



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 16.01.2024

Αριθμός απόφασης: 106

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α2

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604536

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν.4987/2022, ΦΕΚ Α' 206/04-11-2022), εφεξής Κ.Φ.Δ..

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

γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014).

δ. Τη με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ).

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τη με ημερομηνία **30.09.2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, με **ΑΦΜ**, κατά:

- Της υπ' αριθ. /2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού/επιβολής προστίμου φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017,
- Της υπ' αριθ. /2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού/επιβολής προστίμου φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018,
- Της υπ' αριθ. /2023 πράξης επιβολής προστίμου άρθρου 54 του Κ.Φ.Δ.,

του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση, μετά της οικείας έκθεσης ελέγχου.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **30.09.2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με **ΑΦΜ**, 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 την υπ' αριθ./2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα κύριος φόρος ποσού 19.991,93€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 3.461,73€ και πρόστιμο του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 9.995,97€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 33.449,63€.
 - Με την υπ' αριθ./2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα κύριος φόρος ποσού 5.010,49€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 672,66€ και πρόστιμο του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 2.505,25€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 8.188,40€.
 - Με την υπ' αριθ./2023 πράξη επιβολής προστίμου άρθρου 54 του Κ.Φ.Δ., του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα πρόστιμο ποσού 250,00 €, λόγω μη ανταπόκρισης στο με αριθ. πρωτ./03.05.2023 αίτημα του άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ. για παροχή πληροφοριών του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.
- Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 28.07.2023 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, Φ.Π.Α., Ε.Λ.Π. και Κ.Φ.Δ., του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Ο προσφεύγων έχει ως κύρια δραστηριότητα «.....» και ως δευτερεύουσες δραστηριότητες «.....» και «.....», ενώ τηρεί απλογραφικά βιβλία.

Δυνάμει της υπ' αριθ./2022 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, διενεργήθηκε για τον προσφεύγοντα έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, Φ.Π.Α. και ορθής τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων, για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018. Η ανωτέρω εντολή ελέγχου κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα μαζί με την υπ' αριθ. πρωτ./12.08.2022 γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπροθέσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού, καθώς και με το ταυτάριθμο αίτημα του άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ. για προσκόμιση των βιβλίων και των στοιχείων της ελεγχόμενης περιόδου. Ο προσφεύγων, ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω αίτημα και έθεσε τα ζητηθέντα στη διάθεση του ελέγχου. Στη συνέχεια, καθώς από τον έλεγχο διαπιστώθηκε μεταβολή της περιουσιακής κατάστασης (αγορά ακινήτου) του προσφεύγοντα κατά τη χρήση 2017, η οποία αγορά δεν συμπεριλήφθηκε στην αντίστοιχη δήλωση φορολογίας εισοδήματος, ζητήθηκε από τον ίδιο, με το υπ' αριθ. πρωτ./03.05.2023 αίτημα με συνημμένα τα έντυπα σχετικά με τα «Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία» και το «Ερωτηματολόγιο Τρόπου Διαβίωσης –Μεταβολές - Υποχρεώσεις» της ΠΟΛ 1171/13, να θέσει στη διάθεση της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου πληροφορίες αναγκαίες για τη διενέργεια του ελέγχου. Ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε στο αίτημα της φορολογικής διοίκησης για παροχή πληροφοριών ή στοιχείων και ακολούθως εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, η με αριθμό/2023 πράξη επιβολής προστίμου άρθρου 54 του Κ.Φ.Δ..

Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε στα βιβλία και στοιχεία της επιχείρησης του προσφεύγοντα, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 22 και 23 του Ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), διαπιστώθηκαν οι κάτωθι λογιστικές διαφορές:

Φορολογικό έτος	Ποσό	Παρατηρήσεις
2017	1.145,20€	Παραστατικό/ / 02.12.2016 / 135,00 € / περιόδου 28/07/16-28/11/16 και/28.12.2016/ / 28.12.2016 / 1.010,00€ / περιόδου 26/10/16-26/12/16 : αφορούν το φορολογικό έτος 2016 και όχι 2017
2018	682,00€	Μη εξόφληση με τραπεζικό μέσο

Περαιτέρω, η Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, λαμβάνοντας υπόψη ότι ο προσφεύγων, το 2017, προέβη σε αγορά του 100% ισογείου καταστήματος 75 τ.μ. με ποσοστό συνιδιοκτησίας 45,66 χιλιοστά σε οικόπεδο 3.974,77 τ.μ., με αποθήκη (παρακολούθημα) 75 τ.μ. και θέση στάθμευσης (παρακολούθημα) 12,50 τ.μ. στη θέση «.....» στο Ο.Τ. εντός σχεδίου πόλης, χωρίς να δηλώσει στον κωδικό 735 της οικείας δήλωσης το τίμημα, το οποίο σύμφωνα με το υπ' αριθ./2017 συμβόλαιο ανήλθε σε 87.000,00€, με επιπλέον Φ.Μ.Α. 2.688,30€, αμοιβή συμβολαιογράφου 854,00€ πλέον ΦΠΑ 204,96€ και 8,00€ μεγαρόσημα, ήτοι συνολικά 90.755,26€, προχώρησε στον προσδιορισμό δαπάνης απόκτησης περιουσιακών στοιχείων άρθρου 32 Κ.Φ.Ε. ποσού 90.755,26€ (κωδικός 735 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2017) και στον έλεγχο εφαρμογής διατάξεων περί εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας, σύμφωνα με τα άρθρα 30-34 του Κ.Φ.Ε.. Καθώς ο προσφεύγων προσκόμισε στον έλεγχο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου επικαλούμενος εισοδήματα από το οικονομικό έτος 2004 έως το φορολογικό έτος 2017 και λαμβάνοντας υπόψη ότι στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2017 και 2018 έχει δηλωθεί ανάλωση κεφαλαίου (κωδ. 787) ύψους 13.500,00€ και 25.000,00€ αντίστοιχα, ο έλεγχος προχώρησε σε σχηματισμό πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2238/1994 και Ν.4172/2013. Από τον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου που σχημάτισε ο έλεγχος, προέκυψε ότι ο προσφεύγων είχε τη δυνατότητα να επικαλεστεί στο φορολογικό έτος 2017 το ποσό των 13.500,00 €, ενώ στο φορολογικό έτος 2018 δεν είχε διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση και συνεπώς το ποσό των 25.000,00€ που είχε συμπεριλάβει στην οικεία δήλωση δεν έγινε δεκτό.

Στη συνέχεια ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη:

- τα προσκομισθέντα από τον προσφεύγοντα στοιχεία, ήτοι αντίγραφο σύμβασης τοκοχρεολυτικού δανείου από την και ενημερωτικό σημείωμα από την
- την απάντηση της ως άνω ασφαλιστικής εταιρείας στο το υπ' αριθ. πρωτ./30.06.2023 αίτημα παροχής πληροφοριών-στοιχείων από τρίτους σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.3 άρθρου 15 Κ.Φ.Δ. σχετικά με τα συμβόλαια του προσφεύγοντα με την ασφαλιστική, και
- τα δεδομένα της ΠΟΛ 1033/2014 [στοιχεία που διαβιβάζονται στη Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών (Δ/νση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης) από τα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα, φορείς εκκαθάρισης συναλλαγών με χρήση καρτών πληρωμών και τα ιδρύματα πληρωμών που λειτουργούν στην Ελλάδα, τα (ΕΛΤΑ), το (ΕΛ.Κ.Α.Τ.) Α.Ε. καθώς και Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών],

προσδιόρισε προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών ύψους 52.666,58€ για το φορολογικό έτος 2017 και 28.368,30€ για το φορολογικό έτος 2018.

Από τον έλεγχο εκδόθηκε το υπ' αριθ. /2023 Σημείωμα Διαπιστώσεων με συνημμένες τις προσωρινές πράξεις προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικών ετών 2017 και 2018, επί του οποίου ο προσφεύγων υπέβαλε το υπ' αριθ. πρωτ. /23.06.2023 υπόμνημα. Ο έλεγχος, αφού έλαβε υπόψη τις έγγραφες αιτιάσεις του προσφεύγοντος, προχώρησε στη σύνταξη της από 28.07.2023 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, Φ.Π.Α., Ε.Λ.Π. και Κ.Φ.Δ., και στην έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση προσφυγή, ζητά την ακύρωση άλλως τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι λόγους:

1. Παράνομος και εσφαλμένος ο τρόπος υπολογισμού της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, καθώς η Φορολογική Αρχή εκκίνησε τον υπολογισμό αυτής από το οικονομικό έτος 2004 (χρήση 2003) με αποτέλεσμα το οικονομικό έτος 2008 (χρήση 2007) να προκύπτει αρνητικό υπόλοιπο στο διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση.
2. Παράνομος και εσφαλμένος ο τρόπος υπολογισμού της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, καθότι η Φορολογική Αρχή δεν συνυπολόγισε την χορήγηση δανείων.
3. Εσφαλμένος και παράνομος ο υπολογισμός του τεκμηρίου διαβίωσης για το με αριθ. κυκλ. επιβατικό αυτοκίνητο Ι.Χ.

Ως προς τον 1^ο ισχυρισμό του προσφεύγοντος:

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 περ. ζ' του άρθρου 19 «Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής» του ν. 2238/1994 ορίζεται ότι:

«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:

2. Ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη του τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία και με τα οποία καλύπτεται ή περιορίζεται η διαφορά που προκύπτει. Στις περιπτώσεις αυτής της παραγράφου ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης. Τα ποσά αυτά ιδίως είναι:

.....
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 16 και 17, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Αν 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 καμιά περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα. 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.

Για την κάλυψη ή περιορισμό της διαφοράς που προκύπτει κατά την εφαρμογή των διατάξεων αυτής της περίπτωσης δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 10 του ν.2019/1992 (ΦΕΚ 34 Α') για τα ποσά των πραγματικών ή τεκμαρτών δαπανών που πραγματοποιούνται από 1.1.1994. Χρηματικά ποσά που έχουν ληφθεί υπόψη από τη δήλωση που, τυχόν, υποβλήθηκε κατά τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 10 του ν.2019/1992, για την κάλυψη ή τον περιορισμό διαφοράς δαπάνης, αφαιρούνται από το κεφάλαιο που σχηματίζεται από προηγούμενα έτη, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση όσα ορίζονται στα εδάφια δεύτερο, τρίτο και τέταρτο αυτής της περίπτωσης.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2238/1994, δεν προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την κάλυψη των τεκμηρίων με ανάλωση κεφαλαίου, συνεπώς για την κάλυψη της διαφοράς μεταξύ πραγματικού και τεκμαρτού εισοδήματος, μπορεί να γίνει επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου οσονδήποτε προηγούμενων ετών, εφόσον βέβαια είναι δυνατόν να διασταυρωθούν, με τα στοιχεία που τηρούνται στη Δ.Ο.Υ., οι σχετικοί ισχυρισμοί του φορολογούμενου. (Εγγ. 1103891/1942/Α0012/7-11-2008)

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 «Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας» του ν.4172/2013 ορίζεται 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.

3. Το «συνολικό εισόδημα» προσδιορίζεται ως το συνολικό ποσό του φορολογητέου εισοδήματος κατά την έννοια του άρθρου 7 που αποκτά ο φορολογούμενος και τα εξαρτώμενα μέλη του από τις τέσσερις κατηγορίες ακαθάριστων εσόδων που αναγνωρίζονται στο άρθρο 7 του Κ.Φ.Ε.

4. ...»

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

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

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

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

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

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

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

δ) Χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε.

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

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 «Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός φόρου αυτής» του ν.4172/2013 ορίζεται 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 ή

β) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

γ) σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση.

δ) σύμφωνα με την κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15, εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο. Α. Ε.Δ).

ε)

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.

Δεν απαιτείται η δικαιολόγηση της απόκτησης αυτού του συναλλάγματος για τα πρόσωπα:

αα) Που είναι φορολογικοί κάτοικοι άλλου κράτους.

ββ) Που είχαν διαμείνει τρία (3) τουλάχιστον χρόνια στην αλλοδαπή και η εισαγωγή του συναλλάγματος γίνεται μέσα σε δύο (2) χρόνια από τη μετοικεσία τους.

γγ) Που είχαν διαμείνει πέντε (5) τουλάχιστον συνεχή χρόνια στην αλλοδαπή και το επικαλούμενο ποσό συναλλάγματος προέρχεται από καταθέσεις στο όνομά τους ή στο όνομα του άλλου συζύγου σε τραπεζικό λογαριασμό ανοιγμένο σε χώρα της Ε.Ε./ΕΟΧ ή σε υποκατάστημα ελληνικής τράπεζας στο εξωτερικό κατά το χρόνο που διέμεναν στην αλλοδαπή ή από καταθέσεις τους - μέσα σε έναν (1) χρόνο από τη μετοικεσία τους στην Ελλάδα χωρίς το συνάλλαγμα αυτό να έχει επανεξαχθεί στην αλλοδαπή. Η προϋπόθεση της μη επανεξαγωγής του συναλλάγματος δεν απαιτείται για το ποσό εκείνο του συναλλάγματος που έχει επανεξαχθεί στην αλλοδαπή για την απόκτηση περιουσιακού στοιχείου από εκείνα που αναφέρονται στο άρθρο 32, εφόσον η δαπάνη για την απόκτηση αυτού του στοιχείου έχει ληφθεί υπόψη κατά την εφαρμογή του άρθρου 32, ή του άρθρου 34.

δδ) Που έχουν ενταχθεί στις διατάξεις του άρθρου 5Α.

ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 32, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

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 συμφηφισμό 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. ...»

Επειδή, στην ΠΟΛ 1076/2015 «Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34 Ν.4172/13)», αναφέρεται ότι:
«...Άρθρο 32 Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων

Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού προσδιορίζονται τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται από το φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό του ετήσιου εισοδήματος. Σημειώνεται ότι οι διατάξεις του άρθρου αυτού εφαρμόζονται μόνο όταν τις οικείες δαπάνες πραγματοποιούν φυσικά πρόσωπα, ως ιδιώτες και όχι στα πλαίσια άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας όπου οι σχετικές αγορές έχουν καταχωρηθεί στα λογιστικά τους αρχεία.

Επίσης λαμβάνονται υπόψη μόνο τα ποσά που πραγματικά καταβάλλονται στο φορολογικό έτος (ποσό δόσης, προκαταβολής κ.τ.λ.) και όχι το συνολικό ποσό της αγοράς που πιθανόν μέρος του να καταβληθεί σε επόμενο φορολογικό έτος.

...

Σύμφωνα με τις διατάξεις αυτής της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού, ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται, για:

... γ) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης.

Στην αγορά ακινήτων ως ποσό τεκμαρτής δαπάνης λαμβάνεται το ποσό της συνολικής επιβάρυνσης, όπως προκύπτει από τα οικεία πωλητήρια συμβόλαια, εκτός εάν από έλεγχο προκύπτει μεγαλύτερο ποσό, οπότε λαμβάνεται υπόψη αυτό. Στο τίμημα αυτό θα προστεθούν και τα ποσά των Φ.Μ.Α., συμβολαιογραφικά και λοιπά έξοδα και φόροι.

Κρίσιμος χρόνος για να υπολογιστεί το ποσόν της τεκμαρτής δαπάνης είναι ο χρόνος σύνταξης του συμβολαίου μεταβίβασης του ακινήτου εφόσον καταβληθεί ολόκληρο το τίμημα και παραδοθεί η χρήση και η κυριότητα του ακινήτου διαφορετικά, το ποσό της δαπάνης θα κατανέμεται στα φορολογικά έτη που καταβάλλονται οι δόσεις.

Το ίδιο ισχύει και σε περίπτωση σύνταξης προσυμφώνου αγοράς.

Σε ανέγερση οικοδομής εφόσον η ανέγερση διαρκέσει περισσότερο του ενός έτους, σε κάθε έτος σαν ποσό δαπάνης θα ληφθεί το αντίστοιχο του κόστους ανέγερσης στο ίδιο έτος, εκτός εάν χρόνος καταβολής έχει ορισθεί ο χρόνος αποπεράτωσης της οικοδομής.

Άρθρο 34 Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής

Προσαύξηση φορολογητέου εισοδήματος με τη διαφορά λόγω αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης και δαπανών απόκτησης

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 34 η διαφορά μεταξύ του συνολικού εισοδήματος που δηλώθηκε από το φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη και του τεκμαρτού εισοδήματος των άρθρων 31 και 32, όπως η διαφορά αυτή αναμορφώνεται ύστερα από

την εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 2 αυτού του άρθρου, φορολογείται κατά περίπτωση με:

α) τη φορολογική κλίμακα της παρ. 1 άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε. 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.

β) τη φορολογική κλίμακα παρ. 1 άρθρου 29 του Κ.Φ.Ε. εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

γ) το φορολογικό συντελεστή δέκα τρία τοις εκατό (13%) εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση.

δ) τη φορολογική κλίμακα παρ. 1 άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε. εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Ο.Α.Ε.Δ το κρινόμενο φορολογικό έτος.

Περαιτέρω, διευκρινίζεται ότι αν ο φορολογούμενος αποκτά εισόδημα από περισσότερες της μίας κατηγορίας εισοδήματος και υπάρχει ισότητα μεταξύ τους τότε η διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και αντικειμενικών δαπανών απόκτησης και διαβίωσης φορολογείται με τη φορολογική κλίμακα της παρ. 1 άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε.

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. Τονίζεται ότι και οποιοδήποτε άλλο έσοδο που δεν αναφέρεται ρητά στο νόμο (π.χ. κέρδη από λαχεία) λαμβάνεται υπόψη, εφόσον αποδεικνύεται η είσπραξη του, η φορολόγηση του ή η απαλλαγή του από τη φορολογία.

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

... 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. ...

... 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, στη με αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» αναφέρεται:

«...Α' Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15, 16, 17, 18 και 19 του ν. 2238/1994, καθώς και σύμφωνα με διευκρινιστικές εγκυκλίους και διοικητικές λύσεις που είχαν εκδοθεί μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2013, προβλέπεται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με βάση τις δαπάνες διαβίωσης των φορολογουμένων και των προσώπων που συνοικούν με αυτόν και τον βαρύνουν, όταν το συνολικό ποσό που προσδιορίζεται με τα ως άνω σχετικά άρθρα είναι ανώτερο από το συνολικό εισόδημά του. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωσης ζ' της παρ. 2 του άρθρου 19 του ανωτέρω νόμου, η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων περιορίζεται ή καλύπτεται μεταξύ άλλων, με

ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο.

2. Με την 1037965/356/0012/ΠΟΛ.1094/23.3.1989 διαταγή του Υπουργείου Οικονομικών καθώς και με την παράγραφο 7 του άρθρου 3 του ν. 3842/2010 που τροποποίησε την παράγραφο 2, περίπτωση ζ', του άρθρου 19 του ν. 2238/1994, για τον υπολογισμό του κεφαλαίου που σχηματίζεται κάθε έτος, λαμβάνονται υπόψη εισοδήματα που είχαν φορολογηθεί ή είχαν νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, εισπράχθηκαν αποδεδειγμένα και τα οποία προκύπτουν από τον συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων του ίδιου έτους. Εάν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο τούτο επηρεάζει αρνητικά τα θετικά στοιχεία των προηγούμενων ετών. Επίσης τα έτη αυτά θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φτάνουν μέχρι το προηγούμενο του έτους που επικαλείται ο φορολογούμενος (κρινόμενο έτος). Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων αυτών των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη.

3. Τα ως άνω αναφερόμενα στις παραγράφους 1 και 2 ίσχυαν για υποθέσεις και διαχειριστικές περιόδους μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2013. Από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά, ισχύουν οι διατάξεις των άρθρων 30, 31, 32, 33 και 34 του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167 Α') όπως αυτές έχουν ερμηνευτεί με την ΠΟΛ.1076/26.3.2015. Συγκεκριμένα οι διατάξεις περί ανάλωσης κεφαλαίου αναφέρονται στην περίπτωση ζ', της παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, ερμηνεύθηκαν με την ΠΟΛ.1076/26.3.2015 και δεν έχουν διαφοροποιηθεί σε σχέση με τις διατάξεις που ίσχυαν με τον ν. 2238/1994.

4. Σημειώνεται ότι στην περίπτωση που ο φορολογούμενος εξαιρείται από τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας με βάση τα άρθρα 31 και 32 του ν. 4172/2013 (π.χ. ανάπηρος για επιβατικό αυτοκίνητο), ή για τα κρινόμενα έτη δεν εφαρμοζόταν η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες) του άρθρου 32 ν. 4172/2013 και δεν έχει φορολογηθεί το εισόδημά του βάσει προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου τότε το αρνητικό υπόλοιπο που προκύπτει από την ανάλωση επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα του συνόλου των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος.

Στην περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης βάσει των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων, τότε δεν υπάρχει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό και λαμβάνεται ως μηδενικό.

Επίσης, αν σε κάποιο έτος έχει προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και το εισόδημα έχει φορολογηθεί βάσει τεκμηρίων τότε αυτό το υπόλοιπο δεν θα συμψηφιστεί με τα θετικά υπόλοιπα των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος (θεωρείται μηδενικό). Διευκρινίζεται ότι τα έτη προς επίκληση πρέπει να είναι συνεχόμενα μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη (σχετ. η ΠΟΛ.1076/26.3.2015). ...»

Επειδή, σύμφωνα με τα ανωτέρω είναι πιθανό, να υπάρξει αρνητικό υπόλοιπο για το σχηματισμό του Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου σε χρήση ακόμα και στην περίπτωση όπου ο φορολογούμενος είχε μεγαλύτερο δηλωθέν εισόδημα από το σύνολο των τεκμηρίων που λήφθηκαν υπόψη κατά την εκκαθάριση του φόρου του.

Επειδή, σύμφωνα με τις προπαρατεθείσες διατάξεις, τα έτη που επικαλείται ο φορολογούμενος για ανάλωση κεφαλαίου πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Εάν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο τούτο επηρεάζει αρνητικά τα θετικά στοιχεία των προηγούμενων ετών. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών θα

αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη. Συνεπώς, κατά το σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών τα τυχόν αρνητικά υπόλοιπα κάθε έτους συμψηφίζονται με τα θετικά και στην περίπτωση που το τελικό αλγεβρικό άθροισμα είναι αρνητικό, δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση, προκειμένου να καλυφθεί η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίου.

Επειδή, στην υπό εξέταση περίπτωση, σύμφωνα με την από 28.07.2023 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, ο προσφεύγων προκειμένου να δικαιολογήσει το ποσό που κατέβαλε το έτος 2017 για τη δαπάνη απόκτησης περιουσιακού στοιχείου, ήτοι αγορά του 100% ισογείου καταστήματος 75 τ.μ. με ποσοστό συνιδιοκτησίας 45,66 χιλιοστά σε οικόπεδο 3.974,77 τ.μ., με αποθήκη (παρακολουθήμα) 75 τ.μ. και θέση στάθμευσης (παρακολουθήμα) 12,50 τ.μ. στη θέση «.....» στο Ο.Τ. εντός σχεδίου πόλης, συνολικού τιμήματος 90.755,26€, όπως προέκυψε από το υπ' αριθ. /2017 συμβόλαιο, το οποίο δεν είχε δηλώσει στον κωδικό 735 της οικείας δήλωσης, έθεσε στη διάθεση του ελέγχου πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου επικαλούμενος εισοδήματα από το οικονομικό έτος 2004 έως το φορολογικό έτος 2017.

Επειδή, ο έλεγχος προκειμένου να διαπιστώσει την ύπαρξη διαθέσιμου εισοδήματος, προχώρησε στον σχηματισμό πίνακα ανάλωσης σύμφωνα με τις διατάξεις των ν.2238/1994 και ν.4172/2013. Ειδικότερα, στην ενότητα «11.Β ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΥ ΤΡΟΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ (ΑΡΘΡΑ 30-34 ΚΦΕ)» της οικείας έκθεσης ελέγχου αναφέρονται τα κάτωθι:

«...»

Οικονομικό έτος 2004

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	7.719,87€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	6.800,00€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	+919,87€

Το τεκμήριο δαπάνης διαβίωσης προέρχεται από το επιβατικό Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας, ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου.

Οικονομικό έτος 2005

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	13.090,15€
+Χρηματικά ποσά από διάθεση περιουσιακών στοιχ.	2.568,00€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	6.800,00€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	+8.858,15€

Το τεκμήριο δαπάνης διαβίωσης προέρχεται από το επιβατικό Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας, ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου.

Οικονομικό έτος 2006

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	24.819,08€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	6.800,00€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	+18.019,08€

Το τεκμήριο δαπάνης διαβίωσης προέρχεται από το επιβατικό Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας, ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου.

Οικονομικό έτος 2007

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	33.475,16€
- Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων	13.800,00€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	56.558,00€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	-36.882,84€

Τα τεκμήρια δαπάνης διαβίωσης προέρχονται από τα επιβατικά Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας (49.758,00€), (6.800,00€) ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου. Το τεκμήριο δαπάνης απόκτησης περιουσιακών στοιχείων προέρχεται από την αγορά αυτοκινήτου .

Οικονομικό έτος 2008

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	45.792,57€
- Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων	13.800,00€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	91.300,00€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	-59.307,43€

Τα τεκμήρια δαπάνης διαβίωσης προέρχονται από τα επιβατικά Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας (85.300,00€) (6.000,00€) ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου. Το τεκμήριο δαπάνης απόκτησης περιουσιακών στοιχείων προέρχεται από την αγορά αυτοκινήτου .

Οικονομικό έτος 2009

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	52.682,24€
- Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων	13.800,00€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	2.900,00€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	+35.982,24€

Τα τεκμήρια δαπάνης διαβίωσης προέρχονται από την ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης. Το τεκμήριο δαπάνης απόκτησης περιουσιακών στοιχείων προέρχεται από την αγορά αυτοκινήτου.

Οικονομικό έτος 2010

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	48.384,53€
+ Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	3.800,25€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	2.900,00€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	+49.284,78€

Τα τεκμήρια δαπάνης διαβίωσης προέρχεται από την ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης.

Οικονομικό έτος 2011

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	61.912,04€
+ Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	1.970,28€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	22.400,00€
- Δαπάνες Απόκτησης Περιουσιακών Στοιχείων	13.800,00€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	+27.682,32€

Τα τεκμήρια δαπάνης διαβίωσης προέρχονται από την ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης, την κύρια κατοικία 100 τ.μ. και από τα επιβατικά Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας, ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου και την ατομική δαπάνη εκάστου συζύγου 2.500,00€. Το τεκμήριο δαπάνης απόκτησης περιουσιακών στοιχείων προέρχονται από την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ποσό 13.800,00€.

Οικονομικό έτος 2012

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	36.477,03€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	24.580,00€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	+10.897,03€

Τα τεκμήρια δαπάνης διαβίωσης προέρχονται από την ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης, την κύρια κατοικία 50 τ.μ., την πρώτη δευτερεύουσα κατοικία 50 τ.μ. και από τα επιβατικά Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας, ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου και την ατομική δαπάνη εκάστου συζύγου 2.500,00€.

Οικονομικό έτος 2013

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	49.229,02€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	27.380,00€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	+21.849,02€

Τα τεκμήρια δαπάνης διαβίωσης προέρχονται από την ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης, την κύρια κατοικία 100 τ.μ., και από τα επιβατικά Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας, ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου και την ατομική δαπάνη εκάστου συζύγου 2.500,00€.

Οικονομικό έτος 2014

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	30.677,48€
+ Αυτοτελώς φορολ ποσά	501,28€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	25.380,00€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	+5.798,76€

Τα τεκμήρια δαπάνης διαβίωσης προέρχονται από την ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης, την κύρια κατοικία 100 τ.μ., και από το επιβατικό Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου και την ατομική δαπάνη εκάστου συζύγου 2.500,00€.

Φορολογικό έτος 2014

Διαθέσιμο πραγματικό εισόδημα 0,00€. Ο προσδιορισμός του εισοδήματος έχει πραγματοποιηθεί με βάση τα τεκμήρια (αντικειμενικές δαπάνες). Όμως έγινε χρήση ανάλωσης κεφαλαίου (κωδ 787) ποσού 4.500,00€ . Επομένως δεν υφίσταται εισόδημα προς ανάλωση.

Φορολογικό έτος 2015

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	30.541,71€
+ Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	2.460,00€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	24.480,00€

- Δαπάνες Απόκτησης Περιουσιακών Στοιχείων	67.557,14€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	-59.035,43€

Τα τεκμήρια δαπάνης διαβίωσης προέρχονται από την ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης, την κύρια κατοικία 100 τ.μ., και από το επιβατικό Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου και την ατομική δαπάνη εκάστου συζύγου 2.500,00€. Το τεκμήριο δαπάνης απόκτησης περιουσιακών στοιχείων προέρχονται από την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ποσό 4.278,11€ και από αγορά καταστήματος με αποθήκη και θέση στάθμευσης εντός του νέου σχεδίου της πόλεως Σύμφωνα με το συμβόλαιο/2015 που αναζητήθηκε από την υπηρεσία μας το τίμημα ανήλθε σε 60.000,00€, με επιπλέον Φ.Μ.Α. 2.194,98€, αμοιβή συμβολαιογράφου 881,35€ πλέον ΦΠΑ 202,71€ ήτοι σύνολο 63.279,04€. Το ακίνητο δηλώθηκε στο Ε9 έτους 2016 του ελεγχόμενου όμως η αγορά δε συμπεριλήφθηκε στον κωδ 735 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολ έτους 2015, το τεκμήριο αυτής υπολογίζεται από τον έλεγχο για την ανάλωση κεφαλαίου.

Φορολογικό έτος 2016

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	24.221,27€
+ Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	1.926,00€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	23.751,67€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	+2.395,50€

Τα τεκμήρια δαπάνης διαβίωσης προέρχονται από την ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης, την κύρια κατοικία 127 τ.μ., την πρώτη δευτερεύουσα κατοικία 50 τ.μ. και από τα επιβατικά Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου και την ατομική δαπάνη εκάστου συζύγου 2.500,00€. Επιπλέον δε δηλώθηκε αγορά αυτοκινήτου Ι.Χ. με αριθμό κυκλοφορίας
.....

Φορολογικό έτος 2017

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	16.661,16€
+ Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	1.926,00€
+ Χρηματικά ποσά που προέρχονται από δάνεια	35.000,00€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	29.670,00€
- Δαπάνες Απόκτησης Περιουσιακών Στοιχείων	91.827,70€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	-67.910,54€

Το συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου και συζύγου προσδιορίζεται κατόπιν ελέγχου ως ακολούθως:

Εισόδημα από τόκους, μερίσματα	743,93€
+ Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	1.943,70€
+ Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	13.217,49€
+ Εισόδημα Συζύγου	756,04€
= Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζυγ	16.661,16€

Τα τεκμήρια δαπάνης διαβίωσης προέρχονται από την ελάχιστη αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης, την κύρια κατοικία 127 τ.μ., την πρώτη δευτερεύουσα κατοικία 50 τ.μ. και από τα επιβατικά Ι.Χ. με αριθμούς κυκλοφορίας ιδιοκτησίας του ελεγχόμενου και την ατομική δαπάνη εκάστου συζύγου 2.500,00€. Το τεκμήριο δαπάνης απόκτησης περιουσιακών στοιχείων προέρχονται από την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ποσό 1.072,44€ και από αγορά ακινήτου ποσού 90.755,26€ που δεν δηλώθηκε.

Χρησιμοποιήθηκε ανάλωση κεφαλαίου (κωδ 787) ποσού 13.500,00€.

Αθροίζοντας το διαθέσιμο εισόδημα από το οικ. έτος 2004 έως το φορολογικό έτος 2016 (που επικαλείται ο ελεγχόμενος) προκύπτει το διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση ως ακολούθως: 919,87€ + 8.858,15€ + 18.019,08 -36.882,84€ - 59.307,43€ + 35.982,24€ + 49.284,78€ + 27.682,32€ + 10.897,03€ + 21.849,02 + 5.798,76€ + 0,00€ - 59.035,43€ + 2.395,50€ = 26.461,05€ (θετικό αλγεβρικό άθροισμα). **Επομένως το φορολογικό έτος 2017 ο ελεγχόμενος μπορεί να κάνει χρήση ανάλωσης ποσού 13.500,00€.**

Το φορολογικό έτος 2018 ο ελεγχόμενος έχει επικαλεστεί ανάλωση 25.000,00€.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, (εισοδήματα, αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης και δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων οικονομ. έτους 2004 έως φορολ. έτους 2017) προκύπτει αρνητικό διαθέσιμο εισόδημα 26.461,05€ -13.500,00€ -67.910,54€ = -54.949,49€ κι επομένως η ανάλωση δεν γίνεται δεκτή από τον έλεγχο.»

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, όπως αυτά αποτυπώνονται στην από 28.07.2023 έκθεση ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, προκύπτει βάσει ελέγχου ο κάτωθι πίνακας διαθέσιμου εισοδήματος προς ανάλωση από το οικονομικό έτος 2004 έως το φορολογικό έτος 2017:

Χρήση	Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	Προοδευτικό αλγεβρικό άθροισμα
2003	919,87	919,87
2004	8.858,15	9.778,02
2005	18.019,08	27.797,10
2006	-36.882,84	-9.085,74
2007	-59.307,43	-68.393,17
2008	35.982,24	-32.410,93
2009	49.284,78	16.873,85
2010	27.682,32	44.556,17
2011	*11.897,03	56.453,20
2012	21.849,02	78.302,22
2013	5.798,76	84.100,98
2014	0,00	84.100,98
2015	-59.035,43	25.065,55
2016	2.395,60	27.461,15
2017	-67.910,54	-40.449,39

*Λόγω αριθμητικού λάθους στην έκθεση ελέγχου, έχει προσδιοριστεί για το οικονομικό έτος 2012 (χρήση 2011) διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση ύψους 10.897,03€ αντί του ορθού 11.897,03€.

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη ότι:

- εάν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο τούτο επηρεάζει αρνητικά τα θετικά στοιχεία των **προηγούμενων** ετών,
- το θετικό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη. Συνεπώς, κατά το σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών τα τυχόν αρνητικά υπόλοιπα κάθε έτους συμψηφίζονται με τα θετικά και **στην περίπτωση που το τελικό αλγεβρικό άθροισμα είναι αρνητικό, δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση,**
- από τον ανωτέρω πίνακα προκύπτει ότι το αλγεβρικό άθροισμα των ετών 2003 έως 2006 είναι αρνητικό ($919,87 + 8.858,15 + 18.019,08 - 36.882,84 = - 9.085,74$), όπως επίσης αρνητικό είναι και το διαθέσιμο υπόλοιπο προς ανάλωση της χρήσης 2007, συνεπώς δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση έως και το οικονομικό έτος 2008 (χρήση 2007) και το αρνητικό αυτό υπόλοιπο δεν θα επηρεάσει αρνητικά τα στοιχεία των επόμενων ετών.

Επειδή, περαιτέρω, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, αιτείται να ληφθούν υπόψη για τον προσδιορισμό του διαθέσιμου εισοδήματός του προς ανάλωση τα στοιχεία από το οικονομικό έτος 2009 έως το φορολογικό έτος 2017 και όχι και τα προηγούμενα των οικονομικών ετών 2004 έως 2008, επικαλούμενος ότι μόνη προϋπόθεση που τίθεται είναι τα έτη που θα συμπεριληφθούν στον υπολογισμό της ανάλωσης να είναι συνεχόμενα.

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1076/2015, 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, χωρίς να προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την κάλυψη των δαπανών με ανάλωση κεφαλαίου.

Συνεπώς, κατόπιν των ανωτέρω, για τον προσδιορισμό του διαθέσιμου εισοδήματος του προσφεύγοντα προς ανάλωση, λαμβάνονται υπόψη τα στοιχεία από το οικονομικό έτος 2009 (χρήση 2008) έως το φορολογικό έτος 2017.

Ως προς τον 2° ισχυρισμό του προσφεύγοντος:

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι ο έλεγχος κατά τον υπολογισμό του διαθέσιμου εισοδήματος προς ανάλωση δεν έλαβε υπόψη τη λήψη τριών δανείων και συγκεκριμένα:

- δάνειο ύψους 47.000,00 € που έλαβε από την τράπεζα το φορολογικό έτος 2015, με σκοπό την αγορά επαγγελματικής στέγης, το οποίο εκ παραδρομής δεν συμπεριέλαβε στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος
- δάνειο ύψους 60.000,00 € που έλαβε από την τράπεζα το φορολογικό έτος 2018, με σκοπό την ανακαίνιση και επέκταση επαγγελματικής στέγης, το οποίο εκ παραδρομής δεν συμπεριέλαβε στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος
- ασφαλιστήρια συνολικού ύψους 54.639,00 € τα οποία έλαβε την 20.03.2017 από την ασφαλιστική εταιρεία NN και ειδικότερα το ποσό των 18.218,00 € βάσει του υπ' αριθ. ασφαλιστήριου συμβολαίου, το ποσό των 18.396,00 € βάσει του υπ' αριθ. ασφαλιστήριου συμβολαίου και το ποσό των 18.025,00 € βάσει του υπ' αριθ. ασφαλιστήριου συμβολαίου.

Επειδή, στην ΠΟΛ 1076/2015 «Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34 Ν.4172/13)», αναφέρεται ότι:
« Άρθρο 33 Μη εφαρμογή αντικειμενικών δαπανών και υπηρεσιών

Με τις διατάξεις του άρθρου 33 προσδιορίζονται οι περιπτώσεις κατά τις οποίες δεν εφαρμόζεται η ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης και απόκτησης περιουσιακών στοιχείων. Η μη εφαρμογή αυτής της δαπάνης διασφαλίζει τη μη εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου προσδιορισμού της ελάχιστης φορολογίας στις περιπτώσεις αυτές.

Με βάση τις νέες διατάξεις τα άρθρα 31 και 32 δεν έχουν εφαρμογή:

ε) Για την αγορά πάγιου εξοπλισμού επαγγελματικής χρήσης από πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα. Στην έννοια του πάγιου εξοπλισμού περιλαμβάνονται μηχανήματα, υπολογιστές, έπιπλα, σκεύη, Φ.Δ.Χ. αυτοκίνητα, Φ.Ι.Χ. αυτοκίνητα, Ε.Δ.Χ. αυτοκίνητα, Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητα, μοτοποδήλατα, μοτοσυκλέτες, σκάφη, αεροσκάφη που χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για την άσκηση επιχείρησης ή ελεύθεριου επαγγέλματος.»

Επειδή, περαιτέρω, στη συγκεκριμένη εγκύκλιο ορίζεται ότι στα ποσά που ιδίως λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της υπόψη διαφοράς είναι και τα «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.».

Επειδή, στην Ε.2137/2019 με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών για τις ανάγκες εφαρμογής της περίπτωσης ζ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος» αναφέρεται:

«Με αφορμή ερωτήματα που έχουν υποβληθεί στην υπηρεσία μας, αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

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.

4. Επίσης με βάση τις διατάξεις της περίπτωσης ε' του άρθρου 33 του ν. 4172/2013 δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις περί τεκμηρίου απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, όταν πρόκειται για αγορά πάγιου εξοπλισμού επαγγελματικής χρήσης από πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα. Στην έννοια του «πάγιου εξοπλισμού επαγγελματικής χρήσης» δεν συμπεριλαμβάνονται τα ακίνητα, ακόμα και αν αυτά προορίζονται για τη στέγαση επαγγέλματος ή επιχείρησης. Συνεπώς, η δαπάνη για αγορά ή ανέγερση οποιασδήποτε οικοδομής λειτουργεί αφαιρετικά κατά τον σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών και μειώνει το σχηματισθέν και μη αναλωθέν κεφάλαιο. ...»

Επειδή, σύμφωνα με τα ανωτέρω, η με αριθ. Ε.2137/2019 εγκύκλιος της Α.Α.Δ.Ε. συμπληρώνει την ΠΟΛ.1076/2015, ως προς το γεγονός ότι στην έννοια του πάγιου εξοπλισμού επαγγελματικής χρήσης δεν συμπεριλαμβάνονται τα ακίνητα, ακόμα και αν αυτά προορίζονται για τη στέγαση επαγγέλματος ή επιχείρησης.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι κατά τον υπολογισμό του διαθέσιμου εισοδήματος προς ανάλωση, ο έλεγχος πρέπει να λάβει υπόψη του το δάνειο ύψους 47.000,00 € το οποίο έλαβε στο φορολογικό έτος 2015 από την τράπεζα, για την αγορά επαγγελματικής στέγης, ήτοι κατάσταση με αποθήκη και θέση στάθμευσης εντός του νέου σχεδίου της πόλεως (αριθ. συμβολαίου/2015), παρότι εκ παραδρομής δεν το δήλωσε στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος, τονίζοντας ότι το συνολικό κόστος αγοράς του εν λόγω ακινήτου ύψους 63.279,04 € συμπεριλήφθη από τον έλεγχο στον πίνακα ανάλωσης που σχημάτισε κατά τη διενέργεια των ελεγκτικών επαληθεύσεων.

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση προσφυγή προσκόμισε αντίγραφο της δανειακής σύμβασης ύψους 47.000,00€ από την τράπεζα με ημερομηνία 05.06.2015, σύμφωνα με την οποία σκοπός χορήγησης του δανείου ήταν η αγορά επαγγελματικής στέγης.

Κατόπιν των ανωτέρω, κατά τον προσδιορισμό του διαθέσιμου εισοδήματος προς ανάλωση, στο φορολογικό έτος 2015, πρέπει να ληφθεί υπόψη τόσο η δαπάνη απόκτησης του προαναφερθέντος περιουσιακού στοιχείου, όσο και το δάνειο το οποίο έλαβε ο προσφεύγων για την αγορά αυτή και ως εκ τούτου γίνεται δεκτός ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα.

Συνεπώς, το διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση που προκύπτει από το φορολογικό έτος 2015 υπολογίζεται ως εξής:

Φορολογικό έτος 2015

Συνολικό δηλωθέν εισόδημα ελεγχόμενου + συζύγου	30.541,71€
+ Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	2.460,00€
+ Χρηματικά ποσά που προέρχονται από δάνεια	47.000,00€
- Αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης	24.480,00€
- Δαπάνες Απόκτησης Περιουσιακών Στοιχείων	67.557,14€
Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	-12.035,43€

Επειδή, όσον αφορά το φορολογικό έτος 2018, ο προσφεύγων προκειμένου να μειώσει τη διαφορά μεταξύ πραγματικού και τεκμαρτού εισοδήματος, ισχυρίζεται ότι έλαβε το έτος 2018 δάνειο ύψους 60.000,00 € από την τράπεζα Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει αντίγραφο της δανειακής σύμβασης καθώς και της κίνησης του δανειακού λογαριασμού.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του ν.4172/2013, 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.

Επειδή, 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.

Επειδή, στην υπό εξέταση περίπτωση, προσκομίστηκε μεν δανειακή σύμβαση με ημερομηνία υπογραφής την 22.03.2018, πλην όμως από την ενότητα 2 «Σκοπός του Δανείου» της εν λόγω σύμβασης, προκύπτει ότι ο προσφεύγων μπορεί να χρησιμοποιήσει το δάνειο αποκλειστικά για ανακαίνιση και επέκταση της επαγγελματικής στέγης, χωρίς να προκύπτει από τα προσκομιζόμενα στοιχεία αν από το δάνειο αυτό παρέμεινε ένα ποσό αδιάθετο. Μάλιστα στην προσκομισθείσα σύμβαση αναφέρεται επακριβώς: «Το δάνειο χορηγείται και ο οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να το χρησιμοποιήσει αποκλειστικά για ανακαίνιση και επέκταση επαγγελματικής στέγης. Ο οφειλέτης υποχρεούνται (α) να προσκομίσει στην τράπεζα επαρκή, κατά την κρίση της, δικαιολογητικά που να αποδεικνύουν ότι έχει διαθέσει το ποσό του δανείου αποκλειστικά για το σκοπό αυτό.....».

Επομένως, λαμβάνοντας υπόψη και τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 της προπαρατεθείσας Εγκυκλίου Ε.2137/2019, το εν λόγω δάνειο το οποίο επικαλείται ο προσφεύγων ώστε να μειώσει τη διαφορά που προκύπτει μεταξύ του συνολικού εισοδήματος και του αθροίσματος των αντικειμενικών δαπανών του άρθρου 31 ΚΦΕ πλέον των δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 ΚΦΕ, δεν αναγνωρίζεται από τον έλεγχο και ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος δεν γίνεται δεκτός.

Επειδή, ως προς τα ποσά ασφαλιστρων συνολικού ύψους 54.639,00 € που έλαβε ο προσφεύγων το 2017 από την ασφαλιστική εταιρεία ΝΝ, αναφέρουμε ότι ο εν λόγω ισχυρισμός έχει ήδη εξετασθεί από τον έλεγχο, η Υπηρεσία μας κάνει αποδεκτές τις απόψεις της ελεγκτικής αρχής και

παραπέμπουμε στην από 28.07.2023 έκθεση ελέγχου, σύμφωνα με την οποία ο έλεγχος έκρινε ότι «τα ποσά που έλαβε το 2017 από την δεν αφορούν χορήγηση δανείου αλλά επιστροφή επενδεδυμένου κεφαλαίου». Ειδικότερα, στην από 28.07.2023 έκθεση ελέγχου αναφέρεται ότι: «Στη συγκεκριμένη περίπτωση τα ασφαλίστρα που καταβλήθηκαν τα προηγούμενα έτη όπως προκύπτουν από τα δεδομένα της ΠΟΛ 1033/2014 και παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα δεν συμπεριλήφθηκαν στις αντίστοιχες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, δεν υπήχθησαν σε τεκμήριο απόκτησης περιουσιακών στοιχείων και επομένως δεν είχαν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν. Επομένως επιστροφές κεφαλαίων (ασφαλιστηρίων) δεν μπορούν να δηλωθούν για κάλυψη τεκμηρίου.

ΕΤΟΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ	ΠΟΣΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	Α.Φ.Μ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ	Α.Φ.Μ. ΥΠΟΧΡΕΟΥ
2013		6.690,42		
2013		6.714,97		
2013		6.818,69		
2014		7.060,20		
2014		6.906,02		
2014		6.934,30		
2017		7.843,58		
2017		7.599,60		
2017		7.642,37		

...»

Η επιστροφή των ασφαλίστρων δεν θεωρείται εισόδημα γιατί δεν συγκεντρώνει τα εννοιολογικά γνωρίσματα του εισοδήματος. Το ποσό αυτό, κατά πάγια θέση της διοίκησης, δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη τεκμηρίου γιατί αποτελεί το επενδεδυμένο κεφάλαιο που επιστρέφεται (Σχετ.έγγρ. /26-5-2003). Επιπλέον, τα ως άνω επαναλήφθηκαν με τα υπ' αριθ. πρωτ. /4-10-2007 και Δ12 Α ΕΞ 30-04-2014 έγγραφα της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος, σύμφωνα με τα οποία το ποσό που επιστρέφεται κατά τη διακοπή ή λήξη του συμβολαίου διαχωρίζεται στο ποσό της υπεραπόδοσης, αν υπάρχει, και στο υπόλοιπο που δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη τεκμηρίου, διότι αποτελεί το επενδεδυμένο κεφάλαιο που επιστρέφεται στον δικαιούχο. Ως εκ τούτου, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται απορριπτέος.

Ως προς τον 3ο ισχυρισμό του προσφεύγοντος:

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι ο έλεγχος προέβη σε εσφαλμένο και παράνομο υπολογισμό του τεκμηρίου διαβίωσης για το με αριθ. κυκλ. επιβατικό αυτοκίνητο Ι.Χ. για τις χρήσεις 2006 (οικον. έτος 2007) και 2007(οικον. έτος 2008), καθώς βάσει της από 20.03.2007 χορηγηθείσας για φορολογική χρήση βεβαίωσης της αντιπροσωπείας αυτοκινήτων «.....», η εργοστασιακή τιμολογιακή αξία του εν λόγω αυτοκινήτου το έτος 2006 ανερχόταν σε 35.621,00 ευρώ (ήτοι κάτω των 50.000,00 ευρώ) και ως εκ τούτου εμπίπτει στις διατάξεις περί μη εφαρμογής

τεκμηρίου και δεν πρέπει να συνυπολογισθεί στην τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης. Επιπλέον ισχυρίζεται ότι η τεκμαρτή δαπάνη του αυτοκινήτου δεν ανταποκρίνεται στην πραγματική δαπάνη (ετήσια έξοδα κίνησης και συντήρησης) και ότι εσφαλμένα λήφθηκαν υπόψη από τον έλεγχο οι τεκμαρτές δαπάνες αυτοκινήτου και όχι οι πραγματικές.

Επειδή, με την παρούσα απόφαση, η Υπηρεσία μας έκρινε ότι για τον υπολογισμό του διαθέσιμου εισοδήματος του προσφεύγοντος προς ανάλωση πρέπει να ληφθούν υπόψη τα στοιχεία από το οικονομικό έτος 2009 και έπειτα και όχι και τα προηγούμενα των οικονομικών ετών 2004 έως 2008, συνεπώς παρέλκει η εξέταση του 3ου λόγου της ενδικοφανούς προσφυγής, καθώς αυτός αναφέρεται στον υπολογισμό του διαθέσιμου κεφαλαίου προς ανάλωση των οικονομικών ετών 2007 και 2008.

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω, το διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση που προκύπτει για τον προσφεύγοντα από το οικονομικό έτος 2009 έως και το φορολογικό έτος 2016, ανέρχεται στο ποσό των 142.854,32 €, σύμφωνα με τον πίνακα που ακολουθεί:

Χρήση	Διαθέσιμο εισόδημα προς ανάλωση	Σχηματισθέν κεφάλαιο
2008	35.982,24	35.982,24
2009	49.284,78	85.267,02
2010	27.682,32	112.949,34
2011	11.897,03	124.846,37
2012	21.849,02	146.695,39
2013	5.798,76	152.494,15
2014	0,00	152.494,15
2015	-12.035,43	140.458,72
2016	2.395,60	142.854,32

Συνεπώς:

-
- Στο φορολογικό έτος 2017, η προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών ύψους 52.666,58 € που είχε προσδιοριστεί από τον έλεγχο, καλύπτεται από το διαθέσιμο εισόδημα ύψους 142.854,32 € που έχει δημιουργηθεί από το οικονομικό έτος 2009 έως και το φορολογικό έτος 2016.

Κατόπιν των ανωτέρω, το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2017, προσδιορίζεται ως εξής:

Εισόδημα από τόκους, μερίσματα	743,93 €
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	1.943,70 €
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	13.217,49 €
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	15.905,12 €

- Στο φορολογικό έτος 2018, προκύπτει ότι ο προσφεύγων, δύναται να επικαλεσθεί προς ανάλωση το ποσό των 74.943,78 €, σύμφωνα με τον πίνακα που ακολουθεί.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΟ Ή ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ (1)	ΑΥΤΟΤΕΛΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΠΟΣΑ & ΔΑΝΕΙΑ (2)	ΣΥΝΟΛΟ (3)=(1)+(2)	ΤΕΚΜΑΡΤΕΣ/ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ Ή ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ (4)	ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (5)	ΣΥΝΟΛΟ (6)=(4)+(5)	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (7)=(3)-(6)	ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΠΡΟΗΓ. ΕΤΩΝ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜ. ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΔΑΠΑΝΩΝ (8)	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΤΟΥΣ (9)=(7)+(8)	ΣΧΗΜΑΤΙΣΘΕΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
2008	52.682,24		52.682,24	2.900,00	13.800,00	16.700,00	35.982,24	0,00	35.982,24	35.982,24
2009	48.384,53	3.800,25	52.184,78	2.900,00	0,00	2.900,00	49.284,78	0,00	49.284,78	85.267,02
2010	61.912,04	1.970,28	63.882,32	22.400,00	13.800,00	36.200,00	27.682,32	0,00	27.682,32	112.949,34
2011	36.477,03		36.477,03	24.580,00	0,00	24.580,00	11.897,03	0,00	11.897,03	124.846,37
2012	49.229,02		49.229,02	27.380,00	0,00	27.380,00	21.849,02	0,00	21.849,02	146.695,39
2013	30.677,48	501,28	31.178,76	25.380,00	0,00	25.380,00	5.798,76	0,00	5.798,76	152.494,15
2014	ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΗΚΕ ΒΑΣΕΙ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ						0,00	0,00	0,00	152.494,15
2015	30.541,71	49.460,00	80.001,71	24.480,00	67.557,14	92.037,14	12.035,43	0,00	12.035,43	140.458,72
2016	24.221,27	1.926,00	26.147,27	23.751,67	0,00	23.751,67	2.395,60	0,00	2.395,60	142.854,32
2017	16.661,16	36.926,00	53.587,16	29.670,00	91.827,70	121.497,70	67.910,54	66.166,58	-1.743,96	74.943,78

Κατόπιν των ανωτέρω, η προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών ύψους 28.368,30 € που είχε προσδιορισθεί από τον έλεγχο για το εν λόγω έτος, καλύπτεται από το διαθέσιμο εισόδημα προηγούμενων ετών. Ωστόσο, ο προσφεύγων είχε δηλώσει στον κωδικό 787 «ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, το ποσό των 25.000,00 €, με αποτέλεσμα να προκύπτει βάσει δήλωσης προστιθέμενη αντικειμενικών δαπανών ύψους 3.368,30 €. Από την εκκαθάριση της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, προέκυψε ποσό προς επιστροφή ύψους 642,58 €.

Επειδή, σε περίπτωση που με την παρούσα απόφαση, γίνει δεκτό μεγαλύτερο ποσό προς ανάλωση από αυτό που ο προσφεύγων δήλωσε στον κωδικό 787 της οικείας δήλωσης, τότε το ποσό του φόρου που θα προκύψει προς επιστροφή θα είναι μεγαλύτερο από το ποσό του φόρου προς επιστροφή βάσει δήλωσης. Ως εκ τούτου, η υπηρεσία μας αποδέχεται ως ανάλωση κεφαλαίου το δηλωθέν από τον προσφεύγοντα ποσό.

Ύστερα από τα παραπάνω, το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2018, προσδιορίζεται ως εξής:

Εισόδημα από τόκους, μερίσματα	476,23 €
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	1.088,70 €
<u>Προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών</u>	<u>3.368,30 €</u>
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	4.933,23 €

Επειδή, ως προς την προσβαλλόμενη με αριθμό/2023 πράξη επιβολής προστίμου άρθρου 54 του Κ.Φ.Δ. ο προσφεύγων δεν προβάλλει με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή λόγους για τους οποίους αιτείται την ακύρωσή της.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της από 30.09.2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με ΑΦΜ, την επικύρωση της υπ' αριθ. /2023 πράξης επιβολής προστίμου άρθρου 54 του Κ.Φ.Δ. και την τροποποίηση της υπ' αριθ. /2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού/επιβολής προστίμου φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017 και της υπ' αριθ. /2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού/επιβολής προστίμου φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, ως εξής:

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντος – καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

- Η υπ' αριθ. /2023 πράξη επιβολής προστίμου άρθρου 54 του Κ.Φ.Δ. του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου:
Καταλογιζόμενο ποσό: 250,00 €

- Η υπ' αριθ. /2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού/επιβολής προστίμου φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου:

Ανάλυση		Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ	Διαφορά
Φορολογητέο Εισόδημα	υπόχρεου	14.759,92	68.571,70	15.905,12	1.145,20
	συζύγου	756,04	756,04	756,04	
Πιστωτικό ποσό φόρου		1.389,06		1.137,12	251,94
Χρεωστικό ποσό φόρου			18.602,87		
Προκαταβολή φόρου		2.655,90	2.655,90	2.655,90	
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμένων ακινήτων		27,00	27,00	27,00	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		5,40	5,40	5,40	
Πρόστιμο φόρου αρ.58 ΚΦΔ			9.995,97	25,19	25,19
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		60,72	3.522,45	349,91	289,19
Τέλος επιτηδεύματος		1.850,00	1.850,00	1.850,00	0,00
Σύνολο για καταβολή		3.209,96	36.659,59	3.376,28	566,32

- Η υπ' αριθ. /2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού/επιβολής προστίμου φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου:

Ανάλυση		Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ	Διαφορά
Φορολογητέο Εισόδημα	υπόχρεου	4.933,23	29.933,23	4.933,23	0,00
	συζύγου	2.500,00	2.500,00	2.500,00	
Πιστωτικό ποσό φόρου		2.492,57		2.492,57	0,00
Χρεωστικό ποσό φόρου			2.517,92		

Προκαταβολή φόρου				
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμένων ακινήτων				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου				
Πρόστιμο φόρου αρ.58 ΚΦΔ		2.505,25		0,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		672,66		0,00
Τέλος επιτηδεύματος	1.850,00	1.850,00	1.850,00	0,00
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή	642,58	642,58	642,58	0,00
Σύνολο για καταβολή	0,00	8.188,40	0,00	0,00

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών**

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

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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