



הצהרת הון

מהי הצהרת הון?

- דוח מכך המציג את מצבו הכלכלי של הנישום בנקודת זמן מסוימת
- משמש ככליל בידי רשות המיסים לבחינת התנהלות כלכלית
- מטרה: איתור הכנסות לא מדוחות ומעקב אחר גידול בהון

מתי נדרשת הצהרת הון?

- בסמוך לפטיחת תיק במס הכנסה
- כל מספר שנים לפי דרישת רשות המיסים
- מועד הגשה: 120 ימים מיום הדרישה + אפשרות לקבלת אורך
- חובת הגשה: עצמאים, בעלי חברות ומשכירים נכסיים מעלה סכום מסוים בנוסף לרשות המיסים רשאית לדרש הצהרת הון מכל אדם

מה כוללת הצהרת הון?

התcheinויות:

- משכנתאות
- הלוואות
- חובות שונים

נכסים:

- חשבונות בנק ופיקדונות
- ניירות ערך והשקעות
- נדל"ן בארץ ו בחו"ל
- רכבים וכלי תחבורה
- תוכנות דירה ותשתיות
- קופות גמל וחסכנות

מקורות אפשריים להסביר גידול בהון

- פדיונות מקופות גמל/קרנות
- מענקים ובונסים
- זכויות והగנות

- הכנסות שוטפות מדוחות

- ירושות ומتنות (עם אסמכתאות)

- רווחי הון

הוצאתות מchia - מאפיינים

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

היבטים פליליים - עונשים

- השמעת הכנסות: עד שנתיים מאסר
- העלמת מס בمزיד: עד 7 שנים מאסר
- דיווח כזב: קנסות כספיים ממשמעותיים



נקודות חשובות

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



המלצות מעשיות

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