

הצהרת הון

מהי הצהרת הון?

- דוח מקיף המציג את מצבו הכלכלי של הנישום בנקודת זמן מסוימת
- משמש ככלי בידי רשות המסים לבחינת התנהלות כלכלית
- מטרה: איתור הכנסות לא מדווחות ומעקב אחר גידול בהון

מתי נדרשת הצהרת הון?

- בסמוך לפתיחת תיק במס הכנסה
- כל מספר שנים לפי דרישת רשות המסים
- מועד הגשה: 120 יום מיום הדרישה + אפשרות לקבלת אורכה
- חובת הגשה: עצמאים, בעלי חברות ומשכירי נכסים מעל סכום מסוים בנוסף רשות המסים רשאית לדרוש הצהרת הון מכל אדם

מה כוללת הצהרת הון?

נכסים:

- חשבונות בנק ופיקדונות
- ניירות ערך והשקעות
- נדל"ן בארץ ובחו"ל
- רכבים וכלי תחבורה
- תכולת דירה ותכשיטים
- קופות גמל וחשכונות

התחייבויות:

- משכנתאות
- הלוואות
- חובות שונים

מקורות אפשריים להסבר גידול בהון

- הכנסות שוטפות מדווחות
- ירושות ומתנות (עם אסמכתאות)
- רוחי הון
- פדיונות מקופות גמל/קרנות
- מענקים ובונוסים
- זכויות והגרלות

הוצאות מחיה - מאפיינים

- נקבעות לפי טבלאות הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה
- משתנות לפי: גודל משפחה / רמת חיים / אזור מגורים / ניתנות לסתירה עם ראיות מתאימות

היבטים פליליים - עונשים

- השמטת הכנסות: עד שנתיים מאסר
- העלמת מס במזיד: עד 7 שנות מאסר
- דיווח כוזב: קנסות כספיים משמעותיים



נקודות חשובות

- דיווח על כל הנכסים - גם אם התקבלו במתנה
- כולל נכסים בחו"ל
- חובת דיווח על נכסים בנאמנות
- נטל ההוכחה על הנישום
- חשיבות התיעוד והאסמכתאות



המלצות מעשיות

- שמירת מסמכים ואסמכתאות
- תיעוד שוטף של הכנסות והוצאות
- תיעוד מיוחד לעסקאות משפחתיות
- שמירת אישורי העברות כספים מחו"ל
- תיעוד מקורות למתנות וירושות