



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 20/10/2023

Αριθμ.: ε900

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10, Θεσ/νικη
Ταχ. Κώδικας : 54639
Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου
Τηλέφωνο : 2313-332246
E-Mail : ded.thess@.aade.gr
Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4987/2022 (ΦΕΚ Α' 206/4-11-2022), εφεξής Κ.Φ.Δ..

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 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 Β' 1440/27-04-2017).

δ. Την με αριθμό Α 1165/22-11-2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «*Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.*» (ΦΕΚ Β' 6009)

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

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

4. Την από **01-06-2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του με **ΑΦΜ**, κατοίκου Μετεώρων Καλαμπάκας επί της οδούΤ.Κ. 42200, κατά: α) της με αριθμό **.../28-04-2023** οριστικής πράξης διορθωτικού

προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2017 και β) της με αριθμό/28-04-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Τρικάλων και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Την από 12-06-2023 έκθεση απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Τρικάλων, με την οποία ζητείται η απόρριψη της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **01-06-2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του με **ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προσβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./28-04-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος /πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Τρικάλων, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, διαφορά φόρου εισοδήματος ύψους 1.316,94€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ΚΦΔ ύψους 658,47€, ήτοι **συνολικό ποσό ύψους 1.975,41€**.

Με την υπ' αριθμ./28-04-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος /πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Τρικάλων, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, διαφορά φόρου εισοδήματος ύψους 1.304,23€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ΚΦΔ ύψους 652,12€, ήτοι **συνολικό ποσό ύψους 1.956,35€**.

Οι ανωτέρω πράξεις εισοδήματος, εκδόθηκαν στα πλαίσια διενέργειας μερικού ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Τρικάλων, σε εκτέλεση της με αριθ./0/08-06-2021 εντολής ελέγχου. Ειδικότερα, δυνάμει της ως άνω εντολής, διενεργήθηκε έλεγχος για την εξακρίβωση της ορθής εφαρμογής των διατάξεων του ν. 4172/2013 και ν. 4987/2022 (Κ.Φ.Δ.), βάσει του οποίου αξιοποιήθηκαν τα λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία), καθώς και τα δεδομένα των Τραπεζών, όπως αυτά προέκυψαν από την ΠΟΛ. 1033/2014 , για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018. Σύμφωνα με τις γενικές ελεγκτικές επαληθεύσεις που έλαβαν χώρα με την Α. 1293/2019 Απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., διαπιστώθηκαν λογιστικές διαφορές ύψους 3.240,00€, που αφορούν σε δαπάνη ενοικίων φορολογικού έτους 2017, την οποία εξέπεσε η προσφεύγουσα από τα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής επιχείρησης, χωρίς να γίνει η αντίστοιχη καταχώριση στα λογιστικά της αρχεία, κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις της περ. γ' του άρθρου 22 του ΚΦΕ. Περαιτέρω, κατά τον έλεγχο της προϋπόθεσης του προσδιορισμού του εισοδήματος με βάση τις έμμεσες τεχνικές μεθόδου,

διαπιστώθηκε ότι τυγχάνουν εφαρμογής οι διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, περί έμμεσου προσδιορισμού του εισοδήματος, καθότι το δηλούμενο εισόδημα της προσφεύγουσας, για τα υπό κρίση έτη, δεν επαρκούσε για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσής της. Κατόπιν εφαρμογής της μεθόδου της αρχής των αναλογιών, τα ακαθάριστα έσοδα του φορολογικού έτους 2017, προσδιορίστηκαν στο ύψος των 33.753,32€, έναντι των δηλωθέντων ύψους 28.127,77€ και τα καθαρά φορολογητέα κέρδη στο ύψος των 1.742,28€, έναντι των δηλωθέντων ζημιών ύψους 2.875,62 €. Αντίστοιχα, τα ακαθάριστα έσοδα του φορολογικού έτους 2018 προσδιορίστηκαν στο ύψος των 40.803,73€, έναντι των δηλωθέντων ύψους 34.003,11 €, ενώ τα φορολογητέα κέρδη στο ύψος των 4.702,09€, έναντι των δηλωθέντων ζημιών ύψους 8.446,67€. Παράλληλα από τον έλεγχο των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, του προσκομισθέντος πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και των τραπεζικών δεδομένων που αντλήθηκαν από την ΠΟΛ. 1033/2014, διαπιστώθηκε ότι δεν υπήρχε διαθέσιμο κεφάλαιο προς ανάλωση για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018, ως εκ τούτου δεν αναγνωρίστηκαν τα αναγραφόμενα στις οικείες δηλώσεις, ποσά των αναλώσεων των φορολογικών ετών 2017 και 2018 ύψους 3.150,00€ και 5.150,00€. Ενόψει της απόρριψης των ανωτέρω αναλώσεων, προσδιορίστηκε προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών ύψους 4.243,82€ για το φορολογικό έτος 2017 και 1.226,23€ για το φορολογικό έτος 2018 και τελικό φορολογητέο εισόδημα ύψους 7.867,75€ και 7.815,64€, αντίστοιχα.

Με τη με αριθμό πρωτοκόλλου //01-06-2023 ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα ζητά την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας ότι εσφαλμένα η φορολογική αρχή έκρινε ότι δεν υφίσταται διαθέσιμο προς ανάλωση κεφάλαιο προηγούμενων ετών, καθότι δεν δηλώθηκαν σε ορισμένα έτη, οι δόσεις στεγαστικού δανείου που έλαβε το 2005. Επιπλέον επικαλείται ότι, στην προσδιορισθείσα από τον έλεγχο, ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, δεν λήφθηκε υπόψη, τόσο η λήψη δανείου ύψους 100.000,00€, το έτος 2005, όσο και η πώληση αυτοκινήτου του συζύγου της, αξίας 2.000,00€, η οποία έλαβε χώρα το 2011. Με βάση τα ανωτέρω, η διαθέσιμη ανάλωση κεφαλαίου κατά τη χρήση 2017 ξεπερνά το ποσό των δόσεων που καταβλήθηκαν και που ο έλεγχος όρισε σε 5.000,00€ ετησίως.

Ως προς τους ω άνω ισχυρισμούς :

Επειδή, με τις διατάξεις του **άρθρου 23 του ΚΦΔ** ορίζεται ότι : «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια

επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.»

Επειδή περαιτέρω, ο Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (ν. **4172/2013**) (ΦΕΚ Α'167/23-7-2013), στο **άρθρο 30**, ορίζει ότι : «1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημά του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34. 2 Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 34.» Στο **άρθρο 31**, ότι : «1. Για τον προσδιορισμό του τεκμαρτού εισοδήματος του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα: α) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη, με βάση τα τετραγωνικά μέτρα της ιδιοκατοικούμενης ή μισθωμένης ή της δωρεάν παραχωρούμενης κύριας κατοικίας ορίζεται κλιμακωτά, για τα ογδόντα (80) πρώτα τετραγωνικά μέτρα κύριων χώρων αυτής, με σαράντα (40) ευρώ το τετραγωνικό μέτρο, για τα επόμενα από ογδόντα ένα (81) μέχρι και εκατόν είκοσι (120) τετραγωνικά μέτρα κύριων χώρων αυτής, με εξήντα πέντε (65) ευρώ το τετραγωνικό μέτρο, για τα επόμενα από εκατόν είκοσι ένα (121) μέχρι και διακόσια (200) τετραγωνικά μέτρα κύριων χώρων αυτής, με εκατόν δέκα (110) ευρώ το τετραγωνικό μέτρο,... γ) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης.... θ) Η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη του φορολογούμενου ορίζεται σε τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για τον άγαμο και σε πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ για τους συζύγους που υποβάλλουν κοινή δήλωση, εφόσον δηλώνεται πραγματικό ή τεκμαρτό εισόδημα ». Στο **άρθρο 32**, ότι : «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για: α) Αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων ή τρίτροχων αυτοκινούμενων οχημάτων, πλοίων αναψυχής και λοιπών σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών και κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας....., β) Αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων, γ) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών....., δ) Χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε.

ε) Η ετήσια δαπάνη για δωρεές, γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών, εφόσον αυτά υπερβαίνουν ετησίως τα τριακόσια (300) ευρώ,, στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.» Στο **άρθρο 34**, ότι : «1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται: α) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 15 εφόσον ο

φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία ή/και συντάξεις ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία ή έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό του εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των εννιά χιλιάδων πεντακοσίων (9.500) ευρώ [...]. 2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι: α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή, αναγνωρίζονται, εφόσον υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από αυτόν. β) Χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις. γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων. δ) Εισαγωγή συναλλάγματος που δεν εκχωρείται υποχρεωτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δικαιολογείται η απόκτησή του στην αλλοδαπή. ... ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία..., στ) Δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών για την οποία η οικεία φορολογική δήλωση έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη, ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο. 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 αυτής 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. Αν δεν υπάρχουν δαπάνες με βάση το άρθρο 31 ή αν το ποσό τους είναι μικρότερο από τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για άγαμο και πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ προκειμένου για συζύγους, το ποσό που πρέπει να εκπέσει προσδιορίζεται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσής τους και σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα. Σε περίπτωση χωριστών δηλώσεων συζύγων, το ποσό της δαπάνης του προηγούμενου εδαφίου δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) ευρώ για κάθε σύζυγο... 3. Για τον προσδιορισμό των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, η ζημία του ίδιου φορολογικού έτους ή και των προηγούμενων δεν εκπίπτει και δεν μεταφέρεται για συμψηφισμό στα επόμενα φορολογικά έτη.»

Επειδή, με το Αρ. πρωτ.: Δ12Α 1148627 ΕΞ 27.9.2013 έγγραφο από το Α' Τμήμα της Γενικής

Διεύθυνσης φορολογίας εισοδήματος του Υπουργείου Οικονομικών σχετικές με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, αναφέρονται τα εξής:

«1. Με τις διατάξεις του άρθρου 19, παράγραφος 2, περίπτωση ζ' του ΚΦΕ, όπως ισχύουν μετά την αντικατάστασή τους με την παράγραφο 7 του άρθρου 3 του ν.3842/2010, για εισοδήματα που αποκτώνται ή δαπάνες που πραγματοποιούνται κατά την περίπτωση από 1-1-2010 και μετά, η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων καλύπτεται ή περιορίζεται μεταξύ άλλων, με ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου κάθε έτους, 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, τα οριζόμενα στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής (χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα, χρηματικά ποσά που προέρχονται από πώληση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό, δάνεια, δωρεές, γονικές παροχές κτλ) και από οποιαδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 16 και 17, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών.

Στην περίπτωση που δεν υπάρχουν δαπάνες με βάση το άρθρο 16 ή αν το ποσό τους είναι μικρότερο από τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για άγαμο και πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ προκειμένου για συζύγους, το ποσό που πρέπει να εκπέσει προσδιορίζεται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσής τους και σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) ευρώ και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα.

Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση αυτών των εσόδων τα μειώνει, προκειμένου αυτά να ληφθούν υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού (π.χ. τα έσοδα από την πώληση μετοχών ή ακινήτων πρέπει να είναι μειωμένα με το κόστος αγοράς τους αν είχαν αγοραστεί ή με το φόρο δωρεάς αν είχαν αποκτηθεί από δωρεά κ.ο.κ.).

2. Επισημαίνεται ότι τα έτη αυτά θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους (σχετ. έγγραφα 1087172/1642/A0012/25.10.2005, 1085447/1986/A0012/24.10.2006). Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη. Διευκρινίζεται επίσης ότι αν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση τα τεκμήρια τότε θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών. Αν όμως σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο από δαπάνες των άρθρων 16 και 17 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες

απαλλάσσονται της εφαρμογής του τεκμηρίου, τότε το έτος αυτό επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών (σχετ. έγγραφο Δ12Α 1051611 ΕΞ2013/22-3-2013) .

Επειδή, περαιτέρω, στην **ΠΟΛ. 1076/26.03.2015** με θέμα “Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34 Ν.4172/13)” ορίζεται μεταξύ άλλων ότι: «Σας κοινοποιούμε τα άρθρα 30 , 31 , 32 , 33 και 34 του Ν.4172/2013 (ΦΕΚ 167 Α΄) και σας παρέχουμε τις ακόλουθες οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

Άρθρο 34 - Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής

Μείωση της διαφοράς

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 34 η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς, που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου, υποχρεούται να λάβει υπόψη της τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά που εισπράχθηκαν και τα οποία αποδεικνύονται με νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Αν τα ποσά αυτά έχουν απλώς πιστωθεί, χωρίς να έχουν εισπραχθεί δεν μπορούν να ληφθούν υπόψη κατά την εφαρμογή, αυτής της περίπτωσης, καθόσον δεν είναι δυνατόν, να χρησιμοποιηθούν εφόσον δεν εισπράχθηκαν.

Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης της συνδρομής των προϋποθέσεων για τα ποσά αυτά που περιορίζουν τη διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και τεκμαρτού εισοδήματος.

Στο νόμο αναφέρονται ενδεικτικά ορισμένες κατηγορίες εισοδημάτων ή εσόδων που περιορίζουν την πιο πάνω διαφορά.

Τα ποσά που ιδίως λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της υπόψη διαφοράς είναι τα εξής:

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον ίδιο το φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.

Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή αναγνωρίζονται εφόσον έχουν φορολογηθεί στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από τη φορολόγηση αυτή. Προς απόδειξη της φορολογίας ή της νόμιμης απαλλαγής πρέπει τα εισοδήματα αυτά να έχουν περιληφθεί σε δήλωση φορολογίας εισοδήματος εφ' όσον υπήρχε σχετική υποχρέωση.

Στην περίπτωση που αγορά περιουσιακού στοιχείου (όπως π.χ. αυτοκινήτου) γίνει στο εξωτερικό από φυσικό πρόσωπο που είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδος τότε στον υπολογισμό της δαπάνης απόκτησης λαμβάνεται υπόψη το τίμημα που καταβλήθηκε στο εξωτερικό. [...]

β) Χρηματικά ποσά που δε θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις και αποκτήθηκαν από το φορολογούμενο.

γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από την διάθεση περιουσιακών στοιχείων. Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει ο φορολογούμενος που επικαλείται τίμημα από διάθεση περιουσιακού στοιχείου να

αποδεικνύει με επίσημα στοιχεία ότι αυτός είναι ο κύριος του περιουσιακού στοιχείου, καθώς και το τίμημα της πώλησης του στοιχείου αυτού.

δ) Εισαγωγή συναλλάγματος που δεν είναι υποχρεωτικά εκχωρητέο στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δικαιολογείται η απόκτησή του στην αλλοδαπή. [...]

[...]

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

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

Αν η σύναψη δανείου προκύπτει από λογιστικά βιβλία, τότε απαιτείται σχετική βεβαίωση από την επιχείρηση.

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

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα είχε απαλλαγεί από το φόρο.

Ειδικότερα, για τον προσδιορισμό κάθε χρόνο, του κεφαλαίου που μπορεί να επικαλεστεί ο φορολογούμενος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα έχουν απαλλαγεί της φορολογίας καθώς και από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε', και στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34, καθώς και από οποιαδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ΚΦΕ, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Σημειώνουμε ότι δεν υπάγονται οι επιχορηγήσεις που λαμβάνει ο φορολογούμενος λόγω υπαγωγής σε αναπτυξιακό νόμο για πραγματοποίηση επενδύσεων.

Κατά ρητή διατύπωση του νόμου, τα αρνητικά εισοδήματα (ζημίες) πρέπει να συμψηφίζονται με τα θετικά και η αφαίρεση των δαπανών που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 πρέπει να γίνεται έστω και αν ο φορολογούμενος εξαιρείται από αυτά (π.χ. ανάπηρος για τη δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου, που απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας, αγορά επιβατικού αυτοκινήτου Ι.Χ., ειδικά διασκευασμένου από πρόσωπο με κινητική αναπηρία άνω του 67%).

Διευκρινίζεται ότι τα έτη για τα οποία γίνεται επίκληση με σκοπό την ανάλωση θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη. Αν σε

κάποιο έτος ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση την τεκμαρτή δαπάνη τότε θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών. Αν όμως σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και υπάρχει απαλλαγή από τις αντικειμενικές δαπάνες των άρθρων 31 και 32 του Κ.Φ.Ε. τότε το έτος αυτό επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών.

Στην περίπτωση που δεν υπάρχουν δαπάνες του άρθρου 31 ή αυτές που υπάρχουν είναι μικρότερες των τριών χιλιάδων ευρώ (3.000), προκειμένου για άγαμο, διαζευγμένο ή χήρο και των πέντε χιλιάδων ευρώ (5.000), προκειμένου για συζύγους, κατά τον προσδιορισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών θα αφαιρούνται ποσά που θα προσδιορίζονται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσης. Τα ποσά αυτά σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερα των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων ευρώ (5.000) αντίστοιχα.

Περαιτέρω, με τις ισχύουσες διατάξεις δεν προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την κάλυψη των δαπανών με ανάλωση κεφαλαίου, συνεπώς για την κάλυψη της διαφοράς μπορεί να γίνει επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου οσωνδήποτε προηγούμενων ετών. Τα εκκαθαριστικά σημειώματα για φορολογικά έτη για τα οποία έχει συμπληρωθεί ο χρόνος παραγραφής αποτελούν πλήρη απόδειξη για τα αναγραφόμενα σε αυτά ποσά χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση λοιπών δικαιολογητικών. Τα δεδομένα φορολογικών δηλώσεων που δεν αναγράφονται στο εκκαθαριστικό λαμβάνονται υπ' όψη μόνο μετά από διασταύρωση.

Επίσης, στην περίπτωση που φορολογούμενος επικαλείται κεφάλαια προηγούμενων φορολογικών ετών με σκοπό την ανάλωση και τελικά δεν χρησιμοποιηθούν ή χρησιμοποιηθεί ένα μέρος αυτών, θεωρούνται αδιάθετα και μπορούν να χρησιμοποιηθούν μελλοντικά ως κεφάλαια για κάλυψη προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου.»

Επειδή, ακολούθως, με την **Ε.2137/12-7-2019** Εγκύκλιο του Διοικητή της ΑΑΔΕ, δόθηκαν διευκρινίσεις σχετικά με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών αναφορικά με την εφαρμογή της περίπτωσης ζ' της παρ. 2 του άρ.34 του ν.4172/2013. Ειδικότερα με την ως άνω εγκύκλιο ορίζονται, μεταξύ άλλων, τα εξής: «1.Σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 34 του Ν. 4172/2013 , η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος του φορολογουμένου σε ένα φορολογικό έτος μειώνεται κατά το ποσό που αναλογεί σε κεφάλαιο σχηματισθέν και μη αναλωθέν, το οποίο αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από τον φόρο. Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο και 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 αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του Ν.4172/2013 , ανεξάρτητα από το αν ο

φορολογούμενος απαλλάσσεται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά αυτά. Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού. [...]

3. Κατά τον σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών και σε ό, τι αφορά ποσά δανείων που εισπράχθηκαν, για να ληφθούν υπόψη για τον σχηματισμό μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών απαιτείται να αποδεικνύεται η σύναψη και η είσπραξη/καταβολή τους με έγγραφα στοιχεία τα οποία φέρουν βέβαιη χρονολογία, ή με κάθε πρόσφορο μέσο. Για τον υπολογισμό του προς ανάλωση κεφαλαίου του έτους είσπραξης του δανείου, λαμβάνεται υπόψη μόνο το ποσό δανείου το οποίο ο φορολογούμενος αποδεικνύει ότι παρέμεινε αδιάθετο π.χ. στεγαστικό δάνειο το οποίο δεν χρησιμοποιήθηκε στο σύνολό του για τη συγκεκριμένη δαπάνη αγοράς ή ανέγερσης ακινήτου, γεγονός το οποίο ως πραγματικό εναπόκειται στην ελεγκτική αρμοδιότητα της Φορολογικής Διοίκησης.[...]

5. Περαιτέρω, για τον προσδιορισμό του διαθέσιμου εισοδήματος το οποίο δύναται να ληφθεί υπόψη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 παρ. 2 περ. ζ' ΚΦΕ σε περίπτωση που σε κάποιο έτος προκύπτει ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα ισχύουν τα εξής:

α) Από το φορολογικό έτος 2014 και μετά, αν σε ένα έτος υπάρχει προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων την οποία ο φορολογούμενος καλύπτει με ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, τότε η ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα μεταφέρεται σε επόμενα έτη για συμψηφισμό με κέρδη μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν αφαιρείται από το διαθέσιμο εισόδημα για ανάλωση κεφαλαίου. Επομένως κατά τον σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών, η ζημία του έτους αυτού δεν θα ληφθεί υπόψη αφαιρετικά, αλλά για τη χρήση αυτή θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο για ανάλωση και λαμβάνεται ως μηδενικό. Επιπλέον, όπως ήδη διευκρινίστηκε με την ΠΟΛ.1076/2015 εγκύκλιο, αν σε κάποιο έτος ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση την τεκμαρτή δαπάνη, τότε θεωρείται ότι δεν υπάρχει ή δεν απομένει κεφάλαιο προς ανάλωση και επίκληση σε μεταγενέστερο έτος για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζονται αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών. Επομένως, στην περίπτωση που σε κάποια χρήση ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση τις δαπάνες των άρθρων 31 και 32 του ΚΦΕ, η τυχόν προκύπτουσα ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα στη χρήση αυτή μηδενίζεται για σκοπούς εφαρμογής της διάταξης του άρθρου 34 παρ. 2 περ. ζ' και δεν λαμβάνεται υπόψη ως στοιχείο μειωτικό του σχηματισθέντος και μη αναλωθέντος κεφαλαίου.

β) Για τα έτη μέχρι και το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) ισχύουν τα ανωτέρω, με τη μόνη διαφορά ότι η ζημία του τρέχοντος έτους αρχικά μπορούσε να συμψηφιστεί με οποιοδήποτε άλλο

εισόδημα του φορολογούμενου και όχι μόνο με κέρδη από εμπορική δραστηριότητα. Και σ' αυτή την περίπτωση, όταν το τελικό αποτέλεσμα μετά τον συμψηφισμό παραμένει αρνητικό, κατά τον προσδιορισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών η ζημιά της χρήσης αυτής δεν λαμβάνεται υπόψη αφαιρετικά, αλλά για τη χρήση αυτή θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο για ανάλωση και λαμβάνεται ως μηδενικό. [...]».

Επειδή, με βάση τις διαπιστώσεις ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 28/04/2023 έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Τρικάλων, προκύπτει ότι, δεν υφίσταται διαθέσιμο προς ανάλωση κεφάλαιο προηγούμενων ετών για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018, καθότι η προσφεύγουσα δεν καταχώρισε, στον προσκομιζόμενο πίνακα αναλώσεων, τις δαπάνες για τις δόσεις στεγαστικού δανείου ποσού 100.000,00€ που έλαβε μαζί με το σύζυγό της, στις 19/01/2006, κατά τις προηγούμενες χρήσεις / έτη 2013, 2014, 2015, 2016 και 2017. Περαιτέρω, ο έλεγχος αφού έλαβε υπόψη τα οριζόμενα της ΠΟΛ. 1076/2015, τα δεδομένα των δηλώσεων και τη φορολόγηση ή μη, βάσει τεκμηρίων για κάθε έτος, κατέληξε στην αναδιαμόρφωση του υποβληθέντος πίνακα, όπως αναλυτικά αποτυπώνεται στη σελίδα 27 της σχετικής έκθεσης, ως εξής :

ΠΙΝΑΚΑΣ (1)						
ΧΡΗΣΗ	ΕΣΟΔΑ	ΔΑΠΑΝΕΣ	ΔΟΣΕΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΕ	ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΡΗΣΗΣ	ΠΡΟΔΕΥΤΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ
2003	4.242,60	2.900,00			1.342,60	1.342,60
2004	21.458,12	2.900,00			18.558,12	19.900,72
2005	17.507,49	2.900,00			14.607,49	34.508,21
2006	23.437,35	2.900,00			20.537,35	55.045,56
2007	21.075,98	2.900,00			18.175,98	73.221,54
2008	21.949,38	2.900,00			19.049,38	92.270,92
2009	26.374,07	5.878,12			20.495,95	112.766,87
2010	13.895,46	12.590,00			1.305,46	114.072,33
2011	25.037,33	29.037,33		4.000,00	-8.000,00	106.072,33
2012	15.560,00	15.560,00			0,00	106.072,33
2013	7.560,00	15.560,00	11.066,80	8.000,00	-27.066,80	79.005,53
2014	12.997,47	20.997,47	10.874,94	8.000,00	-26.874,94	52.130,59
2015	13.914,01	19.214,01	10.788,02	5.300,00	-21.388,02	30.742,57
2016	13.133,2	16.133,20	10.332,78	3.000,00	-16.332,78	14.409,79
2017	10.801,34	13.850,00	10.951,00	3.150,00	-17.149,66	-2.739,87

Επειδή, με βάση τις προαναφερθείσες διατάξεις, για τον υπολογισμό του προς ανάλωση κεφαλαίου του έτους εισπράξης του δανείου, λαμβάνεται υπόψη μόνο το ποσό δανείου το οποίο ο φορολογούμενος αποδεικνύει ότι δεν χρησιμοποιήθηκε στο σύνολό του για τη συγκεκριμένη δαπάνη αγοράς ή ανέγερσης ακινήτου, ωστόσο, η προσφεύγουσα, η οποία φέρει το βάρος της απόδειξης δεν προσκόμισε κανένα στοιχείο που να αποδεικνύει το πραγματικά αδιάθετο ποσό από το

επικαλούμενο δάνειο ύψους 100.000,00€, αυτό δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό του προς ανάλωση κεφαλαίου. Ομοίως δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί και το ποσό των 2.000,00€ από την πώληση του με αριθ.κυκλοφορίας ΕΙΧ, καθότι το συγκεκριμένο όχημα εμφανίζεται για πρώτη φορά στη φορολογική δήλωση του οικονομικού έτους 2011 (χρήση 2010), στην οποία όμως δεν έχει δηλωθεί το ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτησή του και κατ'επέκταση δεν έχει υπολογιστεί στη συνολική ετήσια δαπάνη, κατά τα οριζόμενα των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 19 του ν. 2238/1994.

Επειδή, με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη :

- α) τον ισχυρισμό της προσφεύγουσας περί εσφαλμένου προσδιορισμού του τελικού διαθεσίμου υπολοίπου,
- β) τις πληροφορίες που είχε στη διάθεσή της η φορολογική αρχή, ως προς τα τραπεζικά δεδομένα για την καταβολή των δόσεων δανείου, βάσει της ΠΟΛ. 1033/2014,
- γ) τις προαναφερθείσες εγκυκλίους. ΠΟΛ. 1076/2015 και Ε. 2137/2019, σύμφωνα με τις οποίες αν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και το εισόδημα έχει φορολογηθεί βάσει τεκμηρίων, τότε αυτό το υπόλοιπο δεν θα μειώσει το σωρευμένο υπόλοιπο προηγούμενων ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος (θεωρείται μηδενικό).
- δ) το γεγονός ότι κατά τα οικονομικά έτη 2012 (χρήση 2011), 2013 (χρήση 2012) και 2014(χρήση 2013) και φορολογικά έτη 2014, 2015 και 2016, η προσφεύγουσα φορολογήθηκε με τον εναλλακτικό τρόπο φορολόγησης (τεκμήρια), για τα έτη αυτά,
- η ανάλωση κεφαλαίων προηγούμενων ετών προσδιορίζεται, ως κάτωθι :

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ (πίνακας 2)					
ΟΙΚ.ΕΤΟΣ	ΦΟΡΟΛ ΕΤΟΣ	ΦΟΡΟΛ. ΕΙΣΟΔΗΜ.	ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	ΑΠΑΛ/ΝΑ ΠΟΣΑ	ΣΥΝΟΛΟ
2004		3.955,43		287,17	4.242,60
2005		21.458,12			21.458,12
2006		15.281,37		2.226,12	17.507,49
2007		18.382,23		5.055,12	23.437,35
2008		21.075,98			21.075,98
2009		18.898,86		3.050,52	21.949,38
2010		19.617,70		6.756,37	26.374,07
2011		12.023,01		1.872,45	13.895,46
2012		13.863,32		1.584,00	15.447,32

2013		10.697,17		1.826,74	12.523,91
2014		4.640,65			4.640,65
	2014	5.369,04		4.161,89	9.530,93
	2015	3.995,42	2.398,35	2.940,00	6.935,42
	2016	4.471,45	764,61	2.886,00	7.357,45
	2017	7.036,82		5.506,00	12.542,82
	2018	8.470,41		3.360,00	11.830,41

ΤΕΚΜΑΡΤΕΣ /ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ (πίνακας 3)				
ΟΙΚ.ΕΤΟΣ	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ	ΤΕΚΜΑΡΤΕΣ- ΑΝΤΙΚΕΙΜ. ΔΑΠΑΝΕΣ	ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧ.	ΣΥΝΟΛΟ
2004		11.800,00		11.800,00
2005		10.030,00		10.030,00
2006		10.030,00		10.030,00
2007		10.030,00		10.030,00
2008		10.030,00		10.030,00
2009		2.900,00		2.900,00
2010		2.900,00	2.978,12	5.878,12
2011		12.590,00		12.590,00
2012		16.638,33	12.399,00	29.037,33
2013		15.560,00		15.560,00
2014		15.560,00	11.066,80	26.626,80
	2014	15.560,00	10.874,94	26.434,94
	2015	15.560,00	10.788,02	26.348,02
	2016	13.550,00	10.332,78	23.882,78
	2017	14.568,00	5.475,50	20.043,50
	2018	14.568,00	5.371,28	19.939,28

ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΤΟΥΣ (πίνακας 4)				
ΟΙΚ. ΕΤΟΣ	ΦΟΡ.ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΙΣΟΔΗΜ.	ΤΕΚΜΑΡΤΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΤΟΥΣ
2004		4.242,60	11.800,00	-7.557,40
2005		21.458,12	10.030,00	11.428,12
2006		17.507,49	10.030,00	7.477,49
2007		23.437,35	10.030,00	13.407,35
2008		21.075,98	10.030,00	11.045,98
2009		21.949,38	2.900,00	19.049,38
2010		26.374,07	5.878,12	20.495,95
2011		13.895,46	12.590,00	1.305,46
2012		15.447,32	29.037,33	-13.590,01

2013		12.523,91	15.560,00	-3.036,09
2014		4.640,65	26.626,80	-21.986,15
	2014	9.530,93	26.434,94	-16.904,01
	2015	4.537,07	26.348,02	-21.810,95
	2016	6.592,84	23.882,78	-17.289,94
	2017	12.542,82	20.043,50	-7.500,68
	2018	11.830,41	19.939,28	-8.108,87

ΣΧΗΜΑΤΙΣΘΕΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΟΣ ΑΝΑΛΩΣΗ (πίνακας 5)					
ΟΙΚ./ΦΡ ΕΤΗ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΤΟΥΣ	ΑΝΑΛΩΣΗ ΠΟΥ ΧΡΗΣ/ΘΗΚΕ	ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ	ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ ΠΟΥ ΔΕ ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΗΚΕ	ΣΧΗΜΑΤΙΣΘΕΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΟΣ ΑΝΑΛΩΣΗ
2004	-7.557,40				-
2005	11.428,12				11.428,12
2006	7.477,49				18.904,61
2007	13.407,35				32.312,96
2008	11.045,98				43.358,94
2009	19.049,38				62.408,32
2010	20.495,95				82.904,27
2011	1.305,46				84.209,73
2012	-13.590,01	4.000,00	9.590,01		80.209,73
2013	-3.036,09		3.036,09		80.209,73
2014	-21.986,15	8.000,00	2.919,35	11.066,80	61.142,93
2014	-16.904,01	8.000,00	3.466,54	5.437,47	47.705,46
2015	-21.810,95	5.300,00	6.978,59	5.394,01	37.011,45
2016	-17.289,94	3.000,00	5.775,75	7.749,58	26.261,87
2017	-7.500,68	3.150,00		4.350,68	23.111,87
2018	-8.108,87	5.150,00		2.958,87	17.961,87

Σημειώνεται ότι στην συγκεκριμένη περίπτωση για τον προσδιορισμό της συνολικής ετήσιας οικογενειακής αντικειμενικής δαπάνης, λήφθηκαν υπόψη τα παρακάτω στοιχεία :

- Για τα οικονομικά έτη 2004-2008 (χρήσεις 2003-2007), μόνο το επιβατικό αυτοκίνητο, όπως αυτό δηλώθηκε στις υποβληθείσες δηλώσεις των οικείων ετών.
- Για τα οικονομικά έτη 2009 και 2010 (χρήσεις 2008 και 2009), μόνο το συνολικό ποσό της οικογενειακής δαπάνης διαβίωσης.

- Για τα οικονομικά έτη 2011-2014 (χρήσεις 2010-2013), η αντικειμενική δαπάνη κύριας κατοικίας, η αντικειμενική δαπάνη ΕΙΧ, η οικογενειακή δαπάνη διαβίωσης και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (καταβληθείσες δόσεις για τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων κωδ. 727-728), όπως αυτές προέκυψαν από τις υποβληθείσες δηλώσεις των οικείων ετών ή τις πληροφορίες που παρασχέθηκαν στη φορολογική αρχή βάσει της ΠΟΛ. 1033/2014. .

- Για τα φορολογικά έτη 2014-2018 (χρήσεις 2014-2018), η αντικειμενική δαπάνη κύριας κατοικίας, η αντικειμενική δαπάνη ΕΙΧ, η οικογενειακή δαπάνη διαβίωσης και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (καταβληθείσες δόσεις για τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων κωδ. 727-728), όπως αυτές προέκυψαν από τις υποβληθείσες δηλώσεις των οικείων ετών, ή τις πληροφορίες που παρασχέθηκαν στη φορολογική αρχή βάσει της ΠΟΛ. 1033/2014.

-Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου κάθε έτους, 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 παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στις διατάξεις των άρθρων 16 και 17 του ν. 2238/1994 και 31 και 32 του ν. 4172/2013, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής τους. Επίσης κατά τον προσδιορισμό του σχηματισθέντος κεφαλαίου προς ανάλωση, λήφθηκαν υπόψη αφαιρετικά, η ανάλωση κεφαλαίου που χρησιμοποιήθηκε σε κάθε έτος, καθώς και η επιπλέον προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων, όπως αυτή προέκυψε από τον εκ νέου προσδιορισμό των αντικειμενικών δαπανών από τον έλεγχο, λόγω μη φορολόγησής της (περιπτώσεις οικ. Έτους 2014 και φορολ. Ετών 2014-2016).

Επειδή, με βάση τον ανωτέρω πίνακα (5) σχηματισθέντος κεφαλαίου προς ανάλωση, προκύπτει ότι για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018 υπάρχει διαθέσιμο κεφάλαιο προς ανάλωση, ύψους 3.150,00 και 5.150,00€, αντίστοιχα.

Επειδή ωστόσο, η προσφεύγουσα επικαλέστηκε για το φορολογικό έτος 2017, ανάλωση κεφαλαίου ύψους 3.150,00€, η οποία όμως δεν καλύπτει το σύνολο της προσωπικής διαφοράς τεκμηρίων, ύψους 7.867,75 €, όπως αυτή προσδιορίστηκε από τον έλεγχο, θα πρέπει να φορολογηθεί για το έτος αυτό, με προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων ως κάτωθι:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017 (πίνακας 6)			
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ		ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	1.742,28	αυτοκίνητα	2.630,00
Εισόδημα από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα	0,65	Ατομική αντικειμενική δαπάνη	2.500,00

Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	1.881,00	Τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων	2.737,75
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	3.623,93	σύνολο	7.867,75
Διαθέσιμο υπόλοιπο έτους			-4.243,82
Ανάλωση κεφαλαίου			3.150,00
Προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων προς φορολόγηση			1.093,82

Επειδή, για το φορολογικό έτος 2018, η ανάλωση κεφαλαίου ύψους 5.150,00€, καλύπτει τη διαφορά τεκμηρίων ύψους 1.226,23 €, όπως αυτή προσδιορίστηκε από τον έλεγχο, ως εκ τούτου δεν προκύπτει προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων για την προσφεύγουσα για το έτος αυτό. Αναλυτικότερα, παρατίθεται ο παρακάτω πίνακας (7) :

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018 (πίνακας 7)			
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ		ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	4.702,09	αυτοκίνητα	2.630,00
Εισόδημα από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα	6,32	Ατομική αντικειμενική δαπάνη	2.500,00
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	1.881,00	Τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων	2.685,64
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	6.589,41	σύνολο	7.815,64
Διαθέσιμο υπόλοιπο έτους			-1.226,23
Ανάλωση κεφαλαίου			5.150,00
Προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων προς φορολόγηση			-

Κατόπιν των ανωτέρω

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **μερική αποδοχή** της από **01-06-2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του με **ΑΦΜ**

Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση:

Επί της υπ' αριθμ. .../28-04-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2017.

		Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου	Βάσει απόφασης	διαφορά
Φορολογητέο εισόδημα από όλες τις πηγές / αντικειμενικές δαπάνες	συζύγου	3.412,89	3.412,89	3.412,89	
	προσφεύγουσας	1.881,65	7.867,75	4.717,75	2.836,10
Χρεωστικό ποσό		538,87	1.855,81	1.162,81	623,94
Πρόστιμο άρθρου 58 του ΚΦΔ			658,47	311,97	311,97
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης					
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	
Σύνολο φόρου για καταβολή		1.188,87	3.164,28	2.124,78	935,91

Επί του οφειλόμενου φόρου κλπ. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του ΚΦΔ.

Επί της υπ' αριθμ. .../28-04-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018

		Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου	Βάσει απόφασης	διαφορά
Φορολογητέο εισόδημα από όλες τις πηγές / αντικειμενικές δαπάνες	συζύγου	3.452,68	3.452,68	3.452,68	
	προσφεύγουσας	1.887,32	7.815,64	6.589,41	4.702,09
Χρεωστικό ποσό		544,42	1.848,65	1.578,87	1.034,45
Πρόστιμο άρθρου 58 του ΚΦΔ			652,12	517,22	517,22
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης					
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	
Σύνολο φόρου για καταβολή		1.194,42	3.150,77	2.746,09	1.551,67

Επί του οφειλόμενου φόρου κλπ. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του ΚΦΔ.

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές αντίγραφο

Η υπάλληλος του Αυτοτελούς

Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Ση 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.