**קורס הדרכה הצהרון הון**

**אנחנו והחזון**

המכללה לתכנון פרישה ולפיננסים, הוקמה כחלק מחזון משותף ע" אנשי מקצוע המובילים בתחומם בישראל, ופועלת להכשרת אנשי מקצוע בתחום הפרישה והפיננסיים.

המכללה היחידה בישראל שאימצה שיטת לימוד החדשנית המשלבת שלושה רבדים וזאת במטרה להטמיע בתהליכי הלימוד, מלבד תיאוריות, כלים ייחודיים ושיטות פורצות דרך לפיתוח יכולות ובניית אסטרטגיות.

* הרובד התיאורטי - לימוד והטמעת המאטריה.
* פיתוח מיומנויות - הקניית ידע וכלים לזיהוי וניתוח סיטואציות בדגש על צמצום פערים.
* אסטרטגיות ומציאת נוסחאות מדויקות - תרגום מעשי בידע ובכלים הנרכשים תוך מיצוי כלל האפשרויות והתאמתן באופן כירורגי לסוגיות המקצועיות.

המכללה חרטה על דיגלה מצוינות, יוזמה וחדשנות פדגוגית, וזאת בהתבסס על סגל אקדמי אנושי המעניק ומשתף ידע איכותי בשיטת לימוד חדשנית.

**אורין שפלטר** הינה קבוצת ההשכלה הפיננסית המובילה בישראל. הקבוצה בעלת שנים רבות של ניסיון הדרכתי ומוניטין בתחום לימודי ביטוח, שוק ההון וההוראה הפיננסית, ובפרט בתחום ההכשרות המקצועיות למבחני הרשות לניירות ערך, משרד האוצר, משרד התמ״ת וקורסי העשרה במוסדות פיננסיים. המכללה דוגלת בשיפור מתמיד באיכות הלמידה וההוראה, בין היתר תוך שימוש באמצעים מתקדמים כמו אתר האינטרנט המהווה חלק בלתי נפרד מהליך הלמידה.

שיתוף הפעולה בין שני גופים אלו, יוצר מיזם מקצועי ובלתי מתפשר בכל הנוגע לאיכות החומרים ורמת הלימוד, מתוך אמונה שללקוחות שלנו מגיע הטוב ביותר.

**הצהרון הון:**

דין וחשבון על רכוש והתחייבויות או בשמו הפרקטי "הצהרת הון" הוא למעשה דו"ח המוגש למס הכנסה המאפשר לגלות תמונת מצב מדויקת בנוגע לנכסים וההתחייבויות של אדם או עסק בנקודת זמן מסוימת.

הדו"ח מאפשר למס הכנסה לכמת את מצב ההון ברגע נתון וכן להצביע על אי אילו שינויים שחלו בין הצהרה ראשונה לשנייה וכן הלאה.

מטרתו של דו"ח זה היא לנסות לסייע ולגלות לרשויות המס הכנסות שלא דווחו בשוטף (באמצעות דו"ח שנתי), ותוך כדי לאמת ולקבוע את סבירות ההכנסה של הנישום.

באמצעות הצהרת הון ניתן לקבל תמונה מלאה על ההון הנקי של האדם/העסק, ולוודא כי אכן יש הסבר מאחורי כל גידול או קיטון שמוצג בהון.

ככלל, מי שנדרש בהגשת הצהרת הון הוא כל מי שפתח תיק במס הכנסה וחייב בהגשת [דו"ח שנתי](https://www.bdo.co.il/he-il/%D7%91%D7%9C%D7%95%D7%92%D7%99%D7%9D/%D7%91%D7%9C%D7%95%D7%92-%D7%A2%D7%A1%D7%A7%D7%99%D7%9D-%D7%A7%D7%98%D7%A0%D7%99%D7%9D-%D7%95%D7%91%D7%99%D7%A0%D7%95%D7%A0%D7%99%D7%99%D7%9D-%28smb%29/%D7%A0%D7%95%D7%91%D7%9E%D7%91%D7%A8-2018/%D7%93%D7%95%D7%97-%D7%A9%D7%A0%D7%AA%D7%99) – [עוסק פטור](https://www.bdo.co.il/he-il/%D7%91%D7%9C%D7%95%D7%92%D7%99%D7%9D/%D7%91%D7%9C%D7%95%D7%92-%D7%A2%D7%A1%D7%A7%D7%99%D7%9D-%D7%A7%D7%98%D7%A0%D7%99%D7%9D-%D7%95%D7%91%D7%99%D7%A0%D7%95%D7%A0%D7%99%D7%99%D7%9D-%28smb%29/%D7%93%D7%A6%D7%9E%D7%91%D7%A8-2018/%D7%A2%D7%95%D7%A1%D7%A7-%D7%A4%D7%98%D7%95%D7%A8), [עוסק מורשה](https://www.bdo.co.il/he-il/%D7%91%D7%9C%D7%95%D7%92%D7%99%D7%9D/%D7%91%D7%9C%D7%95%D7%92-%D7%A2%D7%A1%D7%A7%D7%99%D7%9D-%D7%A7%D7%98%D7%A0%D7%99%D7%9D-%D7%95%D7%91%D7%99%D7%A0%D7%95%D7%A0%D7%99%D7%99%D7%9D-%28smb%29/%D7%93%D7%A6%D7%9E%D7%91%D7%A8-2018/%D7%A2%D7%95%D7%A1%D7%A7-%D7%9E%D7%95%D7%A8%D7%A9%D7%94), בעלי [מניות בחברה](https://www.bdo.co.il/he-il/%D7%91%D7%9C%D7%95%D7%92%D7%99%D7%9D/bdo-tech-hub/%D7%90%D7%95%D7%92%D7%95%D7%A1%D7%98-2018/%D7%97%D7%91%D7%A8%D7%94-%D7%91%D7%A2-%D7%9E-%28%D7%91%D7%A2%D7%A8%D7%91%D7%95%D7%9F-%D7%9E%D7%95%D7%92%D7%91%D7%9C%29) – וכן מי שרשות המיסים דורשת ממנו הגשה כאמור עקב ידיעות שהגיעו לידי הרשויות בגין רכישת נכסים משמעותיים או קבלת הכנסות שלא דווחו.

**קהל יעד:**

אנשי כספים - יועצי מס, רואי חשבון, מנהלים ועובדים בכירים.

**מטרת הסדנא:**

להכשיר את המצטרפים לסיוע בעריכת הצהרת הון עבור נישומים בפן הפרקטי והמקצועי, לרבות:

* דרישת מסמכים מבססים.
* הצגת מסמכים מהארץ ומחו"ל לדוגמא ואופן מילוי טופס 1219.
* ביצוע השוואת הון לשם בדיקת גידול/קיטון בהון.
* הסברים בעקבות גידול/קיטון בהון.
* איתור תקבולים ונכסים שלא דווחו במסגרת דוחות שנתיים כגון: הלוואות, מתנות, ירושות, פיצויים, קצבאות ועוד...

הסדנא תאפשר למשתתפים להרחיב את הידע בתחום המיסוי הניתן ללקוחותיהם ולבדל את המקצועיות על פני המתחרים ולהכשירם כאנשי מקצוע מובילים.

**משך הסדנא:**

**2** מפגשים דיגיטליים הכוללים תרגול פרקטי מהשטח

**סה״כ \*\*\*\*\* שעות לימוד**

**סילבוס:**

**מפגש 1 – הצהרון הון ראשונה לבעלי מניות ונישומים בעלי עסקים .**

* הצהרת הון מהי?
* הדרישה החוקית לסמכות פקיד השומה לקבלת הצהרת הון.
* מי פטור מהצהרה.
* מועד הגשת הצהרת ההון.
* הסבר מפורט על האופן הפרקטי של מילוי הצהרת ההון לבעלי מקצועות חופשיים ועסקים עם מלאי.
* דוגמאות למסמכים מבססים בגין נכסים, הון והתחייבויות בארץ ובחו"ל.
* לינקים לאתרים רלוונטיים.

**מפגש 2 – הצהרת הון שניה ואילך – השוואת הון**

* מהי השוואת הון?
* סוגיות בהצהרת הון שנייה.
* הפרשי הון ונטל ההוכחה.
* ייחוס הפרשי הון לשנות המס.
* הטיפול בהפרשי הון בלתי מוסברים.
* אימות נכסים, הוצאות מחייה והסברים.
* הסבר מפורט על האופן הפרקטי של ביצוע השוואת הון.
* דוגמאות להשוואת הון.

**תעודה**:

תעודת **״בוגר קורס פרקטיקה-הצהרת הון״** מטעם המכללה לפרישה ולפיננסים ומכללת אורין שפלטר.

**צוות המרצים:**

**הגב' ליאת ארמי, יועצת מס - מייסדת וראש תחום מיסוי במכללה לתכנון פרישה ופיננסים.**

מומחית במיסוי יחיד, ובעלת משרד מוביל לתכנון מיסוי פרישה, החזרי מס לשכירים וחייבים בדיווח.

בעברה יועצת מס בפירמה הבינלאומית לראיית החשבון

"Ernst & Young" במחלקת מיסוי הפרט.

מרצה מבוקשת בתחומה בכנסים מקצועיים, בגופים אקדמיים וחברות פרטיות.

נמנת על צוות כתיבת התרגילים בספר הבחינות לחשבי שכר בכירים ושותפה בכתיבת שאלות לבחינות בגרות בתחום חשבי שכר.

**רו"ח דור יצחקי-**

בעל תואר B.A במנהל עסקים עם התמחות בחשבונאות בוגר בית הספר למנהל עסקים של המסלול האקדמאי המכללה למנהל.

מנג'ר במחלקת מיסים EY -מתמחה במיסוי הפרט, נאמנויות, הסדרי מס, החלטות מיסוי, ביטוח לאומי ועוד.