

היערכות לסוף שנת המס 2017

נובמבר, 2017



גודלן לוריא ושות'
רואי חשבון

26 בנובמבר, 2017

לקוחות נכבדים,

הנדון: היערכות לסוף שנת המס 2017

מצורפת בזה רשימת המלצות והנחיות להערכות לקראת סוף שנת המס 2017 ותזכורת לנושאים הדורשים את טיפולכם.

כמו כן מצורפים נספחים, הכוללים הנחיות להכנת ספרי החשבונות לביקורת ולעריכת הדוחות האישיים על ידינו, וכן דוגמאות לטפסים בהם ניתן להיעזר בספירת המלאי, ספירת הקופות, ותיעוד מצבת הרכבים ליום 31 בדצמבר, 2017.

פעולה בהתאם להנחיות הנ"ל תאפשר למצות את הזכויות וההטבות השונות לצורך מס מחד, ולהיערך נכון לקראת סגירת ספרי החשבונות וביקורתם מאידך.

**חוזר זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בתוכנו מתן יעוץ או חוות דעת.
בכל מקרה שמתעוררות שאלות, אנו עומדים לרשותכם למתן מענה.**

בכבוד רב,
גוש דן לוריא ושות'
רואי חשבון



תוכן עניינים

	מיסוי יחיד ונושאים כלליים
3	תקרות וסכומים ועדכונים בקשר להפקדות בקופות גמל לקצבה, קרנות פנסיה והשתלמות
3	הפרשות פנסיוניות לפי צו הרחבה
3	הפרשות לפנסיה חובה לעצמאים
4	תקרות וסכומי הפקדה לקרן השתלמות
4	תקרות וסכומי הפקדה לרכיב פיצויים
5	תקרות וסכומי הפקדה לקופת גמל
6	שירות "עקוב אחרי" בקרנות הפנסיה
6	שכר מינימום ומכסת ימי חופשה
7	שיעורי הפקדה לביטוח לאומי
7	קריטריונים להגשת דין וחשבון לרשויות המס
7	החזרי מס לשכירים
8	שיעורי המס לשנת 2017
9	זיכויים אישיים
9	חישוב נפרד לבני זוג
10	תשלום יתרת חוב מס הכנסה לשנת המס 2017
10	סדר קיזוז הפסדים
11	הכנסות מהשכרת דירה למגורים בארץ ובחו"ל
12	מענקי אי תחרות
12	איסוף חומר לטובת הצהרות הון עתידיות
12	הצהרה על החזקה בחבר בני אדם תושב חוץ
12	השקעות בחו"ל והעברות כספים לחו"ל
13	דיווח הכנסות לא מדווחות לרשות המיסים
13	רפורמת מס בארה"ב
14	תכנוני מס החייבים בדיווח ועמדות חייבות בדיווח
14	חוות דעת חייבת בדיווח
14	בדיקת חתך הכנסות והוצאות
15	מחזור עסקי, טיב ניהול החשבונות וחובת ניכוי מס במקור
15	שינוי מבנה משפטי ועדכון מעמד לצרכי מס הכנסה
	מיסוי חברות
16	פירוק חברות לא פעילות
16	חברות משפחתית
16	חברות ארנק
17	מיסוי עודפי רווחים לא מחולקים
17	משיכת כספים מהחברה ע"י בעל מניות מהותי - סעיף 3 (ט'1)
18	שמירה על תנאי חלוקת דיבידנד מוטב לפי הוראת השעה
18	הלוואות שחלה עליהן ריבית לפי ס' 3(ט') ולפי ס' 3(י') לפקודת מס הכנסה
18	הגשת דוחות מס לשנת המס 2016
18	שמירת מערכת החשבונות
	מס ערך מוסף וניכויים
19	ניכוי מס תשומות - סעיף 38 לחוק מע"מ - דגשים
19	דוח מע"מ מפורט
20	מועד הגשת דוח מע"מ מפורט
20	תקרת הכנסות עוסק פטור במע"מ
20	הכרה בחובות אבודים והפרשות להתחייבויות תלויות
20	שווי שימוש ברכב
21	דיווח באופן מקוון על הפקדות לקופות גמל
21	טיפול בכספי קופות מרכזיות לפיצויים
22	עדכונים בקשר להעסקת עובדים זרים מסתננים
23	מיסוי מקרקעין
24	קריאה נוספת וקישורים שימושיים
26	נספח א' - היערכות להכנת הדוחות הכספיים של חברות
28	נספח ב' - רשימת המסמכים הנדרשים לקראת בקורת דוחות כספיים של חברות
29	נספח ג' - רשימת המסמכים הנדרשים לקראת עריכת הדוח השנתי של עצמאים
30	נספח ד' - הנחיות לספירת המלאי ליום 31.12.17
32	טופס לדוגמא - ספירת מלאי ליום 31.12.2017
33	נספח ה' - הנחיות לספירת הקופות
34	טופס לדוגמא - ספירת קופה ליום 31.12.2017

מיסוי יחיד ונושאים כלליים

תקרות וסכומים ועדכונים בקשר להפקדות בקופות גמל לקצבה, קרנות פנסיה והשתלמות

הפרשות פנסיוניות לפי צו הרחבה

החל משנת 2008 על המעסיק חלה החובה לבטח כל עובד בביטוח פנסיוני המתבצע באמצעות הפרשות העובד והמעסיק, לביטוח הפנסיוני של העובד.

בנוסף, המעסיק מחויב להפריש סכומים מסוימים לקרן פיצויי פיטורים. ע"ש העובד.

החל מינואר 2017 עודכנו ההפרשות לשיעור כולל של 18.5% משכר העובד, ע"פ הפירוט הבא :

הפרשה לרכיב פיצויים (מעביד בלבד) – 6%.

הפרשה לקופת גמל (חלק מעביד) – 6.5%.

הפרשה לקופת גמל (חלק עובד) – 6%.

- השכר המבוטח הינו השכר הקובע כפי שקבוע בחוק פיצויי פיטורים ובתקנות ויכלול את שכר הבסיס וכן את כל התוספות הקבועות להן זכאי העובד, המהוות חלק מהשכר הקובע לפיצויים, כקבוע בתקנות.
- עובד שהיה מבוטח בביטוח פנסיוני טרם תחילת עבודתו אצל המעסיק – יהיה זכאי להפרשות לביטוח פנסיוני כבר מיום העסקתו הראשון, אשר יתבצעו רטרואקטיבית בחלוף 3 חודשי עבודה אצל המעסיק או בתום שנת המס, כמוקדם מביניהם.
- עובד שלא היה מבוטח בביטוח פנסיוני טרם תחילת עבודתו אצל המעסיק – יהיה זכאי להפרשות לביטוח פנסיוני רק בחלוף 6 חודשים מיום העסקתו הראשון.
- עובד אינו רשאי לוותר על זכותו לביטוח פנסיוני ועל חובתו להפקדה במקביל למעסיק.
- החובה חלה גם כאשר מדובר בעובד זר וגם בשכיר בעל שליטה.

הפרשות לפנסיה חובה לעצמאים

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2017-2018, אושר חוק פנסיה חובה לעצמאים, ולהלן עיקרי החוק –

- חובת ההפקדה לפנסיה חלה על עצמאים בין הגילאים 21 ל-60 והחל מיום 1.1.17.
- עצמאים, אשר גילם היה 55 ביום כניסת החוק לתוקף – פטורים מהפקדות לפנסיה.
- חובת ההפקדה תחול על עצמאים, אשר תיק על שמם במרשמי מע"מ, בעל וותק של לפחות 6 חודשים.
- שיער ההפקדה יעמוד על 4.45% עד חצי מהשכר הממוצע במשק ועל 12.55% מהחלק מעל מחצית השכר הממוצע במשק.

במועד הפקדת הכספים, יסווגו הכספים ככספי תגמולים, אך שליש מהכספים יסווגו כרכיב ייעודי למצבי אבטלה. עצמאי, אשר סגר את עסקו, יוכל למשוך את הסכום הצבור למצבי אבטלה (עד לתקרת הסכום שהופקד ולא יותר מסכום המשקף את מס' שנות עבודתו כעצמאי כפול הסך של 12,200 ₪, ובלבד שבאותה שנה לא קיבל מענק פרישה).

חשוב לציין כי עצמאי אשר חייב להפקיד לפנסיה ע"פ האמור לעיל, ולא עשה כך – ייקנס בכ-500 ₪ בכל שנה.

תקרות וסכומי הפקדה לקרן השתלמות

תקרת הפקדה שנתית	תקרת הכנסה אשר ההפרשה בגינה פטורה		שיעור הפקדה (לא חובה ע"פ חוק)			נישום
	שנתי	חודשי	סה"כ	מעביד	עובד	
10% מהשכר או 18,854 ₪, כנמוך מביניהם	188,544 ₪	15,712 ₪	10%	7.5%	2.5%	שכיר (1)
6% מהשכר או 11,312 ₪, כנמוך מביניהם	188,544 ₪	15,712 ₪	6%	4.5%	1.5%	בעל שליטה (2)
11,700 ₪	260,000 ₪	-	4.5%	-	-	עצמאי (3)

הערות

- (1) הפקדות מעל התקרה המצוינת, מצריכות זקיפת שווי בתלוש השכר של העובד.
- (2) הפקדות החברה, אשר בבעלות בעל השליטה, עד לשיעור של 4.5% מהשכר (אך לא מעל תקרת השכר של 188,544 ₪) יוכרו כהוצאה לצרכי מס ע"ש החברה.
- הפקדות של החברה מעבר ל-4.5% ועד לשיעור של 7.5% מהשכר (אך לא מעל תקרת השכר של 188,544 ₪) לא יוכרו כהוצאה לצרכי מס ע"ש החברה, אך לא ימוסו בידי בעל השליטה. כלומר, נוצר חסכון במס הנובע מההפרש שבין מס חברות לבין המס האישי.
- לכן מומלץ להפקיד סך כולל בגין בעלי שליטה (חלק עובד + מעביד) של 18,854 ₪**
- (3) עבור עצמאים, יותר ניכוי מס מקסימלי מהכנסתו החייבת של הנישום בשנת המס עד להכנסה חייבת של 260 אלפי ₪, קרי הפקדה מקסימלית של 11,700 ₪.
- עם זאת, מומלץ להפקיד סך של 18,240 ₪, המשקף תקרת הפקדה שהרווחים בגינה יהיו פטורים ממס רווח הון בשיעור של 25% בעת פדיון קרן ההשתלמות.

תקרות וסכומי הפקדה לרכיב פיצויים

שכירים ובעלי שליטה

כאמור, המעסיק נדרש להפקיד ע"פ חוק 6% משכר העובד לפיצויים. סכום שהופרש לעובד מעל הסך של 2,667 ₪ לחודש ו-32,000 ₪ בשנה ייזקף כהכנסה חייבת בידי העובד. סכום מרבי להפקדת רכיב פיצויים ע"ש בעל השליטה, שיוכר בחברה כהוצאה מוכרת הינו 8.33% מהשכר הקובע לפיצויים או 12,200 ₪ בשנה (בשנת 2017), כנמוך מביניהם. סך של 12,200 ₪ הינו גם תקרת סכום כספי הפיצויים ומענקי הפרישה הפטורים ממס (לכל שנת עבודה), הן עבור שכירים והן עבור בעלי שליטה.

עצמאים

כאמור, שיעור ההפקדה לפנסיית חובה עבור עצמאים הינו 4.45% עד חצי מהשכר הממוצע במשק (*) ו-12.55% מהחלק מעל מחצית השכר הממוצע במשק. כלומר, סה"כ הפקדה עד לסך של 822 ₪ בחודש וסך של 9,866 ₪ בשנה.

(*) השכר הממוצע במשק לשנת 2017 הינו 9,673 ₪.

תקרות וסכומי הפקדה לקופת גמל

ניכוי מקסימלי שיינתן בעת ההפקדה	זיכוי מקסימלי שיינתן בעת ההפקדה	שיעור וסכום הפקדה שנתי המקנה זיכוי מס		תקרת שכר/הכנסה שבגינה יינתן זיכוי מס		שיעור הפקדה חובה			נישום
		סכום	שיעור	שנתי	חודשי	סה"כ	מעביד	עובד	
-	2,525 ₪	35%	7,224 ₪	103,200 ₪	8,600 ₪	12.5%	6.5%	6%	שכיר
22,704 ₪	3,973 ₪	35% בגין 5.5% מסכום ההכנסה	34,056 ₪	206,400 ₪	-	-	-	-	עצמאי
		11% מתקרת ההכנסה							

- תקרת הפקדה לקרן פנסיה מקיפה חדשה – 3,966 ₪ בחודש, ו-47,952 ₪ בשנה. הפקדות שעולות על תקרת ההפקדה יועברו באופן אוטומטי לקרן פנסיה משלימה באותה החברה שבה מנוהלת הקרן המקיפה.
- תקרת השכר אשר תגמולי המעסיק לקופת גמל (עד 7.5% מהתקרה) לא ייזקפו כהכנסה חייבת בידי העובד בעת ההפקדה – 24,183 ₪ בחודש, ו-290,196 ₪ בשנה.

תנאי הפקדה לקופות גמל לקצבה וקרנות פנסיה החל מ-2008

החל משנת 2008 עמית במעמד עצמאי או שכיר יכול להפקיד לקופות גמל לקצבה או לקרנות פנסיה בלבד. ההפקדות מיועדות לפנסיה בלבד והפקדות במסלול הוני יינתנו אך ורק במקרים בהם סכום הקצבה החודשית יעלה על 4,405 ₪ לחודש. תשלום מירבי המקנה ניכוי בשיעור של 11% וזיכוי בשיעור של 5.5% הינו 34,056 ₪ בשנה וזאת לבעלי הכנסה של 206,400 ₪ ומעלה בשנה.

תנאי המשיכה :

כספים שהופקדו בקופת גמל לקצבה ובקרנות הפנסיה החל מ-01/01/2008 ואילך (גם בקופות שנפתחו קודם לכן) יוכלו להימשך רק בגיל פרישה ובסכומים חודשיים.

תשלום מרבי המקנה זיכוי הינו בשיעור של 5% מההכנסה החייבת עד לתקרת ההכנסה המזכה (תקרת התשלום 7,224 ₪).

ביטוח אובדן כושר עבודה

תשלומים עבור ביטוח אובדן כושר עבודה עד לשיעור של 3.5% מהשכר אצל שכיר (שכר שלא לגמל) - ומההכנסה החייבת אצל עצמאי - יוכרו כהוצאה לעניין חישוב ההכנסה החייבת במס.

נקבעה תקרה לסכום השווה ל-2.5 פעמים השכר הממוצע במשך עד לסכום של 290,190 ₪ בשנה.

שירות "עקוב אחרי" בקרנות הפנסיה

במהלך שנת 2016 החל מהלך של איחוד קרנות פנסיה לא פעילות שמבצע אגף שוק ההון במשרד האוצר וזאת לטובת צמצום מס' קרנות לא פעילות, אשר בגינן משולמים דמי ניהול מיותרים ע"י החוסכים. במסגרת הליך זה, חוסכים קיבלו הודעה שבה יוכלו לסרב לאיחוד כאמור. בספטמבר 2017 נשלחו מכתבים לחוסכים בקרנות הפנסיה בדבר האפשרות לאיחוד קרנות פנסיה בין חשבונות לא פעילים לחשבונות פעילים.

קופות לא פעילות של חוסכים, שהחליטו שלא לבצע כל פעולה, יעברו אל החיסכון הפעיל שברשותם בתחילת שנת 2018 והחל מאותה שנה, צפוי האיחוד להתבצע באופן אוטומטי כחלק מהליך ההצטרפות לקרן הפנסיה.

נציין כי משיכת כספים מקופות גמל לפני המועד שנקבע לכך בדיון, מחוייבת במס בשיעור של 35% מהסכום הנמשך. יחד עם זאת, בהתאם לתיקון החוק, חוסך בקופת גמל או בקרן פנסיה ותיקה עם חשבונות ביתרה כוללת עד לסכום של 8,000 ש"ח, יכול, בתנאים מסויימים, למשוך את הכסף מבלי לשלם מס. ניתן לבדוק אם קיימות קופות גמל לא פעילות על שם העמית באתר "הר הכסף" מטען משרד האוצר.

שכר מינימום ומכסת ימי חופשה

1. שכר מינימום

החל מיום 1 בינואר 2017, שכר המינימום החודשי עודכן מסך של 4,825 ₪ לסך של 5,000 ₪. החל מיום 1 בדצמבר 2017 יעודכן שכר המינימום מהסך כאמור לסכומים הבאים : שכר חודשי (עד 43 שעות שבועיות) – סך של 5,300 ₪. שכר לשעה – סך של 28.49 ₪. * שכר עבודה לעניין חישוב שכר המינימום הוא השכר ברוטו, לפני ניכויים.

2. ימי חופשה

ביום 16 בפברואר 2016 בוצע תיקון לחוק חופשה שנתית, ועל פיו נקבעו העדכונים בהדרגה לשנים 2016-2017. לנוחותכם, מצ"ב הזכאות המעודכנת לחופשה שנתית :

זכאות בימי עבודה בפועל (נטו)		זכאות בימים	וותק בשנים
5 ימים בשבוע	6 ימים בשבוע		
12	14	16	1-5
14	16	18	6
15	18	21	7
16	19	22	8
17	20	23	9
18	21	24	10
19	22	25	11
20	23	26	12
20	24	27	13
20	24	28	+14

* בימי החופשה נכלל יום מנוחה אחד לכל 7 ימי חופשה.

שיעורי הפקדה לביטוח לאומי

להלן שיעורי דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות (נכון לשנת 2017):

בגין שכר מלא ועד לתקרה קרי, משכר של 5,805 ₪ ועד 43,240 ₪			בגין שכר מופחת (60% מהשכר ממוצע במשק) קרי, עד שכר של 5,804 ₪			דמי ביטוח	מבוטח
מעביד	עובד	סה"כ	מעביד	עובד	סה"כ		
7.50%	7.00%	14.50%	3.45%	0.40%	3.85%	ביטוח לאומי בריאות	שכיר
-	5.00%	5.00%	-	3.10%	3.10%		
7.50%	12.00%	19.50%	3.45%	3.50%	6.95%		
-	-	12.83%	-	-	2.87%	ביטוח לאומי בריאות	עצמאי
-	-	5.00%	-	-	3.10%		
-	-	17.83%	-	-	5.97%		

- מבוטח שאינו עובד ואין לו הכנסות ישלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות חודשיים בסך של 67 ₪ ו-103 ₪ בהתאמה, וסך כולל של 170 ₪ לחודש.

קריטריונים להגשת דין וחשבון לרשויות המס

להלן קריטריונים שכיחים המחייבים נישומים בהגשת דוחות שנתיים לרשות המסים:

1. בעל שליטה בחברה, המחזיק בשיעור העולה על 10% מהון המניות של החברה.
 2. עצמאי, בעל עסק ותיק פעיל במס ערך מוסף.
 3. שכיר, שהכנסתו (לרבות קצבאות ומענקי פרישה) בשנת המס חצתה את הסך של מ-643,000 ₪ (נכון לשנת 2016).
 4. שכיר, בעל הכנסה ממספר מעסיקים, אשר לא ערך תאום מס בתחילת שנת המס.
 5. שכיר, שהיו לו הכנסות נוספות (שכר אומנים/סופרים לדוגמא), ואשר לא נוכה מס בגין הכנסות אלו.
 6. יחיד, שמחזור עסקאותיו מני"ע בבורסה (ישראלים או זרים) עלה על הסך של 810,720 ₪ (נכון לשנת 2016).
 7. יחיד, בעל הכנסות מריבית בסכום שעלה על סך של 638,000 ₪ (נכון לשנת 2016).
 8. יחיד, בעל הכנסות משכר דירה למגורים, העולות על תקרת הפטור, ולא שולמה בגינם מקדמת המס בשיעור 10%.
 9. יחיד, בעל הכנסות מרכוש (לרבות מקרקעין), אלא אם ההכנסה פטורה או נוכה ממנה מס מירבי/בוצעה פריסת מס.
 10. יחיד, המחזיק בחברה פרטית בחו"ל, אשר אינה נסחרת בבורסה.
 11. יחיד, המחזיק חשבונות בנק בחו"ל ו/או נכסים בחו"ל בסכום כולל של יותר מ-1,856,000 ₪ (נכון לשנת 2016).
 12. יחיד, בעל הכנסות מחו"ל (כדוגמת ניירות ערך/ריבית) ולא נוכה בגינם מס במקור.
- נציין כי חובת הדיווח חלה על נישומים נוספים, שכיחים פחות, ומומלץ להיוועץ עם משרדנו במידת הצורך.

החזרי מס לשכירים

שכירים שאינם חייבים להגיש דוחות למס הכנסה, זכאים לקבל החזרי מס בעבור שש שנים שקדמו להגשת הבקשה להחזר. עד לתום שנת המס 2017, ניתן להגיש דוחות להחזר לשנים 2011 ואילך.

תשלום מס ביתר יכול שינבע בשל עבודה אצל מס' מעסיקים, עבודה בחלקיות השנה, אי מתן זיכויים אישיים כראוי, הפסדים בשוק ההון ועוד.

נציין, כי החל משנת 2015, רשות המיסים שולחת באופן ייזום מכתבים למי שככל הנראה זכאי להחזר מס.

שיעורי המס לשנת 2017

שיעורי המס השולי החלים על יחידים ועל חברות עודכנו אגב חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2017-2018.

1. להלן שיעורי המס על יחידים בשנת המס 2017 -

שיעור המס	מדרגות שכר שנתי		מדרגות שכר חודשי	
	עד שכר שנתי	משכר שנתי	עד שכר חודשי	משכר חודשי
10%	₪ 74,640	₪ -	₪ 6,220	₪ -
14%	₪ 107,040	₪ 74,641	₪ 8,920	₪ 6,221
20%	₪ 171,840	₪ 107,041	₪ 14,320	₪ 8,921
31%	₪ 238,800	₪ 171,841	₪ 19,900	₪ 14,321
35%	₪ 496,920	₪ 238,801	₪ 41,410	₪ 19,901
47%	₪ 640,000	₪ 496,921	₪ 53,333	₪ 41,411
50%	₪ ואילך	₪ 640,001	₪ ואילך	₪ 53,334

יחיד, שהכנסתו החודשית עלתה על 53,334 ₪ בחודש (640,001 ₪ בשנה) יהיה חייב בתשלום מס יסף בשיעור של 3% בגין הכנסותיו מעבר לסך הנייל, נכון לסוף שנת 2017.

במידה והכנסותיו מגיעות לסך זה, תישלל זכאותו לקבלת קצבת ילדים מביטוח לאומי. הכנסה חייבת כוללת את כל סוגי ההכנסות, לרבות רווח הון ושבח מקרקעין.

2. שיעור מס החברות -

החל מיום 1.1.17 הופחת לשיעור של 24% (משיעור של 25% בשנת 2016) והחל מיום 1.1.18 יופחת לשיעור של 23%.

3. שיעור מס חברות הזכאיות להטבות לפי חוק לעידוד השקעות הון -

חברה מועדפת שמפעלה המועדף נמצא באזור שאינו אזור פיתוח א' - 16%.

חברה מועדפת שמפעלה המועדף נמצא באזור א' - החל מיום 1.1.17 הופחת לשיעור של 7.5% (משיעור של 9%).

4. מס על הגרלות והימורים -

החל מיום 1.1.17 שיעור המס עלה מ- 30% ל- 35% ותקרת הפטור עודכנה לסך של 5,000 ₪ מסך של כ-50 אלפי ₪.

5. מס על דיבידנד, רווח הון ומס שבח -

שיעור המס על דיבידנד, רווח הון ריאלי ושבח ריאלי הינו 25% למי שאינו בעל מניות מהותי (מתחת להחזקה ב- 10% בנכס) ו- 30% לבעל מניות מהותי.

6. מס על ריבית -

שיעור המס על הכנסות ריבית הינו 25%, אלא אם כן הנכס אינו צמוד למדד, ואז המס יהיה בשיעור 15%.

זיכויים אישיים

נקודת זיכוי מבטאת סכום מוחלט המופחת מהמס הנדרש בגין הכנסות הנישום. מצבו האישי והמשפחתי של הנישום הוא הקובע את מספר נקודות הזיכוי להן הוא זכאי. בנוסף, ניתנות נקודות זיכוי לאוכלוסיות מסוימות – מסיימי תארים אקדמיים, מסיימי שירות צבאי, הורים לילדים נטולי יכולת, משלמי מזונות, ועוד. שווי נקודת זיכוי בשנת המס 2017 הינו 215 ₪ בחודש (2,580 ש"ח בשנה).

1. זיכוי בשל תרומות

ס' 46 לפקודה מעניק זיכוי בשיעור 35% **ליחיד** שתרום למוסד שאושר ע"י נציבות מס הכנסה, ובשיעור מס חברות **לחברות** שתרמו למוסד כאמור.

הסכום המירבי בעדו יינתן זיכוי הינו הנמוך מבין 30% מההכנסה החייבת של הנישום או מהסך של 9,184 אלפי ₪ לשנה. תרומות העולות על התקרה כאמור, יועברו לשנת המס הבאה ויותרו לזיכוי ב-3 שנות המס העוקבות.

2. זיכוי בשל ילדים נטולי יכולת

ס' 45(א) לפקודת מס הכנסה קובע כי יחיד תושב ישראל, שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או בעל מוגבלות שכלית התפתחותית יהיה זכאי ל-2 נקודות זיכוי בחשבון חישוב המס על שמו בשל כל ילד כאמור. במהלך נובמבר 2017 החלה רשות המסים להקל את הליך קבלת נקודות הזיכוי כאמור, כך שהורים הזכאים לגמלת ילד נכה מביטוח לאומי לא יידרשו עוד לצרף תעודה רפואית, ויהיו זכאים לתבוע נקודת הזיכוי ישירות מהמעסיק ללא צורך להגיע למשרדי מס הכנסה.

3. נקודות זיכוי בגין ילדים

תיקון 170 לפקודת מס הכנסה מקנה זכאות לנקודות זיכוי להורים לילדים. במהלך שנת 2017 אושרה הוראת שעה לשנים 2017-2018 (תוכנית "נטו למשפחה") אשר על פיה הוגדלו נקודות הזיכוי בתחולה רטרואקטיבית מיום 1.1.17 כמפורט להלן :
1.5 נק' זיכוי לגבר/אישה בשנת הלידה ו-2.5 נק' זיכוי בשנים העוקבות מהשנה שלאחר שנת הלידה ועד לשנה שבה מלאו לילד חמש שנים.

חישוב נפרד לבני זוג

ביום 30.12.2013 אושר בכנסת תיקון לפקודת מס הכנסה אשר מאפשר חישוב נפרד לבני זוג העובדים בעסק משותף החל משנת 2014.

להלן התנאים המצטברים להחלת החישוב הנפרד :

- א. יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף.
- ב. כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור.
- ג. אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג – בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים.

האמור לעיל מתייחס כאמור רק החל מ 1.1.2014, ללא תיקון רטרואקטיבית, כך שלעניין העסקת בן הזוג עד ליום 31.12.13 נותרו מגבלות של תקרת שכר, שעות עבודה וימי עבודה.

תשלום יתרת חוב מס הכנסה לשנת המס 2017

נישום חייב בתשלומי ריבית בשיעור 4% בתוספת הצמדה למדד על סכום חובו למס הכנסה - מתום שנת המס ועד למועד התשלום בפועל.

נישום זכאי לפטור מדורג מהריבית וההצמדה למס הכנסה כפי שמפורט להלן:

מועד התשלום	סך הפטור
תשלום עד תום החודש הראשון שלאחר שנת המס	פטור מלא מריבית והפרשי הצמדה
תשלום במהלך החודש השני שלאחר תום שנת המס	פטור ממחצית הריבית והפרשי ההצמדה
תשלום במהלך החודש השלישי שלאחר תום שנת המס	פטור מרבע הריבית והפרשי ההצמדה

נישום שביקש להקטין את המקדמות שנקבעו לו, ובסוף השנה מתברר שהקטנת המקדמות לא הייתה מוצדקת, יחויב בריבית והפרשי הצמדה לפי סעיף 190 (א) 2 לפקודה - ממחצית שנת המס ועד למועד התשלום.

לפני קבלת החלטה על השלמת המקדמות, יש לשקול את עלות המימון האלטרנטיבית ביחס לריבית המחויבת על ידי רשויות המס.

כמו כן, נציין כי קיימת חובת דיווח בעסקת רווח הון בתוך 30 ימים, גם אם הסתיימה בהפסד או ללא חבות מס.

סדר קיזוז הפסדים

הפסד עסקי

- הפסד עסקי שוטף של נישום יחיד, בר קיזוז כנגד כל סעיף הכנסה חייבת באותה שנת מס של אותו יחיד.
- הפסד עסקי מועבר של יחיד (אשר לא קוזז כאמור), יועבר לשנים הבאות ויהיה בר קיזוז כנגד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד, לרבות רווח הון בעסק או במשלח יד.
- בהתקיים התנאים הבאים, הפסד עסקי מועבר של יחיד, יהיה בר קיזוז מהכנסות היחיד משכר: לאותו יחיד לא הייתה הכנסה מעסק או ממשלח יד בשנת הקיזוז, אותו יחיד חדל לעסוק בעסק או במשלח יד שיצרו את ההפסד, מקור ההפסד המועבר אינו מחברת בית/חברה משפחתית/חברה שקופה.

הפסד הון

- הפסדי הון יותרו לקיזוז כנגד רווחי הון ושבח מקרקעין בלבד.
- הפסדי הון שלא קוזזו בשנת המס השוטפת ניתנים לקיזוז במשך שנות המס הבאות לאחר השנה שבה נוצרו.
- הפסדי הון שוטפים ממכירת ניירות ערך, ניתנים לקיזוז בשנה השוטפת גם כנגד הכנסה מריבית או מדיבידנד (ובלבד ששיעור המס עליהם לא עולה על 25%). כך לדוגמא: לא ניתן לקזז הפסדי הון כנ"ל כנגד הכנסות דיבידנד בידי בעל שליטה מהותי (החייבים במס בשיעור 30%).
- הפסדי הון "על הנייר" לא יוכרו כהפסדי הון עד למימוש הנכס.

הפסד מהשכרת בניין

- הפסד מהשכרת בניין, ניתן לקיזוז כנגד הכנסה מכל בניין אחר בשנה השוטפת.
- הפסד מועבר לאחר קיזוז כנ"ל, יותר לקיזוז בשנים העוקבות כנגד אותו בניין בלבד (לרבות שבח).

הפסדים מחו"ל

- הפסד מנכס מחוץ לישראל, יקוזז תחילה מול רווח מנכס מחוץ לישראל ורק לאחר מכן כנגד רווח מנכס בישראל.

מומלץ לבחון עיתוי מכירת נכסים החייבים במס רווח הון, לצורך ניצול הפסדי הון מועברים.

הכנסות מהשכרת דירה למגורים בארץ ובחו"ל

יחיד המשכיר דירת מגורים לצורך מגורים בישראל, יהיה פטור ממס על הכנסותיו מהדירה בתנאי שהכנסות משכירות לא עולות על 5,010 ₪ לחודש בשנת המס 2017 (60,120 ₪ בשנה). בכל המקרים בהם ההכנסות מהשכרה למגורים חצו את תקרת הפטור ניתן לבחור במסלולי מיסוי שונים:

1. מיסוי בשיעור מס שולי על הכנסות שמעבר לתקרת הפטור המתוקנת.
2. מיסוי בשיעור 10% על סך כל ההכנסות משכר הדירה.
3. מיסוי בשיעור מס שולי על הכנסות בניכוי הוצאות ישירות המיוחסות לפעילות השכרת הנכס (פחת, מימון, אחזקה).

יחיד שבחר במסלול מיסוי בשיעור של 10%, נדרש לשלם את המס הנדרש עבור שנת 2017 לא יאוחר מיום 31.1.2018. לאחרונה דן בית המשפט בשאלת זכאותו של יחיד שבבעלותו מס' רב של דירות מגורים, ליהנות ממס בשיעור 10% על הכנסותיו מהשכרת הדירות אל מול טענת פקיד השומה לסווג הכנסות אלו כהכנסות מעסק. בית המשפט קבע כי מס' רב של דירות, לא בהכרח מעיד על קיומו של עסק ויש לבדוק עמידה במבחנים נוספים לעניין הפעילות כעסק – מנגנון גבייה ורישום, ביצוע מהלכים אקטיביים ע"י הנישום בניהול הפעילות ועוד.

הכנסה מהשכרת דירת מגורים לשימוש עסקי, מחויבת בהתאם לשיעורי המס השולי של המשכיר. **יחיד המשכיר נכס עסקי** ימוסה בשיעור מס שולי על הרווח מהשכרת הנכס (הכנסות בניכוי פחת, מימון ואחזקת הנכס).

נציין כי בתנאים מסויימים, ניתן לשלב בין המסלולים ובחירה במסלול דיווח זה או אחר, עלולה לגזור חבות מס שונה, ולכן מוטב לפנות למשרדנו לייעוץ בנושא, ככל והדברים רלוונטיים.

יחיד המשכיר דירות מגורים לצורך מגורים בחו"ל, ימוסה באחד מ-2 מסלולים לבחירתו:

1. מיסוי בשיעור 15% על ההכנסה ברוטו, בניכוי הוצאות פחת בלבד (במסלול זה לא יינתן זיכוי בגין המס המשולם בחו"ל ולא יחול חיוב בביטוח לאומי בגין ההכנסה).
2. מיסוי בשיעור מס שולי על ההכנסה נטו, בניכוי הוצאות עסקיות, לרבות פחת (במסלול זה ייחנה הנישום מזיכוי המס ששולם בחו"ל ויחויב בביטוח לאומי).

חברה המשכירה נכס למגורים תמוסה בשיעור מס חברות.

יש לציין כי סעיף 8ב' לפקודת מס הכנסה קובע כי הכנסות מהשכרת מקרקעין ימוסו על בסיס מזומן, כך שכל תקבול בגין דמי שכירות שנתקבל בשנת 2017, גם אם התקבל עבור השנים הבאות, ימוסו כהכנסה בשנת 2017.

נוכח, כי במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2017-2018, הוחלט להטיל מס מיוחד על בעלי 3 דירות מגורים ומעלה, ללא תלות בהכנסות מאותן דירות, בשיעור של 1% משיויי הדירה עד לתקרה של 18 אלפי ₪ לדירה. עם זאת, בעקבות עתירה שהוגשה לבג"צ, הוחלט לבטלו בשל פגם מהותי שנפל בהליך חקיקתו.

בשנת 2018 ייתכן כי החוק יחוקק מחדש, וככל שכן, כהיערכות לחקיקה זו, מומלץ להיוועץ עם משרדנו על פתרונות אפשריים.

מענקי אי תחרות

במהלך השנים האחרונות, הוצע מס' פעמים לתקן את פקודת מס הכנסה, כך שבמסגרת סיום יחסי עובד-מעביד או במסגרת הפסקת מתן שירותים, יסווגו מענקים או סכומים שהתקבלו, לרבות בגין אי תחרות, כהכנסת עבודה אצל מקבל המענק.

כך למעשה ההכנסה תסווג כהכנסה מעבודה אצל העובד, ותירשם כהוצאות שכ"ע אצל המעסיק. בנוסף, הומלץ לקבוע כי בכל אירוע של מכירת מניות ע"י בעל שליטה, תסווג ההכנסה כולה כתמורה בעד המניות, ולא תותר פיצולה כתמורה עבור מניות ועבור אי-תחרות. נכון להיום, טרם תוקנה פקודת מס הכנסה בקשר לנושא זה, עם זאת באוגוסט 2016, בפס"ד ברנע, אבידן, קינגל - נקבע כי רק במקרים חריגים ניתן לראות בתשלומים של מעסיק לעובד כתשלומים שאינם פירותיים. נטל ההוכחה לסתירת החזקה כי לא מדובר על תשלום פירוטי אלא על תשלום הוני – חל על מקבל התשלום ורק במקום שבו מדובר על התניית אי תחרות **גורפת ובלתי מוגבלת בזמן** – יראו בתשלום כתשלום הוני.

איסוף חומר לטובת הצהרות הון עתידיות

לקראת סוף השנה, רשות המיסים נוהגת לדרוש הצהרות הון מנישומים בכדי לבחון את הגידול בהון הנישום ע"פ המוצהר בהשוואה להכנסות שדווחו על ידו במהלך התקופה. מוטב להכין מבעוד מועד את הנתונים ואת המסמכים שיידרשו בעתיד. רצוי לתעד כספים שהתקבלו כמתנות וכספים ששימשו בתקופה כהוצאות פרטיות בהיקפים משמעותיים (אירועים, שיפוצים, נסיעות לחו"ל וכו').

הצהרה על החזקה בחבר בני אדם תושב חוץ

במסגרת הגשת דוחות שנתיים, נדרש הנישום – חברה או יחיד - לצרף טופס 150 ובו מצהיר הנישום על אחזקותיו השונות בחברות זרות ועל פרטי החזקה. לאחרונה עודכנו דרישות פקיד השומה ונקבע כי יש לדווח על אחזקה גם בעקיפין (על כל חברה בנפרד). לעניין אחזקה בעקיפין בשיעורים נמוכים – חובת הדיווח נדרשת רק אם שיעור החזקה בעקיפין עולה על 10%. יש לשים לב – על החזקה ישירה יש לדווח ללא קשר לשיעור אחזקה, גם אם נמוך מ-10%.

השקעות בחו"ל והעברות כספים לחו"ל

- מעט לעת מחליטים נישומים, אגב זיהוי פוטנציאל השקעה בחו"ל – נדל"ן, הלוואות, רכישת זכויות בחברות שקופות או אטומות ועוד – להעביר כספים לחו"ל. נציין, לעניין זה, 2 נושאים מהותיים:
1. על מנת לתכנן את הפעילות בחו"ל, מומלץ להיוועץ עם משרדנו, כדי לקבל החלטה נכונה תוך בחינת מכלול השיקולים – המבנה המשפטי והמעמד המיסוי בארץ ובחו"ל, בעלות על הנכס (בידי חברה או יחיד), האם יש אמנה למניעת כפל מס, היכן השליטה והניהול בנכס, אופן משיכת רווחים מהנכס, מחירי העברה, היתכנות מימוש ורווח הון עתידי ועוד.
 2. העברות כספים לחו"ל ע"י משקיעים ישראלים מועברים לחו"ל בהוראת המשקיעים, ע"י תאגידים בנקאיים ללא ניכוי מס במקור, ברוב המקרים, אך ורק בכפוף להמצאת אישור מפקיד השומה. בספטמבר 2017 השיקה רשות המסים מסלול הצהרה חדש, בתנאים מסוימים, המאפשר העברות כספים לחו"ל בפטור מניכוי מס במקור באמצעות הצהרה בבנק בלבד.
- על כל אלו השלכות בזמן הקצר והארוך, ולכן מומלץ להיוועץ עם משרדנו בקשר לכל השקעה ולפני העברת הכספים.**

דיווח הכנסות לא מדווחות לרשות המיסים

נוהל גילוי מרצון

כשנה לאחר סיום תוקפו, ולאור הצלחת המהלך, צפויה רשות המסים, החל מינואר 2018, לחדש את נוהל הליך גילוי מרצון, אשר במסגרתו מעודדת הרשות - נישומים, עוסקים, יחידים ובעלי תפקידים בתאגידים, לרבות מייצגים, אשר עברו עבירות על חוקי המיסים - לתקן את דיווחיהם, לדווח נתוני אמת ולשלם את המס הנדרש, תוך מתן התחייבות כי לא יינקטו הליכים פליליים נגד הנישומים.

הליך גילוי מרצון מטפל בעבירות השמטת הכנסות או נכסים, ניהול ספרים כוזבים, התחמקות ממס בארץ ובחור"ל, ועבירות בקשר לייבוא וייצוא.

תנאים יסודיים להליך גילוי מרצון:

הגילוי מרצון יהיה כן ומלא ויעשה בתום לב, במועד הפניה לגילוי מרצון לא נערכה חקירה או בדיקה בעניין המבקש על ידי רשות המיסים ולרשות המיסים אין מידע קודם הקשור לגילוי מרצון.

במסגרת הנוהל האמור, יש אפשרות לפתוח בהליך גילוי מרצון באמצעות משרדנו, ללא זיהוי פרטי המבקש, כלומר, באופן אנונימי ולחשוף את הפרטים רק לאחר שמגיעים להסכמה עם רשות המיסים על חבויות המס שיחולו, אם בכלל, בגין ההון והנכסים נשוא הגילוי מרצון.

טופס 5329 – דוח על פרטים אישיים והצהרה על מקורות הכנסה

במקביל להליך הגילוי מרצון שנפתח ביוזמת הנישום, פועלת מחלקת המודיעין של רשות המיסים לאיתור אקטיבי של בעלי הכנסות בלתי מדווחות.

במסגרת פעילות זו, נשלחות בקשות לאזרחים, אשר לרובם אין תיק במס הכנסה, ולא חלה עליהם חובת הגשת דוח שנתי, בבקשה לדווח על מקורות הכנסותיהם, על פרטי חשבונות הבנק שלהם, על נכסי נדל"ן ברשותם ולתת גילוי האם הם בעלי מניות או שותפים בעסק.

את הטופס יש להגיש 30 יום ממועד קבלתו.

איתור בעלי הכנסות מהשכרת דירות למגורים

לאחרונה, איתרה רשות המסים, באמצעות הצלבות נתונים שיש בידיה (מאגר משלמי מס שבח ומאגר הטאבו) בעלים של למעלה מדירה בודדת, ושיגרה כעשרות אלפי מכתבים לבעלי דירה שנייה ושלישית, בעיקר באזורי ביקוש במרכז הארץ, אשר הרשות חושדת כי אינם מדווחים לה על הכנסותיהם מהשכרתן.

במידה ואתם או קרוביכם נדרשתם לדווח את הטופס כאמור, אנו ממליצים לפנות למשרדנו על מנת שנסייע לכם למלאו בזהירות ובקפידה, תוך מתן ייעוץ מקצועי, ולוודא את כל היבטי המיסוי הנובעים.

רפורמת מס בארה"ב

בספטמבר 2017 הוצגו בארה"ב עיקרי רפורמת המס המתוכננת, אשר כוללת בין היתר: הפחתת מס חברות פדראלי מ-35% ל-20%, שינוי שיטת המס לשיטה טריטוריאלית, ביטול מס ירושה, שינוי מדרגות מס המוטל על יחידים ועוד.

ככל ואכן יחול שינוי חקיקתי, חל הצורך, לגבי נישומים שלהם רפורמת המס רלוונטית, לבחון את השלכות השינוי הצפוי ולנקוט מהלכים מקדימים.

תכנוני מס החייבים בדיווח ועמדות חייבות בדיווח

רשות המיסים מעוניינת להיאבק ב"תכנוני מס אגרסיביים ולא לגיטימיים" ולשם כך נקבעה חובת גילוי בדבר **מספר פעולות ועסקאות הטעונות דיווח לרשויות המס**. הדיווח יוגש במסגרת הדוחות השנתיים בטופס ייעודי – ט' 1213.

בין היתר, רשימת תכנוני המס החייבות בדיווח כוללות:

תשלומי דמי ניהול לקרוב בתנאים וסכומים מסוימים, מכירת נכסים לקרוב בתנאים וסכומים מסוימים, פירעון חוב של בעל מניות מהותי ברבעון האחרון של השנה ומשיכת הסכום בחזרה ברבעון הראשון של השנה העוקבת ועוד.

בנוסף, החל מהדוחות הכספיים לשנת 2016 ואילך, חלה חובת דיווח בגין **עמדה הנכללת בדוח השנתי למס הכנסה, העומדת בניגוד לעמדה שפרסמה רשות המסים**, אשר יתרון המס הנובע ממנה עולה על סכום שנקבע לעניין מע"מ בנפרד ולעניין מס הכנסה בנפרד.

בין יתר העמדות שפורסמו בתחום פקודת מס הכנסה ומע"מ: זקיפת שווי שימוש בניגוד לתקנות, חלוקת דיבידנד מרווחי שיערוך, ניכוי תשומות בחברות החזקה, ניכוי תשומות ברכישת דירת מגורים ע"י חברה ועוד. הדיווח יוגש במסגרת הדוחות השנתיים בטופס ייעודי – ט' 1346.

חוות דעת חייבת בדיווח

החל משנת 2017, במסגרת הגשת דוחות 2016, נישום שקיבל חוות דעת בכתב, מרואה חשבון או מעורך דין, בקשר לפעולה הכלולה בדוח המס השנתי שלו – חייב לדווח עליה, בהתקיים תנאים מסוימים, בטופס ייעודי – ט' 1345.

בדיקת חתך הכנסות והוצאות

לאור ההפחתה הצפויה בשיעור מס חברות כאמור בסעיף הקודם, ראוי לערוך בדיקת חתך הכנסות והוצאות לסוף השנה לטובת הפחתת המס הצפוי בגין הרווחים לשנה השוטפת.

לעניין זה, יש להבחין בין המדווחים על בסיס מזומן לבין המדווחים על בסיס מצטבר.

לנישומים המדווחים על בסיס מזומן מומלץ –

1. לדאוג כי כל ההוצאות, לרבות: משכורות, סוציאליות, טלפון, חשמל, צרכי משרד, פרסום, מסים עירוניים ועוד – ישולמו עד ליום 31.12.17.

2. לדחות קבלת מקדמות מלקוחות לשנת המס 2018.

לנישומים המדווחים על בסיס מצטבר מומלץ –

1. להקדים השלמת עסקאות לרכישת שירותים ומוצרים שוטפים (שאינם מלאי או רכוש קבוע).

2. לדחות הפקת חשבוניות בגין שירותים שטרם ניתנו או טובין שטרם סופקו.

לעורכי דין או נישומים אחרים, המנהלים חשבונות נאמנות והוצאות לקוח, חשוב לבדוק את הרכב יתרת החשבונות, ולוודא כי אין סכומים שנצברו בחשבונות אלו המהווים שכר טרחה בידם, ואשר טרם דווחו כהכנסה.

מחזור עסקי, טיב ניהול החשבונות וחובת ניכוי מס במקור

למחזור העסקי של העסק יש השפעה על מס' גורמים מהותיים, בין היתר:

1. מקדמות מס הכנסה -
מקדמות מס הכנסה נקבעות כשיעור מהמחזור העסקי, וייתכנו מקרים שבהם הגידול בהיקפי הפעילות אינו מתורגם לכדי רווח שמצריך תשלום מקדמות באותו שיעור, ולכן מומלץ להיוועץ עם משרדנו ככל וחל גידול מהותי בהיקפי הפעילות של העסק.
2. שיטת ניהול פנקסי החשבונות -
לנישומים עצמאיים ולשותפויות, הגדלת המחזור העסקי, עלול לאלץ מעבר משיטת ניהול פנקסי חשבונות חד צידית, לשיטת ניהול חשבונות כפולה.
לפיכך, יש לבחון האם ע"פ הוראות ניהול ספרים, גובה המחזור העסקי והענף העסקי, נדרש המעבר כאמור.
3. טיב ניהול פנקסי החשבונות -
בהתאם להוראות ניהול ספרים, נקבעו קריטריונים המבוססים בעיקר על המחזור העסקי ומס' המועסקים, אשר על פיהן נקבע טיב ניהול החשבונות.
מומלץ לכל בעל עסק, לבחון עם משרדנו איזה ספרים עליו לנהל ע"פ סוג הענף, המחזור וכמות המועסקים וזאת ע"פ הוראות ניהול ספרים.
4. חובת ניכוי מס במקור -
חובת ניכוי מוטל על מי שמחזור עסקי עולה על הסכומים שנקבעו, על גופים מסוימים ללא קשר לסך המחזור, ועל מי שחייב בניהול פנקסי חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה ע"פ הוראות ניהול ספרים.
החל מחודש יוני 2000 הורחבה החובה לנכות מס במקור על תשלומים עבור נכסים ושירותים, כך שכל מי שחייב לנהל הנהלת חשבונות דו צידית, חייב לנכות מס במקור באם מחזור פעילותו חוצה את הרף שנקבע בהוראות ניהול ספרים. הסנקציה על מי שאינו מצייט לחובת הניכוי במקור חמורה וכוללת אי הכרה בהוצאות מהן לא נוכה מס.
לפיכך, אנו ממליצים לכל מי שטרם החל ליישם הוראת חוק זו, לפנות למשרדנו לקבלת ייעוץ מתאים בעניין.

שינוי מבנה משפטי ועדכון מעמד לצרכי מס הכנסה

לקראת תום שנת המס, ראוי לשקול אפשרות של שינוי המבנה המשפטי ועדכון המעמד לצרכי מס, תוך התייחסות למכלול השיקולים – המשפטיים, החשבונאיים, ושיקולי מס.
היקפי הפעילות, הרווח מהפעילות, השימוש בעודפים שנצברו (לטובת השקעות או לטובת מחייה) ועוד - יהוו שיקולים לטובת ההחלטה בדבר שינוי המעמד לצרכי מס – לדוגמא, מפעילות עצמאית לחברה בע"מ או הפוך, הפיכת חברה משפחתית לחברה בע"מ וכו'.
נציין, כי פקודת מס הכנסה מתירה, בתנאים מסוימים, העברת פעילות מגוף מסוים לגוף אחר, פיצולים ומיזוגים, תוך שינוי המבנה המשפטי, ללא חבות במס.
לאחרונה תוקנו סעיפי מס הכנסה בנושא זה, מתוך מטרה להגמיש את המגבלות החלות במתן הפטור ממס, עידוד כניסת משקיעים לחברות ומתן אפשרות לשינויי מבנה מורכבים.
מומלץ להיוועץ עם מס' גורמים לטובת קבלת ההחלטה בנושא זה.

מיסוי חברות

פירוק חברות לא פעילות

- לקראת תום שנה המס, יש לשקול ביצוע של הליך פירוק מרצון עבור חברות שאינן פעילות. במקרים רבים, פירוק מרצון כאמור, עלול להניב מס' יתרונות, ובין היתר:
- חסכון בתשלום אגרות שנתיות לרשם החברות וביטול דרישה להגשת דוח שנתי למשרד המשפטים.
 - הימנעות מסיווג החברה כחברה מפרת חוק בשל אי הגשת דוח שנתי כאמור ו/או אי תשלום אגרת רשם כאמור, אשר עלולה להקשות על פעילות השוטפת של חברות פעילות קשורות (הטלת קנסות, פסילת פטור מניכוי מס במקור, פסילת אישור ניהול ספרים ועוד).
 - אפשרות לקיזוז הפסדי הון בידי בעל המניות, בחברות מפסידות אשר פעילותן מומנה ע"י בעל המניות. כאשר אם לא ניתן לקזז את הפסד ההון בשנה שבה נוצר (כנגד רווח הון מכל סוג שהוא וגם כנגד הכנסות מריבית או דיבידנד ששיעור המס עליהם לא עולה על 25%), אזי אותו הפסד יעבור לשנים הבאות עד קיזוזו בעתיד.

חברות משפחתית

1. ע"פ ס' 64א לפקודת מס הכנסה, החל משנת 2014 חברה תוכר כחברה משפחתית רק אם בתוך שלושה חודשים מיום התאגדותה הודיעה על כך לרשויות המס, וחברה שלא תעשה זאת לא תוכל להפוך למשפחתית בעתיד.
2. בכדי לחדול מלהיות חברה משפחתית יש למסור הודעה למס הכנסה עד חודש לפני תום השנה בה החברה רוצה לחדול מלהיות משפחתית. **לכן יש להודיע עד סוף נובמבר 2017 על חברה שרוצה לחדול מלהיות חברה משפחתית החל משנת 2018.**
3. חברה אשר בחרה לחדול מלהיות חברה משפחתית, לא תוכל לשוב בעתיד ולהיחשב כחברה משפחתית.

חברות ארנק

- במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2017-2018, התווסף סעיף 62א' לפקודת מס הכנסה, אשר קבע כי חברות מסוימות, בתנאים מסוימים יוגדרו כ"חברות ארנק", שקופות לצרכי מס הכנסה, וכי הכנסותיהן ייוחסו לבעל השליטה בהן, ויחויבו במס כהכנסותיו האישיות, לפי שיעורי המס השולי החלים עליו, כאילו הפיק את ההכנסות באופן ישיר. הסעיף מגדיר 2 סוגי חברות, כדלקמן:
1. חברת ניהול או מתן שירותי "נושא משרה" – חברת מעטים, בשליטת 5 בעלי מניות לכל היותר, אשר הכנסתה נובעת מפעילות בעל המניות בה ממתן שירותי ניהול או מתן שירותי נושא משרה לחברת המטרה. (הגדרת "נושא משרה" – מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, דירקטור, או כל תפקיד אחר אשר כפוף במישרין למנהל הכללי).
 2. הסעיף לא יחול על חברות, אשר בעל המניות בהן הוא גם בעל מניות מהותי בחברה המטרה, מקבלת השירותים. חברה שלגבי שירותיה מתקיימים יחסי עובד/מעביד – חברת מעטים, בשליטת 5 בעלי מניות לכל היותר, אשר הכנסתה נובעת מפעילות בעל המניות בה כעובד בחברת המטרה, אשר לגביהם מתקיימים יחסי עובד מעביד. (הגדרת יחסי עובד מעביד לעניין זה – אם לפחות 70% מהכנסות החברה נובעות מחברה אחת).
- הסעיף לא יחול על חברות, אשר מעסיקות 4 עובדים (שאינם קרובים) לפחות, על שותפים בשותפות ועל חברות אשר בעל המניות בהן הוא בעל מניות מהותי בחברת המטרה, מקבלת השירותים.**

נציין, כי בשבועות הקרובים צפויה רשות המסים לפרסם חוזר המבהיר את ההתייחסות לחברות ארנק, לרבות סוגיות, אופן הטיפול וחברות שיוחרגו מתחולת הסעיף, כאשר בינתיים נראה כי חברות סוכני ביטוח וחברות אמנים יוחרגו מהגדרת הסעיף, שכן השירות ניתן למס' לקוחות פרטיים סופיים.

לאור כל האמור, כל בעל חברה המעניקה שירותי ניהול וייעוץ נדרש לבחון בהקדם האם הסעיף חל על חברתו ולגביו, ולשקול הטיפול הנדרש, לרבות: פירוק החברה, עדכון הסכמי התקשרות, עדכון מקדמות מס הכנסה ועוד.

מיסוי עודפי רווחים לא מחולקים

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2017-2018, תוקן סעיף 77 לפקודת מס הכנסה, אשר מרחיב הסמכות שניתנה לפקיד השומה לכפות חלוקת רווחים כלואים בחברות, וזאת לאחר התייעצות עם וועדה ייעודית ולאחר מתן זכות שימוע לחברה, עליה יש כוונה להחיל את הסעיף.

במידה ותמצא הוועדה כי כפיית החלוקה לא תזיק לקיומה ופיתוחה של החברה (תנאי בסיסי להחלת הסעיף), רשאית הוועדה לכפות חלוקת דיבידנד בגין סכום המהווה 50% מרווחי החברה בכל שנה. עם זאת, נקבעו המגבלות הבאים:

1. לא ניתן לכפות חלוקת עודפים, במידה והרווחים הראויים לחלוקה של החברה אינם עולים על 5 מיליון ₪.
2. לא ניתן לכפות חלוקת עודפים, במידה והרווחים לא נוצרו ב-5 שנים שחלפו למועד החלוקה.
3. הרווחים הרואיים לחלוקה שיישארו לאחר החלוקה, לא ייפחתו מ-3 מיליון ₪.

לאור האמור, כל חברה בעלת עודפים העולים על 5 מיליון ₪ נדרשת לבחון בהקדם האם תנאי הסעיף חלים עליה, ולבחון עם משרדנו את אופן הטיפול- כל מקרה לגופו - לרבות: קביעת תוכניות השקעה של הרווחים הכלואים לצורך קיומו ופיתוחו של העסק, חלוקת דיבידנד יזום, עדכון הפרשות חשבונאיות אשר שוחקות את עודפי החברה, ועוד.

משיכת כספים מהחברה ע"י בעל מניות מהותי – סעיף 3 (ט'1)

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2017-2018, התווסף סעיף נוסף לפקודת מס הכנסה, הן במיסוי משיכות של בעל מניות מהותי (ושל קרובו) מחברה בשליטתו.

לעניין זה, הסעיף מגדיר משיכות כספים גם הלוואות/ השאלות/ מזומנים/ ניירות ערך/ העמדת פקדון/ ערבות/ ערבוך/ בטחות ונכס בבעלות החברה לשימוש של בעל המניות (חפצי אומנות, תכשיטים, כלי טיס ושיט, דירות ועוד).

ע"פ הוראות הסעיף, בתנאים מסוימים, משיכת כספים בסכום מצטבר העולה על 100 אלפי ₪, תחשב הכנסה בידי בעל המניות המהותי כהכנסת עבודה או הכנסה מדיבידנד ובכפוף יחול חיוב במס.

הסעיף מחריג מס' אירועים ומקרים, ולכן מוטב שכל בעל שליטה בחברה, יבחן את יתרת חשבונו בספרי החברה שבשליטתו, וככל והיתרה עולה על הסך של 100 אלפי ₪, או שבעלות החברה דירה או נכס אחר שהועמד לרשות בעל המניות או קרובו, ייפנה למשרדנו לבחינת אפשרויות הטיפול - החרגתו ע"פ הוראות הסעיף, פירעון החוב, העברת הדירה לבעלותו האישית של בעל המניות, חלוקת דיבידנד ועוד.

שמירה על תנאי חלוקת דיבידנד מוטב לפי הוראת השעה

לאור שורה של "גזירות" אשר חוקקו במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2017-2018, התירה רשות המסים, בתנאים מסוימים, חלוקת דיבידנד מוטב בשיעור מס מוחלט של 25% במקום 33%/30%. הוראת השעה הסתיימה בתום חודש ספטמבר 2017, אך חשוב לציין כי נישומים אשר נהנו מהטבת המס המשמעותית, נדרשים – מעבר לעמידה בתנאים מקדמיים לחלוקה – לשמר גם על תנאי עתידי המתייחס לממוצע הכנסותיהם מהחברה, ע"פ תנאי זה, נדרש הנישום לשמר על הכנסותיו מהחברה (למעט הכנסות מדיבידנד) בכל אחת מהשנים 2017-2019 ע"פ ממוצע אותן הכנסות בשנים 2015-2016. לאור האמור, כל נישום אשר נהנה מההטבה, נדרש לבחון עמידה בתנאי זה ולדאוג שלא להפחית משכורתו מהחברה לסך הנמוך מהממוצע האמור.

הלוואות שחלה עליהן ריבית לפי ס' 3(ט') ולפי ס' 3(י') לפקודת מס הכנסה

1. הלוואות לעובדים, ספקים ובעלי שליטה – סעיף 3(ט') לפקודת מס הכנסה
לקראת תום השנה, יש לזקוף ריבית 3 (ט') בגין יתרות חובה על הלוואות שניתנו ללא ריבית או בריבית נמוכה מזו שקבע שר האוצר, לעובדים, לספקי שירותים ולבעלי שליטה. שיעור הריבית השנתי (נכון לשנת 2017) הינו 3.41%. הלוואות עד לסך של 7,680 ₪ - אינן חייבות בריבית כאמור, אלא בשיעור עליית המדד בלבד. ע"פ הוראות חוק מע"מ, חייבת הריבית בתשלום מע"מ.
2. הלוואות בריבית נמוכה – סעיף 3(י') לפקודת מס הכנסה
לקראת תום השנה, יש לזקוף ריבית 3(י') בגין הלוואות "מוזלות" שניתנו ללא ריבית או בריבית הנמוכה מהריבית המינימלית שנקבעה בתקנות מס הכנסה. סעיף זה יחול כאשר מתקיימים יחסים מיוחדים בין נותן ההלוואה לבין מקבלה. שיעור הריבית השנתי (נכון לשנת 2017) הינו 2.56%. ע"פ הוראות חוק מע"מ, חייבת הריבית בתשלום מע"מ.
3. הלוואות צמודות מטבע חוץ
היה וההלוואה היא הלוואה במטבע חוץ, שיעור הריבית הקבוע המינימלי הינו 3% + שינוי שער החליפין של אותו מטבע. שיעור ריבית זה אינו חל על יתרות שמהותן יתרות ספקים ולקוחות בשל מכירות וקניות שוטפות.

הגשת דוחות מס לשנת המס 2016

מומלץ להגיש דוחות מס שטרם הוגשו, לשנת המס 2016, לא יאוחר מיום 31.12.17 וזאת כיוון ששומות מס עצמיות הופכות לשומות סופיות תוך ארבע שנים מתום שנת המס בהן הם הוגשו. כלומר, שומה סופית בגין דוח לשנת 2016, אשר יוגש לאחר 31.12.17 תופק רק ב-1.1.2023, ואם יוגש עד לתום שנת 2017, תופק שומה סופית זו כבר ב-1.1.2022.

שמירת מערכת החשבונות

יש לשמור את מערכת החשבונות 7 שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת, או 6 שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנה, לפי המאוחר. לאחר 31.12.17 ניתן להשמיד את פנקסי החשבונות לשנת 2010, בתנאי שהדוח לשנת 2010 הוגש עד 31.12.11.

המסמכים שיש לשמור:

1. במקרה של מסמכי תיעוד חוץ- חשבונות ספקים, דפי בנק וכו'.
2. במקרה של חשבונות מס/ תעודות משלוח/ ספר הזמנות- כל המסמכים שניתן להפיק מהתוכנה, אין חובה לשמור אותם מודפסים/מצולמים.

חשוב - יש להקפיד על שמירת הגיבוי באופן תקין כדי שניתן יהיה לשחזר את הנתונים. כמו כן, לבעלי מערכת חשבונות ממוחשבת, המפיקה תיעוד פנימי של חשבונות, קבלות ועוד, חלה חובה לצייד את מערכת החשבונות במנגנונים אשר יבטיח רצף ושלמות בקרות אירוע של הפרעות או הפסקות בזרם חשמלי.

מס ערך מוסף וניכויים

ניכוי מס תשומות – סעיף 38 לחוק מע"מ - דגשים

ע"פ חוק מע"מ, נכסים או שירותים לעוסק, לצרכי עסקו או לשימושו העסקי, יהוו תשומות מוכרות ומי אשר בידו חשבונית **כדין**, רשאי ליהנות מניכוי התשומות הגלומות בחשבונית. הוצאות כיבוד – ככל שמדובר על כיבוד קל ובסיסי (קפה, תה, סוכר..) או שמדובר על כיבוד בסיסי לטובת כנסים ללקוחות וספקים או אירועי קידום מכירות, ניתן להכיר במס התשומות במלואו. הוצאות אירוח (הוצאות ששולמו מחוץ לכותלי העסק) – אינן מותרות לניכוי, למעט אירוח לקוח/ספק מחו"ל. הוצאות הסעות מאורגנות לעובדים – אם יוכח כי ההסעה היא לנוחות המעביד ואין טובת הנאה בידי העובד (לדוגמא: הסעה למס' רב של עובדים, שמאורגנת וממומנת ע"י המעביד, הכרחית בשל תנאי עבודה ומקום העבודה וכו') מס התשומות יותר לקיזוז במלואו. אירועי גיבוש עובדים – בדומה להתרת תשומות בהוצאות הסעות לעובדים, כך גם באירועי גיבוש לעובדים – ככל שטובת המעביד גוברת, התשומות יוכרו במלואן.

דוח מע"מ מפורט

- שיטת הדיווח למע"מ עברה בשנים האחרונות בהדרגה לדיווח מקוון. חובת הדיווח המפורט למע"מ חלה בשנת 2017 על עוסקים כמפורט להלן:
1. עוסק אשר מחזור עסקאותיו עולה על 1.5 מיליון ₪, ואשר חייב לפי כל דין בהכנת מאזן (מתייחס לחברה).
 2. כאשר מדובר בשותפות או באיחוד עוסקים, יחול האמור לעיל על דיווחי השותפות או האיחוד באם אחד השותפים או אחד העוסקים באיחוד מקיים את התנאים האמורים לעיל.
 3. עוסק שלא מתקיים בו האמור לעיל (הכוונה לעצמאי יחיד) ומחזור עסקאותיו עולה על 2.5 מיליון ₪ או שחלה עליו חובה לנהל פנקסי חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה מכוח הוראות ניהול פנקסי חשבונות. יובהר כי חובת הדיווח המפורט אינה תלויה בקבלת הודעה מרשות המסים, ובהתאם, אין באי קבלת הודעה בכדי לפטור את חובת הדיווח המפורט לעונים לאחד מהקריטריונים דלעיל.

מועד הגשת דוח מע"מ מפורט

להלן מועדי הדיווח והתשלום שחלים על ציבור העוסקים :

1. **עוסקים החייבים בדיווח מפורט** ישדרו וישלמו את המס הנובע מהדוח התקופתי המפורט לא יאוחר מיום ה-23 לחודש שלאחר תקופת הדיווח.
לעניין זה חשוב לציין כי יש לדווח את הדוח התקופתי ולשלם את המס הנובע, באמצעות כרטיסי אשראי/ הרשאה לחיוב בנק/ מייצג המקושר למערכת השע"מ ובעל הרשאת חיוב/ בדואר עם שובר שכולל בר-קוד , ומיד ואגב שידור הקובץ המפורט.
2. **עוסקים שאינם חייבים בדיווח מפורט ואשר משדרים את הדוח התקופתי** ומשלמים באופן מקוון, יהיו רשאים לדווח ולשלם לא יאוחר מיום ה-19 לחודש שלאחר תקופת הדיווח.
3. **עוסקים שאינם חייבים בדיווח מפורט**, מועד הגשת הדוח התקופתי ותשלום המס הנובע הינו לא יאוחר מיום ה-15 לחודש שלאחר תקופת הדיווח.

תקרת הכנסות עוסק פטור במע"מ

תקרת ההכנסות לעניין עוסק פטור בשנת 2017 הינה סך של 98,707 ₪.

הכרה בחובות אבודים והפרשות להתחייבויות תלויות

1. רצוי לטפל בחובות מסופקים ואבודים עד לתום שנת המס 2017.
חובות אבודים מוכרים כהוצאה רק אם מדובר בחובות עסקיים, ויוכח לפקיד השומה ולמנהל מס ערך מוסף כי נעשו כל המאמצים לגביית החוב, וכי אפסו סיכויי גבייתו.
יש להמציא אסמכתאות המצביעות על ניסיונות הגבייה ואישור עו"ד כי אפסו סיכויי גביית החוב לאחר שנקטו כל ההליכים המשפטיים לגבייתו ובמידה ואכן כך, יש להפיק חשבונית זיכוי לחייב ולהעביר הודעה על כך למס ערך מוסף ע"פ הוראות פרשנות מע"מ 2/2012 בדבר חובות אבודים.
לחלופין, היה ומדובר על חוב זנית, אשר אפסו סיכויי גבייתו והוצאות גבייתו עלולות על סך החוב עצמו – יש להפיק חשבונית זיכוי ללא המצאת אישור מעו"ד, וזאת בהתאם לפס"ד "דלק השרון".
2. רצוי לבחון האם עומדות כנגד העסק תביעות כספיות, בגין אירועים הקשורים לפעילות העסקית ובמידה ויש אומדן מבוסס ביחס לסכום החוב וידוע ברמת וודאות גבוהה כי החוב ישולם – ראוי לתת ביטוי להוצאה הצפויה בדוחות הכספיים של החברה.

שווי שימוש ברכב

החל מינואר 2010 נכנסה לתוקף שיטת החישוב הליניארית לקביעת שווי השימוש ברכב צמוד.
ע"פ השיטה הליניארית סכומו החודשי של שווי השימוש נגזר ממחיר הרכב מוכפל בשיעור של 2.48%. השיטה הליניארית חלה לגבי כלי רכב שנרכשו החל מ-1.1.10 ואילך. זקיפת שווי השימוש לכלי רכב אחרים תמשיך להתבצע בהתאם לשיטת קבוצות המחיר.
רשות המיסים מפרסמת את המחיר לצרכן ואת סכומי שווי השימוש לדגם, באתר רשות המיסים באינטרנט, בכתובת הבאה <https://www.shaam.gov.il/mm-usecar>
אנו ממליצים בכל מקרה לפנות למשרדינו לקבלת ייעוץ מתאים בעניין.

דיווח באופן מקוון על הפקדות לקופות גמל

בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים, החל מינואר 2016 כל מעביד המעסיק למעלה מ-100 עובדים חויב לדווח על הפקדות לחסכון פנסיוני באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח אחיד שקבע משרד האוצר. החל מינואר 2017 חלו הוראות התקנות על מעבידים המעסיקים למעלה מ-50 עובדים. החל מינואר 2018 יחולו הוראות התקנות על מעבידים המעסיקים למעלה מ-20 עובדים. החל מינואר 2019 יחולו הוראות התקנות על כלל המעבידים במשק. הדיווח לחברה המנהלת את החיסכון הפנסיוני או את קרן ההשתלמות ייעשה באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד במועד הפקדת הכספים. יודגש כי התקנות מטילות את מלוא האחריות להעברת הכספים לקופות הגמל על המעסיקים, לרבות הטלת עיצומים כספיים גבוהים.

בנוסף, הרינו להזכיר כי ישנה חובת דיווח חצי שנתית של נתוני שכר העובדים לביטוח לאומי. בנוסף לדיווחים השוטפים על העסקת עובדים, מחויב המעסיק להגיש לביטוח לאומי דיווחים חצי שנתיים (ביולי עבור החציון הראשון של השנה, ובינואר עבור השנה השתייה) ובמהלך אפריל, יש לדווח את הדוח הסופי עבור השנה השלמה. ובסה"כ נדרש המעסיק לדיווח תלת-שנתי.

טיפול בכספי קופות מרכזיות לפיצויים

בחודש יוני 2017 פרסמה רשות המסים הנחיות לטיפול בכספי קופות מרכזיות לפיצויים, אשר נועדו לצמצם יתרות כספים שהופקדו בקופות מרכזיות לפיצויים היסטוריות. ע"פ הנחיית רשות המסים, מעסיקים שמחזיקים בקופות כאמור, נדרשים לבחון בכל תום שנת מס, עד ליום 31 במרץ של השנה העוקבת, האם ישנו עודף בקופה המרכזית, כמוגדר ע"י חוזר מס הכנסה. הסכום העודף, ככל ונמצא כזה, עד גובה הוצאות פיצויים השוטפות החלות על המעסיק, אשר הופקדו בפועל ע"י המעסיק לקופות העובדים, יועבר מהקופה המרכזית אל חשבון הבנק של המעסיק. סכום זה ייחשב כחלק מהכנסתו החייבת של המעסיק, והיה ולא ינוצל הסכום העודף בהתאם להוראות החוזר, לא יותרו בניכוי הוצאות הפיצויים ששילם המעסיק. לאור האמור, אנו ממליצים למעסיקים אשר מחזיקים בקופות מרכזיות לפיצויים, לפנות למשרדנו בכדי לבחון תחולת ההנחיה עליהם.

עדכונים בקשר להעסקת עובדים זרים מסתננים

להלן עדכון וריענון אודות העסקת עובדים זרים מסתננים.

1. הפרשה לפיקדון ע"ש העובדים –

החל ממשכורת מאי 17', ע"פ חוק עובדים זרים ותקנות עובדים זרים, לגבי העסקת מסתננים כהגדרתם בחוק, וכחלף הפקדות סוציאליות, נקבע כי על משכורת העובד (הקובעת לעניין פיצויים), נדרשים המעביד והעובד להפריש סכומים לפיקדון ייעודי בשיעור כולל של 36% מהשכר ברוטו של העובד.

16% מעביד (במקום 12.5% שהיה נדרש לפני חקיקת החוק) 20% עובד.

סכומים אלו יופקדו בפיקדון ייעודי, שאותו יוכל למשוך העובד רק במועד עזיבתו את הארץ, כאשר מסתיימת אשרת השהייה.

נציין לעניין זה, כי החלטה עקרונית על הפחתת שיעורי ההפקדה החלים על המעסיק התקבלה ע"י שר האוצר, אך טרם אושרה רשמית.

2. מס מעסיקים / היטל עובדים זרים –

בחודש ספטמבר 2017 דחה בית המשפט העליון את ערעורי הנישומים בקשר לסוגיית חובת מעבידים במס מעסיקים בגין העסקת מסתננים וקבע כי גביית ההיטל מהמעסיקים נעשתה כדין.

משמעות הפסיקה –

- יש לשלם מעתה ואילך את ההיטל בשיעור 20% (ו-15% במסעדות אתניות) מהשכר ברוטו של כלל העובדים זרים.

- למעסיקי עובדים זרים, בעלי שומות מס שאינן סופיות, צפויות שומות לגביית ההיטל בדיעבד !

- למועד עריכת חוזר זה, תלויה ועומדת בקשה לקיום דיון נוסף בסוגיה בבית המשפט העליון, וכן מתקיים דיון בוועדת הכספים של הכנסת לגבי ביטול בחקיקה של הגבייה הרטרואקטיבית.

נעדכן בהמשך, בהתאם להתפתחויות.

3. נקודות זיכוי בגין תושבות ע"ש העובדים –

עד ליום 31.12.14 פרשנויות בדבר העסקת העובדים הזרים, מבקשי המקלט, הביאו את חלק מהמעסיקים לזקוף נקי זיכוי על שמם, שכן העובדה שמרכז חייהם בישראל מצביעה על היותם תושבי ישראל לכל דבר ועניין.

החל מיום 1.1.15 נקי זיכוי ניתנים בעיקר רק לעובדי סיעוד.

החל משנת 2017 ניתנות זיכוי, בתנאים מסוימים, לעובדים זרים, אך לא למסתננים מבקשי מקלט.

מיסוי מקרקעין

שיעורי מס רכישה

להלן שיעורי מס רכישה.

1. דירת מגורים יחידה בידי יחיד תושב ישראל שנרכשת כיום :

על חלק השווי שעד 1,623,320 ₪ : 0%

על חלק השווי שבין 1,623,321 ₪ – 1,925,460 ₪ – 3.5%

על חלק השווי שבין 1,925,461 ₪ – 4,967,445 ₪ – 5%

על חלק השווי שבין 4,967,446 ₪ – 16,558,150 ₪ – 8%

על חלק השווי שמעל 16,558,151 ₪ – 10%

2. דירה מגורים נוספת (שאינה דירה יחידה) בידי יחיד תושב ישראל שנרכשת כיום :

על חלק השווי שעד 4,967,445 ₪ : 8%

על חלק השווי שמעל 4,967,446 ₪ : 10%

דירה מגורים שנרכשה ע"י חברה :

סך התמורה תמוסה בשיעור קבוע של 6%

חבות במס שבח במכירת דירת מגורים

1. החל מיום 1 בינואר 2014 הפטור ממס שבח יוגבל עד סכום של 4.5 מיליון ₪ .

עודף המכירה מעל הסכום האמור יחויב במס שבח באופן לינארי בשיעור של 25%.

2. החל מ-1.1.14 בוטל הפטור ממס שבח למי שהינו בעלים של יותר מדירה אחת.

פטור כאמור ימשיך לחול רק על בעלים של דירת מגורים יחידה , אשר לא מכר דירת מגורים ב- 4 השנים שלפני

המכירה, ובתנאי שהמוכר היה הבעלים של הדירה הנמכרת במשך 18 חודשים לפחות , ולא מכר במשך 18

החודשים שקדמו למכירה האמורה, דירת מגורים אחרת בפטור.

3. נציין, כי תיקון 76 לחוק מיסוי מקרקעין קבע הוראות מעבר לתקופה שמ-1.1.14 ועד 31.12.17.

בתקופה המעבר, חלות הוראות המשפיעות על המסים תוך מתן הגנה לינארית בעת המכירה.

החל מה-1.1.18 יחול שיעור המס החדש על מכירת דירות מגורים מזכות שנרכשו לפני יום המעבר, ללא מגבלות

נוספות.

קריאה נוספת וקישורים שימושיים

להלן קישורים שימושיים וחוזרים משרדים מטעם משרדנו להרחבת קריאה, לעיון בחוזר מקצועי / מעבר לאתר – יש ללחוץ על הקישור.

כללי

- [אתר אינטרנט משרדי – גזלן לוריא ושות'](#)
- [רשות המסים בישראל: מדריכים, טפסים, פורטל שירותים מקוונים – תשלומים, סימולטורים והפקת אישורים](#)
- [משרד המשפטים: תשלומים ואגרות, שירותים מקוונים, טפסים](#)
- [המוסד לביטוח לאומי](#)
- [כללי התנהגות בעת ביקורת במפתיע של שלטונות המס](#)
- [אזהרה מפני התחזות לעובדי רשות המסים](#)
- [אתר "הר הכסף" מטעם משרד האוצר לאיתור קופות פנסיוניות ע"ש החוסכים](#)

דיני עבודה / יחסי עובד מעביד

- [העלאת שכר מינימום החל מ-1 בדצמבר 2017](#)
- [חובת הפרשה לפנסיה בגין העסקת בעלי שליטה](#)
- [פנסיית חובה לעצמאים](#)
- [דיווח באופן מקוון על הפקדות לקופות גמל + פירוט בנושא](#)
- [דיווח נתוני שכר חצי שנתי ושנתי לביטוח לאומי](#)

עובדים זרים מסתננים

- [מס מעסיקים \(היטל\) בגין עובדים זרים - החלטת בית המשפט העליון](#)
- [הפקדת פיקדון בגין העסקת עובדים זרים מסתננים](#)
- [זכאות עובדים זרים לנקודות זיכוי](#)

מס ערך מוסף

- [כללי התקשרות עם ספקים והימנעות מרישום חשבונות פיקטיביות](#)
- [מסלול מהיר לקבלת החזרי מע"מ](#)

מס הכנסה

- [הגדלת נקודות זיכוי להורים - "נטו למשפחה"](#)
- [טיפול ביתרות צבורות בקופות מרכזיות לפיצויים החל משנת 2017 + הבהרה בנושא](#)
- [חובת הדיווח החלה על תושבי חוץ החל משנת המס 2016](#)
- [מיסוי חברות ארנק החל משנת 2017](#)
- [רענון בקשר לזכאות להטבות מס להורי ילדים נטולי יכולת](#)

נספחים

- נספח א' - היערכות להכנת הדוחות הכספיים של חברות.
נספח ב' - רשימת המסמכים הנדרשים לקראת בקורת דוחות כספיים של חברות.
נספח ג' - רשימת המסמכים הנדרשים לקראת עריכת הדוח השנתי של עצמאים.
נספח ד' - הנחיות לספירת המלאי ליום 31.12.17 + טופס לדוגמא.
נספח ה' - הנחיות לספירת הקופות ליום 31.12.17 + טופס לדוגמא.
נספח ו' - מצבת רכב ליום 31.12.17 + טופס לדוגמא.



נספח א' - היערכות להכנת הדוחות הכספיים של חברות

מומלץ להכין תיק שיקרא מאזן 2017 ולרכז בו את כל החומר המפורט להלן.

ריכוז האישורים אותם יש לקבל מגורמים חיצוניים

1. אישורי יתרות מהבנקים.
2. אישורי יתרות מקופות גמל ביטוחי מנהלים וקרנות השתלמות.
3. אישור יתרה מהקופה המרכזית לפיצויים.
4. מכתב עו"ד לגבי חובות אבודים.
5. אישורים מקוריים על תרומות למוסד מוכר לפי פקודת מס הכנסה.
6. מכתב עו"ד לגבי תביעות והתחייבויות תלויות.
7. אישור יתרות מלקוחות וספקים עיקריים.
8. למחזיקי ני"ע ופיקדונות – אישור מהבנקים וממנהלי ההשקעות על הרווח / הפסד לפי סוגי ההשקעות והניכוי במקור בגינם.

עדכון הרישומים בספרים

יש להשלים את הרישומים בהנהלת החשבונות לרבות התאמות עם כל חשבונות הבנק וכן עם חשבונות של ספקים ולקוחות עיקריים.
כמו כן, יש להכין רשימת שיקים דחויים (לפירעון ולגבייה), להכין רשימת חייבים וזכאים לעסק.

משכורות ניכויים והוצאות נלוות

יש לוודא שכרטיסי העובדים (טופס 101) מעודכנים, לערוך ריכוז שנתי (טופס 126) של המשכורת והניכויים ולהתאימם לרישומי השכר בספרים ולדיווחים השוטפים לביטוח לאומי ולמס הכנסה.
למייין את ההוצאות הנלוות לשכר לפי הסוגים (ביטוח לאומי מעביד, קופות גמל, נסיעות, אחזקת רכב, בגדי עבודה, שי לחגים, מזון לעובדים, פיצויים וכדו'), ולהתאימם לרישום בטופס 126.
לקבל אישורים מקופות הגמל ביטוחי המנהלים וקרנות ההשתלמות על הכספים שהופקדו בהם, ולערוך התאמה עם הרשום בספרים.

ניכוי במקור מתשלומים לאחרים

במידה וחלה עליכם חובת ניכוי במקור מתשלומים לאחרים, יש לערוך את הריכוז השנתי (טופס 856) ולהתאימו עם הרישומים בספרים.

ניכוי במקור על ידי משלמים

יש לרכז את האישורים על הניכויים במקור שנוכו על ידי לקוחות החברה, לערוך סיכום של האישורים ולהתאימם עם סכום הניכוי שנרשם בספרים. היה ונוכה מס במקור, רצוי לרשום בספרים בחשבון נפרד את הסך שנוכה ויש לזכות בתשלום ברוטו את כרטיס המשלם.

התאמת חו"ז ניכויים, חו"ז מע"מ וחו"ז עובדים

יש לערוך התאמה בין הסכומים בכרטיסי החו"ז לזכות מע"מ, מס הכנסה ניכויים וביטוח לאומי, לסכומים הרשומים בדיווח של חודש דצמבר.

יש לערוך התאמה בין המחזור שדווח למע"מ, ובין המחזור שדווח למס הכנסה, למחזור בספרים. יש לוודא כי מע"מ תשומות ששולם עבור הוצאות שלא שימשו ביצור ההכנסה לא נתבע כמע"מ תשומות, כמו כן יש לוודא שלא נתבע מע"מ בגין אירוח וכיבוד שלא כדין, ושמע"מ תשומות בגין הוצאות אחזקה של רכבים פרטיים ופלאפונים נתבע בהתאם לכללים.

יש לערוך התאמה בין סכום המקדמות ששולמו על פי פנקסי המקדמות לבין סכום המקדמות שרשום בספרים. יש לנהל את רישום המקדמות לכל שנת מס בכרטיס נפרד.

יש לערוך התאמה בין כרטיסי החו"ז של העובדים לבין השכר לחודש דצמבר.

הוצאות עודפות

לגבי הוצאות אחזקת רכב - יש למלא את דוח מצבת הרכבים המצ"ב.

יש לפרט את שווי הרכב שנזקף לנהגים להם היה הרכב צמוד במהלך השנה.

לגבי נסיעות לחו"ל - יש להקפיד על מילוי דוח נסיעה לחו"ל לכל נסיעה ולכל נוסע בנפרד. כמו כן יש להקפיד על שמירת כרטיסי הטיסה, מסמכים המעידים על השתתפות בכנסים, יומן פגישות וכו', בצמוד לחשבוניות ההוצאות בגין הנסיעה.

לגבי מתנות לעובדים וללקוחות – יש להכין רשימת מקבלי מתנות.

יש להפריד בין הרישום של הוצאות כיבוד לבין ארוחות לעובדים.

לגבי הוצאות כיבוד ואירוח – יש להפריד בין כרטיסות כיבוד קל ובסיסי בעסק (משקאות קרים וחמים, עוגיות, פרטי מזון קלים הניתנים לאורחים), אשר יותרו לניכוי בשיעור של 20% לבין הוצאות אירוח לקוחות/ספקים, אשר לא יותרו כלל ולבין הוצאות אירוח לקוחות/ספקים מחו"ל, אשר יותרו במלואם.

חשבוניות של בעלי שליטה ומנהלים

יש להכין סיכום של סכום המשכורת וסכום התשלומים הנוספים שקיבל כל בעל שליטה בחודשים ינואר - ספטמבר וכן בחודשים אוקטובר - דצמבר.

יש לוודא שנשמרת הפרדה בין החשבוניות האישיים של בעלי המניות לבין חשבוניות החברה.

חישוב הפרשות

יש לחשב הפרשות לפיצויי פרישה (בניכוי ההפקדות בקופות לפיצויים), לחופשה, לחובות מסופקים, לירידת ערך מלאי, הפרשות בגין תביעות משפטיות וכל הפרשה רלוונטית אחרת.

יש לרכז את כל החובות האבודים, לקבל אישור עו"ד על היותם חובות אבודים, ולהעביר למשרדינו לצורך קבלת הנחיות נוספות.

תביעות משפטיות והתחייבויות תלויות

יש להכין רשימה של כל התביעות המשפטיות שהוגשו כנגד החברה, וכן של כל ההתחייבויות התלויות של החברה. יש לנסות לאמוד את השווי הכספי של ההתחייבויות הנ"ל. יש לבקש מעו"ד החברה מכתב לפרוט התביעות והערכות לגבי התוצאות הצפויות.

בטחונות ושעבודים

יש להכין פרוט לגבי בטחונות שנתנה החברה ושעבודים המוטלים על נכסי החברה.

עסקאות עם בעלי עניין

יש להכין ריכוז של כל העסקאות שנערכו בשנת המס עם בעלי עניין בחברה.

נספח ב' - רשימת המסמכים הנדרשים לקראת בקורת דוחות כספיים של חברות

1. טופסי 106 ו-101 של בעלי המניות.
2. תדפיס השכר לפי חודשים של בעלי המניות.
3. העתק מטופס 126 בצרוף התאמה לספרים.
4. אישורים על הפקדות בקופות גמל, קרנות השתלמות, קופות פיצויים וביטוחי מנהלים.
5. אישורי יתרות ליום 31.12.17 בקופות הפיצויים המרכזיות והאישיות.
6. אישורי יתרות ליום 31.12.17 לגבי כל חשבונות הבנקים, ההלוואות, וכרטיסי האשראי שמנוהלים על שם העסק.
7. אישורים מבנקים וממנהלי השקעות בקשר לרווחים והפסדים מהשקעות בניירות ערך ופיקדונות והמס שנוכה במקור בגינם (כולל טופס 867).
8. לוחות סילוקין של כל ההלוואות שטרם נפרעו.
9. התאמות בין היתרות באישורי היתרה מבנקים וכרטיסי האשראי לספרים.
10. טופסי ספירת הקופות.
11. רשימת ההמחאות לגביה ליום 31.12.17 (יש להפריד בין ההמחאות לגביה בקופה, לבין המחאות לגביה בכל חשבון בנק).
12. רשימת ההמחאות לפירעון ליום 31.12.17.
13. פנקסי מע"מ, מקדמות וניכויים.
14. אישורים על ניכויים במקור שנוכו על ידי הלקוחות, והתאמה בין סך האישורים לרשום בספרים.
15. רשימת חובות מסופקים.
16. רשימת מלאי.
17. הפרשה לפיצויי פרישה, לחופשה ולהבראה (ניתן להפיק ישירות מתוכנת השכר).
18. דוח תמחיר מצטבר לשנת 2017.
19. דוח הכנסות זקופות לשנת 2017.
20. דוחות נסיעה לחו"ל.
21. דוח מצבת רכבים כולל רישום מונה הק"מ ליום 31.12.17.
22. מאזן בוחן.
23. העתק מפרוטוקולים של ישיבות ההנהלה שנערכו במהלך שנת המס.
24. העתק מהסכמים מהותיים שנחתמו בשנת המס.
25. העתק מפוליסות הביטוח של העסק.

נספח ג' - רשימת המסמכים הנדרשים לקראת עריכת הדוח השנתי של עצמאים

1. טפסי 106 של בני הזוג.
2. אישורים שנתיים על הפקדות לקופת פיצויים, ביטוחי מנהלים, קרנות השתלמות, פנסיה וקופות גמל לקצבה.
3. אישורי יתרות ליום 31.12.17 בקופות הפיצויים המרכזיות, והאישיות.
4. אישורי יתרות ליום 31.12.17 לגבי כל חשבונות הבנקים, הלוואות וכרטיסי אשראי.
5. אישורים מבנקים וממנהלי השקעות בקשר לרווחים והפסדים מהשקעות בניירות ערך ופיקדונות והמס שנוכה במקור בגינם (כולל טופס 867).
6. אישורים על ניכויים במקור שנוכו ע"י הלקוחות, והתאמה בין סך האישורים לרשום בספרים.
7. רשימת מלאי.
8. רשימת נסיעות לחו"ל.
9. צילומים של ביטוחי רכב, רישיון רכב ורישום מונה הק"מ ליום 31.12.17.
10. העתק מפוליסת הביטוח של העסק.
11. פירוט הכנסות משכר דירה למגורים.

לתיקים "חיצוניים" בלבד יש להוסיף

1. ספר תקבולים ותשלומים.
2. פנקסי מע"מ, מקדמות למס הכנסה וביטוח לאומי.
3. קלסרי הנה"ח.

נספח ד' - הנחיות לספירת המלאי ליום 31.12.17

יש להיערך לספירת מלאי ב- 31.12.17 ולתאם עם משרדינו מועד לביקורת של הספירה.
יש לקבוע נהלים לרישום תנועות המלאי כל עוד לא נסתיימה הספירה, וממועד סיום הספירה ועד לסיום יום העבודה החל ב- 31.12.17.

במקרים חריגים מותרת סטייה של עד עשרה ימים מ- 31.12.17, בכל מקרה של סטייה יש להיערך לביצוע רישומים של תנועות המלאי בין מועד הספירה לבין ה- 31.12.17 ולבצע ההתאמות הדרושות בכדי להגיע לשווי המלאי בתאריך הקובע.

בהתאם לתקנות מס הכנסה, על רשימת ספירת המלאי לכלול את הפרטים הבאים:

1. ספרור עוקב לכל גיליון.
2. תאריך מפקד המלאי.
3. המקום בו מאוכסן המלאי.
4. תיאורם של הטובין באופן המאפשר את זיהוי סוג הטובין, טובין מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכו'. טובין השייכים לאחרים יסומנו בסימון מתאים.
5. לגבי הטובין הבאים יצוין שם היצרן ומספר סידורי המוטבע על המוצר על ידי היצרן:
 - א. מקלט או שפ"ק של תמונת טלוויזיה.
 - ב. מגבר סטריאו.
 - ג. מקלט רדיו, לרבות המשולב עם מקלטים אחרים.
 - ד. טלוויזיה.
6. היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
7. כמות הטובין.
8. שמות הפוקדים.
9. חתימת הפוקדים על כל גיליון.

בעסק יצרני תערכנה רשימות נפרדות לסוגי המלאי שלהלן:

1. חומרי גלם.
2. מלאי בתהליך.
3. מלאי תוצרת גמורה.

הטובין שלהלן אינם חלק מהמלאי שבעלות העסק, ולגביהם יש לנהל רישום נפרד:

1. טובין במשגור.
2. טובין שחזרו מהלקוח לצורכי תיקון.
3. טובין שנמכרו – דהיינו יצאה חשבונית בגינם – וטרם נשלחו ללקוח.

טובין השייכים לעסק ונמצאים אצל אחרים יכללו במלאי:

1. טובין במשגור.
2. טובין במחסני ערובה.
3. טובין שנשלחו לעיבוד או לתיקון.
4. טובין שנרכשו אך טרם הגיעו למקום העסק (לדוגמא יבוא בדרך).

במידה וקיים בעסק מלאי מת או איטי במיוחד יש לציין זאת במפורש.

יש לוודא כי יצאו חשבוניות בגין כל הסחורה שסופקה עד 31.12.17.

לאחר סיום מפקד המלאי יש לתמחר את עלות הסחורה לפי מחיר העלות, למעט טובין מקולקלים, וטובין שלא ניתן למכור אותם במחיר העלות, טובין אלה יתומחרו לפי שווים בשוק.

רשימת מפקד המלאי תערכנה בשלושה העתקים, עותק אחד יועבר למשרדינו לא יאוחר מה 10.01.2018.

טופס לדוגמא - ספירת מלאי ליום 31.12.2017

	תאריך:
	שם החברה:
	האתר הנספר:
	עמוד:

מס' קטלוגי	שם הפריט	היחידה הנספרת	כמות	מחיר ליחידה	סה"כ עלות שקל חדש

שם הסופר _____ חתימה

נספח ה' - הנחיות לספירת הקופות

בעקרון מומלץ להפקיד את כל הכספים והשטרות המצויים בקופה לפני תום יום העסקים החל ב- 31.12.17. להזכירכם - הפקדת סכומים אחר הצהרים נחשבת כהפקדה ביום העסקים החל ב- 1.1.2018.

בתום יום העסקים החל ב 31.12.17 יש לבצע ספירות של כל הקופות המנוהלות בעסק.

לכל קופה ירשם דוח ספירה שיכלול את הפרטים הבאים :

1. סך המזומנים (לכל סוג מטבע בנפרד).
2. סך הצ'קים (יש לצרף רשימה מפורטת של כל הצ'קים בקופה לרבות מועד פירעונם).
3. סה"כ יתרה ליום 31.12.17.
4. סה"כ יתרת הקופה בספרים.
5. הפרש.
6. הסברים להפרש.

טופס לדוגמא - ספירת קופה ליום 31.12.2017

	תאריך:
	שם החברה:
	מיקום הקופה:
	עמוד:

מזומנים

מטבע	סכום שנספר
ש"ח	
\$	

פרוט לצ'קים דחויים ושוברי אשראי

#	מספר צ'ק	שם הלקוח	תאריך פירעון	סכום
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
			סה"כ	

#	מספר שובר	חברת אשראי	שם הלקוח	תאריך פירעון	סכום
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
				סה"כ	

שם הסופר

חתימה

נספח ו' - מצבת רכב ליום 31.12.2017

שם החברה: _____

מספר רישוי	סוג הרכב	בבעלות החברה/ שכור	תאריך קניה/ מכירה	מועד עלייה לכביש	קבוצת מחיר/ קוד תוצר ודגם	שם הנהג	מס' חודשי שימוש בשנת המס	שווי רכב ע"פ התקנות	סה"כ שווי רכב נדרש ע"פ תקנות	שווי רכב שנזקף	הפרש בין שווי שנזקף לבין שווי שנדרש
1											
2											
3											
4											
5											

תאריך: _____

שם מכהן הדוח: _____ חתימה: _____

הערות:

1. את עמודת סוג הרכב יש למלא לפי הפרוט הבא:
 - 1.1 פרטי: רכב פרטי.
 - 1.2 מסחרי: רכב מסחרי עד 3.5 טון.
 - 1.3 כבד: רכב מסחרי מעל 3.5 טון.
2. יש לציין תאריך קניה / מכירה אם בוצעה פעולה השנה.
3. לרכב חדש יש לציין מד אוץ ליום הרכישה וצילום רישיון הרכב.
4. קבוצת המחיר רשומה על רישיון הרכב, רכבים משנת יצור 2010 ואילך יש לציין קוד תוצר ודגם.
5. בעמודת שווי הרכב שנזקף יש לציין את סה"כ שווי הרכב שנזקף למשכורות הנהג שהרכב משמש כרכבו