

חובת הגשת דו"ח שנתי (חלק ג')

בכתבה הקודמת ראינו כי יחיד תושב ישראל יהיה פטור מהגשת דו"ח שנתי לגבי הכנסותיו בשנת המס 2006 אם כל הכנסותיו בשנה זו נבעו אך ורק ממקורות הכנסה מסוימים או מצירופם, וזאת בכפוף לתקרות המפורטות בחוק. עם זאת, גם אם מדובר ביחיד שעונה לדרישה זו, עשויים לחול לגביו סייגים שונים, שבגינם הוא בכל זאת יחויב בהגשת דו"ח שנתי.

ראשית, הפטור מחובת הגשת דו"ח שנתי לרשויות המס אינו חל לגבי דו"ח שהיחיד נדרש להגישו על ידי פקיד השומה. כלומר, יחיד הנדרש להגיש דו"ח

שנתי יהיה חייב בהגשתו אף אם הכנסותיו נמוכות או נכילות במקורות ההכנסה שפוטרים מהגשת דו"ח. שנית, במקרים מסוימים קיימת חובה להגיש דו"ח שנתי. הבולטים שבהם:

עצמאים – ההוראות הפטורות מהגשת דו"ח שנתי אינן חלות, על פי רוב, על יחיד שהוא עצמאי – ולכן עצמאים חייבים במרבית המקרים בהגשת דו"ח.

בעלי שליטה בחברות – אם מדובר ביחיד שהוא או בת זוגו הם בעלי שליטה (יותר מ-10%) בחברה כלשהי (לרבות חברה בלתי פעילה שעוד לא חוסלה), אזי אותו יחיד חייב בהגשת דו"ח שנתי. עם זאת, אם מדובר בעולה חדש או בתושב חוזר, אז בתנאים מסוימים אותו עולה חדש/תושב חוזר יהיה פטור מהגשת דו"ח שנתי.

בעלי נכסים בחו"ל – יחיד שהיה לו, לבת זוגו או לילדו, שעוד לא מלאו לו 18 שנים, במועד כלשהו ב-2006, רכוש בחו"ל בשווי של לפחות מיליון וחצי שקל, או זכות בתאגיד זר (למעט תאגיד שנסחר בבורסה), חייב בהגשת דו"ח שנתי. עם זאת, עולים חדשים ותושבים חוזרים יהיו בתנאים מסוימים עדיין פטורים מהגשת דו"ח שנתי.

בעלי חשבונות בנק בחו"ל – יחיד שהוא, בת זוגו או ילדו, שעוד לא מלאו לו 18 שנים היו, במועד כלשהו ב-2006, רשומים בתאגיד בנקאי בחו"ל כבעלי חשבון במטבע חוץ, והיתרה הכוללת בכל חשבונותיהם ביום כלשהו ב-2006 היתה מיליון וחצי שקל או יותר, חייב בהגשת דו"ח שנתי. גם במקרה זה, עולים חדשים ותושבים חוזרים יהיו פטורים בתנאים מסוימים מהגשת דו"ח שנתי.

מי שהיה חייב בהגשת דו"ח שנתי לגבי שנת המס 2005 – על פי התקנות, יחיד שהיה חייב בהגשת דו"ח שנתי לגבי שנת המס הקודמת (2005), חייב אוטומטית בהגשת דו"ח שנתי גם לגבי השנה הנוכחית (2006), למעט אם היה חייב בהגשת דו"ח בגלל הכנסה מהשכרת דירה למגורים ב-2005 שלא שולם עליה מס של 10%.

מי שיצר נאמנות או קיבל כסף מנאמנות – יחיד שיצר נאמנות בשנת המס 2006, או קיבל מכסף נאמנות במישרין או בעקיפין סכום בכסף או בשווה כסף העולה על 100 אלף שקל, לא יהיה פטור מהגשת דו"ח שנתי לגבי 2006, אף אם אינו חייב במס בישראל.

ניתן לראות כי במקרים רבים קיימת חובת הגשת דו"ח שנתי. עם זאת, גם אם קיים פטור מהגשתו, כדאי לשקול "להתנרב" להגיש דו"ח. בייחוד אמורים הדברים באלה המשקיעים בשוק ההון, משום שבמקרים רבים קיים הבדל משמעותי בין סך המס שמשלם מגיש דו"ח שנתי לבין המס שנוכה במקור מהכנסותיו במהלך השנה: המס המשולם עם הגשת הדו"ח עשוי להיות נמוך יותר, כך שמגיש הדו"ח יקבל החזר מס. כך, למשל, כאשר לצד הרווחים נוצרו למשקיע הפסדים – אפילו כאלה שמקורם בשוק ההון – ואלה לא הובאו בחשבון כהכלה, או לא הובאו בחשבון כלל לעניין הניכוי במקור.

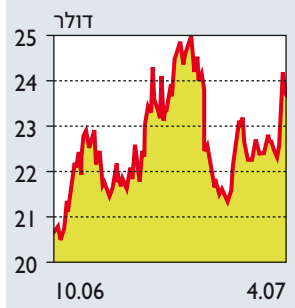
על הכנת הדו"ח ומכנהו – בכתבה הבאה.

הכותב הוא עורך דין ורואה חשבון

דאו ג'ונס קבע שיא של 13,120 נקודות

זאת, על אף נתוני צמיחה מאכזבים של כלכלת ארה"ב. אמדוקס עלתה ב-1.4% לאחר פרסום תוצאותיה לרבעון; צ'ק פוינט התממשה ב-1.7% לאחר עלייה של 6% ביום חמישי

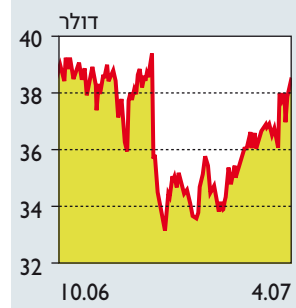
צ'ק פוינט



ראשונות של מוצרים חדשים, ובהם מערכת ההפעלה החדשה חלונות ויסטה. חברת התוכנה הגידלה בעולם דיווחה על רווח נקי של 4.93 מיליארד דולר או 50 סנט למניה, לעומת רווח של 2.98 מיליארד דולר או 29 סנט למניה בתקופה המקבילה אשתקד.

מניית אפל, יצרנית המחשבים ונגני המדיה האמריקאית, עלתה ב-1.1%, לאחר שדיווחה ביום רביעי לאחר הסגירה על זינוק של 88% ברווח הרבעוני, הודות למכירות ערות של נגן המדיה iPod ושל מחשבי מקינטוש. אפל, שח

אמדוקס



אוניברסיטת מישגן ירד באפריל לרמה של 87.1 נקודות לעומת 88.4 במאס, ולעומת תחזית אניליסטים לירידה לרמה של 85.3 נקודות. הירידה במדד הביטחון עם פתיחת הרבעון השני מעוררת חשש בנוגע להמשך הצריכה הפי

רסית, המהווה את מנוע הצמיחה העיקרי של כלכלת ארה"ב. מניית מיקרוסופט עלתה ב-3.5%. ענקית התוכנה מיקרוסופט דיווחה ביום חמישי לאחר הסגירה על עלייה של 65% ברווח הנקי ברבעון השלישי של שנת הכספים של החברה. זאת, על רקע מכירות

וול סטריט

בורסות וול סטריט סיימו את שבוע המסחר במגמה חיובית על אף נתוני צמיחה מאכזבים של כלכלת ארה"ב. מדד דאו ג'ונס קבע שיא חדש זה הפעם השלישית ברציפות, ועלה ב-0.1% לרמה של 13,120.94 נקודות. מדד נאסד"ק עלה ב-0.2%. במהלך השבוע השי

לימו הן הדאו ג'ונס והן הנאסד"ק עלייה שבועית של 1.2%. כלכלת ארה"ב צמחה ברבעון הראשון של 2007 בקצב האטי ביותר בארבע השנים האחרונות, לפי נתונים ראשוניים שפרסם משרד המסחר האמריקאי. ה

מ"ג של ארה"ב צמח בקצב שנתי של 1.3% ברבעון הראשון. כלכלת ארה"ב צמחה בקצב של 2.1% לעומת הרבעון המקביל ב-2006. במונחים נומינליים התמ"ג של ארה"ב צמח ב-5.3% לרמה שנתי של 13.63 טריליון דולר. מדד ביטחון הצרכנים של

ארקדיאן נטוורקס גייסה 30 מיליון דולר מגולדמן סאקס

חברת ארקדיאן נטוורקס, שפיתחה מערכת תקשורת אלחוטית רחבת-פס לתעשיות התשתית, גייסה 30 מיליון דולר מבנק ההשקעות גולדמן סאקס כחלק מסבב ראשון בהיקף של 90 מיליון דולר. מערכת התקשורת האלחוטית שפיתחה החברה מאובטחת ומבוססת על פרוטוקול אינטרנט לחברות בתחום התשתיות, כמו חברות חשמל, גז ומים שבבעלותן מתקנים מבוזרים הפרושים על שטח גדול. הרשת של ארקדיאן, שפועלת בתדר של 700 מגה הרץ, מציעה לחברות אלה רשתות תקשורת מהירות, המתאפיינות בגמישות גבוהה ומי

סייעות לחברות התשתית בניטור ובהשגת שליטה מלאה בזמן אמת על מתקני הייצור שלהן. ארקדיאן מעריכה שמידע בזמן אמת מאפשר לקבל החלטות על בסיס מידע מלא ומשפר את יעילות משאבי האנרגיה של חברות תשתית. החברה מציינת כי מחקר של המעבדה

יורם גביון

קרנות נאמנות ירושלים מובילות בתשואות, אז מה הפלא שכולם עולים אליהן

קרן הנאמנות ירושלים (פ) אג"ח להמרה

מס' 5106935

השקעה באגרות חוב עם פוטנציאל המרה למניות

תשואה מתחילת 2007 (1.1.07-31.3.07)

3.9%

ללא שיעור הוספה



קרנות ירושלים
מבית מיטב

לרכישה בכל סניפי הבנקים, לפרטים חייגו: *3366 www.meitav.co.il

מעמד מיסוי: פ-פטורה. אין מודעה זו מהווה הצעה לרכישת יחידות השתתפות בקרנות הנאמנות. רכישה תעשה על בסיס תשקיף בתוקף בלבד. אין בתשואותיהן במיקומי קרנות הנאמנות בעבר כדי להעיד תשואותיהן ומיקומן בעתיד. האמור במודעה זו אינו מהווה ייעוץ ואינו מהווה תחליף לייעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. אין באמור לעיל משום התחייבות להשיג תשואה כלשהי של הקרן, ו/או תשואה עודפת על הפק"מ.

