

ΒΑΓΓΕΛΗΣ ΜΙΧΕΛΙΝΑΚΗΣ

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΛΟΓΙΣΤΗΣ - ΦΟΡΟΤΕΧΝΙΚΟΣ

Οι συνηθέστεροι τρόποι διάπραξης φοροδιαφυγής
από τα φυσικά πρόσωπα και ο εντοπισμός τους –
Περιουσιολόγιο και έμμεσες τεχνικές ελέγχου

Η φοροδιαφυγή στα φυσικά πρόσωπα

Οι συνηθέστερες περιπτώσεις

- Αποφυγή έκδοσης φορολογικών στοιχείων.
- **Απόκρυψη εισοδημάτων, όταν δε μπορούν να διασταυρωθούν.**
- Χρησιμοποίηση εξωχώριων εταιρειών και πολύπλοκων εταιρικών σχημάτων.

«Μικρή» και «μεγάλη» φοροδιαφυγή

Η φοροδιαφυγή στα φυσικά πρόσωπα

- Η επίπτωση στην εθνική οικονομία

Μια έρευνα της διαΝΕΟσις

Η φοροδιαφυγή στην Ελλάδα εκτιμάται ότι κυμαίνεται σε ποσοστά **6-9% του ΑΕΠ**.

Δηλαδή ως και **32% των δημοσίων εσόδων**.

Εξαιτίας της φοροδιαφυγής, το κράτος κάνει ως και **16 δισ. το χρόνο**.

Είναι μεγάλο μέγεθος. Συγκριτικά, το κράτος δαπανά ετησίως:

28 δισ. για συντάξεις

15 δισ. για μισθούς στο Δημόσιο

12 δισ. το χρόνο κοστίζει η εξυπηρέτηση του χρέους

Τα φορολογικά έσοδα μειώνονται από το 2010.

Ποιος πληρώνει φόρους;

Το **64%** των ελευθ. επαγγελματιών δηλώνει έσοδα κάτω από το **αφορολόγητο όριο (2011)**.

Το **49%** των μισθωτών δηλώνει εισόδημα κάτω των **12.000 ευρώ (2011)**.

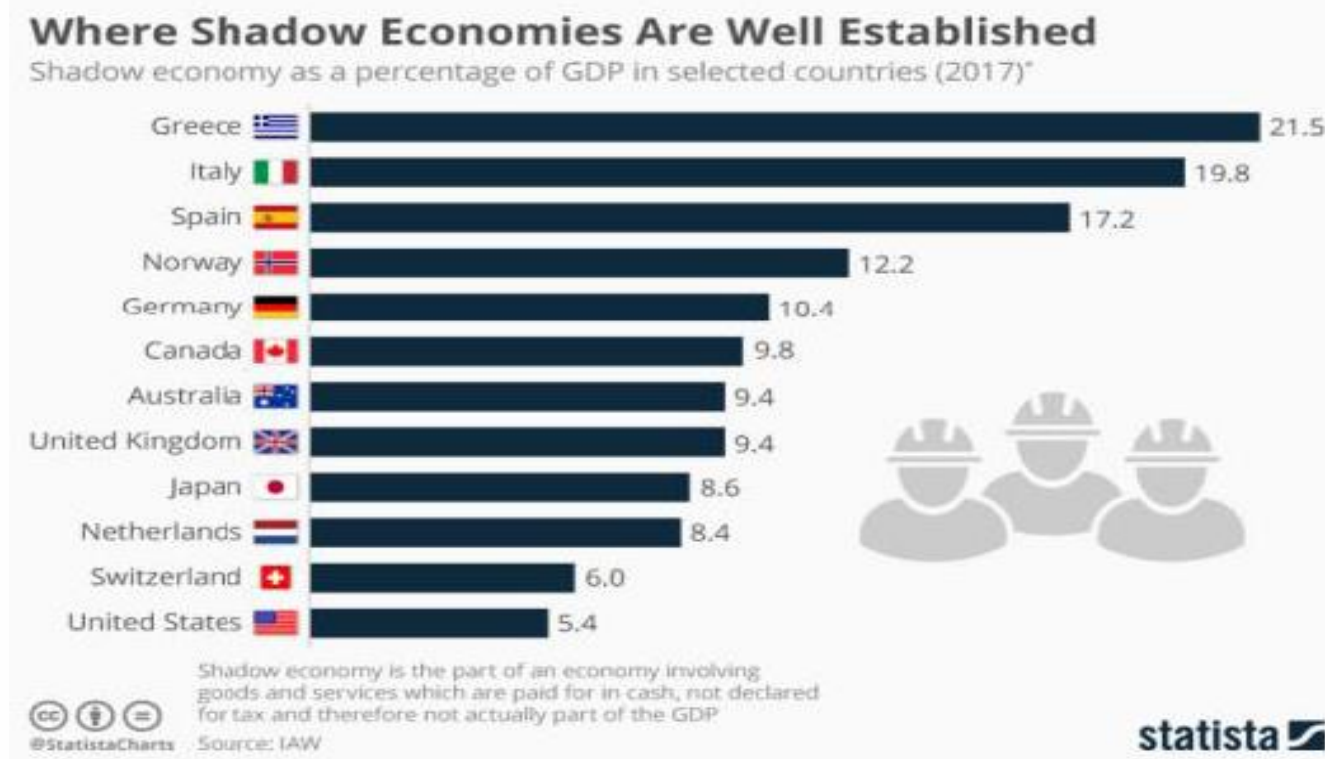
Οι 900 μεγαλύτερες επιχειρήσεις στην Ελλάδα (0,4% του συνόλου) πλήρωναν το **61% των φόρων νομικών προσώπων (2011)**.

Το **8%** των φορολογούμενων (όσοι δηλώνουν εισόδημα άνω των 42.000 ευρώ ετησίως) πλήρωνε το **69%** των φόρων φυσικών προσώπων (2011).

Στην κρίση τα εισοδήματα μειώθηκαν, τα βάρη μετατοπίστηκαν στα μεσαία εισοδήματα.

Η φοροδιαφυγή στα φυσικά πρόσωπα

- Η επίπτωση στην εθνική οικονομία



Το Ποσοστό Της Παραοικονομίας Σε Κράτη -
Μέλη του ΟΟΣΑ Ως Ποσοστό Του ΑΕΠ

Τρόποι αντιμετώπισης κατά το παρελθόν

- Το σύστημα των τεκμηρίων ή «αντικειμενικών δαπανών».

+ Εξασφαλίζει ένα μίνιμουμ εσόδων καθώς υποχρεώνει όλους να δηλώσουν ή να φορολογηθούν για ένα ελάχιστο όριο εισοδήματος.

■ Λειτουργεί με λογική ισοπέδωσης.

Δεν έχει αποτελεσματικότητα σε μεσοπρόθεσμη βάση, καθώς ανακαλύπτονται τρόποι αντιμετώπισης.

Οι σύγχρονες τάσεις στον εντοπισμό διαφυγούσας φορολογητέας ύλης

- Έλεγχος στις διακινήσεις του χρήματος, αντί στις διακινήσεις των αγαθών.
- Αξιοποίηση της πληροφορικής για τη δημιουργία βάσεων δεδομένων και διασταύρωσης πληροφοριών.
- Σύστημα αντικρουόμενων συμφερόντων των συναλλασσόμενων στην αγορά.
- Φορολογική συνείδηση

- Ενσωμάτωση των βέλτιστων πρακτικών στην εσωτερική νομοθεσία
- Με τον ΚΦΔ εισάγονται νέες μορφές φορολογικού ελέγχου (έμμεσες τεχνικές, έλεγχος από το γραφείο κλπ.).
- **Γίνεται προσπάθεια δημιουργίας βάσης συγκέντρωσης δεδομένων και διασταύρωσης πληροφοριών (ΜΥΦ κλπ.).**
- Προχωρούν προσπάθειες ελέγχου της ροής του χρήματος (προώθηση πλαστικού χρήματος κλπ.).

Η αξιοποίηση της πληροφορικής, στον εντοπισμό της φοροδιαφυγής - Ποια στοιχεία συλλέγουν οι φορολογικές αρχές

Φορείς που παρέχουν πληροφορίες σε ετήσια βάση:

1. Πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, φορείς εκκαθάρισης συναλλαγών με τη χρήση καρτών πληρωμών, ιδρύματα πληρωμών, Ελληνικά Ταχυδρομεία και Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.
2. Επιχειρήσεις ιδιωτικής ασφάλισης.

Φορείς που παρέχουν πληροφορίες σε ετήσια βάση:

3. Ιδιωτικά θεραπευτήρια (με εξαίρεση εκείνων της ψυχικής υγείας, καθώς και των ιδιωτικών διαγνωστικών κέντρων).
4. Εταιρίες σταθερής και κινητής τηλεφωνίας
5. Εταιρείες παροχής ηλεκτρικής ενέργειας
6. Εταιρείες ύδρευσης

Φορείς που παρέχουν πληροφορίες σε ετήσια βάση:

7. Ιδιωτικά εκπαιδευτήρια, ιδιωτικά σχολεία στοιχειώδους και μέσης εκπαίδευσης (νηπιαγωγεία, δημοτικά, γυμνάσια και λύκεια), με εξαίρεση τα εσπερινά γυμνάσια και λύκεια, καθώς και τα ειδικά σχολεία ατόμων με ειδικές ανάγκες, τα ιδιωτικά εκπαιδευτήρια που λειτουργούν νόμιμα στη χώρα ως Πανεπιστήμια, Κολλέγια, Παραρτήματα ξένων Πανεπιστημίων, Ιδιωτικά ΙΕΚ, Εργαστήρια Ελευθέρων Σπουδών, Ινστιτούτα Σπουδών, επαγγελματικές και τεχνικές σχολές.

Πλατφόρμα ανταλλαγής πληροφοριών (ΟΟΣΑ):

Τα στοιχεία που θα κοινοποιούνται θα αφορούν:

- **Καταθετικούς λογαριασμούς.**
- Λογαριασμούς θεματοφυλακής (μετοχές, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια).
- **Ασφαλιστήρια συμβόλαια με αξία εξαγοράς ή ασφαλιστήρια συμβόλαια προσόδων.**
- Ακαθάριστα ποσά τόκων, μερισμάτων και λοιπών εισοδημάτων που προέκυψαν σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που τηρούνται στον Δηλωτέο Λογαριασμό.

Πλατφόρμα ανταλλαγής πληροφοριών (ΟΟΣΑ):

- **Ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή εξαγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον Δηλωτέο Λογαριασμό κατά το έτος αναφοράς.**
- **Αξία και υπόλοιπο λογαριασμού (τραπεζικού κ.ά.).**
Όλες οι πληροφορίες που θα αποστέλλονται, θα περιλαμβάνουν αναλυτικά στοιχεία ταυτοποίησης (όνομα, ημερομηνία γέννησης, τόπος γέννησης κ.ά.) προκειμένου να είναι άμεσα αξιοποιήσιμα για τις φορολογικές αρχές.

ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

Δύσκολο έως αδύνατον να συλλάβεις τη φοροδιαφυγή κατά τη στιγμή της «γέννησής» της ή το «μαύρο» χρήμα στο αρχικό στάδιο της διακίνησης του, αλλά δεδομένου ότι και στη μια και στην άλλη περίπτωση τα χρήματα αυτά θα εισέλθουν στη νόμιμη αγορά, μπορείς να την ανακαλύψεις ελέγχοντας τις διακινήσεις του χρήματος σε αυτή τη νόμιμη αγορά.

ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

Παράδειγμα: δύσκολο να ανακαλύψεις έναν επαγγελματία που εισπράττει μία αμοιβή έστω 1.000 € χωρίς έκδοση φορολογικού στοιχείου. Όταν χρησιμοποιήσει αυτά τα 1.000 € για την εξόφληση υποχρεώσεων σε διάφορους οργανισμούς, για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών, για αποταμίευση μπορείς να τα ανακαλύψεις ελέγχοντας τη ροή του χρήματος προς αυτούς τους οργανισμούς.

ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

- **Ανάλυση ρευστότητας του φορολογούμενου.**
- **Καθαρή θέση του φορολογούμενου.**
- **Ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.**
- **Σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών (δεν εφαρμόζεται ακόμα).**
- **Αρχής των αναλογιών (δεν εφαρμόζεται ακόμα).**

ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

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».

ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

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.

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

ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

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

5. Τα έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος

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).

ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

8. Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κλπ
9. Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.
10. Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών.
11. Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.
12. Η αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ων
13. Οι λοιπές περιπτώσεις εσόδων.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

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

2.Διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο του ταμείου στο τέλος της ελεγχόμενης χρήσης

3.Εισφορές σε λογαριασμούς επιχειρήσεων όπου συμμετέχει ο ίδιος ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών

ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

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

5. Οι αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών)

6. Οι αγορές αγαθών αναγκαίων στην άσκηση της επαγγελματικής δραστηριότητας.

7. Οι επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως (ΜΟΝΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ – ΌΧΙ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ)

ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

8.Τα ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων (MONO ΧΡΕΩΛΥΣΙΟ).

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.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

11. Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές)
12. Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών.
13. Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.
14. Οι χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.
15. Η μείωση προκαταβολών που εισπράχτηκαν έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών
16. Λοιπές δαπάνες

Εφαρμογή.

Ελέγχεται φορολογούμενος με ατομική επιχείρηση εμπορίας (εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα) ο οποίος λαμβάνει επίσης εισόδημα από μερίσματα και από εκμίσθωση ακινήτου. Επιπλέον η σύζυγος λαμβάνει εισόδημα από μισθωτή εργασία.

Συλλέγονται δεδομένα:

- Από τη φορολογικές του δηλώσεις.
- Από τα βιβλία της εταιρείας.
- Από το ερωτηματολόγιο περιουσιακών στοιχείων.
- Από τους τραπεζικούς του λογαριασμούς.
- Από διασταυρώσεις στοιχείων.
- Από φορείς δημοσίου ή τρίτους (τράπεζες, εταιρείες διαχείρισης πιστωτικών καρτών, ασφαλιστικές εταιρείες, ιδιωτικά εκπαιδευτήρια, εταιρείες ηλεκτρικού ρεύματος, τηλεφωνίας κλπ.)³.

Ο έλεγχος καταλαμβάνει τρία διαδοχικά έτη.

Με βάση τα στοιχεία αυτά συμπληρώνονται οι σχετικοί πίνακες, ως ακολούθως:

ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ				
	ΕΤΟΣ			
	20X0	20X1	20X2	ΣΥΝΟΛΟ
1. Υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών έναρξης	50.000,00	52.800,00	64.000,00	166.800,00
2. Μετρητά έναρξης	9.000,00	5.000,00	8.000,00	22.000,00
3. Αναλήψεις από επιχειρήσεις	-	-	-	-

4.Ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	94.000,00	85.000,00	82.400,00	261.400,00
<u>5.Έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος:</u>				
• μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών)	9.000,00	9.000,00	8.600,00	26.600,00
• εισόδημα από κινητές αξίες	1.500,00	1.100,00	-	2.600,00
• εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις	-	-	-	-
• δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες	12.400,00	12.800,00	12.800,00	38.000,00
• εισόδημα από λοιπές πηγές	-	-	-	-

6.Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα	-	-	-	-
7.Έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων	-	4.000,00	-	4.000,00
8.Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κλπ	-	8.000,00	-	8.000,00
9.Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.	-	-	-	-
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών.	1.500,00	-	1.200,00	2.700,00
11. Μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.	800,00	900,00	-	1.700,00
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ων	-	1.000,00	-	1.000,00

13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων.				-
ΣΥΝΟΛΟ	178.200,00	179.600,00	177.000,00	534.800,00

ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ				
	ΕΤΟΣ			
	20X0	20X1	20X2	ΣΥΝΟΛΟ
1. Υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών λήξης	52.800,00	64.000,00	78.000,00	194.800,00
2. Μετρητά στο τέλος της ελεγχόμενης χρήσης	5.000,00	8.000,00	6.000,00	19.000,00
3. Εισφορές σε λογαριασμούς επιχειρήσεων	-	-	-	-
4. Συνεισφορά ποσών για συμμετοχή στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων.	-	-	-	-

<u>5.Αγορές περιουσιακών στοιχείων:</u>				
- ανεγέρσεις οικοδομών	-	-	-	-
- αγορές ΕΙΧ, δίκτροχων κ.λπ. οχημάτων	-	15.000,00	-	15.000,00
- αγορές πλοίων -σκαφών αναψυχής και αεροσκαφών	-	-	-	-
- αγορές επενδυτικών αγαθών	18.000,00	-	-	18.000,00
- δαπάνες που αφορούν βελτιώσεις των παραπάνω στοιχείων.	1.000,00	-	-	1.000,00

6. Αγορές εμπορευμάτων, πρώτων και βοηθητικών υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση της επαγγελματικής δραστηριότητας.	54.000,00	48.000,00	45.000,00	147.000,00
7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	29.000,00	30.000,00	28.000,00	87.000,00
8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων.	1.500,00	3.500,00	4.800,00	9.800,00
9. Ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές (όπως γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών κ.λπ.), και λοιπές δαπάνες.	4.000,00	4.000,00	4.000,00	12.000,00
10. Ποσά για φόρους, τέλη εισφορές και πρόστιμα κάθε μορφής.	2.800,00	3.200,00	2.900,00	8.900,00

11. Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης	12.000,00	12.800,00	14.000,00	38.800,00
12. Μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών.	-	500,00	-	500,00
13. Αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.	-	-	800,00	800,00
14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	-	-	-	-
15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών	-	-	600,00	600,00
16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων.	-	-	-	-
ΣΥΝΟΛΟ	180.100,00	189.000,00	184.100,00	553.200,00

Στην περίπτωση αυτή προκύπτει διαφορά αναλώσεων-πηγών ίση με $553.200 - 534.800 = 18.400$ ευρώ που εφόσον δεν αιτιολογηθεί, θα θεωρηθεί μη δηλωθέν εισόδημα και θα φορολογηθεί.

ΤΕΧΝΙΚΗ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

Στην τεχνική αυτή λαμβάνονται υπόψη για περίοδο μεγαλύτερη ή ίση ενός ή περισσότερων ετών όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τα διαθέσιμα κεφάλαια (ενεργητικό), οι υποχρεώσεις (παθητικό), οι ατομικές και οικογενειακές δαπάνες ως και τα εισοδήματα από λοιπές πηγές (ατομικά και οικογενειακά).

Κατά την τεχνική αυτή δημιουργείται αρχικά Πίνακας Ενεργητικού και Παθητικού για όλα τα ελεγχόμενα έτη και το έτος βάσης (το αμέσως προηγούμενο από το πρώτο ελεγχόμενο έτος). Η διαφορά Ενεργητικού - Παθητικού αποτελεί την Καθαρή Θέση εκάστου έτους (διαχειριστικής περιόδου).

Τεχνική καθαρής θέσης του φορολογούμενου.

Η διαφορά Ενεργητικού - Παθητικού αποτελεί την Καθαρή Θέση εκάστου έτους

Από την καθαρή θέση λήξης κάθε διαχειριστικής περιόδου αφαιρείται η καθαρή θέση έναρξης και δημιουργείται ο Πίνακας Καθαρής Θέσης.

Οι αυξήσεις/μειώσεις της καθαρής θέσης αναπροσαρμόζονται αφαιρούνται οι αποκτήσεις περιουσιακών στοιχείων άνευ ανταλλάγματος κατά το εν λόγω έτος (αιτία θανάτου, δωρεάς, γονικής παροχής, προίκας, ανταλλαγής, κερδών από τυχερά παίγνια).

Στο αποτέλεσμα αυτό προστίθενται:

- Προσωπικές και οικογενειακές δαπάνες διαβίωσης
- Λοιπές δαπάνες/αγορές.
- Ζημίες από εκποίηση περιουσιακού στοιχείου, μη αναγνωριζόμενες φορολογικώς.

Από το μερικό αυτό Σύνολο αφαιρούνται τα μη φορολογούμενα εισοδήματα .

Το ποσό που απομένει πρέπει να ισούται με το δηλωθέν εισόδημα.

Εάν δεν συμφωνεί θεωρείται ως εισόδημα από αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας.

Παράδειγμα.

Ελέγχεται φορολογούμενος με ατομική επιχείρηση. Με βάση τα στοιχεία που συγκεντρώνει ο έλεγχος καταστρώνεται αρχικά ο πίνακας ενεργητικού:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	15.000,00 €
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	5.000,00 €
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	15.000,00 €
ΜΕΤΡΗΤΑ	10.000,00 €
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	20.000,00 €
ΑΠΟΓΡΑΦΗ ΤΕΛΟΥΣ	3.000,00 €
ΣΥΝΟΛΟ (Α)	68.000,00 €

Εν συνεχεία καταστρώνεται ο πίνακας παθητικού ώστε να προκύψει η καθαρή θέση έναρξης. Με τον ίδιο τρόπο θα προσδιοριστεί και η καθαρή θέση λήξης, ώστε να λάβουμε τη μεταβολή της καθαρής θέσης (Γ).

Έστω ότι ο φορολογούμενος είχε αποκτήσει και περιουσιακό στοιχείο άνευ ανταλλάγματος (μετρητά κληρονομιάς) αξίας 5.000 ευρώ. Οι υπολογισμοί έχουν ως εξής:

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
ΔΑΝΕΙΑ	30.000,00 €
ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ (ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ)	10.000,00 €
ΣΥΝΟΛΟ (Β)	40.000,00 €
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ ΕΝΑΡΞΗΣ (Α - Β)	28.000,00 €
ΕΣΤΩ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ ΛΗΞΗΣ	50.000,00 €
ΔΙΑΦΟΡΑ (Γ)	22.000,00 €
ΜΕΙΟΝ	
ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑΣ	5.000,00 €
ΣΥΝΟΛΟ (Δ)	5.000,00 €

Στο τελευταίο βήμα το προκύπτον ποσό θα προσαυξηθεί με προσωπικές και μη αναγνωριζόμενες φορολογικά επαγγελματικές δαπάνες και θα μειωθεί με αφορολόγητα έσοδα που είχε αποκτήσει ο φορολογούμενος.

Το ποσό που θα προκύψει μετά και από αυτές τις προσαρμογές θα πρέπει να συμφωνεί με το δηλωθέν εισόδημα. Η προκύπτουσα διαφορά των 12.000 ευρώ ελέγχεται ως μη δηλούμενο εισόδημα και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

ΠΛΕΟΝ	
ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	30.000,00 €
ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΜΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ	5.000,00 €
ΜΕΙΟΝ	
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΕΣΟΔΑ	10.000,00 €
ΣΥΝΟΛΟ (Ε)	25.000,00 €
ΤΕΛΙΚΟ ΠΟΣΟ (Γ - Δ + Ε)	42.000,00 €
ΕΣΤΩ ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	30.000,00 €
ΔΙΑΦΟΡΑ	12.000,00 €

ΤΕΧΝΙΚΗ ΥΨΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΩΝ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ

Η τεχνική αυτή προσδιορίζει το φορολογητέο εισόδημα παρακολουθώντας την κίνηση των (διαθεσίμων) κεφαλαίων του φορολογούμενου, είτε με την κατάθεση αυτών σε χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς είτε με την ανάλωσή τους σε διάφορες συναλλαγές με χρήση μετρητών. Αναλύει τις συνολικές καταθέσεις και τα διαθέσιμα σε χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς και τις αγορές και δαπάνες σε μετρητά τόσο σε επαγγελματικό όσο και σε οικογενειακό επίπεδο κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης χρήσης και τα συγκρίνει με τα συνολικά δηλωθέντα έσοδα.

Πως λειτουργεί:

Α. Υπόλοιπο τραπεζικών λογαριασμών λήξης – υπόλοιπο αρχής.

Αφαιρούνται:

- Μη υποκείμενα σε φορολογία έσοδα.
- Ποσά από εκταμίευση δανείων.
- Συμψηφιστικές κινήσεις μεταξύ λογαριασμών του φορολογουμένου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών.
- Συναλλαγές, μεταφορές και λοιπές πράξεις που δεν αποτελούν καθαρές καταθέσεις.

Προστίθενται:

- Δαπάνες, αγορές εμπορευμάτων κλπ., αγορές περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/οικογενειακών, επαγγελματικών, προσωπικές/οικογενειακές δαπάνες, καταβληθέντες φόροι, εισφορές και πρόστιμα κάθε μορφής, αποπληρωμή / μείωση χρεών **ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΙ ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ**

Επίσης προστίθενται:

- Αύξηση/μείωση διαθεσίμων μετρητών ελεγχόμενης περιόδου. Η μείωση διαθεσίμων μετρητών τίθεται με αρνητικό πρόσημο.
- Λοιπές καταβολές σε μετρητά.
- Περιπτώσεις μείωσης των λογαριασμών πληρωτέων που εξοφλούνται με μετρητά.

Το νέο υπόλοιπο:

Μειώνεται με τα μη υποκείμενα σε φορολογία έσοδα που δεν κατατέθηκαν σε λογαριασμούς και με την αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ων.

Αυξάνεται με την μείωση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ων, και με την αύξηση των εισπρακτέων λογαριασμών ή μειώνεται με την μείωση των εισπρακτέων λογαριασμών.

Παράδειγμα.

Φορολογούμενος στην αρχή του έτους έχει τραπεζικές καταθέσεις 100.000 € και στο τέλος 150.000 €.

Στη διάρκεια του έτους:

- Κατατίθενται στο λογαριασμό του 10.000 € από εκταμιεύσεις δανείων.
- Πραγματοποιεί πληρωμές υποχρεώσεων 60.000 €.
- Κατατίθενται στο λογαριασμό του από είσπραξη απαιτήσεων 70.000 €.

Έστω ότι οι απαιτήσεις, οι υποχρεώσεις και τα μετρητά παραμένουν αμετάβλητα.

- Τα καθαρά έσοδά του ήταν 15.000 €.

Υπολογισμοί:

100.000 (υπόλοιπο αρχής)

+10.000 (δάνεια)

+ 70.000 (είσπραξη απαιτήσεων)

– 60.000 (πληρωμές)

+15.000 (κέρδη)

= 135.000 €

Υπάρχει διαφορά 150.000 (καταθέσεις λήξης) – 135.000 = 15.000 € που δεν δικαιολογείται.

Εάν είχε π.χ. αύξηση των υποχρεώσεων κατά 15.000 ή μείωση των απαιτήσεων θα δικαιολογούταν η διαφορά.

Ο φορολογούμενος διατηρεί το δικαίωμα ανταπόδειξης σε περίπτωση διορθωτικού προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου των έμμεσων μεθόδων.

Στην περίπτωση αυτή 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 φορολογική περίοδο, 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.