

# מס – כורת את המשכורת

כיצד מצליחים להעלים 15 מליון שקלים \* שיטות מתוחכמות לציוד מעלימי המיסים \* מי שסייע במו ידיו לתפוס את מה שהעלים \* כיצד לא משלמים מס חינם \* כיצד משיבים את מה ששולם לחינם \* הניקוד, הזכאות, העבריינים והעונשים \* סעיף 46 – מהו \* תכנון מס כחוק – כיצד \* כל מה שפחדתם לשאול את הפקיד במס הכנסה מטעמים מובנים \* בראיון עם יועץ המס ישראל רובינשטיין יתגלו לכם הפתעות שאולי יוסיפו מצלצלים לכיסכם, ויפה שעה אחת קודם

## מאת: ח. שחק

אולי תיתן לי את קצה הפיתה, פנה אדם לא כל כך מוכר למוכר הפלאפל. בשמחה, השיב המוכר שידיו היו עסוקות במילוי כדורי הפלאפל בפיתתו של אחד הממתנים. בד בבד, עיניו יורות גיצים במעקב על גיצי האש וטיפות השמן המפצצים את נתחי התפוח אדמה. בעוד רגעים קלים יהיו אלו ציפסי עסיסי למילוי הפלאפל או כמנה נפרדת. העסק משגשג והמבצע האחרון לפיו כל הקונה שלשה מנות מקבל מנת ציפסי חינם עשה לו כנפיים והעלה את המכירות בקרב תושבי כל האזורים בעיר. מי יפסס את ההזדמנות לקבל מנת ציפס גדושה מתובלת ומטוגנת בשמן עמוק גם אם הדבר כרוך בנסיעה מקצה העיר והדלק ברכב הולך ומתכלה. אחרי ככלות הכל ציפסי בחינם לא מחלקים כל יום ואם היום מחלקים כולם באים. וכאשר כולם באים, אמנם 'כולם' באים אבל לא כולם רצויים. יש כמובן את אלו הטרדנים שחושבים שתמורת עשרת השקלים של מנת הפלאפל הם מקבלים עבד במשרה מלאה. הם ישגעו אותו על מספר כדורי הפלאפל שיהיו בפיתה ועל צורתם המדויקת של חתיכות המלפפון שבסלט. אלו, שאינם רצויים בשום מקום, גם בחנות הפלאפל לא רצויים אולם אם נוכחותם של אלו עוד ניתן היה להשלים. הבעיה היא שהגיע גם אותו אזרח תמים וביקש מהמוכר את קצות הפיתות הנחתכים ממנות הפלאפל כדי שבהם יוכל לפרנס את בעלי החיים שהוא מגדל בביתו ואף פיתה כשירה למאכלם. אולם מה עושים כדי לחסוך בעלויות? פונים לדוכן הפלאפל לבקש קצוות, אכן רעיון לא רע.

בעל הדוכן שלא חשד במאומה אגד וקשר את קצוות הפיתות בשקית. הוא לא ידע כי ברגעים אלו הוא מסייע לקשירת קצוות בתיק הפלילי שנפתח נגדו במס הכנסה. רק כעבור שבוע של מכירת אלפי מנות פלאפל שחציים (לא חצאי המנות - חצי מכמות המנות שנמכרו) לא דווחו, יכלו פקחי מס הכנסה, שאחד מהם הוא התמים שקיבל את קצוות הפיתות, לשלוף את השפן ולהוכיח לבעל הדוכן כי מספר המנות המדווחות בקופה שנמכרו, רחוק מאד ממספר קצוות הפיתה שנתן. עתה כבר לא יחסר לאותם בעלי החיים (אם הם בכלל קיימים במציאות ואינם מציצת אצבע לצורך העניין...). מן הסתם הבונוס ואולי הקידום שיקבל האדון שלהם על הדג השמן שתפס, יותיר לו די והותר כדי לרכוש מזון עבורם. הסיפור שאין חילוק אם הוא היה או לא, ממחיש את פעילותם הענפה ושיטותיהם המתוחכמות של אנשי מס הכנסה כדי להגיע למעלימי המיסים.

\*\*\*

נטל המס המוטל על ההכנסות, עשוי להוציא אדם מדעתו. לפעמים מתהלך האדם בתחושה, שאמנם הוטלה עלינו קללה של "בזיעת אפך..." ועל כן כל אחד ואחד צריך לעמול לפרנסתו ביזע ובמאמץ, אולם, כיצד הגענו מכאן עד למצב בו ניאלץ להזיע גם עבור תשלום המיסים?! מתברר כי לעיתים אנו מתייגעים מצאת החמה עד צאת הנשמה, ואילו כשהגענו לרווחים אנו זוכים לביקור בית של ידו הארוכה של "מס הכנסה". ביריעה הנוכחית ננסה לסייע לקוראינו להבין את מהותו של המס והחייבים בו. רבים מהקוראים ודאי יגלו חידושים רבים שיוכלו לקצץ להם את רמת המס ואף להשיב להם כספים רבים ששולמו ללא הצדקה או מחוסר ידיעה בשנים האחרונות.

גם כאשר אנו מתייחסים בדברינו לעצמאים, הדברים שייכים ברבים מהמקרים גם לשכירים. ועל כן לא משנה אם אתה עצמאי או שכיר עליך להכיר את הכללים הבסיסיים, כדי לדעת מה להתייעץ עם יועץ המס שלך או רואה החשבון. גם אם אין לכם עדיין יועץ מס מומלץ מאוד לפנות לשירותיו. הרווחים שתפיקו מהייעוץ עימו הם מעל ומעבר לדמי העבודה שהוא יגבה מכם. בכל מקרה, לייעוץ ראשוני, תוכלו תמיד למצוא מי שיבדוק את הכיוון של המכלול בתיק ההכנסות והזכאות שלכם וייעץ לכם מה הכיוון במבט ראשון.

יודגש כי איננו מתיימרים, חלילה, לדרבן את קוראינו למרד מיסים ואפילו לא "רק" להעלמות של פה ושם - מה שנקרא בשפה השחורה "מתחת לשולחן". על כל עסק לנהל ספרים תקינים של חשבוניות, הכנסות לעומת הוצאות. אמנם נטל המס יכול להוציא את האדם מדעתו, אך ההשתמטות מתשלום מס כחוק עשויה להוציא

את האדם מדעתו ואף מנכסיו. הפרשיות הנחשפות מעת לעת בדבר העלמות מס, מוכיחות כי במקרה של תפיסה המצב בכי רע. הן מההיבט האישי והן מההיבט הכספי של שכירת עורך דין שעלותו מרקיעה שחקים, ולא סיימנו בזה.

רק בשבוע האחרון פורסם אודות חשוד בהעלמת מס העומד למשפט בסדר גודל עצום. על פי דיווחי רשות המיסים, השופטת ליפשיץ - פריבס מרים מבית משפט השלום בירושלים, שחררה תחת מגבלות בשבוע שעבר אב ובנו משווקי בשר מלוד, בחשד כי לא דיווחו למע"מ ולמס הכנסה על פעילות זו והשמיטו הכנסות של כ- 15 מיליון ₪. במשרדי החקירות של מע"מ ומס הכנסה בירושלים, ברשות המסים בישראל, פתחו אתמול בחקירה גלויה נגד החשודים.

מהבקשה שהוגשה לבית המשפט עולה לכאורה כי ח. א. מלוד, היה נהג הובלות שכיר בחברה העוסקת בשיווק עופות בבני ברק. בנוסף לתפקיד זה, נהג ח. א. לרכוש את העופות הלא כשרים מהחברה, ולמכרם באופן עצמאי ללקוחותיו ברחבי הארץ ובשטחים. עבור העופות נהג ח. א. לשלם במזומן ו/או בשיקים של לקוחותיו ובתמורה קבל, על פי רוב, חשבוניות מס של החברה. ח. א. עצמו אינו רשום במע"מ ובמס הכנסה ואינו מדווח על הכנסותיו ממכירות אלה.

ו. בנו של ח. א., מסייע לאביו בהובלת העופות ובמכירתם ללקוחות, ובשנה האחרונה אף תפס את מקומו. לבן ו. דווקא כן יש תיק עוסק במע"מ, אך הוא מדווח רק על מחזורים נמוכים הנובעים ממכירות באטליון שבבעלותו. לפי טענת התביעה, לכאורה במהלך השנים 2005 - 2009 רכשו ח. א. ו. מהחברה עופות בהיקף של כ- 15 מיליון ₪.

בפעילות מבצעית רחבה שבוצעה בשבוע שעבר, בתחום הבשר והעופות, נערך חיפוש בבית החשודים. בתחילת החיפוש גילו החשודים התנגדות פיזית לביצוע החיפוש, והחיפוש התאפשר רק לאחר התערבות כח משטרה. חיפוש נוסף נערך אצל אחד מלקוחותיהם, במתחם כפר קאסם, בשיתוף יחידת הפיצו"ח של משרד החקלאות. בחיפוש שלף הלקוח סכין קצבים ואיים לשלוח יד בנפשו, במטרה לסכל ולהפסיק את ביצוע החיפוש. גם במקרה זה, רק התערבות כח יס"מ אפשרה את המשך פעולות החיפוש והתפישה. עם סיום החיפוש הלקוח נעצר.

בל נחשוב כי רק עמלי כפים של חברות הובלות מתגלים בביצוע עבירות מס. גם אנשי המעמד העליון, הן מבחינת ההשכלה והן מבחינת סף הרווח, כמו רופאים ועורכי דין - נתפסים לא אחת בעבירות מס.

רק לאחרונה נגבו בתל אביב כ- 4 מיליון ₪ במסגרת מבצע "מגדלים באוויר". היה זה כאשר במשרד השומה בת"א ורשות המסים בישראל, ערכו מבצע רחב היקף בתחומי העיר תל אביב במהלכו נערכו 70 ביקורות ניהול ספרים, נחקרו 125 סרבני הגשת דוחות והעברת ניכויים, בוצעו פעולות אכיפה וגביה, עוקלו כלי רכב ומיטלטליו, הוטלו קנסות מנהליים ונגבו כ- 4 מיליון ₪ מחייבי מס. המבצע החל באישון לילה, עת יצאו אנשי היחידה הארצית לאכיפת הגביה לרחובות תל אביב, לאתר חייבי מס ועיקלו 5 כלי רכב של חייבים ולמחרת הגיעו לבתי החייבים ובצעו שם עיקולי מיטלטליו.

ביום המבצע נכנסו צוותי ניהול ספרים, בעת ובעונה אחת, למכוני הכושר באזור תל אביב, למרכזים רפואיים באזור ולמשרדי עמותות. בנוסף, בוקרו נהגי מוניות שרות בקו 5, בתחנות הסופיות המתינו לנהגים צוותי חוקרים של מס הכנסה. למבצע קדמה עבודת הכנה מקיפה בה נאסף מידע מקדים על הפעילות במרכזים רפואיים ובמכוני הכושר. בנוסף, במסגרת מדיניות הרשות להגביר את האכיפה בתחום תשלומי מס על השכרת דירות, נאסף מידע לגבי בעלי דירות במגדלי יוקרה בעיר המשכירים את הנכסים. מידע זה יטופל בהמשך על ידי הרשויות ואי"ה לאור ריבוי הפרטים הנחוצים, גם אנו נדון בו בעתיד ביריעה בפני עצמה.

ב- 18% מהביקורות של ניהול הספרים בעסקים נמצא אי רישום תקבול: 29% מנהגי מוניות שרות קו 5 לא רשמו תקבולים, 25% מהרופאים לא רשמו תקבולים ו- 60% מבעלי עסקים שונים. לאור הממצאים בעמותות הוחלט במשרד לזמן חלק גדול ממנהלי העמותות להמשך בירור. כמו כן, לאור הממצאים תוכננו ביקורות בעמותות נוספות.

כדי לתת מעט רקע על מה שנחשב לעבירת חוק מס, נציין מספר מקרים מיוחדים שנחשפו באותה ביקורת: במכון לטיפול בלייזר נמצאו 4 צ'קים בסך 2,760 ₪. בעת הביקורת ניסה מנהל החברה להסתיר את הצ'קים מתחת לניירת במגירה. בחנות ירקות בת"א מותקנת מאז פתיחת העסק, לפני כשנה, קופה רושמת ללא סרט קופה. בנוסף הנישום אינו נוהג להדפיס את המכירות בכרטיס אשראי. צוות חקירות הוזמן מיידית למקום ובעל העסק הוזמן לחקירה במשרדי משרד חקירות מס הכנסה בת"א. חנות מחשבים - אי רישום תקבול על סך 2,352 ₪. לטענת בעל העסק הוא רושם רק לאחר שמוודא שיש כיסוי לצ'ק. נהג מונית בקו 5 נתפס באי רישום תקבול. תוך כדי ביקורת העביר הנהג הודעה לחבריו במכשיר קשר "היזהרו הכרישים בשטח".

במקרים רבים האינטרס בניהול ספרי החשבונות אינו רק של השותף הנכבד לרווחים - מר (אוי, כמה שזה מר...) מס הכנסה אלא גם של בעל העסק שלעיתים (!) נותר לו משהו מן הרווחים. עסק שלא עובד בצורה מבוקרת ומסודרת הוא עסק מבולבל. עסק מבולבל הוא מתכון די בטוח לעסק שיקרוס בעתיד הקרוב או הרחוק. הרי בעל העסק לא יכול לדעת מעולם אם העסק בפלוס או במינוס. האם הרווחים יתרים על ההוצאות או שמא העסק הזה הוא פצצת כישלון מתקתקת וראוי לנעלו על מנעול ובריה ויפה שעה אחת קודם ובכך לפחות ייחסכו דמי השכירות והעובדים ושאר 'דברים טובים'.

אמר פעם יהודי בר דעת, כאשר הציעו לו לבצע "מתחת השולחן" איזה עסקה שאינה חוקית במאת האחוזים, כי הוא לא עושה דברים מתחת השולחן. מאחר והתקרה של מתחת השולחן היא השולחן – ממילא האפשרויות לתמרון מתחת השולחן הן מוגבלות והוא מעדיף לעבוד "מעל השולחן" שם אין גבול עד היכן ניתן לטפס, ורק השמים הם הגבול. ובכן, אין סיבה לעבור על החוק, בראיה כוללת זה בדרך כלל לא משתלם מבחינה כספית וודאי שלא מבחינת הרוגע שנשלל מההעלמות מס.

ובכן כדי לעשות סדר בדברים בעזרת יועץ מס המודע היטב לכל הסעיפים שעשויים להיות משמעותיים עבורנו. ישראל רובינשטיין – יועץ מס וחשבונאי המנהל תיקים רבים ללקוחות מכל הסוגים, שכירים, עצמאים ובעלי חברות נענה לשאלותינו לשפוך מעט אור בנושא.

### **מהו בעצם תפקידו של היועץ המספק שירותי "יועץ מס" ומדוע זה אמור להיות רווחי?.**

תפקידו של יועץ המס היא להעניק לעסק בראשית דרכו את הייעוץ המתאים לאופי העסק וייחודיותו. לאחר ההקמה הוא מספק את הצורך ללוות ולנהל את חשבונות העסק במקביל ליועץ מתאים בשאלות העומדות על הפרק, כיון שההתנהלות מול רשויות המס וחוקיה לא נהירים לרבים ולפעמים נעשות טעויות שאח"כ קשה לתקנם. על כן, עסק הרוצה להתנהל בראש שקט חשוב שיקבל ליווי מתאים, כמו שלא תקנו דירה בלי להתייעץ עם עורך דין.

לשכירים המעוניינים לקבל יעוץ בדרך כלל די בפגישה אחת, כדי להעמידם על חובותיהם וזכויותיהם. ברם, חשוב לציין כי טרם ניגש לעתיד, כיצד נשלם פחות מעתה והלאה, עלינו לטפל בעבר לבדוק האם כל מה ששילמנו היה כחוק. אני נתקל כמעט כל יום באנשים שרק עתה באים לבדוק את מצבם כלפי חבות המס ומתברר להם כי הם משלמים שנים על גבי שנים כסף בחינם עבור מס שהם פטורים ממנו. במקרים אלו אני מסייע להם בראש ובראשונה לגבש את כל המסמכים הרלוונטיים ולהגיש לרשות המיסים בכדי לקבל את מה ששולם ללא סיבה.

### **כמה זמן עובר עד שזוכים אם בכלל לראות מהם כסף?**

תתפלא לשמוע שמה שמגיע לך - תקבל. כמובן שאתה לא בן יחיד שם במס הכנסה ויש עיכובי תור, עומס וחופשות. אולם בדרך כלל תוך שלשה – ארבעה חודשים הכסף יכנס לחשבון הבנק של הזכאי להחזר.

**טוב לפחות שמצליחים לקבל את החזר, לפעמים זה דווקא מסייע לאדם שמופתע להיוודע כי אי שם ממתניה עבורה קופת חיסכון נסתרת והוא יקבל סכום שיעזור לו לחתן ילד, לקנות רהיט לבית או כל שיעלה על רוחו.**

נכון, לעיתים זה מרענן לקבל סכום גדול בבת אחת ובל נשכח שנוסף עליו גם ריבית והצמדה למדד. אולם החוק לא מאפשר לגבות את כל מה ששילמת בעבר. גם אם שילמת עשרות אלפי שקלים למס הכנסה במהלך השנים, תוכל לבקש החזרים רק על מה ששולם עבור 6 השנים האחרונות.

### **ועל מה שהיה לפני 8 ו-10 שנים איני זכאי, הרי שילמתי זאת בטעות?**

את הסכום הזה לצערי הפסדת ואין דרך לקבלו בחזרה מאחר וחל עליו "חוק התיישנות". אולם הבה נתמקד בכלל של מה שעדיין רלוונטי. אם עבדתם במהלך 6 השנים האחרונות יכול להיות שהמדינה חייבת לכם כסף, עכשיו הזמן לבדוק מפני שנותרו עוד קצת יותר מ-30 יום לסוף שנת המס, ופתאום תופתעו לגלות שמגיעים לכם החזרי מס על 6 השנים האחרונות ובמהלכם נוכו משכרם מס מיותר. מאחר ואפשר לבקש רק עד 6 שנים אחורה המשמעות היא שעבור שנת 2003 נותרו עוד כ-30 ימים להגשת בקשה להחזר. רוב גדול מתושבי ישראל שעבדו כשכירים זכאים להחזר אך הם לא תובעים את רשויות המס. אם זה מחוסר אינפורמציה ואם מחשש התעסקות מול הרשויות.

### **מהן הסיבות על ידם ניתן לקבל החזרי מיסים?**

ישנם סיבות מגוונות להחזר החל מדבר פשוט והוא מקום המגורים, נניח שגרתם באזור בעל עדיפות לאומית ומעבידכם לא כלל זאת בחישוב המס אזי מגיעים לכם אחוזי זכאות נוספים סיבה נוספת ושכיחה מאד היא עבודה בחלק משנת המס כיון שחישוב המס הוא שנתי ולא חודשי יכול להיות שעבדתם רק בחצי שנה משנת המס וקבלתם משכורת חודשית של 8000 שקל לדוגמה ונוכה סכום מס נאה כל חודש אך עדיין בחישוב שנתי לא הגעתם לסף המס ועל כן כל המס שנוכה אמור לחזור אליכם סיבות נוספות שמצויות הם הפקדות לקופת גמל או הפרשה לביטוח חיים באופן עצמאי, תיאומי מס לא מדויקים, שבירת קופת גמל ותשלום מס בעקבותיו, סיום תואר אקדמאי או לימודים המזכים בתעודת מקצוע שמוכרות ע"י משרד ממשלתי, אם תרמתם צדקה לעמותות או ועדי צדקה והמדינה מאשרת אותם כמוסדות מוכרים לענין הזיכוי במס, די אם נרכז את סכומי התרומות והמעשרות שאנו משתדלים לתרום במהלך השנה ונגיע לסכום נאה שעליו מקבלים זיכוי בסך 35 אחוז מהמס ששילמנו.

גם אם מכרתם דירה ושלמתם מס שבח כדאי שתבדקו זאת מפני שהתשלומים למס שבח נחשבים כמקדמה על חשבון המס ואם משכורתכם נמוכה אך נאלצתם לשלם מס במכירת דירה עדיין בחישוב שנתי תוכלו להזדכות על המס, בנוסף, תרומות יוכלו לזכות אתכם ממס זה

## עניין חשוב שקרה בשנים האחרונות הוא ההפסדים משוק ההון

הפסדים מניירות ערך ניתן להפחית מרווחים מניירות ערך שנוצרו בתחילת השנה. כך שאם הרווחתם בתחילת השנה, נניח סך של 50,000 ש"ח ושילמתם מס במקור בשיעור של 20% מהרווחים הריאליים בסך 10,000 ש"ח, וכעת נוצרו לכם הפסדים בסך של 40,000 ש"ח, נוצר מצב שהרווח הנקי בסופו של יום עמד רק על 10,000 שקל והמס שאתם נדרשים לשלם הוא רק 2000 שקלים. באפשרותכם להגיש דוח שנתי לפקיד השומה בשל שנת המס 2008 ולדרוש את הפרש המס במקור ששולם בחזרה בגין קיזוז ההפסדים מניירות הערך מהרווחים שהיו. בדוגמה שלנו יגיע לכם 8000 ש"ח בחזרה מרשות המיסים (= 10,000 - 2,000) כמובן שאם ההפסדים גבוהים יותר מהרווחים, תקבלו את כל המס שנוכה לכם במקור על ידי הבנק או הברוקר בחזרה מרשות המיסים. במקרה שלנו כל 10,000 ש"ח ששולמו יוחזרו על ידי פקיד השומה לחשבונכם בבנק וימלאו אותו קצת מחדש.

שימו לב, כי הפסדים שהיו לכם בשנים קודמות ממסחר בניירות ערך, ולא קוזזו מרווחים באותן שנים, כל שנה לגופה, לא יועברו אוטומטית משנה לשנה על ידי הבנק או הברוקר. כך שאם אתם לא תקפידו לקזז את ההפסדים משנים קודמות מרווחי השנה, אף אחד לא ייעשה זאת במקומכם, ותשלמו או שילמתם כבר - מס מיותר.

בכל מקרה, אם אתם מנהלים חשבונות ניירות ערך בכמה בנקים ואפילו שני חשבונות באותו בנק עצמו, זכרו שהבנק לא מבצע קיזוז הפסדים מחשבונות ניירות ערך שונים, אפילו אם הם מנהלים באותו סניף.

## עניין נוסף וחשוב לא פחות מהחזר מס הכנסה נוגע גם להחזרים מביטוח לאומי

ושם זה משנה גם להרבה אנשים שלא מגיעים לסף המס כגון אמהות עם מספר ילדים או גברים עם משכורת נמוכה מסף המס אך הם עובדים בשני מקומות כיון שאפילו אם הם עושים תאום מס ממס הכנסה עקב היותם עובדים בשני מקומות אך תוכנות השכר מחשבות אוטומטית את מקום העבודה השני כמקום נוסף ומחשבות את הניכוי עבור ביטוח לאומי בשיעור הגבוה לצורך העניין. נפרט ונאמר שעד תקרת משכורת של 4757 שקלים שיעור הניכוי שחייב בו העובד עבור ביטוח לאומי הוא 3.5% ורק מעבר לזה הניכוי הוא בסך 12% אך עובד או עובדת שמרוויחים בסך הכל בשתי מקומות בסך 4700 שקל ולא עשו תיאום בביטוח לאומי ומקבלים במקום הראשון 2000 שקל ובמקום הנוסף 2700 שקל מנכים משכרם 12% בסך 324 שקלים במקום 3.5% בסך 94 שקלים מה שמביא להפרש חודשי בסך 230 שקלים ובחישוב שנתי בסך 2700 שקלים סכום השווה למשכורת חודשית נוספת ומיותרת שהולכת לקופת הביטוח הלאומי ובחינם.

כדאי לבדוק את הדברים עם יועץ מס, מפני שבבדיקת זכאות כללית ניתן לבדוק האם בכלל מגיע החזר ואם כן להשיג את האישורים הספציפיים המאשרים את הזכאות להחזר המס בהתאם לנתונים הנדרשים. כל הנתונים נבדקים בבדיקה ממוחשבת ומקיפה המקבילה לבדיקה שמתבצעת במס הכנסה, והפניה להחזר נעשית רק לאחר שאין ספק שללקוח תיווצר יתרת זכות.

## מדוע צריך את שירותי היועץ, כל אחד יכול לבדוק לעצמו לפי חוקי המס?

הפניה לאיש מקצוע משתלמת מפני שהידע המקצועי לא מצוי אצל האזרח הרגיל כך לפעמים קורה שלקוח מקבל החזר ביוזמתו ולאחר בדיקה מעמיקה יותר מתברר שסכום החזר לו הוא זכאי גדול יותר. או שלפעמים אדם חושב שמגיעים לו החזרים אך בפועל מסיבה אחרת שלא ידע הוא נדרש להחזיר דווקא סכומים לרשויות המס

ישנם מקרים שלקוחות נדרשים לשלם למס הכנסה בעקבות בדיקה של הרשויות ולאחר טיפול מקצועי מתברר שלא רק שהם לא נדרשים לשלם אלא עוד יש החזר לזכותם.

עלות התהליך נגזרת בדרך כלל מסך החזר ואילו הבדיקה עצמה היא ללא עלות.

אני מדגיש שוב כי תהליך איסוף החומר והבדיקה לוקח זמן נוסף ולכן כדאי להזדרז כדי לא להפסיד את שנת 2003 עקב התיישנות, בכל מקרה אם מגיע החזר ללקוח מתווספים ריבית והצמדה לסכום החזר אך כיון שבמדינת ישראל בדרך כלל נדרשים לשלם כדאי לבדוק מה המדינה חייבת לכם, והרבה!

## זכור לך מקרה בו המבקש הופתע לטובה על גודל הסכום שמגיע לו?

בהחלט, דוגמה להחזר מס מחוסר אינפורמציה היא הורים שעובדים בשני מקומות ונוכה משכרם מס בשיעור גבוה ולהם ילדה כבדת שמיעה הלומדת בכתה ללקויי למידה כיון שהוריה זכאים ל 2 נקודות זיכוי נוספות עבור כל שנה, נעשתה בדיקה לאחור והתברר שמגיעים להם החזרים המתקרבים ל- 30,000 שקל בתוספת הצמדה וריבית. גם מהסיבה של תיאום המס הגבוה וגם מהזיכוי הנוסף בגין הילדה. במחלות קשות יותר סך הזכאות להחזר עשויה להיות גבוהה כי לפעמים נקבעים אחוזי נכות גבוהים - מה שמקנה פטור ממס בתקופת המחלה. וכמאמר הכתוב 'ותשועה ברוב יועץ' אנו בטוחים שתמצו ותקבלו את זכויותיכם המרביות.

יודגש, כי בכתבה, מוצלחת ככל שתהיה אין אפשרות לסקור את כל הסעיפים ותתי הסעיפים שהחוק התברך בהם. מה גם שלעיתים פרט קטן ולא שולי- לפחות בעין הלקוח שלא מתמצא בזכויות וחובות שהחוק מכתוב לו, עשוי לשנות את התמונה ולהפוך את הקערה על פיה. אם נזכיר את מאמר החכם שבעורך דין לא חוסכים, מאחר והחיסכון עשוי להיות כשל חמור לשעה ולדורות, דומה הדבר שהוא הדין כאן.