



הצהרת הון

bijuton_at_bijuton / רואי חשבון

bijuton_at_bijuton
רואי · חשבונן

תוכן עניינים

1. כלל
2. דרישות רשות המיסים
3. חשיבות הצהרת הון
4. אפקטיביות הצהרת הון
5. איך מוצגת הצהרת הון
6. מועד הצהרת הון
7. הצהרת הון לתושב חוץ
8. היבטים פליליים בהגשת הצהרת הון
9. ריכוז נכסים והתחייבויות
10. נכסים והתחייבויות - דגשים
11. מקורות ושימושים
12. גידול הון - אופן טיפולו והשפעתו
13. הסברים לגידול הון
14. דוגמאות לגידול הון - חו"ל

כללי

הצהרת הון היא דוח מקיף ומפורט הכלול את כל רכושו של הנישום לתאריך מסויים, בד"כ לתוכם שנת מס מסוימת בהתאם לדרישת רשות המיסים: חשבונות בנק, פיקדונות, ניירות ערך, נדל"ן, רכבים, תכולות דירה, תכשיטים, מזומנים, קופות גמל, ביטוח חיים, הלואאות שניננו, וכן התמ"ビות כמו משכנתאות והלוואות. חשוב להזכיר שהצהרה חייבת לכלול גם נכסים בחו"ל, הצהרת הון מיועדת להציג על נכסים והתcheinויות של בעל העסק/מנהל החברה/שותף, בשונה מדווקה שנתי שמנוגש מידיו שנה ומיצג הכנסות והוצאות.

הצהרת הון נדרשת על ידי רשות המיסים בד"כ בסמוך לפטיחת התקיק וכל מס' שנים, הכל בהתאם לדרישות רשות המיסים.

דרישה הצהרות הון נדרשת לראשונה, בדרכן כלל תוך חוות השנה – שנה מעט פטיחת התקיק ברשות המיסים.

2

למה רשות המיסים דורשת בעל העסק/מנהל החברה/ שותף להגיש הצהרת הון ?

- > הדרישה להגיש הצהרת הון נובעת מה הצורך של רשות המס לוודא שככל ההכנסות דוחו כחוק. הצהרה מאפשרת לעקוב אחר התפתחות הון של הנישום לאורך זמן, ולבחון האם הידול בהון תואם את הנסיבות המדווחות.
- > זהו כלי אפקטיבי במיוחד לגילוי הכנסות לא מדווחות בעסקים קטנים ובבעלי מקצועות חופשיים, שם קשה יותר לעקוב אחר הנסיבות באמצעות אחרים.
- > דרישת הצהרת הון בסמוך לפיתוח התקיך נועדה בכספי לאמת את ההון (נכסים פחות התחייביות) הקיימים במועד פתיחת התקיך כבסיס לבדיקת הצהרת הון הבאה שתידרש רשות המיסים לבדוק את הידול/ קיטוע בהון בהצהרת הון נוכחית למול הצהרת הון הקודמת, מתוך מטרה לוודא, שהגידול/ קיטוע בהון תואם את הנסיבות המדווחות לרשות המיסים מיד' שנה, ככל וגידול ההון אינם תואם על בעל העסק להבהיר את הידול לדוג' קבלת ירושה, מתנה וכו'.
- > בדיקת גידול ההון בין שתי נקודות זמן מעניק לרשות המיסים כלי לבדיקת דיוקן הנסיבות למול הידול בהון, ככל ולא קיימת ההתאמה בין הידול בהון להנסיבות המדווחות, דבר זה יכול לעורר חשד להעלמת הכנסות.

מקור הסמכות הקיימת למס הכנסה מופיעה בסעיף 135 (1) לפקודת מס הכנסה לדרוש הצהרת הון:

"**כדי להגיע לידיעה מלאה בדבר הכנסתו של אדם –**

(1) ראש אי פקיד השומה לדרוש ממנו בהודעה בכתב למסור לו – כל דוח שיזיוני בהודעה, ובכלל זה דוח על הונם ונכיסיהם של אותו אדם, או של בן-זוגו ושל ילדיהם שהם זכאים בעדם לנקודות זיכוי או לנקודות קצבה, או על נכסים שהוא משמש לגבייהם כנאמנו של אדם אחר..."

הצהרת הון נועדה לרכז את הנכסים וההתחייבויות של הנישום/ תא משפחתי של הנישום כולל ילדים שטרם מלאו להם 18 בתום שנת המס ליום נתונו, הצהרת הון תידרש לאחר סיוםה של שנת המס ותרცץ את נתוני הנישום לתום שנת המס האמורה.

דרישת הצהרת הון תהיה עצמאים, בעלי חברות ומשכירים שהכנסתם עולה על הסכום שנקבע בתקנות, ככלומר לבעל תיק פתוח במס הכנסה, בנוסף לרשות המיסים רשאית לדרש מכל אדם להגיש הצהרת הון בין עם נינה עם האוכלוסיות המוזכרות לעיל ובין אם לאו.

הצהרת הון בוחנת את סיכון ההון המוצהר ביחס להצהרת הכנסות המדוחאות, את ניתוח נתוני הצהרת ההון ניתן לחלק לשני חלקים:

1. **הצהרת הון ראשונה** - הצהרת הון שנועדה לרוץ את נתוני הנישום הבסיסיים, בד"כ תידרש הצהרת הון בסמוך לפיתוח TICK הניסום ברשות המיסים.
2. **הצהרת הון עוקבת** - דרישת הצהרת הון העוקבת נועדה לבדוק את גידול ההון ביחס להכנסות המדוחאות כאשר בסיס ההון בחישוב שניי ההון (גידול/קייטון) היה הצהרת הון הקודמת.

חשיבות הצהרת הון

3

פרופ' גליקסברג: "אחת מהובות הדיווח המרכזיות שעליה מושתת מערכת אכיפה של מס הכנסה בישראל היא החובה להגיש הצהרת הון".

> "...הצהרות הון משמשות כמכשיר חשוב בידי שלטונות המס כדי לקבוע מה הרכוש של תשלום המס... מדי פעם במקרה, ולבסוף אם לא חל גידול באותו רוכש במשך תקופה מסוימת, המעיד על הכנסות שלא נכללו בדוחות" שנסמכו לששלTONOT המס..."

> הצהרת הון מהווה כלי מרכזי בידי פקיד השומה לצורך בוחינת דיווחי הנישום לרשות המס תוך שיקוי גידול ההון ובכך מסייעת לרשויות המיסים לאמור העلمות מס של נישומים.

ניתן להבחין בהוראת ביצוע 65/86 המרחיבת בדבר טיפול הצהרות הון המדגישה את חשיבותה:

"אחד מכליל העזר החשובים בהם נוצר המפקח בעת הטיפול בתיק הניסום, הינו הצהרת ההון. הצהרת הינה למעשה מאزن הנישום לתאריך מסויים. השוואה בין שתי הצהרות הון, על פי שיטות שיוסבו להלן, מאפשרת למפקח לבחון על פי כל עוזר נוסף, אם הכנסות המוצחרות בדו"חות שהוגשו בתקופה שבין הצהרות ההון הינם כל הכנסות, או שהפרש ההון נובע מהכנסות נוספות אותן השמיית הנישום מהצהרותיו".

4

אפקטיביות הצהרת הון

- > גליי מקורות הכנסה שלא דוחו שהיה עליהם להיות מדווחים ע"פ חוק - כגון הכנסות עסק שלא דוחו, הכנסות מחשבונות בנק בחו"ל, הכנסות ממטעאות מבזרים וכו'.
- > איתור נכסים ומקורות הכנסה שלא דוחו כגון חשבונות בנק בחו"ל, החזקה בחברותזרות וכו'.
- > גליי מקורות הון שבಗינם נצמם הון שלא מוגדרים כהכנסה – מתנות, ירושה וכו'.
- > מעקב אחר רכישת ומכירת נכסים ובחינת חשיבות המס המדווח בגין אם בכלל.
- > הצלבת מידע שנאסף מנישומים תוך מיצוי מערכות המידע לשם גליי העלמת מס שלnishomim.

5

אין מוצגת הצהרת הון

- > חישוב הצהרת הון מבוצע באופן נומינלי, כלומר במידה ורכשנו דירה בשנת 1960 בלירות, הצגת הדירה בהצהרה תהיה בשווי הלירות כיום ולא לפי שווי הדירה בשווי השוק.
- > הצגה זו נועדה להציג את הון בהתאם לכסף ששולם בפועל, בעוד שתימכר הדירה בשווי שוק שייהי גובה משווי הרכישה הפער בין הקנה למכירה יהווה הסבר לנידול הון.
- > משמעות ההציג הנומינלית שנתעלם מהשפעת האינפלציה ושווי השוק של הנכסים והתחייבויות.

6

מועד הצהרת הון

מועד הגשת הצהרת הון הוא 120 ימים מיום דרישת מס הכנסה, מאידך ניתן במקרים מסוימים לקבל אורך מרשות המיסים. כמו כן קיימת אורך אוטומטית מעבר ל-120 ימים, עד להגשת הדוח השנתי לשנת המס בה נדרשה הצהרת הון.

הצהרת הון לתושב חוץ

- ע"פ סעיף 135(ג) קיימת הגדרת "אדם", בבחינת לשון הסעיף ניתן להבחן בהגדירה כללית ורחבה שעל פייה ניתן לטעום תושב חוץ חייב בהגשת הצהרת הון באם ידרש, מאידך ניתן להתייחס לסעיף 131(ד) לפকודה המניעל חובה ספציפית על נישום תושב חוץ להגיש דוח'ח לרשותו המס שכן ע"פ תכלית הפרשנות לחקיקה הפסיקלית נשללת הרחבת הסמכות לדרישת הצהרת הון מתושב חוץ, כמו כן צריך לבדוק את ייעילות דרישת הצהרת ההון שכן אין מעקב על נכסיו של הנישום שסביר להניח שמרביתם בחו"ל ובכך כל גידול ההון יכול להיות מוסבר ע"י קיום הכנסות אחרות מחו"ל.

- לעניין תושבי הארץ קבוע ביהם"ש בהלכת ק.פ.א פלדות כי תושבי יהודה, שומרון וחבל עזה נכללים כאזרחי ישראל בעקבות הדזינה הפרסונאלית שיש למדיינית ישראל.

שני משתנים מרכזיים:

בתחולת הבינלאומית של הוראות החוק קיימים שני משתנים מרכזיים עיקריים הטריטוריאליות ועקרון האפקטיביות.

- עקרון הטריטוריאליות - חקיקת מדינת ישראל נשאת אופי טריטורילי, הביטוי "אדם" שבסעיף רחב היקף יוכל להחיל כל הגדרה אחרת אך עם זאת אין להסיק מכך כי המחוקק ביקש ליצור דרישת עקיפה של הצהרת הון מתושב חוץ על אף היומו רשאי לחרוג מהגבולות הטריטוריאליים.

- עקרון האפקטיביות - עקרון אשר לעיתים עומד בסתרה לעקרון הטריטוריאליות, נבחן את דרישת הצהרת הון מתושב זר ונסיק כי אינה אפקטיבית לאור אי השליטה בבחינת הנכסים והכנסותיו של הנישום בידי רשותו המס.

8

היבטים פוליליים בהגשת הצהרת הון

סעיף 217 לפקודת מ"ה דין בסוגיה של ד"ח ידיעות לא נכונות - אדם שה着他ם הכנסות מכל סיבה שהוא, דין מסר שניים או קנס כאמור בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין.

סעיף 220 עוסק במרמה של אדם שהעלים הכנסות בمزיד, בכונה להתחמק ממס או לעזרו לאדם להתחמק ממס, דין מסר שבע שנים או קנס כאמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין וכי שנים מסכום ההכנסה שהעלים, תתי הסעיף דנים:

1. המשטחה מתוך ד"ח כל הכנסה שיש לכללה בדו"ח.
2. מסר אמרה או תרשומת כזבת.
3. השיב תשובה כזבת, בעל פה או בכתב, על שאלה שנשאלת, או על דרישת ידיעות שנערכה אליו.
4. פנקסי חשבונות כזבים או רשומות אחרות כזבות, או שדייף או הרשה לזייף פנקסי חשבונות או רשומות.
5. השתמש בכל מרמה, ערמה או תחבולת, או הרשה להשתמש בהן.
6. הציג מסמך כזב למשלם הכנסה לצורך מניעת ניכוי מס במקור או הפקחתו.

9

רכיב הנכסים והתחייבויות לשם דיווח על הצהרת הון מבוצע
בדרך של אישור נתונים וכרטים נכון ליום 31 בדצמבר לשנת המם
שנדרשה על ידי מס הכנסה ממפורט להן

יתירות עו"ש	נכסים בנקאים / חוץ בנקאים
תוכניות חיסכון	
ניירות ערך	
פק"ם	
תיק השקעות	

10

נכסים והתחייבויות - דגשים

- > ירושה, מתנה - יש להצהיר עליו בסכום אפס. אך אם הושקעו בנכס סכומים נוספים (כגון: השבחת דירה שנתקבלה בירושה) יש להוסיףם.
- > רוחחים שלא מדווחים בשוטף - לדוג' פדיון קרן השתלמות הרוחחים פטוריים ממש, פדיון קופת גמל ללא חבות ממש וכו'.
- > הכלל בהצגת הנכסים הוא הצגת כלל הנכסים בין אם מוחשיים ו/או בלתי מוחשיים, בין בשווי כסף ובין לא, בין אם נרכשו ו/או נתקבלו במתנה בין בישראל ובין בחו"ל.
- > כל נכס שיש לישום עליי להצהיר גם אם לא עלה לנישום דבר, לדוגמא אופציות לעובדים שנתקבלו ללא תמורה.
- > נכסים המוחזקים בנאמנות אצל גורם.
- > נכסים בבעלותם של אחרים המוחזקים בנאמנות.

כיצד מחשבים את השינוי בהון בין הצהרת הון אחת לעוקבת?
איך מחשבים ומסבירים את השינוי בהון?

חישוב גידול / קיטון בהון:

הון הצהרת הון נוכחית - XXXX

זההרת הון קודמת - (XXXX)

גודל / קיטון בהון - XX/(XXX)

הסבר לגידול / קיטון בהון:

סה"כ מקורות - XXXX

סה"כ שימושים - (XXXX)

הוצאות מחיה - (XX)

הסבר לנידול/גרעון בהון - XXX/(XXX)

מקורות ושימושים

ניתוח מקורות ושימושים הוא כלי משלים להצහרת הhone לבדיקה הנידול/קיטון בהצהרת hone. פער לא מוסבר בין המקורות לשימושים מעיד על קיומם הכנות לא מדוחות. חשוב לציין שרשوت המסיס מחזיקה בטבלאות הוצאות מחיה סטנדרטיות לפי גודל משפחה ורמת חיים, המשמשות אותה בניתוח זה.

מקורות:

הכנות המדוחחות בדוחות השנתיים המוגשים מיידי שנה הן הכנות ברוטו וכוללות את כל סוג הכנסה לרבות הכנסה פטורה, הכנסה בשיעור מס מוגבל ותקבולים שוטפים הכנות לא כוללות תקבולים חד פעמיים כגון ירושות, מתנות וכו' ולמעט הכנות זיכוית.

- הכנסה מעובודה ו/או עסק.
- הכנסה ממשכורת כוללת את כל התוספות.
- הכנסה מרכוש (גון שכירות וכו').
- הכנסה מריבית על כל סוגה.
- הפרשי שכר, הצמדה וריבית.
- הכנסה ותקבולים שוטפים - קצבה, קופ"ג, פיצויים, רוח מנ"ע וכו'.
- רווחים שונים - רווח מפדיון קרן השתלמות, קופ"ג, רווח מהగמלות והימורים וכו'.
- במסגרת המקורות אין לכלול הכנות זיכוית שאין עימן תזרים מזומנים כגון שווי רכב, שווי ריבית, שווי珂"ל.
- יש לשים לב במסגרת טופסי 106 נכללים סכומים גם בין רווחים על פי סעיף 102 אשר לעתים עדין לא מיש העובד את המניות ולפיכך מדובר בהכנסה רעהונית.
- תקבולים כעזרה לממשפחה/הורם, לשים לב שיש מקורות למתנות, ככלומר יש הסבר מאיפה התקבלה המתנה ולא "הפקדות מזומנים" להורה שהן שכיר מזה שנים.
- ירושות (לשמור צו ירושה/ צואאה והמפרשת את היירושה שהתקבלה)

שימושים:

- תשומי חובה - מס הכנסה, ביטוח לאומי (שלא יותר בניכוי), מס שבח וכו'.
- תרומות ומתנות שניתנו לצד ג' - יובאו בחשבון במחירים העולות בשימוש.
- תשומי משכנתא - בעניין זה צריך לחלק את מרכיב תשלום הקרן ורכיב תשלום הריבית, מרכיב הריבית נכלל בשימושים, בהתייחסות למרכיב הקרן הינו נכלל רקיעון בהתחייבות של התא המשפחתי מכיוון שמצוג בהצהרת ההון בד"כ סכום נמוך יותר של משכנתא ביחס להצהרת ההון קודמת.
- ריבית שונות ששולם יכולו במסגרת הוצאות ושימושים.

הוצאות מחיה

רכיב מרכזי נכלל בהגדרת השימושים הינו הוצאות מחיה, חלוקת טבלאות המchia מתחלקת ל-6 טבלאות: הוצאות המchia הבלתיitteliot בדף ההתנהלות של המשפחה באופן ישיר, מקום ונסיבות המגורים, מס' הנכסות והגלאים במשפחה משפיע באופן ניכר על גובה הוצאות המchia של המשפחה.

לענין הקשר בין רמת הכנסה והוצאות המchia בהסתכלות כלכלית ככל שההכנסה תעלה אחוז הוצאות המchia מכלל הכנסה יפחית, כלומר בגובה הכנסה מסוימת המשפחה תחל לחסוך ובכך תתחיל להגדיל את הונה העצמי. הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מפרשת נתונים של הוצאות המchia, כאשר נציגות מס הכנסה מליקת נתונים סטטיסטיים ע"פ צרכיה ובכך קובעת את גובה הוצאות המchia של משפחה לפי מס נפשות.

לוחות 2-1: הוצאות המchia המוצגות כוללות את סעיפים 1-13 בטופס רמת חיים (1382), וכוללות ריהוט ותכליות הבית המופיעים בסעיפים 78-74 בטופס הצהרת ההון.

לוחות 4-3: הוצאות המchia המוצגות כוללות את סעיפים 1-13 בטופס רמת חיים (1382) אך אין כוללות את ריהוט ותכליות הבית המופיעים בסעיפים 78-74 בטופס הצהרת ההון.

לוחות 6-5: הוצאות המchia המוצגות אין כוללות את סעיפים 1-13 בטופס רמת חיים (1382) אך אין כוללות את הריהוט ותכליות הבית המופיעים בסעיפים 78-74 בטופס הצהרת ההון.



סעיפים 13-1 בטופס רמת חיים (1382) כוללים: אחזקה דירה, עזרת בית, אחזקה רכב, שירות חינוך, רפואיות ובריאות.

סעיפים 74-78 בטופס הצהרת ההון כוללים: ריהוט וציוד ביתי - מקרר, תנור, סלון, טליזיה וכו' וכן תכשיטים ופריטים אישיים.

רכיב נתוני הוצאות מחיה

ריהוט ותכולת הבית בסעיפים 74-78	סעיפים 13-1 בטופס רמת חימ (1382)	טבלאות/הוצאות מחיה
כולל	כולל	לוחות 1-2
לא כולל	כולל	לוחות 3-4
לא כולל	לא כולל	לוחות 5-6

האם טבלאות המchia מחייבות?

• פס"ד מאיר נקי - הטבלאות אין בכלל מה שמכונה בחוק הפרשנות "דין". מדובר בעבודות, שכמו עובדות אחירות שצד מבקש להיזיק להן, טענות הוכחה. כיוון שכאמור אין אלו יודעים דבר על הוצאותיו של המערער, היה מקום להיזיק לטבלה 2-1, ואולם המשיב הלך לקרהת המערער, והסביר לשום את המערער על בסיס נתוני טבלה 4-3 המיטהה יותר עם המערער.

• פס"ד לוגסי - מגורים אצל קרוב משפחה יש בהם בכספי לסתות מטבלאות המchia ולהפחית את הוצאות המchia ו/או אחזקת הדירה בהתאם לנسبות הקיימות באותו מקום ויכולתו של הקרוב למן את הנישום.

• פס"ד אליהו יוחנן - אורח חיים דתי אינו בהכרח מקים סטייה מטבלאות המchia אולם במקרה בו יכול כי מדובר באורח חיים צניע במינוח והדר הוצאות כגון הוצאות בילוי, הרי שיש לבחון רלוונטיות הטבלאות.

- פס"ד מירקו דוד - המערער הסתמן על תוצאות הסקרים להוצאות משפחה, ולונכת טענתנו, שהתקבלה, בדבר רמת חיים צנעה אך עדין הסכם הנוטר להוצאה מהchia לא עמד בבחן ההיגיון. יחד עם זאת משלא הוכחו הטבלאות, יש לחשב הוצאות מהchia בשנית כדי לקבוע אם בכלל גובה הפרשי הון בלתי מוסברים.
- פס"ד דוד רצון - כאשר הנישום לא מעמיד תשתיית ונתונים מדויקים אין הוא יכול לטעון כי טבלאות המchia חרוגות ונעל הראה חל עליו.
- ע"א 1400/90 פס"ד חיים שחם נ' פקיד שומה חיפה - "הוצאות המchia הסבירות שנקבעו בטבלאות הן בגדר חזקה הניתנת לסתירה. אולם על הנישום המבקש לסתור חזקה זו מועל נעל כבד להוכיח כי הוצאותיו היו נמוכות מהקבוע בטבלאות."
- עמ"ה 00/1181 אברהם כהן נ' פקיד שומה חדרה - התקבלה חלקית טענת הנישום להוצאות נמוכות, ניתן משקל לריאות אובייקטיביות שהוצעו ונקבעו קритריונים להכרה בסטייה מהטבלאות.

קriterionim shankbuu la-hakra bas-tiyyah

- עקביות בטענות לאורך זמן, תמיכה ראייתית חיונית, הסברים משכנעים לפערים ותיעוד שוטף של הוצאות.

מסקנות מרכזיות מהפסיקה

- נעל הוכחה - מועל על הנישום, נדרשות ראיות משכנעות ולא די בהצהרות כלליות.
- סוג הראיות הנדרשות - תיעוד שוטף של הוצאות, אסמכתאות לרמת החיים, עדויות חיוניות והסבירים מפורטים לפערים.
- גורמים שיישקלו - נסיבות משפחתיות מיוחדות, עקבות בטענות, תמיכה משפחתיית ואורך חיים מוכח.
- המלצות מעשיות - לנחל רישום שוטף של הוצאות, לשומר אסמכתאות, לתעד נסיבות מיוחדות, להצביע על מקורות תמיכה חיוניים.

בחלק מהמקרים מפקחי המס פונים לטבלאות המchia הגבוהות ובכך נפגע הנישום מכיוון שקביעת רמת חיים גבוהה מאשר הוא ח'י מגדילה את הפרשי הון שקיים אם קיימים אך להם לא קיים הסבר מספק מכיוון שאין צזה, משום שהגידול נבע מהערכת רמת חיים שנייה בחלק מהמקרים.



גידול הון - אופן טיפולו והשפעתו

- גידול הון כמשמעותו שניי הhone מה策הרט hone קודמת, אך יש לתת הסברים מפורטים ממה נבע גידול ההון.
 - כאשר קיים גידול hone בלתי מוסבר הנישום מחויב במס בגין גידול hone, באופן כללי גידול hone יি'פרס על פני השנים בין策הרה הנוכחית לה策הרה הקודמת, השאלה הנשאלת לעניינו מה קורה כאשר חלק מהשנים הנדונות לפירישה מוגדרות כשנים "סגורות"?
- טיפול בשנים סגורות:**
- סוגיית תקופת הפירישה נדונה רבות בפסיקה, על אף זאת אין החלטה חד משמעית לסוגיה:
- פס"ד העוסקים בסוגיה:**
- בפס"ד אילן בירן - פירשת גידול hone לשנים סגורות:

"אי אפשר לדחות לשנה אחת, אחרתה בסדרת הטיפול, את כל התוצאה של גידול hone שהתחווה במשך תקופה של שנים מספר".

 - פס"ד גלים - "הויאל והשומות לשנים... נערכו ו'נסגורו' הרי שחזקת שהרווח הבלטי מוסבר לא הופך באותן שנים; ומכאן המסקנה שאת יתרת גידול hone הבלטי מוסבר שנבע לumarur בתקופה זאת יש לייחס לשנת המס האחרנה".
 - בפס"ד אליהו רום - "מסמכים פורמליים המצביעים על פניהם ... די בהם להרמת הנטול, אלא אם עורערה אמינותו".

במקרה זה אישר בימה"ש העליון שיוך גידול hone לשנים סגורות עקב הצגת מסמכים אשר משיכים באופן חד משמעי את הגידול לשנים הסגורות.

 - פס"ד איתין חנני - נתקיימו נסיבות מיוחדות המצדיקות ייחוס חלק מהפרש hone גם לשנים הסגורות, במקרה זה נעשתה השוואת策הרות hone בפער של 10 שנים ש-6 מתוכן כבר נסגרו, בימה"ש חילק 3/1 מהגידול לשנים הסגורות, קביעה זו לא נעשתה על בסיס ראיות ספציפיות אלא על דרך הערכה ואומדן.

אין קביעה חד משמעית לעניין פירשת גידול hone לשנים "סגורות" אך הנטייה לייחס לשנים הפתוחות בלבד!!!

הסבירים לגידול ההון

- פס"ד אליהו יוחנן - הסבר לגידול בשנים סגורות ע"י יצירת הצהרת בהון וירטואלית לצורך שיווק גידול ההון לשנים הסגורות.
- פס"ד כדורי דוד - על הקושי באימוץ הסבר שמציג יישום בהתייחסו להפרש ההון, הנסמך על טענת מתנות מקרובים או ידידים, עדמה הפסיקה לא מעט. הכלל הוא, שטענה מסוג זה, לעולם מעוררת היא ספקות, ולעולם, טעונה היא רמת הוכחה מוגברת, שבludeיה לא תיכון.
- קבלת מתנות מאירוע משפחתיים - הכרה בשיקים ובהפקות כהסבר לגידול ההון, אך מנגד כאשר מוצגת רשותה ללא בסיס ראוי לא תתקבל בדרך"כ כהסבר, מתנות מאירועים צריך שייהו ריאליות להיקף האירוע.
- ע"מ 16-02-25935 יעקב הראל נ' פקיד שומה נתניה - "עסקאות במזמן מח"יבות תיעוד מוגבר. העדר תיעוד של מקור הכספיים ותנוועתם מקיים חזקה לצאוריית כנד גרטת הנישום".
"נעל הראה המוטל על הנישום בהסביר גידול ההון אינו מתמצה בהציג תרחיש אפשרי למקור ההון, אלא מחיב הוכחה פוזיטיבית של מקור ההון בראיות אובייקטיביות."
- עמ"ה 1156/04 דוד מזרחי נ' פקיד שומה חיפה - בעניין תיעוד של עסקאות משפחתיות: "עסקאות בין קרובי משפחה מח"יבות תיעוד מפורט ומודדק, כאשר מדובר בסכומים ממשמעותיים, מצופה כי התיעוד יהיה פormal ומסודר, כפי שמקובל בין צדדים זרים".
- עמ"ה 1127/04 רוני רופא נ' פקיד שומה חיפה - בעניין ירושות, מתנות וחסכנות מהעבר
"גם כאשר מדובר בירושה או מתנה, אין די בטענה בלבד. על הנישום להוכיח לא רק את עצם קבלת הכספיים, אלא גם את יכולתו הכלכלית של נותן המתנה או המוריש".
"טענה בדבר חסכנות שנצברו לאורך שנים מח"יבת הצגת תשתיית ראייתית המתעדת את תהליכי החיסכון. לא ניתן להסתפק בטענה כללית בדבר חיסכון ללא בסיסו".

דוגמאות לגידול הון עקב העברת כספים מחו"ל

- פס"ד בכשי יוסף - בהעברת כספים מדינת אויב אשר בוצעה ללא ראות עקב אילוצים ייחודיים הכרוכים בעצם העברה, תשמש עדותן של הנישום כדי למלא את החלל הריאתי שנוצר.
- פס"ד אהרון מירון - העברת כספים ללא ראות, בחלוקת מקרים אלה נתייחס לעדות המערער או מי מטעמו כראיה אובייקטיבית מהימנה.
- פס"ד אלעזר אליהו - ככל שנישום שווה בארץ יותר שנים חלה עליו חובת הוכחה משכנעת יותר לגבי העברת כספים מדיניות אויב כהסבר זו.



משרדנו עוסק בתחוםים הבאים



ביטוח ופיננסים

- < בוחנת השקעות פיננסיות –
תיק מנהל / תיק פיננסי
- < בדיקת תיק ביטוח – ביטוחים / פנסיות /
השקעות
- < תכנון פיננסי
- < פתיחה, איחודה ו nomine של מוצרים פיננסיים
בהתאם לפרופיל הלקוח



ראיית חשבון

- < תכוני מס
- < ניהול דיני שומות מול רשות המיסים
- < ביקורת ועריכת דוחות כספיים לחברות
- < הנהלת חשבונות לחברות / עצמאים / שותפים
- < דוחות אישיים לבני שיטה / יחידים / חיבים
בגהשת דוח
- < הצהרות הון ובדיקת השוואות הון



אשראי והשקעות

- < "יעץ ולוי השקעות נדלין"
- < יעוץ ולוי ג'יס אשראי כהן חזור לעסק /
ההשקעה בעסק / הלואות מדינה
- < "יעץ עסק"
- < "יעוץ משכנתאות"



usahaים

- < הפקת תלשי שכר
- < דיווח טפסי 100 / 102 / 126 / 856
- < חישוב פיצויים / טפסי 161 / סיום העסקה
- < חוות דעת מומחה לbattery משפט בנושא
דין עבודה



הזרוי מס

- < הזרוי מס שבח
- < חישובי מס שבח טרם הגשתם
למיסוי מקרקעין
- < הזרוי מס לשכירים



פרישה

- < תכנון פרישה
- < קיבוע זכויות
- < בוחנת היבטי מס
- < הפקת אישורי מס מרשות המיסים

טל. 03-5174295 // הרכבת 58, מגדל אלקטרה סיטי, ת"א