



AVIGAIL
BARA-NES
TAX CONSULTANCY &
FINANCIAL SERVICES

איך לא סיפרו לי
על זה קודם?



הצהרת הון -

איך עושים את זה נכון?



AVIGAIL
BARA-NES
TAX CONSULTANCY &
FINANCIAL SERVICES

השקט בניהול העסק שלך הוא האחריות שלנו



ניהול פיננסי
וביסוס אנשורי לעסקים



תכנון מס
ודוחות גרעניות



הנהלת חשבונות
וחשבונות שוכר

הצהרת הון - איך עושים את זה נכון?

חמישה צעדים שיעזרו לך למלא נכון הצהרת הון

**אביגיל ברא-נס, מומחית בתכנון מס וניהול פיננסי בעסקים
קטנים ובינוניים**





נעים מאוד

היי, נעים מאוד, אביגיל ואני שמחה שביקשת להוריד את המדריך שיילמד אותך, איך לנהל נכון את שכר העובדים במדריך הזה אספתי תובנות ממאות הלקוחות שלי שסייעתי להם בניהול שכר וריכזתי אותם כאן עבורך.

האמונה שלי שאדם צריך לבחור את הדרך הנכונה עבורו ולהקיף את עצמו באנשים שהוא סומך עליהם שיהיו אחראים לעזור לו להצליח בדרך הזו כדי להתנהל מתוך שליטה ושקט נפשי, הובילה אותי לפני כעשור להקים את

אביגיל ברא-נס שירותי יעוץ מס וניהול פיננסי

One Stop Shop Tax and Financial Services



המשרד משמש כמעטפת שירותי מיסוי וניהול פיננסי מלאה לעסקים בינוניים וקטנים. כל שירות ניתן על בסיס ראייה הוליסטית ולאחר אבחון של שירותים המותאמים לצרכי הלקוח. השירות כולל ביצוע בדיקות תקופתיות שמטרתן ביצוע שינויים והתאמת סל השירותים לשינויים ולצרכים חדשים של העסק. צוות המשרד, משמש עוגן מקצועי לבעלי עסקים ומאפשר להם לפעול מתוך שקט נפשי ושליטה בנתונים הכספיים.



מה זה בכלל הצהרת הון?

לפני שנתחיל, בואו נבין מה זה בכלל הצהרת הון, וממה היא מורכבת. הצהרת הון היא בקשה ממס הכנסה להכנת דוח על הנכסים וההתחייבויות שלכם. אתם נדרשים לספק **תמונת מצב מלאה על ההון שלכם לנקודת זמן מסוימת** על כל הנכסים וההתחייבויות שלכם, כמו דירה ומשכנתא, מכונית והלוואה, חסכונות ואשראי בבנק ועוד.

הצהרת הון מורכבת מהנכסים וההתחייבויות העסקיים והפרטיים, בישראל ומחוץ לישראל.

הצהרת ההון נועדה כדי שרשויות המס יוכלו להעריך האם האדם מעלים הכנסה. זו הסיבה שצריך למלא את הצהרת ההון ברצינות המלאה, לא לשכוח פרטים, ובמידת הצורך להיעזר באיש מקצוע.



עמוד 1 מתוך 4 1219

מספר תיק
משרד שומה
סמל כ"ש חז"ה
תאריך הדפסה
תאריך דרישה

חוקמת המשרד
תאריך השגת החת

בתיק סמכותי לפי סעיף 135 (1) לפקודת מס הכנסה אבקשך להמציא למשרדי בטופס המצ"ב דריחה על רכוש והתחייבויות (בארץ ובח"ל, שלך, של בן/בת זוגך וילדיך, שבשנת המס טרם מלאו להם 18 שנה, עליו להמציא למשרדי את הטופס, בצירוף מסמכים לאימות הפרטים המוצהרים, תוך 120 יום מיום קבלתו, כשהוא ממולא לכל פרטיו ותתום על-ידיך (הסבר למילוי הטופס - בנספח המצורף) בכבוד רב,

מספר עסק במגיש

הצהרת הון
דין וחשבון על רכוש והתחייבויות ליום

א. הון מושקע בעסקים
אם הגן שותף בעסק, עליך לרשום בחלק 1 של טופס זה את הפרטים המתייחסים לשותפות בכללה ובאילו נערך מאון השותפות.
את חלקך בשותפות עליך לציין באחוזים ובסכום בשורה 33. אם נערך מאון לשותפות - עליך למלא חלק 2 של טופס זה ולצרף מאון חתום.

1. רכוש והתחייבויות בעסק בו לא נערך מאון
אם ברשותך יותר מפעם אחת יש לצרף נספח לכל אחד מהעסקים

שם	חלקה	תאריך רכישה	סה"כ בשקלים חדשים
----	------	-------------	-------------------

מי נדרש להגיש הצהרת הון?

עצמאים ושכירים שעלו במדגם יכולים להידרש להגיש הצהרת הון. עצמאים בעיקר בעת פתיחת עסק או בעת שינויי מהותי בפעילות העסקית. שכירים לעיתים בשל רכישת נכס יקר, פעילות גדולה בניירות ערך או בשל חשש של הרשויות לאי דיווח על הכנסות.



על אילו נכסים והתחייבויות יש לדווח בהצהרת הון?

הצהרת ההון היא של כל התא המשפחתי, כלומר כוללת את שני בני הזוג, לעיתים גם ידועים בציבור והילדים שלא מלאו להם 18 שנה. לעיתים, במצבים בהם יש הסכם ממון ניתן להגיש הצהרה נפרדת. כל הנכסים וההתחייבויות האישיים והעסקיים בארץ ובחול.

מהו המועד להגשת הצהרת הון?

לרוב, **120 ימים מיום קבלת הבקשה** יש להגיש את הדוח בצירוף אסמכתאות, אחת לכמה שנים מתקבלת דרישה להצהרת הון חוזרת.

מה ההבדל בין הצהרת הון ראשונה להצהרה שנייה?



הצהרת ההון הראשונה שלכם היא הבסיס להתנהלות בהמשך.
כאשר אתם נדרשים להגיש את ההצהרה השנייה, **רשויות המס**
בודקות את ההפרש בין ההצהרות ומשוות אותו לדיווחי
ההכנסות שלך. במידה וההפרש גדול מהוצאות סבירות
(לפי טבלאות של מס הכנסה), תדרש לתת הסבר לרשויות
המס.

כדי שתוכלו להפיק את המקסימום מהמדריך הזה, בכל
אחד מהצעדים שאני אציג לכם, אתן גם דוגמאות.
אז שנתחיל?



צעד #1

הכנת רשימת נכסים והתחייבויות עסקיים

בשלב הראשון עליך להכין רשימה מלאה של כל הנכסים העסקיים: נדלן, מכונות ושאר רכוש קבוע, רכוש שוטף, בנקים, השקעות עסקיות אחרות וכו'. ושל כל ההתחייבויות העסקיות: בנקים, ספקים, הלוואות, רשויות וכו'. חשוב לבצע בדיקה מקיפה על מנת לייצר דוח שלם ומדויק. בשלב זה אנחנו גם עורכים לך תשאול מעמיק לגבי סוגיות הקיימות בעסקים דומים לשלך ומוודאים שלא שכחת פרטים חשובים.

אם לדוגמא, יש מלאי בעסק מדובר בנכס וצריך לדעת את השווי שלו ליום ההצהרה. במידה ורכשת את המלאי מהספק בתשלום דחוי, יש לך גם התחייבות.



צעד #2

הכנת רשימת נכסים והתחייבויות פרטיים

עבור כל אחד מבני המשפחה יש להכין רשימה מלאה של כל הנכסים: בנקים, נדלן, ניירות ערך, חיסכון פנסיוני, כלי תחבורה וכו'. ושל כל ההתחייבויות: בנקים, אשראי, רשויות וכו'. יש לעשות זאת עבור הרכוש המשותף והרכוש של כל אחד מבני הזוג וילדי המשפחה עד גיל 18. בשלב זה אנחנו גם עורכים לך תשאול מעמיק לגבי סוגיות שמהניסיון שלנו אנשים שוכחים להתייחס אליהן וכמובן נותנים לך מענה לכל שאלה או נושא לא ברור. אם לדוגמא, יש לך כספים שנצברו בקופות גמל לא פעילות מדובר בנכס וצריך לדעת את השווי שלו ליום ההצהרה.



צעד #3

איסוף אסמכתאות והגדרת שווי

בהצהרת הון הסכום הקובע הוא הסכום ביום הרכישה או יצירת ההתחייבות ולא השווי היום. אם קיבלת במתנה השווי הוא אפס. כמובן שצריך לצרף מסמכים שמוכיחים את העלות הזו. בשלב זה במידה ואין בידך אסמכתאות מתאימות אנחנו מכוונים אותך היכן ניתן לאתרן וגם בודקים עבורך כי כל האסמכתאות מספקות ועומדות בכללים.

אם לדוגמא, רכשתם דירה בעלות של 1.5 מיליון ₪ לפני עשר שנים והיום אתם יכולים למכור את הדירה ב2 מיליון ₪. בהצהרת ההון נדווח על נכס בשווי 1.5 מיליון ₪.



צעד #4

הכנת טיוטת דוח וביצוע השוואה בין הצהרות

עליך לרכז את כל הנתונים שאספת על מנת לקבל את הסכום המייצג את סך הנכסים שלך, סכום המייצג את סך ההתחייבויות שלך, ההפרש בינם הוא ההון שלך, ומכאן השם הצהרת הון. רצוי גם לבדוק מהו ההפרש בין ההון שלך כיום להון בהצהרה הקודמת ולבחון אותו אל מול הדיווחים שביצעת עד כה לרשויות המס.

בשלב זה אנחנו מבצעים עבורך טיוטת דוח, השוואה בין הצהרות ובוחנים את ההפרש אל מול הדיווחים שלך לרשויות ולטבלת הוצאות מחייה סבירות של רשויות המס.



אם לדוגמא, בהצהרה הראשונה דיווחת על הון מצטבר של 3 מיליון שקלים, ואחרי 5 שנים אתה נדרש להגיש שוב הצהרה והפעם ההון שלך הוא 4 מיליון שקלים. במקרה כזה, מפחיתים מסך ההכנסות שדיווחת עליהם ב-5 השנים רמת הוצאות סבירה (בהתאם לטבלאות של מס הכנסה), ההפרש אמור לשקף את הגידול בנכסים, על הפרש גדול יותר נדרש לתת הסבר לרשויות המס.

צעד #5

הגשת הדוח לרשויות

את הדוח המלא בקפידה בטופס הייעודי, בצירוף האסמכתאות יש להגיש פיזית במשרדי פקיד השומה. חשוב להגיש את הדוח במועד כיוון שכל איחור כרוך בקנסות וסנקציות. בשלב זה אנחנו מגישים בעבורך את הטפסים וכמו בכל שלב מאפשרים לך את השקט בניהול העסק שלך.



מה עושים עכשיו?

עכשיו כשאתם מכירים את חמשת הצעדים שיעזרו לכם למלא נכון הצהרת הון – הגיע הזמן ליישם. הקדישו את הזמן הנדרש על מנת לאסוף את המידע והמסמכים הנדרשים ומלאו את טופס הצהרת ההון. עברו שוב על מדריך זה על מנת לוודא שאתם ממלאים את הצהרת ההון נכון. נציין כמובן שמדובר במדריך כללי ויש לבצע התאמות ספציפיות לעסק ולמשפחה שלכם.



**במידה ואתה מעוניין בדרך פשוטה, מהירה, קלה ואפקטיבית
להקטין את תשלומי המס שלך, שתאפשר לך להמשיך
ולהתמקד בניהול העסק שלך – יש לנו הטבה מיוחדת בשבילך!
לקבלת הפרטים וההטבה המיוחדת לכל מי שקרא את המדריך שלחו
אלינו הודעה ונחזור אליכם:**

הטבה מיוחדת לקוראי המדריך

לעוד טיפים מעשיים לתכנון מס וניהול פיננסי נכון עקבו אחרינו
בפייסבוק: **אביגיל ברא - נס יעוץ מס ניהול פיננסי**

מקווה שהמדריך הועיל לך,
**אביגיל ברא-נס מומחית בתכנון מס וניהול פיננסי בעסקים
קטנים ובינוניים**



AVIGAIL
BARA-NES
TAX CONSULTANCY &
FINANCIAL SERVICES

השקט בניהול העסק שלך הוא האחריות שלנו



הנהלת חשבונות
וחשבות שכר



תכנון מס
ודוחות לרשויות



ניהול פיננסי
וגיוס אשראי לעסקים



AVIGAIL
BARA-NES
TAX CONSULTANCY &
FINANCIAL SERVICES

תודה

משרד 09-974-4448 | נייד 050-3257166

www.a-baranes.co.il

אביגיל ברא-נס יועצת מס 