

סילבוס מפורט – קורס הצהרת הון

- 1 מטרת הצהרת הון:**
- 1.1 בדיקת גידול בהון בין שתי תקופות הצהרה
 - 1.2 הצגת מעגל השוואת ההון
 - 1.3 איתור עסקאות אקראי (כולל דוגמא)
 - 1.4 איתור פעילות עסקית שדווחה כפרטית
 - 1.5 הצלבת נתונים מול נישומים אחרים
 - 1.6 איתור עסקאות מכירת נכסים (כולל דוגמא)
 - 1.7 איתור נכסים והכנסות שלא דווחו בהצהרה ובדוח השנתי (כולל דוגמא)
 - 1.8 איתור אי דיווח על הכנסות ריבית או מחילת הלוואה (כולל דוגמא)
- 2 עקרונות לעריכת הצהרת הון:**
- 2.1 עקרון העלות
 - 2.2 איסור קיזוז בין נכסים להתחייבויות (כולל דוגמא)
 - 2.3 אופן רישום נכסים בהצהרה (כולל דוגמא)
 - 2.4 סוגי נישומים (כולל שתי דוגמאות)
 - 2.5 קופות גמל ופוליסות פיננסיות (כולל דוגמאות לעמית שכיר ולעמית עצמאי)
 - 2.6 מלאי לרבות השוואה לעקרון העלות
 - 2.7 ניירות ערך ומט"ח
- 3 מבנה הדוח - היכרות כללית**
- 4 רכוש והתחייבויות בעסק בו לא נערך מאזן:**
- 4.1 רכוש קבוע
 - 4.2 רכוש שוטף:
 - 4.2.1 מלאי (סעיפים 10 ו 26 להוראות ניהול ספרים, דוגמא לגליון ספירת מלאי)
 - 4.2.2 שטרות והמחאות מעותדות
 - 4.2.3 חייבים ולקוחות (סקירת הוראות ניהול ספרים)
 - 4.3 קופה ובנקים:
 - 4.3.1 דוח ת.ז. בנקאית - דוגמא
 - 4.3.2 מזומנים והמחאות בקופה
 - 4.4 התחייבויות:
 - 4.4.1 ספקים וזכאים (סקירת הוראות ניהול ספרים)
 - 4.4.2 הלוואה עסקית - דוגמא
 - 4.4.3 שובר תשלום מע"מ - דוגמא
 - 4.4.4 השקעה בעסקים אחרים שלא נערך בהם מאזן - דוגמא
- 5 רכוש והתחייבויות בעסק בהם נערך מאזן:**
- 5.1 רכוש והתחייבויות בעסק בו לא נערך מאזן (עוסק פטור/מורשה, עסק זעיר/לא זעיר, עצמאי/עצמאי שאינו עונה לגדרה)
 - 5.2 השקעות בעסק פרטי שכן חייב לנהל מאזן (עוסק פטור/מורשה, עסק זעיר/לא זעיר, עצמאי/עצמאי שאינו עונה לגדרה) לרבות דוגמא
 - 5.3 השקעות בשותפות:
 - 5.3.1 מהי שותפות?

הסכם מייסדים - חובה או המלצה?	5.3.2
שותף מוגבל ושותף כללי	5.3.3
שותפות כללית ושותפות מוגבלת	5.3.4
סדר פתיחת שותפות ברשויות (רשות התאגידים, מע"מ, מס הכנסה וביטוח לאומי)	5.3.5
פקודת השותפויות סעיפים 1, 3, 3א, 4, 14, 34, 35 ו 66	5.3.6
תקנות רישום מע"מ סעיפים 4 ו 9	5.3.7
פקודת מס הכנסה סעיף 63 לרבות טופס 1504	5.3.8
הון שותף והלוואה לשותף - דוגמא לשותפות עם מאזן	5.3.9
שותפות המנהלת רישומי הנהלת חשבונות בשיטה החד צידית	5.3.10

5.4 השקעות בתאגידים - דוגמא

6 רכוש והתחייבויות פרטיים:

6.1 <u>נכסי מקרקעין, רכוש חקלאי, שיפורים ושיפוצים:</u>	
6.1.1 דוגמא הכוללת חוזה רכישת דירה, מס רכישה, עו"ד, סוכן נדל"ן	
6.1.2 שיפורים ושיפוצים - דוגמא	
6.2 <u>חייבים:</u>	
6.2.1 הלוואה בין הנישום לבן משפחה/חבר - דוגמא	
6.2.2 פקדון חייל משוחרר - דוגמא	
6.2.3 תלוש משכורת - דוגמא	
6.3 מזומנים וחשבונות בנק	
6.4 <u>תוכניות חיסכון, ביטוחי חיים, קופות גמל וני"ע שאינם סחירים:</u>	
6.4.1 פוליסה פיננסית דוגמא ראשנה - דוח שנתי חברת הראל עם/בלי רכיב ביטוח חיים	
6.4.2 פוליסה פיננסית דוגמא שנייה - דוח שנתי חברת מנורה מבטחים המרכז מספר פוליסות יחדיו לרבות ביטוח חיים דרך המשכנתא	
6.4.3 <u>קופת גמל לתגמולים:</u>	
6.4.3.1 רקע תיאורטי - חזרה	
6.4.3.2 דוח שנתי הכולל הפקדות עד ל 31.12.2007 דוגמא דוח חברת מנורה מבטחים	
6.4.3.3 דוח שנתי הכולל הפקדות החל מ 1.1.2008 דוגמא דוח חברת הלמן אלדובי	
6.4.3.4 דוח שנתי הכולל הפקדות עד 31.12.2007 והחל מ 1.1.2008 דוגמא דוח חברת מנורה מבטחים	
6.4.4 <u>קרן פנסיה ותיקה:</u>	
6.4.4.1 רקע תיאורטי - חזרה	
6.4.4.2 קרן פנסיה ותיקה שבהסדר - דוגמא דוח חברת קרן מקפת	
6.4.4.3 קרן פנסיה ותיקה שאינה בהסדר - דוגמא דוח חברת יוזמה קרן פנסיה לעצמאים	
6.4.5 <u>קרן פנסיה חדשה מקיפה:</u>	
6.4.5.1 קרן פנסיה חדשה מקיפה עמית שכיר - דוגמא דוח מנורה מבטחים	
6.4.5.2 קרן פנסיה חדשה מקיפה עמית עצמאי - דוגמא דוח מיטב דש	
6.4.6 <u>קרן פנסיה חדשה כללית:</u>	
6.4.6.1 רקע תיאורטי - חזרה	
6.4.6.2 דוגמא דוח חברת מנורה מבטחים	
6.4.7 ביטוח מנהלים (קופת גמל לקצבה באמצעות מבטח) דוגמא דוח חברת הפניקס	

קופת גמל להשקעה דוגמא לדוח חברת אלטשולר שחם עבור ילד	6.4.8
קרן השתלמות (עמית עצמאי):	6.4.9
6.4.9.1 הפקדה מוטבת והפקדה שאינה מוטבת - הסבר	
6.4.9.2 דוגמא לדוח שנתי עמית עצמאי חברת מיטב דש	
6.4.9.3 דוח פרוט הפקדות	
קרן השתלמות (עמית שכיר, שני חשבונות):	6.4.10
6.4.10.1 דוגמא לדוח שנתי עמית שכיר הכולל איחוד של שני חשבונות חברת ילין לפידות	
6.4.10.2 הפקדה מוטבת והפקדה שאינה מוטבת - הרחבה בדוגמא	
קרן השתלמות (עמית שכיר)	6.4.11
קרן השתלמות (עובדי הוראה):	6.4.12
6.4.12.1 דגשים לדוחות עובדי הוראה - דוח רבעוני ולא שנתי, יחס הפקדות 1:3	
6.4.12.2 דוגמא לדוח רבעוני חברת עגור	
ניוד קופת גמל דוגמא ראשנה:	6.4.13
6.4.13.1 דוגמא לניוד כספים מחברת כלל לחברת מיטב דש	
6.4.13.2 מכתב אישור ניוד כספים	
ניוד קופת גמל דוגמא שנייה:	6.4.14
6.4.14.1 דוגמא לניוד כספים מחברת מנורה מבטחים לחברת הלמן אלדובי	
6.4.14.2 מכתב אישור ניוד כספים	
6.4.14.3 דוח פרוט הפקדות	
כלי תחבורה:	6.5
6.5.1 דוגמא ראשנה - קיים תעוד רשמי לרכישה (חשבונית מס/הסכם רכישה)	
6.5.2 דוגמא שניה - אין תעוד רשמי לרכישה אך קיים תעוד לתשלום	
6.5.3 דוגמא שלישית - אין כל תעוד לרכישה	
תכולת הבית:	6.6
6.6.1 הקשר בין לוחות המחיה לבין פרוט דיווח תכולת הבית	
6.6.2 דוגמא לנישום אשר לא דיווח בהצהרה את פרטי תכולת בית	
6.6.3 דוגמא לנישום אשר כן דיווח בהצהרה את פרטי תכולת בית	
6.6.4 רישום פריטי רכוש שניתנו לנישום במתנה או בירושה	
6.6.5 דוח שמאי - דגשים לרישום בהצהרה	
התחייבויות וזכאים:	6.7
6.7.1 רישום כרטיסי אשראי - דוגמא	
6.7.2 רישום הלוואות לדיור - האם נכון להסתמך על דוח ת.ז. בנקאית?	
6.7.3 דוח מצב חשבון מהבנק למשכנתאות - דוגמא	
6.7.4 הלוואה מקופת גמל רקע תיאורטי	
6.7.5 הלוואה מחברת הראל - דוגמא	
7 השקעות בניירות ערך ובמטבע חוץ:	
7.1 <u>השקעות בני"ע נסחרים בבורסה וקרנות נאמנות:</u>	
7.1.1 רישום השקעות לפי עלות או לפי ערך שוק	
7.1.2 רישום השקעות בנק איגוד - דוגמא	
7.1.3 רישום השקעות מדוח השקעות חברת אקסלנס - דוגמא	
7.2 <u>השקעות ומזומנים במט"ח:</u>	
7.2.1 רישום השקעות בנק איגוד - דוגמא	
7.2.2 רישום מדוח השקעות חו"ל - דוגמא	

8 כספות, ייפוי כח וחתימה על הדוח

9 שימושים:

9.1 מהם השימושים – הקדמה

9.2 שימושים - דוגמא מסכמת:

9.2.1	תשלומים למס הכנסה
9.2.2	תשלומים לביטוח לאומי (בסכומים שלא הותרו כהוצאות)
9.2.3	תשלומים לאירועים משפחתיים
9.2.4	נסיעות לחו"ל
9.2.5	מתנות ותרומות
9.2.6	הוצאות לימודים
9.2.7	הוצאות רפואיות (שר"פ, שיניים, קופ"ח)
9.2.8	הוצאות עוזרת בית, גינון ומטפלת
9.2.9	תשלומי ריבית והצמדה על משכנתא / תשלומי שכ"ד
9.2.10	הוצאות אחזקת בע"ח
9.2.11	הוצאות שהוצאו בגין אדם שאינו סמוך על שולחני
9.2.12	הוצאות אחזקת רכב שלא הותרו בניכוי
9.2.13	הוצאות בקשר לתיקונים ולהחלפת מגורים
9.2.14	הוצאות אחזקת דירה ותכולתה (טלפון, חשמל, ביטוח, מסים וכו')
9.2.15	הפסדי הון
9.2.16	הוצאות שתואמו בקביעת ההכנסות

10 מקורות:

10.1 מהם המקורות - הקדמה

10.2 האם ניתן להסתמך על המידע שבשומת מס הכנסה?

10.3 מקורות - דוגמא מסכמת:

10.3.1	הכנסות מעסק או משלח יד
10.3.2	הכנסות ממשכורת, פנסיה ותשלומים תקופתיים בגין א.כ.ע
10.3.3	קצבאות וגמלאות ביטוח לאומי למעט קצבאות ילדים
10.3.4	קצבאות ילדים ומענק לידה
10.3.5	ריבית על ניירות ערך, ריבית מקופות גמל, ריבית על פקדונות ותכניות חיסכון
10.3.6	רווח ממימוש ניירת ערך
10.3.7	הכנסות מדיבידנד
10.3.8	הכנסה משכר דירה למגורים
10.3.9	הכנסה מהשכרת נדל"ן מסחרי
10.3.10	הכנסות מחו"ל
10.3.11	הכנסה מחוק אנרגיות מתחדשות לרבות הכנסה מהשכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות
10.3.12	הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים
10.3.13	רווחים מפדיון פוליסות ביטוח פיננסית
10.3.14	רווחים מפדיון קופות גמל לתגמולים (באמצעות חברה מנהלת ו/או באמצעות מבטח)
10.3.15	רווחים מפדיון קרן השתלמות
10.3.16	רווחים מפדיון קופת גמל להשקעה
10.3.17	פיצויי פיטורין

משיכה שלא כדין מקופת גמל	10.3.18
פיצוי מכח פסיקת בית משפט	10.3.19
פיצוי כספי מחברת ביטוח בגין נזקי גוף או רכוש	10.3.20
פיצוי כספי מכח פוליסת ביטוח בריאות	10.3.21
פיצוי כספי מכח פוליסת ביטוח חיים	10.3.22
שבח נדל"ן (שתי דוגמאות)	10.3.23
רווח ממכירת מטלטלין לשימוש אישי או רכב שאינו בשימוש העסק	10.3.24
מחילת הלוואה	10.3.25
מתנות והלוואות בין קרובים (לרבות פס"ד)	10.3.26
ירושה	10.3.27
פחת	10.3.28

11 לוחות מחיה:

11.1	לוחות מחיה – הקדמה
11.2	<u>לוחות מחיה 1-2:</u>
11.2.1	הצגת לוחות מחיה 1-2 ואופן קריאת הנתונים
11.2.2	דוגמא לשימוש בלוחות המחיה עובר משפחה בת 3 נפשות
11.2.3	דוגמא לשימוש בלוחות המחיה עובר משפחה בת 4 נפשות הכוללת ילד שנולד ב 31 לאוקטובר
11.2.4	מתי יעשה שימוש בלוחות מחיה 1-2
11.3	<u>לוחות מחיה 3-4:</u>
11.3.1	הצגת לוחות מחיה 3-4 ואופן קריאת הנתונים
11.3.2	דוגמא לשימוש בלוחות המחיה עובר משפחה בת 5 נפשות
11.3.3	דוגמא לשימוש בלוחות המחיה עובר משפחה בת 6 נפשות הכוללת זוג תאומים שנולדו ב 31 לאוגוסט
11.3.4	מתי יעשה שימוש בלוחות מחיה 3-4
11.4	<u>לוחות מחיה 5-6:</u>
11.4.1	הצגת לוחות מחיה 5-6 ואופן קריאת הנתונים
11.4.2	דוגמא לשימוש בלוחות המחיה עובר משפחה בת 4 נפשות
11.4.3	מתי יעשה שימוש בלוחות מחיה 5-6