



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α4

Ταχ. Δ/ση: Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας: 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο: 2131604526

ΦΑΞ: 2131604567

Καλλιθέα, 30-09-2020

Αριθμός απόφασης: 2054

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. του άρθρου 63 του Ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

β. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10-03-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968/τ. Β'/22-03-2017) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)*», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

γ. της ΠΟΛ. 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 1440/τ. Β'/27-04-2017).

δ. τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 6 «Ρυθμίσεις για παράταση ή αναστολή προθεσμιών του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας» της από 30-03-2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Π.Ν.Π.) με θέμα «*Μέτρα αντιμετώπισης της πανδημίας του κορωνοϊού COVID-19 και άλλες κατεπείγουσες διατάξεις*» (ΦΕΚ 75/τ. Α'/30-03-2020), όπως κυρώθηκε με το Ν. 4684/2020 (ΦΕΚ 86/τ. Α'/25-04-2020), καθώς και της με αριθμό Α. 1122/29-05-2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. με θέμα «*Παράταση της προθεσμίας του δεύτερου εδαφίου της παρ. 4 του άρθρου έκτου της από 30-03-2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 75) ως προς την εξέταση της ενδικοφανούς προσφυγής του άρθρου 63 του Ν. 4174/2013*» (ΦΕΚ 2088/τ. Β'/31-05-2020).

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

3. Τη με αριθμό Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30-08-2016 (ΦΕΚ 2759/τ. Β'/01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών με θέμα «*Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής*».

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 29-01-2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, Α.Φ.Μ., και της, Α.Φ.Μ., κατοίκων, κατά των με αριθμούς/30-12-2019 και/30-12-2019 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.
5. Τις με αριθμούς/30-12-2019 και/30-12-2019 Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας, των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και την από 30-12-2019 οικεία Έκθεση Μερικού Ελέγχου Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος της Προϊσταμένης της ως άνω Δ.Ο.Υ..
6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Επανεξέτασης Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 29-01-2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του και της, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με τις με αριθμούς/30-12-2019 και/30-12-2019 Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας καταλογίσθηκε σε βάρος των προσφευγόντων **διαφορά κύριου φόρου** ποσού ύψους 1.948,05€ πλέον **προστίμου της παρ. 17 του άρθρου 72 του Ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.)**, όπως **αντικαταστάθηκε με την παρ. 1 του άρθρου 49 του Ν. 4509/2017**, συνολικού ποσού ύψους 1.745,75€ (ήτοι προστίμου του άρθρου 58 του Ν. 4174/2013 λόγω υποβολής ανακριβούς δήλωσης φορολογίας εισοδήματος ποσού ύψους 721,86€ πλέον τόκων του άρθρου 53 του ίδιου Νόμου λόγω εκπρόθεσμης καταβολής ύψους 1.023,89€) πλέον **διαφοράς ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011** ποσού ύψους 532,26€ για το εν λόγω οικονομικό έτος, ήτοι **συνολικό ποσό για καταβολή** ύψους 4.226,06€.

Οι ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της από 30-12-2019 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Άρθρων 66, 67 και 67B του Ν. 2238/1994 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Άρθρου 23 του Ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας, σύμφωνα με την οποία η εν λόγω διαφορά φόρου προέκυψε κατόπιν μερικού ελέγχου γραφείου, ο οποίος διενεργήθηκε δυνάμει των με αριθμούς/21-12-2018 και/21-12-2018 αρχικών εντολών της Προϊσταμένης της ως άνω Δ.Ο.Υ. και, εν συνεχεία, των με αριθμούς

...../20-03-2019 και/20-03-2019 τροποποιημένων εντολών της ίδιας Προϊσταμένης, οι οποίες εκδόθηκαν για τον έλεγχο «κατόπιν εντολής της αρχής του Ν. 3691/2008 Άρθρο 7 (Ξέπλυμα χρήματος)» των εισοδημάτων οικονομικού έτους 2014 (διαχειριστικής περιόδου από 01-01-2013 έως 31-12-2013) του προσφεύγοντος και της προσφεύγουσας, αντίστοιχα.

Στο πλαίσιο του ελέγχου της ορθής εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 48 παρ. 3 του Ν. 2238/1994, αξιοποιήθηκαν τα στοιχεία των κινήσεων (αναλήψεις - καταθέσεις) των τραπεζικών λογαριασμών και των χρηματοοικονομικών προϊόντων των προσφευγόντων που περιλαμβάνονται στα δεδομένα της Εφαρμογής του Ειδικού Λογαριασμού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.) για τη διαχειριστική περίοδο από 01-01-2013 έως 31-12-2013 και από την επεξεργασία των ως άνω κινήσεων δεν διαπιστώθηκε η ύπαρξη προσαύξησης περιουσίας από άγνωστη πηγή ή αιτία.

Εν συνεχεία, ο έλεγχος προσδιόρισε το συνολικό φορολογητέο εισόδημα των προσφευγόντων (υπόχρεου και συζύγου) για το οικονομικό έτος 2014:

A. με την εφαρμογή των γενικών διατάξεων φορολογίας εισοδήματος του Ν. 2238/1994 στο ποσό των 44.387,17€ (= 25.502,53€ + 18.884,64€) και

B. με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου του άρθρου 67B του Ν. 2238/1994 και συγκεκριμένα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας στο ποσό των 44.608,92€ (= 21.941,65€ + 22.667,27€),

και έλαβε υπόψη για τον υπολογισμό του αναλογούντος φόρου εισοδήματος το μεγαλύτερο ποσό εξ αυτών, και συγκεκριμένα το φορολογητέο εισόδημα που προέκυψε βάσει των έμμεσων τεχνικών ελέγχου του άρθρου 67B του Ν. 2238/1994, ήτοι το ποσό ύψους 44.608,92€. Ακολούθως, προχώρησε στη σύνταξη της από 30-12-2019 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος και στην έκδοση των με αριθμούς/30-12-2019 και/30-12-2019 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 (για τον προσφεύγοντα και την προσφεύγουσα, αντίστοιχα), οι οποίες κοινοποιήθηκαν (με επίδοση) στους προσφεύγοντες την 30-12-2019.

Οι προσφεύγοντες, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητούν την ακύρωση των ανωτέρω προσβαλλόμενων Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας ισχυριζόμενοι ότι:

«Κατόπιν της υποβολής του εν λόγω Υπομνήματός μας, ο έλεγχος επαναπροσδιόρισε τα ποσά καταβολής δανείων στεγαστικών, καταναλωτικών κ.λπ. για τον υπόχρεο και πρώτο από εμάς στο ποσό των 28.373,69€ και για τη σύζυγο και δεύτερη από εμάς στο ποσό των 5.090,04€ (σελ. 102 της Έκθεσης Ελέγχου).

Ωστόσο, εκ παραδρομής ο έλεγχος στο ισοζύγιο που συντάξε μετά την υποβολή του προαναφερόμενου Υπομνήματός μας και ενσωματώνεται στις σελ. 106-107 της Έκθεσης Ελέγχου δεν έλαβε υπόψη τα ποσά καταβολής δανείων στεγαστικών, καταναλωτικών κ.λπ. όπως αυτά επαναπροσδιορίστηκαν. Συγκεκριμένα, στη στήλη II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΕΣΟΔΩΝ για τη χρήση 2013, στο στοιχείο υπό 6. Ποσά

αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων αναγράφεται ποσό 34.519,93€ για τον υπόχρεο και πρώτο από εμάς αντί του ορθού μετά τον επαναπροσδιορισμό ποσού 28.373,69€ και ποσό 7.953,28€ για τη σύζυγο και δεύτερη από εμάς αντί του ορθού μετά τον επαναπροσδιορισμό ποσού 5.090,04€.

Κατ' αποτέλεσμα το σύνολο για τον υπόχρεο και πρώτο από εμάς προσδιορίζεται λανθασμένα στο ποσό των 53.485,15€ αντί του ορθού 47.338,91€ και για τη σύζυγο και δεύτερη από εμάς στο ποσό των 10.729,58€ αντί του ορθού 7.866,34€ (σελ. 107 της Έκθεσης Ελέγχου). Επιπρόσθετα, στον Πίνακα III. Υπόλοιπο της σελ. 107 της Έκθεσης Ελέγχου αναγράφεται λανθασμένα ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΣΟΔΑ/ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ 64.214,73€ αντί του ορθού 55.205,25€ (= 47.338,91€ + 7.866,34€) και ΥΠΟΛΟΙΠΟ - 7.492,52€ αντί του ορθού 1.516,96€.

Η Έκθεση Ελέγχου, λοιπόν, στη σελ. 108, καταλήγει στο λανθασμένο συμπέρασμα ότι: "Από τη σύγκριση των διαθέσιμων εσόδων με τα διαθέσιμα κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν (πίνακες I και II) τη χρήση 2013 προκύπτει διαφορά, καθώς το σύνολο των πηγών κεφαλαίων/εσόδων ποσού 56.722,21€ δεν καλύπτει το σύνολο των αναλώσεων κεφαλαίων/εσόδων που ανέρχεται σε 64.214,73€. Συνεπώς, για τη χρήση 2013, προκύπτει αρνητική διαφορά ύψους -7.492,52€."

Στην πραγματικότητα, σύμφωνα με τα ανωτέρω, δεν προκύπτει καμία διαφορά, καθώς το σύνολο των πηγών κεφαλαίων/εσόδων ποσού 56.722,21€ καλύπτει το σύνολο των αναλώσεων κεφαλαίων/εσόδων που ανέρχεται σε 55.205,25€ και όχι σε 64.214,73€. Συνεπώς, για τη χρήση 2013, δεν προκύπτει αρνητική διαφορά ύψους -7.492,52€, αλλά πλεόνασμα ύψους 1.516,96€.».

Επειδή, σύμφωνα με τη με αριθμό ΠΟΛ. 1270/24-12-2013 εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα «Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου»:

«[...]

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

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

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

Στην πρώτη στήλη "Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων" αθροίζονται:

- 1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης.
- 2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο ταμείου στην αρχή της ελεγχόμενης χρήσης (το υπόλοιπο ταμείου αφορά την περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας Κ.Β.Σ. 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 Κ.Φ.Ε..

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 τη σύγκριση του υπόλοιπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.

11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.

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

12) Η αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ών.

Εάν, στο τέλος του έτους, το ποσό των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/νων έτους/ών έχει αυξηθεί σε σύγκριση με το ποσό των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/νων 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.

Στη δεύτερη στήλη “Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων” αθροίζονται:

1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά τη 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 Κ.Β.Σ. 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 (στη 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 προστατευόμενων μελών αυτών).

12) Οι μειώσεις των πληρωτέων λογαριασμών.

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

13) Οι αυξήσεις εισπρακτέων λογαριασμών.

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

14) Οι χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.

15) Η μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών.

Εάν, στο τέλος του έτους, το ποσό των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών έχει μειωθεί σε σύγκριση με το ποσό των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών στο τέλος του προηγούμενου έτους, η μείωση θα καταχωρηθεί στη 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 στη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων στη γραμμή (12) “Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένων ετών”.

16) Οι λουπές περιπτώσεις αναλώσεων.

Αναγράφεται οποιαδήποτε άλλη περίπτωση δαπάνης/αγοράς που δεν αναφέρεται παραπάνω.

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

Η αρνητική διαφορά μεταξύ στήλης “Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων” και στήλης “Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων” ελέγχεται ως μη δηλούμενο εισόδημα και, εφόσον δεν αιτιολογείται σύμφωνα και με

τα οριζόμενα στο άρθρο 10 της Α.Υ.Ο. ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10-05-2013, υπόκειται σε φορολόγηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 12 της ίδιας απόφασης.

[...]

Επειδή, σύμφωνα με τη με αριθμό ΠΟΛ. 1050/17-02-2014 απόφαση του Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 Ν. 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού»:

«[...]

Άρθρο 2

Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου

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

Κατά τη 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 στη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.

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

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

[...]

Άρθρο 9

Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος

Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της αποκρυβείσας 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 φορολογούμενου 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.
- Στη συνέχεια, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας απόφασης, όπως αναφέρεται παραπάνω.
- Συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου λαμβάνεται το μεγαλύτερο.

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου γίνεται ενιαία για φορολογούμενους/συζύγους που υποβάλλουν 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.

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

Αν σε κάποια φορολογική περίοδο, το φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου/ης και του/της συζύγου του προσδιορίστηκε τεκμαρτά σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 έως 19 του Ν. 2238/1994 ή του Κεφαλαίου Δ' του Ν. 4172/2013, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, ο τεκμαρτός προσδιορισμός θα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του τελικού φορολογητέου εισοδήματος.

[...].».

Επειδή, εν προκειμένω, ο έλεγχος, αφού έλαβε υπόψη το με αριθμό/27-12-2019 υπόμνημα που κατέθεσαν οι προσφεύγοντες, προκειμένου να διατυπώσουν τις απόψεις τους επί του με αριθμό/05-12-2019 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, προσδιόρισε το συνολικό φορολογητέο εισόδημά τους για το υπό κρίση οικονομικό έτος (2014), τόσο βάσει των γενικών διατάξεων φορολογίας εισοδήματος του Ν. 2238/1994, όσο και βάσει των έμμεσων τεχνικών ελέγχου του άρθρου 67B του Ν. 2238/1994, και έλαβε υπόψη του το μεγαλύτερο, ήτοι αυτό της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας.

Επειδή, κατά τον ως άνω προσδιορισμό, βάσει των προσκομισθέντων με το ανωτέρω υπόμνημα των προσφευγόντων στοιχείων, τα οποία έγιναν αποδεκτά από τον έλεγχο, ο τελευταίος προέβη σε μεταβολή ποσών για τα ακόλουθα:

1. «Τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων» από το ποσό των 34.519,93€ στο ποσό των 28.373,69€ για τον προσφεύγοντα και από το ποσό των 7.953,28€ στο ποσό των 5.090,04€ για την προσφεύγουσα, κατά την εφαρμογή των γενικών διατάξεων φορολογίας εισοδήματος του Ν. 2238/1994.
2. «Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα/ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ» από το ποσό των 910,00€ στο ποσό των 9.217,67€ για τον προσφεύγοντα, κατά την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου του άρθρου 67B του Ν. 2238/1994 και συγκεκριμένα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας.

Επειδή, ο έλεγχος προσδιόρισε **ορθώς**, βάσει των ως άνω μεταβολών, το συνολικό φορολογητέο εισόδημα των προσφευγόντων (υπόχρεου και συζύγου) για το οικονομικό έτος 2014, τόσο με την εφαρμογή των γενικών διατάξεων φορολογίας εισοδήματος του Ν. 2238/1994, στο ποσό των **44.387,17€**, ήτοι στο ποσό των 25.502,53€ για τον προσφεύγοντα και στο ποσό των 18.884,64€ για την προσφεύγουσα, όσο και με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου του άρθρου 67B του Ν. 2238/1994 και συγκεκριμένα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας, στο ποσό των **44.608,92€**, ήτοι στο ποσό των 21.941,65€ για τον προσφεύγοντα και στο ποσό των 22.667,27€ για την προσφεύγουσα.

Επειδή, ειδικότερα, κατά τον προσδιορισμό του συνολικού φορολογητέου εισοδήματος των προσφευγόντων (υπόχρεου και συζύγου) για το υπό κρίση οικονομικό έτος (2014) με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου του άρθρου 67B του Ν. 2238/1994 και συγκεκριμένα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας, ο έλεγχος, στο ισοζύγιο που δημιούργησε (βλ. σελ. 106-107 της από 30-12-2019 οικείας Έκθεσης Ελέγχου) και συγκεκριμένα στη στήλη Ι. «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» αυτού προέβη στη μεταβολή του ποσού του στοιχείου 6. «Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα/ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ» από 910,00€ σε 9.217,67€ για τον προσφεύγοντα, συμπεριλαμβάνοντας τα ποσά των χρεώσεων των πιστωτικών καρτών - δανείων, και στη στήλη ΙΙ. «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» του εν λόγω ισοζυγίου, και πιο συγκεκριμένα στο στοιχείο 6. «Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων» συμπεριέλαβε τα ποσά των πιστώσεων των πιστωτικών καρτών - δανείων ύψους 34.519,93€ για τον προσφεύγοντα και ύψους 7.953,28€ για την προσφεύγουσα, ήτοι το σύνολο των καταβολών τους σε δάνεια και πιστωτικές κάρτες ποσού ύψους 42.473,21€.

Επειδή, ως εκ τούτου, οι ισχυρισμοί των προσφευγόντων ότι «εκ παραδρομής ο έλεγχος στο ισοζύγιο που συνέταξε μετά την υποβολή του προαναφερόμενου Υπομνήματός τους [...] δεν έλαβε υπόψη τα ποσά καταβολής δανείων στεγαστικών, καταναλωτικών κ.λπ., όπως αυτά επαναπροσδιορίστηκαν» κρίνονται αβάσιμοι.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 30-12-2019 οικεία Έκθεση Μερικού Ελέγχου Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες με αριθμούς/30-12-2019 και/30-12-2019 Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της ως άνω Δ.Ο.Υ., κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης 29-01-2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με Α.Φ.Μ. και της με Α.Φ.Μ. και την επικύρωση των με αριθμούς/30-12-2019 και/30-12-2019 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας.

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

Οικονομικό Έτος: 2014

Αριθμοί Πράξεων:/30-12-2019 και/30-12-2019

Διαφορά κύριου φόρου (φόρου εισοδήματος)	1.948,05€
Πρόστιμο του άρθρου 72 παρ. 17 του Ν. 4174/2013 (όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 49 παρ. 1 του Ν. 4509/2017)	1.745,75€
Διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011	532,26€
Καταλογιζόμενο ποσό (Σύνολο φόρων, τελών & εισφορών)	4.226,06€

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στους υπόχρεους.

Ακριβές Αντίγραφο

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

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

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ

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.