

טיפים 9 -
הגשת דין וחשבון לרשויות המס
אבי נוימן, חיה שמעוני
PriceWaterhouseCoopers קסלמן וקסלמן, רואי חשבון -

מורסם ב - THE MARKER ביום 2.12.2003

ככלל, על פי הוראות סעיף 131 לפקודת מס הכנסה יחידים תושבי ישראל מעל גיל 18 חייבים בהגשת דוח שנתי לרשויות המס בישראל. יחד עם זאת תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון), התשמ"ח – 1988 פוטרות במקרים מסויימים יחידים מהגשת דוח שנתי, בהתקיים התנאים לפטור. כך לדוגמא יחיד שכל הכנסתו הינה ממשכורת שאינה עולה על 530,000 ₪ (בשנת 2002) לא יהיה חייב בהגשת דוח.

הערה: בעקבות הרפורמה במס שונו תקנות הפטור באופן מהותי.
תחולתן של התקנות החדשות הינה לגבי שנת המס 2003 ואילך.
ראו לעניין זה סקירתנו לגבי התקנות החדשות בדף החקיקה והתקנות.

שימו לב, כי קיימים מספר מקרים בהם כדאי ליחיד להגיש דוח ביוזמתו לפקיד השומה כמפורט להלן:

1. **ניירות ערך** - אם יש לכם תיקי ני"ע המתנהלים בשני חשבונות בנקים שונים – הרי שאם נבעו לכם הפסדים מחשבון בנק אחד וחייב בחשבון בנק אחר, הקיזו יתאפשר רק באופן של הגשת דוח לרשויות המס. כמו כן, אם מימשתם בשנת המס ניירות ערך זרים בהפסד, באפשרותכם לבקש החזר מס בעת הגשת הדוח בגובה סכום המס שנוכה במקור מניירות ערך זרים (בשיעור של 5% - נכון לשנת המס 2003). הדבר נכון אף לגבי עסקאות בניירות ערך ישראלים מהם נוכה מס מחזור, ואשר מכירתן הניבה הפסד.
2. **מימון ניירות ערך בהון זר** - ככל שמדובר בניירות ערך שנרכשו ונמכרו על ידכם במהלך שנת המס ורכישתם מומנה בהון זר, אזי כדאי לבחון הגשת דוח מס באופן יזום על מנת לדרוש את הוצאות המימון שנבעו לך בניכוי. אמנם הרווחים ימוסו בשיעור מס של 25% אך סכום המס האבסולוטי עשוי להיות נמוך יותר מהמיסוי המחושב במסלול המיוחד. לתשומת לבכם לשר האוצר ניתנה סמכות לקבוע כללים באשר לאופן ניכוי אותן הוצאות ריבית מרווחים מניירות ערך.
3. **מס מופחת** - שימו לב, כי אם לא עבדתם בחלק מן השנה ולא היו לכם הכנסות נוספות לבד ממשכורת, הנכם זכאים לדרוש ניכוי מס מופחת ממשכורתכם זאת משום שנקודות הזיכוי מחושבות באופן שנתי וניתנות גם בשל חודשים בהן לא היתה לכם הכנסה. שיטת החישוב בתוכנות השכר אינן לוקחות בחשבון את החודשים בהם לא עבדתם.
4. **מקומות עבודה שונים** - אם הכנסתכם בשנת המס נובעת ממקומות עבודה שונים, הנכם רשאים לערוך תיאום מס באמצעות אחד המעבידים שלכם או באמצעות פקיד השומה כבר במהלך השנה. יודגש, כי תיאום מס כדאי לעובד, כך יימנע תשלום חוסר/עודף מס במשך שנת המס, לרבות על מרכיבים סוציאליים המופיעים בתלוש השכר דוגמת קרן השתלמות. בכל מקרה, אם לא ביצעתם תיאום מס כאמור, כדאי לכם לשקול להגיש דוח שנתי על מנת לקבל את החקלות והניכויים אשר מגיעים לכם.

