



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 28/05/2024

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 1690

ΤΜΗΜΑ : Α1 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα
Τηλέφωνο : 213 1312346
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

- α. Του άρθρου 63 του Ν. 4987/2022 (ΦΕΚ Α' 206).
- β. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 58)
- γ. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)*».
- δ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.
- ε. 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 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, κατοίκου κατά της υπ' αριθμ..... οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους **2018** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω πράξη της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας καθώς και την με ημερομηνία θεώρησης έκθεση μερικού επιτόπιου ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη όλων των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους **2018** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 10.642,28 ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού 5.321,14 ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 1.201,42 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **17.164,84 ευρώ**.

Στον προσφεύγοντα, διενεργήθηκε μερικός έλεγχος στις φορολογίες Εισοδήματος, ΦΠΑ και έλεγχος ορθής τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων για τη φορολογική περίοδο από 01/01/2017 έως και 31/12/2018, σύμφωνα με την με αριθμό εντολή μερικού φορολογικού ελέγχου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας.

Ο έλεγχος διενεργήθηκε με τις γενικές διατάξεις, καθώς και με την έμμεση τεχνική ανάλυσης ρευστότητας, μετά δε από τη σύγκριση των εισοδημάτων που προέκυψαν βάσει των γενικών διατάξεων και της έμμεσης τεχνικής, προσδιορίστηκαν τα εισοδήματά του από όλες τις πηγές εισοδήματος και του τελικού φορολογητέου εισοδήματος, για τα υπό κρίση φορολογικά έτη.

Ο έλεγχος προσδιόρισε το τελικό φορολογητέο εισόδημα συγκρίνοντας το προσδιορισθέν συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντα, από όλες τις πηγές / κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε χρήση με το συνολικό προσδιορισθέν φορολογητέο εισόδημα από όλες τις πηγές / κατηγορίες εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου. Ως τελικό φορολογητέο εισόδημα, έλαβε το μεγαλύτερο.

Αναλυτικά ο προσδιορισμός του φορολογητέου εισοδήματος, κατά την υπό κρίση χρήση 2018, με βάση τον έλεγχο των γενικών φορολογικών διατάξεων και των έμμεσων τεχνικών όπως και η τελική φορολογητέα διαφορά βάσει ελέγχου απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΜΕΤΑΞΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ		ΑΔΗΛΩΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΥΛΗ		-32.249,34		
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ: 2018 - ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ: 01/01-31/12/ 2018						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ ΜΕ ΤΙΣ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ		ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ ΜΕ ΤΙΣ ΕΜΜΕΣΕΣ ΜΕΘΟΔΟΥΣ	
	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ
ΕΙΣΟΔΗΜΑ από μισθωτή εργασία	0,00		0,00		0,00	
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	4.826,00	0,00	4.826,00	0,00	4.826,00	0,00
Ακαθάριστα έσοδα από την επιχειρηματική δραστηριότητα	61.850,09		61.850,09		61.850,09	
ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	- 26.834,09		-26.834,09			
Εισόδημα από μερίσματα, τόκους δικαιώματα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Εισοδήματα που εξαιρούνται από το φόρο και εισφορά	1.008,00		1.008,00		1.008,00	
Προσαύξηση άρθρου 21§4 ν. 4172/13					32.249,34	
Προστιθέμενη διαφορά <u>αντικειμενικών δαπανών</u>		8.237,61		8.237,61		
Φορολογητέο εισόδημα	4.826,00	0,00	4.826,00	0,00	37.075,34	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ		4.826,00		4.826,00		37.075,34
ΠΟΣΟΣΤΟ	100,00%	0,00%				
ΣΥΓΚΡΙΣΗ	A		B		Γ	
Φορολογητέο εισόδημα	4.826,00		4.826,00		37.075,34	

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση της ως άνω προσβαλλόμενης πράξεως, ισχυριζόμενος ότι:

- Το ποσό των 50.000,00 € του στεγαστικού δανείου, εξ ολοκλήρου και ολοσχερώς αναληφθέντος τοις μετρητοίς, δεν δαπανήθηκε προς τον σκοπό που χορηγήθηκε, ήτοι για την ανέγερση, αγορά ή επισκευή κατοικίας. Άρα δύναται να χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη τεκμαρτών δαπανών, εφ' όσον συνήφθη και εκταμιεύτηκε πριν από τη δημιουργία αυτών, συνεπώς προηγείται των τεκμαρτών δαπανών που κάλυψε στην πορεία.... Αυτό το στεγαστικό δάνειο που αποδεδειγμένα δεν χρησιμοποιήθηκε, συνιστά μη αναλωθέν κεφάλαιο, απαλλαγμένο του φόρου, δυνάμενο να χρησιμοποιηθεί για την (υπερ)κάλυψη των επίδικων τεκμαρτών δαπανών που συνδιαμόρφωσαν εσφαλμένα τη διαφορά φόρου εξαιτίας ελλιπών στοιχείων του ελέγχου.

Επειδή, οι διατάξεις του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ Α 167/23-7-2013), ορίζουν, ότι:

«Άρθρο 28. Μέθοδος προσδιορισμού εσόδων

1. Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή/με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή

β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή

γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

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

Επειδή, οι διατάξεις του ν. 4987/2022, ως ίσχυαν κατά το υπό κρίση έτος ορίζουν, ότι:

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

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

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

Επειδή σύμφωνα με την Ε 2015/2020 με ΘΕΜΑ: “Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 τουτου Διοικητή της ΑΑΔΕ”:

«1. Με τις διατάξεις του άρθρου 28 του....., καθορίζεται έμμεσος τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο αυτό.

Ο τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, σύμφωνα με το....., συνίσταται στη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου καθώς και στην εφαρμογή των προβλεπόμενων στο(Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Σημειώνεται ότι όταν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του το εισόδημα των φυσικών προσώπων καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προσδιορίζεται κατ' εφαρμογή των λοιπών διατάξεων του

2. Στα διαθέσιμα στοιχεία, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του....., συμπεριλαμβάνονται, ενδεικτικά, στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση για την έκταση της συναλλακτικής δράσης και τις συνθήκες λειτουργίας του νομικού προσώπου/νομικής οντότητας ή του φυσικού προσώπου που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα. Τέτοια στοιχεία μπορούν να είναι οι αγορές, οι πωλήσεις και το μικτό κέρδος που εμφανίζει το πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, το ύψος των αμοιβών που εισπράττονται κατά περίπτωση, η πελατεία, το μικτό κέρδος που προκύπτει από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, οι οποίες προσδιορίζονται με βάση ιδίως το χρόνο, τον τρόπο, τον τόπο και τα μέσα άσκησης της δραστηριότητας, καθώς και την ειδικότητα και τον επιστημονικό τίτλο κατά περίπτωση, το απασχολούμενο προσωπικό, το ύψος των κεφαλαίων που έχουν επενδυθεί, καθώς και των ιδίων κεφαλαίων κίνησης, το ποσό των δανείων και των πιστώσεων, το ποσό των εξόδων παραγωγής και διάθεσης των εμπορευμάτων, των εξόδων διαχείρισης, κάθε επιχειρηματική δαπάνη και γενικά κάθε άλλο στοιχείο που προσδιορίζει την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτών.

Ακόμα, διαθέσιμα στοιχεία θεωρούνται τα στοιχεία και πληροφορίες που μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές, τα οποία αφορούν τον φορολογούμενο.

3. Επίσης, ο προσδιορισμός του εισοδήματος σύμφωνα με το άρθρο 28 τουμπορεί να διενεργηθεί βάσει των προβλεπόμενων στομεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα, για την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου της καθαρής θέσης του φορολογούμενου και του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά ισχύουν τα οριζόμενα στηνΑπόφαση Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, όπως ισχύει.

4. Σύμφωνα με τις διατάξεις της....., το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες

μεθόδους ελέγχου στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή
- β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή
- γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.....

Η προϋπόθεση της περ. β της παρ. 1 τουαναφέρεται στις περιπτώσεις κατά τις οποίες διαπιστώνονται παραβάσεις ή παρατυπίες που αφορούν τα φορολογικά στοιχεία ή δικαιολογητικά έγγραφα που επέχουν θέση φορολογικού στοιχείου.

Ειδικότερα στις περιπτώσεις αυτές εντάσσεται η μη έκδοση ή ανακριβής έκδοση φορολογικών στοιχείων, η λήψη ανακριβών φορολογικών στοιχείων, η έκδοση εικονικών ή πλαστών φορολογικών στοιχείων, η λήψη εικονικών φορολογικών στοιχείων καθώς και η νόθευση φορολογικών στοιχείων...»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1050/17-02-2014 με θέμα “Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β΄, γ΄ και ε΄ της(Φ.Ε.Κ. Α΄ 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού.”:«...Άρθρο 2 Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου.

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.

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

Κατά την μέθοδο αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων». Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.

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

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

Επειδή σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου, η σύγκριση των πηγών κεφαλαίων/εσόδων με τις αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ/ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018					
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1 1/1- 31/12/2018 ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΧΡΗΣΗ 1/1 1/1- 31/12/2018 Η ΣΥΖΥΓΟΣ	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ Η	ΧΡΗΣΗ 1/1 1/1- 31/12/2018 ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΧΡΗΣΗ 1/1 1/1- 31/12/2018 Η ΣΥΖΥΓΟΣ
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	335,52	0,00	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	2,53	0,00
2. Διαθέσιμα μετρητά ΣΤΟ ΣΠΙΤΙ (ΚΑΤΑ ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΣΤΟ ΕΝΤΥΠΟ) ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	12.000,00		2. Διαθέσιμα μετρητά ΣΤΟ ΤΕΛΟΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).		
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις	0,00		3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	0,00	
4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα (επιχειρηματική & αγροτικά)	61.850,09		4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων		
5. Έσοδα από λοιπές πηγές (μισθωτή εργασία)	0,00		5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	0,00	
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	0,00		6. Αγορές εμπορ/των, α',β'υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	62.562,24	
7. Έσοδα από ακίνητη περιουσία (εισπραχθέντα ενοίκια κατοικιών)	3.078,00		7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	38.116,88	
7. Έσοδα από ακίνητη περιουσία (εισπραχθέντα ενοίκια καταστημάτων)	1.748,00		7α. Τοκοχρεωλητική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής	1.346,61	
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κλ.π	0,00		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	0,00	0,00
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	1.008,00		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	0,00	
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών	0,00		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής		

11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτεών	0,00		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	3.186,20	128,00
			11Α. Ποσά- Δαπάνες για ενοίκιο κύριας κατοικίας της οικογενείας		2.400,00
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/νων	0,00		12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών		
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων - τόκοι	0,00	0,00	13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτεών		
14. Έσοδα από αγροτική δραστηριότητα	0,00	0,00	14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.		
15. Έσοδα από διάθεση περιουσιακών στοιχείων	0,00		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους /νων		
	0,00		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων (ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΕΣ ΦΟΡΟΙ)	4.526,49	
ΣΥΝΟΛΟ	80.019,61	0,00	ΣΥΝΟΛΟ	109.740,95	2.528,00

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 1/1 1/1- 31/12/2018 ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΧΡΗΣΗ 1/1 1/1- 31/12/2018 Η ΣΥΖΥΓΟΣ
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	80.019,61	0,00
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	109.740,95	2.528,00
Υπόλοιπο	-29.721,34	-2.528,00
πλέον διαφορά της συζύγου:	-2.528,00	
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΔΙΑΦΟΡΑ:	-32.249,34	
	ΦΟΡΟΣ 33,00%:	10.642,28

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι ποσό των 50.000,00 € στεγαστικού δανείου, εξ ολοκλήρου και ολοσχερώς αναληφθέντος τοις μετρητοίς, δεν δαπανήθηκε προς τον σκοπό που χορηγήθηκε, ήτοι για την ανέγερση, αγορά ή επισκευή κατοικίας και δύναται να χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη δαπανών.

Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει τα παρακάτω:

- Την υπ' αρ. σύμβαση στεγαστικού δανείου μεταξύ του προσφεύγοντος και της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας με την επωνυμία (σχετικό 1).
- Κίνηση λογαριασμού όπου φαίνεται η εκταμίευση του ποσού του δανείου ύψους 50.000,00 ευρώ προς τον προσφεύγοντα με την αιτιολογία (σχετικό 2).
- Δελτία ανάληψης από
- Βεβαίωση δηλωθείσας περιουσιακής κατάστασης του έτους πριν από τη λήψη του δανείου όσο και στην τελευταία.

Επειδή, όπως προκύπτει από την ενδικοφανή προσφυγή καθώς και από την με ημερομηνία θεώρησης έκθεση μερικού επιτόπιου ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας, τα ανωτέρω στοιχεία δεν τα είχε στη διάθεσή της κατά τη διενέργεια του ελέγχου και δεν ήταν δυνατό να τα λάβει υπόψη της κατά τη σύνταξη της από εκθέσεως μερικού επιτόπιου ελέγχου.

Επειδή, στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης, η Υπηρεσία μας ανέπεμψε την υπόθεση στη Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας που εξέδωσε την προσβαλλόμενη πράξη με την υπ' αριθμ. πράξη, προκειμένου να γίνει συμπληρωματικός έλεγχος βάσει των νέων στοιχείων και να μας αποστείλει σχετικό πόρισμα εντός προθεσμίας πέντε (5) ημερών. Η Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας σε απάντηση των προαναφερόμενων απέστειλε το με id συνημμένου σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων επί της υπ' αριθμ. πράξεως αναπομπής.

Επειδή στο ως άνω σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας επί της υπ' αριθμ. αναπομπής της υπηρεσίας μας, αναφέρεται σχετικά με τα νέα στοιχεία και τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος: «...3. ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΕΣ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΕΙΣ.

Σύμφωνα με τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την κατάθεση των ενδικοφανών προσφυγών κατά της με αρ. «οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος – φορολογικού έτους 2017» με αρ. πρωτ. και κατά της με αρ. «οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος – φορολογικού έτους 2018» με αρ. πρωτ., προβαίνουμε σε πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις ως εξής:

1. Όπως προαναφέρθηκε στην έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος ΔΕΝ ΔΙΑΠΙΣΤΩΘΗΚΕ από τα στοιχεία που είχε ο έλεγχος στη διάθεσή του, (στο χρονικό διάστημα που επικαλείται ότι δεν ανάλωσε το κεφάλαιο των 50.000,00 του ληφθέντος στεγαστικού δανείου) η απόκτηση ακινήτου, η επισκευή- βελτίωση ή επέκταση υφιστάμενου ακινήτου, ΠΛΗΝ ΟΜΩΣ δεν είχε προσκομίσει δικαιολογητικά/ παραστατικά που να αποδεικνύουν την εκταμίευση από τον ελεγχόμενο το χρηματικό προϊόν του στεγαστικού δανείου.
2. Από τα δελτία αναλήψεων (σχετ. 3^α) της που προσκομίσθηκαν με την κατάθεση της ενδικοφανούς προσφυγής ως κάτωθι:

Α/Α	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗΣ	ΠΟΣΟ	ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
-----	---------------------------	------	---------------------------	--------------

1				
2				
3				
4				ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕ ΠΟΙΝΗ- ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΝ ΠΟΣΟ ΣΤΗ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗΣ
5				
				
6				
7				
				
ΣΥΝΟΛΟ:		43.642,00		

Ο έλεγχος αποδέχεται τις αιτιάσεις του φορολογούμενου, από τα παραπάνω δελτία αναλήψεων που προσκομίσθηκαν, με την υποβολή της ενδικοφανούς προσφυγής.

Συγκεκριμένα:

Διαπιστώνεται ότι, η εκταμίευση ανάληψη του χρηματικού προϊόντος του στεγαστικού δανείου, έγινε από τον ελεγχόμενο, στον τραπεζικό λογαριασμό που αναφέρεται στη δανειακή σύμβαση, (.....) ΑΛΛΑ στην εγγραφή με α.α. ποσού 5.000,00 € αναφέρεται διάφορετικός τραπεζικός λογαριασμός (.....) από την συναφθείσα σύμβαση, δεν προσκομίσθηκε οποιοδήποτε επιπλέον στοιχείο ή έγγραφο που να ενισχύει ή αποδεικνύει ότι, το ποσό αυτό προέρχεται από το στεγαστικό δάνειο των 50.000,00 €.

Για την χρήση 2006 λαμβάνεται υπό όψιν το ποσό των 39.642,00 € από το στεγαστικό δάνειο, ποσό που αναλήφθηκε τμηματικά δεν χρησιμοποιήθηκε για στεγαστικούς σκοπούς και υπολογίζεται για το σχηματισμό μη αναλθέντος κεφαλαίου.

Για τη χρήση 2007 λαμβάνεται υπό όψιν το ποσό των 4.000,00 € από το στεγαστικό δάνειο, ποσό που αναλήφθηκε τμηματικά δεν χρησιμοποιήθηκε για στεγαστικούς σκοπούς και υπολογίζεται για το σχηματισμό μη αναλθέντος κεφαλαίου.

Ακολούθως ο έλεγχος επαναπροσδιορίζει το μη αναλωθέν κεφάλαιο, για το σχηματισμό αδιάθετου χρηματικού υπολοίπου την, προκειμένου να ληφθεί ως στοιχείο στην τεχνική ανάλυσης ρευστότητας» ως εξής:

.....

4.ΕΠΑΝΑΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣΜΕ ΒΑΣΗ ΤΑ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΘΕΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗ ΔΕΔ - ΝΕΟ ΠΟΡΙΣΜΑ.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2016 (οικ. Έτος 2017)

Με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία με την κατάθεση της ενδικοφανούς προσφυγής: «οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος - φορολογικού έτους 2017» με αρ. πρωτ. στη ΔΕΔ (στεγαστικό δάνειο) για το οποίο εκταμιεύτηκε σε λογαριασμό του ελεγχόμενου ΚΑΙ ΔΕΝ ΕΓΙΝΕ ΧΡΗΣΗ για αγορά ή επισκευή ή επέκταση ακινήτου και την ΠΟΛ. Αριθ. Πρωτ:όπου: **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, λαμβάνεται υπό όψιν στις πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις που διενεργήθηκαν και το τελικό διαθέσιμο χρηματικό υπόλοιπο (μη αναλωθέν κεφάλαιο) την 31/12/2016 – φορολογικό έτος/ χρήση: 2016 (οικον. Έτος: 2017) προσδιορίσθηκε στο ποσό των **28.741,65 €**.

Ακολούθως συντάσσεται εκ νέου ο πίνακας για τον επαναυπολογισμό, με βάση τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου με τη μέθοδο «τεχνική ανάλυσης ρευστότητας» για το φορολογικό έτος 2017 ως ακολούθως:

Ακολούθως η κατανομή για τη σύγκριση των φορολογητέων εισοδημάτων, μεταξύ της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, βάσει ελέγχου με τις γενικές διατάξεις και βάσει ελέγχου με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου έχει ως κάτωθι:

.....

Ακολούθως προβαίνουμε σε νέα εκκαθάριση με βάση τα στοιχεία που υποβλήθηκαν, με την κατάθεση της ενδικοφανούς προσφυγής ως κάτωθι:

....

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018 ..

Στο φορολογικό έτος 2018 τα φορολογητέα εισοδήματα που προσδιόρισε ο αρχικά διενεργηθείς έλεγχος δεν διαφοροποιούνται καθ' ότι τα στοιχεία που προσκομίσθηκαν (για το σχηματισμό μη αναλωθέντος κεφαλαίου) λήφθηκαν υπ' όψιν την 01/01/2017 και δεν υφίσταται ποσό προς μεταφορά την 01/01/2018.»

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω διαπιστώσεων, το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος, όπως προέκυψε τη σύγκριση των εισοδημάτων που προέκυψαν βάσει των γενικών διατάξεων και της έμμεσης τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας για το υπό κρίση έτος 2018, προσδιορίζεται από την παρούσα απόφαση στο ποσό που είχε αρχικά προσδιοριστεί από τον έλεγχο, ήτοι στο ποσό των **37.075,34 ευρώ** και αποτελείται από εισόδημα από ακίνητα ύψους 4.826,00 ευρώ και από προσαύξηση περιουσίας του άρθρου 21 παρ. 4 του Ν. 4172/2013 ύψους 32.249,34 ευρώ.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη απόρριψη της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του και την επικύρωση:

της υπ' αριθμ. οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους **2018** της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλαμάτας.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Διαφορά φόρου	10.642,28 €
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	5.321,14 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	1.201,42 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	17.164,84 €

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

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

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.