμό με αριθ. / **11-09-2024** εντολή μερικού φορολογικού ελέγχου – απομακρυσμένου, φορολογικού έτους 2021, στη φορολογία Εισοδήματος, με χρήση έμμεσων τεχνικών προσδιορισμού, η οποία συνοδευόταν από αρχείο με τα ακόλουθα δεδομένα:

ΣΤΟΧΟΘΕΣΙΑ ΕΜΜΕΣΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΣΕ ΜΗ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΙΕΣ ΦΟΡ. ΕΤΟΥΣ 2021

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ : 8/20/24 10:49 AM

Συνολικό Δηλωθέν Εισόδημα	Διάθεση περιουσιακών στοιχείων, Δάνεια, Δωρεές κτλ.	Δίδακτρα	Λοιπές Δαπάνες	Απόσβεση Δανείων	Δαπάνες ΔΕΚΟ – Ασφάλισης	Δαπάνες με ηλεκτρονικά μέσα βάσει Πιστωτικών Ιδρυμάτων	Διαθέσιμο Εισόδημα	Δαπάνες Χρήσης	Διαφορά Διαθέσιμου Εισοδήματος (X) – Δαπάνες Χρήσης (Y)	ΚΩΔ.049
7.755,82	144,00	16.193,53	20.000,00	129.768,43	5.641,23	35.710,96	7.899,82	207.314,15	-199.414,33	115.091,44

Με την έκδοση της ως άνω εντολής εστάλη στον προσφεύγοντα η υπ' αριθ. / **18-09-2024** κοινοποίηση εντολής ελέγχου και γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων) και η υπ. αριθμ. πρωτ. / **18-09-2024** Πρόσκληση προσκόμισης στοιχείων με την οποία ζητήθηκε από τον ελεγχόμενο όπως εντός δέκα (10) ημερών από την κοινοποίηση της πρόσκλησης να θέσει στην διάθεση του ελέγχου τα παρακάτω:

1. Τη δήλωση Φ.Ε. (Ε1, Ε2) φορολογικού έτους 2021 μαζί με όλα τα συνυποβαλλόμενα δικαιολογητικά.

2. Αναλυτικό πίνακα με τον οποίο θα απεικονίζεται — προκύπτει το ποσό της ανάλωσης που επικαλείται στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2021 (πίνακας 6 κωδ. 787 - ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλάσσονταν από το φόρο) .

Στις 19-09-2024 κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα και η υπ' αριθ./18-09-2024 «Επιστολή προς τον φορολογούμενο», με την οποία ζητήθηκε από τον προσφεύγοντα να συμπληρώσει τα παρακάτω έντυπα, τα οποία του διαβιβάστηκαν:

1. «Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία κατά την 01/01/2021

2. «Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία κατά την 31/12/2021

3. «Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης — Μεταβολές — Υποχρεώσεις 01/01/2021-31/12/2021».

Στις 10/09/2025 ο λογιστής του προσφεύγοντα, ο οποίος είχε υποβάλλει τις φορολογικές δηλώσεις του ιδίου και των εταιρειών στις οποίες συμμετείχε κατά το ελεγχόμενο έτος 2021, προσκόμισε στη Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας, τα ακόλουθα έντυπα συμπληρωμένα, τα οποία έλαβαν το υπ. Αριθμ...../10-09-2025 πρωτόκολλο εισερχομένου εγγράφου, αντίγραφα των υποβληθεισών φορολογικών δηλώσεων, πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών 2008-2020, τα extraits των τραπεζικών λογαριασμών της Ε.Τ.Ε. και και εκτύπωση από το TAXIS «Πληροφορίες που έχει στη διάθεσή της η ΑΑΔΕ και αφορούν τη δήλωσή σας φορολογικού έτους 2021». Σημειώνεται δε, ότι στο έντυπο «Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία κατά την 01/01/2021 » προσκόμισε συμπληρωμένη μόνο την πρώτη σελίδα. Ο έλεγχος επισήμανε το γεγονός αυτό στον λογιστή του προσφεύγοντα και του δόθηκε επιπλέον προθεσμία για να συμπληρώσει ολοκληρωμένα το εν λόγω έντυπο, ώστε να καταστεί βέβαιο ότι η ατελής συμπλήρωση δεν έγινε εκ παραδρομής. Παράλληλα, του επισημάνθηκε ότι η μη συμπλήρωση των μετρητών που κατείχε κατά την 01-01-2021 ισοδυναμεί με ύπαρξη αυτών σύμφωνα με την ΠΟΛ.1171/04-07-2013.

Κατόπιν τούτου, ο έλεγχος προσδιόρισε τη φορολογητέα ύλη με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου βάσει άρθρου 28 ν.4172/2013 και συγκεκριμένα εφάρμοσε τη μέθοδο «Ανάλυσης Ρευστότητας», από την οποία προέκυψε αρνητική διαφορά εισοδήματος:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ			
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021 Υπόχρεος	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021 Υπόχρεος
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	552,85	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	1.222,44
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 δήλωσης		4. Κόστος απόκτησης άυλων τίτλων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	7.755,80	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/επαγγελματικών)	

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ			
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021 Υπόχρεος	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021 Υπόχρεος
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές, μερίσματα, κ.λπ.)		6. Αγορές εμπορευμάτων, α' , β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	144,00	7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λ.π		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	129.768,43
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	57.545,72
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/νων		12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	20.000,00
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους /νων	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	
ΣΥΝΟΛΟ	8.452,65	ΣΥΝΟΛΟ	208.536,59

Αποτέλεσμα ανά χρήση	ΧΡΗΣΗ 2021
III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	Υπόχρεος
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	8.452,65
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	208.536,59
Υπόλοιπο	-200.083,94

Ως τελικό φορολογητέο εισόδημα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 της ΠΟΛ. 1050/2014, λήφθηκε υπ' όψη το προσδιορισθέν από τον έλεγχο με βάση τις Γενικές Διατάξεις Φορολογίας Εισοδήματος του Ν. 4172/2013, το οποίο έχει ως κάτωθι:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2021			
Περιγραφή Φορολογητέου Εισοδήματος	Δήλωσης	Βάσει ελέγχου γενικών διατάξεων	Βάσει ελέγχου έμμεσων μεθόδων
	Υπόχρεου	Υπόχρεου	Υπόχρεου
Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις			
Εισόδημα από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα			
Κέρδη / ζημιές από επιχειρηματική δραστηριότητα			
Προσαύξηση άρθρου 21§4 Κ.Φ.Ε.			200.083,94

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2021			
Περιγραφή Φορολογητέου Εισοδήματος	Δήλωσης	Βάσει ελέγχου γενικών διατάξεων	Βάσει ελέγχου έμμεσων μεθόδων
	Υπόχρεου	Υπόχρεου	Υπόχρεου
Προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών			
Εισόδημα από μερίσματα, τόκοι, δικαιώματα	0,02	0,02	0,02
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	7.755,80	7.755,80	7.755,80
Εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου			
Φορολογητέο εισόδημα	7.755,82	7.755,82	207.839,76

Εν συνεχεία, ο έλεγχος συντάχξε το με αριθμ./26-01-2026 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου βάσει του Άρθρου 33 του Ν. 5104/2024 Κ.Φ.Δ. με συνημμένο τον με αριθμ...../2026 Προσωρινό Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Εισοδήματος φορολογικής περιόδου 01/01-31/12/2021. Τα ανωτέρω κοινοποιήθηκαν στον προσφεύγοντα μέσω της εφαρμογής «e-κοινοποίηση» σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του αρθρ. 5 του ν.5104/2024 στις 26/01/2026. Ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε με τα υπ' αριθ. Πρωτ...../11-02-2026 και/17-02-2026 υπομνήματά του. Ωστόσο, οι ισχυρισμοί του δεν έγιναν δεκτοί από τον έλεγχο, ο οποίος ενέμεινε στην αρχική του θέση.

Κατόπιν αυτού, συντάχθηκε η με ημερομηνία θεώρησης 26-02-2026 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος και εκδόθηκε η προσβαλλόμενη οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2021.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

- 1) Παραβίαση των διατάξεων του άρθρου 31 του ν.5104/2024, καθώς ο έλεγχος διενεργήθηκε για το φορολογικό έτος 2021, το οποίο δεν εμπίπτει στην τελευταία τριετία πριν από την έκδοση της εντολής ελέγχου.
- 2) Η πράξη στερείται ουσιωδών στοιχείων, όπως ημερομηνία έκδοσης, αιτιολογία, εφαρμοστέες διατάξεις και συντελεστή φόρου, ενώ επιπλέον επικαλείται εσφαλμένα τις διατάξεις της ΠΟΛ.1050/2014.
- 3) Εσφαλμένη εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου καθώς δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 28§2 του ν.4172/2013. Επιπροσθέτως, η φορολογική αρχή δεν έλαβε υπόψιν τα χρηματικά διαθέσιμα σε μετρητά την 01-01-2021.

Ως προς τον πρώτο προβαλλόμενο λόγο

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 31 «Επιλογή υποθέσεων προς έλεγχο» του ν.5104/2024 ορίζεται ότι:

«1. Οι υποθέσεις που ελέγχονται, επιλέγονται με απόφαση του Διοικητή με βάση κριτήρια ανάλυσης κινδύνου, στοιχεία από εσωτερικές και εξωτερικές πηγές πληροφόρησης ή, εξαιρετικά, με βάση άλλα κριτήρια, τα οποία καθορίζονται από τον Διοικητή και δεν δημοσιοποιούνται.

2. Ποσοστό τουλάχιστον εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) των ελέγχων της παρ. 1, αφορά καταρχήν σε ελέγχους των τελευταίων τριών (3) ετών για τα οποία έχει λήξει η προθεσμία υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος. Οι έλεγχοι του πρώτου εδαφίου μπορούν να επεκτείνονται στα δύο προηγούμενα, πέραν της τελευταίας τριετίας, φορολογικά έτη ή χρήσεις, με βάση τα κριτήρια της παρ. 1.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 37 «Παραγραφή» του ν.5104/2024 ορίζεται ότι:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε κοινοποίηση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης. Αν για κάποια φορολογία προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων, η κοινοποίηση της πράξης του πρώτου εδαφίου μπορεί να γίνει εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της δήλωσης της τελευταίας φορολογικής περιόδου εκάστου έτους.».

Επειδή ο προσφεύγων προβάλλει ότι η επιλογή της υπόθεσής του προς έλεγχο παραβιάζει το άρθρο 31§2 του ν. 5104/2024, διότι ο έλεγχος διενεργήθηκε για το φορολογικό έτος 2021, το οποίο δεν εμπίπτει στην τελευταία τριετία πριν από την έκδοση της εντολής ελέγχου.

Επειδή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 31§2 του ν. 5104/2024, ποσοστό τουλάχιστον 75% των ελέγχων αφορά καταρχήν στα τρία τελευταία φορολογικά έτη, ενώ οι έλεγχοι αυτοί μπορούν να επεκτείνονται και στα δύο προηγούμενα φορολογικά έτη, με βάση τα κριτήρια επιλογής της παρ. 1 του ίδιου άρθρου.

Επειδή, η επιλογή των υποθέσεων προς έλεγχο πραγματοποιείται βάσει κριτηρίων ανάλυσης κινδύνου και λοιπών στοιχείων που καθορίζονται με αποφάσεις του Διοικητή της ΑΑΔΕ, τα οποία δεν δημοσιοποιούνται.

Επειδή, η ως άνω διάταξη καθορίζει το γενικό πλαίσιο και τον προγραμματισμό των ελεγκτικών δράσεων της Φορολογικής Διοίκησης.

Επειδή, όπως αναγράφεται και στη σελ. 6 της Έκθεσης Απόψεων της Δ.Ο.Υ Καλαμάτας:

«[...]Η υπόθεση του προσφεύγοντος είχε συμπεριληφθεί στις προτεραιοποιημένες υποθέσεις με διενέργεια φορολογικού ελέγχου με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου (υπ'αριθ.....-2024 Εντολή Μερικού φορολογικού Ελέγχου).[...]».

Επειδή, περαιτέρω, το φορολογικό έτος 2021 ήταν κατά τον χρόνο έκδοσης της εντολής ελέγχου μη παραγεγραμμένο έτος, για το οποίο η Φορολογική Διοίκηση διατηρούσε πλήρη ελεγκτική αρμοδιότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του ν.5104/2024.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί παραβίασης των διατάξεων του άρθρου 31 του ν.5104/2024 απορρίπτεται ως νόμω αβάσιμος.

Ως προς τον δεύτερο προβαλλόμενο λόγο

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 38 «Έκδοση και κοινοποίηση πράξης προσδιορισμού φόρου» του ν.5104/2024 ορίζεται ότι:

«Η πράξη προσδιορισμού φόρου του άρθρου 36 υπογράφεται από τον Διοικητή ή άλλον ειδικά οριζόμενο υπάλληλο της Φορολογικής Διοίκησης. Η πράξη προσδιορισμού φόρου περιέχει τις εξής πληροφορίες:

- α) το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία του φορολογούμενου,
- β) τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου του φορολογούμενου, εφόσον έχει αποδοθεί στον φορολογούμενο,
- γ) την ημερομηνία έκδοσης της πράξης,
- δ) το είδος της πράξης προσδιορισμού του φόρου και το αντικείμενο στο οποίο αφορά η πράξη,
- ε) το ποσό της φορολογικής οφειλής,
- στ) την ημερομηνία μέχρι την οποία πρέπει να εξοφληθεί ο φόρος,
- ζ) τους λόγους για τους οποίους η Φορολογική Διοίκηση προέβη στον προσδιορισμό φόρου και τον τρόπο με τον οποίο υπολογίστηκε το ποσό του φόρου,
- η) τον χρόνο, τον τόπο και τον τρόπο αμφισβήτησης του προσδιορισμού φόρου,
- θ) τυχόν αλληλεγγύως υπεύθυνα πρόσωπα,
- ι) λοιπές πληροφορίες.

Η πράξη προσδιορισμού φόρου κοινοποιείται στο πρόσωπο στο οποίο αφορά ο προσδιορισμός φόρου. Με την πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου κοινοποιείται ταυτόχρονα και η οικεία έκθεση ελέγχου, εκτός από την περίπτωση του τέταρτου εδαφίου της παρ. 6 του άρθρου 36.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 6 του άρθρου 36 «Είδη προσδιορισμού φόρου» του ν.5104/2024 ορίζεται ότι:

«6. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή ενδιάμεσου προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος (διορθωτικός προσδιορισμός φόρου). Ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου που εκδίδεται κατόπιν πλήρους φορολογικού ελέγχου υπόκειται σε μεταγενέστερη διόρθωση, μόνο εάν προκύψουν νέα στοιχεία. Ο φορολογούμενος δύναται να ζητά την έκδοση πράξης διόρθωσης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, σε περίπτωση υποβολής δήλωσης σχετικά με την οποία έχει εκδοθεί πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου. Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου μόνο εφόσον κάνει αποδεκτή τη δήλωση. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί σε έκδοση πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου και αν δεν υποβλήθηκε δήλωση από τον φορολογούμενο και δεν έχει εκδοθεί πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου.».

Επειδή, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 1014/29-05-2019 απόφαση του ΣτΕ ότι:

«[...]7. Επειδή, με την υπ' αριθμ. 2282/2014 απόφαση της επταμελούς σύνθεσης του Β' Τμήματος που εκδόθηκε επί υποβληθέντων από το Διοικητικό Πρωτοδικείο Ηρακλείου προδικαστικών ερωτημάτων, κρίθηκε ότι κατά την έννοια των ως άνω διατάξεων του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας, ερμηνευόμενων ενόψει της αρχής της νομιμότητας της διοικητικής δράσης, ναι μεν η διοικητική πράξη, όπως το φύλλο ελέγχου, πρέπει να φέρει την ημερομηνία

έκδοσής της, διότι με βάση την χρονολογία αυτή κρίνεται το νομικό και πραγματικό καθεστώς που είναι ληπτέο υπόψη για την εγκυρότητά της (πρβλ. ΣτΕ 453/2011, 73/2001, 250/1996), αλλά η έλλειψη του ως άνω στοιχείου, το οποίο είναι ουσιώδες και καταρχήν αναγκαίο για τη νομιμότητα της πράξης (πρβλ. ΣτΕ 453/2011, 73/2001, 250/1996, 1262/1991, 2513/1986, 2956/1964), δεν επάγεται ακυρότητα αυτής σε περίπτωση, κατά την οποία από το όλο περιεχόμενο της πράξης ή/και τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης συνάγεται ότι αυτή εκδόθηκε μεταξύ δύο συγκεκριμένων ημερομηνιών, ο δε καθορισμός της ακριβούς χρονολογίας έκδοσής της δεν ασκεί επιρροή στην ανεύρεση του κρίσιμου για την επίλυση της διαφοράς νομικού και πραγματικού καθεστώτος, το οποίο δεν μεταβλήθηκε ανάμεσα στις δύο αυτές ημερομηνίες (πρβλ. Conseil d'Etat 4.6.1954, Sieur Vingtain, Rec. Lebon 1954, σελ. 342-343). Περαιτέρω, κρίθηκε ότι δεν συνέτρεχε λόγος ακυρώσεως του προσβαλλόμενου φύλλου ελέγχου εξ αιτίας της παράλειψης μνείας σε αυτό της ημερομηνίας έκδοσής του, δεδομένου ότι εκδόθηκε μεταξύ της αναφερόμενης σε αυτό ημερομηνίας σύνταξης της οικείας έκθεσης ελέγχου και της προκύπτουσας από τα στοιχεία του φακέλου ημερομηνίας επίδοσής του, μεταξύ δε των δύο αυτών ημερομηνιών δεν εχώρησε μεταβολή του κρίσιμου για την υπόθεση νομικού καθεστώτος, δεν προέκυπτε δε ούτε προβάλλονταν ότι εχώρησε μεταβολή του πραγματικού.[...].

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ.1050/17-02-2014 ορίζεται ότι:

«[...] 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.

2.2. Τεχνική της καθαρής θέσης του φορολογουμένου.

Η τεχνική αυτή αναδημιουργεί το οικονομικό ιστορικό του φορολογούμενου φυσικού προσώπου και προσδιορίζει φορολογητέα ύλη, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τα διαθέσιμα κεφάλαια προσωπικά, οικογενειακά, επαγγελματικά, τις διάφορες απαιτήσεις προσωπικές, οικογενειακές, επαγγελματικές (ενεργητικό), τις υποχρεώσεις προσωπικές, οικογενειακές ή επαγγελματικές (παθητικό), τις ατομικές, οικογενειακές και επαγγελματικές δαπάνες ως και τα εισοδήματα από λοιπές πηγές (ατομικά και οικογενειακά).

Κατά την τεχνική αυτή δημιουργείται ο Πίνακας Ενεργητικού και Παθητικού για όλες τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους με φορολογική περίοδο βάσης την αμέσως προηγούμενη

από την πρώτη ελεγχόμενη φορολογική περίοδο. Στο Ενεργητικό περιλαμβάνονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία και οι καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την λήξη κάθε φορολογικής περιόδου. Στο Παθητικό περιλαμβάνονται οι αντίστοιχες υποχρεώσεις. Η διαφορά Ενεργητικού-Παθητικού αποτελεί την Καθαρή Θέση κάθε φορολογικής περιόδου.

Από την καθαρή θέση λήξης κάθε φορολογικής περιόδου αφαιρείται η καθαρή θέση έναρξης. Οι αυξήσεις/μειώσεις της Καθαρής Θέσης αναπροσαρμόζονται με τις περιπτώσεις απόκτησης περιουσιακών στοιχείων άνευ ανταλλάγματος (αιτία θανάτου, δωρεάς, γονικής παροχής, προίκα, κερδών από τυχερά παίγνια, ανταλλαγής) και τις περιπτώσεις εκποίησης αυτών, με τις ατομικές και οικογενειακές δαπάνες κάθε είδους, και συγκρίνονται με τα δηλωθέντα εισοδήματα.

Η προκύπτουσα διαφορά 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 βάσει 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 7**

Παροχή στοιχείων.

Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η Φορολογική Διοίκηση, με την έναρξη του ελέγχου ή κατά τη διάρκεια αυτού, μπορεί να ζητήσει από τον φορολογούμενο και αυτός έχει υποχρέωση να παράσχει στοιχεία για την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, του/της συζύγου του και των προστατευόμενων μελών τους, για τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί απαραίτητο.

Στα ανωτέρω στοιχεία μπορούν να συμπεριλαμβάνονται: στοιχεία για ακίνητα (οικόπεδα, αγροτεμάχια, κτίσματα κάθε μορφής), για κινητά μέσα (οχήματα κάθε μορφής, πλωτά και εναέρια μέσα), για επενδύσεις/συμμετοχές κάθε μορφής, για καταθέσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για διαθέσιμα μετρητά, για έργα τέχνης, συλλογές και λοιπά τιμαλφή και για απαιτήσεις/υποχρεώσεις κάθε είδους.

Ειδικά ως προς τα περιουσιακά στοιχεία των κατηγοριών έργων τέχνης, συλλογών και λοιπών τιμαλφών απαιτείται η παροχή στοιχείων μόνο εφόσον η αξία εκάστου υπερβαίνει το ποσό των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ.

Τα ανωτέρω στοιχεία παρέχονται διακεκριμένα για κάθε φορολογική περίοδο σε περίπτωση που υπάρχουν μεταβολές.

Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης, προκειμένου να γίνει δεκτό, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.[...].

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η προσβαλλόμενη πράξη είναι ακυρωτέα λόγω έλλειψης ουσιωδών στοιχείων, και συγκεκριμένα λόγω μη αναγραφής της ημερομηνίας έκδοσης, ελλιπούς αιτιολογίας, μη αναφοράς των εφαρμοστέων διατάξεων και του συντελεστή φόρου, καθώς και λόγω εσφαλμένης επίκλησης των διατάξεων της ΠΟΛ.1050/2014.

Επειδή, όπως αναγράφεται και στις σελ. 5 & 6 της Έκθεσης Απόψεων της Δ.Ο.Υ Καλαμάτας:

«[...] Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, η υπ'αρ...../2026 Προσβαλλόμενη Πράξη φέρει υπογραφή της Προϊσταμένης της Υπηρεσίας μας με ημερομηνία 26-02-2026.

Επειδή, η σχετική Έκθεση Ελέγχου φορολογίας Εισοδήματος επί της οποίας εδράζεται η Προσβαλλόμενη Πράξη φέρει υπογραφή της Προϊσταμένης της Υπηρεσίας μας επίσης με ημερομηνία 26-02-2026, ημερομηνία κατά την οποία η Προσβαλλόμενη Πράξη καθώς και η σχετική Έκθεση Ελέγχου φορολογίας Εισοδήματος είχαν αποσταλεί και αναρτηθεί στο λογαριασμό του προσφεύγοντος στο σύστημα TAXISnet, στην «Προσωποποιημένη Πληροφόρηση - eΚοινοποιήσεις» από την Υπηρεσία μας.

[...]

Επειδή, στην οικεία έκθεση ελέγχου της Προϊσταμένης της Υπηρεσίας μας επί της οποίας εδράζεται η Προσβαλλόμενη Πράξη αναγράφονται οι διατάξεις εκείνες που αποτελούν το νόμιμο έρεισμα για την έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων και παρέχεται σαφής, ειδική, επαρκής

και αυτοτελής αιτιολογία ως τα γεγονότα τις περιστάσεις και τα στοιχεία που καθορίζουν τις διαπιστώσεις και το πόρισμα του ελέγχου. Συνεπώς, δεν τίθεται θέμα περί αοριστίας, και μη νόμιμης έκδοσης της Προσβαλλόμενης Πράξης.[...]

Επειδή, από το σώμα της προσβαλλόμενης πράξης, σε συνδυασμό με τη συνημμένη έκθεση ελέγχου με ημερομηνία θεώρησης 26-02-2026, προκύπτουν με σαφήνεια τα πραγματικά περιστατικά, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, οι εφαρμοσθείσες διατάξεις και ο τρόπος υπολογισμού της φορολογικής υποχρέωσης, ενώ η έκθεση ελέγχου αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της αιτιολογίας της πράξης και συμπληρώνει το περιεχόμενό της.

Επειδή, τυχόν μη αναγραφή ορισμένων στοιχείων στο κυρίως σώμα της πράξης δεν συνεπάγεται αυτοδικαίως ακυρότητα αυτής, εφόσον τα στοιχεία αυτά προκύπτουν από τα λοιπά στοιχεία του διοικητικού φακέλου και δεν παραβλάπτεται η δυνατότητα του φορολογουμένου να λάβει πλήρη γνώση της αιτίας και του τρόπου προσδιορισμού της φορολογικής του υποχρέωσης, ούτε θίγεται το δικαίωμα άσκησης άμυνας.

Επειδή, περαιτέρω, η ημερομηνία έκδοσης της πράξης προκύπτει από τα στοιχεία καταχώρισης και κοινοποίησής της στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης και σε κάθε περίπτωση ο προσφεύγων έλαβε πλήρη γνώση αυτής, όπως αποδεικνύεται από την εμπρόθεσμη άσκηση της παρούσας ενδικοφανούς προσφυγής, χωρίς να επικαλείται συγκεκριμένη δικονομική ή ουσιαστική βλάβη.

Επειδή, ανεξαρτήτως της διάκρισης μεταξύ ημερομηνίας υπογραφής και ημερομηνίας έκδοσης, από τα στοιχεία του διοικητικού φακέλου και του πληροφοριακού συστήματος της Φορολογικής Διοίκησης προκύπτει με βεβαιότητα ο χρόνος έκδοσης και κοινοποίησης της προσβαλλόμενης πράξης, χωρίς να δημιουργείται αμφιβολία ως προς την αρμοδιότητα του οργάνου που την εξέδωσε ή τις προθεσμίες άσκησης των προβλεπόμενων ενδίκων βοηθημάτων. Ως εκ τούτου, δεν στοιχειοθετείται ουσιώδης πλημμέλεια ικανή να επιφέρει την ακύρωση της πράξης.

Επειδή, η μη ορθή επίκληση της ΠΟΛ.1050/2014 από τον έλεγχο δεν συνιστά πλημμέλεια ικανή να επιφέρει ακύρωση της πράξης, καθόσον η εν λόγω κανονιστική πράξη εξακολουθεί να αποτελεί το πλαίσιο εξειδίκευσης των τεχνικών έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης, ενώ η νομιμότητα της προσβαλλόμενης πράξης ερείδεται πρωτίστως στις εφαρμοστέες νομοθετικές διατάξεις περί φορολογίας εισοδήματος και φορολογικής διαδικασίας.

Κατά συνέπεια, οι προβαλλόμενοι ισχυρισμοί περί ανυπαρξίας ουσιωδών στοιχείων της πράξης και εσφαλμένης επίκλησης της ΠΟΛ.1050/2014 απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Ως προς τον τρίτο προβαλλόμενο λόγο

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 28 «Μέθοδος προσδιορισμού εσόδων» του ν.4172/2013, 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 (Κ.Φ.Δ., ν. 4987/2022, Α' 206) ιδίως 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 Κ.Φ.Δ., ή
- γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση εντός της προθεσμίας της παρ. 2 του άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ. μετά από δύο σχετικές προσκλήσεις, ή
- δ) όταν υπάρχει σημαντική αναντιστοιχία μεταξύ των δηλούμενων οικονομικών μεγεθών, ιδίως των αγορών, των πωλήσεων και των αποθεμάτων, ή
- ε) όταν δεν επαληθεύεται ο συντελεστής μικτού κέρδους που προκύπτει από τα δηλούμενα αποτελέσματα με αυτόν που προκύπτει βάσει των παραστατικών αγορών και πωλήσεων ή υπάρχει αδικαιολόγητη μεταβολή αυτού μεταξύ διαδοχικών ετών, ή
- στ) όταν δηλώνεται ζημία σε τρία (3) τουλάχιστον συνεχόμενα φορολογικά έτη και δεν προκύπτει ο τρόπος χρηματοδότησης της επιχείρησης, με τον οποίο καλύπτονται οι υποχρεώσεις της.

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 « Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης» του ν.5104/2024 ορίζεται ότι:

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

- α) της αρχής των αναλογιών,
- β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,
- γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,
- δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς τον συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και
- ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.

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

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

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1171/04-07-2013, με θέμα «Οδηγίες σχετικά με την παροχή στοιχείων από τους φορολογούμενους κατά τον έλεγχο υποθέσεων φυσικών προσώπων» ορίζεται ότι:

«Με την απόφαση ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013, όπως δημοσιεύθηκε στα ΦΕΚ.1136/Β710-5-2013 και ΦΕΚ.1199/Β716-5-2013, καθορίστηκε ο τρόπος εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών στη διαδικασία του τακτικού ελέγχου παράλληλα με τις ισχύουσες διατάξεις περί τακτικού ελέγχου του ΚΦΕ. Οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου προκειμένου να προσδιορίσουν το φορολογητέο εισόδημα, αξιοποιούν κάθε στοιχείο ή πληροφορία που διαθέτει η υπηρεσία ή μπορεί να συλλεχθεί για τον φορολογούμενο τον/την σύζυγο ή τα προστατευόμενα μέλη αυτών και το οποίο μπορεί να αφορά κάθε μορφή εσόδων ή δαπανών. **Σκοπός είναι να προσδιοριστεί με αντικειμενικό τρόπο το πραγματικό εισόδημα του φορολογούμενου** το οποίο είτε έχει αναλωθεί σε αγορές και δαπάνες ή έχει χρησιμοποιηθεί προκειμένου να προσαυξηθεί η περιουσιακή του κατάσταση.

[...]

Μετά τα παραπάνω και για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή των διατάξεων κατά την άντληση στοιχείων από τους φορολογούμενους (φυσικά πρόσωπα) ορίζονται τα ακόλουθα έντυπα:

- α) Διαθέσιμα Περιουσιακά στοιχεία
- β) Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολών-υποχρεώσεων
- γ) Επιστολή προς το φορολογούμενο

Τα έντυπα αυτά μπορεί να τροποποιούνται/συμπληρώνονται από τον ελεγκτή ανάλογα με τα δεδομένα του φακέλου κάθε υπόθεσης. Θα επιδίδονται στο φορολογούμενο μαζί με την εντολή ελέγχου ή χωριστά, αλλά οπωσδήποτε με τη συνοδεία επιστολής προς το φορολογούμενο, ο τύπος της οποίας επισυνάπτεται στην παρούσα εγκύκλιο. Ο φορολογούμενος συμπληρώνει τα έντυπα και προσκομίζει κάθε αποδεικτικό στοιχείο για την απόδειξη των ισχυρισμών του.

Συγκεκριμένα:

- α) Το έντυπο Διαθεσίμων Περιουσιακών στοιχείων θα επιδίδεται σε δύο αντίτυπα στο φορολογούμενο. Το ένα θα συμπληρώνεται με τα περιουσιακά στοιχεία που διέθετε κατά την έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου και το άλλο με τα περιουσιακά στοιχεία που διέθετε κατά την λήξη της ελεγχόμενης περιόδου.

Παράδειγμα: Αν η ελεγχόμενη περίοδος είναι από 1/1/2003 έως την 31/12/2010 θα συμπληρωθούν τα έντυπα με ημερομηνίες 1/1/2003 και 31/12/2010.

Ειδικά σε περιπτώσεις όπου προκύπτει σημαντική απόκλιση στα περιουσιακά στοιχεία (κάθε μορφής) που αναγράφηκαν στα αντίστοιχα έντυπα έναρξης- λήξης της ελεγχόμενης περιόδου θα επιδίδονται στο φορολογούμενο προς συμπλήρωση έντυπα για τη λήξη κάθε ελεγχόμενης χρήσης.

Αν τα ελεγχόμενα έτη δεν είναι συνεχή θα συμπληρωθούν έντυπα για την έναρξη και τη λήξη κάθε διαχειριστικής περιόδου.

Για την απόδειξη των αναγραφόμενων στο έντυπο περιουσιακών στοιχείων ο φορολογούμενος υποχρεούται να προσκομίσει όλα τα σχετικά έγγραφα/ δικαιολογητικά που αποδεικνύουν την ακρίβεια των αναγραφέντων στοιχείων, όπως τίτλους ή συμβόλαια αγοράς ακίνητης περιουσίας, αποδεικτικά έγγραφα ανέγερσης ακινήτων (άδεια οικοδομής, νομιμοποιήσεις, ΕΚΚΟ και λοιπά έγγραφα που μπορούν να υποστηρίξουν τα αναγραφόμενα για την ακίνητη περιουσία), τίτλους ή συμβόλαια ή τιμολόγια αγοράς των κινητών μέσων, τίτλους ή συμβόλαια ή πράξεις απόκτησης συμμετοχών και λοιπών χρεογράφων, βεβαιώσεις/πιστοποιητικά ή αντίγραφο βιβλιαρίου καταθέσεων ενημερωμένο με τα διαθέσιμα ποσά κατά την έναρξη ή λήξη της ελεγχόμενης χρήσης και τους δικαιούχους των ποσών αυτών, τίτλους ή συμβόλαια ή τιμολόγια αγοράς των λοιπών επενδυτικών στοιχείων (έργων τέχνης, συλλογών, τιμαλφών και λοιπών στοιχείων αξίας

εκάστου 5000 ευρώ και άνω), έγγραφα που να υποστηρίξουν τις τυχόν υπάρχουσες απαιτήσεις έναντι τρίτων (ονόματα, ποσά κ.λπ.).

Στο έντυπο συμπεριλαμβάνεται δήλωση του φορολογουμένου για τα μετρητά που κατείχε σε νομίσματα κάθε μορφής. Σε περίπτωση που δεν συμπληρωθεί, θεωρείται από τον έλεγχο ότι ο/η φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών δεν είχαν στην κατοχή τους μετρητά, κατά την έναρξη ή λήξη της αντίστοιχης ελεγχόμενης περιόδου ή Χρήσης. [...].

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1270/24-12-2013, με θέμα «Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου» ορίζεται ότι:

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

Με την παρούσα δίνονται οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή κάθε μίας έμμεσης τεχνικής ελέγχου, από τις αναφερόμενες παραπάνω, καθορίζοντας την μεθοδολογία η οποία θα ακολουθείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 2 της προαναφερόμενης απόφασης, σε συνδυασμό με την εγκύκλιο ΠΟΛ.1171/4.7.2013.

1. Τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (source and application of funds method)

Η τεχνική προσδιορίζει φορολογητέο εισόδημα αναλύοντας, τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του ελεγχόμενου.

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

Στην πρώτη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» αθροίζονται:

1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης.

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

3) Οι αναλήψεις από επιχειρήσεις όπου συμμετέχει ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικής επιχείρησης).

4) Τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου ή του/της συζύγου.

5) Τα έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος όπως:

- μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών)
- εισόδημα από κινητές αξίες
- εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
- δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
- εισόδημα από λοιπές πηγές π.χ. εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης, εισόδημα που δεν εντάσσεται σε κάποια από τις κατηγορίες Α-Ζ της παρ.2 του άρθρου 4 ΚΦΕ.

6) Οι εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα, όπως αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.

7) Τα έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/οικογενειακών ή και επαγγελματικών (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

8) Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κ.λπ (προσωπικά/οικογενειακά ή επαγγελματικά σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

9) Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.

10) Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις, οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει αύξηση των πληρωτέων λογαριασμών, καθορίζεται από την σύγκριση του υπόλοιπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.

11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.

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

12) Η αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ών Εάν, στο τέλος του έτους, το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ών έχει αυξηθεί σε σύγκριση με το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ών στο τέλος του προηγούμενου έτους, η αύξηση θα καταχωρηθεί στη στήλη Πηγές Κεφαλαίων /Εσόδων στη γραμμή (12) «Αύξηση των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου έτους» Σε περίπτωση που είχαμε μείωση των προκαταβολών θα καταχωρούσαμε τη μείωση στη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων στη γραμμή (15) «Μείωση προκαταβολών που εισπράχτηκαν έναντι εσόδων επομένου έτους»

13) Οι λοιπές περιπτώσεις εσόδων. Αναγράφεται οποιαδήποτε άλλη περίπτωση εσόδου που δεν αναφέρεται παραπάνω.

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων αθροίζονται:

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

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

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

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

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

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

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

Παρατήρηση: Χειρισμός αποσβέσεων για πάγια επαγγελματικά περιουσιακά στοιχεία στην έμμεση τεχνική της ρευστότητας.

Στην περίπτωση που οι αποσβέσεις συμπεριλαμβάνονται στις συνολικά δηλωθείσες επαγγελματικές δαπάνες για την εφαρμογή της συγκεκριμένης τεχνικής θα πρέπει με το ποσό των αποσβέσεων να μειώσουμε τις επαγγελματικές δαπάνες που θα καταχωρίσουμε στην αντίστοιχη ένδειξη γιατί οι αποσβέσεις δεν αποτελούν πραγματικές καταβολές.

8) Τα ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων (στην γραμμή αυτή αναγράφεται μόνο το χρεολύσιο). Το ποσό των τόκων ανάλογα με το είδος του δανείου (προσωπικό/επαγγελματικό) συμπεριλαμβάνονται στις δαπάνες είτε στις προσωπικές /οικογενειακές είτε στις επαγγελματικές .

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

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

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

12) Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών.

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

13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.

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

14) Οι χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.

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

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ: (αφορούν και τις τρεις μεθόδους εμμέσων τεχνικών). [...]

4) Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης προκειμένου να γίνει δεκτό σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος. Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος(του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών) από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία. Παρατήρηση: Όπου στην παρούσα μεθοδολογία αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές».

Επειδή, 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 φορολογούμενων 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 φορολογούμενου.

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

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

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

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

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

[....]

Άρθρο 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 έλεγχου, 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 προκύψει μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, αυτή κατανέμεται μεταξύ των συζύγων κατά το ποσό που αφορά έκαστον, εφόσον αυτό μπορεί να προσδιοριστεί από τον έλεγχο, ή μερίζεται κατ' αναλογία των δηλωθέντων εισοδημάτων όταν τα εισοδήματα και των δυο συζύγων προέρχονται από επιχειρηματικές δραστηριότητες. Όταν ο ένας σύζυγος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία / συντάξεις, ο δε άλλος και από επιχειρηματική δραστηριότητα τότε η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη βαρύνει τον/την σύζυγο που έχει και επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός και αν προσδιοριστεί διαφορετικά από τον έλεγχο.

Η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, κατανέμεται στην φορολογική περίοδο που αφορά και στις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος που ανάγεται εφόσον αυτό τεκμηριώνεται.

Αν δεν μπορεί να προσδιοριστεί σαφώς η πηγή/κατηγορία προέλευσης του εισοδήματος αυτού, η διαφορά καταλογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994 όπως ίσχυαν μέχρι την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του ν.4172/2013 ή στην παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά.

Όταν η ελεγχόμενη φορολογική περίοδος περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη, η προσδιοριζόμενη φορολογητέα ύλη κατανέμεται ισομερώς μεταξύ των διαχειριστικών περιόδων ή φορολογικών ετών.

Άρθρο 9

Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος

Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της 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:

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 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 13

Από την δημοσίευση της παρούσας απόφασης κάθε διάταξη της ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013 (ΦΕΚ Β 1136) Α.Υ.Ο. που έρχεται σε αντίθεση με αυτήν παύει να ισχύει.».

Επειδή, με την ΠΟΛ.1259/22-12-2014 με θέμα “ Παροχή οδηγιών για τον τρόπο εφαρμογής της ΠΟΛ 1050/17.02.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων.” αναφέρεται ότι:

«[...] Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, δηλώνουν ότι την 31/12/1999 έχουν στην κατοχή τους εκτός των ανωτέρω και μετρητά, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών, θα ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα), είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως.

Σημειώνεται ότι σε κάθε περίπτωση, θα αναγνωρίζονται τα υπόλοιπα των τραπεζικών καταθέσεων στις 31/12/1999 στο σύνολο τους και θα αναγράφονται στην ένδειξη «Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης».

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών (1999 και παλαιότερα) λαμβάνονται υπόψη:

- από τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθηκαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών, ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, πωλητήρια συμβόλαια, δωρεές- κληρονομίες χρημάτων, δάνεια κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά,
- θα αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές).

Επισημαίνονται τα εξής:

- στα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται ακίνητα, μετοχές εισηγμένες ή μη, ομόλογα, έντοκα , αμοιβαία κ.λπ. τα οποία θα αποτιμώνται στην αξία κτήσης. Για τα επενδυτικά προϊόντα ο ελεγχόμενος, θα πρέπει να προσκομίσει σχετικά αποδεικτικά στοιχεία (αναλυτική κίνηση της μερίδας του από το Χ.Α., πινάκια ή οποιοδήποτε άλλο στοιχείο),
- αν ο ελεγχόμενος αποδεδειγμένα είχε στη κατοχή του στις 31/12/1999 επενδυτικά προϊόντα, και αυτά εκποιήθηκαν εντός των ελεγχόμενων χρήσεων, λαμβάνεται υπόψη το συνολικό τίμημα της πώλησης, όπως προκύπτει από τα στοιχεία που προσκομίζονται από αυτόν (καρτέλα της αναλυτικής κίνησης του επενδυτή, πινάκια, συμφωνητικά, κ.λπ.)

Στην περίπτωση όπου εντός των ελεγχόμενων χρήσεων λαμβάνει χώρα αγορά / εκποίηση επενδυτικών προϊόντων, αναγράφεται η αξία κτήσης/πώλησης όπως προκύπτει από τα στοιχεία που προσκομίζονται από τον ελεγχόμενο (καρτέλα της αναλυτικής κίνησης του επενδυτή, πινάκια, συμφωνητικά, κ.λπ.) στην ένδειξη «Αγορά περιουσιακών στοιχείων» / «Έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων».

- οι δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος πρέπει να είναι συνεχόμενες και να φθάνουν μέχρι και την προηγούμενη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του έτους 2000, εφόσον ο φορολογούμενος ήταν αποδεδειγμένα υπόχρεος υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος βάσει των κείμενων διατάξεων,

- κάθε σχετικό έγγραφο θα λαμβάνεται υπ όψιν εφόσον φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας.

2. Στον ελεγχόμενο θα πρέπει να επισημαίνεται η δυνατότητα αναγραφής διαθεσίμων μετρητών κατά την έναρξη ή τη λήξη κάθε ελεγχόμενης χρήσης όπως αναγράφεται και στην ΠΟΛ.1270/24.12.2013.

Η μη αναγραφή ποσού μετρητών σε οποιαδήποτε ελεγχόμενη χρήση σημαίνει ότι τα μετρητά είναι μηδενικά και δεν αναγράφεται κανένα ποσό σε καμία άλλη ένδειξη των πινάκων.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της εγκυκλίου Ε.2015/2020 με θέμα “Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013”, ορίζονται τα κάτωθι:

«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. [...)].

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα» του ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας» του ν.4987/2022 ορίζεται ότι:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 29 «Φορολογικός συντελεστής» 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 τις διατάξεις του άρθρου 33 «Διαδικασία προσδιορισμού φόρου μετά το πέρας του φορολογικού ελέγχου» του ν.5104/2024 (πρώην άρθρο 28 ν.4174/2013) ορίζεται ότι:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί στον φορολογούμενο το σημείωμα διαπιστώσεων και τον αντίστοιχο προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου. Ο φορολογούμενος με αίτησή του λαμβάνει αντίγραφα των εγγράφων, στα οποία βασίζεται ο προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός φόρου. Ο φορολογούμενος διατυπώνει εγγράφως τις απόψεις του, σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την κοινοποίηση του σημειώματος διαπιστώσεων και του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου.»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 76 «Επαρκής αιτιολογία» του ν.5104/2024 ορίζεται ότι: «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 77 «Βάρος απόδειξης» του ν.5104/2024 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, ο προσφεύγων προβάλλει ότι η αρμόδια ελεγκτική αρχή εφάρμοσε παράνομα την έμμεση τεχνική ελέγχου της ρευστότητας, διότι δεν απέδειξε προηγουμένως τη συνδρομή των προϋποθέσεων του άρθρου 28 παρ. 2 ν. 4172/2013, καθώς εσφαλμένα χαρακτήρισε ως προσωπικές δαπάνες διαβίωσης ποσά που αφορούσαν δάνεια, τοκοχρεολύσια, δίδακτρα και λοιπές δαπάνες απόκτησης ή εξυπηρέτησης περιουσιακών στοιχείων, χωρίς να εξετάσει την προέλευσή τους ούτε τα διαθέσιμα κεφάλαιά του από προηγούμενα έτη. Ενώ επιπλέον υποστηρίζει ότι η μέθοδος της ρευστότητας εφαρμόστηκε πλημμελώς, αφού η φορολογική αρχή αγνόησε αποδεδειγμένα χρηματικά διαθέσιμα ύψους 449.115,17 ευρώ κατά την 01-01-2021, μετέβαλε τη νομική βάση του ελέγχου επικαλούμενη εκ των υστέρων διαφορετικές κανονιστικές διατάξεις και δεν παρείχε ειδική, σαφή και επαρκή αιτιολογία για τον προσδιορισμό της πρόσθετης φορολογητέας ύλης.

Επειδή, στην με ημερομηνία θεώρησης 26-02-2026 Έκθεση Μερικού Ελέγχου φορολογίας εισοδήματος αναγράφεται ότι:

«[...] **6.2.1 Απόψεις του ελέγχου επί του υπ. αριθμ. πρωτ. 3072/11-02-2026 Υπομνήματος**

A) Εφαρμογή διατάξεων αρ. 28 ν.4174/2013

Η εντολή ελέγχου υπ. αριθμ. / 11/9/2024 εκδόθηκε στα πλαίσια της στοχοθεσίας Φ.Ε.Υ. έμμεσων τεχνικών σε Φυσικά Πρόσωπα — μη επιτηδευματίες Φ. έτους 2021 εξαιτίας του γεγονότος ότι από την υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος Φ.Ε. 2021 προκύπτει ότι το διαθέσιμο εισόδημα της χρήσης υπολείπεται των δαπανών της χρήσης κατά 199.414,33. Με την ίδια αιτιολόγηση συντάχθηκε το από 18/09/2024 εισηγητικό υπηρεσιακό σημείωμα της ελέγκτριας προς την διευθύντρια της Δ.Ο.Υ Καλαμάτας, το οποίο έλαβε τη σύμφωνη γνώμη του Τμηματάρχη ελέγχου και του Υποδιευθυντή Ελέγχου, με το οποίο εισηγούμεθα τον προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου των άρθρων 28 Ν.4172/2013 και 27 Ν. 4174/2013 και ειδικότερα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας επειδή διαπιστώθηκε ότι το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος στην υπ' αριθμ...../29-08-2022 δήλωση φορολογίας εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2021 δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης. Στο ποσό του δηλούμενου εισοδήματος κατά το ελεγχόμενο έτος προκειμένου να γίνει η ως άνω διαπίστωση δεν περιλαμβάνεται το αναλωθέν κεφάλαιο προηγουμένων ετών που ήδη φορολογήθηκε το οποίο ο φορολογούμενος έχει επικαλεστεί στον κωδ 787 της δήλωσης εισοδήματος προκειμένου να καλύψει τη διαφορά μεταξύ πραγματικού και τεκμαρτού εισοδήματος όπως το δεύτερο προσδιορίζεται από τα τεκμήρια αντικειμενικών δαπανών. Συνεπώς η προϋπόθεση της παρ. 2 του αρθ. 28 του Κ.Φ.Ε. καλύπτεται όπως παρουσιάζεται στον παρακάτω Πίνακα:

Φορολογικό Έτος	2021
Υπόχρεος: Μίχος Νικόλαος του Δημ - ΑΦΜ 036613895	
Συνολικό ποσό δηλούμενου ατομικού εισοδήματος	7.755,82
1.Εισοδήματα από ακίνητη περιουσία	7.755,80
2.Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα	0,02
3. Διάθεση περιουσιακών στοιχείων-δάνεια-δωρεές	144

Φορολογικό Έτος	2021
Σύνολο	7.899,82
1.Δίδακτρα	16.193,53
2.Χορήγηση Δανείων	20.000,00
3.Τοκοχρεολυτική Απόσβεση Δανείων	129.768,43
4. Δαπάνη με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής	35.710,96
5. Δαπάνες ΔΕΚΟ-Ασφάλισης	5.641,23
Σύνολο πραγματικών δαπανών	207.314,15
Διαφορά Διαθέσιμου Εισοδήματος- Δαπάνες Χρήσης	199.414,33

Ως προς τον έλεγχο του προσδιορισμού του εισοδήματος με βάση τη διαφορά μεταξύ του δηλωθέντος εισοδήματος και της συνολικής ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης, όπως αυτός παρουσιάζεται αναλυτικά στο κεφάλαιο 7. «ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΣ ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ - Άρθρα 30-34 του Ν. του Σημειώματος διαπιστώσεων, αυτός αποτελεί τμήμα του προσδιορισμού του συνολικού φορολογητέου εισοδήματος από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν κατά το ελεγχόμενο φορολογικό έτος και είναι ανεξάρτητος από τον προσδιορισμό του εισοδήματος του φορολογουμένου με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου. Στο τέλος του ελέγχου συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών (δηλ. με γενικές φορολογικές διατάξεις και με έμμεσες τεχνικές) και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου λαμβάνεται το μεγαλύτερο (ΠΟΛ 1050/2014). Σε κάθε περίπτωση για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου 2 του αρθ. 34 Κ.Φ.Ε και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών (Αρ 34 Κ.Φ.Ε.). Κατά τον έλεγχο του Πίνακα Ανάλωσης που προσκόμισε ο φορολογούμενος διαπιστώσαμε τις διαφορές στις δαπάνες των αρθ. 31 και 32 οι οποίες αναλυτικά παρουσιάζονται στη σελ 13-14 του Σημειώματος Διαπιστώσεων, καταλήγοντας σε συνολικό σχηματισθέν κεφάλαιο έως την 31/12/2020 και στο συμπέρασμα ότι αυτό επαρκεί για την κάλυψη των τεκμηρίων αντικειμενικών δαπανών.

Ως προς την εφαρμογή της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας σύμφωνα με την ΠΟΛ.1050/17-02-2014, στην τέταρτη παράγραφο της περίπτωσης 2.1. του άρθρου 2 ορίζεται ότι «Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου.» Αυτό έρχεται σε αντίθεση με τις διατάξεις της παραγράφου 2 υποπαρ. 2.1 της υπ' αριθ. ΔΕΣ Α. 1077357 ΕΞ. 10/5/2013 (ΦΕΚ ΒΙ 136/10-05-2013) την οποία επικαλείται ο φορολογούμενος στο Υπόμνημά του, σύμφωνα με την οποία «Στη δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις σε κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης χρήσης». Ωστόσο η ΠΟΛ. 1050/17.2.2014 είναι νεότερη της ΔΕΣ Α. 1077357 ΕΞ. 10/5/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 13 της πρώτης, από την δημοσίευση της απόφασης ΠΟΛ.1050/17.2.2014 κάθε διάταξη της ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013 (ΦΕΚ Β 1136) Α.Υ.Ο. που έρχεται σε αντίθεση με αυτήν παύει να ισχύει.

Ως προς την επίκληση από τον φορολογούμενο στο Υπόμνημά του διαθέσιμων μετρητών ύψους 449.115,17€ επισημαίνουμε ότι στα προσκομισθέντα την 10-09-2025 (αριθμ. πρωτ.) έντυπα των διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων δεν συμπλήρωσε τη δήλωση για τα μετρητά που κατείχε

σε νομίσματα κάθε μορφής ούτε στην αρχή ούτε στο τέλος της χρήσης. Μάλιστα το γεγονός επισημάνθηκε στον λογιστή του φορολογούμενου από τον έλεγχο καθώς τα έντυπα δεν είχαν συμπληρωθεί ολοκληρωμένα, όπως αναφέρουμε παραπάνω στην σελ.8 .Ως εκ τούτου θεωρείται από τον έλεγχο ότι ο φορολογούμενος δεν είχε στην κατοχή τους μετρητά, κατά την έναρξη ή λήξη της αντίστοιχης ελεγχόμενης περιόδου ή Χρήσης , όπως ρητά αναφέρει η ΠΟΛ.1171/4.7.2013 - Οδηγίες σχετικά με την παροχή στοιχείων από τους φορολογούμενους κατά τον έλεγχο υποθέσεων φυσικών προσώπων.

Β) Επί της φορολογητέας ύλης που συμπεριλήφθηκε στον υπ' αριθμό. προσωρινό προσδιορισμό (Ως άρθρο 85 του ΚΦΔ-Ν. 5104/2024) φόρου Εισοδήματος/Προστίμου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2021

Από τα πιο πάνω λεπτομερώς εκτεθέντα αποδεικνύεται πλήρως ότι ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης στον ανώτερο Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου, έχει γίνει σύμφωνα με τις ισχύουσες φορολογικές διατάξεις και είναι καθ' όλα νόμιμη.

6.2.2. Απόψεις Ελεγχόμενου - υπ. αριθμ. πρωτ./17-02-2026 συμπληρωματικό Υπόμνημα

Στη συνέχεια, στις 15-02-2026, εντός της εκ του νόμου τασσόμενης προθεσμίας, ο φορολογούμενος απέστειλε στην Υπηρεσία μας «Συμπληρωματικές απόψεις επί του 1/26-01-2026 Σ.Δ.Ε.» , οι οποίες έλαβαν αριθ. πρωτ./17-02-2026. Στις εν λόγω συμπληρωτικές απόψεις ο φορολογούμενος αναφέρει τα ακόλουθα:

ΕΠΙ

Του υπ' αριθ./26-01-2026 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου (του λοιπού αναφερόμενου, χάριν συντομίας με τα αρχικά αυτού ως ΣΔΕ) και του υπ' αριθ. προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού (ως άρθρο 85 του ΚΦΔ, Ν. 5104/2024) φόρου εισοδήματος προστίμου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021.

Κα. Προϊσταμένη

Σας γνωρίζω, επισημαίνω και υπογραμμίζω τα εξής:

Α) Από το ποσό 200.083,94 ευρώ που μου καταλογίζεται ως διαφορά δηλωθέντος εισοδήματος το ποσό 183.293,24 είναι χρήματα τα οποία έχω λάβει από τις εταιρείες

[...]

Β) Ακόμα ποσό 40.360,00 ευρώ που έχουν κατατεθεί στον λογαριασμό μου αφορούν χρήματα τα οποία προέρχονται από τις εταιρίες τα οποία μου τα κατέθεταν σε μετρητά από εισπράξεις καταστημάτων μου.

[...]

Συμπέρασμα:

Το σύνολο των εισροών στους τραπεζικούς μου λογαριασμούς είναι νόμιμα και προέρχονται από χρήματα των εταιριών μου τα οποία έχουν δηλωθεί και φορολογηθεί στις εταιρίες μου. Ακόμα να λάβετε υπόψιν ότι οι εταιρίες μου τηρούν διπλογραφικά βιβλία οπότε υπάρχει χρονική καθυστέρηση στην διανομή μερίσματος κάθε έτος. Δηλαδή τα κέρδη του 2019 έγιναν μέρισμα τον Οκτώβριου του 2020 με την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων και εμφανίζονται πλέον ως υποχρέωση προς τον εταίρο. Οπότε είναι φυσικό στην εταιρία να υπάρχουν μερίσματα τα οποία έχουν δηλωθεί και φορολογηθεί και δεν έχουν αποδοθεί ακόμα στον εταίρο και η διανομή τους χρονικά να έχει πραγματοποιηθεί το 2021.

Από τα πιο πάνω αλλά και από τα συνημμένα αρχεία αποδεικνύεται ότι δεν έχω αποκρύψει ποτέ φορολογητέα ύλη και ότι η διαφορά που έχετε καταλογίσει είναι χρήματα νόμιμα και προέρχονται από τις εταιρίες μου και σας ζητούμε να γίνουν δεκτές οι απόψεις μας και η υπηρεσία σας να μην προβεί στην έκδοση οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού.

6.2.2 Απόψεις του ελέγχου επί του υπ. αριθμ. πρωτ./17-02-2026 συμπληρωματικού Υπομνήματος

Επιπλέον του παραπάνω συμπληρωματικού Υπομνήματος ο λογιστής του ελεγχόμενου απέστειλε στην Υπηρεσία μας αρχείο pdf με την κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού της ΕΤΕ από 1/1/2021 έως 31/12/2021 καθώς και δύο αρχεία excel , ένα με όνομα «.....» και ένα δεύτερο με όνομα «.....» . Το πρώτο αρχείο φαίνεται να περιλαμβάνει τις κινήσεις του λογαριασμού για την ίδια περίοδο. Ωστόσο σε κανένα από τα δύο αρχεία excel δεν προκύπτει από κάπου σαφώς ποιόν τραπεζικό λογαριασμό αφορούν. Επιπλέον τα αρχεία excel περιλαμβάνουν στήλη με την πληροφορία «ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ » στην οποία αναφέρεται το IBAN του λογαριασμού από τον οποίο προέρχονται οι πιστώσεις καθώς και στήλη με την πληροφορία «ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ » και στήλη με την πληροφορία «ΑΡΙΘΜΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ». Οι στήλες αυτές με τις επιπλέον πληροφορίες δεν περιλαμβάνονται στο αρχείο pdf με την κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού της ΕΤΕ

Προκειμένου να αποδείξει τους ισχυρισμούς που περιλαμβάνονται στο συμπληρωματικό Υπόμνημα, ζητήσαμε από τον φορολογούμενο διαμέσου του λογιστή του να προσκομίσει είτε τα αποκόμματα των εμβασμάτων τα οποία επικαλείται, είτε το excel με τις στήλες με τις επιπλέον πληροφορίες για την προέλευση των εμβασμάτων επίσημα σφραγισμένο από την ΕΤΕ ή επίσημα διαβιβασμένο στην Υπηρεσία μας από την τράπεζα, καθώς και βεβαίωση του κατόχου του λογαριασμού με iban, ο οποίος εμφανίζεται στο αρχείο excel ως λογαριασμός αντισυμβαλλόμενου. Μέχρι την ημερομηνία σύνταξης της παρούσας ο φορολογούμενος δεν προσκόμισε τίποτα από τα παραπάνω προκειμένου να αποδείξει τους ισχυρισμούς του, συνεπώς αυτοί δεν γίνονται δεκτοί από τον έλεγχο. Επιπλέον οι Καταθέσεις σε ΑΤΜ δεν αποδεικνύεται ότι συνδέονται με τον τζίρο των εταιρειών στις οποίες συμμετέχει ο ελεγχόμενος.

Τέλος αναφέρουμε ότι οι δύο εταιρείες στις οποίες -κατά το ελεγχόμενο έτος- συμμετέχει με ποσοστό 99% ο ελεγχόμενος, «.....» με ΑΦΜ και «.....» με ΑΦΜ, κατά το φορολογικό έτος 2021 , καθώς και κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος 2020 και τα επόμενα του 2021 φορολογικά έτη εμφανίζουν ζημιές και επιπλέον ο φορολογούμενος δεν συμπεριέλαβε εισοδήματα από μερίσματα στη φορολογική του δήλωση το ελεγχόμενο έτος. Μάλιστα ο φορολογούμενος οφείλει συνολικά χρέη συνυπευθυνότητας 3.682.810,18€ λόγω οφειλών των παραπάνω εταιρειών προς το Δημόσιο. Συνεπώς δεν αιτιολογούνται αναλήψεις από τους τραπεζικούς λογαριασμούς των εταιρειών «έναντι κερδών» καθώς αυτές δεν πραγματοποιούν κέρδη και δεν διανείμαν μέρισμα. [...]

Επειδή, από τα στοιχεία του φακέλου προκύπτει ότι η Φορολογική Διοίκηση διέθετε επαρκή αιτιολογική βάση για την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας κατ' άρθρο 28 παρ. 2 του ν. 4172/2013, καθόσον διαπιστώθηκε σημαντική απόκλιση μεταξύ του δηλωθέντος εισοδήματος του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2021, ύψους 7.899,82 ευρώ, και των πραγματικών δαπανών της ίδιας χρήσης, ύψους 207.314,15 ευρώ, με αποτέλεσμα να προκύπτει αρνητική διαφορά 199.414,33 ευρώ, στοιχείο το οποίο αρκεί, σύμφωνα με τη διάταξη αυτή, για την εφαρμογή των έμμεσων μεθόδων ελέγχου.

Επειδή, το επόμενο διαδικαστικό στάδιο είναι η εισήγηση για εφαρμογή της κατάλληλης ελεγκτικής μεθόδου. Με την υπ' αριθ./30-09-2024 απόφαση της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ.

Καλαμάτας εγκρίθηκε ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης του ελεγχόμενου φορολογικού έτους 2021 για τον προσφεύγοντα με την τεχνική της ανάλυσης της ρευστότητας ως καταλληλότερη σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις, όπως αναγράφεται στην οικεία έκθεση ελέγχου.

Επειδή, κατόπιν τούτου, ο έλεγχος κοινοποίησε ηλεκτρονικά στις 19-09-2024 στον προσφεύγοντα την με αριθ. πρωτ./18-09-2024 επιστολή προκειμένου να διαβιβάσουν τα παρακάτω έντυπα:

1. «Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία κατά την 01/01/2021
2. «Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία κατά την 31/12/2021
3. «Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης — Μεταβολές — Υποχρεώσεις 01/01/2021-31/12/2021».

Επειδή, στις 10-09-2025 ο λογιστής του προσφεύγοντα προσκόμισε στη Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας, τα έντυπα συμπληρωμένα χωρίς, ωστόσο, να έχει συμπληρώσει τα μετρητά που κατείχε κατά την 01-01-2021.

Επειδή, κατόπιν τούτου, ο έλεγχος προσδιόρισε τη φορολογητέα ύλη με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου βάσει άρθρου 28 ν.4172/2013 και συγκεκριμένα εφάρμοσε τη μέθοδο «Ανάλυσης Ρευστότητας», από την οποία προέκυψε αρνητική διαφορά εισοδήματος:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ			
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021 Υπόχρεος	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021 Υπόχρεος
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	552,85	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	1.222,44
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 δήλωσης		4. Κόστος απόκτησης άυλων τίτλων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	7.755,80	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές, μερίσματα, κ.λπ.)		6. Αγορές εμπορευμάτων, α', β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	144,00	7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	129.768,43
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ			
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021 Υπόχρεος	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021 Υπόχρεος
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	57.545,72
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/νων		12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	20.000,00
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους /νων	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	
ΣΥΝΟΛΟ	8.452,65	ΣΥΝΟΛΟ	208.536,59

Αποτέλεσμα ανά χρήση	ΧΡΗΣΗ 2021
III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	Υπόχρεος
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	8.452,65
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	208.536,59
Υπόλοιπο	-200.083,94

Επειδή, επιπροσθέτως ο προσφεύγων υποστηρίζει ότι η φορολογική αρχή δεν έλαβε υπόψη της τα χρηματικά διαθέσιμα ύψους 449.115,17 ευρώ, τα οποία κατείχε κατά την 01-01-2021.

Επειδή, προς επίρρωση του ισχυρισμού του, ο προσφεύγων επικαλείται τον πίνακα **Ανάληψης Κεφαλαίου Προηγούμενων ετών 2008–2020 βάσει τεκμηρίων**, τον οποίον είχε ήδη προσκομίσει στον έλεγχο προκειμένου να ελεγχθεί το δηλούμενο ποσό στον κωδ. 787 του εντύπου Ε1 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2021. Ο έλεγχος πήρε θέση επί αυτού, όπως αναλύεται στην από 26-02-2026 σχετική έκθεση φορολογίας εισοδήματος.

Επειδή, η Δ.Ο.Υ Καλαμάτας απορρίπτει τα μετρητά καθώς ο προσφεύγων δεν τα είχε δηλώσει στα ειδικά έντυπα «διαθεσίμων περιουσιακών στοιχείων», τα οποία υπέβαλε στη Δ.Ο.Υ στις 10-09-2025, παρά τις σχετικές επισημάνσεις του ελέγχου. Κατά συνέπεια, ο έλεγχος τεκμαίρει ότι κατά την έναρξη και λήξη της χρήσης 2021 δεν αποδείχθηκε η κατοχή μετρητών σύμφωνα με την ΠΟΛ.1171/2013.

Επειδή, επιπροσθέτως, σύμφωνα με τις αποφάσεις και τις θέσεις της Διοίκησης, στην περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται την ύπαρξη μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά το τέλος της προηγούμενης από την ελεγχόμενη χρήση, δεδομένου ότι πρόκειται για προσδιορισμό διαθεσίμων μετρητών και όχι για προσδιορισμό τεκμαρτού εισοδήματος, για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου και μη αναλωθέντος κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε ταμειακά διαθέσιμα, το οποίο συγκρίνεται και με τα υπόλοιπα τραπεζικών διαθεσίμων θα πρέπει

να ελέγχεται αφενός εάν έχει ληφθεί υπόψη το πραγματικό εισόδημα καθώς και το πραγματικό αναλωθέν ποσό για αγορές και δαπάνες, δεδομένου ότι το ποσό το οποίο κάθε φορά κρίνεται αντιστοιχεί σε ταμειακή βάση και επίσης θα πρέπει εν συνεχεία να ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως. (σχετικές ΠΟΛ 1270/2013, ΠΟΛ1259/2014).

Επειδή, ο επικαλούμενος πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών αφορά την κάλυψη τεκμηρίων και δεν αρκεί αφ' εαυτού για την απόδειξη ύπαρξης πραγματικών ταμειακών διαθεσίμων κατά την 01-01-2021.

Επειδή, περαιτέρω, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου της ενδικοφανούς προσφυγής, ο προσφεύγων είχε επικαλεστεί, με το υπ' αριθ. πρωτ./**17-02-2026** υπόμνημά του σε απάντηση επί του σημειώματος διαπιστώσεων ελέγχου, ότι η αρνητική διαφορά της έμμεσης τεχνικής ελέγχου οφείλεται σε ποσά που είχε λάβει από τις εταιρείες που συμμετέχει και όχι από καταθέσεις διαθέσιμων μετρητών εις χείρας. Ωστόσο, ο ισχυρισμός αυτός δεν έγινε δεκτός από την αρμόδια ελεγκτική αρχή λόγω έλλειψης επαρκών αποδεικτικών στοιχείων παρά τη σχετική πρόσκλησή της.

Επειδή, από τα ανωτέρω προκύπτει ότι ο προσφεύγων δεν προσκόμισε επαρκή και αξιόπιστα στοιχεία ικανά να αποδείξουν την πραγματική ύπαρξη και διακράτηση ταμειακών διαθεσίμων κατά την 01-01-2021, ενώ οι προβαλλόμενοι ισχυρισμοί του ως προς την προέλευση των επίμαχων ποσών κρίθηκαν ανεπαρκώς τεκμηριωμένοι και αντικρουόμενοι. Κατά συνέπεια, δεν αποδεικνύεται ότι η διαπιστωθείσα αρνητική διαφορά της έμμεσης τεχνικής ελέγχου προέρχεται από προϋφιστάμενα, νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλασσόμενα κεφάλαια προηγούμενων ετών.

Ως εκ τούτου, οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος **απορρίπτονται ως νόμω και ουσία αβάσιμοι.**

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην με ημερομηνία θεώρησης 26-02-2026 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Γι' αυτούς τους λόγους,

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της από **24-03-2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου της ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του με **ΑΦΜ** και την **επικύρωση** της με αριθ./**26-02-2026** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού

Εισοδήματος/Επιβολής Προστίμου, για το φορολογικό έτος 2021, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας,

Οριστική φορολογική υποχρέωση βάσει της παρούσας απόφασης

- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2021

ΑΡΙΘ..../2026 ΟΡΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΞΗ

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ - ΔΕΔ
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	7.755,82	207.839,76	207.839,76	200.083,94
	της συζύγου				
Υπόλοιπο φόρου	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	1.163,37	67.191,07	67.191,07	66.027,70
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου					
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			33.013,85	33.013,85	33.013,85
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτ/μου					
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης					
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης		3.338,73	3.338,73	3.338,73	
.....					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών	για καταβολή	4.502,10	103.543,65	103.543,65	99.041,55
	για επιστροφή				
Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά					

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

Ακριβές αντίγραφο
Ο/Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών

Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης

ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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