

על המסים ועל ההחזרים

רגע לפני תום השנה שוב מציעות חברות שונות לברוק בשבילנו האם מגיעים לנו החזרי מס, ושוב מתחדדת ההתלבטות אם לבחור ברואה חשבון או יועץ מס מן המניין, או בחברה המתמחה בהחזרי מס. סכום הגבייה בחברות הללו נע לרוב בין 20% ל-25% מגובה ההחזרים, ובמקרים מסוימים נדרשים גם דמי פתיחת תיק בגובה כמה מאות שקלים / אפרת אהרונ

סוף השנה האזרחית טומן בחובו משמעויות כלכליות עבור חברות ותאגידים, אך גם עבור האדם הפרטי מדובר בהודמנות לעשות סדר במספרים – ובין השאר לברוק היטב את ענייני המס שלו. ייעוץ מס מקצועי הוא אפשרות שגם אם אינה שגורה ומוכרת למרבית השכירים, כדאי שייקחו אותה בחשבון בנקודות שונות בחיים: לא מעט כסף עשוי להיחסך בזכות התנהלות נכונה ומודרנית, ובמקרים אחרים – לא מעט החזרים עשויים

למצוא דרכם בחזרה לכיסו של האזרח הקטן. עם זאת, יש עוד היבטים שמומלץ להביא בחשבון. "חשוב להדגיש", אומר עו"ד דוד גולדמן, "כי פנייה לבריקת החזרי מס עשויה להשליך גם על שנות מס מן העבר וגם על שנות מס בעתיד. פתיחת 'תיק' עשויה להוביל לבריקת חבויות מס מן העבר, כמו גם לחיוב הנישום (או בני הווג הנשר מים) בהגשת דו"ח שנתי, הצהרות הון וכיוצא בזה בעתיד".

מיליארד שקל הוחזרו עבור שנת 2007

בריקה מקיפה של זכאות החזרי מס היא אפשרות שהולכת ונעשית נפוצה, אך עדיין לא כולם מודעים לה – או לא מבינים את משמער תה מספיק כדי לקום ולעשות מעשה. מיליארדי שקלים מקופת רשות המסים מוקצים להחזר מס שטוראקטיביים: כך, למשל, הוחזרו נכון

להיום עבור שנת 2007 מיליארד שקלים למגזר שי בקשות להחזרים, וסכום כפול מזה הושב עד כה עבור שנת 2005. הסכומים כמובן אינם סופיים, שכן בקשה להחזר מס ניתן להגיש עד שש שנים מתום שנת המס שעבר רה מבוקש ההחזר. העילות לדרישת החזרים רבות ומגוונות: תקופות ללא עבודה או עבודה מקבילה בכמה מקומות, החלפת מקום עבודה, קבלת דמי לידה או מילואים, תשלום מוונות, תרומה למוסדות, לימודים אקר מאיים – הם רק חלק מרשימה ארוכה שיכולה להקנות את הזכות. אלא שדווקא המבחר הרחב הקיים היום בחברות המציעות ליווי וטיפול בנושא – ושפרסר מיהן צצים כפטריות אחרי הגשם בכל מקום, ובאינטרנט בפרט – מעלה את השאלה למי עדיף לפנות: לחברה המתמחה בהחזרי מס או לרואה חשבון או יועץ מס מן המניין?

"תמיד כדאי לפנות ליועץ מס מייצג בעל הכשרה ותעודה", אומר אריה דגמי, סגן נשיא לשכת יועצי המס, "עדיף שיהיה חבר בלשכת יועצי המס – כזה שנשאר מעורכן, עובר השתלמויות ומעורה בכל החידושים. לא פעם קוראים על חברות מפוקפקות להחזרי מס שבהן הכסף לא הגיע לידיים הנכר נות, ולפעמים הן גם נוטשות כשהתר צאה הפוכה ונדרשת תוספת למס שכבר שולם". דגמי אף ממליץ לפנות שאיש מקצוע שגובה שכר טרחה ידוע מראש, ללא תלות בתוצאה הסופית, כדי ליהנות ממלוא ההחזר ולדעת מראש כמה בדיוק אתה משלם. המלצות שונות לגמרי, כמובן, נשמע

מפיו של אורי שרע בי, סמנכ"ל חברת "מספיק" להחזר מס: "אין הברל עקרוני בין יועצי המס לחברות", הוא אומר. "ההתמחות היא שעושה את ההבדל. רואה חשבון מטפל מן הסתם במאות תיקים של עצמאיים, ולא תמיד בקיא דווקא בנישה הזו של החזר לשכירים. צריך להכיר הרבה שינויים וניואנסים שכדאי לדעת לנצל: יועץ ייעודי יכול גם לייצג ללקוח איך בעתיד להתנהל נכון יותר כדי להיות זכאי להחזרים. זה כמו ההבדל בין רופא משפחה לרופא עיניים בעל התמחות ספציפית". סכום הגבייה המקובל כיום נע לרוב בין



מצבים שבהם כדאי להתייעץ עם יועץ מס

1. בעקבות פיטורין: "מצבי פיטורין, במיוחד אם נעשו בצורה לא תקינה, הם עיתוי טוב להתייעץ עם יועץ מס", אומר ר"ח אביב רואק, שותף במשרד "רואק קמחי ושות' רואי חשבון". כך ניתן לברוק הביורגריה הכלכלית של כל אדם כדאי לברוק את האפשרויות העומדות בפניו. ייעוץ נקודתי, שאינו מתמשך, יתומחר לרוב על פי שעה – כשטווח המחירים נע בין 500 שקל לשעה ועד אלפי שקלים, בהתאם למר ניטין (כשהתמחר נעשה לפעמים לפי שעה ולפעמים גלובלית, לליווי בנושא מסוים). ר"ח אמיר גבאי, מומחה למיסוי ופרישה ומנכ"ל B4 יועצי פרישה, מזכיר למשל כי יש הטבות מס לגמלאים המפקדים כספים בפיקרון בנקאי או בתוכנית חיסכון, כשה לק מההטבות אינן ניתנות אוטומטית ויש לדרוש אותן ממס הכנסה באמצעות הגשת דו"ח שנתי. אז למי כדאי להשקיע מאות רבות של שקלים בייעוץ כזה, ומתי?

2. עקב הפסדים בשוק ההון: "גם הפסדים בשוק ההון הם סיבה מוצדקת לברוק את המצב. רצוי לדעת איך לנצל הפסדים", אומר רואק, "אם שולמו מסים בתחילת השנה או שהיו רווחים ממכירת נכס, וההפסדים מומשו בפועל – כדאי לבוא להתייעץ. אף אחד לא יקבל את ההפרישים אוטומטית. הפסדים בניירות ערך גם יכר לים לקזו מהמס ששולם".

3. שינויים בתא המשפחתי: "לגבי התא המשפחתי, מוסיף רואק, "ניתן ורצוי לפנות לאיש מקצוע שיועד לבחון הכניסות והוצאות, לברוק האם מנצלים את כל נקודות המס הנדרשות. אפשר לנסות

(iStockphoto.com.diane39.nirya)

20% ל-25% מגובה ההחזרים. במקרים מסוימים נדרשים דמי פתיחת תיק בגובה כמה מאות שקלים, ולפעמים ניתנת מראש הבחירה ללקוח בין כמה נוסחאות שונות לחישוב העמלה הסר פית, וחלוקתה בין התשלום הקבוע לזה היחסי. כך או כך, דרישה סבלנות. הטיפול בהחזר המס, אומרים ברשות המסים, אורך לרוב כשלושה-ארבעה חודשים, בכפוף למצב כוח האדם במשרד (וגם שמונה ותשעה חודשים הם תסריט אפשרי בהחלט). אולם על פי חוק מחויבים שלטונות המס להחזיר את הסכום תוך 12 חודשים מיום הגשת הבקשה.

איך לבחור?

לא מעט חברות מופעלות משרד דים לראיית חשבון וייעוץ מס: אך לא כל הגורמים הפועלים בשוק מקצועיים באותה מידה. איך בכל זאת ניתן לברור מבין החברות שמציעות שירות החזרים? • חישוב התגמול: שרעבי ממליץ לפנות רק לחברות שעובדות על בסיס אחוזים ולא על בסיס פתיחת תיק – כך שיש להן אינטרס למקסם את הרווח. במקרים שבהם ברור מראש שמדובר בהחזר מאוד גדול, הוא מצוין, כדאי אולי לשלב בין תשלום קבוע לאחוזים נמוכים

אריה דגמי, סגן נשיא לשכת יועצי המס: "כדאי לפנות ליועץ מס בעל תעודה, שמעורה בחידושים. לא פעם קוראים על חברות שבהן הכסף לא הגיע לידיים הנכונות"

יותר: "שמענו על מספיק חברות שנעלמו", הוא מזכיר, "ואם כבר שילמת על פתיחת תיק – אתה בבעיה. מי שעובר על אחוזים, גם אם לא טיפל כך בסופו של דבר – לא הפסדת". • אחייות במקרה של חוב: יש לוודא מראש שהחברה תיקח אחריות גם במקרה של חוב למס הכנסה. לא מעט חברות מתחייבות לשאת בעלות במקרים כאלה, אם טעו בהערכתן וסברו שהחזר יהיה חיובי – וזה בתנאי שנמסר להן מראש כל המידע הדרוש על הנישום. "טעות כזו לא אמורה לקרות", מסביר שרעבי, "החברות לרוב עובדות עם מערכות חישוביות דומות מאוד לאלו של מס הכנסה". • המלצות: עוד ממליץ שרעבי לגלוש באינטרנט ולחפש ביקורות של אנשים: "ברוך כלל קל יותר למצוא סיפורים שליליים על חברות שלא עברו כמו שצריך, ופחות מחמאות לאלו שעברו נכון". •

לקבל הכרה בהוצאות עבור מטפלות, למרות שהאפשרות הזו עוד תלויה בהתפתחות המשפטית בהמשך".

4. עולים ותושבים חוזרים: תושבים חוזרים ועולים חדשים יכולים לנצל הטבות מס רבות שאולי אינם יודעים על קיומן; לאחרונה נעשתה בתחום רפורמה מהותית ומשמעותית, המעניקה יכולת לחסוך ברצינות בתחומם.

5. לקראת יציאה לגמלאות: "סביב נושא הפרישה מהעבודה, מזכיר ר"ח גבאי, "צצות לא מעט סוגיות מקצועיות המחייבות התמחות בנבכי המס. "רק לאחרונה הגיע אלינו נו לייעוץ פורש שיצא לפנסיה מוקדמת מאחד הבנקים וביקש ממני לברוק אם מגיע לו החזר מס. לאחר בדיקה יסודית התברר כי מאחר שהוא פרש באוגוסט 2008, ורק בנובמבר ניגש מצויד בכל הטפסים הנדרשים ואישורי היתר מהקופות נכון לסוף אוגוסט, לפני הירידות החדות בבורסה, בוצע החישוב לפי היתירות

הישנות, כאשר בפועל נשאר לו היום בקופות הרבה פחות. באמצעות אישור חדש מפקיד השומה, קיבל הפרוש בחזרה מהקופות החזר מס שגבו ממנו ביתר בסך של 42 אלף שקל, שהופקדו ישירות לחשבון הבנק שלו".

6. פרישה מהעבודה באמצע שנת המס: "מדרגות המס שנתיות, ואילו המס מהמר שכורת עד למועד הפרישה חושב ברמה חודשית באופן יחסי – לכן ייתכן החזר מס בחישוב שנתי סופי אם ההכנסה נפסקת באמצע שנת המס", מוסיף גבאי, ומדגיש נקודה נוספת שנוגעת לפיריון ימי חופשה: "עבור ניכוי המס מפדיון ימי החופשה במועד הפרישה, חשוב לפי שיעור המס השולי נכון למועד התשלום, ייתכן החזר מס בחישוב שנתי סופי".

7. לפני פתיחת עסק: "כשארם שואף לפתוח עסק", מוסיף רואק, "ייעוץ ראשוני הוא דבר אלמנטרי – לא רק כליווי לעסק, אלא גם לפני קבלת החלטה ראשונית לגבי פתיחתו". •