



# מס, ערך מוסף

סיפורים מהחברה שאינרים אף כסף

**החזר מס, מושג לא ברור שיכול לחסוך לכם הרבה כסף. בטור הבא נפרט וניתן לכם מעט טיפים שילמדו אתכם על עוד חיסכון כספי שיכול להגיע אלפיו שקלים בשנה**

## הסיפור של כולנו

מי מאיתנו לא קיבל הודעה או שיחת טלפון - "מגיע לך החזר מס" ככה במילים האלו, הם כבר קבעו שמגיע לנו ואנחנו, אנחנו כבר תכננו מה לעשות בכסף שיגיע ככה פתאום לכן הסכמנו לבדוק זכאות ולשלם עמלה שנראתה באותו הרגע מועטה לעומת הסכום המובטח ו... כמה ימי המתנה והודעה מאכזבת - באסה אנחנו לא זכאים.... נשמע מוכר מדי?

תכירו את המודל של ה"חברות של החזרי המס" בדרך כלל אלו יהיו חברות שמאיישות ע"י אנשי מכירות. סגרת איתם? הפרטים יעברו לרואה חשבון חיצוני שנותן שירות לחברה, לא מכיר אותך ואתה מופיע אצלו כעוד שורה. ככה החברה יכולה לעקוף את החוק לפרסם דברים מפוקפקים ולעשות מיניפולציות מכירתיות והכל כדי שאתם תאמינו שמגיע לכם החזרי מס....

## מדובר בתופעה מוכרת

והנה הסוד איך לא ליפול:  
אתחיל מכך שחשובה כאן ההבנה - החזר מס נובע משתי כללים מצטברים:  
הראשון - שלמת מס. בתלוש השכר שלך מופיע בחלק של הניכויים - מס הכנסה. בגמלה שקבלת מביטוח לאומי כמו אבטלה, דמי לידה ועוד - מופיע בפירוט ניכוי מס הכנסה. אין לכם ניכוי מס? משמע לא שלמתם ואין מה להחזיר.  
קבלתם תלוש שכר? טופס 106?  
1. תחפשו את השורה מס הכנסה ותבדקו האם נוכה מס. אם לא נוכה מס - אין מה להחזיר. זה הבסיס.  
2. לאחר שהכלל הראשון התקיים, שימו לב לכלל השני - זכאות להחזר מס נובעת מכך שהמס ששולם היוו מס ביתר כלומר אדם שילם יותר מדי ממה שצריך לשלם. כאן יש לפנות ליועצת מס או רואה חשבון שיבדוק האם אכן נוכה מס כראוי ולא יותר מדי.  
ואם בחרתם ביועצת מס או רואה חשבון - תבחרו באיש מקצוע שיתרום לכם גם בעתיד ולא באנשי מכירות שימכרו לכם עמלות גבוהות ובדיקות חינם ללא בסיס. אתם לא צריכים בדיקות חינם אם לא שילמתם מס.

## המערכת לא תספר לכם

אבא של יוסי (לקוח המשרד) מגיש החזרי מס כל שנה לבד, הוא תורם ובשל כך מגיע לו זיכוי מס ובשביל זה לא בעיה להגיש, הוא מסתדר טכנולוגית ועם ביוקרטיה.  
הוא הגיע למשרד רק כדי לבדוק כי היה לו ספק שהוא לא מקבל את כל זיכויי המס המגיעים לו.  
מצטבר שהוא לא ידע שיש לו אופציה להעביר תרומות שלא נוצלו

## לשנים הבאות

וכך הוא קיבל עוד 11 אלף ש"ח החזר לחשבון הבנק.  
צריך להבין המערכת לא תבוא ותגלה לכם איך להרוויח עוד החזרים, אתם צריכים לדעת לבד ובשביל זה יש יעוץ מס. כמעט כל אדם שמתחיל לשלם מס באמצעות תלוש משכורת, משיכת פנסיה, השקעות יכול להפחית את תשלומי המס.  
טיפ: כדי להימנע מניכוי מס מיותר -  
כדאי לשים לב שטופס 101 מולא נכון ושמוחשבים לכם זיכוי מס כנדרש עוד במהלך שנת המס.

## לקבל את הכסף באמת

זיכוי נפוץ הינו זיכוי מס עבור תרומות, אדם שתרם למוסד מוכר ע"י מס הכנסה (שיש למוסד סעיף 46) זכאי להחזר מס של 35% מסך התרומה.  
ובתנאי שהתרומה הינה מעל 207 ש"ח.  
אבל, יש בעיה לעיתים במס הכנסה במתן הזיכוי והם ידרשו מכם פירוט של חשבונות הע"ש שלכם.  
עד כדי כך שאיילה, תושבת בני ברק ועובדת בייטק ויתרה כמעט על החזר מס של 40 אלף שקל, והיא אינה מלבינה הון או עוברת החוק. תורמים? מגיע לכם החזר מס בשל כך? קחו בחשבון את הנקודות הבאות, ולוונטי בעיקר אם אתם תושבי ערים חרדיות.  
זמן טיפול בהחזר מס -  
עפ"י סעיף 159 לפקודת מס הכנסה זמן הטיפול הינו תוך 90 יום. אבל, ישנם סינפי משרדי מס הכנסה ספיציפיים שלא עומדים בכך, בכל מקרה להחזר המס מתווסף 4% ריבית והצמדה.  
שימו לב כי ישנה אופציה לתיאום מס בגין תרומות ולקבל את החזר המס דרך המערכת השכר עוד במהלך שנת המס השוטפת (ללא תוספת ריבית והצמדה).

## העברה בנקאית -

הדסה, תושבת בני ברק הגישה החזרי מס והתבקשה לפרט על כל הפקדת מזומן לחשבון הבנק גם בסכום של 4000 ש"ח.בעוד שחוק המזומן חל על תשלום של 6000 ש"ח ומעלה.  
ראשית אציין כי התנהלות תקינה בחשבון הבנק תהיה טובה לכולם במיד, הבנקים מחויבים לדווח על פעילות חשודה שלכם והבנק יודע טוב מאוד לשמור על עצמו (בנק לאומי קבל קנס של 4.2 מיליון בשל שלא בדק בין היתר פעילות חשודה של לקוחותיו).  
כדי לעבור את השלב הזה בהצלחה - שמרו אסמכתא לכל הפקדת מזומן - כמו אירוע שהתקיים או הלואה מקרוב משפחה. כל עוד אתם לא מלביני הון - אין לכם מה לחשוש מהלהציג את חשבון הע"ש שלכם.  
התרומות מתחילות להיות גבוהות ולא מסתדרות לפקיד ואז גם מתחילות השאלות -  
אז אלף, צריך לעיתים לספר לאותם פקיד מס הכנסה על מעשרות, מעשרות זה לא טריק  
מצאתי את עצמי מנסה להסביר לפקיד שכן נכון אין הגיון בתרומה של מעשרות של משפחה מסוימת המתפרנסת בסכום נמוך כמו שטען הפקיד. אבל היי זה בדיק 10% מההכנסות ואין הגיון כי זו הברכה.

לסיכום בהגשת החזרי מס עם תרומות גבוהות חשוב להגיש את הדוחות החזרי מס בצורה מקצועית, ברורה ומפורטת.  
ואני אסיים: "שלושה שותפים בהכנסה - אדם, מס הכנסה והקב"ה" ואיש חסד גדול, לקוח במשרדנו הוסיף -  
יזעל האדם לעשות השתדלות שחלקו של השם יגדל וחלקו של מס הכנסה יקטן.  
**המאמר הבא - כספים אבודים ופנסיה ניתן לקבלו במייל או בואצפ**



חיה מריאנובסקי  
יועצת מס מוסמכת

**חיה מריאנובסקי יעוץ מס**  
**עצמאיים | מיסוי השקעות | החזרי מס**



hm240620@gmail.com



055-9820278